

Análisis QBA

Digitaliza y estandariza la integración de información necesaria para determinar la viabilidad de una evaluación crediticia empresarial: solicitante, buró, SAT, estados financieros, capacidad de pago, garantías, comité y resolución.

25+ hojas y módulos de análisis	SAT + Buró consulta y conciliación documental	5C modelo de evaluación crediticia
---	---	--

¿Qué problema resuelve?

La información para evaluar viabilidad crediticia suele vivir entre archivos de Excel, PDFs, estados de cuenta, buró, facturación SAT y correos. Análisis QBA reúne esas piezas en una experiencia controlada, con captura guiada, cálculos automáticos y salidas ejecutivas para decisión.

Menos retrabajo Reduce recapturas y cruces manuales entre hojas, reportes externos e información soporte del análisis.	Más trazabilidad Conserva análisis guardados, usuarios, roles, auditoría y datos vinculados para consulta posterior.	Mejor decisión Convierte datos financieros, bancarios y de buró en indicadores claros para comité y resolución.
--	--	---

Capacidades principales

Información para evaluar viabilidad Datos del solicitante, representante legal, obligado solidario, cotización, financiamiento, garantías y destino de recursos.	Información financiera Estados financieros históricos y proyectados, flujo de efectivo, razones financieras, amortización, CRR, tasa y capacidad de pago.	Buró y pasivos Captura y lectura de Buró de Crédito, BC Score, ICC, calificación de cartera, desglose de pasivos y comportamiento de pago.
Syntage y SAT Reporte de ventas, gastos, facturas, EEEF SAT, declaraciones, constancia fiscal y conciliación con ingresos.	Banca y estados de cuenta Importación de PDFs bancarios, consolidación por mes, detección de trasposos y cálculo de saldos y depósitos promedio.	PLD y legal Consulta de listas PLD, certificados, revisión jurídica/legal y control de documentos clave para el análisis.
Scoring 5C Modelo de evaluación por carácter, capacidad, capital, colateral y condiciones con calificación ejecutiva.	Comité y resolución Acta de comité, resolución, condicionantes, dictamen y exportación de análisis en PDF.	Administración Roles de usuario, permisos por entidad, configuración de credenciales y controles de acceso.

Flujo de trabajo

1	Seleccionar cliente El usuario elige la entidad o captura datos del solicitante y operación.
2	Integrar fuentes Se consultan y relacionan datos de Syntage, SAT, Buró, estados de cuenta y PLD.
3	Analizar y proyectar El sistema calcula estados financieros, capacidad de pago, pasivos, garantías, tasa, aforo y flujo.
4	Resolver Se genera resumen, recomendación, acta de comité y documentación de soporte.

Enfoque de seguridad y control

La plataforma opera con autenticación, cookies httpOnly, roles, permisos por entidad, bitácora de auditoría, límites de uso para endpoints sensibles y separación de configuración de credenciales. Esto permite trabajar información financiera delicada con mayor orden operativo.

Ideal para equipos que necesitan

Estandarizar criterios Que todos los analistas trabajen con el mismo modelo, estructura y documentación.	Acelerar revisiones Pasar más tiempo interpretando riesgos y menos tiempo copiando datos entre archivos.	Documentar decisiones Dejar evidencia clara de los datos, supuestos, cálculos, comité y resolución final.
--	--	---

Convierte el análisis de crédito en un proceso claro, repetible y auditable.

Análisis QBA está diseñado para instituciones y equipos financieros que buscan evaluar solicitudes empresariales con mayor velocidad, consistencia y control.

Material promocional. La disponibilidad de integraciones y fuentes externas depende de las credenciales y permisos configurados para cada operación.