PERÚ Ministerio de Comercio Exterior y Turismo

prom perú

Perú

Seminarios virtuales Miércoles del exportador

Reportes de crédito y la imagen financiera de una empresa

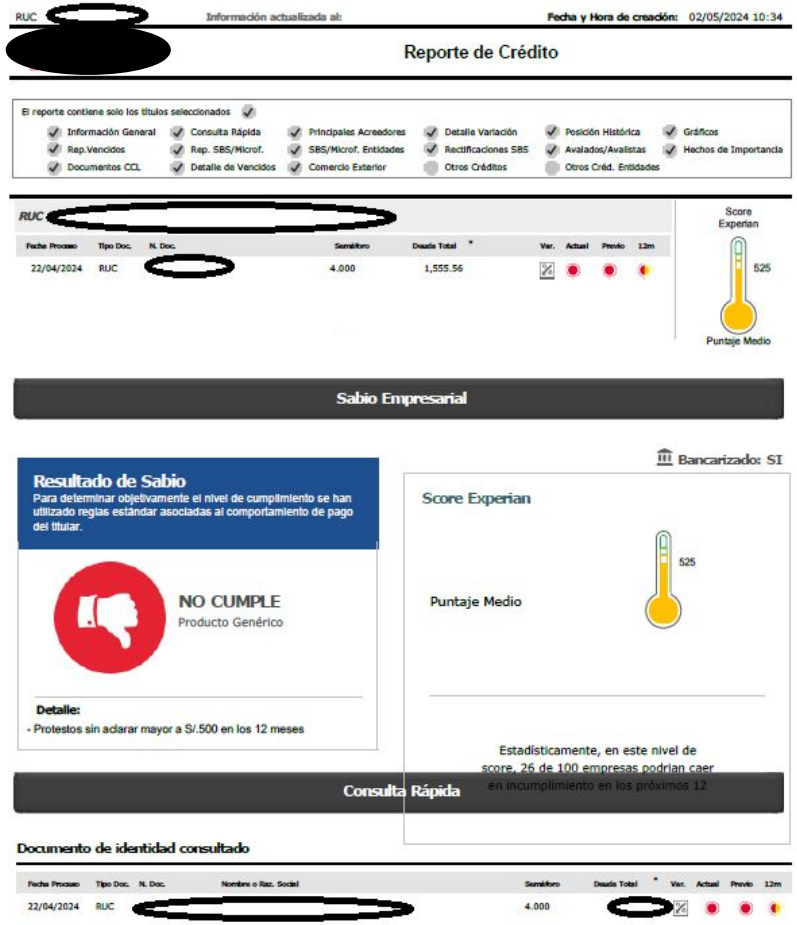
Lima, 19 de junio de 2024

Juan Carlos Garay Danz

Especialista en Finanzas y Comercio Exterior

Departamento de Facilitación de las Exportaciones PROMPERÚ

Reporte de crédito


RUC [redacted] Información actualizada al: Fecha y Hora de creación: 02/05/2024 10:34

Reporte de Crédito

El reporte contiene solo los títulos seleccionados

Información General · Consulta Rápida · Principales Acreedores · Detalle Variación · Posición Histórica · Gráficos
Rep.Vencidos · Rep. SBS/Microf. · SBS/Microf. Entidades · Rectificaciones SBS · Avalados/Avalistas · Hechos de Importancia
Documentos CCL · Detalle de Vencidos · Comercio Exterior · Otros Créditos · Otros Créd. Entidades

RUC [redacted]

Fecha Proceso	Tipo Doc.	N. Doc.	Semáforo	Deuda Total *	Var.	Actual	Previo	12m
22/04/2024	RUC	[redacted]	4.000	1,555.56				

Score Experian 525 Puntaje Medio

Sabio Empresarial

Bancarizado: SI

Resultado de Sabio
Para determinar objetivamente el nivel de cumplimiento se han utilizado reglas estándar asociadas al comportamiento de pago del titular.

NO CUMPLE
Producto Genérico

Detalle:
- Protestos sin aclarar mayor a S/.500 en los 12 meses

Score Experian

Puntaje Medio 525

Estadísticamente, en este nivel de score, 26 de 100 empresas podrían caer en incumplimiento en los próximos 12

Consulta Rápida

Documento de identidad consultado

Fecha Proceso	Tipo Doc.	N. Doc.	Nombre o Raz. Social	Semáforo	Deuda Total *	Var.	Actual	Previo	12m
22/04/2024	RUC	[redacted]		4.000	[redacted]				

En el país operan empresa que generan reportes de crédito de cada cliente relacionado al sistema financiero local.

La data es histórica y está basada en la información reportada por las diferentes entidades y empresas financieras nacionales.

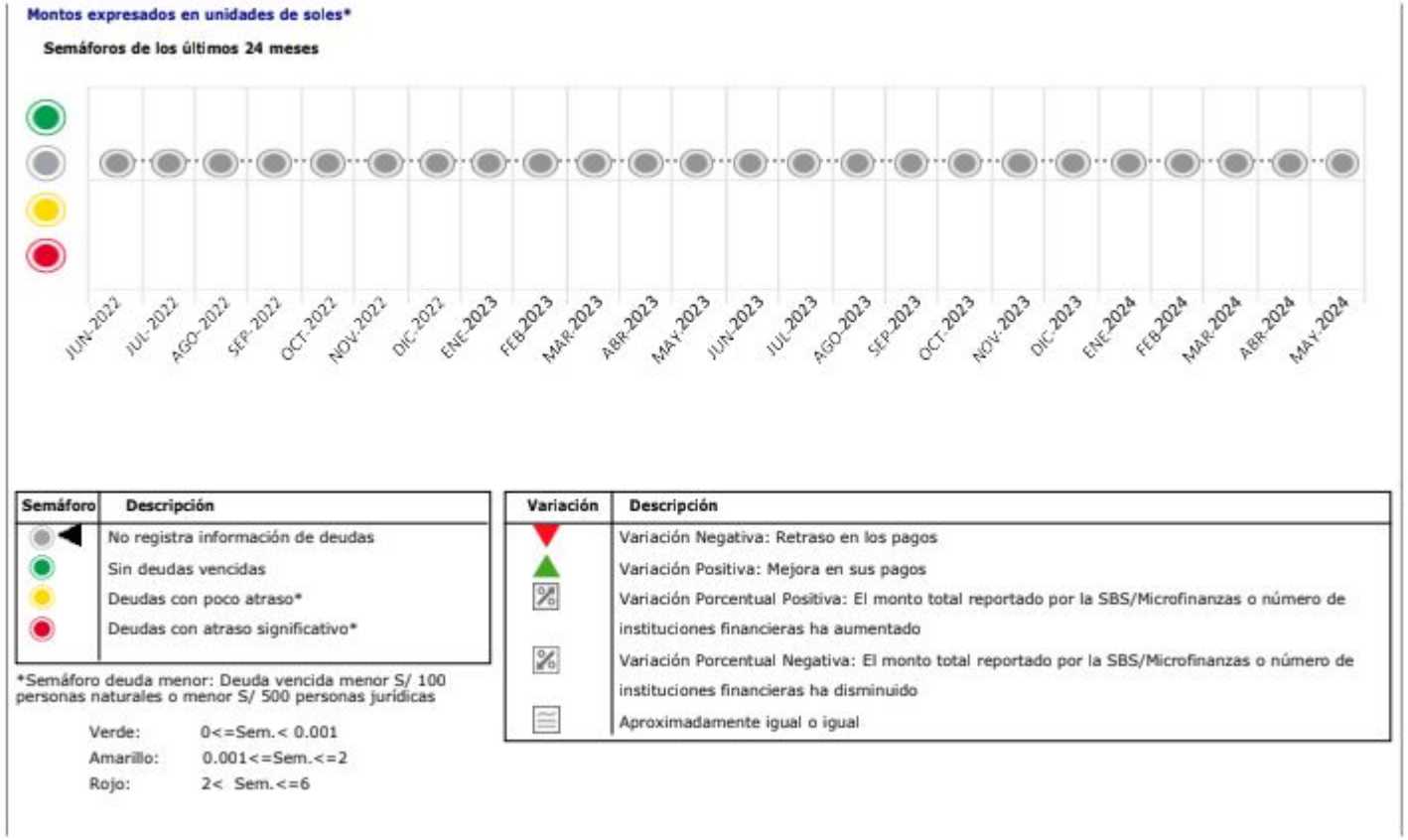
Según su método de cálculo , pueden asignar un valor correspondiente y son de forma individuales para cada persona natural y jurídica.

Reporte crediticio

En base a cada tipo se asigna un valor o puntaje referencial para la interpretación y análisis.

Reporte de crédito

Al recoger información histórica, se permite apreciar hasta un año de anterioridad de data, sin embargo no significa que la información anterior no se considere.



Montos expresados en unidades de soles*

Semáforos de los últimos 24 meses

JUN-2022 JUL-2022 AGO-2022 SEP-2022 OCT-2022 NOV-2022 DIC-2022 ENE-2023 FEB-2023 MAR-2023 ABR-2023 MAY-2023 JUN-2023 JUL-2023 AGO-2023 SEP-2023 OCT-2023 NOV-2023 DIC-2023 ENE-2024 FEB-2024 MAR-2024 ABR-2024 MAY-2024

Semáforo	Descripción
	No registra información de deudas
	Sin deudas vencidas
	Deudas con poco atraso*
	Deudas con atraso significativo*

*Semáforo deuda menor: Deuda vencida menor S/ 100 personas naturales o menor S/ 500 personas jurídicas

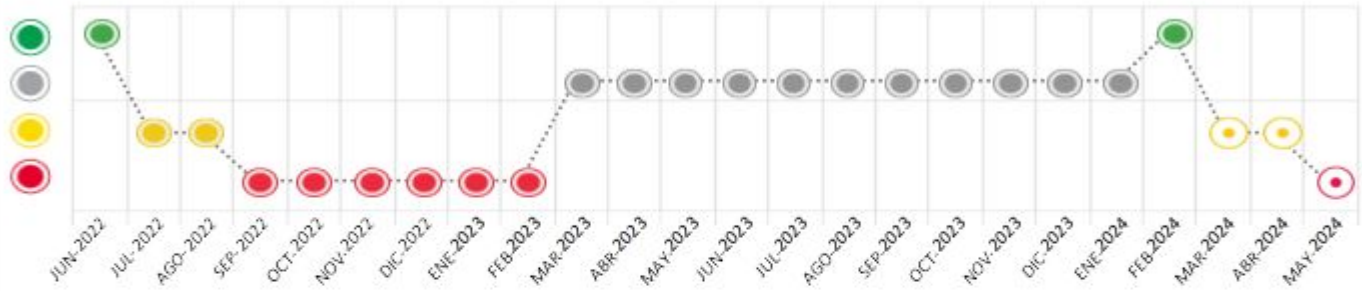
Verde: 0<=Sem.< 0.001
Amarillo: 0.001<=Sem.<=2
Rojo: 2< Sem.<=6

Variación	Descripción
	Variación Negativa: Retraso en los pagos
	Variación Positiva: Mejora en sus pagos
	Variación Porcentual Positiva: El monto total reportado por la SBS/Microfinanzas o número de instituciones financieras ha aumentado
	Variación Porcentual Negativa: El monto total reportado por la SBS/Microfinanzas o número de instituciones financieras ha disminuido
	Aproximadamente igual o igual

Reporte de crédito

Montos expresados en unidades de soles*

Semáforos de los últimos 24 meses



Semáforo	Descripción
	No registra información de deudas
	Sin deudas vencidas
	Deudas con poco atraso*
	Deudas con atraso significativo*

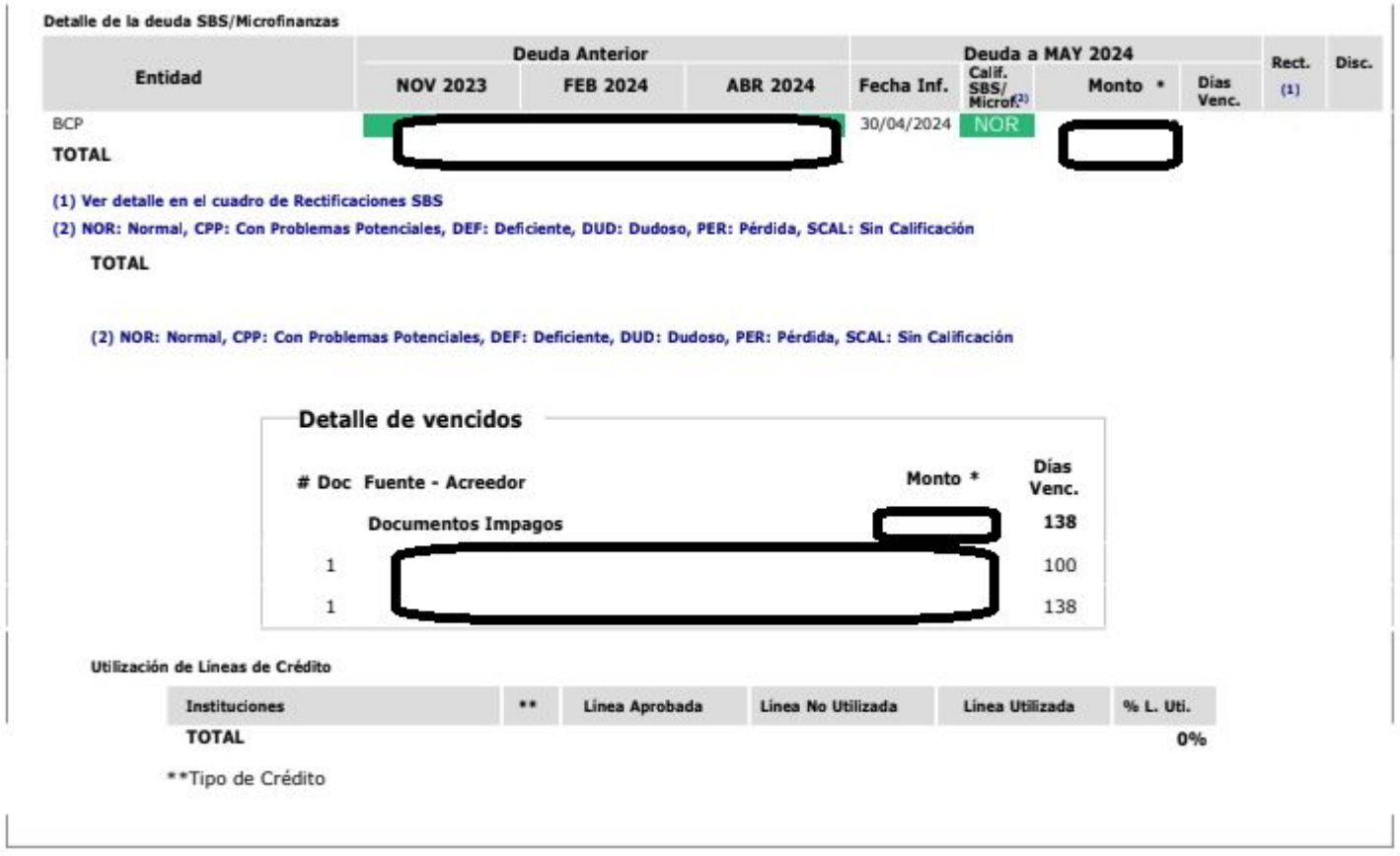
*Semáforo deuda menor: Deuda vencida menor S/ 100 personas naturales o menor S/ 500 personas jurídicas

Verde: 0<=Sem.< 0.001
Amarillo: 0.001<=Sem.<=2
Rojo: 2< Sem.<=6

Variación	Descripción
	Variación Negativa: Retraso en los pagos
	Variación Positiva: Mejora en sus pagos
%	Variación Porcentual Positiva: El monto total reportado por la SBS/Microfinanzas o número de instituciones financieras ha aumentado
%	Variación Porcentual Negativa: El monto total reportado por la SBS/Microfinanzas o número de instituciones financieras ha disminuido
	Aproximadamente igual o igual

Se aprecia el seguimiento y evolución del comportamiento del pago deudas u obligaciones.

Reporte de crédito



Detalle de la deuda SBS/Microfinanzas

Entidad	Deuda Anterior			Deuda a MAY 2024				Rect. (1)	Disc.
	NOV 2023	FEB 2024	ABR 2024	Fecha Inf.	Calif. SBS/ Microf.(2)	Monto *	Días Venc.		
BCP	[redacted]			30/04/2024	NOR	[redacted]			
TOTAL									

(1) Ver detalle en el cuadro de Rectificaciones SBS

(2) NOR: Normal, CPP: Con Problemas Potenciales, DEF: Deficiente, DUD: Dudoso, PER: Pérdida, SCAL: Sin Calificación

TOTAL

(2) NOR: Normal, CPP: Con Problemas Potenciales, DEF: Deficiente, DUD: Dudoso, PER: Pérdida, SCAL: Sin Calificación

Detalle de vencidos

# Doc	Fuente - Acreedor	Monto *	Días Venc.
	Documentos Impagos	[redacted]	138
1	[redacted]		100
1			138

Utilización de Líneas de Crédito

Instituciones	**	Línea Aprobada	Línea No Utilizada	Línea Utilizada	% L. Uti.
TOTAL					0%

**Tipo de Crédito

Documentos impagados:
- Facturas comerciales
- Letras
- Recibos
- Etc.

Documentos impagados:
Facturas comerciales
Letras
Recibos
Etc.

Reporte de crédito

Detalle de la deuda SBS/Microfinanzas

Entidad	Deuda Anterior			Deuda a MAY 2024				Rect. (1)	Disc.
	NOV 2023	FEB 2024	ABR 2024	Fecha Inf.	Calif. SBS/ Microf.(2)	Monto *	Dias Venc.		
BCO SANTANDER PERU				30/04/2024	CPP				
BBVA				30/04/2024	NOR				
BCP				30/04/2024	CPP				
BANCO PICHINCHA				30/04/2024	CPP				
BANCO BCI PERU S A				30/04/2024	DEF				
SCOTIABANK	0.00	0.00	0.00	30/04/2024	SCAL				
BIF									
TOTAL									

(1) Ver detalle en el cuadro de Rectificaciones SBS

(2) NOR: Normal, CPP: Con Problemas Potenciales, DEF: Deficiente, DUD: Dudoso, PER: Pérdida, SCAL: Sin Calificación

TOTAL

(2) NOR: Normal, CPP: Con Problemas Potenciales, DEF: Deficiente, DUD: Dudoso, PER: Pérdida, SCAL: Sin Calificación

Reporte de crédito

Detalle de la deuda SBS/Microfinanzas

Entidad	Deuda Anterior			Deuda a MAY 2024				Rect. (1)	Disc.
	NOV 2023	FEB 2024	ABR 2024	Fecha Inf.	Calif. SBS/ Microf.(2)	Monto *	Días Venc.		
BCP		1.94	98.86	30/04/2024	DUD	[redacted]	89		
TOTAL									

(1) Ver detalle en el cuadro de Rectificaciones SBS

(2) NOR: Normal, CPP: Con Problemas Potenciales, DEF: Deficiente, DUD: Dudoso, PER: Pérdida, SCAL: Sin Calificación

TOTAL

(2) NOR: Normal, CPP: Con Problemas Potenciales, DEF: Deficiente, DUD: Dudoso, PER: Pérdida, SCAL: Sin Calificación

Detalle de vencidos

# Doc	Fuente - Acreedor	Monto *	Días Venc.

Utilización de Lineas de Crédito

Instituciones	**	Linea Aprobada	Linea No Utilizada	Linea Utilizada	% L. Uti.
TOTAL					0%

**Tipo de Crédito

Calificación crediticia

¿Cuál es tu calificación crediticia?

CATEGORÍAS DE CLASIFICACIÓN

EN CRÉDITOS DE CONSUMO

- Pago puntual o atraso máximo de 8 días
- Atrasos en el pago máximo entre 9 a 30 días
- Atrasos en el pago máximo entre 31 a 60 días
- Atrasos en el pago máximo entre 61 a 120 días
- Atrasos en el pago de más de 120 días

Reporte crediticio

Información General

Datos Principales

24/01/2024: Última actualización de información reportada por SUNAT

Razón Social:	[redacted]		
Nombre Comercial:	-		
Tipo de Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA CERRADA		
Estado de Contribuyente:	ACTIVO	**Condición del Contribuyente:**	HABIDO
Inicio de Actividades:	[redacted]		
Tamaño contribuyente:	PRINCIPAL	**Dependencia:**	[redacted]
Actividad Económica Principal	[redacted]		
Actividad Económica Secundaria 1		**Actividad Económica Secundaria 2**	-
Fecha Inscripción RRPP:		**Número de Partida Registral:**	-
Folio:	-	**Asiento:**	-

Agente de retención

Direcciones Registradas

Dirección	Fuente
[redacted]	SUNAT - DOMICILIO FISCAL
	SUNAT - OF.ADMINIST.
	SUNAT - DEPOSITO

Los reportes se alimentan con información proveniente de SUNAT también.

Reporte crediticio

Los reportes de igual forma contienen cierta información de los representantes legales y sus empresas relacionadas.

Reporte crediticio

Detalle Variación

Montos expresados en unidades de soles*

Resumen de la variación

Descripción de la deuda	22/04/2024	20/05/2024	Variación
Score	2.000	3.000	**1.000**
Nro. Entidades SBS/Microf.	1	1	
Riesgo Total SBS/Microf. *			
Deuda Directa	98.86	113.75	14.89
Deuda Indirecta	0.00	0.00	0.00
Deuda Castigada	0.00	0.00	0.00

Variación del Riesgo Total SBS/Microf. *	Antes	20/05/2024	Variación
Último Mes	98.86	113.75	**14.89**
Último Trimestre	1.94	113.75	**111.81**
Último Semestre	0.00	113.75	**113.75**
Último Año	0.00	113.75	**113.75**

Calificación SBS/Microf.	22/04/2024	20/05/2024	Variación
% NOR (Normal)	0.00	0.00	0.00
% CPP (Con Problemas Potenciales)	0.00	0.00	0.00
% DEF (Deficiente)	100.00	0.00	-100.00
% DUD (Dudoso)		100.00	100.00
% PER (Pérdida)	0.00	0.00	0.00

Deuda vencida *	22/04/2024	20/05/2024	Variación
SBS/Microf.	98.86	113.75	14.89
Total deuda vencida	**98.86**	**113.75**	**14.89**

Deuda por Otros Créditos *	22/04/2024	20/05/2024	Variación
Total deuda otros créditos	**0.00**	**0.00**	**0.00**

Reporte crediticio

Posición Histórica

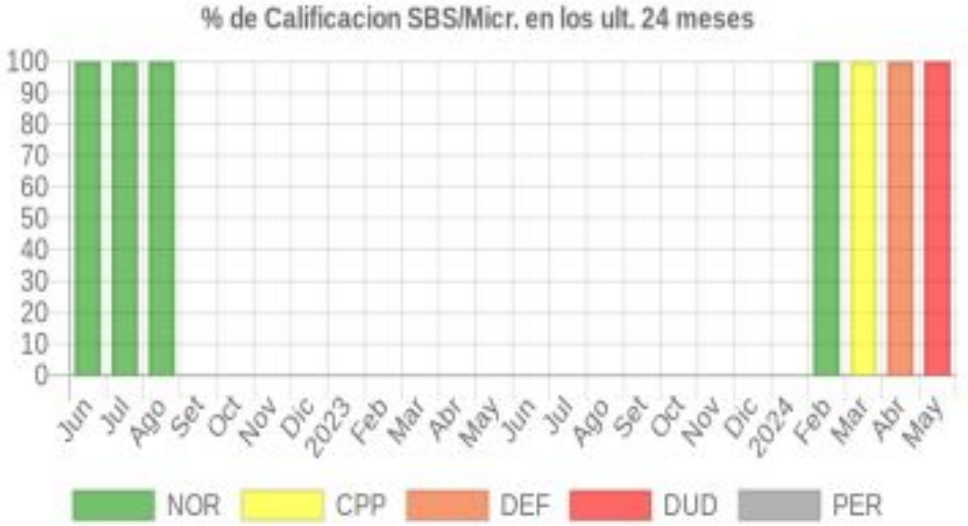
Montos expresados en unidades de soles*

Fecha de Proceso	Sema. Actual	Sem. Riesgo	Var.	Superintendencia de Banca y Seguros (SBS/Microfinan.)					Otros Créditos	Otros Vencidos *				Ctas. Cerr./Anu.		Otros Repor. Negati.
				# Enti.	Deuda Total *	% Cali. normal	Peor Calif.(2)	Deuda Vencida *		Protestos	Docs. Impagos	Deuda Tributaria	Deuda Laboral	Cta. Cte.	Tar. Créd.	
20/05/2024		3.000	▼	1	113.75	0.00	DUD	113.75		0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
22/04/2024		2.000	▼	1	98.86	0.00	DEF	98.86		0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
21/03/2024		1.000	▼	1	81.27	0.00	CPP	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
21/02/2024		0.000	▲	1	1.94	100.00	NOR	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
17/01/2024		0.000		0	0.00	0.00		0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
31/12/2023		0.000		0	0.00	0.00		0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
30/11/2023		0.000		0	0.00	0.00		0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
31/10/2023		0.000		0	0.00	0.00		0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
30/09/2023		0.000		0	0.00	0.00		0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
31/08/2023		0.000		0	0.00	0.00		0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
31/07/2023		0.000		0	0.00	0.00		0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
30/06/2023		0.000		0	0.00	0.00		0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
31/05/2023		0.000		0	0.00	0.00		0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
30/04/2023		0.000		0	0.00	0.00		0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
02/03/2023		0.000	▲	0	0.00	0.00		0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0
01/03/2023		3.000		0	0.00	0.00		0.00		39,521.50	0.00	0.00	0.00	0	0	0
01/02/2023		3.000		0	0.00	0.00		0.00		39,957.63	0.00	0.00	0.00	0	0	0
27/01/2023		3.000		0	0.00	0.00		0.00		39,604.58	0.00	0.00	0.00	0	0	0
03/01/2023		3.000		0	0.00	0.00		0.00		39,604.58	0.00	0.00	0.00	0	0	0
01/12/2022		3.000		0	0.00	0.00		0.00		39,999.17	0.00	0.00	0.00	0	0	0
02/11/2022		3.000		0	0.00	0.00		0.00		41,255.63	0.00	0.00	0.00	0	0	0
04/10/2022		3.000		0	0.00	0.00		0.00		41,338.70	0.00	0.00	0.00	0	0	0
22/09/2022		3.000	▼	0	0.00	0.00		0.00		39,916.10	0.00	0.00	0.00	0	0	0
01/09/2022		1.674		1	7,772.92	100.00	NOR	0.00		39,916.10	0.00	0.00	0.00	0	0	0
22/08/2022		1.677	▼	1	7,772.92	100.00	NOR	0.00		40,404.14	0.00	0.00	0.00	0	0	0
02/08/2022		1.448	▼	1	15,382.49	100.00	NOR	0.00		40,404.14	0.00	0.00	0.00	0	0	0
22/07/2022		0.720	%	1	15,382.49	100.00	NOR	0.00		39,718.80	0.00	0.00	0.00	0	0	0
04/07/2022		0.635	▼	1	22,826.53	100.00	NOR	0.00		39,718.80	0.00	0.00	0.00	0	0	0
23/06/2022		0.000	%	1	22,826.53	100.00	NOR	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0	0	0

Reporte crediticio

Gráficos

Montos expresados en unidades de soles*

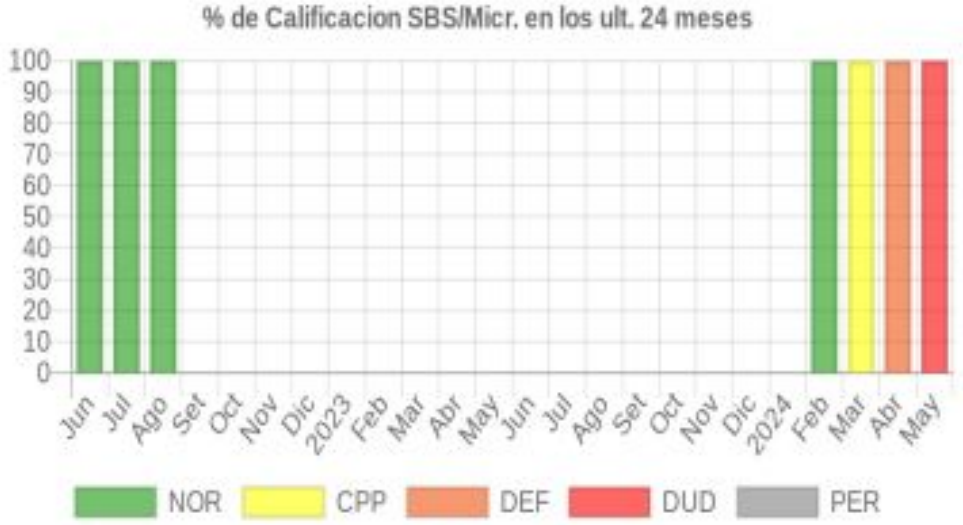


NOR: Normal, CPP: Con Problemas Potenciales, DEF: Deficiente, DUD: Dudoso, PER: Pérdida, SCAL: Sin Calificación

Reporte crediticio

Gráficos

Montos expresados en unidades de soles*



NOR: Normal, CPP: Con Problemas Potenciales, DEF: Deficiente, DUD: Dudoso, PER: Pérdida, SCAL: Sin Calificación

Reporte crediticio

Reporte de Vencidos

Montos expresados en unidades de soles*

Fuente - Acreedor	FEB 2024			MAR 2024			ABR 2024			MAY 2024		
	# Docs.	Monto *	Dias V.	# Docs.	Monto *	Dias V.	# Docs.	Monto *	Dias V.	# Docs.	Monto *	Dias V.

Montos expresados en unidades de soles*

Fuente - Acreedor	OCT 2023			NOV 2023			DIC 2023			ENE 2024		
	# Docs.	Monto *	Dias V.	# Docs.	Monto *	Dias V.	# Docs.	Monto *	Dias V.	# Docs.	Monto *	Dias V.

Montos expresados en unidades de soles*

Fuente - Acreedor	JUN 2023			JUL 2023			AGO 2023			SET 2023		
	# Docs.	Monto *	Dias V.	# Docs.	Monto *	Dias V.	# Docs.	Monto *	Dias V.	# Docs.	Monto *	Dias V.

Reporte crediticio

Rectificaciones SBS

Entidad	Periodo SBS	Cuenta	Concepto Rectificación	Dice	Debe Decir

Aval/Codeudor

Montos expresados en unidades de soles*

Es Avalista de:

Información reportada por la SBS al 31/03/2024

Tipo Doc	Nro Documento	Nombre/Razón Social	Act	Pre	12m

Montos expresados en unidades de soles*

Quiénes lo Avalan:

Información reportada por la SBS al 31/03/2024

Tipo Doc	Nro Documento	Nombre/Razón Social	Act	Pre	12m

Montos expresados en unidades de soles*

Es Avalista de:

Información Reportada por Entidades de Microfinanzas / Otros Créditos

Tipo Doc	Nro Documento	Nombre/Razón Social	Act	Pre	12m

Montos expresados en unidades de soles*

Quiénes lo Avalan:

Información Reportada por Entidades de Microfinanzas / Otros Créditos

Tipo Doc	Nro Documento	Nombre/Razón Social	Act	Pre	12m

Reporte crediticio

Información de la actividad de comercio exterior.

Comercio Exterior

Montos expresados en unidades de dólares

Muestra información reportada por la SUNAT desde el 07/02/2011

Resumen por Ejercicio

Ejercicio	Actividad	Número de Operaciones	Importe USD *	N° Países	3 países con mayor número de operaciones
2024	EXPORTACIÓN	23	[redacted]	4	NETHERLANDS, UNITED KINGDOM, SPAIN
2023	EXPORTACIÓN	89		4	NETHERLANDS, UNITED KINGDOM, SPAIN
2022	EXPORTACIÓN	111		3	NETHERLANDS, UNITED KINGDOM, SPAIN
2021	EXPORTACIÓN	95		3	NETHERLANDS, UNITED KINGDOM, "KOREA, REPUBLIC OF"
2020	EXPORTACIÓN	98		2	NETHERLANDS, UNITED KINGDOM

Reporte crediticio

Resumen por Meses

Actividad	Ejercicio	Mes	Número de Operaciones	Importe USD *	Nº Países	3 países con mayor número de operaciones
EXPORTACIÓN	2024	MAYO	5	[redacted]	2	SPAIN,NETHERLANDS
		ABRIL	18		2	NETHERLANDS,UNITED KINGDOM,ITALY
	2023	MAYO	16		3	NETHERLANDS,UNITED KINGDOM
		ABRIL	67		3	NETHERLANDS,UNITED KINGDOM,SPAIN
		MARZO	6		3	NETHERLANDS,UNITED KINGDOM,ITALY
	2022	MAYO	18		3	NETHERLANDS,UNITED KINGDOM
		ABRIL	79		3	NETHERLANDS,UNITED KINGDOM,SPAIN
		MARZO	14		3	NETHERLANDS,SPAIN,UNITED KINGDOM
	2021	MAYO	19		1	NETHERLANDS,UNITED KINGDOM
		ABRIL	74		1	NETHERLANDS,UNITED KINGDOM,"KOREA, REPUBLIC OF"
		MARZO	2		1	NETHERLANDS
	2020	JUNIO	5		2	NETHERLANDS
		MAYO	43		2	NETHERLANDS,UNITED KINGDOM
		ABRIL	41		2	NETHERLANDS,UNITED KINGDOM
		MARZO	9		2	NETHERLANDS,UNITED KINGDOM

Información a detalle de la actividad de comercio exterior.

Reporte crediticio – Información de comercio exterior

Productos Financieros

Créditos de exportación o importación, cartas de crédito de exportación, líneas de crédito especializadas, etc.

Servicios Financieros

Transferencias internacionales, cobranzas documentarias, operaciones de factoring internacional, etc.

Criterios para otorgar un financiamiento

- Análisis de los diferentes reportes crediticios.
- Se debe presentar información financiera para la evaluación crediticia.
- Las tasas y plazos de financiamiento están sujetos a la evaluación crediticia y al producto requerido.

Imagen Financiera de una empresa

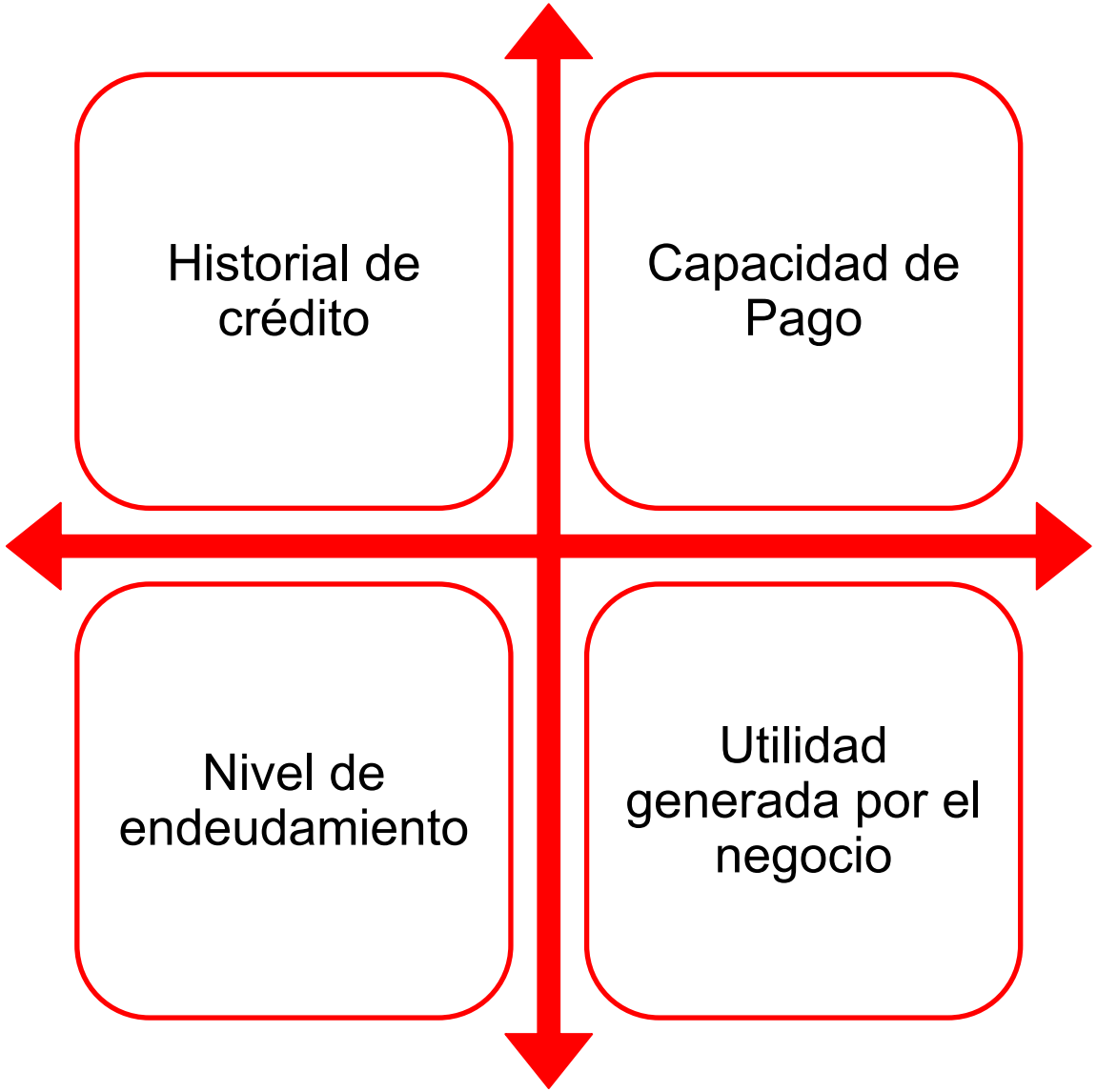


Imagen Financiera de una empresa – Historial de crédito

Comportamiento del pago de obligaciones	• El registro histórico de como el deudor ha venido honrando sus pagos o créditos.
Registro de deudas en el sistema financiero	• Se visualiza toda la deuda existente en el sistema financiero y su situación actual.
Información de los incumplimientos	• Se tiene registro de los incumplimientos de pago presentados por el deudor y que fueron notificados al sistema.

Imagen Financiera de una empresa – Capacidad de pago

Nivel de liquidez	• Se analiza la capacidad de pago de la empresa mediante conocer su capacidad de reunir liquidez en el corto plazo.
Análisis de sus cuentas por cobrar	• Se revisa la deudas que tienen con la empresa y su situación de cobranza.
Niveles de ingreso	• En base a sus posibles ingresos se analiza la capacidad de pago de obligaciones.

Imagen Financiera de una empresa – Nivel de Endeudamiento

Deuda total	• Se revisa las obligaciones de la empresa en el corto y largo plazo.
Tipo de deuda contraída	• Se analiza el tipo de deuda que se tiene y a quienes se le adeuda.
Situación de la deuda	• Se aprecia la situación de la deuda y busca pronosticar su situación de pago.

Imagen Financiera de una empresa – Utilidad generada por el negocio

Utilidad Neta	• Se analiza la capacidad del negocio de generar utilidad, la cual sea lo suficientemente atractiva para crédito o inversión..
Rentabilidad de la inversión	• Se verifica que la inversión o el capital aportado reciba un retorno más un beneficio razonable en base al riesgo aceptado.

PERÚ Ministerio de Comercio Exterior y Turismo

prom perú

Perú

Seminarios virtuales Miércoles del exportador

Preguntas y respuestas

Juan Carlos Garay Danz

Departamento de Facilitación de las Exportaciones

Especialista en Finanzas y Comercio Exterior

jgaray@promperu.Gob.pe