



amerika
FINANCIERA

Informe Comercial

Estimado cliente,

Amerika Financiera agradece su preferencia. A fin de poder atender sus necesidades de financiamiento sírvase completar el informe comercial adjunto y acompañarlo de la siguiente documentación:

Sobre su Empresa	Sobre su Negocio	Sobre sus operaciones y/o líneas de Crédito
Testimonio de constitución de la empresa.	Ayuda memoria de la empresa.	Carta solicitud precisando las operaciones y/o líneas de crédito requeridas, indicando las condiciones deseadas (Monto, plazo, garantía, otros).
Testimonio de aumento de capital.	Estados financieros auditados de los tres últimos años, para empresas con ventas mayores a US.D 7MM.	En caso de operaciones de Leasing: Cotización o factura del proveedor, con descripción y especificaciones completas, con sello y firma de aceptación de su empresa.
Actas en las cuales se otorgan poderes a los representantes de la empresa, inscritas en Registros Públicos.	Estados financieros firmados por el Gerente General y Contador de los tres últimos años, para empresas con ventas menores US.D 7MM.	En caso de operaciones de Leasing Inmobiliario: tasación, estudio de titulación, escritura pública de compra-venta, último autoavalúo y certificado de gravamen.
Copia de los documentos de identidad, con el sello del último sufragio, de las personas que suscribirán los contratos y de los fiadores solidarios y cónyuges.	Último balance general y estado de ganancias y pérdidas del año en curso con una antigüedad máxima de dos meses y firmado por el Gerente General y Contador.	
Copia del RUC.	Últimos 6 comprobantes de pago de IGV.	
Copia informativa de la partida registral de los poderes.	Flujo de caja operativo histórico y proyectado para el período del financiamiento. (Proyección mínima: 1 año)	
	Últimas 3 declaraciones juradas del impuesto a la renta.	

Informe Comercial

1. Identificación del Solicitante

(Esta solicitud tiene carácter de Declaración Jurada y está sujeta a lo dispuesto en el artículo 247° del Código Penal y el artículo 179° de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca Seguros y AFP, Ley N° 26702 y sus normas modificatorias).

Razón social		RUC	Código SBS*
Calle/Av./Jr.		N°/Mz./Lote	Urbanización
Distrito	Provincia	Departamento	Referencia
Teléfono	Fax	Página web	E-mail
Actividad Principal		Fecha de inicio de Operaciones (d/m/a)	Código CIU
Actividades Complementarias		Fecha de Constitución (d/m/a)	Tipo de Cadena Productiva
Siglas	Detalle de Capital Suscrito	Detalle de Capital Pagado	Patrimonio S/.
N° de Empleados		Masculino	Femenino
N° de Obreros		Masculino	Femenino

* Para ser llenado por Amerika Financiera S.A.

A Principales Accionistas	Tipo de Persona	Documento / N°	Residencia (país)	Nacionalidad **	Participación (%)	Aporte S/.	Cargo	Edad
1								
2								
3								
4								
5								
6								

B Principales Directores	Documento / N°	Residencia (país)	Nacionalidad **	Cargo/Gestión	Fecha de Ingreso
1					
2					
3					
4					
5					
6					

** En el caso de extranjeros indicar el país.

En caso alguna de las personas indicadas en "A" o "B" hayan desempeñado cargo público en los últimos 2 años, se deberá completar la siguiente información:

Persona	Cargo Desempeñado	Institución	Fecha
Persona	Cargo Desempeñado	Institución	Fecha

C Gerencia y ejecutivos principales*	Documento / N°	Fecha de Nacimiento	Correo Electrónico	Residencia (país)	Nacionalidad **	Cargo y Función (3)
1						
2						
3						
4						
5						
6						

* Debe incluir auditor interno, auditor externo y contador / ** En el caso de extranjeros indicar el país

En caso alguna de las personas indicadas en "C", hayan desempeñado cargo público en los últimos 2 años, se deberá completar la siguiente información:

Persona	Cargo Desempeñado	Institución	Fecha
Persona	Cargo Desempeñado	Institución	Fecha

D Participación de directorio, accionistas y gerentes en otras empresas (A, B Y C)

Accionista/Director/Gerente	Razón Social (***)	Tipo de Persona (1)	Tipo de documento (2) / N°	Descripción de la vinculación			Aporte S/.
				Propiedad directa (%)	Propiedad indirecta (%) (4)	Gestión (si / no)	
1							
2							
3							
4							
5							
6							

*** Indicar empresas en las que participa cada accionista / director / gerente

E Participación patrimonial de la empresa solicitante en otras empresas

Razón social	Tipo de persona (1)	Tipo de documento (2) / N°	Descripción de la vinculación			Aporte S/.
			Propiedad directa (%)	Propiedad indirecta (%) (4)	Gestión (si / no)	
1						
2						
3						
4						
5						
6						

1. Tipo de Persona: Natural o Jurídica

2. Documento / N°: En caso de que se trate de persona natural, indicar DNI, Carnet de Identidad (CI), Carnet de Extranjería (CE), Pasaporte (PAS). En caso de persona jurídica indicar N° de RUC

3. Cargo y Función: Presidente de Directorio, Gerente, Funcionario Principal.

4. Propiedad Indirecta (%): si su empresa tiene propiedad directa (ejm. 40%) sobre una empresa A y ésta a su vez tiene propiedad directa sobre la empresa B (ejm. 20%) entonces su empresa tiene $40\% \times 20\% = 8\%$ de propiedad indirecta sobre B.

2. Información del Negocio

Principales líneas de producción, comercial y/o servicios	% de los Ingresos	Participación de Mercado	Principales Empresas Competidoras y Participación de Mercado					
			Empresa 1	%	Empresa 2	%	Empresa 3	%
1								
2								
3								
4								
5								

Dirección Predio Productivo	Área Total	Área Producción	Valor Comercial (en US\$)	Propio / Posesión / Alquilado / Leasing	Tipo de Cadena Productiva	En Garantía (Indicar Institución)
1						
2						
3						
4						

Detalle de Principales Insumos y Materia Prima Utilizados	Número de Proveedores	Compras Anuales (en S/.)	Circulación Restringida (Sí / No)
1			
2			
3			

Principales proveedores Locales	RUC	Compras Anuales USD M	% Compras	Forma de pago	Principales Proveedores Extranjeros	Compras Anuales USD M	% Compras	Forma de pago
1					1			
2					2			
3					3			
4					4			
5					5			

Información sobre Compras						Año en curso 2010	
Detalle	%	2006	2007	2008	2009	Realizado a la Fecha	Proyectado
Moneda							
En el País							
Importaciones							
Total							

Información Estadística sobre Compras		
Tipo de Compras	Detalle de Compras al Crédito	Plazo Promedio
% Compras al Contado	% con Facturas:	
% Compras al Crédito	% con Letras:	

Principales Clientes Locales		RUC	Ventas Anuales USD	% Ventas	Forma de pago	Principales Clientes Extranjeros		Ventas Anuales USD	% Ventas	Forma de pago
1						1				
2						2				
3						3				
4						4				
5						5				

Información sobre Ventas						Año en curso	
Detalle	%	2006	2007	2008	2009	Realizado a la Fecha	Proyectado
Moneda							
En el País							
Exportaciones							
Total							

Información Estadística sobre Ventas					Plazo Promedio
Política de Ventas:			Detalle de Ventas al Crédito		
% Ventas al Contado	% Ventas al Credito		% con Letras	% con Facturas	

Referencias del Sistema Financiero

Institución Financiera	Agencia / Sucursal	N° Cuenta / Tipo de Cuenta	Nombre Sectorista	Teléfono	Correo
1					
2					
3					

Líneas de Crédito y Deudas en el Sistema Financiero

Entidad Financiera	Modalidad / Sublímite	Monto en US\$	Deuda a la Fecha (US\$)	Fecha Vencimiento	Garantías
1					
2					
3					
4					

3. Información Financiera Complementaria - Riesgo Cambiario Crediticio (Resolución SBS - 1291)

Periodo Reportado: Reportar el mismo Periodo que los EEFF. _____

Concepto	Descripción	Importes Expresados (S/.)*
1 Contingente	Comprende pasivos contingentes, es decir, todo tipo de avales y fianzas comerciales que la empresa haya otorgado. No se incluyen litigios, demandas, ni operaciones con derivados.	S/.
2 Depreciación y amortización del ejercicio	Sumatoria de la depreciación de activos fijos y amortización de intangibles en el periodo.	S/.
3 Dividendos pagados	Utilidades distribuidas a los accionistas durante el periodo.	S/.
4 Inversiones de capital	Se refiere a la compra de activos fijos o intangibles que efectúa la empresa durante el período y que se encuentra reflejado en su flujo de caja histórico (sin importar si se efectuó con recursos propios o con financiamiento). No considerar el incremento por reevaluación de activos.	S/.
5 Servicio de deuda total	Monto correspondiente a capital e intereses pagado durante el periodo derivado de todas las deudas financieras contraídas (omitir pagos a proveedores, a menos que sea por financiamiento de compras de activos fijos).	S/.
6 Porcentaje servicio de deuda en ME	Se refiere al porcentaje del servicio de deuda efectuado en ME durante el periodo. (En referencia al punto anterior).	%
7 Opera en ME	1: Si la empresa efectúa transacciones en ME. 2: Si la empresa sólo realiza transacciones (activas y pasivas) en MN.	S/.
8 Posición de cambio	Diferencia entre activos monetarios en ME y pasivos monetarios en ME.	S/.
9 Porcentaje de ingresos en ME	Se refiere al porcentaje de ventas o ingresos generados por la actividad propia del negocio, registradas en ME respecto del monto total de dichos conceptos.	%
10 Porcentaje de gastos en ME	Se refiere al porcentaje del costo de ventas y gastos operativos efectuados en moneda extranjera respecto del monto de dichos conceptos. Se deberá excluir del cálculo la depreciación y amortización.	%
11 Monto de compras en ME	Conjunto de costos facturados en ME que intervienen en la producción o adquisición de productos que la empresa comercializa o de aquellos necesarios para la prestación de servicios.	S/.
12 Activos del balance en ME menor o igual a 1 año	Parte de los activos del balance que son tomados en ME, por un periodo menor o igual a 1 año. (Activos corrientes).	S/.
13 Activos del balance en ME mayor a 1 año	Parte de los activos del balance que son tomados en ME, por un periodo mayor a 1 año. (Activos no corrientes).	S/.
14 Pasivos del balance en ME menor o igual a 1 año	Parte de los pasivos del balance que son tomados en ME, por un periodo menor o igual a 1 año. (Pasivos corrientes).	S/.
15 Pasivos del balance en ME mayor a 1 año	Parte de los pasivos del balance que son tomados en ME, por un periodo mayor a 1 año. (Pasivos no corrientes).	S/.

MN: Moneda Nacional / ME: Moneda Extranjera

* Para la conversión de datos se utilizará el tipo de cambio oficial de la SBS a la fecha del periodo reportado

4. Declaración Confidencial de Patrimonio

Yo _____ identificado con Documento de Identidad (DNI, CE) N° _____ de estado civil _____
 y nombre del cónyuge _____ identificado con Documento de Identidad (DNI, CE) N° _____
 con domicilio en _____ declaramos los siguientes bienes de nuestra propiedad (*):

1 Bienes Inmuebles

Ubicación	Gravámenes		No. de Ficha R.R.P.P.	Áreas (m2)		Valor comercial estimado
	a favor de	Monto		Terreno	Construido	
1						
2						
3						
<i>Adjuntamos copias de declaración de autovalúo de 20__</i>						Subtotal

2 Automóviles, vehículos y embarcaciones de recreo

Clase	Marca	Modelo	Año de fabricación	Placa / Matrícula	Gravámenes		Valor comercial estimado
					a favor de	Monto	
1							
2							
3							
<i>Adjuntamos copias de declaración de autovalúo de 20__</i>							Subtotal

3 Acciones y otros

Descripción	Gravámenes		Valor comercial estimado
	a favor de	Monto	
1			
2			
3			
<i>(*) Indicar separación de bienes y/o alguna de las propiedades está registrada como hogar de familia. El declarante expresa bajo juramento que los datos contenidos en este documento son verdaderos y que los bienes declarados constituyen todo su patrimonio, sin ningún tipo de exclusión. El declarante se compromete a poner a disposición de Amerika Financiera S.A. los documentos que acrediten la autenticidad de la información proporcionada, si fuesen solicitados, y a comunicarle cualquier modificación en el contenido de la presente Declaración. Esta Declaración Jurada de Bienes se emite en aplicación del Art. 179 de la Ley 26702.</i>			Subtotal
			Total patrimonio declarado

Firma del Accionista _____
 Nombre _____
 DNI/LE _____
 Fecha _____

Información Adicional

Persona de contacto autorizada

Apellido Paterno	Apellido Materno	
Nombres	Nº Documento de Identidad	
Cargo / Posición en la Empresa	Teléfono Oficina	Celular
Fax	Correo Electrónico	

Cuestionario

A. Accionariado, gerencia, grupo

1. ¿Ha habido cambios de socios o propietarios en los últimos 12 meses?

2. ¿Ha habido cambios en la gerencia en los últimos 12 meses?

B. Aspectos laborales

3. ¿Se piensa reducir o aumentar el personal en los próximos 12 meses?

C. Compras

4. ¿Experimentan regularmente dificultades de suministros?

5. ¿Experimentan recientemente variaciones significativas de precios?

6. ¿Solicita renovaciones a sus proveedores?

D. Ventas

7. ¿Experimentan recientemente disminución en su ritmo de ventas?

8. ¿Han disminuido sus precios de venta en los últimos 12 meses?

9. ¿Algunos clientes les solicitan renovaciones?

E. Otros

10. ¿Tienen créditos en proceso de refinanciación?

11. ¿Se han visto afectados por cambios en la legislación en los últimos 12 meses?

12. ¿Se han producido otros cambios importantes?

F. Comente las respuestas afirmativas

Declaro/amos que la información contenida en el presente Informe Comercial, tiene carácter de Declaración Jurada, y está sujeta a lo dispuesto en el artículo 247° del Decreto Legislativo N° 635 - Código penal y artículo 179° de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley N° 26702 y sus normas modificatorias.

Declaro/amos que he/hemos cumplido con todas las obligaciones tributarias, judiciales, administrativas y laborales exigibles, correspondientes a mis/nuestras actividades económicas y que no tengo/tenemos asuntos legales, incluidos procesos judiciales, administrativos, contencioso administrativos o laborales, que pueden ser considerados como contingencia para mi/nuestra empresa. En caso contrario, adjunto se servirán encontrar en calidad de anexo al presente documento, la relación de asuntos que representan contingencia para mi /nuestra empresa.

Firma y sello del Representante Legal	Nombre
	DNI/LE
	Fecha

Firma y sello del Representante Legal	Nombre
	DNI/LE
	Fecha