


**Persona Empresa
Informe Básico**
A. DATOS DEL NEGOCIO

Nombre comercial del negocio		RUC		Tipo de negocio / Actividad	
Años de experiencia en la actividad	Antigüedad del negocio en zona actual	El lugar del negocio es <input type="checkbox"/> Propio <input type="checkbox"/> Alquilado		La ubicación del negocio es <input type="checkbox"/> En el domicilio <input type="checkbox"/> Otros	
Horario y días de atención		¿El negocio cuenta con certificados y/o patentes de Seguridad Ambiental y/o de Normas de Calidad? <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No		Indicar cuáles	
<input type="checkbox"/> Urbano <input type="checkbox"/> Rural					

A.2. BREVE RESEÑA HISTÓRICA DEL NEGOCIO

B. OTROS NEGOCIOS O ACTIVIDADES DE LA PERSONA

Tipo	Ventas mensuales	Antigüedad en la actividad	Descripción

C. TIPO DE SOPORTE PARA EL FUNCIONAMIENTO Y LA ADMINISTRACIÓN DEL NEGOCIO (Contador, secretaria, empleados, etc.)

Cargo	Número de eventuales	Número de fijos	Número total

Total

D. INSTALACIONES, EQUIPOS U OTRAS
D.1. INSTALACIONES, EQUIPOS U OTRAS PROPIEDADES DEL NEGOCIO

Tipo	Cantidad	Localización	Urbano / Rural	Asegurado	Valor comercial

D.2. INSTALACIONES, EQUIPOS U OTROS ALQUILADOS

Tipo	Duración de contrato de alquiler

E. PRODUCTOS COMERCIALIZADOS

Productos o marcas comercializadas N°	% de participación	Nivel de competencia en zona	N° de negocios similares en la zona	Posicionamiento de mercado en la zona
1.-		<input type="checkbox"/> Alta	<input type="checkbox"/> 1 a 2 negocios	<input type="checkbox"/> Líder
2.-		<input type="checkbox"/> Media	<input type="checkbox"/> 3 a 5 negocios	<input type="checkbox"/> Seguidor
3.-		<input type="checkbox"/> Baja	<input type="checkbox"/> más de 5 negocios	

E.1. ESTACIONALIDAD

Ventas se concentran o distribuyen en

- 1 ó 2 meses del año. ¿Cuáles? _____
 3 ó 6 meses del año. ¿Cuáles? _____

- 7 ó 9 meses del año. ¿Cuáles? _____
 Todo el año



E.2. RELACIÓN CON PROVEEDORES

Nº de proveedores fijos 1 2 a 3 4 a 5 más de 5

Nombre proveedor	RUC	Teléfono	Ciudad / País
Materias primas / suministros	Volumen	Valor	Periodicidad de compra
Forma de pago y plazo			
Nombre proveedor	RUC	Teléfono	Ciudad / País
Materias primas / suministros	Volumen	Valor	Periodicidad de compra
Forma de pago y plazo			
Nombre proveedor	RUC	Teléfono	Ciudad / País
Materias primas / suministros	Volumen	Valor	Periodicidad de compra
Forma de pago y plazo			
Nombre proveedor	RUC	Teléfono	Ciudad / País
Materias primas / suministros	Volumen	Valor	Periodicidad de compra
Forma de pago y plazo			

F. ANÁLISIS DE COSTOS, MÁRGENES DE GANANCIA BRUTA, PRINCIPALES PRODUCTOS

Principales productos	Unidad	Ventas mensuales			Compras / Costo de producción mensual			Margen de ganancia bruta
		Cantidad	Precio unitario	Precio total	Cantidad	Costo unitario	Costo total	

G. ANÁLISIS DE CAPACIDAD DE PAGO MENSUAL

INGRESOS Y EGRESOS MENSUALES DEL NEGOCIO		INGRESOS Y EGRESOS MENSUALES - OTROS	
INGRESOS NEGOCIO PRINCIPAL		INGRESOS	
Ventas		Utilidad Neta del negocio	(a + b + c)
Costo de ventas		Ingreso cónyuge	
Utilidad bruta		Otros ingresos fijos INDICAR:	
GASTOS DEL NEGOCIO PRINCIPAL		Otros ingresos variables INDICAR:	
Salarios		Total ingresos mensuales	(d)
Alquiler y Servicios públicos		EGRESOS	
Transporte		Arriendo / Cuota hipoteca	
Egresos financieros (créditos)		Alimentación	
Otros		Servicios básicos	
Total gastos del negocio principal		Tarjeta de crédito	
Utilidad Neta del negocio principal	(a)	Cuota vehículo	
INGRESOS NEGOCIO #2		Educación	
Ventas		Seguro	
Costo y gastos		Otros	
Utilidad Neta del negocio #2	(b)	Total egresos familiares	(e)
INGRESOS NEGOCIO #3		Total ingreso neto mensual	(f = d - e)
Ventas			
Costo y gastos			
Utilidad Neta del negocio #3	(c)		



BALANCE GENERAL

ACTIVO

PASIVO Y PATRIMONIO

Disponible (caja - bancos)		Institución		Cuentas por pagar (Proveedores)	Detallar
Cuentas por cobrar		Detallar		Préstamos por pagar (Sistema Financiero)	Detallar (Banco, Plazo)
Inventario materia prima o mercadería					
Inventario productos en proceso					
Inventario productos terminados					
Total Activo corriente				Otras obligaciones	Detallar
Bienes inmuebles	Hipoteca	Ubicación	Área		
	<input type="checkbox"/>				
	<input type="checkbox"/>				
	<input type="checkbox"/>				
Muebles y equipos	Detallar			Total Pasivo Corriente	
				Cuentas por pagar (Sistema Financiero)	Detallar
Vehículos marca	Prendado	Modelo	Año		
	<input type="checkbox"/>			Otras obligaciones	
	<input type="checkbox"/>			Detallar	
	<input type="checkbox"/>				
Total Activo fijo				Total Pasivo no corriente	
Otros activos fijos	Detallar			TOTAL PASIVO	
				TOTAL PATRIMONIO	
TOTAL ACTIVO				TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	
				Fecha de Corte Patrimonio (DD/MM/AAAA)	

I. CRÉDITOS VIGENTES CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS

Bancos	Monto	Plazo (años)	Amortización	Tasa	Saldo a la fecha

J. GARANTÍAS

Tipo	Descripción	Beneficiario	Avalúo	Ubicación

K. MANEJO MEDIO AMBIENTAL

	Sí	No
¿La actividad económica de la compañía, causa impactos negativos sobre la calidad del ambiente?		
¿La compañía genera aguas residuales?		
¿La compañía genera desechos sólidos?		
¿La compañía genera impactos ambientales negativos sobre los recursos naturales (aumento en el consumo de agua o energía) y/o que afecten a terceros (comunidad local, vecinos)?		
¿La compañía genera impactos negativos sobre la salud y seguridad de la comunidad local (impactos sobre la salud, uso o transporte de materiales tóxicos o peligrosos, movimiento de vehículos pesados, altos niveles de ruido)?		
¿El bien inmueble que la compañía ofrece como garantía, contiene Amianto en su estructura?		
¿El bien inmueble que la compañía ofrece como garantía, presenta indicios de inestabilidad, deslizamiento o está expuesto a peligros naturales como inundaciones, avalanchas, etc.?		

L. EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

	Sí cumple	En proceso de implementación	No cumple
La compañía está diseñada de acuerdo al tamaño y complejidad del negocio.			
La compañía contempla segregación de funciones y evita la concentración de autoridad.			
La compañía está debidamente aprobada por la instancia directiva competente.			
La compañía posee manual de funciones y responsabilidades.			



L. SEGUROS

Compañía aseguradora	Broker	Tipo de seguro	Valor asegurado	Primas pagadas al año	Bien asegurado	Beneficiario	Vigencia

M. EXPECTATIVAS FUTURAS DEL NEGOCIO

N. DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES

Declaro que la información contenida en esta solicitud es correcta y autorizo al Banco Bolivariano C.A. a verificar y pedir cualquier tipo de ampliación de la información que he proporcionado.

DECLARACIÓN DE ORIGEN Y LICITUD DE RECURSOS Y AUTORIZACIÓN.- Declaro bajo juramento que el origen de los fondos entregados a Banco Bolivariano C.A. es lícito; y, conoedor(a) de las penas contenidas en la "Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos", igualmente declaro bajo juramento que dichos fondos no serán destinados a la realización o financiamiento de ninguna actividad ilícita. Eximo al Banco de toda responsabilidad, inclusive frente a terceros, si la presente declaración fuere falsa o errónea.

Conoedor(a) de las disposiciones de la "Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos", autorizo expresamente al Banco Bolivariano C.A. a realizar los análisis y verificaciones que considere necesarios; así como a las autoridades competentes en caso de llegar a determinar la existencia de transacciones y/o operaciones inusuales o injustificadas. En virtud de lo anterior, renuncio a instaurar por este motivo cualquier tipo de acción civil, penal o administrativa en contra del Banco Bolivariano C.A.

AUTORIZACIÓN PARA SOLICITAR, OBTENER Y PROPORCIONAR INFORMACIÓN CREDITICIA, OTRAS INFORMACIONES Y DATOS PÚBLICOS EN GENERAL.- Autorizo(amos) de manera expresa e irrevocable al Banco Bolivariano C.A. para que solicite y obtenga, cuantas veces lo considere necesario, de cualquier fuente de información, incluidos el Registro de Datos Crediticios del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos y cualquier otro Registro que forme parte de dicho Sistema y en general de cualquier base de datos que sea administrada por la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos, de los Burós de Información Crediticia y la Central de Riesgos, información relativa a mi(nuestra) historia y comportamiento crediticio, manejo de cuentas de ahorros o corrientes, tarjetas de crédito, etc., y, en general, con relación al cumplimiento de mis(nuestras) obligaciones, sean éstas directas o indirectas, así como información respecto a mi(nuestro) patrimonio y de cualquier índole que mantenga la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos. De igual forma, autorizo(amos) expresamente al Banco Bolivariano C.A. para que pueda proporcionar información sobre el cumplimiento de mis (nuestras) obligaciones directas o indirectas cuantas veces lo considere necesario o aquélla que sea solicitada por o deba ser enviada a la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos, a cualquier Registro Público administrado por dicha Dirección, a los Burós de Información Crediticia legalmente autorizados para operar en el Ecuador, a la Central de Riesgos, a autoridades competentes o aquella información que el Banco esté obligado a entregar; todo esto de conformidad con las Leyes aplicables y sus respectivos Reglamentos, las Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador y de la Junta Bancaria.

DECLARACIÓN DE CONOCIMIENTO.- He sido informado y me encuentro en pleno conocimiento de que, si he solicitado una cuenta corriente y, el Banco aprueba esa solicitud, los sobregiros ocasionales que el Banco pudiere otorgarme en la cuenta corriente, generarán todas las obligaciones inherentes a los sobregiros ocasionales y principalmente, la de pagar puntualmente los fondos utilizados más los intereses respectivos; y, en caso de mora, los intereses calculados a la máxima tasa de mora permitida por las leyes vigentes, más los impuestos respectivos, así como los gastos de cobranza, incluyendo costas procesales.

Finalmente declaro conocer las Resoluciones expedidas por la Junta Bancaria referentes a la calificación que obligatoriamente deben hacer todas las entidades financieras a los sujetos de crédito, y en virtud de ellas declaro conocer los parámetros que la normativa establece para la calificación y clasificación de riesgo. Particularmente, he sido informado por el Banco respecto a que la falta de pago oportuno de las obligaciones que asuma como consecuencia a los sobregiros ocasionales que el Banco pudiere otorgarme en la cuenta corriente solicitada, puede afectar sensiblemente dicha calificación.

ACEPTACION DE TASAS Y TARIFAS POR SERVICIOS.- Declaro conocer los Productos y Servicios que he solicitado al Banco y acepto las tarifas fijadas por dicha institución en contraprestación de los mismos. Acepto que tales tarifas, las cuales constan en el tarifario recibido, pueden variar en el tiempo, a sola discreción del Banco y éste puede divulgarlas a través de cualquier medio de comunicación colectiva, en las pizarras del Banco, en su página web o en la página web de la Superintendencia de Bancos y Seguros. La misma declaración la realizo, respecto de las tasas de interés que el Banco ha fijado para las diferentes operaciones de crédito, sobregiros ocasionales y operaciones contingentes, así como en relación con las comisiones por estas últimas, cumpliendo con las disposiciones de la Ley respecto a los toques máximos que deben ser aplicados.

Para constancia de lo anterior, suscribo la presente en el lugar y fecha indicados más adelante.

Lugar, fecha (DD/MM/AAAA)

Firma cliente _____

Firma Cónyuge _____

Nombre _____

Nombre Cónyuge _____

C.I. / Pasaporte _____

C.I. / Pasaporte _____

