

	<h1>PERFIL DE CLIENTE</h1>	Fecha		
		Día	Mes	Año

SOLICITUD DE CRÉDITO

DATOS DE LA EMPRESA

Nombre:		RIF / C.I.:	Grupo, consorcio o corporación:	
		RUSAD No.		
		<input type="checkbox"/> En trámite, No.		
Fecha de constitución	Jurisdicción mercantil		Tomo	Número
Accionistas Principales	RIF / CI	Participación (%)	Directores	RIF / CI

REPRESENTANTE LEGAL

Nombre:		C.I.:	Cargo:	e-mail:
				Cel.
Dirección Oficina:	Parroquia:	Teléfonos:		
Ciudad:	Municipio:	Estado:	Fax:	
Dirección Planta:	Parroquia:	Teléfonos:		
Ciudad:	Municipio:	Estado:	Fax:	

PERSONA CONTACTO

Nombre:	Cargo:	Cel.
Teléfonos:	Fax:	E-Mail:

Posee empresas relacionadas con una participación accionaria superior al 20%

No Si , Indique nombre:

RIF:

De ser afirmativa su respuesta anterior, indique el tipo de relación que tiene con dicha empresa:

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Miembros comunes en Junta Directiva | <input type="checkbox"/> Intercambio de personal gerencial |
| <input type="checkbox"/> Participación en procesos de fijación de políticas | <input type="checkbox"/> Dependencia tecnología |
| <input type="checkbox"/> Transacciones importantes entre empresas | <input type="checkbox"/> Otros, especifique: |

Capital Social Nominal: Bs. Pagado Bs. No Pagado Bs.

Indique los motivos por los cuales solicita los servicios de BANCOEX:

SÍNTESIS DE LA EMPRESA

Objeto (No limitarse al objeto social del documento constitutivo):

Favor llenar todos los datos requeridos

Productos o servicios	Capacidad Instalada (Unidad de producción)	Capacidad Utilizada (Unidad de producción)	Precio de Venta Nacional (Bs.)	Precio de Venta Exportación (USD)	% VAN

Valor Agregado Nacional							
Producto	Materia Prima Nacional	Gastos de Fabricación	Mano de Obra Nacional	Otros	% VAN	Insumos Importados	Total
					%		
					%		
					%		
					%		
					%		

Ventas: Último año: Bs.

Año anterior: Bs.

Base Laboral: Ejecutivos: Empleados: Obreros: Contratados: Indirectos: Total:

Empleo a generar con el crédito: Ejecutivos: Empleados: Obreros: Contratados: Indirectos: Total:

EXPERIENCIA EXPORTADORA

HISTÓRICO DE EXPORTACIONES (ÚLTIMOS TRES AÑOS)

Año	Monto USD	Producto o servicio (descripción comercial)	Código Arancelarios	País destino

PROYECCIÓN DE EXPORTACIONES (PRÓXIMOS TRES AÑOS)

Año	Monto USD	Producto o servicio (descripción comercial)	Código Arancelarios	País destino

PROCESO ACTUAL DE EXPORTACIÓN

Ciclo productivo y ventas:

Período de conversión de materia prima a producto terminado: Días

Porcentaje de producción destinado a las exportaciones: %

Plazo de cobranza de las exportaciones: A la vista A crédito: No. Días:

Forma despacho: Contrato suministro Ordenes de compra A consignación

¿Qué políticas de cobranza tiene su empresa?

Pago por adelantado

Favor llenar todos los datos requeridos

- Contado
- Plazo: _____ Días
- Políticas de Descuento, especifique:
- Otras, especifique:

¿Cuáles son las condiciones de pago con sus proveedores?

- Montos de créditos recibidos _____ USD
- Plazos de pagos _____ Días
- Condiciones especiales, especifique:

MODALIDADES DE CRÉDITO SOLICITADO

Productos Financieros:	Monto (USD / Bs.)	Plazo y Amortización
<input type="checkbox"/> Pre-embarque / Capital de Trabajo <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Materia prima e insumos <input type="checkbox"/> Mano de obra <input type="checkbox"/> Gastos de fabricación <input type="checkbox"/> Otros (especifique): _____ 		
<input type="checkbox"/> Pre-embarque / Inversión en Activos Fijos <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Maquinaria y equipos <input type="checkbox"/> Instalaciones <input type="checkbox"/> Obras civiles <input type="checkbox"/> Repuestos <input type="checkbox"/> Otros (especifique): _____ 		
<input type="checkbox"/> Proyectos <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Instalación y puesta en marcha de nuevas empresas <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Capital de trabajo <input type="checkbox"/> Maquinaria y equipos <input type="checkbox"/> Instalaciones <input type="checkbox"/> Obras civiles <input type="checkbox"/> Otros (especifique): _____ <input type="checkbox"/> Ampliación de la capacidad instalada de empresas en marcha <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Capital de trabajo <input type="checkbox"/> Maquinaria y equipos <input type="checkbox"/> Instalaciones <input type="checkbox"/> Obras civiles <input type="checkbox"/> Otros (especifique): _____ 		
<input type="checkbox"/> Post-embarque (para ser utilizado en): <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Capital de Trabajo <input type="checkbox"/> Repuestos <input type="checkbox"/> Activos Fijos <input type="checkbox"/> Otros (especifique): _____ 		
<input type="checkbox"/> Crédito al comprador: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Mediante Línea de Crédito suscrita entre BANCOEX y _____ <input type="checkbox"/> Crédito directo al comprador 		
<input type="checkbox"/> Emisión de garantía:		

Total Crédito solicitado USD:

Justificación de los recursos solicitados a BANCOEX:

- Capital de trabajo:
 - Aumento de la capacidad utilizada, por aumentos en la demanda
 - Cambios en las condiciones de mercado (políticas de pago y cobro), especifique:
 - Complemento de nuevas inversiones en activo fijo
 - Otros, especifique:
- Inversión en activos fijos:
 - Aumento de capacidad instalada
 - Incorporación de una nueva línea de producción
 - Introducción de elementos de diferenciación del producto
 - Mejoras en la eficiencia de la producción
 - Otros, especifique:
- Otros, especifique:

Favor llenar todos los datos requeridos

GARANTÍAS OFRECIDAS

Indique ubicación exacta, tipo de garantía, valor estimado, propietario actual.

RELACIÓN DE LA EMPRESA CON BANCOEX Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Banco	Crédito	Plazo	Fecha	Status	Garantías	Saldo Deudor
BANCOEX				<input type="checkbox"/> Vigente <input type="checkbox"/> Cancelado		
				<input type="checkbox"/> Vigente <input type="checkbox"/> Cancelado		
				<input type="checkbox"/> Vigente <input type="checkbox"/> Cancelado		
				<input type="checkbox"/> Vigente <input type="checkbox"/> Cancelado		
				<input type="checkbox"/> Vigente <input type="checkbox"/> Cancelado		

DIAGNÓSTICO EMPRESARIAL

COMERCIALIZACIÓN Y MERCADEO

Ha tenido la empresa experiencia exportadora? Si, año de inicio: _____ No

Realiza actualmente actividades de exportación? Si No

¿Ha dejado de exportar su empresa a algún mercado en específico?

- Si, ¿Porqué?: _____
 No

¿Qué tipo de apoyo, diferente al financiamiento, requiere para reactivar sus exportaciones?

VENTAS

Nombre del producto o servicio	Nacionales (USD)			Exportaciones (USD)		
	2004	2005	2006	2004	2005	2006
TOTAL						

COMPETIDORES

Nombre del competidor	Nacional	Extranjero (País)	Participación de mercado actual (%)
			Nacional

CLIENTES							
Nombre del cliente	País	Exportaciones (USD)			Ventas nacionales (Bs.)		
		2004	2005	2006	2004	2005	2006
Total							

Indique las barreras no arancelarias que ha encontrado al exportar su producto

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Permisos | <input type="checkbox"/> Propiedad Intelectual |
| <input type="checkbox"/> Registros | <input type="checkbox"/> Normas de etiquetado |
| <input type="checkbox"/> Cupos | <input type="checkbox"/> Medidas de salvaguarda |
| <input type="checkbox"/> Licencias | <input type="checkbox"/> Medidas de antidumping |
| <input type="checkbox"/> Sobretasa | <input type="checkbox"/> Competencia desleal |
| <input type="checkbox"/> Impuestos | <input type="checkbox"/> Retaliación |
| <input type="checkbox"/> Normas de calidad | <input type="checkbox"/> Solicitud de visto bueno |
| <input type="checkbox"/> Normas ambientales | <input type="checkbox"/> Otros, especifique: |

Indique los obstáculos logísticos que se le han presentado al exportar

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Documentación de exportación | <input type="checkbox"/> Empaque y embalaje |
| <input type="checkbox"/> Flete | <input type="checkbox"/> Trámites de aduana |
| <input type="checkbox"/> Rutas de transporte | <input type="checkbox"/> Infraestructura vial |
| <input type="checkbox"/> Frecuencia de transporte | <input type="checkbox"/> Infraestructura portuaria |
| <input type="checkbox"/> Medio de transporte | <input type="checkbox"/> Almacenaje |
| <input type="checkbox"/> Cabotaje | <input type="checkbox"/> Costos portuarios |
| <input type="checkbox"/> Trasbordo en frontera | <input type="checkbox"/> Agentes aduanales |
| <input type="checkbox"/> Seguro | <input type="checkbox"/> Otros, especifique: |

Indique los obstáculos para la comercialización de sus productos

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Canales de distribución | <input type="checkbox"/> Falta de posición competitiva |
| <input type="checkbox"/> Reglamentación sobre marcas y patentes | <input type="checkbox"/> Culminación de la relación comercial |
| <input type="checkbox"/> Servicio post-venta | <input type="checkbox"/> Otros, especifique: |
| <input type="checkbox"/> Modificaciones a los términos de compra | |

Indique otros aspectos relevantes que han afectado la exportación de sus bienes y servicios

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Devolución de impuestos de importación (DB) | <input type="checkbox"/> Desconocimiento del mecanismo de la ALADI |
| <input type="checkbox"/> ATPA | <input type="checkbox"/> Deuda a proveedores |
| <input type="checkbox"/> Control de cambio | <input type="checkbox"/> Otros, especifique: |

Favor indique el puerto o aeropuerto de embarque a ser utilizado para la exportación de su producto:

Puerto: _____

Aeropuerto: _____

POLÍTICA COMERCIAL		
¿Su empresa se beneficia de los acuerdos comerciales suscritos por Venezuela?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No
¿Conoce Usted las ventajas que le proporciona el uso de Certificados de Origen para la exportación de productos venezolanos?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No
¿Conoce Usted la Red de Promoción Externa conformada por las oficinas y agregados de las embajadas de Venezuela en el exterior?	<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No

GESTIÓN DE PRODUCCIÓN

PROVEEDOR

Nombre del proveedor	Nacional	Extranjero (País)	Tipo de insumo	Código Arancelario	Cantidad	Costo Unitario FOB	Antigüedad de la relación (Años)	Régimen ATPA

Considera que la capacidad de negociación de su empresa con los proveedores de sus principales materias primas en cuanto a los siguientes aspectos es:

Precios:

- Alto
 Medio
 Bajo

Plazos de entrega:

- Alto
 Medio
 Bajo

Cantidad:

- Alto
 Medio
 Bajo

Calidad:

- Alto
 Medio
 Bajo

Otros, especifique:

- Alto
 Medio
 Bajo

¿Se producen paradas de la producción por falta de materias primas o insumos?

- Nunca
 Algunas veces
 Frecuentemente
 No sabe

¿Estaría dispuesto a sustituir la materia prima importada por producción nacional?

- Si
 No, especifique:
 No se produce en Venezuela
 Plazo
 Precio Calidad
 Cantidad
 Otros, especifique:

¿Qué tipo de mantenimiento se realiza a la maquinaria?

- Predictivo
 Preventivo
 Correctivo
 No sabe

¿Se presentan obstáculos que limiten la producción?

- Si:
 Capacidad de producción
 Abastecimiento de materia prima
 Calificación de la mano de obra
 Disponibilidad de mano de obra
 Financiamiento
 Otras, especifique:
 No

Califique los siguientes elementos en cuanto a su importancia en la competitividad de su empresa (1= mayor importancia, 4= menor importancia)

- Costos (Fabricación a costos reducidos)
 Oportunidad (entregas)
 Flexibilidad (Adaptación de los productos al mercado)
 Otros, especifique:
 Calidad (controles de calidad)

¿Considera que la empresa cuenta con capacidad de producción para exportar regularmente?

- Si
 No

Favor llenar todos los datos requeridos

¿Porqué?

Indique en cual de los siguientes aspectos invierte su empresa para el fortalecimiento de su productividad y competitividad:

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Ahorro de materias primas, otros insumos y espacio físico | <input type="checkbox"/> Aplicación de tecnologías limpias y de impacto ecológico |
| <input type="checkbox"/> Reducción de desperdicios, disminución de defectos, de tiempos de entrega | <input type="checkbox"/> Reducción de gastos ineficientes |
| <input type="checkbox"/> Cumplimiento de medidas de seguridad y mantenimiento de maquinarias y equipos | <input type="checkbox"/> Otros, especifique: |
| <input type="checkbox"/> Satisfacción de requerimientos de clientes y empleados | |

GESTIÓN ADMINISTRATIVA

¿Maneja un método ó sistema automatizado que le permita conocer en forma oportuna y confiable tanto los costos como la rentabilidad por producto?

- Si No No sabe

¿La empresa maneja información sobre las opciones de financiamiento para el proceso de exportación?

- Si, indique: No

Indique cuales, a su juicio, han sido los obstáculos presentes en la banca en general en cuanto al acceso al financiamiento

- | | | | |
|--|--|----------------------------------|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Recaudos de crédito: | <input type="checkbox"/> Capacidad de pago | | |
| <input type="checkbox"/> Estados Financieros Auditados | <input type="checkbox"/> Avalúos | <input type="checkbox"/> Pólizas | |
| <input type="checkbox"/> Otros, especifique: | | | |
| <input type="checkbox"/> Condiciones del crédito: | <input type="checkbox"/> Plazos | <input type="checkbox"/> Tasas | <input type="checkbox"/> Garantías |

¿Acostumbra la empresa elaborar flujos de caja proyectados?

- Siempre Nunca
 Algunas veces No sabe

¿Utiliza la empresa un método de cálculo para la formación del precio de exportación de su producto?

- Si, ¿Cuál? No

¿La empresa ha estimado los montos de inversión necesarios para iniciar y/o continuar un proceso de exportación?

- Si, ¿Cuanto? Bs. ¿Tipo de inversión? No

GESTIÓN DE CALIDAD

¿La empresa conoce las certificaciones de calidad exigidas para los productos de su sector en los mercados destino?

- Totalmente No conoce
 Parcialmente No sabe

¿Posee la empresa alguna certificación internacional exigida para los productos de su sector en los mercados destino?

No

Si, ¿Cuál?:

- Alimentos procesados y frescos: HACCP, Sanidad de Moluscos y certificaciones orgánicas, entre otras
- Industria de Software: ISO 9000, CMM
- Automotriz y Autopartes: QS 9000, VDA 6.1
- Eléctrico y Electrónico: ASME, EECM, UL
- Manufacturas de Hierro y Acero: SAE
- Materiales de Construcción: ICBO
- Farmacéutico: FDA, Marca CE
- Cuero y Calzado: ANSI, CSA
- Textil y Confección: ISO 9000, WRAP, Etiquetado
- Muebles: ISO 9000, Marca CE
- Artículos de Regalo y Decoración: ISO 9000, Marca CE
- Otros, especifique:

¿Están documentados o en vías de documentarse los procesos de producción y especificaciones de productos?

Si

No

En trámite

¿En qué momento del proceso productivo la empresa realiza control de calidad?

En cada etapa del proceso

Cuando se detecta alguna falla

Al final del proceso

Nunca

GESTIÓN DE TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN

¿Conoce el marco jurídico nacional para el uso de tecnologías de información y comunicación?

Si, especifique:

No

¿La empresa cuenta con conexión a Internet? ¿Qué tipo?

Banda ancha

Discado

No tiene

¿Su empresa hace uso apropiado y eficiente de las computadoras, fotocopiadoras, fax, etc. como herramientas para el trabajo diario?

Si

No

¿Con qué frecuencia la empresa utiliza Internet como herramienta de trabajo?

Diaria

Ocasional

Semanal

Nunca

¿La empresa tiene un sitio Web?

Si

No

En diseño

¿La empresa utiliza herramientas de marketing y sistemas de ventas por Internet?

Siempre

Algunas veces

Nunca

Si no utiliza Internet para sus negocios indique las razones

Desconocimiento

No es necesario

Desconfianza

Otros, especifique:

¿La empresa ha destinado recursos para la Innovación? ¿En que área?

Investigación y Desarrollo

Equipo e ingeniería industrial

Instalación de maquinarias y equipos

Lanzamiento de la fabricación

Adquisición de tecnología intangible

Comercialización

Diseño industrial

¿En cuales procesos de la empresa utiliza sistemas automatizados (informáticos) para el manejo de información?

Ventas

Producción

Cobranzas

Personal

Contabilidad

Otros, especifique:

Inventarios

GESTIÓN DE RECURSOS HUMANOS

1. ¿Dentro de la estructura organizativa de la empresa existe una unidad de comercio exterior?

Si

No

2. ¿Cuenta la empresa con personal fijo o contratado con experiencia en materia de exportaciones?

Fijo

Contratado

No tiene

3. ¿Tiene programas de formación, adiestramiento o capacitación para el personal?

Si, especifique:

No

Anexe comprobantes

4. ¿Posee la empresa incentivos para sus empleados?	<input type="checkbox"/> Si, especifique: <u>Anexe comprobantes</u>	<input type="checkbox"/> No
5. ¿Ofrece la empresa contrato colectivo para los trabajadores?	<input type="checkbox"/> Si, desde hasta	<input type="checkbox"/> No
6. Enumere los beneficios que reciben los empleados y resuma el presupuesto anual por éste concepto, sin contar aquellos básicos establecidos por la ley. <u>Anexe comprobantes.</u>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		

GESTIÓN AMBIENTAL	
¿Cuenta la empresa con tratamientos para aguas servidas?	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No
¿Especifique de que manera descartan los desechos sólidos? En caso de contratar a una empresa que realice este trabajo favor indicar los datos de la misma, nombre, dirección, persona contacto y teléfono.	
Indique la fecha de la última visita que recibió por parte de algún funcionario del Ministerio del Ambiente y anexe comprobante de la misma.	

GESTIÓN SOCIAL	
Enumere los aportes que realiza la empresa dentro de su comunidad y resuma el presupuesto anual por éste concepto. Anexe comprobantes.	
<hr/>	
<hr/>	
<hr/>	

FIRMAS AUTORIZADAS		
Todos los datos suministrados son ciertos y autorizo(amos) la verificación de los mismos.		
FIRMA DEL REPRESENTANTE LEGAL	CÉDULA DE IDENTIDAD	SELLO HÚMEDO DE LA EMPRESA

PARA SER LLENADO POR BANCOEX		
EJECUTIVO	FIRMA	FECHA RECEPCIÓN