



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
INGENIERÍA DE EMPRESAS MODALIDAD DUAL

TRABAJO DE TITULACIÓN

Previo a la obtención del título de:

INGENIERA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

TEMA:

ESTUDIO DE LOS FACTORES QUE INCIDEN EN LA MOROSIDAD Y SU IMPACTO EN LOS ACTIVOS CIRCULANTES DE LA COOPERATIVA RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ PARA EL PERÍODO 2015.

AUTORA:

KARINA ESTEFANIA ARELLANO BELTRAN

RIOBAMBA - ECUADOR

2016

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por la Srta. Karina Estefanía Arellano Beltrán, cumple con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido se autoriza su presentación.

Ing. Víctor Oswaldo Cevallos Vique
DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Ing. Edwin Patricio Pombosa Junez
MIEMBRO DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Karina Estefanía Arellano Beltrán, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autora asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 09 de Diciembre del 2016

Karina Estefania Arellano Beltrán

C.I. 060573062-1

DEDICATORIA

Dedico este proyecto de tesis a Dios y a mi madre. A Dios porque ha estado conmigo en cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar, a mi madre Rosa Beltrán, quien a lo largo de mi vida ha velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento. Depositando su entera confianza en cada reto que se me presentaba sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad. Es por ella que soy lo que soy ahora.

Karina Estefania Arellano B.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar a Dios por haberme guiado por el camino de la felicidad hasta ahora; en segundo lugar a cada uno de los que son parte de mi familia, amigos y pareja, en especial a mi MADRE que con su ejemplo de amor, perseverancia y sacrificio ha sabido inculcarme valores que me han permitido en la vida luchar por mis sueños a pesar de las adversidades.

Por último a quienes fueron tutores de mi tesis Ing. Víctor Cevallos e Ing. Edwin Pombosa por todo su apoyo, ayuda y conocimientos brindados.

Karina Estefanía Arellano B.

ÍNDICE DE CONTENIDO

Portada	i
Certificación del tribunal	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenido.....	vi
Índice de tablas	xi
Índice de gráficos.....	xiii
Índice de anexos.....	xiii
Resumen ejecutivo.....	xiv
Summary.....	xv
Introducción.....	1
CAPITULO I: EL PROBLEMA.....	3
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3
1.1.1 Formulación del Problema.....	4
1.1.2 Delimitación del Problema.....	4
1.2 JUSTIFICACIÓN.....	4
1.3 OBJETIVOS	5
1.3.1 Objetivo General.....	5
1.3.2 Objetivos Específicos.....	5
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO	6
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	6
2.1.1 Antecedentes Históricos.....	6
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	7
2.2.1 Riesgo de Crédito.....	7
2.2.2 Morosidad total de la cartera de crédito.....	8
2.2.3 Los Estados Financieros	9
2.2.3.1 Objetivos de los Estados Financiero.....	10
2.2.3.2 Aplicación de los Estados Financieros.....	11
2.2.3.3 Clasificación de los Estados Financieros	11
2.2.3.3.1 Estado de Situación Financiera o Balance General	12

2.2.3.3.2	Estado de Resultados	13
2.2.4	Análisis Financiero.	13
2.2.4.1	Objetivos del Análisis Financiero	14
2.2.4.2	Importancia del Análisis Financiero	15
2.2.4.3	Porqué Aplicar el Análisis Financiero	16
2.2.4.4	Características	17
2.2.4.5	Usuarios del Análisis	17
2.2.4.6	Instrumentos del Análisis.....	17
2.2.4.6.1	Análisis Comparativo.....	18
2.2.4.6.2	Análisis de Tendencias.....	18
2.2.4.6.3	Análisis Financieros Proporcionales.....	18
2.2.4.6.4	Indicadores Financieros	18
2.2.4.7	Métodos del Análisis Financiero	19
2.2.4.7.1	Método Vertical	19
2.2.4.7.2	Método Horizontal.....	20
2.2.4.8	Aplicación de Razones o Indicadores Financieros	20
2.2.4.8.1	Indicadores de Liquidez.....	20
2.2.4.8.2	Indicador de Actividad.....	21
2.2.4.8.3	Indicadores de Endeudamiento	21
2.2.4.8.4	Indicadores de Rentabilidad.....	21
2.2.4.9	Sistema de Monitoreo SEPS	22
2.2.4.9.1	Objetivos	22
2.2.4.9.1	Componentes.....	22
2.2.4.10	Aplicación de Indicadores del Sistema de Monitoreo SEPS	23
2.2.4.10.1	Activos Productivos.....	23
2.2.4.10.2	Pasivos	24
2.2.4.10.3	Capital	25
2.2.4.10.4	Calidad de Activos	26
2.2.4.10.5	Tasas de rendimiento y costos	26
2.2.4.10.6	Costo Financiero	28
2.2.4.10.7	Liquidez	30
2.2.4.10.8	Señales de crecimiento.....	31
2.2.4.10.9	Rentabilidad.....	33
2.2.4.10.10	Indicadores de Rentabilidad.....	34

2.2.4.10.11	Proyección.	36
2.2.4.10.12	Ecuación de la Recta.....	36
2.2.4.11	El Spread o Margen Financiero.	37
2.2.4.12	Informe de la Situación Económica Financiera de la Empresa.	37
2.2.4.11.1	Importancia	37
2.2.4.11.2	Características	37
2.3	IDEA A DEFENDER.	39
2.4	VARIABLES.	39
CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO.....		40
3.1	TIPOS DE INVESTIGACIÓN.	40
3.1.1	Investigación documental.	40
3.1.2	Investigación explicativa.....	40
3.1.3	Investigación descriptiva.....	40
3.2	POBLACION Y MUESTRA.....	40
3.2.1	Población.....	40
3.2.2	Muestra.	41
3.3	MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN.....	43
3.3.1	Deductivo	43
3.3.2	Descriptivo	43
3.3.3	Análítico.....	43
3.4	TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN.....	44
3.4.1	Documental	44
3.4.2	Entrevista	44
3.4.3	Observación.	44
3.5	INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN.	44
3.5.1	Observación.	44
3.5.2	Entrevista.	44
3.6	PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN.	45
3.7	ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS.	47
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		48
4.1	ESTUDIO DE LOS FACTORES QUE INCIDEN EN LA MOROSIDAD Y SU IMPACTO EN LOS ACTIVOS CIRCULANTES DE LA COOPERATIVA RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ PARA EL PERÍODO 2015.	48

4.1.1	Reseña Histórica	48
4.2	ORGÁNICO ESTRUCTURAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA.	50
4.3	ANÁLISIS DE LA SITUACION FINANCIERA DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDA	51
4.3.1	Aplicación de Proyecciones	55
4.4	ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2015 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ.	58
4.5	ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS 2015 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ.	63
4.6	ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2014 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ.	66
4.7	ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS DEL AÑO 2014 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ.	71
4.8	ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2014 - 2013 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ.	75
4.9	ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS 2015 - 2014 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ.	82
4.10	APLICACIÓN DE INDICADORES DEL SISTEMA DE MONITOREO SEPS CON ÉNFASIS EN EL IMPACTO DE LA MORA FRENTE A LOS ACTIVOS CIRCULANTES EN LOS PERÍODOS: 2014 – 2015 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA., AGENCIA CUMANDÁ.	85
4.11	ANÁLISIS DE MOROSIDAD MEDIANTE LA APLICACIÓN DE RATIOS FINANCIEROS APLICADO A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ.	101

CONCLUSIONES	120
RECOMENDACIONES.....	121
BIBLIOGRAFÍA	122
ANEXOS	124

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1: COAC´s del segmento 4 – Saldos y participación de la cartera bruta de crédito del sistema cooperativo (en millones de dólares)	7
Tabla N° 2: Variable Dependiente e Independiente	39
Tabla N° 3: Créditos con calificación B	41
Tabla N° 4: Estratificación muestral de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Agencia Cumandá	43
Tabla N° 5: Indicadores Financieros al momento de solicitar el crédito.....	51
Tabla N° 6: Consolidado de la situación financiera actual de los socios.	53
Tabla N° 7: Porcentaje de Sobreendeudamiento por grupo de crédito.....	54
Tabla N° 8: Proyecciones de la morosidad.....	55
Tabla N° 9: Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2015	58
Tabla N° 10: Análisis Vertical año 2015: Estructura Financiera.....	60
Tabla N° 11: Análisis Vertical del Estado de Resultados 2015.....	63
Tabla N° 12: Análisis Vertical del Estado de Resultados 2015: Estructura Económica	63
Tabla N° 13: Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2014	66
Tabla N° 14: Análisis Vertical año 2014: Estructura Financiera.....	68
Tabla N° 15: Análisis Vertical del Estado de Resultados 2014.....	71
Tabla N° 16: Análisis Vertical del Estado de Resultados 2014: Estructura Económica	72
Tabla N° 17: Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera 2014 – 2015	75
Tabla N° 18: Análisis Horizontal del Est. de Sit. Fin. 2014 – 2015 Activos.....	78
Tabla N° 19: Análisis Horizontal del Est. de Sit. Fin. 2014 – 2015 Pasivos.....	78
Tabla N° 20: Análisis Horizontal del Est. de Sit. Fin. 2014 – 2015 Patrimonio	79
Tabla N° 21: Análisis Horizontal del Estado de Resultados 2015 – 2014	82
Tabla N° 22: Análisis Horizontal del Estado de Resultados 2014 – 2015	84
Tabla N° 23: Préstamos Netos	85
Tabla N° 24: Inversiones Líquidas	86
Tabla N° 25: Inversiones Financieras	87
Tabla N° 26: Depósitos de Ahorro	87
Tabla N° 27: Créditos Externos	88
Tabla N° 28: Aportaciones Asociadas	89
Tabla N° 29: Capital Institucional	89

Tabla N° 30: Activos Improductivos	90
Tabla N° 31: Ingresos Netos de Préstamos.....	91
Tabla N° 32: Ingresos por Inversiones Liquidadas	91
Tabla N° 33: Costo Financiero	92
Tabla N° 34: Gastos operativos	93
Tabla N° 35: Préstamos para Incobrables.....	93
Tabla N° 36: Liquidez.....	94
Tabla N° 37: Reservas de Liquidez	95
Tabla N° 38: Crecimiento Institucional	95
Tabla N° 39: Crecimiento de Inversiones Líquidas.....	96
Tabla N° 40: Rentabilidad Sobre el Activo Total.....	96
Tabla N° 41: Rentabilidad del Capital Ajeno	97
Tabla N° 42: Rentabilidad Sobre el Patrimonio (Financiera).....	97
Tabla N° 43: Rentabilidad Sobre los Ingresos.....	98
Tabla N° 44: Rentabilidad Económica	98
Tabla N° 45: Utilidad vs Patrimonio	99
Tabla N° 46: Rendimiento Sobre la Inversión.....	99
Tabla N° 47: Año - cartera en mora.....	117

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1: Morosidad total de la cartera de crédito.....	8
Gráfico N° 2: Morosidad por tipo de crédito.....	9
Gráfico N° 3: Orgánico Estructural Coop. Riobamba Ltda. Cantón de Cumandá.	50
Gráfico N° 4: Indicadores Financieros al momento de solicitar el crédito.....	51
Gráfico N° 5: Porcentaje de Sobreendeudamiento por grupo de crédito.....	54
Gráfico N° 6: Proyección de Cartera Morosa.....	57
Gráfico N° 7: Análisis Vertical año 2015: Estructura Financiera.	60
Gráfico N° 8: Análisis Vertical del Estado de Resultados 2015: Estructura Económica.....	64
Gráfico N° 9: Análisis Vertical año 2014: Estructura Financiera	68
Gráfico N° 10: Análisis Vertical del Estado de Resultados 2014.....	72

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo N° 1: Documentos de la cooperativa.....	124
Anexo N° 2: Análisis COAC Riobamba.....	171

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de investigación plantea el análisis de los factores que inciden en la morosidad y su impacto en los activos circulantes de la Cooperativa Riobamba Ltda. Agencia Cumandá para el periodo 2015, con el propósito de conocer la realidad financiera por la cual atraviesa dicha institución. Como primer paso se procedió a realizar un análisis con los socios que afectaron la morosidad de la entidad, el estudio se lo realizó mediante la herramienta de Equifax (Central de riesgos) lo cual reveló que el principal factor que afecta la morosidad es el sobreendeudamiento de los socios. Una vez determinado la principal causa de la morosidad se procedió a realizar proyecciones para los próximos años, teniendo como resultado para el 2016 un incremento en el índice de morosidad y para el 2017 una disminución. Por último se realizó un análisis financiero de los estados y balances 2015 a través de la herramienta del sistema PERLAS la cual permitió conocer la verdadera posición actual de la cooperativa con relación a su liquidez, rentabilidad y grado de morosidad. A continuación en base a los resultados arrojados se propusieron alternativas de solución tales como: plantear como política realizar análisis de rentabilidad económica y financiera continuo, mantener la cartera de crédito para que no se incremente el índice de morosidad, realizar un mayor análisis de nivel de endeudamiento de los socios en base a las herramientas planteadas, que permitan mitigar los riesgos que presenta la institución. Con base al análisis e investigaciones exhaustivas, se recomienda llevar a cabo esta investigación detallado en el presente trabajo ya que permitirá a la Cooperativa Riobamba tener una visión más clara para la acertada toma de decisiones.

Palabras claves: ANALISIS, MOROSIDAD, ACTIVOS CIRCULANTES, EQUIFAX, SISTEMA PERLAS.

Ing. Víctor Oswaldo Cevallos Vique
DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

SUMMARY

The present research raises the factors analysis that influence in default and its impact in working capital of Riobamba Cooperative Ltd. Cumandá agency in 2015, in order to know the financial reality which crosses the institution. Like first step an analysis was carried out with the partners that affect the default of entity, the study was done through the Equifax tool (Central of risks) the same revealed the main factor that affects the default is the debt overhang of partners.

Once determined the main cause of default, projections for next years were done, giving like result an enhancement in the default index for 2016 and decrease in 2017. Finally a financial analysis was done of the states and balances 2015 through the tool of PERLAS system which allowed to know the real current position of the Cooperative related with its liquidity profitability and default degree. Based on the results, alternatives of solution such as: raise like politics to do an analysis of financial and economical profitability continual, to keep the credit portfolio in order to avoid the increase the default index, to do a level of indebtedness analysis of partners based on raised tools that allow mitigate the risks that present the institution. It is recommended to carry out this detailed research because through of it the Riobamba Cooperative will have a clearer vision for the appropriate decision making.

Key words: ANALYSIS, DEFAULT, CURRENT ASSESTS, EQUIFAX, PERLAS SYSTEM.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de Titulación: Estudio de los factores que inciden en la morosidad y su impacto en los activos circulantes de la cooperativa Riobamba Ltda., agencia Cumandá para el período 2015; cuya importancia radica en el hecho de conocer su movimiento contable que reposa en un sistema contable de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, y recomendado por la SEPS, a través del análisis financiero aplicado a los estados financieros de la Cooperativa y consecuentemente con la aplicación de índices y ratios que permiten medir la estructura financiera de la misma y evaluar el grado de morosidad. En esta etapa el análisis de morosidad con impacto a rentabilidad económica y financiera tiene importante significación en la toma oportuna de decisiones para evaluar el desempeño financiero y operacional de la entidad.

En el Capítulo I, se estableció el problema con el que padece la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., agencia de Cumandá, en donde se estableció que la morosidad es relevante en relación al número de socios que esta posee; por ende, se propuso una solución para analizar el impacto de la morosidad frente a los activos circulantes de COAC.

En el Capítulo II, se elaboró un marco teórico basado en criterios y citas de varios autores así como un análisis personal de los términos empleados en el presente trabajo de investigación con el fin de crear un herramienta general para que el presente trabajo de investigación sea entendido por terceros.

En el Capítulo III, se identificaron los métodos, procedimientos, y técnicas a emplearse en la presente investigación las cuales son necesarias para encontrarle un punto de partida a la solución de problema; por otra parte se estructuró la idea a defender con la finalidad de expresar que es lo que se pretende solucionar en el presente trabajo de investigación.

En el capítulo IV, se desarrolló la propuesta del proyecto de investigación, en donde partiendo de un análisis económico de los socios en mora se pudo determinar que el principal factor de la morosidad es el sobreendeudamiento seguido de un análisis financiero del periodo 2014 y 2015 se pudo conocer la situación financiera a profundidad

de la Cooperativa, con el objetivo de comprender profundamente cual es la incidencia que tiene la morosidad dentro de los activos circulantes de la misma, en donde se llegó a determinar que el impacto de la morosidad de la cooperativa es controlable analizándolo de varias maneras.

En el capítulo V, se desarrollaron conclusiones y recomendaciones del trabajo de investigación en donde se propone abiertamente a los directivos de la COAC el analizarlas y ponerlas en práctica para mejorar la situación económica de la cooperativa y contrarrestar adecuadamente los índices de morosidad por la que atraviesa.

CAPITULO I: EL PROBLEMA.

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.

Las cooperativas de ahorro y crédito han ido creciendo en el Ecuador de manera desmesuradamente, donde la competencia es su principal obstáculo de crecimiento.

Dentro de este ámbito se encuentra la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., sucursal Cumandá donde no se han realizado estudios de análisis de la morosidad con impacto a los Activos Circulantes, lo que limita a la empresa alcanzar sus objetivos institucionales.

La cooperativa al no haber realizado un análisis de la morosidad hasta el momento de manera técnica, profesional, eficaz ha impedido el no contar con información financiera suficiente y oportuna para tomar decisiones para un crecimiento y posicionamiento en el entorno. Además la cooperativa no cuenta con políticas claras y concisas, en cuanto al financiamiento, cobranza haciendo que corra el riesgo de disminuir su posicionamiento en el mercado.

En la actualidad se otorgan créditos de comercio, a pequeñas y medianas empresas y de consumo; de los que lastimosamente más del 25% no se puede recuperar a tiempo y con la programación debida en las amortizaciones entregadas a los socios, constituyendo así un problema dentro del ámbito administrativo y de gestión de la entidad.

De lo que se determina que estos índices de morosidad, tienen varios factores que determinan su presencia como fenómeno afectante dentro de la Cooperativa Riobamba Ltda., Agencia Cumandá, dentro del año 2015; por tanto se considera esencial estudiarlos uno por uno y ponerlos en conocimiento de la parte administrativa.

Partiendo de lo cual se considera que los activos circulantes dentro del período determinado, se pueden ver afectados al no tener ingresos por cobros, deteniendo la liquidez y capacidad de afrontar deudas inmediatas también.

1.1.1 Formulación del Problema.

De qué manera incide el análisis de la morosidad en los activos circulantes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., del Cantón Cumandá, Provincia de Chimborazo, del período 2016, en la adecuada toma de decisiones.

1.1.2 Delimitación del Problema.

1. Campo de acción: Cooperativa Riobamba Ltda. agencia Cumandá
2. Objeto de estudio: Información contable y financiera.
3. Espacial: Cantón Cumandá.
4. Temporal: Año 2015.
5. La investigación de este proyecto se llevara a cabo en la Cooperativa Riobamba Ltda. del Cantón Cumandá y estará dirigido hacia la estructura financiera interna del comportamiento de los activos circulantes debido a la morosidad de sus clientes así como el estudio del impacto y los factores que lo provocan.

1.2 JUSTIFICACIÓN.

La investigación se justifica pues es importante realizar un estudio de cómo afrontar un problema que está afectando duramente al sector Financiero Cooperativo, como es el caso de la morosidad de sus clientes, una de estas organizaciones afectadas es la Cooperativa Riobamba Ltda. Agencia Cumandá, pues el índice de morosidad se ha hecho cada vez más difícil de controlar creando un gran impacto económico en la organización que está afectando a sus procesos operativos y crediticios, pues no se ha realizado un correcto estudio de los factores que lo inciden.

Se considera una investigación necesaria ya que de no realizarse, los indicadores financieros de la cooperativa pueden verse duramente afectados, por riesgos financieros incontrolables teniendo que cerrar, como ya lo han hecho otras instituciones del mismo tipo, perjudicando tanto al personal administrativo, personal operativo y de servicios, así como también a sus socios, por tanto se considera que se debe establecer medidas de recuperación de cartera y estudios minuciosos para estos factores de riesgo que provocan morosidad en los socios.

La investigación es factible de realizar ya que se cuenta con el apoyo y colaboración de las autoridades, empleados y socios de la Cooperativa Riobamba Ltda. Agencia Cumandá, en cuanto a todo lo que se necesite y se deba presentar para la resolución del problema planteado. Como beneficiarios directos se tienen a los socios y trabajadores de todo nivel de la Cooperativa Riobamba Ltda. Agencia Cumandá, los que percibirán de la seguridad de una institución debidamente fundamentada, sólida que garantice la estabilidad de sus activos y capaz de responder a sus obligaciones.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

Realizar un estudio de los factores incidentes en la morosidad y su impacto en los activos circulantes de la Cooperativa Riobamba Ltda. Agencia Cumandá en el período 2015.

1.3.2 Objetivos Específicos.

- Definir un marco teórico referencial que sustente el objeto de estudio.
- Aplicar métodos, técnicas aplicables al análisis financiero, para evaluar su situación financiera, mejorar sus operaciones y la adecuada toma de decisiones.
- Realizar un informe sobre la situación económica financiera que le permita dar solución a la morosidad que afecta a los activos circulantes de la cooperativa.

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.

2.1.1 Antecedentes Históricos.

La cooperativa de ahorro y crédito RIOBAMBA Ltda., como prestamista de última instancia se encuentra preocupada del nivel riesgo de morosidad encontrándose, en períodos de posible crisis, forzados a intervenir para mantener la estabilidad del sistema financiero. El contexto regulatorio e institucional de los sistemas financieros es muy variado en el ámbito nacional. En el caso ecuatoriano, la función de la cooperativa está orientada a la captación de clientes o ahorros y otorgación de créditos. Lo anterior no garantiza que la cooperativa pueda estar exenta o aislada de posibles desequilibrios.

Así, nos enfrentamos a una probable asimetría en tanto la cooperativa está obligada a prestar ayuda en situaciones críticas que afecten a sus clientes, pero no puede conocer aquellos aspectos que ocasionan el deterioro de la solvencia financiera, sino hasta que nos encontramos en un estado de insolvencia irreversible.

A pesar de la gran cantidad de información disponible en la institución, no existen indicadores que incorporen todos los antecedentes disponibles y que refleje todos los riesgos que enfrenta la cooperativa, puesto que no todas las cooperativas transan su patrimonio en el mercado bursátil y, en mercados emergentes, dicho mercado no refleja cabalmente el riesgo de una institución. (Depósitos en otras instituciones financieras).

En esta situación, el analista debe concentrarse en la información de los Estados Financieros que genera la cooperativa. La motivación de este trabajo es construir índices que permitan resumir la situación financiera de la cooperativa a partir de la información que entregan los indicadores financieros públicamente disponibles.

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.

2.2.1 Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito es la posibilidad de incurrir en pérdidas, como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones por parte del deudor, en operaciones de intermediación financiera. Este incumplimiento se manifiesta en el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidades en el pago de las obligaciones pactadas (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, 2014).

En este sentido y a efectos de medir el grado o nivel de riesgo de crédito, a continuación, se realiza un breve análisis del mismo utilizando indicadores generales y de síntesis para la medición del riesgo en análisis.

Exposiciones de Riesgo de la Cartera de Créditos del Sistema Cooperativo a nivel nacional La composición de la cartera bruta del sistema financiero para el periodo 2014 - 2015, y las respectivas tasas de crecimiento por segmento crediticio, se exponen en la siguiente tabla:

Tabla N° 1: COAC's del segmento 4 – Saldos y participación de la cartera bruta de crédito del sistema cooperativo (en millones de dólares)

Segmento	A diciembre 2014		A diciembre 201		Tasa de crecimiento
	Saldo	Participación	Saldo	Participación	
Comercial	144	4,0%	155	3,8%	7,8%
Consumo	1.844	51,9%	2.134	52,7%	15,7%
Vivienda	244	6,9%	248	6,1%	1,6%
Microempresa	1.324	37,2%	1.514	37,4%	14,4%
Total	3.556	100,00%	4.051	100,00%	13,9%

Fuente: SEPS, Balances mensuales de cooperativas de ahorro y crédito 4.

En la tabla anterior se muestra que el segmento de consumo presenta una mayor tasa de crecimiento, seguido por el segmento de microcrédito; estas dos modalidades de crédito concentraron casi el 90% de la cartera bruta del sistema cooperativo en 2015; los créditos comerciales crecieron 7,8% y el segmento de la vivienda fue el de menor crecimiento con 1,6% respecto al año 2014.

2.2.2 Morosidad total de la cartera de crédito

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria mide el índice de morosidad como el porcentaje de la cartera total improductiva frente a la cartera total bruta. Los ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio.

Según (Guillén Uyen, 2001), la morosidad crediticia constituye una de las más importantes señales que advierten las crisis financieras. Además, se plantea que los problemas en la rentabilidad se agudizan si se toma en cuenta que la entidad financiera incrementa su cartera de créditos impagos, lo que resulta en la caída de las utilidades.

Entonces, un aumento significativo en la morosidad puede provocar un problema de rentabilidad y liquidez, incluso se traduciría en la generación de pérdidas y déficit de provisiones. En este sentido una cooperativa de ahorro y crédito que empieza a sufrir un deterioro de su portafolio de créditos puede ver perjudicada su rentabilidad al aumentar la proporción de créditos con intereses no pagados.

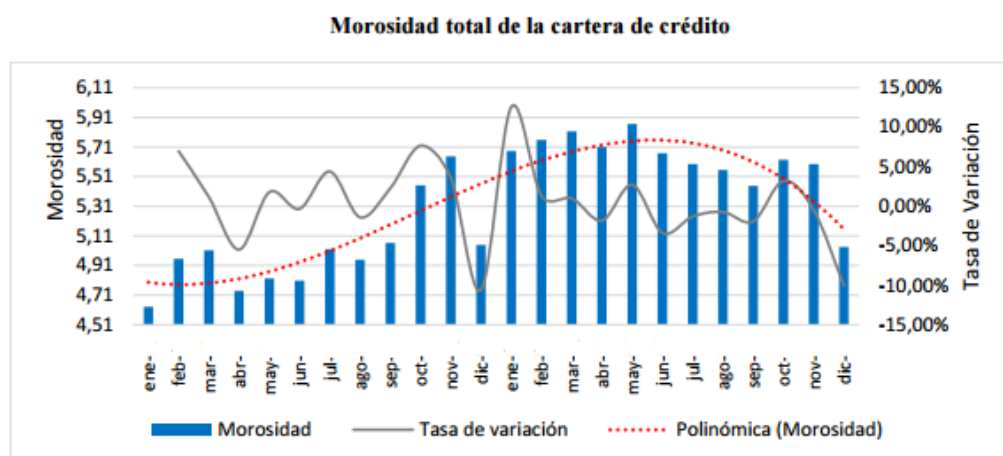


Gráfico N° 1: Morosidad total de la cartera de crédito

Fuente: SEPS, Balances mensuales de cooperativas de ahorro y crédito.

En el gráfico anterior se puede ver que la morosidad total de la cartera de crédito presenta un comportamiento con variaciones mensuales leves, es decir estas oscilan entre una tasa de decrecimiento del 0,6%, entre noviembre a diciembre del 2014, y un máximo de 0,63%, de diciembre del 2014 a enero 2015. En esta misma línea, en promedio a lo largo de los dos años se presenta un incremento promedio mensual de 0,02% y una morosidad promedio del 5,31%; lo cual muestra una relativa estabilidad en lo referido a morosidad

crediticia del Segmento 4 del Sector Financiero Popular y Solidario. Esta aparente estabilidad es explicada por la tendencia creciente del comportamiento de la morosidad para el 2014, incluso hasta el mes de mayo 2015, para luego cambiar y decrecer hasta diciembre del 2015 lo que permite observar acerca de un mejor manejo del riesgo de crédito por parte de las cooperativas en los últimos meses del año 2015.

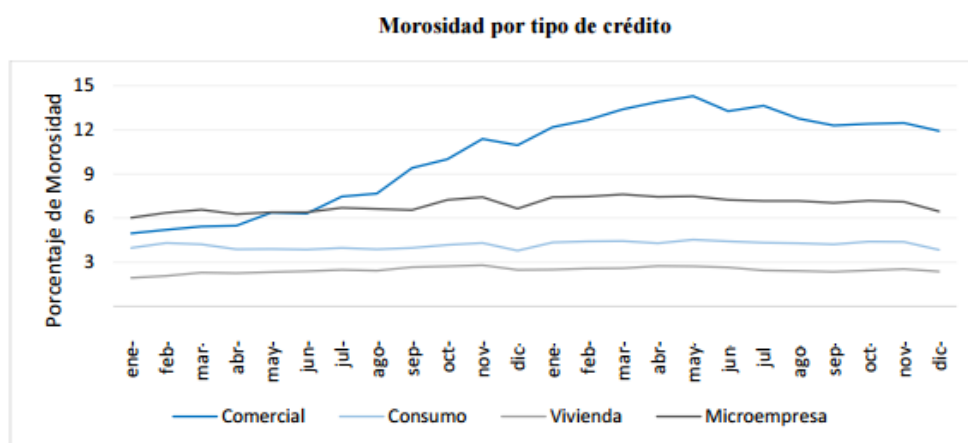


Gráfico N° 2: Morosidad por tipo de crédito

Fuente: SEPS, Balances mensuales de cooperativas de ahorro y crédito.

En el gráfico anterior, se puede apreciar que la morosidad del segmento comercial ha tenido una tendencia creciente entre el periodo enero 2014-diciembre 2015, pasando de 5,20% a 11,93% respectivamente. Mientras que los créditos de microempresa, consumo y vivienda presentan, un comportamiento estable, con ligeras variaciones durante el periodo de estudio.

2.2.3 Los Estados Financieros

“Los estados financieros son el medio principal para suministrar información de la empresa y se preparan a partir de los saldos de los registros contables de la empresa a una fecha determinada”. (Moreno, 1996, p. 135).

(Kennedy, 2010, P.234):

Los Estados Financieros se pueden definir como resúmenes esquemáticos que incluyen cifras, rubros y clasificaciones; debiendo reflejar hechos contabilizados, convencionalismos contables y criterios de las personas que los elaboran, dicha información está fundamentada en los principios de contabilidad generalmente

aceptados y notas aclaratorias sobre políticas adoptadas en la presentación de ciertas cuentas.

Los Estados Financieros es un resumen donde reflejan información financiera de las transacciones efectuadas de una empresa durante un periodo, además es un medio para saber las condiciones que se encuentra. Estos estados comúnmente se han denominado con determinada terminología así se les conoce con el nombre de: Balance General, Estado de Pérdidas y Ganancias, Estado de costos de Producción, Estado de Origen y Aplicación de Recursos, Flujo del Efectivo, Cambios en el Patrimonio, Estado de Resultados Integrados.

2.2.3.1 Objetivos de los Estados Financiero.

Dentro de los objetivos de los estados financieros, se enmarcan los de brindar informaciones adecuadas y oportunas a sus diferentes usuarios, relativas a todos los acontecimientos producidos por un período dado y a una fecha determinada. Además existen los siguientes objetivos.

(Perdono, 1996, p 235):

- Determinar la situación financiera de la empresa, en el esquema económico vigente.
- Identificar claramente los resultados de operación y aplicar las disposiciones de orden legal y tributario.
- Suministrar a los empresarios información útil y oportuna para que les permita dictaminar y decidir respecto a los cambios requeridos en el control administrativo y financiero.
- Controlar y visualizar a través de los Estados Financieros, información clara, veraz y oportuna de todos los recursos.
- Constituir un instrumento de planificación para la toma de medidas, políticas y procedimientos en el futuro; presentando pronósticos financieros que faciliten a la contabilidad de los mismos.
- Proporcionar información financiera que permita establecer si la empresa está alcanzando sus objetivos primordiales.

2.2.3.2 Aplicación de los Estados Financieros

(Moreno, 1996, p.234). :

Se puede decir que el ámbito de aplicación de los estados financieros es tan amplio como las actividades que realiza el hombre, ya que su campo de acción es cada vez mayor, requiriéndose de información resumida debido al poco tiempo que disponen los directivos para estudiar y analizar grandes cantidades de información dispersa que se compila en los libros diario, mayor, auxiliares, etc., y que se condensa en los Estados Financieros.

Toda empresa formula estados financieros, según sus características, así:

Por la dimensión de la empresa:

- Pequeñas
- Medianas
- Grandes

Por su patrimonio:

- Públicas
- Privadas
- Mixtas

Por su actividad:

- Comerciales
- Industriales
- Servicios y otros

2.2.3.3 Clasificación de los Estados Financieros

“Dentro de la clasificación de los Estados Financieros existen varios tipos de clasificaciones, por la cual he visto la necesidad de presentar a continuación los estados financieros principales, complementarios, y otros”. (Ortiz, 2006, p.136)

1. Estado de Situación Financiera o Balance General
2. Estado de Situación Económica o Estado de Pérdidas y Ganancias o Estado de Resultados.
3. Estado de Superávit – Ganancias Retenidas /Estado de Utilidades no distribuidas.
4. Estado de Flujo de Efectivo.
5. Estado de Cambios en el Patrimonio o Estado De Evolución del Patrimonio.

2.2.3.3.1 Estado de Situación Financiera o Balance General

“Es el que demuestra la situación económica financiera de una empresa al inicio o al final de un ejercicio económico, según el caso”. (Ortiz, 2006, p.137)

Es el resumen claro y detallado de las obligaciones, bienes que tienen o adquiridos y la diferencia entre los mismos, concebidos en un periodo contable por la empresa.

(Ortiz, 2006, p.138):

Representa la situación de los activos y pasivos de una empresa así como también el estado de su patrimonio. En otras palabras, presenta la situación financiera o las condiciones de un negocio, en un momento dado, según se reflejan en los registros contables.

Importancia

(Ortiz, 2006, p.140):

Es tan importante contar con este documento, ya que nos permite tomar decisiones para futuras operaciones. En el Balance solamente aparecen las cuentas reales y sus valores deben corresponder exactamente a los saldos ajustados del Libro Mayor y Libros Auxiliares.

El Balance nos permite:

1. Evaluar la capacidad de la empresa, para cubrir sus obligaciones.
2. Juzgar la probabilidad de la capacidad de satisfacer todas sus obligaciones financieras o como financiar a corto o mediano plazo sus necesidades.

El nombre más utilizado para este estado es el de Balance General, pero también se lo denomina como:

- Estado de Situación Financiera.
- Estado de Inversiones
- Estado de Recursos y Obligaciones
- Estado de Activos, Pasivos y Capital o Patrimonio

2.2.3.3.2 Estado de Resultados

“Es un documento complementario y anexo del Balance General donde nos informa en forma detallada y ordenadamente, si la empresa obtuvo utilidad o pérdida durante el ejercicio contable”.(Ortiz, 2006, p.146)

Con base en las utilidades se pagan los impuestos y se distribuyen las utilidades a los trabajadores y se determina si se acumula para futuras capitalizaciones o distribuye a los propietarios, socios o accionistas de las empresas quienes además juzgan la eficiencia de sus administradores. (Ortiz, 2006, p.146)

El Estado de Pérdidas y Ganancias muestran los Ingresos y los Gastos, así como la utilidad o Pérdida resultante de las operacionales de una empresa durante un período determinado, generalmente un año. Es un estado dinámico, el cual refleja actividad.

2.2.4 Análisis Financiero.

“El análisis financiero es un proceso de recopilación, interpretación y comparación de datos cuantitativos, cualitativos, y de hechos históricos y actuales de una empresa.”(Córdova, 2012, p. 94)

El análisis financiero es una herramienta que nos ayuda a tener un diagnóstico claro y conciso para que la administración de la entidad pueda tomar decisiones adecuadas para lograr las metas y objetivos propuestos.

“El análisis a los estados financieros se considera como un proceso que busca tener evidencias para la toma de decisiones correctas en la empresa con la finalidad de hacer ajuste si lo es necesario para el fortalecimiento de la institución.” (Rodríguez, 2005, p.37)

Entonces el análisis financiero es como una fase más del proceso de información de la empresa, que va desde que se produce un hecho económico en la misma hasta que dicho hecho tiene efecto en la situación económico-financiera, y revela para que sea comprendida por los usuarios interesados.

Gracias a la realización de los análisis financieros, es posible la toma de decisiones acertadas sobre la base de la información empresarial, para usuarios no especialistas en negocios, ya que los analistas pueden dar una opinión resumida y concreta a preguntas como:

- ¿Pagará la cooperativa sus deudas a corto plazo?
- ¿Pagará la cooperativa sus deudas a largo plazo?
- ¿Genera esta cooperativa renta, dada la inversión que dispone?

2.2.4.1 Objetivos del Análisis Financiero

(Abraham, 1996, p.186):

Los objetivos a tener en cuenta en el Análisis Económico - Financiero son los siguientes:

- Evaluar los resultados de la actividad realizada.
- Poner de manifiesto las reservas internas existentes en la empresa.
- Lograr el incremento de la actividad, a la vez que se eleva la calidad de la misma.
- Aumentar la productividad del trabajo.
- Emplear de forma eficiente los medios que representan los activos fijos y los inventarios.
- Disminuir el costo de los servicios y lograr la eficiencia planificada.

Otros de los objetivos importantes del análisis en la actividad económica se enmarcan a continuación:

- La búsqueda de las reservas internas para un mejoramiento ulterior del trabajo.
- El estudio de errores que tuvieron lugar, con el propósito de eliminarlos en el futuro.
- El estudio de toda información acerca de cómo está encaminada la dirección del trabajo en la empresa.
- La incidencia de las organizaciones sociales en el perfeccionamiento de la actividad económica y financiera de la empresa.

2.2.4.2 Importancia del Análisis Financiero

Para poder hacer un análisis de los estados financieros y que este sirva para la toma de decisiones es requisito indispensable que cumpla con la información de calidad como son:

(Ortiz, 2000, p. 158):

- Ser eficaz y eficiente.
- Brindarse en el tiempo que determina la normativa legal y los requerimientos de la dirección de la empresa.
- Ser fidedigna incorporando a los registros contables aquellas transacciones realmente ocurridas.
- Ser creíble y válida, basándose para ello en la captación de los datos primarios clasificados, evaluados y registrados correctamente.

El sistema contable debe genera información confiable, ordenada, sistemática y que pueda ser controlada y verificada por terceros.

Además el análisis financiero es utilizado para comparar dos o más proyectos y para determinar la viabilidad de una inversión en un solo proyecto, se determinan los costos de oportunidad en que se incurre al invertir.

Con el análisis económico se logra estudiar profundamente los procesos económicos, lo cual permite evaluar objetivamente el trabajo de la organización, determinando las

posibilidades de desarrollo y perfeccionamiento de los servicios, los métodos y estilos de dirección pues los recursos financieros son utilizados de mejor forma.

Es necesario señalar que para que el análisis económico cumpla los objetivos planteados, debe ser operativo, sistémico, real, concreto y objetivo. Para lograr un óptimo análisis e interpretación de la situación financiera de una entidad, se debe poseer la mayor información posible, es decir, no basta solamente con la obtención de los estados financieros principales (Balance General y Estado de Resultados), sino, que debe consultarse los diferentes informes y documentos anexos a los mismos, debido a que los estados financieros son tan solo una herramienta para que los usuarios externos, principalmente los acreedores puedan tomar decisiones.

2.2.4.3 Porqué Aplicar el Análisis Financiero

(Ortiz, 2000, p.155):

El análisis de los Estados Financieros de la empresa, forma parte de un proceso de información cuyo objetivo fundamental, es aportar datos para la toma de decisiones. Los usuarios de esta información, son muchos y variados, desde los gerentes de empresa interesados en la evaluación de la misma, directores financieros acerca de la viabilidad de nuevas inversiones, nuevos proyectos y cuál es la mejor vía de financiación, hasta entidades financieras externas sobre si es conveniente o no conceder créditos para llevar a cabo dichas inversiones.

A través del Análisis Económico Financiero se puede hacer el diagnóstico de la empresa, que es la consecuencia del análisis de todos los datos relevantes de la misma e informar de sus puntos débiles y fuertes. Para que el diagnóstico sea útil se han de dar las siguientes circunstancias:

(Ortiz, 2000, p.156):

- Debe basarse en el análisis de todos los datos relevantes.
- Debe hacerse a tiempo.
- Ha de ser correcto.

- Debe ir inmediatamente acompañado de medidas correctivas adecuadas para solucionar los puntos débiles y aprovechar los puntos fuertes.
- Este diagnóstico día a día de la empresa es una herramienta clave para la gestión correcta. Éste ayuda a conseguir los que podrían considerarse los objetivos de la mayor parte de las empresas:
- Sobrevivir: Seguir funcionando a lo largo de los años, atendiendo a todos los compromisos adquiridos.
- Ser rentable: Generar los beneficios para retribuir adecuadamente a los accionistas y para financiar adecuadamente las inversiones precisas.
- Crecer: Aumentar las ventas, las cuotas de mercado, los beneficios y el valor de la empresa.

2.2.4.4 Características

- Objetividad
- Imparcial
- Frecuencia
- Rentabilidad

2.2.4.5 Usuarios del Análisis

- A la Administración de la Empresa
- Accionistas e Inversores
- Entidades Financieras
- Administraciones Públicas
- Empleados
- Clientes y Proveedores
- Comunidad Local

2.2.4.6 Instrumentos del Análisis

El analista puede elegir, entonces herramientas que mejor satisfagan el propósito buscado, dentro de la cuales se destacan las siguientes:

2.2.4.6.1 Análisis Comparativo

Esta técnica de análisis consiste en comparar los estados financieros de dos o tres ejercicios contables y determinar los cambios que se hayan presentado en los diferentes períodos, tanto de manera porcentual como absoluta, con el objetivo de detectar aquellas variaciones que pueda ser relevantes o significativas para la cooperativa y poder tomar posibles alternativas de mejoramiento.

2.2.4.6.2 Análisis de Tendencias

El método de análisis por tendencias es un refinamiento de los cambios interanuales o análisis comparativos y se utiliza cuando la serie de años a comparar es mayor a tres. La comparación de estados financieros en una serie larga de periodos permitirá evaluar la dirección, velocidad y amplitud de tendencia, así como sus resultados para predecir y proyectar cifras de una o más partidas significativas.

2.2.4.6.3 Análisis Financieros Proporcionales

El análisis de estados financieros proporcionales es la evaluación de estructura interna de los estados financieros, por cuanto los resultados se expresan como la proporción o porcentaje de un grupo o subgrupo de cuentas dentro de un total, que sea representativo de lo que se pretenda analizar.

Esta técnica permite evaluar el cambio de los distintos componentes que conforma los grandes grupos de cuentas de una empresa: activos, pasivos, patrimonio, resultados y otras categorías que conforman de acuerdo a las necesidades de cada ente económico.

2.2.4.6.4 Indicadores Financieros

Los indicadores o razones financieros expresan la relación matemática entre una magnitud y otra, exigiendo que dicha relación sea clara, directa y comprensible para que se puedan obtener informaciones condiciones y situaciones que no podrían ser detectadas mediante la simple observación de los componentes individuales de la razón financiera.

2.2.4.7 Métodos del Análisis Financiero

Los métodos del análisis financiero se consideran como los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros, con el objeto de medir las relaciones en un solo período y los cambios presentados en varios ejercicios contables. Para el análisis financiero es importante conocer el significado de los siguientes términos:

Rentabilidad.- Es el rendimiento que generan los activos puestos en operación.

Tasa de rendimiento.- Es el porcentaje de utilidad en un periodo determinado.

Liquidez.- Es la capacidad que tiene una empresa para pagar sus deudas oportunamente.

De acuerdo con la forma de analizar el contenido de los estados financieros, existen los siguientes métodos de evaluación:

2.2.4.7.1 Método Vertical

(Ortiz, 2006, p.165):

Es un proceso estático que consiste en analizar estados financieros como el Balance General y el Estado de Resultados, comparando las cifras de un solo periodo en forma vertical, objetivo es determinar qué tanto presenta cada cuenta dentro del total.

Se determina el porcentaje de los diversos rubros del activo en relación con el activo total con el objeto de establecer el volumen de las inversiones que ha realizado la empresa lo mismo se puede efectuar con las cuentas del pasivo en relación al pasivo total y con las cuentas de patrimonio, con el objeto de conocer el grado de dependencia económica que existe entre los dueños de la empresa y sus acreedores.

Es una de la técnicas más sencillas dentro del análisis financiero, y consiste en tomar un solo estado financiero (puede ser un balance general o un estado de pérdidas y ganancias) y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base

2.2.4.7.2 Método Horizontal.

“Se comparan los estados financieros homogéneos, en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas de un periodo a otro, conociendo los cambios en las actividades y si no los resultados han sido positivos o negativos”. (Ortiz, 2006, p.168)

El análisis horizontal se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un período a otro y, por lo tanto requiere de dos o más estados financieros de la misma clase, presentados para períodos diferentes. Es un análisis dinámico, porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de uno a otro período.

2.2.4.8 Aplicación de Razones o Indicadores Financieros

Matemáticamente, un ratio es una razón, es decir, la relación entre dos números. Son un conjunto de índices, resultado de relacionar dos cuentas del Balance o del estado de Ganancias y Pérdidas. Los ratios proveen información que permite tomar decisiones acertadas a quienes estén interesados en la empresa, sean éstos sus dueños, banqueros, asesores, capacitadores, el gobierno, etc. Por ejemplo, si comparamos el activo corriente con el pasivo corriente, sabremos cuál es la capacidad de pago de la empresa y si es suficiente para responder por las obligaciones contraídas con terceros.

Sirven para determinar la magnitud y dirección de los cambios sufridos en la empresa durante un periodo de tiempo determinado.

2.2.4.8.1 Indicadores de Liquidez

La liquidez es esencial para dirigir, cualquier entidad pero, sobre todo en instituciones de intermediación financiera en el cual sus socios tienen la confianza de que su dinero se devolverá cuando o soliciten. El índice de liquidez debe oscilar entre 1.5 y 2.5. El índice bajo estos parámetros puede significar un riesgo de quiebra. Tampoco es recomendable una liquidez excesiva. Es importante en el análisis de liquidez, la calidad y disponibilidad de los activos corrientes.

Fórmula:

$$\text{Índice de Liquidez} = (\text{Fondos Disponibles} / \text{Total Depósitos a Corto Plazo}).$$

2.2.4.8.2 Indicador de Actividad

Son aquellos que están relacionados con el movimiento de la actividad, estos índices miden la eficiencia en el manejo de las inversiones; una adecuada asignación de recursos hace más frecuente la recurrencia al crédito y reduce el pago de interés.

Fórmula:

$$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar} = (\text{Ingresos} / \text{Promedio de Cuentas por Cobrar}).$$

2.2.4.8.3 Indicadores de Endeudamiento

Estos indicadores tienen la facultad de establecer el nivel de participación de terceros en el financiamiento de una cooperativa.

Es un buen indicador de la capitalización de una entidad financiera mientras más bajo sea, es mejor, porque entre menor es la proporción que posee los acreedores frente a la inversión de los accionistas, más fuerte es la posición de capital.

Fórmula:

$$\text{Indicador de Endeudamiento} = (\text{Pasivos Totales} / \text{Activos Totales}).$$

2.2.4.8.4 Indicadores de Rentabilidad

Materializa la eficiencia en la gestión de la entidad, es decir, la forma en que los directivos han utilizado los recursos de la entidad, por tales razones la dirección de la institución debe velar por el comportamiento de estos índices pues mientras mayor sean sus resultados, mayor será la prosperidad de la institución.

Fórmula:

$$\text{Rentabilidad} = [(\text{Intereses Ganados} + \text{Comisiones Ganadas}) / \text{Cartera de Crédito}]$$

2.2.4.9 Sistema de Monitoreo SEPS

Es un sistema de monitoreo financiero que permite evaluar las actividades financieras de las cooperativas de ahorro y crédito. A su vez constituye un instrumento para el monitoreo por parte del ente supervisor.

2.2.4.9.1 Objetivos

1. Identificar rápida y precisamente las áreas problemáticas y para hacer ajustes necesarios y evitar futuras complicaciones.
2. Facilitar una mejor comprensión de los conceptos principales junto con un compromiso con el logro de mayor uniformidad en la calidad y fuerza de cada cooperativa de ahorro y crédito individual, con el mejoramiento de áreas operativas deficientes.
3. Proporcionar una herramienta eficaz para comparar el rendimiento de cooperativas de ahorro y crédito a nivel nacional.
4. Mejorar el control detectando las áreas de preocupación realizando un análisis trimestral o mensual de todas las áreas claves de las operaciones de la cooperativa.

2.2.4.9.1 Componentes

Cada letra de la palabra PERLAS mide un área clave de las operaciones que realizan las Cooperativas de Ahorro y Crédito que son:

Protección.- Los indicadores de esta sección están midiendo la suficiencia de las provisiones para la incobrabilidad de préstamos de la Cooperativa para hacer frente a los créditos considerados irrecuperables.

Estructura Financiera.- Los indicadores de esta sección miden la composición de las cuentas más importantes del Balance General. Una estructura financiera adecuada es necesaria para lograr solidez, seguridad, crecimiento real, eficiencia y efectividad en la gestión Financiera de la Cooperativa.

Rendimiento y Costo.- Estos indicadores miden el rendimiento promedio sobre los activos productivos más importantes del Balance. También miden el Costo promedio sobre las cuentas más importantes de los pasivos y capital, los resultados indican si la Cooperativa está cobrando y pagando.

Liquidez.- Los índices de liquidez reflejan la forma como la cooperativa está administrando el efectivo que tiene y si lo hace con prudencia, eficiencia y de acuerdo con las normas establecidas.

Activos Improductivos.- Los indicadores de esta sección miden el grado y el financiamiento de los activos improductivos y de las depuraciones de los mismos.

Señales Expansivas.- Los indicadores de esta sección miden el crecimiento de las cuentas principales del Balance y otros indicadores claves. Si no hay crecimiento real (superior a la tasa inflacionaria), le permitirá a la cooperativa saber qué área tiene que enfocar sus esfuerzos para asegurar que no hay un decrecimiento constante.

2.2.4.10 Aplicación de Indicadores del Sistema de Monitoreo SEPS

2.2.4.10.1 Activos Productivos.

Prestamos Netos / Total Activo.-Tiene como objetivo medir el porcentaje del activo total invertido en la cartera de préstamos.

Detalle:

- a. Total de cartera de préstamos bruta pendiente.
- b. Total provisiones para préstamos incobrables.
- c. Total de activos.

Formula: $(a-b) / c$

Meta: Entre el 70 – 80%

Inversiones Liquidas / Total Activo.- Con el propósito de medir el porcentaje del activo total invertido en inversiones a corto plazo.

Detalle:

- a. Total de inversiones liquidas.
- b. Total de activos.

Formula: (a/b)

Meta: Menor o igual al 18%.

Inversiones Financieras / Total Activo.- Mide el porcentaje del activo total invertido en inversiones a largo plazo.

Detalle:

- a. Total de inversiones financieras.
- b. Total de activos.

Formula: (a/b)

Meta: Menor o igual al 9%.

2.2.4.10.2 Pasivos

Depósitos de Ahorro / Total Activo.- Mide el porcentaje del activo total financiado con depósitos de ahorro.

Detalle:

- a. Total de depósitos de ahorro.
- b. Total de activos.

Formula: (a/b)

Meta: Entre el 60 a 80%

Crédito Externo.- Mide el porcentaje del activo total financiado con el crédito externo (como deudas con otras instituciones financieras fuera de la cooperativa de ahorro y crédito).

Detalle:

- a. Total de préstamos a corto plazo.
- b. Total de préstamos a largo plazo
- c. Total de activos.

Formula: $(a+b) / c$

Meta: Entre el 5-15%.

2.2.4.10.3 Capital

Mide el porcentaje del activo total financiero con las aportaciones de asociados.

Detalle:

- a. Total de aportaciones de asociados.
- b. Total de activos.

Formula: (a/b)

Meta: Menor o igual al 20%

Capital Institucional / Total Activo.- Con el propósito de medir el porcentaje del activo total financiado con capital.

Detalle:

- a. Total de capital institucional.
- b. Total de activos.

Formula: (a / b)

Meta: Mayor o igual al 10%

2.2.4.10.4 Calidad de Activos

Los indicadores de esta sección miden los préstamos morosos y los activos que no generan rendimientos y se los trata como las dos cosas más importantes que deben minimizarse en la administración financiera de la cooperativa de ahorro y crédito.

Activos Improductivos / Total Activo.- Mide el porcentaje del activo total que no produce un ingreso por ejemplo de efectivo en caja, activos en liquidación, en cuentas corrientes monetarias que no producen intereses, activos fijos y gastos prepagados.

Detalle:

- a. Total de activos improductivos).
- b. Total de activos.

Formula: (b/a)

Meta: Menor o igual al 5%

2.2.4.10.5 Tasas de rendimiento y costos

Estos indicadores miden las tasas de rendimiento de todas las inversiones, incluido el rendimiento de los ahorros de los socios y la rentabilidad de sus aportaciones mediante el pago de dividendos.

Ingreso Neto de Prestamos / Promedio de Cartera de Préstamos

Detalle:

- a. Total ingreso de préstamos (inclusive comisiones, cargos y multas por intereses morosos) durante el año.
- b. Primas para seguros de crédito.
- c. Cartera de préstamos neta (neta de provisiones para préstamos incobrables) al final del ejercicio en curso.
- d. Cartera de préstamos neta (neta de provisiones para préstamos incobrables) al final del ejercicio anterior.

Formula: $[(a-b) / (c+d)] / 2$

Meta: Tasa empresarial que cubra los gastos financieros y operativos, gastos de provisiones para activos de riesgo, y gastos que contribuyen a los niveles de capital institucional para mantenerlo en la norma de (mayor o igual al 10%). 16,80% = Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento de consumo de diciembre del 2014.

Ingreso Por Inversiones Liquidadas / Promedio De Inversiones Liquidadas.- Mide el rendimiento de todas las inversiones a corto plazo (como depósito en bancos, etc.).

Detalle:

- a. Total ingresos por inversiones liquidadas durante el ejercicio.
- b. Total de inversiones liquidadas al final del ejercicio en curso.
- c. Total de inversiones liquidadas al final del ejercicio anterior.

Formula: $[a / (b+c)] / 2$

Meta: Las tasas más altas del mercado sin correr un riesgo indebido. El 1.32% = Tasa de interés pasiva referencial para depósitos monetarios de diciembre del 2014.

Ingreso por Inversiones Financieras / Promedio de Inversiones Financieras.- Mide el rendimiento de todas las inversiones a largo plazo (como depósitos fijos, aportaciones, valores, etc.).

Detalle:

- a. Total ingresos por inversiones financieras.
- b. Total de inversiones financieras al final del ejercicio en curso.
- c. Total de inversiones financieras al final del ejercicio anterior.

Formula: $[a / (b+c)] / 2$

Meta: Las tasas más altas del mercado sin correr un riesgo indebido. El 4.87% = Tasa de interés pasiva referencial para depósitos a plazo de diciembre del 2014.

2.2.4.10.6 Costo Financiero

Intereses sobre Depósitos de Ahorro / Promedio de Inversiones Financieras Depósitos de Ahorro.- Tiene como propósito medir el rendimiento (costo) de los depósitos de ahorro.

Detalle:

- a. Total de intereses pagados sobre depósitos de ahorro.
- b. Total de primas de seguros pagadas para depósitos de ahorro
- c. Total de impuestos pagados por la cooperativa de ahorro y crédito sobre el interés de depósitos de ahorro.
- d. Total de depósitos de ahorro al final del ejercicio en curso.
- e. Total de depósitos de ahorro al final del ejercicio anterior.

Formula: $[(a+b+c) / (d+e)] / 2$

Meta: Las tasas de mercado que protejan el valor nominal de los depósitos de ahorros (mayor inflación).El 2.90% = Tasa de interés pasiva referencial para depósitos de ahorro de diciembre del 2014.

Intereses sobre el Crédito Externo / Promedio de Crédito Externo.- Con el propósito de medir el rendimiento (costo) de todo el crédito externo.

Detalle:

- a. Total de intereses pagados sobre el crédito externo.
- b. Total de crédito externo al final del ejercicio en curso.
- c. Total de crédito externo al final del ejercicio anterior.

Formula: $[a / (b+c)] / 2$

Meta: Tasas de Mercado.

Margen Bruto / Promedio de Activo Total.- Miden el margen bruto de ingresos generando y expresando como el rendimiento de todos los activos, antes de restar los gastos operativos, provisiones para préstamos incobrables y otros ítems extraordinarios.

Detalle:

- a. Ingresos por intereses de préstamos.
- b. Ingresos por inversiones liquidas.
- c. Ingresos por inversiones financieras
- d. Ingresos por inversiones no financieras.
- e. Otros ingresos.
- f. Costo de intereses para depósitos de ahorro.
- g. Costo de dividendos o intereses de las aportaciones de asociados.
- h. Costo de intereses sobre el crédito externo.
- i. Total de activos al final del ejercicio en curso.
- j. Total de activos al final del ejercicio anterior.

Formula: $[(a+b+c) - (f+g+h)] / (i+j)$

Meta: Generar suficientes ingresos para cubrir todos los gastos operativos y provisiones para préstamos incobrables y asegurar aumentos adecuados del capital institucional y cumplir con la meta de mayor o igual al 3%.

Gastos Operativos / Promedio de Activo Total.- Mide el costo relacionado con la administración de todos los activos de la cooperativa de ahorro y crédito. Este costo se mide como porcentaje del promedio del activo total e indica el nivel de eficiencia o ineficiencia operativa.

Detalle:

- a. Total de gastos operativos (menos las provisiones préstamos incobrables).
- b. Total de activos al final del ejercicio en curso.
- c. Total de activos al final del ejercicio anterior.

Formula: $[a / (b+c)] / 2$

Meta: Menor o igual al 5%.

Provisiones para Préstamos Incobrables / Promedio de Activo Total.- Mide el costo de pérdidas por activos en riesgo como préstamos morosos o cuentas por cobrar incobrables. Este costo es diferente de otros gastos operativos y den ben ser separado para resaltar la

eficacia de las políticas y los procedimientos de cobro de la cooperativa de ahorro y crédito.

Detalle:

- a. Total de gastos de provisiones para todos los activos en riesgo para el ejercicio en curso.
- b. Total de activos al final del ejercicio en curso.
- c. Total de activos al final del ejercicio anterior.

Formula: $[a / (b+c)] / 2$

Meta: Lo suficiente para cubrir el 100% de préstamos morosos mayor a 12 meses y el 35% de préstamos morosos entre 1 – 12 meses.

Ingresos o Gastos Extraordinarios / Promedio de Activo Total.- Mide el monto neto de ingresos y gastos extraordinarios. Estos ítems típicamente no deben ser un monto significativo si la cooperativa de ahorro y crédito se especializa en la intermediación financiera.

Detalle:

- a. Total de ingresos o gastos extraordinarios (ejercicio en curso).
- b. Total de activos al final del ejercicio en curso.
- c. Total de activos al final del ejercicio anterior.

Formula:

Meta: Minimizar.

2.2.4.10.7 Liquidez

Se miden las inversiones liquidas y las reservas en liquidez frente a los volúmenes de ahorro y depósitos a plazo fijo, a fin de asegurar que exista liquidez institucional suficiente para satisfacer todas las solicitudes de retiro de depósitos.

(Inversiones Liquidas + Activos Líquidos – Cuentas por Pagar a Corto Plazo) / Depósitos de Ahorro.- Con el propósito de medir la suficiencia de las reservas de efectivo líquido

para satisfacer los retiros de depósitos, después de pagar todas las obligaciones inmediatas y menor a 30 días.

Detalle:

- a. Total de inversiones liquidas productivas.
- b. Total de activos líquidos improductivos.
- c. Total de cuentas por pagar a corto plazo menor a 30 días.
- d. Total de depósitos de ahorro.

Formula: $(a+b+c) / d$

Meta: Entre el 15 o 20%.

Reservas de Liquidez / Depósitos de Ahorro.- Con el objetivo de medir el cumplimiento con los requisitos obligatorios del banco Central, Caja Central u otros sobre el depósito de reservas de liquidez.

Detalle:

- a. Total de reservas de liquidez (activo productivo).
- b. Total de reservas de liquidez (activo improductivo).
- c. Total de depósitos de ahorro.

Formula: $(a+b) / c$

Meta: Entre el 20% al 40%.

2.2.4.10.8 Señales de crecimiento.

Los indicadores de esta sección miden el porcentaje de crecimiento en cada una de las cuentas más importantes del estado financiero, así como el crecimiento.

Crecimiento de Préstamos.- Tiene como propósito medir el crecimiento del año hasta la fecha de la cartera de préstamos.

Detalle:

- a. Saldo actual de la cartera de préstamos.
- b. Saldo de la cartera de préstamos al final del ejercicio anterior.

Formula: $(a/b) - 1 \times 100$

Crecimiento de Depósitos de Ahorro.- Mide con el propósito de medir el crecimiento del año hasta la fecha de depósitos de ahorro.

Detalle:

- a. Total de depósitos de ahorros actuales.
- b. Total de depósitos de ahorros al final del ejercicio anterior.

Formula: $(a/b) - 1 \times 100$

Crecimiento de Crédito Externo.- Mide el crecimiento del año hasta la fecha del crédito externo.

Detalle:

- a. Total de crédito externo actual.
- b. Total de crédito externo al final del ejercicio anterior.

Formula: $(a/b) - 1 \times 100$

Crecimiento de Aportaciones de Asociados.- Mide el crecimiento del año hasta la fecha de las aportaciones.

Detalle:

- a. Total de aportaciones de asociados actuales.
- b. Total de aportaciones de asociados al final del ejercicio anterior.

Formula: $(a/b) - 1 \times 100$

Crecimiento del Activo Total.- Mide el crecimiento del año hasta la fecha del activo total.

Detalle:

- a. Total de activos actuales.
- b. Total de activos al final del ejercicio anterior.

Formula: $(a/b) - 1 \times 100$

Meta: Mayor que la tasa de inflación.

2.2.4.10.9 Rentabilidad.

La rentabilidad es una medida que relaciona los rendimientos de la empresa en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. Esta medida permite evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños.

Importancia.- La importancia de ésta medida radica en que para que una empresa sobreviva es necesario producir utilidades. Por lo tanto, la rentabilidad está directamente relacionada con el riesgo, si una empresa quiere aumentar su rentabilidad debe también aumentar el riesgo y al contrario, si quiere disminuir el riesgo, debe disminuir la rentabilidad.

Niveles de Análisis de Rentabilidad Empresarial.- En el estudio de la rentabilidad en la empresa lo podemos realizar en dos niveles, así tenemos:

- Rentabilidad Económica.- Resume en buena medida el efecto de las utilidades generadas por la institución sobre la totalidad de la inversión empleada durante un período de tiempo, también se conoce como retorno de la inversión.
- Rentabilidad Financiera.- La rentabilidad financiera o de los fondos propios, es una medida referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado.

2.2.4.10.10 Indicadores de Rentabilidad

Ortiz Anaya Héctor (2006) define como:

Los indicadores de rentabilidad, denominados también de rendimiento y lucratividad, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y de esta manera convertir las ventas en utilidades. Desde el punto de vista del inversionista, lo más importante de analizar con la aplicación de estos indicadores es la manera como se produce el retorno de los valores invertidos en la empresa (rentabilidad del patrimonio y rentabilidad del activo total).

Rentabilidad sobre el Activo Total.- Mide el beneficio logrado en función a los recursos independientes de sus fuentes de financiamiento. Si el índice es alto la rentabilidad es mejor.

Fórmula:

Rentabilidad Sobre el Activo Total = (Resultado del Ejercicio / Activo Total).

Rentabilidad del Capital Ajeno.- Para conocer el índice de rentabilidad de acuerdo al capital ajeno es necesario hacer una relación entre la utilidad y los pasivos o propiamente dicho las deudas que tiene la entidad sean estos a corto o largo plazo.

Fórmula:

$$RCA = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital Total}} = \frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Ingresos}} \times \frac{\text{Ingresos}}{\text{Activos}} \times \frac{\text{Activo}}{\text{Capital Propio}}$$

Rentabilidad sobre el Patrimonio (Financiera).- Indica el beneficio logrado en función a los Accionistas, socios y propietarios, si el porcentaje es mayor el rendimiento se considera bueno.

Fórmula:

$$\text{Rentabilidad sobre el Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$$

Rentabilidad sobre los Ingresos.- Mientras más alto seas el índice representa mayor rentabilidad.

Fórmula:

$$\text{Rentabilidad sobre los Ingresos} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ingresos}}$$

Rentabilidad Económica.- Resume el efecto de las utilidades obtenidas por la Cooperativa sobre el capital invertido por lo que se la conoce también como retorno de la inversión.

Fórmula:

$$\text{Rentabilidad Económica} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Pasivos Totales}} \times 100$$

Eficiencia.- La noción de eficiencia tiene su origen en el término latino *efficientia* y refiere a la habilidad de contar con algo o alguien para obtener un resultado. El concepto también suele ser equiparado con el de fortaleza o el de acción. La eficiencia, por lo tanto, está vinculada a utilizar los medios disponibles de manera racional para llegar a una meta. Se trata de la capacidad de alcanzar un objetivo fijado con anterioridad en el menor tiempo posible y con el mínimo uso posible de los recursos, lo que supone una optimización.

Eficacia.- Del latín *efficacia*, la eficacia es la capacidad de alcanzar el efecto que espera o se desea tras la realización de una acción. Es decir, por tanto, podríamos establecer que la principal diferencia entre eficiencia y eficacia es que la primera sería la que consigue cuando se alcanzan los mismos objetivos pero utilizándose el menor número posible de recursos. O también cuando se consiguen muchos más objetivos con el mismo número de recursos.

Efectividad.- Cuando se habla de efectividad, se está haciendo referencia a la capacidad o habilidad que puede demostrar una persona, un animal, una máquina, un dispositivo o cualquier elemento para obtener determinado resultado a partir de una acción. La eficacia tiene que ver con optimizar todos los procedimientos para obtener los mejores y más esperados resultados. Por lo general, la eficacia supone un proceso de organización, planificación y proyección que tendrá como objetivo que aquellos resultados establecidos puedan ser alcanzados.

2.2.4.10.11 Proyección.

Proyección procede del latín *proiectio* y hace mención al accionar y a los resultados de proyectar (provocar el reflejo de una imagen ampliada en una superficie, lograr que la figura de un objeto se vuelva visible sobre otro, desarrollar una planificación para conseguir algo).

La proyección también es una estimación acerca de la potencial situación de una empresa o del progreso de un plan, por ejemplo, en un punto particular del futuro (“Nuestras proyecciones hablan de un crecimiento de las ventas del 10% en los próximos cinco años”) o bien el nivel de repercusión o alcance de una persona o de un suceso (“Este jugador tiene una importante proyección internacional”, “El escándalo del congreso fue un hecho de proyección internacional”).

2.2.4.10.12 Ecuación de la Recta

El nombre que recibe la Expresión algebraica (Función) que determine a una Recta dada se denomina Ecuación de la Recta. Es expresada mediante una ecuación del tipo $y = m x + b$, donde x , y son variables en un plano. En dicha expresión m es denominada pendiente de la recta y está relacionada con la inclinación que toma la recta respecto a un par de ejes que definen el Plano. Mientras que b es el término independiente y es el valor del punto en el cual la recta corta al eje vertical en el plano.

Formula:

$$x = \frac{(\sum x_1 * Y_1)}{(\sum x_1)^2} x$$

2.2.4.11 El Spread o Margen Financiero.

El spread es “la diferencia entre los intereses que pagan las entidades bancarias por sus operaciones pasivas y los que estas reciben como rentabilidad por sus operaciones activas”. En términos simples, es el diferencial entre la tasa de interés activa (la que se cobra por los préstamos) y la tasa de interés pasiva (la que se paga por los depósitos).

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., se aplicaría en función a las tasas reguladas por el Banco Central y el Sistema Popular y Solidario regulado por la SEPS.

2.2.4.12 Informe de la Situación Económica Financiera de la Empresa.

Es un documento que se lo presenta al finalizar un periodo contable basándose en los estados financieros, con el fin de informar a los propietarios del negocio sobre los resultados de las operaciones registradas en los libros y demás documentos; el mismo es elaborado por el contador o supervisor fiscal de la Cooperativa.

2.2.4.11.1 Importancia

Es importante no solo para los administradores y propietarios de la entidad, sino para sus proveedores y clientes; ya que mediante este informe la entidad demuestra su solvencia y capacidad de competencia, permitiendo facilitar la toma de decisiones.

2.2.4.11.2 Características

Fidedigno.- Los datos que aparecen en el informe deben ser los mismos de los libros contables los que deberán estar bajo el imperio de las Normas establecidas ya sea en el Reglamento Interno como en el Código de Comercio.

Claro y Sencillo.- El informe debe ser redactado de manera que sea entendible por todos sus lectores y no solo por quienes conocen el Sistema Contable.

Funcional.- Que los estados financieros, sus análisis y comentarios reflejen de manera práctica como se ha desarrollado la gestión económica y sus resultados en términos de

progreso, aciertos y dificultades para obtener ingresos, cubrir costos y gastos estableciendo así si es rentable o no.

Estructura.- El informe desde el punto de vista material puede contener las siguientes partes:

Cubierta.- La parte externa principal de las cubiertas está destinada para:

- a. Nombre de la Empresa.
- b. Denominación de tratarse de un trabajo de interpretación de estados financieros o el tema que corresponda.
- c. La fecha o período a que correspondan los estados.
- d. Nombre del Analista.

Antecedentes.- Esta sección es donde consta el trabajo realizado de análisis, y está destinada generalmente para lo siguiente:

- a. Carta de Presentación: Mención y alcance del trabajo realizado.
- b. Breve historia de la empresa, desde su constitución hasta la fecha del informe.
- c. Breve descripción de las características mercantiles, jurídicas y financieras de la empresa.
- d. Objetivos que persigue el trabajo realizado.
- e. Firma del responsable.

Estados Financieros.- En esta parte se presentan los estados financieros de la empresa, generalmente en forma sintética y comparativa, procurando que la terminología sea totalmente accesible a los usuarios de la información.

Graficas.- Generalmente este informe contiene una serie de graficas que viene a ser aún más accesibles los conceptos y las cifras del contenido de los estados, queda a juicio del analista decidir el número de gráficas y la forma de las mismas.

Comentarios, Sugerencias y Conclusiones. - Aquí se agrupa en forma ordenada, clara y accesible los diversos comentarios que formulaban el responsable del informe; así mismo las sugerencias y conclusiones que juzgue pertinentes presentar.

2.3 IDEA A DEFENDER.

El estudio de los Factores que inciden en la morosidad, permitirá medir el impacto en los activos circulantes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

2.4 VARIABLES.

Tabla N° 2: Variable Dependiente e Independiente

VARIABLES	CONCEPTO	INDICADORES	INSTRUMENTOS
<u>INDEPENDIENTE</u> Morosidad	Montos vencidos por varias modalidades de crédito, la cual afecta a la liquidez y solvencia.	<ul style="list-style-type: none"> • Liquidez • Solvencia • Apalancamiento • Rentabilidad. • Morosidad • Proyecciones 	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis • Entrevista • Observación • Encuesta
<u>DEPENDIENTE</u> Activos Circulantes	Medir el impacto de la cartera castigada frente a los activos circulantes de la cooperativa de ahorro y crédito Riobamba Ltda.	<ul style="list-style-type: none"> • Gestión • Administrativo • Financiero 	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis e Impacto de la Morosidad

Elaborado por: La Autora

CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO.

3.1 TIPOS DE INVESTIGACIÓN.

Los tipos de investigación a realizarse según los respectivos argumentos son:

3.1.1 Investigación documental.

Para la presente investigación se utilizó fuentes documentales, impresas, audiovisuales o electrónicas con el propósito de adquirir nuevos conocimientos.

3.1.2 Investigación explicativa

La investigación es explicativa porque se buscó entender ciertos comportamientos ocurridos en la presente investigación del porqué de los hechos ocurridos, mediante el establecimiento de las relaciones causa-efecto, para posteriormente emitir las recomendaciones pertinentes.

3.1.3 Investigación descriptiva.

En la presente investigación se describieron métodos, técnicas, procedimientos de análisis financiero para conocer quién, qué, cómo, dónde, porqué y cuando se suscitaron dicho hechos relevantes que acarrearón problemas, con el propósito de llegar a conclusiones concretas y emitir las recomendaciones respectivas.

3.2 POBLACION Y MUESTRA.

3.2.1 Población.

Según (Jiménez & Gracia, 1998, pag. 125) en su libro “Formación profesional a distancia. Investigación comercial” informa que: “Población es el conjunto de personas o cosas sobre los que queremos realizar una investigación comercial, siendo cada una de las personas o cosas un elemento de dicha población”.

Para el presente trabajo la población son los socios que tienen crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Agencia Cumandá con calificación B (cobranza extrajudicial con hasta 90 días en mora) para lo cual se detalla a continuación:

Tabla N° 3: Créditos con calificación B

TIPO DE CREDITOS EN MORA	CANTIDAD
Comercial	2
Consumo	12
Vivienda	6
Microcrédito	102
Total	122

Fuente: Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá

Elaborado por: La Autora

3.2.2 Muestra.

Según (Cifuentes & García, 2005, pág. 30) en su obra “Manual del auxiliar de laboratorio” define a la muestra como: “Una parte o subconjunto representativo de la población que se extrae de ella para obtener información”.

Para la obtención de esta parte de la población la cual va a ser objeto del presente estudio es necesario aplicar su fórmula que se describe a continuación:

Fórmula:

$$n = \frac{Z^2 N p q}{(N - 1) E^2 + Z^2 p q}$$

Simbología:

n= Tamaño de la muestra

NC= Nivel de confiabilidad del 95%

p= Probabilidad de ocurrencia (0,5)

q= Probabilidad de no ocurrencia

N= Población

E= Error de muestreo 0,1 (10%)

Datos:

- N= 122
- p= 0,5
- q= 0,5
- Z= 1,65
- E= 0,08

$$n = \frac{Z^2 N p q}{(N - 1) E^2 + Z^2 p q}$$
$$n = \frac{(1,65)^2 122 * 0,5 * 0,5}{(122 - 1)(0,08)^2 + (1,65)^2 0,5 * 0,5}$$
$$n = \frac{83,03625}{0,7744 + 0,680625}$$
$$n = \frac{83,03625}{1,455025}$$
$$n = 57$$

Conclusión.- La muestra utilizada como el objeto de estudio y que permitió obtener información de la situación financiera de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Agencia Cumandá fue de 57 socios los que fueron escogidos al azar, y se distribuyeron de forma estratificada por conglomerado como se muestra a continuación:

Fórmula:

$$\frac{n}{P}$$

Simbología:

n= Muestra

N= Población

Cálculo:

$$57/122= 0,4672131148$$

Tabla N° 4: Estratificación muestral de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Agencia Cumandá

DETALLE	N°	FRACCION PORCENTUAL	ESTRATIFICACION
Comercial	2	0,4672131148	1
Consumo	12	0,4672131148	5
Vivienda	6	0,4672131148	3
Microcrédito	102	0,4672131148	48
Total	122	0,4672131148	57

Fuente: Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá

Elaborado por: La Autora

Conclusión.- Para la investigación se trabajó con los socios divididos por segmentos, tal como se muestra en la tabla anterior.

3.3 MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN.

3.3.1 Deductivo

Se realizó a través de la comparación entre las diferencias de los estados financieros de un periodo a otro y de manera significativa, partiendo de lo general o lo particular (inductivo), propendiendo fortalecer debilidades y buscar alternativas de acción dentro del sistema a ejecutarse.

3.3.2 Descriptivo

Su aplicación primordial estuvo en describir algunos problemas o situaciones que atraviesa la cooperativa por falta de la aplicación del análisis financiero.

3.3.3 Analítico.

Se analizó la situación actual de la empresa para definir los problemas básicos que puedan existir, obteniéndose así un factor de comparación aplicable en el análisis. Luego se establecieron indicadores financieros con el fin de interpretar, analizar el nivel de endeudamiento y rentabilidad de la empresa, sintetizando al final los elementos

involucrados, que nos permitieron llegar a conclusiones concretas y claras sobre lo estudiado.

3.4 TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN.

3.4.1 Documental

Partiendo de esta técnica se obtuvo información para enunciar las teorías que sustentan el estudio del Análisis Financiero para la cooperativa. Incluyó el uso de instrumentos definidos según la fuente documental a que hacen referencia.

3.4.2 Entrevista

Se empleó esta técnica para añadir un criterio más profundo al estudio y despejar las dudas al recopilar la información.

3.4.3 Observación.

Esta técnica nos permitió el contacto directo con los estados financieros y verificar los resultados arrojados, fueron analizados, evaluados y se pudo dar una opinión consistente.

3.5 INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN.

3.5.1 Observación.

A través de la observación se reconoció el comportamiento de los estados financieros, fueron incorporados al análisis, y posteriormente fueron evaluados para su correcto funcionamiento y elaboración.

3.5.2 Entrevista.

Se realizaron entrevistas a varios directivos de la cooperativa, con la finalidad de tener un conocimiento más claro de cómo se estaban desarrollando las actividades dentro de la empresa.

3.6 PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN.

ENTREVISTA A DIRECTIVOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “RIOBAMBA LTDA.”

Esta entrevista tienen como finalidad compilar información para el desarrollo del trabajo de tesis denominado: ESTUDIO DE LOS FACTORES QUE INCIDEN EN LA MOROSIDAD Y SU IMPACTO EN LOS ACTIVOS CIRCULANTES DE LA COOPERATIVA RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ PARA EL PERÍODO 2015., para optar el Grado de Ingeniera en Administración de Empresas Modalidad Dual.

1. ¿Conoce usted el grado de Morosidad de la Cooperativa?

.....
.....

2. ¿Sabe usted si existe una buena gestión de las cuentas por cobrar por préstamos que brinda la cooperativa?

.....
.....

3. ¿Cuál es el grado de morosidad que mantiene la cooperativa?

.....
.....

4. ¿Se ha realizado en la Cooperativa un Análisis de morosidad con relación a los Activos circulantes?

Si.....

No.....

Porque.....

5. ¿Conoce los resultados de la morosidad a la Cooperativa en años anteriores?

.....
.....

6. ¿Considera usted que la realización del Análisis de morosidad Económica y Financiera en la Cooperativa contribuirá a la toma de decisiones?

.....
.....

7. ¿Cree usted que las políticas crediticias que tiene la Cooperativa contribuyen a reducir los grados de morosidad que mantiene la cooperativa?

.....
.....

8. ¿Cree usted que la aplicación de los indicadores financieros contribuirá al desarrollo de la cooperativa y dará alertas para cuidar que se incremente la morosidad?

.....
.....

9. ¿Cree usted que usted que un informe sobre la situación económica financiera relacionado con los índices de morosidad facilitará la toma de decisiones a sus directivos?

.....
.....

Una vez aplicado las encuestas al personal administrativo – financiero de la cooperativa de ahorro y crédito Riobamba fue necesario procesar y analizar la información proporcionada, se analizó si la encuesta cumplió con directrices que permitan conocer a fondo el problema objeto de estudio y de fácil entendimiento para el encuestado; se realizó la prueba respectiva y se ejecutó el trabajo de campo.

Se verificó si las encuestas estuvieron debidamente resueltas con todas y cada una de las preguntas que lo conforman. Se necesitó codificar las encuestas de manera coherente y de manera esencial, se realizó el análisis e interpretación de los resultados obtenidos a través de esta técnica de investigación.

Se procedió a realizar una tabulación de los datos que se obtuvieron de la encuesta, esto se realizó en forma manual, utilizando la técnica de tabulación quinaria, ya que se trataba de procesar un número pequeño de datos.

Se ejecutó la interpretación, análisis y presentación de los resultados para encontrar información vital que ayudó a dar una posible solución al problema objeto de estudio. La presentación de los datos se lo realizó en forma tabular y gráfica para menor dificultad en su realización y facilidad al interpretar los resultados obtenidos.

3.7 ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS.

Del producto obtenido a través de la encuesta realizada al personal de la Cooperativa de ahorro y crédito Riobamba Ltda., sobre la necesidad de la ejecución de un análisis financiero para mejorar la toma de decisiones; se demostró que el enfoque propuesto en la investigación, condujo hacia el objetivo que ésta plantea.

CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1 ESTUDIO DE LOS FACTORES QUE INCIDEN EN LA MOROSIDAD Y SU IMPACTO EN LOS ACTIVOS CIRCULANTES DE LA COOPERATIVA RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ PARA EL PERÍODO 2015.

4.1.1 Reseña Histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “RIOBAMBA LTDA.”, domiciliada en el cantón de Cumandá, Provincia de Chimborazo, inició sus operaciones el 12 de Octubre de 1978, fue aprobada mediante acuerdo de Bienestar Social N° 0021, e inscrita en el Registro General de Cooperativas con el Número de Orden 613.

Con número de Ruc 0690045389001, conformada por 20 socios fundadores quienes fueron los comerciantes de la feria del sector, se inicia con la apertura de una libreta de ahorro y con los depósitos a la vista para luego de realizados diferentes movimientos pasa a ser considerado como sujeto de crédito, previa a la presentación de la solicitud y de cumplir los requisitos exigidos por la cooperativa como garantías y encaje.

Actualmente se emiten créditos desde \$500,00 hasta \$80.000,00 dólares que se destinan a financiar actividades emergente, agrícolas, comerciales, artesanales; su oficina Matriz se encuentra ubicada en la ciudad de Riobamba en las Calles 10 de Agosto y Cristóbal Colón.

Se define como una entidad financiera que aporta al desarrollo local, apoyando iniciativas, proyectos microfinancieros, fomentando la solidaridad y confianza con los miembros de la comunidad, desarrolla sus operaciones financieras con mística de servicio a sus asociados ofreciendo productos y servicios financieros de calidad.

Misión:

“Impulsar el desarrollo socio económico de nuestros asociados y la comunidad a través de servicios financieros de calidad, con personal comprometido y sustentado en los principios y valores cooperativos”.

Visión:

“Seremos una Institución Cooperativa financieramente sólida, con amplia cobertura, enfoque de Responsabilidad Social y siendo parte activa del desarrollo de la Economía Popular y Solidaria”.

Base Legal.- La Cooperativa de Ahorro y Crédito “RIOBAMBA LTDA.” funciona bajo el marco de las siguientes leyes, reglamentos y estatutos:

- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
- Ley de Régimen Tributario Interno.
- Código de Trabajo.
- Ley de Cooperativas.
- Estatutos y Reglamentos Internos.

Objetivos de la Cooperativa

General.- Contribuir al desarrollo local, creando cultura financiera, con infraestructura, tecnología, y personal capacitado, llegando a nuestros socios y clientes con una alternativa financiera ágil y oportuna.

Específicos:

- Ampliar la cobertura con agencias de la entidad en sitios estratégicos.
- Solicitar créditos a entidades de apoyo para cubrir demanda local.
- Capacitar permanentemente a consejos, comités, socios y clientes de la entidad.
- Apoyar las iniciativas de actores locales que beneficien a toda la comunidad.

Valores Institucionales de la Cooperativa:

Los valores que hemos definido y que nos guiarán en nuestro accionar son:

Honestidad: En especial en el manejo de recursos financieros y en la aplicación de los estatutos y reglamentos.

Responsabilidad: De todos los miembros en el cumplimiento de sus funciones.

Compromiso con la Sociedad: Considerar que lo más importante son los socios y son a quienes debemos dedicar nuestro mejor esfuerzo, apoyar todas las iniciativas de la sociedad para mejorar el nivel de vida de la comunidad.

Calidad: Brindar un servicio eficaz y con calidez, atención personalizada y profesional.

Optimismo: Aprovechar todos los espacios para llegar a la comunidad con un mensaje de confianza y renovadas alternativas para mejorar las condiciones de vida.

Constancia: Ser una entidad financiera sólida, que apoya el desarrollo de la comunidad.

4.2 ORGÁNICO ESTRUCTURAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA.

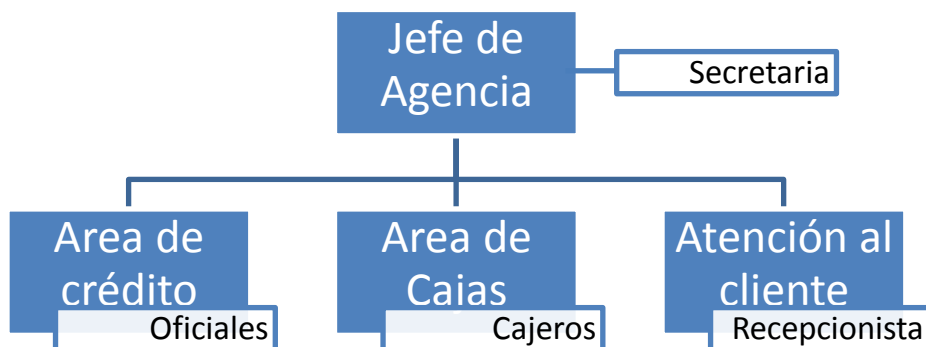


Gráfico N° 3: Orgánico Estructural Coop. Riobamba Ltda. Cantón de Cumandá.

Fuente: Manual de Funciones Coop. Riobamba Ltda.

Elaborado por: La Autora

4.3 ANALISIS DE LA SITUACION FINANCIERA DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDA

Tabla N° 5: Indicadores Financieros al momento de solicitar el crédito.

TIPO DE CREDITO	INDICADORES							
	Liquidez		Endeudamiento		Endeudamiento con préstamo		Cobertura de cuota	
	Cumple	No cumple	Cumple	No cumple	Cumple	No cumple	Cumple	No cumple
Comercial	1		1		1		1	
Consumo	5		5		4	1	5	
Vivienda	3		3		3		3	
Microcrédito	48		48		26	22	48	
Total	57		57		57		57	

Fuente: Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá

Elaborado por: La Autora

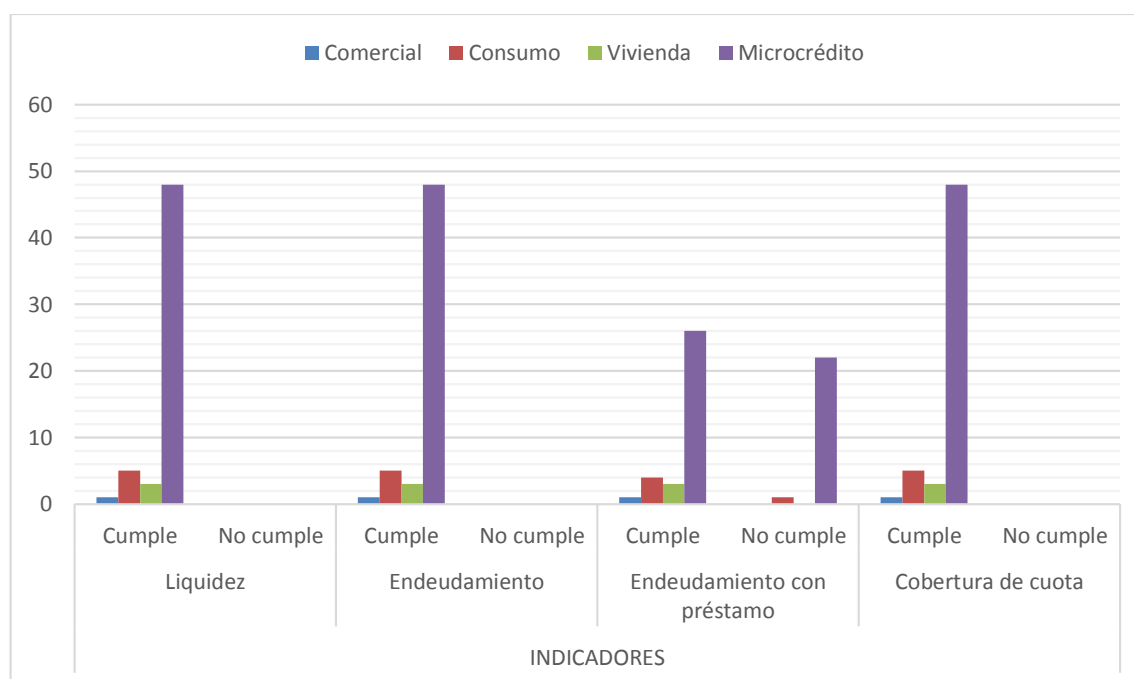


Gráfico N° 4: Indicadores Financieros al momento de solicitar el crédito.

Fuente: Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Una vez realizado el análisis se pudo observar que los socios al momento de solicitar el crédito cumplieron con los indicadores aceptables para contraer una nueva obligación, presentaban buen historial crediticio con un score superior a los 700 puntos.

Existió un porcentaje de socios que no cumplieron con el indicador de endeudamiento con préstamo de los cuales son: 22 microcréditos y 1 consumo. Esto se debe a que el analista de crédito toma en cuenta la inversión que va a realizar el socio con lo cual disminuirá este indicador dando cumplimiento a los parámetros y políticas establecidas por la institución.

A continuación se presenta un detalle de la situación económica actual de los 57 socios en donde se pudo identificar cual es el principal factor que acarrea su morosidad e incumplimiento de pago con la institución pese a que al momento de solicitar un crédito se encontraban en óptimas condiciones.

Tabla N° 6: Consolidado de la situación financiera actual de los socios.

Nº	Cliente	Nombre	Monto	Disponible Coop.	Disponible Burc	Sobrendeudamiento		Tipo de Crédito	Dias de mora
						Si	No		
1	100042118	Parco Rosa	30000	586,57	1179,99	x		Comercial	31
2	100052270	Morocho Jose	13000	769,04	820,78	x		Vivienda	32
3	100061503	Leon Gloria	20000	468,95	727,41	x		Vivienda	23
4	100067773	Santillan Edgar	7000	231,36	378,11	x		Vivienda	51
5	100067048	Medina Pedro	6000	180,65	231,24	x		Consumo	30
6	1028611	Molina Marco	15000	486,86	468,04		x	Consumo	29
7	100064480	Chavez Alfonso	6500	225,5	301,97		x	Consumo	54
8	100069008	Gomez Deysi	10000	555,34	955,55	x		Consumo	28
9	100028131	Vilela Oscar	10000	291,15	652,99	x		Consumo	87
10	100064294	Calero Margoth	10000	279,8	823,05	x		Microcredito	71
11	100018780	Leon Angel	5500	127,4	260,3	x		Microcredito	49
12	100026333	Huaraca María	15000	448,23	481,82	x		Microcredito	24
13	100051460	Mora Franklin	10000	327,4	520,74	x		Microcredito	59
14	100004534	Berrones Edison	14500	261,59	808,57	x		Microcredito	47
15	100050013	Vera Shirley	6100	377,09	530,19	x		Microcredito	18
16	100058600	Tenemaza Julio	10000	368,47	423,42	x		Microcredito	76
17	100018632	Tene Hilario	15000	582,05	442,21		x	Microcredito	86
18	100068370	Lara Fredila	7000	432	747,52	x		Microcredito	60
19	100052288	Morocho Cesar	9000	307,22	1085,7	x		Microcredito	85
20	100070740	Mera Patricia	10000	554,97	394,49		x	Microcredito	88
21	100033399	Fajardo Franklin	10000	360,37	684,74	x		Microcredito	86
22	100065193	Espinoza Franklin	10000	464,19	623,35	x		Microcredito	76
23	100065231	Marquez Cristobal	10000	448,36	781,48	x		Microcredito	62
24	100067285	Barona Pamela	15000	733,58	718		x	Microcredito	55
25	100059053	Pacheco Jose	15000	522,52	1246,8	x		Microcredito	55
26	20020970	Campoverde Merwin	5000	402,97	1022,41	x		Microcredito	43
27	100001217	Rea Guido	10000	552,85	1169,14	x		Microcredito	41
28	100053624	Guanga Raul	6000	497,27	488,82		x	Microcredito	40
29	100063581	Vera Luis	8000	484,22	881,45	x		Microcredito	35
30	100067552	Bajaña Rafael	5000	416	371,57		x	Microcredito	38
31	100051842	Ashqui María	20000	933,86	1859,59	x		Microcredito	33
32	100064332	Ramos Javier	10000	483,69	479,55		x	Microcredito	28
33	100030152	Arizaga Luis	10000	499,33	1247,41	x		Microcredito	21
34	100079364	Castro Kleber	3000	303	164,6		x	Microcredito	22
35	100077060	Mayorga Leonardo	10000	587,25	1193,16	x		Microcredito	74
36	100025396	Pichisaca Sergio	6800	357,96	267,47		x	Microcredito	85
37	100037696	Amboya María	6000	431,92	848,08	x		Microcredito	74
38	100069580	Guaman Angélica	10000	494,19	614,25	x		Microcredito	58
39	100073242	Zabala Ramiro	10000	625,22	738,39	x		Microcredito	28
40	100074010	Fajardo Sixto	10000	578,71	951,73	x		Microcredito	28
41	100063719	Dumancela Wilson	10000	559,11	768,81	x		Microcredito	24
42	100012642	Rivas Segundo	5000	380,96	356,71		x	Microcredito	87
43	100033259	Yunga Wilmo	10000	523,36	1062,35	x		Microcredito	44
44	100071428	Reyes Manuel	10000	495,67	728,88	x		Microcredito	43
45	100080664	Ortega Beatriz	6000	407,36	364,49		x	Microcredito	43
46	100043351	Peñalosa Jose	15000	640,27	496,69		x	Microcredito	34
47	100048191	Yasaca Mario	8000	447,51	329,83		x	Microcredito	34
48	40005641	Pomaquisa Julian	10000	515,33	1238,34	x		Microcredito	32
49	100070162	Solis Pablo	12000	611,68	849,45	x		Microcredito	30
50	100027100	García Darwin	19900	1050,8	984,16		x	Microcredito	28
51	100014742	Miranda Guillermo	10000	517,99	602,04	x		Microcredito	28
52	100048205	Arellano Francisco	10000	575,43	519,43		x	Microcredito	23
53	100055265	Castro Wellington	8000	421,3	646,56	x		Microcredito	77
54	100064910	Espinoza Moises	5000	417,86	776,52	x		Microcredito	87
55	100026074	Porras Washington	10000	489,58	458		x	Microcredito	35
56	100066882	Game Alex	10000	278,21	783,93	x		Microcredito	36
57	100079518	Martinez Luis	5000	350,12	1179,99	x		Microcredito	32
	TOTAL					40	17		

Fuente: Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 7: Porcentaje de Sobreendeudamiento por grupo de crédito.

Tipo de crédito	Sobreendeudamiento	Varias causas
Comercial	0	1
Consumo	4	1
Vivienda	3	0
Microcredito	33	15
Total	40	17
Porcentaje	70%	30%

Fuente: Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá

Elaborado por: La Autora

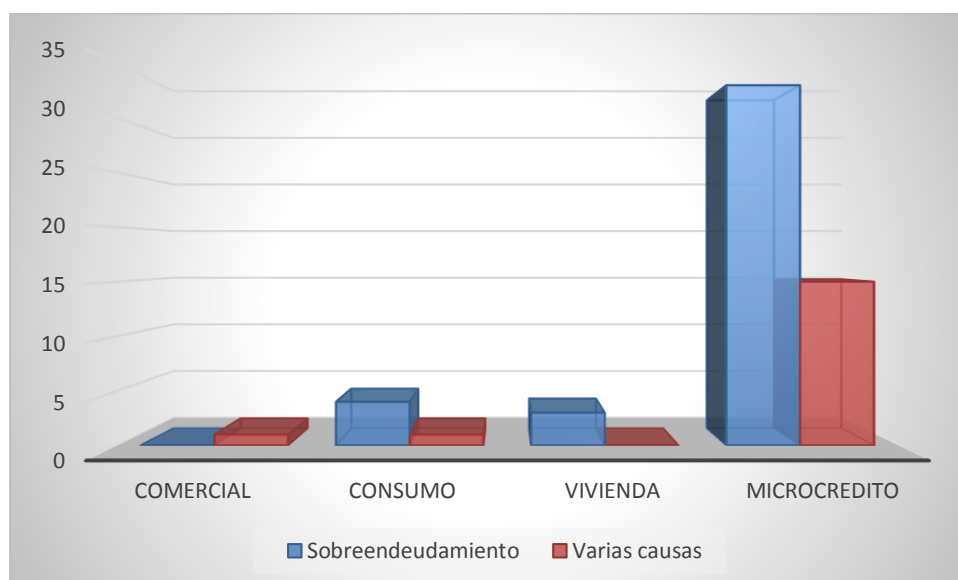


Gráfico N° 5: Porcentaje de Sobreendeudamiento por grupo de crédito.

Fuente: Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

El análisis se realizó en base a la herramienta buro de crédito de cada uno de los socios que se encuentran con problemas de pago, lo cual permitió comparar la capacidad de pago que el buró de crédito les reporta y lo que le analista de crédito estableció, dando como resultado que un socio que antes tenía 2 deudas ahora se encuentre pagando 5 obligaciones al mes lo cual evidencia un sobreendeudamiento.

Por lo tanto el 70% de los socios están sobreendeudados de los cuales 33 son microcréditos, 4 son de consumo y 3 son de vivienda, la mayor concentración del sobreendeudamiento se manifiesta en el microcrédito ya que el mercado en el cual la

institución se desenvuelve es en su gran mayoría agrícola a lo cual también han apuntado las otras entidades financieras quienes han sobreendeudado a los socios trayendo consigo los incumplimientos de pagos. En su minoría el 30% refleja problemas de pago debido a otras causas por ejemplo problemas familiares, separaciones, etc.

Se pudo concluir que el principal factor que afecta a la morosidad de la institución es el sobreendeudamiento que hace que el socio se endeude más de lo que realmente su capacidad de pago puede cubrir.

4.3.1 Aplicación de Proyecciones

Proyección de la morosidad

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., fue necesario conocer el comportamiento de la cartera morosa dentro de los años de estudio en la evaluación financiera del presente proyecto de investigación, la intención de proyectar es comprender cuál va a hacer la evolución de la morosidad y hacer una relación con los activos circulantes de la cooperativa con el objetivo de que estos no afecten significativamente con la liquidez y solvencia de la misma en futuros periodos.

Tabla N° 8: Proyecciones de la morosidad

MES	PERIODO (x)	COLOCACIONES (y)	X_i	$Y_i = Y - Y_i$	$\sum(X_i \cdot Y_i)$	$\sum(X_i)^2$
2013	1	117.632,91	-3	2.848,21	- 8.544,63	9
2014	2	119.788,80	-2	5.004,10	- 10.008,20	4
2015	3	106.932,39	-1	- 7.852,31	7.852,31	1
Total	6	344.354,10			- 10.700,52	14

Fuente: Estado de Situación Financiera Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá del año 2014 – 2015.

Elaborado por: La Autora

Aplicación de la Fórmula:

Formula General

$$Y = \left[\frac{\sum x_i y_i}{\sum x_i^2} \right] x$$

$$Y = \left[\frac{-10\ 700,52}{14} \right] x$$

$$Y = [-764,32] x$$

$$X_i = \sum x / n$$

$$X_i = 6 / 2$$

$$X_i = 3$$

$$Y_i = \sum y / n$$

$$Y_i = 344\,354,10 / 3$$

$$Y_i = 114\,784,70$$

Supuestos

$$Y = [y - y_i]$$

$$x = [x - x_i]$$

$$y - y_i = [-764,32] [x - x_i]$$

$$y - 114\,784,70 = -764,32 [x - 3]$$

$$y - 114\,784,70 = -764,32x + 2\,292,96$$

$$y = 114\,784,70 - 32\,077,92 + -764,32x$$

$$y = 117\,077,66 - 764,32x$$

Reemplazo en la ecuación

$$y = 117\,077,66 - 764,32x$$

$$y = 117\,077,66 - 764,32 (4)$$

$$y = 117\,077,66 - 3\,057,28$$

$$y = 114\,020,38$$

2016

$$y = 117\,077,66 - 764,32x$$

$$y = 117\,077,66 - 764,32 (5)$$

$$y = 117\,077,66 - 3\,821,60$$

$$y = 113\,256,06$$

2017

$$y = 117\,077,66 - 764,32x$$

$$y = 117\,077,66 - 764,32 (6)$$

$$y = 117\,077,66 - 4\,585,92$$

$$y = 112\,491,74$$

2018

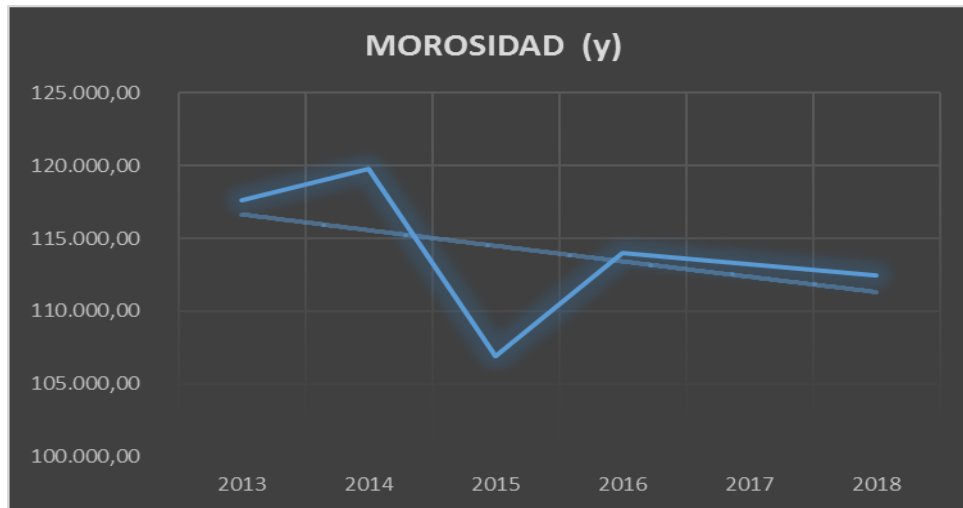


Gráfico N° 6: Proyección de Cartera Morosa

Fuente: Estado de Situación Financiera Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá del año 2014 – 2015.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Una vez aplicada la proyección de los créditos en estado de morosidad, se obtuvo el siguiente análisis, para el año 2016 la cartera morosa ascenderá a \$ 114 020.38, esto se debió a la aplicación de la fórmula respectiva de las proyecciones, para el periodo 2017, el monto descenderá a \$ 113 256.06, ya que se estima de acuerdo a los datos históricos que a partir del periodo 2017 habrá un pequeño descenso, y es por eso que para el periodo 2018, la cartera morosa desciende a 112 491.74

4.4 ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2015 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ.

Tabla N° 9: Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA.

BALANCE GENERAL

RUBRO	TIPO DE CUENTA	DESCRIPCION	2015		
			2015	(%) GRUPO	(%) SUBGRUPO
1	GRUPO	ACTIVOS	13.907.885,88	100,00%	0,00%
11	SUBGRUPO	FONDOS DISPONIBLES	90.238,40	0,65%	100,00%
1101	CUENTA	Caja	90.238,40	0,00%	100,00%
1103	CUENTA	Bancos y otras instituciones financieras	0,00	0,00%	0,00%
13	SUBGRUPO	INVERSIONES	0,00	0,00%	0,00%
1303	CUENTA	Disponibles Venta ESPV	0,00	0,00%	0,00%
14	SUBGRUPO	CARTERA DE CREDITOS	12.557.213,05	90,29%	100,00%
1401	CUENTA	Cartera Comercial por Vencer	782.514,10	0,00%	6,23%
1402	CUENTA	Cartera Consumo por Vencer	4.070.667,06	0,00%	32,42%
1403	CUENTA	Cartera Vivienda por Vencer	495.189,60	0,00%	3,94%
1404	CUENTA	Cartera Microcredito por Vencer	7.340.902,14	0,00%	58,46%
1425	CUENTA	Cartera Comercial No Devenga Intereses	0,00	0,00%	0,00%
1426	CUENTA	Cartera Consumo No Devenga Intereses	33.001,09	0,00%	0,26%
1427	CUENTA	Cartera Vivienda No Devenga Intereses	0,00	0,00%	0,00%
1428	CUENTA	Cartera Microcredito No Devenga Intereses	120.142,50	0,00%	0,96%
1449	CUENTA	Cartera Comercial Vencido	4.443,89	0,00%	0,04%
1450	CUENTA	Cartera Consumo Vencido	37.142,16	0,00%	0,30%
1451	CUENTA	Cartera Vivienda Vencido	8.082,85	0,00%	0,06%
1452	CUENTA	Cartera Micro Vencido	57.263,49	0,00%	0,46%
1499	CUENTA	(Provisiones Creditos inc	392.135,83	0,00%	3,12%
16	SUBGRUPO	CUENTAS POR COBRAR	103.715,88	0,75%	100,00%
1602	CUENTA	Intereses x Cobrar de Inversion	0,00	0,00%	0,00%
1603	CUENTA	Intereses x Cobrar de Cartera	103.715,88	0,00%	100,00%
1605	CUENTA	Comisiones por cobrar	0,00	0,00%	0,00%
1614	CUENTA	Pagos por cuenta de clientes	2.985,37	0,00%	2,88%
1690	CUENTA	Cuentas x Cobrar Varias	0,00	0,00%	0,00%
1699	CUENTA	(Provision Cuentas x Cobrar)	2.985,37	0,00%	2,88%
17	SUBGRUPO	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO	0,00	0,00%	0,00%
1702	CUENTA	Bienes adjudicados por pago	0,00	0,00%	0,00%
1799	CUENTA	(Provision bienes realizables, adjudicados por pago	0,00	0,00%	0,00%
18	SUBGRUPO	PROPIEDADES Y EQUIPO	227.907,12	1,64%	100,00%
1801	CUENTA	Terrenos	62.517,00	0,00%	27,43%
1802	CUENTA	Edificios	167.483,00	0,00%	73,49%
1803	CUENTA	Construcciones y remodelacione	0,00	0,00%	0,00%
1805	CUENTA	Muebles, enseres y equipos de oficina	25.693,34	0,00%	11,27%
1806	CUENTA	Equipo de Computacion	3.267,77	0,00%	1,43%
1807	CUENTA	Unidades de transporte	0,00	0,00%	0,00%
1899	CUENTA	(Depreciacion acumulada)	31.053,99	0,00%	13,63%
19	SUBGRUPO	OTROS ACTIVOS	928.811,43	6,68%	100,00%
1901	CUENTA	Inversiones en acciones y part	0,00	0,00%	0,00%
1904	CUENTA	Gastos y pagos anticipados	1.184,08	0,00%	0,13%
1905	CUENTA	Gastos diferidos	12.015,51	0,00%	1,29%
1906	CUENTA	Materiales, mercaderias e insu	0,00	0,00%	0,00%
1908	CUENTA	Transferencias internas	915.611,84	0,00%	98,58%
1990	CUENTA	Otros	0,00	0,00%	0,00%
1999	CUENTA	(Provision otros activos)	0,00	0,00%	0,00%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA.
BALANCE GENERAL

RUBRO	TIPO DE CUENTA	DESCRIPCION	2015		
			2015	(%) GRUPO	(%) SUBGRUPO
2	GRUPO	PASIVOS	12.621.940,59	100,00%	0,00%
21	SUBGRUPO	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5.617.949,67	44,51%	100,00%
2101	CUENTA	Depositos a la vista	2.925.153,60	0,00%	52,07%
2103	CUENTA	Depositos a plazo	2.692.796,07	0,00%	47,93%
2105	CUENTA	Depositos Restringidos	0,00	0,00%	0,00%
23	SUBGRUPO	OBLIGACIONES INMEDIATAS	5.775,37	0,05%	100,00%
2302	CUENTA	Giros, transferencias y cobran	5.775,37	0,00%	100,00%
25	SUBGRUPO	CUENTAS POR PAGAR	41.737,36	0,33%	100,00%
2501	CUENTA	Intereses x Pagar	42.149,03	0,00%	100,99%
2503	CUENTA	Obligaciones patronales	5.017,24	0,00%	12,02%
2504	CUENTA	Retenciones	705,32	0,00%	1,69%
2505	CUENTA	Contribuciones, impuestos y mu	0,00	0,00%	0,00%
2506	CUENTA	Proveedores	0,00	0,00%	0,00%
2590	CUENTA	Cuentas x Pagar varias	3.900,25	0,00%	9,34%
26	SUBGRUPO	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0,00	0,00%	0,00%
2603	CUENTA	Obligaciones con instituciones del exterior	0,00	0,00%	0,00%
2606	CUENTA	Obligaciones Entidades Financieras Sector Publico	0,00	0,00%	0,00%
2607	CUENTA	Obligaciones con organismos multilaterales	0,00	0,00%	0,00%
29	SUBGRUPO	OTROS PASIVOS	6.956.478,19	55,11%	100,00%
2903	CUENTA	Fondos en Administracion	0,00	0,00%	0,00%
2908	CUENTA	Transferencias internas	6.956.042,09	0,00%	99,99%
2990	CUENTA	Otros	436,10	0,00%	0,01%
3	GRUPO	PATRIMONIO	988.689,93	100,00%	0,00%
31	SUBGRUPO	CAPITAL SOCIAL	988.689,93	100,00%	100,00%
3103	CUENTA	Aportes de socios	988.689,93	0,00%	100,00%
33	SUBGRUPO	RESERVAS	0,00	0,00%	0,00%
3301	CUENTA	Legales	0,00	0,00%	0,00%
3303	CUENTA	Especiales	0,00	0,00%	0,00%
3305	CUENTA	Revalorizacion del patrimonio	0,00	0,00%	0,00%
34	SUBGRUPO	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00	0,00%	0,00%
3402	CUENTA	Donaciones	0,00	0,00%	0,00%
35	SUBGRUPO	SUPERAVIT POR VALUACIONES	0,00	0,00%	0,00%
3501	CUENTA	Superavit por valuacion de propiedades, equipo y	0,00	0,00%	0,00%

Fuente: Análisis Vertical de la Situación Financiera 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 10: Análisis Vertical año 2015: Estructura Financiera

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA.
BALANCE GENERAL
AÑO 2015**

RUBRO	TIPO DE CUENTA	DESCRIPCION	VALOR (\$)	VALOR (%)
11	SUBGRUPO	FONDOS DISPONIBLES	90.238,40	0,65%
13	SUBGRUPO	INVERSIONES	0,00	0,00%
14	SUBGRUPO	CARTERA DE CREDITOS	12.557.213,05	90,29%
16	SUBGRUPO	CUENTAS POR COBRAR	103.715,88	0,75%
17	SUBGRUPO	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO	0,00	0,00%
18	SUBGRUPO	PROPIEDADES Y EQUIPO	227.907,12	1,64%
19	SUBGRUPO	OTROS ACTIVOS	928.811,43	6,68%
21	SUBGRUPO	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5.617.949,67	40,39%
23	SUBGRUPO	OBLIGACIONES INMEDIATAS	5.775,37	0,04%
25	SUBGRUPO	CUENTAS POR PAGAR	41.737,36	0,30%
26	SUBGRUPO	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0,00	0,00%
29	SUBGRUPO	OTROS PASIVOS	6.956.478,19	50,02%
31	SUBGRUPO	CAPITAL SOCIAL	988.689,93	7,11%
33	SUBGRUPO	RESERVAS	0,00	0,00%
34	SUBGRUPO	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00	0,00%
35	SUBGRUPO	SUPERAVIT POR VALUACIONES	0,00	0,00%

Fuente: Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá

Elaborado por: La Autora



Gráfico N° 7: Análisis Vertical año 2015: Estructura Financiera.

Fuente: Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Del Análisis Vertical aplicado al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “RIOBAMBA LTDA.” del año 2015 se ha obtenido los siguientes resultados.

Al realizar el análisis del Estado de Situación Financiera en el año 2015; el grupo más representativo fue el activo corriente integrado por: fondos disponibles, inversiones, cartera de créditos, cuentas por cobrar, que reflejan el 91.68% del total del activo, lo que significa que la Cooperativa tiene suficientes fondos para hacer frente a cualquier situación que se pudiera presentar. Dentro del elemento Pasivo y Patrimonio el de mayor porcentaje fue los Otros Pasivos con un 50.02%, el mismo que se origina por las transferencias internas que ocurre de la sucursal a la Matriz y el Patrimonio asegura la estabilidad de la Cooperativa con la cuenta Capital y Reservas.

Activo Corriente

Analizando los Activos Corrientes que constituyen el 91.68% se pudo apreciar que la Cooperativa está colocando grandes recursos en la Cartera de Créditos con un grado de representatividad bastante alto por el valor de \$ 12'557.213.05 con una participación correspondiente al 90.29%, este porcentaje nos indica que la Cooperativa tiene valores que pueden solventar la posición financiera, demostrando a su vez que la actividad de la Cooperativa está basada principalmente en el movimiento de cuentas que tienen liquidez permanente y continua.

Activo No Corriente

Dentro de los Activos no Corrientes tienen una intervención inferior representado con el 1.64%, situación razonable por cuanto lo constituyen propiedades y equipos que son activos improductivos para la Cooperativa que son las inversiones que la Cooperativa ha realizado con el fin de brindar una mejor atención a sus socios y clientes, debido a que no es la actividad principal de la Cooperativa pero si son necesarios para su funcionamiento.

Otros Activos

Así mismo se encuentra el subgrupo de Otros Activos el cual se consideró de menor interés por su baja participación siendo su porcentaje el 6.68%, lo cual significa que la Cooperativa agrupa bienes que posee que no son utilizados, y la cuenta de mayor movimiento son las transferencias internas que posee con la Matriz Riobamba por el valor de \$ 915.611.84.

Pasivo Corriente

En lo referente al Pasivo se encuentra representando en volumen bastante considerable que asume la cuenta Otros Pasivos por el valor de \$ 6'956.478.19 con un porcentaje de 50.02% en relación a los activos, como sucesora de esta cuenta le sigue la cuenta Obligaciones que mantiene con el Público por el valor de \$ 5'617.949.67 con un porcentaje del 40.39%, es amplia y demuestra la razón de ser por la cual se creó la entidad que es la intermediación financiera mediante la captación de fondos de sus socios. En un menor porcentaje se encuentra las obligaciones inmediatas siendo su representatividad del 0.04% para este periodo.

Patrimonio

En relación al total de Activos, el Patrimonio representa el 7.11%, por motivo que los resultados presentados se generan por los certificados de aportación de los socios, este rubro es muy importante dentro del capital social de la Cooperativa ya que no son reembolsables mientras el socio permanezca a la misma, y son los que comprenden el capital social de la Cooperativa.

4.5 ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS 2015 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ.

Tabla N° 11: Análisis Vertical del Estado de Resultados 2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS

RUBRO	TIPO DE CUENTA	DESCRIPCION	2015		
			2015	(%) GRUPO2	(%) SUBGRUPO
4	GRUPO	GASTOS	2.015.709,51	100,00%	0,00%
41	SUBGRUPO	INTERESES CAUSADOS	796.284,58	39,50%	100,00%
42	SUBGRUPO	COMISIONES CAUSADAS	0,00	0,00%	0,00%
44	SUBGRUPO	PROVISIONES	409.354,97	20,31%	100,00%
45	SUBGRUPO	GASTOS DE OPERACION	644.686,71	31,98%	100,00%
47	SUBGRUPO	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	0,00	0,00%	0,00%
48	SUBGRUPO	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EM	165.383,25	8,20%	100,00%
5	GRUPO	INGRESOS	2.312.964,87	100,00%	0,00%
51	SUBGRUPO	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.975.457,00	85,41%	100,00%
52	SUBGRUPO	COMISIONES GANADAS	0,00	0,00%	0,00%
54	SUBGRUPO	INGRESOS POR SERVICIOS	2.803,48	0,12%	100,00%
55	SUBGRUPO	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0,00	0,00%	0,00%
56	SUBGRUPO	OTROS INGRESOS	334.704,39	14,47%	100,00%

Fuente: Análisis Vertical del Estado de Resultados 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 12: Análisis Vertical del Estado de Resultados 2015: Estructura Económica

RUBRO	TIPO DE CUENTA	DESCRIPCION	VALOR (\$)	VALOR (%)
41	SUBGRUPO	INTERESES CAUSADOS	796.284,58	39,50%
42	SUBGRUPO	COMISIONES CAUSADAS	0,00	0,00%
44	SUBGRUPO	PROVISIONES	409.354,97	20,31%
45	SUBGRUPO	GASTOS DE OPERACION	644.686,71	31,98%
47	SUBGRUPO	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	0,00	0,00%
48	SUBGRUPO	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EM	165.383,25	8,20%
51	SUBGRUPO	INTERESES Y DESCUENTOS	1.975.457,00	85,41%
52	SUBGRUPO	COMISIONES GANADAS	0,00	0,00%
54	SUBGRUPO	INGRESOS POR SERVICIOS	2.803,48	0,12%
55	SUBGRUPO	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0,00	0,00%
56	SUBGRUPO	OTROS INGRESOS	334.704,39	14,47%

Fuente: Análisis Vertical del Estado de Resultados 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá

Elaborado por: La Autora



Gráfico N° 8: Análisis Vertical del Estado de Resultados 2015: Estructura Económica

Fuente: Análisis Vertical del Estado de Resultados 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

De acuerdo al Análisis Vertical aplicado al Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Riobamba Ltda.” del año 2015, se determinaron los siguientes resultados:

Ingresos:

Intereses y Descuentos Ganados.

Al examinar la posición económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., en el año 2015, se indica que el total de los ingresos corresponde a \$ 2'312.964.87 dentro de estos se derivan subgrupos representativos en el período como: Ingresos Operacionales que representan el 85,41%, esto se han dado principalmente por los valores originados de los intereses que devengan los préstamos que realizan los socios de la Cooperativa, siendo la más importante lo que indica que la entidad tienen una adecuada política de colocación y cobranza de los créditos.

Ingresos por Servicios.

El rubro Ingresos por Servicios con una representación del 0.12%, donde se destaca servicios por manejo y cobranzas como el de mayor impacto del rubro.

Otros Ingresos.

El rubro Otros Ingresos con una representación inferior de 14.47%, siendo el primer subgrupo el de mayor fuente de rendimiento por la razón de ser de la Cooperativa, cumpliendo con el objetivo de creación de la misma.

Gastos:

Intereses Causados.

Los intereses causados representan el 39.50% de los cuales se desprenden los intereses que la cooperativa mantiene y debe pagar para con el público.

Gastos de Operación, (impuestos y otros gastos y pérdidas).

Por otra parte se encuentran los Gastos Operacionales que en este caso constituyen todos los gastos en su totalidad por concepto de salarios y beneficios sociales a los trabajadores, honorarios, varios servicios y otros egresos que debe cancelar la Cooperativa para el normal funcionamiento con un porcentaje o una concentración del 60.50%, este resultado es elevado por situaciones que existe bastante personal para poder brindar un mejor servicio a los socios y usuario, con la intención de crecer cada día más. Del crecimiento de esta cuenta depende mucho el resultado o las utilidades de la cooperativa, hay que tomar en cuenta que este rubro o resultado es controlable lo que se necesita hacer es una adecuada segregación de funciones y planes de optimización de los puestos de trabajo, en caso que fuera necesario.

4.6 ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2014 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ.

Tabla N° 13: Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA.
BALANCE GENERAL

RUBRO	TIPO DE CUENTA	DESCRIPCION	2014		
			2014	(%) GRUPO	(%) SUBGRU
1	GRUPO	ACTIVOS	13.111.556,20	100,00%	0,00%
11	SUBGRUPO	FONDOS DISPONIBLES	81.990,61	0,63%	100,00%
1101	CUENTA	Caja	81.990,61	0,00%	100,00%
1103	CUENTA	Bancos y otras instituciones financieras	0,00	0,00%	0,00%
13	SUBGRUPO	INVERSIONES	0,00	0,00%	0,00%
1303	CUENTA	Disponibles Venta ESPV	0,00	0,00%	0,00%
14	SUBGRUPO	CARTERA DE CREDITOS	12.063.403,53	92,01%	100,00%
1401	CUENTA	Cartera Comercial por Vencer	654.694,39	0,00%	5,43%
1402	CUENTA	Cartera Consumo por Vencer	4.022.340,93	0,00%	33,34%
1403	CUENTA	Cartera Vivienda por Vencer	451.911,54	0,00%	3,75%
1404	CUENTA	Cartera Microcredito por Vencer	7.010.951,99	0,00%	58,12%
1425	CUENTA	Cartera Comercial No Devenga Intereses	0,00	0,00%	0,00%
1426	CUENTA	Cartera Consumo No Devenga Intereses	35.541,28	0,00%	0,29%
1427	CUENTA	Cartera Vivienda No Devenga Intereses	7.434,59	0,00%	0,06%
1428	CUENTA	Cartera Microcredito No Devenga Intereses	107.843,05	0,00%	0,89%
1449	CUENTA	Cartera Comercial Vencido	4.443,89	0,00%	0,04%
1450	CUENTA	Cartera Consumo Vencido	30.509,19	0,00%	0,25%
1451	CUENTA	Cartera Vivienda Vencido	13.290,02	0,00%	0,11%
1452	CUENTA	Cartera Micro Vencido	71.545,70	0,00%	0,59%
1499	CUENTA	(Provisiones Creditos inc	347.103,04	0,00%	2,88%
16	SUBGRUPO	CUENTAS POR COBRAR	95.205,88	0,73%	100,00%
1602	CUENTA	Intereses x Cobrar de Inversion	0,00	0,00%	0,00%
1603	CUENTA	Intereses x Cobrar de Cartera	95.205,88	0,00%	100,00%
1605	CUENTA	Comisiones por cobrar	0,00	0,00%	0,00%
1614	CUENTA	Pagos por cuenta de clientes	1.678,92	0,00%	100,00%
1690	CUENTA	Cuentas x Cobrar Varias	0,00	0,00%	0,00%
1699	CUENTA	(Provision Cuentas x Cobrar)	1.678,92	0,00%	100,00%
17	SUBGRUPO	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO	0,00	0,00%	0,00%
1702	CUENTA	Bienes adjudicados por pago	0,00	0,00%	0,00%
1799	CUENTA	(Provision bienes realizables, adjudicados por pago	0,00	0,00%	0,00%
18	SUBGRUPO	PROPIEDADES Y EQUIPO	238.347,82	1,82%	100,00%
1801	CUENTA	Terrenos	62.517,00	0,00%	26,23%
1802	CUENTA	Edificios	167.483,00	0,00%	70,27%
1803	CUENTA	Construcciones y remodelacione	0,00	0,00%	0,00%
1805	CUENTA	Muebles, enseres y equipos de oficina	24.817,50	0,00%	10,41%
1806	CUENTA	Equipo de Computacion	2.657,37	0,00%	1,11%
1807	CUENTA	Unidades de transporte	0,00	0,00%	0,00%
1899	CUENTA	(Depreciacion acumulada)	19.127,05	0,00%	8,02%
19	SUBGRUPO	OTROS ACTIVOS	632.608,36	4,82%	100,00%
1901	CUENTA	Inversiones en acciones y part	0,00	0,00%	0,00%
1904	CUENTA	Gastos y pagos anticipados	2.067,56	0,00%	0,33%
1905	CUENTA	Gastos diferidos	20.575,91	0,00%	3,25%
1906	CUENTA	Materiales, mercaderias e insu	0,00	0,00%	0,00%
1908	CUENTA	Transferencias internas	609.964,89	0,00%	96,42%
1990	CUENTA	Otros	0,00	0,00%	0,00%
1999	CUENTA	(Provision otros activos)	0,00	0,00%	0,00%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA.

BALANCE GENERAL

RUBRO	TIPO DE CUENTA	DESCRIPCION	2014		
			2014	(%) GRUPO	(%) SUBGRUPO
2	GRUPO	PASIVOS	11.992.916,52	100,00%	0,00%
21	SUBGRUPO	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4.831.780,13	40,29%	100,00%
2101	CUENTA	Depositos a la vista	2.921.464,79	0,00%	60,46%
2103	CUENTA	Depositos a plazo	1.910.315,34	0,00%	39,54%
2105	CUENTA	Depositos Restringidos	0,00	0,00%	0,00%
23	SUBGRUPO	OBLIGACIONES INMEDIATAS	2.854,20	0,02%	100,00%
2302	CUENTA	Giros, transferencias y cobran	2.854,20	0,00%	100,00%
25	SUBGRUPO	CUENTAS POR PAGAR	15.118,34	0,13%	100,00%
2501	CUENTA	Intereses x Pagar	28.126,63	0,00%	186,04%
2503	CUENTA	Obligaciones patronales	12.254,42	0,00%	81,06%
2504	CUENTA	Retenciones	793,93	0,00%	5,25%
2505	CUENTA	Contribuciones, impuestos y mu	0,00	0,00%	0,00%
2506	CUENTA	Proveedores	233,31	0,00%	1,54%
2590	CUENTA	Cuentas x Pagar varias	26.289,95	0,00%	173,89%
26	SUBGRUPO	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0,00	0,00%	0,00%
2603	CUENTA	Obligaciones con instituciones del exterior	0,00	0,00%	0,00%
2606	CUENTA	Obligaciones Entidades Financieras Sector Publico	0,00	0,00%	0,00%
2607	CUENTA	Obligaciones con organismos multilaterales	0,00	0,00%	0,00%
29	SUBGRUPO	OTROS PASIVOS	7.143.163,85	59,56%	100,00%
2903	CUENTA	Fondos en Administracion	0,00	0,00%	0,00%
2908	CUENTA	Transferencias internas	7.142.790,75	0,00%	99,99%
2990	CUENTA	Otros	373,10	0,00%	0,01%
3	GRUPO	PATRIMONIO	874.415,27	100,00%	0,00%
31	SUBGRUPO	CAPITAL SOCIAL	874.415,27	100,00%	100,00%
3103	CUENTA	Aportes de socios	874.415,27	0,00%	100,00%
33	SUBGRUPO	RESERVAS	0,00	0,00%	0,00%
3301	CUENTA	Legales	0,00	0,00%	0,00%
3303	CUENTA	Especiales	0,00	0,00%	0,00%
3305	CUENTA	Revalorizacion del patrimonio	0,00	0,00%	0,00%
34	SUBGRUPO	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00	0,00%	0,00%
3402	CUENTA	Donaciones	0,00	0,00%	0,00%
35	SUBGRUPO	SUPERAVIT POR VALUACIONES	0,00	0,00%	0,00%
3501	CUENTA	Superavit por valuacion de propiedades, equipo y	0,00	0,00%	0,00%

Fuente: Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2014 Coop. Riobamba Ltda.
Agencia Cumandá

Elaborado por: La Autora

Tabla N° 14: Análisis Vertical año 2014: Estructura Financiera

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA.

BALANCE GENERAL

AÑO 2014

RUBRO	TIPO DE CUENTA	DESCRIPCION	VALOR (\$)	VALOR (%)
11	SUBGRUPO	FONDOS DISPONIBLES	81.990,61	0,63%
13	SUBGRUPO	INVERSIONES	0,00	0,00%
14	SUBGRUPO	CARTERA DE CREDITOS	12.063.403,53	92,01%
16	SUBGRUPO	CUENTAS POR COBRAR	95.205,88	0,73%
17	SUBGRUPO	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO	0,00	0,00%
18	SUBGRUPO	PROPIEDADES Y EQUIPO	238.347,82	1,82%
19	SUBGRUPO	OTROS ACTIVOS	632.608,36	4,82%
21	SUBGRUPO	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4.831.780,13	36,85%
23	SUBGRUPO	OBLIGACIONES INMEDIATAS	2.854,20	0,02%
25	SUBGRUPO	CUENTAS POR PAGAR	15.118,34	0,12%
26	SUBGRUPO	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0,00	0,00%
29	SUBGRUPO	OTROS PASIVOS	7.143.163,85	54,48%
31	SUBGRUPO	CAPITAL SOCIAL	874.415,27	6,67%
33	SUBGRUPO	RESERVAS	0,00	0,00%
34	SUBGRUPO	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00	0,00%
35	SUBGRUPO	SUPERAVIT POR VALUACIONES	0,00	0,00%

Fuente: Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2014 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá

Elaborado por: La Autora

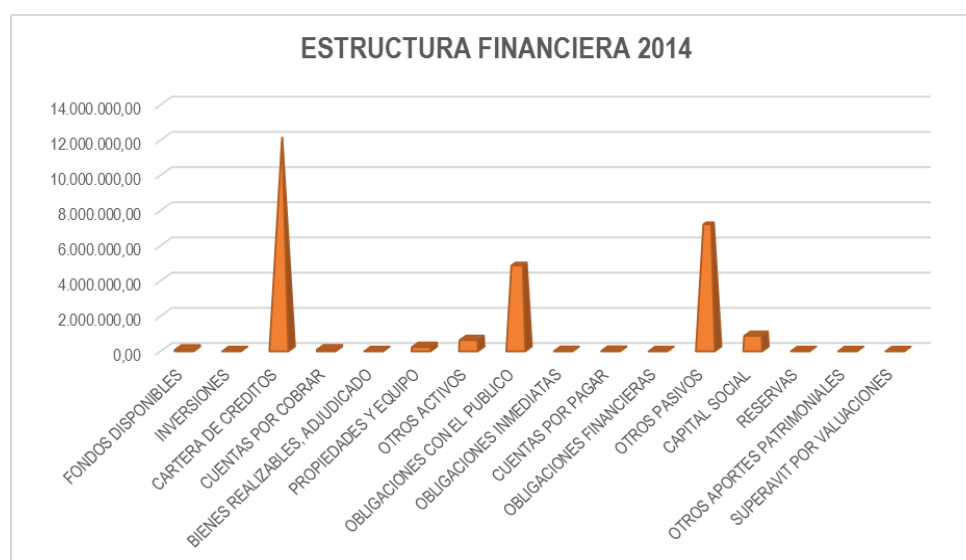


Gráfico N° 9: Análisis Vertical año 2014: Estructura Financiera

Fuente: Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2014 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Del Análisis Vertical aplicado al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “RIOBAMBA LTDA.” del año 2014 se obtuvo los siguientes resultados:

Activo Corriente

Examinando los Activos Corrientes que corresponde al 93,36%, dentro de los subgrupos con mayor representación se pudo determinar la Cartera de Crédito con un valor de \$12'063.403.53, esto se debe a que el movimiento de las cuentas que tienen mayor fluidez continua rotando de manera progresiva cuyos valores positivos favorecen a la Cooperativa los cuales solventan su posición financiera en el mercado.

Activo No Corriente

En los Activos no Corrientes tienen una representación menor del 1,82%, debido a que están constituidos por Propiedades y Equipos, respecto al año posterior se denota un aumento dentro del subgrupo de los Activos Fijos, esto se debe a que la Cooperativa en vista de que son activos que no producen nada y solamente su uso es necesario para ofrecer un mejor servicio a sus asociados, no le sería conveniente generar un gasto adicional en la adquisición de estos, los cuales con el tiempo sufren una pérdida de valor por efecto de desgaste.

Otros Activos

Así mismo se hallan el subgrupo de Otros Activos con un porcentaje de 4.82%, no son considerados de menor rendimiento por su participación dentro de la Cooperativa, por el valor de \$ 632.608.36, ya que estos forman parte de las transferencias internas de la sucursal a la Matriz que es en Riobamba.

Pasivo Corriente

En cuanto al Pasivo es representativo por los Pasivos Corrientes con el 36.99% del total de Activos; en consecuencia a ha disminuido en relación al año 2015 por las Obligaciones con el Público, y las transferencias internas de la sucursal a la matriz dentro del grupo de los otros pasivos, ese dinero es el que adeuda la cooperativa a la Matriz en Riobamba.

Otros Pasivos

Los Otros Pasivos obtuvieron mayor peso del grupo de los Pasivos por el valor de \$ 7'143.163.85 que representan el 54.48% para el año 2014, esto se debe a las transferencias internas que se hacen de la Matriz a la Sucursal con el fin de inyectar liquidez para hacer frente a las obligaciones con el público y demás operaciones diarias de la cooperativa.

Patrimonio

En lo que se refiere al Patrimonio representa el 6.67%, existiendo un leve decrecimiento en relación al año posterior debido a la baja participación por los certificados de aportación de los socios, siendo de gran importancia dentro del Capital Social de la Cooperativa, cuyos valores no son reembolsables mientras el socio permanezca a la misma.

4.7 ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS DEL AÑO 2014 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ.

Tabla N° 15: Análisis Vertical del Estado de Resultados 2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS

RUBRO	TIPO DE CUENTA	DESCRIPCION	2014		
			2014	(%) GRUPO	(%) SUBGRUPO
4	GRUPO	GASTOS	1.716.556,81	100,00%	0,00%
41	SUBGRUPO	INTERESES CAUSADOS	648.068,47	37,75%	100,00%
4101	CUENTA	Obligaciones con el publico	227.620,44	0,00%	35,12%
4103	CUENTA	Obligaciones financieras	0,00	0,00%	0,00%
4105	CUENTA	Otros intereses	420.448,03	0,00%	64,88%
42	SUBGRUPO	COMISIONES CAUSADAS	0,00	0,00%	0,00%
4290	CUENTA	Varias	0,00	0,00%	0,00%
44	SUBGRUPO	PROVISIONES	345.826,30	20,15%	100,00%
4401	CUENTA	Inv ersiones	0,00	0,00%	0,00%
4402	CUENTA	Cartera de Credito	344.218,98	0,00%	99,54%
4403	CUENTA	Cuentas x Cobrar	1.607,32	0,00%	0,46%
4404	CUENTA	Bienes realizables, adjudicado	0,00	0,00%	0,00%
45	SUBGRUPO	GASTOS DE OPERACION	574.439,51	33,46%	100,00%
4501	CUENTA	Gastos de personal	328.896,37	0,00%	57,26%
4502	CUENTA	Honorarios	37.015,30	0,00%	6,44%
4503	CUENTA	Servicios Varios	89.788,67	0,00%	15,63%
4504	CUENTA	Impuestos, contribuciones y mu	53.556,51	0,00%	9,32%
4505	CUENTA	Depreciaciones	12.925,53	0,00%	2,25%
4506	CUENTA	Amortizaciones	18.360,72	0,00%	3,20%
4507	CUENTA	Otros gastos	33.896,41	0,00%	5,90%
47	SUBGRUPO	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	51,51	0,00%	100,00%
4703	CUENTA	Intereses y Comisiones Dev enga	51,51	0,00%	100,00%
4790	CUENTA	Otros	0,00	0,00%	0,00%
48	SUBGRUPO	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EM	148.171,02	8,63%	100,00%
4810	CUENTA	Participacion a empleados	57.866,74	0,00%	39,05%
4815	CUENTA	Impuesto a la renta	90.304,28	0,00%	60,95%
5	GRUPO	INGRESOS	1.960.781,22	100,00%	0,00%
51	SUBGRUPO	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.705.268,68	86,97%	100,00%
5101	CUENTA	Depositos	0,00	0,00%	0,00%
5102	CUENTA	Operaciones interbancarias	0,00	0,00%	0,00%
5103	CUENTA	INTERESES Y DEESCIENTOS DE INVERSIONES	0,00	0,00%	0,00%
5104	CUENTA	INTERESES CARTERA DE CREDITO	1.705.268,68	0,00%	100,00%
5190	CUENTA	Otros intereses y descuentos	0,00	0,00%	0,00%
52	SUBGRUPO	COMISIONES GANADAS	0,00	0,00%	0,00%
5201	CUENTA	Cartera de Credito	0,00	0,00%	0,00%
54	SUBGRUPO	INGRESOS POR SERVICIOS	3.193,54	0,16%	100,00%
5490	CUENTA	Otros servicios	3.193,54	0,00%	100,00%
55	SUBGRUPO	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0,00	0,00%	0,00%
5501	CUENTA	Utilidades en acciones y participaciones	0,00	0,00%	0,00%
56	SUBGRUPO	OTROS INGRESOS	252.319,00	12,87%	100,00%
5604	CUENTA	Recuperaciones Activos Financieros	252.319,00	0,00%	100,00%
5690	CUENTA	OTROS	0,00	0,00%	0,00%

Fuente: Análisis Vertical del Estado de Resultados 2014 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá
Elaborado por: La Autora

Tabla N° 16: Análisis Vertical del Estado de Resultados 2014: Estructura Económica

RUBRO	TIPO DE CUENTA	DESCRIPCION	VALOR (\$)	VALOR (%)
41	SUBGRUPO	INTERESES CAUSADOS	648.068,47	37,75%
42	SUBGRUPO	COMISIONES CAUSADAS	0,00	0,00%
44	SUBGRUPO	PROVISIONES	345.826,30	20,15%
45	SUBGRUPO	GASTOS DE OPERACION	574.439,51	33,46%
47	SUBGRUPO	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	51,51	0,00%
48	SUBGRUPO	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EM	148.171,02	8,63%
51	SUBGRUPO	INTERESES Y DESCUENTOS	1.705.268,68	86,97%
52	SUBGRUPO	COMISIONES GANADAS	0,00	0,00%
54	SUBGRUPO	INGRESOS POR SERVICIOS	3.193,54	0,16%
55	SUBGRUPO	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0,00	0,00%
56	SUBGRUPO	OTROS INGRESOS	252.319,00	12,87%

Fuente: Análisis Vertical del Estado de Resultados 2014 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá
Elaborado por: La Autora



Gráfico N° 10: Análisis Vertical del Estado de Resultados 2014

Fuente: Análisis Vertical del Estado de Resultados 2014 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá

Elaborado por: La Autora

Interpretación.

De acuerdo al Análisis Vertical aplicado al Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Riobamba Ltda.” del año 2014, se obtuvieron los siguientes resultados:

Ingresos:

Intereses y Descuentos Ganados.

Al examinar la posición económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., en el año 2014 se observó que del total de los ingresos corresponde a \$ 1'960.781.22, dentro de estos se derivan subgrupos representativos en el periodo como: Ingresos Operacionales que representan el 86,97%, esto se han dado principalmente por los valores originados de los intereses que devengan los préstamos que realizan los socios de la Cooperativa, siendo la más importante lo que indica que la entidad tienen una adecuada política de colocación y cobranza de los créditos.

Ingresos por Servicios.

El rubro Ingresos por Servicios con una representación del 0.16%, donde se destacó servicios por manejo y cobranza.

Otros Ingresos.

El rubro Otros Ingresos con una representación inferior de 12.87%, siendo la Recuperación de Activos Financieros el primer subgrupo el de mayor fuente de rendimiento.

Los Intereses Ganados fueron la principal concentración de fondos, es por la razón de ser de la Cooperativa, cumpliendo con el objetivo de creación de la misma.

Gastos:

Intereses Causados.

Los intereses causados representaron el 37.75% de los cuales se desprenden los intereses que la cooperativa mantiene y debe pagar para con el público.

Gastos de Operación, (impuestos y otros gastos y pérdidas).

Por otra parte se encuentran los Gastos Operacionales que en este caso constituyen todos los gastos en su totalidad por concepto de salarios y beneficios sociales a los trabajadores y otros egresos que debe cancelar la Cooperativa para efectos de lograr la eficiencia operacional de sus actividades ya que son empleados en el giro operacional de la entidad así como los impuestos siendo su porcentaje de participación el 62.25% en relación al total de gastos es decir que son inferiores al nivel de los ingresos totales por lo cual da como resultado Utilidad favorable, pero este resultado podría variar si se implementan políticas para optimizar el gasto del personal, si se controlan los gastos varios y si se direccionan bien las actividades operativas de la cooperativa con el organigrama de la empresa.

4.8 ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2014 - 2013 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ.

Tabla N° 17: Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera 2014 – 2015

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA.
ESTADOS FINANCIEROS**

RUBRO	TIPO DE CUENTA	DESCRIPCION	2014	2015	VALOR ABSOLU	VALOR RELATIV	RAZON
			2014	2015			
1	GRUPO	ACTIVOS	13.111.556,20	13.907.885,88	796.329,68	100,00%	1,06
11	SUBGRUPO	FONDOS DISPONIBLES	81.990,61	90.238,40	8.247,79	1,04%	1,10
1101	CUENTA	Caja	81.990,61	90.238,40	8.247,79	1,04%	1,10
1103	CUENTA	Bancos y otras instituciones financieras	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
13	SUBGRUPO	INVERSIONES	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
1303	CUENTA	Disponibles Venta ESPV	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
14	SUBGRUPO	CARTERA DE CREDITOS	12.063.403,53	12.557.213,05	493.809,52	62,01%	1,04
1401	CUENTA	Cartera Comercial por Vencer	654.694,39	782.514,10	127.819,71	16,05%	1,20
1402	CUENTA	Cartera Consumo por Vencer	4.022.340,93	4.070.667,06	48.326,13	6,07%	1,01
1403	CUENTA	Cartera Vivienda por Vencer	451.911,54	495.189,60	43.278,06	5,43%	1,10
1404	CUENTA	Cartera Microcredito por Vencer	7.010.951,99	7.340.902,14	329.950,15	41,43%	1,05
1425	CUENTA	Cartera Comercial No Devenga Intereses	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
1426	CUENTA	Cartera Consumo No Devenga Intereses	35.541,28	33.001,09	-2.540,19	-0,32%	0,93
1427	CUENTA	Cartera Vivienda No Devenga Intereses	7.434,59	0,00	-7.434,59	-0,93%	0,00
1428	CUENTA	Cartera Microcredito No Devenga Intereses	107.843,05	120.142,50	12.299,45	1,54%	1,11
1449	CUENTA	Cartera Comercial Vencido	4.443,89	4.443,89	0,00	0,00%	1,00
1450	CUENTA	Cartera Consumo Vencido	30.509,19	37.142,16	6.632,97	0,83%	1,22
1451	CUENTA	Cartera Vivienda Vencido	13.290,02	8.082,85	-5.207,17	-0,65%	0,61
1452	CUENTA	Cartera Micro Vencido	71.545,70	57.263,49	-14.282,21	-1,79%	0,80
1499	CUENTA	(Provisiones Creditos inc	347.103,04	392.135,83	45.032,79	5,66%	1,13
16	SUBGRUPO	CUENTAS POR COBRAR	95.205,88	103.715,88	8.510,00	1,07%	1,09
1602	CUENTA	Intereses x Cobrar de Inversion	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00

RUBRO	TIPO DE CUENTA	DESCRIPCION	2014	2015	VALOR ABSOLU	VALOR RELATIV	RAZON
1603	CUENTA	Intereses x Cobrar de Cartera	95.205,88	103.715,88	8.510,00	1,07%	1,09
1605	CUENTA	Comisiones por cobrar	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
1614	CUENTA	Pagos por cuenta de clientes	1.678,92	2.985,37	1.306,45	0,16%	1,78
1690	CUENTA	Cuentas x Cobrar Varias	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
1699	CUENTA	(Provision Cuentas x Cobrar)	1.678,92	2.985,37	1.306,45	0,16%	1,78
17	SUBGRUPO	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
1702	CUENTA	Bienes adjudicados por pago	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
1799	CUENTA	(Provision bienes realizables, adjudicados por pago	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
18	SUBGRUPO	PROPIEDADES Y EQUIPO	238.347,82	227.907,12	-10.440,70	-1,31%	0,96
1801	CUENTA	Terrenos	62.517,00	62.517,00	0,00	0,00%	1,00
1802	CUENTA	Edificios	167.483,00	167.483,00	0,00	0,00%	1,00
1803	CUENTA	Construcciones y remodelacione	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
1805	CUENTA	Muebles, enseres y equipos de oficina	24.817,50	25.693,34	875,84	0,11%	1,04
1806	CUENTA	Equipo de Computacion	2.657,37	3.267,77	610,40	0,08%	1,23
1807	CUENTA	Unidades de transporte	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
1899	CUENTA	(Depreciacion acumulada)	19.127,05	31.053,99	11.926,94	1,50%	1,62
19	SUBGRUPO	OTROS ACTIVOS	632.608,36	928.811,43	296.203,07	37,20%	1,47
1901	CUENTA	Inversiones en acciones y part	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
1904	CUENTA	Gastos y pagos anticipados	2.067,56	1.184,08	-883,48	-0,11%	0,57
1905	CUENTA	Gastos diferidos	20.575,91	12.015,51	-8.560,40	-1,07%	0,58
1906	CUENTA	Materiales, mercaderias e insu	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
1908	CUENTA	Transferencias internas	609.964,89	915.611,84	305.646,95	38,38%	1,50
1990	CUENTA	Otros	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
1999	CUENTA	(Provision otros activos)	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
2	GRUPO	PASIVOS	11.992.916,52	12.621.940,59	629.024,07	78,99%	1,05
21	SUBGRUPO	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4.831.780,13	5.617.949,67	786.169,54	98,72%	1,16
2101	CUENTA	Depositos a la vista	2.921.464,79	2.925.153,60	3.688,81	0,46%	1,00
2103	CUENTA	Depositos a plazo	1.910.315,34	2.692.796,07	782.480,73	98,26%	1,41
2105	CUENTA	Depositos Restringidos	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
23	SUBGRUPO	OBLIGACIONES INMEDIATAS	2.854,20	5.775,37	2.921,17	0,37%	2,02
2302	CUENTA	Giros, transferencias y cobran	2.854,20	5.775,37	2.921,17	0,37%	2,02
25	SUBGRUPO	CUENTAS POR PAGAR	15.118,34	41.737,36	26.619,02	3,34%	2,76
2501	CUENTA	Intereses x Pagar	28.126,63	42.149,03	14.022,40	1,76%	1,50

RUBRO	TIPO DE CUENTA	DESCRIPCION	2014	2015	VALOR ABSOLU	VALOR RELATIV	RAZON
2503	CUENTA	Obligaciones patronales	12.254,42	5.017,24	-7.237,18	-0,91%	0,41
2504	CUENTA	Retenciones	793,93	705,32	-88,61	-0,01%	0,89
2505	CUENTA	Contribuciones, impuestos y mu	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
2506	CUENTA	Proveedores	233,31	0,00	-233,31	-0,03%	0,00
2590	CUENTA	Cuentas x Pagar varias	26.289,95	3.900,25	-22.389,70	-2,81%	0,15
26	SUBGRUPO	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
2603	CUENTA	Obligaciones con instituciones del exterior	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
2606	CUENTA	Obligaciones Entidades Financieras Sector Publico	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
2607	CUENTA	Obligaciones con organismos multilaterales	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
29	SUBGRUPO	OTROS PASIVOS	7.143.163,85	6.956.478,19	-186.685,66	-23,44%	0,97
2903	CUENTA	Fondos en Administracion	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
2908	CUENTA	Transferencias internas	7.142.790,75	6.956.042,09	-186.748,66	-23,45%	0,97
2990	CUENTA	Otros	373,10	436,10	63,00	0,01%	1,17
3	GRUPO	PATRIMONIO	874.415,27	988.689,93	114.274,66	14,35%	1,13
31	SUBGRUPO	CAPITAL SOCIAL	874.415,27	988.689,93	114.274,66	14,35%	1,13
3103	CUENTA	Aportes de socios	874.415,27	988.689,93	114.274,66	14,35%	1,13
33	SUBGRUPO	RESERVAS	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
3301	CUENTA	Legales	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
3303	CUENTA	Especiales	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
3305	CUENTA	Revalorizacion del patrimonio	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
34	SUBGRUPO	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
3402	CUENTA	Donaciones	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
35	SUBGRUPO	SUPERAVIT POR VALUACIONES	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
3501	CUENTA	Superavit por valuacion de propiedades, equipo y	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00

Fuente: Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Activos:

Estructura Financiera.

Tabla N° 18: Análisis Horizontal del Est. de Sit. Fin. 2014 – 2015 Activos

CUENTAS	AÑO 2015	AÑO 2014	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
FONDOS DISPONIBLES	90.238,40	81.990,61	8.247,79	0,65%
INVERSIONES	-	-	-	0,00%
CARTERA DE CRÉDITO	12.557.213,05	12.063.403,53	493.809,52	90,29%
CARTERA VENCIDA (MORA)	106.932,39	119.788,80	- 12.856,41	0,77%
PROV. CUENTAS INCOBRABLES	(392.135,83)	(347.103,04)	- 45.032,79	-2,82%
CUENTAS POR COBRAR	103.715,88	95.205,88	8.510,00	0,75%
BIENES REALIZABLES	-	-	-	0,00%
PROPIEDAD Y EQUIPOS	227.907,12	238.347,82	- 10.440,70	1,64%
DEPRECIACIONES	(31.053,99)	(19.127,05)	- 11.926,94	-0,22%
OTROS ACTIVOS	928.811,43	632.608,36	296.203,07	6,68%
TOTAL ACTIVO	13.907.885,88	13.111.556,20	726.513,54	100,00%

Fuente: Análisis Horizontal del Est. de Sit. Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Pasivos:

Estructura Financiera.

Tabla N° 19: Análisis Horizontal del Est. de Sit. Fin. 2014 – 2015 Pasivos

CUENTAS	AÑO 2015	AÑO 2014	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	5.617.949,67	4.831.780,13	786.169,54	44,51%
OBLIGACIONES INMEDIATAS	5.775,37	2.854,20	2.921,17	0,05%
CUENTAS POR PAGAR	41.737,36	15.118,34	26.619,02	0,33%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-	0,00%
OTROS PASIVOS	6.956.478,19	7.143.163,85	- 186.685,66	55,11%
TOTAL PASIVO	12.621.940,59	11.992.916,52	629.024,07	100,00%

Fuente: Análisis Horizontal del Est. de Sit. Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Patrimonio.

Estructura Financiera.

Tabla N° 20: Análisis Horizontal del Est. de Sit. Fin. 2014 – 2015 Patrimonio

CUENTAS	AÑO 2015	AÑO 2014	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
CAPITAL SOCIAL	988.689,93	874.415,27	114.274,66	76,88%
RESERVAS	-	-	-	0,00%
RESULTADOS	297.255,36	244.224,41	53.030,95	23,12%
TOTAL PATRIMONIO	1.285.945,29	1.118.639,68	167.305,61	100,00%

Fuente: Análisis Horizontal del Est. de Sit. Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación

Al analizar la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Riobamba Ltda.”, correspondiente al período 2014 y 2015, mediante el análisis horizontal se pudo evidenciar que han existido movimientos bastantes considerables por su cuantía relacionadas al giro normal de la misma.

Activos

Se pudo evidenciar que dentro de los Activos han existido movimientos bastante considerables por su cuantía y los cuales están relacionados directamente al giro de la misma. Así se tiene los Activos que del año 2014 al 2015 ha tenido un aumento de \$ 726.513.54 en relación a los aumentos totales del activo representa el 5.54% tomando como referencia el año 2014.

Formando parte integral del Activo Corriente y siendo parte fundamental de las actividades de la Cooperativa se obtuvo que en las Carteras de Crédito existió un aumento de \$ 493.809.52 equivalente al 90.29% del total Activos 2015, siendo la cuenta con mayor volumen de aumento aquellas Carteras de Créditos Consumo y de Microempresa, situación favorable para la cooperativa ya que se está generando rentabilidad y por ende suficiente liquidez.

Es por ello que se evidencia un incremento cuantioso en lo que respecta a los Fondos Disponibles por el valor de \$8.247.79 equivalente al 0.65%, lo que permite la generación de nuevos créditos y a su vez brindando la posibilidad a la cooperativa de pagar sus gastos con recursos propios.

Además se pudo evidenciar un aumento de las Cuentas por Cobrar de \$ 8.510.00 siendo su mayor procedencia de las cuentas que mantienen pendientes los socios y accionistas de la Cooperativa, esta situación es un poco preocupante porque afectaría directamente a la liquidez y el otorgamiento de créditos.

Cabe comentar que la cartera vencida o en mora disminuyó en un 10.73%, que equivale a \$ 12.856.41 lo cual es favorable ya que es dinero recuperado por otorgaciones de crédito, hay que tomar en cuenta que en la morosidad influyen factores micro y macroeconómicos que afectan a los activos circulantes o activo corriente de la cooperativa y al socio en dos momentos, en su historial o buró de crédito y en su credibilidad financiera al renovar nuevos créditos.

En cuanto al Activo no Corriente se obtuvo una disminución de \$ 10.440.70 equivalente al 1,64% puesto que ha transcurrido un año más de vida útil y se ha generado un desgaste dentro de los activos fijos que constituyen este grupo.

Pasivos

El rubro de los Pasivos representaron un aumento en este último año 2015 por un valor de \$ 12'621.940.59 que equivale a una razón de crecimiento de 1,05 veces en relación al año 2014, formando parte de este análisis se encuentran las obligaciones con el público con un aumento de \$ 786.169.54, esto en razón de que la rotación de las Obligaciones con el público en relación al año 2014, ha incrementado en un 44.51% del total de pasivos, cuyos valores se ven invertidos en situaciones relacionadas al giro normal de la cooperativa; Mientras que los Otros Pasivos se ve reflejado con un disminución de \$ 186.685.66, esta situación se debe principalmente a las Obligaciones contraídas con la Matriz en Riobamba han disminuido considerablemente.

Patrimonio

Se evidenció un aumento de Capital Social de \$ 114.274.66 que representa un 76.88%, este incremento se debe a la aportación que los socios ofrecen a la Cooperativa.

Es por ello que se demuestra en los resultados para el periodo 2014 una utilidad de \$ 244.224.41 mientras que en el año 2015 un valor de \$ 297.255.36 presentando un aumento de \$ 53 030.95 equivalente al 21.71%, para este último período por cuanto en la cooperativa aunque hayan aumentado sus ingresos pues su capital se encuentra concentrado en mayor proporción en la cuenta Obligaciones con el Público.

4.9 ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS 2015 - 2014 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ.

Tabla N° 21: Análisis Horizontal del Estado de Resultados 2015 – 2014

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS**

RUBRO	TIPO DE CUENTA	DESCRIPCION	2014	2015	VALOR ABSOLU	VALOR RELATIV	RAZON
			2014	2015			
4	GRUPO	GASTOS	1.716.556,81	2.015.709,51	299.152,70	37,57%	1,17
41	SUBGRUPO	INTERESES CAUSADOS	648.068,47	796.284,58	148.216,11	18,61%	1,23
4101	CUENTA	Obligaciones con el publico	227.620,44	261.815,13	34.194,69	4,29%	1,15
4103	CUENTA	Obligaciones financieras	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
4105	CUENTA	Otros intereses	420.448,03	534.469,45	114.021,42	14,32%	1,27
42	SUBGRUPO	COMISIONES CAUSADAS	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
4290	CUENTA	Varias	0,00	0	0,00	0,00%	0,00
44	SUBGRUPO	PROVISIONES	345.826,30	409.354,97	63.528,67	7,98%	1,18
4401	CUENTA	Inversiones	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
4402	CUENTA	Cartera de Credito	344.218,98	408.048,52	63.829,54	8,02%	1,19
4403	CUENTA	Cuentas x Cobrar	1.607,32	1.306,45	-300,87	-0,04%	0,81
4404	CUENTA	Bienes realizables, adjudicado	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
45	SUBGRUPO	GASTOS DE OPERACION	574.439,51	644.686,71	70.247,20	8,82%	1,12
4501	CUENTA	Gastos de personal	328.896,37	370.686,57	41.790,20	5,25%	1,13
4502	CUENTA	Honorarios	37.015,30	44.201,48	7.186,18	0,90%	1,19
4503	CUENTA	Servicios Varios	89.788,67	85.500,36	-4.288,31	-0,54%	0,95
4504	CUENTA	Impuestos, contribuciones y mu	53.556,51	57.095,45	3.538,94	0,44%	1,07
4505	CUENTA	Depreciaciones	12.925,53	16.760,03	3.834,50	0,48%	1,30
4506	CUENTA	Amortizaciones	18.360,72	20.712,77	2.352,05	0,30%	1,13
4507	CUENTA	Otros gastos	33.896,41	49.730,05	15.833,64	1,99%	1,47
47	SUBGRUPO	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	51,51	0,00	-51,51	-0,01%	0,00
4703	CUENTA	Intereses y Comisiones Dev enga	51,51	0,00	-51,51	-0,01%	0,00
4790	CUENTA	Otros	0,00	0	0,00	0,00%	0,00

RUBRO	TIPO DE CUENTA	DESCRIPCION	2014	2015	VALOR ABSOLU	VALOR RELATIV	RAZON
48	SUBGRUPO	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EM	148.171,02	165.383,25	17.212,23	2,16%	1,12
4810	CUENTA	Participacion a empleados	57.866,74	66.519,82	8.653,08	1,09%	1,15
4815	CUENTA	Impuesto a la renta	90.304,28	98.863,43	8.559,15	1,07%	1,09
5	GRUPO	INGRESOS	1.960.781,22	2.312.964,87	352.183,65	44,23%	1,18
51	SUBGRUPO	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.705.268,68	1.975.457,00	270.188,32	33,93%	1,16
5101	CUENTA	Depositos	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
5102	CUENTA	Operaciones interbancarias	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
5103	CUENTA	INTERESES Y DEESCIENTOS DE INVERSIONES	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
5104	CUENTA	INTERESES CARTERA DE CREDITO	1.705.268,68	1.975.457,00	270.188,32	33,93%	1,16
5190	CUENTA	Otros intereses y descuentos	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
52	SUBGRUPO	COMISIONES GANADAS	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
5201	CUENTA	Cartera de Credito	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
54	SUBGRUPO	INGRESOS POR SERVICIOS	3.193,54	2.803,48	-390,06	-0,05%	0,88
5490	CUENTA	Otros servicios	3.193,54	2.803,48	-390,06	-0,05%	0,88
55	SUBGRUPO	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
5501	CUENTA	Utilidades en acciones y participaciones	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00
56	SUBGRUPO	OTROS INGRESOS	252.319,00	334.704,39	82.385,39	10,35%	1,33
5604	CUENTA	Recuperaciones Activos Financieros	252.319,00	334.704,39	82.385,39	10,35%	1,33
5690	CUENTA	OTROS	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00

Fuente: Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera del año 2014 – 2015.

Elaborado por: La Autora

Estructura Económica.

Tabla N° 22: Análisis Horizontal del Estado de Resultados 2014 – 2015

CUENTAS	AÑO 2015	AÑO 2014	VARIACIÓN (\$)	VARIACIÓN (%)
INGRESOS	2.312.964,87	1.960.781,22	352.183,65	16,63%
GASTOS	2.015.709,51	1.716.556,81	299.152,70	14,49%

Fuente: Análisis Horizontal del Est. de Sit. Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado Por: La Autora

Interpretación:

Al analizar el Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Riobamba Ltda.” correspondiente al período 2014 y 2015, mediante el análisis horizontal se pudo evidenciar que han existido movimientos bastantes considerables por su cuantía relacionadas al giro normal de la misma.

Ingresos:

Los ingresos totales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., en el año 2014 tiene un valor de \$ 1.960.781,22 mientras que en el año 2015 cuenta con \$ 2.312.964,87 evidenciando un incremento por un valor de \$ 352.183,65 obteniendo una variación de 16.63%, esto es principalmente por los valores originados de los intereses que devengan los préstamos que realizan los socios de la Cooperativa.

Gastos:

Los gastos en el año 2014 presentan un valor de \$ 1.716.556,81 y en el año 2015 de \$ 2.015.709,51 lo cual indica un incremento de \$ 299.152,70 , esta situación es considerada desfavorable para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., pues se evidencia un aumento superior en los Gastos de Operación los mismo que proviene de las obligaciones que se mantienen con el público; así mismo por las provisiones por depreciación y cuentas incobrables que se deben efectuar al final del período, intereses pagados en ahorros y depósitos a plazo, registrando una variación de 14.49%.

Por las novedades encontradas en este análisis se puede decir que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., está generando utilidades por las actividades financieras para la cual se creó, pues se evidencia una buena rentabilidad, esta situación favorece al funcionamiento normal de la misma.

4.10 APLICACIÓN DE INDICADORES DEL SISTEMA DE MONITOREO SEPS CON ÉNFASIS EN EL IMPACTO DE LA MORA FRENTE A LOS ACTIVOS CIRCULANTES EN LOS PERÍODOS: 2014 – 2015 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA., AGENCIA CUMANDÁ.

Estructura Financiera.

Activos Productivos

Tabla N° 23: Préstamos Netos

	2014	2015
Préstamos Netos=	Cartera de créditos - Provisiones Cuentas Incobrables. (12 063 403,53 - 347 103,04 = \$ 11 716 300,49)	Cartera de créditos - Provisiones Cuentas Incobrables. (12 557 213,05 - 392 135,83 = \$ 12 165 077,22)

Fórmula	2014	2015
<u>Préstamos Netos</u>	<u>11.716.300,49</u>	<u>12.165.077,22</u>
Total Activos	13.111.556,20	13.907.885,88
	89,36%	87,47%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Al aplicar este indicador demostró que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba en la Cartera de Préstamos mantiene un porcentaje del 89.36% encontrándose dentro de los parámetros establecidos en las metas (80%-90%), siendo esto muy bueno porque representa un crecimiento en la colocación de créditos y a su vez la fluidez de fondos

disponibles, siempre y cuando estos sean pagados a tiempo y no representen pérdidas para la institución financiera; es por ello que es necesario aumentar el valor de las provisiones en caso de que los socios no cumplan con sus pagos y se incurran en pérdidas.

Además se puede evidenciar en el año 2015 una disminución correspondiendo el mismo al 87.47% como consecuencia del incremento de carteras que no devengan intereses, hay que tomar en cuenta que se recuperó cartera vencida por el valor de \$ 12 856.41 para el año 2015 equivalente al 11% lo cual es favorable para la cooperativa para inyectar liquidez.

Tabla N° 24: Inversiones Líquidas

	2014	2015
Inversiones Líquidas=	Fondos Disponibles (81 990,61)	Fondos Disponibles (90 238,40)

Fórmula	2014	2015
<u>Inversiones Líquidas</u>	<u>81.990,61</u>	<u>90.238,40</u>
Total Activos	13.111.556,20	13.907.885,88
	0,63%	0,65%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Este indicador midió el porcentaje del activo total colocando en inversiones líquidas a corto plazo, representando en el año 2014 el 0.63% mientras que en el año 2015 constituye el 0.65% de inversión; es decir que se encuentra en las metas establecidas rango que corresponde a un porcentaje menor o igual al 1%, razón por la cual existe una adecuada colocación de inversiones.

Hay que tomar en cuenta que por ser sucursal los fondos son administrados por la matriz en Riobamba lo que no es relevante para la cooperativa contar con mucho dinero disponible, sino lo suficiente para hacer frente a los retiros de dinero de los socios.

Tabla N° 25: Inversiones Financieras

	2014	2015
Inversiones Financieras=	Inversiones (0)	Inversiones (0)

Fórmula	2014	2015
<u>Inversiones Financieras=</u> Total Activos	<u>0,00</u> 13.111.556,20 0,00%	<u>0,00</u> 13.907.885,88 0,00%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Este indicador midió el porcentaje del activo total colocando en inversiones financieras a largo plazo, en este caso en la Cooperativa Riobamba Ltda., sucursal de Cumandá no maneja inversiones, más bien estas inversiones son administradas únicamente por la matriz por ese motivo se realizan transferencias de tales inversiones y es por eso que los resultados de los indicadores nos da como resultado cero, tanto para el 2014 y 2015.

Pasivos.

Tabla N° 26: Depósitos de Ahorro

	2014	2015
Depósitos de Ahorro=	Depósitos de Ahorro + Depósitos a Plazo (4 831 780,13 + 2 854,20 = 4 834 634,33)	Depósitos de Ahorro + Depósitos a Plazo (5 617 949,67 + 5 775,37 = 5 623 725,04)

Fórmula	2014	2015
<u>Depósitos de Ahorro=</u> Total Activos	<u>4.834.634,33</u> 13.111.556,20 36,87%	<u>5.623.725,04</u> 13.907.885,88 40,44%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., muestra los porcentajes en que los activos totales están financiados por los depósitos de ahorro, siendo los mismos de 36.87% en el año 2014 y del 40.44% en el año 2015, evidenciándose de esta manera que se encuentran dentro de los estándares establecidos correspondientes a los rangos entre 30%- 40%, por lo cual se demuestra que la cooperativa está teniendo un notable crecimiento de ahorros facilitando así el crecimiento de activos.

Tabla N° 27: Créditos Externos

	2014	2015
Crédito Externo=	Obligación Financiera (0)	Obligación Financiera (0)

Fórmula	2014	2015
$\frac{\text{Crédito Externo=}}{\text{Total Activos}}$	$\frac{0,00}{13.111.556,20}$	$\frac{0,00}{13.907.885,88}$
	0,00%	0,00%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Este indicador midió el activo total financiado con crédito externo, teniendo como resultados durante los años 2014 – 2015 cero, ya que los créditos de igual manera son administrados únicamente por la matriz, no es competencia de las sucursales manejar créditos externos con otras instituciones financieras, esto es bueno ya que nos da a entender que existe una buena administración y que todo se centraliza en la matriz.

Capital

Tabla N° 28: Aportaciones Asociadas

	2014	2015
Aportaciones Asociadas=	Aporte de Socios (874 415,27)	Aporte de Socios (988 689,93)

Fórmula	2014	2015
<u>Aportaciones Asociadas=</u>	<u>874.415,27</u>	<u>988.689,93</u>
Total Activos	13.111.556,20	13.907.885,88
	6,67%	7,11%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

La representación gráfica indica que las aportaciones de los socios están financiando el 6.67% del activo total en el año 2014 y el 7.11% en el 2015, porcentajes que se encuentran dentro del parámetro aceptable que debe ser menor o igual al 20%. Es por ello que se considera que es favorable para la institución ya que no está recurriendo a préstamos en otras instituciones ni a los aportes de los socios para financiar sus activos.

Tabla N° 29: Capital Institucional

	2014	2015
Capital Institucional=	Reservas (0)	Reservas (0)

Fórmula	2014	2015
<u>Capital Institucional=</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Total Activos	13.111.556,20	13.907.885,88
	0,00%	0,00%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Mediante la aplicación del indicador anterior se pudo evidenciar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., el capital institucional en el año 2014 y 2015 es cero ya que de igual manera las reservas de capital son manejadas únicamente por la Matriz que se encuentra en la ciudad de Riobamba.

Calidad de activos

Tabla N° 30: Activos Improductivos

	2014	2015
Activos Improductivos=	Caja + Banco y Otras Instituciones + Cuentas por Cobrar + Activos Fijos + Otros (81 990,61 + 95 205,88 + 238 347,82)	Caja + Banco y Otras Instituciones + Cuentas por Cobrar + Activos Fijos + Otros (90 238,40 + 103 715,88 + 227 907,12)

Fórmula	2014	2015
$\frac{\text{Activos Improductivos=}}{\text{Total Activos}}$	$\frac{415.544,31}{13.111.556,20}$	$\frac{421.861,40}{13.907.885,88}$
	3,17%	3,03%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Con este indicador se pudo demostrar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., tiene porcentajes razonables, dando como resultado un impacto positivo en la rentabilidad y solvencia, los porcentajes corresponden al 3.17% del total de sus activos que no producen ingresos en el año 2014 y el 3.03% en el año 2015, es decir mantienen valores razonables en carteras improductivas y cuentas por cobrar las cuales deben tratar de recuperar y darle movimiento en la emisión de créditos. Esta situación se torna favorable pues, los activos improductivos son inferiores o igual al 5%, ya que estos no le generan ganancias.

Tasas de rendimiento y costos

Tabla N° 31: Ingresos Netos de Préstamos

	2014	2015
Ingreso Neto de Préstamos =	Intereses de Cartera de Crédito + Comisiones Ganadas / ((Cartera de crédito del año en curso + Cartera de crédito del año anterior) / 2) ((1 705 268,68 + 0 / (12 063 403,53 + 12 063 403,53)/2)	Intereses de Cartera de Crédito + Comisiones Ganadas / ((Cartera de crédito del año en curso + Cartera de crédito del año anterior) / 2) ((1 975 457,00/ 12 063 403,53 + 12 557 213,05)/2)

Fórmula	2014	2015
<u>Ingreso Neto de Préstamos =</u> Promedio de Cartera de Créditos Netas	<u>1.705.268,68</u> 12.063.403,53	<u>1.975.457,00</u> 12.310.308,29
	14,14%	16,05%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

El indicador demostró el rendimiento generado en la cartera de préstamos, corresponde para el año 2014 el 14.14% y con el 16.05% en el 2015 mostrando un incremento favorable en este último período; esto ayuda a cubrir los gastos financieros y operativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., cumpliendo con la meta mayor o igual al 10%.

Tabla N° 32: Ingresos por Inversiones Líquidas

	2014	2015
Ingreso Por Inversiones Líquidas =	Depósitos/((Banco y otras instituciones financieras año actual +Banco y otras instituciones financieras del año anterior) / 2) (81 990,61) / ((12 063 403,53 + 12 063 403,53)/2)	Depósitos/((Banco y otras instituciones financieras año actual +Banco y otras instituciones financieras del año anterior) / 2) (90 238,40) / ((12 063 403,53 + 12 557 213,05)/2)

Fórmula	2014	2015
<u>Ingreso Por Inversiones Líquidas =</u> Promedio de Cartera de Créditos Netas	<u>81.990,61</u> 12.063.403,53	<u>90.238,40</u> 12.310.308,29
	0,68%	0,73%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

El presente indicador demostró que el rendimiento generado por las inversiones liquida que mantiene a corto plazo corresponden al 0,68% en el año 2014 y el 0.73% en el año 2015, siendo los mismos demasiados bajos en relación al dinero invertido, además se puede aclarar que el rendimiento está siendo generado únicamente por el dinero que se mantiene a disponibilidad mas no favorece la inversión realizada, ya que los fondos de inversión maneja la matriz.

Tabla N° 33: Costo Financiero

	2014	2015
Costo Financiero=	Depósitos de ahorro / ((Saldo depósito de ahorro año actual + depósitos de ahorro año anterior)) / 2) (564 060.81 / (616 710.81 + 895 604.65)/2)	Depósitos de ahorro / ((Saldo depósito de ahorro año actual + depósitos de ahorro año anterior)) / 2) (815 634.65 / (616 710.81 + 895 604.65)/2)

Fórmula	2014	2015
<u>Costo Financiero=</u> Promedio de Inv. Depositos de Ahorro	<u>648.068,47</u> 4.831.780,13 13,41%	<u>796.284,58</u> 5.617.949,67 14,17%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Al analizar los costos financieros que se generan en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. , sobre los depósitos de ahorro y depósitos a plazo que mantienen los clientes se pudo evidenciar en el año 2014 los intereses generados por los depósitos de ahorro y depósitos a plazo corresponden al 13.41% y en el año 2015 el 14.17% causados sobre los depósitos de ahorro y depósitos a plazo, siendo estos porcentajes el costo que le representa tener el dinero de sus asociados que está en el rango moderado por depósitos a plazo regulados por la SEPS.

Tabla N° 34: Gastos operativos

Gastos Operativos=	2014	2015
	Gastos Operacionales (574 439,51)	Gastos Operacionales (644 686,71)

Fórmula	2014	2015
<u>Gastos Operativos=</u> Promedio Activo Total	<u>574.439,51</u> 13.111.556,20	<u>644.686,71</u> 13.907.885,88
	4,38%	4,64%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

El indicador anterior mostró los resultados operacionales que se evidencian en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., operando con adecuados niveles de gastos de transformación, ubicándose en un nivel de 4.38% para el año 2014 y con el 4.64% para el 2015, debido a que en su último período aunque hayan incrementado sus ingresos sus gastos son moderados por cuanto la entidad invierte con la finalidad de prestar mejores servicios a sus asociados; la meta debe ser igual o menor al 5% es por eso que las utilidades de la cooperativo son atractivas.

Tabla N° 35: Préstamos para Incobrables

Préstamo Para Incobrables=	2014	2015
	Cartera de Créditos (12 063 403,53)	Cartera de Créditos (12 063 403,53)

Fórmula	2014	2015
<u>Préstamo Para Incobrables=</u> Promedio Activo Total	<u>12.063.403,53</u> 13.111.556,20	<u>12.557.213,05</u> 13.907.885,88
	92,01%	90,29%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Los activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., le han generado un nivel para provisión de morosidad correspondiente al 92.01% para el año 2014 y con el

90.29% en el año 2015, la cual es alta y eficiente ya que cumple con la meta establecida que permita cubrir con el 100% de los préstamos morosos.

No obstante la cartera morosa de la cooperativa Riobamba Ltda., está por debajo del 50% de la provisión acumulada para incobrables, quiere decir que tranquilamente la cooperativa puede cubrir sus créditos morosos con la provisión establecida tanto para el año 2014 y 2015.

Liquidez

Tabla N° 36: Liquidez

	2014	2015
Liquidez=	Fondos Disponibles – retenciones + aportes al IESS (81 990,61 - 793,93 + 12 254,42) = 93 451,10	Fondos Disponibles – retenciones + aportes al IESS (90 238,40 - 705,32 + 5 017,24) = 94 550,32

Fórmula	2014	2015
$\frac{\text{Inv. Liq} + \text{A. Liq} - \text{Ctas x P CP}}{\text{Dep. de Aho} + \text{Dep. a Plazo}}$	$\frac{93.451,10}{4.831.780,13}$	$\frac{94.550,32}{5.617.949,67}$
	1,93%	1,68%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Demuestra que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., mantiene reservas de efectivo liquidas equivalentes al 1.93% para el año 2014 y del 1.68% en el 2015 y de esta manera satisfacer la demanda de los retiros de depósitos por parte de los socios, se cumple con la meta que es un mínimo 1% y un máximo del 5% en el año 2014 y en el año 2015 cumple con la meta establecida ya que la liquidez de la cooperativa se respalda con las transferencias y rentas que se envían a la matriz.

Tabla N° 37: Reservas de Liquidez

	2014	2015
Reservas de Liquidez=	Bancos y Otras Instituciones Financieras + Inversiones + Caja (81 990,61)	Bancos y Otras Instituciones Financieras + Inversiones + Caja (90 238,40)

Fórmula	2014	2015
<u>Reservas de Liquidez=</u> Depósitos de Ahorro	<u>81.990,61</u> 2.921.464,79	<u>90.238,40</u> 2.925.153,60
	2,81%	3,08%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Este indicador nos permitió medir el porcentaje de los depósitos de ahorro invertidos representando en el año 2014 el 2.81% y 3.08% el año 2015, desempeñando con la respectiva meta entre el 2% al 4%, debido a que en el segundo año la Cooperativa ha logrado mayor captación por depósitos de ahorro por parte de los cuenta ahorristas.

Señales de crecimiento.

Tabla N° 38: Crecimiento Institucional

Saldo de la Cartera de Crédito=	2014	2015
	12.063.403,53	12.557.213,05

Fórmula	2015
<u>(Saldo de la Cartera de Crédito año Actual) - 1 X 100 =</u> Saldo de la Cartera de Crédito año Anterior	<u>12.557.213,05</u> 12.063.403,53
	104,09%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Mediante la aplicación de este indicador se evidenció que la Cartera de Préstamos se ha incrementado en el año 2015 el 4.09% en relación al año 2014. El incremento en la otorgación de créditos de muestra la acogida y confianza que la Cooperativa de Ahorro y

Crédito Riobamba Ltda., por parte de los socios, además de la adecuada colocación de dichos recursos en las carteras es la meta para la posibilidad de crecimiento a largo plazo así como en cumplimiento de las metas y objetivos.

Tabla N° 39: Crecimiento de Inversiones Líquidas

Saldo de Bancos y Otras Instituciones =	2014	2015
	81.990,61	90.238,40

Fórmula	2015
$\frac{(\text{Saldo de Bancos y Otras Instituciones año Actual}) - 1 \times 100}{\text{Saldo de Bancos y Otras Instituciones año Anterior}} =$	<u>90.238,40</u>
	81.990,61
	10,06%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Al establecer el crecimiento de inversiones líquidas en la Cooperativa se pudo observar que hubo un incremento en el año 2015 del 110.06% en relación al año 2014, esto quiere decir que representa el 10.06% de las inversiones, como objetivo ideal para todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito es lograr un crecimiento potencial.

Aplicación de indicadores para medir la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Tabla N° 40: Rentabilidad Sobre el Activo Total

Fórmula	2014	2015
R.S.A.T = $\frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Activo Total}}$	<u>244.224,41</u>	<u>297.255,36</u>
	13.111.556,20	13.907.885,88
	1,86%	2,14%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Este indicador demostró que por cada dólar invertido en el activo se generó \$ 1.86 centavos es decir un dólar de utilidad a favor en el año 2014 y \$ 2.14 centavos en el año

2015. Es decir que la capacidad del activo para producir utilidades ha sido muy buena en consecuencia del buen movimiento de las operaciones financieras que tuvo dentro del ejercicio económico especialmente en aquellas cuentas que le generan ingresos, logrando de esta manera la estabilidad de la Cooperativa

Tabla N° 41: Rentabilidad del Capital Ajeno

Fórmula	2014
(Utilidad Neta / Capital Total) = (Beneficio Neto / Ingresos) X (Ingresos / Activos) X (Activo / Capital Propio)	(244224,41/1118639,68) = (244224,41/1960781,22) X(1960781,22/13111556,20)X(13111556,20/1118639,68) RCA = 0.2183 = 0.1245 x 0.1495 x 11,72 RCA = 0.2183%
	2015
	(297255,36/1285945,29) = (297255,36/2312964,87) X(2312964,87/13907885,88)X(13907885,88/1285945,29) RCA = 0.2311 = 0.1285 x 0.1663 x 10,81 RCA = 0.2312%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

De lo anterior se pudo evidenciar que el rendimiento del capital ajeno en la Cooperativa para el año 2014 fue del 0,22% y el 0,23%, en el 2015, lo que significa que la entidad en este último período su financiamiento ha sido de capital propio con una apropiada rotación de activos, mas no dependiendo de recursos de terceros.

Tabla N° 42: Rentabilidad Sobre el Patrimonio (Financiera)

Fórmula	2014	2015
R.F = <u>Resultado del Ejercicio</u> Patrimonio	<u>244.224,41</u> 1.118.639,68 21,83%	<u>297.255,36</u> 1.285.945,29 23,12%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Al analizar la rentabilidad financiera se observó que tanto en el año 2014 como en el 2015 las utilidades netas del patrimonio son buenas obteniendo resultados correspondientes a un 21.83% en el año 2014 mientras el 23.12% para el año 2015. Esto quiere decir que los

socios de la Cooperativa obtuvieron un rendimiento por cada dólar sobre su inversión de \$21.83 centavos en el año 2014 y de \$23.12 centavos en el año 2015, es decir que la gestión está siendo excelente al existir un margen de ganancia positivo.

Tabla N° 43: Rentabilidad Sobre los Ingresos

Fórmula	2014	2015
R.S.I. = $\frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Ingresos}}$	$\frac{244.224,41}{1.960.781,22}$	$\frac{297.255,36}{2.312.964,87}$
	12,46%	12,85%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Mediante la aplicación de este indicador referente a la Rentabilidad sobre los Ingresos se pudo constatar que en los años 2014 y 2015 el margen de utilidad es positivo en el segundo año, es decir que los ingresos financieros obtenidos están generando un mejor rendimiento del año anterior en consecuencia de que a pesar que sus ingresos aumentaron su impacto es favorable pues sus gastos tuvieron un notable crecimiento, lo que le resulta favorable y que el resultado sea mejor que al año anterior pese a recesiones macroeconómicas que afectan a las cooperativas y empresas en general.

Tabla N° 44: Rentabilidad Económica

Fórmula	2014	2015
R.S.P. = $\frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Pasivo Total}}$	$\frac{244.224,41}{11.992.916,52}$	$\frac{297.255,36}{12.621.940,59}$
	2,04%	2,36%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

En lo concerniente a la Rentabilidad Económica se pudo evidenciar un porcentaje de 2.04% en el año 2014 mientras que en el 2015 representa el 2.36% de utilidad, así mismo se puede visualizar un aumento en el último año debido a que la rotación de los pasivos disminuyó, es decir que sus Obligaciones con el Público crecieron notoriamente así mismo la utilidad del periodo.

Tabla N° 45: Utilidad vs Patrimonio

	2014	2015
Utilidad vs Patrimonio	[(Utilidad del Ejercicio / Patrimonio) x 100] [(244224,41 / 1118639,68)*100]	[(Utilidad del Ejercicio / Patrimonio) x 100] [(297255,36 / 1285945,29)*100]

Fórmula	2014	2015
$\frac{\text{Utilidad Neta} \times 100}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{244.224,41}{1.118.639,68}$ 21,83%	$\frac{297.255,36}{1.285.945,29}$ 23,12%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Al analizar la rentabilidad financiera se observó que tanto en el año 2014 como en el 2015 las utilidades netas del patrimonio son eficientes obteniendo resultados correspondientes a un 21.83% en el año 2014 mientras el 23.12% para el año 2015, es decir que la gestión está siendo la adecuada al existir un margen de ganancia positivo y excelente.

Tabla N° 46: Rendimiento Sobre la Inversión

	2014	2015
Rendimiento sobre la Inversión=	(Utilidad del Ejercicio /Ingresos) (244244,41 / 1960781,22)	(Utilidad del Ejercicio /Ingresos) (297255,36 / 2312964,87)

Fórmula	2014	2015
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ingresos}}$	$\frac{244.224,41}{1.960.781,22}$ 12,46%	$\frac{297.255,36}{2.312.964,87}$ 12,85%

Fuente: Estado de Situación Financiera 2014 – 2015 Coop. Riobamba Ltda. Agencia Cumandá.

Elaborado por: La Autora

Interpretación:

Mediante la aplicación de este indicador referente a la Rentabilidad sobre los Ingresos se pudo constatar que en los años 2014 y 2015 el margen de utilidad es positivo, con los márgenes del 12.46% y 12.85% correspondientemente nos indica que la utilidad de la cooperativa es excelente que los ingresos que esta genera supera el porcentaje de tasa pasiva que pagaría el al invertir en pólizas de inversión. Viendo desde otro punto de vista con la utilidad que genera la cooperativa se puede cubrir tranquilamente la cartera vencida o en mora lo que resulta beneficio y que los resultados que arroja la cooperativa son las metas que cualquier otra cooperativa.

**INFORME SOBRE LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA APLICADA
EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA.
AGENCIA CUMANDÁ.**

Períodos:
2014 - 2015

Analista:
SRTA. ESTEFANIA ARELLANO

4.11 ANÁLISIS DE MOROSIDAD MEDIANTE LA APLICACIÓN DE RATIOS FINANCIEROS APLICADO A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ.

ANÁLISIS VERTICAL APLICADO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ DEL AÑO 2015.

Activo Corriente

Analizando los Activos Corrientes que constituyen el 91.68% se pudo apreciar que la Cooperativa está colocando grandes recursos en la Cartera de Créditos con un grado de representatividad bastante alto por el valor de \$ 12'557.213.05 con una participación correspondiente al 90.29%, este porcentaje nos indica que la Cooperativa tiene valores que pueden solventar la posición financiera, demostrando a su vez que la actividad de la Cooperativa está basada principalmente en el movimiento de cuentas que tienen liquidez permanente y continua.

Activo No Corriente

Dentro de los Activos no Corrientes tuvieron una intervención inferior representado con el 1.64%, situación razonable por cuanto lo constituyen propiedades y equipos que son activos improductivos para la Cooperativa que son las inversiones que la Cooperativa ha realizado con el fin de brindar una mejor atención a sus socios y clientes, debido a que no es la actividad principal de la Cooperativa pero si son necesarios para su funcionamiento.

Otros Activos

Así mismo se encontró el subgrupo de Otros Activos el cual se considera de menor interés por su baja participación siendo su porcentaje el 6.68%, lo cual significa que la Cooperativa agrupa bienes que posee que no son utilizados, y la cuenta de mayor movimiento son las transferencias internas que posee con la Matriz Riobamba por el valor de \$ 915.611.84.

Pasivo Corriente

En lo referente al Pasivo se encontró representando en volumen bastante considerable que asume la cuenta Otros Pasivos por el valor de \$ 6'956.478.19 con un porcentaje de 50.02% en relación a los activos, como sucesora de esta cuenta le sigue la cuenta Obligaciones que mantiene con el Público por el valor de \$ 5'617.949.67 con un porcentaje del 40.39%, es amplia y demuestra la razón de ser por la cual se creó la entidad que es la intermediación financiera mediante la captación de fondos de sus socios. En un menor porcentaje se encuentra las obligaciones inmediatas siendo su representatividad del 0.04% para este periodo.

Patrimonio

En relación al total de Activos, el Patrimonio representó el 7.11%, por motivo que los resultados presentados se generan por los certificados de aportación de los socios, este rubro es muy importante dentro del capital social de la Cooperativa ya que no son reembolsables mientras el socio permanezca a la misma, y son los que comprenden el capital social de la Cooperativa.

ANÁLISIS VERTICAL APLICADO AL ESTADO DE RESULTADOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ DEL AÑO 2015.

Ingresos

Intereses y Descuentos Ganados.

Al examinar la posición económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., en el año 2015, se observó que el total de los ingresos corresponde a \$ 2'312.964.87 dentro de estos se derivan subgrupos representativos en el período como: Ingresos Operacionales que representan el 85,41%, esto se han dado principalmente por los valores originados de los intereses que devengan los préstamos que realizan los socios de la Cooperativa, siendo la más importante lo que indica que la entidad tienen una adecuada política de colocación y cobranza de los créditos.

Ingresos por Servicios.

El rubro Ingresos por Servicios con una representación del 0.12%, donde se destaca servicios por manejo y cobranzas como el de mayor impacto del rubro.

Otros Ingresos.

El rubro Otros Ingresos con una representación inferior de 14.47%, siendo el primer subgrupo el de mayor fuente de rendimiento por la razón de ser de la Cooperativa, cumpliendo con el objetivo de creación de la misma.

Gastos.

Intereses Causados.

Los intereses causados representan el 39.50% de los cuales se desprenden los intereses que la cooperativa mantiene y debe pagar para con el público.

Gastos de Operación, (impuestos y otros gastos y pérdidas).

Por otra parte se encuentran los Gastos Operacionales que en este caso constituyen todos los gastos en su totalidad por concepto de salarios y beneficios sociales a los trabajadores, honorarios, varios servicios y otros egresos que debe cancelar la Cooperativa para el normal funcionamiento con un porcentaje o una concentración del 60.50%, este resultado es elevado por situaciones que existe bastante personal para poder brindar un mejor servicio a los socios y usuario, con la intención de crecer cada día más. Del crecimiento de esta cuenta depende mucho el resultado o las utilidades de la cooperativa, hay que tomar en cuenta que este rubro o resultado es controlable lo que se necesita hacer es una adecuada segregación de funciones y planes de optimización de los puestos de trabajo, en caso que fuera necesario.

ANÁLISIS VERTICAL AL BALANCE GENERAL 2014.

Del Análisis Vertical aplicado al Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "RIOBAMBA LTDA." del año 2014 se ha obtenido los siguientes resultados:

Activo Corriente

Examinando los Activos Corrientes que corresponde al 93,36%, dentro de los subgrupos con mayor representación se puede determinar la Cartera de Crédito con un valor de \$12'063.403.53, esto se debe a que el movimiento de las cuentas que tienen mayor fluidez continua rotando de manera progresiva cuyos valores positivos favorecen a la Cooperativa los cuales solventan su posición financiera en el mercado.

Activo No Corriente

En los Activos no Corrientes tienen una representación menor del 1,82%, debido a que están constituidos por Propiedades y Equipos, respecto al año posterior se denota un aumento dentro del subgrupo de los Activos Fijos, esto se debe a que la Cooperativa en vista de que son activos que no producen nada y solamente su uso es necesario para

ofrecer un mejor servicio a sus asociados, no le sería conveniente generar un gasto adicional en la adquisición de estos, los cuales con el tiempo sufren una pérdida de valor por efecto de desgaste.

Otros Activos

Así mismo se hallan el subgrupo de Otros Activos con un porcentaje de 4.82%, no son considerados de menor rendimiento por su participación dentro de la Cooperativa, por el valor de \$ 632.608.36, ya que estos forman parte de las transferencias internas de la sucursal a la Matriz que es en Riobamba.

Pasivo Corriente

En cuanto al Pasivo es representativo por los Pasivos Corrientes con el 36.99% del total de Activos; en consecuencia a ha disminuido en relación al año 2015 por las Obligaciones con el Público, y las transferencias internas de la sucursal a la matriz dentro del grupo de los otros pasivos, ese dinero es el que adeuda la cooperativa a la Matriz en Riobamba.

Otros Pasivos

Los Otros Pasivos poseen mayor peso del grupo de los Pasivos por el valor de \$ 7'143.163.85 que representan el 54.48% para el año 2014, esto se debe a las transferencias internas que se hacen de la Matriz a la Sucursal con el fin de inyectar liquidez para hacer frente a las obligaciones con el público y demás operaciones diarias de la cooperativa.

Patrimonio

En lo que se refiere al Patrimonio representa el 6.67%, existiendo un leve decrecimiento en relación al año posterior debido a la baja participación por los certificados de aportación de los socios, siendo de gran importancia dentro del Capital Social de la Cooperativa, cuyos valores no son reembolsables mientras el socio permanezca a la misma.

ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE RESULTADOS 2014.

Ingresos

Intereses y Descuentos Ganados.

Al examinar la posición económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., en el año 2014 se indica que del total de los ingresos corresponde a \$ 1'960.781.22, dentro de estos se derivan subgrupos representativos en el periodo como: Ingresos Operacionales que representan el 86,97%, esto se han dado principalmente por los valores originados de los intereses que devengan los préstamos que realizan los socios de la Cooperativa, siendo la más importante lo que indica que la entidad tienen una adecuada política de colocación y cobranza de los créditos.

Ingresos por Servicios.

El rubro Ingresos por Servicios con una representación del 0.16%, donde se destaca servicios por manejo y cobranza.

Otros Ingresos.

El rubro Otros Ingresos con una representación inferior de 12.87%, siendo la Recuperación de Activos Financieros el primer subgrupo el de mayor fuente de rendimiento.

Los Intereses Ganados son la principal concentración de fondos, es por la razón de ser de la Cooperativa, cumpliendo con el objetivo de creación de la misma.

Gastos.

Intereses Causados.

Los intereses causados representan el 37.75% de los cuales se desprenden los intereses que la cooperativa mantiene y debe pagar para con el público.

Gastos de Operación, (impuestos y otros gastos y pérdidas).

Por otra parte se encuentran los Gastos Operacionales que en este caso constituyen todos los gastos en su totalidad por concepto de salarios y beneficios sociales a los trabajadores y otros egresos que debe cancelar la Cooperativa para efectos de lograr la eficiencia operacional de sus actividades ya que son empleados en el giro operacional de la entidad así como los impuestos siendo su porcentaje de participación el 62.25% en relación al total de gastos es decir que son inferiores al nivel de los ingresos totales por lo cual da como resultado Utilidad favorable, pero este resultado podría variar si se implementan políticas para optimizar el gasto del personal, si se controlan los gastos varios y si se direccionan bien las actividades operativas de la cooperativa con el organigrama de la empresa.

ANÁLISIS HORIZONTAL APLICADO AL ESTADO DE RESULTADOS 2014 - 2015 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA AGENCIA CUMANDÁ.

Al analizar el Estado de Resultados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Riobamba Ltda.” correspondiente al período 2014 y 2015, mediante el análisis horizontal se pudo evidenciar que han existido movimientos bastantes considerables por su cuantía relacionadas al giro normal de la misma.

Ingresos

Los ingresos totales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., en el año 2014 tiene un valor de \$ 1.960.781,22 mientras que en el año 2015 cuenta con \$ 2.312.964,87 evidenciando un incremento por un valor de \$ 352.183,65 obteniendo una variación de 16.63%, esto es principalmente por los valores originados de los intereses que devengan los préstamos que realizan los socios de la Cooperativa.

Gastos

Los gastos en el año 2014 presentaron un valor de \$ 1.716.556,81 y en el año 2015 de \$ 2.015.709,51 lo cual indica un incremento de \$ 299.152,70 , esta situación es considerada

desfavorable para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., pues se evidencia un aumento superior en los Gastos de Operación los mismo que proviene de las obligaciones que se mantienen con el público; así mismo por las provisiones por depreciación y cuentas incobrables que se deben efectuar al final del período, intereses pagados en ahorros y depósitos a plazo, registrando una variación de 14.49%.

Por las novedades encontradas en este análisis se puede decir que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., está generando utilidades por las actividades financieras para la cual se creó, pues se evidencia una buena rentabilidad, esta situación favorece al funcionamiento normal de la misma.

ANÁLISIS HORIZONTAL APLICADO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERÍODOS: 2014 – 2015 DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA AGENCIA CUMANDÁ.

Al analizar la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Riobamba Ltda.” correspondiente al período 2014 y 2015, mediante el análisis horizontal se puede evidenciar que han existido movimientos bastantes considerables por su cuantía relacionadas al giro normal de la misma.

Activos

Se puede evidenciar que dentro de los Activos han existido movimientos bastante considerables por su cuantía y los cuales están relacionados directamente al giro de la misma. Así se tiene los Activos que del año 2014 al 2015 ha tenido un aumento de \$ 726.513.54 en relación a los aumentos totales del activo representa el 5.54% tomando como referencia el año 2014.

Formando parte integral del Activo Corriente y siendo parte fundamental de las actividades de la Cooperativa se obtuvo que en las Carteras de Crédito existió un aumento de \$ 493.809.52 equivalente al 90.29% del total Activos 2015, siendo la cuenta con mayor volumen de aumento aquellas Carteras de Créditos Consumo y de Microempresa, situación favorable para la cooperativa ya que se está generando rentabilidad y por ende suficiente liquidez. Es por ello que se evidencia un incremento cuantioso en lo que

respecta a los Fondos Disponibles por el valor de \$8.247.79 equivalente al 0.65%, lo que permite la generación de nuevos créditos y a su vez brindando la posibilidad a la cooperativa de pagar sus gastos con recursos propios.

Además se puede evidenciar un aumento de las Cuentas por Cobrar de \$ 8.510.00 siendo su mayor procedencia de las cuentas que mantienen pendientes los socios y accionistas de la Cooperativa, esta situación es un poco preocupante porque afectaría directamente a la liquidez y el otorgamiento de créditos.

Cabe comentar que la cartera vencida o en mora ha disminuido en un 10.73%, que equivale a \$ 12.856.41 lo cual es favorable ya que es dinero recuperado por otorgaciones de crédito, hay que tomar en cuenta que en la morosidad influyen factores micro y macroeconómicos que afectan a los activos circulantes o activo corriente de la cooperativa y al socio en dos momentos, en su historial o buró de crédito y en su credibilidad financiera al renovar nuevos créditos.

En cuanto al Activo no Corriente se obtuvo una disminución de \$ 10.440.70 equivalente al 1,64% puesto que ha transcurrido un año más de vida útil y se ha generado un desgaste dentro de los activos fijos que constituyen este grupo.

Pasivos

El rubro de los Pasivos representan un aumento en este último año 2015 por un valor de \$ 12'621.940.59 que equivale a una razón de crecimiento de 1,05 veces en relación al año 2014, formando parte de este análisis se encuentran las obligaciones con el público con un aumento de \$ 786.169.54, esto en razón de que la rotación de las Obligaciones con el público en relación al año 2014, ha incrementado en un 44.51% del total de pasivos, cuyos valores se ven invertidos en situaciones relacionadas al giro normal de la cooperativa; Mientras que los Otros Pasivos se ve reflejado con un disminución de \$ 186.685.66, esta situación se debe principalmente a las Obligaciones contraídas con la Matriz en Riobamba han disminuido considerablemente.

Patrimonio

Se evidenció un aumento de Capital Social de \$ 114.274.66 que representa un 76.88%, este incremento se debe a la aportación que los socios ofrecen a la Cooperativa.

Es por ello que se demuestra en los resultados para el periodo 2014 una utilidad de \$ 244.224.41 mientras que en el año 2015 un valor de \$ 297.255.36 presentando un aumento de \$ 53 030.95 equivalente al 21.71%, para este último período por cuanto en la cooperativa aunque hayan aumentado sus ingresos pues su capital se encuentra concentrado en mayor proporción en la cuenta Obligaciones con el Público.

APLICACIÓN DE INDICADORES DE ACUERDO AL SISTEMA PERLAS PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ.

Activos productivos

Al aplicar este indicador demostró que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba en la Cartera de Préstamos mantiene un porcentaje del 89.36% encontrándose dentro de los parámetros establecidos en las metas (80%-90%), siendo esto muy bueno porque representa un crecimiento en la colocación de créditos y a su vez la fluidez de fondos disponibles, siempre y cuando estos sean pagados a tiempo y no representen pérdidas para la institución financiera; es por ello que es necesario aumentar el valor de las provisiones en caso de que los socios no cumplan con sus pagos y se incurran en pérdidas. Además se puede evidenciar en el año 2015 una disminución correspondiendo el mismo al 87.47% como consecuencia del incremento de carteras que no devengan intereses, hay que tomar en cuenta que se recuperó cartera vencida por el valor de \$ 12 856.41 para el año 2015 equivalente al 11% lo cual es favorable para la cooperativa para inyectar liquidez.

Inversiones líquidas.

Este indicador midió el porcentaje del activo total colocado en inversiones líquidas a corto plazo, representando en el año 2014 el 0.63% mientras que en el año 2015 constituye el 0.65% de inversión; es decir que se encuentra en las metas establecidas rango que

corresponde a un porcentaje menor o igual al 1%, razón por la cual existe una adecuada colocación de inversiones. Hay que tomar en cuenta que por ser sucursal los fondos son administrados por la matriz en Riobamba lo que no es relevante para la cooperativa contar con mucho dinero disponible, sino lo suficiente para hacer frente a los retiros de dinero de los socios.

Inversiones financieras.

Este indicador midió el porcentaje del activo total colocado en inversiones financieras a largo plazo, en este caso en la Cooperativa Riobamba Ltda., sucursal de Cumandá no maneja inversiones, más bien estas inversiones son administradas únicamente por la matriz por ese motivo se realizan transferencias de tales inversiones y es por eso que los resultados de los indicadores nos da como resultado cero, tanto para el 2014 y 2015.

Pasivos.

Depósitos de ahorro.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., muestra los porcentajes en que los activos totales están financiados por los depósitos de ahorro, siendo los mismos de 36.87% en el año 2014 y del 40.44% en el año 2015, evidenciándose de esta manera que se encuentran dentro de los estándares establecidos correspondientes a los rangos entre 30%- 40%, por lo cual se demuestra que la cooperativa está teniendo un notable crecimiento de ahorros facilitando así el crecimiento de activos.

Crédito externo.

Este indicador midió el activo total financiado con crédito externo, teniendo como resultados durante los años 2014 – 2015 cero, ya que los créditos de igual manera son administrados únicamente por la matriz, no es competencia de las sucursales manejar créditos externos con otras instituciones financieras, esto es bueno ya que nos da a entender que existe una buena administración y que todo se centraliza en la matriz.

Capital

Aportaciones asociadas.

La representación gráfica indicó que las aportaciones de los socios están financiando el 6.67% del activo total en el año 2014 y el 7.11% en el 2015, porcentajes que se encuentran dentro del parámetro aceptable que debe ser menor o igual al 20%. Es por ello que se considera que es favorable para la institución ya que no está recurriendo a préstamos en otras instituciones ni a los aportes de los socios para financiar sus activos.

Capital institucional.

Mediante la aplicación del indicador anterior se pudo evidenciar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., el capital institucional en el año 2014 y 2015 es cero ya que de igual manera las reservas de capital son manejadas únicamente por la Coac Matriz que se encuentra en la ciudad de Riobamba.

Calidad de activos

Activos improductivos.

Con este indicador se pudo demostrar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., tiene porcentajes razonables, dando como resultado un impacto positivo en la rentabilidad y solvencia, los porcentajes corresponden al 3.17% del total de sus activos que no producen ingresos en el año 2014 y el 3.03% en el año 2015, es decir mantienen valores razonables en carteras improductivas y cuentas por cobrar las cuales deben tratar de recuperar y darle movimiento en la emisión de créditos. Esta situación se torna favorable pues, los activos improductivos son inferiores o igual al 5%, ya que estos no le generan ganancias.

Tasas de rendimiento y costos

Ingreso neto de préstamos.

El indicador demostró el rendimiento generado en la cartera de préstamos, corresponde para el año 2014 el 14.14% y con el 16.05% en el 2015 mostrando un incremento favorable en este último período; esto ayuda a cubrir los gastos financieros y operativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., cumpliendo con la meta mayor o igual al 10%.

Ingreso por inversiones líquidas.

El presente indicador demostró que el rendimiento generado por las inversiones líquida que mantiene a corto plazo corresponden al 0,79% en el año 2013 y el 1,04% en el año 2014, siendo los mismos demasiados bajos en relación al dinero invertido, además se puede aclarar que el rendimiento está siendo generado únicamente por el dinero que se mantiene en otras instituciones financieras mas no favorece la inversión realizada.

Ingreso por inversiones financieras.

El presente indicador demostró que el rendimiento generado por las inversiones líquida que mantiene a corto plazo corresponden al 0,68% en el año 2014 y el 0.73% en el año 2015, siendo los mismos demasiados bajos en relación al dinero invertido, además se puede aclarar que el rendimiento está siendo generado únicamente por el dinero que se mantiene a disponibilidad mas no favorece la inversión realizada, ya que los fondos de inversión maneja la matriz.

Costo financiero.

Al analizar los costos financieros que se generan en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. , sobre los depósitos de ahorro y depósitos a plazo que mantienen los clientes se puede evidenciar en el año 2014 los intereses generados por los depósitos de ahorro y depósitos a plazo corresponden al 13.41% y en el año 2015 el 14.17% causados sobre los depósitos de ahorro y depósitos a plazo, siendo estos porcentajes el costo que le

representa tener el dinero de sus asociados que está en el rango moderado por depósitos a plazo regulados por la SEPS.

Gastos operativos.

El indicador mostró los resultados operacionales que se evidencian en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., operando con adecuados niveles de gastos de transformación, ubicándose en un nivel de 4.38% para el año 2014 y con el 4.64% para el 2015, debido a que en su último período aunque hayan incrementado sus ingresos sus gastos son moderados por cuanto la entidad invierte con la finalidad de prestar mejores servicios a sus asociados; la meta debe ser igual o menor al 5% es por eso que las utilidades de la cooperativo son atractivas.

Préstamos para incobrables.

Los activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., le han generado un nivel para provisión de morosidad correspondiente al 92.01% para el año 2014 y con el 90.29% en el año 2015, la cual es alta y eficiente ya que cumple con la meta establecida que permita cubrir con el 100% de los préstamos morosos.

No obstante la cartera morosa de la cooperativa Riobamba Ltda., está por debajo del 50% de la provisión acumulada para incobrables, quiere decir que tranquilamente la cooperativa puede cubrir sus créditos morosos con la provisión establecida tanto para el año 2014 y 2015.

Liquidez

Demostó que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., mantiene reservas de efectivo liquidas equivalentes al 1.93% para el año 2014 y del 1.68% en el 2015 y de esta manera satisfacer la demanda de los retiros de depósitos por parte de los socios, se cumple con la meta que es un mínimo 1% y un máximo del 5% en el año 2014 y en el año 2015 cumple con la meta establecida ya que la liquidez de la cooperativa se respalda con las transferencias y rentas que se envían a la matriz.

Reserva de liquidez

Este indicador nos permitió medir el porcentaje de los depósitos de ahorro invertidos representando en el año 2014 el 2.81% y 3.08% el año 2015, desempeñando con la respectiva meta entre el 2% al 4%, debido a que en el segundo año la Cooperativa ha logrado mayor captación por depósitos de ahorro por parte de los cuenta ahorristas.

Señales de crecimiento.

Mediante la aplicación de este indicador se evidenció que la Cartera de Préstamos se ha incrementado en el año 2015 el 4.09% en relación al año 2014. El incremento en la otorgación de créditos de muestra la acogida y confianza que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., por parte de los socios, además de la adecuada colocación de dichos recursos en las carteras es la meta para la posibilidad de crecimiento a largo plazo así como en cumplimiento de las metas y objetivos.

Crecimiento inversiones líquidas.

Al establecer el crecimiento de inversiones líquidas en la Cooperativa se pudo observar que hubo un incremento en el año 2015 del 110.06% en relación al año 2014, esto quiere decir que representa el 10.06% de las inversiones, como objetivo ideal para todas las Cooperativas de Ahorro y Crédito es lograr un crecimiento potencial.

APLICACIÓN DE INDICADORES PARA MEDIR LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. AGENCIA CUMANDÁ.

Rentabilidad sobre el activo total.

Este indicador demostró que por cada dólar invertido en el activo se generó \$ 1.86 centavos es decir un dólar de utilidad a favor en el año 2014 y \$ 2.14 centavos en el año 2015. Es decir que la capacidad del activo para producir utilidades ha sido muy buena en consecuencia del buen movimiento de las operaciones financieras que tuvo dentro del

ejercicio económico especialmente en aquellas cuentas que le generan ingresos, logrando de esta manera la estabilidad de la Cooperativa.

Rentabilidad sobre el capital ajeno.

De lo anterior se pudo evidenciar que el rendimiento del capital ajeno en la Cooperativa para el año 2014 fue del 0,07% y el 0,06%, en el año 2015, lo que significa que la entidad en este último período su financiamiento ha sido de capital propio con una apropiada rotación de activos, mas no dependiendo de recursos de terceros.

Rentabilidad financiera

Al analizar la rentabilidad financiera se observó que tanto en el año 2014 como en el 2015 las utilidades netas del patrimonio son buenas obteniendo resultados correspondientes a un 21.83% en el año 2014 mientras el 23.12% para el año 2015. Esto quiere decir que los socios de la Cooperativa obtuvieron un rendimiento por cada dólar sobre su inversión de \$21.83 centavos en el año 2014 y de \$23.12 centavos en el año 2015, es decir que la gestión está siendo excelente al existir un margen de ganancia positivo.

Rentabilidad sobre los ingresos

Mediante la aplicación de este indicador referente a la Rentabilidad sobre los Ingresos se pudo constatar que en los años 2014 y 2015 el margen de utilidad es positivo en el segundo año, es decir que los ingresos financieros obtenidos están generando un mejor rendimiento del año anterior en consecuencia de que a pesar que sus ingresos aumentaron su impacto es favorable pues sus gastos tuvieron un notable crecimiento, lo que le resulta favorable y que el resultado sea mejor que al año anterior pese a recesiones macroeconómicas que afectan a las cooperativas y empresas en general.

Rentabilidad económica

En lo concerniente a la Rentabilidad Económica se pudo evidenciar un porcentaje de 2.04% en el año 2014 mientras que en el 2015 representa el 2.36% de utilidad, así mismo se puede visualizar un aumento en el último año debido a que la rotación de los pasivos

disminuyo, es decir que sus Obligaciones con el Público crecieron notoriamente así mismo la utilidad del periodo.

Utilidad vs patrimonio.

Al analizar la rentabilidad financiera se observó que tanto en el año 2014 como en el 2015 las utilidades netas del patrimonio son eficientes obteniendo resultados correspondientes a un 21.83% en el año 2014 mientras el 23.12% para el año 2015, es decir que la gestión está siendo la adecuada al existir un margen de ganancia positivo y excelente.

Rendimiento sobre la inversión.

Mediante la aplicación de este indicador referente a la Rentabilidad sobre los Ingresos se pudo constatar que en los años 2014 y 2015 el margen de utilidad es positivo, con los márgenes del 12.46% y 12.85% correspondientemente nos indica que la utilidad de la cooperativa es excelente que los ingresos que esta genera supera el porcentaje de tasa pasiva que pagaría el al invertir en pólizas de inversión. Viendo desde otro punto de vista con la utilidad que genera la cooperativa se puede cubrir tranquilamente la cartera vencida o en mora lo que resulta beneficio y que los resultados que arroja la cooperativa son las metas que cualquier otra cooperativa.

Análisis de la morosidad vs los activos circulantes

Una vez realizada una proyección de acuerdo a los datos o valores económicos históricos que se reflejan en los Estados Financieros tenemos una idea de cuál va a hacer el comportamiento presupuestado de la cartera en mora:

Tabla N° 47: Año - cartera en mora

MES	CARTERA EN MORA (y)
2013	117.632,91
2014	119.788,80
2015	106.932,39
2016	114.020,38
2017	113.256,06
2018	112.491,74

Elaborado por: La Autora

Para el año 2016 la cartera morosa ascenderá a \$ 114 020.38, para el periodo 2017, el monto descenderá a \$ 113 256.06, ya que se estima de acuerdo a los datos históricos que a partir del periodo 2017 habrá un pequeño descenso, y es por eso que para el periodo 2018, la cartera morosa desciende a 112 491.74.

A este comportamiento y para que la cooperativa cambie los resultados estadísticos debe fortalecer sus acciones de cobranza y reglamentar sus acciones crediticias, no obstante la cobranza de la cooperativa no es muy relevante en relación a los Activos Circulantes ya que estos oscilan los 12'000.000.00, pero no obstante montos mayores a \$ 100.000.00, relacionándolos con la situación demográfica que representa Cumandá es una cantidad alta sobre la cual se debe actuar ya que la cartera morosa genera riesgo tanto para el cliente por lo que pone en duda su situación crediticia y para la cooperativa porque disminuye su liquidez.

Análisis del riesgo:

La morosidad de la cooperativa tiene porcentajes promedios controlables 0.99% para el 2014 y 0.85% para el 2015 en relación a la cartera de créditos, además la rentabilidad de la cooperativa es mayor a la morosidad así mismo la provisión acumulada para incobrables está por encima del 50% de la cartera vencida lo que refleja solvencia y confianza en la cooperativa.

Estrategias para controlar los riesgos:

1. Incrementar las reservas, captar más depósitos y colocar más créditos.
2. Incremento (negociación) de plazos de pago a los socios por préstamos.
3. Diversificar captaciones a los plazos mayores posibles, ya sea a corto y mediano plazo.
4. Rentabilizar los fondos líquidos disponibles, fomentar el apalancamiento financiero vía incremento de saldos en cuentas de ahorros.
5. Aumentar el plazo de la cartera de crédito, lo cual tiene un impacto sobre la recuperación del capital.
6. Mejorar los mecanismos de colocación de créditos

7. Desarrollar de modelos de calificación y asignación de cupo para socios de tarjeta de crédito.

Conclusión:

La cooperativa de Ahorro y Crédito “RIOBAMBA LTDA.” se encuentra en condiciones excelentes de desarrollo tanto en su situación financiera y económica, siendo necesario tomar medidas correctivas encaminadas a mejorar su administración y ampliar su actividad operativa, para lo cual podría basarse en las siguientes alternativas de solución.

Alternativas de solución.

1. A los directivos de la Cooperativa deberían plantear como una de sus políticas la elaboración de un Análisis de Rentabilidad Económica y Financiera continuamente, de tal manera conozcan el desenvolvimiento de la misma.
2. A los directivos de la cooperativa se sugiere optimizar la calidad de los productos y servicios ya existentes, en lo posible abarcar con nuevos servicios que generen mayor rentabilidad a la misma para que de esta manera brinden una mejor satisfacción a sus socios y clientes.
3. Es fundamental tratar de incrementar el capital de trabajo para de esta forma mantener un mayor grado de solvencia y liquidez, no dejando de lado que esté nos permitirá cancelar obligaciones corrientes.
4. Seguir manteniendo la cartera crediticia logrando colocar estos créditos de la mejor forma posible para obtener mayores ganancias, evitando correr riesgos que afecten la rentabilidad.
5. En lo referente a los activos se debe aprovechar al máximo el mejoramiento y adquisición de estos, con el fin de aumentar la utilidad de la cooperativa.

CONCLUSIONES

- La situación financiera de la Cooperativa es aceptable ya que en su liquidez financia satisfactoriamente sus obligaciones con los activos circulantes, la rotación de la cartera de crédito es oportuna, la rentabilidad es favorable ya que en su último periodo presenta un alza significativa, con respecto al endeudamiento se observó que ha contraído deudas a corto plazo con lo cual resulta beneficioso para la entidad por lo que socios pueden observar mayores ingresos.
- La cartera en estado de mora puede ser absorbida por la rentabilidad que mantiene la Cooperativa ya que sus resultados sobrepasan las expectativas de los socios fundadores y los saldos que la COAC mantiene por cobrar en mora.
- La cobertura de las provisiones para créditos incobrables es buena, situación que le permite cubrir los préstamos morosos con facilidad.
- Se logró determinar que el principal factor que ha hecho que los socios caigan en mora es su alto nivel de sobreendeudamiento en la actualidad.

RECOMENDACIONES

- Realizar un análisis minucioso de crédito para no tener problemas de recuperación, toda vez que se ha logrado establecer que el principal factor que incide en la morosidad es el sobreendeudamiento.
- Colocar montos bajos a plazos cortos para agilizar su pronta recuperación.
- Se debe continuar mejorando las respectivas provisiones al momento de emitir créditos para de esta manera evitar riesgos que afecten la rentabilidad de la cooperativa por la carga de préstamos morosos incobrables.
- Que los indicadores planteados sean consideradas para mejorar la gestión administrativa y financiera de la Cooperativa.

BIBLIOGRAFÍA

- Banco de la República de Colombia. (Marzo de 2015). Reporte de Estabilidad Financiera. Obtenido
- Bernstein, L. A. (1995). Análisis de estados financieros, Teoría, aplicación e interpretación. Madrid.: Editorial Irwin.
- Bolaños, C. (1997). Conferencia de Análisis Financiero, Quito: Editorial Norma.
- Boletín informativo de finanzas locales entre pueblos, participación y solidaridad como principios del cooperativismo. (2005). Ecuador: Editorial Eco Eds.
- Chiriboga Rosales, L. A. (2007). Sistema Financiero (Primera ed.). Quito.: Editorial Eco Ediciones.
- Código Tributario, Congreso Nacional, Ecuador, R.O. 38 codifica.. de 14/06/05
- Córdor Pumisacho, J., & Cajamarca Chauca, R. (17 de Julio de 2014). Matrices de transición y análisis de cosechas en el contexto de riesgo de crédito. Obtenido de Superintendencia de Bancos del Ecuador:
- Cuervo, A., & Rivero, P. (1986). El análisis económico-financiero de la empresa. Madrid: Editorial AC Revista Española de Financiación y Contabilidad.
- Estupiñan Gaitan, R. O. (2008). Análisis Financiero y de Gestión, (Primera ed.). Bogotá.: Editorial Ecoe.Eds
- Grupo Océano, Enciclopedia de la Auditoría, Editorial Océano, Barcelona – España, 2006
- Ley de Seguridad Social, Libro Primero del Seguro general Obligatorio, Ecuador, noviembre 2001,
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, Ecuador, codificación 2004-026, Tercer suplemento R.O. 242 del 29 de diciembre del 2007.
- Mantilla, S. (2008). Auditoría Financiera de Pymes. Bogotá: Editorial Kimpres Ltda.
- Moreno, P. (2000). Análisis e Interpretación de Estados Financieros. (Primera ed.). Quito: Editorial Eco Eds.
- Ortiz Anaya, H. (2006). Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera. Colombia, Bogotá: Editorial McGraw Hill.
- Reglamento de Comprobantes de Ventas y Retención, Ecuador, Registro Oficial No.222 de junio 29 de 1999.

- Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, Ecuador, Tercer Suplemento del Registro Oficial No. 242 de 29 de diciembre 07.
- Santillana González Juan Ramón, Auditoría Interna Integral, Editorial Thompson, Edición 2002
- Sarmiento, R. (2001). Contabilidad General. Editorial (Sexta ed.). Quito: Editorial Voluntad.
- Seminario de Graduación para Auditor CPA, Econ. Marlon Manyá, CPA Azucena Torres, ICM-ESPOL, Guayaquil -Ecuador, 2009.
- Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. (2014). El Sistema Financiero. En A. Pena,

Linkografía

- <http://www.gestiopolis.com/finanzas-contaduria/analisis-y-evaluacion-financiera.htm> fecha de consulta: noviembre 2015.
- www.woccu.org/functions/view_document.php?id=PERLAS...SP.
- www.slideshare.net/craiza/sistema-financiero-ecuatoriano
- Banco de la República de Colombia:http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ref_mar_2015.pdf
- http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos_financieros/Estudios_Especializados/EE1_2014.pdf
- Guillén Uyen, J. (Mayo de 2001). Morosidad crediticia y tamaño : Un análisis de la crisis bancaria peruana. Obtenido de Banco Central de Reserva del Perú: <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Documentos-de-Trabajo/2001/DocumentoTrabajo-05-2001.pdf>
- Marín Diazaraque, J. M. (27 de Abril de 2015). Cadenas de Markov. Obtenido de Universidad Carlos III de Madrid: <http://halweb.uc3m.es/esp/Personal/personas/jmmarin/esp/PEst/tema4pe.pdf>
- Reporte de Estabilidad Financiera 2013 (págs. 41-80). Quito: Autor. Obtenido de http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/La%20SBS/reporte_estabilidad_2013.pdf

ANEXOS

Anexo N° 1. Documentos de la cooperativa

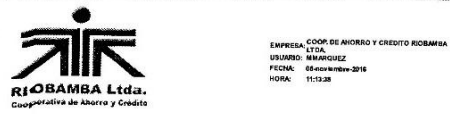
Equifax FULL - Cédula de Identidad 0603133141 SANTILLAN...

https://www.equifax.com.ec/decida/DatosReporte.aspx

Equifax FULL - Cédula de Identidad 0603133141 SANTILLAN...

https://www.equifax.com.ec/decida/DatosReporte.aspx

NUOVA CONSULTA IMPRESION IMPRESION RESUMIDA ANTERIOR SIGUIENTE SALIR



EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOAMBA LTDA.
 DOMICILIO: MANABUQUEZ
 FECHA: 08 de febrero 2016
 HORA: 11:13:28

FULL * EQUIFAX

SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTES de las Instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

Cédula de Identidad: 0603137411 Nombre: SANTILLAN CHACAGUABAY EDGAR PATRICIO

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS el 16 de noviembre de 2016)
 SANTILLAN CHACAGUABAY EDGAR PATRICIO Es persona habilitada para operar de cuentas Corrientes de ahorro e nombrada e emitida por SBS

CENTRAL DE INFOCOM (Información de Estadísticas Comerciales No Registradas por la SBS)

Institución	Fecha	Mensaje
CONDICIONADA Tar	13/10/2016	C. EN E. AL. DA IN. SU. PASO.

CENTRAL DE ENTIDADES DE MICRO FINANZAS (Información proporcionada por entidades reguladas por la SEPS y no reguladas)

Fecha Corte	Institución Financiera	Tipo Rangos	Tipo Operación	Total Crédito	No Dev Int	Total Vencido	Dem. Judic.	Cart. Cast.	Saldo Deuda	Tiempo Día Vencido
30/09/2016	COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOAMBA LTDA. 0603137411 06031488	SARAFIN	Microcrédito	0,00	555,57	881,93	0,00	0,00	1.437,50	254
Total				0,00	555,57	881,93	0,00	0,00	1.437,50	

CENTRAL DE CREDITO 2016 (Información proporcionada por la SB - el 25 de octubre 2016 - SEPS - el 25 de octubre 2016 - Periodo octubre 2016 - septiembre 2016)

Indicador	Valor	Fecha
Méjor País Vencido	USD 1.051,14	
Méjor País Vencido	USD 2.058,77	

1 de 4

08/11/2016 11:13

2 de 4

Equifax FULL - Cédula de Identidad 0603133141 SANTILLAN...

https://www.equifax.com.ec/decida/DatosReporte.aspx

Equifax FULL - Cédula de Identidad 0603133141 SANTILLAN...

https://www.equifax.com.ec/decida/DatosReporte.aspx

Indicador	Valor	Fecha
Méjor País Vencido	USD 1.051,14	
Méjor País Vencido	USD 2.058,77	

Indicador (Garante) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Méjor País Vencido	USD 2.058,77	

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

Fecha Corte	Institución Financiera	Total Por Vencido	No Devenga Intereses	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartas Castigas	Ac. Conc.
Septiembre 2016	COOP RIOAMBA	3.722,94	0,00	0,00	3.722,94	0,00	0,00
TOTAL:		3.722,94	0,00	0,00	3.722,94	0,00	0,00

Análisis del estado del vencido a nivel del sistema financiero

SANTILLAN CHACAGUABAY EDGAR PATRICIO no registra valores vencidos en el sistema financiero

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

SANTILLAN CHACAGUABAY EDGAR PATRICIO No registra endeudamiento

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Mes	Por Vencido	No Devenga Intereses	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartas Castigas	Ac. Conc.	Saldo Deuda
Mar 2013	1.578,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.578,00
Abr 2013	1.519,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.519,00
May 2013	2.247,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.247,94
Jun 2013	2.308,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.308,00
Jul 2013	2.960,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.960,87
Ago 2013	2.972,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.972,03
Sep 2013	3.275,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.275,07
Oct 2013	3.379,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.379,91
Nov 2013	3.479,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.479,49
Dic 2013	4.488,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.488,11
Ene 2014	4.896,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.896,28
Feb 2014	3.365,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.365,44
Mar 2014	3.562,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.562,01
Abr 2014	3.706,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.706,06
May 2014	3.851,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.851,48
Jun 2014	4.142,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.142,28
Jul 2014	4.198,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.198,43
Ago 2014	4.325,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.325,48
Sep 2014	4.717,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.717,71
Oct 2014	4.898,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.898,43
Nov 2014	5.079,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.079,32
Dic 2014	5.262,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.262,49
Ene 2015	5.442,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.442,32
Feb 2015	5.822,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.822,19
Mar 2015	5.708,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.708,66
Abr 2015	5.974,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.974,09
May 2015	6.148,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.148,39
Jun 2015	6.320,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.320,36
Jul 2015	6.493,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.493,02
Ago 2015	6.662,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.662,76
Sep 2015	6.839,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.839,91
Oct 2015	7.024,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.024,03

Institución Financiera	Estado Operación	Tipo Operación	Valor Crédito	Saldo Deuda	Saldo Garantía	Fecha Concesión	Fecha Vencimiento
COOP RIOAMBA	NO DISPONIBLE	Préstamo	1.500,00	0,00	533,19	27/03/2015	03/03/2017
Total últimos 12 meses			1.500,00	0,00	533,19	0,00	

Ver Evolución de deuda Histórica de Meses Anteriores

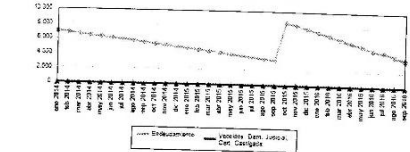
3 de 4

08/11/2016 11:13

4 de 4

08/11/2016 11:13

Gráfico de la evolución deuda total y vencida Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



Fecha Corte	Institución	Tipo Crédito	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartas Castigas	Tiular	Salario	Código	Target Crédito	Ac. Conc.	Detalle
Septiembre 2016	COOP RIOAMBA	Préstamo	2.877,76	0,00	0,00	0,00	2.144,91	038,10	0,00	0,00	SB
Septiembre 2016	COOP RIOAMBA	Vencido	1.645,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	SB
Total COOP RIOAMBA			2.722,94	0,00	0,00	0,00	2.144,91	038,10	0,00	0,00	
Total Deuda LMO			3.722,94	0,00	0,00	0,00	2.144,91	038,10	0,00	0,00	

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SR, Regulado SEPS y Sector Comercial

Acreedor	Por Vencido	No Devenga Intereses	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartas Castigas
Sistema Financiero Regulado SR	3.722,94	0,00	0,00	3.722,94	0,00
Entidades Regulares SEPS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total:	3.722,94	0,00	0,00	3.722,94	0,00

Cuentas Estimadas Mensual
 Este conteo se realizó en base a reportes recibidos por Equifax y considerando el reportado por el Sistema Financiero Regulado SR, Entidades Regulares SEPS y el Sector Comercial (INFOCOM).
 Cuentas estimadas mensuales: 271,11 USD

La persona consultada NO registra valores vencidos en operaciones vigentes como Titular o Coadudor

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Fecha	Institución Financiera	Total Por Vencido	Por Vencido 1 a 30 días	Por Vencido 31 a 60 días	Por Vencido 61 a 90 días	Por Vencido más de 90 días
Septiembre 2016	COOP RIOAMBA	3.722,94	638,30	1.088,07	543,90	1.452,67
TOTAL:		3.722,94	638,30	1.088,07	543,90	1.452,67

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Máximo Nacional Crédito Cedido: Enero 2014

Directo (Titular y Coadudor) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Méjor País Vencido	USD 1.051,14	
Méjor País Vencido	USD 2.058,77	

Directo (Titular y Coadudor) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Méjor País Vencido	USD 2.058,77	

Indicador (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Méjor País Vencido	USD 2.058,77	

Índice de crédito analizado por mes/mes Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

SANTILLAN CHACAGUABAY EDGAR PATRICIO No registra índices de crédito analizados por mes/mes

Últimos 10 operaciones canceladas

SANTILLAN CHACAGUABAY EDGAR PATRICIO No registra operaciones canceladas

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Coadudores y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

Tipo	Nombre	Identificación	Número Operación	Institución	Deuda Total
SARAFIN	ORILLANA ORILLANA MARCELO DEL CAR	061216290	1162108848	COOP RIOAMBA	2.144,91
COADUDOR	LEMA LÓPEZ ROSARIO DOLORES	061031630	1162108848	COOP RIOAMBA	533,19

SANTILLAN CHACAGUABAY EDGAR PATRICIO No registra operaciones históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Vinculaciones e Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

SANTILLAN CHACAGUABAY EDGAR PATRICIO No registra vinculaciones

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

SANTILLAN CHACAGUABAY EDGAR PATRICIO No registra consultas en los 12 últimos meses

La empresa/institución afiliada, sus funcionarios, empleados o agentes, al como al usuario que ha consultado este reporte, declaran tener la autorización expresa para consultar o acceder a esta información de riesgo crediticio del titular de la información crediticia. Al mismo tiempo declaran conocer y aceptar que por mandato de la Ley de Buró de Información Crediticia, la finalidad exclusiva del mismo es la de conocer el nivel de endeudamiento y riesgo crediticio de la persona consultada. El usuario del mismo es responsable de su responsabilidad y solo para la aplicación ante instancias, obligándose a mantener toda la información contenida en el reporte bajo el carácter de confidencial, reservada y no atribuible a terceros.

Recordamos que la pena por la utilización indebida de la información crediticia, sea de forma directa o indirecta, sin difusión o alteración, es la prisión de seis meses a tres años y multa de ocho a veinte salarios básicos, sin perjuicio de otras sanciones de carácter pecuniario.

COPYRIGHTS © 2004 - 2009 EQUIFAX - Buró de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

Logo of RIOBAMBA Ltda. Cooperativa de Ahorro y Crédito. Includes company name, address, and contact information.

FULL - EQUIFAX

SCORE

DIRECCIONES Y TELEFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTES de las instituciones que han delegado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACION CONSULTADA

Cédula de Identidad: 0914944319 nombre: DUMANCEL GUAMAN WILSON ALFREDO

Table with 4 columns: Fecha Inhabilitación, Tiempo de Inhabilitación (Años), Acción, Motivo, No. Protocolos Históricos.

CENTRAL DE INFOCOM (Información de Entidades Comerciales No Reguladas por la SBS)

Table with 8 columns: Acreedor, Fecha de Corte, Tipo de Cuenta, Saldo Venen, Valor Por Venen, No Deberes Inf, Valor Venido, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Tiempo Desde.

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS - SEPS - al 23 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2013 - septiembre 2016)

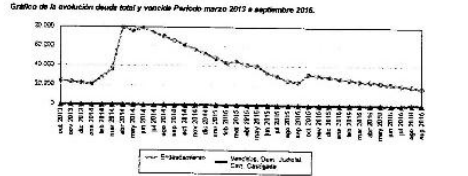


Table with 8 columns: Fecha Corte, Institución, Tipo Crédito, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Titular, Garantía, Coodevuelto, Titular, An. Conto, Detalle.

Table with 10 columns: Sucursal, Cuenta, Tipo de Cuenta, Saldo Venen, Valor Por Venen, No Deberes Inf, Valor Venido, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Tiempo Desde.

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Registrado SA, Registrado SEPS y Sector Comercial

Summary table with 6 columns: Acreedor, Por Venen, No Deberes Informados, Venido, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada.

Costo Estimado Mensual

Este costo se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y corresponden los reportados por el Sistema Financiero Registrado, SEPS, Entidades Reguladas SEPS y Sector Comercial (INFOCOM).

Table with 2 columns: Costo estimado mensual, Valor.

La persona consultada manifiesta los siguientes valores en operaciones crediticias:

Table with 2 columns: Total Venen, Valor; Total Demanda Judicial, Valor; Total Cartera Castigada, Valor.

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Análisis de saldos por vencer a nivel del sistema financiero

Table with 7 columns: Fecha, Institución Financiera, Total Por Vencer, Por vencer 1-3 meses, Por vencer 3-6 meses, Por vencer 6-12 meses, Por vencer más de 12 meses.

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with 3 columns: Indicador, Valor, Fecha. Includes indicators like Mean Punt Venen, Mean Punt Venen, and others.

Composición estructura del endeudamiento a septiembre 2016

Table with 8 columns: Fecha Corte, Institución Financiera, Total Por Vencer, No deberes Informados, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, An. Conto.

Análisis del detalle de vencimientos a nivel del sistema financiero

Table with 8 columns: Fecha Corte, Institución, De 1 a 30 días, De 31 a 60 días, De 61 a 90 días, De 91 a 120 días, De 121 a 180 días, De 181 a 360 días, Más de 360 días, Demanda Judicial, Cartera Castigada, An. Conto.

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016



Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Large table with 13 columns: Mes, Por Venen, Días, Mes, Días, Mes, Días, Mes, Días, Mes, Días, Mes, Días, Saldo Deuda.

Table with 10 columns: Mes, Por Venen, Días, Mes, Días, Mes, Días, Mes, Días, Mes, Días, Saldo Deuda.

Table with 6 columns: Institución Financiera, Estado Operación, Tipo Cuenta, Valor Disponible, Saldo Deuda, Cartera Castigada, Fecha Vencimiento.

Ver Evolución de deuda histórica de Meses Anteriores

Table with 4 columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación.

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Table with 4 columns: Tipo, Nombre, Identificación, Número Operación, Institución, Deuda Total.

Coodevuelto y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

Table with 2 columns: Entidad que Consultó, Mes 2016, Sep 2016, Ago 2016, Jul 2016, Jun 2016, May 2016, Abr 2016, Mar 2016, Feb 2016, Ene 2016, Dic 2015.

La empresa consultada afirma, sea funcionario, empleado o agente, así como el usuario que ha consultado este reporte, debían traer la autorización expresa para consultar o acceder a sus registros de riesgo crediticio del titular de la información crediticia.

Reservados los derechos de la información crediticia, sus datos, sus condiciones de uso y sus términos de servicio, así como los datos de contacto de la entidad consultada.

Copyrights © 2004 - 2009 EQUIFAX - Bancos de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.



EMPRESA: COOP DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA. USUARIO: WIMARQUEZ FECHA: 06-noviembre-2016 HORA: 12:15:00



FULL *

SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTES de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACION CONSULTADA

Cédula de Identidad: 002334182 Nombre: AMBOYA CUADRADO MARIA JOSEFINA

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS el 06 de noviembre de 2016)

AMBOYA CUADRADO MARIA JOSEFINA. Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acceso a normativa emitida por SBS.

CENTRAL DE INFOCOM (Información de Entidades Comerciales No Reguladas por la SBS)

Table with columns: Acreedor, Fecha de Corte, Tipo Riesgo, Saldo Deuda, Valor Por Vencer, No Devenga Int, Valor Vencido, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Tiempo Vencido Día

CENTRAL DE ENTIDADES DE MICRO FINANZAS (Información proporcionada por entidades reguladas por la SEPS y/o reguladas)

Table with columns: Fecha de Corte, Institución Financiera, Tipo Riesgo, Tipo Crédito, No Dev Int, Total Vencido, Dem. Jud., Cart. Cast., Saldo Deuda, Tiempo Día Vencido

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SB - el 25 de octubre 2016 - SEPS - el 26 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2015 - septiembre 2016)

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha

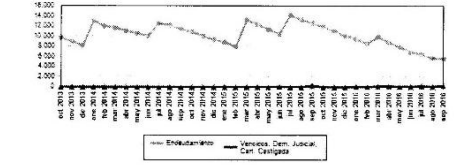
Table with columns: Fecha Corte, Institución Financiera, Total por Vencer, Total Vencido, No devenga intereses, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Conc.

Table with columns: Fecha Corte, Institución Financiera, De 1 a 30 días, De 31 a 60 días, De 61 a 90 días, De 91 a 120 días, De 121 a 240 días, De 241 a 360 días, Más de 360 días, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Conc.

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.

Table with columns: Mes, Por Vencer, No Devenga, 1 mes, 2 meses, 3 meses, 6 meses, 9 meses, 12 meses, 24 meses, 36 meses, Más de 36 meses, Dem. Jud., Cart. Cast., Saldo Deuda

Gráfico de la evolución de deuda total y vencida Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Table with columns: Fecha Corte, Institución, Tipo Crédito, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Titular, Garantía, Codigo, Tarjeta, Ac. Conc., Detalle

Table with columns: Acreedor, Por Vencer, No Devenga Intereses, Vencido, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SR, Regulado SEPS y Sector Comercial.

Table with columns: Acreedor, Por Vencer, No Devenga Intereses, Vencido, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada

Esta cuota se calcula en base a reportes realizados por Equifax y considerando el reporte por el Sistema Financiero Regulado SRB, Entidades Reguladas SEPS y el Sector Comercial (INFOCOM).

Análisis de saldos por vencer a nivel del sistema financiero

Table with columns: Fecha, Institución Financiera, Total Por Vencer, Por vencer 1 a 30 días, Por vencer 31 a 60 días, Por vencer 61 a 120 días, Por vencer 121 a 360 días, Por vencer más de 360 días

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha

Table with columns: Mes, Por Vencer, No Devenga, 1 mes, 2 meses, 3 meses, 6 meses, 9 meses, 12 meses, 24 meses, 36 meses, Más de 36 meses, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Conc.

Table with columns: Institución Financiera, Estado Crédito, Tipo Crédito, Valor, Saldo Deuda, Saldo Garantía, Fecha CANCELACION, Fecha Vencimiento

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.

Table with columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Table with columns: Tipo, Nombre, Identificación, Número Operación, Institución, Deuda Total

Table with columns: Tipo Deudor, Fecha inicio garantía, Fecha eliminación garantía, ID Titular, Número Titular, Institución Financiera, Número Operación, Monto Operación, Fecha Cancelación Operación

Vinculaciones a Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Entidad que Consultó, Nov 2015, Dic 2015, Ene 2016, Feb 2016, Mar 2016, Abr 2016, May 2016, Jun 2016, Jul 2016, Ago 2016, Set 2016

Table with columns: Entidad que Consultó, Nov 2015, Dic 2015, Ene 2016, Feb 2016, Mar 2016, Abr 2016, May 2016, Jun 2016, Jul 2016, Ago 2016, Set 2016

NUEVA CONSULTA IMPRESION IMPRESION RESUMIDA ANTERIOR SIGUIENTE SALIR



EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA. USUARIO: MIMARQUEZ FECHA: 06/Noviembre/2016 HORA: 12:04:1

FULL *



SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTES de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

Cédula de Identidad: 0917923625 Nombre: PICHISACA SUCIENCIA SERGIO VICENTE

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES

Información proporcionada por la SBS el 06 de noviembre de 2016

PICHISACA SUCIENCIA SERGIO VICENTE Es persona habilitada para manejar de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

CENTRAL DE INFOCOM

Información de Entidades Comerciales No Reguladas por la SBS

Table with columns: Acreador, Fecha de Corte, Tipo de Cuenta, Saldo Deuda, Valor Por Vencer, No Devengado Int, Valor Vencido, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Tiempo Vencido Días.

CENTRAL DE ENTIDADES DE MICRO FINANZAS

Información proporcionada por entidades reguladas por la SBS y no reguladas

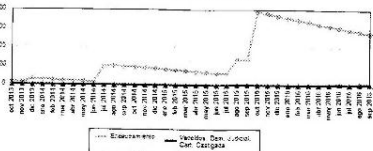
Table with columns: Fecha de Corte, Institución Financiera, Tipo de Cuenta, Tipo de Cobro, Total Vencido, No Dev. Int, Total Vencido, Dem. Jud., Cart. Cast., Saldo Deuda, Tiempo Vencido.

No devengado intereses * Capital por vencer de la operación de crédito sobre la cual están asignadas garantías

CENTRAL DE CREDITO

Información proporcionada por la SBS el 25 de octubre 2016 - SEPS el 28 de octubre 2016 - Periodo octubre 2015 a septiembre 2016

Gráfico de la evolución de deuda total y vencida Periodo marzo 2013 a septiembre 2016



Detalle de distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Table with columns: Fecha Corte, Institución, Tipo de Cuenta, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Titular, Garantía, Cedeutor, Target, Ac. Conc., Detalle.

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado por SEPS, Regulado SFS y Sector Comercial

Table with columns: Acreedor, Por Vencer, No Devengado Intereses, Vencido Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada.

Cuentas Están en Mensual

Este cuadro se actualiza en base a operaciones realizadas por Equifax y considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regulado SBS, Entidades Reguladas MIES y el Sector Comercial (INFOCOM).

Cuota estimada mensual en \$ 287,47 USD

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas:

Table with columns: Total Vencido, Total de Demanda Judicial, Total Cartera Castigada.

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Análisis de saldo por vencer a nivel del sistema financiero

Table with columns: Fecha, Total Por Vencer, Por vencer 1 a 30 días, Por vencer 1-3 meses, Por vencer 3-6 meses, Por vencer 6-12 meses, Por vencer más de 12 meses.

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Métrica: Índice Crediticio Desde: Octubre 2013

Directo (Titular y Cedeutor) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha.

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha.

Directo (Titular y Cedeutor) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha.

Endeudamiento Promedio

Indicador Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha.

Indicador Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha.

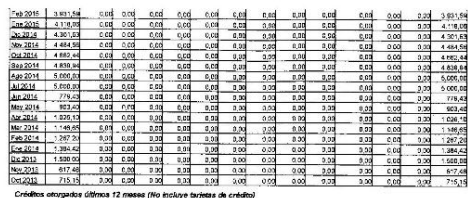
Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

Table with columns: Fecha Corte, Institución Financiera, Total por Vencer, Total Vencido, No devengado intereses, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Conc.

Análisis del detalle del vencimiento a nivel del sistema financiero

Table with columns: Fecha Corte, Institución Financiera, De 1 a 30 días, De 31 a 60 días, De 61 a 90 días, De 91 a 120 días, De 121 a 180 días, De 181 a 360 días, Más de 360 días, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Conc.

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016



PICHISACA SUCIENCIA SERGIO VICENTE No registra créditos en los 12 últimos meses

Ver Evolución de deuda histórica de Meses Anteriores

Tabla de créditos anteriores por mes del mes Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

PICHISACA SUCIENCIA SERGIO VICENTE No registra tarjetas de crédito anteriores por mes del mes

Últimos 10 operaciones canceladas

Table with columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación.

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Cobudores y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

Table with columns: Tipo, Nombre, Identificación, Número Operación, Institución, Deuda Total.

Cobudores y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

PICHISACA SUCIENCIA SERGIO VICENTE No registra operaciones históricas como cedeutor o garante.

Vinculaciones e Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

PICHISACA SUCIENCIA SERGIO VICENTE No registra vinculaciones

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

Table with columns: Entidad que Consultó, Nov 2015, Dic 2015, Ene 2016, Feb 2016, Mar 2016, Abr 2016, May 2016, Jun 2016, Jul 2016, Ago 2016, Sep 2016, Oct 2016, Nov 2016, Dic 2016.

La representación fiduciaria, sus funcionarios, empleados o agentes, así como el usuario que ha consultado este reporte, quedan sujetos a la autorización expresa para consultar y acceder a esta información de riesgo crediticio del Titular de la información crediticia, del menor declarar conocer y aceptar que por mandato de la Ley de Buro de Información Crediticia, la finalidad exclusiva del mismo es la de conocer el nivel de endeudamiento y riesgo crediticio de la persona consultada. El acceso del mismo es exclusivamente su responsabilidad y solo para la aplicación antes indicada, obligados a mantener toda la información contenida en el reporte bajo el carácter de confidencial, reservada y sin difusión alguna.

Recordamos que la pena por la utilización indebida de la información crediticia, sea de forma dolosa o culposa, su difusión o alteración, es la prisión de seis meses a tres años y multa de ocho a treinta dólares, sin perjuicio de otras sanciones de carácter civil pecuniario.

COPYRIGHTS © 2004 - 2005 EQUIFAX - Buró de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

NOVA CONSULTA IMPRESION IMPRESION RESUMIDA ANTERIOR SIGUIENTE SALIR



EMPRESA: COOP DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA. USUARIO: MMARQUEZ FECHA: 06/11/2016-2016 HORA: 13:29:21

FULL *



SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTES de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACION CONSULTADA

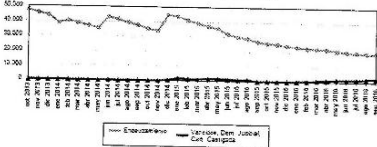
Cédula de Identidad: 0916222381 Nombre: MAYORGA RODRIGUEZ LEONARDO ENRIQUE

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (información proporcionada por la SBS el 01 de noviembre de 2016)

MAYORGA RODRIGUEZ LEONARDO ENRIQUE Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de Ahorro y Retiro de crédito por SBS.

CENTRAL DE CREDITO 2010-septiembre 2016 (información proporcionada por la SBS el 25 de octubre 2016 - SEPS - el 25 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2010-septiembre 2016)

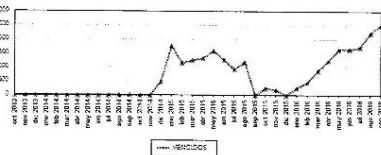
Gráfico de la evolución de deuda total y vencida Periodo: marzo 2013 a septiembre 2016.



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Table with columns: Fecha Corte, Institución, Tipo Crédito, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castiga, Fte. Valor, Garantía, Cedeante, Repara Crédito, AC Conc., Detalle. Rows include AVENTO EDUCATORIA PROGRESIVA LTDA, COOP RIOBAMBA, BANCO D'AMRO, and Total Deuda USD.

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Table with columns: Mes, Por Vencido, No Vencido, 1 mes, 2 meses, 3 meses, 6 meses, 9 meses, 12 meses, 18 meses, 24 meses, 30 meses, Max 36 meses, Dem. Jud., Cart. Cast., Saldo Deuda. Rows show monthly data from Sep-2016 to Sep-2013.

Créditos otorgados últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito)

MAYORGA RODRIGUEZ LEONARDO ENRIQUE No registra créditos en los 12 últimos meses

Ver Evolución de deuda Histórica de Meses Anteriores

Tarjetas de crédito analizadas por mes manejado Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

MAYORGA RODRIGUEZ LEONARDO ENRIQUE No registra tarjetas de crédito analizadas por mes manejado

Últimos 10 operaciones canceladas

Table with columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Reporte SB, Reporte SEPS y Sector Comercial

Table with columns: Acreedor, Por Vencido, No Vencido, Intereses, Inversión, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castiga. Rows include MIBANCA, Total, and Cédula Estimada Mensual.

Cédula Estimada Mensual

Esta cuota se calcula en base a los reportes realizados por Equifax y considerando el reportado por el Sistema Financiero Reporte SB, Reporte SEPS y el Sector Comercial (INFOCOM).

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas:

Table with columns: Total Demanda Judicial, Total Cartera Castiga, Total Cartera Castiga.

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Análisis de salud por vencer a nivel del sistema financiero

MAYORGA RODRIGUEZ LEONARDO ENRIQUE no registra saldos por vencer en el sistema financiero

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Último Informe Crediticio Desde: Octubre 2016

Table with columns: Directo (Tular y Cobertura), Indicador, Valor, Fecha. Rows include Mayor Plata Vencida, Mayor Valor Vencido, and Endeudamiento Por Vencido.

Directo (Tular y Cobertura) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Table with columns: Directo (Tular y Cobertura), Indicador, Valor, Fecha. Rows include Mayor Plata Vencida, Mayor Valor Vencido, and Endeudamiento Por Vencido.

Indirecto (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Indirecto (Garante), Indicador, Valor, Fecha. Rows include Mayor Plata Vencida, Mayor Valor Vencido, and Endeudamiento Por Vencido.

Composición estructural del vencimiento a septiembre 2016

Table with columns: Fecha Corte, Institución Financiera, Tular por Vencido, Total Vencido, No devengado Intereses, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castiga, AC Conc. Rows include AVENTO EDUCATORIA PROGRESIVA LTDA, COOP RIOBAMBA, and BANCO D'AMRO.

Análisis del detalle del vencido a nivel del sistema financiero

Table with columns: Fecha Corte, Institución, De 1 a 3 días, De 3 a 7 días, De 7 a 15 días, De 15 a 30 días, Más de 30 días, Min de 30 días, Demanda Judicial, Cartera Castiga, AC Conc. Rows include COOP RIOBAMBA, AVENTO EDUCATORIA PROGRESIVA LTDA, and BANCO D'AMRO.

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Codificadores y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

Table with columns: Tipo, Nombre, Identificación, Número Operación, Institución, Deuda Total. Rows include INEQUIFAX, MAYORGA RODRIGUEZ LEONARDO ENRIQUE, and BANCO D'AMRO.

Codificadores y garantías personales de operaciones no vigentes a septiembre 2016

Table with columns: Tipo Deudor, Fecha Inicio Operación, Fecha Eliminación Operación, ID Tular, Nombre Tular, Institución Financiera, Número Operación, Monto Original Operación, Fecha Cancelación Operación. Row includes COOPERADORA PICHINCHA.

Vinculaciones e instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

MAYORGA RODRIGUEZ LEONARDO ENRIQUE No registra vinculación

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

Table with columns: Entidad que Consultó, May 2016, Oct 2016, Sep 2016, Ago 2016, Jul 2016, Jun 2016, May 2016, Abr 2016, Mar 2016, Feb 2016, Ene 2016. Rows include COOP DE AHORRO Y CREDITO JUVENTUD EDUCADORA PROGRESIVA, COOP DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA, and PROFESORADO NACIONAL DE ALIMENTOS S.A. PROMICA.

La empresa-institución afiliada, sus funcionarios, empleados o agentes, así como el usuario que ha consultado este reporte, declara tener la autorización expresa para consultar y acceder a esta información de riesgo crediticio del titular de la información crediticia. Así mismo declara entender y aceptar que por mandato de la Ley de Banco de Información Crediticia, la totalidad de datos del reportado se de carácter público y no de carácter reservado y que la persona consultada, así como el usuario que ha consultado este reporte, bajo el carácter de confidencial, reservada y sin alteración alguna.

Reservados todos los derechos. No se permite la explotación económica ni la transformación de esta información. Queda permitida la impresión en su totalidad a efectos de archivo. Política de privacidad.

Copyright © 2004 - 2009 EQUIFAX - Buró de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

NUEVA CONSULTA IMPRESION IMPRESION RESUMIDA ANTERIOR SIGUIENTE SALIR



EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA
 USUARIO: MMARGOZ
 FECHA: 06-noviembre-2016
 HORAS: 12:00:00

FULL * **EQUIFAX**

SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTES de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACION CONSULTADA

Cédula de Identidad: 0603727546 Nombre: CASTRO GUAMAN KLEBER WASHINGTON

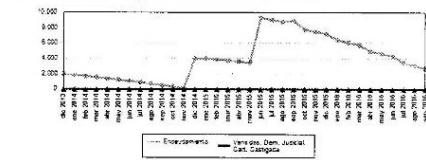
MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS el 06 de noviembre de 2016)
 CASTRO GUAMAN KLEBER WASHINGTON El persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

CENTRAL DE INFOCOM (Información de Cuentas Comerciales No Reguladas por la SBS)

Acreedor	Fecha de Corte	Tipo Rango	Saldo Deuda	Valor Por Vencer	No Devenga Int.	Valor Vencido	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Tempo Vencido Días
CONFINET (PORTAL - TOR)	13/10/2016	TRUJUN	32,00	0,00	0,00	32,00	0,00	0,00	120
Total			32,00	0,00	0,00	32,00	0,00	0,00	

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS el 25 de octubre 2016 - BEPS - el 25 de octubre 2014 - Periodo: octubre 2011 - septiembre 2016)

Gráfico de la evolución de deuda total y vencida Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



Detalle distributivo de endeudamiento a septiembre 2016

Fecha Corte	Institución	Tipo Crédito	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Valor	Garantía	Codificador	Tarjetas Crédito	Ac. Com.	Detalle
septiembre 2016	PICHINCHA	Microcrédito	1.944,99	0,00	0,00	1.944,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	Microcrédito	1.944,99	0,00	0,00	1.944,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total			3.889,98	0,00	0,00	3.889,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Sistema	COOP RIOBAMBA	Microrango	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	Var
Total COOP RIOBAMBA			778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	
Total Deuda IRD			2.723,13	0,00	0,00	2.723,13	0,00	0,00	0,00	

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SB, Regulado SCPS y Sector Comercial.

Acreedor	Por Vencer	No Devenga Intereses	Valor de Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada
Sistema Financiero Regulado SB	2.723,13	0,00	2.723,13	0,00	0,00
Sector Comercial (INFOCOM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	2.723,13	0,00	2.723,13	0,00	0,00

Cuota Estimada Mensual

Esta cuota se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regulado SBS, Entidades Reguladas IRD y Sector Comercial (INFOCOM).

Cuota estimada mensual **	164,60 USD
Total Vencido	132.00 USD
Total Demanda Judicial	0,00 USD
Total Cartera Castigada	0,00 USD

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Análisis de saldos por vencer a nivel del sistema financiero

Fecha	Institución Financiera	Total Por Vencer	Por vencer 1 a 30 días	Por vencer 1-3 meses	Por vencer 3-6 meses	Por vencer 6-12 meses	Por vencer más de 12 meses
Septiembre 2016	PICHINCHA	1.944,99	778,04	608,38	769,57	0,00	0,00
Septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	778,14	110,34	334,33	333,47	0,00	0,00
TOTAL	2.723,13	888,38	742,87	1.102,04	1.102,04	0,00	0,00

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Mejor Paso Vencido	0,00	09/2016
Mejor Valor Vencido	0,00	09/2016
Endeudamiento Promedio	USD 872,90	09/2016

Indirecto (Tarjetas y Códigos) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Mejor Paso Vencido	0,00	09/2016
Mejor Valor Vencido	0,00	09/2016
Endeudamiento Promedio	USD 1.202,85	09/2016

Indirecto (Tarjetas) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Mejor Paso Vencido	0,00	09/2016
Mejor Valor Vencido	0,00	09/2016
Endeudamiento Promedio	USD 2.910,42	09/2016

Indirecto (Tarjetas) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Mejor Paso Vencido	0,00	09/2016
Mejor Valor Vencido	0,00	09/2016
Endeudamiento Promedio	USD 287,88	09/2016

Composición estructura del endeudamiento a septiembre 2016

Fecha Corte	Institución Financiera	Total por Vencer	Total Vencido	No devenga intereses	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Ac. Com.
Septiembre 2016	PICHINCHA	1.944,99	0,00	0,00	1.944,99	0,00	0,00	0,00
Septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00
TOTAL	2.723,13	0,00	0,00	2.723,13	0,00	0,00	0,00	

Análisis del detalle del vencido a nivel del sistema financiero

CASTRO GUAMAN KLEBER WASHINGTON No registra valores vencidos en el sistema financiero

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.

CASTRO GUAMAN KLEBER WASHINGTON No registra vencimientos

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Mes	Por Vencer	No Devenga Int.	Valor de Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Valor	Garantía	Codificador	Tarjetas Crédito	Ac. Com.	Detalle
Mar 2013	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Abr 2013	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
May 2013	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Jun 2013	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Jul 2013	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Ago 2013	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Sep 2013	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Oct 2013	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Nov 2013	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Dic 2013	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Ene 2014	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Feb 2014	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Mar 2014	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Abr 2014	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
May 2014	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Jun 2014	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Jul 2014	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Ago 2014	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Sep 2014	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Oct 2014	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Nov 2014	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Dic 2014	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Ene 2015	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Feb 2015	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Mar 2015	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Abr 2015	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
May 2015	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Jun 2015	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Jul 2015	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Ago 2015	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Sep 2015	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Oct 2015	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Nov 2015	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Dic 2015	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Ene 2016	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Feb 2016	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Mar 2016	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Abr 2016	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
May 2016	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Jun 2016	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Jul 2016	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Ago 2016	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14
Sep 2016	778,14	0,00	778,14	0,00	0,00	778,14	0,00	0,00	0,00	0,00	778,14

Créditos otorgados últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito)

CASTRO GUAMAN KLEBER WASHINGTON No registra créditos en los 12 últimos meses

Ver evolución de deuda histórica de Meses Anteriores

Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

CASTRO GUAMAN KLEBER WASHINGTON No registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo

Ú



EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA. UBICACION: MIMARQUEZ FECHA: 06/06/2016 HORA: 12:42

FULL *



SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTES de las Instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACION CONSULTADA

Cédula de identidad: 6003212192 Nombre: ARIZAGA TENE LUIS ANGEL

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS el 26 de noviembre de 2016)

ARIZAGA TENE LUIS ANGEL. Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS el 25 de octubre 2016 - SEPS - el 26 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2013 - septiembre 2016)

Gráfico de la evolución de deuda total y vencida Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.

Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016. Table with columns: Fecha Corte, Institución, Tipo Crédito, Saldo Original, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Titular, Garantía, Cedeudado, Tarjetas Ac. Corri., Detalle.

Table showing credit history from Sep 2013 to Sep 2016. Columns include Mes, Por Vencer, No Deven, 1 mes, 2 meses, 3 meses, 6 meses, 9 meses, 12 meses, 24 meses, 36 meses, Mes 36 meses, Deven, Cart. Corri., Saldo Deuda.

Créditos otorgados últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito). Table with columns: Institución Financiera, Estado Operación, Tipo Crédito, Valor Operación, Saldo Titular, Saldo Cedeudado, Saldo Garantía, Fecha Constitución, Fecha Vencimiento.

Ve Evolución de deuda Histórica de Meses Anteriores

Tarjetas de crédito analizadas por mes durante Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

ARIZAGA TENE LUIS ANGEL. No registra tarjetas de crédito analizadas por mes durante

Últimas 10 operaciones canceladas

Table with columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Constitución, Fecha Constitución.

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Cedeudados y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

Table with columns: Tipo, Nombre, Identificación, Número Operación, Institución, Deuda Total.

Cedeudados y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Tipo Deudor, Fecha inicio garantía, Fecha extinción garantía, ID Titular, Nombre Titular, Institución Financiera, Número Operación, Monto Original Operación, Fecha Constitución Operación.

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SB, Regulado SEPS y Sector Comercial.

Table with columns: Acreditor, Por Vencer, No Devenaga Intensas, Vencido, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada.

Cuota Estimada Mensual

Esta cuota se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regulado SBS, Entidades Regulas MIES y el Sector Comercial (INFCOM).

Cuota estimada mensual: 1.247,41 USD. La persona consultada NO registra valores vencidos en operaciones vigentes como Titular o Cedeudador.

Var evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Table showing evolution of debt distribution by month from Sep 2013 to Sep 2016. Columns include Fecha, Institución Financiera, Total Por Vencer, Por vencer 1 a 30 días, Por vencer 1-3 meses, Por vencer 3-6 meses, Por vencer 6-12 meses, Por vencer más de 12 meses.

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Includes Mejor Puntaje Vencido, Nuevo Valor Vencido, Endeudamiento Promedio.

Indicador (Titular y Cedeudador) Periodo 6 últimos meses de abril 2015 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Includes Mejor Puntaje Vencido, Nuevo Valor Vencido, Endeudamiento Promedio.

Indicador (Garantía) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Includes Mejor Puntaje Vencido, Nuevo Valor Vencido, Endeudamiento Promedio.

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

Table showing composition of debt structure by date of maturity from Sep 2013 to Sep 2016. Columns include Fecha Corte, Institución Financiera, Total por Vencer, Total Vencida, No devenaga Intensas, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Corri.

Análisis del detalle del vencido a nivel del sistema financiero

ARIZAGA TENE LUIS ANGEL. No registra valores vencidos en el sistema financiero

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

ARIZAGA TENE LUIS ANGEL. No registra endeudamiento

Var evolución histórica de la estructura de vencimientos

Deuda histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table showing credit history for ARIZAGA TENE LUIS ANGEL from Sep 2013 to Sep 2016. Columns include CODELIDOR, Mes, Por Vencer, No Deven, 1 mes, 2 meses, 3 meses, 6 meses, 9 meses, 12 meses, 24 meses, 36 meses, Mes 36 meses, Deven, Cart. Corri., Saldo Deuda.

Vinculaciones a Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

ARIZAGA TENE LUIS ANGEL. No registra vinculación

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

Table with columns: Entidad que Consultó, Nov 2016, Oct 2016, Sep 2016, Ago 2016, Jul 2016, Jun 2016, May 2016, Abr 2016, Mar 2016, Feb 2016, Ene 2016, Dic 2015.

La empresa-institución afiliada, sus funcionarios, empleados o apertados, así como el usuario que ha consultado este reporte, declaran tener la autorización expresa para consultar o acceder a esta información de riesgo crediticia del titular de la información crediticia. Así mismo declaran conocer y aceptar que por mandato de la Ley y de Buro de Información Crediticia, la finalidad exclusiva del mismo es la de conocer el nivel de endeudamiento y riesgo crediticio de la persona consultada. El empleo del mismo es exclusivamente su responsabilidad y solo para la aplicación en la industria, obligación a mantener toda la información contenida en el reporte bajo el carácter de confidencial, reservada y sin alteración alguna.

Recomendamos que la persona que solicita información de la información crediticia, sea de forma directa o indirecta, sin perjuicio de otras sanciones de carácter civil y penal.

COPYRIGHTS © 2004 - 2009 EQUIFAX - Buro de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

NUEVA CONSULTA IMPRESION IMPRESION RESUMIDA ANTERIOR SIGUIENTE SALIR



COOP DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA. URB. MANABAZO. FECHA: 06-noviembre-2016. HORA: 12:50:42

FULL *



SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTES de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACION CONSULTADA

Cédula de Identidad: 0921630240 Nombre: RAMOS MARTINEZ JAMER ROBERTO

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (información proporcionada por la SBS el 16 de noviembre de 2016) RAMOS MARTINEZ JAMER ROBERTO En cuentas habilitadas para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

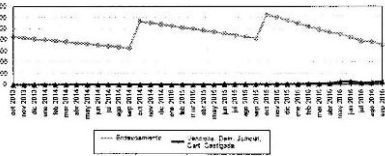
CENTRAL DE ENTIDADES DE MICRO FINANZAS (información proporcionada por entidades reguladas por la SEPS y su regulador)

Table with columns: Fecha de Corte, Institución Financiera, Tipo Riesgo, Tipo Cobertura, Total Vencido, No Dev Int, Total Vencido, Dem. Justi, Cart. Cast, Saldo Deuda, Tiempo Vencido. Includes data for COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA.

No devengó intereses o Capital por vencer de la operación de crédito sobre la cual existe algún siniestro vencido

CENTRAL DE CREDITO (información proporcionada por la SB - el 25 de octubre 2016 - SEPS - el 28 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2015 - septiembre 2016)

Gráfico de la evolución de deuda total y vencida Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Table with columns: Fecha Corte, Institución, Tipo, Saldo, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Tauxer, Garante, Coducidor, Juzgado, Ac. Conc., Detalle. Includes data for COOP RIOBAMBA.

Análisis del estado del vencido a nivel del sistema financiero

Table with columns: Fecha Corte, Institución, De 1 a 30 días, De 31 a 60 días, De 61 a 90 días, De 91 a 120 días, De 121 a 180 días, De 181 a 240 días, De 241 a 360 días, Vencido Int, Más de 360 días, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Conc.

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



Deuda histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Large table showing historical debt evolution from March 2013 to September 2016. Columns include Mes, Por Vencido, No Vencido, and various maturity buckets (1-30, 31-60, etc.).

Créditos otorgados (Mínimo 12 meses (No incluye tarjetas de crédito))

Summary table with columns: Mes, Institución Financiera, Consumo, Total por Vencido, Total Vencido, No devenga intereses, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Conc.

Valor actual de deuda total reportada en el sistema financiero, Regulado SB, Regulado SEPS y Sector Comercial.

Table with columns: Acreditor, Por Vencido, No Devenga intereses, Vencido, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada. Includes data for various financial institutions.

Cuota Estimada Mensual

Table with columns: Cuota estimada mensual, Valor. Shows a value of 47635 USD.

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas:

Table with columns: Total Vencido, Total Demanda Judicial, Total Cartera Castigada. Shows values in USD.

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Table with columns: Fecha, Institución, Total Por Vencido, Por vencer 1 a 30 días, Por vencer 1-3 meses, Por vencer 3-6 meses, Por vencer 6-12 meses, Por vencer más de 12 meses. Includes data for COOP RIOBAMBA.

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Indicador: Historio Crédito Deuda, Cédula 2013

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Shows data for 'Directo (Titular y Coducidor) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016'.

Indicador: Mejor País Vencido, De 3 a 6 Meses, Septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Shows data for 'Directo (Titular y Coducidor) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016'.

Indicador: Mejor País Vencido, De 3 a 6 Meses, Septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Shows data for 'Indirecto (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016'.

Indicador: Mejor País Vencido, De 3 a 6 Meses, Septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Shows data for 'Indirecto (Garante) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016'.

Indicador: Mejor País Vencido, De 3 a 1 Mes, Junio 2015

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Shows data for 'Indirecto (Garante) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016'.

Indicador: Mejor País Vencido, De 3 a 1 Mes, Junio 2015

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Shows data for 'Indirecto (Garante) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016'.

Indicador: Mejor País Vencido, De 3 a 1 Mes, Junio 2015

Table with columns: Fecha Corte, Institución Financiera, Total por Vencido, Total Vencido, No devenga intereses, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Conc.

RAMOS MARTINEZ JAMER ROBERTO No registra créditos en los 12 últimos meses

Ver Evolución de deuda Histórica de Meses Anteriores

Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

RAMOS MARTINEZ JAMER ROBERTO No registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo

Últimas 10 operaciones canceladas

RAMOS MARTINEZ JAMER ROBERTO No registra operaciones canceladas

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Coducidores y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

Table with columns: Tipo, Nombre, Identificación, Número Operación, Institución, Deuda Total. Includes data for GARANTE: GABRIEL ENRIQUE LEZAMA MARTIN.

Coducidores y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

RAMOS MARTINEZ JAMER ROBERTO No registra operaciones históricas como coducidor o garante.

Vinculaciones a Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

RAMOS MARTINEZ JAMER ROBERTO No registra vinculaciones

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

Table with columns: Entidad que Consultó, Nov 2016, Oct 2016, Sep 2016, Ago 2016, Jul 2016, Jun 2016, May 2016, Abr 2016, Mar 2016, Feb 2016, Ene 2016, Dic 2015. Shows data for COOP DE AHORRO Y CREDITO ALMENDULO ECUATORIANA PROGRESISTA.

La empresa/institución afilada, sus funcionarios, empleados o agentes, así como el usuario que ha consultado este reporte, declinan tener la autorización expresa para consultar o acceder a esta información de riesgo crediticia del titular de la información crediticia. Así mismo declinan conocer y aceptar que por mandato de la Ley de Buró de Información Crediticia la finalidad exclusiva del informe es la de conocer el nivel de endeudamiento y riesgo crediticio de la persona consultada. El empleo del mismo es exclusivamente su responsabilidad y uso para la aplicación de sus políticas, obligaciones o mantener toda la información contenida en el reporte. Bajo el carácter de confidencial, reservada y sin alteración alguna.

Recordando que la pena por la utilización indebida de la información crediticia, sea de forma directa o indirecta, es de prisión o multa, es la prisión de seis meses a tres años y multa de ocho a sesenta y cinco dólares, sin perjuicio de otras sanciones de carácter civil o penal.

COPYRIGHTS © 2004 - 2009 EQUIFAX - Buró de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.

Table with columns: Mes, Por Vencidos, No Deven, 1 mes, 2 meses, 3 meses, 6 meses, 12 meses, 24 meses, 36 meses, Mas de 36 meses, Dem. Jud., Cart. Cast., Saldo Deuda. Rows from Sep-2013 to Sep-2016.

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Table with columns: Mes, Por Vencidos, No Deven, 1 mes, 2 meses, 3 meses, 6 meses, 12 meses, 24 meses, 36 meses, Mas de 36 meses, Dem. Jud., Cart. Cast., Saldo Deuda. Rows from Sep-2013 to Sep-2016.

Table with columns: Institución Financiera, Estado Operación, Tipo Crédito, Valor Operación, Saldo Operación, Saldo Caudelar, Saldo Garantía, Fecha Concesión, Fecha Vencimiento. Rows for COOP RIOSABA and VSHFINCO.

Ver Evolución de deuda Histórica de Meses Anteriores

Reporte de crédito anulados por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Equifax FULL * - Cédula de Identidad 1200712295 BAJANA HAR.

https://www.equifax.com.ec/decida/DatosReporte.aspx

Equifax FULL * - Cédula de Identidad 1200712295 BAJANA BAR.

https://www.equifax.com.ec/decida/DatosReporte.aspx

NOVA CONSULTA IMPRESION IMPRESION RESUMIDA ANTERIOR SIGUIENTE SALIR



EMPRESA: COOP DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA
USUARIO: MARRQUEZ
FECHA: 06 de agosto 2016
HORA: 10:51:58

FULL *

EQUIFAX

SCORE

* El reporte incluye datos de GARANTÍAS de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACION CONSULTADA

Cédula de Identidad: 1200712295 Nombre: BAJANA BARCO RAFAEL ANTONIO

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS al 06 de noviembre de 2016)

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS - al 28 de octubre 2016 - FEPS - al 25 de octubre 2016 - Periodo octubre 2013 - septiembre 2016)

Gráfico de la evolución de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Reporte SB, Regularizado SEPS y Sector Comercial

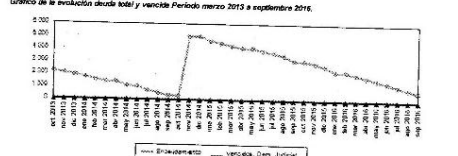


Table with columns: Fecha Corte, Institución, Tipo Crédito, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Multas, Garantía, Caudelar, Cartera, Ac. Concesión, Detalle. Rows for Sep-2016.

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Reporte SB, Regularizado SEPS y Sector Comercial

Table with columns: Acreedor, Por Vencido, No Deven, Demanda Judicial, Cartera Castigada. Rows for Sistema Financiero Regularizado SB.

Cuota Estimada Mensual

Este costo se calcula en base a supuestos realizados por Equifax considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regularizado SBS, (Fecha e importe mensual) -> 31,47 USD.

ASHQUK RIGUAY MARIA JUANA No registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo

Table with columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Fecha Cancelación, Fecha Concesión. Rows for COOP RIOSABA and COOP RIOSABA.

Últimas 10 operaciones canceladas

Table with columns: Tipo, Nombre, Identificación, Número Operación, Institución, Deuda Total. Rows for COOP RIOSABA and COOP RIOSABA.

Caudeleros y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Tipo Deudor, Fecha Inicio garantía, Fecha eliminación garantía, ID Titular, Nombre Titular, Institución Financiera, Número Operación, Monto Original Operación, Fecha Cancelación Operación. Rows for COOP RIOSABA and COOP RIOSABA.

Vinculaciones a Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

ASHQUK RIGUAY MARIA JUANA No registra vinculaciones

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

Table with columns: Entidad que Consultó, Nov 2015, Dic 2015, Ene 2016, Feb 2016, Mar 2016, Abr 2016, May 2016, Jun 2016, Jul 2016, Ago 2016, Sep 2016, Oct 2016, Nov 2016, Dic 2016. Rows for AUTOMOTORES DE LA SIERRA S.A., BANCO VISIONFIN ECUADOR S.A., BANCUALCO S.B., COOP DE AHORRO Y CREDITO AMBITUD ECUATORIANA PROGRESISTA, COOP DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA.

La empresa/institución afiliada, sus funcionarios, empleados o agentes, así como el usuario que ha consultado este reporte, declaran tener la autorización expresa para consultar o acceder a esta información de riesgos crediticia del titular de la información crediticia. Al mismo tiempo, se comprometen a aceptar que por tratarse de la Ley de Burde de Información Crediticia, la finalidad exclusiva del mismo es de conocer el nivel de endeudamiento y riesgo crediticio de la persona consultada. El reporte del mismo es confidencial y no puede ser utilizado ni para la aplicación de seguros, ni para la selección de personas, ni para la selección de personas, ni para la selección de personas, ni para la selección de personas.

Recordamos que la pena por la utilización indebida de la información crediticia, sea de forma dolosa o culpa, se diferencia en atención, en la prisión de seis meses a tres años y multa de ocho a sesenta salarios básicos mensuales de carácter cápi pecuniario.

Copyright © 2004 - 2009 EQUIFAX - Burd de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

La persona consultada NO registra valores vencidos en operaciones vigentes como Titular o Caudelar

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Table with columns: Fecha, Institución Financiera, Total Por Vencido, Por vencer 1 a 30 días, Por vencer 1 a 3 meses, Por vencer 3 a 6 meses, Por vencer 6 a 12 meses, Por vencer más de 12 meses. Rows for Septiembre 2016 and TOTAL.

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Indicador: Índice de Riesgo

Directo (Titular y Caudelar) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Rows for Valor Plano Vencido, Valor Valor Vencido, Excluido Monto Provenido.

Directo (Titular y Caudelar) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Rows for Valor Plano Vencido, Valor Valor Vencido, Excluido Monto Provenido.

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

Table with columns: Fecha Corte, Institución Financiera, Total por Vencido, No devenga intereses, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Concesión. Rows for Septiembre 2016 and TOTAL.

Análisis del detalle del vencido a nivel del sistema financiero

BAJANA BARCO RAFAEL ANTONIO No registra valores vencidos en el sistema financiero

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

BAJANA BARCO RAFAEL ANTONIO No registra endeudamiento

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Deuda histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Mes, Por Vencidos, No Deven, 1 mes, 2 meses, 3 meses, 6 meses, 12 meses, 24 meses, 36 meses, Mas de 36 meses, Dem. Jud., Cart. Cast., Saldo Deuda. Rows from Sep-2013 to Sep-2016.

Indicador	Valor	Fecha
Monto PAGO Venendo	15 498,25	Mayo 2016
Monto VALOR Venendo	15 498,25	Mayo 2016
Exposición Financiera	15 498,25	Mayo 2016

Indicador (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Monto PAGO Venendo	15 498,25	Mayo 2016
Monto VALOR Venendo	15 498,25	Mayo 2016
Exposición Financiera	15 498,25	Mayo 2016

Indicador (Garante) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

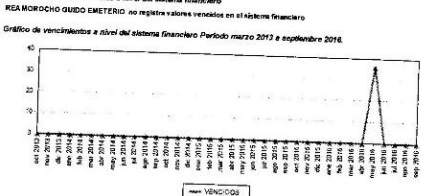
Indicador	Valor	Fecha
Monto PAGO Venendo	15 498,25	Mayo 2016
Monto VALOR Venendo	15 498,25	Mayo 2016
Exposición Financiera	15 498,25	Mayo 2016

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

Fecha Corte	Institución Financiera	Total por Vencer	Total Vencido	No devenga intereses	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Costeada	Ac. Ocho.
30/09/2016	COOP RIOBAMBA	8.641,89	0,00	0,00	8.641,89	0,00	0,00	0,00
30/09/2016	BANCAJUDIOR B.P	3.598,99	0,00	0,00	3.598,99	0,00	0,00	0,00
30/09/2016	PCH-INCHA	2.857,37	0,00	0,00	2.857,37	0,00	0,00	0,00
TOTAL:		15.118,25	0,00	0,00	15.118,25	0,00	0,00	0,00

Análisis del detalle del vencimiento a nivel del sistema financiero

REA MORCHO GUIDO EMETERIO no registra valores vencidos en el sistema financiero



Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Mes	Por Vencer	No Devenga Intereses	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Carta Costeada	Ac. Ocho.
Mar 2013	14.318,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Abr 2013	14.361,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
May 2013	14.394,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Jun 2013	14.396,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Jul 2013	14.398,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ago 2013	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sep 2013	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Oct 2013	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nov 2013	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dic 2013	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ene 2014	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Feb 2014	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Mar 2014	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Abr 2014	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
May 2014	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Jun 2014	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Jul 2014	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ago 2014	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sep 2014	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Oct 2014	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nov 2014	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dic 2014	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ene 2015	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Feb 2015	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Mar 2015	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Abr 2015	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
May 2015	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Jun 2015	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Jul 2015	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ago 2015	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sep 2015	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Oct 2015	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nov 2015	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dic 2015	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ene 2016	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Feb 2016	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Mar 2016	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Abr 2016	14.398,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
May 2016	15.498,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Jun 2016	15.498,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Jul 2016	15.498,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ago 2016	15.498,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sep 2016	15.498,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Oct 2016	15.498,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nov 2016	15.498,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dic 2016	15.498,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Fecha Corte	Institución Financiera	Total por Vencer	Total Vencido	No devenga intereses	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Costeada	Ac. Ocho.
30/09/2016	COOP RIOBAMBA	8.641,89	0,00	0,00	8.641,89	0,00	0,00	0,00
30/09/2016	BANCAJUDIOR B.P	3.598,99	0,00	0,00	3.598,99	0,00	0,00	0,00
30/09/2016	PCH-INCHA	2.857,37	0,00	0,00	2.857,37	0,00	0,00	0,00
TOTAL:		15.118,25	0,00	0,00	15.118,25	0,00	0,00	0,00

Ver Evolución de Datos Históricas de Meses Anteriores

Trámites de crédito anulados por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

REA MORCHO GUIDO EMETERIO no registra trámites de crédito anulados por mal manejo

Últimas 10 operaciones canceladas:

Institución	Número Operaciones	Valor Original	Forma Cancelación	Fecha Cancelación Operación
PCH-INCHA	00000000000000000000	100,00	OPERACION DE OPERACIONES	01/07/2016
PCH-INCHA	00000000000000000000	450,00	OPERACION DE OPERACIONES	04/05/2016
PCH-INCHA	00000000000000000000	100,00	OPERACION DE OPERACIONES	15/02/2016
COOP RIOBAMBA	00000000000000000000	100,00	OPERACION DE OPERACIONES	04/05/2016
PCH-INCHA	00000000000000000000	100,00	OPERACION DE OPERACIONES	01/07/2016
PCH-INCHA	00000000000000000000	25,00	OPERACION DE OPERACIONES	01/07/2016
COOP RIOBAMBA	00000000000000000000	100,00	OPERACION DE OPERACIONES	01/07/2016

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Coducturas y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

Código	Nombre	Identificación	Número Operación	Institución	Deuda Total
COOP RIOBAMBA	MORCHO GUIDO EMETERIO	0907811273	00000000000000000000	PCH-INCHA	2.857,37
COOP RIOBAMBA	MORCHO GUIDO EMETERIO	0907811273	00000000000000000000	COOP RIOBAMBA	12.260,88

Coducturas y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Fecha Operación	Fecha Eliminación	ID Titular	Nombre Titular	Institución Financiera	Número Operación	Monto Original Operación	Fecha Cancelación Operación
19/07/2015		0907811273	MORCHO GUIDO EMETERIO	PCH-INCHA	00000000000000000000	4.500,00	28/10/2016
13/05/2015		0907811273	MORCHO GUIDO EMETERIO	PCH-INCHA	00000000000000000000	4.300,00	29/10/2016
13/05/2015		0907811273	MORCHO GUIDO EMETERIO	PCH-INCHA	00000000000000000000	4.300,00	30/10/2016
13/05/2015		0907811273	MORCHO GUIDO EMETERIO	PCH-INCHA	00000000000000000000	3.000,00	19/03/2017
13/05/2015		0907811273	MORCHO GUIDO EMETERIO	PCH-INCHA	00000000000000000000	3.000,00	23/10/2014

Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Fecha Corte	Institución	Saldo Deuda	Demanda Judicial Costeada	Cartera Costeada	Garante Cedido	Trámites de Crédito	Ac. Ocho.	Detalles
30/09/2016	COOP RIOBAMBA	2.857,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
30/09/2016	BANCAJUDIOR B.P	3.598,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
30/09/2016	PCH-INCHA	2.857,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTAL		9.313,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SB, Regulado SEPS y Sector Comercial:

Activador	Por Vencer	No Devenga Intereses	Vencido	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Costeada
Sistema Financiero Regulado SB	9.313,73	0,00	0,00	9.313,73	0,00	0,00
Regulado SEPS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sector Comercial (BNC-CCAF)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL:	9.313,73	0,00	0,00	9.313,73	0,00	0,00

Cuando Entienda Manual:

Este estado se calcula en base a reportes realizados por Equifax y considerando el reportado por el Sistema Financiero Regulado SB, Entidades Reguladas (BNC y Sector Comercial (INFOCOM)).

Fecha estado manual: 06/11/2016

La persona consultada incluye los siguientes valores en operaciones vigencias:

Saldo Deuda:	Saldo Deuda Judicial:	Saldo Deuda Costeada:
9.313,73 USD	0,00 USD	0,00 USD

Análisis de análisis por vencer a nivel del sistema financiero

GUANEA ORDÓÑEZ RAUL GUILLERMO no registra saldos por vencer en el sistema financiero.

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

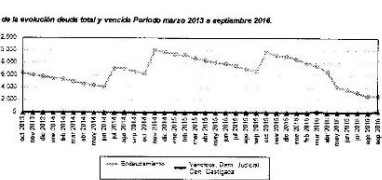
Muestra Historial Crediticia - Octubre 2013

Indicador	Valor	Fecha
Monto PAGO Venendo	24 142,85	Septiembre 2016
Monto VALOR Venendo	24 142,85	Septiembre 2016
Exposición Financiera	24 142,85	Septiembre 2016

Directo (Titular y Coductores) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Monto PAGO Venendo	24 142,85	Septiembre 2016
Monto VALOR Venendo	24 142,85	Septiembre 2016
Exposición Financiera	24 142,85	Septiembre 2016

Indicador (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016



NUEVA CONSULTA IMPRESION IMPRESION RESUMIDA ANTERIOR SIGUIENTE SALIR

EMPRESA: COOP DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA.
 USUARIO: MORCHO GUIDO EMETERIO
 FECHA: 06-noviembre-2016
 HORA: 11:30:30

FULL * EQUIFAX

SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTES de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

Cédula de Identidad: 091966455 nombre: GUANEA ORDÓÑEZ RAUL GUILLERMO

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS el 26 de noviembre de 2016)
 GUANEA ORDÓÑEZ RAUL GUILLERMO Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

CENTRAL DE INFOCOM (Información de Entidades Conexas No Reguladas por la SBS)

Activador	Fecha de Corte	Tipo Riesgo	Saldo Deuda	Valor Por Vencer	No Devenga Int.	Valor Vencido	Demanda Judicial	Carta Costeada	Tempo Das Vencido
Morcho - Tel CF 2819191	30/09/2016	TITULAR	92,97	77,47	0,00	15,50	0,00	0,00	11
TOTAL:			92,97	77,47	0,00	15,50	0,00	0,00	

Institución	Fecha	Mesaje
CONEXCEL (PORTAL) - TEL	13/10/2016	CLIENTE AL DA EN LAS PASADIS

CENTRAL DE ENTIDADES DE MICRO FINANZAS (Información proporcionada por entidades reguladas por la SEPS y/o reguladas)

Fecha de Corte	Institución Financiera	Tipo Riesgo	Tipo Crédito	Total Vencer	No Dev Int	Total Vencido	Dem. Jud.	Cart. Cost.	Saldo Deuda	Tempo Das Vencido
30/09/2016	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LUCHA CAMPESINA TEL 005773300472748946727101 05551545	SAPOANTE	Microrriesgo	4.185,96	0,00	0,00	0,00	0,00	4.185,96	0
30/09/2016	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LUCHA CAMPESINA TEL 005773300472748946727101 05551545	TITULAR	Microrriesgo	2.400,04	0,00	0,00	0,00	0,00	2.400,04	0
TOTAL:				6.586,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.586,00	

No devenga Intereses = Capital por vencer de la operación de crédito sobre la cual existe algún devengado vencido.

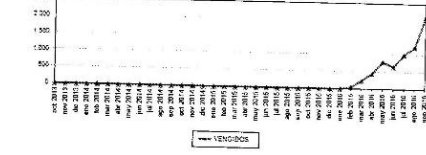
CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SB - el 26 de octubre 2016 - SEPS - el 26 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2013 - septiembre 2016)

Septiembre 2016	PCH-KCHA	0,00	358,00	0,00	358,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL:		12.285,34	1.242,36	0,00	13.528,30	886,36	0,00	0,00

Análisis del estado del vencimiento a nivel del sistema financiero

Fecha Corte	Institución	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 120 días	De 121 a 360 días	Más de 36 meses	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Ac. Conc.
Septiembre 2016	PCH-KCHA	0,00	115,84	125,44	130,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Septiembre 2016	COOP EL SACARDO	0,00	0,00	0,00	437,14	499,22	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL:		0,00	115,84	125,44	567,86	499,22	0,00	0,00	0,00	0,00

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Deuda histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Mes	Por Deuda	No Deuda	1 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	91 a 120 días	121 a 360 días	Más de 36 meses	Dem. Jud.	Cartera Cast.	Saldo Deuda
Mar 2013	12.226,34	0,00	0,00	13,24	172,44	407,88	499,22	0,00	0,00	0,00	12.226,34
Abr 2013	12.476,00	0,00	0,00	17,80	178,32	438,44	246,92	0,00	0,00	0,00	12.476,00
May 2013	12.879,00	239,87	0,00	22,80	175,51	406,71	474,57	0,00	0,00	0,00	12.879,00
Jun 2013	13.324,47	231,73	0,00	20,71	159,71	446,23	620,00	0,00	0,00	0,00	13.324,47
Jul 2013	13.139,14	896,37	0,00	30,48	201,89	246,81	830,00	0,00	0,00	0,00	13.139,14
Ago 2013	14.272,54	421,14	0,00	200,58	259,69	510,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.272,54
Sep 2013	14.751,69	839,44	0,00	129,46	129,46	510,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.751,69
Oct 2013	16.529,54	879,44	47,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16.529,54
Nov 2013	16.753,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16.753,78
Dic 2013	17.346,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17.346,09
Ene 2014	17.960,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17.960,92
Feb 2014	18.644,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18.644,02
Mar 2014	19.221,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.221,26
Abr 2014	19.798,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.798,04
May 2014	20.293,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20.293,89
Jun 2014	20.819,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20.819,86
Jul 2014	21.384,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21.384,19
Ago 2014	21.974,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21.974,45
Sep 2014	22.589,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.589,88
Oct 2014	23.234,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23.234,48
Nov 2014	23.918,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23.918,17
Dic 2014	24.642,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24.642,48
Ene 2015	25.407,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25.407,41
Feb 2015	26.212,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26.212,98
Mar 2015	27.059,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27.059,58
Abr 2015	27.948,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27.948,19
May 2015	28.878,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28.878,83
Jun 2015	29.851,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	29.851,62
Jul 2015	30.866,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.866,58
Ago 2015	31.913,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31.913,81
Sep 2015	33.093,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33.093,58
Oct 2015	34.406,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34.406,01
Nov 2015	35.851,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.851,20
Dic 2015	37.428,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37.428,43
Ene 2016	39.138,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39.138,74
Feb 2016	40.973,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40.973,19
Mar 2016	42.932,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42.932,74
Abr 2016	45.017,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45.017,41
May 2016	47.328,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	47.328,34
Jun 2016	49.864,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49.864,62
Jul 2016	52.627,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	52.627,34
Ago 2016	55.607,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	55.607,62
Sep 2016	58.807,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58.807,62

[NUEVA CONSULTA](#)
[IMPRESION](#)
[IMPRESION RESUMIDA](#)
[ANTERIOR](#)
[SIGUIENTE](#)
[SALIR](#)

EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA
USUARIO: LTDA
FECHA: 06-Noviembre-2016
HORA: 11:53:23

FULL *

SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTÍAS de las instituciones que han entregado en información a EQUIFAX

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

Cédula de Identidad: 1202160337 Nombre: MARQUEZ BARBARA CRISTINA MARCIAL

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES Información proporcionada por la SBS el 06 de noviembre de 2016.

Fecha Inhabilitación	Tiempo de Inhabilitación (Años)	Acción	Motivo	No. Protocolos Históricos
14/05/2016	1	CEBRAR CUENTAS	C	13

Motivo: 2 (Personas Que No Han Cumplido el Tiempo de Cobertura Por Cierre de Cuenta Corriente Y Que No Han en Carácter Las Ventas Por Multa Pendiente de Pago.)

CENTRAL DE INFORMACION (Información de Entidades Comerciales No Reguladas por la SBS)

Acceptor	Fecha de Corte	Tipo Riesgo	Saldo Deuda	Valor Por Vencer	No Devengado Int	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Tiempo Vencido Días
COMERCIAL LAB: 00000000	31/05/2016	TITULAR	2.356,85	1.738,65	0,00	620,20	0,00	0,00	143
PICCA- TOR: 00000016	20/05/2016	TITULAR	271,00	750,00	0,00	198,00	0,00	0,00	60
ASISTENCIA- TOR: 00000017	30/09/2016	TITULAR	244,90	0,00	0,00	244,90	0,00	0,00	134
COMERCIAL FIBREZ- TOR: 00000019	30/09/2016	TITULAR	230,00	100,00	0,00	100,00	0,00	0,00	120
Total:			3.782,74	2.588,65	0,00	1.173,10	0,00	0,00	

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS el 25 de octubre 2016 - SEPS el 25 de octubre 2016 - Periodo octubre 2013 - septiembre 2016.)

Fecha	Institución	Total Por Vencer	Por vencer 1 a 30 días	Por vencer 1-3 meses	Por vencer 3-6 meses	Por vencer 6-12 meses	Por vencer más de 12 meses
Septiembre 2016	COOP. EL SACARDO	8.541,60	451,79	656,51	734,22	1.278,84	3.360,28
Septiembre 2016	COOP. EL SACARDO	2.249,31	60,32	143,81	286,14	455,00	1.364,04
TOTAL:		8.791,91	512,11	800,32	1.020,36	1.733,84	4.724,32

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Muestra: Habitual Crédito Caida: Octubre 2013

Detalle (Titular y Coadiutor) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Muestra	Indicador	Valor	Fecha
Muestra Perfil Vencido	De 2 a 3 Meses	380.181,56	Septiembre 2016
Muestra Valor Vencido	380.181,56	Septiembre 2016	
Crecimiento de Intereses	140.171.448,00		

Directo (Titular y Coadiutor) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016. Tabla con 3 columnas: Indicador, Valor, Fecha.

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016. Tabla con 7 columnas: Fecha Corte, Institución Financiera, Total por Vencido, No devenga Intereses, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Com.

Análisis del estado del vencido a nivel del sistema financiero. Tabla con 10 columnas: Fecha Corte, Institución, De 1 a 30 días, De 31 a 60 días, De 61 a 90 días, De 91 a 120 días, De 121 a 180 días, Más de 180 días, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Com.

Gráfico de vencimiento a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.

Ver Evolución de deuda Histórica de Meses Anteriores. Tabla con 7 columnas: Institución Financiera, Estado Operación, Tipo Crédito, Valor Operación, Saldo Titular, Saldo Coadiutor, Saldo Garantía, Fecha Vencimiento, Fecha Vencimiento.

Ver Evolución de deuda Histórica de Meses Anteriores. Tablas de resúmenes de datos.

Últimas 10 operaciones canceladas. Tabla con 5 columnas: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación.

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA. Sección con información adicional sobre el titular y sus operaciones.

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO. Tabla con 12 columnas: Entidad que Consultó, Nov 2016, Dic 2016, Ene 2017, Feb 2017, Mar 2017, Abr 2017, May 2017, Jun 2017, Jul 2017, Ago 2017, Sep 2017.

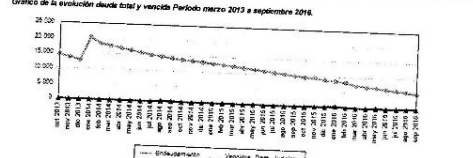
La empresa institución afiliada, sus funcionarios, empleados o agentes, así como el usuario que ha consultado este reporte, declaran tener la autorización expresa para consultar o acceder a esta información de riesgo crediticio del titular de la información crediticia del mismo.

Desde histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016. Tabla de evolución histórica con 14 columnas: Mes, Por Vencido, No Deveng, 1 a 30 días, 31 a 60 días, 61 a 90 días, 91 a 120 días, 121 a 180 días, Más de 180 días, Dem. Jud., Car. Cast., Saldo Deuda.

Logo of RIOBAMBA Ltda. Cooperativa de Ahorro y Crédito. Includes contact information and a QR code.

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA. Datos de identificación del titular: ESPINOZA ESPINOZA FRANKLIN EDUARDO.

CENTRAL DE FIDUCIOM (Información de Entidades Comerciales No Reguladas por la SBS). Tabla con 7 columnas: Acreedor, Fecha de Corte, Tipo Seguro, Saldo Deuda, Valor Por Vencido, No Devenga Int, Valor Vencido, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Tiempo Vencido Días.



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016. Tabla con 10 columnas: Fecha Corte, Institución, Tipo Crédito, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Titular, Coadiutor, Saldo Garantía, Ac. Com.

Resumen de datos de deuda y vencimientos. Tabla con 4 columnas: Mes, Valor, Tipo, Estado.

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Registrado SBS, Registrado SEFIS y Sector Comercial. Tabla con 6 columnas: Acreedor, Por Vencido, No Devenga Intereses, Vencido, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada.

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas: Total Vencido, Total Demanda Judicial, Total Cartera Castigada.

Análisis de saldos por vencer a nivel del sistema financiero. Tabla con 7 columnas: Fecha, Institución Financiera, Total Por Vencido, Por vencer 1 a 30 días, Por vencer 31 a 60 días, Por vencer 61 a 90 días, Por vencer más de 90 días.

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016. Tabla con 2 columnas: Nombre, Valor.

Directo (Titular y Coadiutor) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016. Tabla con 3 columnas: Indicador, Valor, Fecha.

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016. Tabla con 7 columnas: Fecha Corte, Institución Financiera, Total por Vencido, No devenga Intereses, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Com.

Análisis del estado del vencido a nivel del sistema financiero. Tabla con 10 columnas: Fecha Corte, Institución, De 1 a 30 días, De 31 a 60 días, De 61 a 90 días, De 91 a 120 días, De 121 a 180 días, Más de 180 días, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Com.

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table showing monthly payment history from March 2013 to September 2016. Columns include Month, Payment (Por Vencer), Non-payment (No Paga), and various monthly payment amounts (1 to 36).

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Table showing the historical evolution of the payment structure from March 2013 to September 2016, detailing monthly payment amounts and non-payment status.

Table titled 'Creditorios últimos 12 meses' showing creditor information for the last 12 months, including name, original value, and cancellation date.

Table titled 'Evolución de deuda histórica de Meses Anteriores' showing the evolution of historical debt from previous months.

Table titled 'Últimos 60 operaciones canceladas' showing the last 60 cancelled operations.

Table with columns for institution name, ID, and date, listing various entities like BANCO PICHINCHA and LA SANGARCASA.

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Comodores y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016. ESPINOZA ESPINOZA FRANKLIN EDUARDO No registra operaciones vigentes como comodoro o garante.

Comodores y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016. ESPINOZA ESPINOZA FRANKLIN EDUARDO No registra operaciones históricas como comodoro o garante.

Vinculaciones a Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016. ESPINOZA ESPINOZA FRANKLIN EDUARDO No registra vinculaciones.

Table titled 'NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO' showing the number of entities that have consulted the user's credit information.

La empresa/institución afiliada, sus funcionarios, empleados o agentes, así como el usuario que ha consultado este reporte, declaran tener la autorización expresa para consultar y acceder a esta información de riesgo crediticia del titular de la información crediticia.

Copyrights © 2004 - 2005 EQUIFAX - Buró de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

RIOBAMBA Ltda. Cooperativa de Ahorro y Crédito. Logo and contact information for the financial institution.

SCORE. DIRECCIONES Y TELÉFONOS. * El reporte incluye datos de GARANTES de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX.

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA. Cédula de Identidad: 0603375106 Nombre: FAJARDO ESPINOZA FRANKLIN RAMIRO

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES. Información proporcionada por la SBS - al 06 de noviembre de 2016. FAJARDO ESPINOZA FRANKLIN RAMIRO. Es persona habilitada para manejar cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

CENTRAL DE INFOCOM. Información de Entidades Comerciales No Reguladas por la SBS. Table with columns for Institution, Date, and Message.

CENTRAL DE ENTIDADES DE MICRO FINANZAS. Información proporcionada por entidades reguladas por la SEPS y no reguladas. Table with columns for Date, Institution, Type, and Total.

CENTRAL DE CREDITO. Información proporcionada por la SBS - al 25 de octubre 2016 - SEPS - al 25 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2010 - septiembre 2014. Table with columns for Date, Institution, Type, and Total.

Gráfico de la evolución deuda total y vencido Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.

Table showing the evolution of total debt and overdue debt from March 2013 to September 2016.

Table titled 'Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016' showing the distribution of debt by institution and type.

Table titled 'Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regularizado SB, Regularizado SEPS y Sector Comercial' showing current debt values.

Table titled 'Cuota Estimada Mensual' showing the estimated monthly payment.

Table titled 'La persona consultada mantiene las siguientes valores en operaciones vencidas' showing overdue operation values.

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento. Análisis de saldos por vencer a nivel del sistema financiero FAJARDO ESPINOZA FRANKLIN RAMIRO no registra saldos por vencer en el sistema financiero.

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016. Mensaje Historial Crediticio Desde: Octubre 2010.

Table titled 'Directo (Titular y Codudor) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016' showing direct debt indicators.

Table titled 'Directo (Titular y Codudor) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016' showing direct debt indicators for the last 6 months.

Table titled 'Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016' showing the composition of the payment structure.

Deuda Histórica Período marzo 2013 a septiembre 2016. Table with columns: Mes, Per Vencer, No Devan, 1 mes, 2 meses, 3 meses, 6 meses, 12 meses, 24 meses, 36 meses, Más de 36 meses, Dem. Jud, Cart. Cast, Saldo Deuda.

Créditos cobrados últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito) MERA LAURID PATRICIA DEL PILAR. No registra créditos en los 12 últimos meses.

Ver Evolución de deuda Histórica de Meses Anteriores. Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Período marzo 2013 a septiembre 2016.

MERA LAURID PATRICIA DEL PILAR. No registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo.

Últimas 10 operaciones canceladas. Table with columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación.

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Codificadores y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016. MERA LAURID PATRICIA DEL PILAR. No registra operaciones vigentes como codificador o garante.

Codificadores y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Período marzo 2013 a septiembre 2016. MERA LAURID PATRICIA DEL PILAR. No registra operaciones históricas como codificador o garante.

Vinculaciones a Instituciones Financieras Período marzo 2013 a septiembre 2016. MERA LAURID PATRICIA DEL PILAR. No registra vinculaciones.

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO. Table with columns: Entidad que Consultó, Mar 2016, Dic 2016, Sep 2016, Jul 2016, Jun 2016, May 2016, Abr 2016, Mar 2016, Feb 2016, Ene 2016, Dic 2015.

Logo of RIOBAMBA Ltda. Cooperativa de Ahorro y Crédito. EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA. USUARIO: MARRQUEZ. FECHA: 06-nov-2016. HORA: 10:52:21.

FULL * SCORE DIRECCIONES Y TELÉFONOS

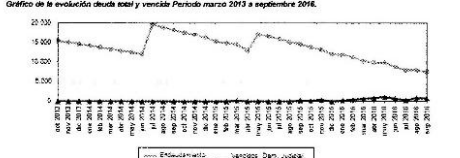
* El reporte incluye datos de GARANTES de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX.

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA. Cédula de Verificación: 0604462515 Nombre: TENEMAZA HUARACA JULIO ARTURO

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES. Información proporcionada por la SBS el 06 de noviembre de 2016. TENEMAZA HUARACA JULIO ARTURO. Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

CENTRAL DE INFORMO. Información de Entidades Comerciales no Reguladas por la SBS. Table with columns: Acreedor, Fecha de Corte, Tipo de Corte, Saldo, Valor Por Vencer, No Devengado, Valor Negativo, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Tiempo Vencido Dias.

CENTRAL DE CREDITO. Información proporcionada por la SBS el 28 de octubre 2016 - SEPS - el 28 de octubre 2016 - Período: octubre 2013 - septiembre 2016.



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016. Table with columns: Fecha Corte, Institución, Tipo Crédito, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Titular, Garante, Coadeudor, Tarjeta Crédito, Ac. Conc., Detalle.

La empresa consultada, a través de sus funcionarios, empleados o agentes, así como el usuario que ha consultado este reporte, declaran tener la autorización expresa para consultar y poseer esta información de riesgo crediticia del titular de la información crediticia. Así mismo declaran conocer y aceptar que por mandato de la Ley de Bases de Información Crediticia, la finalidad exclusiva del mismo es la de conocer el nivel de endeudamiento y riesgo crediticio de la persona consultada. El empleo del mismo es excluyente de responsabilidad y solo para la aplicación antes indicada, obligándose a mantener toda la información contenida en el reporte bajo el carácter de confidencial, reservado y no alteración alguna.

Recomendamos que la persona que ha consultado esta información crediticia, en la forma antes indicada, su difusión o alteración, es la responsabilidad de quien la divulga y no de esta entidad. En consecuencia, esta entidad no se responsabiliza por el uso que se haga de esta información.

Copyright © 2004 - 2009 EQUIFAX - Buró de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regularizado SBS, Regularizado SEPS y Sector Comercial. Table with columns: Acreedor, Por Vencer, No Devenga Intereses, Vencido, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada.

Cuota Estimada Mensual. Esta cuota se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regularizado SBS, Entidades Reguladas por el Sector Comercial (BIOFOCOM).

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas: Total Vencido: 756.74 USD, Total Demanda Judicial: 0.00 USD, Total Cartera Castigada: 0.00 USD.

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento. Análisis de calcos por vencer a nivel del sistema financiero. TENEMAZA HUARACA JULIO ARTURO no registra saldos por vencer en el sistema financiero.

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016. Nombre del Cliente: Tenemaza, Julio. Código de Cliente: 0604462515.

Directo (Titular y Coadeudor) Período marzo 2013 a septiembre 2016. Table with columns: Indicador, Valor, Fecha.

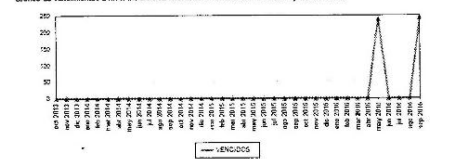
Directo (Titular y Coadeudor) Período 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016. Table with columns: Indicador, Valor, Fecha.

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016. Table with columns: Fecha Corte, Institución Financiera, Total por Vencer, Total Vencido, No devengado Intereses, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Conc.

Análisis del detalle del vencido a nivel del sistema financiero. Table with columns: Fecha Corte, Institución, De 1 a 30 días, De 31 a 60 días, De 61 a 90 días, De 91 a 120 días, De 121 a 240 días, De 241 a 360 días, Más de 360 días, Vencido 24 a 36 meses, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Conc.

Summary table with columns: Mes, Valor, No. Operaciones, Valor Original, Fecha Cancelación. Rows for September 2016 and Totals.

Table titled 'Análisis del detalle del vencido a nivel del sistema financiero' with columns for Fecha Corte, Institución, and various status counts.



Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos. Deuda histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.

Large table showing monthly debt history with columns: Mes, Por Vencer, No. Operaciones, and various status counts.

Equifax logo and header information for VERA DE LA I.A. including company name, user name, and date.

Identificación consultada: Cédula de Identidad: 0921730362 Nombre: VERA DE LA I.A. SHIRLEY VMANA



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016. Table showing debt distribution by institution and status.

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero. Summary table of current debt values.

Summary table with columns: Mes, Valor, No. Operaciones, Valor Original, Fecha Cancelación.

Este ciclo se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando el reporte por el Sistema Financiero Regulado SBS, Estadísticas Regulatorias SBS y el Centro Comercial (MCC).

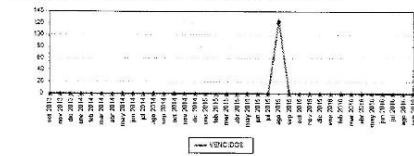
Table showing 'Análisis de adeudo por vencer a nivel del sistema financiero' with columns for Fecha, Institución, and various status counts.

Table showing 'Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016' with columns for indicators and values.

Table showing 'Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016' with columns for Fecha Corte, Institución, and various status counts.

Análisis del detalle del vencido a nivel del sistema financiero. VERA DE LA I.A. SHIRLEY VMANA no registra valores vencidos en el sistema financiero.

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Table showing historical payment structure from March 2013 to September 2016. Columns include month, number of payments, and various time-based categories (1-36 months, 36-60 months, etc.).

Table titled 'Créditos otorgados últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito)'. It lists financial institutions, their status, and the amount of credit granted.

Table titled 'Ver Evolución de deuda Histórica de Meses Anteriores'. It tracks historical debt evolution over time.

Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016. VERA DE LA SHIRLEY WIANA. No registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo.

Table titled 'Últimas 10 operaciones canceladas'. Lists cancelled transactions with columns for institution, number of operations, original value, cancellation form, and date.

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Table titled 'Colectores y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016'. Lists active collection agencies and personal guarantees.

Table titled 'Colectores y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016'. Lists historical inactive collection agencies and guarantees.

Vinculaciones a Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016. VERA DE LA SHIRLEY WIANA. No registra vinculación.

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

Table showing the number of entities that have consulted the report across various months from 2016 to 2015.

La empresa institución afiliada, sus funcionarios, empleados o agentes, en nombre el usuario que ha consultado este reporte, declaran tener la autorización expresa para consultar o acceder a esta información de riesgo crediticia del titular de la información crediticia...

Copyright © 2004 - 2009 EQUifax - Buró de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

Logo and contact information for RIOBAMBA Ltda. Cooperativa de Ahorro y Crédito. Includes address, phone number, and website.

El reporte incluye datos de GARANTES de las instituciones que han entregado su información a EQUifax. IDENTIFICACIÓN CONSULTADA. Cédula de Identidad: 0602361743. Nombre: BERRONES BATIBAS EDISON NAPOLEON.



Table titled 'Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016'. Breaks down debt distribution by institution, type of credit, and amount.

Table titled 'Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SB, Regulado SEPS y Sector Comercial'. Shows current debt values across different financial systems.

Summary table showing monthly credit costs and interest rates. Total monthly credit cost is 14,066.95.

Table titled 'Análisis de saldos por vencer a nivel del sistema financiero'. Analyzes payment balances by month and institution.

Table titled 'Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016'. Shows risk profile indicators over time.

Table titled 'Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016'. Shows payment structure composition by month.



Table titled 'Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016'. Breaks down debt distribution by institution, type of credit, and amount.

Table titled 'Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SB, Regulado SEPS y Sector Comercial'. Shows current debt values across different financial systems.

Table with columns for month/year (e.g., Dic 2016, Ene 2017) and various numerical values representing credit history data.

Table with columns for 'COOP DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA' and 'COOP DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA S.A.' with 'X' marks in specific columns.

La empresa/institución afiliada, sus funcionarios, empleados o agentes, así como el personal que ha consultado este reporte, declaran tener la información precisa para consultar o acceder a esta información de manera confiable del titular de la información crediticia.

COPYRIGHTS © 2004 - 2009 EQUIFAX - Buró de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

Var Evolución de deuda Histórica de Meses Anteriores

Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

BERRONES BASTIDAS EDISON NAPOLEON No registra créditos en las 12 últimas meses

Table with columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Casación, Fecha Casación.

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Credenciales y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

Table with columns: Tipo, Nombre, Identificación, Número Operación, Institución, Deuda Total.

Credenciales y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Tipo Deudor, Fecha Inicia garantía, Fecha eliminación garantía, ID Titular, Nombre Titular, Institución Financiera, Número Operación, Monto Original Operación, Fecha Casación Operación.

Vinculaciones a Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

BERRONES BASTIDAS EDISON NAPOLEON No registra vinculación

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

Table with columns: Entidad que Consultó, Nov 2016, Oct 2016, Sep 2016, Ago 2016, Jul 2016, Jun 2016, May 2016, Abr 2016, Mar 2016, Feb 2016, Ene 2016, Dic 2015.

RIOBAMBA Ltda. Cooperativa de Ahorro y Crédito. EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA. USUARIO: MARRQUEZ. FECHA: 06-noviembre-2016. HOTEL: 84428.

FULL *

SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTES de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

Cédula de Identidad: 0919625228 Nombre: GOMEZ CAJAMARCA DEYVI AMARILIS

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES

GOMEZ CAJAMARCA DEYVI AMARILIS Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

CENTRAL DE INFOCOM (Información de Entidades Operadoras No Reguladas por la SBS)

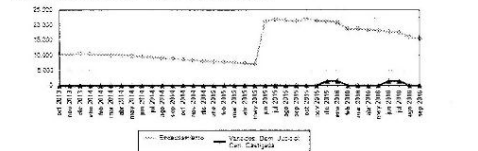
Table with columns: Acreedor, Fecha de Corte, Tipo Riesgo, Saldo Deudor, Valor Por Vencer, % Devenido Int, Valor Vencido, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Tiempo Vencido Dias.

CENTRAL DE ENTIDADES DE MICRO FINANZAS (Información proporcionada por entidades reguladas por la SEPS y/o reguladas)

Table with columns: Fecha de Corte, Institución Financiera, Tipo Riesgo, Tipo Crédito, Total Vencido, No Dev Int, Total Dem. Just., Carr. Cast, Saldo Deuda, Tiempo Del Vencido.

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SB -al 25 de octubre 2016- SEPS -al 25 de octubre 2016- Periodo: octubre 2013 -septiembre 2016)

Gráfico de la evolución de deuda total y vencida Periodo marzo 2013 a septiembre 2016



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Table with columns: Fecha Corte, Institución, Tipo Crédito, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Tular, Garantía, Cédulas, Tarjetas, Ac. Crédito, Deuda.

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SB, Regulado SEPS y Sector Comercial

Table with columns: Acreedor, Por Vencer, No Devenido Intereses, Vencido, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada.

Cuota Estimada Mensual

Esta cuota se calculó en base a sujetos realizados por EQUIFAX y considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regulado SBS, Entidades Reguladas MEF y el Sector Comercial (BVC/CCM).

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas:

Table with columns: Total Vencido, Total Demanda Judicial, Total Cartera Castigada.

Análisis de azúcos por vencer a nivel del sistema financiero

Table with columns: Fecha, Institución Financiera, Total Por Vencer, Por vencer 1 a 30 días, Por vencer 1 a 3 meses, Por vencer 3 a 6 meses, Por vencer más de 6 meses.

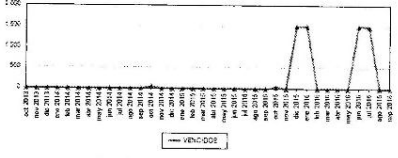
Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha.

Table with 4 columns: Fecha Corte, Institución Financiera, Total por Vencer, No devenga Intereses, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Com.

Análisis del estado del vencido a nivel del sistema financiero GOMEZCAMBARCA DEYS AMABILIS no registra valores vencidos en el sistema financiero.

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos.

Table with 12 columns: Mes, Por Vencer, No devenga Intereses, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Com.

RIOBAMBA Ltda. Cooperativa de ahorro y crédito. Includes logo and contact information.

SCORE and DIRECCIONES Y TELÉFONOS sections.

IDENTIFICACION CONSULTADA section with personal details.

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES section.

CENTRAL DE INFOCOM section.

CENTRAL DE ENTIDADES DE MICRO FINANZAS section.

CENTRAL DE CREDITO section.

Additional financial data and notes.

Additional financial data and notes.

Additional financial data and notes.

Additional financial data and notes.

Additional financial data and notes.

Additional financial data and notes.

Additional financial data and notes.

Additional financial data and notes.

Additional financial data and notes.

Additional financial data and notes.

Additional financial data and notes.

Additional financial data and notes.

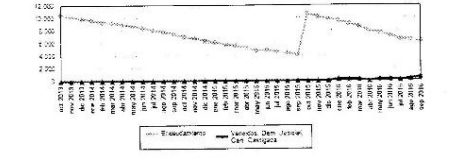
Additional financial data and notes.

Additional financial data and notes.

Additional financial data and notes.

Additional financial data and notes.

Gráfico de la evolución deudas total y vencido Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016.

Table with 12 columns: Fecha Corte, Institución, Tipo Crédito, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Titular, Garantía, Coducido, Tercera Ac. Crédito/Com.

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SB, Regulado SEPS y Sector Comercial.

Table with 4 columns: Acreditador, Por Vencer, No Devenga Intereses, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada.

Cuota Estimada Mensual.

Esta cuota va calcula en base a supuestos realizados por Equifax considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regulado SBS, Entidades Reguladas WIES y el Sector Comercial (INFOCOM).

Cuota estimada mensual: \$50.30.000.

La persona consultada manifiesta los siguientes valores a operaciones vencidas:

Table with 2 columns: Total Vencido, Total Cartera Castigada.

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento.

Análisis de ratios por vencer a nivel del sistema financiero.

Table with 7 columns: Fecha, Institución Financiera, Total Por Vencer, Por vencer 1 a 30 días, Por vencer 31 a 60 días, Por vencer 61 a 90 días, Por vencer más 120 días.

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016.

Muestra Herramienta Crédito Doble - Oct. 2013.

Directo (Titular y Coducido) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.

Table with 3 columns: Indicador, Valor, Fecha.

Directo (Titular y Coducido) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016.

Table with 3 columns: Indicador, Valor, Fecha.

Indicador (Garcera) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Máx. Páso Venido	De 2 a 7 Meses	Septiembre 2016
Mín. Páso Venido	De 30 meses	Septiembre 2016
Endeudamiento Promedio	182,336.84	Septiembre 2016

Composición estructura del endeudamiento a septiembre 2016

Fecha Corte	Institución Financiera	Total por Vencer	Total Novedades	No devenga Intereses	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Ac. Conc.
Septiembre 2016	COOP ROSAMBA	0,00	1.922,35	12.276,05	13.838,99	0,00	0,00	0,00
TOTAL:		0,00	1.922,35	12.276,05	13.838,99	0,00	0,00	0,00

Análisis del detalle del vencido a nivel del sistema financiero

Fecha Corte	Institución	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 120 días	De 121 a 24 meses	Vencido 24 a 36 meses	Más de 36 meses	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Ac. Conc.
Septiembre 2016	COOP ROSAMBA	0,00	376,25	376,25	608,84	302,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL:		0,00	376,25	376,25	608,84	302,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Deuda histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Mes	Por Vencer	1 mes	2 meses	3 meses	6 meses	9 meses	12 meses	24 meses	36 meses	Más de 36 meses	Dem. Judicial	Cart. Castigada	Saldo Deuda
Mar 2013	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Abr 2013	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
May 2013	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Jun 2013	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Jul 2013	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Ago 2013	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Sep 2013	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Oct 2013	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Nov 2013	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Dic 2013	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Ene 2014	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Feb 2014	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Mar 2014	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Abr 2014	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
May 2014	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Jun 2014	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Jul 2014	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Ago 2014	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Sep 2014	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Oct 2014	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Nov 2014	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Dic 2014	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Ene 2015	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Feb 2015	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Mar 2015	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Abr 2015	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
May 2015	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Jun 2015	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Jul 2015	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Ago 2015	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Sep 2015	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Oct 2015	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Nov 2015	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Dic 2015	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Ene 2016	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Feb 2016	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Mar 2016	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Abr 2016	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
May 2016	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Jun 2016	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Jul 2016	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Ago 2016	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00
Sep 2016	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.100,00

NUEVA CONSULTA IMPRESION IMPRESION RESUMIDA ANTERIOR SIGUIENTE SALIR



EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO ROSAMBA LTDA.
 USUARIO: MARIQUENZ
 FECHA: 31 octubre 2016
 HORA: 16:18:34

FULL *

EQUIFAX

* El reporte incluye datos de GARANTES de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

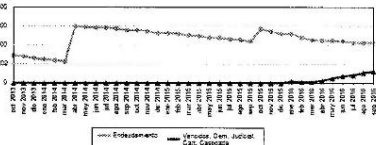
Cédula de Identidad: 0601922925 Nombre: HUARACA PAGURY MARIA ANA

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS al 31 de octubre de 2016)

HUARACA PAGURY MARIA ANA Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS al 26 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2013 - septiembre 2016)

Gráfico de la evolución deuda total y vencida Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Fecha Corte	Institución	Tipo	Saldo Deuda	Cartera Judicial	Cartera Castigada	Tarjetas Crédito	Ac. Conc.	Detalle
Septiembre 2016	COOP ROSAMBA	Movimiento	10.871,78	0,00	0,00	0,00	0,00	10.871,78
Septiembre 2016	COOP ROSAMBA	Movimiento	10.871,78	0,00	0,00	0,00	0,00	10.871,78
TOTAL:			10.871,78	0,00	0,00	0,00	0,00	10.871,78

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SB, Regulado SEPS y Sector Comercial.

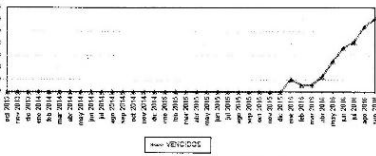
Acreedor	Por Vencer	No Devenga Intereses	Vencido Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada
Sistema Financiero Regulado SB	0,00	7.626,49	3.646,29	10.871,78	0,00
TOTAL:	0,00	7.626,49	3.646,29	10.871,78	0,00

Cuota Estimada Mensual: 491,62 USD

Esta cuota se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regulado SBS, Entidades Reguladas MIES y el Sector Comercial (INFOCOM).

Cuota estimada mensual: 491,62 USD

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016



Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Table titled 'Desde histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016' showing monthly financial data. Columns include Mes, Por Vencer, No Deven, and various maturity periods (1 mes, 2 meses, 3 meses, 6 meses, 9 meses, 12 meses, 24 meses, 36 meses, Más de 36 meses, Dem. Jud., Cart. Cast., Saldo Deuda). Rows span from Sep 2013 to Sep 2016.

Table titled 'Creditos otorgados últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito)' showing credit granting data for HUARACA PAGUAY MARIA ANA. Columns include Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, and Fecha Cancelación.

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Table titled 'Credenciales y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016' with columns: Tipo, Nombre, Identificación, Número Operación, Institución, Deuda Total. Includes data for RIBAMBA and COOP RIBAMBA.

Credenciales y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016. HUARACA PAGUAY MARIA ANA. No registra operaciones históricas como conductor o garante.

Table titled 'Vencimientos a Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016'. HUARACA PAGUAY MARIA ANA. No registra vencimiento.

Table titled 'NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO' showing consultation counts by month from Oct 2015 to Nov 2015 for COOP DE ANDRÉS Y CREDITO RIBAMBA LTDA.

La empresa-institución afiliada, sus funcionarios, empleados o apremios, así como el usuario que ha consultado este reporte, declaran tener la autorización expresa para consultar o acceder a esta información de riesgos crediticios del titular de la información crediticia.

COPYRIGHTS © 2014 - 2009 EQUIFAX - Buró de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.



EMPRESA: COOP DE ANDRÉS Y CREDITO RIBAMBA LTDA. UBICACIÓN: MIMAHUEZ FECHA: 31-October-2016 HORAS: 16:06:15



FULL -

SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTÍAS de las instituciones a las que han enviado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

Cédula de Identidad: 060378016 Nombre: LEON VALLEJO ANDEL ROBERTO

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (información proporcionada por la SBS - al 31 de octubre de 2016)

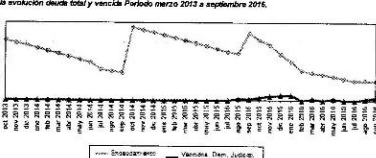
LEON VALLEJO ANDEL ROBERTO Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

CENTRAL DE INFOCOM (Información de Entidades Comerciales No Reguladas por la SBS)

Table with columns: Institución, Fecha, Mensaje. Entry: COMERCIALIZADORA - Tot: 11/10/2016 CUENTE AL DIA EN SU PAGOS

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS - al 25 de octubre 2016 - BEPS - al 25 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2013 - septiembre 2016)

Gráfico de la evolución de deuda total y vencida Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Table showing debt distribution details for Sep 2016. Columns: Fecha Corte, Institución, Tipo Crédito, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Titular, Garantía, Cobertura, Tercera Cartera, An. Conc., Detalle. Rows include COOP RIBAMBA and Total COOP RIBAMBA.

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero Regularizado SBS, Regularizado SEPS y Sector Comercial.

Table with columns: Acreditador, Por Vencer, No Deven Intereses, Vencido, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada. Rows for Sistema Financiero Regularizado SBS and Total.

Cuota Estimada Mensual. Esta cuota se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando el reportado por el Sistema Financiero Regularizado SBS, Entidades Reguladas MIES y el Sector Comercial (INFOCOM).

Cuota estimada mensual: 290.30 USD

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas:

Table with columns: Total Demandas Judiciales, Total Cartera Castigada. Values: 323.25 USD, 0.00 USD.

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Análisis de saldos por vencer a nivel del sistema financiero

LEON VALLEJO ANDEL ROBERTO no registra saldos por vencer en el sistema financiero

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Metodología: Índice de Riesgo Crediticio Desde: Octubre 2013

Directo (Titular y Coducor) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Rows for Mejor Plazo Vencido, Peor Plazo Vencido, Endeudamiento Promedio.

Directo (Titular y Coducor) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Rows for Mejor Plazo Vencido, Peor Plazo Vencido, Endeudamiento Promedio.

Indirecto (Garantía) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Rows for Mejor Plazo Vencido, Peor Plazo Vencido, Endeudamiento Promedio.

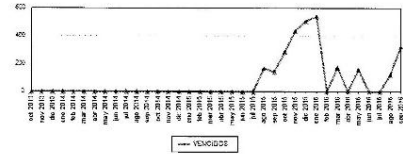
Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

Table with columns: Fecha Corte, Institución Financiera, Total por Vencer, Total Deuda, No devenga Intereses, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, An. Conc. Rows for Septiembre 2015 and Total.

Análisis del detalle del vencido a nivel del sistema financiero

Table with columns: Fecha Corte, Institución, De 1 a 30 días, De 31 a 60 días, De 61 a 90 días, De 91 a 120 días, De 121 a 180 días, De 181 a 240 días, De 241 a 360 días, Más de 360 días, Demanda Judicial, Cartera Castigada, An. Conc. Rows for Septiembre 2016 and Total.

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Mes	Por Vencido	No Deuda	1 mes	2 meses	3 meses	6 meses	9 meses	12 meses	24 meses	36 meses	Más de 36 meses	Dem. Jud.	Car. Cast.	Saldo Deuda
Mar 2013	0.00	1.831.27	0.00	181.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.013.07
Abr 2013	0.00	1.831.89	0.00	182.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.014.81
May 2013	0.00	1.832.51	0.00	184.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.016.55
Jun 2013	0.00	1.833.13	0.00	185.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.018.29
Jul 2013	0.00	1.833.75	0.00	186.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.020.03
Ago 2013	0.00	1.834.37	0.00	187.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.021.77
Sep 2013	0.00	1.835.00	0.00	188.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.023.51
Oct 2013	0.00	1.835.62	0.00	189.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.025.25
Nov 2013	0.00	1.836.24	0.00	190.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.027.00
Dic 2013	0.00	1.836.86	0.00	191.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.028.74
Ene 2014	0.00	1.837.48	0.00	193.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.030.48
Feb 2014	0.00	1.838.10	0.00	194.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.032.22
Mar 2014	0.00	1.838.72	0.00	195.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.033.96
Abr 2014	0.00	1.839.34	0.00	196.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.035.70
May 2014	0.00	1.840.00	0.00	197.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.037.44
Jun 2014	0.00	1.840.62	0.00	198.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.039.18
Jul 2014	0.00	1.841.24	0.00	199.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.040.92
Ago 2014	0.00	1.841.86	0.00	200.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.042.66
Sep 2014	0.00	1.842.48	0.00	201.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.044.40
Oct 2014	0.00	1.843.10	0.00	203.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.046.14
Nov 2014	0.00	1.843.72	0.00	204.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.047.88
Dic 2014	0.00	1.844.34	0.00	205.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.049.62
Ene 2015	0.00	1.844.96	0.00	206.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.051.36
Feb 2015	0.00	1.845.58	0.00	207.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.053.10
Mar 2015	0.00	1.846.20	0.00	208.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.054.84
Abr 2015	0.00	1.846.82	0.00	209.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.056.58
May 2015	0.00	1.847.44	0.00	210.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.058.32
Jun 2015	0.00	1.848.06	0.00	212.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.060.06
Jul 2015	0.00	1.848.68	0.00	213.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.061.80
Ago 2015	0.00	1.849.30	0.00	214.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.063.54
Sep 2015	0.00	1.849.92	0.00	215.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.065.28
Oct 2015	0.00	1.850.54	0.00	216.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.067.02
Nov 2015	0.00	1.851.16	0.00	217.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.068.76
Dic 2015	0.00	1.851.78	0.00	218.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.070.50
Ene 2016	0.00	1.852.40	0.00	219.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.072.24
Feb 2016	0.00	1.853.02	0.00	221.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.073.98
Mar 2016	0.00	1.853.64	0.00	222.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.075.72
Abr 2016	0.00	1.854.26	0.00	223.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.077.46
May 2016	0.00	1.854.88	0.00	224.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.079.20
Jun 2016	0.00	1.855.50	0.00	225.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.080.94
Jul 2016	0.00	1.856.12	0.00	226.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.082.68
Ago 2016	0.00	1.856.74	0.00	227.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.084.42
Sep 2016	0.00	1.857.36	0.00	228.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.086.16

Créditos otorgados últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito)

LEON VALLEJO ANGEL ROBERTO No registra créditos en los 12 últimos meses

Ver Evolución de deuda Histórica de Meses Anteriores

Tarjetas de crédito otorgadas por mes manejadas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

LEON VALLEJO ANGEL ROBERTO No registra tarjetas de crédito otorgadas por mes manejadas

Últimas 10 operaciones canceladas

Institución	Número Operaciones	Valor Original	Forma Cancelación	Fecha Cancelación
-------------	--------------------	----------------	-------------------	-------------------

RIOMBAMBA Ltda.
 Cooperativa de Ahorro y Crédito

EMPRESA: COOP DE AHORRO Y CREDITO RIOMBAMBA LTDA.
OSUARIOS: MARGOT NECTA
FECHA: 31-Octubre-2016
HORA: 16:50:17

FULL *

SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTES de las Instituciones que han entregado su Información a EQUIPAX

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

Cédula de Identidad: 0907473854 Nombre: CALERO OCAÑA MARGOT NECTA

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS - al 25 de octubre de 2016)

CALERO OCAÑA MARGOT NECTA Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

CENTRAL DE INFOCOM (Información de Entidades Comerciales No Reguladas por la SBS)

Acreedor	Fecha de Corte	Tipo de Cuenta	Saldo Deuda	Valor Por Vencer	No Devengado Int	Valor Vencido	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Tempo Vencido (Días)
CONCEJAL (PO234) - Tel: 042270000	31/10/2016	FT.LLARR	288.00	0.00	0.00	368.30	0.00	0.00	302
COMANDATO - Tel: 042270000	31/10/2016	FT.LLARR	29.29	3.90	0.00	288.20	0.00	0.00	302
CRÉDITOS ECONOMÍA - Tel: 042270000	31/10/2016	FT.LLARR	98.54	0.00	3.00	98.54	0.00	0.30	145
MOVIERTEL Tel: 022222222	30/09/2016	FT.LLARR	44.46	0.00	0.00	44.46	0.00	0.00	6
CONCEJAL (PO234) - Tel: 042270000	31/10/2016	FT.LLARR	41.00	0.00	0.00	41.00	0.00	0.00	302
CONCEJAL (PO234) - Tel: 042270000	31/10/2016	FT.LLARR	13.00	0.00	0.00	13.00	0.00	0.00	302
PROCESO DE AHORRO - BANCOR S.A. - Tel: 020790000	24/10/2016	FT.LLARR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	900
Total:			877.28	60.40	0.00	816.79	0.00	0.30	1,300

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS - al 25 de octubre 2016 - BEPS - al 25 de octubre 2016 - Periodo octubre 2015 - septiembre 2016)

Fecha	Institución Financiera	Total Por Vencer 30 días	Por vencer 1-3 meses	Por vencer 3-6 meses	Por vencer 6-12 meses	Por vencer más de 12 meses
Septiembre 2015	COOP SANTA ROSA	237.63	484.04	794.53	108.71	787.11
Septiembre 2016	COOP RIOMBAMBA	980.47	206.37	142.15	171.97	0.00
Septiembre 2015	SOL GARNO	706.67	131.97	159.64	247.77	185.99
TOTAL:		4,202.07	822.38	1,436.30	928.91	953.75

COOP RIOMBAMBA - 11/07/2016 - 5.602.000 EFECTIVO - 16/10/2016

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Codificación y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

LEON VALLEJO ANGEL ROBERTO No registra operaciones vigentes en codificación y garantía.

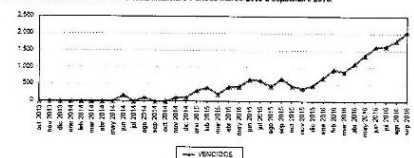
Codificación y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Tipo Deudor	Fecha inicio garantía	Fecha eliminación garantía	ID Titular	Nombre Titular	Institución Financiera	Número Operación	Monto Original Operación	Fecha Cancelación Operación
GARANTE	16/10/2014		10223525	LEON LLV MARGOT NECTA	PICHINCHA	00030000001914276	2.500,00	15/02/2016
COECLOR	25/11/2014		10223555	LEON LLV MARGOT NECTA	PICHINCHA	00030000001914276	5.900,00	15/02/2016
GARANTE	16/10/2014		10223555	LEON LLV MARGOT NECTA	PICHINCHA	00030000001985184	2.500,00	23/11/2014

Votaciones a Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

LEON VALLEJO ANGEL ROBERTO No registra vot

Cobertura Promedia			LUGO 15/04/2016								
Directo (Titular y Coducidor) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016											
Indicador	Valor	Fecha									
Mayor Plazo Venido	De 3 a 72 Meses	Septiembre 2016									
Mayor Valor Venido	USD 2.048,66	Septiembre 2016									
Endeudamiento Promedio	USD 7.150,34										
Indirecto (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016											
Indicador	Valor	Fecha									
Mayor Plazo Venido											
Mayor Valor Venido											
Endeudamiento Promedio	USD 940,73										
Indirecto (Garante) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016											
Indicador	Valor	Fecha									
Mayor Plazo Venido											
Mayor Valor Venido	USD 1.023,31										
Endeudamiento Promedio											
Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016											
Fecha Corte	Institución Financiera	Total por Vencer	Total Vencido	No devenga Intereses	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Ac. Comp.			
Septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	882,67	2.048,66	1.282,37	4.311,39	0,00	3,00	0,00			
Septiembre 2016	COOP SANTA ROSA	2.518,00	0,00	0,00	2.818,00	0,00	3,00	0,00			
Septiembre 2016	SOFLIARIO	705,92	0,00	0,00	705,57	0,00	0,00	0,00			
TOTAL:		4.202,07	2.048,66	1.282,37	7.834,99	0,00	0,00	0,00			
Análisis del detalle del vencimiento a nivel del sistema financiero											
Fecha Corte	Institución Financiera	De 1 a 30 días	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 12 a 24 meses	Vencido 24 a 36 meses	Más de 36 meses	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Ac. Comp.
Septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	0,00	257,76	257,76	749,07	391,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Septiembre 2016	COOP SANTA ROSA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Septiembre 2016	SOFLIARIO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL:		0,00	257,76	257,76	749,07	391,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Deuda histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016												
Mes Vencido	Por Vencer	Por Devan.	1 mes	3 meses	6 meses	9 meses	12 meses	24 meses	36 meses	Dem. Jud.	Cart. Cast.	Saldo Deuda
May 2016	1.537,74	1.540,07	0,00	254,58	254,58	742,46	391,87	0,00	0,00	0,00	3,00	9.842,79
Jun 2016	1.802,96	1.772,99	0,00	213,09	213,09	732,47	394,38	0,00	0,00	0,00	0,00	7.291,49
Jul 2016	3.603,98	2.350,24	0,00	243,46	243,46	773,48	387,51	0,00	0,00	0,00	0,00	7.862,14
Ago 2016	3.631,47	3.000,68	0,00	240,03	240,03	732,77	374,88	0,00	0,00	0,00	0,00	7.862,77
Sep 2016	3.638,45	2.547,16	0,00	243,03	243,03	735,05	375,05	0,00	0,00	0,00	0,00	7.187,83
Oct 2016	3.873,54	2.762,73	0,00	239,94	239,94	737,59	387,59	0,00	0,00	0,00	0,00	7.581,74
Nov 2016	4.202,07	3.023,11	0,00	238,68	238,68	741,19	390,19	0,00	0,00	0,00	0,00	8.177,81
Dic 2016	4.962,73	3.270,61	0,00	233,76	233,76	730,11	390,11	0,00	0,00	0,00	0,00	8.938,17

Credito otorgado últimos 12 meses (NO incluye tarjetas de crédito)												
Institución Financiera	Operación	Valor Operación	Valor Saldo Operación	Saldo Coducidor	Saldo Garante	Fecha Constitución	Fecha Vencimiento					
COOP RIOBAMBA	NO RESPONDE	Monetario	946,65	705,57	0,00	0,00	00/05/2016	22/05/2017				
Total últimos 12 meses:			946,65	705,57	0,00	0,00						

Ver Evolución de Estado Histórica de Meses Anteriores

Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016
CALERO OCANA MARISOT INECTA NO registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo

Últimas 10 operaciones canceladas

Institución	Número Operaciones	Valor Original	Forma Cancelación	Fecha Cancelación
SOFLIARIO	22050310	220,50	EFFECTIVO	04/06/2016
SOFLIARIO	22050311	220,50	EFFECTIVO	20/01/2016
CAMPO S.A.	11000400030190	2.180,87	EFFECTIVO	16/08/2015
SOFLIARIO	12000200040270	1.500,00	EFFECTIVO	24/02/2015
COOP SANTA ROSA	310904002031	10.000,00	EFFECTIVO	30/06/2016
CAMPO S.A.	11000500001010	5.516,69	EFFECTIVO	09/04/2016
SOFLIARIO	12000200040270	150,00	EFFECTIVO	29/02/2014
SOFLIARIO	12000200040270	1.248,53	EFFECTIVO	22/02/2014
CAMPO S.A.	11000400030190	683,89	EFFECTIVO	13/02/2014
RIOBAMBA	00000000000000	530,15	EFFECTIVO	11/07/2014

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Cuadros y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

Tipo	Nombre	Identificación	Número Operación	Institución	Deuda Total
Garante	UNEO MARTINEZ LUIS ORLANDO	1801801078	110410029338	COOP RIOBAMBA	886,47

Cuadros y garantías personales de operaciones no vigentes Históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Tipo	Fecha Inicio	Fecha Eliminación	ID Titular	Nombre Titular	Institución Financiera	Número Operación	Monto Original	Fecha Cancelación
COGEDIOR	17/03/2014		1203399646	MARCELA HELIAN MENDOZA	BAVICO	11000410030218	2.141,88	03/06/2016
Garante	30/01/2014		1203000542	MARCELA HELIAN MENDOZA	PICHINCHA	00000002001701465	530,12	17/07/2014

Vinculaciones e Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

[NUEVA CONSULTA](#)
[IMPRESION](#)
[IMPRESION RESUMIDA](#)
[ANTERIOR](#)
[SIGUIENTE](#)
[SALIR](#)

EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA.
USUARIO: MANRIQUEZ
FECHA: 31/OCTUBRE 2016
HORA: 15:58:33

FULL *

SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTEES de las Instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

Cédula de Identidad: 0907719058 Nombre: CHAVEZ BRITO ALFONSO ERNESTO

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS el 31 de octubre de 2016)
 CHAVEZ BRITO ALFONSO ERNESTO En persona habilitado para manejo de cuentas Corrientes de ahorro y corriente corriente por SBS.

CENTRAL DE INFOCOM (Información de Entidades Conexas No Reguladas por la SBS)

Acreedor	Fecha de Corte	Tipo Riesgo	Saldo Deuda	Valor Por Vencer	No Devenga Int.	Valor Vencido	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Tiempo Vencido Días
FONDO DE CREDITO POR INDEBIDO REGULADOR F.C.M. - Tel: 042553148	30/09/2016	TITULAR	0,00	961,34	3,36	5.704,15	0,00	0,00	1.200
TOTAL:			6.665,00	961,34	0,00	5.704,16	0,00	0,00	

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS el 25 de octubre 2016 - SEPS el 26 de octubre 2016 - Periodo octubre 2013 - septiembre 2016)

Gráfico de la evolución de deuda total y vencida Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.

Corte	Deuda	Crédito	Deuda Judicial	Castigada	Crédito Conc.			
Septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	Corrupto	3.486,04	0,00	0,00	3,00	3,00	Ver
Septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	Monetario	1.182,45	0,00	0,00	3.182,45	0,00	3,00
TOTAL	COOP RIOBAMBA		4.668,49	0,00	0,00	3.182,45	0,00	3,00
TOTAL	Total Deuda USD		4.668,49	0,00	0,00	3.182,45	0,00	3,00

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regularizado SEPS y Sector Comercial

Acreedor	Por Vencer	No Devenga Intereses	Vencido	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada
Sector Financiero Regularizado SEPS	3.182,45	0,00	0,00	3.182,45	0,00	0,00
Sector Comercial (INFOCOM)	961,34	0,00	5,704,15	6.665,50	0,00	0,00
TOTAL	4.143,79	0,00	5.704,15	9.847,94	0,00	0,00

Costo Estimado Mensual

Este costo se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando el reportado por el Sistema Financiero Regularizado SEPS, Entidades Regularizadas MES y el Sector Comercial (INFOCOM).

Costo estimado mensual >>> 301,57 USD.

La persona consultada mantiene las siguientes valores en operaciones vencidas:

Total Vencido:	9.847,94 USD.
Total Demanda Judicial:	0,00 USD.
Total Cartera Castigada:	0,00 USD.

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Análisis de saldos por vencer a nivel del sistema financiero

Fecha	Institución Financiera	Total Por Vencer	Por vencer 1 a 30 días	Por vencer 1 a 3 meses	Por vencer 3 a 6 meses	Por vencer 6 a 12 meses	Por vencer más de 12 meses
Septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	3.182,45	243,92	497,58	777,04	1.663,88	0,00
TOTAL:		3.182,45	243,92	497,58	777,04	1.663,88	0,00

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Historia Histórica Crédito Desde: Octubre 2013

Directo (Titular y Coducidor) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Mayor Plazo Venido	De 3 a 6 Meses	Septiembre 2016
Mayor Valor Venido	USD 961,34	Julio 2016
Endeudamiento Promedio	USD 1.873,30	

Indirecto (Titular y Coducidor) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Mayor Plazo Venido	De 3 a 6 Meses	Septiembre 2016
Mayor Valor Venido	USD 905,76	Año 2016
Endeudamiento Promedio	USD 1.496,41	

Indirecto (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Mayor Plazo Venido	De 6 a 1 Mes	Año 2016
Mayor Valor Venido	USD 227,60	Año 2016
Endeudamiento Promedio	USD 1.496,41	

Indirecto (Garante) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Mayor Plazo Venido	De 0 a 1 Mes	Año 2016
Mayor Valor Venido	USD 227,60	Año 2016
Endeudamiento Promedio	USD 1.843,89	

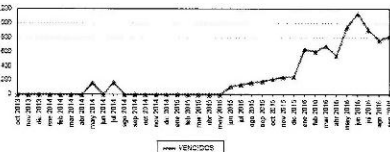
Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

Fecha Corte	Institución Financiera	Total por Vencer	Total Vencido	No devenga Intereses	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Ac. Comp.
Septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	3.182,45	817,43	2.863,18	6.663,06	0,00	0,00	0,00
TOTAL:		3.182,45	817,43	2.863,18	6.663,06	0,00	0,00	0,00

Análisis del estado del vencido a nivel del sistema financiero

Fecha Corte	Institución	De 1 a 30 días	De 1 a 2 meses	De 2 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 9 meses	De 9 a 12 meses	De 12 a 24 meses	Vencido 24 a 36 meses	Más de 36 meses	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Ac. Conc.
Septiembre 2015	COOP RIBAMBA	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL:		0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



Var evolución histórica de la estructura de vencimientos

Detalle Histórico Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Mes	Por Vencer	No Dejado	1 mes	2 meses	3 meses	6 meses	9 meses	12 meses	24 meses	36 meses	Más de 36 meses	Dem. Jud.	Cart. Cast.	Saldo Conc.
Mar-2013	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Abr-2013	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
May-2013	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Jun-2013	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Jul-2013	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Ago-2013	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Sep-2013	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Oct-2013	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Nov-2013	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Dic-2013	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Ene-2014	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Feb-2014	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Mar-2014	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Abr-2014	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
May-2014	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Jun-2014	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Jul-2014	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Ago-2014	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Sep-2014	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Oct-2014	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Nov-2014	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Dic-2014	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Ene-2015	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Feb-2015	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Mar-2015	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Abr-2015	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
May-2015	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Jun-2015	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Jul-2015	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Ago-2015	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Sep-2015	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Oct-2015	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Nov-2015	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Dic-2015	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Ene-2016	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Feb-2016	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Mar-2016	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Abr-2016	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
May-2016	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Jun-2016	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Jul-2016	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Ago-2016	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38
Sep-2016	0,00	2.863,19	0,00	188,19	188,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051,38

Cuentas otorgadas últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito)
CHAVEZ BRITO ALFONSO ERNESTO No registra cuentas en los 12 últimos meses



EMPRESA COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIBAMBA LTDA.
USUARIO: MARIJUJEZ
FECHA: 31-October-2016
HORA: 16:36:14

FULL *



DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTES de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

Cédula de Identidad: 0602807745 Nombre: LEON ORELLANA OLIVERA JANETH

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS el 31 de octubre de 2015)
LEON ORELLANA OLIVERA JANETH Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

CENTRAL DE INFOCOM (Información de Entidades Comerciales No Reguladas por la SBS)

Institución	Fecha	Mensaje
COMFOR (PORTA)-Tef	13/09/2016	CLIENTE AL DEN EN BUR INGRESO

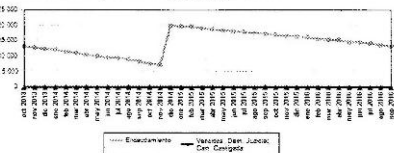
CENTRAL DE ENTIDADES DE MICRO FINANZAS (Información proporcionada por entidades reguladas por la SEPS y no reguladas)

Fecha de Corte	Institución Financiera	Tipo Riesgo	Tipo Crédito	Total Vencido	No Dev. Tot	Total Vencido	Dem. Jud.	Cart. Cast.	Saldo Deuda	Tiempo Dias Vencido
30/09/2016	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LEON ORELLANA JANETH	1	Monocredito	6.222,24	0,00	0,00	0,00	0,00	6.222,24	0
Total:				6.222,24	0,00	0,00	0,00	0,00	6.222,24	

No devengue intereses = Capital por vencer de la operación de crédito sobre la cual existe algún día de vencido

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS el 25 de octubre 2015 - SEPS - el 25 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2013 - septiembre 2016)

Gráfico de la evolución de deuda total y vencida Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Fecha Corte	Institución	Tipo Crédito	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Tiular	Garante	Coducido	Tarjeta Crédito Conc.	Ac. Conc.	Detalle
Septiembre 2016	COOP RIBAMBA	Monocredito	13.264,04	0,00	0,00	13.264,04	0,00	0,00	0,00	0,00	Ver
	TAM COOP RIBAMBA		13.264,04	0,00	0,00	13.264,04	0,00	0,00	0,00	0,00	
	TAM Deuda USD		13.264,04	0,00	0,00	13.264,04	0,00	0,00	0,00	0,00	

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SBS, Regulado SEPS y Sector Comercial

Acreedor	Por Vencer	No Devengue Intereses	Vencido	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada
Sistema Financiero Regulado SBS	13.264,04	0,00	0,00	13.264,04	0,00	0,00
Entidades Reguladas SEPS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total:	13.264,04	0,00	0,00	13.264,04	0,00	0,00

Cuenta Estimada Mensual

Esta cuota se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regulado SBS, Entidades Reguladas SEPS y el Sector Comercial (INFOCOM).

Cuota estimada mensual: 727,41 USD.

La persona consultada NO registra valores vencidos en operaciones y vigentes como Titular o Coducido

Var evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Análisis de saldos por vencer a nivel del sistema financiero

Fecha	Institución Financiera	Total Por Vencer	Por vencer 1 a 30 días	Por vencer 1-3 meses	Por vencer 3-6 meses	Por vencer 6-12 meses	Por vencer más de 12 meses
Septiembre 2016	COOP RIBAMBA	13.264,04	354,16	713,69	1.289,05	2.274,65	8.822,93
TOTAL:		13.264,04	354,16	713,69	1.289,05	2.274,65	8.822,93

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2012 a septiembre 2016

Muestra Histórica Creditos Demora (Octubre 2015)

Indicador	Valor	Fecha
Máximo Plazo Vencido		
Máximo Valor Vencido		

TOTAL:	13.284,04	0,00	0,00	13.284,04	0,00	0,00
--------	-----------	------	------	-----------	------	------

Análisis de detalle del vencido a nivel del sistema financiero

LEON ORELLANA GLORIA JANETH no registra valores vencidos en el sistema financiero

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

LEON ORELLANA GLORIA JANETH No registra endeudamiento

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Deuda histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Mes	Por Vencido	No Deven.	1 mes	2	3	6	9	12	24	36	Mes 36	Dein. Jud.	Cart. Cast.	Saldo Deuda
Mar 2013	13.284,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13.284,04
Abr 2013	13.811,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13.811,49
May 2013	14.223,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.223,35
Jun 2013	14.640,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.640,63
Jul 2013	14.841,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.841,67
Ago 2013	15.316,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.316,98
Sep 2013	15.338,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.338,08
Oct 2013	15.848,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.848,94
Nov 2013	16.241,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16.241,95
Dic 2013	16.333,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16.333,72
Ene 2014	16.624,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16.624,13
Feb 2014	16.841,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16.841,91
Mar 2014	17.280,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17.280,65
Abr 2014	17.573,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17.573,87
May 2014	17.883,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17.883,51
Jun 2014	18.184,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18.184,04
Jul 2014	18.466,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18.466,02
Ago 2014	18.802,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18.802,56
Sep 2014	18.938,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18.938,18
Oct 2014	19.008,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.008,35
Nov 2014	19.706,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.706,38
Dic 2014	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20.000,00
Ene 2015	7.184,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.184,13
Feb 2015	7.671,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.671,41
Mar 2015	8.328,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.328,83
Abr 2015	8.642,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.642,99
May 2015	9.462,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.462,11
Jun 2015	9.588,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.588,25
Jul 2015	10.046,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.046,11
Ago 2015	10.512,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.512,73
Sep 2015	11.288,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.288,97
Oct 2015	11.433,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.433,17
Nov 2015	12.197,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12.197,10
Dic 2015	12.388,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12.388,16
Ene 2016	12.772,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12.772,86
Feb 2016	13.210,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13.210,67

Créditos otorgados últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito)

LEON ORELLANA GLORIA JANETH No registra créditos en los 12 últimos meses

Ver Evolución de deuda histórica de Meses Anteriores

Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

LEON ORELLANA GLORIA JANETH No registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo

Últimas 10 operaciones canceladas

Institución	Número Operaciones	Valor Original	Forma Cancelación	Fecha Cancelación
COOP RIOBAMBA	11321030566	17.000,00	ENEFECTIVO	18/12/2014

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Codificadores y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

LEON ORELLANA GLORIA JANETH No registra operaciones vigentes como codificador o garante.

Codificadores y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

LEON ORELLANA GLORIA JANETH No registra operaciones históricas como codificador o garante.

Vinculaciones e Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

LEON ORELLANA GLORIA JANETH No registra vinculación

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

Entidad que Consultó	Oct 2015	Sep 2015	Ago 2015	Jul 2015	Jun 2015	May 2015	Abr 2015	Mar 2015	Feb 2015	Ene 2015	Dic 2014	Nov 2014
COOP DE AHORRO Y CREDITO CIBARRINO												
COOP DE AHORRO Y CREDITO LUGAR CAMPESINA LTDA								X			X	X

La empresa consultada, sus funcionarios, empleados o agentes, así como el usuario que ha consultado este reporte, declaran tener la autorización expresa para consultar o acceder a esta información de riesgos crediticios del titular de la información crediticia. Así mismo declaman conocer y aceptar que por mandato de la Ley de Acceso a la Información Crediticia, la finalidad exclusiva de la misma es la de conocer el nivel de endeudamiento y riesgo crediticio de la persona consultada. El empleo del mismo es exclusivamente su responsabilidad y solo para la aplicación antes indicada, obligándose a mantener toda la información contenida en el reporte bajo el carácter de confidencial, reservada y no alterada alguna.

Recordamos que la pena por la utilización indebida de la información crediticia, sea de forma dolosa o culposa, su difusión o alteración, es la privación de sus derechos a tres años y multa de ocho a sesenta dólares, así como de otras sanciones de carácter civil penales.

COPYRIGHTS © 2004 - 2009 EQUIFAX - Buró de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.



EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA
 USUARIO: MIMARQUEZ
 FECHA: 31-10-2016
 HORA: 15:52:11

FULL *

EQUIFAX

SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTES de las instituciones que les ha entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

Cédula de Identidad: 0919803080 Nombre: MOROCHO GUANUCHI JOSE BENITO

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS - al 31 de octubre de 2016)

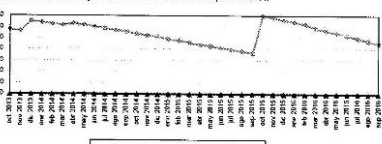
MOROCHO GUANUCHI JOSE BENITO Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de ahorro o normativo en SBS.

CENTRAL DE INFOCOM (Información de Estándares Comerciales No Regulados por la SBS)

Acreedor	Fecha de Corte	Tipo de Riesgo	Saldo Deuda	No Devenido	Valor Recibido	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Tiempo Vencido Días
COMERCIAL MONTAL - Tit	13/10/2016	TITULAR	19,00	19,00	0,00	0,00	0,00	0,00
COMERCIAL PROMETA - Tit	13/10/2016	TITULAR	19,00	19,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total:			37,00	37,00	0,00	0,00	0,00	0,00

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS - al 28 de octubre 2016 - BEPS - al 28 de octubre 2016 - Periodo octubre 2015 - septiembre 2016)

Gráfico de la evolución de deuda total y vencido Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Fecha Corte	Institución	Tipo de Riesgo	Saldo Deuda	Deuda Judicial	Cartera Castigada	Tarjetas	Garantes	Codificador	Tarjetas Crédito	Ac. Com.	Detalle
Septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	Miembro	14.833,53	0,00	0,00	14.833,53	0,00	0,00	0,00	0,00	Ver

Septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	Vencido	7.761,26	0,00	0,00	7.761,26	0,00	0,00	0,00	Ver
	Total COOP RIOBAMBA		22.595,18	0,00	0,00	22.595,18	14.833,53	0,00	0,00	
	Total Deuda USD		22.595,18	0,00	0,00	22.595,18	14.833,53	0,00	0,00	

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SB, Regulado SEPS y Sector Comercial

Acreditador	Por Vencido	No Devenido	Intereses	Vencido	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada
Sistema Financiero Regulado SB	22.595,18	0,00	0,00	22.595,18	0,00	0,00	0,00
Sector Comercial (INFOCOM)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	22.595,18	0,00	0,00	22.595,18	0,00	0,00	0,00

Cuenta Estimada Mensual
 Esta cuenta se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando el reporte por el Sistema Financiero Regulado SBS, Entidades Reguladas SEPS y el Sector Comercial (INFOCOM).
 Cuenta estimada mensual: 803,76 USD

La persona consultada NO registra valores vencidos en operaciones vigentes como Titular o Codificador

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Análisis de saldos por vencer a nivel del sistema financiero

Fecha	Institución Financiera	Total Por Vencido	Por vencer 1 a 30 días	Por vencer 1-3 meses	Por vencer 3-6 meses	Por vencer 6-12 meses	Por vencer más de 12 meses
Septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	22.595,18	1.235,18	2.911,36	3.167,43	5.123,09	11.158,11
	TOTAL:	22.595,18	1.235,18	2.911,36	3.167,43	5.123,09	11.158,11

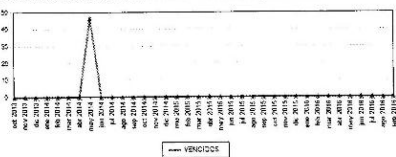
Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Método: Muestra Gráfica Dinámica (Inicio: 2013)

Indicador	Valor	Fecha
Máx. Págs. Vencidas	de 0 a 1 Mes	May 2014
Máx. Valor Vencido	USD 40,00	May 2014
Procedimiento Promovido	USD 21.779,85	

Directo (Titular y Codificador) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 20

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Mes	Por Vencidos	No Devenga	1 mes	2 meses	3 meses	6 meses	9 meses	12 meses	24 meses	36 meses	Mas de 36 meses	Dem. Just.	Cart. Castig.	Saldo Deuda
Mar 2013	7.761.253	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.761.253
Abr 2013	6.646.64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.646.64
May 2013	7.466.54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.466.54
Jun 2013	12.452.59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12.452.59
Jul 2013	15.251.07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.251.07
Ago 2013	12.096.58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12.096.58
Sep 2013	12.827.19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12.827.19
Oct 2013	14.488.35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.488.35
Nov 2013	15.214.85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.214.85
Dic 2013	15.728.99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.728.99
Ene 2014	16.541.03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16.541.03
Feb 2014	17.287.18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17.287.18
Mar 2014	18.191.26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18.191.26
Abr 2014	19.114.49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.114.49
May 2014	19.779.38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.779.38
Jun 2014	20.977.71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20.977.71
Jul 2014	22.411.02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.411.02
Ago 2014	22.828.08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.828.08
Sep 2014	22.854.58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.854.58
Oct 2014	23.765.11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23.765.11
Nov 2014	24.452.84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24.452.84
Dic 2014	25.538.18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25.538.18
Ene 2015	26.115.53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26.115.53
Feb 2015	26.899.66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26.899.66
Mar 2015	27.791.31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27.791.31
Abr 2015	28.498.26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28.498.26
May 2015	28.262.14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28.262.14
Jun 2015	28.839.89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28.839.89
Jul 2015	31.068.18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31.068.18
Ago 2015	30.846.28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.846.28
Sep 2015	31.362.05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31.362.05
Oct 2015	32.075.04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32.075.04
Nov 2015	32.220.48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32.220.48
Dic 2015	28.718.51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28.718.51

Créditos otorgados últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito)
 MOROCHO GUANUCHI JOSE BENITO No registra créditos en los 12 últimos meses

Ver Evolución de deuda Histórica de Meses Anteriores
 Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016
 MOROCHO GUANUCHI JOSE BENITO No registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo

Últimas 10 operaciones canceladas

Institución	Número Operaciones	Valor Original	Forma Cancelación	Fecha Cancelación

NUEVA CONSULTA IMPRESION IMPRESION RESUMIDA ANTERIOR SIGUIENTE SALIR

EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA
 USUARIO: MARGAREZ
 FECHA: 31-10-2016
 HORA: 15:45:56

FULL *

SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTES de las instituciones que han entregado su información a EQUIPAX

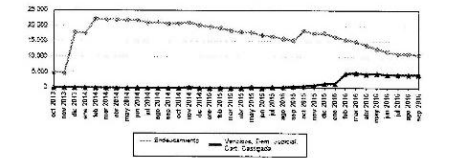
IDENTIFICACIÓN CONSULTADA
 Cédula de Identidad: 0602119414 Nombre: MOLINA HERNANDEZ MARCO POLO

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS el 31 de octubre de 2016)
 MOLINA HERNANDEZ MARCO POLO Es persona habilitada para manejo de cuentas corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

CENTRAL DE INFOCOM (Información de Entidades Conexas No Reguladas por la SBS)

Acreedor	Fecha de Corte	Tipo Plazo	Saldo Deuda	Valor Por Vender	No Devengat Int.	Valor Vencido	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Tiempo Vencido Días
COMERCIAL IMPORTA - Tar	13/10/2016	ITALIAR	71,00	0,00	0,00	71,00	0,00	0,00	300
COMERCIAL IMPORTA - Tar	13/10/2016	ITALIAR	37,00	0,00	0,00	37,00	0,00	0,00	300
COMERCIAL IMPORTA - Tar	13/10/2016	ITALIAR	27,00	0,00	0,00	27,00	0,00	0,00	0
Total:			135,00	27,00	0,00	108,00	0,00	0,00	

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS - el 25 de octubre 2016 - SEPS - el 25 de octubre 2016 - Periodo octubre 2013 - septiembre 2016)



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Fecha Corte	Institución	Tipo Crédito	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Tiempo Vencido	Garante	Codeudor	Tarjetas Crédito	Ac. Cont.	Detalle

Reporte	COOP RIOBAMBA	Cuenta	5.318,10	3,34	0,00	318,10	0,00	0,00	3,00	Ver
Reporte	Total COOP RIOBAMBA		5.318,10	3,34	0,00 <td>318,10 <td>0,00 <td>0,00 <td>3,00 <td>Ver</td> </td></td></td></td>	318,10 <td>0,00 <td>0,00 <td>3,00 <td>Ver</td> </td></td></td>	0,00 <td>0,00 <td>3,00 <td>Ver</td> </td></td>	0,00 <td>3,00 <td>Ver</td> </td>	3,00 <td>Ver</td>	Ver
Reporte	COOP RIOBAMBA	Cuenta	1,00	0,00	4.002,23	0,00	0,00	0,00	1,00	Ver
Reporte	PC-CH-VA	Cuenta	345,71	0,00	0,00	245,71	0,00	0,00	0,00	Ver
Reporte	Total PC-CH-VA		345,71	0,00	0,00	245,71	0,00	0,00	0,00	Ver
	Total Cuenta USD		5.663,81	3,34	4.002,23	245,81	0,00	0,00	3,00	

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SEPS, Regulado SEPS y Sector Comercial.

Acreedor	Por Vencido	No Devenga Intereses	Vencido	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada
Sistema Financiero Regulado SE	4.318,10	0,00	345,71	4.663,81	0,00	4.002,23
Sector Comercial INFOCOM	27,00	0,00	100,00	127,00	0,00	0,00
Total:	4.345,10	0,00	445,71	4.790,81	0,00	4.002,23

Cuota Estimada Mensual
 Esta se calcula en base a siguientes realizados por Equipax y considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regulado SEPS, Entidades Reguladas WES y el Sector Comercial (INFOCOM).
 Cuota estimada mensual: 488,34 USD.

La persona consultada manifiesta los siguientes valores en operaciones y vencimientos:
 Total Vencidos: 454.71 USD.
 Total Demanda Judicial: 0,00 USD.
 Total Cartera Castigada: 4.002,23 USD.

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Análisis de saldos por vencer a nivel del sistema financiero

Fecha	Institución Financiera	Total Por Vencer	Por vencer 1 a 30 días	Por vencer 1-3 meses	Por vencer 3-6 meses	Por vencer 6-12 meses	Por vencer más de 12 meses
Reporte	COOP RIOBAMBA	8.318,10	591,00	897,70	1.400,90	2.277,24	1.549,21
TOTAL:		8.318,10	591,00	897,70	1.400,90	2.277,24	1.549,21

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016
 Manejo Historial Crediticio Deuda: Cierre 2013

Directo (Thru) y Codeudor Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Mayor Plazo Vencido	Cartera Castigada	Septiembre 2016
Mayor Valor Vencido	USD 4.793,31	Marzo 2016
Endeudamiento Promedio	USD 18.372,98	

Directo (Thru) y Codeudor Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Mayor Plazo Vencido	Cartera Castigada	Septiembre 2016
Mayor Valor Vencido	USD 4.793,31	Marzo 2016
Endeudamiento Promedio	USD 17.350,20	

Indirecto (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Mayor Plazo Vencido	De 1 a 3 Meses	Abril 2016
Mayor Valor Vencido	USD 325,82	Marzo 2016
Endeudamiento Promedio	USD 543,82	

Indirecto (Codeudor) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Mayor Plazo Vencido	De 1 a 3 Meses	Abril 2016
Mayor Valor Vencido	USD 148,00	Marzo 2016
Endeudamiento Promedio	USD 461,92	

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

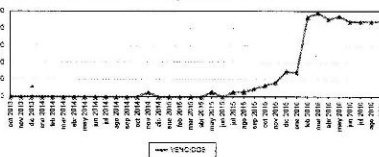
Fecha Corte	Institución Financiera	Total por Vencer	Total Deuda	No devenga Intereses	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Ac. Cont.

Septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	5,218.10	0.00	0.00	6,319.10	0.00	0.00
Septiembre 2015	SOLIDARIO	0.00	1.50	0.00	1.00	6.00	4,630.53
Septiembre 2014	PCHINCHA	0.00	345.22	0.00	345.71	0.00	0.50
TOTAL:		5,218.10	346.71	0.00	6,665.81	0.00	4,632.53

Análisis del estado del vencido a nivel del sistema financiero

Fecha Corte	Institución	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 9 meses	De 9 a 12 meses	De 12 a 24 meses	Vencido 24 a 36 meses	Más de 36 meses	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Ac. Conc.
Septiembre 2016	PCHINCHA	0.00	0.00	0.00	115.69	226.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Septiembre 2015	SOLIDARIO	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.00	9.91	0.00	0.00	4,032.53
TOTAL:		0.00	0.00	0.00	115.69	227.02	1.00	9.91	0.00	0.00	4,032.53

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016



Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Mes	Por Vencer	No Devenga	1 mes	2 meses	3 meses	6 meses	9 meses	12 meses	24 meses	36 meses	Más de 36 meses	Dem. Jud.	Cart. Cast.	Saldo Deuda
Mar 2013	6,319.10	0.00	0.00	0.00	0.00	176.62	226.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,665.81
Apr 2013	6,622.26	0.00	0.00	0.00	0.00	231.82	113.76	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,332.63	8,966.21
May 2013	6,662.26	0.00	0.00	0.00	0.00	305.24	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,332.63	8,996.99
Jun 2013	6,984.06	0.00	0.00	0.00	0.00	38.50	238.21	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	4,332.63	7,333.82
Jul 2013	7,203.22	0.00	116.69	114.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	7,979.96
Ago 2013	7,525.02	0.00	241.18	113.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	8,831.53
Sep 2013	7,847.82	0.00	366.38	305.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	9,231.81
Oct 2013	8,170.62	0.00	491.58	491.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	9,724.19
Nov 2013	8,493.42	0.00	616.78	616.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	10,216.57
Dic 2013	8,816.22	0.00	741.98	741.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	10,708.95
Ene 2014	9,139.02	0.00	867.18	867.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	11,201.33
Feb 2014	9,461.82	0.00	992.38	992.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	11,693.71
Mar 2014	9,784.62	0.00	1,117.58	1,117.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	12,186.09
Abr 2014	10,107.42	0.00	1,242.78	1,242.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	12,678.47
May 2014	10,430.22	0.00	1,367.98	1,367.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	13,170.85
Jun 2014	10,753.02	0.00	1,493.18	1,493.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	13,663.23
Jul 2014	11,075.82	0.00	1,618.38	1,618.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	14,155.61
Ago 2014	11,398.62	0.00	1,743.58	1,743.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	14,647.99
Sep 2014	11,721.42	0.00	1,868.78	1,868.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	15,140.37
Oct 2014	12,044.22	0.00	2,000.00	2,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	15,632.75
Nov 2014	12,367.02	0.00	2,131.20	2,131.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	16,125.13
Dic 2014	12,689.82	0.00	2,262.40	2,262.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	16,617.51
Ene 2015	13,012.62	0.00	2,393.60	2,393.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	17,109.89
Feb 2015	13,335.42	0.00	2,524.80	2,524.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	17,602.27
Mar 2015	13,658.22	0.00	2,656.00	2,656.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	18,094.65
Abr 2015	13,981.02	0.00	2,787.20	2,787.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	18,587.03
May 2015	14,303.82	0.00	2,918.40	2,918.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	19,079.41
Jun 2015	14,626.62	0.00	3,049.60	3,049.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	19,571.79
Jul 2015	14,949.42	0.00	3,180.80	3,180.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	20,064.17
Ago 2015	15,272.22	0.00	3,312.00	3,312.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	20,556.55
Sep 2015	15,595.02	0.00	3,443.20	3,443.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	21,048.93
Oct 2015	15,917.82	0.00	3,574.40	3,574.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	21,541.31
Nov 2015	16,240.62	0.00	3,705.60	3,705.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	22,033.69
Dic 2015	16,563.42	0.00	3,836.80	3,836.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	22,526.07
Ene 2016	16,886.22	0.00	3,968.00	3,968.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	23,018.45
Feb 2016	17,209.02	0.00	4,099.20	4,099.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	23,510.83
Mar 2016	17,531.82	0.00	4,230.40	4,230.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	24,003.21
Abr 2016	17,854.62	0.00	4,361.60	4,361.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	24,495.59
May 2016	18,177.42	0.00	4,492.80	4,492.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	24,987.97
Jun 2016	18,500.22	0.00	4,624.00	4,624.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	25,480.35
Jul 2016	18,823.02	0.00	4,755.20	4,755.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	25,972.73
Ago 2016	19,145.82	0.00	4,886.40	4,886.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	26,465.11
Sep 2016	19,468.62	0.00	5,017.60	5,017.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	26,957.49
Oct 2016	19,791.42	0.00	5,148.80	5,148.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	27,449.87
Nov 2016	20,114.22	0.00	5,280.00	5,280.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	27,942.25
Dic 2016	20,437.02	0.00	5,411.20	5,411.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,032.53	28,434.63

EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA.
 USUARIO: RIBARQUEZ
 FECHA: 31-Octubre-2016
 HORA: 15:56:55

FULL *

SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTÍAS de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

Cédula de Identidad: 092505852 Nombre: MEDINA RODRIGUEZ PEDRO RENEE

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS el 31 de octubre de 2016)

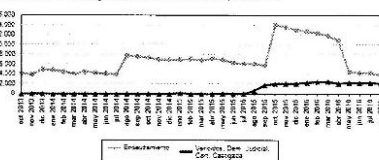
MEDINA RODRIGUEZ PEDRO RENEE. Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

CENTRAL DE INFOCOM (Información de Entidades Comerciales No Reguladas por la SBS)

Acreedor	Fecha de Corte	Tipo de Riesgo	Saldo Deuda	Valor Por Vencer	No Devenga Int.	Valor Vencido	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Tempo Vencido Días
COOP RIOBAMBA	30/08/2016	TITULAR	97.00	0.00	0.00	97.00	0.00	0.00	210
PCHINCHA	01/10/2016	TITULAR	72.00	0.00	0.00	72.00	0.00	0.00	90
TOTAL:			169.00	0.00	0.00	169.00	0.00	0.00	

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS - el 28 de octubre 2016 - SBS - el 31 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2015 - septiembre 2016)

Gráfico de la evolución de deuda total y vencido Periodo marzo 2013 a septiembre 2016



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Fecha Corte	Institución	Tipo de Riesgo	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Titular	Garante	Codivisor	Tarjetas Crédito	Ac. Conc.	Detalle
Septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	Consumo	1,325.10	0.00	0.00	1,325.10	0.00	0.00	0.00	0.00	362
Septiembre 2016	TARJ. CREDITO RIOBAMBA	Consumo	1,325.10	0.00	0.00	1,325.10	0.00	0.00	0.00	0.00	362

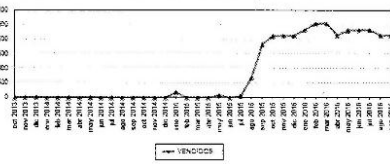
Septiembre 2016	MP
-----------------	----

Septiembre 2016	DINERO CLUB	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	819,74
TOTAL:		1.326,16	2,00	0,00	1.327,16	0,00	2.127,71	

Análisis del detalle del vencido a nivel del sistema financiero

Fecha Corte	Institución	De 1 a 30 días	De 1 a 2 meses	De 2 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 9 meses	De 9 a 12 meses	De 12 a 24 meses	Vencido 24 a 36 meses	Más de 36 meses	Demanda Judicial	Cartera Castigada	As. Conc.
Septiembre 2016	INAFICO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.221,32
Septiembre 2016	DINERO CLUB	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	316,76
TOTAL:		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.127,71

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Mes	Por Vencer	No Devan.	1 mes	2 meses	3 meses	6 meses	9 meses	12 meses	24 meses	36 meses	Más de 36 meses	Dem. Jud.	Cart. Cast.	Saldo Deuda
Mar 2013	1.326,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.127,71
Apr 2013	1.786,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.127,71	
May 2013	2.057,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.127,71	
Jun 2013	2.057,44	180,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.127,71	
Jul 2013	2.292,29	171,97	0,00	0,00	0,00	0,00	109,75	801,96	0,00	0,00	0,00	0,00	2.292,29	
Ago 2013	2.422,20	0,00	0,00	0,00	0,00	14,87	484,31	408,48	0,00	0,00	0,00	0,00	1.231,32	
Sep 2013	2.969,20	207,25	224,95	2,00	14,37	486,76	1,00	3,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.231,32	
Oct 2013	2.976,25	222,42	224,95	4,84	126,18	400,48	1,00	2,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.231,32	
Nov 2013	3.083,68	200,95	330,42	427,29	542,30	512,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.416,64	
Dic 2013	3.243,61	199,84	449,92	449,92	349,19	78,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.416,64
Ene 2014	3.292,29	171,97	0,00	0,00	0,00	109,75	801,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.416,64
Feb 2014	3.482,50	159,34	271,56	271,56	458,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,82
Mar 2014	3.860,65	141,11	940,46	493,87	478,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,82
Abr 2014	4.487,04	176,17	668,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.167,61
May 2014	6.198,25	0,00	51,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.167,61
Jun 2014	6.537,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.537,45
Jul 2014	6.843,84	0,00	81,80	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	3,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.843,84
Ago 2014	7.212,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.212,00
Sep 2014	6.846,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.846,18
Oct 2014	7.180,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.180,71
Nov 2014	1.473,13	5.333,69	172,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.951,84
Dic 2014	6.959,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.959,50
Ene 2015	6.984,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.984,63
Feb 2015	7.078,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.078,02
Mar 2015	7.288,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.288,21
Abr 2015	7.923,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.923,64
May 2015	3.971,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.971,03
Jun 2015	4.140,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.140,52
Jul 2015	4.287,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.287,72
Ago 2015	4.408,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.408,18
Sep 2015	4.411,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.411,37
Oct 2015	4.517,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.517,29
Nov 2015	4.647,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.647,83
Dic 2015	4.748,24	245,94	5,66	8,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.022,70

[NUEVA CONSULTA](#)
[IMPRISION](#)
[IMPRISION RESUMIDA](#)
[ANTERIOR](#)
[SIGUIENTES](#)
[SALIR](#)

EMPRESA: COOP DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA
USUARIO: RMARQUEZ
FCOMA: 21-octubre-2016
NORA: 16-1334

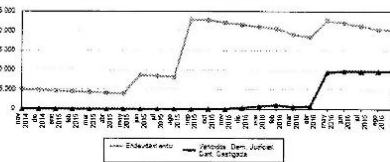
FULL *
SCORE
DIRECCIONES Y TELÉFONOS
 * El reporte incluye datos de DENTRANTES de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA
 Cédula de Identidad: 0802807349 Nombre: MARTINEZ CACHIGUANO LUIS FERMIN
MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS el 31 de octubre de 2016)
 MARTINEZ CACHIGUANO LUIS FERMIN. Es persona habilitada para manejo de cuentas corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

CENTRAL DE INFOCOM (Información de Entidades Conexas No Reguladas por la SBS)

Acreedor	Fecha de Corte	Tipo de Riesgo	Saldo Deuda	Valor Por Vencer	No Devanados	Valor Vencido	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Tempo Vencido Dias
CNT EP - Tel	01/10/2016	ITILAR	7,00	0,00	0,00	7,00	0,00	0,00	270
TOTAL:			7,00	0,00	0,00	7,00	0,00	0,00	

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS el 25 de octubre 2016 - SEPS el 28 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2015 - septiembre 2016)
 Gráfico de la evolución de deuda total y vencido Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Fecha Corte	Institución	Tipo Crédito	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Titular	Darante	Cedeado	Tarjeta Crédito	As. Conc.	Detalles

Agosto 2016	MONOFUNDO	Micromed	9.719,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.719,31	0,00	0,00	0,00
TOTAL MONOFUNDO			9.719,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.719,31	0,00	0,00	0,00
Septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	Micromed	4.465,09	0.000,00	0.000,00	0.000,00	0.000,00	0.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Septiembre 2016	AMANTE EDUCATIVO PROGRESISTA LTDA	Micromed	964,23	0,00	0,00	964,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL MONOFUNDO			964,23	0,00	0,00	964,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL Deuda USD			15.168,63	0.000,00	0.000,00	4.465,23	0,00	0,00	9.719,31	0,00	0,00	0,00

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SB, Regulado SEPS y Sector Comercial.

Acreedor	Por Vencer	No Devenga Intereses	Vencido	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada
Banera Financiera Regulada SB	9.719,31	0,00	744,52	4.704,77	15.189,63	6.039,30
Sector Comercial (INFOCOM)	0,00	0,00	7,00	7,00	0,00	0,00
TOTAL:	9.719,31	0,00	744,52	4.711,77	15.176,63	5.000,00

Cuota Estimada Mensual
 Este cuota se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regulado SBS, Entidades Reguladas MIB y el Sector Comercial (INFOCOM).
 Cuota estimada mensual: 1.179,39 USD

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas:
 Total Vencido: 4.711,77 USD
 Total de demanda Judicial: 6.039,30 USD
 Total Cartera Castigada: 5.000,00 USD

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016
 Historia Historial Creditos Deuda Septiembre 2016

Directo (Titular y Cedeado) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Monto Paso Vencido	Demanda Judicial	Septiembre 2016
Monto Valor Vencido	USD 9.719,31	Septiembre 2016
Endeudamiento Promedio	USD 9.276,30	

Directo (Titular y Cedeado) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Monto Paso Vencido	Demanda Judicial	Septiembre 2016
Monto Valor Vencido	USD 9.719,31	Septiembre 2016
Endeudamiento Promedio	USD 9.276,30	

Composición estructura del endeudamiento a septiembre 2016

Fecha Corte	Institución Financiera	Total por Vencer	No devenga intereses	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	As. Conc.
Agosto 2016	MONOFUNDO	9.719,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	0,00	4.465,09	0,00	4.465,09	5.000,00	0,00
Septiembre 2016	AMANTE EDUCATIVO PROGRESISTA LTDA	0,00	964,23	744,52	964,23	0,00	0,00
TOTAL:		9.719,31	4.704,77	744,52	15.189,63	5.000,00	0,00

* Última fecha en la que reportó la institución

Análisis del detalle del vencido a nivel del sistema financiero

Fecha Corte	Institución	De 1 a 30 días	De 1 a 60 días	De 1 a 90 días	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 9 a 12 meses	De 12 a 24 meses	Vencido más de 36 meses	Más de 36 meses	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Ac. Conc.
Septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.485,36	0,00	0,00	0,00	5.000,00	0,00
Septiembre 2016	INSTITUTO EDUCATORIANO PROGRESISTA LTDA.	0,00	239,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL:		0,00	239,71	0,00	0,00	0,00	0,00	4.485,36	0,00	0,00	0,00	5.000,00	0,00



Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Deuda Histórica Período marzo 2013 a septiembre 2016

Mes	Por Vencer	No Devan.	1 mes	2 meses	3 meses	6 meses	9 meses	12 meses	24 meses	36 meses	Más de 36 meses	Dem. Jud.	Cart. Cast.	Saldo Deuda
Mar 2013	8.719,33	144,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.485,36	0,00	0,00	0,00	0,00	15.169,83
Jun 2013	8.719,33	144,62	0,00	239,54	0,00	0,00	0,00	0,00	4.485,36	0,00	0,00	0,00	0,00	15.404,78
Jul 2013	10.211,91	12.769,81	0,00	231,53	0,00	0,00	0,00	0,00	4.485,36	0,00	0,00	0,00	0,00	16.278,33
Agosto 2016	12.538,49	1.461,34	0,00	227,55	0,00	0,00	0,00	0,00	4.485,36	0,00	0,00	0,00	0,00	17.508,88
Sept 2016	13.146,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.485,36	0,00	0,00	0,00	0,00	17.811,58

Créditos otorgados últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito)

MARTINEZ CACHIGUANDO LUIS FERMIN No registra créditos en los 12 últimos meses.

Ver Evolución de deuda histórica de Meses Anteriores

Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Período marzo 2013 a septiembre 2016

MARTINEZ CACHIGUANDO LUIS FERMIN No registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo.

Últimas 10 operaciones canceladas

MARTINEZ CACHIGUANDO LUIS FERMIN No registra operaciones canceladas.

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Coafianzas y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

Nombre	Identificación	Número Operación	Institución	Deuda Total
CAC ELIUNDO VALDEPINO WILSON	300332204	12133	IBEROLANO	5.719,33

Coafianzas y garantías personales de operaciones no vigentes Período marzo 2013 a septiembre 2016

MARTINEZ CACHIGUANDO LUIS FERMIN No registra operaciones no vigentes como coafianza o garantía.

Vinculaciones a Instituciones Financieras Período marzo 2013 a septiembre 2016

MARTINEZ CACHIGUANDO LUIS FERMIN No registra vinculaciones.

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

Entidad que Consultó	Oct 2016	Sep 2016	Agosto 2016	Jul 2016	Jun 2016	May 2016	Abr 2016	Mar 2016	Feb 2016	Ene 2016	Dic 2015	Nov 2015
CORPORACION NACIONAL DE TECNOLOGIAZONER - CNTE EP			1									

La empresa/institución afiliada, sus funcionarios, empleados o agentes, así como el usuario que ha consultado este reporte, declara tener la autorización expresa para consultar y acceder a esta información de riesgos crediticios del titular de la información consultada. Al mismo tiempo declara conocer y aceptar que por mandato de la Ley de Acceso a la Información Pública, la finalidad exclusiva del mismo es la de conocer el nivel de endeudamiento y riesgo crediticio de la persona consultada. El empleo del mismo es exclusivamente su responsabilidad y solo para la aplicación antes citada, obligándose a mantener toda la información contenida en el reporte bajo el carácter de confidencial, reservada y sin alteración alguna.

Reconociendo que la pena por la utilización indebida de la información crediticia, sea de forma directa o indirecta, sea de carácter civil, penal, o en su caso, de carácter administrativo.

COPYRIGHTS © 2004 - 2009 EQUIFAX - Banc de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

NUEVA CONSULTA IMPRESION IMPRESION RESUMIDA ANTERIOR SIGUIENTE SALIR

EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMA
 URSUARIO: WIMARQUEZ
 FECHA: 31-octubre-2016
 HORA: 16:53:52

EQUIFAX

SCORE

DIRECCIONES Y TELEFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTES de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

Cédula de Identidad: 0602663619 Nombre: PARCO VILLA ROSA ELENA

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS el 31 de octubre de 2016)

PARCO VILLA ROSA ELENA Es persona habilitada para manejo de cuentas corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS el 25 de octubre 2016 - SEPS - el 25 de octubre 2016 - Período: octubre 2013 - septiembre 2016)

Gráfico de la evolución de deuda total y vencido Período marzo 2013 a septiembre 2016

Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Fecha Corte	Institución	Tipos Creditos	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Tiular	Garante	Coafianza	Tarjetas Crédito/Conc.	Ac. Conc.	Detalle
Septiembre 2016	COOP RIOBAMA	Consumo	8.711,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	Wi
Septiembre 2016	COOP RIOBAMA	Movimiento	2.808,21	0,00	0,00	2.787,21	1.011,30	0,00	0,00	0,00	3W
Septiembre 2016	Total COOP RIOBAMA		11.519,57	0,00	0,00	2.787,21	1.011,30	0,00	0,00	0,00	
Septiembre 2016	Total Deuda USD		11.519,57	0,00	0,00	2.787,21	1.011,30	0,00	0,00	0,00	

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SBS, Regulado SEPS y Sector Comercial

Acceptor	Por Vencer	No Devenga Intereses	Vencido	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada
Sistema Financiero Regulado SB	11.519,57	0,00	0,00	11.519,57	0,00	0,00
Sistema Financiero Regulado SEPS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sector Comercial	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total:	11.519,57	0,00	0,00	11.519,57	0,00	0,00

Cuota Estimada Mensual

Esta cuota se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando el reportado por el Sistema Financiero Regulado SBS, Políticas Regulatorias SBS y Sector Comercial (RFO/COA).

Cuota estimada mensual: 239,41 USD.

NOTA: El sujeto consultado tiene deuda de tipo comercial, de lo que esta operación podría ser cancelada al vencimiento o renovada, no se toma en cuenta para el cálculo de la cuota estimada.

La persona consultada NO registra valores vencidos en operaciones vigentes como Tiular o Coafianza

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Análisis de saldos por vencer a nivel del sistema financiero

Fecha	Institución Financiera	Total Por Vencer	Por vencer 1 a 30 días	Por vencer 1-3 meses	Por vencer 3-6 meses	Por vencer 6-12 meses	Por vencer más de 12 meses
Septiembre 2016	COOP RIOBAMA	11.519,57	1.037,26	1.785,73	2.722,33	5.174,78	412,13
TOTAL:		11.519,57	1.037,26	1.785,73	2.722,33	5.174,78	412,13

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Martina-Henry Cereales Uscio Octubre 2013

Directo (Tiular y Coafianza) Período marzo 2013 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Mayor Plazo Vencido	De 2 a 3 Meses	Junio 2013
Mayor Valor Vencido	USD 1.633,78	Noviembre 2016
Envoladura Promedio	USD 23.981,41	

Directo (Tiular y Coafianza) Período 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Mayor Plazo Vencido	De 2 a 3 Meses	Junio 2016
Mayor Valor Vencido	USD 1.800,78	Mayo 2016
Envoladura Promedio	USD 14.432,41	

Indirecto (Garante) Período marzo 2013 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Mayor Plazo Vencido	De 12 a 24 Meses	Septiembre 2016
Mayor Valor Vencido	USD 501,00	Septiembre 2016
Envoladura Promedio	USD 989,56	

Indirecto (Garante) Período 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Mayor Plazo Vencido	De 12 a 24 Meses	Septiembre 2016
Mayor Valor Vencido	USD 1.011,00	Septiembre 2016
Envoladura Promedio	USD 1.011,00	

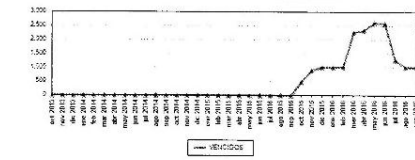
Composición estructural del vencimiento a septiembre 2016

Fecha Corte	Institución Financiera	Total por Vencer	Total Vencido	No devenga Intereses	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Ac. Conc.
Septiembre 2016	COOP RIOBAMA	11.519,57	8.133,00	0,00	12.519,30	0,00	0,00	0,00
TOTAL:		11.519,57	8.133,00	0,00	12.519,30	0,00	0,00	0,00

Análisis del detalle del vencido a nivel del sistema financiero

Fecha Corte	Institución	De 1 a 30 días	De 1 a 2 meses	De 2 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 9 meses	De 9 a 12 meses	De 12 a 24 meses	Vencido más de 36 meses	Más de 36 meses	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Ac. Conc.
Septiembre 2016	COOP RIOBAMA	0,00	0,00	0,00	0,00	447,96	447,96	115,09	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTAL:		0,00	0,00	0,00	0,00	447,96	447,96	115,09	0,00	0,00	0,00	0,00	

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016



Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Table showing historical payment structure from March 2013 to September 2016. Columns include month, number of payments, and various payment categories (e.g., 1 mes, 2 meses, 3 meses, etc.).

Créditos otorgados últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito)

PARCO VILLA ROSA ELENA No registra créditos en los 12 últimos meses

Ver Evolución de deuda Histórica de Meses Anteriores

Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

PARCO VILLA ROSA ELENA No registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo

Últimos 10 operaciones canceladas

PARCO VILLA ROSA ELENA No registra operaciones canceladas

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Coladores y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

Table with columns: Tipo, Nombre, Identificación, Número Operación, Institución, Deuda Total. Shows data for MNCAS ZEPES VILVA-CRISTINA.

Coladores y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Tipo Deudor, Fecha inicio garantía, Fecha eliminación garantía, ID Titular, Nombre Titular, Institución Financiera, Número Operación, Monto Original Operación, Fecha Cancelación Operación. Lists various financial institutions and their operations.

Vinculaciones a Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

PARCO VILLA ROSA ELENA No registra vinculaciones

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

Table showing the number of entities that have consulted the report from October 2016 to November 2016. Columns include month and number of entities.

La empresa/institución afiliada, sus funcionarios, empleados o agentes, así como el usuario que ha consultado este reporte, declaran tener la autorización expresa para consultar o acceder a esta información de riesgo crediticia del titular de la información crediticia. Así mismo...

COPYRIGHTS © 2004 - 2006 EQUIFAX - Buró de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

Header section for the credit report, including the logo of RIOAMBA Ltda. Cooperativa de Ahorro y Crédito, and the name of the user: GAME CHICHANDE ALEX MARTIN.

SCORE
DIRECCIONES Y TELÉFONOS
* El reporte incluye datos de GARANTES de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX.

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA
Cédula de Identidad: 0917387607 Nombre: GAME CHICHANDE ALEX MARTIN

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES
GAME CHICHANDE ALEX MARTIN Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de ahorro e inversión a crédito por BBS.

CENTRAL DE INFOCOM
Información de Entidades Comerciales No Reguladas por la SBS:

Table with columns: Institución, Fecha, Mensaje. Shows information for CONDECOFINA S.A.

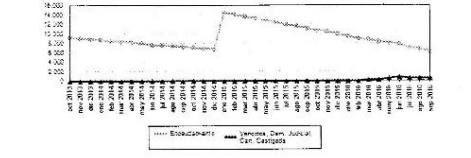
CENTRAL DE ENTIDADES DE MICRO FINANZAS
Información proporcionada por entidades registradas por la SEPS y no reguladas:

Table with columns: Fecha de Corte, Institución Financiera, Tipo Riesgo, Tipo Crédito, Total Vencido, Total Saldo Deuda, Dem. Just., Cart. Cust., Saldo Deuda, Tiempo Desde Vencido. Shows data for COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LUCHA CAMPESINA.

No devenga intereses a Capital por vencer de la operación de crédito sobre la cual existe algún divórcio vencido.

CENTRAL DE CREDITO
Información proporcionada por la SB - el 26 de octubre 2014 - SEPS - el 25 de octubre 2014 - Periodo: octubre 2013 - septiembre 2016.

Gráfico de la evolución de deuda total y vencido Periodo marzo 2013 a septiembre 2016



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016. Table with columns: Fecha Corte, Institución, Tipo Crédito, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Titular, Garantía, Codigo, Tarjetas, Ac. Crédito, Detalle. Shows data for MNCAS ZEPES VILVA-CRISTINA and COOP RIOAMBA.

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SB, Regulado SEPS y Sector Comercial.

Table with columns: Acreedor, Por Vencer, No Devenga Intereses, Vencido, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada. Shows data for Sistema Financiero Regulado SB, Entidades Reguladas SEPS, and Total.

Cuota Crédito Mensual
Esta cuota se calcula en base a respuestas realizadas por Equifax y considerando el reportado por el Sistema Financiero Regulado SBS, Entidades Reguladas MIES y el Sector Comercial (INFOCOM).

Table with columns: Total Vencido, Total Demanda Judicial, Total Cartera Castigada. Shows values for 762.83 USD.

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas:

Table with columns: Total Vencido, Total Demanda Judicial, Total Cartera Castigada. Shows values for 762.83 USD.

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Análisis de saldos por vencer a nivel del sistema financiero

Table with columns: Fecha, Institución Financiera, Total Por Vencer, Por vencer 1 a 30 días, Por vencer 31 a 60 días, Por vencer 61 a 90 días, Por vencer 91 a 120 días, Por vencer más de 12 meses. Shows data for COOP RIOAMBA.

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Shows data for Mejor Paga Vencido, Menor Paga Vencido, Endeudamiento Financiero.

Directo (Titular y Codudor) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Shows data for Mejor Paga Vencido.

Informe de Ventas - Cálculo de Ventas: USD 767.26, Junio 2016

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016. Tabla con columnas: Fecha Corte, Institución Financiera, Total por Vencer, Total Vencido, No devenga intereses, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Conc.

Análisis de detalle del vencido a nivel del sistema financiero. Tabla con columnas: Fecha Corte, Institución, De 1 a 2 meses, De 2 a 3 meses, De 3 a 4 meses, De 4 a 5 meses, De 5 a 6 meses, De 6 a 9 meses, De 9 a 12 meses, De 12 a 24 meses, Vencido 24 a 36 meses, Más de 36 meses, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Conc.

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Período marzo 2013 a septiembre 2016.

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos Deuda histórica Período marzo 2013 a septiembre 2016

Gráfico de evolución histórica de la estructura de vencimientos. Tabla de datos de meses con columnas: Mes, Per Vencido, No Vencido, 1 a 2 meses, 2 a 3 meses, 3 a 4 meses, 4 a 5 meses, 5 a 6 meses, 6 a 9 meses, 9 a 12 meses, 12 a 24 meses, Más de 36 meses, Dem. Jud., Cart. Cast., Saldo Deuda.

Gráfico de evolución histórica de la estructura de vencimientos Deuda histórica Período marzo 2013 a septiembre 2016. Tabla de datos de meses con columnas: Mes, Per Vencido, No Vencido, 1 a 2 meses, 2 a 3 meses, 3 a 4 meses, 4 a 5 meses, 5 a 6 meses, 6 a 9 meses, 9 a 12 meses, 12 a 24 meses, Más de 36 meses, Dem. Jud., Cart. Cast., Saldo Deuda.

Ver Evolución de deuda histórica de Meses Anteriores

Últimos 10 operaciones canceladas

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Codificación y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016. GME CHICHANDE ALEX MARTIN No registra operaciones vigentes como codificador o garante.

Codificación y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Período marzo 2013 a septiembre 2016. GME CHICHANDE ALEX MARTIN No registra operaciones históricas como codificador o garante.

Vinculaciones a Instituciones Financieras Período marzo 2013 a septiembre 2016. GME CHICHANDE ALEX MARTIN No registra vinculaciones.

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

Tabla de entidades que han consultado con columnas: Entidad que Consultó, Nov 2016, Oct 2016, Sep 2016, Ago 2016, Jul 2016, Jun 2016, May 2016, Abr 2016, Mar 2016, Feb 2016, Ene 2016, Dic 2015.

La empresa institución afiliada, sus funcionarios, empleados o agentes, así como el usuario que ha consultado este reporte, declaran haber autorizado expresamente para consultar o acceder a esta información de riesgo crediticia del titular de la información crediticia.

Copyrights © 2004 - 2009 EQUIFAX - Bancos de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

Botones de navegación: NUEVA CONSULTA, IMPRESION, IMPRESION RESUMIDA, ANTERIOR, SIGUIENTE, SALIR

Logo de RIOBAMBA Ltda. Cooperativa de Ahorro y Crédito. EMPRESA COOP DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA. USUARIO: IMMARGUEZ, FECHA: 07 de noviembre 2016, HORA: 14:56:48

FULL *

SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTÍAS de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX.

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

Cédula de Identidad: 0602946177 Nombre: PORRAS PEREZ WASHINGTON ARTURO

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS el 07 de noviembre de 2016)

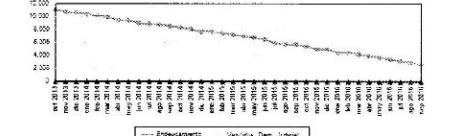
PORRAS PEREZ WASHINGTON ARTURO Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

CENTRAL DE INFOCON (Información de Entidades Comerciales No Reguladas por la SBS)

Tabla de cuentas corrientes con columnas: Acreedor, Fecha de Corte, Tipo Riesgo, Estado Deuda, Valor por Vencer, No Devenga intereses, Valor Vencido, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Tiempo Vencido (Días).

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS - el 25 de octubre 2016 - SEPS - el 25 de octubre 2016 - Período octubre 2013 - septiembre 2016).

Gráfico de la evolución deuda total y vencida Período marzo 2013 a septiembre 2016.



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Tabla de detalle de distribución de endeudamiento con columnas: Fecha Corte, Institución, Tipo Crédito, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Titular, Garantía, Codificado, Tasa Crédito, Ac. Conc., Detalle.

Tabla de datos de cuentas corrientes con columnas: Fecha Corte, Institución Financiera, Total por Vencer, Total Vencido, No devenga intereses, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Conc.

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SB, Regulado SEPS y Sector Comercial

Tabla de valores de deuda total reportada con columnas: Acreedor, Por Vencer, No Devenga intereses, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada.

Cuota Estimada Mensual

Esta cuota se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando el reportado por el Sistema Financiero Regulado SB, Entidades Reguladas MIES y el Sector Comercial (INFOCON).

Tabla de cuota estimada mensual con columnas: Cuota estimada mensual, Valor.

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones y vencidas:

Tabla de valores de operaciones y vencidas con columnas: Total Vencido, Total Demanda Judicial, Total Cartera Castigada.

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Análisis de años por vencer a nivel del sistema financiero

Tabla de análisis de años por vencer con columnas: Fecha, Institución Financiera, Total por Vencer, Por vencer 1-3 meses, Por vencer 3-6 meses, Por vencer más de 6 meses.

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Historia Actual Crediticia Deuda - Octubre 2013

Directo (Titular y Codificado) Período marzo 2013 a septiembre 2016

Tabla de indicadores de perfil de riesgo con columnas: Indicador, Valor, Fecha.

Directo (Titular y Codificado) Período 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Tabla de indicadores de perfil de riesgo con columnas: Indicador, Valor, Fecha.

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

Tabla de composición estructura del vencimiento con columnas: Fecha Corte, Institución Financiera, Total por Vencer, Total Vencido, No devenga intereses, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Conc.

Análisis de detalle del vencido a nivel del sistema financiero

PORRAS PEREZ WASHINGTON ARTURO no registra valores vencidos en el sistema financiero

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.

Table showing monthly payment trends from March 2013 to September 2016. Columns include 'Mes', 'Por Vencer', 'No Deveng', and various month counts (1, 2, 3, 6, 9, 12, 24, 36, 36+).

Créditos otorgados últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito)
PORRAS PEREZ WASHINGTON ARTURO No registra créditos en los 12 últimos meses

Ver Evolución de Deuda Histórica de Meses Anteriores
Terminó de crédito anterior por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016
PORRAS PEREZ WASHINGTON ARTURO No registra tarjetas de crédito anteriores por mal manejo

Table with 4 columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Fecha Cancelación

Coobcudores y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016
PORRAS PEREZ WASHINGTON ARTURO No registra operaciones vigentes como coobcudor o garante.
Coobcudores y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016
PORRAS PEREZ WASHINGTON ARTURO No registra operaciones históricas como coobcudor o garante.

Table: NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO. Columns: Entidad que Consultó, Mar 2016, Oct 2016, Sep 2016, Ago 2016, Jul 2016, Jun 2016, May 2016, Abr 2016, Mar 2016, Feb 2016, Ene 2016, Dic 2015.

La empresa/institución afiliada, sus funcionarios, empleados o agentes, así como el usuario que ha consultado este reporte, declaran tener la autorización expresa para consultar o acceder a esta información de riesgo crediticia del titular de la información crediticia. Asimismo el sector de endeudamiento y riesgo crediticio de la persona consultada. El empleo del mismo es exclusivamente su responsabilidad y solo reservada por el sistema de información de riesgo crediticio. No se garantiza la exactitud de la información contenida en el reporte bajo el carácter de confidencialidad. Recordamos que la pena por la utilización indebida de la información crediticia, sea de forma dolosa o culpable, es difusión o alteración, es la prisión de seis meses a tres años y multa de ocho a setenta y cinco dólares, sin perjuicio de otras sanciones de carácter civil pecuniario.

COPYRIGHTS © 2004 - 2009 EQUIFAX - Buró de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

RIOBAMBA Ltda. Cooperativa de Ahorro y Crédito. Equifax FULL SCORE DIRECCIONES Y TELÉFONOS

Table: Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero. Columns: Acreedor, Por Vencer, No Devengados, Intereses, Vencido, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada.

Esta cuota se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regulado SBS, Entidades Reguladas MIBS y el Sector Comercial (AFI-ODM).

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA
Cédula de Identidad: 091803844 Número: ESPINOZA PÉREZ MOISES EDUARDO

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (información proporcionada por la SBS el 07 de noviembre de 2016)
ESPINOZA PÉREZ MOISES EDUARDO Es persona habilitada para manejo de cuentas corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

Table: CENTRAL DE INFOCOM (información de Entidades Comerciales No Reguladas por la SBS)

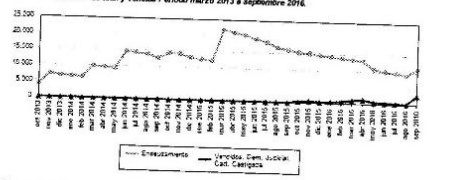


Table: Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016. Columns: Fecha Corte, Institución, Tipo Crédito, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Titular, Garantía, Coobcudor, Cartera, Ac. Conc., Detalle.

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas:

Table: Análisis de estado por vencer a nivel del sistema financiero. Columns: Fecha, Institución Financiera, Total Por Vencer, Por vencer 1-3 meses, Por vencer 3-6 meses, Por vencer 6-12 meses, Por vencer más de 12 meses.

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016
Mantiene Historial Crediticio Desde: Octubre 2013

Table: Directo (Titular y Coobcudor) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016. Columns: Indicador, Valor, Fecha.

Table: Indirecto (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016. Columns: Indicador, Valor, Fecha.

Table: Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016. Columns: Fecha Corte, Institución Financiera, Total por Vencer, Total Vencido, No devengado intereses, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Conc.

Reporte	MULTIPLISTA PICHINCHA	0,00	2.262,88	0,00	2.262,88	0,00	0,00
Reporte	COOP RIOBAMBA	0,00	230,34	1.697,75	1.528,61	0,00	0,00
Reporte	PICHINCHA	0,00	372,79	1.159,75	1.533,55	0,00	0,00
Reporte	AFIDELIDAD GUARANÍ PROGRESISTA LTDA.	894,74	0,00	0,00	894,74	0,00	0,00
TOTAL:		8.391,30	2.896,72	2.857,48	11.115,72	0,00	0,00

Fecha Corte	Institución	De 1 a 30 días	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 12 a 24 meses	De 24 a 36 meses	Vencido 24 a 36 meses	Más de 36 meses	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Cartera An.	Conc.
Septiembre 2016	PICHINCHA	192,97	0,00	0,00	161,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	0,00	
Septiembre 2016	MULTIPLISTA PICHINCHA	250,40	236,63	238,61	676,78	422,65	422,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	0,00	115,10	115,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTAL:		443,37	351,73	353,71	840,95	422,65	422,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Mes	Por Vencer	No Deven. mes	1 mes	2 meses	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	36 meses	Más de 36 meses	Dem. Jud.	Cart. Cast.	Saldo Deuda
Mar 2013	5.291.500	2.857.480	492.077	353.710	353.710	800.000	422.640	422.640	0,00	0,00	0,00	3,00	11.115,72
Abr 2013	5.008.000	3.229.330	0,00	143.550	309.015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.140,39
May 2013	4.731.020	4.048.100	0,00	274.130	300.511	77.290	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.923,74
Jun 2013	5.293.470	3.463.310	354,20	0,00	0,00	154.840	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.175,84
Jul 2013	1.297.580	8.852.330	333.840	207.690	365.250	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.240,90
Ago 2013	1.596.360	4.547.220	91,81	496.150	215.840	413,40	3,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.240,90
Sep 2013	1.810.570	4.888.380	61,00	214,35	216,35	254,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13.615,53
Oct 2013	1.179,34	1.836,03	1.534	206,77	206,77	3,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.954,97
Nov 2013	12.294,47	3.246,07	314,38	306,34	306,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.442,70
Dic 2013	18.474,04	4.036,44	315,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14.829,69
Jan 2014	6.411,96	8.156,65	254,30	191,69	191,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13.244,73
Feb 2014	13.848,78	1.320,71	0,00	348,33	3,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.546,78
Mar 2014	16.162,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16.162,24
Abr 2014	16.852,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16.852,95
May 2014	17.481,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17.481,05
Jun 2014	18.119,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18.119,23
Jul 2014	18.757,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18.757,39
Ago 2014	19.395,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.395,56
Sep 2014	19.981,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.981,91
Oct 2014	20.568,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20.568,26
Nov 2014	21.154,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21.154,61
Dic 2014	21.740,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21.740,96
Jan 2015	22.327,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.327,31
Feb 2015	22.913,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.913,66
Mar 2015	23.500,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23.500,01
Abr 2015	24.086,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24.086,36
May 2015	24.672,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24.672,71
Jun 2015	25.259,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25.259,06
Jul 2015	25.845,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25.845,41
Ago 2015	26.431,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26.431,76
Sep 2015	27.018,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27.018,11
Oct 2015	27.604,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27.604,46
Nov 2015	28.190,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28.190,81
Dic 2015	28.777,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28.777,16
Jan 2016	29.363,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	29.363,51
Feb 2016	29.949,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	29.949,86
Mar 2016	30.536,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.536,21
Abr 2016	31.122,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31.122,56
May 2016	31.708,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31.708,91
Jun 2016	32.295,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32.295,26
Jul 2016	32.881,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32.881,61
Ago 2016	33.467,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33.467,96
Sep 2016	34.054,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34.054,31
Oct 2016	34.640,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34.640,66
Nov 2016	35.227,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.227,01
Dic 2016	35.813,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.813,36

MUEVA CONSULTA IMPRESION IMPRESION RESUMIDA ANTERIOR SIGUIENTE SALIR



EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA
 USUARIO: MARQUEZ
 FECHA: 07-novembre-2016
 HORA: 14:05:34

FULL *



SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTES de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACION CONSULTADA

Cédula de Identidad: 120241076 Nombre: CASTRO CADENA MELINGTON CARLOS

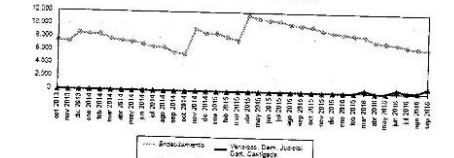
MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS el 07 de noviembre de 2016)
 CASTRO CADENA MELINGTON CARLOS Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

CENTRAL DE INFOCOM (Información de Entidades Comerciales No Reguladas por la SBS)

Acreedor	Fecha de Emisión	Saldo Deuda	Valor Por Vencer	No Devenido Int	Valor Vencido	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Tempo Vencido días
CONCELO (PORTAL) - Tar	11/03/2016	36,00	3,00	0,00	36,00	0,00	0,00	160
Total		36,00	0,00	0,00	36,00	0,00	0,00	

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SB - el 25 de octubre 2016 - SEPS - el 26 de octubre 2016 - Periodo octubre 2015 - septiembre 2016)

Gráfico de la evolución deuda total y vencido Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Fecha Corte	Institución	Tipo Crédito	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Titular	Garante	Código	Target Crédito	Ac. Conc.	Total
Septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	Mercado	2.857,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30
	COOP RIOBAMBA	Mercado	2.857,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30

Reporte	MULTIPLISTA PICHINCHA	0,00 <th>2.262,88</th> <th>0,00 <th>2.262,88</th> <th>0,00 <th>0,00 </th></th></th>	2.262,88	0,00 <th>2.262,88</th> <th>0,00 <th>0,00 </th></th>	2.262,88	0,00 <th>0,00 </th>	0,00
Reporte	COOP RIOBAMBA	0,00	230,34	1.697,75	1.528,61	0,00	0,00
Reporte	PICHINCHA	0,00	372,79	1.159,75	1.533,55	0,00	0,00
Reporte	AFIDELIDAD GUARANÍ PROGRESISTA LTDA.	894,74	0,00	0,00	894,74	0,00	0,00
TOTAL:		8.391,30	2.896,72	2.857,48	11.115,72	0,00	0,00

Créditos otorgados últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito)

Institución Financiera	Estado Operación	Tipo Crédito	Valor Operación	Saldo Tráiler	Saldo Garantía	Fecha Concesión	Fecha Vencimiento
PICHINCHA	NO DISPONIBLE	Mercado	1.704,95	1.533,52	0,00	0,00	03/02/17
PICHINCHA	NO DISPONIBLE	Mercado	2.262,88	2.262,88	0,00	0,00	16/03/16
BANCO D'VELO	NO DISPONIBLE	Mercado	3.864,56	3.862,83	0,00	0,00	18/12/16
TOTAL (últimos 12 meses):			7.832,39	7.399,23	0,00	0,00	

Ver Evolución de deuda Histórica de Meses Anteriores

Gráfico de vencimientos a nivel del Sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Detalle histórico Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Mes	Por Vencido	No Decim.	1 mes	2 meses	3 meses	6 meses	9 meses	12 meses	24 meses	36 meses	Mes 36	Dem. Just.	Cart. Cost.	Saldo Deuda
Mar 2013	3,00	6.636,51	0,00	557,26	104,85	203,77	0,00	0,00	6,80	6,80	0,00	3,00	0,00	6.667,46
Abr 2013	1.192,57	2.474,65	0,00	101,89	101,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.873,38
May 2013	1.726,27	6.957,66	0,00	101,74	101,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.708,87
Jun 2013	0,00	8.823,39	0,00	874,28	6,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.267,24
Jul 2013	7.570,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.570,85
Ago 2013	7.066,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.066,02
Sep 2013	6.226,26	1.730,38	0,00	516,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.473,24
Oct 2013	6.870,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.870,81
Nov 2013	6.868,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.067,63
Dic 2013	9.647,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.647,53
Ene 2014	9.378,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.378,88
Feb 2014	8.983,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.082,44
Mar 2014	10.999,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.892,87
Abr 2014	10.243,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.243,46
May 2014	10.602,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.602,82
Jun 2014	10.964,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.964,92
Jul 2014	11.507,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.507,53
Ago 2014	11.602,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.602,82
Sep 2014	1.666,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.666,81
Oct 2014	8.208,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.208,85
Nov 2014	8.797,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.797,41
Dic 2014	8.792,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.792,41
Ene 2015	8.381,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.381,78
Feb 2015	8.292,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.292,10
Mar 2015	8.803,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.803,75
Abr 2015	8.596,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.596,35
May 2015	8.646,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.646,61
Jun 2015	8.661,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.661,18
Jul 2015	7.302,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.302,91
Ago 2015	7.535,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.535,45
Sep 2015	7.279,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.279,23
Oct 2015	8.453,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.453,92
Nov 2015	8.533,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.533,93
Dic 2015	7.332,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.332,14
Ene 2016	7.446,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.446,18

Creditos otorgados últimos 12 meses (No incluye tajadas de crédito)

CASTRO CADENA WELINGTON CARLOS No registra créditos en los 12 últimos meses

Ver Evolución de deuda histórica de Meses Anteriores

Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

CASTRO CADENA WELINGTON CARLOS No registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo

Últimos 10 operaciones canceladas

Institución	Número Operaciones	Valor Original	Forma Cancelación	Fecha Cancelación

NUEVA CONSULTA IMPRESION IMPRESION RESUMIDA ANTERIOR SIGUIENTE SALIR

EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA.
 USUARIO: WMANQUEZ
 FECHA: 07-nov-2016
 HORA: 14:54:55

FULL*

EQUIFAX

SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de GARANTÍAS de las Instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACION CONSULTADA

Cédula de identidad: 091988492 Nombre: ARELLANO SALDAÑA FRANCISCO FERNANDO

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la ESB al 07 de noviembre de 2016)

ARELLANO SALDAÑA FRANCISCO FERNANDO Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por ESB.

CENTRAL DE INFOCOM (Información de Entidades Comerciales No Reguladas por la ESB)

Acreedor	Fecha de Corte	Tipo Riesgo	Saldo Deuda	Valor Por Demanda	No Demanda Int.	Valor Mensurado	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Tempo Vencido Dias
CONEFI PORTAL - Tel.	13/10/2015	TITULAR	60,00	18,00	0,00	43,00	0,00	0,00	60
CONEFI PORTAL - Tel.	13/10/2010	TITULAR	55,00	0,00	0,00	55,00	0,00	0,00	60
Total:			115,00	18,00	0,00	97,00	0,00	0,00	

CENTRAL DE ENTIDADES DE MICRO FINANZAS (Información proporcionada por entidades reguladas por la SEPS y no reguladas)

Fecha de Corte	Institución Financiera	Tipo Riesgo	Tipo Crédito	Total Vencido	No Dec. Int.	Total Mensurado	Dem. Just.	Cart. Cost.	Saldo Deuda	Tempo Deuda Vencido
30/09/2015	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LEON CADENA WELINGTON CARLOS	TITULAR	Micromediano	333,24	3,50	0,00	0,00	0,00	333,24	0
	Total:			333,24	3,50	0,00	0,00	0,00	333,24	

No devenga intereses y Capital por vencer de la operación de créditos sobre la cual existe algún deudor vencido

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la ESB - al 25 de octubre 2016 - SEPS - al 25 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2015 - septiembre 2016)

COOP RIOBAMBA	1104 0000159	8.000.000 EFECTIVO	21/04/2015
FINCIENSA	02000000000000000000	1.500.000 EFECTIVO	22/10/2014
FINCIENSA	02000000000000000000	1.500.000 EFECTIVO	22/10/2014

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Codificadores y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

CASTRO CADENA WELINGTON CARLOS No registra operaciones vigentes como codificador o garante.

Codificadores y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

CASTRO CADENA WELINGTON CARLOS No registra operaciones históricas como codificador o garante.

Vinculaciones a Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

CASTRO CADENA WELINGTON CARLOS No registra vinculaciones

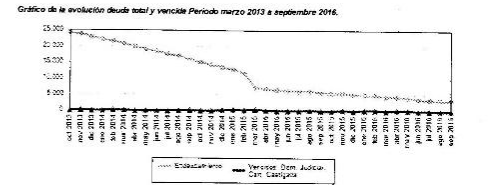
NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

Entidad que Consulto	Nov 2015	Oct 2015	Sep 2015	Ago 2015	Jul 2015	Jun 2015	May 2015	Abr 2015	Mar 2015	Feb 2015	Ene 2015	Dic 2014
BANCO RIOBAMBA S.A.			X									
BANCO RÍOCHINCHA S.A.				X	X							

La empresa/institución afiliada, sus funcionarios, empleados o agentes, en el caso el usuario que ha consultado este reporte, declaran tener la información necesaria para consultar o acceder a esta información de riesgo crediticia del titular de la información crediticia. Al mismo tiempo, declaran conocer y aceptar que por mandato de la Ley de Bases de Información Crediticia, la finalidad exclusiva del mismo es la de conocer el nivel de endeudamiento y riesgo crediticio de la persona consultada. El empleo del mismo es exclusivamente su responsabilidad y solo será válido si la persona consultada, obligándose a mantener toda la información contenida en el reporte bajo el carácter de confidencial, ha otorgado su consentimiento expreso.

Recordamos que la pena por la utilización indebida de la información crediticia, sea de forma dolosa o culpa, es la difusión o atracción, en la prensa o en otros medios de comunicación, de datos personales de carácter reservado, en perjuicio de otras sanciones de carácter civil pecuniario.

Copyrights © 2004 - 2009 EQUIFAX - Buró de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Fecha Corte	Institución	Tipo Crédito	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Titular	Garante	Codificador	Importe Crédito	Ac. Costo	Detalle
Septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	Micromediano	318,04	0,00	0,00	318,04	0,00	0,00	0,00	0,00	318
	Total		318,04	0,00	0,00	318,04	0,00	0,00	0,00	0,00	

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SB, Regulado SEPS y Sector Comercial.

Acreedor	Por Vencido	No Devenga Intereses	Vencido	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada
Sistema Financiero Regulado SB	318,04	0,00	0,00	318,04	0,00	0,00
Entidades Reguladas SEPS	22,24	0,00	0,00	22,24	0,00	0,00
Sector Comercial (INFOCOM)	25,00	0,00	166,00	191,00	0,00	0,00
Total:	3.536,28	0,00	166,00	3.702,28	0,00	0,00

Cuota Estimada Mensual

Esta cuota se calcula en base a las pagadas realizadas por Equifax y considerando el reportado por el Sistema Financiero, Regulado SB, Entidades Reguladas SEPS y Sector Comercial (INFOCOM).

Cuota estimada mensual: \$114,35 USD.

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas:

Total Vencido:	115,00 USD
Total Demanda Judicial:	0,00 USD
Total Cartera Castigada:	0,00 USD

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Análisis de saldos por vencer a nivel del sistema financiero

Fecha	Institución Financiera	Total Por Vencido	Por vencer 1 a 30 días	Por vencer 1-3 meses	Por vencer 3-6 meses	Por vencer 6-12 meses	Por vencer más de 12 meses
Septiembre 2016	COOP RIOBAMBA	318,04	300,71	516,34	N/A	1.356,83	0,00
TOTAL:		3.180,04	300,71	516,34	806,12	1.356,83	0,00

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Ministerio Histórico Crédito Deuda - Octubre 2013

Directo (Titular y Codificador) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Mayor Pago Vencido	De 1 a 2 Meses	Marzo 2016
Mayor Valor Vencido	USD 363,57	Marzo 2015
Endeudamiento Promedio	USD 7.238,61	

Directo (Titular y Codificador) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Mayor Pago Vencido	De 0 a 1 Mes	Mayo 2016
Mayor Valor Vencido	USD 294,65	Mayo 2016
Endeudamiento Promedio	USD 3.888,29	

Indirecto (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Mayor Plus Vendido		
Mayor Menor Vendido		
Endeudamiento Promedio	1,824,183.86	

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

Fecha Corte	Institución Financiera	Total por Vencidos	Total Vencidos	No devenga Intereses	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Ac. Conc.
Septiembre 2016	COOP. RIOBAMBA	3,180.04	0,00	0,00	3,180.04	0,00	0,00	0,00
TOTAL:		3,180.04	0,00	0,00	3,180.04	0,00	0,00	0,00

Análisis del detalle del vencido a nivel del sistema financiero
ARELLANO SALDARÍA FRANCISCO FERNANDO no registra valores vencidos en el sistema financiero

Gráfico de vencimiento a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos
Deuda Histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Mes	Por Vencido	No Deveng.	1 mes	2 meses	3 meses	6 meses	9 meses	12 meses	24 meses	36 meses	Max 36 meses	Dem. Jud.	Cartera Cast.	Saldo Deuda
Mar 2013	3,180.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,180.04
Abr 2013	3,423.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,423.87
May 2013	3,423.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,423.87
Jun 2013	3,965.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,965.71
Jul 2013	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Ago 2013	0.00	4,139.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,139.66
Sep 2013	4,359.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,359.62
Oct 2013	0.00	4,584.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,584.96
Nov 2013	0.00	4,817.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,817.41
Dic 2013	0.00	5,035.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,035.81
Ene 2014	0.00	5,253.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,253.41
Feb 2014	5,465.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,465.04
Mar 2014	5,676.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,676.18
Abr 2014	0.00	5,881.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,881.20
May 2014	6,083.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,083.15
Jun 2014	6,285.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,285.00
Jul 2014	6,486.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,486.82
Ago 2014	0.00	6,679.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,679.20
Sep 2014	0.00	6,873.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,873.20
Oct 2014	0.00	7,067.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,067.20
Nov 2014	0.00	7,261.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,261.20
Dic 2014	0.00	7,455.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,455.20
Ene 2015	0.00	7,649.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,649.20
Feb 2015	0.00	7,843.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,843.20
Mar 2015	0.00	8,037.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,037.20
Abr 2015	0.00	8,231.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,231.20
May 2015	0.00	8,425.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,425.20
Jun 2015	0.00	8,619.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,619.20
Jul 2015	0.00	8,813.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,813.20
Ago 2015	0.00	9,007.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,007.20
Sep 2015	0.00	9,201.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,201.20
Oct 2015	0.00	9,395.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,395.20
Nov 2015	0.00	9,589.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,589.20
Dic 2015	0.00	9,783.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,783.20
Ene 2016	0.00	9,977.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,977.20
Feb 2016	0.00	10,171.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,171.20
Mar 2016	0.00	10,365.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,365.20
Abr 2016	0.00	10,559.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,559.20
May 2016	0.00	10,753.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,753.20
Jun 2016	0.00	10,947.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,947.20
Jul 2016	0.00	11,141.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,141.20
Ago 2016	0.00	11,335.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,335.20
Sep 2016	0.00	11,529.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,529.20

Fecha Corte	Institución Financiera	Total por Vencidos	Total Vencidos	No devenga Intereses	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Ac. Conc.
Septiembre 2016	COOP. RIOBAMBA	3,180.04	0,00	0,00	3,180.04	0,00	0,00	0,00
TOTAL:		3,180.04	0,00	0,00	3,180.04	0,00	0,00	0,00

Ver Evolución de deuda Histórica de Meses Anteriores
ARELLANO SALDARÍA FRANCISCO FERNANDO no registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo

Últimas 10 operaciones canceladas:

Institución	Número Operaciones	Valor Original	Forma Cancelación	Fecha Cancelación
COOP. RIOBAMBA	2000000000140001	2,000.00	RECONCILIACIÓN OPERACIONES	31/08/2016
COOP. RIOBAMBA	2000000000140002	2,000.00	RECONCILIACIÓN OPERACIONES	29/11/2016

Ver Evolución de deuda Histórica de Meses Anteriores
ARELLANO SALDARÍA FRANCISCO FERNANDO no registra valores vencidos en el sistema financiero

Gráfico de vencimiento a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos
Deuda Histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Mes	Por Vencido	No Deveng.	1 mes	2 meses	3 meses	6 meses	9 meses	12 meses	24 meses	36 meses	Max 36 meses	Dem. Jud.	Cartera Cast.	Saldo Deuda
Mar 2013	3,180.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,180.04
Abr 2013	3,423.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,423.87
May 2013	3,423.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,423.87
Jun 2013	3,965.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,965.71
Jul 2013	0.00	4,139.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,139.66
Ago 2013	0.00	4,359.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,359.62
Sep 2013	0.00	4,584.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,584.96
Oct 2013	0.00	4,817.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,817.41
Nov 2013	0.00	5,035.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,035.81
Dic 2013	0.00	5,253.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,253.41
Ene 2014	0.00	5,465.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,465.04
Feb 2014	0.00	5,676.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,676.18
Mar 2014	0.00	5,881.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,881.20
Abr 2014	0.00	6,083.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,083.15
May 2014	0.00	6,285.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,285.00
Jun 2014	0.00	6,486.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,486.82
Jul 2014	0.00	6,679.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,679.20
Ago 2014	0.00	6,873.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,873.20
Sep 2014	0.00	7,067.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,067.20
Oct 2014	0.00	7,261.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,261.20
Nov 2014	0.00	7,455.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,455.20
Dic 2014	0.00	7,649.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,649.20
Ene 2015	0.00	7,843.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,843.20
Feb 2015	0.00	8,037.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,037.20
Mar 2015	0.00	8,231.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,231.20
Abr 2015	0.00	8,425.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,425.20
May 2015	0.00	8,619.20	0.00	0.00</										

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.

MIRANDA OCAÑA GUILLERMO HERIBERTO No registra endeudamiento

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Desde histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Mes, Por Vencer, No Deveng. Intereses, Saldo Deuda, etc. showing monthly financial data from March 2013 to September 2016.

Créditos otorgados último 12 meses (No incluye tarjetas de crédito)

MIRANDA OCAÑA GUILLERMO HERIBERTO No registra créditos en los 12 últimos meses

Ver Evolución de deudas Históricas de Meses Anteriores

Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

MIRANDA OCAÑA GUILLERMO HERIBERTO No registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo

Últimas 10 operaciones canceladas

Table with columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación.

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Cuotas y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

Table with columns: Tipo, Nombre, Identificación, Número Operación, Institución, Deuda Total.

Cuotas y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

MIRANDA OCAÑA GUILLERMO HERIBERTO No registra operaciones históricas como codudador o garante.

Vinculaciones a Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

MIRANDA OCAÑA GUILLERMO HERIBERTO No registra vinculaciones

RIOBAMBA Ltda. Cooperativa de Ahorro y Crédito. Includes logo, contact info, and a line graph showing credit evolution from March 2013 to September 2016.

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

Table showing the number of entities that have consulted the report, with columns for month and year from Nov 2015 to Dec 2015.

La empresa/institución afiliada, sus funcionarios, empleados o agentes, así como el usuario que lo consultó este reporte, declaran tener la administración expresa para consultar y acceder a esta información de riesgo crediticio del titular de la información crediticia. Al revisar el nivel de endeudamiento y riesgo crediticio de la persona consultada, el usuario del reporte es responsable de su responsabilidad y solo para la aplicación antes indicada, obligación a mantener toda la información contenida en el reporte bajo el carácter de confidencial, reservada y sin alteración alguna.

Reservados los derechos de la persona por la utilización indebida de la información crediticia, sea de forma dolosa o culposa, su difusión o alteración, en la prisión de seis meses a tres años y multa de ocho a sesenta dólares, sin perjuicio de otras sanciones de carácter civil pecuniario.

Copyrights © 2004 - 2009 EQUIFAX - Buró de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

Report summary section including 'Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero', 'Análisis de deuda por vencer a nivel del sistema financiero', and 'Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016'.

Detailed risk indicators section including 'Directo (Titular y Codudador) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016', 'Directo (Titular y Codudador) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016', and 'Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016'.

TOTAL:	16.964,27	4.012,90	0,00	22.977,17	0,00	0,00
--------	-----------	----------	------	-----------	------	------

Fecha Corte	Institución	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 9 meses	De 9 a 12 meses	De 12 a 24 meses	Vencidos más de 36 meses	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Ac. Cont.
Septiembre 2016	RIOBAMBA	0,00	516,33	2.940,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL:	0,00	516,33	2.940,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016



Var evolución histórica de la estructura de vencimientos

Mes	Por Vencer	No Deven.	1 mes	2 meses	3 meses	6 meses	9 meses	12 meses	24 meses	36 meses	Más de 36 meses	Dem. Jud.	Cart. Cast.	Saldo Deuda
Mar 2013	18.959,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18.959,23
Apr 2013	18.959,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18.959,23
May 2013	22.238,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.238,64
Jun 2013	23.246,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23.246,94
Jul 2013	12.556,37	8.566,02	211,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20.943,92
Aug 2013	22.162,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.162,50
Sep 2013	22.327,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.327,37
Oct 2013	23.347,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23.347,90
Nov 2013	23.978,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23.978,43
Dic 2013	25.270,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25.270,18
Ene 2014	26.271,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26.271,73
Feb 2014	25.586,10	1.529,80	489,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27.115,83
Mar 2014	25.146,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25.146,32
Abr 2014	26.146,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26.146,64
May 2014	30.148,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.148,09
Jun 2014	31.128,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31.128,04
Jul 2014	32.289,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32.289,49
Aug 2014	33.628,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33.628,39
Sep 2014	35.124,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.124,59
Oct 2014	34.827,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34.827,64
Nov 2014	36.765,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36.765,45
Dic 2014	34.475,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34.475,02
Ene 2015	35.110,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.110,02
Feb 2015	36.609,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36.609,64
Mar 2015	38.546,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38.546,70
Abr 2015	37.252,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37.252,54
May 2015	37.833,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37.833,54
Jun 2015	33.187,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33.187,30
Jul 2015	35.181,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.181,11
Aug 2015	35.386,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.386,86
Sep 2015	35.298,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35.298,70
Oct 2015	37.970,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37.970,70
Nov 2015	37.474,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37.474,41
Dic 2015	32.438,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32.438,82
Ene 2016	32.896,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32.896,39
Feb 2016	32.840,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32.840,70

Créditos otorgados últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito)

RIOBAMBA Ltda. Cooperativa de Ahorro y Crédito

EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA.
 USUARIO: M MARQUEZ
 FECHA: 06/10/2016
 HORA: 14:50:25

FULL * EQUIFAX

SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

* El reporte incluye datos de DARANTES de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACION CONSULTADA

CASAS de identifi? 96927176 Nombre: SOLIS NARANJO PABLO ELIJIO

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS el 07 de noviembre de 2015)
 SOLIS NARANJO PABLO ELIJIO Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de ahorro y de ahorro a crédito por SBS, reguladas.

CENTRAL DE ENTIDADES DE MICRO FINANZAS (Información proporcionada por entidades reguladas por la SBS y no reguladas)

Fecha de Corte	Institución Financiera	Tipo Régimen	Tipo Cuenta	Total Vencido	No Deven. Jud.	Total Deuda	Dem. Jud.	Cart. Cast.	Saldo Deuda	Tiempo Desde Vencido
30/09/2016	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA	Miembro	Cuenta	5.801,76	0,00	5.801,76	0,00	0,00	5.801,76	0
TOTAL:				5.801,76	0,00	5.801,76	0,00	0,00	5.801,76	

No devenga intereses e Capital por vencer de la operación de crédito sobre la cual existe algún otorgado vencido.

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS - el 28 de octubre 2016 - SEPS - el 26 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2015 - septiembre 2016)

Gráfico de la evolución deuda total y vencida Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

GARCIA TUALOMBO DARWIN ROLANDO No registra créditos en los 12 últimos meses

Ver Evolución de deuda histórica de Meses Anteriores

Tarjetas de crédito otorgadas por el manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

GARCIA TUALOMBO DARWIN ROLANDO No registra tarjetas de crédito otorgadas por el manejo

Últimos 10 operaciones otorgadas

Institución	Número Operaciones	Valor Original	Forma Cancelación	Fecha Cancelación
RIOBAMBA	0000000000017803	1.394,00	FINANCIADO	20/07/2016
RIOBAMBA	000000000001750719	1.897,00	OPERACIONES	28/06/2016
RIOBAMBA	000000000001819656	4.961,47	OPERACIONES	31/07/2014
COOP. RIOBAMBA	116400000000	15.600,00	LECTIVO	30/09/2014

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Condiciones y garantías personales de Operaciones vigentes a septiembre 2016

Tipo	Nombre	Identificación	Número Operación	Institución	Deuda Total
DARANTE	LINEA ALTAIRIANO VALTER ROSENDO	7171881266	000000000001818066	RIOBAMBA	4.012,90

Condiciones y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Vencimientos e Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

GARCIA TUALOMBO DARWIN ROLANDO No registra viciaciones

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

Entidad que Consultó	Nov 2016	Oct 2016	Sep 2016	Agosto 2016	Julio 2016	Junio 2016	Abril 2016	Marzo 2016	Feb 2016	Ene 2016	Dic 2015
BANCO PICHINCHA											
BANCAJADERO B.P.											
COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA											
INSTITUCION FINANCIERA											
COOPERACION NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES - CNT EP											
BANCO VIGOLEW ANDRÉS RUIZ											

La empresa-institución afiliada, sus funcionarios, empleados o agentes, así como el usuario que lo consultó este reporte, quedan sujetos a la autorización expresa para consultar y acceder a esta información de los registros crediticios del titular de la información crediticia. Así mismo el titular declara conocer y aceptar que por mandato de la Ley de Buró de Información Crediticia, la finalidad exclusiva del mismo es la de conocer el nivel de endeudamiento y riesgo crediticio de la persona consultada. El empleo del reporte es exclusivamente el responsable y solo reservada y sin alteración alguna.

Reservados todos los derechos. No se permite la explotación económica ni la transformación de esta información. Queda permitida la impresión en su totalidad.

Copyrights © 2004 - 2008 EQUIFAX - Buró de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

Copyrights © 2004 - 2008 EQUIFAX - Buró de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SBS, Regulado SEPS y Sector Comercial.

Acreedor	Por Vencer	No Devenga Intereses	Vencido	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada
Sistema - Cuentas Reguladas SBS	9.101,82	0,00	0,00	9.101,82	0,00	0,00
Operaciones Reguladas SEPS	6.801,76	0,00	0,00	6.801,76	0,00	0,00
TOTAL:	15.903,57	0,00	0,00	15.903,57	0,00	0,00

Cuota Estimada Mensual

Esta cuota se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regulado SBS, Entidades Reguladas MIES y el Sector Comercial (INFOCOM).

Cuota estimada mensual: \$ 814,40 USD

La persona consultada NO registra valores vencidos en operaciones vigentes como Titular o Coadudor

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Análisis de saldos por vencer a nivel del sistema financiero

Fecha	Institución Financiera	Total Por Vencer	Por vencer 1 a 30 días	Por vencer 1-3 meses	Por vencer 3 a 6 meses	Por vencer 6-12 meses	Por vencer más de 12 meses
Diciembre 2016	COOP. RIOBAMBA	9.101,82	608,36	297,30	607,85	1.721,25	6.801,36
TOTAL:		9.101,82	608,36	297,30	607,85	1.721,25	6.801,36

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Muestra Histórica Crédito Desde: Diciembre 2015

Dirección (Titular y Coadudor) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Valor Plazo Vencido		
Monto Més Vencido		
Endeudamiento Promedio	USD 8.275,55	

Dirección (Titular y Coadudor) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Indicador	Valor	Fecha
Valor Plazo Vencido		
Monto Més Vencido		
Endeudamiento Promedio	USD 9.735,57	

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

Fecha Corte	Institución Financiera	Total Por Vencer	No Devenga Intereses	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Ac. Cont.
Septiembre 2016	COOP. RIOBAMBA	9.101,82	0,00	9.101,82	0,00	0,00	0,00
TOTAL:		9.101,82	0,00	9.101,82	0,00	0,00	0,00

Análisis del detalle del vencido a nivel del sistema financiero

SOLIS NARANJO PABLO ELIJIO No registra valores vencidos en el sistema financiero

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

SOLIS NARANJO PABLO ELIJIO No registra endeudamiento

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Deuda Histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Mes	Por Vencer	No Deven.	1 mes	2 meses	3 meses	6 meses	9 meses	12 meses
-----	------------	-----------	-------	---------	---------	---------	---------	----------

Anexo N° 2. Análisis COAC Riobamba

	2014	2015
Préstamos Netos=	Cartera de créditos - Provisiones Cuentas Incobrables. (12 063 403,53 - 347 103,04 = \$ 11 716 300,49)	Cartera de créditos - Provisiones Cuentas Incobrables. (12 557 213,05 - 392 135,83 = \$ 12 165 077,22)

Fórmula	2014	2015
$\frac{\text{Préstamos Netos}}{\text{Total Activos}}$	$\frac{11.716.300,49}{13.111.556,20}$	$\frac{12.165.077,22}{13.907.885,88}$
	89,36%	87,47%

	2014	2015
Inversiones Líquidas=	Fondos Disponibles (81 990,61)	Fondos Disponibles (90 238,40)

Fórmula	2014	2015
$\frac{\text{Inversiones Líquidas}}{\text{Total Activos}}$	$\frac{81.990,61}{13.111.556,20}$	$\frac{90.238,40}{13.907.885,88}$
	0,63%	0,65%

	2014	2015
Inversiones Financieras=	Inversiones (0)	Inversiones (0)

Fórmula	2014	2015
$\frac{\text{Inversiones Financieras=}}{\text{Total Activos}}$	$\frac{0,00}{13.111.556,20}$	$\frac{0,00}{13.907.885,88}$
	0,00%	0,00%

	2014	2015
Depósitos de Ahorro=	Depósitos de Ahorro + Depósitos a Plazo (4 831 780,13 + 2 854,20 = 4 834 634,33)	Depósitos de Ahorro + Depósitos a Plazo (5 617 949,67 + 5 775,37 = 5 623 725,04)

Fórmula	2014	2015
$\frac{\text{Depósitos de Ahorro=}}{\text{Total Activos}}$	$\frac{4.834.634,33}{13.111.556,20}$	$\frac{5.623.725,04}{13.907.885,88}$
	36,87%	40,44%

	2014	2015
Crédito Externo=	Obligación Financiera (0)	Obligación Financiera (0)

Fórmula	2014	2015
$\frac{\text{Crédito Externo=}}{\text{Total Activos}}$	$\frac{0,00}{13.111.556,20}$	$\frac{0,00}{13.907.885,88}$
	0,00%	0,00%

	2014	2015
Aportaciones Asociadas=	Aporte de Socios (874 415,27)	Aporte de Socios (988 689,93)

Fórmula	2014	2015
$\frac{\text{Aportaciones Asociadas=}}{\text{Total Activos}}$	$\frac{874.415,27}{13.111.556,20}$	$\frac{988.689,93}{13.907.885,88}$
	6,67%	7,11%

	2014	2015
Capital Institucional=	Reservas (0)	Reservas (0)

Fórmula	2014	2015
$\frac{\text{Capital Institucional}}{\text{Total Activos}}$	$\frac{0,00}{13.111.556,20}$	$\frac{0,00}{13.907.885,88}$
	0,00%	0,00%

	2014	2015
Activos Improductivos=	Caja + Banco y Otras Instituciones + Cuentas por Cobrar + Activos Fijos + Otros (81 990,61 + 95 205,88 + 238 347,82)	Caja + Banco y Otras Instituciones + Cuentas por Cobrar + Activos Fijos + Otros (90 238,40 + 103 715,88 + 227 907,12)

Fórmula	2014	2015
$\frac{\text{Activos Improductivos}}{\text{Total Activos}}$	$\frac{415.544,31}{13.111.556,20}$	$\frac{421.861,40}{13.907.885,88}$
	3,17%	3,03%

	2014	2015
Ingreso Neto de Préstamos =	Intereses de Cartera de Crédito + Comisiones Ganadas / ((Cartera de crédito del año en curso + Cartera de crédito del año anterior) / 2) ((1 705 268,68 + 0 / (12 063 403,53 + 12 063 403,53)/2)	Intereses de Cartera de Crédito + Comisiones Ganadas / ((Cartera de crédito del año en curso + Cartera de crédito del año anterior) / 2) ((1 975 457,00 / 12 063 403,53 + 12 557 213,05)/2)

Fórmula	2014	2015
$\frac{\text{Ingreso Neto de Préstamos}}{\text{Promedio de Cartera de Créditos Netas}}$	$\frac{1.705.268,68}{12.063.403,53}$	$\frac{1.975.457,00}{12.310.308,29}$
	14,14%	16,05%

	2014	2015
Ingreso Por Inversiones Líquidas=	Depósitos/(Banco y otras instituciones financieras año actual +Banco y otras instituciones financieras del año anterior) / 2) (81 990,61) / ((12 063 403,53 + 12 063 403,53)/2)	Depósitos/(Banco y otras instituciones financieras año actual +Banco y otras instituciones financieras del año anterior) / 2) (90 238,40) / ((12 063 403,53 + 12 557 213,05)/2)

Fórmula	2014	2015
<u>Ingreso Por Inversiones Líquidas=</u> Promedio de Cartera de Créditos Netas	<u>81.990,61</u> 12.063.403,53	<u>90.238,40</u> 12.310.308,29
	0,68%	0,73%

	2014	2015
Costo Financiero=	Depósitos de ahorro / ((Saldo depósito de ahorro año actual + depósitos de ahorro año anterior)) / 2) (564 060.81 / (616 710.81 + 895 604.65)/2)	Depósitos de ahorro / ((Saldo depósito de ahorro año actual + depósitos de ahorro año anterior)) / 2) (815 634.65 / (616 710.81 + 895 604.65)/2)

Fórmula	2014	2015
<u>Costo Financiero=</u> Promedio de Inv. Depositos de Ahorro	<u>648.068,47</u> 4.831.780,13	<u>796.284,58</u> 5.617.949,67
	13,41%	14,17%

	2014	2015
Gastos Operativos=	Gastos Operacionales (574 439,51)	Gastos Operacionales (644 686,71)

Fórmula	2014	2015
<u>Gastos Operativos=</u> Promedio Activo Total	<u>574.439,51</u> 13.111.556,20	<u>644.686,71</u> 13.907.885,88
	4,38%	4,64%

	2014	2015
Préstamo Para Incobrables=	Cartera de Créditos (12 063 403,53)	Cartera de Créditos (12 063 403,53)

Fórmula	2014	2015
<u>Préstamo Para Incobrables=</u> Promedio Activo Total	<u>12.063.403,53</u> 13.111.556,20	<u>12.557.213,05</u> 13.907.885,88
	92,01%	90,29%

	2014	2015
Liquidez=	Fondos Disponibles – retenciones + aportes al IESS (81 990,61 - 793,93 + 12 254,42) = 93 451,10	Fondos Disponibles – retenciones + aportes al IESS (90 238,40 - 705,32 + 5 017,24) = 94 550,32

Fórmula	2014	2015
$\frac{\text{Inv. Liq} + \text{A. Liq} - \text{Ctas x P CP}}{\text{Dep. de Aho} + \text{Dep. a Plazo}}$	$\frac{93.451,10}{4.831.780,13}$	$\frac{94.550,32}{5.617.949,67}$
	1,93%	1,68%

	2014	2015
Reservas de Liquidez=	Bancos y Otras Instituciones Financieras + Inversiones + Caja (81 990,61)	Bancos y Otras Instituciones Financieras + Inversiones + Caja (90 238,40)

Fórmula	2014	2015
$\frac{\text{Reservas de Liquidez=}}{\text{Depósitos de Ahorro}}$	$\frac{81.990,61}{2.921.464,79}$	$\frac{90.238,40}{2.925.153,60}$
	2,81%	3,08%

	2014	2015
Saldo de la Cartera de Crédito=	12.063.403,53	12.557.213,05

Fórmula	2015
$\frac{(\text{Saldo de la Cartera de Crédito año Actual}) - 1 \times 100}{\text{Saldo de la Cartera de Crédito año Anterior}} =$	$\frac{12.557.213,05}{12.063.403,53}$
	104,09%

	2014	2015
Saldo de Bancos y Otras Instituciones =	81.990,61	90.238,40

Fórmula	2015
$\frac{(\text{Saldo de Bancos y Otras Instituciones año Actual}) - 1 \times 100}{\text{Saldo de Bancos y Otras Instituciones año Anterior}} =$	$\frac{90.238,40}{81.990,61}$
	10,06%

Fórmula	2014	2015
R.S.A.T = $\frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{244.224,41}{13.111.556,20}$	$\frac{297.255,36}{13.907.885,88}$
	1,86%	2,14%

Fórmula	2014
(Utilidad Neta / Capital Total) = (Beneficio Neto / Ingresos) X (Ingresos / Activos) X (Activo / Capital Propio)	(244224,41/1118639,68) = (244224,41/1960781,22) X(1960781,22/13111556,20)X(13111556,20/1118639,68) RCA = 0.2183 = 0.1245 x 0.1495 x 11,72 RCA = 0.2183%
	2015
	(297255,36/1285945,29) = (297255,36/2312964,87) X(2312964,87/13907885,88)X(13907885,88/1285945,29) RCA = 0.2311 = 0.1285 x 0.1663 x 10,81 RCA = 0.2312%

Fórmula	2014	2015
R.F = $\frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{244.224,41}{1.118.639,68}$	$\frac{297.255,36}{1.285.945,29}$
	21,83%	23,12%

Fórmula	2014	2015
R.S.I. = $\frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Ingresos}}$	$\frac{244.224,41}{1.960.781,22}$	$\frac{297.255,36}{2.312.964,87}$
	12,46%	12,85%

Fórmula	2014	2015
R.S.P. = $\frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Pasivo Total}}$	$\frac{244.224,41}{11.992.916,52}$	$\frac{297.255,36}{12.621.940,59}$
	2,04%	2,36%

	2014	2015
Utilidad vs Patrimonio	$[(\text{Utilidad del Ejercicio} / \text{Patrimonio}) \times 100] [(244224,41 / 1118639,68) \times 100]$	$[(\text{Utilidad del Ejercicio} / \text{Patrimonio}) \times 100] [(297255,36 / 1285945,29) \times 100]$

Fórmula	2014	2015
$\frac{\text{Utilidad Neta} \times 100}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{244.224,41}{1.118.639,68}$	$\frac{297.255,36}{1.285.945,29}$
	21,83%	23,12%

Rendimiento sobre la Inversión=	2014	2015
	(Utilidad del Ejercicio /Ingresos) (244244,41 / 1960781,22)	(Utilidad del Ejercicio /Ingresos) (297255,36 / 2312964,87)

Fórmula	2014	2015
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ingresos}}$	$\frac{244.224,41}{1.960.781,22}$	$\frac{297.255,36}{2.312.964,87}$
	12,46%	12,85%