

# Información sobre el comprador extranjero

Requisitos para el análisis crediticio por parte del EXIM en base a una aprobación de crédito a mediano plazo

1

## Estados financieros

Declaraciones de los últimos tres años\* firmadas por el gerente o propietario. Cada periodo debe incluir:

- Cuenta de balance
- Estado de ingresos
- Estado de flujos de caja
- Resumen de las políticas contables más importantes (es decir, la divulgación de notas al pie de página)
- Gastos anuales de depreciación y amortización
- Gastos de impuestos sobre la renta
- Vencimientos actuales de la deuda a largo plazo\*\*

Para préstamos de USD \$1 millón o más, los estados financieros deben ser auditados

2

## Calificaciones de la empresa

- Mínimo de tres años de operación en la misma línea de negocio
- Beneficios operativos positivos e ingresos netos positivos en los últimos 2 años
- Índice de liquidez de al menos 1.25
- EBITDA/Servicio de deuda (incluido el del nuevo préstamo EXIM) durante los próximos 12 meses de al menos 1.5x

Al final del más reciente año fiscal, la empresa también debe cumplir:

- El riesgo crediticio (incluido el nuevo préstamo) del EXIM  $\leq 40\%$  del patrimonio neto tangible
- El total de los pasivos (excluida la deuda EXIM) menores al 1.75x del patrimonio neto tangible

3

## Historia de la empresa y organigrama de la entidad legal

4

## Referencias comerciales

Dos proveedores deben dar referencias favorables con:

- Nombre y dirección del proveedor
- Números de teléfono y fax
- Nombre de la persona de contacto designada

Los proveedores deben tener crédito extendido al comprador en el último año, y preferiblemente estar basados en los EE. UU.

5

## Referencia bancaria

Esto debe venir de su banco comercial principal y explicar:

- Tipos de cuentas que el comprador mantiene con el banco
- Tamaño relativo de cualquier línea de crédito
- Si las facilidades de crédito están garantizadas o no

6

## Informe de Agencia de Crédito Independiente

\* Si la última declaración tiene más de 9 meses de antigüedad, también sería necesaria una declaración provisional actual hasta el trimestre más reciente.

\*\* Los vencimientos actuales de la deuda a largo plazo se definen como todos los pagos requeridos de deuda a largo plazo que deben pagarse en un plazo de 12 meses a partir de la fecha del balance