A continuación se encuentran los formatos de obligaciones, ingresos y patrimonio, envíelos de vuelta de acuerdo con las **instrucciones** suministradas. **Instrucciones de diligenciamiento**:

Apreciado cliente, para que nuestra consultoría pueda brindarle el mejor servicio y de esta manera usted pueda llevarse el mayor beneficio de esta tenga en cuenta:

1. Diligencie los campos completamente, no omita información de sus deudas o de sus ingresos, nosotros estamos para asesorarlo y ayudarle en su bienestar, inclúyalo TODO, así sean **valores aproximados**.
2. Cuando diligencie el formato obligaciones hágalo obligación por obligación, tarjeta por tarjeta, inclusive con la franquicia asociada si usted lo desea.
3. Si no le alcanza el espacio, si es en una hoja impresa diligencie en otra hoja con la información faltante, si está diligenciándolo en su computador ingrese más espacios al final de la tabla.

**Información básica**

|  |  |
| --- | --- |
| Nombre de la empresa (establecimiento de comercio): |  |
| Tipo de sociedad: |  |

1. **Formato de obligaciones**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Entidad o persona acreedora (Banco, familiar, gota a gota, cooperativa, secretaría de gobierno, etc) | Tipo producto (préstamo libre destino, Tarjeta de crédito, crédito hipotecario, etc) | Tipo garantía (Sin garantía, fiador, codeudor, hipoteca, prenda automóvil, etc) | Valor de la deuda (aproximado a la fecha de la diligenciamiento en pesos) | Altura mora (en meses o días, favor especificar)  |
|  |  |  | $ |  |
|  |  |  | $ |  |
|  |  |  | $ |  |
|  |  |  | $ |  |
|  |  |  | $ |  |
|  |  |  | $ |  |
|  |  |  | $ |  |
|  |  |  | $ |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  | $ |  |
|  |  |  | $ |  |
|   |   | **Total** |  $  |   |

1. **Formato de ingresos (**Facturaciones**)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Periodo | Ingresos | Observaciones |
| Ingresos mensuales (Actuales) | $ |  |
| Facturación anual 2021 | $ |  |
| Facturación anual 2020 | $ |  |
| Facturación anual 2019 | $ |  |
| Facturación anual 2018 | $ |  |

1. **Egresos (**Nomina, publicidad, arriendo, servicios, otros…**)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Periodo | Valor | Porcentaje (si lo tiene) |  |
| Proyección de egresos a final de año | $ |  |  |
| Utilidad/pérdida neta 2021 | $ |  |  |
| Utilidad/pérdida neta 2020 | $ |  |  |
| Utilidad/pérdida neta 2019 | $ |  |  |
|  |  |  |  |

1. **Formato patrimonio**

**Bienes muebles (Vehículos y motos)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Marca y modelo | Está libre de prenda o garantía (si o no) | Valor comercial | Valor en avaluó | Observaciones |
|  |  | $ | $ |  |
|  |  | $ | $ |  |
|  |  | $ | $ |  |

**Bienes inmuebles (Casas, apartamentos, fincas, lotes, bodegas, derechos de Fidi, otros)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Tipo de inmueble | Está libre de prenda o garantía (si o no) | Valor comercial | Valor en avaluó | Observaciones |
|  |  | $ | $ |  |
|  |  | $ | $ |  |
|  |  | $ | $ |  |
|  |  | $ | $ |  |

**Activos financieros (Cuentas de ahorro, fiducias, cuentas corrientes, acciones en Bolsa de Valores)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Entidad | Situada en Colombia (si o no) | Saldo disponible | Tipo de activo | Observaciones |
|  |  | $ |  |  |
|  |  | $ |  |  |
|  |  | $ |  |  |
|  |  | $ |  |  |

1. **Demandas y obligaciones judiciales**

Diligencie la información relacionada con demandas en su contra que usted conozca, si no conoce la información omítala o ponga un aproximado.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Tipo de demanda | Acreedor / demandante | Monto | Estado del proceso (¿algún embargo o medida cautelar?) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **$** |

**Valore a cuánto puede ascender aprox. los muebles de su empresa:**

**Conteste SÍ o No**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **SÍ** | **NO** |
| ¿La empresa solicito los créditos para el pago de nómina? |  |  |
| ¿El pago de proveedores se atiende con créditos?  |  |  |
| ¿Utilizo recursos de impuestos para el desarrollo su negocio?  |  |  |
| ¿El capital de trabajo de la empresa es escaso?  |  |  |
| ¿Los ingresos por ventas son insuficientes para atender los pagos de las obligaciones y/o proveedores? |  |  |
| ¿Es incierto el valor de los desembolsos que se deben realizar cada mes?  |  |  |
| ¿Las ventas generadas por la empresa alcanzan para cubrir la compra de nueva maquinaria, equipo, vehículos o cualquiera que sea la necesidad de esta?  |  |  |
| ¿Si los ingresos de la empresa se disminuyeran en un 20% la empresa seguiría siendo rentable?  |  |  |
| ¿Los accionistas tienen la política de recapitalizar utilidades?  |  |  |
| ¿La empresa cuenta con un fondo para reinvertir?  |  |  |
| ¿Su empresa maneja contabilidad con normas NIIF y notas a los estados financieros? |  |  |