

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

ANEXO 1

Información sobre los organizadores, representantes legales, funcionarios y directores

1. Currículo vitae debidamente suscrito.
2. Declaración Jurada de no tener antecedentes penales ni policiales en el país o en el extranjero para los residentes y no residentes.
3. Declaración jurada de:
 - a) No encontrarse incurso en los impedimentos a que se refiere los Artículos 20 y 81 de la Ley N° 26702 y sus modificatorias. Asimismo, deberán indicar la existencia o no de procesos judiciales no concluidos en los que el organizador se encuentre incurso.
 - b) Relación de sus bienes patrimoniales y, en caso corresponda, deberán señalar si éstos se encuentran sujetos a algún tipo de gravamen o limitación para su libre disponibilidad.

En el caso de representantes legales que no vayan a desempeñar funciones directivas o de gestión en la nueva empresa a constituir, sólo deberán presentar la información referida en los numerales 1 al 3 a)

I. Información sobre los accionistas

1. Participación accionaria de cada uno de los accionistas.
2. Copia certificada del acuerdo del órgano social correspondiente en el que se convenga la participación en la empresa por constituir, así como la designación de la persona que la representará.

II. Estudio de factibilidad de mercado y de gestión

1. Resumen Ejecutivo: Señalar los principales aspectos del estudio de mercado y de gestión.
2. Análisis de Mercado:
 - a) Panorama general: Visión general del sector donde operará la empresa, incluyendo el panorama macroeconómico, la situación del mercado en el ámbito geográfico de operación de la empresa y las oportunidades de mercado que se pretende explotar.
 - b) Perfil del mercado actual: Comprende las principales características de los clientes objetivo, así como la descripción de las principales operaciones y servicios a desarrollar.
 - c) Análisis del mercado futuro: Se explican las principales tendencias y su posible impacto sobre la empresa. Estimación del tamaño de mercado y participación de la empresa en constitución.
 - d) Análisis de la competencia: Considera la identificación de las empresas competidoras y un análisis comparativo de los servicios y condiciones (tarifas, comisiones, etc.) que ofrecería la entidad propuesta con relación a dichas empresas competidoras.

BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

3. Análisis de Gestión.

- a) **Planeamiento Estratégico:** Presenta los antecedentes del grupo económico y la filosofía corporativa, los objetivos de la constitución de la empresa para los organizadores. Asimismo, se incluirá la misión de la empresa, los objetivos, las estrategias de diferenciación de las operaciones y servicios.
- b) **Organización:** Comprende el sistema de gobierno corporativo, la estructura organizativa y administrativa, así como los requerimientos de personal.
- c) **Políticas y Procedimientos Generales.**
 - i) Políticas y procedimientos generales de identificación y administración de riesgos haciendo especial énfasis en los riesgos operacionales y de liquidez.
 - ii) Políticas y procedimientos generales de control interno y auditoría interna.
 - iii) Políticas y procedimientos generales respecto de las operaciones y servicios que la empresa considera brindar.
 - iv) Políticas de prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo. Informe y documentación que demuestre que cuenta con la infraestructura necesaria para el cumplimiento de las disposiciones sobre prevención de lavado de activos.
- d) **Equipamiento.**
 - i) Descripción de sistemas de información incluyendo un detalle de los equipos y sistemas informáticos que la empresa considera implementar.
 - ii) Localización de la sede principal.
 - iii) Condiciones de seguridad, equipamiento de la oficina principal y seguros.