

FORMULARIO PARA RECOLECCION DE INFORMACION
CLIENTES PEQUEÑAS EMPRESAS

ASESOR:	SUCURSAL:	FECHA:
AGENCIA:	ZONA:	

INFORMACION DEL CLIENTE / EMPRESARIO

NOMBRES Y APELLIDOS COMPLETOS:		Publio Giovanni Páez Menroy	
C.I./PAS:	170709930-3	LUGAR Y FECHA NAC.:	Pichincha/ Quito/ González Suárez/ 28 de Junio de 1963
NOMBRE DE CONTYUGE:	Olga de las Mercedes Obando Pozo	ESTADO CIVIL:	Casado
DIRECCION DOMICILIO:	OE7B James Comier M41-52-2 OE7 Alonso Torres Edif. Sarva Convención Cíclico	No. CARGAS:	0
TELEFONO DOMICILIO:	2467844	CELULAR:	0991689699
NIVEL DE ESCOLARIDAD:	Superior	E-MAIL:	publio.paez@bunimodigital.com
		PROFESION:	Ing. Civil Post PhD
		AÑOS EXPERIENCIA EMPRESARIAL:	20

INFORMACION BASICA DEL NEGOCIO / EMPRESA

NOMBRE DEL NEGOCIO:	Páez & Páez Cia. Ltda.	
DIRECCION NEGOCIO:	Av. 12 de Octubre N°4662 y Luis Corlano, Edif. World Trade Center	
ESTABLECIMIENTO:	UBICACION DEL NEGOCIO	
SECTOR ECONOMICO:	PROPIAS	
Aloja en Alquiler:	7	Cambia en el Mesgo:
No. EMPLEADOS:	35	Fisk:
ESTRUCTURA DE LA PROPIEDAD:	DISTRIBUCION DE LA PROPIEDAD (en %)	
Uso:	100%	Temporales:
Sociedad Familiar:	X	Part:
Sociedad No Familiar:		CI:
Ciudad:	170709930-3	Nombre:
	171411365-3	Olga Páez Obando
	171411367-5	Ana Páez Obando
		25%
		25%

NOMBRE/LINEA DE PRODUCTO:	TRANSMISIONES DEPORTIVAS	
% Venta:	100%	
COMPETENCIA PRINCIPAL:	DIGITAL PLUS	
Nombre:	Che Páez	
Productos:	Transmisiones Deportivas	
ALTO	ALTO	
ALTO	ALTO	
TOTAL # PRODUCTOS:	2	

VENTAS AL CONTADO (%):	VENTAS A CREDITO (%):	
100%	100%	
Principales Clientes:	Numero de Clientes:	
Transmisiones Deportivas	30.000.00	
Transmisiones Deportivas	15.000.00	
Transmisiones Deportivas	60 DIAS	
Transmisiones Deportivas	60 DIAS	
Transmisiones Deportivas	Bogota	
Transmisiones Deportivas	Rafael Salas	
Transmisiones Deportivas	Carlos Jaramillo	
Transmisiones Deportivas	+57 310 8456223	

MESES ALTOS DE VENTAS											
ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
N	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S	N

Monto máximo de Ventas (mensual):

MESES ALTOS DE COMPRAS											
ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
N	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S	N

Monto máximo de Compras (mensual):

LEVANTAMIENTO DE INFORMACION FINANCIERA

BALANCE GENERAL		ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL	
MONTOS EN USD \$		MONTOS EN USD \$	
ACTIVOS:			
Carifuncion Disponible		Ventas mensuales *	42.000
Inventarios		(-) Costo de Ventas mensuales *	31.000
Cuentas por Cobrar Clientes		Utilidad Bruta	10.000
Inventario Materia Prima *	21.000	(-) Gastos Operativos del Negocio	2.341
Inventario Producto Terminado *		Sueldos	371
Anticipo dado a proveedores		Servicios (agua, luz, tel.)	
Otros Activos Corrientes	33.303	Arrendos	1.970
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	84.303	Impuestos	
Bienes Inmuebles (terrenos, Edif.)		Gastos Administrativos	100
Bienes Muebles (Moz, Equipo, Veh)		Gastos de Venta	
Otros Activos No Corrientes	9	Otros Gastos del negocio	
TOTAL ACTIVOS	84.312	Utilidad Operativa	2.441
		(-) Otros Ingresos (*)	8.099
		(-) Otros Gastos Familiares	
PASIVOS:		MONTOS EN USD \$	
Deudas bancarias corto plazo	8.901	Comida	
Cuentas por pagar	2.215	Vivienda	
Anticipos recibidos de Clientes		Vestido	
Otros Pasivos corrientes	514	Educacion	
Otros Deudas Familiares / Accionistas		Servicios Publicos	
Total Pasivo Corriente:	11.629	Transporte, Medicinas, otros	
Deudas Bancarias de largo plazo		Total Gastos Familiares	8.099
Cuentas por pagar relacionadas y/o relacionadas		Excedente antes de Dividendos	
Otros Pasivos No Corrientes		Dividendos Banco del Pichincha	
TOTAL PASIVOS	11.629	Dividendos otros bancos	
		Dividendos Cooperativas y otros	
PATRIMONIO:	42.683	EXCEDENTE NETO MENSUAL:	8.059

(*) NOTA: Estos datos varían de la sección Análisis - Levantamiento de Costos

ESTABILIDAD FUENTE DE INGRESO		Arrendo		Sueldos		Subsidios		Pensiones		Otras		Ocupacionales	
ESTABILIDAD FUENTE DE INGRESO		NO											

DESCRIPCION	UBICACION	HIPOTECA	BIENES INMUEBLES (Terrenos, edificaciones)		BIENES MUEBLES (Maquinaria, equipo, vehiculos)			
			AVALUO	TIPO	MARCA	TIPO	AÑO	VALOR
		A		Cherrollet	Utilidad Móvil	2008	10000	NO
				27 Nov 2010 Grupo Bancogenero	Generador	2014	20000	NO
				Modelo: 305.11.02501	Fly Away	2010	40000	NO

SOLICITUD DE CREDITO

PRODUCTO	DESTINO	DESCRIPCION	MONTOS	PLAZO (meses)	FORMA DE PAGO
Productivo	Capital de trabajo	Capital de Trabajo	25000	24 MESES	Trimestral

TPO GARANTIA		DATOS DE LA GARANTIA REAL	
DESCRIPCION	AVALUO (USD \$)	DESCRIPCION	UBICACION

NOMBRES Y APELLIDOS		DATOS DEL GARANTE PERSONAL / COPEIDOR	
	C.I.P.M.S.		ACTIVIDAD

REFERENCIAS BANCARIAS			
BANCO	TIPO DE CUENTA	Nº CUENTA / TARJETA	FECHA VENCIMIENTO (TC)
Probanco	Credito	5181728002000000	feb-16
Probrecha	Credito	38021801227400	oct-17

**INFORMACION ADICIONAL A LEVANTARSE EN LA VISITA
OBSERVACIONES SOBRE EL CLIENTE / NEGOCIO**

RESPONSABILIDAD SOBRE NEGOCIO	B	M	AMBIENTE OBSERVADO	B	M	REFERENCIAS DE CLIENTE	B	M
Horas permanencia en el negocio			Orden, Organización			Vecinos		
Servicios básicos al día			Recursos Humanos			Clientes		

OTRAS IFTS PARA NECESIDADES DEL NEGOCIO

BANCO / FINANCIERA COOPERATIVA	LINEA DE CREDITO (1)	MONTO APROBADO	MONTO UTILIZADO	GARANTIAS OTORGADAS	AVALUO

LLENAR ESTA INFORMACIÓN EN CASO DE NO TENER INFORMACIÓN MENSUAL

Descripción	Ingresos	Pagos a proveedores	Gastos del negocio	Pago de Préstamos	Gastos Familiares	Saldo
Lunes						
Martes						
Miércoles						
Jueves						
Viernes						
Sábado						
Domingo						
TOTAL SEMANA						
TOTAL DEL MES						0
PASAR A ESTADO DE RESULTADOS						
						0

Declaro, por el presente, que la información suministrada en este documento es correcta. Así mismo ratifico que se diferencia de cualquier fuente de información, información, referencias, solicitudes a un comportamiento crediticio, manejo de mis propios fondos de crédito, etc., y en general el cumplimiento de mis obligaciones, así como que no tengo ninguna actividad que genere conflicto de intereses con el crédito, producción, transporte, etc., de explotación o sustanciales productoras. Autorizo al Banco y a las autoridades competentes para que realicen la verificación de esta información (Circular 3997/2009)



FRMA DEL CLIENTE

CI

NOMBRE DEL ASESOR:

FRMA DEL ASESOR