



PROGRESO

Crecer Juntos

Apoyamos a las PYMES a alcanzar su
máximo potencial

—
Soluciones Financieras





MÁS DE 36 AÑOS

En Progreso, nos sentimos orgullosos de nuestra historia.

Hemos forjado una empresa sólida y robusta, comprometida con hacer negocios de manera transparente, honesta y humana, siempre reconociendo y valorando al emprendedor detrás de cada empresa.



Presencia

Nacional



- Arica
- Iquique
- Calama
- Antofagasta
- Copiapó
- La Serena
- Ovalle
- Casa Matriz Santiago
- Viña del Mar
- Rancagua
- Talca
- Chillán
- Concepción
- Los Ángeles
- Temuco
- Osorno
- Puerto Montt
- Castro
- Coyhaique
- Punta Arenas

Estamos constantemente explorando nuevas maneras de expandir nuestra red de sucursales, con el objetivo de ofrecer a nuestros clientes un acceso fácil y conveniente a nuestros servicios en todo Chile.





**Primera
Parte**



ASPECTOS COMERCIALES





Mercado del Factoring en Chile

Respecto del PIB



16%

Proyección a 2024
Es la importancia relativa del factoring en la economía del país desde 2022.

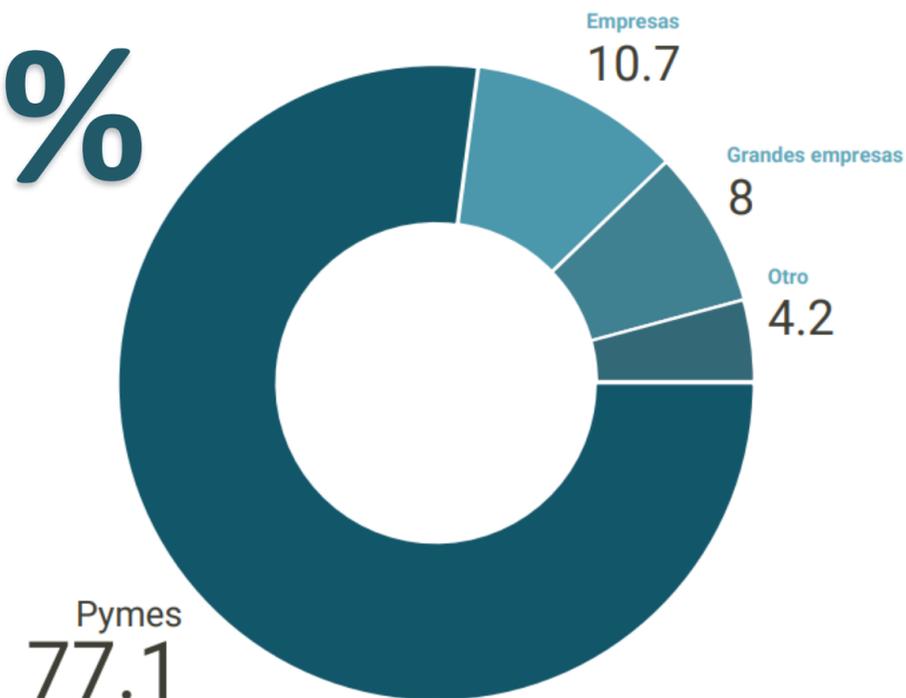
EU MM\$49.652

US MM\$50.994

CLP\$ MM51.098.030

En 2023, el PIB de Chile fue de 310.326 M€, lo que lo posicionó como la economía número 47 en el ranking de los 196 países que publican el PIB. El PIB per cápita de Chile en 2023 fue de 15.920 €, 1.212 más que el de 2022.

71,5%



**77,1%
pymes**

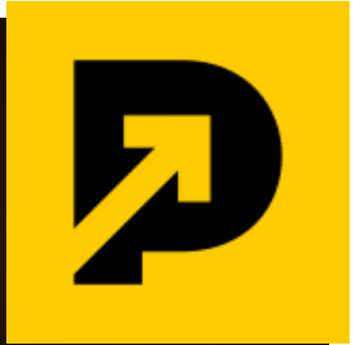
de las empresas que utilizan el factoring como fuente de financiamiento son pymes



Mercado del Factoring en Chile



MEDIDA	VENTAS	MICRO EMPRESAS	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA	GRANDES EMPRESAS
UF	HASTA	0	2.401	25.001	100.001
UF	DESDE	2.400	25.000	100.000	+ DE 100.001
PESOS (CLP)	DESDE	\$0	\$ 85.734.908	\$892.735.708	\$3.570.835.708
PESOS (CLP)	HASTA	\$ 85.699.200	\$892.700.000	\$3.570.800.000	+ \$3.570.835.708



PROGRESO S.A.



Siempre lo primero: las personas y el quipo



ANÁLISIS COMERCIAL



ASPECTOS CUANTITATIVOS Y CUALITATIVOS DEL CLIENTE

CUALITATIVOS

- TAMAÑO
- EXPERIENCIA
- RUBRO
- DEUDORES
- GIRO
- DETERIORO COMERCIAL
- DETERIORO TRIBUTARIO
- ANTIGÜEDAD EN FACTORING
- ATOMIZACION DE LA CARTERA
- DEMANDAS

CUANTITATIVOS

- AÑOS DE GIRO
- MM\$ VENTAS
- DEUDA BANCARIA
- DEUDA DICOM
- DEUDA TESORERIA
- CUANTO FACTORIZA
- % DTE ANULADO
- % NC
- N CONCENTRACIONES
- CIRCUITO DE PAGO
- EBITDA
- SCORING



Análisis Comercial

Detalle de los documentos

Razon Social	RUT	Ventas	Compras
COMERCIALIZADORA DE PRODUCTOS CONGELADOS IGNA...	77094994-7	\$217.182.049	\$2.380.000
ABT MAQUINARIA SPA	77431216-1	\$202.300.000	\$0
COMERCIALIZADORA PINVAL LIMITADA	77217208-7	\$166.994.508	\$0
DISTRIBUIDORA Y MAJORISTA CRISTIAN EDUARDO MORE...	76062357-1	\$156.954.727	\$3.332.000
IMPORTADORA LUZ SPA	76210131-9	\$154.415.751	\$0
DISTRIBUIDORA JESSICA DEL CARMEN VASQUEZ CABRERA...	77096962-K	\$139.224.816	\$0
DISTRIBUIDORA EL SURENO LIMITADA	76756447-3	\$130.403.014	\$0
COMERCIALIZADORA IMPERIO PAPEL SPA	77262356-9	\$103.629.936	\$3.320.000
FELIPE ANDRES ZUNIGA BASTIAS	16827036-4	\$95.554.064	\$300.000
IMPORTADORA RYR VICUÑA SPA	76367568-8	\$94.115.498	\$0
SANDRA PEÑA VILLARROEL COMERCIAL E.I.R.L.	76648927-3	\$91.395.097	\$500.000
COMERCIALIZADORA MYR SPA	77112478-K	\$89.105.835	\$357.000
ELIZABETH JESSICA FLORES TURPO	14609736-7	\$83.275.133	\$117.501
COMERCIAL Y SUPERMERCADO PACHI PAP LTDA	76263763-4	\$78.318.202	\$600.000
COMERCIALIZADORA MUÑOZ	76757304-9	\$74.483.099	\$5.739.240
DISTRIBUIDORA CORREA SPA	76222104-7	\$72.882.085	\$0
COMERCIAL ABASTESUR SPA	77584435-3	\$72.745.031	\$0
PAOLA ANDREA CATALAN MARTINEZ	13897728-5	\$70.882.712	\$0
COMERCIALIZACION DE PRODUCTOS DE LIMPIEZA ROBERT...	76372611-8	\$70.305.920	\$0
PROVEEDORES INTEGRALES DEL SUR S.A.	76041579-0	\$66.757.081	\$3.279.613
Total		\$7.556.812.970	\$8.081.194.091

Venta por Mes y Tramo Días (\$M)

2024-03	2024-04	2024-05	2024-06	2024-07	2024-08
354,55	107.284,07	119.873,88	17.482,85	31.493,76	46.429,79
150.586,49	103.483,87	93.265,74	127.026,17	181.387,34	
585.966,87	354.921,18	531.980,99	443.432,71		
465.649,76	690.500,91	671.249,85			

Variación

Tamaño días	2023-12	2024-01	2024-02	2024-03
1 a 10	141%	0%		
11 a 20	5042%	11%		
21 a FOM	39%			
Total				



81 451 664 4.174.335,96

SELECCIONADOR DE DEUDORES

Deudor Razon Social Deudor Clientes	Monto Flujo	Concentración Max	Nro Operaciones	Nro Cli
MINERA OJOS DEL SALADO	9.295.225.811	70.016.505	669	
RMAQ CHILE SA.	398.920.395	168.445.531	15	
CONTRACTUAL MINERA CANDELARIA	384.702.729	615.556.385	2	
CONCESIONARIA AUTOPISTA CENTRAL S.A.	256.991.751	615.556.385	2	
WIRELESS S.A.	199.266.062	869.056.872	1	
TI X S.A.	184.869.964	370.704.233	1	
IONES ANTARTICA S.A.	168.058.929	116.210.930	3	
MAC S.A.	157.387.175	85.023.608	3	
OS S.A.	156.544.133	110.807.993	8	
GAS S.A.	152.246.046	148.312.347	2	
SA	127.182.579	596.820.921	5	
SA	122.678.679	67.342.757	14	
GENERAL DE ELECTRICIDAD S.A	122.438.506	58.817.709	5	
OS FLORES LTDA. (AGROSUPER)	116.257.403	214.963.948	5	
DOÑA INES DE COLLAHUASI SCM	116.121.557	263.826.339	6	
S.A.	114.222.283	171.308.716	4	
CENTENARIO S.A.	112.677.143	199.796.981	5	
CHILE S.A.	112.281.821	259.663.295	3	
SA	110.650.202	236.793.564	4	
SA	101.706.391	19.912.829	4	
VICES CHILE SPA -- EX CONTAL...	94.588.230	66.041.269	2	
SPA (GRUPO BESALCO)	91.663.301	165.747.274	2	
	86.569.603	22.315.994	6	
	86.475.335	177.197.044	2	
	85.452.243	313.520.932	1	
	78.579.640	232.279.214	10	
	75.916.764	141.373.166	1	
	74.490.753	354.402.023	3	
	74.176.232	271.513.966	1	
	71.970.129	58.834.433	2	
	71.430.324	94.987.399	8	
	71.239.350	87.759.922	4	
	67.452.476	48.202.070	7	
	67.452.476	77.766.644	7	
Total				925

Operación	Monto Ope.	marzo	abril		
		Cantidad	Monto Ope.	Cantidad	Monto Ope.
1	15.000.000,00	1	15.000.000,00		
5	88.688.348,00	25	433.526.187,50	44	857.217.001,00
1	5.000.000,00	10	228.275.474,00	26	438.216.956,00
				1	16.106.508,00
				1	20.000.000,00
1	15.000.000,00	1	14.000.000,00	8	62.915.850,00
3	2,00	3	3,00	17	128.650.070,00
10	108.688.350,00	39	675.801.664,50	100	1.598.106.388,00
				160	2.180.000.000,00

Operación	Monto Ope.	febrero	marzo	abril	
		Cantidad	Monto Ope.	Cantidad	Monto Ope.
				1	15.000.000,00
4	20.429.992,00	8	106.555.311,00	15	398.677.473,50
1	40.192.250,00	1	20.000.000,00	1	14.000.000,00
				5	109.261.753,00
				1	16.106.508,00
				1	15.000.000,00
5	60.622.242,00	10	141.555.311,00	19	441.677.484,50
				40	764.976.420,00

Deudor	Monto Factura	% con NC	% Reclamado
77094994-7	217.182.049	47%	1%
77431216-1	202.300.000	6%	9%
77217208-7	166.994.508	2%	2%
76062357-1	156.954.727	2%	3%
76210131-9	154.415.751	1%	1%
77096962-K	139.224.816	1%	1%
76756447-3	130.403.014	1%	1%
77262356-9	103.629.936	1%	1%
16827036-4	95.554.064	1%	1%
76367568-8	94.115.498	1%	1%
76648927-3	91.395.097	1%	1%
77112478-K	89.105.835	1%	1%
14609736-7	83.275.133	1%	1%
76263763-4	78.318.202	1%	1%
76757304-9	74.483.099	1%	1%
76222104-7	72.882.085	1%	1%
77584435-3	72.745.031	1%	1%
13897728-5	70.882.712	1%	1%
76372611-8	70.305.920	1%	1%
76041579-0	66.757.081	1%	1%
Total	7.556.812.970	22%	4%



Análisis Comercial

Cliente: Todas | **RUT Cliente:** 76262092-8 | **Sucursal:** Todas | **Grupo:** Todas | **Ejecutivo:** Todas | **Operación:** compras 2024-11-15, ventas 2024-11-18

Nombre Deudor: Todas

RUT Deudor: Todas

Histórico: Últ. 12 Meses | 20/11/2023 - 19/11/2024

\$630 mil Ventas Prom.(M\$) | **563** Prom. Docs

\$673 mil Compra Prom.(M\$) | **155** Prom. Docs

(\$44 mil) Margen Medio Mensual (M\$)

Detalle de los documentos

Razón Social	RUT	Ventas	Compras
COMERCIALIZADORA DE PRODUCTOS CONGELADOS IGNA...	77094994-7	\$217.182.049	\$2.380.000
ABT MAQUINARIA SPA	77431216-1	\$202.300.000	\$0
COMERCIALIZADORA PIVAL LIMITADA	77217208-7	\$166.994.508	\$0
DISTRIBUIDORA Y MAQUINARIA CRISTIAN EDUARDO MORE...	76062357-1	\$155.954.727	\$3.332.000
IMPORTADORA LUZ SPA	76210131-8	\$154.415.751	\$0
DISTRIBUIDORA JESSICA DEL CARMEN VASQUEZ CABRERA...	77096962-K	\$139.224.816	\$0
DISTRIBUIDORA EL SUREÑO LIMITADA	76756447-3	\$130.403.014	\$0
COMERCIALIZADORA IMPERIO PAPEL SPA	77262356-9	\$103.629.936	\$1.320.000
FELIPE ANDRES ZUNIGA BASTIAS	16827036-4	\$95.554.064	\$300.000
IMPORTADORA RYR VICUÑA SPA	76367568-8	\$94.115.498	\$0
SANDRA PEÑA VILLARROEL COMERCIAL E.I.R.L.	76648927-3	\$91.395.097	\$500.000
COMERCIALIZADORA MYR SPA	77112478-K	\$89.105.835	\$357.000
ELIZABETH JESSICA FLORES TURPO	14609736-K	\$83.275.133	\$117.501
COMERCIAL Y SUPERMERCADO PACHI PAP LTDA	76263763-4	\$78.318.202	\$600.000
COMERCIALIZADORA MUÑOZ	76757304-9	\$74.483.099	\$5.739.240
DISTRIBUIDORA CORREA SPA	76221014-7	\$72.882.085	\$0
COMERCIAL ABASTOSUR SPA	77564435-3	\$72.745.031	\$0
PAOLA ANDREA CATALAN MARTINEZ	13897728-5	\$70.882.712	\$0
COMERCIALIZACION DE PRODUCTOS DE LIMPIEZA ROBERT...	76372611-8	\$70.305.820	\$0
PROVEEDORES INTEGRALES DEL SUR S.A.	76041579-0	\$66.757.081	\$3.278.613
Total		\$7.556.812.970	\$8.081.134.091

Compras y Ventas por Mes

Progresión de Ventas

Progresión de Compras

Venta por Mes y Tramo Días (M\$)

Tramo días	2023-12	2024-01	2024-02	2024-03	2024-04	2024-05	2024-06	2024-07	2024-08	2024-09	2024-10	2024-11
1 a 10	16.545.54	39.924.67	39.973.57	65.254.55	197.284.67	119.673.88	17.482.85	31.493.76	46.429.79			
11 a 20	94.394.43	104.452.65	170.841.60	223.501.95	150.586.49	103.483.87	93.265.74	127.026.17	181.387.34			
21 a FDM	521.430.78	401.096.92	288.010.35	538.141.24	393.272.76	585.966.87	354.821.18	531.880.99	443.432.71			
Total	832.373.75	545.477.24	498.825.52	826.897.74	651.143.92	809.124.63	465.669.76	690.500.91	671.249.85			

Variación por Mes y Tramo Días

Tramo días	2023-12	2024-01	2024-02	2024-03	2024-04	2024-05	2024-06	2024-07	2024-08	2024-09	2024-10	2024-11
1 a 10	141%	0%	63%	64%	12%	85%	80%	47%	67%	208%	-80%	
11 a 20	5042%	11%	64%	31%	-33%	-31%	-10%	36%	43%	-67%	-11%	194%
21 a FDM	39%	-23%	-28%	-87%	-27%	49%	-39%	50%	-17%	6%	-45%	
Total	67%	-14%	-9%	64%	-21%	24%	-42%	48%	-3%	-9%	60%	-81%

Cliente: Todas | **RUT Cliente:** Todas | **Sucursal:** Todas | **Grupo:** Todas | **Ejecutivo:** Todas | **Fecha Cesión:** 2023-11-20 | **Operación:** ventas 2024-11-15

Nombre Deudor: Todas

RUT Deudor: Todas

Fecha Cesión: Últ. 12 Meses | 20/11/2023 - 19/11/2024

Tomado Factoring: No

Acumulado Cedido

Cliente	Monto Total
XIBUSINESS LTDA.	4.544.638.226
"SOCIEDAD DE TR...	552.550.950
30MEDIOPRODU...	15.767.500
A & M SMART BU...	1.827.106
A TERRA SPA	853.649.780
A Y K PUBLICIDAD...	1.098.505.214
AB4 SERVICIOS Y ...	4.593.400
ABCE INTEGRAL L...	743.941.106
ADONIS ALSES O...	3.570.800
ABL INVERSIONES...	9.710.400
ABP Spa	432.718.808
Total	760.364.299.307

Factorizaciones por Deudor

Razón Social	RUT	Monto Factura	#Docs	Penetraci... de M*	% con NC	% Reclamado
Ministerio de obras publico	61202000-0	37.315.966.934	334	41%	5%	3%
Corporación Nacional del Cobre de...	61704000-K	36.350.438.412	1148	6%	9%	10%
Compañía Minera Doña Inés de Co...	89468900-5	30.891.156.761	243	3%	2%	1%
ENEL GREEN POWER CHILE SA	76412562-2	24.498.150.807	95	4%		
Minera Escudista Limitada	79587210-8	18.862.090.281	270		2%	3%
Compañía General de Electricidad...	76411321-7	12.997.821.324	468	165%	6%	8%
SOC QUIMICA Y MINERA DE CHILE...	93007000-9	9.832.843.709	143	6%	1%	1%
Constructora Gardilic Limitada	79583350-6	9.175.190.408	144	13%	1%	
MINERA SPENCE SA	86542100-1	8.236.190.988	51	6%	11%	11%
Sociedad Punta de Lobos S.A.	76541630-2	7.460.936.236	71	15%	2%	2%
ENAMI	61703000-4	7.034.478.671	139	57%	6%	6%
Total	760.364.299.307	74219	29%	4%	4%	

Factorización Mensual (por monto)

Factorización Mensual (por #Docs)

PROGRESO

Cant. Deudores Públicos: 181 | **Cant. Deudores Privados:** 451 | **Cantidad Deudores Total:** 664

Monto Flujo Público: 4.174.335.963 | **Monto Flujo Privado:** 9.295.225.811 | **Flujo total:** 14.673.760.030

BUSCADOR DE DEUDORES

Tipo Deudor Razón Social Deudor Clientes	Monto Flujo	Concentración Max.	Nro Operaciones	Nro C...
Privado	9.295.225.811	70.016.505	669	
CEBAMA CHILE SA	398.920.395	168.445.531	15	
C.C. MINERA OJOS DEL SALADO	384.702.729	615.556.385	2	
CIA CONTRACTUAL MINERA CANDELARIA	256.991.751	615.556.385	2	
SOC CONCESIONARIA AUTOPISTA CENTRAL S.A.	199.286.062	869.056.872	1	
VPR WIRELESS S.A.	184.899.964	378.704.233	3	
MULTI X S.A.	168.058.929	110.210.930	3	
SALMONES ANTARTICA S.A.	157.387.175	85.023.608	3	
SODIMAC S.A.	156.544.133	110.807.993	2	
PETREOS S.A.	152.246.046	148.312.347	8	
METROGAS S.A.	127.182.579	596.828.921	5	
MASSISA SA	122.678.679	67.342.757	14	
K D M S.A.	122.438.506	58.817.709	5	
COMPAÑIA GENERAL DE ELECTRICIDAD S.A	116.257.403	214.963.948	6	
PETROBRAS S.A.	116.121.557	283.826.339	5	
CIA MINERA DOÑA INES DE COLLAHUASI SCM	114.222.283	171.308.716	4	
FINNING CHILE S.A.	112.677.143	199.798.981	5	
HORMIGONES BICENTENARIO S.A.	112.281.821	259.663.295	3	
EMPRESAS AQUACHILE S.A.	110.650.202	236.793.564	4	
PESQUERA LOS FLORES LTDA (AGROSUPER)	101.706.391	19.912.929	4	
ALBERMARIE LIMITADA	94.588.230	66.041.269	2	
SODDHO CHILE	91.663.301	165.747.274	2	
MAERSK LOGISTICS SERVICES CHILE SPA -- EX CONTAL...	86.569.603	22.315.994	6	
CONSTRUCTORA RENAIKO SPA (GRUPO BESALCO)	86.475.335	177.197.044	2	
METHANEX CHILE SPA	85.452.243	313.520.932	1	
ESMAL	78.579.640	232.279.214	10	
ENAEX SERVICIOS S.A.	75.916.744	141.373.166	1	
B. BOSCH S.A.	74.490.753	354.402.023	3	
SALMONES MAULLIN LIMITADA	74.176.252	271.513.966	1	
COMPAÑIA MINERA PULLAULI LTDA	71.970.129	58.934.433	2	
SOLUCIONES AMBIENTALES DEL NORTE SA	71.430.324	94.987.399	1	
SGS MINERALS SA	71.239.350	97.59.922	4	
KUPFER HERMANOS S.A.	47.162.416	27.209.674	9	
PROGRESO S.A.	14.673.760.030	77.656.644	925	

Porcentaje Flujo por Tipo Deudor por Tipo Deudor

Cant. Deudores por Zona

Leads actualización 18/11/2024 0...

Estado Campaña: Selección... | **Cantidad Leads Registrados:** 450 | **Oportunidades Ganadas:** 80

Registrados durante: 01/11/2024 - 30/11/2024

Filtro: Campaña Comercial: Campaña preventiva Factoring | **Grupo:** Todas

Distribución por Negocio: Factoring, Leasing

Distribución por Zona Fuerza Venta: Zona Centro (158, 35.1%), Zona Sur Austral (91, 20.2%), Zona Sur (70, 15.5%), Zona Norte (66, 14.6%), Total (450, 100.0%)

Distribución por Campaña: 450

Distribución por Fase de Venta: Cerrado Pe... (114), Esperando... (86), Se debe vo... (89), Cerrado Ga... (80), No iniciado... (55), Ganada po... (23), Análisis... (9), Colocación... (9), En parilla... (9), En operad... (8)

Distribución por Zona Fuerza Venta (Ejecutivo): Karen Lopez (4.00%), Elvis Gonzalez (3.33%), Francisco Ulloa (3.11%), Karla Olave (3.11%), María Riquelme (2.67%), German NG Perez (2.44%), Marcelo Velasquez (2.44%), Marco Gacitua (2.44%), Total (100.0%)

Filtros: Estado Campaña (Vigente), Zona (Todas), Ejecutivos Comerciales (Todas), Grupo (Todas), Origen (Todas), Fase de Venta (Todas)

Campaña: Mi Tubo de Negocios Factoring

Prospección Mensual:

Mes	Fase Negociación	Cantidad	Monto Ope.
febrero	Analisis	1	15.000.000,00
febrero	Cerrado Ganado	5	88.688.348,00
febrero	Cerrado Perdido	1	5.000.000,00
febrero	Contrato Activado	3	2.00
febrero	En Familia y o Comité	1	15.000.000,00
febrero	Esperando documentación	1	14.000.000,00
febrero	Se debe volver a llamar	3	3,00
febrero	Total	10	875.801.664,50

Proyección de Cierre:

Mes	Fase Negociación	Cantidad	Monto Ope.
enero	Analisis	4	20.429.992,00
enero	Cerrado Ganado	1	40.192.250,00
enero	Contrato Activado	1	15.000.000,00
enero	En Familia y o Comité	1	15.000.000,00
enero	Esperando documentación	1	14.000.000,00
enero	Se debe volver a llamar	1	1.000.000,00
enero	Total	5	60.622.242,00

Tipo de Cliente: Nuevo (16, 5,18%), Reactivado (49, 15,06%), Cartera (185, 59,87%)

Tipo Deudor: Privado (81, 26,21%), Público (175, 56,63%)

Leads Ingresados: 2882

Oportunidades Ganadas: 48.00%

Oportunidades Perdidas: 17.00%

Clientes Nuevos: 102

Embudo de Ventas: Leads (2882), Ope (100%), Cierre (100%), Venta (100%)

Proyección de Ventas: Gráfico de líneas que muestra la evolución de las ventas proyectadas.

Distribución por motivo perdido: Gráfico de barras que muestra los motivos de pérdida de oportunidades.

Embudo de Ventas por Zona: Gráfico de barras que muestra el embudo de ventas desglosado por zona.

Seguimiento de Oportunidades: Tabla de seguimiento de oportunidades con columnas: Fase de Oportunidad, Cantidad, Monto, Estado de Oportunidad, Fecha.



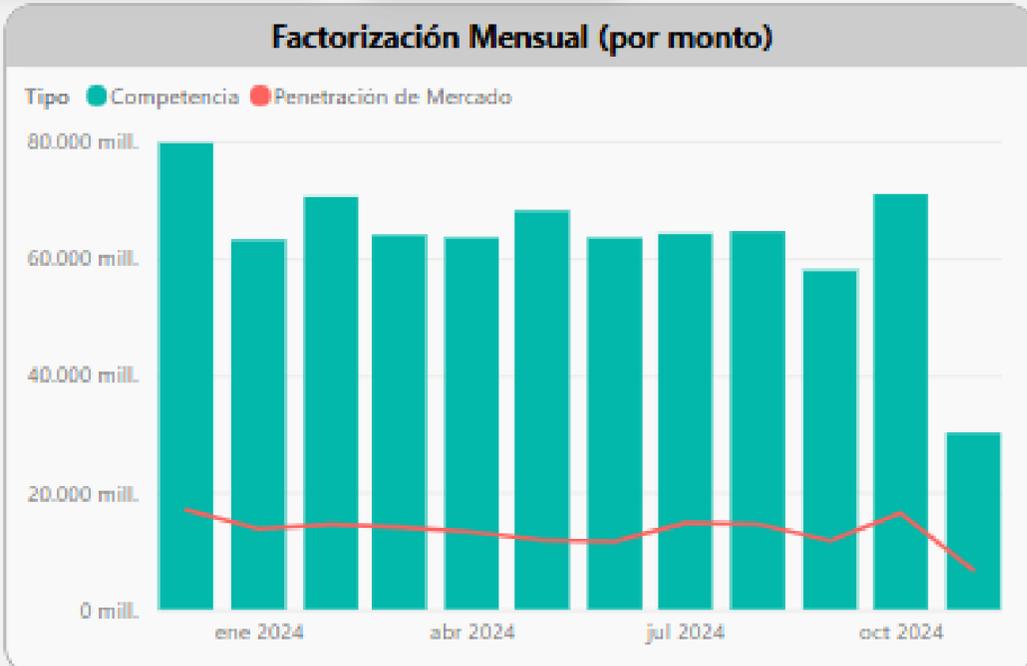
Análisis Comercial

Ciente: Todas |
 RUT Cliente: Todas |
 Sucursal: Todas |
 Grupo: Todas |
 Ejecutivo: Todas |
 Fecha Cesión: 2023-11-20 |
 Operación: ventas |
 Ultima factura: 2024-11-15

Nombre Deudor: Todas |
 RUT Deudor: Todas |
 Fecha Cesión: Últi... 12 Meses | 20/11/2023 - 19/11/2024 |
 Tomado Factoring: No

Factorizaciones por Deudor

Razón Social	RUT	Monto Factura	#Docs	Penetración de M*	% con NC	% Reclamado
Ministerio de obras publicas	61202000-0	37.335.986.934	334	41%	5%	3%
Corporación Nacional del Cobre de...	61704000-K	36.350.438.412	1148	6%	9%	10%
Compañía Minera Doña Inés de Co...	89468900-5	30.891.156.761	243	3%	2%	1%
ENEL GREEN POWER CHILE SA	76412562-2	24.498.150.807	95	4%		
Minera Escondida Limitada	79587210-8	18.862.090.281	270		2%	3%
Compania General de Electricidad ...	76411321-7	12.997.821.324	468	165%	6%	8%
SOC QUIMICA Y MINERA DE CHILE...	93007000-9	9.832.843.709	143	6%	1%	1%
Constructora Gardilic Limitada	79538350-6	9.175.190.408	144	13%	1%	
MINERA SPENCE SA	86542100-1	8.236.190.988	51	6%	11%	11%
Sociedad Punta de Lobos S.A.	76541630-2	7.460.936.236	71	15%	2%	2%
ENAMI	61703000-4	7.034.478.671	139	57%	6%	6%
EMPRESA CONSTRUCTORA DEL P...	83563000-0	6.882.857.588	136	13%	3%	
Total		760.364.299.307	74219	29%	4%	4%

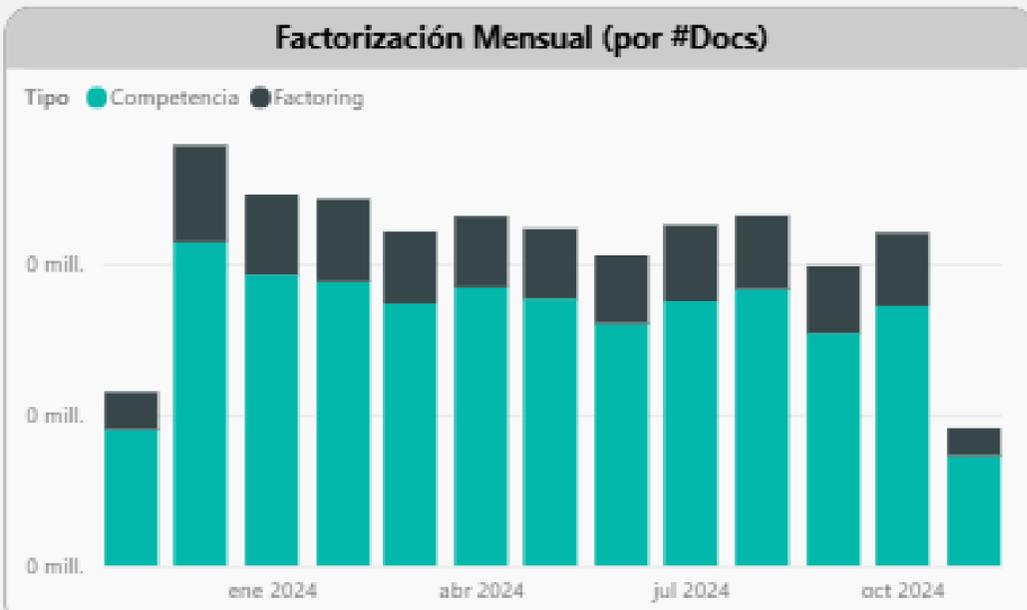


Acumulado Cedido

cliente	Monto Total
	4.544.638.226
*SOCIEDAD DE TR...	552.550.950
36YMEDIOPRODU...	15.767.500
A & M SMART BU...	1.927.106
A TERRA SPA	853.649.780
A Y K PUBLICIDAD...	1.098.505.214
AB4 SERVICIOS Y ...	4.593.400
ABCE INTEGRAL L...	743.941.106
ABDON ULISES O...	3.570.000
ABL INVERSIONES...	9.710.400
ABP SpA	432.738.809
Total	760.364.299.307

Factorizaciones por Factoring

Nombre Factoring	RUT	Monto Factura	#Docs
XIBUSINESS LTDA.	77087215-4	138.848.010	8
Xi Business LTDA	77087215-4	232.028.189	20
Xi Business	77087215-4	88.105.030	6
XEPELIN	77078244-9	45.696.000	1
XCAPITAL SPA.	77078244-9	40.000.410	1
Xcapital SPA.	77078244-9	5.291.031.582	192
XCAPITAL	77078244-9	1.899.001	1
x capitalbspa	77078244-9	15.216.847	1
X Capital SPA?	77078244-9	49.222.723	11
X CAPITAL SPA	76163106-3	21.931.700	10
X CAPITAL SPA	76381570-6	21.881.299	10
Total		760.364.299.307	74219





Análisis del Deudor

OP. 65184 -76212232-4 INGENIERÍA ELÉCTRICA Y SERVICIOS CARLOS IVÁN SEGURA ALIAGA EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA

Resumen Operación Documentos Cliente Deudor
Simulación

69170100-K I.MUNICIPALIDAD DE LOS ANGELES

Tamaño	Microempresa	Riesgo Otorgado	959.795.036	Plazo Promedio de Mora	3 días
DICOM	M\$252.402 ●	Plazo Promedio de Pago	28 días	CONCENTRACIÓN MÁXIMA	63.448.107
SBIF	0 ●	Cartera Vigente	0	CONCENTRACIÓN	0
ANFAC CLIENTE	●	Cartera Pagada	959.795.036	Forma Pago	
ANFAC DEUDOR	●	Cartera Morosa	0	Cupo	70.000.000 - VIGENTE
Relacionados	0	NEITCOM	Sin Antecedentes	Plazo de pago verificación	60 días
Tipo verificación	VIA EMAIL	Notificación	Si	CARTERA CONSOLIDAD TOTAL	0
CARTERA CONSOLIDAD VIGENTE	0	CARTERA CONSOLIDAD MOROSA	0	% PAGADO DEUDOR	12,93%
				CONCENTRACION CLI/DEU	\$39.869.587
				CLIENTE LEASING	NO



Análisis Comercial

DATOS OPERACIÓN	
Tipo Documento	FACTURA
Fecha Operacion	24/05/2024
Verificación Operación	En Trámite
Verificación Documentos	●
Cesión Documentos	●
Documentos Cedibles	●
Cantidad Documentos	1
Monto Documentos	39.869.587
Precio de la cesión	36.981.049
Diferencia de Precio	2.695.981
Monto Anticipado	39.072.195
Monto no Financiado	797.392
Monto Aplicado	0
Gastos	26.500
Comisión	139.544
IVA	26.513
Liquido a pagar	36.183.657

DATOS CLIENTE	
CLIENTE	76212232-4 -Activo
INGENIERÍA ELÉCTRICA Y SERVICIOS CARLOS IVÁN SEGURA ALIAGA EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	
	ANTIGUO
Monitor de Cesiones	Consultar
Situacion Tributaria	DENTRO DE PARAMETROS - NO VIGENTE
Contratos	FIRMADO POR CLIENTE (VB 1º OPERACIÓN)
Ejecutivo	Claudio Cardenas
Contactos	●
DICOM	0 ●
ANFAC COMO CLIENTE	●
ANFAC COMO DEUDOR	●
SBIF	M\$ 23.042 ●
CUENTAS POR COBRAR	0
RELACIONADOS	2

DATOS DEUDOR								
Buscar ...								
RUT	NOMBRE	CANT. DOC.	MONTO	DICOM	SBIF	ANFAC CLIENTE	ANFAC DEUDOR	RIESGO OTORGA
69170100-K	I.MUNICIPALIDAD DE LOS ANGELES	1	\$39.869.587	M\$252.402 ●	0 ●	0 ●	0 ●	\$ 959.79

Mostrando registros del 1 al 50 de un total de 1 registros

Anterior **1** Siguiente

M\$ = Miles de Pesos



TIEMPO DE EVALUACIÓN Y COMPRA
1 MINUTO



Análisis Operacional

Operación #63575 Aprobada

Rut Cliente: 77098191-3
 Nombre / SERVICIOS DE MANTENCION INDUSTRIAL MANUEL SEBASTIAN FUENTES CABEZAS EMPRESA
 Razon social: INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
 Fecha: 5/2/2024 9:16:44 AM

Resultado de las Reglas



Reglas evaluadas

Aprobadas

Cliente Aprobado

1 | Leasing pendiente

En caso de ser cliente antiguo revisa que no tenga cuotas pendientes de leasing
Valor evaluado: False

2 | Cartera como deudor

En caso de ser cliente antiguo revisa que no tenga cartera como deudor
Valor evaluado: False

Aprobadas

Excepciones

Deudor ORAFTI CHILE S A Aprobado

4 | Deudor con cartera leasing morosa

Revisa que el deudor no tenga Cartera Leasing morosa
Valor evaluado: 0.00

5 | Deudor con Dicom

Revisa que el deudor no tenga Dicom es decir sin Morosidad, Protestos o Infracciones Laborales
Valor evaluado: Excepción

Esquema Workflow Aprobacion

Cliente: 77098191-3 SERVICIOS DE MANTENCION INDUSTRIAL MANUEL SEBASTIAN FUENTES CABEZAS EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA

Condición

Operación llegará según comité hasta Estación:

1. Concentración del cliente

Concentración Cliente	Riesgo	Cupo	Estado cupo
Concentración Actual Cliente	\$27.361.196	\$100	● No Vigente
Operaciones en tránsito (cursatura) del cliente	\$0		
Concentración Empresas Relacionadas	\$0	\$0	
Concentración Total del Cliente	\$27.361.196	\$100	

Mostrando registros del 1 al 5 de un total de 4 registros

Anterior **1** Siguiente

1.2 Detalle concentración empresa relacionada

RUT	Cliente	Riesgo	Cupo	Estado cupo
16264164-6	FUENTES CABEZAS MANUEL SEBASTIAN	\$0	\$0	● Sin cupo

Mostrando registros del 1 al 5 de un total de 1 registros

Anterior **1** Siguiente

2. Deudores

RUT	Deudor	Riesgo	Cupo	Estado cupo
77894990-3	ORAFTI CHILE S.A.	\$35.467.978	\$0	● Vigente

Mostrando registros del 1 al 5 de un total de 1 registros

Anterior **1** Siguiente

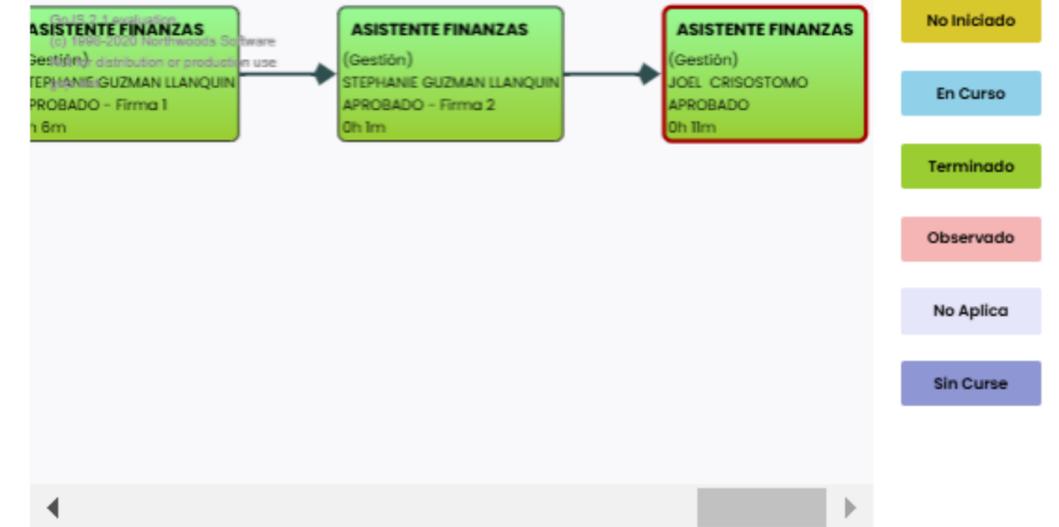
3. Análisis

Estación	Condición
	No hay datos disponibles.

Mostrando registros del 1 al 5 de un total de 0 registros

Anterior Siguiente

Workflow



Cerrar

Cerrar



Segunda Parte

ASPECTOS OPERACIONALES Y DE RIESGO





RIESGO DE CRÉDITO

- Comprar **antes de los 8 días o antes de la aceptación.**
- Comprar una factura **falsa ideológicamente.**
- Comprar a un **mal pagador.**
- Comprar una factura **sin respaldos o con respaldos insuficientes.**
- Comprar **sin verificar la factura**
- **Último estado de pago.**

RIESGO OPERACIONAL

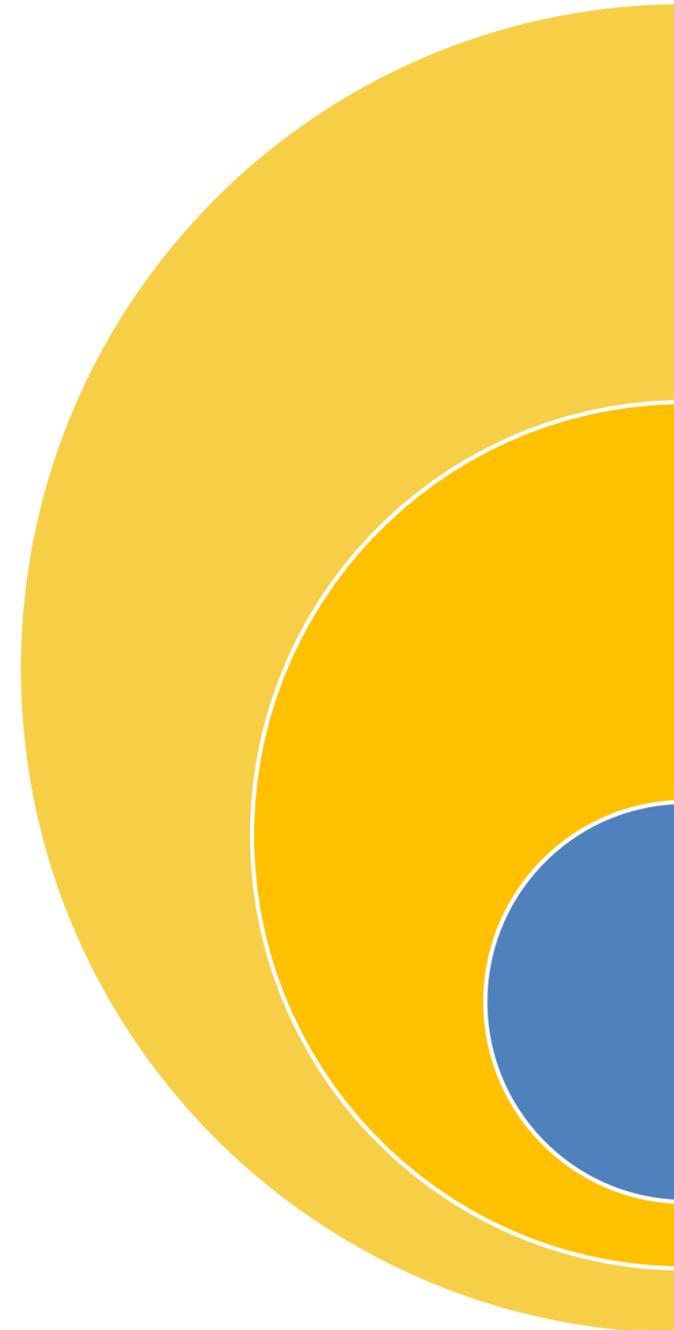
- Que el **deudor reclame la factura.**
- Que el deudor **desconozca los servicios o rechace los productos.**
- Que exista una **entrega parcial** de los productos
- Que el cliente **emita notas de crédito.**
- Descuentos asociados a la **factura comprada.**
- El deudor le **pague al cliente.**
- El plazo de pago sea **superior al plazo de compra.**

RIESGO LEGAL

- El deudor desconozca mi **calidad de titular del crédito.**
- Embargos de **tesorería.**
- Embargos de **trabajadores.**
- Caducidad de **las garantías (BG, CF).**
- Prescripción del **título y sus acciones.**
- **Demandas y otros.**



- **Riesgo legal.**
- El deudor desconozca mi calidad de titular del crédito.
- Embargos de tesorería.
- Embargos de trabajadores.
- Prescripción del título y sus acciones.
- Demandas y otros.



BUENAS PRÁCTICAS DEL MUNDO PRIVADO

- Tener un RP para alertar las facturas que ingresan.
- **TRABAJAR CON HES O HEM** (caso providencia).
- Tener un portal para ver el estado de las facturas.
- Alertas automáticas del **SII**.

MARCO REGULATORIO

- LEY 19.983
- LEY 19.886
- DFL 250
- LEY FINTECH
- LEY 19.913
- LEY 18.695
- LEY 20.416

COMPLIANCE

- Intermediación financiera.
- **Regulación del mercado del Factoring.**
- **UAF.** Lavado de activos y financiamiento al terrorismo.
- Caso **FACTOP y PRIMUS.**



BUENAS PRÁCTICAS DEL MUNDO PRIVADO



- **Riesgo legal.**
- El deudor desconozca mi calidad de titular del crédito.
- Embargos de tesorería.
- Embargos de trabajadores.
- Prescripción del título y sus acciones.
- Demandas y otros.



Tener un **RP** para alertar las facturas que ingresan



Trabajar con **HES o HEM o GUÍAS DE DESPACHO**
(caso providencia)



Tener un portal para ver el **estado de las facturas**



Alertas automáticas del **SII**



MARCO REGULATORIO

	Ley 19.983 regula Factoring.
	Ley 19.886 Ley Compras Públicas
	DFL 250 reglamento LCP
	Ley 21.521 Fintech
	Ley 19.913 UAF
	Ley 18.695 Orgánica de Municipalidades
	Ley 20.416 EMT



- **Riesgo legal.**
- El deudor desconozca mi calidad de titular del crédito.
- Embargos de tesorería.
- Embargos de trabajadores.
- Prescripción del título y sus acciones.
- Demandas y otros



COMPLIANCE



Intermediación financiera



Regulación del mercado del Factoring



UAf. Lavado de activos y financiamiento al terrorismo



Caso Factop y Primus



- **Riesgo legal.**
- El deudor desconozca mi calidad de titular del crédito.
- Embargos de tesorería.
- Embargos de trabajadores.
- Prescripción del título y sus acciones.
- Demandas y otros

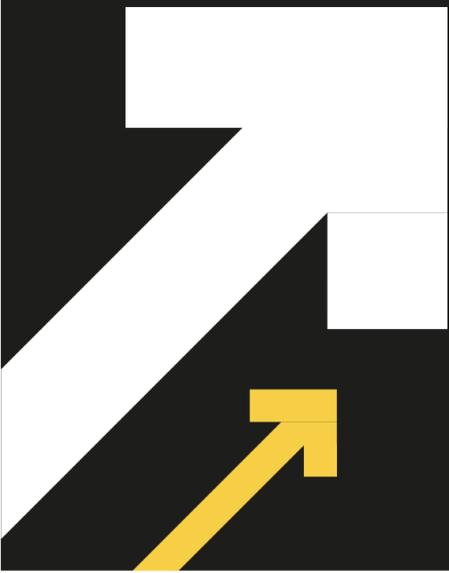


Artículos y leyes que nos respaldan

- **Artículo 32 de la ley Orgánica de Municipalidades DFL 1.-** Declara la inembargabilidad de los bienes municipales.
- **Artículo 129 del DFL1 Ley Orgánica de Municipalidades** que regula las corporaciones y fundaciones de derecho privado creadas por las Municipalidades.
- **Artículo 3 de la ley 19.886** que excluye de la aplicación de la ley los contratos relacionados a la construcción y concesión de obras públicas, los Serviu y los de ejecución, operación y mantención de obras urbanas.
- **Decreto 250 Artículo 74 y 75** del reglamento de la Ley de CP.
- **Ley 19.983** ley de Facturas Artículos 2 quáter.
- **Ley 19.496 artículo 21** (3 meses) relación artículo 19 y 20.



PROGRESO
Crecer Juntos



| progreso.cl





PROGRESO
Crecer Juntos

MUCHAS GRACIAS