

FINANZAS · ESTRATEGIA · CRECIMIENTO

Antes de financiar el crecimiento.

10 preguntas para la dirección

Una guía para ordenar la conversación interna antes de comparar alternativas de financiamiento. Reúna evidencia para cada respuesta e identifique lo que todavía falta validar.

01 ¿Qué objetivo concreto financiará el capital?

Defina el proyecto, su resultado esperado y la evidencia que permitirá evaluar si cumplió su propósito.

02 ¿Cuánto se necesita y en qué momento?

Separe inversión, capital de trabajo y reservas. Vincule cada desembolso con el calendario del proyecto.

03 ¿De dónde saldrá el efectivo para pagar?

Prepare una proyección que distinga ventas, cobros, gastos operativos y compromisos existentes.

04 ¿El plazo corresponde al uso del capital?

Compare la vida del activo o el ciclo de recuperación con los vencimientos y la amortización propuesta.

05 ¿Cuál es el costo total bajo supuestos comparables?

Considere intereses, comisiones, seguros, gastos y condiciones de pago anticipado; revise también si la tasa puede cambiar.

SITIOjorgerubalcava.com**LINKEDIN**[Perfil profesional](#)**CONTACTO**contacto@jorgerubalcava.com

ESTRUCTURA • RIESGO • SEGUIMIENTO

De los términos al seguimiento.

06 ¿Qué ocurre si el escenario cambia?

Evalúe menores ventas, cobros más lentos, mayores costos o variaciones de tasas y tipo de cambio cuando correspondan.

07 ¿Qué obligaciones limitarán la flexibilidad?

Revise garantías, obligaciones contractuales, restricciones y consecuencias del incumplimiento con los especialistas correspondientes.

08 ¿Qué alternativas merecen compararse?

Evalúe recursos propios, deuda, arrendamiento o aportaciones de capital según la necesidad, sus costos y sus implicaciones.

09 ¿La información financiera es consistente?

Concilie estados financieros, información fiscal, deuda vigente y supuestos de las proyecciones antes de presentar la solicitud.

10 ¿Quién dará seguimiento después de contratar?

Defina responsables, reportes periódicos y alertas para evaluar el uso del capital, la liquidez y el cumplimiento de obligaciones.

Lecturas y recursos

[Consultar la guía y sus lecturas de referencia →](#)

Contenido personal e informativo. No constituye asesoría ni una oferta de productos o servicios financieros. Cada decisión requiere evaluar las circunstancias de la empresa con los especialistas correspondientes.

SITIO

jorgerubalcava.com

LINKEDIN

Perfil profesional

CONTACTO

contacto@jorgerubalcava.com

HOJA DE TRABAJO

De las preguntas a la acción.

Registre la respuesta y su evidencia, el responsable y la próxima acción para cada pregunta. Identifique los supuestos que aún debe validar.

Pregunta	Respuesta y evidencia	Responsable y siguiente paso
01 Objetivo		
02 Monto y momento		
03 Flujo de pago		
04 Plazo		
05 Costo total		
06 Escenario adverso		
07 Obligaciones		
08 Alternativas		
09 Información		
10 Seguimiento		

Fecha de revisión: _____