



## Oferta Financiera de Comercio Exterior 2024



**FONDOS CONCURSABLES NO REEMBOLSABLES**

El Estado pone a disposición de empresas y emprendedores distintas alternativas de financiamiento no reembolsable que les permita desarrollar alcanzar sus objetivos de crecimiento, competitividad y sostenibilidad; así mismo promover el desarrollo de sus operaciones de comercio exterior y con ello el crecimiento de las exportaciones peruanas.

## PROGRAMA APOYO A LA INTERNACIONALIZACIÓN (PAI)



**PAI**  
Programa de Apoyo a la  
Internacionalización

El PAI es un fondo concursable que beneficiarán a las empresas exportadoras a través del cofinanciamiento no reembolsable de actividades orientadas a **promover, fortalecer y profundizar la internacionalización de la empresa peruana.**

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Son las micro, pequeñas y medianas empresas que participan de manera individual o grupal, cuyas Iniciativas de Internacionalización han sido seleccionadas y que pertenecen a los diferentes sectores como agro, manufacturas y servicios.

### MODALIDADES

#### I Emprendimiento Exportador

Orientada a empresas que no tienen experiencia exportadora, pero que cuentan con un producto con alto potencial exportador. Al culminar el programa, se espera que las empresas logren ingresar a un nicho de mercado, y se conviertan en empresas con exportaciones sostenibles en el tiempo, a fin de atender la demanda internacional competitivamente.

#### II Potenciamiento de Exportaciones

Orientada a empresas que no son exportadores regulares, pero que cuentan con cierta experiencia exportando y que buscan atender en mayor medida la demanda internacional.

Al finalizar el programa, se espera que incrementen sus exportaciones y se conviertan en exportadoras regulares.

#### III Consolidación de la actividad exportadora

Orientada a las empresas que son exportadores regulares, que ya cuentan con una importante experiencia en la atención de mercados internacionales.

#### IV Implementación Comercial

Orientada a apoyar a empresas con exportaciones regulares, con conocimiento significativo en la atención de mercados internacionales y con intenciones de llevar a cabo su implantación comercial en el exterior.

### EXPERIENCIA REQUERIDA

#### I Emprendimiento Exportador

18 meses desde la fecha de inicio de actividades.

#### II Potenciamiento de Exportaciones

18 meses desde la fecha de inicio de actividades y haber registrado exportaciones cuando menos 1 año.

En caso de empresas del sector de servicios, la antigüedad mínima exigida será de 1 año de inicio de actividades y haber registrado 1 exportación como mínimo.

#### III Consolidación de la actividad exportadora

Tener como mínimo 3 años de inicio de actividades y haber registrado exportaciones en los últimos 2 años.

En caso de empresas del sector de servicios, la antigüedad mínima exigida será de 2 años de inicio de actividades y haber registrado exportaciones.

No contar con más de 4 años de exportaciones consecutivas al mercado elegido.

#### IV Implementación Comercial

Tener como mínimo 4 años de inicio de actividades y haber registrado exportaciones en los últimos 2 años.

En caso de empresas del sector de servicios, la antigüedad mínima será de 2 años de inicio de actividades y haber registrado exportaciones.

## VENTAS REQUERIDAS

### **I Emprendimiento Exportador**

Desde 60 (sesenta) UIT hasta 2300 (dos mil trescientas) UIT

### **II Potenciamiento de Exportaciones**

Desde 60 (sesenta) UIT hasta 2300 (dos mil trescientas) UIT

### **III Consolidación de la actividad exportadora**

Desde 100 (cien) UIT hasta USD 30 (treinta) millones de dólares

### **IV Implementación Comercial**

Desde 200 (doscientas) UIT hasta USD 30 (treinta) millones e dólares

## DATOS DE CONTACTO

Juan Carlos Prada

Gerente PAI

[juancarlos.prada@pai.org.pe](mailto:juancarlos.prada@pai.org.pe)

[consultas@pai.org.pe](mailto:consultas@pai.org.pe)

Página Web

<https://www.pai.org.pe/index.html>

### CONCYTEC



El Concytec es la institución rectora del Sistema Nacional de Ciencia y Tecnología e Innovación Tecnológica, SINACYT, integrada por la Academia, los Institutos de Investigación del Estado, las organizaciones empresariales, las comunidades y la sociedad civil.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

CONCYTEC a través de FONDECYT/PROCIENCIA capta, gestiona y canaliza recursos en co-financiamiento a personas naturales y jurídicas que conforman el Sistema Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica (SINACYT), destinados a la formación de recursos humanos altamente especializados y al desarrollo de la investigación científica, la aplicación tecnológica del conocimiento y su introducción al mercado, y a la atención de las necesidades sociales. Para conocer las ofertas ingrese aquí <https://prociencia.gob.pe/>

Así mismo buscando promover la investigación, desarrollo e innovación, CONCYTEC cuenta con beneficios para empresas que inviertan en los conceptos antes indicados, a través de la recuperación del IGV.

### PRODUCTO

#### BENEFICIOS TRIBUTARIOS PARA EMPRESAS INNOVADORAS

Las empresas que invierten en un proyecto de investigación, desarrollo tecnológico o innovación tecnológica (I+D+i), calificado como tal por CONCYTEC, accederán a los siguientes beneficios:

- Pago de un menor impuesto a la renta a través de deducciones, que pueden ser de hasta el 115% de gasto deducible adicional al 100% de la inversión realizada en el proyecto.
- Reconocimiento como organizaciones que apuestan por la investigación y desarrollo para ser más competitivas

#### Modalidades:

##### DIRECTA

Cuando la empresa desarrolla un proyecto de I+D+i con sus propias capacidades y cumple los siguientes requisitos:

- Tener disponible el equipamiento, infraestructura, sistemas de información y bienes necesarios para el desarrollo del proyecto. Los bienes deben ser idóneos y estar individualizados, indicando para qué actividades serán utilizados.
- Contar con investigadores o especialistas con el conocimiento necesario para realizar el proyecto, quienes deben estar registrados en el Directorio Nacional de Investigadores e Innovadores (DINA) del CONCYTEC.
- Además, deberá sustentar una metodología y presupuesto adecuado para la ejecución del proyecto de I+D+i.

##### INDIRECTA

Cuando la empresa decide tercerizar el proyecto de I+D+i a través de un Centro de Investigación Científica, Desarrollo Tecnológico y/o Innovación Tecnológica, debe tomar en cuenta lo siguiente:

- El centro debe estar autorizado por el CONCYTEC en la misma disciplina de investigación científica, desarrollo tecnológico y/o innovación tecnológica del proyecto de la empresa.
- Las empresas podrán solicitar la calificación del proyecto de I+D+i con los centros especializados autorizados por el CONCYTEC en la misma disciplina de investigación del proyecto.

### REQUISITOS DE PARTICIPACIÓN

Las empresas interesadas en calificar y autorizar sus proyectos de investigación científica, desarrollo tecnológico y/o innovación tecnológica; deben ingresar su solicitud a través de la Plataforma Virtual del Sistema de Beneficios Tributarios I+D+i.

<http://bt.concytec.gob.pe/>

### DATOS DE CONTACTO

Gino Bellido

Sub-Dirección de Innovación y Transferencia

[gbellido@concytec.gob.pe](mailto:gbellido@concytec.gob.pe)

Teléfono: 399-0030

WhatsApp de atención: 969626115

Página Web

<http://bt.concytec.gob.pe/index.php/presentacion>

**FONDOS DE INVERSIÓN – EMPRESAS DE FACTORING**

Empresas privadas especializadas en factoring a nivel local e internacional. El factoring es una alternativa de financiamiento que otorga liquidez en corto plazo.

## CONEXA ASSET MANAGEMENT



Administradora de LOS FONDOS IMPULSO PYME que proveen financiamiento a corto y mediano plazo a pequeñas y medianas empresas peruanas, ofreciendo de manera oportuna financiamiento en soles y dólares.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Los fondos administrados por CONEXA financian a pequeñas y medianas empresas consolidadas de todos los sectores económicos a nivel nacional.

### EXPERIENCIA REQUERIDA

Nuestros clientes por lo general cuentan con al menos 3 años de operaciones; sin embargo, es posible atender empresas con un menor tiempo de funcionamiento, en la medida que sus accionistas y alta gerencia cuente con al menos 10 años de experiencia relevante en el sector.

### VENTAS REQUERIDAS

Nuestros clientes presentan ventas superiores a 1 millón de dólares. Así mismo, por lo general, el importe mínimo de financiamiento otorgado es de 100,000 dólares o su equivalente en soles.

### PRODUCTO

Contamos con opciones de financiamiento tanto en soles como en dólares bajo las tres siguientes líneas de financiamiento:

- Financiamiento de ventas, mediante el descuento de facturas y letras
- Préstamos de capital de trabajo, con plazos de hasta 12 meses

Financiamiento de mediano plazo, busca contribuir con los planes de inversión de las empresas, ofreciendo financiamiento con plazos de hasta 36 meses, incluyendo periodos de gracias de acuerdo con el flujo de caja del cliente y del proyecto.

### DATOS DE CONTACTO

Freddy Salcedo  
Gerente General  
[fsalcedo@conexa.com.pe](mailto:fsalcedo@conexa.com.pe)  
Teléfono: 415-1415  
Celular: 985067340

Ramón Flores  
Gerente de Operaciones  
[rflores@conexa.com.pe](mailto:rflores@conexa.com.pe)  
Teléfono: 415-1415  
Celular: 963356826

Página Web  
<http://www.conexa.com.pe/es/>

Email  
[info@conexa.com.pe](mailto:info@conexa.com.pe)

### CRECE CAPITAL S.A.C.



Empresa Inscrita en la SBS, dedicada a apoyar a la pequeña y mediana empresa. Otorgando liquidez inmediata sobre sus cuentas por cobrar, mediante el Factoring, lo que les permite tener los recursos necesarios en el momento adecuado y hacer crecer su negocio, liberándola de la gestión de cobranza.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Comercial, Industrial, Minero, Pesquero, Telecomunicaciones, Energético, Construcción, Transportes, Educativo, Ganadero, entre los principales.

### EXPERIENCIA REQUERIDA

No se requiere un mínimo de experiencia

### VENTAS REQUERIDAS

Cualquier nivel de ventas, podemos atender a empresas recién constituidas

### PRODUCTO

#### Factoring y/o descuento de facturas negociables y letras

Que le permitirá a las pequeñas y medianas empresas adelantar sus cuentas por cobrar.

Las comisiones están sujetas a la evaluación crediticia de los clientes y de las empresas pagadoras (aceptantes de los documentos).

El monto mínimo para realizar operaciones de Factoring y/o descuento es de S/. 5,000.00 (un solo documento o la sumatoria de varios).

### DATOS DE CONTACTO

Matías Grunwald  
Gerente General  
[mgrunwald@crececapital.pe](mailto:mgrunwald@crececapital.pe)  
Teléfono: 642-1200  
Celular: 924307602

Miryam Huiman  
Gerente Comercial  
[mhuiman@crececapital.pe](mailto:mhuiman@crececapital.pe)  
Teléfono: 642-1200  
Celular: 923141488

Dirección: Edificio Lit One Av. Pardo 434 Oficina 1402

Página web  
[www.crececapital.pe](http://www.crececapital.pe)

## EXPOCREDIT FINANCIAL GROUP



ExpoCredit LLC es una organización de servicios financieros que se especializa en el suministro de capital de trabajo para empresas con necesidad de liquidez inmediata. Nos asociamos con los clientes para financiar y administrar sus cuentas por cobrar. Con más de 22 años de experiencia, ExpoCredit abastece principalmente a empresas, con ventas anuales que van desde USD 2MM a más de USD 1B.

## SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Exportadores en las industrias: agricultura, petróleo y energía, flores, alimentos y bebidas (pescado fresco y congelado, mariscos, frutas y vegetales), químicos, plásticos y empaques, automotriz.

## EXPERIENCIA REQUERIDA

- Ventas finales a crédito, (no en consignación o cláusulas de devolución abierta);
- Transacciones nacionales e internacionales en dólares americanos (USD) y euros (EUR).
- Manejo de transacciones recurrentes.
- Un año de incorporación en el mercado o de actividad.
- Experiencia previa con el deudor final.
- Deudores bien calificados y asegurables.
- Margen de ganancia suficiente para cubrir los costos de servicio.

## VENTAS REQUERIDAS

- Factoring de exportación: Ventas anuales de mínimo USD \$ 2MM  
Línea mínima de: USD \$ 200K

## PRODUCTO

### Factoring sin recurso para exportadores

La empresa se especializa en financiamiento de capital para las empresas exportadores, específicamente se dedica al financiamiento de cuentas por cobrar más conocido como factoring, pero desde una perspectiva de aliado comercial, flexible y, orientado al crecimiento y al éxito de sus clientes.

Servicios integrados de ExpoCredit:

- Análisis de crédito
- Cobranzas
- Seguro de crédito
- Contabilidad
- Acceso en línea

## DATOS DE CONTACTO

Catalina Pelaez

Gerente Comercial

[cpelaez@expocredit.com](mailto:cpelaez@expocredit.com)

Celular: +1 7864997979

Teléfono: +1 305 347 9222 anexo:7135

Guillermo Rafael Caballero

Ejecutivo de Cuentas

[gcaballero@expocredit.com](mailto:gcaballero@expocredit.com)

Celular: 959533748

Teléfono: +1 305 347 9222 anexo:7135

### **Página web**

[www.expocredit.com](http://www.expocredit.com)

LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/expocredit-corp/>

Youtube: <https://www.youtube.com/channel/UCzLDca00ZTrioi7Fx9AiiA>

Facebook: <https://www.facebook.com/expocredit>

Twitter: <https://twitter.com/expocredit>

## PRESTAMYPE



Prestamype es una Fintech que conecta micro y pequeños empresarios que necesitan un préstamo para su negocio con inversionistas que buscan un mayor retorno de sus ahorros.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Todos

### EXPERIENCIA REQUERIDA

Se evalúa por cada caso.

### VENTAS REQUERIDAS

Se evalúa por cada caso.

### PRODUCTO

**Factoring / Confirming / Préstamos**

#### Documentación

- Copia literal o vigencia de poder
- DNI del representante legal
- Contrato firmado por el representante legal
- Archivo XML de las facturas a ceder

#### Garantías

- Facturas por cobrar vigentes

### DATOS DE CONTACTO

Daniel Vivanco  
Representante commercial  
[hola@prestamype.com](mailto:hola@prestamype.com)  
Celular: 981373608  
Celular: 913231396  
Teléfono: 480 – 0708

#### **Página web**

<https://www.prestamype.com/nosotros>

## FINSMART



Finsmart es una Fintech 100% peruana que tiene como propósito conectar digitalmente a personas y empresas que necesitan liquidez y a quienes quieren invertir en ellas.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Manufactura, agroindustria, construcción, minería, comercializadoras, pesca, logística, transporte, servicios, energía, telecomunicaciones, y digital.

### EXPERIENCIA REQUERIDA

Buen historial crediticio, no tener protestos con otras empresas de factoring, no tener deuda coactiva, no tener alertas en los Estados Financieros, no tener alertas reputacionales para el gerente general ni apoderados.

### VENTAS REQUERIDAS:

Mínimo 20 mil soles.

### PRODUCTO

#### Factoring

- Adelanta el pago de tus facturas: Rápido, fácil y 100% online.
- Convierte tus facturas en dinero.
- Reduce el riesgo de impago.
- Obtén financiamiento sin incrementar tu nivel de endeudamiento en el sistema financiero.

#### Confirming

- Simplifica el pago a tus proveedores: Con confirming puedes confiarle a Finsmart el pago a tus proveedores sin afectar tu liquidez.
- Ahorra tiempo y gestión administrativa.
- Mejora la negociación con tus proveedores.
- Alternativa adicional a tu línea de crédito.

### DATOS DE CONTACTO

Ana Belén Huapaya  
Sales Manager  
[anabelen@finsmart.pe](mailto:anabelen@finsmart.pe)

#### Página web

<https://finsmart.pe/>

## FACTORING Y LEASING TOTAL



Empresas especializadas en brindar financiamiento de mediano plazo a las pequeñas y medianas empresas que requieran ampliar o renovar sus activos productivos a través de Leasing o Arrendamiento Financiero, y por otro lado brinda financiamiento de corto plazo a través de descuento de facturas y/o letras otorgando liquidez inmediata a las pequeñas y medianas empresas que dan servicios o fabrican productos a las grandes empresas y que reciben sus pagos a los 30, 60 o 90 días.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Todos

### EXPERIENCIA REQUERIDA

Mayor a 2 años

### VENTAS REQUERIDAS

No existe. Deseable que pertenezcan al Régimen General de Impuesto a la Renta.

### PRODUCTO

#### Leasing total

- Tasa Efectiva Anual: Entre 11% a 18% en dólares (sujeta a evaluación), más una comisión por estructuración de 1%.
- Plazo: hasta de 6 años.
- Plazo: hasta 8 años para bienes inmuebles.
- Monto: mínimo USD \$ 10 mil y máximo USD \$ 1.5 MM.

#### Factoring Total

- Tasa Efectiva Mensual: 1.2% a 2% mensual en dólares, más una comisión por estructuración de 1% la primera operación (luego baja en función a frecuencia de negociación y conducta pago).
- Plazo: hasta 120 días
- Monto: mínimo S/. 5 mil y máximo US\$ 200 mil

### DATOS DE CONTACTO

Jorge Rosado Urteaga

Gerente Comercial

[jrosado@leasingtotal.com.pe](mailto:jrosado@leasingtotal.com.pe)

Teléfono: 710-2303, anexo:2304

Pedro Soto

Oficina de negocios LIMA

[psoto@leasingtotal.com.pe](mailto:psoto@leasingtotal.com.pe)

Teléfono: 710-2300 anexo: 2359

Página web

[www.leasingtotal.com.pe/](http://www.leasingtotal.com.pe/)

[www.factoringtotal.com.pe/](http://www.factoringtotal.com.pe/)

### INNOVA FUNDING



Primer Marketplace que conecta inversionistas deseosos de obtener mejores rendimientos por su capital, con medianas y pequeñas empresas proveedoras de grandes empresas solventes y de reconocida trayectoria, que no pueden acceder a un financiamiento acorde a su necesidad: de corto plazo y a una tasa que le permita ser competitiva.

En la plataforma de Innovafunding, los inversionistas tendrán acceso a una serie de requerimientos de capital, avalados por un título valor que garantice el crédito y las empresas podrán ofertar sus solicitudes de créditos. Esta operación funciona por subasta, lo cual les permite a ambos tener una competencia justa, regulada por la oferta y la demanda.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Todos

### EXPERIENCIA REQUERIDA

Ninguna

### VENTAS REQUERIDAS

No es requisito. Empresa pagadora debe ser gran empresa.

### PRODUCTO

**Factoring**

**Documentación:** Contar con factura vigente

**Garantías:** Facturas por cobrar vigentes

### DATOS DE CONTACTO

Karolyn Muñoz

Asesor de ventas

[Karolyn@innova-funding.com](mailto:Karolyn@innova-funding.com)

Celular: 913-125-717

Página web <https://www.innova-funding.com/>

# DEPARTAMENTO DE FACILITACIÓN DE LAS EXPORTACIONES

## PRIMUS CAPITAL PERU SAC



**PRIMUS CAPITAL**  
SERVICIOS FINANCIEROS

Primus Capital nace en Chile en el mes de abril del año 2014. Y en el año 2017 se decide abrir operaciones en Perú. Fue registrada como empresa de factoring en la SBS y como participante indirecto en CAVALI.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Atendemos a todos los sectores

### EXPERIENCIA REQUERIDA

- Nuestra variedad de clientes va desde persona natural con negocio hasta empresas corporativas.
- Trabajamos con facturas físicas, electrónicas y letras.

### VENTAS REQUERIDAS

No especifica.

### PRODUCTO 1

#### Factoring Internacional

Se cubre aspectos tan importantes como el riesgo de crédito, la gestión de cobro de las facturas y el financiamiento de sus ventas.

Pertenece a la FCI (Factors Chain International) con corresponsales en el extranjero que nos apoyan con la evaluación crediticia de tu cliente en el País de Origen y los cuales nos otorgan una línea para poder financiar las facturas.

#### Beneficios para el Exportador:

- Acceder a un mayor número de clientes ofreciendo términos de pago competitivos.
- Cubrir el riesgo de no pago de sus clientes.

### PRODUCTO 2

#### Factoring Nacional

Consiste es una operación financiera a través de la cual una empresa, sociedad o persona natural con giro, anticipa sus cuentas por cobrar. Es una herramienta de financiamiento formal que le permite transformar los activos de su empresa (cuentas por cobrar) en recursos líquidos de forma inmediata a través de la cesión de documentos derivados de un servicio prestado o mercadería vendida y entregada sin tener que financiar su ciclo productivo a través de endeudamiento bancario.

Esta herramienta financiera esta principalmente orientada a empresas que no cuentan con los recursos adecuados para el cobro de las deudas de sus clientes y que además necesitan contar rápidamente con el dinero originado por sus ventas.

#### Ventajas para el proveedor

- Accede a capital de trabajo a precios competitivos.
- Disminución del riesgo de no pago de sus cuentas por cobrar.
- Mejora el flujo de caja optimizando el uso de sus líneas de crédito.

## DEPARTAMENTO DE FACILITACIÓN DE LAS EXPORTACIONES

- Disminuye el costo del procesamiento de sus facturas, optimizando la gestión de cobranzas de su empresa.
- Mantiene inalterable su capacidad de endeudamiento, ya que no es un préstamo, es una cesión de documentos por cobrar.
- Permite dedicación exclusiva a hacer crecer su negocio.
- Permite facilitar y aumentar el proceso de venta, otorgando mayor plazo y flexibilidad a sus clientes.

### DATOS DE CONTACTO

Sandro Olivera Kalinowski  
Gerente de Operaciones  
[solivera@primuscapital.pe](mailto:solivera@primuscapital.pe)  
Celular: 987832 122

#### Página Web

<https://www.primuscapital.pe/>

## DEPARTAMENTO DE FACILITACIÓN DE LAS EXPORTACIONES



Fundada en 2000, Tradewind es una organización financiera a la vanguardia de la financiación del comercio internacional. Proporcionamos liquidez para empresas internacionales en mercados pequeños y medianos, realizamos transacciones en todos los continentes y proporcionamos soluciones de capital de trabajo.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

- Fabricantes y Procesadores
- Mayoristas Distribuidores
- Empresas de marca
- Exportadores
- Comerciantes
- Ropa y Textil
- Electrónica y bienes de consumo
- Bebidas & Alimentos
- Juegos y medios de Comunicación
- Industrial y mecánica
- Agroexportadores

### EXPERIENCIA REQUERIDA

Empresas con al menos 2 años de experiencia realizando exportaciones. Relación con sus compradores de al menos 1 año. Que cuenten con página web, información financiera que nos permita evaluar las necesidades del cliente.

### VENTAS REQUERIDAS

- Ingresos anuales superiores a USD 1 MM – 1.5 MM
- Factura mínima: USD 5,000 / Comercio de bienes tangibles / Compras-ventas transfronterizas / Deudores ubicados en USA, Europa o Asia (sur América se puede evaluar algunos casos) / Necesidad de financiamiento anual de al menos USD 1 millón.

### PRODUCTO

**Factoring Internacional sin recurso (Post-embarque)**

**Ventajas para el Exportador:**

- Acceso inmediato de liquidez de hasta el 90% de la factura.
- Eliminar el riesgo de no pago por parte de sus clientes (sin recurso)
- Crecer en su negocio permitiéndole ser más competitivo.
- Ofrecer mejores condiciones de pago a sus clientes sin interrumpir su flujo de caja.
- Realizamos las gestiones de cobranza de sus clientes.

### DATOS DE CONTACTO

Klaus Alberto Gentner Rebolledo  
Ejecutivo Comercial  
[k.gentner@tradewindfinance.com](mailto:k.gentner@tradewindfinance.com)  
Celulares: 945906963

**Página web**

[www.tradewindfinance.com/es/](http://www.tradewindfinance.com/es/)

**RANTINA FACTORING SAC**

## DEPARTAMENTO DE FACILITACIÓN DE LAS EXPORTACIONES



Empezamos nuestras actividades en el año 2018. Nos dedicamos principalmente a atender financiamiento de Pymes en sus diversas necesidades como capital de trabajo o inversiones de sus proyectos de crecimiento. Estructuramos productos de financiamiento de acuerdo con las necesidades de nuestros clientes.

Para las empresas exportadoras, tenemos líneas de financiamiento mediante el Factoring Internacional.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Nuestro servicio está enfocado a las empresas de todos los sectores económicos y en los diversos mercados que atienden, sea nacional o internacional.

### EXPERIENCIA REQUERIDA:

Para el financiamiento con Factoring Internacional solicitamos que la empresa tenga una antigüedad mínima de 1 año realizando exportaciones.

### VENTAS REQUERIDAS

Es requisito que tengan ventas superiores a USD 1 MM, podemos evaluar la solicitud de acuerdo con las características de la transacción.

### PRODUCTO

El Factoring Internacional

#### Características de la operación:

- La Firma de un pagaré.
- Las líneas a otorgar en promedio son hasta USD 2MM por cada cliente del exterior.
- Las operaciones deben contar con póliza de seguro de crédito, las cual se deberá endosar a favor de Rantina Factoring SAC.
- Hay algunas restricciones para financiar facturas por exportación de productos frescos.
- El desembolso es contra endoso de factura.
- El plazo debe ser menor a 180 días

### DATOS DE CONTACTO

Luis Gaspar Oré  
Gerente General  
[lgaspar@rantinafactoring.pe](mailto:lgaspar@rantinafactoring.pe)  
Celular: 987570539

**Página web**  
[www.rantinafactoring.pe](http://www.rantinafactoring.pe)

## ADELANTA FACTORING



Adelanta Factoring es una empresa que brinda liquidez a la micro, pequeña y mediana empresa a través del factoring. Cuenta con un equipo humano con más de 20 años de experiencia en el sector financiero.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Todos los privados con énfasis en hoteles, restaurantes, turismo, consumo masivo, educación, salud y automotriz; a excepción de los sectores con percepción social negativa.

### EXPERIENCIA REQUERIDA

No se requiere un mínimo de experiencia.

### VENTAS REQUERIDAS

No específica.

### PRODUCTO

Factoring Local con recurso / confirming

#### Documentos:

- 03 últimos PDT
- Última declaración de impuesto a la renta SUNAT
- Ficha Ruc
- Vigencia de poder del representante legal (menor a 30 días)
- Copia Literal
- DNI del representante Legal

#### Garantías:

- Firma de Contrato y Pagaré
- Conformidad expresa del obligado de pago

### DATOS DE CONTACTO

Leonardo Castillo  
Jefe Comercial  
[leonardo.castillo@adelantafactoring.com](mailto:leonardo.castillo@adelantafactoring.com)  
Celular: 947881357

#### Página web

<https://adelantafactoring.com>

## AORA GROUP



Fintech registrada en la SBS y en CAVALI que financia a las Pymes a través del factoring.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Pesca, agro, minería, construcción, servicios, metalmecánica, hidrocarburos, telecomunicaciones, etc.

### EXPERIENCIA REQUERIDA

Principalmente evaluación al adquirente o pagador de la factura, este debe tener una calificación 100% normal, sin protestos ni deudas vencidas.

### VENTAS REQUERIDAS

Es requisito que tengan ventas superiores a PEN 50 MM.

### PRODUCTO

Factoring / Confirming / Cobranza Libre

#### Documentos:

- Reporte Tributario SUNAT
- Ficha RUC
- Copia literal
- Vigencia de poder del representante legal
- DNI de representante legal
- Factura
- Orden de compra

#### Garantías:

- Solo se firma un contrato marco y un pagaré

### DATOS DE CONTACTO

Euler Dávila

Gerente Comercial

[administracion@aora.group](mailto:administracion@aora.group)

Teléfono: (01) 303-4703

#### Página web

<https://aora.group>

## CAPITAL EXPRESS



Empresa con más de 12 años de experiencia. Somos un grupo capacitado de profesionales y asesores con experiencia en el sistema financiero y en el mundo del factoring.

Si eres pequeña, mediana o gran empresa te apoyamos con soluciones de financiamiento, con el plazo de aprobación más rápido del mercado.

## SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Todos

## EXPERIENCIA REQUERIDA

1 año con ventas declaradas

## VENTAS REQUERIDAS

Es requisito que tengan ventas superiores a S/ 50,000 mensuales

## PRODUCTO

Factoring / Confirming con recurso

### Documentos:

- Reporte Tributario SUNAT
- DDJJ Anual
- Ficha RUC
- Copia literal
- Recibo de Servicios

## DATOS DE CONTACTO

John Reyes Heredia

Jefe Comercial

[john.reyes@capitalexpress.pe](mailto:john.reyes@capitalexpress.pe)

Celular: 981002348

Página web

<https://capitalexpress.pe>

### GENERA FACTORING



Genera Fondo de Inversión para MIPYME (Fondo de Factoring) nace con el fin de canalizar oportunidades y necesidades entre inversionistas y empresarios.

El fondo canaliza el dinero de inversionistas hacia los empresarios de la micro, pequeña y mediana empresa a través del adelanto de pago de sus facturas.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Todos

### EXPERIENCIA REQUERIDA

Persona con negocio o persona jurídica.

### VENTAS REQUERIDAS

Sujeto a evaluación

### PRODUCTO

**Factoring Local**

#### Proceso

- Por única vez se suscribe contrato de factoring.
- Indicar RUC del cliente con la factura por cobrar.

### DATOS DE CONTACTO:

Rosario Rodríguez  
Gerente Comercial

[rosario.rodriguez@grupogenera.pe](mailto:rosario.rodriguez@grupogenera.pe)

Jozelyn Segura  
Responsable Comercial

[jozelyn.segura@grupogenera.pe](mailto:jozelyn.segura@grupogenera.pe)

Telf. :485 1170

<https://grupogenera.pe/empresarios>

## RED CAPITAL



RedCapital es una plataforma de financiamiento digital de América Latina. A través de nuestra tecnología de clase mundial, con foco en la experiencia del cliente llevamos capital de trabajo a las empresas de Chile, Perú y Colombia.

## SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Todos

## EXPERIENCIA REQUERIDA

18 meses de antigüedad

## VENTAS REQUERIDAS

No especifica.

## PRODUCTO

**Factoring Local**

### Proceso

- Reporte Tributario para terceros actualizado
- Ficha RUC de la empresa
- DNI del representante legal o apoderado de la empresa
- Reporte Tributario para terceros actualizado
- Ficha RUC de la empresa
- DNI del representante legal o apoderado de la empresa.

## DATOS DE CONTACTO

Jose Carlos Garcia Salazar  
Gerente Comercial  
[j.garcia@redcapital.pe](mailto:j.garcia@redcapital.pe)

### Página web

<https://www.redcapital.pe/>

## PRODUCEPAY



Plataforma tecnológica de financiamiento y comercio para exportación agroindustrial. Brinda financiamiento comercial, servicio de cadena de suministro y servicio de Marketplace para el sector agro.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Agroindustria, fintech

### EXPERIENCIA REQUERIDA

5 años de operaciones

### VENTAS REQUERIDAS

Mayor a USD 3 MM

### PRODUCTO

Financiamiento pre cosecha / Factoring

#### Documentación

- Credit score
- Estados Financieros
- Proyecciones de ventas
- Constitución de la empresa
- Devoluciones de impuestos

#### Garantías

- Cultivo
- Cuentas por cobrar

### DATOS DE CONTACTO

Ravi Jolly

VP Strategic Partnerships

[ravi.jolly@producepay.com](mailto:ravi.jolly@producepay.com)

#### Página web

<https://es.producepay.com>

**FONDOS DE INVERSIÓN – OTRAS TIPOS DE FINANCIAMIENTO**

## ACELERA FACTORING S.A.



Empresa dedicada a la originación, estructuración de líneas de crédito a nivel nacional e internacional, enfocados en capital privado, deuda privada, factoring y financiamiento estructurado. Asesoría para la reestructuración operativa y financiera.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Agroindustria, Pesca, Acuicultura, Metales, Energía, Textil.

### EXPERIENCIA REQUERIDA

Mínimo 02 años: Comercial y Crediticia.

### VENTAS REQUERIDAS

Mínimo USD 10.00 Millones

### PRODUCTO

#### Financiamiento

- Pre Embarque
- Post Embarque
- Factoring Internacional
- Forfaiting

#### Mecanismos de Pago

- Prenda de Inventario
- Warrants / Certificado de Deposito
- Fideicomiso
- Asignación de A / R
- Asignación de Cartas de Crédito L/C
- Flujos de exportación futuros asignados / Contratos de exportación asignados / Derechos mineros
- Pagaré

#### Características:

- Min: USD 5.0 Millones / Export.
- Max: USD 25.0 Millones / Export.
- Max: 18 Meses

### DATOS DE CONTACTO

Alberto Martin

Gerente General

[amartin@acelera.pe](mailto:amartin@acelera.pe)

Teléfono: 602-1803 / 602-1804

Celular: 999490938

Emush Bozanic

Director

[ebozanic@acelera.pe](mailto:ebozanic@acelera.pe)

Teléfono: 602-1803 / 602-1804

Celular: 998363563

Página web

[www.acelera.pe](http://www.acelera.pe)

### ACUMEN FUND INC.



ALIVE Ventures (Acumen LatAm Impact Ventures) es una firma administradora de inversiones enfocada en la gestión de fondos de inversión de impacto dirigidos al mercado en etapa de crecimiento temprano en América Latina, con un foco particular en Perú y Colombia. Este administrador de fondos se distingue por invertir y apoyar empresas que tengan un alto impacto social y en sectores como agroindustria, educación o energía.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Educación, agroindustria y acceso a energía.

### EXPERIENCIA REQUERIDA

Mayor a 1 año, en etapa de crecimiento

### VENTAS REQUERIDAS

Mayor a US\$ 500 mil

### PRODUCTO

- Participación accionaria (minoritaria)
- Deuda Convertible
- Estructuras Mezanine

### DATOS DE CONTACTO

Santiago Álvarez  
Managing Partner  
[salvarez@alive-ventures.com](mailto:salvarez@alive-ventures.com)  
Teléfono: 322-7939

María Pía Morante  
Investment Manager  
[mmorante@alive-ventures.com](mailto:mmorante@alive-ventures.com)  
Teléfono: 322-7939

Página web  
[www.aliveventures.com](http://www.aliveventures.com)

## COMPASS GROUP



COMPASS GROUP

Compass Group Sociedad Administradora de Fondos de inversión, tiene por objeto administrar los fondos de inversión que organiza, así como estructurar y colocar las cuotas de participación que conforman el patrimonio de los fondos administrados. Es parte del grupo Compass Group, que inició sus actividades en Nueva York en 1955, extendiéndose por diversos países de América Latina, tales como Argentina, Chile, México, Perú, Colombia y Uruguay. Compass Group cuenta con tres tipos de negocios: (i) Administración de portafolios de acciones, de renta fija y de estrategias alternativas como bienes raíces y factoring; (ii) Servicios a clientes institucionales; y (iii) Asesoría a clientes de alto patrimonio.

## SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Todos

## EXPERIENCIA REQUERIDA

**Compass Fondo de Inversión Adelanto de Efectivo:** En el caso de la estrategia de descuento de facturas, para el emisor de la factura (proveedor del bien o servicio) no se requiere evaluación crediticia.

EEFFs Auditados de los 3 últimos años de la empresa pagadora/aceptante de la factura.

## VENTAS REQUERIDAS

**Compass Fondo de Inversión Adelanto de Efectivo** En el caso de la estrategia de descuento de facturas, para el emisor de la factura (proveedor del bien o servicio) no se requiere un mínimo de ventas ni evaluación crediticia. Para el cliente del proveedor o aceptante/pagador de las facturas, deberá ser un cliente con ventas no menores a S/. 200 millones.

## PRODUCTO

### Compass Fondo de Inversión Adelanto de Efectivo

Este fondo de inversión adquiere facturas a descuento, dando liquidez a las cuentas por cobrar de los diferentes proveedores de bienes o servicios.

Es un financiamiento SIN RECURSO al proveedor, sin costos adicionales ni garantías. Además, no constituye endeudamiento financiero, y se utilizan las líneas del cliente pagador de la factura.

Tasa Nominal Anual \*: rango de 9% a 12% en ambas monedas

Plazo: hasta 180 días para facturas y hasta 360 días para letras

- Monto de financiamiento: se financia al proveedor/emisor de la factura sobre el 100% del monto neto facturado (neto de detracciones o penalidades aplicadas por su cliente).

Ventajas:

- Sistema electrónico gratuito [www.pagoaltoque.pe](http://www.pagoaltoque.pe)
- Plataforma multibanco. El proveedor elige en que banco recibe su abono.
- Afiliación EXPRESS y sin costos adicionales (no hay comisiones legales, administrativas)
- Liquidez inmediata, asegurando la puntualidad de sus cobranzas.
- No afecta sus líneas de crédito, ni constituye endeudamiento y es una operación sin recurso.

(\*)Monto de Menor Valor al que se hace el descuento de la acreencia.

- (\*\*) El monto de Menor Valor será asignado por el rating interno asignado al cliente en COMPASS y dependerá de factores como situación financiera de la empresa, condiciones de mercado, etc

## DATOS DE CONTACTO

**Claudia Sarco**

[claudia.sarco@cgcompass.com](mailto:claudia.sarco@cgcompass.com)

Teléfono: 611-5375

**Luca Bizzoni**

[luca.bizzoni@cgcompass.com](mailto:luca.bizzoni@cgcompass.com)

Teléfono: 611-5376

**Enzo Risco**

[enzo.risco@cgcompass.com](mailto:enzo.risco@cgcompass.com)

Teléfono: 611-5350 anexo: 5462

Página Web

<http://cgcompass.com/peru/>

### OIKOCREDIT



Cooperativa cuya sede principal se encuentra en Holanda. Brinda financiamiento de corto y largo plazo a instituciones u organizaciones enfocadas en sostenibilidad económica y social probada. Se encuentra presente en 70 países a nivel mundial.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Agricultura

### EXPERIENCIA REQUERIDA

Mayor a 3 años

### VENTAS REQUERIDAS

Según evaluación

### PRODUCTO

#### Financiamiento de Largo Plazo

- Tasa: 9% - 12% en promedio, más una comisión de 1% por desembolso
- Plazo: hasta 6 años
- Monto mínimo: US\$ 150 mil

#### Financiamiento de Corto Plazo

- Tasa: 9% - 12% en promedio, más una comisión de 1% del monto total aprobado de la línea de crédito
- Plazo: 1 año
- Monto mínimo: US\$ 150 mil

### DATOS DE CONTACTO

Daniel Medina  
Oficial de Proyectos Agricultura  
[dmedina@oikocredit.org](mailto:dmedina@oikocredit.org)  
Teléfono: 222-4644

[Israel Neyra](#)  
Oficial de Proyectos Microfinanzas  
[ineyra@oikocredit.org](mailto:ineyra@oikocredit.org)  
Teléfono: 422-9329

Werner Thorne  
Director Regional  
[wthorne@oikocredit.org](mailto:wthorne@oikocredit.org)  
Teléfono: 222-4644 / 422-9329

Página Web  
[www.oikocredit.org](http://www.oikocredit.org)

## RESPONSABILITY INVESTMENTS AG



ResponsAbility Investments AG es una de las principales gestoras independientes de patrimonios a nivel mundial especializado en inversiones vinculadas al desarrollo. Sus clientes son empresas exportadoras del sector agrícola y cooperativas que tienen como proveedores a pequeños agricultores que abastecen por lo menos 50% de las compras de materia prima.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Agricultura

### EXPERIENCIA REQUERIDA

Mayor a 3 años

### VENTAS REQUERIDAS

Mayor a US\$ 3 millones

### PRODUCTO

#### Financiamiento de Largo Plazo

- Tasa: 8% a 12% en dólares
- Plazo: hasta de 6 años
- Monto mínimo: US\$ 500 mil

#### Financiamiento de Corto Plazo

- Tasa: 8% a 12% en dólares
- Plazo: hasta de 12 meses
- Monto mínimo: US\$ 500 mil

### DATOS DE CONTACTO

Rachel Joyce Gibbons

Head Agriculture Debt Investments Latin America

[rachel.joyce-gibbons@responsAbility.com](mailto:rachel.joyce-gibbons@responsAbility.com)

Teléfono: 255-9292 anexo: 125

Página Web

[www.responsAbility.com](http://www.responsAbility.com)

### ROOT CAPITAL



Root Capital es una agencia financiera social que brinda financiamiento y asesoría a pequeñas y medianas empresas que se desarrollan en el medio rural y generan valor compartido y tienen prácticas ambientales sostenibles.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Agricultura: café y cacao

### EXPERIENCIA REQUERIDA

Mayor a 3 años

### VENTAS REQUERIDAS

Mayor a US\$ 600 mil

### PRODUCTO

#### Financiamiento de Largo Plazo

- Tasa: Desde 9% en dólares, más una comisión de desembolso de 1-2%
- Plazo: hasta de 6 años
- Monto: mínimo US\$ 250 mil y máximo US\$ 2 millones

#### Financiamiento de Corto Plazo

- Tasa: Desde 9% en dólares, más una comisión de desembolso de 1-2%
- Plazo: hasta de 12 meses
- Monto: mínimo US\$ 250 mil y máximo US\$ 2 millones.

### DATOS DE CONTACTO

Elsa Cortijo Aragón  
Analista en Desarrollo de Negocios  
[ecortijo@rootcapital.org](mailto:ecortijo@rootcapital.org)  
Celular: 969413765

Página web  
<http://www.rootcapital.org/es/prestamos>

# SHARED INTEREST

INVESTING IN A FAIRER WORLD

## SHARED INTEREST

Financiera social del Reino Unido que promueve el movimiento de Comercio Justo (Fairtrade) a través del acceso a financiamiento para organizaciones de productores y compradores certificados. Cuenta con 25 años de vida institucional, financia en cerca de 40 países a grupos de café, cacao, banano, frutas frescas, artesanías, textiles, entre otros.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Agricultura, textiles y artesanías

### EXPERIENCIA REQUERIDA

Mayor a 3 años

### VENTAS REQUERIDAS

No hay límite

### PRODUCTO

#### Financiamiento de Largo Plazo

- Tasa: De 9% a 12.5% en dólares, más una comisión por honorario de establecimiento 1% (cuando se transfiera los fondos, aplica una sola vez)
- Plazo: De 2 de 5 años (puede incluir hasta 12 meses de periodo de gracia por el capital).
- Monto: mínimo US\$ 30 mil y máximo US\$ 1.3 millón.
- Otras condiciones: No requiere garantías reales

#### Financiamiento de Corto Plazo (Prefinanciamiento)

- Tasa: De 9% a 12.5% en dólares más una comisión por honorario de 1% (cuando se transfiere los fondos, aplica una sola vez)
- Plazo: hasta de 12 meses
- Monto: mínimo US\$ 30 mil y máximo US\$ 1.3 millón.
- Otras condiciones: Requiere contratos de exportación

#### Financiamiento de Corto Plazo (Financiamiento de Inventarios)

- Tasa: De 10.5% a 12.5% en dólares más una comisión por honorario de 1% (cuando se transfiere los fondos, aplica una sola vez)
- Plazo: hasta de 12 meses
- Monto: mínimo US\$ 30 mil y máximo US\$ 500 mil.
- Otras condiciones: No requiere contratos de exportación

### DATOS DE CONTACTO

Paul Sablich

Regional Manager – Latin America

[paul.sablich@shared-interest.com](mailto:paul.sablich@shared-interest.com)

Teléfono: 422-3379

Celular: 945057650

Jhonny Cabellos

Lending Officer - South America

[jhonny.cabellos@shared-interest.com](mailto:jhonny.cabellos@shared-interest.com)

Teléfono: 422-3379

Celular: 999087797

## ANDES IMPACT PARTNERS



ANDES IMPACT PARTNERS (AIP) es un gestor de fondos de inversión de impacto en Latinoamérica, que actualmente opera en Perú y Colombia. AIP maneja el fondo ANDES PLUS FUND I (APF-I) que se encuentra en período de ejecución de inversiones.

## SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

- Agro-Industria: empresas operando a lo largo de la cadena de valor agroindustrial exceptuando agricultura primaria
- Manufactura ligera: moda ética y manufactura artesanal
- Tecnologías inclusivas: empresas que usan plataformas operativas basadas en tecnología para generar ventajas competitivas para las comunidades desatendidas, tal como agri-tech para pequeños agricultores o plataformas online que conecten micro-emprendedores con mercados

## EXPERIENCIA REQUERIDA

- Empresas con experiencia operativa, equipo gerencial experimentado y EBITDA positivo
- La inversión debe ser clave para financiar el plan de crecimiento de la empresa y representar menos del 50% de la base de la capital y/o sus ventas anuales.
- Las empresas deben impactar directamente un mínimo de 500 personas de comunidades vulnerables que participan en su operación como trabajadores, proveedores de productos o servicios, distribuidores o consumidores, generando un ingreso o ahorro en costos.

## VENTAS REQUERIDAS

- Ventas mínimas anuales de US\$1 millón

## PRODUCTO

- APF-I hará sus inversiones en deuda mezzanine, un instrumento financiero de largo plazo (5-8 años), flexible, que se ajusta al perfil de generación de caja de las empresas, y se repaga de sus flujos de caja. La deuda mezzanine no es capital accionario que signifique propiedad o control, ni es deuda bancaria “tradicional” que exija altos niveles de colateral. Puede brindar períodos de gracia y estructurarse con un componente de retorno fijo y otro variable que está sujeto al éxito de plan de expansión. Esto hace que el fondo comparta el riesgo con las empresas, es decir, el fondo incrementará su retorno si el plan de crecimiento es exitoso.

## DATOS DE CONTACTO

Julio Ayca  
Managing Partner / Socio  
[j.ayca@andesimpact.com](mailto:j.ayca@andesimpact.com)  
Celular: 920474185 / 9944 12240

Página web  
<https://es.andesimpact.com/inicio>

## LIQUID VENTURE STUDIO – FOOD & BEVERAGE ACCELERATOR PROGRAM



Somos un equipo dedicado a fomentar el crecimiento integral de emprendimientos de alimentos y bebidas saludables. Compartimos nuestro conocimiento en la industria y expertise digital para acelerarlos en el corto/mediano y largo plazo.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Consumer Packaged – Food & Beverage

### EXPERIENCIA REQUERIDA

Product Market Fit Comprobado (Mínimo 1-2 años en el mercado).

### VENTAS REQUERIDAS

Foco principal en niveles entre USD 100 mil y USD 300 mil Anuales (no excluyente).

### PRODUCTO 1:

#### **Programa Full (US\$100k): Programa de Aceleración LVS (US\$30k) + Inversión de The Better Fund (US\$70k)**

- LVS Programa de Aceleración está dirigido a emprendimientos de Alimentos y Bebidas de perfil saludable, partiendo de un diagnóstico integral que cubre todas las aristas del negocio, guiado por nuestro equipo experto en la industria y en el área digital, desarrollando y ejecutando – junto con el emprendedor – el plan de aceleración sostenible trabajado. Este Programa representa un aporte de US\$30k que ingresa como Equity en la empresa emprendedora.
- The Better Fund: Invierte US\$70k en los emprendimientos evaluados y seleccionados (Con ventas entre US\$100k y US\$300k anuales) e ingresa como Equity en la empresa emprendedora, en conjunto con el Programa de Aceleración de Liquid Venture Studio.

### PRODUCTO 2:

#### **Programa de Aceleración LVS**

- LVS Programa de Aceleración está dirigido a emprendimientos de Alimentos y Bebidas de perfil saludable, partiendo de un diagnóstico integral que cubre todas las aristas del negocio, guiado por nuestro equipo experto en la industria y en el área digital, desarrollando y ejecutando – junto con el emprendedor – el plan de aceleración sostenible trabajado. Este Programa representa un aporte de US\$30k que ingresa como Equity en la empresa emprendedora y está orientado a startups en etapa temprana. Sujeto a evaluación del Comité de Liquid Venture Studio.

### DATOS DE CONTACTO:

Fernando Lago Sotomayor  
Senior Program Manager  
[Fernando.lago@meetliquid.com](mailto:Fernando.lago@meetliquid.com)  
Celular: 985615593

#### **Página web**

[www.lvs.meetliquid.com](http://www.lvs.meetliquid.com)

LENDAHAND



Plataforma de crowdfunding que permite canalizar financiamiento de inversionistas individuales a empresas, usualmente pequeñas o medianas, que requieren financiamiento para un proyecto en específico como capital de trabajo, inversiones menores, etc.

**SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS**

Agroindustria, energía, microfinanzas

**EXPERIENCIA REQUERIDA**

Mínimo tres años de operación

**VENTAS REQUERIDAS**

US\$ 1MM mínimo

**PRODUCTO**

**Financiamiento**

**Documentación**

- Estados financiero auditados

**Garantías**

- Requeridas según cada caso.

**DATOS DE CONTACTO**

Charles Te

Investment Manager

[info@lendahand.com](mailto:info@lendahand.com)

**Página web**

<https://www.lendahand.com/es-ES>

**BANCOS Y CAJAS**

## BBVA CONTINENTAL



La historia de BBVA es la historia de muchas personas que, desde mediados del siglo XIX, han formado parte de más de un centenar de entidades financieras que se han ido uniendo para ampliar su proyecto empresarial. BBVA apuesta firmemente por el futuro y está siendo pionero en la adaptación a las necesidades que impone un mercado cada vez más global, en definitiva, a la banca del siglo XXI. Una trayectoria de más de 150 años avala esta apuesta.

## SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Todos

## EXPERIENCIA REQUERIDA

Mínimo dos años de funcionamiento en el mercado

## VENTAS REQUERIDAS

- Mínimo de S/360 mil anuales.
- Calificar como Normal en Central de Riesgos

## PRODUCTO

- Financiamiento Pre y Post Embarque
- Forfaiting de Exportación
- Medios de Pago
- Préstamos Comerciales
- Factoring Electrónico
- Línea de Financiamiento Promotor
- Leasing
- Crédito Líquido
- Adelanto de Letras y Factura Negociable

## DATOS DE CONTACTO

Giselle Gondonneau Martin de Rossi  
Sub Gerente Gestión Comercial - Comercio Exterior  
[giselle.gondonneau@bbva.com](mailto:giselle.gondonneau@bbva.com)  
Teléfono: 209-2794  
Celular: 972528662  
Dirección: Av. República de Panamá 3055, San Isidro, Lima, Perú

Página web  
<https://www.bbva.pe>

## BANCO PICHINCHA DEL PERÚ



Miembro del Grupo Pichincha de Ecuador, es una entidad bancaria autorizada a operar por la Superintendencia de Banca y Seguros del Perú de acuerdo con la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros. Es un banco múltiple con orientación a los segmentos de banca personas y de empresas. En este último segmento se encuentra nuestra área de Comercio Exterior con profesionales que cuentan con amplia experiencia en el manejo de instrumentos financieros para la gestión de sus negocios internacionales. Contamos con productos que cubren las necesidades de financiamiento, pago y garantía de empresas exportadoras e importadoras.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Agropecuaria, Pesca, Manufactura, Comercio, Alimentos y Bebidas, Electricidad, Agua, Construcción, Minería.

### EXPERIENCIA REQUERIDA

2 años. Menor experiencia previa evaluación.

### VENTAS REQUERIDAS

Mediana Empresa de S/. 3MM a S/. 20MM. Menor facturación previa evaluación.

### PRODUCTO

#### Financiamiento

- Pre-Embarque
- Post-Embarque
- Factoring Internacional
- Forfaiting

#### Medios de pago

- Cartas de crédito
- Cobranzas simple y documentaria
- Transferencias del exterior

#### Garantías

- Carta de crédito Stand By
- Cartas Fianza (devolución IGV)

#### Cambio de moneda

- Spot
- Forward

### DATOS DE CONTACTO

Diana Otaiza

Gerente de Negocios Internacionales

[dotaiza@pichincha.com.pe](mailto:dotaiza@pichincha.com.pe)

Teléfono: 612-2000 anexo: 5991

Página Web

<https://www.pichincha.pe/>

## RENTA4 – ESPECIALISTAS EN INVERSIÓN



Renta 4 Sociedad Agente de Bolsa es filial del primer banco español especializado en gestión patrimonial y servicios de inversión, con más de 32 años de historia, 81,000 clientes y USD 20 billion de AUM. Mantiene presencia en todo el territorio español y Latinoamérica (Chile, Perú y Colombia). Con experiencia a nivel global, somos una entidad especializada en servicios financieros.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Personas Naturales y Personas Jurídicas (pequeñas, medianas y grandes empresas). De todos los sectores económicos: Servicios, Comercio, Financiero, entre otros.

### EXPERIENCIA REQUERIDA

No se requiere experiencia.

### VENTAS REQUERIDAS

Cualquier nivel de ventas, de preferencia mayor a 50 mil dólares mensuales.

### PRODUCTO

#### Gestión y asesoramiento patrimonial

Manejo y gestión de portafolio de inversiones

#### Intermediación en los mercados de capitales

- Negociación (compra y venta) de instrumentos de Renta variable
- Negociación (compra y venta) de instrumentos de Renta fija
- Operaciones cambiarias: compra/ venta de dólares y euros.
- Distribución de Fondos Mutuos

#### Asesoramiento corporativo

- Valorización de empresas
- Estructuración Financiera
- Descuento de letras

### DATOS DE CONTACTO

Sebastian Enrique Documet Elaluf

Gerente General

[Sebastian.documet@renta4.pe](mailto:Sebastian.documet@renta4.pe)

Teléfono: 604-3414

Jennifer Ramos Gálvez

Asistente de Gerencia

[Jennifer.ramos@renta4.pe](mailto:Jennifer.ramos@renta4.pe)

Teléfono: 604-3400

Josué Revilla Romeroflores

Trader

[josue.revilla@renta4.pe](mailto:josue.revilla@renta4.pe)

Teléfono: 604-3416

Página Web

<https://www.renta4.pe/>

### SCOTIABANK



Scotiabank se consolida e inicia sus operaciones en el Perú en el año 2006, combinando la experiencia y los conocimientos del Banco Wiese Sudameris, el enfoque en el servicio del Banco Sudamericano y el respaldo de The Bank of Nova Scotia (BNS), una de las instituciones financieras líderes de Norteamérica y el conglomerado financiero de Canadá con mayor presencia internacional.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Todos

### EXPERIENCIA REQUERIDA

Mínimo dos años de funcionamiento en el mercado

### VENTAS REQUERIDAS

Dependerá del producto a solicitar

Calificar como Normal en Central de Riesgos

### PRODUCTO

#### Medios de pago

- Carta de crédito de exportación
- Carta de crédito de importación
- Cobranzas documentarias de exportación
- Cobranzas documentarias de importación
- Transferencias internacionales

#### Financiamientos

- Financiamiento de importación
- Financiamiento pre y post embarque
- Compra de documentos

#### Garantías internacionales y locales

- Standby recibidas y emitidas
- Avals de importación
- Carta fianza

### DATOS DE CONTACTO

María Pia Castro

Gerente de Comercio Exterior

[MaríaPia.Castro@Scotiabank.com.pe](mailto:MaríaPia.Castro@Scotiabank.com.pe)

Teléfono: 211-6000 anexo: 15994

Jimena Castro

Gerente de Gestión Comercial GTB

[Jimena.Castro@scotiabank.com.pe](mailto:Jimena.Castro@scotiabank.com.pe)

Teléfono: 211-6000 anexo: 16787

#### Página Web

<http://www.scotiabank.com.pe/>

## CAJA TRUJILLO



Han pasado más de 30 años desde que iniciamos nuestras operaciones con el claro objetivo de atender a la Micro, Pequeña y Mediana empresa facilitándoles el acceso a créditos, y sirviéndoles de apoyo para poder hacer empresa en nuestro país. Hoy estamos presentes en la costa, sierra y oriente del país, con 76 agencias, 31 oficinas informativas y más de 100 cajeros corresponsales, por lo que resulta indiscutible e innegable no sólo el crecimiento de nuestros clientes, sino también el nuestro.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Micro, pequeña y mediana empresa

### EXPERIENCIA REQUERIDA

Mínima 12 meses de funcionamiento para cualquier segmento

### VENTAS REQUERIDAS

- Para Micro y Pequeña según evaluación de campo (No requiere un monto mínimo de ventas)
- Para Mediana Empresa según ventas declaradas SUNAT (Mínimo 10% de ventas declaradas)

### PRODUCTO

#### CAPITAL DE TRABAJO

- **Microempresa:**  
Desde 1Mil Soles hasta 20 Mil Soles  
Plazo máximo del crédito 12 meses
- **Pequeña Empresa:**  
Desde 20 Mil soles a 300 Mil Soles  
Plazo mínimo 6 meses y máximo 18 meses
- **Mediana Empresa:**  
Desde 300 Mil Soles hasta 20 Millones Soles  
Plazo máximo del crédito 12 meses

#### ACTIVO FIJO

- **Microempresa:**  
Desde 1Mil Soles hasta 20 Mil Soles  
Plazo máximo del crédito 24 meses
- **Pequeña Empresa:**  
Desde 20 Mil soles a 300 Mil Soles  
Plazo mínimo 6 meses y máximo 60 meses
- **Mediana Empresa:**  
Desde 300 Mil Soles hasta 20 Millones Soles  
Plazo máximo del crédito 12 meses

#### CAJA NEGOCIOS (línea de Crédito)

- **Pequeña Empresa:**  
Desde 20 Mil soles a 300 Mil Soles  
Plazo mínimo 6 meses y máximo 60 meses
- **Mediana Empresa:**  
Desde 300 Mil Soles hasta 20 Mil Soles  
Plazo máximo del crédito 12 meses

### DATOS DE CONTACTO

César Hidalgo Montoya  
[CNHM@cajatrujillo.com.pe](mailto:CNHM@cajatrujillo.com.pe)

Página web  
<https://www.cajatrujillo.com.pe/portalnew/>

# DEPARTAMENTO DE FACILITACIÓN DE LAS EXPORTACIONES

## FONDO CRECER

Es un fondo destinado para el financiamiento, otorgamiento de garantías y similares; y otros productos financieros en favor de las empresas. Este fondo es administrado por COFIDE y ante el actual estado de emergencia sufrió modificaciones para brindar un mayor apoyo.

## SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Destinado para micro, pequeña y mediana empresa de todos los sectores.

## REQUISITOS

- En el caso de contar con una clasificación en la Central de Riegos de la SBS, debe presentar una clasificación de "Normal" o "Con Problemas Potenciales"(CPP).
- No estar inmerso en algún proceso concursal o haber sido declarado insolvente por la autoridad competente.
- No encontrarse inhabilitado para contratar con el estado.
- No haber sido Beneficiario Final de coberturas cuyas operaciones de crédito hayan sido honradas con recursos del Fondo Crecer.

## CONDICIONES

- La evaluación crediticia es realizada por cada entidad financiera de acuerdo con sus criterios propios.

## PRODUCTO

- **Créditos para Capital de Trabajo**
- **Créditos para Activo Fijo**

Porcentajes de cobertura aplicada sobre los créditos para Capital de Trabajo o Activo Fijo

	Microempresa	Pequeña Empresa	Mediana Empresa	Empresas Exportadoras con ventas hasta 30 MM USD
Menor o igual a 36 meses	70%	60%	50%	50%
Mayor a 36 meses	75%	70%	70%	60%

- **Créditos de Exportación**

El porcentaje de cobertura para créditos de este tipo es del 75%.

**OTROS SERVICIOS FINANCIEROS**

### AVLA PERÚ COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.



Los negocios que necesitan despegar y consolidarse confían en nuestra solidez. Respaldamos a pequeñas, medianas y grandes empresas prestándoles un apoyo integral a través de servicios financieros a la medida que contribuyan a su crecimiento y bienestar financiero. AVLA Perú actualmente ofrece la mayor gama de productos asociados a seguro de crédito.

#### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

Pequeñas, medianas y grandes empresas. De todos los sectores económicos: Construcción, Servicios, Comercio, entre otros.

#### EXPERIENCIA REQUERIDA

No solicitamos experiencia, nosotros también somos una empresa joven.

#### VENTAS REQUERIDAS

No tenemos un mínimo de ventas requeridas, queremos crecer contigo.

#### PRODUCTO

- **Seguros de Crédito Tradicional** Cobertura para la globalidad de la cartera de Cuentas por Cobrar, con el objetivo minimizar el riesgo de no pago de los clientes.
- **Seguro de Crédito Complementario** Otorga cobertura complementaria a la póliza vigente para los excesos de línea con clientes que superan el límite máximo de crédito aprobado en la Compañía Titular
- **Seguro de Crédito Single Risk** Permite asegurar un solo deudor o una cartera limitada, prescindiendo del principio de globalidad. Con ello los clientes pueden tomar coberturas uno o más clientes puntuales
- **Financiamiento** Operación que permite liquidar cuentas por cobrar, luego de asegurar dichas facturas y emitiendo un endoso de cesión de derechos indemnizatorios a favor del beneficiario. En este caso la indemnización se puede realizar a plazos menores con la finalidad de mejorar el acceso al financiamiento.

#### DATOS DE CONTACTO

Virginia Marruffo  
Gerente de Seguro de Crédito – AVLA Perú  
[vmarruffo@avla.com](mailto:vmarruffo@avla.com)  
[infoperu@avla.com](mailto:infoperu@avla.com)  
Teléfono: 715-4424  
Celular: 946563170

Página Web  
<https://www.avla.com/pe/>

### COFACE



Coface es una compañía francesa con más de 70 años de experiencia en Seguro de Crédito. Cuenta con presencia en más de 100 países y brinda servicios en más de 200. El producto principal de COFACE es el Seguro de Crédito, pero además cuenta con servicios de informes comerciales y recuperación de cartera.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

- Agroindustria
- Farmacéutica
- Textil
- Madera
- Metalúrgica
- Licores
- Automotor
- Energía
- Entre otros

### EXPERIENCIA REQUERIDA

Seguro de Crédito: La empresa debe tener como mínimo 2 años de creada.

### VENTAS REQUERIDAS

- Seguro de Crédito: 2 millones de dólares al año.
- Recuperación de Cartera: La deuda debe ser mayor a 5,000 dólares y no tener más de 2 años de antigüedad.
- Informes Comerciales: No se necesita un monto mínimo de ventas.

### PRODUCTO

- Seguro de Crédito
- Informes Comerciales (Reporte Comercial)
- Recuperación de Cartera

### DATOS DE CONTACTO

Manuel López  
COMMERCIAL DEPARTMENT  
[manuel.lopez@coface.com](mailto:manuel.lopez@coface.com)  
[comercial.peru@coface.com](mailto:comercial.peru@coface.com)  
Teléfono: 616-3434 Anexo: 3017

Heidi Chaupin  
BUSINESS DEVELOPMENT  
[heidi.chaupin@coface.com](mailto:heidi.chaupin@coface.com)  
Teléfono: 616 3434 Anexo: 3436  
Celular: 981262606 / 986901954

Página web:  
[www.coface.com.pe](http://www.coface.com.pe)

## MAPFRE PERU



Somos un equipo multinacional que trabaja para avanzar constantemente en el servicio y desarrollar la mejor relación con nuestros clientes, distribuidores, proveedores, accionistas y sociedad.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS:

Todos los sectores económicos.

### EXPERIENCIA REQUERIDA:

2 años de constitución de la empresa.

### VENTAS REQUERIDAS:

Para el seguro de crédito: 1 millón de dólares de ventas a crédito

### PRODUCTO:

#### Seguro de crédito

El seguro de crédito de MAPFRE protege a tu negocio frente a riesgos comerciales que escapan de tu control. Nuestras soluciones ayudan a aumentar tu rentabilidad minimizando el riesgo de posibles impagos de tus clientes.

La cobertura de seguro de crédito se aplica a los créditos concedidos por el ASEGURADO, relativos a las ventas de mercancía o prestación de servicios que entran en el campo de aplicación de la Póliza, en la medida en que la entrega, la expedición de mercancías o, prestación de servicios haya sido realizada dentro de la vigencia de cobertura establecida, por lo tanto cubrirá el pago de una indemnización por las pérdidas netas definitivas que experimente el ASEGURADO a consecuencia de la incapacidad de pago de los clientes – deudores – compradores del ASEGURADO.

Estas pólizas tienen los siguientes beneficios:

- Acompañamiento en tiempos de crisis mundial y nacional.
- Acompañamiento en sus operaciones comerciales de principio a fin. No importa el sector, la ubicación o el tamaño de su empresa.
- Mantener la estabilidad financiera frente a la insolvencia de los clientes.
- Incremento en ventas a crédito con el mínimo riesgo.
- Fomentar la apertura de nuevos mercados, internos y a la exportación.
- Estudio de sus clientes actuales y potenciales.
- Asesoría en recuperación de cartera.
- Cuidado del activo más importante para la generación de liquidez y sostenibilidad de la compañía.
- Mejoramiento de la calidad de sus clientes y por ende disminución del riesgo de pérdida.

#### Exclusiones

Las exclusiones más comunes dentro de la póliza suelen ser:

- Ventas a organismos Públicos.
- Las ventas a organismos filiales o Accionistas del Asegurado
- Créditos cuya legitimidad sea discutida por el deudor.
- Los créditos derivados de operaciones ajenas a la actividad asegurada.
- Comerciantes sin RUC

### DATOS DE CONTACTO:

Pamela Crovetto Mayuri  
Seguro de Crédito – Unidad de Caución  
[pcrovetto@mapfre.com.pe](mailto:pcrovetto@mapfre.com.pe)  
Celular: 944818052

#### **Página Web**

[https:// www.mapfre.com.pe/](https://www.mapfre.com.pe/)



### ALKIA CAPITAL S.A.C.

Alkia Capital es una empresa de banca de inversión enfocada principalmente en el Perú y la Región Andina. Nuestro objetivo es generar valor y crecimiento para nuestros clientes mediante ideas originales e innovadoras. Nuestra firma atiende tanto al sector privado como público.

Generamos valor mediante asesoría en Fusiones & Adquisiciones (M&A), valorización de empresas y activos, reestructuración financiera, levantamiento de deuda y capital, y asesoría estratégica. Somos representantes para Perú del Institute for Mergers, Acquisitions and Alliances - IMAA.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS:

Todos los sectores económicos.

### EXPERIENCIA REQUERIDA:

Entre 3 y 4 años de constitución de la empresa, sujeto a evaluación.

### VENTAS REQUERIDAS:

Ventas anuales de mínimo USD \$ 1MM.

### PRODUCTO 1:

#### Asesoría en Fusiones & Adquisiciones

Este servicio comprende una asesoría integral en todo el proceso de fusión entre dos empresas, o un proceso de compra/venta de una empresa o activo. El acompañamiento por parte de Alkia Capital implica la valorización, búsqueda de postores, negociación y conducción del proceso, apoyo en el proceso de debida diligencia (due diligence).

### PRODUCTO 2:

#### Valorización de empresas o activos

Este servicio comprende la construcción de un modelo financiero para simular el negocio, y proyectar los flujos a descontarse para determinar el valor de la empresa o activo. Para desarrollar la herramienta, específica a cada empresa y sector, se realiza un trabajo dinámico e interactivo con el cliente.

Este servicio se dirige principalmente a dueños de empresas que desean conocer el valor de su participación, accionistas minoritarios, Directorios de empresas, procesos de Ofertas Públicas de Adquisición (OPA), Ofertas Públicas de Compra (OPC) u Ofertas Públicas de Redención para empresas listadas en la Bolsa de Valores de Lima.

### PRODUCTO 3:

#### Reestructuración financiera

Este servicio comprende el análisis financiero para realizar el diagnóstico y proponer medidas de solución. Luego de un análisis inicial, se propone un plan de reestructuración para posteriormente realizar la búsqueda de fuentes de financiamiento. Asimismo, se construye un modelo financiero para identificar la capacidad financiera de la empresa y proyectar un escenario sostenible que vaya acorde con el plan de reestructuración propuesto. Nuestra labor comprenderá también la negociación y cierre con las fuentes de financiamiento.

### PRODUCTO 4:

#### **Levantamiento de deuda o capital**

Este servicio comprende la búsqueda de financiamiento, principalmente para capital de trabajo o inversiones de capital, sea deuda o capital (accionariado). Para esta labor se construye un modelo financiero o valorización en el caso de búsqueda de capital, con lo cual se aterriza un plan de financiamiento en base a los objetivos planteados por el cliente. Adicionalmente, nosotros conducimos todo el proceso de búsqueda y negociación de proceso.

### DATOS DE CONTACTO:

Miguel Ángel Vivanco  
Analista  
[miguel@alkiacapital.com](mailto:miguel@alkiacapital.com)  
Celular: 990349269

Página web  
<https://alkiacapital.com/>

## FTB HUB

**ftb.pe**

El mejor cambio para tus dólares

FINTECH - Empresa financiera apalancada en tecnología y supervisada por la SBS que hoy ofrece el servicio de compra y venta de dólares a través de su plataforma web sin intermediarios y a costos competitivos con el mercado.

### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS

ftb.pe es transversal, atiende a todos los sectores.

### EXPERIENCIA REQUERIDA

Atiende a empresas y personas naturales, por las características del servicio no es necesario contar con experiencia previa o un periodo de formalización previo.

### VENTAS REQUERIDAS

No es necesario contar con un mínimo de ventas; sin embargo, será necesario tener en cuenta las condiciones del servicio referido al monto por el cual se desea negociar el tipo de cambio.

### SERVICIO

Compra y venta de dólares a través de la plataforma web ftb.pe, sin intermediarios y a costos competitivos de mercado.

- El monto mínimo a cotizar es USD es 1,000 por operación (negociable).
- Para acceder al servicio la empresa/persona natural solo deberá registrarse en la web, prueba la demo <https://ftb.pe/demo>

### DATOS DE CONTACTO

Mario Pérez Morán  
Director Ejecutivo  
[mario@ftb.pe](mailto:mario@ftb.pe)  
Celular: 992729850

Página web:  
[www.ftb.pe](http://www.ftb.pe)

### ALMACENES FINANCIEROS S.A.



Almacenes Financieros S.A – Almafin, es un Almacén General de Depósito (AGD) fundado en el año 2009 y que cuenta con la autorización y supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's (SBS) para su funcionamiento. Como AGD estamos facultados para emitir Warrants y Certificados de Depósito.

#### SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS:

Pesca, Agroindustria, Minería, Construcción y Manufactura

#### EXPERIENCIA REQUERIDA:

Las empresas deben tener mínimo 2 años de haberse constituido y de estar debidamente inscrita en Registros Públicos.

#### VENTAS REQUERIDAS:

Nivel de facturación mínimo 150 UIT, aunque lo importante es que tenga un buen nivel de inventario que le permita poner en garantía para financiar capital de trabajo.

#### PRODUCTO:

Warrants: títulos valores que confieren una prenda al endosatario sobre una mercadería determinada.

Certificados de Depósito: título Valor que acredita la propiedad de las mercaderías depositadas en el local de ALMAFIN o en el Almacén de Campo del cliente. Su endoso implica transferencia de propiedad, de acuerdo a la legislación actual, le permite al tenedor importantes beneficios tributarios de exportación.

Servicio de Deposito Autorizado y Almacenaje Simple.

#### DATOS DE CONTACTO:

Cynthia Vecasis  
Ejecutiva Comercial  
[cynthia.avecasis@almafin.com.pe](mailto:cynthia.avecasis@almafin.com.pe)  
Celular: 914956294

Jorge Valladares  
Ejecutivo Comercial  
[jorge.valladares@almafin.com.pe](mailto:jorge.valladares@almafin.com.pe)  
Celular: 941911058

Página web  
[www.almafin.com.pe](http://www.almafin.com.pe)

## RAZÓN SOCIAL



Worldsys es una Regtech con 40 años de experiencia brindando soluciones tecnológicas para el cumplimiento normativo de las empresas. Ayudamos a nuestros clientes de todos los sectores económicos a mitigar riesgos en sus operaciones cotidianas cumpliendo con la normativa vigente en materia de Prevención de Lavado de Activos, delitos de corrupción y otros delitos. Para eso desarrollamos softwares y aplicaciones con la mejor relación costo / beneficio bajo certificación ISO 9001 y 27001 y un equipo de profesionales capacitados en diversas tecnologías. Nuestra matriz se encuentra en Argentina y tenemos oficinas en Perú, Chile, Paraguay, Uruguay, Panamá y México.

## SECTORES ECONÓMICOS ATENDIDOS:

Bancos, financieras, cooperativas, seguros, automotriz, navieras, sociedad agente de bolsas, casinos, correos, casas de cambio, importadores, exportadores, almacenes de depósito, fintech, manufactura, pymes, etc.

## EXPERIENCIA REQUERIDA:

Nuestros productos y servicios están dirigidos a todas las empresas peruanas con el objetivo de implementar sistemas de prevención de lavado de activos y programas anticorrupción.

## SERVICIOS:

- Listas de Informados (LDI) es una fuente de información que sirve de apoyo a las empresas para conocer los antecedentes de sus clientes, proveedores y trabajadores. En LDI vamos a encontrar noticias, investigaciones y procesos penales relacionados a delitos de lavado de activos y delitos precedentes como la corrupción, narcotráfico, estafa, apropiación ilícita, tráfico de influencias, evasión de impuestos, entre otros. Asimismo, encontraremos información sobre listas internacionales como OFAC, ONU, FBI, CIA, Los más buscados, entre otras. La herramienta también identifica a los PEP – Personas Expuestas Políticamente.
- Sistema de Operaciones Sensibles (SOS) es una herramienta que monitorea todas las transacciones de los clientes, proveedores y trabajadores de una empresa a fin de evitar operaciones inusuales o sospechosas para evitar dañar a las empresas. SOS realiza una gestión integral de riesgos, segmenta a los clientes de las empresas, elabora la matriz de riesgos, permite registrar los casos de operaciones sospechosas que se presenten, parametriza alertas con el objetivo de detectar comportamientos inusuales de los clientes.

## DATOS DE CONTACTO:

Gerente General  
Luis Espinoza Villar  
[lespinoza@worldsysllc.com](mailto:lespinoza@worldsysllc.com)  
Celular: 944148150

Página web  
[www.worldsys.com.ar](http://www.worldsys.com.ar)