



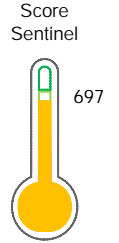
Reporte de Deudas

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
- Otros Rep. Negativos

RUC 20507237984 - ALEPH GROUP & ASOCIADOS SAC

Fecha Proceso	Tipo Doc.	N. Doc.	Nota	Deuda Total *	Var.	Actual	Previo	12m
15/04/2024	RUC	20507237984	1.019	1.416.212,24				



Puntaje Medio

*** La persona consultada cuenta con los siguientes créditos e indicadores.**

- Está Avalado
- Reprogramados DU N 026-20

Sentinel Sabio

Bancarizado: SI

Recomendación de Sentinel Sabio

Evaluación Crediticia



RECHAZAR
Producto Genérico

Detalle:

- Presenta mas de una cuenta cerrada en los últimos 12 meses

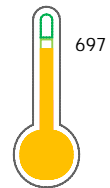
Cuota Estimada Mensual

S/ 64999,



Score Sentinel

Nivel de Riesgo



Puntaje Medio

Recomendación:

Estadísticamente, en este nivel de score, 14 de 100 empresas podrian caer en incumplimiento en los próximos 12

Información General

Datos Principales

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

Razón Social:	ALEPH GROUP & ASOCIADOS SAC		
Nombre Comercial:	ALEPH SAC		
Tipo de Contribuyente:	SOCIEDAD ANONIMA CERRADA		
Estado de Contribuyente:	ACTIVO	Condición del Contribuyente:	HABIDO
Inicio de Actividades:	26/11/2003		
Tamaño contribuyente:	MEDIANO	Dependencia:	INTENDENCIA LIMA MEPECO
Actividad Económica Principal	VTA. MAY. DE OTROS PRODUCTOS.		
Actividad Económica Secundaria 1	ENSAYOS Y ANALISIS TECNICOS	Actividad Económica Secundaria 2	-
Fecha Inscripción RRPP:	12/09/2003	Número de Partida Registral:	-
Folio:	-	Asiento:	-

Agente de retención

Direcciones Registradas

Dirección	Fuente
AVENIDA RAFAEL ESCARDO NRO 154 SAN MIGUEL - LIMA - LIMA (A 4 CUADRAS CRUCE CON LA AV. LA MARINA)	SUNAT - DOMICILIO FISCAL
CALLE MANUEL ESTACIO NRO. 120 SAN MIGUEL - LIMA - LIMA	SUNAT - SUCURSAL
AVENIDA RAFAEL ESCARDO NRO. 152 SAN MIGUEL - LIMA - LIMA (PISO 1 Y 2)	SUNAT - SUCURSAL

Representantes Legales

Nro Documento	Nombre de Representante	Act	Pre	12m	Fecha desde que ocupa Cargo	Cargo
40665910	PEÑAHERRERA RENGIFO DE PAUCAR RITA				19/11/2015	GERENTE GENERAL
42778320	MENDOZA RODRIGUEZ JOHAN SERGIO				13/02/2024	GERENTE GENERAL
75464646	PAUCAR PEÑAHERRERA ALEXANDRA				12/08/2022	GERENTE GENERAL

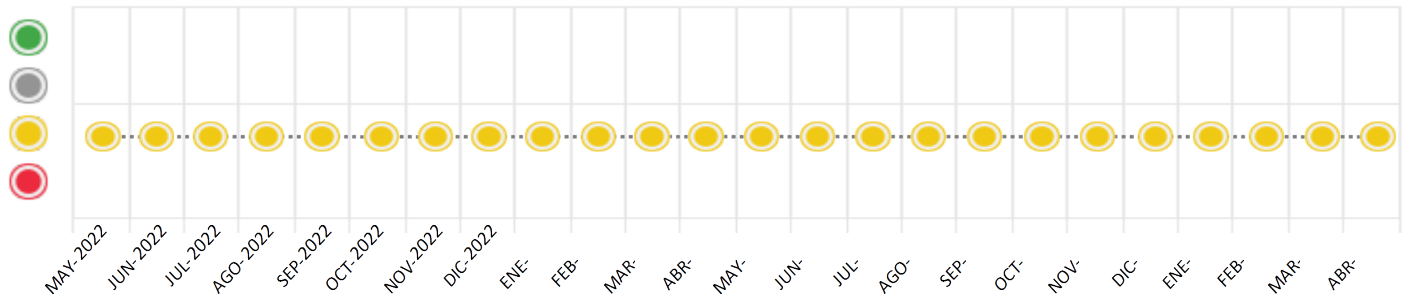
Consulta Rápida

Documento de identidad consultado

Fecha Proceso	Tipo Doc.	N. Doc.	Nombre o Raz. Social	Nota	Deuda Total *	Var.	Actual	Previo	12m
15/04/2024	RUC	20507237984	ALEPH GROUP & ASOCIADOS SAC	1.019	1.416.212,24				

Montos expresados en unidades de soles*

Semáforos de los últimos 24 meses



Semáforo	Descripción
	No registra información de deudas
	Mínimo Riesgo: Sin deudas vencidas
	Mediano Riesgo: Deudas con poco atraso*
	Alto Riesgo: 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: La nueva información reportada ha incrementado tu riesgo crediticio
	Variación Positiva: La nueva información ha mejorado tu posición de riesgo
	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

Detalle de la deuda SBS/Microfinanzas

Entidad	Deuda Anterior			Deuda a ABR 2024				Rect. (1)	Disc.
	OCT 2023	ENE 2024	MAR 2024	Fecha Inf.	Calif. (2)	Monto *	Días Venc.		
TOTAL	1.667.816,10	1.483.181,06	1.409.141,28	29/02/2024	NOR	1.409.141,28	0		

(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

Detalle de la deuda de Otros Créditos

Entidad	Deuda Anterior			Deuda a ABR 2024				Disc.
	OCT 2023	ENE 2024	MAR 2024	Fecha Inf.	Calif. (2)	Monto	Días Venc.	
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.
	Protestos Sin Regularizar	4.210,00	592
2	SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE ADUA ADMINISTRACION TRIBUTARIA - SUNAT	4.210,00	592
	Documentos Impagos	2.860,96	699
1	CLARO SERVICIOS	2.860,96	699
	Cuentas y Tarjetas Cerradas	1 F. Sanción	
	BANCO BBVA PERÚ	1 27/09/2023	

Utilización de Líneas de Crédito

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

**Tipo de Crédito

Principales Acreedores

Montos expresados en unidades de soles*

Resumen de Deudas

Descripción de la Deuda	Monto *	Días
Deuda total SBS al 29/02/2024	1.409.141,28	
% Calificación normal	100.00	
Peor Calificación (2)	NOR	
Otros Créditos	0,00	****
Deuda vencida		
Protestos Sin Regularizar	4.210,00	592
Documentos Impagos	2.860,96	699
Total deuda vencida	7.070,96	
Cuentas y Tarjetas Cerradas	1	

Detalle de deuda SBS/Microfinanzas

Institución SBS	Calif. (2)	Saldo *	% Ven.	Días Venc.	Rect.(1)

BBVA	NOR	1.409.141,28	0.00
Deuda Total SBS/MicroFinanzas		1.409.141,28	0

Detalle de Riesgos SBS/Microfinanzas

Concepto	Saldo *
Deuda Directa	1.369.641,28
Deuda Indirecta	39.500,00
Deuda Castigada	0,00
Deuda Total SBS/MicroFinanzas	1.409.141,28
Línea Tarj.Cred. No utilizada	0,00
Total Riesgo SBS/MicroFinanzas	1.409.141,28

Detalle de deuda Otros Créditos

Empresa	Calif. (2)	Saldo *	% Ven.	Días Venc.	Disc.
Deuda Total Otros Créditos		0,00	0		

Detalle de vencidos

# Doc	Fuente - Acreedor	Monto *	Días Venc.
	Protestos Sin Regularizar	4.210,00	592
2	SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE ADUA ADMINISTRACION TRIBUTARIA - SUNAT	4.210,00	592
	Documentos Impagos	2.860,96	699
1	CLARO SERVICIOS	2.860,96	699
	Cuentas y Tarjetas Cerradas		1 F. Sanción
	BANCO BBVA PERÚ		1 27/09/2023

Detalle Variación

Montos expresados en unidades de soles*

Resumen de la variación

Descripción de la deuda	21/03/2024	15/04/2024	Variación
Score	1.019	1.019	0.000
Nro. Entidades SBS/Microf.	1	1	0
Riesgo Total SBS/Microf. *	1.409.141,28	1.409.141,28	
Deuda Directa	1.369.641,28	1.369.641,28	0,00
Deuda Indirecta	39.500,00	39.500,00	0,00
Deuda Castigada	0,00	0,00	0,00

Variación del Riesgo Total SBS/Microf. *	Antes	15/04/2024	Variación
Último Mes	1.409.141,28	1.409.141,28	0,00
Último Trimestre	1.483.181,06	1.409.141,28	-74.039,78
Último Semestre	1.667.816,10	1.409.141,28	-258.674,82
Último Año	1.857.752,22	1.409.141,28	-448.610,94



Calificación SBS/Microf.	21/03/2024	15/04/2024	Variación
% NOR (Normal)	100.00	100.00	0.00
% CPP (Con Problemas Potenciales)	0.00	0.00	0.00
% DEF (Deficiente)	0.00	0.00	0.00
% DUD (Dudoso)	0.00	0.00	0.00
% PER (Pérdida)	0.00	0.00	0.00
Deuda vencida *	21/03/2024	15/04/2024	Variación
Total deuda vencida	0,00	0,00	0,00
Deuda por Otros Créditos *	21/03/2024	15/04/2024	Variación
Total deuda otros créditos	0,00	0,00	0,00

Detalle de la variación			
Fuente - Acreedor *	21/03/2024	15/04/2024	Variación

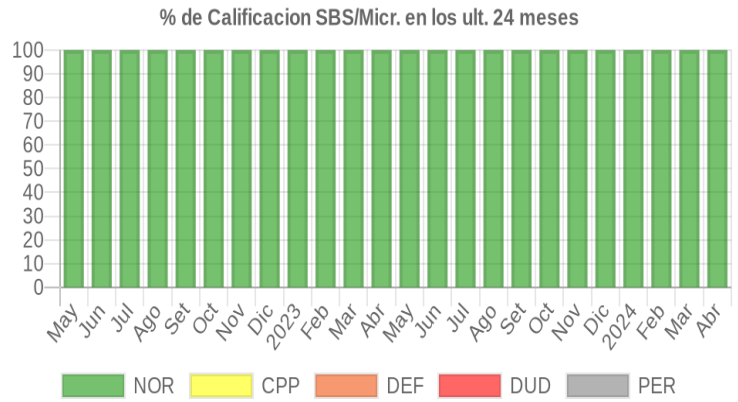
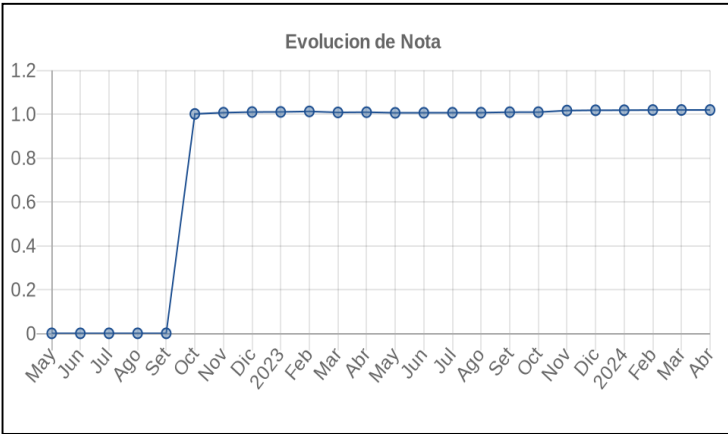
Posición Histórica

Montos expresados en unidades de soles*

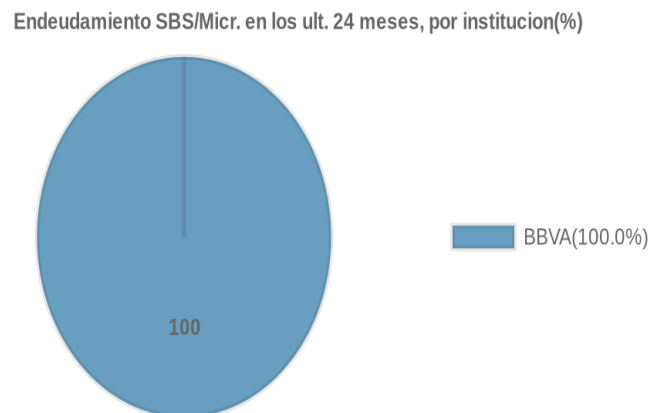
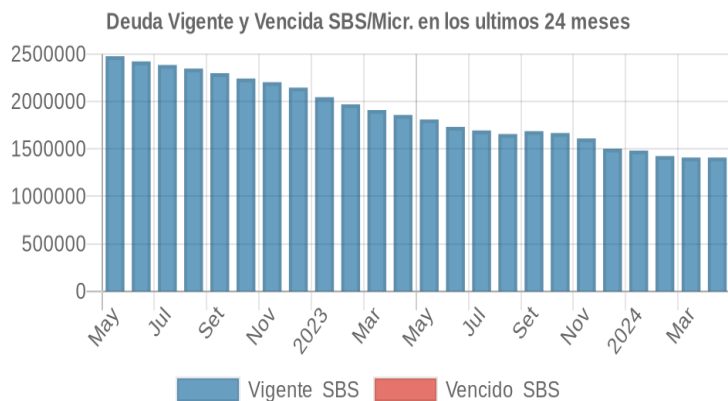
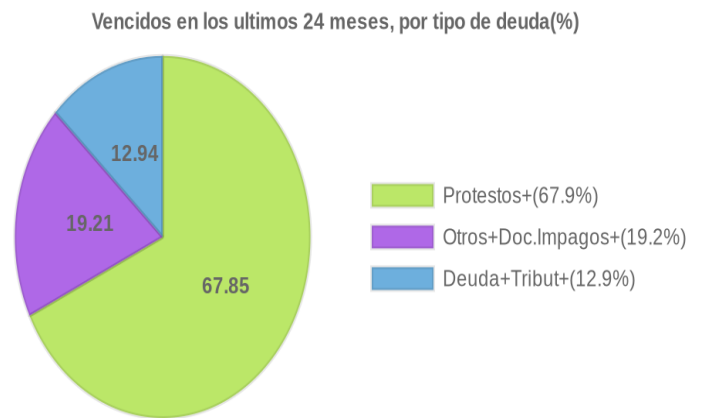
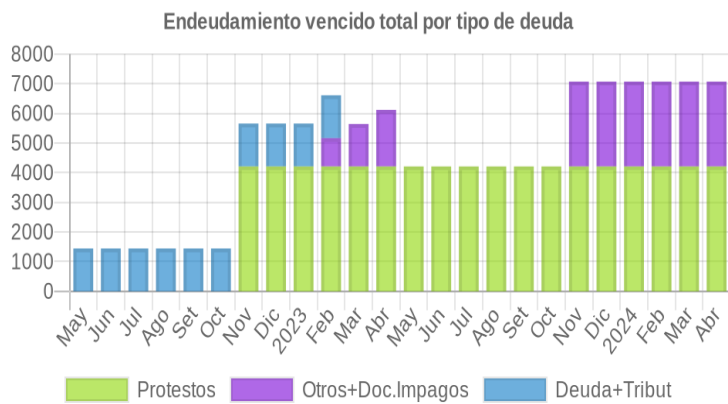
Fecha de Proceso	Sema. Actual	Sem. Riesgo	Var.	Superintendencia de Banca y Seguros (SBS/Microfinan.)				Otros Créditos	Otros Vencidos *				Ctas. Cerr./Anu.		Otros Repor. Negati.	
				# Enti.	Deuda Total *	% Cali. normal	Peor Califi.(2)		Deuda Vencida *	Protestos	Docs. Impagos	Deuda Tributaria	Deuda Laboral	Cta. Cte.		Tar. Créd.
15/04/2024	●	1.019	☰	1	1.409.141,28	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	2.860,96	0,00	0,00	1	0	0
21/03/2024	●	1.019	☰	1	1.409.141,28	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	2.860,96	0,00	0,00	1	0	0
15/03/2024	●	1.019	☰	1	1.425.146,77	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	2.860,96	0,00	0,00	1	0	0
21/02/2024	●	1.019	☰	1	1.425.146,77	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	2.860,96	0,00	0,00	1	0	0
16/02/2024	●	1.018	☰	1	1.483.181,06	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	2.860,96	0,00	0,00	1	0	0
21/01/2024	●	1.018	☰	1	1.483.181,06	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	2.860,96	0,00	0,00	1	0	0
19/01/2024	●	1.018	☰	1	1.483.181,06	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	2.860,96	0,00	0,00	1	0	0
17/01/2024	●	1.018	☰	1	1.502.863,10	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	2.860,96	0,00	0,00	1	0	0
22/12/2023	●	1.018	☰	1	1.502.863,10	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	2.860,96	0,00	0,00	1	0	0
18/12/2023	●	1.017	☰	1	1.610.496,21	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	2.860,96	0,00	0,00	1	0	0
23/11/2023	●	1.017	☰	1	1.610.496,21	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	2.860,96	0,00	0,00	1	0	0
17/11/2023	●	1.016	☰	1	1.667.816,10	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	2.860,96	0,00	0,00	1	0	0
23/10/2023	●	1.010	☰	1	1.667.816,10	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	0,00	0,00	0,00	1	0	0
21/09/2023	●	1.009	☰	1	1.687.447,43	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	0,00	0,00	0,00	1	0	0
24/08/2023	●	1.007	☰	1	1.656.858,00	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	0,00	0,00	0,00	1	0	0
24/07/2023	●	1.007	☰	1	1.694.798,80	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	0,00	0,00	0,00	1	0	0
22/06/2023	●	1.007	☰	1	1.732.850,34	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	0,00	0,00	0,00	1	0	0
22/05/2023	●	1.006	☰	1	1.810.433,37	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	0,00	0,00	0,00	1	0	0
15/05/2023	●	1.006	☰	1	1.857.752,22	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	0,00	0,00	0,00	1	0	0
24/04/2023	●	1.009	☰	1	1.857.752,22	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	1.907,32	0,00	0,00	1	0	0
14/04/2023	●	1.009	☰	1	1.910.133,85	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	1.907,32	0,00	0,00	1	0	0
31/03/2023	●	1.008	☰	1	1.910.133,85	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	1.430,49	0,00	0,00	1	0	0
22/03/2023	●	1.046	☰	1	1.910.133,85	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	1.430,49	24.607,00	0,00	1	0	0
21/03/2023	●	1.045	☰	1	1.969.394,41	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	1.430,49	24.607,00	0,00	1	0	0
20/03/2023	●	1.014	☰	1	1.969.394,41	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	1.430,49	1.445,00	0,00	1	0	0
24/02/2023	●	1.013	☰	1	1.969.394,41	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	953,66	1.445,00	0,00	1	0	0
21/02/2023	●	1.011	☰	1	1.969.394,41	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	0,00	1.445,00	0,00	1	0	0
27/01/2023	●	1.011	☰	1	2.045.168,76	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	0,00	1.445,00	0,00	1	0	0
23/01/2023	●	1.011	☰	1	2.045.168,76	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	0,00	1.445,00	0,00	1	0	0
22/12/2022	●	1.010	☰	1	2.145.378,41	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	0,00	1.445,00	0,00	1	0	0
23/11/2022	●	1.007	☰	1	2.203.446,73	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	0,00	1.445,00	0,00	1	0	0
04/11/2022	●	1.007	☰	1	2.241.717,90	100.00	NOR	0,00	0,00	4.210,00	0,00	1.445,00	0,00	1	0	0
25/10/2022	●	1.001	▼	1	2.241.717,90	100.00	NOR	0,00	0,00	0,00	0,00	1.445,00	0,00	1	0	0
24/10/2022	●	0.001	☰	1	2.241.717,90	100.00	NOR	0,00	0,00	0,00	0,00	1.445,00	0,00	0	0	0
22/09/2022	●	0.001	☰	1	2.298.059,26	100.00	NOR	0,00	0,00	0,00	0,00	1.445,00	0,00	0	0	0
22/08/2022	●	0.001	☰	1	2.346.477,01	100.00	NOR	0,00	0,00	0,00	0,00	1.445,00	0,00	0	0	0
22/07/2022	●	0.001	☰	1	2.384.647,05	100.00	NOR	0,00	0,00	0,00	0,00	1.445,00	0,00	0	0	0
23/06/2022	●	0.001	☰	1	2.422.368,90	100.00	NOR	0,00	0,00	0,00	0,00	1.445,00	0,00	0	0	0
23/05/2022	●	0.001	☰	1	2.476.572,82	100.00	NOR	0,00	0,00	0,00	0,00	1.445,00	0,00	0	0	0

Gráficos

Montos expresados en unidades de soles*



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



Reporte de Vencidos

Montos expresados en unidades de soles*

Fuente - Acreedor	ENE 2024			FEB 2024			MAR 2024			ABR 2024		
	# Docs.	Monto *	Dias V.	# Docs.	Monto *	Dias V.	# Docs.	Monto *	Dias V.	# Docs.	Monto *	Dias V.
Protestos Sin Regularizar												
SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE ADUANAS Y DE AD	2	4.210,00	517	2	4.210,00	546	2	4.210,00	57	2	4.210,00	59
Total	2	4.210,00	517	2	4.210,00	546	2	4.210,00	57	2	4.210,00	59
Documentos Impagos												
CLARO SERVICIOS	1	2.860,96	624	1	2.860,96	653	1	2.860,96	68	1	2.860,96	69
Total	1	2.860,96	624	1	2.860,96	653	1	2.860,96	68	1	2.860,96	69

Montos expresados en unidades de soles*

Fuente - Acreedor	SET 2023			OCT 2023			NOV 2023			DIC 2023		
	# Docs.	Monto *	Dias V.	# Docs.	Monto *	Dias V.	# Docs.	Monto *	Dias V.	# Docs.	Monto *	Dias V.
Protestos Sin Regularizar												
SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE ADUANAS Y DE AD	2	4.210,00	394	2	4.210,00	425	2	4.210,00	45	2	4.210,00	48
Total	2	4.210,00	394	2	4.210,00	425	2	4.210,00	45	2	4.210,00	48
Documentos Impagos												
CLARO SERVICIOS		0,00			0,00		1	2.860,96	56	1	2.860,96	59
Total	0			0			1	2.860,96	56	1	2.860,96	59

Montos expresados en unidades de soles*

Fuente - Acreedor	MAY 2023			JUN 2023			JUL 2023			AGO 2023		
	# Docs.	Monto *	Dias V.	# Docs.	Monto *	Dias V.	# Docs.	Monto *	Dias V.	# Docs.	Monto *	Dias V.
Protestos Sin Regularizar												
SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE ADUANAS Y DE AD	2	4.210,00	272	2	4.210,00	302	2	4.210,00	33	2	4.210,00	36
Total	2	4.210,00	272	2	4.210,00	302	2	4.210,00	33	2	4.210,00	36
Documentos Impagos												
CLARO SERVICIOS		0,00	0		0,00			0,00			0,00	
Total	0			0			0			0		

Reporte SBS/Microfinanzas

Montos expresados en unidades de soles*

Última fecha reportada por la SBS : 29/02/2024

ÚLTIMOS 6 MESES		NOV 2023 (SBS: OCT 2023)	DIC 2023 (SBS: NOV 2023)	ENE 2024 (SBS: DIC 2023)	FEB 2024 (SBS: ENE 2024)	MAR 2024 (SBS: FEB 2024)	ABR 2024 (SBS: FEB2024)
% Porcentaje de Calificación	NOR (Normal)	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
	CPP (Con Problemas Pote.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	DEF (Deficiente)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	DUD (Dudoso)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	PER (Pérdida)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Institución	NOV 2023 (SBS: OCT 2023)		DIC 2023 (SBS: NOV 2023)		ENE 2024 (SBS: DIC 2023)		FEB 2024 (SBS: ENE 2024)		MAR 2024 (SBS: FEB 2024)		ABR 2024 (SBS: FEB2024)	
	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.
BBVA	1.610.496,21		1.502.863,10		1.483.181,06		1.425.146,77		1.409.141,28		1.409.141,28	
TOTAL	1.610.496,21		1.502.863,10		1.483.181,06		1.425.146,77		1.409.141,28		1.409.141,28	

Última fecha reportada por la SBS : 29/02/2024

Operación	NOV 2023 (SBS: OCT 2023)		DIC 2023 (SBS: NOV 2023)		ENE 2024 (SBS: DIC 2023)		FEB 2024 (SBS: ENE 2024)		MAR 2024 (SBS: FEB 2024)		ABR 2024 (SBS: FEB2024)	
	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.
RESUMEN												
- Total Deuda	1.610.496,21		1.502.863,10		1.483.181,06		1.425.146,77		1.409.141,28		1.409.141,28	
- Garantías	3.890.113,00		3.782.212,00		3.731.238,00		3.703.118,00		3.633.721,00		3.633.721,00	
CREDITOS DIRECTOS												
- CRÉDITOS VIGENTES	1.525.716,21		1.486.863,10		1.467.181,06		1.409.146,77		1.369.641,28		1.369.641,28	



-- MedE:Préstamos	1.525.716,21	1.486.863,10	1.467.181,06	1.409.146,77	1.369.641,28	1.369.641,28
--- NoRevolventes	1.525.716,21	1.486.863,10	1.467.181,06	1.409.146,77	1.369.641,28	1.369.641,28
CREDITOS INDIRECTOS						
- CartasFianzaOtorgadas	84.780,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	39.500,00	39.500,00
GARANTIAS						
- GARANTIAS RECIBIDAS	3.890.114,00	3.782.212,19	3.731.238,36	3.703.119,67	3.633.722,31	3.633.722,31
-- 1eraHipotecasInmuebles	1.930.082,61	1.878.788,07	1.865.210,11	1.912.984,43	1.900.915,13	1.900.915,13
-- Gob. Nacional Reprog. Reactiva Perú	434.315,18	416.561,02	398.847,19	380.988,47	363.165,90	363.165,90
-- GtiasNoPref(AvalyFianza)	1.525.716,21	1.486.863,10	1.467.181,06	1.409.146,77	1.369.641,28	1.369.641,28
- PROGRAMA REACTIVA PERU	482.572,42	462.845,58	443.163,54	423.320,52	403.517,67	403.517,67

Montos expresados en unidades de soles*

Última fecha reportada por la SBS : 29/02/2024

6 MESES ANTERIORES		MAY 2023 (SBS: ABR 2023)	JUN 2023 (SBS: MAY 2023)	JUL 2023 (SBS: JUN 2023)	AGO 2023 (SBS: JUL 2023)	SET 2023 (SBS: AGO 2023)	OCT 2023 (SBS: SET 2023)
% Porcentaje	NOR (Normal)	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
de	CPP (Con Problemas Pote.)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Calificación	DEF (Deficiente)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	DUD (Dudoso)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	PER (Pérdida)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Institución	MAY 2023 (SBS: ABR 2023)		JUN 2023 (SBS: MAY 2023)		JUL 2023 (SBS: JUN 2023)		AGO 2023 (SBS: JUL 2023)		SET 2023 (SBS: AGO 2023)		OCT 2023 (SBS: SET 2023)	
	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.
BBVA	1.810.433,37		1.732.850,34		1.694.798,80		1.656.858,00		1.687.447,43		1.667.816,10	
TOTAL	1.810.433,37		1.732.850,34		1.694.798,80		1.656.858,00		1.687.447,43		1.667.816,10	

Última fecha reportada por la SBS : 29/02/2024

Operación	MAY 2023 (SBS: ABR 2023)		JUN 2023 (SBS: MAY 2023)		JUL 2023 (SBS: JUN 2023)		AGO 2023 (SBS: JUL 2023)		SET 2023 (SBS: AGO 2023)		OCT 2023 (SBS: SET 2023)	
	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.
RESUMEN												
- Total Deuda	1.810.433,37		1.732.850,34		1.694.798,80		1.656.858,00		1.687.447,43		1.667.816,10	
- Garantías	4.581.564,00		4.455.677,00		3.134.284,00		3.073.526,00		3.930.518,00		3.942.502,00	
- Otros	10.201,17											
CREDITOS DIRECTOS												
- CREDITOS VIGENTES	1.794.433,37		1.716.850,34		1.678.798,80		1.640.858,00		1.602.667,43		1.583.036,10	
-- MedE:Préstamos	1.794.433,37		1.716.850,34		1.678.798,80		1.640.858,00		1.602.667,43		1.583.036,10	
--- NoRevolventes	1.794.433,37		1.716.850,34		1.678.798,80		1.640.858,00		1.602.667,43		1.583.036,10	
CREDITOS INDIRECTOS												
- CartasFianzaOtorgadas	16.000,00		16.000,00		16.000,00		16.000,00		84.780,00		84.780,00	
GARANTIAS												
- GARANTIAS RECIBIDAS	4.581.566,07		4.455.678,17		3.134.286,20		3.073.526,97		3.930.519,43		3.942.502,89	
-- 1eraHipotecasInmuebles	2.237.985,77		2.216.298,69		950.534,48		945.294,48		1.858.169,68		1.907.452,67	
-- Gob. Nacional Reprog. Reactiva Perú	540.165,71		522.529,14		504.952,92		487.374,49		469.682,32		452.014,12	
-- GtiasNoPref(AvalyFianza)	1.803.414,59		1.716.850,34		1.678.798,80		1.640.858,00		1.602.667,43		1.583.036,10	
OTROS												
- InstrumentosFinancDerivados	10.201,17											
- PROGRAMA REACTIVA PERU	600.184,12		580.587,93		561.058,80		541.527,21		521.869,24		502.237,91	

Reporte SBS/Microfinanzas por entidades

Reportado por : BBVA

Última fecha reportada por la SBS : 29/02/2024

Operación	NOV 2023 (SBS: OCT2023)		DIC 2023 (SBS: NOV2023)		ENE 2024 (SBS: DIC2023)		FEB 2024 (SBS: ENE2024)		MAR 2024 (SBS: FEB2024)		ABR 2024 (SBS: FEB2024)	
	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.
Calificación (2)	NOR		NOR		NOR		NOR		NOR		NOR	
RESUMEN												
- Total Deuda	1.610.496,21		1.502.863,10		1.483.181,06		1.425.146,77		1.409.141,28		1.409.141,28	
- Garantías	3.890.113,00		3.782.212,00		3.731.238,00		3.703.118,00		3.633.721,00		3.633.721,00	
CREDITOS DIRECTOS												



- CRÉDITOS VIGENTES	1.525.716,21	1.486.863,10	1.467.181,06	1.409.146,77	1.369.641,28	1.369.641,28
-- MedE:Préstamos	1.525.716,21	1.486.863,10	1.467.181,06	1.409.146,77	1.369.641,28	1.369.641,28
--- NoRevolventes	1.525.716,21	1.486.863,10	1.467.181,06	1.409.146,77	1.369.641,28	1.369.641,28
CRÉDITOS INDIRECTOS						
- CartasFianzaOtorgadas	84.780,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00	39.500,00	39.500,00
GARANTIAS						
- GARANTIAS RECIBIDAS	3.890.114,00	3.782.212,19	3.731.238,36	3.703.119,67	3.633.722,31	3.633.722,31
-- 1eraHipotecasInmuebles	1.930.082,61	1.878.788,07	1.865.210,11	1.912.984,43	1.900.915,13	1.900.915,13
-- Gob. Nacional Reprog. Reactiva Perú	434.315,18	416.561,02	398.847,19	380.988,47	363.165,90	363.165,90
-- GtiasNoPref(AvalyFianza)	1.525.716,21	1.486.863,10	1.467.181,06	1.409.146,77	1.369.641,28	1.369.641,28
- PROGRAMA REACTIVA PERU	482.572,42	462.845,58	443.163,54	423.320,52	403.517,67	403.517,67

Última fecha reportada por la SBS : 29/02/2024

Operación	MAY 2023 (SBS: ABR2023)		JUN 2023 (SBS: MAY2023)		JUL 2023 (SBS: JUN2023)		AGO 2023 (SBS: JUL2023)		SET 2023 (SBS: AGO2023)		OCT 2023 (SBS: SET2023)	
	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.
Calificación (2)	NOR		NOR		NOR		NOR		NOR		NOR	
RESUMEN												
- Total Deuda	1.810.433,37		1.732.850,34		1.694.798,80		1.656.858,00		1.687.447,43		1.667.816,10	
- Garantías	4.581.564,00		4.455.677,00		3.134.284,00		3.073.526,00		3.930.518,00		3.942.502,00	
- Otros	10.201,17											
CRÉDITOS DIRECTOS												
- CRÉDITOS VIGENTES	1.794.433,37		1.716.850,34		1.678.798,80		1.640.858,00		1.602.667,43		1.583.036,10	
-- MedE:Préstamos	1.794.433,37		1.716.850,34		1.678.798,80		1.640.858,00		1.602.667,43		1.583.036,10	
--- NoRevolventes	1.794.433,37		1.716.850,34		1.678.798,80		1.640.858,00		1.602.667,43		1.583.036,10	
CRÉDITOS INDIRECTOS												
- CartasFianzaOtorgadas	16.000,00		16.000,00		16.000,00		16.000,00		84.780,00		84.780,00	
GARANTIAS												
- GARANTIAS RECIBIDAS	4.581.566,07		4.455.678,17		3.134.286,20		3.073.526,97		3.930.519,43		3.942.502,89	
-- 1eraHipotecasInmuebles	2.237.985,77		2.216.298,69		950.534,48		945.294,48		1.858.169,68		1.907.452,67	
-- Gob. Nacional Reprog. Reactiva Perú	540.165,71		522.529,14		504.952,92		487.374,49		469.682,32		452.014,12	
-- GtiasNoPref(AvalyFianza)	1.803.414,59		1.716.850,34		1.678.798,80		1.640.858,00		1.602.667,43		1.583.036,10	
OTROS												
- InstrumentosFinancDerivados	10.201,17											
- PROGRAMA REACTIVA PERU	600.184,12		580.587,93		561.058,80		541.527,21		521.869,24		502.237,91	

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 29/02/2024
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 29/02/2024
Tipo Doc	Nro Documento	Nombre/Razón Social	Act Pre 12m
DNI	06859534	PAUCAR JAUREGUI ROLANDO	
Institución SBS	BANCO BBVA PERÚ		Calif. (2) NOR
			Saldo * 1.369.641,28

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
----------	---------------	---------------------	-----	-----	-----

Documentos Protestados como Deudor/Aceptante

Montos expresados en unidades*

Reportado por la Cámara de Comercio de Lima (CCL)

Documentos Protestados sin Regularizar

	# Doc	Monto (S/) *	Max Días Venc.
Total:	2	4.210,00	592

Tipo de Cambio 3.718

Nro. Secuencia	Tip. Reg.	Acreedor/Girador	Tipo Doc.	Moneda	Monto *	Monto * (S/)	Boletín	F. Protesto	F. Venc.	Días Venc.
6534946	PR	SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE ADUANAS Y DE ADMINISTRACION	CHQ	S/.	3.143,00	3.143,00	09/2022	01/09/2022	/ /	592
6534945	PR	SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE ADUANAS Y DE ADMINISTRACION	CHQ	S/.	1.067,00	1.067,00	09/2022	01/09/2022	/ /	592

**PR: Protestos, CJ: Cobranza Judicial, MO: Moras, PP: Procesos Penales

Montos expresados en unidades*

Reportado por la Cámara de Comercio de Lima (CCL)

Documentos Protestados Regularizados

	# Doc	Monto (S/) *
Total:	0	0,00

Nro. Secuencia	Tip. Reg.	Acreedor/Girador	Tipo Doc.	Moneda	Monto *	Monto * (S/)	Boletín	F. Protesto	F. Venc.	F. Reg
----------------	-----------	------------------	-----------	--------	---------	--------------	---------	-------------	----------	--------

**PR: Protestos, CJ: Cobranza Judicial, MO: Moras, PP: Procesos Penales

Detalle de Vencidos

Documentos Impagos

Montos expresados en unidades*

	# Doc	Monto (S/) *	Max Días Venc.
Total:	1	2.860,96	699

Se muestran los 10 primeros documentos ordenados por Fecha de Vencimiento, del más reciente al más antiguo

Tipo de Cambio 3.718

Nombre del Acreedor de la Obligación	Tipo Comprobante/Concepto	Nro Comprobante	Condición Deuda	Moneda	Monto *	Monto * (S/)	F. Venc.
CLARO SERVICIOS	Recibo	42423869	MOROSIDAD	S/.	2.860,96	2.860,96	17/05/2022

Reportes Negativos: Cuentas y Tarjetas Cerradas

	# Doc
Total:	1

Se muestran los 10 primeros documentos ordenados por Fecha de Cierre, del más reciente al más antiguo

Nombre del Acreedor de la Obligación	Identificador	Nro. Cuenta	Moneda	Tipo	Fecha Cierre	Motivo Sanción	Plazo Sanción
BANCO BBVA PERÚ	CTA. CTE.	00110359000100011371	NACIONAL	INDIVIDUAL	27/09/2022	CHEQUE SIN FONDO	1 AÑO

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	IMPORTACIÓN	1	31.260,00	1	UNITED STATES
2023	EXPORTACIÓN	1	3.890,00	1	BOLIVIA
	IMPORTACIÓN	6	53.533,68	1	UNITED STATES
2022	IMPORTACIÓN	7	28.050,06	2	UNITED STATES, CHINA
2021	IMPORTACIÓN	6	34.729,48	2	UNITED STATES, ISRAEL
2020	IMPORTACIÓN	5	47.449,60	2	UNITED STATES, CHINA

Resumen por Meses

Actividad	Ejercicio	Mes	Número de Operaciones	Importe USD *	N° Países	3 países con mayor número de operaciones	
EXPORTACIÓN	2023	MAYO	1	3.890,00	1	BOLIVIA	
IMPORTACIÓN	2024	ENERO	1	31.260,00	1	UNITED STATES	
	2023	NOVIEMBRE	1	2.911,48	1	UNITED STATES	
		OCTUBRE	2	25.599,81	1	UNITED STATES	
		SETIEMBRE	1	6.079,19	1	UNITED STATES	
		AGOSTO	1	15.636,10	1	UNITED STATES	
		MAYO	1	3.307,10	1	UNITED STATES	
		2022	DICIEMBRE	1	1.770,50	1	UNITED STATES
		SETIEMBRE	1	3.935,79	1	UNITED STATES	
		AGOSTO	1	2.280,43	1	UNITED STATES	
		JULIO	3	13.083,35	2	UNITED STATES, CHINA	
		FEBRERO	1	6.980,00	1	UNITED STATES	
		2021	DICIEMBRE	1	8.157,40	1	UNITED STATES
		NOVIEMBRE	1	1.296,94	1	UNITED STATES	
		OCTUBRE	1	8.019,29	1	UNITED STATES	
		AGOSTO	1	5.438,70	1	ISRAEL	
		MAYO	1	7.936,36	1	UNITED STATES	
		2020	ENERO	1	3.880,79	1	UNITED STATES
		SETIEMBRE	1	16.957,50	1	UNITED STATES	
		AGOSTO	1	3.046,25	1	UNITED STATES	
		JULIO	2	5.188,03	2	CHINA, UNITED STATES	
	FEBRERO	1	22.257,82	1	UNITED STATES		

PUBLICACIÓN DIARIO "EL PERUANO"

Reporte Otros Créditos

Institución	NOV 2023		DIC 2023		ENE 2024		FEB 2024		MAR 2024		ABR 2024	
	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.

Institución	MAY 2023		JUN 2023		JUL 2023		AGO 2023		SET 2023		OCT 2023	
	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.	Monto *	Dias V.



Reporte Otros Créditos por entidades

Sin Información