



💡 **Regla de Oro para el Ingreso de Cifras:** Puedes capturar las cifras contables en **valores absolutos completos** (ej. 2500000000 para \$2.500 millones) o **expresadas en millones** (ej. 2500). Lo esencial es mantener la misma unidad en todas las casillas para que las proporciones matemáticas y los ratios bancarios se calculen con 100% de exactitud.

Estructura del Formulario: Los 3 Bloques Financieros

1. Activos (Lo que TIENE)

- **Efectivo / Bancos:** Dinero disponible en cuentas corrientes, ahorros o caja.
- **Cuentas por Cobrar (CxC):** Cartera pendiente de cobro a clientes comerciales.
- **Inventarios:** Materia prima, producto en proceso o mercancía terminada.
- **Activo Corriente:** Total de recursos que se convertirán en dinero en < 1 año.
- **Activo Total:** Suma de Activo Corriente + Maquinaria, Vehículos e Inmuebles.

2. Pasivos y Deuda (Lo que DEBE)

- **Proveedores / CxP:** Cuentas por pagar a proveedores de bienes y servicios.
- **Pasivo Corriente:** Deudas y obligaciones exigibles en menos de 1 año.
- **Deuda con Bancos:** Saldo de créditos vigentes con entidades financieras.
- **Pasivo Total:** Deudas totales de la empresa (Corto + Largo Plazo).
- **Patrimonio Neto:** Valor contable de los socios (Activo Total - Pasivo Total).

3. Estado de Resultados (P&L)

- **Ingresos / Ventas:** Facturación bruta operacional del ejercicio fiscal.
- **Utilidad Bruta:** Ventas menos el costo directo de ventas/producción.
- **EBITDA:** Utilidad operativa antes de intereses, impuestos y depreciación.
- **EBIT:** Utilidad operativa neta del negocio.
- **Gastos Financieros:** Intereses pagados a los bancos.
- **Cuota Anual Deuda:** Servicio anual de deuda (Capital + Intereses).
- **Utilidad Neta:** Ganancia libre final tras impuestos.

Herramientas de Productividad y Auto-Cuadre

Botón "Cuadrar Balance" (Auto-Completado)

Si no cuentas con el detalle de todas las subcuentas, digita los **Activos Totales**, **Pasivos Totales** y **Ventas**, y pulsa este botón. El algoritmo calculará instantáneamente el **Patrimonio** (Activo - Pasivo) y proyectará de manera armónica los márgenes operativos (Bruto, EBITDA y EBIT).

Botón "Guardar y Calcular Scoring"

Envía la información al motor analítico de MetricBiz, procesa las matrices de riesgo de la banca, calcula el **Score de Bancabilidad (0 a 100)**, el **Altman Z'-Score** y actualiza de inmediato el **Informe Oficial en PDF** listo para impresión o exportación.

Los 5 Indicadores Más Importantes para los Bancos

Indicador	Fórmula Financiera	Meta Bancaria	¿Qué Significa para el Comité?
DSCR (Servicio de Deuda)	EBITDA / Cuota Anual Deuda	$\geq 1.30x$	Capacidad de pagar capital e intereses con el flujo de caja propio.
Nivel de Endeudamiento	$(\text{Pasivo Total} / \text{Activo Total}) * 100$	$\leq 65.0\%$	Proporción de los activos que pertenecen a terceros/acreedores.
Razón Corriente (Liquidez)	Activo Corriente / Pasivo Corriente	$\geq 1.30x$	Capacidad de cubrir deudas de corto plazo con activos líquidos.
Margen EBITDA	$(\text{EBITDA} / \text{Ventas Totales}) * 100$	$\geq 12.0\%$	Eficiencia operativa para convertir ventas en caja disponible.
Altman Z'-Score	Algoritmo Ponderado PyME	> 2.90 (Segura)	Probabilidad estadística de riesgo de insolvencia a 24 meses.

Escala de Calificación de Bancabilidad (0 a 100 Puntos)

Calificación	Rango de Score	Diagnóstico del Banco	Tipo de Financiamiento Aplicable
A (Inversión)	80 a 100 pts	Excelente generación de caja y endeudamiento bajo.	Crédito ordinario comercial, tasas preferenciales, leasing y cupos rotativos.
B+ (Favorable)	65 a 79 pts	Capacidad de pago demostrada y solvencia adecuada.	Créditos comerciales respaldados con garantías institucionales (FNG).
B (Aceptable)	50 a 64 pts	Liquidez ajustada o endeudamiento cercano al límite.	Líneas de fomento (Bancóldex, Finagro) o microcrédito condicionado.
C (Condicionado)	35 a 49 pts	Presión en capital de trabajo o concentración de deuda.	Requiere reestructuración de pasivos y optimización de cartera previa.
D (Alto Riesgo)	0 a 34 pts	Servicio de deuda superior al EBITDA generado.	No apto para crédito bancario. Requiere inyección patrimonial o rescate.

Consejos Prácticos para el Consultor y la Empresa

Para el Empresario / Contador

- **Usa el Balance del Cierre Fiscal:** Los bancos solicitan el Balance General y P&L del último año cerrado o un corte semestral firmado.
- **Verifica la Cobertura DSCR:** Si tu cuota anual es mayor que tu EBITDA, el DSCR será $< 1.0x$ (alerta roja bancaria). Procura refinanciar a mayor plazo.
- **Monitorea el Inventario:** Mucho inventario acumulado castiga la Prueba Ácida y congela el capital de trabajo (KTNO).

Para el Consultor Sénior

- **Conecta Madurez con Finanzas:** Cruza las dimensiones FRL (Finanzas) e IRL (Inversión) con los ratios para estructurar planes precisos.
- **Genera el Reporte Oficial en PDF:** Entrega el *Informe Oficial de Bancabilidad* a la gerencia como soporte ante bancos o fondos de inversión.
- **Establece Metas en la Bitácora:** Registra en la Fase IV acciones para reducir cartera morosa o reprogramar pasivos de corto plazo.

MetricBiz simplifica la gestión financiera: con solo ingresar las cifras del balance, el sistema genera la misma radiografía matemática que utilizarán los bancos para evaluar y aprobar créditos empresariales.

MetricBiz • www.metricbiz.org • contactenos@metricbiz.org • (+57) 313 8513015 • Bogotá D.C. **Socios Fundadores:** Ruperto Bocanegra Padilla & Alejandra Fajardo • V1.8.0