**SOLICITUD DE MICROCRÉDITO**



 **Estudio de caso**  Nº ……...

|  |  |
| --- | --- |
| Asesor de Crédito |  |
| Fecha de entrevista |  |
| Fecha de Evaluación y Cte. crédito  |  |

**Datos filiatorios del solicitante**

Apellido y nombre: ………………………………………….…...……… DNI:……….…………………..…

Domicilio particular:……………………………………………………...………..……………………….….

Localidad: …………………………………………………………Zona/Barrio: ……………...………….…

Provincia: …………………………..………….. Tel. Solicitante:………………………………..…..

 Tel. garante:……………………………….…

Fecha de nacimiento:……/……../…….….. Estado civil: SO - CA - DIV – VIU – CON - UC

Sexo: Femenino: Masculino:

Grado de Instrucción: Prim. Sec. Terc. Completo incompleto

**Tenencia de Inmueble**

Propietario…………………………………… Ocupante………………………

Inquilino…………………………………….. Prestada………………………

Ocupante en relación de Dependencia…… Precaria (boleto compraveta)….

**Preguntar solo en caso de ser recrédito:**

Pudo invertir en su inmueble?: SI En qué?……………………………………………...…...............

 NO

**Grupo Familiar**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **DNI (\*)** | **Apellido y Nombre** | **Edad** | **Sexo** | **Parentesco** | **Actividad** | **Ingresos mensual** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

(\*) Solo del Cónyuge

Parentesco: jefe de familia- Cónyuge-hijo/a – Padre/madre- Nieto/a - otros

Actividad: 1 estudiante – 2 Ama de casa – 3 Jubilado – 4 otro inactivo – 5 ocupado – 6 desocupado 7 Beneficiario de plana Social.

**Servicios de Salud** a los que accede el titular y su grupo familiar

 Obra Social Mutual Servicio público

Nombrar:…………………………………………………………………………………..……………………

**Datos de la Actividad**

Prod. Artesanal Servicios Prod. Vegetal Prod. Animal

 Prod. Forestal Comercial Caza y Pesca

Comentario……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

Realizó capacitaciones, cursos? Si No

Sobre qué temas?……………………………………………………………………………………………..

……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

**Año de inicio de actividades** ………………………..…… **¿Está inscripto?** Si No

 Senasa Monotributo Social

 Monotributo Permiso Municipal

 Otros……………………………………………………..……………………..

La actividad se desarrolla en su vivienda particular? Si No (en este caso, completar los datos que siguen)

Domicilio de la actividad………………………………………………………………………………………

Localidad…………………………………………………Provincia………………………………………….

Tenencia del inmueble:

Propietario Inquilino

Ocupante con relación de dependencia Prestada

(casero, encargado)

**Es esta actividad principal sostén del hogar?** Si No

**Cantidad de horas semanales de atención**……………… Días y horario que dedica: ……………

**Posee otras fuentes de financiamiento?** Si No

Proveedores Almacenero Comercios locales Particulares Otras Instituciones

**Participa de grupos u organizaciones?**...........................................................................................

**Datos de mercado y estrategia comercial**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dónde vende los productos o servicios?**……………………………………………...............……………………………………………………………………………………………………………… | **A quiénes le vende?**……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………… |
| **Cuántos clientes tiene?**……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………… | **Cómo vende?** En local establecido En Ferias Distribución a domicilio Puesto fijo en la calle En forma ambulante Otros |
| **Cómo realiza su producción para la venta?** Solo produce y vende a pedido del cliente A pedido del cliente y ofreciendo sus productos a otros Ofertando sus productos sin pedido previo |
| **Qué planes tiene para su actividad?** ……................................................................................................……………………………………………………......………………………………………….………………….………………………………..………………...…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….………………. |

**Cómo determina el precio de venta?**

…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

**Política de compra – cada cuanto compra?**

 Cada vez que necesita

 Cada semana

 Cada mes

 Cada cierto tiempo, cada cuanto?.....................................

**Administración: ¿**Lleva registros? Si **¿**en qué**?** No – ¿Por qué?

Ingresos ………………………………….

Egreso

Obtiene sus Costos

Determina su Utilidad

Observación (hace cuanto tiempo lo lleva**)…………………….**

**………………………………………………………………………..**

**Estructura de Ingresos - Egresos y resultado**

**1) Ingresos**

Venta de productos o servicios por: ………………..….... ( indicar la periodicidad) semanal/quincenal/mensual

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
| **Orden**  | **Producto o Servicio**  | **C/P** | **Cantidad** | **Precio Vta.** | **Total**  |
| 1 |   |   |   |   |   |
| 2 |   |   |   |   |   |
| 3 |   |   |   |   |   |
| 4 |  |  |  |  |  |
| 5 |   |   |   |   |   |
| 6 |   |   |   |   |   |
| 7 |   |   |   |   |   |
| 8 |   |   |   |   |   |
| 9 |  |  |  |  |  |
| 10 |  |  |  |  |  |
| 11 |  |  |  |  |  |
| 12 |  |  |  |  |  |
| 13 |  |  |  |  |  |
| 14 |   |   |   |   |   |
| **15** | **Otros productos y servicios** |   |   |   |   |
|  **TOTAL** |  |  |  |  |
| Complete la grilla con los productos que representen su mayor proporción de ventas, incluya en Otros productos y servicios el resto de las ventas. Indique en la columna C/P si el producto en Comprado o Producido en su microempresa. |  |  |  |  |  |
| **VENTAS** Contado  Crédito  Consignación Otros | Por mayor ……… % (1)Porcentaje Plazo ………….% (3)………….% (4) ………………….% (5)………….% (6) | Por menor ……….% (2)Porcentaje Plazo………….% (3)………….% (4) ………………….% (5)………….% (6) |

1. + (2)= 100 (3)+(4)+(5)+(6)= 100

**2) Egresos (de la actividad)**

**COSTOS VARIABLES**

1. **Compra de mercaderías y materias primas para dichas ventas**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Orden** | **Producto o Servicio** | **Cantidad** | **Precio Unitario** | **Total** |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |
| 7 |  |  |  |  |
| 8 |  |  |  |  |
| 9 |  |  |  |  |
| 10 |  |  |  |  |
| 11 |  |  |  |  |
| 12 |  |  |  |  |
| 13 |  |  |  |  |
| 14 |  |  |  |  |
| 15 |  |  |  |  |
| 16 |  |  |  |  |
| 17 |  |  |  |  |
|  **TOTAL**  |  |  |  |

**Modalidad de compras y ventas, según la forma de pago**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **COMPRAS** Contado  Crédito  Consignación Otros | Por mayor ……… % (1)Porcentaje Plazo ………….% (3)………….% (4) ………………….% (5)………….% (6) | Por menor ……….% (2)Porcentaje Plazo………….% (3)………….% (4) ………………….% (5)………….% (6) |

1. **Otros costos variables relativos a la actividad**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Concepto** | **Período** | **Importe** |
| **Combustible** |  |  |
| **Servicios** (Luz, agua, tel) |  |  |
| **Viáticos** |  |  |
| **Transporte** |  |  |
| **Otros** (jornales temporales)  |  |  |
|  |  |  |
|  **Total** |  |

**Total Costos Variables**

|  |  |
| --- | --- |
| **Total compra de materia prima (a)** |  |
| **Total Otros costos (b)** |  |
|  **TOTAL COSTOS VARIABLES (a+b)** |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **COSTOS FIJOS**  |  |  |  |  |  |  |
| **Personal Afectado (Exceptuando al Titular)** |  |  |  |  |
| Remuneración fija (independientemente de la producción) |  |  |  |  |
| **Apellido y Nombre** | **Edad** | **Actividad** | **Parentesco** | **Sueldo Anual** | **Sueldo Mens.** | **Socio (S/N)** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  **TOTAL (1)** |  |  |  |

**Costos Fijos**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Concepto** | **Período** | **Importe**  |
| Amortización de bienes  |   |   |
| Remuneración del propietario  |   |   |
| Remuneración empleados fijos (total 1) |   |   |
| Patentes , Seguros |   |   |
| Impuestos Específicos |   |   |
| Alquileres |   |   |
| Otros |   |   |
|  **Total costos Fijos**  |  |

**Costos Totales**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| Total Costos Variables |   |   |
| Total Costos Fijos |   |   |
|  **Costos Totales**  | $  |

**3) Estado de Resultado**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ventas**  | **$** |
| **Costos Totales**  | **$** |
| **Utilidad del Emprendimiento**  | **$** |

**Análisis de la Economía Familiar**

|  |  |
| --- | --- |
| **INGRESOS Mensuales** |  |
| **Utilidad del Emprendimiento** |  |
| **Otros ingresos del titular** | Salario Universal | **$** |
|  | Pensión Social | **$** |
|  | Tarjeta Ciudadana | **$** |
|  | Changas | **$** |
|  | Otros ……………… | **$** |
| **Otros ingresos de la familia** | Salario Rel. dependencia | **$** |
|  | Salario Universal | **$** |
|  | Pensión Social | **$** |
|  | Tarjeta Ciudadana | **$** |
|  | Changas | **$** |
|  | Otros ……………… | **$** |
|  **1- Total Ingresos**  | **$** |
| **Ingreso per cápita (1)** |  |  |
| **Ingreso per cápita diario (2)**  |  |  |

 (1)igual a ingreso total / nº de integrantes (2) igual a resultado de (1) / 30 días

|  |
| --- |
|  |
| **EGRESOS (Gastos familiares)** | **Monto**  |
| **Alimentación** | $ |
| **Salud** | $ |
| **Educación** | $ |
| **Vestimenta** | $ |
| **Diversión** | $ |
| **Servicios** | $ |
| **Otros** | $ |
| **Egresos por deudas existentes** | $ |
|  **2- Total Egresos** | $  |
| **Saldo disponible (1-2)**  | $  |
| Amortización préstamo solicitado | $ |
| **Margen de ahorro** | $ |

**EL CAPITAL**

**Saldo de caja y banco (1)**………………………………………………………………………….

**Saldo de cuentas a cobrar a la fecha (2)………**…………………………………………………..

**Inventario actual de mercaderías o materia prima (3)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Productos/Materia Prima** | **Cantidad** | **Precio unitario ($)** | **Total ($)** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Otros productos**  |  |  |  |
|  **Total** |  |  |  |

**Patrimonio del titular**

**Inmuebles (4)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Descripción** | **Afectado a la actividad (S/N)** | **Valuación en $** | **Depreciación / mant. mensual** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Total**  |  |  |

**Rodados (5)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descripción** | **Afectado a la actividad (S/N)** | **Modelo (año)** | **Valuación en $** | **Depreciación / mant. Mensual** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Total**  |  |  |

**Herramientas (6)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descripción** | **Valuación en $** | **Depreciación / mant. Mensual** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Total**  |  |  |

**Maquinarias y/o Equipos (7)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Descripción** | **Modelo (año)** | **Valuación en $** | **Depreciación / mant. Mensual** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Total**  |  |  |

**1 – ACTIVO**

**BALANCE**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Corrientes** | **Caja y Banco (1)** | **$** |
| **Cuentas por cobrar (2)** | **$** |
| **Insumos y Productos p/ venta (3)** | **$** |
| **No corrientes** | **Inmuebles (4)** | **$** |
| **Rodados (5)** | **$** |
| **Herramientas (6)** | **$** |
| **Maquinarias y/o Equipos (7)** | **$** |
| **Otros** | **$** |
| **Total Activos** | **$** |

**2 – PASIVO (deudas)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Corrientes** | **Proveedores de insumos** | **$** |
| **Proveedores de servicios** | **$** |
| **Otros** | **$** |
| **No corrientes** | **Préstamos – Créditos** | **$** |
| **Otros** | **$** |
|  | **$** |
| **Total Pasivos** | **$** |
| **PATRIMONIO NETO: activo menos pasivo** | **$** |

**Análisis Económico – Financiero**

**………………………**

**Liquidez**

Índice de liquidez (activo corriente/pasivo corriente)

**………………………**

**Solvencia**

Endeudamiento del negocio (activo del negocio / pasivo del negocio)

Inmueble

**………………………**

**Rentabilidad**

Retorno sobre activo (Margen operativo/Activo de negocio)

Retorno sobre Patrimonio (Margen operativo / Patrimonio del negocio

**………………………**.

**………………………**.

Comentarios del evaluador sobre la situación económica – financiera del microempresario

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

**Crédito Solicitado**

Monto Solicitado…………………………………………… Plazo solicitado……………….………….

Cuota máxima posible estimada: $………………. Frecuencia de pago de cuotas………………..

Periodo de gracia solicitado………..de capital……………de interés………………………………..

**Destino de los fondos**

Descripción:………………………………………………………………………………………….……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

Declaro que toda la información suministrada es verdadera y refleja mi situación actual.

 …………………………………..

 Firma del solicitante

**Crédito sugerido por el evaluador**

Línea de crédito………………………………………………………………………………………………

Monto……………………. Moneda………………..Periodo de pago…………………………….…….

Monto máximo de cuotas…………………… Plazo…………………………………………………...…

Período de gracia de capital………………………… de interés……………………………….

Comentarios del evaluador:……………………………………………………………………………… …………………………………………………………………………………………………………..………

 ……………………………………..

 Firma del evaluador

**Crédito aprobado**

Línea de crédito………………………………………………………………………………………

Monto……………………. Moneda………………..Periodo de pago…………………………….

Monto máximo de cuotas……………Plazo

Período de gracia de capital…………………………de interés…………………………..

Comentarios del evaluador: ………………………………………………………………………...

……………………………… ……………………………….. …………………………….

 Firmas del comité de crédito