



**MANUAL DE INTERPRETACIÓN
RESUMEN EJECUTIVO**

DOCUMENTO PÚBLICO

MANUAL DE INTERPRETACIÓN RESUMEN EJECUTIVO

Le damos la BIENVENIDA a los servicios del Buró de Información INFOCENTER S.A.

A continuación detallaremos la información contenida en el NUEVO DISEÑO del reporte RESUMEN EJECUTIVO.

Este producto ofrece al usuario una visión detallada de los niveles de endeudamiento, antecedentes judiciales y/o laborales, los antecedentes constitutivos, participación accionaria y otros de personas naturales y jurídicas.

DATOS GENERALES



ENSERBIC NIT: 112623122
 RAMON PEÑA FLORES - CI: 111111SC
 SANTA CRUZ DE LA SIERRA, 11/09/2018 - 10:37:14
 TIPO CAMBIO COMPRA : 6,96
 PERIODO REPORTE: 11/09/2013 AL 11/09/2018
 ID SOLICITUD : 86119
 NUMERO CORRELATIVO : 99946

DATOS GENERALES PERSONAS NATURALES

JUAN PEDRO PEREZ FLORES						
COD. DOCUMENTO	: C17007007-1P SC	<input checked="" type="checkbox"/> SEGIP	FECHA DE NACIMIENTO	: 16/03/1980 - 38 AÑOS	Nro. de Nro	: 1/1
LUGAR DE NACIMIENTO	: SAN BORJA, BENI		ESTADO CIVIL	: CASADO(A)	GENERO	: MASCULINO
FECHA DE ACTUALIZACIÓN	DIRECCIONES				TELÉFONOS	TIPO DIRECCIÓN
01/10/2012	CIUDAD SANTA CRUZ DE LA SIERRA ZONA SUR BARRIO SATÉLITE LA CUCHILLA UV UV-108 CALLE CALLE 3-A # 59 EDIFICIO UNO				2222222	DOMICILIO
03/05/2011	CIUDAD SANTA CRUZ DE LA SIERRA ZONA 9 BARRIO HILANDERÍA UV UV-111 CALLE 24 DE SEPTIEMBRE # 435 EDIFICIO EL MIRADOR				3458712	DOMICILIO

Consigna los datos Generales del titular de la información.

Identifica posibles casos de duplicidad de documento de identidad.

NOTAS RECTIFICATORIAS Y ACLARATORIAS

NOTAS RECTIFICATORIAS						
ENTIDAD	NRO. OPERACION	TIPO CREDITO	DESDE	HASTA	MOTIVO	DETALLE
BANCO DE PRUEBA S.A.	703-0003900	PYME	30/09/2017	30/09/2017	RECLAMO PRESENTADO POR EL TITULAR.	LA DEUDA REPORTADA EL 30/09/2017 NO LE CORRESPONDE
NOTAS ACLARATORIAS						
LA PUBLICACIÓN DE TESTIMONIO DE LA EMPRESA PRUEBA DE FECHA 13/08/2017 SE ACTUALIZADA CON EL CERTIFICADO DE FUNDEMPRESA N° 234/2017						

Registro enviado por las fuentes de información del Buró observando información que fue reportada errónea o indebidamente, por lo tanto, no debe ser tomado en cuenta para evaluaciones crediticias.

Registro que deja constancia que existe información que se encuentra en proceso de revisión. (Reclamo).

AFILACIONES PROFESIONALES, PARTICIPACIONES EN SOCIEDAD Y CUENTAS CLAUSURADAS

AFILACIONES PROFESIONALES DECLARADAS POR EL TITULAR				
AFILIACIÓN PROFESIONAL	NÚMERO DE AFILIACIÓN		FECHA AFILIACIÓN	FECHA PROCESO
COLEGIO DE PRUEBA	11111		25/06/2016	12/09/2016

PARTICIPACIÓN EN SOCIEDADES PUBLICADAS EN Prensa								
TIPO TESTIMONIO	RAZÓN SOCIAL	RUC / NIT	FECHA DEL TESTIMONIO	FECHA DE ACTUALIZACIÓN	CAPITAL SOCIAL	PARTICIPACIÓN EN %	CANTIDAD DE ACCIONES	COD. INTERNO
TRANSFERENCIAS DE CUOTAS DE CAPITAL	EMPRESA TEST	711711911	16/11/2015	16/11/2015	1,541.00	100.00	100.00	23749
TRANSFERENCIAS DE CUOTAS DE CAPITAL	EMPRESA TEST	711711911	16/11/2015	16/11/2015	1,541.00	0.00	100.00	23749
CONSTITUCION	EMPRESA PRUEBA 3	11094	01/10/2015	01/10/2015	5,000.00	50.00	50.00	23742

CUENTAS CORRIENTES CLAUSURADAS Y/O REHABILITADAS						
TIPO	FECHA	CIUDAD	BANCO		N° CUENTA	N° CHEQUE
CLAUSURA DE CUENTAS CORRIENTES	25/05/2018	SANTA CRUZ	BANCO DE PRUEBA S.A.		12344321	201822053
REHABILITACION DE CUENTAS CORRIENTES	15/01/2017	SANTA CRUZ	BANCO DE PRUEBA SA.		5856745511	3187442
RETIRO DE CUENTAS CORRIENTES	10/02/2018	SANTA CRUZ	BANCO TEST SA.		17885421	311455

Este segmento indica en qué Colegios de Profesionales se encuentra afiliada la Persona natural de la cual se ha requerido el reporte.

Información extraída de publicaciones de prensa sobre instrumentos de Constitución, Modificación, etc. de Empresas, en las cuales tiene participación el titular.

Información relacionada a rehabilitación y clausura de cuentas corrientes del titular de la información.

NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DETALLADO – TITULAR/GARANTE

NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DETALLADO - TITULAR											
SECTOR	CARTERA	SALDO DEUDA	CONTINGENTE	MONTO ORIGINAL	VALOR DE LA CUOTA	N° DE CUOTAS	FECHA ACTUALIZACIÓN	FECHA INGRESO VENCIDO	INICIO DE LA DEUDA	FINALIZACIÓN DEUDA	FECHA PROCESO
SERVICIOS FINANCIEROS	VIGENTE	80,000.00	0.00	150,000.00	2,500.00	68	31/07/2018		13/04/2016	08/12/2021	20/08/2018

ENTIDAD : BANCO DE PRUEBA	SUBSECTOR : INSTITUCIONES DE INTERMEDIACION FINANCIERA	TIPO CREDITO : COMERCIAL
OBJETO CREDITO : CAPITAL DE INVERSION	CAEDEC AC. DES. CREDITO : CONSTRUCCION REFORMA Y REPARACION DE EDIFICIOS	TIPO OPERACION : PRESTAMO
TIPO INTERES : TASA VARIABLE CON PAGO AL VENCIMIENTO	CAEDEC AC. PCPAL. DEUDOR:	TIPO INGRESO :
FORMA PAGO : AMORTIZACION MENSUAL	DEPARTAMENTO DEL CREDITO: LA PAZ	TIPO CANCELACION:

CALIFICACION ULTIMOS 24 MESES Y DIAS DE MORA:	2018												2017			2016			2015							
	SEP	AGO	JUL	JUN	MAY	ABR	MAR	FEB	ENE	DIC	NOV	OCT	SEP	AGO	JUL	JUN	MAY	ABR	MAR	FEB	ENE	DIC	NOV	OCT		
	NR	NR	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A	A
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

TOTAL VIGENTE:	80,000.00	TOTAL CONTINGENTE:	0.00	TOTAL VENCIDA:	0.00	TOTAL EJECUCION:	0.00	TOTAL CASTIGADA:	0.00
----------------	-----------	--------------------	------	----------------	------	------------------	------	------------------	------

ITEM	DETALLE
SECTOR	Ambito en el que se desarrolla la actividad económica.
CARTERA	Indica el estado de la cartera: VIGENTE, VENCIDA, EJECUCIÓN y/o CASTIGADA
SALDO DEUDA	Indica el monto restante de la deuda, con respecto al monto original
CONTINGENTE	Información del saldo referida a una línea de crédito
MONTO ORIGINAL	Monto original desembolsado
VALOR DE LA CUOTA	Monto mensual a pagar correspondiente al crédito otorgado
N° DE CUOTAS	Cantidad de cuotas del plan de pago de la deuda
FECHA ACTUALIZACIÓN	Fecha del periodo reportado
FECHA DE INGRESO A VENCIDO	Fecha en la cual la fuente de información declara el vencimiento la deuda
INICIO DE LA DEUDA	Fecha en la cual se realizó el desembolso
FINALIZACIÓN DE LA DEUDA	Fecha en la cual se programa la última cuota
FECHA DE PROCESO	Fecha en la cual INFOCENTER S.A. procesó la información

2

ITEM	DETALLE
ENTIDAD	Entidad Financiera y/o Comercial que otorgó el crédito (Acreedor)
SUBSECTOR	Tipo de Institución Financiera y/o Comercial de la Entidad de acuerdo al ámbito de la Actividad Económica
TIPO DE CRÉDITO	Vivienda, Microcrédito, Pyme, Consumo y Empresarial
OBJETO DEL CRÉDITO	El motivo del crédito
CAEDEC DEST. CRÉDITO	Actividad económica a la cual se destina el crédito
TIPO DE OPERACIÓN	Depende el tipo de Crédito que se haya obtenido
TIPO DE INTERÉS	En función del tipo de contrato de crédito, puede ser Fija o Variable
CAEDEC ACT. PRINC. DEUDOR	Actividad principal declarada por el deudor sobre el origen de los ingresos
TIPO DE INGRESO	Fuente de ingresos que tiene el deudor, puede ser dependiente o independiente
FORMA DE PAGO	Periodicidad de pago del crédito
DEPARTAMENTO	Departamento donde fue otorgado el crédito
TIPO CANCELACIÓN	Indica cómo fue cancelada la deuda: Titular, Garante, prescripción, etc.

3

ITEM	DETALLE
CALIFICACIÓN ÚLTIMOS 24 MESES	Señala la calificación de los últimos 24 meses otorgada por ASFI. A: Prestatarios que cuentan con capacidad de pago y flujos de caja operacionales positivos. B: Prestatarios con retraso en el pago por razones transitorias. C: Prestatarios que no cumplen con el pago capital. D: Prestatarios que no cumplen con el pago de intereses y es incierto el pago de capital. E: Prestatarios no tienen capacidad de pago o destinan el crédito a un fin diferente para el cual fue otorgado el crédito o se encuentra en ejecución hasta 24 meses. F: Prestatarios con insolvencia en ejecución mayor a 24 meses.
DÍAS DE MORA	Cantidad de días en que el titular se encuentra en mora

NIVEL DE ENDEUDAMIENTO HISTÓRICO DETALLADO TITULAR/GARANTE

NIVEL DE ENDEUDAMIENTO HISTÓRICO DETALLADO - TITULAR (*) EXPRESADO EN BS.

AÑO	ENTIDAD	ESTADO SALDO											
		DIC	NOV	OCT	SEP	AGO	JUL	JUN	MAY	ABR	MAR	FEB	ENE
2018	BANCO DE PRUEBA						V 80,000.00	V 82,500.00	V 85,000.00	V 87,500.00	V 90,000.00	V 92,500.00	V 95,000.00
2018	EMPRESA COMERCIAL						V 2,100.00	V 3,200.00	V 4,300.00	V 5,400.00	V 6,500.00	V 7,600.00	V 8,700.00
2017	BANCO DE PRUEBA	V 97,500.00	V 100,000.00	V 102,500.00	V 105,000.00	V 107,500.00	V 110,000.00	V 112,500.00	V 115,000.00	V 117,500.00	V 120,000.00	V 122,500.00	
2017	BANCO DE PRUEBA S.A.				V 55,000.00								
2017	EMPRESA COMERCIAL	V 9,800.00	V 10,900.00	V 10,900.00	V 12,000.00	V 13,100.00	V 14,200.00						
2016	BANCO DE PRUEBA	V 130,000.00	V 132,500.00	V 135,000.00	V 137,500.00	V 140,000.00	V 142,500.00	V 145,000.00	V 147,500.00	V 150,000.00			

V=Vigente, D=Vencido, E=Ejecución, C=Castigado.

El Nivel de Endeudamiento Histórico detallado como TITULAR y GARANTE, refleja el comportamiento de las operaciones de los últimos 5 años.

ANTECEDENTES JUDICIALES

ANTECEDENTES JUDICIALES RESUMEN DE JUICIOS Cant. de Reg.: 1

FECHA ETAPA /ACTUALIZ.	ETAPA DEL PROCESO	MATERIA	PROCESO	ROL	MONEDA	IMPORTE	FECHA INICIAL DE LA DEMANDA	CÓD. INTERNO	FECHA PROCESO
12/07/2018	RESOLUCION	CIVIL COMERCIAL	MEDIDAS PREPARATORIAS DE DEMANDA	GARANTE	\$US.	450.00	12/07/2018	647135	12/07/2018

(*) ESTOS REGISTROS NO CUENTAN CON DOCUMENTO, PUDIENDO TRATARSE DE HOMONIMOS

RESUMEN DE EDICTOS PUBLICADOS EN PRENSA Cant. de Reg.: 1

FECHA PUBLICACIÓN /ACTUALIZ.	MATERIA	PROCESO	MONEDA	IMPORTE	ROL	CÓD. INTERNO	FECHA PROCESO
01/01/2016	CIVIL COMERCIAL	ORDINARIO DE DERECHO			DEMANDANTE	91072	01/01/2016

(*) ESTOS REGISTROS NO CUENTAN CON DOCUMENTO, PUDIENDO TRATARSE DE HOMONIMOS

RESUMEN DE REMATES PUBLICADOS EN PRENSA Cant. de Reg.: 1

FECHA PUBLICACIÓN /ACTUALIZ.	MATERIA	PROCESO	MONEDA	IMPORTE	ROL	CÓD. INTERNO	FECHA PROCESO
21/03/2018	CIVIL COMERCIAL	ORDINARIO DE DERECHO			DEMANDANTE	647061	21/03/2018

(*) ESTOS REGISTROS NO CUENTAN CON DOCUMENTO, PUDIENDO TRATARSE DE HOMONIMOS

Aviso referido a posible caso de Homonimia cuando el registro judicial no cuenta con documento de identidad en la fuente.

Información referida a Procesos judiciales, Edictos y Remates publicados en prensa.

ITEM	DETALLE
FECHA ETAPA/ACTUALIZACIÓN	Señala la fecha de la última etapa actualizada del proceso
ETAPA DEL PROCESO	Registra la etapa en la cual se encuentra el Proceso.
MATERIA	Materia del Proceso Judicial: Civil Comercial, Familiar, Laboral, etc.
PROCESO	El tipo de proceso que está relacionado a la Materia del mismo
ROL	Indica el tipo de participación que tiene el titular en el proceso: Demandante, Demandado o Garante
MONEDA	Expresada en Bolivianos y/o Dólares
IMPORTE	Registra el monto de dinero adeudado por el cual se inició la demanda (cuantía)
FECHA INICIAL DE LA DEMANDA	Fecha en la cual se dio inicio a la demanda
CODIGO INTERNO	Código único de carácter Interno que asigna INFOCENTER al registro
FECHA DE PROCESO	Fecha en la cual se procedió con la actualización de información del registro

Dentro de la categorización de los Antecedentes Judiciales se presenta información obtenida de publicaciones de prensa:

ITEM	DETALLE
EDICTO	Notificación de alguna resolución judicial dictada en juicio mediante publicaciones de prensa con el fin de hacer un llamamiento al demandado incierto o cuyo domicilio se desconoce y emplazarlo a comparecer en proceso judicial bajo apercibimiento de ser declarado ausente y juzgado en rebeldía.
REMATE	Es la subasta o venta pública de bienes que se hace al mejor postor regularmente por mandato y con intervención de un juez o de otra autoridad.

CONSULTAS Y VERIFICACIONES REGISTRADAS

CONSULTAS REGISTRADAS				CONSULTAS REGISTRADAS				
FECHAS	CONSULTANTE	PRODUCTO	MOTIVO	FECHAS	CONSULTANTE	PRODUCTO	MOTIVO	
07/09/2018	EMPRESA PRUEBA	RESUMEN EJECUTIVO	CREDITO	05/09/2018	BANCO DE PRUEBA	RESUMEN	LABORAL	
06/09/2018	EMPRESA DE FARMA EX	RESUMEN EJECUTIVO	LABORAL	04/09/2018	EMPRESA DE PRUEBA 3	MORA	CREDITO	
05/09/2018	EMPRESA DE FARMA EX	RESUMEN EJECUTIVO	LABORAL	04/09/2018	EMPRESA DE PRUEBA 3	RESUMEN	CREDITO	
							Total	6

VERIFICACIONES REGISTRADAS				VERIFICACIONES REGISTRADAS				
FECHAS	SOLICITANTE	PRODUCTO	MOTIVO	FECHAS	SOLICITANTE	PRODUCTO	MOTIVO	
23/09/2017	EMPRESA PRUEBA	VERIFICACION TRABAJO DEPENDIENTE URBANA NORMAL	REPROGRAMACION	09/01/2017	EMPRESA PRUEBA	VERIFICACION DOMICILIO BASICA URBANA NORMAL	CREDITO	
							Total	2

Detalla la Cantidad de consultas y verificaciones realizadas al titular los últimos 24 meses, registrando la fecha, solicitante, producto y motivo.

CÓDIGO DE SEGURIDAD

CODIGO DE SEGURIDAD DEL REPORTE 1881155194

Código de Seguridad único asignado a cada reporte generado en el sistema de Infocenter, permitirá al usuario validar la originalidad el mismo.

MENSAJE LEGAL

LA INFORMACIÓN QUE PROPORCIONA INFOCENTER S.A. ES DE CARÁCTER CONFIDENCIAL Y SOLO PODRÁ SER UTILIZADA ÚNICAMENTE POR EL CLIENTE Y LOS USUARIOS AUTORIZADOS POR EL MISMO PARA APOYAR SUS PROPIAS OPERACIONES, DENTRO DEL GIRO DE SU NEGOCIO, SIN QUE SE LE PUEDA DAR OTRA APLICACIÓN, QUEDANDO PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN Y/O DIFUSIÓN TOTAL O PARCIAL. LA UTILIZACIÓN INDEBIDA, DISTORSIONADA O MALICIOSA DE LA INFORMACIÓN QUE EFECTUASE EL CLIENTE O SUS USUARIOS SERÁ DE EXCLUSIVA RESPONSABILIDAD DE LOS MISMOS. NI EL CLIENTE NI SUS USUARIOS PODRÁN ALMACENAR, COMERCIALIZAR, NI DISTRIBUIR, NI PUBLICITAR, TOTAL O PARCIALMENTE LA INFORMACIÓN PROPORCIONADA POR INFOCENTER S.A. LOS EFECTOS DEL USO QUE EL CLIENTE Y SUS USUARIOS DEN A LA INFORMACIÓN OBTENIDA SERÁN DE EXCLUSIVA RESPONSABILIDAD DE LOS MISMOS. LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE REPORTE POSEE SOLAMENTE UN CARÁCTER INFORMATIVO Y REPRESENTA ÚNICAMENTE LOS DATOS REGISTRADOS EN EL SISTEMA DE INFOCENTER S.A. A LA FECHA Y HORA DE LA CONSULTA. EN ANTECEDENTES JUDICIALES LA INFORMACIÓN PROPORCIONADA ESTÁ ACTUALIZADA A LA ÚLTIMA ACTUACIÓN REGISTRADA EN EL SISTEMA, ES DECIR, A LA "FECHA DE LA ETAPA". LOS DATOS REGISTRADOS EN ANTECEDENTES JUDICIALES QUE NO CUENTAN CON EL NÚMERO DE CÉDULA DE IDENTIDAD CORRESPONDEN A PUBLICACIONES DE PRENSA DE EDICTOS Y REMATES, LOS MISMOS QUE SE PUBLICAN SIN CÉDULA DE IDENTIDAD, PUDIENDO TRATARSE DE INFORMACIÓN DE HOMÓNIMOS. LA INFORMACIÓN CONTENIDA DENTRO DE LOS ANTECEDENTES JUDICIALES, DE ACUERDO AL PRINCIPIO CONSTITUCIONAL DE INOCENCIA, ES NETAMENTE DE SEGUIMIENTO PROCESAL, MIENTRAS LOS IMPUTADOS NO TENGAN SENTENCIA EJECUTORIADA. LOS DATOS CORRESPONDIENTES AL ENDEUDAMIENTO DEL SECTOR FINANCIERO REGULADO, INCLUIDOS EN LOS PRODUCTOS RESUMEN EJECUTIVO, RESUMEN Y MORA ESTÁN DISPONIBLES CON INFORMACIÓN PROVISTA POR ASFI AL 31/07/2018. LAS ENTIDADES FINANCIERAS CON INFORMACIÓN REZAGADA SON: CITIBANK N.A. SUCURSAL BOLIVIA 07/2012; BANCO DE CREDITO ORURO 06/2006; BANCO AGRÍCOLA DE BOLIVIA 11/2016; BANCO DE FINANCIAMIENTO INDUSTRIAL 02/2005; FEDERACIÓN NACIONAL DE COOPERATIVAS 01/2012; FONDO DE DESARROLLO CAMPESINO 04/2015; FONDO GANADERO DEL BENI Y PANDO 11/2010; FONDO NACIONAL DE EXPLOTACION MINERA 06/1999; BCT CREDITOS FONDESIF 07/2012; COOPERATIVA INTERCOOP 04/2014; FONDO NACIONAL DE VIVIENDA SOCIAL 03/2018. SIGNIFICADO PARA LA SECCIÓN 'CALIFICACIÓN ÚLTIMOS 24 MESES' PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS REGULADAS: A, B, C, D, E, F, ND= NO DISPONIBLE, NR= NO REPORTADO; 'CARTERA ÚLTIMOS 24 MESES' PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS NO REGULADAS Y RESTO DE EMPRESAS: V= VIGENTE, D= VENCIDA, E= EJECUCIÓN, C= CASTIGADA, ND= NO DISPONIBLE, NR= NO REPORTADO.

Certificación ISO/IEC 27001:2003 – Seguridad de la Información



INFOCENTER S.A.
N° Registro Certificado: 01 153 1629892
Válido del 15/09/2017 al 08/08/2020