

Informe Final

I Rueda Financiera

Contenido

1. Antecedentes del Evento I Rueda Financiera.
2. Resumen del Evento.
3. Resumen Ejecutivo de las empresas exportadoras y potencial exportadora del Bio-Comercio y Comercio Sostenible participantes.
4. Resumen Ejecutivo de la Entidades Financieras Reguladas y Fondos de Inversión No Reguladas participantes.
5. Estadísticas del evento.
6. Conclusiones y Recomendaciones.
7. Anexos
 - a. Relación de participantes al evento.
 - b. Cartas y documentos de relacionados al evento.
 - c. Otros formatos, y documentos relacionados.

1.1 Antecedentes.

El evento denominado I Rueda Financiera organizada por Promperú, responde a un trabajo previamente desarrollado en el año 2013 por la Unidad Ejecutora del Proyecto de BioComercio Andino denominado : Apalancar recursos financieros para iniciativas de Biocomercio, ..." las cuales permitieron lo siguiente:

- ✓ Identificar la oferta de servicios financieros ofrecidos en el mercado nacional a iniciativas empresariales que trabajan con recursos de la biodiversidad nativa bajo conceptos de sostenibilidad social, ambiental y económica.
- ✓ Informar y capacitar a las entidades financieras, fuentes de financiamiento y cooperantes en el Biocomercio, las oportunidades comerciales que representa y la importancia de desarrollar herramientas financieras adecuadas a las necesidades de las empresas del Biocomercio.
- ✓ Identificar la demanda de servicios financieros entre las empresas mapeadas por el Programa de Promoción de Biocomercio y potenciales empresas beneficiarias del Proyecto GEF/CAF.
- ✓ Acompañar a las empresas beneficiarias en la presentación de propuestas de financiamiento ante las entidades financieras, según la oferta de productos.

En estas actividades se evidenciaron que existe una masa crítica de empresas exportadoras y potenciales exportadoras que trabajan bajo conceptos de sostenibilidad social, ambiental y económica con recursos distintos de la biodiversidad nativa, las cuales también acceden de forma limitada a la oferta de servicios financieros ofrecidos en el mercado nacional, tal como se identificó en los estudios previos "Estudio de mercado sobre fuentes de apoyo y financiamiento para iniciativas de Biocomercio", "Sostenibilidad Financiera de Bio-Negocios en Perú" y "Servicio para la Promoción del Biocomercio en el sector Financiero para la Facilitación de Líneas de Crédito".

En ese contexto se hace necesario generar mecanismos de acercamiento entre las empresas exportadoras y potenciales exportadoras que trabajan bajo los conceptos antes mencionados de sostenibilidad social, ambiental y económica, con o sin recursos de la biodiversidad nativa que demandan financiamiento, y la oferta de servicios financieros ofrecidos en el mercado nacional, a fin de facilitar el acceso al financiamiento..." (1).

Es la primera vez que se ha realizado un evento de este tipo denominado Rueda Financiera, ya que no existen antecedentes de esta naturaleza organizadas por el algún ministerio para con empresas de bio-comercio. Así mismo se puede tener en

¹ Según TDR del proceso AMC:064-2014-PROMPERÚ, CapituloIII, IAntecedentes, pag21.

cuenta que estas son similares a las ruedas de negocios, con la diferencia que la rueda de financieras son de carácter especializado y cerrado para los participantes bajo criterios técnicos previamente establecidos.

1.2 Justificación.

Según los antecedentes y con el deseo de satisfacer la demanda de servicios financieros de parte de las empresas de Bio-comercio y comercio sostenible que tienen dificultades para ser atendidas de una manera especial, el Departamento de Facilitación de Exportaciones con el Departamento de Comercio Sostenible, propusieron la realización de la I Rueda Financiera, y así promover la negociación sobre un plan y programa de actividades previamente establecido y ordenada según la propuesta del consultor.

Así mismo, hay que tener en cuenta que hoy las empresas relacionadas al bio-comercio enfrentan de manera particular algunas desventajas por la naturaleza misma de su negocio (*geografía, estructura productiva, alcance medio ambiental, etc.*), la que les dificulta acceder a fuentes de financiamiento de manera competitiva, que les permita costos financieros baratos, plazos adecuados, garantías flexibles acorde a su tipo de empresa, y de esta manera poder cumplir con sus objetivos de inversión y desarrollo propuesta para su crecimiento y consolidación.

Es necesario recalcar que la mayoría de las empresas tienen en un mediano y/o alto grado un alcance social, económico, medio-ambiental en alguna parte de su cadena de valor y/o estructura de negocio, que al ser beneficiadas promueve y propicia el desarrollo social, económico y medio ambiental a las personas y/o población que están directa o indirectamente relacionadas a estas.

Para la realización de esta I Rueda Financiera, se estableció una lista de actividades previas a desarrollarse y que las mismas fueron coordinadas previa reunión con Carol Flores Bernal Coordinadora del Departamento de Facilitación de Exportaciones de la Subdirección de Servicios y Asistencia Empresarial de Promperú. Es así que se plantearon las siguientes actividades:

- ✓ Visita de campo y llenado de una ficha denominada: Ficha de Necesidad de Financiamiento; esta ficha para las empresas exportadoras y potenciales exportadoras que trabajan bajo conceptos de sostenibilidad social, ambiental y económica con recursos distintos de la biodiversidad nativa.
- ✓ Vista de campo a entidades para el llenado de una ficha denominada: Ficha de Entidades Financieras y Ficha de Fondos de Inversión; esto para las entidades Financieras Reguladas y Fondos de Inversión no Reguladas que operan en el Perú y en el exterior (esto último para Fondos de Inversión).
- ✓ Confirmación e invitación de las empresas y entidades financieras participantes al evento denominado I Rueda Financiera para el Jueves, 26 de Noviembre del 2014.
- ✓ Desarrollo y habitación de un documento para la realización del Evento denominado I Rueda Financiera, con una agenda, encuestas y actividades previamente establecidas.
- ✓ Informe Final y otros según coordinación correspondiente con el Departamento de Facilitación de Exportaciones.

Es este contexto, se desarrolla el primer y segundo punto para una mayor comprensión de la presente consultoría. Sobre la Rueda Financiera, ya se elaboró un documento denominado: Evento I Rueda Financiera, el cual fue parte del primer entregable y el informe final el cual se desarrolla en el presente documento.

2.1 Visita a Empresas exportadoras y potenciales exportadoras que trabajan bajo los conceptos de sostenibilidad social, ambiental y económica, con recursos de la biodiversidad nativa

Según los TDR de la presente consultoría se estableció la participación de 30 empresas, el Departamento de Facilitación de la Exportación me entregó una lista con 35 empresas según anexo (1) adjunto al presente informe, de las cuales se puede informar lo siguiente: dos empresas no se validaron:

- ✓ **ECOAG SAC:** No se tuvo mayor información que el nombre (sin teléfono, sin correo electrónico) y no se le pudo ubicar, por lo que quedó descartada desde el inicio.
- ✓ **FESTIVAL FRUITS SAC:** Empresa está vinculada económicamente y posee los mismo accionistas que Procesos Agroindustriales SAC, por lo que se repite al mismo representante, por lo mismo no se considera en la lista, pero si suma a la cantidad de empresas participantes.

De la lista inicial, solo se tiene a 33 empresas para participarles e invitarlos para iniciar el trabajo de campo, de estas 33 empresas a quienes el Departamento de Facilitación de Exportaciones envió un email de invitación para su participación y presentación del consultor a cargo del trabajo de campo correspondiente, hubieron 2 empresas que NO aceptaron la invitación vía email (se adjuntan las respuestas) y son:

- ✓ **Agroindustrias OSHO Sac:** Indicaron que si eran fondos reembolsables, no están interesados.
- ✓ **Peruvian Maca Sac:** indicaron que por esta vez no participarán.

Por lo tanto, la lista final para el trabajo de campo es de **31 empresas**, sobre las cuales se trabajó previa coordinación e invitación de parte de consultor para las visitas respectivas a su lugar donde están ubicadas.

Es importante recalcar que era necesaria la visita de campo a las empresas, actividad que hoy al término del evento, demuestra que las empresas con las que se tuvo mayor contacto en su lugar de origen fue más efectiva y se logró su participación, mas no así a los que por la distancia y tiempo no se les visitó, y no se tuvo la misma efectividad para su participación.

La distribución de las empresas a nivel del País era como sigue:

- 13 Empresas en Lima y Callao Provincia (Barranco, Callao, Lima, Villa el Salvador, Santa Anita, San Borja, La Molina, Surco, Lurín, Chorrillos)
- 10 Empresas en la Región Sur (Cuzco, Madre de Dios, Arequipa)
- 4 Empresas en la Región Centro (Huancayo, Ayacucho)

- 4 Empresas en la Región Norte (Piura, La Libertad, Cajamarca y San Martin)

Luego del trabajo de campo, se tuvo 7 empresas que no se logró contactar o trabajar su ficha Necesidad de Financiamiento y no participaron en el evento por los siguientes motivos: (solo 1 participo, pues vino al evento sin ningún material y no estaba programada)

- ✓ **Asociación de plantas medicinales y Aromáticas Andinas del distrito de Pacaretambo** – Cuzco: La persona que los representa no es parte de la empresa (Sra Estela Vignati Dueñas), pertenece a una ONG y no tiene capacidad de decisión en la empresa y ningún representante posee el interés y capacidad para negociar un financiamiento por el bajo nivel educativo que poseen.
- ✓ **Empresa Agraria Ecológica Cafetalera Chamchamayo Highland Coffee Sac**: En el mes de Octubre estuvo de viaje en Francia en una feria y no nos pudimos reunir, lo que imposibilito llenar su ficha de necesidad de financiamiento, sin embargo se debe resaltar su interés en el evento y si hubiera otro participaría.
- ✓ **Villa Andina Sac**: Estuvieron de viaje en el exterior en otro evento, lo cual dificulto la visita y llenado de su ficha necesidad de financiamiento, así mismo mostro su interés en participar en un próximo evento.
- ✓ **Industrias MAYO Sac**: No se les pudo ubicar al principio y cuando se logró contactar que fue al 15 de Noviembre, fue demasiado tarde para coordinar y lograr su participación.
- ✓ **Inka Natura World Perú Export Sac**; No se les pudo contactar de ninguna manera, no mostraron interés en participar a pesar de que se les curso vario correos y llamadas.
- ✓ **Avendaño Trading Company Sac**; No se les pudo contactar de ninguna manera, no mostraron interés en participar a pesar de que se les curso vario correos y llamadas.
- ✓ **SHANANTINA SAC**; No se les pudo contactar de ninguna manera, mostraron interés en participar pero no proporcionaron información. **Sin embargo se hizo presente en el evento.**

De estos hechos se informó, y la coordinadora me apoyo en reiterar el contacto y las llamadas sin embargo fue difícil ubicarlos, por lo que al final la lista de empresas con quienes se trabajaron las fichas de Necesidad de Financiamiento fueron **24 empresas en total**

De estas 24 empresas, asistieron a la I Rueda Financiera 20 y se confirma con la lista final de participantes según anexo (2) adjunto (Festival Fruits sac y Procesos Agroindustriales sac son dos empresas diferentes pero con mismos dueños o socios, por lo que en la lista hay solo 19 empresas).

Por lo tanto, según lo anteriormente expresado, la efectividad que se logró del trabajo de campo fue de 77% de un total de 31 empresas y se logró trabajar con 24 empresas la Ficha Necesidad de Financiamiento.

Así mismo, con el llenado de la ficha necesidad de financiamiento, que es la herramienta que sustenta el trabajo de campo, para con las empresas que realmente asistieron al evento, la efectividad fue de 83% de empresas asistentes, dado que, de las 24 empresas que se trabajó, se logró la participación de 20 empresas.

2.2 Vista de campo a entidades para el llenado de una ficha denominada: Ficha de Entidades Financieras y Ficha de Fondos de Inversión.

De acuerdo a lo establecido en los TDR de la presente consultoría se estableció la participación de 08 entidades financieras entre fondos de Inversión y entidades financieras y el trabajo se realizó de la siguiente manera:

Se enviaron invitaciones a 14 entidades de las cuales se tenía a 7 entidades financieras reguladas por la SBS y 6 Fondos de Inversión Social no reguladas dentro de Perú y en el Exterior, de los cuales no asistieron o no participaron por los siguientes motivos y son:

- a. Entidades Financieras Reguladas por la SBS; se tiene a las siguientes:
 - ✓ Banco Continental; Se envió invitación y no respondieron.
- b. Fondos de Inversión Social no reguladas; se tiene a las siguientes:
 - ✓ Shared Interest; No respondió.
 - ✓ LGT Venture Philanthropy; Esta vez no puede, próximas si está interesado.
 - ✓ Bombo Finance; Por esta ocasión no pueden, si para próximos eventos.

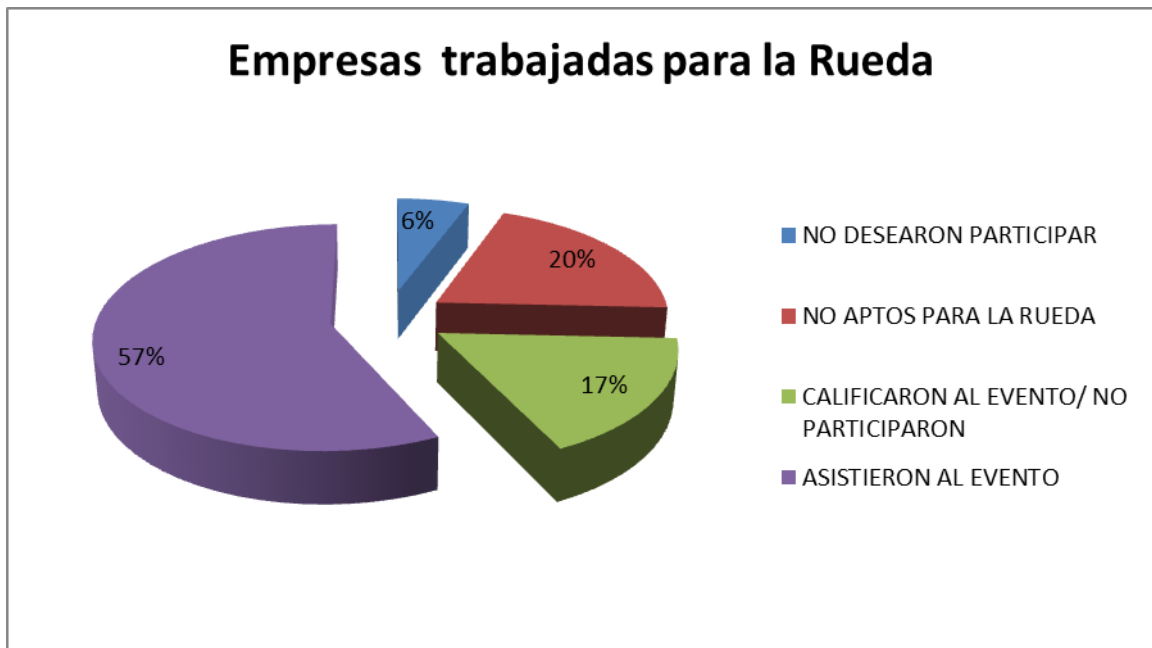
El trabajo de campo para el llenado de la Ficha de Entidades Financieras y Fondos de Inversión se realizó en base a 10 entidades, de estas 6 entidades Financieras reguladas por la SBS y 04 Fondos de Inversión Social no reguladas, de estas no asistieron 02 entidades financieras bancarias y son:

- ✓ Scotiabank; Se conversó su participación y se coordinó para el llenado de la ficha de Financieras, sin embargo no pudieron enviar a un representante.

- ✓ Mibanco; Se conversó su participación y se coordinó para el llenado de la Ficha de Financieras, sin embargo no pudieron enviar a un representante.

Por lo tanto de las 14 empresas con las que se realizó la convocatoria, solo se trabajó al final con 10 entidades y de estas **se logró la asistencia de 08 entidades;** con esto se puede afirmar que **la efectividad sobre la convocatoria fue de 66%** sobre la base de 15 entidades y 10 que respondieron, así mismo la efectividad del trabajo de campo fue del 80% de 10 entidades trabajadas no asistieron 2.

Se cumplió con el objetivo planteado por el TDR para el caos de entidades financieras para el presente evento denominado I Rueda Financiera.



3. Resumen Ejecutivo de las empresas exportadoras y potencial exportadora del Bio-Comercio y Comercio Sostenible participantes.

3.1 DINAMIKA BUSSINES SAC

RESUMEN FICHA NF	DINAMIKA BUSSINES S.A.C	
CLASIFICACION EMPRESA	Microempresa	
VENTAS ANUALES	Sin ventas registradas, cambio de razon social	
REGIMEN SUNAT	R Amazonia	
TIPO EMPRESA BIO COMERCIO	Industrializacion de Alimentos	
ALCANCE SOCIAL	Bajo	
NECESIDAD FINANCIERA:		
Producto	CAPITAL DE TRABAJO	
Cantidad solicitada aprox	58000.00	Dólares
	168200.00	Soles
CONTACTOS REALIZADOS	Root Capital	
FONDOS DE INVERSIÓN	Grass Roots Bussines Fund	
	Compass Group	
	Popular Safi	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	Alto	

3.2 ECOANDINO SAC

RESUMEN FICHA Necesidad Financiera	ECOANDINO SAC	
CLASIFICACION EMPRESA	Pequeña empresa	
VENTAS ANUALES	S/. 3,900,000.00	Soles
REGIMEN SUNAT	General	
TIPO EMPRESA BIO COMERCIO	Industrializacion de Alimentos	
ALCANCE SOCIAL	Medio	
NECESIDAD FINANCIERA:		
Producto	ACTIVO FIJO LOCAL	
Cantidad solicitada aprox	\$603,200.00	Dólares
	S/. 1,749,280.00	Soles
CONTACTOS REALIZADOS	Root Capital	
FONDOS DE INVERSIÓN	Grass Roots Bussines Fund	
	Compass Group	
	Popular Safi	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	Alto	

3.3 LA CHOLITA SAC

RESUMEN FICHA NF	LA CHOLITA SAC	
CLASIFICACION EMPRESA	Microempresa	
VENTAS ANUALES	55,000.00 Soles	
REGIMEN SUNAT	General	
TIPO EMPRESA BIO COMERCIO	Industrializacion de Alimentos	
ALCANCE SOCIAL	Bajo	
NECESIDAD FINANCIERA:		
Producto	CAPITAL DE TRABAJO	
Cantidad solicitada aprox	50000.00	Dólares
	145000.00	Soles
CONTACTOS REALIZADOS	Root Capital	
FONDOS DE INVERSIÓN	Popular Safi	
	BCP	
	Caja Arequipa	
	Edyficar	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	Medio	

3.4 INALA EIRL

RESUMEN FICHA NF	INALA EIRL	
CLASIFICACION EMPRESA	Microempresa	
VENTAS ANUALES	Sin ventas registradas, No proporciono información	
REGIMEN SUNAT	R Amazonia	
TIPO EMPRESA BIO COMERCIO	Industrializacion de Alimentos	
ALCANCE SOCIAL	Bajo	
NECESIDAD FINANCIERA:		
Producto	CAPITAL DE TRABAJO	
Cantidad solicitada aprox	60000.00	Dólares
	174000.00	Soles
CONTACTOS REALIZADOS	Root Capital	
FONDOS DE INVERSIÓN	Caja Arequipa	
	BCP	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	Medio	

3.5 INTI RAYMI

RESUMEN FICHA NF	COOPERATIVA INTY RAYMI	
CLASIFICACION EMPRESA	Microempresa	
VENTAS ANUALES	Sin ventas registradas, No proporciono información	
REGIMEN SUNAT	General	
TIPO EMPRESA BIO COMERCIO	Agroindustrial	
ALCANCE SOCIAL	Alto	
NECESIDAD FINANCIERA:		
Producto	ACTIVO FIJO LOCAL	
Cantidad solicitada aprox	120000.00	Dólares
	348000.00	Soles
CONTACTOS REALIZADOS	Root Capital	
FONDOS DE INVERSIÓN	Popular Safi	
	Edyficar	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	Alto	

3.6 ADAMA SAC

RESUMEN FICHA NF	ADAMA SAC	
CLASIFICACION EMPRESA	Microempresa	
VENTAS ANUALES	47,000.00 Soles	
REGIMEN SUNAT	R Amazonia	
TIPO EMPRESA BIO COMERCIO	Industrializacion de Alimentos	
ALCANCE SOCIAL	Bajo	
NECESIDAD FINANCIERA:		
Producto	INVERSION MIXTA	
Cantidad solicitada aprox	37000.00	Dólares
	107300.00	Soles
CONTACTOS REALIZADOS	Popular Safi	
FONDOS DE INVERSIÓN	BCP	
	Caja Arequipa	
	Edyficar	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	Medio	

3.7 ALGARROBOS ORGANICOS DEL PERÚ

RESUMEN FICHA NF	ALGARROBOS ÓRGANICOS DEL PERÚ	
CLASIFICACION EMPRESA	Microempresa	
VENTAS ANUALES	Sin ventas registradas, NO proporciono información	
REGIMEN SUNAT	General	
TIPO EMPRESA BIO COMERCIO	Industrializacion de Alimentos	
ALCANCE SOCIAL	Medio	
NECESIDAD FINANCIERA:		
Producto	ACTIVO FIJO LOCAL	
Cantidad solicitada aprox	680000.00	Dólares
	1972000.00	Soles
CONTACTOS REALIZADOS	Root Capital	
FONDOS DE INVERSIÓN	Grass Roots Bussines Fund	
	Popular Safi	
	Banco Financiero	
	Caja Arequipa	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	Alto	

3.8 BOREAL ALIMENTOS SAC

RESUMEN FICHA NF	BOREAL ALIMENTOS SAC	
CLASIFICACION EMPRESA	Microempresa	
VENTAS ANUALES	Sin ventas registradas, Cambio de razon social	
REGIMEN SUNAT	General	
TIPO EMPRESA BIO COMERCIO	Industrializacion de Alimentos	
ALCANCE SOCIAL	Bajo	
NECESIDAD FINANCIERA:		
Producto	CAPITAL DE TRABAJO	
Cantidad solicitada aprox	58000.00	Dólares
	168200.00	Soles
CONTACTOS REALIZADOS	Root Capital	
FONDOS DE INVERSIÓN	Grass Roots Bussines Fund	
	Compass Group	
	BCP	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	Medio	

3.9 COMERCIAL FOODS CORPORACION SAC

RESUMEN FICHA NF	COMERCIAL FOODS CORPORACION SAC	
CLASIFICACION EMPRESA	Mediana empresa	
VENTAS ANUALES	3,280,000.00 SOLES	
REGIMEN SUNAT	General	
TIPO EMPRESA BIO COMERCIO	Agroindustrial	
ALCANCE SOCIAL	Medio	
NECESIDAD FINANCIERA:		
Producto	INVERSION MIXTA	
Cantidad solicitada aprox	300000.00	Dólares
	870000.00	Soles
CONTACTOS REALIZADOS	Root Capital	
FONDOS DE INVERSIÓN	Grass Roots Bussines Fund	
	BCP	
	BANCO FINANCIERO	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	Alto	

3.10 FRUCTUS TERRUM SA

RESUMEN FICHA NF	FRUCTUS TERRUM SA	
CLASIFICACION EMPRESA	Mediana empresa	
VENTAS ANUALES	4,836,000.00 SOLES	
REGIMEN SUNAT	General	
TIPO EMPRESA BIO COMERCIO	Industrializacion de Alimentos	
ALCANCE SOCIAL	Alto	
NECESIDAD FINANCIERA:		
Producto	INVERSION MIXTA	
Cantidad solicitada aprox	300000.00	Dólares
	870000.00	Soles
CONTACTOS REALIZADOS	Root Capital	
FONDOS DE INVERSIÓN	Grass Roots Bussines Fund	
	BCP	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	Alto	

3.11 MOLINOS ASOCIADOS SAC

RESUMEN FICHA NF	MOLINOS ASOCIADOS SAC	
CLASIFICACION EMPRESA	Mediana empresa	
VENTAS ANUALES	24,000,000.00 SOLES	
REGIMEN SUNAT	General	
TIPO EMPRESA BIO COMERCIO	Industrializacion de Alimentos	
ALCANCE SOCIAL	Medio	
NECESIDAD FINANCIERA:		
Producto	INVERSION MIXTA	
Cantidad solicitada aprox	1800000.00	Dólares
	5220000.00	Soles
CONTACTOS REALIZADOS	Root Capital	
FONDOS DE INVERSIÓN	Grass Roots Bussines Fund	
	Compass Group	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	Alto	

3.12 OLIVOS DEL SUR SAC.

RESUMEN FICHA NF	OLIVOS DEL SUR SAC	
CLASIFICACION EMPRESA	Mediana empresa	
VENTAS ANUALES	10,000,000.00 SOLES	
REGIMEN SUNAT	General	
TIPO EMPRESA BIO COMERCIO	Industrializacion de Alimentos	
ALCANCE SOCIAL	Medio	
NECESIDAD FINANCIERA:		
Producto	INVERSION MIXTA	
Cantidad solicitada aprox	350000.00	Dólares
	1015000.00	Soles
CONTACTOS REALIZADOS	Root Capital	
FONDOS DE INVERSIÓN	Grass Roots Bussines Fund	
	Compass Group	
	Popular Safi	
	BANCO FINANCIERO Y CAJA AREQUIPA	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	Alto	

3.13 PERUVIAN NATURE SAC

RESUMEN FICHA NF	PERUVIAN NATURE SAC	
CLASIFICACION EMPRESA	Mediana empresa	
VENTAS ANUALES	20,387,661.00 SOLES	
REGIMEN SUNAT	General	
TIPO EMPRESA BIO COMERCIO	Industrializacion de Alimentos	
ALCANCE SOCIAL	Medio	
NECESIDAD FINANCIERA:		
Producto	ACTIVO FIJO LOCAL	
Cantidad solicitada aprox	65000.00	Dólares
	1885000.00	Soles
CONTACTOS REALIZADOS	Root Capital	
FONDOS DE INVERSIÓN	Grass Roots Bussines Fund	
	Compass Group	
	Popular Safi	
	BCP y BANCO FINANCIERO	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	Alto	

3.14 PROCESOS AGROINDUSTRAILES SAC – FESTIVAL FRUITS SAC

RESUMEN FICHA NF	PROCESOS AGROINDUSTRAILES SAC	
CLASIFICACION EMPRESA	Mediana empresa	
VENTAS ANUALES	S/. 2,751,000.00 SOLES	
REGIMEN SUNAT	General	
TIPO EMPRESA BIO COMERCIO	Industrializacion de Alimentos	
ALCANCE SOCIAL	Alto	
NECESIDAD FINANCIERA:		
Producto	INVERSION MIXTA	
Cantidad solicitada aprox	55000.00	Dólares
	159500.00	Soles
CONTACTOS REALIZADOS	Root Capital	
FONDOS DE INVERSIÓN	Grass Roots Bussines Fund	
	Compass Group	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	Alto	

3.15 COOPERATIVA VALLE DEL CUNAS

RESUMEN FICHA NF	COOPERATIVA VALLE DEL CUNAS	
CLASIFICACION EMPRESA	Pequeña empresa	
VENTAS ANUALES	Sin ventas registradas, NO presento información	
REGIMEN SUNAT	General	
TIPO EMPRESA BIO COMERCIO	Industrializacion de Alimentos	
ALCANCE SOCIAL	Alto	
NECESIDAD FINANCIERA:		
Producto	INVERSION MIXTA	
Cantidad solicitada aprox	90000.00	Dólares
	261000.00	Soles
CONTACTOS REALIZADOS	Root Capital	
FONDOS DE INVERSIÓN	Grass Roots Bussines Fund	
	BANCO FINANCIERO	
	EDYFICAR	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	Medio	

3.16 PERÚ WORLD WIDE SAC

RESUMEN FICHA NF	PERU WORLD WIDE SAC	
CLASIFICACION EMPRESA	Mediana empresa	
VENTAS ANUALES	2,515,000.00 SOLES	
REGIMEN SUNAT	General	
TIPO EMPRESA BIO COMERCIO	Agroindustrial	
ALCANCE SOCIAL	Alto	
NECESIDAD FINANCIERA:		
Producto	INVERSION MIXTA	
Cantidad solicitada aprox	1100000.00	Dólares
	3190000.00	Soles
CONTACTOS REALIZADOS	Root Capital	
FONDOS DE INVERSIÓN	Grass Roots Bussines Fund	
	Compass Group	
	BCP - FINANCIERO	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	Alto	

3.17 SHIWI SAC

RESUMEN FICHA NF	SHIWI SAC	
CLASIFICACION EMPRESA	Microempresa	
VENTAS ANUALES	Sin ventas registradas, No presento información	
REGIMEN SUNAT	General	
TIPO EMPRESA BIO COMERCIO	Industrializacion de Alimentos	
ALCANCE SOCIAL	Medio	
NECESIDAD FINANCIERA:		
Producto	INVERSION MIXTA	
Cantidad solicitada aprox	10000.00	Dólares
	29000.00	Soles
CONTACTOS REALIZADOS	Popular Safi	
FONDOS DE INVERSIÓN	EDYFCIAR	
	CAJA AREQUIPA	
	BCP	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	Alto	

3.18 SOLUCIONES AVANZADAS EN AGRONECIOS WIRACOCCHA SAC

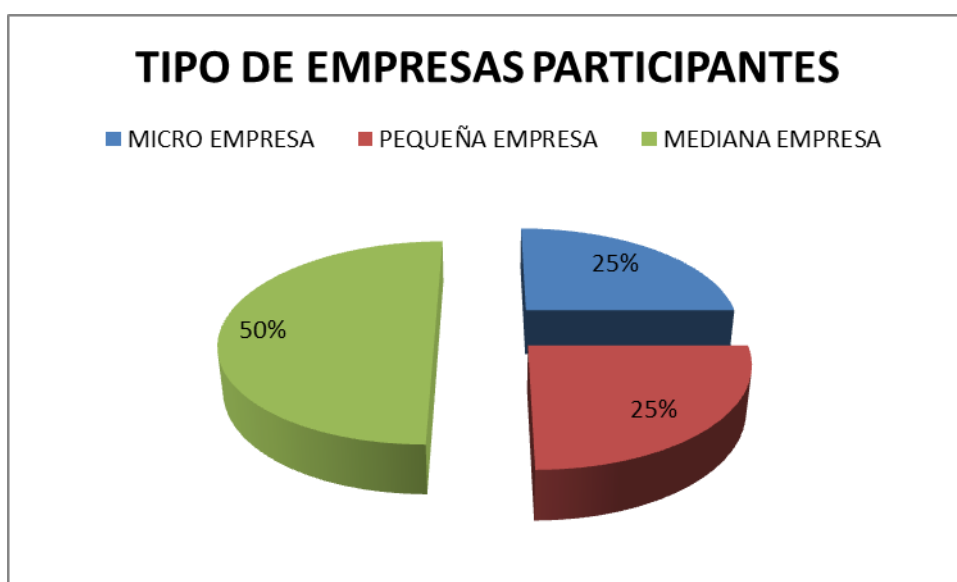
RESUMEN FICHA NF	SOLUCIONES AVANZADAS WIRACOCCHA SAC	
CLASIFICACION EMPRESA	Mediana empresa	
VENTAS ANUALES	S/. 27,506,572.00 SOLES	
REGIMEN SUNAT	General	
TIPO EMPRESA BIO COMERCIO	Agroindustrial	
ALCANCE SOCIAL	Alto	
NECESIDAD FINANCIERA:		
Producto	INVERSION MIXTA	
Cantidad solicitada aprox	1500000.00	Dólares
	4350000.00	Soles
CONTACTOS REALIZADOS	Root Capital	
FONDOS DE INVERSIÓN	Grass Roots Bussines Fund	
	Compass Group	
	Popular Safi	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	Alto	

3.19 SHANANTINA SAC

RESUMEN FICHA NF	SHANATINA SAC	
CLASIFICACION EMPRESA	Pequeña empresa	
VENTAS ANUALES	Sin ventas registradas, No presento información	
REGIMEN SUNAT	General	
TIPO EMPRESA BIO COMERCIO	Industrializacion de Alimentos	
ALCANCE SOCIAL	Medio	
NECESIDAD FINANCIERA:		
Producto	INVERSION MIXTA	
Cantidad solicitada aprox	150000.00	Dólares
	435000.00	Soles
CONTACTOS REALIZADOS	Root Capital	
FONDOS DE INVERSIÓN	Grass Roots Bussines Fund	
	Popular Safi	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	Bajo	

3.20 FESTIVAL FRUITS SAC; pertenece a la empresa Procesos Agroindustriales Sac.

Resume de participantes:

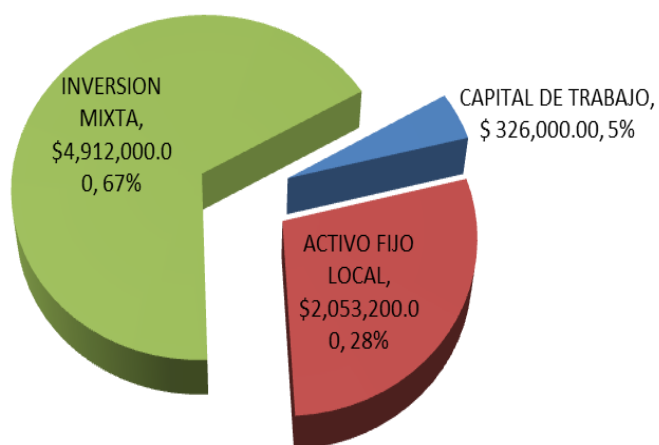


MICRO EMPRESA	5
PEQUEÑA EMPRESA	5
MEDIANA EMPRESA	10
	20

Resumen de productos solicitados y montos en US\$ y S/.

CAPITAL DE TRABAJO	\$ 326,000.00	S/. 945,400.00
ACTIVO FIJO LOCAL	\$2,053,200.00	S/. 5,954,280.00
INVERSION MIXTA	\$4,912,000.00	S/. 14,244,800.00
	\$ 7,291,200.00	S/. 21,144,480.00

Distribucion por Producto solicitado

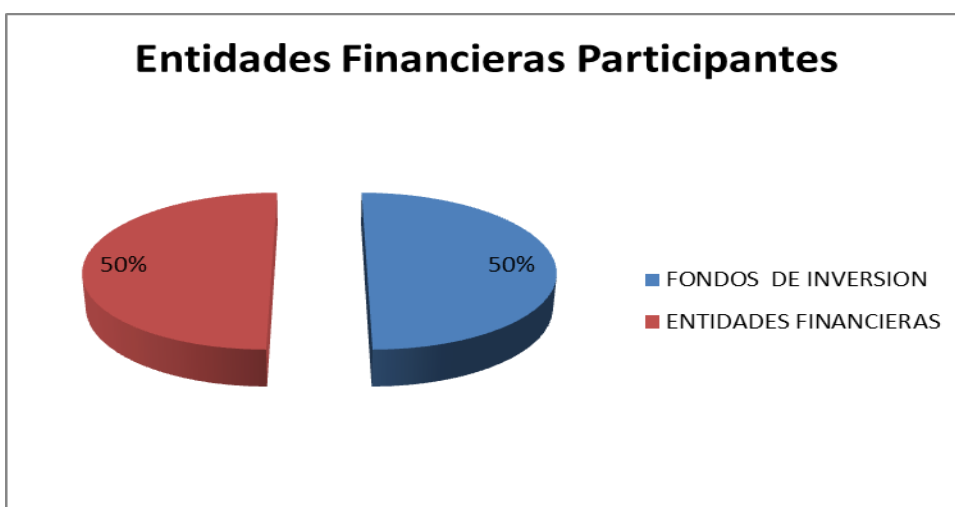


4. Resumen de Ejecutivo de la Entidades Financieras Reguladas y Fondos de Inversión No Reguladas participantes.

Se tiene a 4 entidades financieras reguladas por la SBS y 4 Fondos de Inversión NO reguladas, las cuales poseen fichas de información de manera general de perfil y servicios ofrecidos para la presente Rueda Financiera.

En cuanto a las Financiera reguladas por la SBS, no se tiene problemas en cuanto al cumplimiento del servicio ofrecido, dado que la SBS posee un control y supervisión que a la fecha nos da la confianza de poder convocarlos in ningún inconveniente, solo se ha tomado en cuenta el perfil que poseen y que esta se ajuste a las empresas que participaran en el evento. En cuanto a los Fondos de Inversión no reguladas, se ha tenido que buscar la opinión de un especialista destacado en el rubro de fondos de inversión y que para nuestro caso fue el Mg Aldo Fuertes Anaya, ex Gerente General de Popular Safi y docente de la Pontificia Universidad Católica del Perú, con más de 5 años en el segmento y nos dio la confianza y referencias de los fondos convocados, además de ello se evaluó otros aspectos que se detallaron en el primer entregable.

FONDOS DE INVERSION	4
ENTIDADES FINANCIERAS	4
	8



4.3 CAJA AREQUIPA SA.

RESUMEN FICHA NF	CAJA DE AREQUIPA SA
TIPO DE ENTIDAD	CAJA MUNICIPAL
ESPECIALIZACION	MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA
AMPLITUD SERVICIO	A NIVEL NACIONAL
REGULACIÓN	SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS Y AFPS
ALCANCE SOCIAL	FAVORABLE
SERVICIO FINANCIERO:	
Producto	Micro empresa y Activo Fijo
Montos maximos	Según calificación del cliente
Sin garantía	Hasta S/. 60,000.00 SOLES sin Hipoteca
Costo de Credito	Según evaluación, competitiva
RANKING EN SU SECTOR	LIDER EN SU SEGMENTO Y TIPO
TIPO DE FONDOS	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	BUENO

4.4 BANCO DE CREDITO SA

RESUMEN FICHA	BANCO DE CREDITO SA
TIPO DE ENTIDAD	BANCO
ESPECIALIZACION	PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA
AMPLITUD SERVICIO	A NIVEL NACIONAL
REGULACIÓN	SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS Y AFPS
ALCANCE SOCIAL	RESTRINGIDO
SERVICIO FINANCIERO:	
Producto	BANCA NEGOCIOS
Montos maximos	Según calificación del cliente
Sin garantía	Hasta S/. 120,000.00 SOLES sin Hipoteca
Costo de Credito	Según evaluación, competitiva
RANKING EN SU SECTOR	LIDER EN SU SEGMENTO Y TIPO
TIPO DE FONDOS	
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	REGULAR

4.5 COMPAS GROUP SAFI

RESUMEN FICHA	COMPAS GROUP SAFI - FIPYMES		
TIPO DE ENTIDAD	FONDO DE INVERSION SOCIAL		
ESPECIALIZACION	FONDO DE INVERSIÓN PARA PYMES		
AMPLITUD SERVICIO	FOCALIZADO - NACIONAL		
REGULACIÓN	NO REGULADO / POSEE OPINION CLASIFICADORA DE RIESGOS		
ALCANCE SOCIAL	SOCIAL		
SERVICIO FINANCIERO:			
Producto	PYMES		
Pago	Cesión de acreencias, descuento en letras		
Montos Minimos	Apartir de US\$ 100,000.00 Dolares		
Sin garantia	Mixtas y sin garantia según evaluación		
Costo de Credito	Costos mixtos, según tipo de financiamiento		
RANKING EN SU SECTOR	RECONOCIDO EN EL PERÚ		
TIPO DE FONDOS	Alianza con UBS Global		
	Alianza CINVEN Capital Management		
	Investec Latin American Smaller Companies		
	Alianza con Eastspring Investments		
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	REGULAR		

4.6 GRASS ROOTS BUSSINES FUND

RESUMEN FICHA	GRASS ROOTS BUSSINES FUND		
TIPO DE ENTIDAD	FONDO DE INVERSION SOCIAL		
ESPECIALIZACION	FONDO DE INVERSIÓN PARA PYMES		
AMPLITUD SERVICIO	FOCALIZADO - NACIONAL		
REGULACIÓN	NO REGULADO / POSEE OPINION CLASIFICADORA DE RIESGOS		
ALCANCE SOCIAL	SOCIAL		
SERVICIO FINANCIERO:			
Producto	Medianas Empresas		
Pago	Cesión de acreencias, participación accionaria, deuda.		
Montos maximos	A partir de US\$ 500,000.00 Dolares		
Sin garantia	Mixtas y sin garantia según evaluación		
Costo de Credito	Estructura mixtas de recuperación o pago.		
RANKING EN SU SECTOR	RECONOCIDO EN EL PERÚ		
TIPO DE FONDOS	ENTIDADES D DESARROLLO DE EUROPA, EEUU		
	INVERSIONISTAS PRIVADOS		
	INVERSIÓN DIRECTA DE EMPRESAS		
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	BUENA		

4.7 POPULAR SAFI

RESUMEN FICHA	POPULAR SAFI - PRESTA CLUB		
TIPO DE ENTIDAD	FONDO DE INVERSION SOCIAL		
ESPECIALIZACION	FONDO DE INVERSIÓN PARA MYPES		
AMPLITUD SERVICIO	FOCALIZADO - NACIONAL		
REGULACIÓN	NO REGULADO / POSEE OPINION ESPECIALISTA/ SUPERVISADA SMV		
ALCANCE SOCIAL	SOCIAL		
SERVICIO FINANCIERO:			
Producto	Micro y Pequeñas Empresas		
Pago	Según contrato		
Montos maximos	A partir de US\$ 5000.00 Dolares		
Sin garantia	Todos con Hipoteca		
Costo de Credito	Según evaluación		
RANKING EN SU SECTOR	FONDO PYME		
TIPO DE FONDOS	FONDO MYPE		
	FONDO RENTA FIJA		
	FONDO EMPRENDEDOR		
	FONDO ASISTENCIA TÉCNICA		
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	BUENA		

4.8 ROOT CAPITAL INC

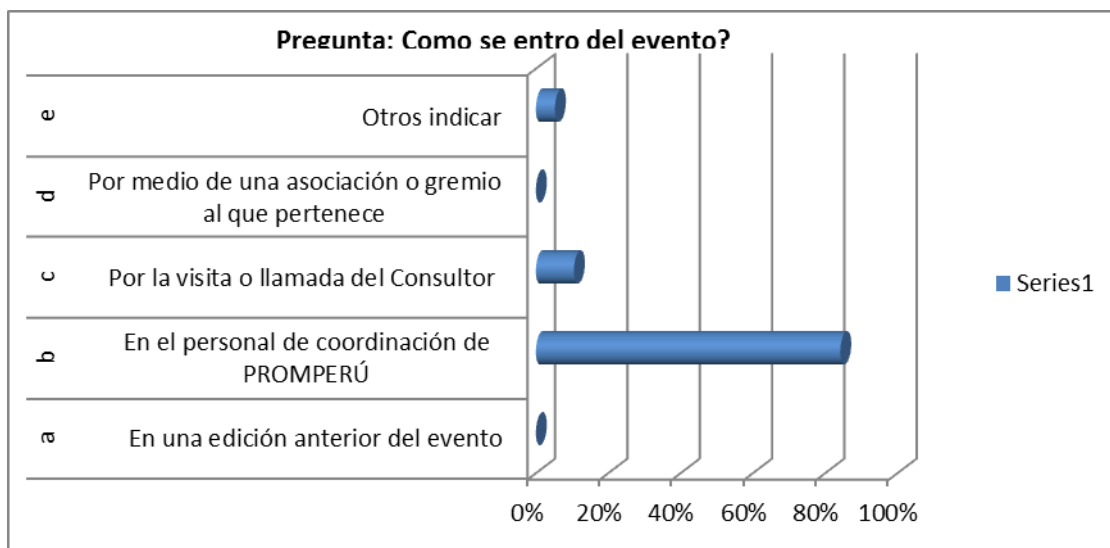
RESUMEN FICHA	ROOT CAPITAL INC		
TIPO DE ENTIDAD	FONDO DE INVERSION SOCIAL		
ESPECIALIZACION	FONDO DE INVERSIÓN PARA PYMES RURALES		
AMPLITUD SERVICIO	FOCALIZADO - NACIONAL		
REGULACIÓN	NO REGULADO / POSEE OPINION ESPECIALISTA		
ALCANCE SOCIAL	SOCIAL		
SERVICIO FINANCIERO:			
Producto	Pequeñas y Medianas Empresas		
Pago	Cesión de acreencias, descuento en letras		
Montos maximos	A partir de US\$ 2000.00 Dolares		
Sin garantia	Según evaluación		
Costo de Credito	mixtas y según evaluación		
RANKING EN SU SECTOR	FUNDACIONES		
TIPO DE FONDOS	FONDOS PRIVADOS		
	FONDOS PERSONAS NATURALES		
ESPECTATIVA DE FINANCIAMIENTO	BUENA		

5. Estadísticas y Gráficos del Evento.

Valoración de la convocatoria

¿Cómo se enteró del evento?

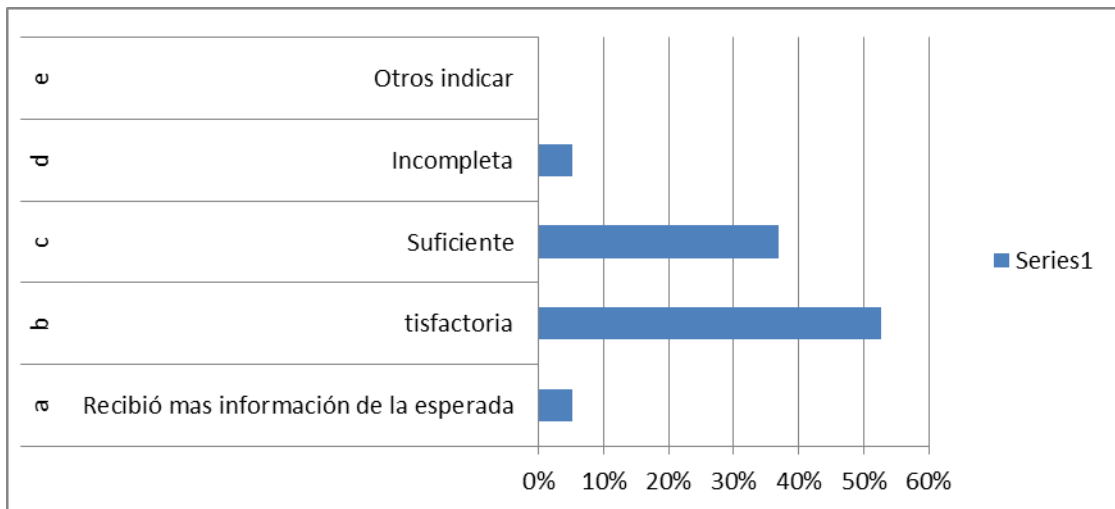
a	En una edición anterior del evento	0%	0
b	En el personal de coordinación de PROMPERÚ	84%	16
c	Por la visita o llamada del Consultor	11%	2
d	Por medio de una asociación o gremio al que pertenece	0%	0
e	Otros indicar	5%	1



Se resalta el apoyo y el trabajo en equipo de la convocatoria, dado que el 84% de las personas reconocen que fue el personal de Promperú quien los convoco, esto por los meiling enviados.

La información que recibió sobre el evento, antes de asistir, considera que fue:

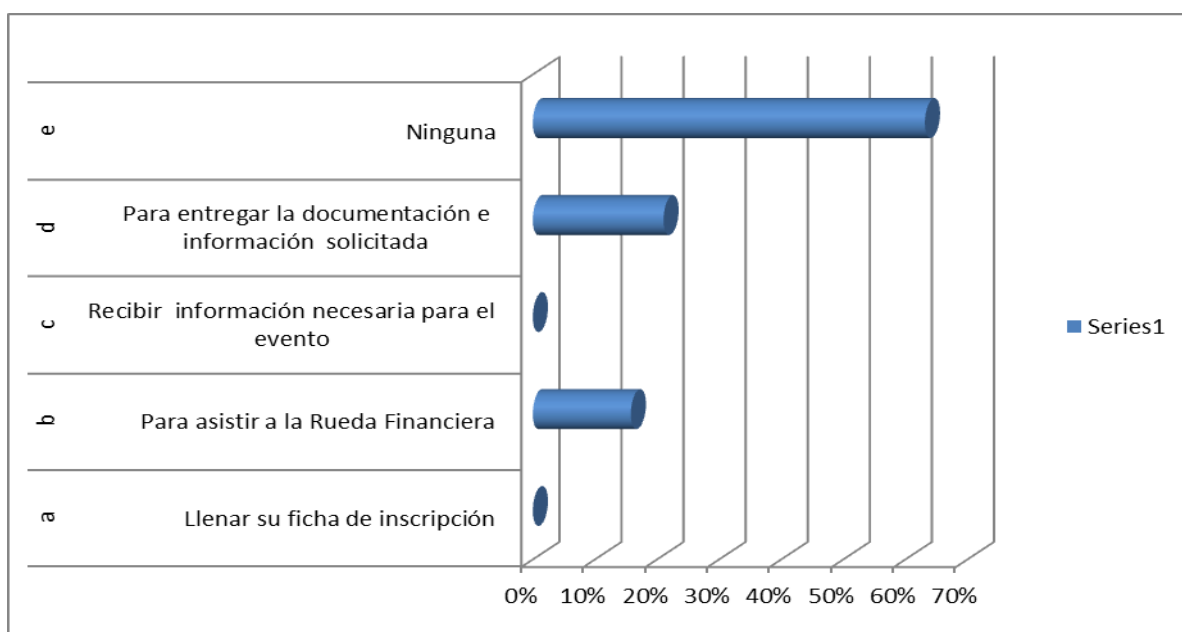
a	Recibió mas información de la esperada	5%	1
b	tisfactoria	53%	10
c	Suficiente	37%	7
d	Incompleta	5%	1
e	Otros indicar	0%	0



El 90% de las personas que asistieron consideran que la información que recibieron sobre el evento fue satisfactoria (53%) y suficiente (37%). Esto se debe además a las visitas realizadas en las que se les asesoro informo ampliamente sobre el evento y sus alcances.

Tuvo Ud. alguna dificultad para:

a	Llenar su ficha de inscripción	0%	0
b	Para asistir a la Rueda Financiera	16%	3
c	Recibir información necesaria para el evento	0%	0
d	Para entregar la documentación e información solicitada	21%	4
e	Ninguna	63%	12



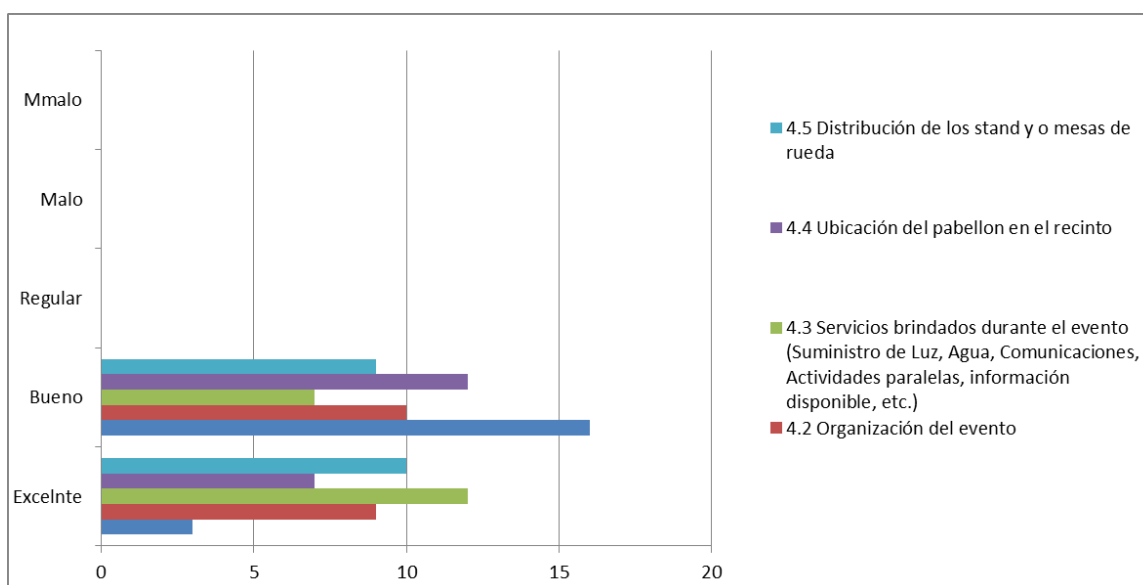
Con respecto a este punto, se tiene que el 63% de los participantes, no tuvieron ningún inconveniente para asistir a la Rueda Financiera, un 21% si tuvieron dificultad para entregar documentos para su participación (Estados Financieros e información para llenar la ficha necesidad de financiamiento), así mismo 3 participantes señalan que trasladarse desde las regiones del interior del país fue un poco complicado.

VALORACION DEL EVENTO

Según su experiencia valore lo siguiente (por favor, marca con una "X"):

- 4.1 Información proporcionada de las Financieras o Fondos de Inversión sobre opciones de
- 4.2 Organización del evento
- 4.3 Servicios brindados durante el evento (Suministro de Luz, Agua, Comunicaciones,
- 4.4 Ubicación del pabellon en el recinto
- 4.5 Distribución de los stand y o mesas de rueda

	Excelnte	Bueno	Regular	Malo	Mmalo
4.1	3	16			
4.2	9	10			
4.3	12	7			
4.4	7	12			
4.5	10	9			

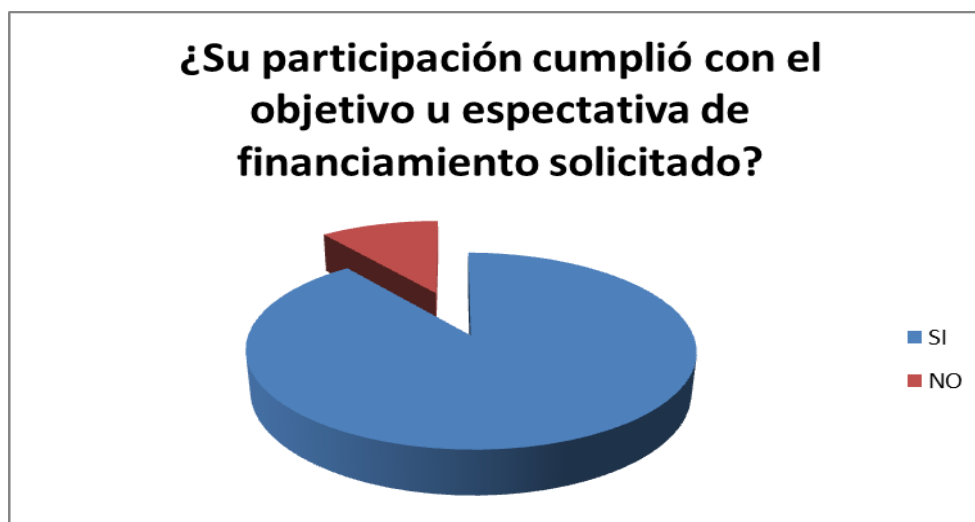


Con respecto a la valoración del evento, podemos afirmar que los asistentes quedaron satisfechos, ya que en un 100% las respuestas se valoraron entre Excelente y Bueno. Teniendo a los servicios brindados durante el evento en si con la mayor valoración de excelente, y con mayor valoración de la información proporcionada por las entidades financieras con una calificación de bueno.

ESPECTATIVAS

¿Su participación cumplió con el objetivo u expectativa de financiamiento solicitado?

SI	NO
17	2



El 85% de las empresas participantes, considera que el evento cumplió con sus expectativas esperadas, salvo a 2 empresas.

¿Piensa participar en la próxima versión de este evento?

SI	NO
19	0



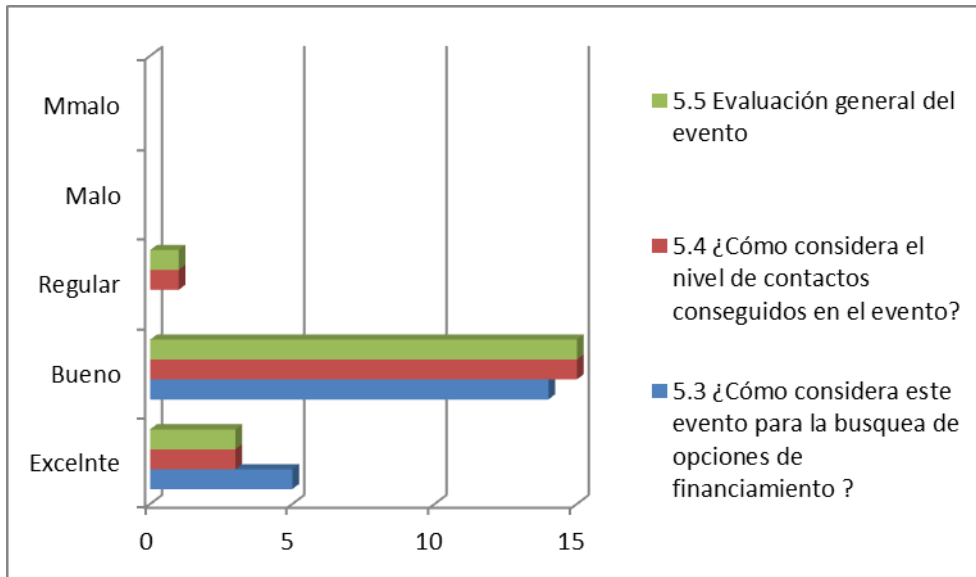
Las 19 empresas (100%) participarían en un próximo evento.

¿Cómo considera este evento para la búsqueda de opciones de financiamiento ?

¿Cómo considera el nivel de contactos conseguidos en el evento?

Evaluación general del evento

Excelnte	Bueno	Regular	Malo	Mmalo
5	14			
3	15	1		
3	15	1		



Para el 26% de asistentes, resulta ser excelente para la búsqueda de opciones de financiamiento, así mismo el 74% considera como una buena opción para la búsqueda de opciones de financiamiento.

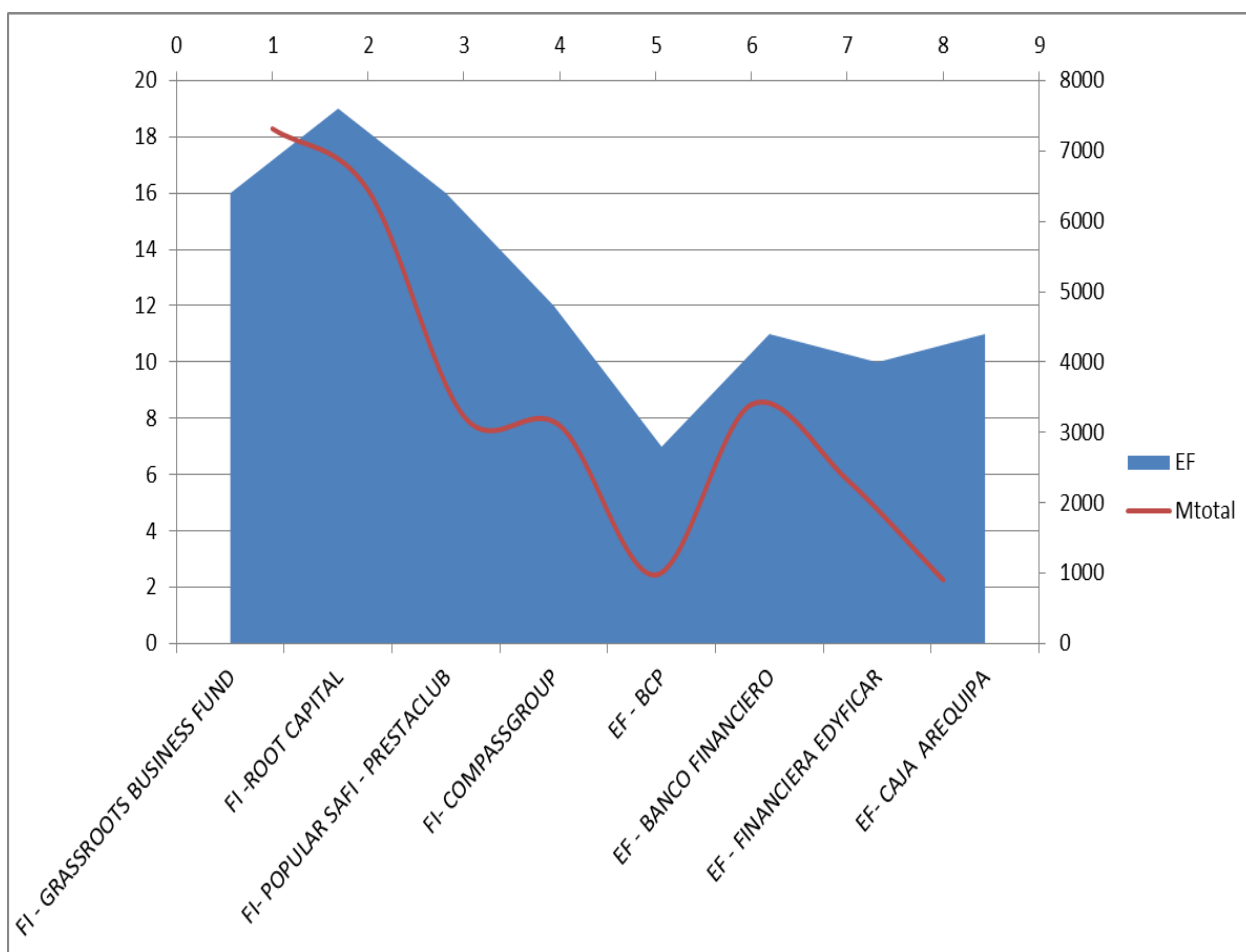
Para el 16% de los asistentes al evento, fue excelente el nivel de contactos realizados, así mismo para el 80% de asistentes considera que fue bueno el nivel de contactos conseguidos en el evento.

Para el 16% de los asistentes al evento, tuvo un nivel de excelente, así mismo para el 80% considera que la realización del evento fue buena.

En general la expectativa del evento de parte de los asistentes, para con la búsqueda de contactos, así como su nivel y la calidad del evento tuvo una opinión muy favorable, para la expectativa mostrada antes del evento de parte de los asistentes.

RESUMEN DE NEGOCIACIONES

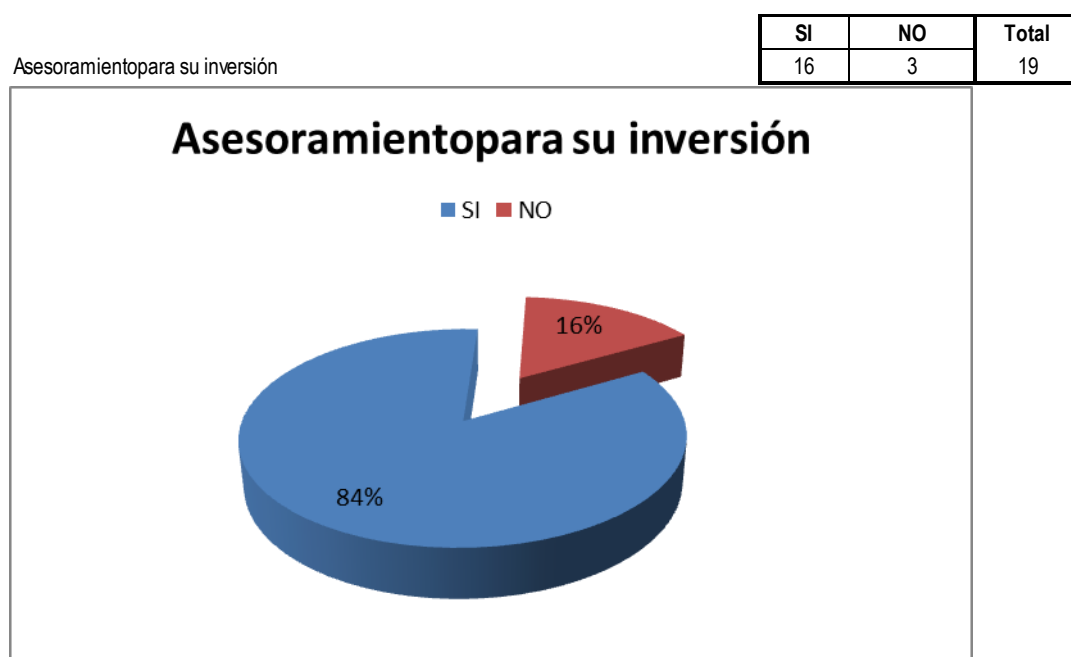
TIPO DE EMPRESA		EF		Mtotal
FI - GRASSROOTS BUSINESS FUND	15.7%	16	26.4%	7315
FI-ROOT CAPITAL	18.6%	19	23.2%	6440
FI-POPULAR SAFI - PRESTA CLUB	15.7%	16	11.7%	3230
FI-COMPASSGROUP	11.8%	12	11.2%	3100
EF - BCP	6.9%	7	3.5%	980
EF - BANCO FINANCIERO	10.8%	11	12.3%	3400
EF - FINANCIERA EDYFICAR	9.8%	10	8.4%	2330
EF- CAJA AREQUIPA	10.8%	11	3.3%	910
Número de Citas en Total		102		S/. 27,705.00



El Grafico precedente permite inferir que el 61.8% de los asistentes a la rueda financiera, generó un mayor intercambio y negociación con los fondos de inversión, siendo con las entidades financieras el 38.2% de las negociaciones. Así mismo el mayor volumen de monto de las expectativas de negociación pertenecen a los fondos de inversión superando los US\$ 20 Millones de Dólares, seguido de la entidades financieras, donde la expectativa estuvo alrededor de us\$7,6 Millones de Dólares.

Las expectativas se concentran más en Grassroot Bussines Fund y Root Capital Inc y de las entidades financieras, el Banco financiero concentro el mayor volumen.

OPORTUNIDAD DE MEJORA



El 84% de las empresas asistentes al evento, considera que, si hubo un adecuado asesoramiento para su inversión de parte de las entidades financieras y fondos de inversión.

Productos y servicios financieros ofrecidos

SI	NO	Total
17	2	19



El 89% de las empresas que asistieron al evento considera que si hubo la información adecuada sobre los producto y servicios financieros ofrecidos por las entidades financieras participantes.

Alternativas para financiarse

SI	NO	Total
18	1	19



El 95% de las empresas que asistieron al evento considera que si hubo alternativas para financiarse con las entidades financieras participantes en la Rueda Financiera.

Costos de tasas y plazos de financiamiento

SI	NO	Total
17	2	19



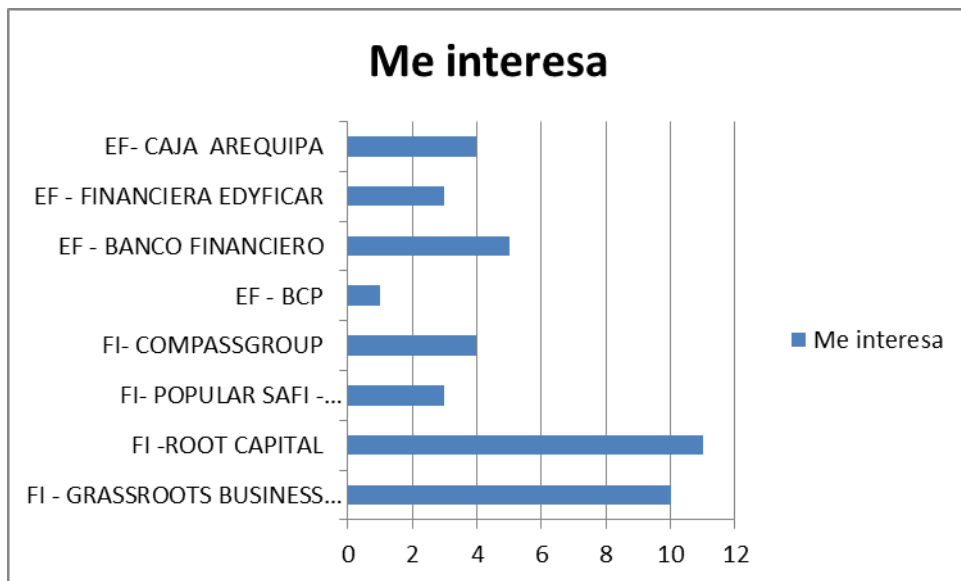
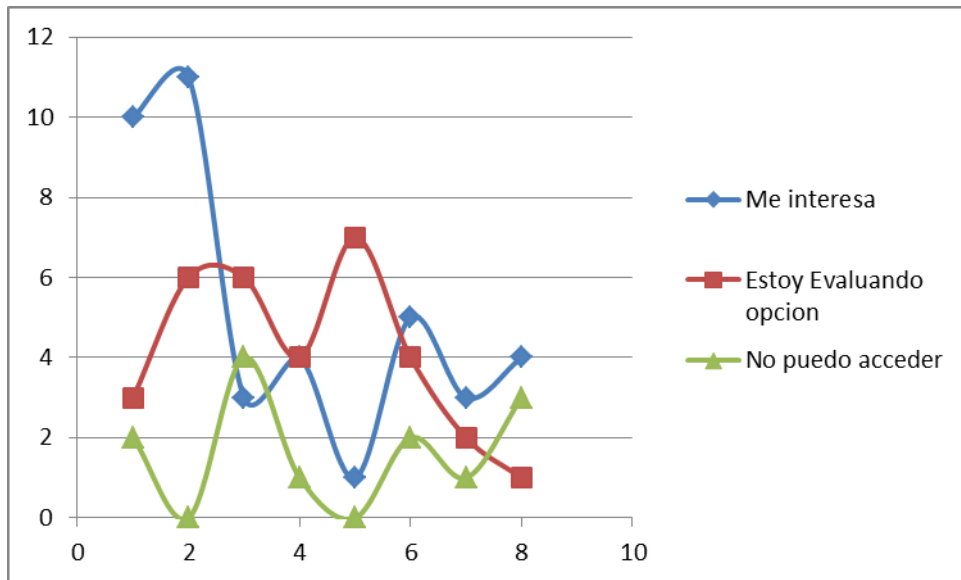
El 89% de las empresas que participaron en el evento, considera que sí hubo información sobre costos de tasas, plazos de financiamiento.

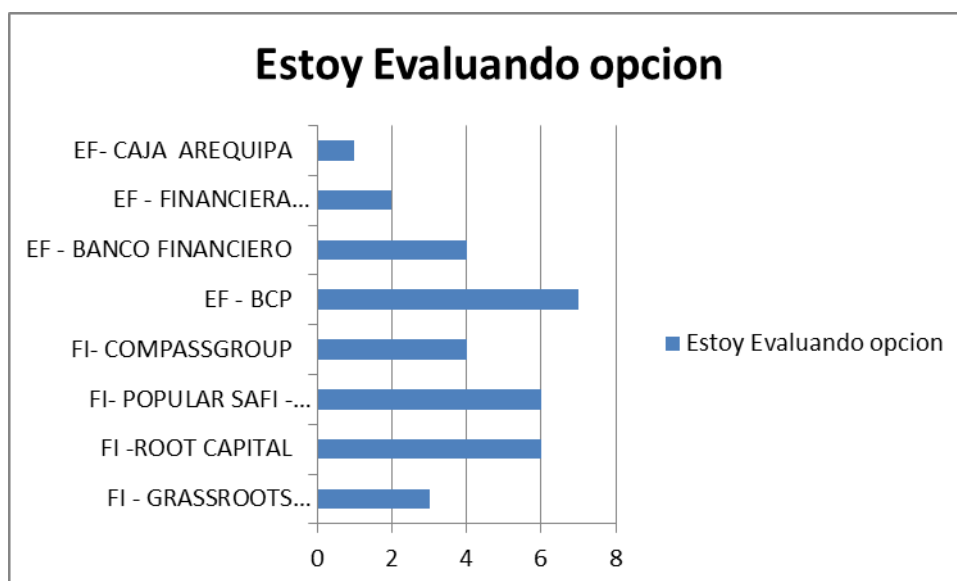
NEGOCIACIONES

TIPO DE EMPRESA

FI - GRASSROOTS BUSINESS FUND
 FI-ROOT CAPITAL
 FI- POPULAR SAFI - PRESTA CLUB
 FI- COMPASSGROUP
 EF - BCP
 EF - BANCO FINANCIERO
 EF - FINANCIERA EDYFICAR
 EF- CAJA AREQUIPA

Me interesa	Estoy Evaluando opcion	No puedo acceder
10	3	2
11	6	
3	6	4
4	4	1
1	7	
5	4	2
3	2	1
4	1	3
41	33	13





De los cuadros anteriormente expuestos se pueden inferir lo siguiente:

En promedio el intercambio realizado en las negociaciones entre las empresas demandantes y las entidades financieras ofertantes fueron de 3.5 negociaciones.

El mayor interés concitado en el presente evento fue el de los Fondos de Inversión, con un total de 48 negociaciones y 7 que no podrían acceder a esta oferta. Seguido de 27 negociaciones de las entidades financieras y 6 que no podrían acceder son estas un financiamiento.

Algunas sugerencias resaltantes, indicaron que se puedan ofrecer otras fuentes de financiamiento adicionales a las existente para un próximo evento, así mismo en su mayoría manifestaron que estuvo muy bien el evento y que volverían a participar.

6. Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones:

- ✓ Fue importante el trabajo de campo para la realización del presente evento, pues de la estadística mostrada, nos indica que al realizar una visita personalizada en sus lugares donde se encuentra las empresas, estas responden positivamente.
- ✓ Se tuvo dificultades en la invitación a más entidades financieras, dado que ellos solicitaron un mayor tiempo con respecto a la convocatoria (20 días antes), a fin de poder preparar a su personal y filtrar a las empresas para generar una negociación más exitosa, tema que no se ha podido por lo ajustado de las actividades programadas
- ✓ La apreciación que se ha tenido del evento, es una calificación de buena tendiendo a excelente de parte de las empresas exportadoras y potenciales exportadoras que trabajan bajo conceptos de sostenibilidad social, ambiental y económica con recursos distintos de la biodiversidad nativa; lo cual confirma el cumplimiento del principal objetivos perseguido en el presente evento.
- ✓ La mayor cantidad de empresas que participaron en el presente evento fueron las medianas empresas.
- ✓ El mayor volumen de necesidad de financiamiento se enfocó en una inversión mixta (*activo fijo maquinaria y activo fijo local, que comprende habitación de planta y equiparla*), la cual según datos asciende a US\$ 4,9 Millones de dólares, seguido de activo fijo que bordea los US\$ 6 Millones de dólares.
- ✓ En general la apreciación de las entidades financieras regulas y los fondos de inversión no reguladas ha sido de buena tendiendo a excelente, la cual cumple con uno de los objetivos planteados para el presente evento.

- ✓ Participaron 4 entidades financieras reguladas por la SBS y 4 Fondos de Inversión de corte social, no reguladas.
- ✓ Se logró generar una **expectativa de negociación bruta**, por la suma de US\$ 27 Millones de dólares, de los cuales se espera que en los próximos meses se puedan concretar en alguna medida. De estas, la intención real (selección y *calificación de parte de las entidades ofertantes del servicio*) de obtener financiamiento cae a US\$ 7 Millones de dólares, esto debido a que existe una alta probabilidad de que si se concretan (cliente desea y entidad ve una alta probabilidad) y se acepte llevar a cabo el financiamiento, este monto debería ser la medición de la efectividad del presente evento.
- ✓ Se da por cumplido con los objetivos del evento, con la participación de 20 empresas demandantes de servicios financieros (de un total de 24 calificadas) y la participación de 8 entidades financieras y fondos de inversión.

RECOMENDACIONES

- ✓ Se recomienda realizar el seguimiento hasta el tercer mes una vez concluida el evento, dado que por los montos solicitados y el perfil de las empresas, pasaran por un riguroso proceso de calificación para la aprobación de su crédito, el cual incluye todo un trabajo de campo y recojo de información de parte de las entidades financieras y fondos de inversión. *(en promedio en el sistema bancario un crédito comercial llega a probarse al segundo mes de presentada la solicitud).*
- ✓ Se sugiere, de haber un próximo evento ampliar la base de candidatos participantes en una relación de 2 / 1 a fin de poder por lo menos llegar a 25 empresas, lo cual se considera como ideal para la realización del presente evento.
- ✓ Se sugiere que, para un próximo evento la Ficha de Necesidad de Financiamiento no sea más que una (01) hoja y la información que contenga sean de datos básicos y necesarios, ya que se evidencio que la Ficha que se entregó para el día del evento, por lo ajustado de la agenda/tiempo no pudo ser de uso práctico a pesar de tener información muy relevante para que las entidades financieras puedan calificar mejor a las empresas participantes.
- ✓ Dado que se tuvo muy buena acogida en el presente evento, se sugiere la realización de la II Rueda Financiera.

7. Anexos