



## Estudio de Caso (Emprendimiento de Desarrollo)

Nº .....

Asesor de crédito/promotor	
Fecha de entrevista	
Fecha evaluación y Cte.Créd.	

### Datos Filiatorios del/los solicitante/s

Apellido y Nombre: ..... D.N.I.: .....

Domicilio Particular: .....

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

Provincia: ..... Teléfono: ..... Rural  Urbano

Fecha de Nacimiento: ...../...../..... Estado Civil: SO - CA - DIV - VIU - CON - UC

Sexo: Femenino  Masculino

Grado de Instrucción: Pri/EGB - Sec/Poli - Ter/Uni Incompleto  Completo

### Tenencia del Inmueble:

Propietario  Ocupante

Inquilino  Formal (escritura)

Ocupante con relación de dependencia  Precaria   
(casero, encargado edif, etc.) (tierras fiscales, boleto compra, etc)

Prestada

### Grupo familiar

D.N.I. (*)	Apellido y Nombre	Edad	Sexo	Parentesco	Actividad	Ingreso mensual

(\*) Sólo 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 Plan Social

<b>Total ingresos</b>	
<b>Ingreso per cápita (1)</b>	
<b>Ingreso per cápita diario (2)</b>	

(1) Igual a Ingreso total / nº.de integrantes (2) Igual a resultado de (1) / 30 días

### Servicios de salud a los que accede el titular y su grupo familiar

Obra Social  Sí  No

**Datos de la actividad**

- Producción Artesanal     Servicios     Producc.Vegetal     Producc.Animal  
 Producc.Forestal     Comercial     Caza y Pesca

Comentarios: .....

.....

.....

.....

Fecha Inicio de Actividades: ...../...../.....      ¿Está inscripto?    Sí    No

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

Domicilio de la actividad: .....

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

Provincia: .....      Rural       Urbano       Teléfono: .....

**Tenencia del Inmueble:**

- Propietario       Inquilino   
 Ocupante con relación de dependencia       Prestada   
 (casero, encargado edif, etc.)

Es esta actividad principal sostén del hogar?      Sí       No

Cantidad total de horas semanales de atención:.....      Horarios: .....

Posee otras Fuentes de Financiamiento? Si       No

- Proveedores     Almacenero     Comercios locales     Particulares     Otras Instituciones

**Datos del mercado y estrategia comercial**

Dónde vende los productos o servicios? ..... ..... .....	A quién le vende? ..... ..... .....
Cuántos clientes tiene? ..... ..... .....	Cómo vende? <input type="checkbox"/> En local establecido <input type="checkbox"/> En forma ambulante <input type="checkbox"/> En puesto fijo en la calle <input type="checkbox"/> En ferias <input type="checkbox"/> Distribución a domicilio <input type="checkbox"/> Cuál otro
Cómo realiza sus ventas o producción? <input type="radio"/> Solo produce y vende a pedido del cliente <input type="radio"/> A pedido del cliente y ofertando sus productos a otros <input type="radio"/> Ofertando sus productos sin pedido previo	
Qué planes tiene para su negocio?..... ..... ..... Antecedentes comerciales ..... ..... .....	

**¿Cómo determina el precio de venta?**

--	--

**Política de compras - Cada cuánto compra?**

- Cada vez que necesita (no tiene Stock)  
 Cada semana  
 Cada mes  
 Cada cierto tiempo, cada cuanto? .....

**Administración**

Lleva registros Contables? Si  (Pedir verlo y anotar comentario) .....  
 No

**Estructura de Ingresos, Egresos y Resultado**

**1. Ingresos**

Ventas por producto 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	<b>Otros productos y servicios</b>				
<b>TOTAL</b>					

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 es Comprado para reventa o Producido en su microempresa.

<b>VENTAS</b>	<b>Contado</b>	<b>Por mayor</b> .....% (1)	<b>Por menor</b> .....% (2)
	<b>Crédito</b>	<b>Porcentaje</b> .....% (3)	<b>Porcentaje</b> .....% (3)
	<b>Consignación</b>	<b>Plazo</b> .....	<b>Plazo</b> .....
	<b>Otros</b>	.....% (4) .....	.....% (4) .....
		.....% (5)	.....% (5)
	.....% (6)	.....% (6)	.....% (6)

(1) + (2) = 100

(3) + (4) + (5) + (6) = 100

## 2. Egresos (de la actividad)

### Costos variables

#### A - 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	Otras mercaderías			
	<b>TOTAL</b>			

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

<b>COMPRAS</b>	<b>Contado</b>	<b>Por mayor</b> .....% (1)	<b>Por menor</b> .....% (2)
	<b>Crédito</b>	<b>Porcentaje</b> .....% (3)	<b>Porcentaje</b> .....% (3)
	<b>Consignación</b>	<b>Plazo</b> .....	<b>Plazo</b> .....
	<b>Otros</b>	.....% (4) .....	.....% (4) .....
		.....% (5)	.....% (5)
	.....% (6)	.....% (6)	.....% (6)

**B - Otros gastos variables relativos a la actividad**

Concepto	Período	Importe
Combustible		
Servicios (Luz, Agua, tel.)		
Viáticos		
Transporte		
Otros (jornales temporales)		
<b>Total</b>		

**Total Costos Variables**

Total Compra de materia prima (A)	
Total Otros gastos (B)	
<b>Total Costos variables (A+B)</b>	

**Costos Fijos****Personal afectado** (exceptuando al/los titular/es)

Remuneración fija - mensual - quincenal, independientemente de la producción

D.N.I	Apellido y Nombre	Fecha Nac.	Actividad	Parentesco	Sueldo en \$	Periodicidad	Socio (S/N)
<b>Total (1)</b>							

Parentesco: Jefe de familia - Cónyuge - Hijo/a - Padre/Madre - Nieto/a - Otros

Periodicidad: Indicar c/cuanto recibe el sueldo Semana - Quincena - Mes - etc.

**Costos Fijos**

Concepto	Período	Importe
Amortización bienes		
Remuneración del propietario		
Remun. Empleados fijos (Total 1)		
Patentes, seguros		
Impuesto específico		
Alquileres		
Otros		
<b>Total Costos Fijos</b>		

**Costos totales:**

Total Costos variables	
Total Costo Fijo	
<b>Costos Totales</b>	

### 3 - Estado de Resultado

<b>Ventas</b>	<b>\$</b>	
<b>Costos totales</b>	<b>\$</b>	
<b>Utilidad del Emprendimiento</b>	<b>\$</b>	

### Análisis de la Economía Familiar

	\$
<b>Ingresos</b>	
Utilidad del Emprendimiento	
Otros ingresos del titular	
Otros ingresos de la familia	
<b>-1- Total Ingresos.....\$</b>	
<b>Egresos (gastos)</b>	
Gastos familiares:	
Alimentación	
Gastos salud	
Gastos educación	
Vestimenta	
Diversión	
Servicios	
Otros.	
Egresos por deudas existentes	
<b>-2- Total Egresos.....\$</b>	
<b>Saldo Disponible (1+2) .....\$</b>	
Amortización préstamo solicitado..\$	
<b>Margen de Ahorro.....\$</b>	



**El capital - BALANCE**

**1 - ACTIVO**

		\$
Corriente	Efectivo	
	Cuentas por cobrar	
	Materias primas existentes	
	Productos terminados (stock mercaderías)	
No Corriente	Rodados: bicicletas, motos, autos	
	Herramientas	
	Equipos	
	Otros	
<b>Total Activo</b>		

**2 - PASIVO (son las deudas)**

		\$
Corriente	Proveedores de Insumos	
	Proveedores de servicios	
	Otros	
No Corriente	Préstamos - Créditos	
	Otros	
<b>Total Pasivo</b>		
<b>PATRIMONIO NETO: Activo menos Pasivo</b>		

**Análisis económico - financiero**

<b>Liquidez</b>	
Indice de liquidez (Activo corriente / Pasivo corriente)	.....
<b>Solvencia</b>	
Endeudamiento del negocio (Pasivo del negocio / Activo del Negocio)	.....
Propiedad	.....
<b>Rentabilidad</b>	
Retorno sobre activo (Margen operativo / Activo del negocio)	.....
Retorno sobre patrimonio (Margen operativo / Patrimonio del negocio)	.....

Comentarios del evaluador sobre la situación económica - financiera del microempresario




**Crédito solicitado**

Monto solicitado: ..... Moneda: ..... Plazo solicitado: .....  
Cuota máxima posible estimada: ..... Frecuencia de pago de cuotas: .....  
Período de gracia solicitado de capital: ..... de intereses: .....

Destino de los fondos (indique en cada caso el importe del total que afectará a cada ítem)

- ..... Compra de insumos y materias primas
- ..... Compra de mercaderías
- ..... Pago de deudas a terceros
- ..... Pago de impuestos nacionales, provinciales y/o municipales (Servicios)
- ..... Reparación, adquisición o mejora del local (lugar donde desarrolla la actividad)
- ..... Reparación, adquisición o mejora de las máquinas o herramientas de trabajo
- ..... Consumo
- ..... Vivienda (Compra o mejora)
- ..... Alquiler de local
- ..... Alquiler de herramientas o maquinarias
- ..... Comercialización
- ..... Otros

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: ..... Período de pago: .....

Monto máximo de cuota: ..... Plazo: .....

Período de gracia de capital: ..... de intereses: .....

Comentarios del evaluador: .....

.....  
.....  
.....

.....  
Firma del evaluador

**Crédito aprobado**

Línea de crédito: .....

Monto: ..... Moneda: ..... Período de pago: .....

Monto máximo de cuota: ..... Plazo: .....

Período de gracia de capital: ..... de intereses: .....

Comentarios del comité de crédito: .....

.....  
.....  
.....

.....  
Firmas del Comité de Crédito