

Caso Comercio

Cliente: Sr. Marco Sánchez

Fecha: 12 Noviembre 2020

1. El Cliente indicó al inicio de la entrevista - evaluación que su Capacidad de pago estaría en el orden de los \$ 450
2. El Señor Sánchez dispone en ese momento de USD 215
3. La familia tiene 2 vehículos, a cada uno le ponen USD 15 de gasolina por semana
4. El Sr. Sánchez percibe un valor de \$250 por arriendo de un Departamento y unos \$150 por el arriendo de la Casa en La Maná
5. La casa de La Maná cuesta USD 30.000.
6. Se sugiere incorporar un 10% de IMPREVISTOS sobre el valor total de los gastos
7. Mantiene en stock distribuido de la siguiente manera:

- La Santé	\$ 830
- Abbott	\$ 1325
- Bayer	\$ 550
- Boehringer Ingelheim	\$ 625
- Novartis	\$ 720
- Laboratorios Bagó	\$ 490
- Grunenthal	\$ 670
- Otros Laboratorios. (Merck, Life, Laboratorios HG, Chalver, Recalcine, Genfar, Johnson & Johnson)	\$ 900
- Artículos Bazar	\$ 720
- Otros	\$ 520
8. La inversión en el negocio (pet shop) le genera un promedio de US\$ 730 al mes, mínimo
9. En una impresión del día anterior de su cuenta bancaria registra un valor de USD 3810
10. Si bien el cliente señala que el sábado y domingo vende aproximadamente \$90 cada día, de lunes a viernes aproximadamente \$160, también nos comenta que el margen de utilidad bruta que recibe del mayorista es del 20%.
11. El cliente indica que compra / paga a sus proveedores grandes y pequeños a la semana aproximadamente \$830, cifra que se busca contrastar con las facturas.
12. Adicionalmente, el cliente indica que su porcentaje (%) de utilidad es del 20%
13. Sus dos hijos van a la escuela y por cada uno de ellos tiene un gasto de \$ 80 al mes
14. La familia realiza 2 compras al mes en supermercado por alrededor de \$100 y adicionalmente gasta un promedio de \$25 por semana en gastos menores. En ropa gasta un promedio de USD 100 y en atención medica USD 30.
15. Adicionalmente pagan dos créditos. El primero de \$ 310 mensuales (falta aún 12 cuotas). El segundo por \$220 por pago de vehículo del cual le quedan 19 cuotas
16. Sus vitrinas se ven en buen estado y se valoran en USD 400.
17. El valor de realización del local donde funciona la farmacia es de USD 18.000
18. Tiene deudas de corto plazo por pagar por un monto de USD 5100
19. El cliente tiene una casa avaluada en \$60.000 (CASA.)
20. Comenta que ha realizado una inversión de \$ 7.500 en el negocio de mascotas.
21. Entre el negocio y el hogar tienen un consumo por servicios básicos de USD 105
22. Los carros están avaluados en \$ 7.000 el Nissan 2010 y en \$ 8.000 el Aveo 2012. Sin embargo, tienen por pagar \$ 3.240 que es el saldo de la deuda del Nissan y \$ \$4700 que es el saldo de la deuda del Aveo.

El cliente solicita un crédito de USD 3000 a dos años plazo para remodelación de local (USD 1000) y compra de insumos de rehabilitación (USD 2000).

Tarea: Fijar las condiciones más adecuadas de financiamiento.