

Calculadora para Determinar Nivel de Endeudamiento para Pymes

Evalua si tu empresa puede asumir una nueva deuda sin comprometer su flujo mensual.

Objetivo de la herramienta

Ayudar a emprendedores y pymes a revisar ventas, margen, gastos fijos, deuda actual, caja disponible y capacidad de pago antes de tomar un nuevo financiamiento.

Producto	Calculadora para Determinar Nivel de Endeudamiento para Pymes
Area	Financiamiento, deuda y control financiero
Consulta asociada	Consulta de Financiamiento
Beneficio	Cupon de descuento por \$12.990, valido solo para Consulta de Financiamiento

Importante: esta herramienta entrega una estimacion referencial y educativa. No constituye evaluacion bancaria, aprobacion de credito ni recomendacion financiera definitiva.

1. Que permite evaluar

La calculadora permite revisar la salud financiera de una empresa antes de solicitar, aceptar o renegociar una deuda. Su foco no es solo calcular una cuota, sino determinar si el negocio tiene flujo suficiente para soportarla.

Idea clave

Primero simula el crédito en la Calculadora de Créditos. Luego usa esta herramienta para validar si tu empresa puede pagar esa cuota con su flujo mensual.

Resultado	Que significa	Como usarlo
DSCR actual	Mide cuantas veces el flujo disponible cubre las cuotas actuales.	Mientras mayor sea, mejor capacidad de pago tiene la empresa.
Punto de equilibrio	Ventas minimas necesarias para cubrir gastos fijos segun margen.	Permite saber si las ventas actuales alcanzan para sostener la operacion.
Runway	Meses que la caja disponible podria sostener gastos fijos.	Ayuda a medir resistencia ante baja de ventas o atraso de cobranzas.
Deuda neta / utilidad	Compara deuda neta con utilidad operacional anual.	Indica si el nivel de deuda es proporcional a la capacidad de generar utilidad.
Capacidad adicional	Cuota nueva que podria asumir la empresa despues de considerar deudas actuales.	Evita confundir cuota maxima total con nueva cuota disponible.

2. Datos que debes ingresar

Campo	Que debes ingresar
Ventas mensuales	Ventas promedio o ventas proyectadas del mes. Usa montos netos si quieres mantener consistencia con tus calculos internos.
Margen bruto (%)	Porcentaje aproximado que queda despues de descontar el costo directo principal del producto o servicio.
Costos variables (%)	Costos que aumentan segun las ventas: comisiones, despacho variable, costos por transaccion u otros.
Gastos fijos mensuales	Sueldos base, arriendo, servicios, software, contabilidad, seguros y otros gastos que se pagan aunque las ventas bajen.
Cuotas de deudas actuales	Suma mensual de creditos, leasing, factoring, refinanciamientos u otras obligaciones financieras vigentes.
Deuda total, caja y utilidad anual	Datos opcionales que permiten mejorar la lectura de deuda neta, runway y riesgo financiero.

3. Como usar la calculadora paso a paso

- **Paso 1:** Ingresar los datos de operación mensual: ventas, margen, costos variables, gastos fijos y cuotas actuales.
- **Paso 2:** Agregar deuda total, caja disponible y utilidad operacional anual si tienes esos datos. No son obligatorios, pero mejoran el diagnóstico.
- **Paso 3:** Si estás evaluando un nuevo financiamiento, abre la sección de nuevo crédito e ingresa monto, tasa, plazo, ventas incrementales y gastos adicionales.
- **Paso 4:** Presiona **Analizar mi situación financiera**. Revisa primero el semáforo general y después los indicadores individuales.
- **Paso 5:** Imprime o guarda el resultado en PDF si necesitas revisar el análisis con un asesor, socio, banco o área financiera.

4. Interpretación del semáforo

Estado	Lectura recomendada	Decisión sugerida
Verde	La empresa muestra una situación financiera razonablemente saludable.	Puede evaluar financiamiento, cuidando tasa, plazo y objetivo del crédito.
Amarillo	La deuda parece manejable, pero hay factores que requieren atención.	Conviene mejorar margen, caja o gastos antes de asumir una nueva cuota importante.
Rojo	La empresa podría estar financieramente ajustada o con baja capacidad de pago.	Prioriza renegociar deuda, bajar gastos, aumentar margen o buscar asesoría antes de endeudarte.

Regla práctica

No basta con que la cuota parezca baja. Lo importante es que la empresa pueda cubrirla con flujo disponible, sin quedar sin caja para operar.

5. Indicadores principales

Indicador	Formulación simplificada	Interpretación
Margen de contribución	$\% \text{ margen bruto} - \% \text{ costos variables}$	Mide cuánto queda para cubrir gastos fijos y deuda.
DSCR	$(\text{Ventas} \times \% \text{ contribución} - \text{gastos fijos}) / \text{cuotas}$	Mide capacidad de cubrir cuotas con flujo.
Punto de equilibrio	$\text{Gastos fijos} / \% \text{ contribución}$	Ventas necesarias para no operar bajo equilibrio.
Runway	$\text{Caja} / \text{gastos fijos}$	Meses aproximados de resistencia con caja actual.

6. Evaluación de un nuevo crédito

Cuando ingresas un nuevo crédito, la calculadora estima la cuota mensual, el impacto en el DSCR y el comportamiento en un escenario adverso. Esta parte ayuda a evitar decisiones basadas solo en la cuota ofrecida por la institución financiera.

Dato	Que analiza
Cuota mensual estimada	Calcula una cuota aproximada según monto, tasa mensual y plazo.
DSCR incremental	Evalúa si el proyecto financiado genera flujo suficiente para pagar su propia cuota.
DSCR post-crédito	Mide cómo quedaría la empresa considerando deuda actual más nueva deuda.
Stress test	Prueba un escenario de menor venta y mayor tasa para medir resistencia.

7. Señales de alerta

- DSCR menor a 1,0: el flujo no alcanza para cubrir cuotas.
- Runway menor a 2 meses: poca caja disponible ante imprevistos.
- Punto de equilibrio mayor que ventas actuales: el negocio necesita vender más para cubrir su estructura.
- Margen de contribución bajo: el negocio tiene poco espacio para absorber gastos y deuda.
- Deuda neta / utilidad muy alta: la deuda puede ser excesiva frente a la capacidad anual de generar utilidad.
- Nuevo crédito con DSCR post-crédito bajo: el financiamiento puede tensionar la operación.

Uso recomendado

Si aparece alerta amarilla o roja, no significa necesariamente que no puedas financiarte. Significa que conviene revisar condiciones, plazo, tasa, monto, garantías, flujo y alternativas antes de comprometer la deuda.

8. Relación con la Calculadora de Créditos

Estas dos herramientas trabajan juntas. La Calculadora de Créditos ayuda a estimar cuánto cuesta un financiamiento. La Calculadora de Endeudamiento ayuda a determinar si la empresa puede soportar ese financiamiento.

Herramienta	Pregunta que responde
Calculadora de Créditos	Cuanto me cuesta este crédito, hipotecario o leasing?
Calculadora de Endeudamiento	Puedo pagar esa deuda sin comprometer mi negocio?

9. Checklist antes de endeudarte

- Tengo claridad del destino del crédito y cómo generará ingresos, ahorro o capacidad operativa.
- Conozco la cuota mensual estimada y el total a pagar.
- Revise mi DSCR actual y el DSCR post-crédito.
- La empresa mantiene caja suficiente para operar después de pagar cuotas.
- Compare tasa, plazo, comisiones, seguros, garantías y condiciones.
- Evalúe un escenario adverso con menor venta o mayor tasa.
- No estoy usando deuda de largo plazo para tapar un problema operacional que debo corregir.
- Tengo respaldo de la simulación para revisarla con un asesor o institución financiera.

10. Cupón incluido para asesoría

Beneficio para el comprador

Al comprar esta calculadora recibes un cupón de descuento por **\$12.990**, válido solo para **Consulta de Financiamiento**. Puedes usarlo como abono si necesitas revisar tu situación de deuda, capacidad de pago, alternativas de financiamiento o estrategia antes de tomar una decisión.

11. Advertencia importante

Los resultados son referenciales. Las tasas, plazos, garantías, seguros, comisiones, aprobación y condiciones finales dependen de cada institución financiera, de los antecedentes de la empresa y de la evaluación comercial correspondiente.

Usa esta guía como apoyo para ordenar tu análisis, no como reemplazo de asesoría financiera, contable, tributaria o bancaria personalizada.

AsesorateYa
Simplificamos emprender.
www.asesorateya.cl