

Lanzamiento del Servicio  
Lunes 08, Febrero-2016



## Registro Centralizado de Facturas Negociables



**Dilma Aranda Chacaliaza**

Responsable de la Oficina de Proyectos e Innovación

[daranda@cavali.com.pe](mailto:daranda@cavali.com.pe)

# Rol de CAVALI y su entorno



## Las funciones que cumple son:

- ✓ **Registro Central**
- ✓ Otras funciones

## Entidad especialista en el Registro de:

- ✓ Acciones
- ✓ Bonos
- ✓ Facturas Conformadas
- ✓ **Facturas Negociables**
- ✓ Contratos financieros
- ✓ Otros Títulos Valores



## Entidades Supervisoras



## Empresas de Factoring (4)



## Sociedades Agentes de Bolsa (25)



## Entidades Financieras (13)

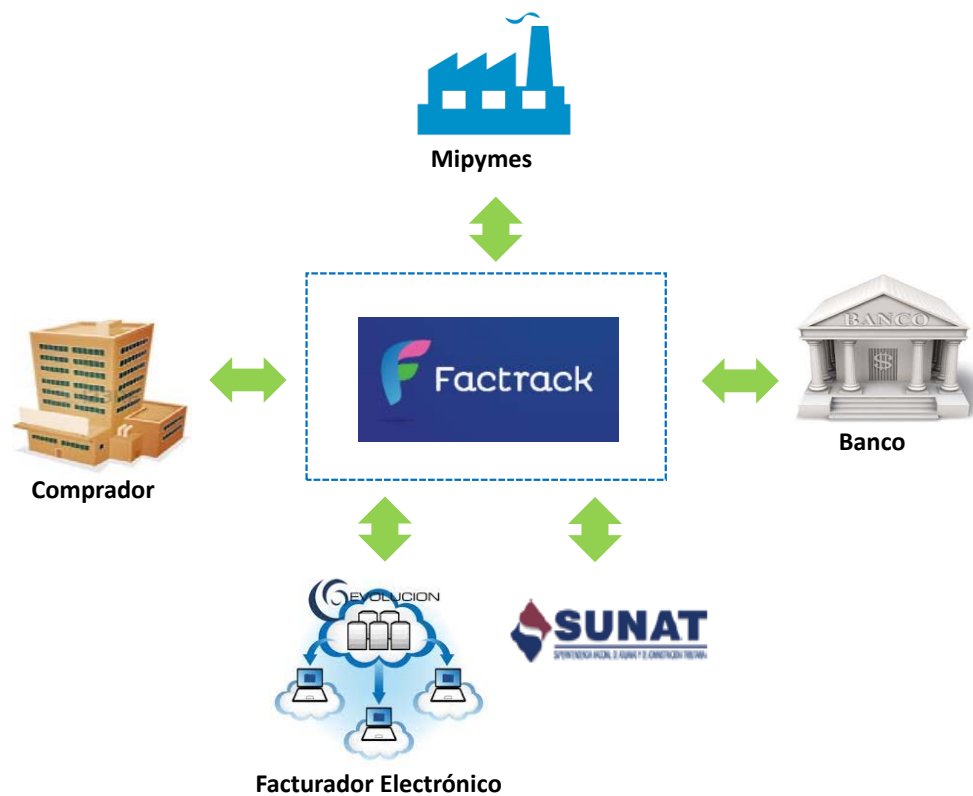


## ¿Qué es FACTRACK?



Sistema de CAVALI que permite:

- ✓ Administración de Facturas Negociables
- ✓ Registro y transferencias de Facturas Negociables
- ✓ Agiliza los plazos de los desembolsos
- ✓ Automatiza los procesos con entidades de financiamiento y comprador



# Alcance del Servicio



## 1. Registro de Información

- ✓ Interconexión con usuarios. (accesos).
- ✓ Registro de comprobantes de pago (físico o electrónico).
- ✓ Registro de información adicional (información no contenida en un CPE)

## 2. Validación de información con SUNAT

- ✓ **Originada por documento Físico.**  
Objetivo:  
(Mitigación del Riesgo).
- ✓ **Originado por factura Electrónica.**  
Objetivo:  
(Eliminación del Riesgo).

## 3. Anotación en Cuenta y Transferencia Contable

- ✓ Anotación en cuenta.
- ✓ Notificación al adquirente
- ✓ Registro de Conformidad, presunción o disconformidad.
- ✓ Registro de transferencia contable (endoso).

## 4. Otras Responsabilidades

- ✓ Alerta de vencimientos al Adquirente
- ✓ Recaudación de fondos al vencimiento (servicio opcional).
- ✓ Emisión de constancias de titularidad - Proceso de merito ejecutivo.

- ✓ Incorporación de Obligatoriedad de registro de Adquirente en FACTRACK a requerimiento de CAVALI (2 días hábiles a partir de dicho requerimiento).
  
- ✓ CAVALI efectuará todas las comunicaciones a través de medios electrónicos a partir del registro del Adquirente en FACTRACK.
  
- ✓ Modificación del Artículo 13 “Requisitos para el mérito ejecutivo”, inciso c):
  - Procedimiento para la solicitud de constancia de inscripción y titularidad**
  - Legítimo Tenedor (directamente o través de su participante) solicita constancia de inscripción y titularidad.
  - CAVALI comunica a Adquirente acerca de la solicitud .
  - Adquirente puede pagar o acreditar pago dentro del día hábil siguiente recibida comunicación.
  - Vencido el pazo anterior, CAVALI expide la referida constancia.
  - CAVALI envía a las entidades que administren el **Registro de Protestos y Moras**.

# Flujo General del Registro de Facturas Negociables



Lanzamiento del Servicio  
Lunes 08, Febrero-2016



## Registro Centralizado de Facturas Negociables

Información dirigida a Proveedores de Bienes y Servicios

***¡Una nueva herramienta para convertir su factura en dinero en efectivo!***



# ¿Cuáles son las principales preocupaciones de las Mipymes?



## Propios del negocio

- ✓ Cómo incrementar su producción
- ✓ Cómo captar nuevos clientes
- ✓ Cómo generar recursos para comprar maquinaria



## Del financiamiento

- ✓ Tienen un limitado acceso al crédito
- ✓ Les aplican tasas de interés que merman la utilidad
- ✓ Les requieren garantías



- ✓ Deben cumplir con sus proveedores
- ✓ Deben cumplir con su personal
- ✓ Deben cumplir con SUNAT



- ✓ **FACTURA NEGOCIABLE**
  - Se puede vender y convertir en efectivo
  - Con tasas de intereses más bajas a las actuales
  - Sin garantías





## Diferencias entre Factura Negociable Física y Electrónica



### Factura Negociable Física (FNF)

### Factura Negociable Electrónica (FNE)

1. La FNF tiene que ser sellada por el Comprador.



1. Factrack envía electrónicamente al comprador la FNE

2. Enfrenta problemas sobre quién se queda con la 3era copia (FNF).



2. La FNE al estar registrada en Factrack, no tiene "3ra. Copia".

3. Algunos compradores retienen o colocan el sello de "no negociable".



3. El envío electrónico elimina la posibilidad de limitar la negociabilidad de la FNE

4. El Proveedor debe comunicar al Comprador los endosos de la FNF.



4. El Proveedor no necesita comunicar endosos, Factrack lo comunica electrónicamente

# ¿Cómo hacer efectiva su Factura Negociable?



**Producción**



**1**



**Proveedor entrega Producto al comprador**



**Facturación Electrónica o Física (Emite Factura Negociable)**



**2**



**Proveedor entrega su Factura a la entidad que le cobra menos intereses (entrega datos adicionales)**



**3**



**CAVALI registra Factura Negociable y se comunica con el comprador para su conformidad**



**4**



**La entidad transfiere factura a su nombre y efectúa el pago al Proveedor**



**5**



**Proveedor cobra el importe de su factura y la utiliza como capital de trabajo**



# Página web CAVALI



Inicio

Características  
del Servicio

Usuarios

Empresas de  
Financiamiento

Acerca de CAVALI

Contáctenos

INFORMACIÓN PARA  
**PROVEEDORES**

INFORMACIÓN PARA  
**COMPRADORES**

<http://www.cavali.com.pe/factrack/>

Lanzamiento del Servicio  
Lunes 08, Febrero-2016



## Registro Centralizado de Facturas Negociables

**Información dirigida a Adquirentes (Compradores)**



## Ventajas para los Adquirentes (compradores) de un Registro Centralizado



- ✓ Permite el registro de empresas (compradores) y correo electrónico de las personas autorizadas
- ✓ Se convierte en un buzón de notificaciones y alertas de vencimiento de facturas por pagar



- ✓ *Factrack* es un medio automático y legalmente válido para mostrar la conformidad o disconformidad de la FN
- ✓ Evita riesgos de la presunción de conformidad



- ✓ Simplificación de operativa contable y administrativa
- ✓ Único punto de contacto con proveedores y factores (Facturas Electrónicas)
- ✓ Permite información para la integración de sus sistemas



- ✓ Consultas en línea de Facturas Negociables pendientes de pago
- ✓ No implica costo alguno para los compradores.



# Alcance del servicio a Adquirentes (compradores)



## 1. Registro en FACTRACK

- ✓ Acceso fácil y seguro a través de autenticación con clave Sol- SUNAT.
- ✓ Identifica usuarios responsables que efectúan la administración de facturas negociables.
- ✓ Acceso sin costo alguno
- ✓ Facilidades en el acceso al sistema (a través de link o web services).

## 2. Notificaciones Fehacientes

- ✓ Notificación del registro en CAVALI para efectos de la disconformidad o conformidad expresa o presunta.
- ✓ Notificación de la transferencia contable inicial (Operación de Factoring).
- ✓ Notificación de transferencias posteriores.
- ✓ Notificaciones de avisos de vencimiento (7, 3 y 1 días antes de cumplido el plazo).

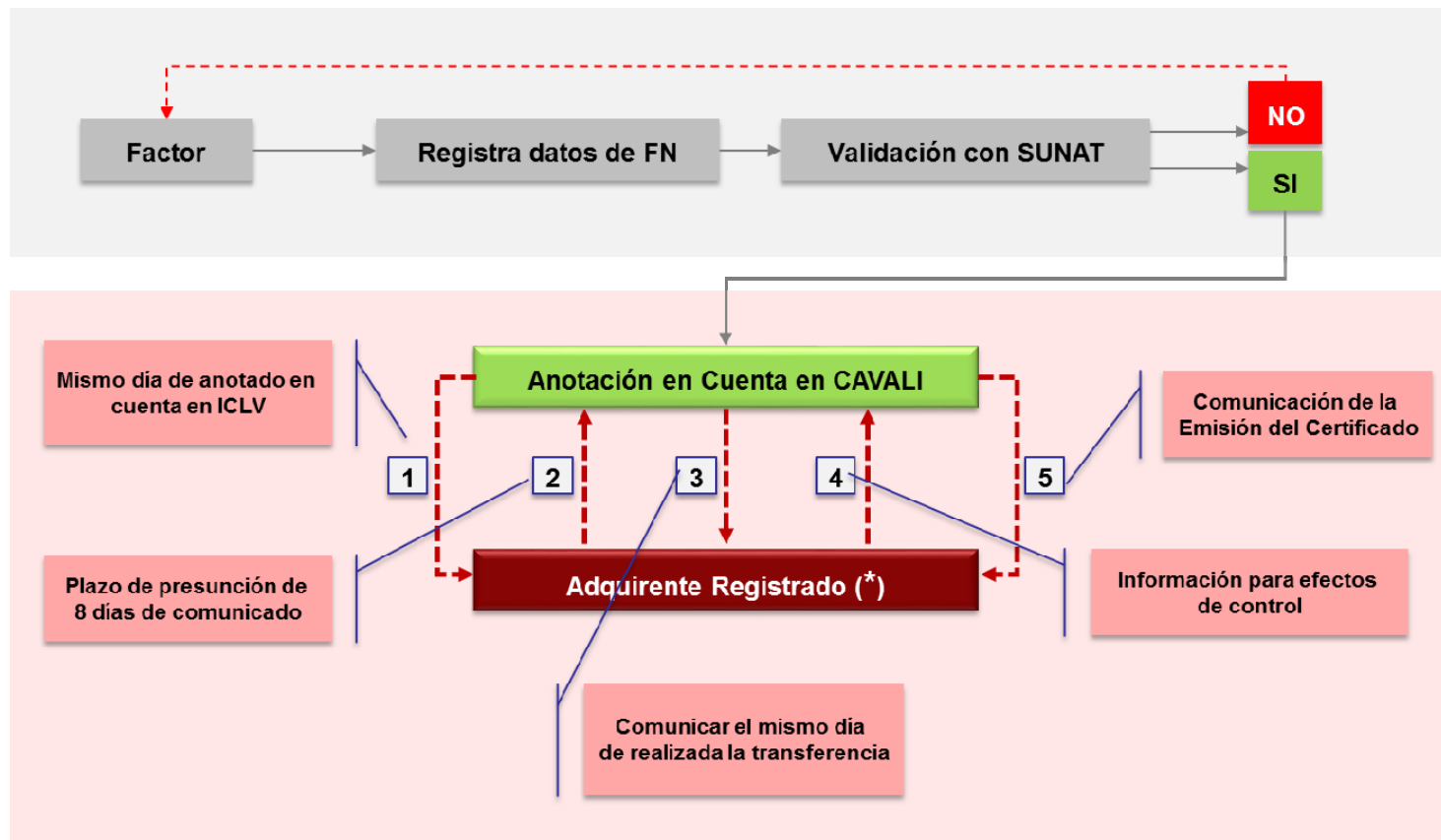
## 3. Conformidad o Disconformidad

- ✓ Instrucción por Factura Negociable (individual).
- ✓ Instrucción por bloque de facturas negociables (Masiva).
- ✓ Instrucción automática vía servicios web.
- ✓ Remisión de documentos sustentatorios de la manifestación de disconformidad del registro de la factura negociable.

## 4. Consultas

- ✓ En línea a través del **FACTRACK**
- ✓ Automática a través de servicios web.
- Tipos de Consulta**
- ✓ Por tipo de fechas
- ✓ Por RUC del proveedor
- ✓ Por Factor
- ✓ Titular de la Factura Negociable
- ✓ Estados de la Factura Negociable: (Anotado en Cuenta, Retirado, Redimido).
- ✓ Descarga de archivos (excel)
- ✓ Otras consultas.

# Flujo Específico con el Adquirente



(\*) es requisito que el Adquirente se encuentre registrado en CAVALI

# ¿Cómo registrarse en FACTRACK?



1

Ingrese a **FACTRACK** a través del siguiente link:  
<https://facturas.cavali.com.pe/CavaliFN/>

2

Autentíquese con su  
Clave SOL- SUNAT

3

Registrar Información de persona (s) autorizada (s):

- Nombre y Apellido
- Nro. de Teléfono
- Correo Electrónico

4

Comience a usar **FACTRACK**



**Sin Costo alguno**

<http://www.cavali.com.pe/factrack/>





Si vendes a crédito y  
necesitas capital de trabajo,  
REGISTRA DE FORMA  
**SENCILLA Y SEGURA**  
TUS **FACTURAS**  
**NEGOCIABLES**  
PARA OBTENER UN  
FINANCIAMIENTO RÁPIDO

[www.cavali.com.pe/facturasnegociables](http://www.cavali.com.pe/facturasnegociables)



## CONSULTAS

- ✓ Claudio Arciniega  
[carcin@cavali.com.pe](mailto:carcin@cavali.com.pe)
- ✓ Renzo Contreras  
[rcontreras@cavali.com.pe](mailto:rcontreras@cavali.com.pe)
- ✓ Gustavo Reyes  
[greyes@cavali.com.pe](mailto:greyes@cavali.com.pe)