

DOCUMENTO DEMOSTRATIVO · DATOS FICTICIOS

Informe de Evaluación de Riesgo Crediticio

Resultado del modelo — Cooperativa Demo, R.L.

Lectura Ejecutiva

La evaluación consolidada indica una capacidad de repago compatible con la obligación analizada, con resultados favorables en el conjunto de categorías evaluadas.

Condiciones Evaluadas

Concepto	Supuesto evaluado
Monto evaluado	USD 400,000
Utilización actual	65%

Puntuación por Dimensión

Dimensión	Resultado	Lectura	Señal principal
Liquidez	100/100	Sólida	Cobertura adecuada de las obligaciones de corto plazo.
Endeudamiento	83/100	Controlado	Deuda compatible con la estructura financiera.
Rentabilidad	80/100	Favorable	Resultados positivos y margen estable.
Eficiencia	47/100	Mejorable	Ciclo operativo más extenso que el rango de referencia.
Flujo de Caja	100/100	Alta capacidad	Cobertura favorable del servicio de deuda.

Alcance: Este informe constituye un insumo técnico de apoyo a la decisión crediticia. No sustituye la validación documental, la debida diligencia, las políticas internas ni la aprobación de los órganos competentes. No constituye una oferta, promesa o compromiso de financiamiento.

SOLICITANTE
Distribuidora Ejemplo, S.A.
(muestra)**PRODUCTO**
Línea de Crédito**MONTO EVALUADO**
USD 400,000**FECHA DE CORTE**
18 de agosto de 2026**ID DE EVALUACIÓN**
DEMO

Historial de la institución (32 evaluaciones):



82

PUNTOS DE 100

RIESGO BAJO



RECOMENDACIÓN TÉCNICA

APROBABLE

Decisión institucional pendiente.

Indicadores Financieros Seleccionados

Indicador	Resultado	Lectura	Observación
Razón Corriente	2.18x	FAVORABLE	Dentro o por encima del rango saludable (1.2–2.0) para la mayoría de sectores comerciales.
Razón de Endeudamiento Total	42.8%	FAVORABLE	Estructura conservadora, mayormente financiada con recursos propios.
Margen Bruto	39.0%	INFORMATIVO	Compárese siempre contra el promedio del sector del cliente.
Rotación de Inventarios	4.92x	FAVORABLE	Rotación saludable.
Flujo de Caja Operativo (FCO)	USD 198,000	FAVORABLE	El efectivo generado por la operación es consistente con la utilidad reportada.
Tasa de Utilización de la Línea	65.0%	FAVORABLE	Uso moderado con espacio disponible.
Z-Score de Altman	3.34	FAVORABLE	Zona segura: baja probabilidad estadística de insolvencia en los próximos dos años.

Indicadores seleccionados — no se exponen fórmulas ni ponderaciones propietarias.

Factores que Sustentan el Resultado

Factor	Señal	Observación
Liquidez	POSITIVA	Cobertura adecuada de las obligaciones de corto plazo.
Endeudamiento	POSITIVA	Deuda compatible con la estructura financiera.
Rentabilidad	POSITIVA	Resultados positivos y margen estable.
Eficiencia	CONTROLADO	Ciclo operativo más extenso que el rango de referencia.
Flujo de Caja	POSITIVA	Cobertura favorable del servicio de deuda.

Alerta Relevante: Concentración por encima del rango típico (20-25%): amerita limitar la elegibilidad de esa cuenta.

Alertas de Cumplimiento

Ciclo de Conversión de Efectivo



Ciclo largo: fuerte necesidad de financiamiento externo para el día a día.

Índice de Suficiencia de Flujo



El flujo de caja libre real (tras reinversión) no alcanza a cubrir la deuda.

Cómo Mejorar la Capacidad Crediticia a Futuro

Eficiencia: Acortar el ciclo de conversión de efectivo: acelerar el cobro a clientes, optimizar la rotación de inventario, o negociar mejores plazos de pago con proveedores.

Referencia de Lectura (orientativa)

Nítida no define el punto de corte de aprobación de este resultado — cada cooperativa configura internamente, desde qué % o composición de rombos aprueba, condiciona o rechaza. Como referencia sugerida, no como regla impuesta:

- 5 rombos dorados (100%): excelente.
- 4 rombos dorados + 1 plateado (95%): bueno.
- 5 rombos plateados (75%): "Regular Plus" — piso del rango aprobado sin condición.
- 1 rombo rojo: posible condicionado (regular, con garantía o codeudor).
- 2 o más rombos rojos: posible rechazo.
- Esta escala es orientativa. Cada cooperativa configura internamente su propio punto de corte de aprobación según el % y/o la composición de rombos — Nítida no toma esta decisión.

Configuración y Fuentes Utilizadas

Elemento	Registro demostrativo
Producto solicitado	Línea de Crédito
Institución	Cooperativa Demo, R.L.
Fecha de corte	18 de agosto de 2026
ID de evaluación	NTD-DEMO-20260818

Validaciones y Excepciones

Control	Resultado	Referencia
Existencia jurídica, identidad y beneficiarios finales	VALIDADA	Registro demostrativo
Autenticidad y vigencia de los estados financieros	VALIDADA	Registro demostrativo
Autenticidad de los soportes bancarios	PENDIENTE	Corresponde a la institución
Ecuación contable (activos = pasivos + patrimonio)	VALIDADA	Registro demostrativo

Registro demostrativo — eventos y referencias ficticios. En un reporte real, este checklist lo completa el analista antes de la evaluación.

Bitácora de Entrega Segura

Fecha y hora	Evento	Estado	Referencia
08/18/26, 4:20 p. m.	Generación del informe	Éxito	NTD-DEMO
08/18/26, 4:20 p. m.	Emisión de enlace seguro	Éxito	Token de un solo uso
08/18/26, 4:20 p. m.	Primer acceso autorizado	Éxito	Evento verificable (demo)

Bitácora simulada. En producción, este bloque muestra los eventos reales registrados en la base de datos para cada evaluación.

Responsabilidad Institucional

Revisión	Estado
Checklist institucional	Registro demostrativo
Órgano de aprobación	Pendiente de decisión

Documento demostrativo con información ficticia. No constituye una aprobación real de crédito.