



---

**PROCEDIMIENTO DE  
ADMINISTRACIÓN DEL CRÉDITO**

---

08 Abril 2016

Versión 3

<b>I. PROCEDIMIENTO</b>			
<b>II. Título</b>  ADMINISTRACIÓN DEL CRÉDITO		<b>III. Código</b>  CO-CC-PA01	
		<b>Fecha Última Versión</b> 08 Abril 2016	<b>Versión 3</b>
<b>Elaborado por:</b> Analista de O&M	<b>Revisado por:</b> Gerente de Crédito y Cobranza y Jefe de Crédito y Cobranza	<b>Aprobado por:</b> Gerente Nacional Administrativo	

## Tabla de contenido

<b>1</b>	<b>OBJETIVO</b> .....	<b>1</b>
<b>2</b>	<b>POLÍTICAS</b> .....	<b>1</b>
<b>3</b>	<b>ALCANCE</b> .....	<b>1</b>
<b>4</b>	<b>DEFINICIONES</b> .....	<b>1</b>
<b>5</b>	<b>RESPONSABLE</b> .....	<b>3</b>
<b>6</b>	<b>REFERENCIAS</b> .....	<b>3</b>
<b>7</b>	<b>DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO</b> .....	<b>3</b>
7.1	RECEPCIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITO.....	3
7.2	VERIFICACIÓN Y ANÁLISIS DE CRÉDITO .....	4
7.3	ACTUALIZACIÓN DE DATOS.....	4
7.4	ASIGNACIÓN DE CUPO DE CRÉDITO .....	5
7.5	GARANTÍA CREDITICIA .....	5
7.6	NIVELACIONES DE CUENTAS .....	6
<b>8</b>	<b>OBSERVACIONES</b> .....	<b>6</b>
<b>9</b>	<b>ANEXOS</b> .....	<b>6</b>
<b>10</b>	<b>CONTROL DE CAMBIOS</b> .....	<b>7</b>

## 1 OBJETIVO

Obtener la información necesaria para el análisis de crédito y posterior apertura de la cuenta.

## 2 POLÍTICAS

Las solicitudes de crédito deberán incluir toda la documentación soporte requerida por la compañía, la cual deberá ser actualizada cada año.

Es obligación de los vendedores obtener la actualización de datos en los Formularios “Actualización de datos persona natural y persona jurídica” (Anexo I y II), cuyo plazo máximo de 30 días una vez entregada al cliente, caso contrario la cuenta será bloqueada y no se podrá facturar hasta que se ingrese la hoja de actualización de datos del cliente debidamente firmada.

Investigar al sujeto de crédito en los portales de los Organismos de Control como por ejemplo: SRI, Súper Cía., IESS, Dirección Nacional de Registros de Datos Públicos (DINARDAP)

Los plazos de crédito serán establecidos por las Gerencias Comerciales para cada línea de negocio.

Todo cheque protestado por insuficiencia de fondos o cuenta cerrada será causal para el cierre temporal de la cuenta.

Las CUENTAS DIVERSOS que tengan un cheque protestado pasarán a estado cierre temporal.

## 3 ALCANCE

Este procedimiento es aplicable en todos los establecimientos de Conauto.

## 4 DEFINICIONES

**Crédito:** Financiamiento otorgado a los clientes en la venta de nuestros productos.

**Cuenta Empresarial:** Aplica a Persona jurídica.

**Cuenta Persona Natural:** Aplica a negocios unipersonales con saldos bancarios promedios desde 4 cifras medias.

**Micro cuenta:** Personas naturales con saldos bancarios menores a 4 cifras bajas.

**Cuenta diversos:** En estas cuentas no se permiten más de 5 (cinco) facturaciones. Es una cuenta que se le apertura a nombre de cada vendedor con los siguientes propósitos:

- Ventas a Crédito de montos menores
- Ventas a Personas Naturales que no cumplen con todos los requisitos para ser sujetos de créditos mayores, pero a criterio del vendedor no representa un riesgo mayor para realizar la venta.

Cada cuenta “Diversos” tendrá un cupo máximo de US\$ 5.000,00 aprobado por el Gerente General o su delegado. Cada cliente de la cuenta “Diversos” no podrá exceder de US\$ 1.500,00 como cupo de crédito. Excesos al cupo no se permitirán siendo responsabilidad del Departamento de Crédito su cumplimiento. A discreción de la Gerencia General ó su delegado se podrán dar excedentes al límite establecido.

El cupo de la cuenta “Diversos” será revisado por el área de crédito cada 6 meses o antes de así ser requerido por alguna de las partes involucradas.

**Estado cuenta activa:** Cuenta sin irregularidades.

**Estado inactivo:** Cuenta sin movimiento por un período de 6 meses o más.

**Estado cierre temporal:** Cuenta que se encuentra con atraso, cheques devueltos y/o protestados.

**Estado cuenta cerrada:** Cuenta sin movimiento durante los últimos 24 meses, por muerte del titular, cese de actividades o por solicitud del cliente.

**Cuenta castigada:** Cuenta con valores incobrables durante 5 años.

**Estado cuenta cerrada por castigo:** Cuenta que no podrá ser reactivada por ningún motivo, no pudiendo aperturar una cuenta como cliente.

**Nivelaciones de cuentas:** Depuración de saldos a favor o en contra del cliente.

**Título Ejecutivo:** es aquel documento al cual la ley le atribuye la suficiencia necesaria para exigir el cumplimiento forzado de una obligación que consta en él (Pagaré, Letra de Cambio).

**Garantía:** Son todos los medios que respaldan o aseguran el pago o reembolso de los créditos otorgados

**Garantía Crediticia:** La garantía crediticia es la cobertura contractual en los diferentes tipos de operaciones de préstamo o crédito para limitar o eliminar, mediante el

establecimiento de garantías reales o personales, el riesgo de impago de principal, intereses y cualquier otro devengo a que quede obligado el prestatario o acreditado.

## 5 RESPONSABLES

Los Gerentes de Crédito y Cobranza y/o Jefes de Crédito y Cobranza serán responsables de cumplir y hacer cumplir las actividades establecidas en este documento y de solicitar la actualización a O&M en el caso que se presentaran.

Los oficiales y/o Asistentes de Crédito y Cobranza son responsables de cumplir con el presente procedimiento.

## 6 REFERENCIAS

N/A

## 7 DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO

### 7.1 RECEPCIÓN DE SOLICITUD DE CRÉDITO

El Departamento de Crédito y Cobranza recepcionará la solicitud con la siguiente documentación adjunta:

**a) Cuenta Empresarial:**

1. Nombramiento actualizado del Representante Legal.
2. Cédula de Identidad y Certificado de Votación del Representante Legal.
3. Copia del RUC
4. Copia de Escritura de Constitución de la Compañía
5. Certificado actualizado de existencia legal o cumplimiento de obligaciones emitido por la Superintendencia de Cías.(CCO) (Este documento se puede descargar del portal web: <http://www.supercias.gob.ec/portal/>)
6. Copias de los estados financieros presentados a la Superintendencia de Cías o Declaración del Impuesto a la Renta de los 3 últimos años (Este documento se puede descargar del portal web: <http://www.supercias.gob.ec/portal/>)
7. Referencias bancarias y referencias comerciales.
8. Certificado de obligaciones patronales.
9. Certificado de cumplimiento tributario.
10. Garantía Tangible (Prenda Comercial, Hipoteca, Póliza).

**b) Cuenta Persona Natural:**

1. Cédula de Identidad y Certificado de Votación del solicitante y del cónyuge de ser el caso.
2. Copia del RUC.
3. Copia de planilla de Servicios Básicos
4. Referencias bancarias y referencias comerciales.
5. Declaración del Impuesto a la Renta de los últimos 3 años.
6. Garantía tangible. (Prenda Comercial, Hipoteca, Póliza)
7. Título ejecutivo (letra de cambio, pagaré).

**c) Micro cuenta y/o Cuenta Diversos:**

1. Cédula de Identidad, Certificado de Votación y/o copia del RUC.
2. Copia de planilla de Servicios Básicos
3. Referencias bancarias y referencias comerciales.

## 7.2 VERIFICACIÓN Y ANÁLISIS DE CRÉDITO

El Departamento de Crédito y Cobranzas, realizará la investigación de todas las referencias.

Se coordinará una visita en sitio a las instalaciones del sujeto de crédito, las mismas que estarán a cargo del Auditor de Campo o a quien se designe para dicha gestión. La persona asignada deberá realizar un informe por escrito.

Una vez culminada la investigación crediticia, la lista de chequeos junto con toda la documentación obtenida pasará al Gerente y/o Jefe de Crédito y Cobranza y/o Gerentes de Sucursales para la revisión final, recomendación y asignación del cupo de crédito.

El departamento de Crédito y Cobranza, comunicará al cliente si la solicitud ha sido aceptada mediante carta o correo según formato denominado “bienvenida a clientes”.

## 7.3 ACTUALIZACIÓN DE DATOS

El Departamento de Crédito y Cobranza es responsable de mantener actualizada la base de datos de los clientes para lo cual receptará el formulario de “Actualización de Datos” solicitando la siguiente documentación según corresponda:

- a) Nombramiento actualizado del Representante Legal.
- b) Certificado actualizado de existencia legal o cumplimiento de obligaciones emitido por la Superintendencia de Cías.(CCO)

- c) Copias de los últimos 3 estados financieros presentados a la Superintendencia de Cías o Declaración del Impuesto a la Renta.
- d) Referencias bancarias y referencias comerciales.
- e) Certificado de obligaciones patronales.
- f) Certificado de cumplimiento tributario.

#### 7.4 ASIGNACIÓN DE CUPO DE CRÉDITO

El Departamento de Crédito y Cobranza es responsable de mantener actualizado el cupo de crédito de acuerdo a los siguientes parámetros:

- a) Movimientos bancarios no menores a 6 meses y que no tenga cheques protestados.
- b) Referencias Comerciales: antigüedad y montos asignados.
- c) Estado de situación personal, estados financieros y/o declaraciones de Impuesto a la Renta.
- d) Credit Report, analizando:
  - Que no esté en mora
  - Que no tenga demanda Judicial
  - Que no tenga cuentas castigadas
  - Que no tengan calificación C, D o E.

**Es importante considerar que la asignación de cupo no deberá superar el endeudamiento promedio de los últimos 6 meses según lo reportado por el sistema financiero.**

#### 7.5 GARANTÍA CREDITICIA

En la medida posible todas las cuentas de crédito deberán tener garantías tangibles que los garanticen.

Las garantías aplicables pueden ser:

1. Hipoteca abierta sobre un bien.
2. Certificado de inversión.
3. Título ejecutivo como letra de cambio o pagaré.

En el caso de los títulos ejecutivos, y por recomendación de los abogados, estos deberían tener una duración máxima de hasta tres años.

Esta información deberá ser ingresada en el Swissystem **(Anexo 7)** para los respectivos controles.

Físicamente los documentos deberán estar a buen recaudo por parte de Conauto y de ser posible en un archivador a prueba de siniestros.

El documento de garantía será devuelto al cliente en los siguientes casos:

1. Cuando la deuda con Conauto haya sido pagada.
2. Cuando por razones de caducidad del Título Ejecutivo sea necesario instrumentar uno nuevo.
3. Cuando sea necesario incrementar la garantía por aumento de cupo del crédito en cuyo caso se obtendrá un nuevo título ejecutivo.

## 7.6 NIVELACIONES DE CUENTAS

El Departamento de Crédito y cobranza debe preparar un informe indicando los números de cuentas de los clientes, los valores a nivelar y los motivos de dichos saldos, para luego remitirlo al Dpto. de Contraloría.

Es importante considerar lo siguiente:

- Valores de hasta \$1 serán neteados bajo la modalidad de nivelación.
- Valores negativos y positivos del mismo cliente, previo acuerdo con el mismo se efectuarán los cruces de cuentas.
- Valores superiores a \$1, la Gerencia y/o Jefatura de Crédito y Cobranza junto con la Gerencia Administrativa Financiera determinarán la factibilidad de realizar cruces de valores.

Un vez que el Departamento de Contraloría realiza las revisiones pertinentes, solicita autorización a la Gerencia y genera Asiento de Diario Contable para luego remitirlo a través de un comunicado al Dpto. de Crédito y Cobranza.

El departamento de Crédito y Cobranza procederá a la nivelación de cuentas única y exclusivamente con el “ASIENTO DE DIARO”.

## 8 OBSERVACIONES

## 9 ANEXOS

No.	Descripción	Código
1	Solicitud de Crédito Empresarial	N/A
2	Solicitud de Crédito Persona Natural - Microcuenta	N/A
3	Formulario de Lista de Chequeo	N/A
4	Formulario de Actualización de Datos	N/A
5	Carta de bienvenida	N/A
6	Diagrama de Flujo	N/A
7	Print Módulo de Garantía	N/A



## 10 CONTROL DE CAMBIOS

Versión	Fecha	Ubic.	Información pertinente del cambio	Antes	Rev.	Aprob
1	18/05/15		Creación del Documento	-----	PA	PA
2	14/12/15		Cambio de la Carta de Bienvenida	-----	PA	PA
3	08/04/16		Se actualizó el punto 7.1 Recepción de Solicitud de Crédito. Se incluyó el punto 7.5 Garantía Crediticia	-----	PA	PA

## Anexo I



## SOLICITUD DE CREDITO EMPRESARIAL

LUGAR: \_\_\_\_\_ FECHA: \_\_\_\_\_ CUPO SOLICITADO: \_\_\_\_\_  
 NOMBRE DE GARANTE PROPUESTO: \_\_\_\_\_

**1.- DATOS GENERALES**

Razón Social \_\_\_\_\_  
 Nombre Comercial: \_\_\_\_\_ R.U.C.: \_\_\_\_\_  
 Actividad económica principal: \_\_\_\_\_ Clase de negocio: \_\_\_\_\_  
 Dirección de oficinas: \_\_\_\_\_  
 Ciudad: \_\_\_\_\_ Provincia: \_\_\_\_\_  
 Dirección Planta o bodega: \_\_\_\_\_  
 Ciudad: \_\_\_\_\_ Provincia: \_\_\_\_\_  
 Dirección de cobro: \_\_\_\_\_  
 Ciudad: \_\_\_\_\_ Provincia: \_\_\_\_\_  
 Dirección electrónica: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_ Fax: \_\_\_\_\_

**2.- INFORMACION GENERAL**

Fecha de Constitución: \_\_\_\_\_ Representante legal: \_\_\_\_\_  
**Principales Ejecutivos/Gerentes:**  
 Nombre: \_\_\_\_\_ Cargo: \_\_\_\_\_  
 Nombre: \_\_\_\_\_ Cargo: \_\_\_\_\_  
 Nombre: \_\_\_\_\_ Cargo: \_\_\_\_\_

**3.- REFERENCIAS COMERCIALES**

**PROVEEDORES**

Nombres:	Términos de crédito:	Persona de contacto:	Teléfono:
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

**4.- REFERENCIAS BANCARIAS**

BANCO / INSTITUCION	SUCURSAL	Nº DE CUENTA	Corriente	Ahorros
_____	_____	_____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
_____	_____	_____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
_____	_____	_____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**5.- DETALLE DE PROPIEDADES**

Ubicación y tipo	Metros	Avalúo comercial
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____

**6.- DOCUMENTOS QUE DEBEN ADJUNTARSE A ESTA SOLICITUD**

- 1.- Nombramiento actualizado, Cédula de Identidad y Certificado de Votación de los Representantes Legales
- 2.- Copia actualizada del R.U.C.
- 3.- Copia de última planilla de Servicios Básicos (agua, energía eléctrica o teléfono)
- 4.- Copia de la Escritura de la constitución de la Compañía
- 5.- Certificado actualizado de existencia legal emitido por la Superintendencia de Cías.
- 6.- Copia de los estados financieros presentados a la Superintendencia de Cías. (Dos últimos ejercicios fiscales)
- 7.- Referencias Bancarias por escrito
- 8.- Documentos de registro de las propiedades detalladas
- 9.- Referencias comerciales por escrito

**7.- CONDICIONES ESPECIALES**

Para recepción de mercadería: \_\_\_\_\_  
Para recepción de factura: \_\_\_\_\_

**8.- DECLARACIONES, CONVENCIONES Y AUTORIZACIONES**

Declaro(amos) que los datos aquí consignados son exactos y verdaderos y me (nos) obligo(amos) a mantenerlos actualizados.  
Si CONAUTO comprobare falsedad en los datos aquí declarados se reserva el derecho de revocar el crédito.

La falta de pago oportuna del crédito concedido por CONAUTO, permitirá a CONAUTO exigirme (nos) el pago inmediato de la totalidad del crédito concedido, más los gastos a que hubiere lugar. En caso de mora, pagaré (mos) a CONAUTO los intereses que la deuda genere desde su vencimiento, a la tasa máxima permitida para el efecto, por el Banco Central del Ecuador, vigente al tiempo de pago de la obligación en mora.

Autorizo (amos) expresamente a CONAUTO a que obtenga referencias, legalmente permitidas, de mi (nuestra) solvencia y cumplimiento con mis (nuestros) compromisos comerciales, manejo de mis (nuestras) cuentas corrientes, ahorros, tarjetas de crédito, etc. de cualquier fuente de información crediticia amparada bajo la Ley de Burós de Información Crediticia. También autorizo para que CONAUTO en caso de incumplimiento de mis (nuestras) obligaciones, pueda transferir o entregar dicha información crediticia a instituciones legalmente facultadas para este propósito.

\_\_\_\_\_  
Firma del Solicitante\_\_\_\_\_  
Firma del Garante**ESPACIO PARA USO DE CONAUTO**

Informe de visita: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_  
Visita realizada por: \_\_\_\_\_ Asesor: Código \_\_\_\_\_

Cupo asignado \$ \_\_\_\_\_ Vto. Bno. de aprobación \_\_\_\_\_

Mayo 2015-gp

F-023

Tiene o ha tenido tarjeta de crédito?

Sí ☐ No ☐

EMISOR

N° TARJETA

PROMEDIO PAGO MENSUAL

**4.- REFERENCIAS COMERCIALES**

A qué compañía compra los productos que comercializa? Indicar:

Nombres:

N° de teléfonos:

Persona de contacto:

A

B

C

Término de pago de los productos que compra para comercializar:

Marca / Mercadería:

Forma de pago:

A

B

C

Contado ☐Crédito ☐

\_\_\_\_\_ días

Contado ☐Crédito ☐

\_\_\_\_\_ días

Contado ☐Crédito ☐

\_\_\_\_\_ días

**5.- ESTADO DE SITUACION PERSONAL**

ACTIVOS	VALORES	PASIVOS	VALORES
1.- Efectivo	\$ _____	Obligaciones por pagar dentro del año	\$ _____
2.- Depósitos en bancos	_____	12.- Cuentas por pagar	_____
3.- Documentos por cobrar	_____	13.- Letras por pagar	_____
4.- Inversiones	_____	14.- Préstamos bancarios	_____
5.- Mercadería	_____	15.- Préstamos hipotecarios	_____
6.- Vehículos	_____	16.- Obligaciones por pagar mayores de 1 año	_____
7.- Terrenos y edificios	_____	17.- Otras obligaciones	_____
8.- Maquinarias	_____	18.- Total pasivo	\$ _____
9.- Otros activos (muebles y enseres)	_____	19.- Patrimonio neto	_____
10.- Otros	_____	20.- Total Pasivo + Patrimonio	\$ _____
11.- Total activo	\$ _____		

**6.- DETALLE DE ENDEUDAMIENTO**

Institución financiera:

Corto plazo

Largo plazo

☐☐☐☐☐☐**7.- INFORMACION ADICIONAL**

Detalle de pólizas y otras inversiones:

Institución	Valor nominal
_____	\$ _____
_____	\$ _____
_____	\$ _____

**Detalle de propiedades**

Ubicación y tipo	Metros	Avalúo comercial
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____
_____	_____	\$ _____

**8.- DOCUMENTOS QUE DEBEN ACOMPAÑAR A LA SOLICITUD DE CREDITO**

- 1.- Copia clara a colores de la Cédula de Identidad y Certificado de Votación del solicitante y del (la) conyuge.
- 2.- Copia del R.U.C. (de tenerlo)
- 3.- Copia de la última planilla de un servicio básico (agua, energía eléctrica o teléfono)
- 4.- Copia de Declaración Anual de Impuesto a la Renta, de realizarlo
- 5.- Referencias bancarias por escrito
- 6.- Referencias comerciales por escrito

**9.- DECLARACIONES, CONVENCIONES Y AUTORIZACIONES**

Declaro (amos) que los datos aquí consignados son exactos y verdaderos y me (nos) obligo (amos) a mantenerlos actualizados. Si CONAUTO comprobare falsedad en los datos aquí declarados se reserva el derecho de revocar el crédito.

La falta de pago oportuna del crédito concedido por CONAUTO, permitirá a CONAUTO exigirme (nos) el pago inmediato de la totalidad del crédito concedido, más los gastos a que hubiere lugar. En caso de mora, pagaré (mos) a CONAUTO los intereses que la deuda genere desde su vencimiento, a la tasa máxima permitida para el efecto, por el Banco Central del Ecuador, vigente al tiempo de pago de la obligación en mora.

Autorizo (amos) expresamente a CONAUTO a que obtenga referencias, legalmente permitidas, de mi (nuestra) solvencia y cumplimiento con mis (nuestros) compromisos comerciales, manejo de mis (nuestras) cuentas corrientes, ahorros, tarjetas de crédito, etc. de cualquier fuente de información crediticia amparada bajo la Ley de Burós de Información Crediticia. También autorizo para que CONAUTO en caso de incumplimiento de mis (nuestras) obligaciones, pueda transferir o entregar dicha información crediticia a instituciones legalmente facultadas para este propósito.

Firma del Solicitante

Firma del Garante

**ESPACIO PARA USO DE CONAUTO****10.- COMENTARIO DEL ASESOR COMERCIAL**

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

Cupo sugerido: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_

Firma Asesor Comercial

**11.- INFORME DE VISITAS**

---

---

---

---

---

Elaborado por \_\_\_\_\_  
Asesor: Código \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

Cupo asignado \$ \_\_\_\_\_

Vto. Bno. de aprobación \_\_\_\_\_

Mayo 2015-99

F-025

## Anexo II: Solicitud de Crédito Persona Natural - Microcuenta



## SOLICITUD DE CRÉDITO

 Persona Natural ☐ Microcuenta ☐

 LUGAR: \_\_\_\_\_ FECHA: \_\_\_\_\_ CUPO SOLICITADO: \_\_\_\_\_  
 NOMBRE DE GARANTE PROPUESTO: \_\_\_\_\_

## 1.- DATOS PERSONALES

## PARA PERSONAS NATURALES

 Apellidos: \_\_\_\_\_ Nombres: \_\_\_\_\_  
 N° Cédula: \_\_\_\_\_ Nacionalidad: \_\_\_\_\_  
 Profesión: \_\_\_\_\_ Estado Civil: \_\_\_\_\_  
 N° de Dependientes: \_\_\_\_\_ Separación de bienes: SI ☐ NO ☐  
 Dirección de residencia: \_\_\_\_\_  
 Vivienda: Propia ☐ Alquilada ☐ Hipotecada: SI ☐ NO ☐ Dividendo mensual de hipoteca: \_\_\_\_\_  
 Tiempo que reside: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_ E-Mail: \_\_\_\_\_  
 Empresa donde trabaja o actividad profesional: \_\_\_\_\_  
 Dirección: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_  
 Cargo Actual: \_\_\_\_\_ Antigüedad: \_\_\_\_\_  
 Trabajo anterior (Si el actual es menor de 2 años): \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_  
 Tipo de relación laboral: Empleado Fijo ☐ Servicios Prestados ☐ Independiente: ☐ Otro: ☐

## Datos personales del Conyuge:

 Apellidos: \_\_\_\_\_ Nombres: \_\_\_\_\_  
 N° Cédula: \_\_\_\_\_ Nacionalidad: \_\_\_\_\_ Profesión: \_\_\_\_\_  
 Empresa donde trabaja o actividad profesional: \_\_\_\_\_  
 Dirección: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_  
 Cargo actual: \_\_\_\_\_ Antigüedad: \_\_\_\_\_  
 Trabajo anterior (Si el actual es menor de 2 años): \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_

## 2.- DATOS DEL NEGOCIO

 Tipo de negocio: \_\_\_\_\_ Nombre del negocio: \_\_\_\_\_  
 R.U.C.: \_\_\_\_\_  
 Dirección del negocio: \_\_\_\_\_ Ciudad: \_\_\_\_\_ Provincia: \_\_\_\_\_  
 Teléfono del negocio: \_\_\_\_\_ Fax: \_\_\_\_\_ E-Mail: \_\_\_\_\_  
 El negocio es administrado por el dueño u otra persona: \_\_\_\_\_  
 Tiempo que tiene el negocio funcionando: \_\_\_\_\_  
 Marcas de productos que comercializa: \_\_\_\_\_  
 Líneas de productos que usted desea adquirir de CONAUTO: \_\_\_\_\_  
 A qué clientela dirige sus ventas: \_\_\_\_\_

## 3.- REFERENCIAS BANCARIAS

 Tiene cuenta bancaria? SI ☐ NO ☐  

BANCO / INSTITUCION	SUCURSAL	N° DE CUENTA	Corriente	Ahorros
_____	_____	_____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
_____	_____	_____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
_____	_____	_____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

## Anexo III: Formulario Lista de Chequeo



## LISTA DE CHEQUEO

CLIENTE: \_\_\_\_\_  
CÓDIGO: \_\_\_\_\_ FECHA: \_\_\_\_\_

Favor de marcar con una ☒ la documentación anexada al presente lista de chequeo.



## LISTA DE CHEQUEO

## REFERENCIAS COMERCIALES

Nombre del proveedor: \_\_\_\_\_  
Desde cuándo es cliente: \_\_\_\_\_  
Tipo de producto y/o servicio que adquiere: \_\_\_\_\_  
Montos de compra: \_\_\_\_\_  
Tipo de crédito: \_\_\_\_\_  
Cómo cancela: Cheque \_\_\_\_\_ Efectivo \_\_\_\_\_ Transferencias \_\_\_\_\_ Tarjeta de crédito \_\_\_\_\_  
Calificación del cliente: Muy Bueno \_\_\_\_\_ Bueno \_\_\_\_\_ Regular \_\_\_\_\_ Malo \_\_\_\_\_  
Persona que da información: \_\_\_\_\_

Nombre del proveedor: \_\_\_\_\_  
Desde cuándo es cliente: \_\_\_\_\_  
Tipo de producto y/o servicio que adquiere: \_\_\_\_\_  
Montos de compra: \_\_\_\_\_  
Tipo de crédito: \_\_\_\_\_  
Cómo cancela: Cheque \_\_\_\_\_ Efectivo \_\_\_\_\_ Transferencias \_\_\_\_\_ Tarjeta de crédito \_\_\_\_\_  
Calificación del cliente: Muy Bueno \_\_\_\_\_ Bueno \_\_\_\_\_ Regular \_\_\_\_\_ Malo \_\_\_\_\_  
Persona que da información: \_\_\_\_\_

## REFERENCIAS BANCARIAS

Entidad Financiera	No. Cuenta	Fecha Apertura	SalDOS Promedios		Tipo de Crédito	Monto de Crédito		Informa
			1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9	B - M - A		1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9	B - M - A	
			1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9	B - M - A		1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9	B - M - A	
			1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9	B - M - A		1 - 2 - 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - 9	B - M - A	

Observaciones y/o comentarios:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Revisado por: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Firma



## Anexo IV: Formulario de actualización de datos



Lugar y fecha: \_\_\_\_\_

## FORMULARIO PARA ACTUALIZACIÓN PERSONA NATURAL

DATOS DEL CLIENTE		
Apellidos y Nombres:		R.U.C. / C.I.
Nombre Comercial:		Teléfonos y fax: Celular:
Dirección:		Provincia: Cantón: Parroquia:
Estado Civil:	Fecha de nacimiento:	Profesión:
Obligado a llevar Contabilidad:	Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	
Información para recibir documentos electrónicos		
Principal – Nombre y apellidos:		Correo electrónico:
Alternativo – Nombre y apellidos:		Correo electrónico:
Alternativo – Nombre y apellidos:		Correo electrónico:
INFORMACIÓN SOBRE PERSONAS DE CONTACTO		
Tesorería	Nombre y cargo:	e-mail y teléfono:
Contabilidad	Nombre y cargo:	e-mail y teléfono:
Compras	Nombre y cargo:	e-mail y teléfono:

Declaro (amos) que los datos aquí consignados son ciertos y verdaderos y me (nos) obligo (amos) a mantenerlos actualizados.

Autorizo (amos) expresamente a CONAUTO a que obtenga referencias, legítimamente permitidas, de mi (nuestro) solvencia y cumplimiento con mis (nuestras) compromisos comerciales, manejo de mis (nuestras) cuentas corrientes, cheques, depósitos de órdenes, etc., de cualquier fuente de información crediticia empadronada bajo la Ley del Sistema Nacional de Registros de Datos Públicos o cualquier otra fuente de información crediticia. También autorizo para que CONAUTO en caso de incumplimiento de mis (nuestras) obligaciones, pueda transferir o entregar dicha información crediticia a instituciones legítimamente facultadas para este propósito.

\_\_\_\_\_  
Firma del cliente

Guayaquil: Av. J. Tanca Marengo Km. 1.8-PBX: 2599900-Fax: 2681901  
 Quito: Almacén: Av. 10 de Agosto N40-12-PBX: 2241555/ 2268208- Fax: 2436994, Oficinas: Av. Amazonas N39-123 y José Arizaga, Edif. Amazonas Plaza, 6to piso-PBX: 3989600-Fax: 3989663.  
 Cuenca: Av. España 1437 – PBX: 2865209/2862263-Fax: 2809545  
 Ambato: Av. Bolívariana Km. 2. Vía Baños-PBX: 2846249/2845447-Fax: 2840690.  
 Santo Domingo: Km. 3.5 vía Chone PBX: 3751459/3751461-Fax: 3751460.  
 Manta: Av. 4 de Noviembre Km. 4.5 y la "Y"- PBX: 2928587/2928589/2928591-Fax: 2921424

[www.conauto.com.ec](http://www.conauto.com.ec)



Lugar y fecha: \_\_\_\_\_

**FORMULARIO PARA ACTUALIZACIÓN PERSONA JURÍDICA**

DATOS DE LA EMPRESA		
Razón Social:		R.U.C. / C.I.
Nombre Comercial:		Teléfonos y fax:
Representante Legal:		
Actividad Comercial:		Celular:
Fecha de Constitución:		
Dirección:		Provincia:
		Cantón: Parroquia:
Contribuyente Especial: Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Empresa exportadora: Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>		
Información para recibir documentos electrónicos		
Principal – Nombre y apellidos:		Correo electrónico:
Alternativo – Nombre y apellidos:		Correo electrónico:
Alternativo – Nombre y apellidos:		Correo electrónico:
INFORMACIÓN SOBRE PERSONAS DE CONTACTO		
Tesorería	Nombre y cargo:	e-mail y teléfono:
Contabilidad	Nombre y cargo:	e-mail y teléfono:
Compras	Nombre y cargo:	e-mail y teléfono:

Declaro (amos) que los datos aquí consignados son exactos y verdaderos y me (nos) obligo (amos) a mantenerlos actualizados.

Autorizo (amos) expresamente a CONAUTO a que obtenga referencias, legalmente permitidas, de mi (nuestro) solvencia y cumplimiento con mis (nuestros) compromisos comerciales, manejo de mis (nuestras) cuentas corrientes, ahorros, tarjetas de crédito, etc., de cualquier fuente de información crediticia emperada bajo la Ley del Sistema Nacional de Registros de Datos Públicos o cualquier otra fuente de información crediticia. También autorizo para que CONAUTO en caso de incumplimiento de mis (nuestras) obligaciones, pueda transferir o entregar dicha información crediticia a instituciones legalmente facultadas para este propósito.

**Firma Representante legal de la Empresa**

Guayaquil: Av. J. Tanca Marengo Km. 1.8-PBX: 2599900-Fax: 2681901  
 Quito: Almacén: Av. 10 de Agosto N40-12-PBX: 2241555/ 2269208- Fax: 2436994, Oficinas: Av. Amazonas N39-123 y José Arizaga, Edif. Amazonas Plaza, 6to piso-PBX:3989600-Fax: 3989663.  
 Cuenca: Av. España 1437 – PBX: 2865209/2862263-Fax: 2809545  
 Ambato: Av. Bolívariana Km. 2. Vía Baños-PBX: 2846249/2845447-Fax: 2840690.  
 Santo Domingo: Km. 3.5 vía Chone PBX: 3751459/3751461-Fax: 3751460.  
 Manta: Av. 4 de Noviembre Km. 4.5 y la "Y"- PBX: 2928587/2928589/2928591-Fax: 2921424

[www.conauto.com.ec](http://www.conauto.com.ec)

**Anexo V: Carta de Bienvenida**

Quito, [REDACTED]

Señor (es/a) [REDACTED]

Ciudad.

Estimado (os/a) señor (es/a)

La presente es para darle (es) la más cordial bienvenida a nuestro selecto grupo de clientes y manifestarle (es) que contar con usted (es) es un privilegio para CONAUTO C.A.

Una vez realizado el análisis de su solicitud y en consenso con sus referencias tanto bancarias, así como también comerciales, hemos aperturado su cuenta con el código [REDACTED], con un cupo por el valor de \$ [REDACTED]

- Adicionalmente le(es) damos a conocer las diferentes marcas que CONAUTO comercializa.
- Para su mayor comodidad puede realizar sus pagos mediante:
  - Depósitos exclusivamente en efectivo o transferencias a nombre de CONAUTO C.A., en los siguientes bancos:
    - PRODUBANCO C.C. # 1005022361
    - INTERNACIONAL C.C. # 0800601765
    - PICHINCHA C.C. # 3188599704

Para su conocimiento el Agente Vendedor encargado de atender su cuenta es el señor [REDACTED]

Agradecemos su preferencia en compras y estaremos pendientes de sus futuros requerimientos.

Atentamente,

CONAUTO C.A.

Dpto. de Crédito y Cobranza



## NUESTRAS MARCAS REPRESENTADAS

### Aceites Lubricantes



### Baterías, Aditivos, Limpiaparabrisas, Filtros, Bujías y Líquidos de Frenos



### Llantas para vehículos livianos y pesados



### Reencauche



**REENCAUCHE  
MICHELIN**

**RECAMIC**

REENCAUCHE DE LLANTAS  
PARA SERVICIO PESADO

\* Servicio técnico autorizado de todas nuestras marcas comercializadas. \* Mantenimiento integral de todos nuestros productos  
\* Contratos de mantenimiento preventivo (PSA) \* Técnicos especialistas / Servicio profesional \* Stock de repuestos originales



## Equipos Industriales

**MPMC**

GENERADORES

**ALUP**

COMPRESORES PORTÁTILES Y DE TORNILLO

**Sullivan  
Palatek.****G grindex**BOMBAS SUMERGIBLES  
DE ALTA RESISTENCIA**CAMPBELL  
HAUSFELD**COMPRESORES DE PISTÓN  
Y HERRAMIENTAS NEUMÁTICAS**Snap-on  
JONESWAY**HERRAMIENTAS Y EQUIPOS DE  
DIAGNÓSTICO AUTOMOTRIZ**GRUNDFOS**

BOMBAS DE AGUA

**MARK****LAVOR**

ASPIRADORAS Y LAVADORAS

**FERVE**CARGADORES, AFIANCADORES  
Y ANALIZADORES DE BATERÍAS**MAIO IRARO**

EQUIPOS DE LUBRICACIÓN

**simple  
green**LIMPIADORES, DESENGRASANTES  
Y DESINFECTANTES BIODEGRADABLES**LAUNCH****FAURCH**ELEVADORES, LIMPIADORES  
DE INYECTORES, DESMONTADORAS,  
BALANCEADORAS Y ALINEADORAS**Linde****Baoli**

MONTACARGAS

**SWEISS  
SOLTER**

EQUIPOS DE SOLDADURA

**OERLIKON**ELECTRODOS  
PARA SOLDADURA**flexovit**AGRASIVOS PARA CORTE,  
LUJADO, DIAMANTADO  
Y TODO PROPOSITO**LC**SURTIDORES Y MEDIDORES  
DE COMBUSTIBLES**GESPOSA****Ryme**EQUIPOS PARA REVISIÓN DE  
VEHÍCULOS LIVIANOS Y PESADOS

www.conauto.com.ec



@ConautoEC



@ConautoEC

**GUAYAQUIL:**  
Av. J. Tanca Marango, Km. 1.8  
P.O. Box 04 239900  
Información y ventas:  
ventas@conauto.com.ec  
Asistencia Técnica:  
taller@conauto.com.ec  
Telf. 04 2492480

**QUITO:**  
Av. 10 de Agosto N° 40-12  
P.O. Box 02 390900 / 02 2241555 / 02 2269208  
Información y ventas:  
ventas@conauto.com.ec  
Asistencia Técnica:  
tallerquito@conauto.com.ec  
Telf. 02 3081503

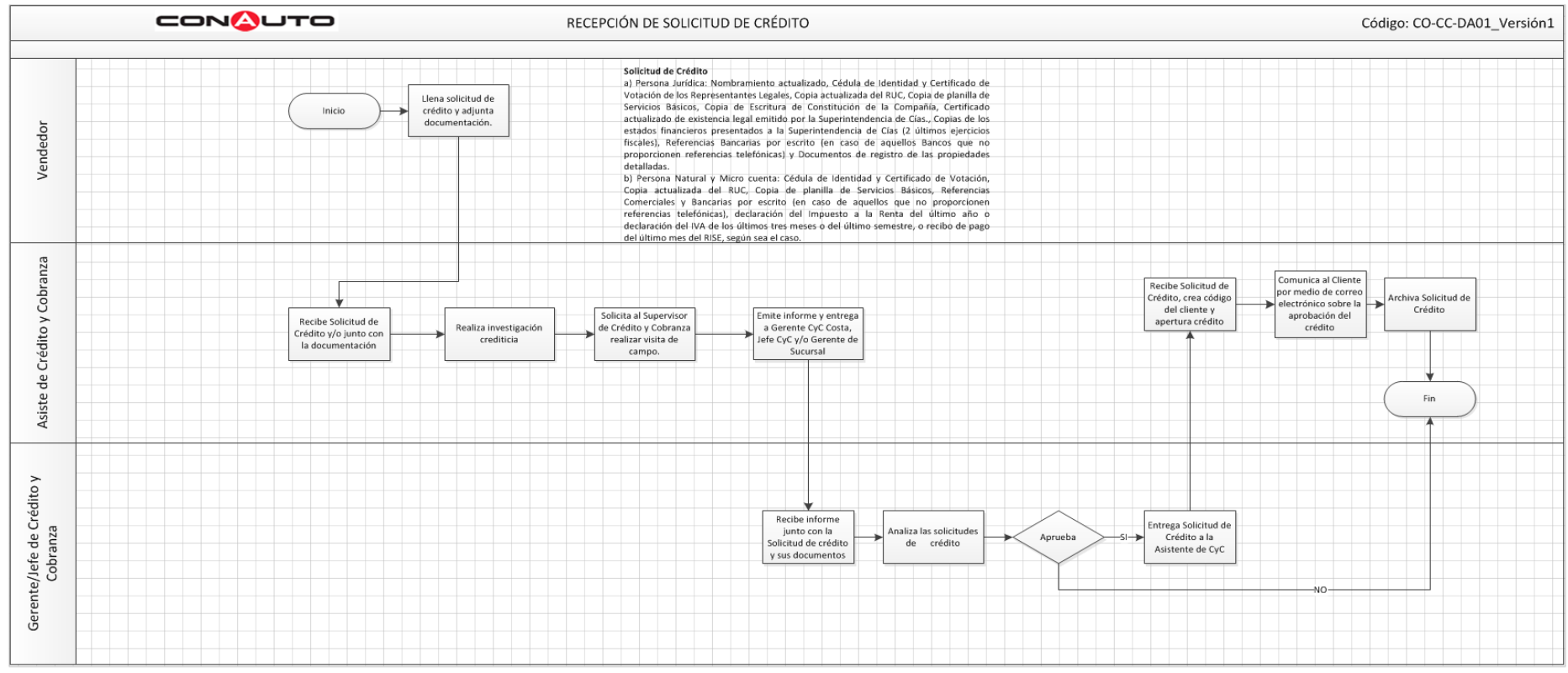
**CUENCA:**  
Av. España 1437  
Teléfono 07 2865209  
Información y ventas:  
ventas.cue@conauto.com.ec  
Asistencia Técnica: Ext. 109  
taller.cue@conauto.com.ec  
Telf. cel. 0969425943

**AMBATO:**  
Av. Bolívar, km. 2.5 vía a Baños  
Teléfono: 03 2492017 / 03 2408219  
03 2408358 / 03 2408311  
Información y ventas:  
ambato@conauto.com.ec  
Asistencia Técnica: Ext. 125 ó 151

**SANTO DOMINGO:**  
km. 3.5 vía a Chone  
Teléfono 02 3751459  
Información y ventas:  
ventas.sto@conauto.com.ec  
Asistencia Técnica:  
santodomingo@conauto.com.ec  
Telf. cel. 0983382128

**MANTA:**  
Av. 4 de Noviembre,  
km. 4.5 y La "Y"  
Teléfono 05 2928587 / 05 2928589  
Información y ventas:  
ventas.man@conauto.com.ec  
Asistencia Técnica:  
bodega.man@conauto.com.ec

## Anexo VI: Diagrama de Flujo





## Anexo VII:

The screenshot displays a web-based application for credit administration. The top navigation bar includes tabs for 'Inicio', 'Garantias', and 'Administración'. Below this is a toolbar with icons for 'Nuevo', 'Guardar', 'Eliminar', and 'Autorizar'. The main form contains the following fields:

- Id:** 3
- Tipo Garantía:** LCA (dropdown), LETRA DE CAMBIO
- Moneda:** USD (dropdown), US DOLAR
- Creado Por:** JBRAVO
- Descripción:** PDS
- Valor:** 500
- Fecha:** 08-04-2016
- Empresa Custodio:** CON1 (dropdown), CONAUTO C.A.
- Validez Inicial:** 08-04-2016
- Estado:** INACTIVO
- Custodio:** 093027644 (dropdown), BRAVO SEGURA JAIRON NESTOR
- Validez Final:** 09-04-2016
- Entregado Por:** 092698309 (dropdown), JOEL ALVARADO TORRES
- Observación:** DSDSDS

Below the form is a table titled 'Clientes Cubiertos Por Garantía' with columns for 'Id', 'Fecha Creac', 'Persona', and 'Estado'. It contains one record:

Id	Fecha Creac	Persona	Estado
3	08-04-2016	BRAVO SEGURA JAIRON NESTOR	Inactivo

A large 'DEMO VERSION' watermark is overlaid on the bottom half of the interface. At the bottom left, it says '1 Registros Seleccionados Edición'.

Garantía - :

Guardar Limpiar

Id Creado Por JBRAVO

Fecha 08-04-2016 Estado INACTIVO

Persona