

S/REF. : ABC123456789/2015

C.VIRTUAL : 155110

Informe fue emitido el : **Martes, 15 de Mayo de 2017**

TRAMITE: T1 A26 / R11 / D24 / T18 / S73 (RV)

SU SOLICITUD : INFORME DE PRUEBA

Situación Empresa : Informe de Prueba

IDENTIFICACION

RAZON SOCIAL CORRECTA	:	MODELO DE INFORME COMPLETO "A"
NOMBRE COMERCIAL / SIGLA	:	"INFORME MODELO TIPO "A" STANDARD"
REGISTRO TRIBUTARIO	:	RUC 1234567890 Situación Reg. Trib.: Informe de prueba
DIRECCION PRINCIPAL	:	Larco 123, Miraflores, Lima..
CODIGO POSTAL	:	Lima,18
PROV. / DPTO. / REG. / ESTADO	:	Lima, Lima
PAIS	:	PERU
TELEFONO(S)	:	(511) 77889900 - 77998878
E - MAIL CORPORATIVO	:	modelo@depueba.com
WEB SITE	:	www.modelodeprueba.com

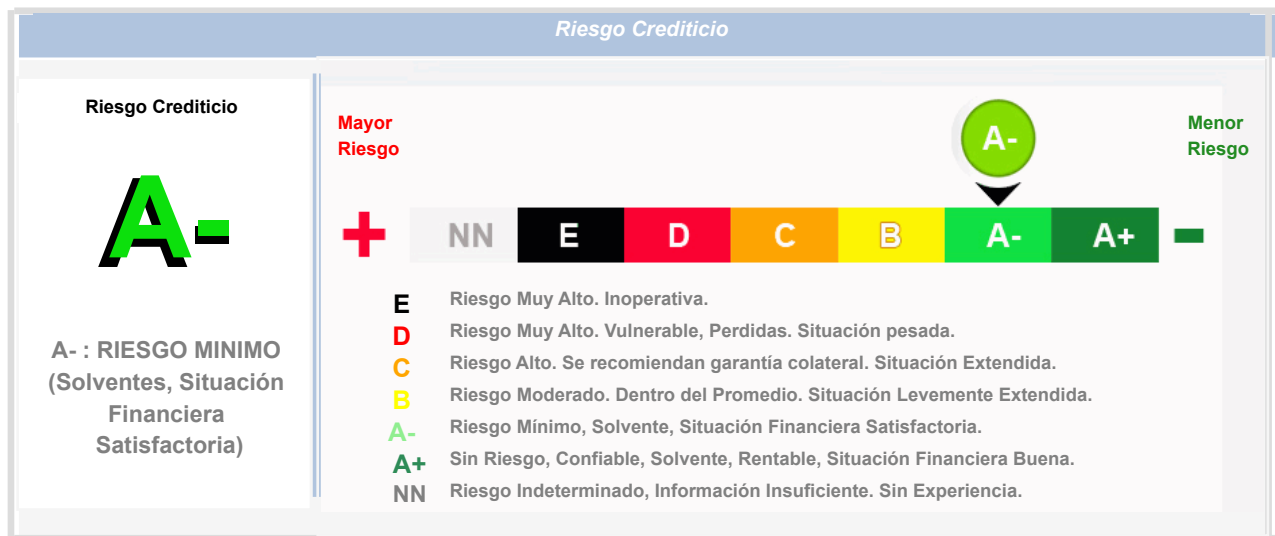
COMENTARIOS .-

Debemos indicar que la presente empresa NO APARECE EN LA LISTA CLINTON (Listado de empresas vinculadas al terrorismo y narcotráfico, publicado por la Oficina de Control de Activos Extranjeros del Departamento de Tesoro de Estados Unidos de N.A.

RESUMEN EJECUTIVO

Año de Fundación	:	2011
Capital Social Pagado	:	S/. 3,000.000.00 Soles...
Patrimonio	:	6,001,000.00 Nuevos Soles (31DIC2016)
Ventas Anuales	:	15,000,000.00 Nuevos Soles (31DIC2016)
Utilidad (Perdida) Neta	:	1,500,000.00 Nuevos Soles (31DIC2016)
Trabajadores Estables	:	150
Principal Ejecutivo	:	APELLIDO PATERNO APELLIDO MATERNO, NOMBRES 1
Grado de Colaboración	:	A: Excelente. Proporcionaron amplios datos y EEFF
Situación Financiera	:	BUENA
Política de Pagos (*)	:	1. EXCELENTE (Siempre cumple con sus pagos. Muy buenos clientes)
Tamaño Empresa (*)	:	GRAN EMPRESA (INGRESOS MAYORES A US\$ 5,000,001.-)

Riesgo Crediticio



OPINION DE CREDITO

CREDITO CONSULTADO	Crédito Sugerido (*)
US\$ 200,000.=	US\$ 200,000.=

(*) Opinión Luego de Analizar Diversos Factores y Opiniones Recibidas. (Ver detalle al Final del Informe)

ESTRUCTURA LEGAL

FORMA JURIDICA	: Sociedad Anonima
FECHA DE CONSTITUCION	: 31OCT2011
INICIO DE ACTIVIDADES	: 01/11/2012
REGISTRADA EN	: Lima
NOTARIA	: Daniel Cisneros
DURACION	: 50 AÑOS
REGISTRO PUBLICO	: Partida Electrónica 1234567
CAPITAL INICIAL	: S/. 100,000.00 Soles Oro. Origen del Capital : Nacional
CAPITAL PAGADO ACTUAL	: S/. 3,000.000.00 Soles...
ULTIMO AUMENTO	: 17/05/2014 Por Capitalización
ACC. COTIZADAS EN BOLSA?	: No
ACTUAL TIPO DE CAMBIO X US\$: PEN S/. 3.30 Soles
AFILIADOS A	: Camara de Comercio de Lima.- Socio N° 1234501

COMENTARIOS .-

La empresa desde su fundación ha venido incrementando su Capital social mediante capitalizaciones de sus utilidades hasta llegar a la cifra actual de S/.3,000,000.00

Los integrantes de la empresa son las mismas personas desde su fundación.

Aunque el año pasado se especuló que el Grupo Chileno Falabella estaría por adquirir la empresa. Las gestiones no llegaron a buen termino.

La titular absorvio por fusion a la empresa SERVICIOS RAPIDOS S.A. el 15/05/2006 pasando todos sus activos y pasivo a favor de la titular. Refieren que resultaba muy costoso mantener personal externo y que la propia empresa disponía.

Los poderes generales de la empresa estan actualmente en poder de Persona B, como Gerente General..

Los demas Directores tambien son apoderados para situaciones especiales.

ACCIONISTAS - DIRECTORES - EJECUTIVOS

APellidos, NOMBRES Y/O RAZON SOCIAL	CARGO	%PART.	DESDE
* APELLIDO PATERNO APELLIDO MATERNO, NOMBRES 1	Presidente	60%	1985
APELLIDO PATERNO APELLIDO MATERNO, NOMBRES 2	Director Gerente	20%	1985
APELLIDO PATERNO APELLIDO MATERNO, NOMBRES 3	Director	20%	1988
Total de Participación Accionistas	--	100%	

(*) Principal

QUIEN ES QUIEN ?



APELLIDO PATERNO APELLIDO MATERNO, NOMBRES 1

CARGO	: Presidente
NACIONALIDAD	: Peruano
NACIO EL	: 05OCT1945 (Lima)
DOC.IDENTIDAD	: DNI. 06677175
ESTADO CIVIL	: Casado(a) con Pilar Aliaga Noriega
DOMICILIO	: Coronel Portillo 1070, San Isidro, Lima
TELEFONO	: 23456789
CELULAR	: 9998887776
PROFESION	: Agronomo
REG. TRIB.	: RUC 9988663344 (Activa)



Titular

ANTECEDENTES EMPRESARIALES

Persona A se inicio muy joven en la venta de artefactos para el hogar en la empresa Electrolux S.A. como vendedor de tienda. Luego de 10 años de haber sido empleado vendedor, se independizo en 1960 y puso una tienda de ventas en Jr. Trujillo 123 Miraflores

PROPIEDADES

La Casa donde vive valorizada en US\$ 150,000.=

**APELLIDO PATERNO APELLIDO MATERNO, NOMBRES 2**

CARGO : Director Gerente
NACIONALIDAD : Peruano
NACIO EL : 25OCT1971 (Lima)
DOC.IDENTIDAD : DNI 099876543
ESTADO CIVIL : Casado(a) con Rosa Lara
DOMICILIO : Las Gardenias 345, Surco., Lima

OTROS DOMICILIOS REGISTRADOS : ABC
PROFESION : Abogado
REG. TRIB. : RUC 9988776543 (Inactiva)
NOMBRE DEL PADRE : Jose
NOMBRE DE LA MADRE : María

**ANTECEDENTES EMPRESARIALES**

Estudio en la Universidad de Lima. Graduado en 1999

Nuestra Base de datos lo relaciona con :

RC Empresa	País	Sit.	Reg. Trib.	F. Establ.	Cargo
C MODELO DE INFORME DE PERSONA CON NEGOCIOASDAS	POL	(SL)	1234567890	17/05/2000..	Gerente Operaciones

**APELLIDO PATERNO APELLIDO MATERNO, NOMBRES 3**

CARGO : Director
NACIONALIDAD : Peruano
NACIO EL : 11MAY1969 (Lima)
DOC.IDENTIDAD : DNI 099989871
ESTADO CIVIL : Casado(a) con Rosa Maria Soto
DOMICILIO : Golf Los Incas 876 Dpto. 401, Surco LIMA, Lima

PROFESION : Abogado
REG. TRIB. : RUC 9988776655 (Activa)

**Nuestra Base de datos lo relaciona con :**

RC Empresa	País	Sit.	Reg. Trib.	F. Establ.	Cargo
C MODELO DE INFORME DE PERSONA CON NEGOCIOASDAS	POL	(SL)	1234567890	17/05/2000..	Accionista
A MODELO DE INFORME DEL RISCO REPORTS (PARA ENTRENAMIENTO DE R	PER	(SL)	1234500001	15/03/2012..	Director

HISTORIA

Se trata de una sociedad familiar integrada por Julio Peralta Rojas y sus hijos Diego, Julio y Enrique Peralta Aliaga. Todas personas trabajadoras y capacitadas académicamente...

El negocio fue iniciado por Julio Peralta Rojas como un Negocio personal en 1980 y en 1985 lo convirtió en Sociedad Anónima.

Se trata de un negocio que ha logrado consolidarse en el mercado con una buena imagen comercial y de servicio. Bien referidos.

Gozan de un buen respaldo patrimonial, así como un historial crediticio limpio.

EMPRESA(S) RELACIONADA(S) CON LA TITULAR O CON SU PRINCIPAL ACCIONISTA

	RAZON SOCIAL	PAIS	Sit.	REG. TRIB.	* F. ESTAB.	RELACION
1	INFORME DE PRUEBA 2	PER	SL	11111111111111	25/11/2010	Accionistas Comunes
2	MODELO DE INFORME DEL RISCO REPORTS (PARA ENTRENAMIENTO DE REPORTEROS Y DIGITAD	PER	SL	12345000001	15/03/2012	Accionistas Comunes
3	IPESA DE HONDURAS S.A. DE C.V.	HND	AC	0801900603452	--	Accionistas Comunes

RAMO DE NEGOCIOS

Tamaño Empresa (*) GRAN EMPRESA (INGRESOS MAYORES A US\$ 5,000,001.=)

Clasificación :

Sector Principal COMERCIO, Al por mayor, Al por Menor, A Comisión

Ramo de Negocio Accesorios para el Hogar - Electrodomésticos - Decoración - Refrigeración - Colchones - Decoración - Cortinas

DETALLE DE LA ACTIVIDAD U OBJETO SOCIAL .-

Se dedican a la venta de artefactos electrodomesticos para el hogar y servicio tecnico de los mismos. Especialmente Linea Blanca (Refrigeradoras, Cocinas, Lavadores, Calentadores, etc.) Linea Marron (Radios, TocaDiscos, DVD., etc.) Venden Marcas reconocidas internacionalmente como: SONY, IMACO, Sunbeam, BOSH, TOSHIBA, Lamborghini, Metta, etc. Actualmente estan gestionando la representación de la linea Moulinex (de Francia), para su distribución exclusiva en el Perú...

COMERCIO EXTERIOR :

IMPORTAN (Países) : Si

Japon, Italia, Alemania y Brasil

EXPORTAN (Países) : Si

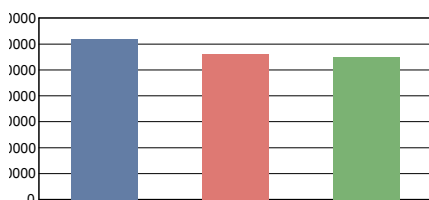
Chile, Bolivia

Importaciones Anuales en US\$ (FOB)

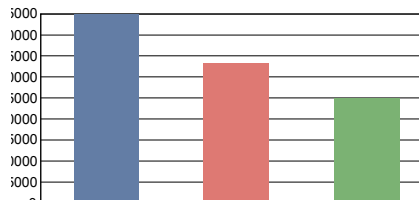
Año(12 meses)	Monto US\$
2015	3,100,258.00
2014	2,800,350.00
2013	2,750,000.00

Export. Anuales en US\$ (FOB)

Año(12 meses)	Monto US\$
2015	45,000.00
2014	33,100.00
2013	25,000.00



■ 2015 ■ 2014 ■ 2013



■ 2015 ■ 2014 ■ 2013

% VENTAS CONTADO/FORMA : 30% Contado

% VENTAS CREDITO/TERMINOS : 70% Letras a 60-90-120-150-180 dias

% COMPRAS NACIONALES : 90%

TERRITORIO DE VENTAS : Todo el Peru

N° DE TRABAJADORES : 150

LOCAL PRINCIPAL .-

Titularidad : Propio Cancelado

Area : 360 mt2

% VENTAS EXTERIOR : 10%

% DE MOROSIDAD : 5.5%

% COMPRAS DEL EXTERIOR : 10%

Tipo De Local : Oficina Principal.

Tiempo Ocupado : 18 años

Otros Locales (Plantas, Almacenes, Depositos, Sucursales) .-

Tienen una red de 15 locales (arrendados) en diversos distritos de la capital.

En Jr. Dante 12324 Surquillo funciona su Deposito y Servicio tecnico.

Utiliza un sistema de reparto gratuito de la mercaderia vendida...

Cuentan con tres camionetas de reparto...

DOMICILIO ANTERIOR

Zepita 423 Lima (Hasta Julio 2014)

INFORMACION FINANCIERA

Entrevistado(s) : Sr. Julio Peralta Rojas y Sergio Morante

Cargo(s) : Gerente General y Contador respectivamente

Grado de Colaboración : A: Excelente. Proporcionaron amplios datos y EEFF

Información Obtenida : La empresa se mostró ampliamente colaboradora con las entrevistas realizadas y entregó las cifras solicitadas. Sus ventas en los últimos dos años han subido significativamente, llegando a alcanzar hasta un 30% con respecto al año 2014 Y 2015.

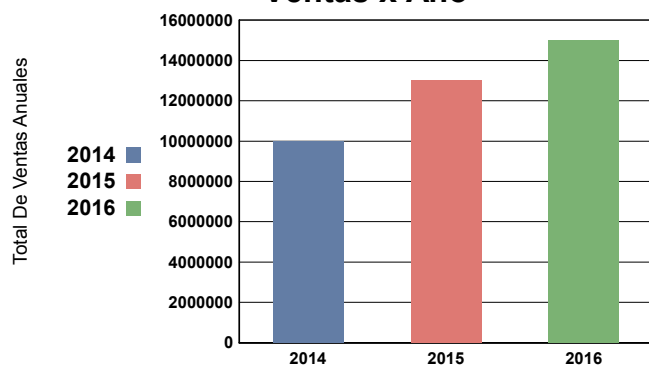
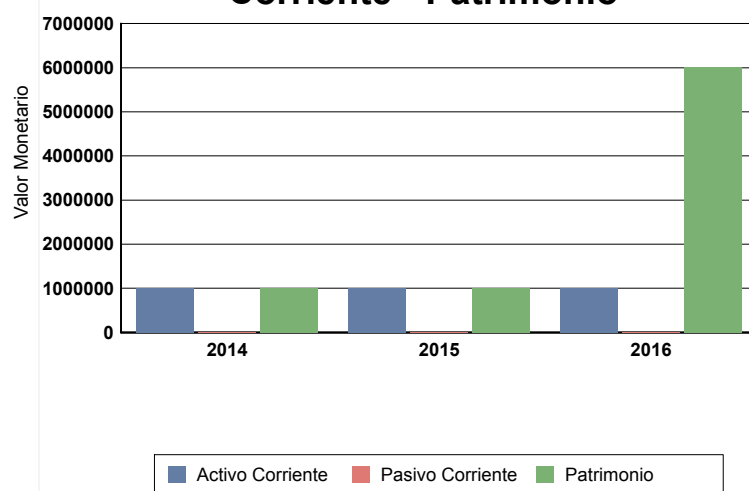
BALANCE GENERAL

AUDITOR(ES) : OSCAR CAIPO S.A.

FECHA DEL BALANCE	31DIC2016	31DIC2015	31DIC2014
TIPO DE BALANCE	General	General	General
BALANCE DE	12 meses	12 meses	12 meses
TIPO DE MONEDA	Nuevos Soles	Nuevos Soles	Nuevos Soles
TIPO DE CAMBIO POR US\$	2.41	2.80	2.69
ACTIVO			
CAJA/BANCOS	1,005,200.00	1,002,000.00	1,001,000.00
POR COBRAR	2,300.00	6,100.00	9,000.00
INVENTARIO	3,500.00	0.00	4,500.00
OTROS	3,000.00	0.00	1,000.00
ACTIVO CORRIENTE	1,014,000.00	1,008,100.00	1,015,500.00
FIJO	5,000,000.00	0.00	0.00
TOTAL ACTIVO	6,014,000.00	1,008,100.00	1,015,500.00
PASIVO			
BANCOS/PROVEEDORES	5,000.00	3,500.00	4,000.00
OTROS	4,000.00	3,000.00	5,000.00
PASIVO CORRIENTE	9,000.00	6,500.00	9,000.00
LARGO PLAZO	3,000.00	0.00	3,000.00
OTROS	1,000.00	0.00	2,000.00
TOTAL PASIVO	13,000.00	6,500.00	14,000.00
PATRIMONIO			
CAPITAL	1,000.00	1,000.00	1,000.00
RESERVAS	0.00	3,400.00	3,000.00
UTILIDADES(PERDIDA)NETA	5,000,000.00	0.00	2,000.00
OTROS	1,000,000.00	997,200.00	995,500.00
TOTAL PATRIMONIO	6,001,000.00	1,001,600.00	1,001,500.00
TOTAL PASIVO/PATRIMONIO	6,014,000.00	1,008,100.00	1,015,500.00
VENTAS	15,000,000.00	13,000,000.00	10,000,000.00
UTILIDAD(PERDIDA)NETA	1,500,000.00	1,000,000.00	500,000.00

RATIOS (Del último ejercicio)

INDICE DE LIQUIDEZ	112.67	(Activo Corriente ÷ Pasivo Corriente)
CAPITAL DE TRABAJO	1,005,000.00	(Activo Corriente - Pasivo Corriente)
RATIO ENDEUDAMIENTO	66,677.78 %	(Patrimonio ÷ Pasivo Corriente x 100= %)
RATIO RENTABILIDAD	10.00 %	(Utilidad ÷ Ventas x 100= %)

Comparativo De Ventas x Año**Activo Corriente - Pasivo Corriente - Patrimonio****SITUACION FINANCIERA** : A-: BUENA

De acuerdo con el último Estado Financiero presentado y otros factores analizados, estimamos que la Situación Financiera de la

titular es BUENA, por lo siguiente:

- El Índice de Liquidez es aceptable, el Capital de Trabajo tiene un margen positivo, Su Patrimonio cubre aceptablemente sus pasivos y sus resultados son moderados. Pagan bien...

Historico de Ventas Anuales en US\$ (del balance, declaración o terceras fuentes) :

Fecha	Tipo de Moneda	Ventas		Ventas (US\$)	T/C
31/12/2015	PEN	15,850,000.00	> equivalente a >	4,803,030.30	3.30
31/12/2014	PEN	8,000,000.00	> equivalente a >	2,424,242.42	3.30
31/12/2013	PEN	7,500,000.00	> equivalente a >	2,343,750.00	3.20
31/12/2012	PEN	6,000,000.00	> equivalente a >	2,105,263.16	2.85
31/12/2011	PEN	5,000,000.00	> equivalente a >	1,754,385.96	2.85

PRINCIPALES ACTIVOS FIJOS DE LA EMPRESA (DETALLE GENERAL) .-

Local de la empresa Edificio de 360 mts2 y 15 Camionetas Toyota 200000...

SEGUROS .-

Compañía	Contra	Monto	Vence
EL PACIFICO CIA. DE SEGUROS	Todo riesgo	18,000,000.00	31/12/2017
RIMAC	ROBO E INCENDIO	290,000.00	12/02/2016

COMENTARIOS DE SEGUROS, SINIESTROS? .-

La empresa se encuentra ampliamente respaldada por Seguros generales(Incendio, Robo, asalto, accidentes, etc.etc.) a traves de su Broker: Mantilla & Asociados...

REFERENCIA DE PAGOS,CENTRAL DE RIESGO, LITIGIOS, BANCOS (Información Reservada)

REFERENCIAS COMERCIALES OBTENIDAS

Proveedor : SONY CORP	Telf. : 987654032	País : JAPON
Crédito Máximo? : US\$ 250,000.-	Cliente Desde? : 1984	
Plazos? : 150 días		
Cumplimiento? : Puntual	Que le Venden? : Artefactos electrodomesticos	

Comentario : Excelente cliente

Proveedor : TOSHIBA INC	Telf. : 876543	País : JAPON
Crédito Máximo? : US\$ 200,000.=	Cliente Desde? : 1990	
Plazos? : 180 días		
Cumplimiento? : Puntual	Que le Venden? : Artefactos electricos	

Comentario : Muy buen cliente

Proveedor : IMACO	Telf. : 9876777	País : PERU
Crédito Máximo? : US\$ 100,000.=	Cliente Desde? : 2005	
Plazos? : 120 días	Saldo Actual? : No Tiene al Momento	
Cumplimiento? : Puntual	Que le Venden? : Artefactos	

Comentario : Muy buen cliente

Proveedor : METTA DO BRASIL SA	Telf. : 9873456	País : BRASIL
Crédito Máximo? : US\$ 100,000.=	Cliente Desde? : 2000	
Plazos? : 120 días	Saldo Actual? : No Tiene al Momento	
Cumplimiento? : Puntual	Que le Venden? : Artefactos	

Comentario : Excelente cliente

COMENTARIO GENERAL SOBRE SUS REFERENCIAS COMERCIALES :

La mayoría de sus proveedores se expresan favorablemente de sus pagos.

INFORMACION REPORTADA POR LA CENTRAL DE RIESGO (CUANDO EXISTE EN ESTE PAIS)

No registra ninguna morosidad reportada a la central de riesgo.

ENDEUDAMIENTO BANCARIO REPORTADO POR LA SBS .- BCU

Banco(s)	Deuda Actual		Calificación de la Deuda (* Ver Leyenda al final)
	AI : 31DIC2016	T/C x USD 3.33	
	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera	
INTERBANK	1,200,000.00	45,000.00	NORMAL
SCOTIABANK	310,000.00	165,000.00	NORMAL
Deuda Total	1,510,000.00	210,000.00	
Garantías Ofrecidas en Total	2,000,000.00	700,000.00	

Comentarios SBS :

La calificación de la SBS durante los últimos 12 meses fue NORMAL.

BANQUEROS .-

Los Bancos en este país no brindan referencias bancarias de sus clientes directamente, respetando el secreto bancario por ley.

Banco de Credito y Scotiabank

REPUTACION .-

Referidos como Buenos Contribuyentes (Sunat).

COMENTARIO FINAL DEL ANALISTA

Se trata de una empresa con casi 30 años de actividad continuada y en progreso.
Sus propietarios son personas serias y dedicadas a este negocio únicamente.
La situación financiera y económica del negocio es sólida...
Sus costumbres de pago hace que sus proveedores los refieran satisfactoriamente. Buen cliente.

OPINION DE CREDITO

Monto de Crédito Consultado : US\$ 200,000.=

Crédito Sugerido (*) : US\$ 200,000.=

Es Apto para el crédito indicado en razón de la condición Financiera y Política de Pago referida...

(*) NOTA : La Opinión anotada, es sin Responsabilidad de nuestra parte.

Notas de Prensa .-

15/06/2017

Se publico que la titular había logrado ventas record en el día de la madre, por mas de s/.
3,500,000.00

Leyendas Explicativas

<u>Tamaño de Empresa</u>	<u>Ventas Anuales</u>	<u>Situación RUC</u>	<u>Política de Pagos (*)</u>
GRAN EMPRESA	> INGRESOS SUPERIORES DE US\$ 5,000,001	(AC): Activa	EXCELENTE (Siempre cumple con sus pagos. Muy buenos clientes)
MEDIANA EMPRESA	> INGRESOS DE US\$ 1,000,001 A US\$ 5,000,000	(BO): Baja de Oficio.	PUNTALES (Cumplimiento generalmente puntual. Ordenados)
PEQUEÑA EMPRESA	> INGRESOS DE US\$ 100,001 a US\$ 1,000,000	(BD): Baja Definita.	IRREGULARES (Cumplimiento irregular. Algunas demoras)
MICRO EMPRESA	> INGRESOS MENORES A US\$ 100,000	(BP): Baja Prov.	MOROSOS (Pagos atrasados mayoritariamente, Impagos, Pérdida)
ND (No determinado por ausencia de datos)		(BT): Baja Temporal.	ND (No se logró conocer montos ni política de pagos al momento)
		(NL): No Localizada.	

(*INTERPRETACION DE LA CLASIFICACION DE LA DEUDA SEGUN LA SBS DE PERU

<u>En Peru</u>	<u>En Uruguay</u>	<u>Situación Financiera / Riesgo Crediticio</u>
Normal	1C : Buena Situación Financiera, Pagos Puntuales, Información consistente, Tendencia creciente.	A+: Muy Buena
Problema Potencial	2A : Situación Financiera Satisfactoria, flujo de fondos débil. Pagos Irregulares. Tendencia Irregular.	A-: Buena
Deficiente	2B : Situación Financiera Extendida, Problemas de liquidez. Poco margen de utilidad, Pagos lentos y vencidos.	B: Regular
Dudoso	3-4 : Situación Financiera Pesada. Escasa liquidez. Pagos con atrasos notorios, Cobros judiciales, Mala gestión.	C: Deficiente
Perdida	5 : Situación Financiera Mala. Fondos insuficientes. Insolvencia decretada. Cesación de pagos.	D: Pesada
		NN: Indeterminada

IMAGENES .-



A



B



C

: FIN DEL INFORME :
