

| | MÍNIMO | | IDEAL | |
|---|--|--|-------------------|-------------------|
| | PFAE | PM | PFAE | PM |
| SALDOS PROMEDIOS | \$6,500 AL MES | \$6,500 AL MES | \$6,500 AL MES | \$6,500 AL MES |
| DEPÓSITOS | \$50,000 AL MES | \$50,000 AL MES | \$200,000 | \$1,000,000 |
| LEGAL | SIN JUICIOS MERCANTILES O LEGALES | | | |
| BURÓ DE CRÉDITO | SIN ATRASOS EXCEPTO EN COMUNICACIONES, CRÉDITOS FISCALES, SERVICIOS GUBERNAMENTALES, SE ACEPTAN | | | |
| SECTOR | CUALQUIER SECTOR EXCEPTO: ABOGADOS LITIGANTES, OUTSOURCING, BOMBEROS, CASINOS, BARES, DISCOTECAS, SEGURIDAD PRIVADA, DESPACHOS DE COBRANZA, FINANCIERAS, NEGOCIOS CON +50% INGRESOS DE GOBIERNO, PERSONAS POLITICAMENTE EXPUESTAS, MENORES AGENCIA INMOBILIARIA; CONSTRUCCIÓN: NO SE ACEPTA PFAE Y PM CON MENOS DE 3 AÑOS DE OPERACIÓN | | | |
| ANTIGÜEDAD DE LA EMPRESA | 6 MESES FACTURADOS | | 2 AÑOS FACTURADOS | 3 AÑOS FACTURADOS |
| EDAD DEL SOLICITANTE | 21-70 AÑOS | | 21-70 | 30-70 |
| CLIENTES QUE CONFORMAN LA VENTA DEL NEGOCIO | 3-5 CLIENTES | 4-7 CLIENTES | 6-10 CLIENTES | 10 O MÁS CLIENTES |
| MÁS DETALLE | | | | |
| SECTORES DE RIESGO, SIEMPRE TENDRÁN BAJAS POSIBILIDADES DE SER ADMITIDOS: CONSTRUCCIÓN, MINERÍA, ENERGÍA, AGRICULTURA, GANADERÍA, PESCA | | SI EL CLIENTE TIENE BUENOS INGRESOS, DESDE UN INICIO ENVIAR LOS ESTADOS DE CUENTA QUE LOS COMPROBEN. NO AYUDA DECIR QUE EL CUENTE VENDE 1 MILLÓN MENSUAL SI SOLO NOS DAN ESTADOS DE CUENTA DE UN BANCO EN EL QUE SE OBSERVAN DEPÓSITOS DE 100 MIL PESOS. | | |
| QUE LE INDIQUEN A SUS CLIENTES QUE SI EN LOS ESTADOS DE CUENTA TIENEN MUCHOS MOMMIENTOS DE DEPÓSITO QUE NO CORRESPONDAN A VENTAS, ESOS NO SERÁN TOMADOS EN CUENTA. | | *SUGERIR LA CIEC. ESO AYUDA MUCHO EN LOS PROCESOS DE ANÁLISIS Y RESPUESTA INMEDIATA, YA QUE NO SE NECESITA ESTAR PIDIENDO MÁS COSAS PARA TERMINAR DE ENTENDER SI TIENE O NO CAPACIDAD PARA PAGAR. EN CIERTOS CASOS ES FORZOSA. | | |
| CONCENTRACIÓN DE INGRESOS, ES DECIR: SI CASI TODOS LOS INGRESOS DEL SOLICITANTE VIENEN DE VENTAS QUE HACE A UNO O DOS CLIENTES, ESO ES ALGO QUE NO VAMOS A ACEPTAR. | | BURÓ SUELE SER UN TEMA CONTROVERTIDO, POR LO QUE SE SUGIERE ENVIAR ÚNICAMENTE CASOS QUE NO TENGAN SALDOS VENCIDOS Y QUE EN EL HISTÓRICO NO TENGAN MOPS >2 EN MESES RECIENTES Y TAMPOCO MAYORES A 4 EN TODA SU HISTORIA. POR SUPUESTO DAR UN VISTAZO SI NO TRAEN CLAVES DE PREVENCIÓN QUE IMPLUQUEN DAÑO PATRIMONIAL A LA INSTITUCIÓN QUE REPORTÓ (POR EJEMPLO: QUITAS O QUEBRANTOS). | | |