



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.

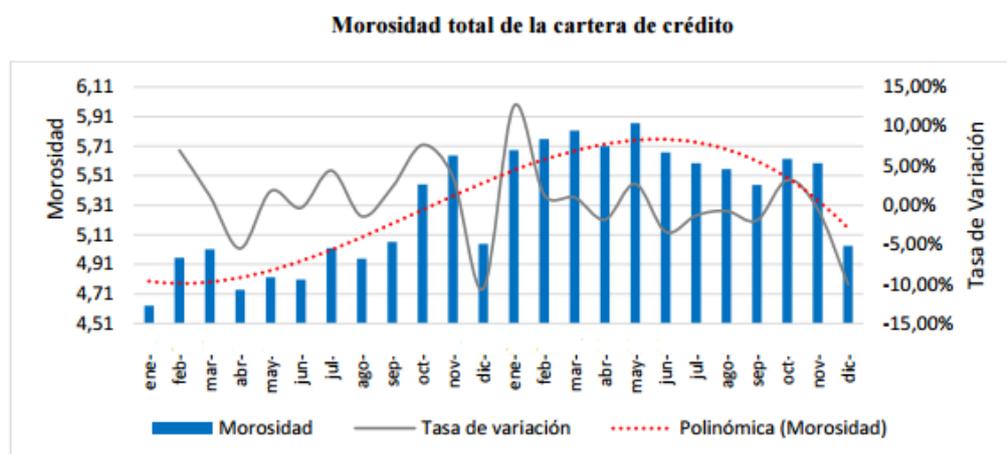


Gráfico N° 1: Morosidad total de la cartera de crédito

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.

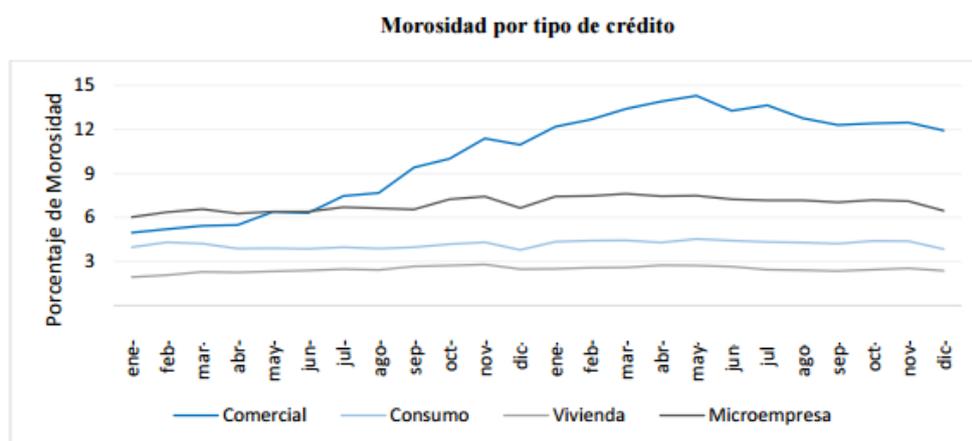


Gráfico N° 2: Morosidad por tipo de crédito

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 las 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:

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

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.

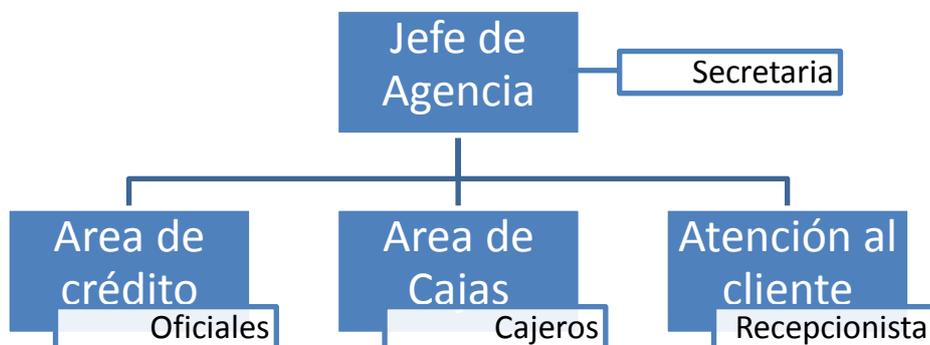


Gráfico N° 3: Orgánico Estructural Coop. Riobamba Ltda. Cantón de Cumandá.

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

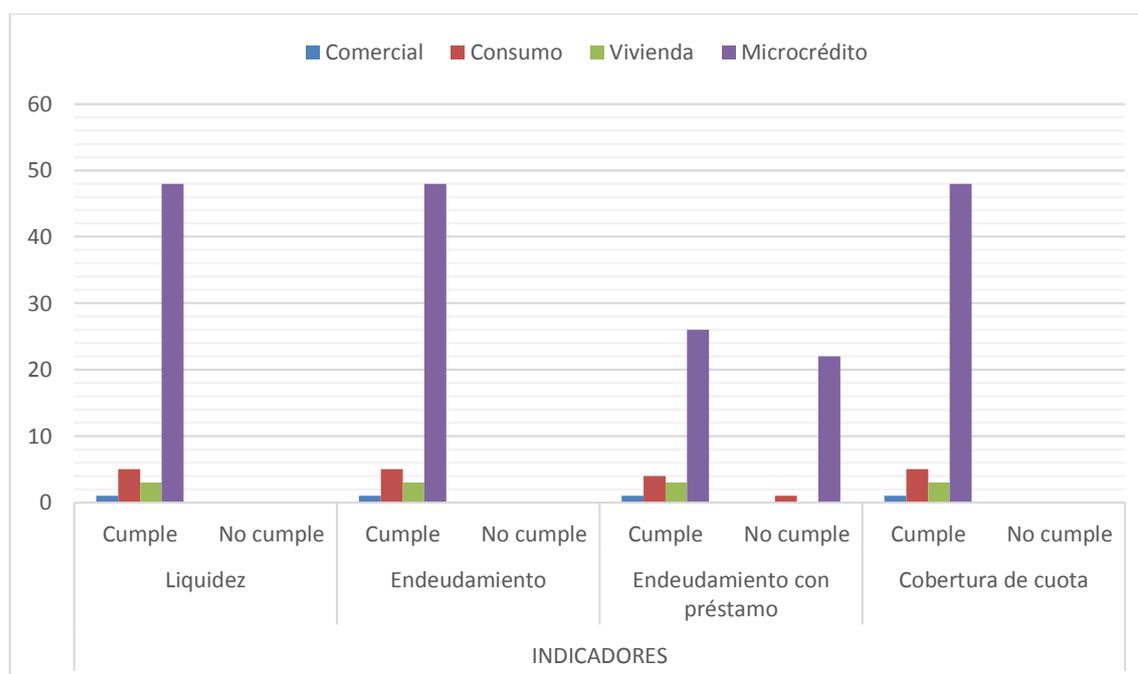


Gráfico N° 4: Indicadores Financieros al momento de solicitar el crédito.

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.

| N° | 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

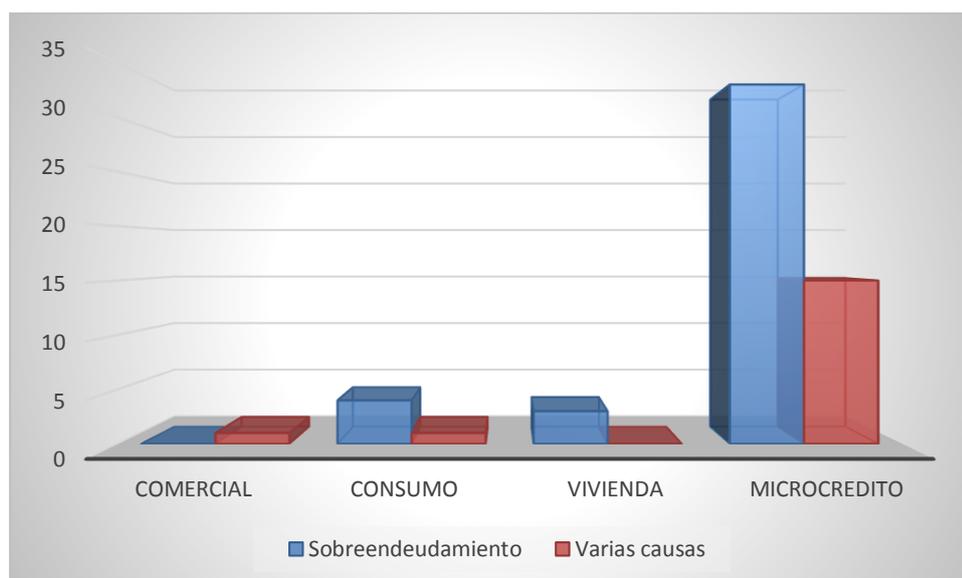


Gráfico N° 5: Porcentaje de Sobreendeudamiento por grupo de crédito.

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

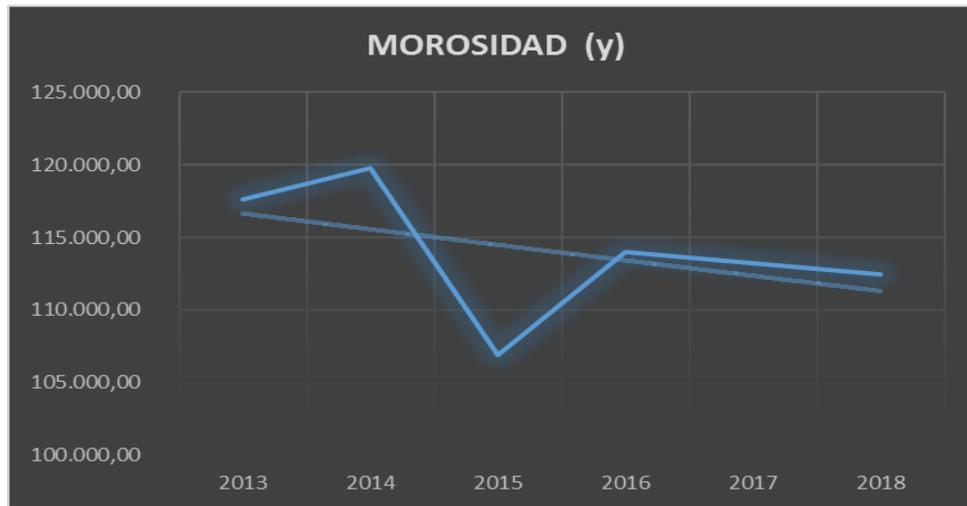


Gráfico N° 6: Proyección de Cartera Morosa

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

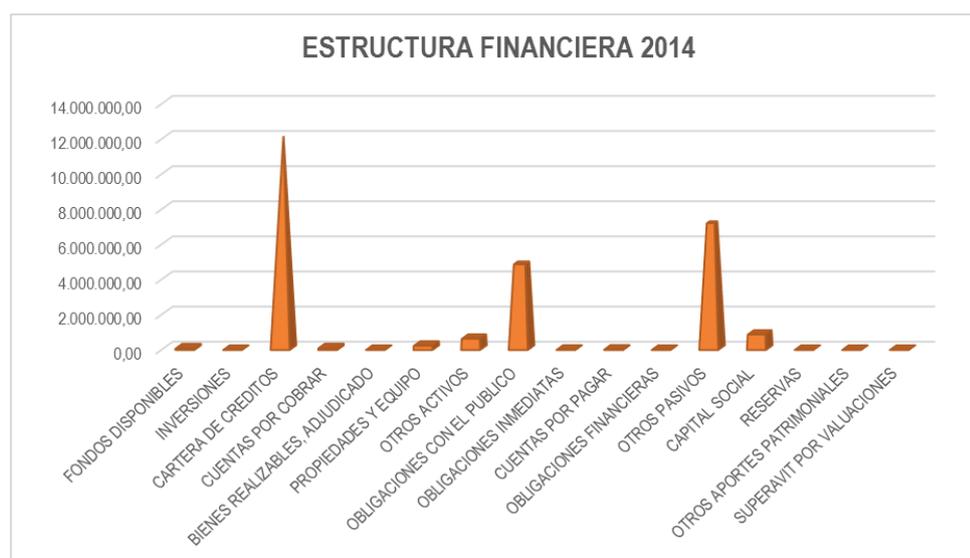


Gráfico N° 9: Análisis Vertical año 2014: Estructura Financiera

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 | <u>0,00</u> 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 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 | <u>5.623.725,04</u> 13.907.885,88 |
| | 36,87% | 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 | $[(\text{Utilidad del Ejercicio} / \text{Patrimonio}) \times 100] [(244224,41 / 1118639,68) \times 100]$ | $[(\text{Utilidad del Ejercicio} / \text{Patrimonio}) \times 100] [(297255,36 / 1285945,29) \times 100]$ |

| 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% |

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= | $(\text{Utilidad del Ejercicio} / \text{Ingresos}) (244244,41 / 1960781,22)$ | $(\text{Utilidad del Ejercicio} / \text{Ingresos}) (297255,36 / 2312964,87)$ |

| 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% |

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

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

NUÉVA CONSULTA IMPRESIÓN IMPRESIÓN RESUMIDA ANTERIOR SIGUIENTE SALIR



EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA. LEJIBARRI: MARCELO GUEZ. FECHA: 06-noviembre-2016. HORA: 12:12:01

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: 060391459 Nombre: FAJARDO ESPINOZA SIXTO CIRILO

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Solamente proporcionada por la SB, el 16 de septiembre de 2016) FAJARDO ESPINOZA SIXTO CIRILO. Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SB.

CENTRAL DE INFOCOM (Información de Estadísticas Concedidas No Registrada por la SB)

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 Días.

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

Table with columns: Fecha de Corte, Institución Financiera, Tipo Riesgo, Tipo Crédito, Total Vencido, Dem. Just., Cart. Cast., Saldo Deuda, Tiempo Día Vencido.

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SB - el 25 de octubre 2016 - SEPS - el 25 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2015 - 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, Coseudo, Tarjeta Crédito, Ac. Conc., Detalle.

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.

Cuote Estaciones Manuales: Esta cuota se calcula en base a suscripciones realizadas por Equifax y considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regulado SB, Estadísticas Reguladas SEPS y Sector Comercial (SEPCOM).

Las personas consultadas muestran los siguientes valores en operaciones vencidas: Total Vencido: 28.00 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

Table with columns: Fecha, Institución Financiera, Total Por Vencer, Por vencer 1-30 días, Por vencer 31-60 días, Por vencer 61-90 días, Por vencer más de 90 días.

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Includes Mayor Plazo Vencido, Mayor No Vencido, Incomplejamiento Prometido.

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

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Includes Mayor Plazo Vencido, Mayor No Vencido, Incomplejamiento Prometido.

Indirecto (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Includes Mayor Plazo Vencido, Mayor No Vencido, Incomplejamiento Prometido.

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

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Includes Mayor Plazo Vencido, Mayor No Vencido, Incomplejamiento Prometido.

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

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

Análisis del detalle del vencimiento a nivel del sistema financiero

FAJARDO ESPINOZA SIXTO CIRILO No registra valores vencidos en el sistema financiero

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

FAJARDO ESPINOZA SIXTO CIRILO. No registra endeudamiento

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Deuda Histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Large 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. Just., Cart. Cast., Saldo Deuda.

ANÁLISIS DE VENCIMIENTOS A NIVEL DEL SISTEMA FINANCIERO

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. Just., Cart. Cast., Saldo Deuda.

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Table with columns: Institución Financiera, Estado Operación, Tipo Crédito, Valor Operación, Saldo Titular, Saldo Codueño, Saldo Garantía, Fecha Cancelación, Fecha Vencimiento.

Ver Evolución de deuda Histórica de Meses Anteriores

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

FAJARDO ESPINOZA SIXTO CIRILO No registra tarjetas de crédito analizadas por mes marzo

Últimos 10 operaciones canceladas

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

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Codueños y garantías personales de operaciones registradas a septiembre 2016

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

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

FAJARDO ESPINOZA SIXTO CIRILO No registra operaciones históricas como codueño o garante.

Visuálizaciones e inscripciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

FAJARDO ESPINOZA SIXTO CIRILO No registra visualizaciones

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

Table with columns: Entidad que Consultó, Mes, Año.

La empresa/institución emisora, 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. Así mismo el titular de endeudamiento y riesgo crediticio de la persona consultada, la entidad emisora del reporte se compromete a su responsabilidad y autoriza para la aplicación antes indicada, obligándose a mantener toda la información contenida en el reporte bajo el carácter de confidencial.

Recomendamos que la persona que es consultada de la información crediticia, sea de forma diligente y honesta, sin elusión o ocultación, ya que la falta de información puede afectar su crédito y, en consecuencia, su patrimonio.

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



EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA. USUARIO: RAMIROQUIEZ FECHA: 06-noviembre-2016 HORA: 12:11:26

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: 8044257196 Nombre: ZABALA SALAZAR RAMIRO ALEJANDRO

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES Información proporcionada por la SBS el 01 de noviembre de 2016. ZABALA SALAZAR RAMIRO ALEJANDRO Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa entidad por SBS.

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

Table with columns: Fecha Corte, Institución Financiera, Tipo Riesgo, Tipo Crédito, Total Vencido, No Dev. Int., Dem. Just., Carr. Cast., Saldo Deuda, Tiempo Dias Vencido. Includes data for COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA.

No devenga intereses + Capital por vencer de la operación de crédito sobre la cual existe algún día de vencido vencido

CENTRAL DE CREDITO Información proporcionada por la SBS el 21 de octubre 2016 - SEPS el 21 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2013 - septiembre 2016

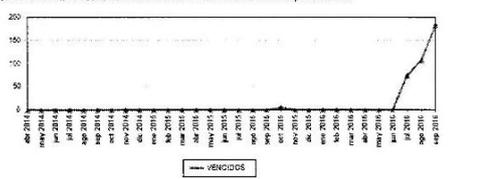
Gráfico de la evolución de deuda total y vencido Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

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

Table with columns: Fecha Corte, Institución, Tipo Crédito, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Carrera Castigada, Tuitler, Garantía, Codigo, Tercera Crédito, An. Conc., Detalle. Includes data for COOP. RIOBAMBA.

Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

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 Vencer, No Deveng., 1 mes, 2 meses, 3 meses, 6 meses, 9 meses, 12 meses, 24 meses, 36 meses, Meses 36, Dem. Just., Carr. Cast., Saldo Deuda. Shows historical data from Sep-2016 to Sep-2014.

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

ZABALA SALAZAR RAMIRO ALEJANDRO 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

ZABALA SALAZAR RAMIRO ALEJANDRO 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. Includes data for COOP. RIOBAMBA.

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Codudoras y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

Table with columns: Mes, Institución Financiera, Total por Vencer, Total Vencido, No devenga intereses, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Carrera Castigada. Includes data for COOP. RIOBAMBA.

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SBS, Regulado SEPS y Sector Comerciario

Table with columns: Activador, Por Vencer, No Devenga Intereses, Vencido, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Carrera Castigada. Includes data for Sistema Financiero Regulado SBS.

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 Regulares SEPS y el Sector Comercio (INFOCOM)

Cuota estimada mensual: 738.36 USD

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas:

Table with columns: Total Vencido, Total de manda Judicial, Total Carrera Castigada. Values: 183.81 USD, 0.00 USD, 0.00 USD.

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Análisis de saldos por vencer a nivel del sistema financiero

Table with columns: Fecha Corte, 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. Includes data for COOP. RIOBAMBA.

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Muestra Histórica Crédito: Año 2011

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

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Includes data for Mejor Pto Vencido, Mejor Valor Vencido, Endeudamiento Promedio.

Directo (Titular y Codudor) Periodo 8 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Includes data for Mejor Pto Vencido, Mejor Valor Vencido, Endeudamiento Promedio.

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

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

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

ZABALA SALAZAR RAMIRO ALEJANDRO No registra operaciones históricas como codudor o garante.

Vinculaciones e Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

ZABALA SALAZAR RAMIRO ALEJANDRO 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. Includes data for COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA.

La empresa/institución oficial, sus funcionarios, empleados o agentes, así como el usuario que ha consultado este reporte, declinan toda la autorización expresa para consultar o acceder a esta información de riesgos crediticios del titular de la información crediticia. Así mismo declaran conocer y aceptar que por mandato de la Ley de Banca 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 uso para la aplicación antes indicada, obligándose a mantener toda la información contenida en el reporte bajo el carácter de confidencial, reservada y de atención especial.

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 sesenta y siete dólares, sin perjuicio de otras sanciones de carácter civil pecuniario.

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



EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA S.C.A.
USUARIO: MIMANEQUEZ
FECHA: 06 de noviembre 2016
HORA: 12:18:33

FULL * EQUIFAX

SCORE

DIRECCIONES Y TELEFONOS

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

IDENTIFICACION CONSULTADA

Cédula de Identidad: 091900019 Nombre: GUAMAN DAME ANGELICA DEL ROCIO

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

GUAMAN DAME ANGELICA DEL ROCIO Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa entidad por SBS.

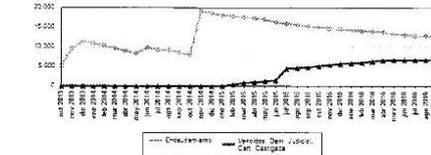
CENTRAL DE INFORMACION (Información de Estadísticas Comerciales No Reguladas por la SBS)

Table with columns: Acreedor, Fecha de Corte, Tipo Riesgo, Saldo Deuda, Valor Por Vencer, No Devenido Int, Valor Vencido, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Tiempo Vencido Dias. Includes entries for COMANDATO, SUREL, CONFINEL, and PRODUCCIONES AVON.

Summary table for Central de Información with columns: Institución, Fecha, Observación. Includes COMANDATO and PRODUCCIONES AVON.

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS el 28 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 showing the distribution of debt by institution, type, and status as of September 2016. Columns include Fecha Corte, Institución, Tipo, Saldo Deuda, Cartera Castigada, Total, and Garantía.

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado, RG, Regularizado y Sector Comercial

Summary table for debt value with columns: Acreedor, Por Vencer, No Devenido Intereses, Vencido Saldo Deuda, Cartera Castigada. Totals are provided for the system, regulated, and commercial sectors.

Cuota Estimada Mensual

Esta cuota se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando el espacio por el Sistema Financiero Regularizado SBS, Entidades Reguladas MIES y Sector Comercial (INFOCOM).

Cuota estimada mensual >>> 314,29 USD

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vendidas:

Total Vencido: 11.724.178,00

Rela Demanda Judicial: 0,00 USD

Total Cartera Castigada: 5.175,45 USD

Var evolución histórica del endeudamiento:

Table showing historical evolution of debt with 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

Marcador Historial Crediticio Desde: Octubre 2013

Directos (Titular y Codueño) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Shows 'Mejor Paso Vencido' and 'Mejor Vicio Vencido'.

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

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Shows 'Mejor Paso Vencido' and 'Mejor Vicio Vencido' for the last 6 months.

Ruifox FULL * Cédula de Identidad 091900019 GUAMAN GA...

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

Ruifox FULL * Cédula de Identidad 091900019 GUAMAN GA...

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

Mayor Paso Vencido Cartera Castigada Septiembre 2016

Mayor Vicio Vencido USD 1.400,66 Septiembre 2016

Endeudamiento Registrado USD 1.571,48

Indicador (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Shows 'Mayor Paso Vencido' and 'Endeudamiento Registrado'.

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

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Shows 'Mayor Paso Vencido' and 'Endeudamiento Registrado'.

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

Table showing debt composition by date of maturity with columns: Fecha Corte, Institución Financiera, Total por Vencer, No devenido Intereses, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Comerc.

Análisis del detalle del vencido a nivel del sistema financiero

Table showing analysis of due debt by institution and maturity period with columns: 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, De 24 a 36 meses, Más de 36 meses, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Comerc.

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



Var evolución histórica de la estructura de vencimientos

Table showing historical evolution of debt structure with columns: Mes, Por Vencer, No Devenido, 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, De 24 a 36 meses, Más de 36 meses, Dem. Jud., Cart. Cast., Saldo Deuda.

Large table with multiple columns showing detailed debt evolution data from March 2013 to September 2016, including monthly figures for total debt, overdue debt, and various indicators.

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

GUAMAN DAME ANGELICA DEL ROCIO No registra créditos en los 12 últimos meses

Var Evolución de deuda Histórica de Meses Actuales

Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

GUAMAN DAME ANGELICA DEL ROCIO No registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo

Últimas 10 operaciones canceladas

Table showing the last 10 canceled operations with columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación.

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Codueños y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

Table with columns: Tipo, Nombre, Identificación, Número Operación, Institución, Deuda Total. Shows GUAMAN DAME ANGELICA DEL ROCIO.

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

Table showing historical co-owners and guarantees with columns: Tipo Deudor, Fecha inicio garantía, Fecha término garantía, ID Titular, Nombre Financiera, Institución Financiera, Número Operación, Monto Original Operación, Fecha Cancelación Operación.

Vinculaciones a Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

GUAMAN DAME ANGELICA DEL ROCIO No registra vinculaciones

NUEVA CONSULTA IMPRESION IMPRESION RESUMIDA ANTERIOR SIGUIENTE SALIR



EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA. USUARIO: MMARQUEZ FECHA: 06/noviembre/2016 HORA: 12:04:11

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: 0917923625 Nombre: PICHISACA SUCIENCIA SERGIO VICENTE

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES Información proporcionada por la SBS al 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

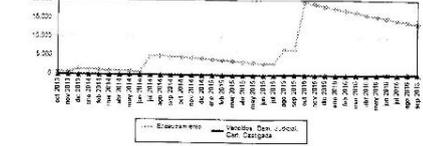
Table with columns: Acreador, Fecha de Corte, Tipo de Cuenta, Saldo Deuda, Valor Por Vencer, No Devengado Int, Valor Vencido, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Tiempo Vencido Días.

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.

CENTRAL DE CREDITO Información proporcionada por la SBS al 25 de octubre 2016 - SEPS al 28 de octubre 2016 - Periodo octubre 2015 a septiembre 2016

Gráfico de la evolución de deuda total y vencido Período marzo 2013 a septiembre 2016



Detalle de la Base de Endeudamiento a septiembre 2016

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

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

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

Cuota Estimada Mensual Este cuota se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regular SBS, Entidades Reguladas MIES y el Sector Comercial (INFOCOM). Cuota estimada mensual = 257,47 USD

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas:

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

Análisis de saldos por vencer a nivel del sistema financiero

Table with columns: Fecha, 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 columns: Indicador, Valor, Fecha.

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha.

Endeudamiento Informado USD 5.981.94. Includes sections for Endeudamiento Informado, Mejor Paso Vencido, Endeudamiento Ponderado, Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016, and Análisis del detalle del vencimiento a nivel del sistema financiero.

Table with columns: Mes, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Conc.

PHICHISA SUCIENCIA SERGIO VICENTE. No registra créditos en los 12 últimos meses.

Ev. Evolución de deuda histórica de Meses Anteriores. PHICHISA SUCIENCIA SERGIO VICENTE No registra tarjetas de crédito activas por su manejo.

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

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Table with columns: Cedeadores y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016.

Cedeadores y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Período marzo 2013 a septiembre 2016. PHICHISA SUCIENCIA SERGIO VICENTE No registra operaciones históricas como cedeador o garante.

Vinculaciones e Instituciones Financieras Período marzo 2013 a septiembre 2016. PHICHISA SUCIENCIA SERGIO VICENTE No registra vinculaciones.

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

Table with columns: 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, Oct 2017, Nov 2017, Dic 2017.

La empresa consultada física, sus funcionarios, empleados o agentes, así como el usuario que ha consultado este reporte, quedan tenidos a la estricta responsabilidad por mantener la información de riesgo crediticio del Titular de la Información crediticia, la finalidad exclusiva del mismo es la de conocer el nivel de endeudamiento y riesgo crediticio de la persona consultada. El copiado del mismo es estrictamente 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 sin cesación alguna.

Recordamos que la pena por la utilización indebida de la información crediticia, sea de forma dolosa o culposa, su difusión o alteración, o la pérdida de los datos a tres años y multa de ocho a treinta dólares, o por parte de otros sanciones de carácter civil pecuniario.

COPYRIGHTS © 2004 - 2005 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: MARGUEZ
 FECHA: 06-noviembre-2016
 HORA: 12:05:06

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: 0603727546 Nombre: CASTRO GUAMAN KLEBER WASHINGTON

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

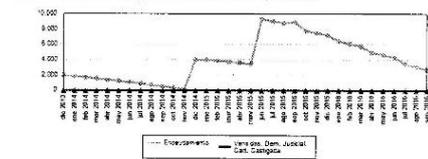
CASTRO GUAMAN KLEBER WASHINGTON El persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa entidad por SBS.

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

| Acreedor | Fecha de Corte | Tipo Rango | Saldo Deuda | Valor Por Vencer | No Devengado Int | Valor Vencido | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Tiempo Vencido Días |
|-----------------------|----------------|------------|--------------|------------------|------------------|---------------|------------------|-------------------|---------------------|
| CONFINEL (PORTAL_TOR) | 13/10/2016 | TRUHAN | 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 - al 26 de octubre 2016 - BEPS - al 26 de octubre 2014 - Periodo: octubre 2013 - 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 | Terjeta Crédito | Ac. Com. | Detalle |
|-----------------|----------------|--------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------------|-------------|-------------|-----------------|----------|---------|
| septiembre 2016 | PICHINCHA | Microcrédito | 1.944,99 | 0,00 | 0,00 | 1.944,99 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | |
| septiembre 2016 | COOP. RIOBAMBA | | 1.944,99 | 0,00 | 0,00 | 1.944,99 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | |
| Total | | | 3.889,98 | 0,00 | 0,00 | 3.889,98 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |

| Servicio | COOP. RIOBAMBA | Microrango | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
|-----------------------------|----------------|------------|-----------------|-------------|-------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|
| Total COOP. RIOBAMBA | | | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total Deuda INFO | | | 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, Regularizado SBS, Regularizado SCPS y Sector Comercial

| Acreedor | Por Vencer | No Devengado Intereses | Valor Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada |
|---------------------------------|-----------------|------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Sistema Financiero Regularizado | 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 Regularizado SBS, Entidades Reguladas INFO y Sector Comercial (INFOCOM).

Cuota estimada mensual ** 94,65 USD

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas:

| | |
|--------------------------|-----------|
| Total Vencido: | 32,00 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 a 1 mes | Por vencer 1 a 30 días | Por vencer 30 a 60 días | Por vencer 60 a 90 días | Por vencer más de 90 días |
|-----------------|------------------------|------------------|--------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Septiembre 2016 | PICHINCHA | 1.944,99 | 778,04 | 408,38 | 762,91 | 0,00 | 0,00 |
| Septiembre 2015 | COOP. RIOBAMBA | 778,14 | 110,34 | 334,33 | 333,97 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 2.723,13 | 888,38 | 742,71 | 1.126,18 | 0,00 | 0,00 |

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Medición Histórica Crédito: Deuda - Octubre 2013

| Indicador | Periodo marzo 2013 a septiembre 2016 | Valor | Fecha |
|------------------------|--------------------------------------|------------|-------|
| Mejor País Vencido | | | |
| Mejor Valor Vencido | | | |
| Endeudamiento Promedio | | USD 872,90 | |

Indirecto (Titular y Codueño) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|------------------------|--------------|-------|
| Mejor País Vencido | | |
| Mejor Valor Vencido | | |
| Endeudamiento Promedio | USD 1.202,85 | |

Indirecto (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|------------------------|--------------|-------|
| Mejor País Vencido | | |
| Mejor Valor Vencido | | |
| Endeudamiento Promedio | USD 2.910,42 | |

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

| Indicador | Valor | Fecha |
|------------------------|--------------|-------|
| Mejor País Vencido | | |
| Mejor Valor Vencido | | |
| Endeudamiento Promedio | USD 2.871,89 | |

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

| Fecha Corte | Institución Financiera | Total por Vencer | Total Vencido | No devengado 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 de 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 endeudamiento

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

| Mes | Por Vencer | No Devengado | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Valor | Garantía | Codificador | Terjeta Crédito | Ac. Com. | Saldo Deuda |
|----------|------------|--------------|-------------|------------------|-------------------|-------|----------|-------------|-----------------|----------|-------------|
| Mar-2016 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Abr-2016 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| May-2016 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Jun-2016 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Jul-2016 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Ago-2016 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Sep-2016 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Oct-2016 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Nov-2016 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Dic-2016 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Jan-2017 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Feb-2017 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Mar-2017 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Abr-2017 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| May-2017 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Jun-2017 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Jul-2017 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Ago-2017 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Sep-2017 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Oct-2017 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Nov-2017 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Dic-2017 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Jan-2018 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Feb-2018 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Mar-2018 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Abr-2018 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| May-2018 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Jun-2018 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Jul-2018 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Ago-2018 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Sep-2018 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Oct-2018 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Nov-2018 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Dic-2018 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Jan-2019 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Feb-2019 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Mar-2019 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Abr-2019 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| May-2019 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Jun-2019 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Jul-2019 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Ago-2019 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Sep-2019 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Oct-2019 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Nov-2019 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | SI | 778,14 |
| Dic-2019 | 778,14 | 0,00 | 0,00 | 0,0 | | | | | | | |



EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA
 UBICARIO: MIMARQUEZ
 FECHA: 06-nov-2016
 HORA: 12:42

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: 6003212192 Nombre: ARIZAGA TENE LUIS ANGEL

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS el 06 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 28 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 Original | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Titular | Garante | Codueños | Objeto Ac. | Detalle |
|-----------------|----------------|--------------|----------------|------------------|-------------------|---------|---------|----------|------------|---------|
| Septiembre 2016 | COOP. RIOBAMBA | Ahorro | 4.636,37 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Agosto 2016 | VISIONFIAN | Mercadería | 3.532,18 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3.532,18 | 0,00 |
| Septiembre 2016 | PICHINCHA | Mercadería | 1.812,62 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.812,62 | 0,00 |
| | Totales | | 9.981,17 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 9.981,17 | 0,00 |

* Última fecha en la que reportó la institución

1 de 4

06/11/2016 12:12

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

| Acceptor | Por Vencer | No Devanga Intensas | Vencido | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada |
|--------------------------------|------------|---------------------|---------|-------------|------------------|-------------------|
| Sistema Financiero Regulado SB | 9.781,17 | 0,00 | 0,00 | 9.781,17 | 0,00 | 0,00 |
| Totales | 9.781,17 | 0,00 | 0,00 | 9.781,17 | 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 SB, Entidad Regulada 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 Codueño

Var evolución histórica de la distribución del endeudamiento

| 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. RIOBAMBA | 4.636,37 | 454,74 | 469,00 | 730,44 | 1.967,02 | 1.412,16 |
| Agosto 2016 | SBC FIN VISION | 3.532,18 | 0,00 | 1.402,16 | 1.456,07 | 0,00 | 0,00 |
| Septiembre 2016 | PICHINCHA | 1.812,62 | 145,39 | 302,21 | 477,92 | 686,10 | 0,00 |
| TOTAL: | | 9.981,17 | 1.271,13 | 2.174,96 | 2.674,45 | 2.253,12 | 1.412,16 |

* Última fecha en la que reportó la institución

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|------------------------|---------------|-------|
| Máximo Pago Vencido | | |
| Mínimo Pago Vencido | | |
| Endeudamiento Promedio | USD 13.487,82 | |

| Indicador | Valor | Fecha |
|------------------------|---------------|-------|
| Máximo Pago Vencido | | |
| Mínimo Pago Vencido | | |
| Endeudamiento Promedio | USD 11.893,47 | |

Indicador (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|------------------------|-----------|-------|
| Máximo Pago Vencido | | |
| Mínimo Pago Vencido | | |
| Endeudamiento Promedio | USD 82,53 | |

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

| Fecha Corte | Institución Financiera | Total por Vencer | Total Vencida | No devanga Intensas | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Ac. Cont. |
|-----------------|------------------------|------------------|---------------|---------------------|-------------|------------------|-------------------|-----------|
| Septiembre 2016 | COOP. RIOBAMBA | 4.636,37 | 0,00 | 0,00 | 4.636,37 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Agosto 2016 | VISIONFIAN | 3.532,18 | 0,00 | 0,00 | 3.532,18 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Septiembre 2016 | PICHINCHA | 1.812,62 | 0,00 | 0,00 | 1.812,62 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 9.981,17 | 0,00 | 0,00 | 9.981,17 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

* Última fecha en la que reportó la institución

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

| Mes | Por Vencer | No Devan. | 1 mes | 2 meses | 3 meses | 4 meses | 5 meses | 6 meses | 9 meses | 12 meses | 24 meses | 36 meses | Mas de 36 meses | Dev. Juc. | Cart. Cast. | Saldo Deuda |
|----------|------------|-----------|-------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|-----------------|-----------|-------------|-------------|
| Mar-2013 | 1.781,17 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.781,17 |
| Abr-2013 | 12.283,04 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 12.283,04 |
| Mai-2013 | 11.903,68 | 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 | 11.903,68 |
| Jun-2013 | 12.278,75 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 12.278,75 |
| Jul-2013 | 12.937,73 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 12.937,73 |
| Ago-2013 | 13.937,27 | 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 | 13.937,27 |
| Sep-2013 | 14.586,67 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14.586,67 |
| Oct-2013 | 15.902,00 | 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 | 0,00 | 15.902,00 |
| Nov-2013 | 16.808,03 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 16.808,03 |
| Dic-2013 | 17.076,81 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 17.076,81 |
| Ene-2014 | 15.936,43 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15.936,43 |
| Feb-2014 | 10.140,58 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10.140,58 |
| Mar-2014 | 11.979,84 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11.979,84 |
| Abr-2014 | 12.487,46 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 12.487,46 |
| Mai-2014 | 12.979,73 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 12.979,73 |
| Jun-2014 | 13.290,88 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 13.290,88 |
| Jul-2014 | 10.786,10 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10.786,10 |
| Ago-2014 | 11.118,79 | 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 | 11.118,79 |
| Sep-2014 | 12.392,86 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 12.392,86 |
| Oct-2014 | 12.694,47 | 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 | 12.694,47 |
| Nov-2014 | 11.399,73 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11.399,73 |
| Dic-2014 | 11.703,19 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11.703,19 |
| Ene-2015 | 12.982,13 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 12.982,13 |
| Feb-2015 | 12.836,73 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 12.836,73 |
| Mar-2015 | 14.420,29 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14.420,29 |
| Abr-2015 | 14.789,53 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14.789,53 |
| Mai-2015 | 12.683,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 12.683,71 |
| Jun-2015 | 14.322,66 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14.322,66 |
| Jul-2015 | 14.789,53 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14.789,53 |
| Ago-2015 | 15.224,53 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15.224,53 |
| Sep-2015 | 15.446,20 | 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 | 15.446,20 |
| Oct-2015 | 17.977,00 | 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 | 0,00 | 17.977,00 |
| Nov-2015 | 18.301,48 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 18.301,48 |
| Dic-2015 | 18.886,82 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 18.886,82 |
| Ene-2016 | 18.299,04 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 18.299,04 |

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

| Institución Financiera | Estado Operación | Tipo Crédito | Valor Operación | Saldo Titular | Saldo Codueño | Saldo Garante | Fecha Concesión | Fecha Vencimiento |
|--------------------------|------------------|--------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-------------------|
| PICHINCHA | NO DISPONIBLE | Mercadería | 2.900,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2/14/2016 | 28/07/2017 |
| VISIONFIAN | NO DISPONIBLE | Mercadería | 7.900,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 26/02/2016 | 09/01/2017 |
| Totales últimos 12 meses | | | 10.200,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |

Var Evolución de deuda Histórica de Meses Adelantes

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

ARIZAGA TENE LUIS ANGEL No registra tarjetas de crédito analizadas por mes cerrado

Últimas 10 operaciones canceladas

| Institución | Número Operación | Valor Original | Forma Cancelación | Fecha Cancelación |
|--------------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| BDO MAC DEFERMENTO | 061061842 | 4.800,00 | EFECTIVO | 05/02/2015 |
| COOP. RIOBAMBA | 11741003446 | 1.000,00 | EFECTIVO | 05/02/2015 |

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Codueños y garantes personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

| Tip | Nombre | Identificación | Número Operación | Institución | Deuda Total |
|----------|----------------------------|----------------|--------------------|-------------|-------------|
| CODEUDOR | MIRAS CARRERO BLANCA NOLMI | 3923700650 | 000000000002448841 | PICHINCHA | 1.610,60 |

NUEVA CONSULTA IMPRESION IMPRESION RESUMIDA ANTERIOR SIGUIENTE SALIR



COOP DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA. LUISRAMIRO MARRAZUEL 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 Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

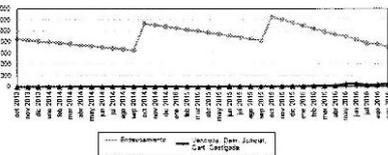
CENTRAL DE ENTIDADES DE MICRO FINANZAS (información proporcionada por entidades reguladas por la SEPS y su regulador)

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

No devengó intereses 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, Garantado, Coducador, Juzgado, Ac. Conc., Detalle

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, Vencido, Más de 36 meses, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Conc.

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



Valor evolución histórica de la estructura de vencimientos

Large table showing the historical evolution of the delinquency structure from March 2013 to September 2016, with columns for months and various delinquency categories.

Table with columns: Mes, Institución Financiera, Total por Vencido, Total Vencido, No devengó 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 Vencer, No Devengó intereses, Vencido, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada

Cuota Estimada Mensual

Table with columns: Cuota estimada mensual

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas:

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

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

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Indicador: Historial Crédito Deuda, Desde 2013

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha

Indicador (Tauxer y Coducor) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha

Indicador (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha

Indicador (Garante) 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 Vencido, Total Vencido, No devengó 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

Coduciores y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

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

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

RAMOS MARTINEZ JAMER ROBERTO No registra operaciones históricas como coducior 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

COOP DE AHORRO Y CREDITO ALMUDLO 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 crediticio del titular de la información crediticia. Así mismo declinan conocer y aceptar que por mandato de la Ley de Bases de Información Crediticia la finalidad exclusiva del acceso 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 antes indicada, obligándose a 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 suspensión de la prisión de seis meses a tres años y multa de ocho a sesenta y cinco salarios básicos de cancelar el presupuesto.

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

| Reporte | 31/03/2014 | 30/06/2014 | 30/09/2014 | 31/12/2014 | 30/03/2015 | 30/06/2015 | 30/09/2015 | 31/12/2015 | 30/03/2016 | 30/06/2016 | 30/09/2016 | 31/12/2016 |
|---------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| ACTIVO | 547.82 | 578.83 | 609.84 | 640.85 | 671.86 | 702.87 | 733.88 | 764.89 | 795.90 | 826.91 | 857.92 | 888.93 |
| PASIVO | 547.82 | 578.83 | 609.84 | 640.85 | 671.86 | 702.87 | 733.88 | 764.89 | 795.90 | 826.91 | 857.92 | 888.93 |

Ver Evolución de deuda Histórica de Meses Anteriores
 Tarjetas de crédito emitidas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016
 BANJA BARCO RAFAEL ANTONIO No registra tarjetas de crédito emitidas por mal manejo

| Institución | Numero Operaciones | Valor Original | Forma Cancelación | Fecha Cancelación |
|---------------|--------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| COOP RIOBAMBA | 1104320740 | 3.006.00 | INEFECTIVO | 18/10/2014 |

INFORMACION COMPLEMENTARIA
 Cuentas y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016
 BANJA BARCO RAFAEL ANTONIO No registra operaciones vigentes como cedeedor o garante.
 Cuentas y garantías personales de operaciones no vigentes Históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016
 BANJA BARCO RAFAEL ANTONIO No registra operaciones históricas como cedeedor o garante.
 Vinculaciones e Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016
 BANJA BARCO RAFAEL ANTONIO No registra vinculaciones

| Entidad que Consulto | 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 CAJAS ELECTRODOMESTICO ELECTRODOMESTICO S.A. | | | | | | X | | | | | | |

La empresa afiliada, sus funcionarios, empleados y agencias, así como el usuario que ha consultado este reporte, deberán tener debida atención y acceso que por mandato de la Ley de Bases de Información Crediticia, la entidad emisora del reporte se le otorga el nivel de entendimiento y tiempo creador de la persona consultada. El acceso del sistema es exclusivamente su responsabilidad y uso reservado y sin alteración alguna.
 Recordamos que la pena por la utilización indebida de la información crediticia sea de forma directa o indirecta, su difusión o alteración, es la prisión de seis meses a tres años y multa de ocho a veinticinco salarios básicos, 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 SAIR



EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA.
 USUARIO: MARQUEZ
 FECHA: 06-nov-2016
 Hora: 12:02:16

FULL * EQUIFAX

SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

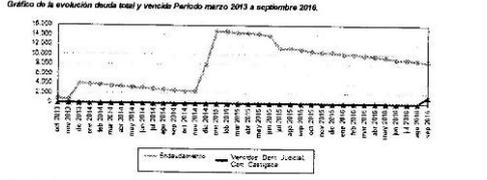
* El reporte incluye datos de GARANTES de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA
 Cédula de Identificación: 1204788465 Nombre: VERA CASTRO LIS ALBERTO

| Fecha Inhabilitación | Tempo de Inhabilitación (Años) | Acción | Motivo | No. Procesos Históricos |
|----------------------|--------------------------------|----------------|--------|-------------------------|
| 08/03/2016 | 1 | CERRAR CUENTAS | SI | 10 |

| Fecha de Corte | Institución Financiera | Tipo Riesgo | Tipo Crédito | Total Vencido | No Dev. Int | Total Vencido | Dem. Judicial | Saldo Deuda | Término Día Vencido |
|----------------|--|-------------|--------------|---------------|-------------|---------------|---------------|-------------|---------------------|
| 30/06/2016 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA S.A. (COOP. RIOBAMBA) | TITULAR | Microcédula | 0,00 | 418,42 | 136,44 | 0,00 | 0,00 | 557,82 |
| Total: | | | | 0,00 | 418,42 | 136,44 | 0,00 | 0,00 | 557,82 |

Central de Debito de Credito (Información proporcionada por la SE - el 25 de octubre 2016 - SEPS - el 25 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2013 - septiembre 2016)



| Fecha | Institución | Tipo | Saldo | Demanda | Cartera | Titular | Garante/Cedeedor | Target | An. (Octubre) |
|---|-------------|------|-------|---------|---------|---------|------------------|--------|---------------|
| Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016 | | | | | | | | | |

| Corte | Credito | Deuda | Judicial | Castigada | Credito Conc. |
|-----------------|----------|----------|----------|-----------|---------------|
| Septiembre 2016 | 4.036,31 | 4.036,31 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Septiembre 2015 | 4.036,31 | 4.036,31 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total | 8.072,62 | 8.072,62 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| Acceptor | Por Vencer | No Devenga Intereses | Vencido | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada |
|---------------------------------|------------|----------------------|---------|-------------|------------------|-------------------|
| Sistema Financiera Regulado SBF | 4.036,31 | 0,00 | 418,42 | 136,44 | 0,00 | 0,00 |
| Entidades Regulares SEPS | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total: | 4.036,31 | 0,00 | 418,42 | 136,44 | 0,00 | 0,00 |

Cuota Estimada Mensual: \$61.64 USD

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

| 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. RIOBAMBA | 4.036,31 | 481,42 | 475,96 | 740,80 | 1.578,29 | 760,74 |
| TOTAL: | | 4.036,31 | 481,42 | 475,96 | 740,80 | 1.578,29 | 760,74 |

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|-------------------------|----------------|-----------------|
| Mayor Paga Vencido | De 2 A 3 Meses | Septiembre 2016 |
| Menor Paga Vencido | De 0 A 3 Meses | Septiembre 2016 |
| Procedimiento Promovido | De 0 A 3 Meses | Septiembre 2016 |

| Indicador | Valor | Fecha |
|-------------------------|----------------|-----------------|
| Mayor Paga Vencido | De 2 A 3 Meses | Septiembre 2016 |
| Menor Paga Vencido | De 0 A 3 Meses | Septiembre 2016 |
| Procedimiento Promovido | De 0 A 3 Meses | Septiembre 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 Castigada | Ac. Conc. |
|-----------------|--------------------------------------|------------------|---------------|----------------------|-------------|------------------|-------------------|-----------|
| Septiembre 2016 | JAVENUD EDUCATORIA PROGRESISTA LTDA. | 0,00 | 3.047,36 | 3.047,36 | 4.582,19 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Septiembre 2015 | COOP RIOBAMBA | 4.036,31 | 0,00 | 0,00 | 4.036,31 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 4.036,31 | 3.047,36 | 3.047,36 | 8.618,50 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| Fecha Corte | Institución | De 1 a 30 días | De 1 a 2 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. Conc. |
|-----------------|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|-----------------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------|
| Septiembre 2016 | JAVENUD EDUCATORIA PROGRESISTA LTDA. | 0,00 | 693,66 | 693,66 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 0,00 | 693,66 | 693,66 | 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

| Mes | Por | No | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | 57 | 58 | 59 | 60 | 61 | 62 | 63 | 64 | 65 | 66 | 67 | 68 | 69 | 70 | 71 | 72 | 73 | 74 | 75 | 76 | 77 | 78 | 79 | 80 | 81 | 82 | 83 | 84 | 85 | 86 | 87 | 88 | 89 | 90 | 91 | 92 | 93 | 94 | 95 | 96 | 97 | 98 | 99 | 100 |
|-----|-----|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|
|-----|-----|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

| Deuda histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016 | Mez | Por | No | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | 57 | 58 | 59 | 60 | 61 | 62 | 63 | 64 | 65 | 66 | 67 | 68 | 69 | 70 | 71 | 72 | 73 | 74 | 75 | 76 | 77 | 78 | 79 | 80 | 81 | 82 | 83 | 84 | 85 | 86 | 87 | 88 | 89 | 90 | 91 | 92 | 93 | 94 | 95 | 96 | 97 | 98 | 99 | 100 |
|--|-----|-----|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|
|--|-----|-----|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|

| Colecta retroactiva últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito) | Institución Financiera | Estado Operación | Tipo Crédito | Valor Operación | Saldo Deuda | Saldo Colectado | Saldo Garantía | Fecha Constitución | Fecha Vencimiento |
|---|------------------------|------------------|--------------|-----------------|---------------|-----------------|----------------|--------------------|-------------------|
| | NO RESPONDE | Colecta | Colecta | 593,76 | 786,01 | 0,00 | 0,00 | 3/30/2016 | 07/09/2017 |
| Total últimos 12 meses: | | | | 593,76 | 786,01 | 0,00 | 0,00 | | |

Ver Evolución de deuda histórica de Meses Anteriores

Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016
CAMPOVERDE ORDÓÑEZ MERVIN RODRIGO No registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo

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



EMPRESA COOP DE AHORRO Y CREDITO RIOMBAMA LTDA.
UBICADO: IMMORQUEZ
FECHA: 06-noviembre-2016
HORA: 11:28:42

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: 0807819273 Nombre: REA MOROCOSO GUARD EMBERTO

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS - el 04 de noviembre de 2016)

| Fecha Inhabilitación | Tempo de inhabilitación (Años) | Acción | Motivo | No. Protestos Históricos |
|----------------------|--------------------------------|-------------|-------------|--------------------------|
| 28/02/2016 | 3 | COOPERATIVA | COOPERATIVA | 0 |

Motivo: 13 (Procedencia de Pasivo a Favor Cuentas) Las Mesas Por Cheques Protestados, No Cuentan Con El Tiempo De Sesión Por Cierre De Cuentas Corrientes 1

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 | No Dev. Int. | Total Vencido | Dem. Jud. | Cart. Cast. | Saldo Deuda | Tempo Día Vencido |
|----------------|---|-------------|--------------|------------------|--------------|---------------|-------------|-------------|------------------|-------------------|
| 3/30/2016 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LUCHA CAMPESINA | COOPERATIVA | Microcrédito | 7.844,77 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7.844,77 | 0 |
| 3/30/2016 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOMBAMA | COOPERATIVA | Microcrédito | 2.718,86 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2.718,86 | 0 |
| Total: | | | | 10.563,62 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10.563,62 | 0 |

No devenga intereses o Capital por vencer de la operación de crédito sobre la cual exista algún día de vencimiento

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS - el 26 de octubre 2016 - SEPS - el 23 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2013 - septiembre 2016)

| Fecha | Institución Financiera | Total Por Vencer | Por vencer 1-30 días | Por vencer 31-60 días | Por vencer 61-90 días | Por vencer 91-120 días | Por vencer más de 120 días |
|-----------------|------------------------|------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|----------------------------|
| Septiembre 2016 | COOP RIOMBAMA | 6.644,58 | 773,10 | 778,07 | 1.206,48 | 1.369,51 | 5.517,77 |
| Septiembre 2016 | BANQUEADOR B.P. | 3.490,96 | 100,07 | 333,34 | 600,31 | 1.000,02 | 1.499,90 |
| Septiembre 2016 | FINCHACHA | 2.265,22 | 166,66 | 170,30 | 524,24 | 1.184,66 | 212,74 |
| TOTAL: | | 12.400,76 | 1.039,83 | 1.277,71 | 2.331,03 | 3.554,19 | 7.512,10 |

Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

| Fecha Corte | Institución | Tipo Crédito | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Total | Garante | Coducador | Tarjeta Crédito | Ac. | Detalle |
|------------------------|-----------------|--------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|---------|
| Septiembre 2016 | COOP RIOMBAMA | Microcrédito | 6.644,58 | 0,00 | 0,00 | 6.644,58 | 1.369,51 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3er |
| Septiembre 2016 | BANQUEADOR B.P. | Microcrédito | 3.490,96 | 0,00 | 0,00 | 3.490,96 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5er |
| Septiembre 2016 | FINCHACHA | Microcrédito | 2.265,22 | 0,00 | 0,00 | 2.265,22 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3er |
| Total Deuda USD | | | 12.400,76 | 0,00 | 0,00 | 12.400,76 | 1.369,51 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |

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

| Acrededor | Por Vencer | No Devenga Intereses | Vencido | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada |
|------------------------------------|------------------|----------------------|-------------|------------------|------------------|-------------------|
| Sistema Financiero Regularizado SB | 12.400,76 | 0,00 | 0,00 | 12.400,76 | 0,00 | 0,00 |
| Entidades Regularizadas SEPS | 10.563,62 | 0,00 | 0,00 | 10.563,62 | 0,00 | 0,00 |
| Total: | 22.964,38 | 0,00 | 0,00 | 22.964,38 | 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 Regularizado SB, Entidades Regularizadas MIES y el Sector Comercial (FINCOOM). |
| Cuota estimada mensual: >>> 1.109,14 USD |

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

| Fecha | Institución Financiera | Total Por Vencer | Por vencer 1-30 días | Por vencer 31-60 días | Por vencer 61-90 días | Por vencer más de 90 días |
|-----------------|------------------------|------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|
| Septiembre 2016 | COOP RIOMBAMA | 6.644,58 | 773,10 | 778,07 | 1.206,48 | 1.369,51 |
| Septiembre 2016 | BANQUEADOR B.P. | 3.490,96 | 100,07 | 333,34 | 600,31 | 1.000,02 |
| Septiembre 2016 | FINCHACHA | 2.265,22 | 166,66 | 170,30 | 524,24 | 1.184,66 |
| TOTAL: | | 12.400,76 | 1.039,83 | 1.277,71 | 2.331,03 | 3.554,19 |

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Métrica Nacional Crediticia Desempeño: Octubre 2013

| Directo (Titular y Coducido) | Periodo marzo 2013 a septiembre 2016 | VWR | Fecha |
|------------------------------|--------------------------------------|--------------|------------|
| Mejor Puntaje Vencido | | 74,142 Meses | Marzo 2016 |
| Peor Puntaje Vencido | | 62,362 Meses | Marzo 2016 |
| Endeudamiento Promedio | | 62,034359 | |

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

| Indicador | Valor | Fecha |
|---------------------------|-----------|-----------|
| Mayor Plus/Venado | 14 218.56 | Mayo 2016 |
| Mayor Menus/Venado | 10 362.43 | Mayo 2016 |
| Trasferencias Financieras | 14 218.56 | Mayo 2016 |

Indicador (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

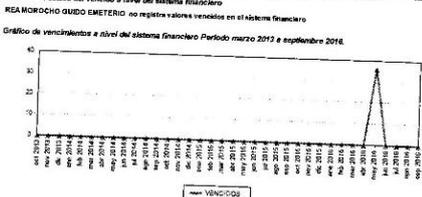
| Indicador | Valor | Fecha |
|---------------------------|-----------|-----------|
| Mayor Plus/Venado | 14 218.56 | Mayo 2016 |
| Mayor Menus/Venado | 10 362.43 | Mayo 2016 |
| Trasferencias Financieras | 14 218.56 | Mayo 2016 |

Indicador (Garante) Periodo 6 ultimas mesas de abril 2016 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|---------------------------|-----------|-----------|
| Mayor Plus/Venado | 14 218.56 | Mayo 2016 |
| Mayor Menus/Venado | 10 362.43 | Mayo 2016 |
| Trasferencias Financieras | 14 218.56 | Mayo 2016 |

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

| Fecha Corte | Institución Financiera | Total por Vencer | Total Vencido | No devenga intereses | Saldo Deuda | Demandas Judiciales | Cartera Castigada | Ac. Otros |
|-----------------|------------------------|------------------|---------------|----------------------|-------------|---------------------|-------------------|-----------|
| Septiembre 2016 | COOP RIOBAMBA | 8,641.88 | 0.00 | 0.00 | 8,641.88 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Septiembre 2016 | BANCAJUDIOR B.P | 3,598.98 | 0.00 | 0.00 | 3,598.98 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Septiembre 2016 | PCH-INCHA | 2,253.32 | 0.00 | 0.00 | 2,253.32 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| TOTAL: | | 14,494.18 | 0.00 | 0.00 | 14,494.18 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |



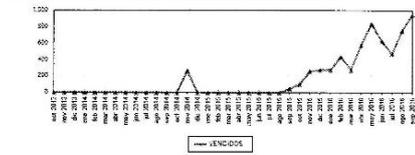
Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

| Mes | Por Mes | No Deven | 1 | 2 | 3 | 6 | 9 | 12 | 24 | 36 | Max 36 meses | Dem. Jud. | Cart. Cast. | Saldo Deuda |
|----------|-----------|----------|------|------|------|------|------|------|------|------|--------------|-----------|-------------|-------------|
| Mar 2013 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Apr 2013 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| May 2013 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Jun 2013 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Jul 2013 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Aug 2013 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Sep 2013 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Oct 2013 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Nov 2013 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Dic 2013 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Ene 2014 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Feb 2014 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Mar 2014 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Abr 2014 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| May 2014 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Jun 2014 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Jul 2014 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Aug 2014 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Sep 2014 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Oct 2014 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Nov 2014 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Dic 2014 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Ene 2015 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Feb 2015 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Mar 2015 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Abr 2015 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| May 2015 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Jun 2015 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Jul 2015 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Aug 2015 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Sep 2015 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Oct 2015 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Nov 2015 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Dic 2015 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Ene 2016 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Feb 2016 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Mar 2016 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Abr 2016 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| May 2016 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Jun 2016 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Jul 2016 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Aug 2016 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |
| Sep 2016 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 |

| Fecha Corte | Institución Financiera | Total por Vencer | Total Vencido | No devenga intereses | Saldo Deuda | Demandas Judiciales | Cartera Castigada | Ac. Otros |
|-------------|------------------------|------------------|---------------|----------------------|-------------|---------------------|-------------------|-----------|
| Mar 2013 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Apr 2013 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| May 2013 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Jun 2013 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Jul 2013 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Aug 2013 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Sep 2013 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Oct 2013 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Nov 2013 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Dic 2013 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ene 2014 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Feb 2014 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Mar 2014 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Abr 2014 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| May 2014 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Jun 2014 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Jul 2014 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Aug 2014 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Sep 2014 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Oct 2014 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Nov 2014 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Dic 2014 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Ene 2015 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Feb 2015 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Mar 2015 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Abr 2015 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| May 2015 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Jun 2015 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Jul 2015 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Aug 2015 | | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 14 218.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Sep 2015 | | | | | | | | |

Table with columns: Corte, # de días, 1 mes, 2 meses, 3 meses, 6 meses, 12 meses, 24 meses, 36 meses, Judicial, Castigado, Conc.

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 delinquency structure by month from March 2013 to September 2016, including columns for days past due and percentages.

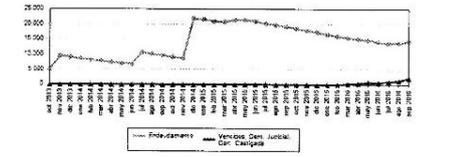
Report header for BARONA PAREDES PAMELA MARIA, including contact info, score, and directions.

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

Identificación details for BARONA PAREDES PAMELA MARIA, including account information.

Table of credit accounts with columns: Acreedor, Fecha de Corte, Tipo, Saldo Deuda, Valor Por Vencer, NO Debería Ser, Valor Vencido, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Tiempo Vencido Días.

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS - al 25 de octubre 2016 - SEPIS - al 25 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2013 - septiembre 2016)



Desde distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Table of credit institutions with columns: Fecha Corte, Institución, Tipo Crédito, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Titular, Garantía, Codudor, Cartera Conc, An. Crédito, Detalle.

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

Table showing current debt values by category: Acreedor, Por Vencer, No Debería Ser, Vencido, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada.

Este cuadro se calcula en base a reportes realizados por Equifax y considerando el reportado por el Sistema Financiero Regulado SBS, Entidades Reguladas MISB y el Sector Comercial (IMPDCOH).

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones y garantías:

Table with columns: MISB (Vencido, Total Demanda Judicial, Total Cartera Castigada).

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Table showing debt distribution evolution by date and institution, including columns for total debt and delinquency.

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

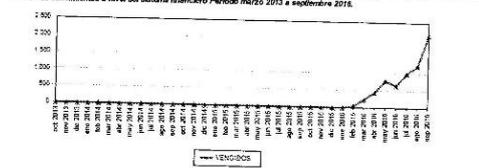
Table with columns: Indicador, Valor, Fecha.

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

Table with columns: Fecha Corte, Institución Financiera, Total por Vencer, Total Vencido, No debería Ser, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ad. Conc.

Table with columns: Fecha Corte, PCH-RCA, 0.00, 358.00, 0.00, 756.00, 0.00, 0.00, 0.00, 13.538.30, 886.36, 0.00

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 360 días, Más de 36 meses, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Ac. Conc.



Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Table with columns: Mes, Por Devenir, No Devenir, 1 a 30 días, 31 a 60 días, 61 a 90 días, 91 a 120 días, 121 a 180 días, 181 a 360 días, Más de 36 meses, Dem. Jud., Cart. Cast., Saldo Deuda

NUOVA CONSULTA IMPRESION IMPRESION RESUMIDA ANTERIOR SIGUIENTE SALIR

RIOBAMBA Ltda. Cooperativa de Ahorro y Crédito. EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA USQUARD, MARIQUEZ FECHA: 06-Noviembre-2016 HORA: 11:53:23

FULL

SCORE

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

Table with columns: Fecha Inhabilitación, Tiempo de Inhabilitación (Años), Acción, Motivos, No. Protestas Históricas

Nota: * 2 (Personas Que No Han Cumplido el Tiempo de Suscripción Por Cuenta Corriente y Que No Han en Carácter Las Ventas Por Más Periodos de Pago)

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

Table with columns: Acreedor, Fecha de Corte, Tipo Riesgo, Saldo Deuda, Valor Por Vencer, No Devengado Int., Valor 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 - Periodo octubre 2013 - septiembre 2014)

Table with columns: Fecha, Institución, Total Por Financiar, 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

Gráfico de la evolución de deuda total y vencible 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, Cedeñador, Tercera Cartera, Ac. Conc., Detalle

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

Costo Estimado Mensual

Esta cuenta se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando el reportado por el Sistema Financiero Regulado SBS, Entidades Reguladas MIES y el Sector Comercial (INFOCOM).

Cuota estimada mensual: 781.48 USD

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas:

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

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Table with columns: Fecha, Institución, Total Por Financiar, 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

Nombre: Mariela Cecilia Cueva, Octubre 2013

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

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha

Directo (Titular y Codueño) 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 Estancero. 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 Codueño, Saldo Garantía, Fecha Vencimiento.

Ver Evolución de deuda Histórica de Meses Anteriores. Tablas de resúmenes de datos.

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 datos adicionales y advertencias.

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.

Entidad que Consultó. 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.

Logo of RIOBAMBA Ltda. Cooperativa de Ahorro y Crédito. Información de contacto y datos de la consulta.

SCORE. DIRECCIONES Y TELÉFONOS. Información de contacto y servicios.

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA. Datos de identificación y nombre del titular.

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES. Información sobre el manejo de cuentas y servicios.

CENTRAL DE INFOCOM. Información de Estándares Comerciales No Regulados por la SBS.

CENTRAL DE CREDITO. Información proporcionada por la SBS - el 26 de octubre 2016 - SEPE - el 25 de octubre 2016 - Periodo octubre 2011 - septiembre 2015.



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016. Tabla con 10 columnas: Fecha Corte, Institución, Tipo Crédito, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Titular, Codueño, Saldo Garantía, Ac. Com.

Logo of RIOBAMBA Ltda. Cooperativa de Ahorro y Crédito. Información de contacto y datos de la consulta.

SCORE. DIRECCIONES Y TELÉFONOS. Información de contacto y servicios.

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA. Datos de identificación y nombre del titular.

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES. Información sobre el manejo de cuentas y servicios.

CENTRAL DE INFOCOM. Información de Estándares Comerciales No Regulados por la SBS.

CENTRAL DE CREDITO. Información proporcionada por la SBS - el 26 de octubre 2016 - SEPE - el 25 de octubre 2016 - Periodo octubre 2011 - septiembre 2015.



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016. Tabla con 10 columnas: Fecha Corte, Institución, Tipo Crédito, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Titular, Codueño, Saldo Garantía, Ac. Com.

Resumen de datos de deuda y operaciones. Tabla con 4 columnas: Indicador, Valor, Fecha.

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero. Tabla con 5 columnas: Acreedor, Por Vencido, No Devenga Intereses, Vencido Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada.

Este cálculo se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando lo reportado por el Sistema Financiero Registrado SBS, Entidades Reguladas MIES y el Sector Comercial (INFOCOM).

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas: Total Vencido, Total Demanda Judicial, Total Cartera Castigada.

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento. Tabla con 7 columnas: Fecha, Institución Financiera, Total Por Vencido, Por vencer 1-30 días, Por vencer 31-60 días, Por vencer 61-90 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 Codueño) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016. Tabla con 3 columnas: Indicador, Valor, Fecha.

Directo (Titular y Codueño) 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 Estancero. 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



Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Tabla de datos que muestra la evolución histórica de la estructura de vencimientos por mes desde marzo 2013 hasta septiembre 2016. Incluye columnas para Mes, Por Vencer, No Vencer, y Saldo Deuda.

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

ESPINOZA ESPINOZA FRANKLIN EDUARDO No registra créditos en los 12 últimos meses

Ver Evolución de deuda histórica de Meses Anteriores

Reportes de crédito analizados por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

ESPINOZA ESPINOZA FRANKLIN EDUARDO No registra reportes de crédito analizados por mal manejo

Últimos 60 operaciones canceladas

Tabla con 4 columnas: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación

NUEVA CONSULTA IMPRESION IMPRESION RESUMIDA ANTERIOR SIGUIENTE SALIR



EMPRESA: COOP DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA S.A.S. USUARIO: BFAJARDOZ FECHA: 06-nov-2016 HORA: 11:01:25

FULL - EQUIFAX

SCORE

DIRECCIONES Y TELEFONOS

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

IDENTIFICACION 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 manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

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

Tabla con 3 columnas: Institución, Fecha, Mensaje

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

Tabla con 10 columnas: Fecha de Corte, Institución Financiera, Tipo Riesgo, Tipo Crédito, Total Mensur, No Dev. p/ Total Vencido, Dem. Juic., Cart. Cart., Saldo Deuda, Tiempo Dias Vencido

No devenga Intereses + Capital por vencer de la operación de crédito sobre la cual existe algún deviendo vencido

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS - al 25 de octubre 2016 - SEPS - al 25 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

Tabla con 10 columnas: Fecha Corte, Institución, Tipo, Saldo Crédito, Demanda Judicial, Cartera Clasificada, Titular, Garantía, Codificador, Bujeta Ac. Crédito, Detalle

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

Tabla con 5 columnas: Acreedor, Por Vencer, No Devenga Intereses, Vencido, Saldo Deuda, Cartera Clasificada

Costo Estimado Mensual

Este costo 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).

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas:

Tabla con 2 columnas: Total Vencido, Total Demanda Judicial

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

Tabla con 3 columnas: Directo (Titular y Coducor), Valor, Fecha

Tabla con 3 columnas: Directo (Titular y Coducor), Valor, Fecha

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

Tabla con 6 columnas: Fecha Corte, Institución, Total por, Total, No devenga, Saldo, Demanda, Cartera, Ac.

Table with columns: Fecha Corte, Institución, Tipo de Cuenta, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, etc. for September 2016.

Table showing 'Análisis del detalle del vencido a nivel del sistema financiero' with columns for months from Sep 2016 to Sep 2015.

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

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Large table titled 'Deuda histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016' showing monthly debt trends across various categories.



EMPRESA: COOP DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA. USUARIO: MERA LAURI...

FULL * EQUIFAX

SCORE

DIRECCIONES Y TELEFONOS

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

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

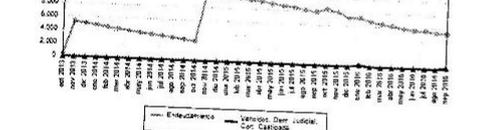
Cédula de Identidad: 0913212817 Nombre: MERALAURO PATRICIA DEL PILAR

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

MERALAURO PATRICIA DEL PILAR Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acceso a nominativa emitida por SBS.

CENTRAL DE CREDITO Información proporcionada por la SB - el 25 de octubre 2016 - SEPS - el 25 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2013 - septiembre 2016.

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



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Table showing the distribution of debt at September 2016, categorized by institution and type of debt.

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

Summary table of current total debt values across different regulatory systems.

Cuota Estimada Mensual

Table for monthly estimated quota.

Esta cuenta se realizó en base a conceptos reportados por Equifax considerando el reporte por el Sistema Financiero Regulado SBS, Entidades Reguladas SBS y Sector Comercial (SFOCCM).

Table showing the person consulted maintains the following values in operations and credits.

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento MERALAURO PATRICIA DEL PILAR no registra saldos por vencer en el sistema financiero

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

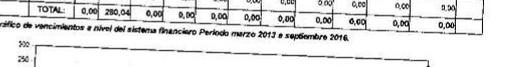
Table with columns: Indicador, Valor, Fecha for various risk indicators.

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha for another set of risk indicators.

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha for a third set of risk indicators.

Table with columns: Fecha Corte, Institución Financiera, Total por Vencido, etc.

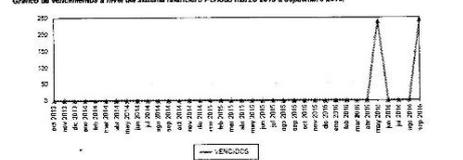
Table with columns: Fecha Corte, Institución, De 1 a 30 días, etc.



Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

| | | | | | | | |
|-----------------|---------------|------|--------|-----------|-----------|------|------|
| Septiembre 2016 | COOP RIQBAMBA | 0,00 | 244,37 | 10.532,93 | 10.777,31 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 0,00 | 244,37 | 10.532,93 | 10.777,31 | 0,00 | 0,00 |

| 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 | Ac. Conc. |
|-----------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------|
| Septiembre 2016 | COOP RIQBAMBA | 0,00 | 244,37 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 0,00 | 244,37 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |



Var evolucion 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. Judic | Cart. Cast. | Saldo Deuda |
|----------|------------|-----------|-------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|-----------------|------------|-------------|-------------|
| ago 2013 | 3,00 | 10.330,33 | 0,00 | 244,37 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10.574,70 |
| ago 2014 | 12.777,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10.777,30 |
| ago 2015 | 11.922,21 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 13.922,21 |
| ago 2016 | 11.922,21 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 13.922,21 |

NUEVA CONSULTA IMPRESION IMPRESION RESUMIDA ANTERIOR SIGUIENTE SALIR

EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO RIQBAMBA
 USUARIO: MAFARQUEZ
 FECHA: 06 noviembre 2016
 HORA: 10:58:08

FULL * **EQUIFAX**

SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

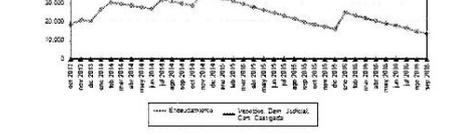
* El reporte incluye datos de GARANTES (o de las instituciones que han entregado información a EQUIFAX)

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

Cédula de Identidad: 0921730362 Nombre: VERA DE LA A SHIRLEY VMANA

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (información proporcionada por la SBS el 18 de octubre de 2016)
 VERA DE LA A SHIRLEY VMANA. Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

CENTRAL DE CRÉDITO (información proporcionada por la SBS el 26 de octubre 2016, BEPS - el 26 de octubre 2016 - Período: octubre 2013 - septiembre 2016).



| Fecha Corte | Institución | Por Vencer | No Deven | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Título | Garante | Coducador | Tarjetas | Ac. Conc. | Detalle |
|-----------------|---------------------|------------|-----------|-------------|------------------|-------------------|--------|---------|-----------|----------|-----------|---------|
| Septiembre 2016 | PICHINCHA | Memoranda | 10.246,35 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Septiembre 2016 | Itala PICHINCHA | | 10.246,35 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Septiembre 2016 | COOP RIQBAMBA | Memoranda | 3.314,85 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Septiembre 2016 | Itala COOP RIQBAMBA | | 3.314,85 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL | | | 13.561,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| Acceptor | Por Vencer | No Deven Intereses | Vencido | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada |
|---------------------------------|------------|--------------------|---------|-------------|------------------|-------------------|
| Sistema Financiero Regulado SBS | 13.561,20 | 0,00 | 0,00 | 13.561,20 | 0,00 | 0,00 |

| | | | | | | |
|--------|-----------|------|------|-----------|------|------|
| TOTAL: | 13.561,20 | 0,00 | 0,00 | 13.561,20 | 0,00 | 0,00 |
|--------|-----------|------|------|-----------|------|------|

¿Cuánto Estima Mensual? Este campo se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando el reporte por el Sistema Financiero Regulado SBS, Estándar Equifax BNC y el Centro Comercial (MCC/CC).

Cuota estimada mensual: \$30.19 USD.

Var evolucion histórica de la distribución del endeudamiento

| Fecha | Institución Financiera | Total Por Vencer | Por vencer 1 a 30 días | Por vencer 31-60 días | Por vencer 61-90 días | Por vencer 91-120 días | Por vencer más de 120 días |
|-----------------|------------------------|------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|----------------------------|
| Septiembre 2016 | PICHINCHA | 10.246,35 | 1.112,50 | 2.295,30 | 2.016,90 | 2.743,39 | 2.058,26 |
| Septiembre 2016 | COOP RIQBAMBA | 3.314,85 | 782,17 | 839,36 | 836,22 | 854,38 | 0,00 |
| TOTAL: | | 13.561,20 | 1.894,67 | 3.135,66 | 2.852,12 | 3.617,77 | 2.058,26 |

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Resumen Historial Creditos Despe: Octubre 2013

Directo (Título y Coducador) Período marzo 2013 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|-------------------------|--------------|-------------|
| Mayer Plus Vencido | De 3 a 1 Mes | Agosto 2015 |
| Mayer Plus Vencido | Más 120 días | Agosto 2015 |
| Endeudamiento Periódico | Más 1.917,76 | |

Indirecto (Título y Coducador) Período 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|-------------------------|---------------|-------|
| Mayer Plus Vencido | | |
| Mayer Plus Vencido | | |
| Endeudamiento Periódico | USD 14.175,18 | |

Indirecto (Garante) Período 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|-------------------------|---------------|-------|
| Mayer Plus Vencido | | |
| Mayer Plus Vencido | | |
| Endeudamiento Periódico | USD 12.814,26 | |

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

| Fecha Corte | Institución Financiera | Total por Vencer | Total Vencido | No Deven Intereses | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Ac. Conc. |
|-----------------|------------------------|------------------|---------------|--------------------|-------------|------------------|-------------------|-----------|
| Septiembre 2016 | PICHINCHA | 10.246,35 | 0,00 | 0,00 | 10.246,35 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Septiembre 2016 | COOP RIQBAMBA | 3.314,85 | 0,00 | 0,00 | 3.314,85 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 13.561,20 | 0,00 | 0,00 | 13.561,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Análisis del detalle del vencido a nivel del sistema financiero

VERA DE LA A SHIRLEY VMANA no registra valores vencidos en el sistema financiero

| | | |
|--------------------------|---------------|------------|
| Máx. Valor Ventoso | USD 1.300,00 | Julio 2016 |
| Endeudamiento Financiero | USD 13.724,70 | |

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

| Indicador | Valor | Fecha |
|--------------------------|---------------|------------|
| Máx. Valor Ventoso | USD 743,33 | Julio 2016 |
| Máx. Valor Ventoso | USD 1.300,00 | Julio 2016 |
| Endeudamiento Financiero | USD 17.953,69 | Julio 2016 |

Indirecto (Garantía) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|--------------------------|-----------|-------|
| Máx. Valor Ventoso | | |
| Máx. Valor Ventoso | | |
| Endeudamiento Financiero | USD 62,70 | |

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

| Fecha Corte | Institución Financiera | Total por Vencido | No devenga Intereses | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Ac. Com. |
|-----------------|------------------------|-------------------|----------------------|-------------|------------------|-------------------|----------|
| Septiembre 2016 | COOP RIOMARCA | 12.900,00 | 0,00 | 0,00 | 12.082,00 | 0,00 | 0,00 |
| Septiembre 2016 | COOP RIOMARCA | 3.261,34 | 0,00 | 0,00 | 3.003,30 | 0,00 | 0,00 |
| Septiembre 2016 | COOP RIOMARCA | 528,16 | 0,00 | 0,00 | 505,70 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 16.689,50 | 0,00 | 0,00 | 15.591,00 | 0,00 | 0,00 |

Análisis del estado del vencido a nivel del sistema financiero
GOMEZ CAMARCA DEYS AMARILIS no registra valores vencidos en el sistema financiero.

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

3 de 5

06/11/2016 9:44

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Deuda histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

| Mes | Por Vencido | No Devenga | Saldo Deuda | Dem. Jud. | Cart. Cast. | Ac. Com. |
|----------|-------------|------------|-------------|-----------|-------------|----------|
| Mar 2013 | 18.602,80 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Apr 2013 | 18.114,49 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| May 2013 | 17.962,57 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Jun 2013 | 17.953,69 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Jul 2013 | 18.297,11 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ago 2013 | 18.142,28 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Sep 2013 | 18.765,06 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Oct 2013 | 18.718,08 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Nov 2013 | 18.688,48 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Dic 2013 | 18.688,48 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ene 2014 | 17.392,47 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Feb 2014 | 21.568,40 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Mar 2014 | 21.607,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Abr 2014 | 21.616,46 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| May 2014 | 21.627,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Jun 2014 | 21.637,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Jul 2014 | 21.647,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ago 2014 | 21.657,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Sep 2014 | 21.667,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Oct 2014 | 21.677,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Nov 2014 | 21.687,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Dic 2014 | 21.697,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ene 2015 | 21.707,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Feb 2015 | 21.717,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Mar 2015 | 21.727,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Abr 2015 | 21.737,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| May 2015 | 21.747,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Jun 2015 | 21.757,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Jul 2015 | 21.767,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ago 2015 | 21.777,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Sep 2015 | 21.787,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Oct 2015 | 21.797,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Nov 2015 | 21.807,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Dic 2015 | 21.817,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ene 2016 | 21.827,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Feb 2016 | 21.837,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Mar 2016 | 21.847,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Abr 2016 | 21.857,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| May 2016 | 21.867,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Jun 2016 | 21.877,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Jul 2016 | 21.887,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ago 2016 | 21.897,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Sep 2016 | 21.907,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

3 de 5

06/11/2016 9:44

Equifax FULL - Cédula de Identidad 0919814004 VILELA CELA...

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

NUEVA CONSULTA IMPRESION IMPRESION RESUMIDA ANTERIOR SIGUIENTE SALIR

EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOMARCA LTDA.
USUARIO: MRAQUEZ
FECHA: 06 noviembre 2016
HORA: 10:18:29

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: 0919814004 Nombre: VILELA CELA OSCAR ALFREDO

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS el 06 de noviembre de 2016)
VILELA CELA OSCAR ALFREDO Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa por SBS.

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

| Acreedor | Fecha de Corte | Tipo Riesgo | Saldo Deuda | Valor por Vencido | No Devenga Int. | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Tempo Vencido (Días) |
|-------------------------|----------------|-------------|-------------|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|----------------------|
| COMERCIAL ESPECIALIZADA | 12/10/2016 | MITIAR | 33,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 120 |
| TOTAL: | | | 33,00 | 0,00 | 0,00 | 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 Dev. | Total Vencido | Dem. Just. | Cart. Cast. | Saldo Deuda | Tempo Vencido (Días) |
|----------------|--|-------------|--------------|---------------|---------|---------------|------------|-------------|-------------|----------------------|
| 02/09/2016 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOMARCA | Microriesgo | Microriesgo | 8.268,38 | 0,00 | 8.268,38 | 0,00 | 0,00 | 8.268,38 | 0 |
| TOTAL: | | | | 8.268,38 | 0,00 | 8.268,38 | 0,00 | 0,00 | 8.268,38 | |

No devenga intereses = Capital por vencer de la operación de crédito sobre la cual existe algún otro devengo vencido.

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS el 28 de octubre 2016 - SEPS el 28 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2015 - septiembre 2016)

3 de 5

06/11/2016 10:28

Equifax FULL - Cédula de Identidad 0919625728 GOMEZ CAJ...

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

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 Crédito | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Titular | Garante | Codueño | Tercero | Ac. Com. | Detalle |
|-----------------|---------------|--------------|-------------|------------------|-------------------|---------|----------|---------|---------|----------|---------|
| Septiembre 2016 | COOP RIOMARCA | Microriesgo | 8.268,38 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4.634,19 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | N/A |
| Septiembre 2016 | COOP RIOMARCA | Consumo | 11.624,41 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | N/A |
| Septiembre 2016 | COOP RIOMARCA | Consumo | 9.212,78 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | N/A |
| TOTAL | | | 29.105,57 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4.634,19 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |

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

| Acreedor | Por Vencido | No Devenga Intereses | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada |
|------------------------------------|-------------|----------------------|-------------|------------------|-------------------|
| Sistema Financiero Regularizado SB | 4.634,19 | 1.066,56 | 5.700,75 | 0,00 | 0,00 |
| Equifax Regularizado SEPS | 9.212,78 | 0,00 | 9.212,78 | 0,00 | 0,00 |
| Sector Comercial (INFOCOM) | 5,00 | 0,00 | 5,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | 13.907,72 | 1.066,56 | 14.974,28 | 0,00 | 0,00 |

Cuota Estimada Mensual

Esta cuota va calcula en base a supuestos realizados por Equifax considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regularizado SB, Entidades Reguladas WIES y el Sector Comercial (INFOCOM).

Cuota estimada mensual: 857,39 USD

La persona consultada mantiene los siguientes valores a operaciones vencidas:

| Total Vencido: | 858,80 USD |
|--------------------------|------------|
| Total Demanda Judicial: | 0,00 USD |
| Total Cartera Castigada: | 0,00 USD |

Análisis de riesgo por vencer a nivel del sistema financiero

| 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 91 a 120 días | Por vencer más 120 días |
|-----------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Septiembre 2016 | COOP RIOMARCA | 4.634,19 | 454,76 | 489,00 | 733,46 | 1.967,03 | 1.411,94 |
| TOTAL: | | 4.634,19 | 454,76 | 489,00 | 733,46 | 1.967,03 | 1.411,94 |

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Mostraremos el Crédito Directo On-Line 2013

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

| Indicador | Valor | Fecha |
|--------------------------|--------------|-----------------|
| Máx. Valor Ventoso | USD 957,30 | Septiembre 2016 |
| Máx. Valor Ventoso | USD 957,30 | Septiembre 2016 |
| Endeudamiento Financiero | USD 5.738,00 | |

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

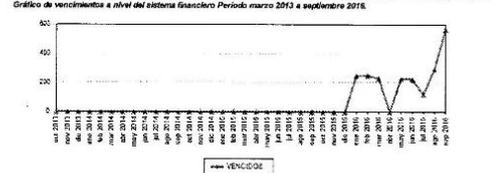
| Indicador | Valor | Fecha |
|--------------------|------------|-----------------|
| Máx. Valor Ventoso | USD 957,30 | Septiembre 2016 |
| Máx. Valor Ventoso | USD 957,30 | Septiembre 2016 |

3 de 5

06/11/2016 10:28

| Indicador | | Valor | Fecha |
|---|--|-------|-------|
| Indicador (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016 | | | |
| Máx Págo Venido | | | |
| Máx Válo Venido | | | |
| Embolsamiento Promedio | | | |
| Indicador (Garante) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016 | | | |
| Máx Págo Venido | | | |
| Máx Válo Venido | | | |
| Embolsamiento Promedio | | | |

| Fecha Corte | Institución Financiera | Total por Vendedor | Total Vendido | No devenga intereses | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Ac. Conv. |
|-----------------|------------------------|--------------------|---------------|----------------------|-------------|------------------|-------------------|-----------|
| Septiembre 2016 | COOP RIOBAMBA | 4.636,37 | 567,86 | 1.995,90 | 6.270,79 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 4.636,37 | 567,86 | 1.995,90 | 6.270,79 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |



| Mes | Por Vender | No Deveng. Intereses | 1 mes | 2 meses | 3 meses | 4 meses | 5 meses | 6 meses | 7 meses | 8 meses | 9 meses | 10 meses | 11 meses | 12 meses | 13 meses | 14 meses | 15 meses | 16 meses | 17 meses | 18 meses | 19 meses | 20 meses | 21 meses | 22 meses | 23 meses | 24 meses | 25 meses | 26 meses | 27 meses | 28 meses | 29 meses | 30 meses | Dem. Jud. | Cart. Cast. | Saldo Deuda | | |
|-----------|------------|----------------------|-------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-------------|-------------|------|----------|
| Sept 2016 | 0,00 | 1.995,90 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 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 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6.270,79 |

| Fecha Corte | Institución Financiera | Total por Vendedor | Total Vendido | No devenga intereses | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Ac. Conv. |
|-----------------|------------------------|--------------------|---------------|----------------------|-------------|------------------|-------------------|-----------|
| Septiembre 2016 | COOP RIOBAMBA | 4.636,37 | 567,86 | 1.995,90 | 6.270,79 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 4.636,37 | 567,86 | 1.995,90 | 6.270,79 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

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

Vilela Celas Oscar Alfredo No registra créditos en los 12 últimos meses

Última 10 operaciones canceladas

Vilela Celas Oscar Alfredo No registra operaciones canceladas

Evolución de deuda histórica de meses anteriores

Vilela Celas Oscar Alfredo No registra tarjetas de crédito otorgadas por mal manejo

Última 10 operaciones canceladas

Vilela Celas Oscar Alfredo No registra operaciones canceladas

Información complementaria

Codudores y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

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

Vinculaciones a Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

| Entidad que Consultó | Nov 2016 | Oct 2016 | Sep 2016 | Agosto 2016 | Jul 2016 | Jun 2016 | May 2016 | Abr 2016 | Mar 2016 | Feb 2016 | Ene 2016 | Dic 2015 |
|---|----------|----------|----------|-------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| COOP DE AHORRO Y CREDITO LUCHA CAMPEÑINA LTDA | | | | | | | | | | | | |

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 o acceder a esta información de riesgo crediticia del titular de la información crediticia. Así mismo declara conocer y aceptar que por medio de la Ley de Banco 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 finalidad antes indicada, obligándose a mantener toda la información consultada en el 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 obra. Queda permitida la impresión en su totalidad.

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

EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA.

USUARIO: MIRAMQUEZ

FECHA: 06-nov-2016

HORA: 9:35:04

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: 0921173019 Nombre: MORA QUINCHE FRANKLIN FERNANDO

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

MORA QUINCHE FRANKLIN FERNANDO. 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)

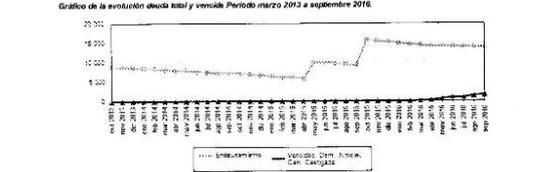
| Institución | Fecha | Mensaje |
|----------------|------------|----------------------------|
| CONEXE_PORTAJA | 13/09/2016 | CLIENTE LA DA EN SUS PAGOS |

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 Vendedor | No Dev. Int. | Total Vendido | Dem. Jud. | Cart. Cast. | Saldo Deuda | Tempo Dias Vencido |
|----------------|--|-------------|--------------|----------------|--------------|---------------|-----------|-------------|-------------|--------------------|
| 30/09/2016 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LUCHA CAMPEÑINA LTDA | IF LAR | Miscelanea | 0,00 | 1.345,85 | 833,34 | 0,00 | 0,00 | 2.222,20 | 196 |
| Total: | | | | 0,00 | 1.345,85 | 833,34 | 0,00 | 0,00 | 2.222,20 | |

No devenga intereses = Capital por vender de la operación de crédito sobre la cual existe algún devengado vencido

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS - el 05 de octubre 2016 - SEPS - el 25 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2015 - septiembre 2016)



Detalle distribución de embolsamiento a septiembre 2016

| Fecha Corte | Institución | Tipo Crédito | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Total | Garante | Codudor | Tarjeta Crédito | Ac. Conv. | Detalle |
|---------------------|---------------|--------------|-------------|------------------|---------------|---------|---------|-----------------|-----------|---------|
| Septiembre 2016 | COOP RIOBAMBA | Miscelanea | 13.838,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | Ver |
| Total COOP RIOBAMBA | | | 13.838,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Total Deuda USD | | | 13.838,00 | 0,00 | 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.

| Acreedor | Por Vender | No Devenga Intereses | Vencido | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada |
|--------------------------------|------------|----------------------|----------|-------------|------------------|-------------------|
| Sistema Financiero Regulado SB | 0,00 | 12.276,25 | 1.562,75 | 13.839,00 | 0,00 | 0,00 |
| Sistema Regulado SEPS | 0,00 | 1.348,00 | 533,24 | 2.722,20 | 0,00 | 0,00 |
| Total | 0,00 | 13.624,25 | 2.096,99 | 15.061,14 | 0,00 | 0,00 |

Cuota Estimada Mensual

Esta cuota se calcula en base a supuestos realizados por Equifax considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regulado SB, Entidades Reguladas SB y el Sector Comercial (INFOCOM).

Cuota estimada mensual: 328,74 USD.

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas:

| Total Vencido: | 15.061,14 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

MORA QUINCHE FRANKLIN FERNANDO no registra saldos por vender en el sistema financiero

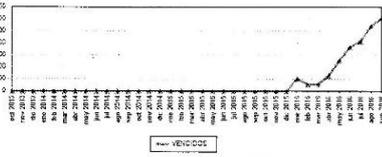
Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

| Directo (Titular y Codudor) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016 | | |
|--|----------------|-----------------|
| Indicador | Valor | Fecha |
| Máx Págo Venido | De 0 a 9 Meses | Septiembre 2016 |
| Máx Válo Venido | USD 1.222,31 | Septiembre 2016 |
| Embolsamiento Promedio | USD 84,35 | |

| Directo (Titular y Codudor) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016 | | |
|---|----------------|-----------------|
| Indicador | Valor | Fecha |
| Máx Págo Venido | De 0 a 9 Meses | Septiembre 2016 |
| Máx Válo Venido | USD 1.222,31 | Septiembre 2016 |
| Embolsamiento Promedio | USD 84,35 | |

| Indirecto (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016 | | |
|--|----------------|-----------------|
| Indicador | Valor | Fecha |
| Máx Págo Venido | De 2 a 3 Meses | Septiembre 2016 |
| Máx Válo Venido | USD 330,64 | Septiembre 2016 |

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 | 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 | 0,00 | 7.825,49 | 0,00 | 321,04 | 321,04 | 426,08 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 9.653,61 |
| Abr 2013 | 0,00 | 7.948,38 | 0,00 | 319,02 | 319,02 | 514,17 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 9.690,57 |
| May 2013 | 0,00 | 7.997,96 | 0,00 | 311,30 | 311,30 | 509,46 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 9.818,72 |
| Jun 2013 | 0,00 | 8.574,36 | 0,00 | 261,29 | 261,29 | 6,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 9.690,65 |
| Jul 2013 | 0,00 | 8.899,10 | 0,00 | 301,66 | 301,66 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 9.790,76 |
| Ago 2013 | 8.760,81 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8.760,81 |
| Sep 2013 | 9.473,91 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 9.473,91 |
| Oct 2013 | 9.746,73 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 9.746,73 |
| Nov 2013 | 0,00 | 10.078,04 | 0,00 | 243,11 | 243,11 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10.321,15 |
| Dic 2013 | 10.387,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10.387,30 |
| Ene 2014 | 10.818,26 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10.818,26 |
| Feb 2014 | 10.842,60 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10.842,60 |
| Mar 2014 | 11.087,39 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11.087,39 |
| Abr 2014 | 11.482,07 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11.482,07 |
| May 2014 | 11.529,82 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11.609,62 |
| Jun 2014 | 11.988,94 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11.988,94 |
| Jul 2014 | 11.988,94 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11.988,94 |
| Ago 2014 | 12.413,07 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 12.413,07 |
| Sep 2014 | 12.844,21 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 12.844,21 |
| Oct 2014 | 13.080,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 13.080,00 |
| Nov 2014 | 13.212,54 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 13.212,54 |
| Dic 2014 | 13.242,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 13.242,01 |
| Ene 2015 | 13.713,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 13.713,01 |
| Feb 2015 | 13.847,35 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 13.847,35 |
| Mar 2015 | 14.381,07 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14.381,07 |
| Abr 2015 | 14.814,29 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14.814,29 |
| May 2015 | 14.714,29 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14.714,29 |
| Jun 2015 | 14.827,22 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14.827,22 |
| Jul 2015 | 15.056,60 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15.056,60 |
| Ago 2015 | 15.892,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15.892,01 |
| Sep 2015 | 15.873,10 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15.873,10 |
| Oct 2015 | 6.890,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6.890,00 |
| Nov 2015 | 6.593,27 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6.593,27 |
| Dic 2015 | 7.818,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7.818,00 |
| Ene 2016 | 7.273,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7.273,20 |

Credores otorgados últimos 12 meses (No incluye empresas de crédito)
 HUARACA PAGUAY MARIA ANA 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
 HUARACA PAGUAY MARIA ANA No registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo
LIBIMES 10 operaciones canceladas

| Institución | Número Operaciones | Valor Original | Forma Cancelación | Fecha Cancelación |
|-------------|--------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Crededores y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

| Tipo | Nombre | Identificación | Número Operación | Institución | Deuda Total |
|---------|----------------------------------|----------------|------------------|--------------|-------------|
| CRÉDITO | RIEQUIVA-HUARACA TORRES PALFREDO | 05042970 | 110420995 | COOP RIBAMBA | 1.528,13 |

Crededores y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016
 HUARACA PAGUAY MARIA ANA No registra operaciones históricas como coodador o garante.
Vinculaciones e Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016
 HUARACA PAGUAY MARIA ANA No registra vinculación.

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

| Entidad que Consultó | Oct 2016 | Sep 2016 | Ago 2016 | Jul 2016 | Jun 2016 | May 2016 | Abr 2016 | Mar 2016 | Feb 2016 | Ene 2016 | Dic 2015 | Nov 2015 |
|---------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| COOP DE AHORRO Y CREDITO RIBAMBA LTDA | | | | | | | | | | | | |

**La empresa-institución afiliada, sus funcionarios, empleados o apoderados, así como el usuario que ha consultado este reporte, quedan tenidos a la autorización expresa para consultar o acceder a esta información de riesgos crediticios del titular de la información crediticia. Así mismo quedan tenidos a garantizar que por medio de la Ley de Banca de Información Crediticia, la finalidad exclusiva del sistema 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 sin ultracción alguna.
 Recordamos que la pena por falsificación de la información crediticia, en su forma dolosa o culposa, es prisión o multa, en la medida de seis meses a tres años y multa de ocho a veinte dólares, sin perjuicio de otras sanciones de carácter civil penitenciario.**

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



EMPRESA: COOP DE AHORRO Y CREDITO RIBAMBA LTDA
 USUARIO: MURGUÍEZ
 FECHA: 31-October-2016
 HORA: 16:06:15



FULL *

SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

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

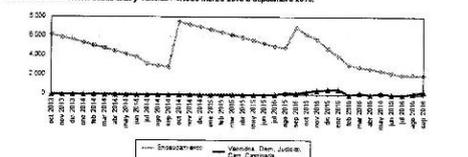
IDENTIFICACIÓN CONSULTADA
 Cédula de Identificación: 060378916 Nombre: LEON VALLEJO ANDEL ROBERTO

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)

| Institución | Fecha | Mensaje |
|-------------------------|------------|---------------------------|
| COMERCIO POPULAR - Toti | 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)



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

| Fecha Corte | Institución | Tipo Crédito | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Tarjetas | Garante | Coautor | Tarjetas Conc. | Ac. Conc. | Detalle |
|-----------------|--------------------|--------------|-------------|------------------|-------------------|----------|---------|---------|----------------|-----------|---------|
| Septiembre 2016 | COOP RIBAMBA | Micromérida | 2.014,52 | 0,00 | 0,00 | 2.014,52 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| | Total COOP RIBAMBA | | 2.014,52 | 0,00 | 0,00 | 2.014,52 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| | Total Deuda USD | | 2.014,52 | 0,00 | 0,00 | 2.014,52 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |

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

| Acreditor | Por Vencer | No Deven Intereses | Vencido | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada |
|-------------------------------------|------------|--------------------|---------|-------------|------------------|-------------------|
| Sistema Financiero Regularizado SBS | 0,00 | 1.891,27 | 333,25 | 2.014,52 | 0,00 | 0,00 |
| Total | 0,00 | 1.891,27 | 333,25 | 2.014,52 | 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 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:

| | |
|--------------------------|------------|
| Total Demanda Judicial: | 323,25 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
 LEON VALLEJO ANDEL ROBERTO no registra saldos por vencer en el sistema financiero

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016
 Meses: 36
 Directo (Titular y Codueño) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|------------------------|----------------|-----------------|
| Mayor Plazo Vencido | De 2 a 3 Meses | Septiembre 2016 |
| Mayor Mes Vencido | 205.84.17 | Diciembre 2016 |
| Endeudamiento Promedio | 163.526.62 | |

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

| Indicador | Valor | Fecha |
|------------------------|----------------|-----------------|
| Mayor Plazo Vencido | De 2 a 3 Meses | Septiembre 2016 |
| Mayor Mes Vencido | 120.233.95 | Agosto 2016 |
| Endeudamiento Promedio | 160.2.327.82 | |

Indirecto (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Mayor Plazo Vencido | De 2 a 3 Meses | Noviembre 2015 |
| Mayor Mes Vencido | 287.437.30 | Noviembre 2015 |
| Endeudamiento Promedio: | 250.755.91 | |

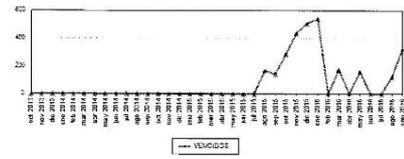
Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

| Fecha Corte | Institución Financiera | Total por Vencer | Total Deuda | No devenga Intereses | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Ac. Conc. |
|-----------------|------------------------|------------------|-------------|----------------------|-------------|------------------|-------------------|-----------|
| Septiembre 2016 | COOP RIBAMBA | 0,00 | 323,25 | 1.891,27 | 2.014,52 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | TOTAL: | 0,00 | 323,25 | 1.891,27 | 2.014,52 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Análisis del detalle del vencido a nivel del sistema financiero

| Fecha Corte | Institución | De 1 a 3 días | De 1 a 3 meses | De 3 a 6 meses | De 6 a 9 meses | De 9 a 12 meses | Vencido 24 a 36 meses | Más de 36 meses | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Ac. Conc. |
|-----------------|--------------|---------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------|
| Septiembre 2016 | COOP RIBAMBA | 0,00 | 161,63 | 161,62 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | TOTAL: | 0,00 | 161,63 | 161,62 | 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



Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

Table showing the historical evolution of the maturity structure from March 2013 to September 2016. Columns include Mes, Por Vencimiento, No Deuda, and various maturity periods (1 mes, 2 meses, 3 meses, 6 meses, 9 meses, 12 meses, 24 meses, 36 meses, Mas 36 meses, Dem. Jud., Cart. Cast., Saldo Deuda).

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 mesero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

LEON VALLEJO ANGEL ROBERTO No registra tarjetas de crédito otorgadas por mes mesero

Últimas 10 operaciones canceladas

Table with 5 columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación. All cells are empty.

Logo of RIOBAMBA Ltda. Cooperativa de Ahorro y Crédito. Includes contact information: EMPRESA: COOP DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA, OSUARIO: MARCOLOREZ, FECHA: 31-Octubre-2016, HORA: 16:50:17.

FULL - EQUIPAX

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 INECTA

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS - al 25 de octubre de 2016)

CALERO OCAÑA MARGOT INECTA 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 10 columns: Acreedor, Fecha de Corte, Tipo de Cuenta, Saldo Deuda, Valor Por Vencer, No Devengado Int, Valor Vencido, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Tiempo Vencido Dem. Includes entries for COMERCIAL FONDO, COMANDO-T, and others.

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS - al 25 de octubre 2016 - BEPS - al 25 de octubre 2016 - Periodo octubre 2015 - septiembre 2016)

Table with 5 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 12 meses. Includes entries for COOP SANTA ROSA and COOP RIOBAMBA.

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Codificación y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

LEON VALLEJO ANGEL ROBERTO No registra operaciones vigentes con codificación y garantía.

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

Table with 10 columns: Tipo Deuda, Fecha inicio garantía, Fecha eliminación garantía, ID Titular, Nombre Titular, Institución Financiera, Número Operación, Monto Original Operación, Fecha Cancelación Operación. Includes entries for GARANTE and COOPERADOR.

Votaciones a Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

LEON VALLEJO ANGEL ROBERTO No registra votación

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

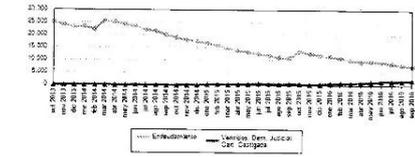
Table with 13 columns: Entidad que Consultó, Oct 2015, Sep 2015, Ago 2015, Jul 2015, Jun 2015, May 2015, Abr 2015, Mar 2015, Feb 2015, Ene 2015, Dic 2015, Nov 2015. Includes entry for COOP DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA.

La empresa/institución afiliada, sus funcionarios, empleados o agentes, así como el usuario que ha consultado este reporte, declaran haber autorizado expresamente para consultar y acceder a esta información de riesgo crediticia del titular de la información crediticia. Así mismo acuerdan conocer y aceptar que por mandato de la Ley de Brindar de Información Crediticia, la fiabilidad 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 su aplicación entre individuos, obligados a mantener toda la información consultada en el reporte bajo el carácter de confidencial, reservada y sin alteración alguna.

Recordamos que la pena por la utilización indebida de la información crediticia, sea de forma dolosa o culposa, es prisión de seis meses, o la pena de seis meses a tres años y multa de ocho a setenta y siete dólares, sin perjuicio de otras sanciones que califique el punitivo.

COPIRIGHTS © 2004 - 2009 EQUIPAX - Buró de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

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



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Table with 10 columns: Fecha Corte, Institución, Tipo Cuenta, Saldo Deuda, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Titular, Garantía, Códigos, Tarjeta Crédito, Ac. Conc., Detalle. Includes entries for Septiembre 2016 from COOP RIOBAMBA, COOP SANTA ROSA, and SCL GARRO.

Valor actual de deuda total reportado en el Sistema Financiero, Reportado SBS, Reportado SEPS y Sector Comercial

Table with 5 columns: Acreedor, Por Vencer, No Devengado Inter, Valor Vencido, Demanda Judicial, Cartera Castigada. Includes entries for Sistema Comercial Reportado, Sistema Comercial (INFOCOM), and Total.

Cuota Estimada Mensual

Esta cuota se calcula en base a supuestos realizados por Equipax y considerando el reportado por el Sistema Financiero Reportado SBS, Entidades Financieras BEPS y Sector Comercial (INFOCOM).

Table with 2 columns: Cuota estimada mensual, Valor. Shows a value of 823.95 USD.

La persona consultada manifiesta los siguientes valores en operaciones vigentes:

Table with 2 columns: Total Vencido, Total Demanda Judicial, Total Cartera Castigada. Shows values of 2.465.6 USD, 0.00 USD, and 1.95 USD respectively.

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Análisis de saldos por vencer a nivel del sistema financiero

Table with 8 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 12 meses. Includes entries for Septiembre 2016 and Septiembre 2015.

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Mostramos el historial Crediticio Desde: Octubre 2013

Detalle (Titular y Codificador) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with 5 columns: Mes/Plazo Vencido, Indicador, Valor, Fecha. Includes entries for Mes/Plazo Vencido and Mes/Plazo Vencido.

Endeudamiento Financiero LUGO 15 2016

Directo (Tábil y Coducible) Período 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
| Méjor Plazo Venendo | De 3 a 72 Meses | Septiembre 2016 |
| Méjor Valor Venendo | USD 7.152,58 | Septiembre 2016 |
| Endeudamiento Financiero | USD 7.152,58 | |

Indirecto (Garante) Período marzo 2013 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|--------------------------|------------|-------|
| Méjor Plazo Venendo | | |
| Méjor Valor Venendo | USD 940,73 | |
| Endeudamiento Financiero | USD 940,73 | |

Indirecto (Garante) Período 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

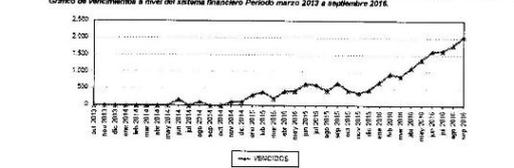
| Indicador | Valor | Fecha |
|--------------------------|--------------|-------|
| Méjor Plazo Venendo | | |
| Méjor Valor Venendo | USD 1.021,31 | |
| Endeudamiento Financiero | USD 1.021,31 | |

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

| Fecha Corte | Institución Financiera | Total por Vencido | Total Vencido | No devenga intereses | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Ac. Comp. |
|-----------------|------------------------|-------------------|---------------|----------------------|-------------|------------------|-------------------|-----------|
| Septiembre 2016 | COOP RIOBAMBA | 882,87 | 2.048,02 | 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 | 0,00 | 0,00 |
| Septiembre 2016 | BOLIVARO | 705,92 | 0,00 | 0,00 | 705,57 | 0,35 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 4.202,07 | 2.048,02 | 1.282,37 | 7.834,99 | 0,35 | 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 | 748,77 | 391,69 | 391,67 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 0,00 | 257,76 | 257,76 | 748,77 | 391,69 | 391,67 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |



Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

| Mes Vencido | Por Vencido | 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 | Dem. Jud. | Cart. Cast. | Saldo Deuda |
|-------------|-------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|-----------------------|-----------------|-----------|-------------|-------------|
| Mar 2013 | 4.221,84 | 1.262,07 | 8,83 | 387,76 | 257,76 | 748,77 | 391,69 | 391,67 | 0,00 | 0,00 | 3.832,52 |
| Apr 2013 | 4.532,78 | 1.546,07 | 9,20 | 254,58 | 254,58 | 742,46 | 558,19 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3.846,79 |
| May 2013 | 4.862,96 | 1.727,98 | 9,38 | 215,09 | 215,09 | 732,47 | 584,58 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3.931,49 |
| Jun 2013 | 5.052,99 | 2.250,24 | 0,76 | 243,46 | 243,46 | 733,48 | 387,59 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3.962,14 |
| Jul 2013 | 5.631,47 | 2.000,68 | 0,00 | 245,03 | 245,03 | 732,77 | 291,68 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3.986,77 |
| Ago 2013 | 6.038,45 | 2.547,15 | 0,00 | 245,03 | 245,03 | 732,77 | 291,68 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4.197,63 |
| Sep 2013 | 6.873,54 | 2.782,73 | 0,00 | 298,94 | 298,94 | 387,59 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4.581,74 |
| Oct 2013 | 7.293,37 | 3.033,13 | 0,00 | 298,68 | 298,68 | 481,19 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4.771,81 |
| Nov 2013 | 7.960,78 | 3.270,91 | 0,00 | 293,78 | 293,78 | 293,13 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4.938,17 |

[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 otorgado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

Cédula de Identidad: 0907719058 Nombre: CHAVEZ BRITO ALFONSO ERNESTO

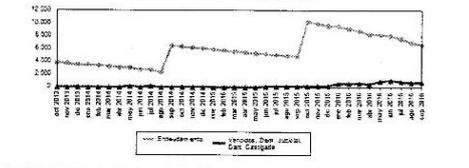
MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS el 31 de octubre de 2016)

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 Vencido | No Devenga Int. | Valor Venendo | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Tiempo Vencido Días |
|--|----------------|-------------|-------------|-------------------|-----------------|---------------|------------------|-------------------|---------------------|
| FONDO DE CREDITO POR INDEBIDAMENTE EJECUTADO S.C.M. (Tel: 042553148) | 30/06/2015 | TITULAR | 0,00 | 661,34 | 3,38 | 5.704,15 | 0,00 | 0,00 | 1.200 |
| Total: | | | 0,00 | 661,34 | 3,38 | 5.704,15 | 0,00 | 0,00 | |

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS el 25 de octubre 2016 - SEPS el 25 de octubre 2016 - Período octubre 2013 - septiembre 2016.)



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

| Fecha | Institución | Tipo | Saldo | Demanda | Cartera | Tábil | Garante | Coducible | Carta Castigada | Ac. Comp. |
|-----------------|---------------|------|----------|---------|----------|----------|---------|-----------|-----------------|-----------|
| Septiembre 2016 | COOP RIOBAMBA | | 3.182,45 | 817,43 | 2.863,18 | 6.663,06 | 3,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | | 3.182,45 | 817,43 | 2.863,18 | 6.663,06 | 3,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Endeudamiento Financiero LUGO 15 2016

Directo (Tábil y Coducible) Período 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
| Méjor Plazo Venendo | De 3 a 72 Meses | Septiembre 2016 |
| Méjor Valor Venendo | USD 7.152,58 | Septiembre 2016 |
| Endeudamiento Financiero | USD 7.152,58 | |

Indirecto (Garante) Período marzo 2013 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|--------------------------|------------|-------|
| Méjor Plazo Venendo | | |
| Méjor Valor Venendo | USD 940,73 | |
| Endeudamiento Financiero | USD 940,73 | |

Indirecto (Garante) Período 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|--------------------------|--------------|-------|
| Méjor Plazo Venendo | | |
| Méjor Valor Venendo | USD 1.021,31 | |
| Endeudamiento Financiero | USD 1.021,31 | |

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

| Fecha Corte | Institución Financiera | Total por Vencido | Total Vencido | No devenga intereses | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Ac. Comp. |
|-----------------|------------------------|-------------------|---------------|----------------------|-------------|------------------|-------------------|-----------|
| Septiembre 2016 | COOP RIOBAMBA | 882,87 | 2.048,02 | 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 | 0,00 | 0,00 |
| Septiembre 2016 | BOLIVARO | 705,92 | 0,00 | 0,00 | 705,57 | 0,35 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 4.202,07 | 2.048,02 | 1.282,37 | 7.834,99 | 0,35 | 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 | 748,77 | 391,69 | 391,67 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 0,00 | 257,76 | 257,76 | 748,77 | 391,69 | 391,67 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

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

| Institución Financiera | Operación | Fecha Operación | Valor Crédito | Valor Saldo Operación | Saldo Total | Saldo Condicioner | Saldo Garantía | Fecha Constitución | Fecha Vencimiento |
|-------------------------|--------------|-----------------|---------------|-----------------------|-------------|-------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| COOP RIOBAMBA | NO RESPONBLE | 18/09/2016 | 946,00 | 705,92 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 08/09/2018 | 20/05/2017 |
| TOTAL últimos 12 meses: | | | 946,00 | 705,92 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |

Ver Evolución de Estado Histórica de Meses Anteriores

Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Período 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 |
|-----------------|--------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| SOL SURI | 2202583 | 2202583 | EFECTIVO | 04/06/2015 |
| SOL SURI | 1264242 | 1264242 | EFECTIVO | 20/01/2015 |
| COMPTON S.A. | 110044303321920 | 2.180.877,00 | EFECTIVO | 16/08/2015 |
| ROLCAISO | 1200208046270 | 1.500.000,00 | EFECTIVO | 24/02/2015 |
| COOP SANTA ROSA | 31894002831 | 10.000.000,00 | EFECTIVO | 30/06/2015 |
| CARMO S.A. | 11002530005102 | 5.516.698,00 | EFECTIVO | 09/04/2015 |
| ROLCAISO | 1022080012010 | 10.200.000,00 | EFECTIVO | 27/02/2014 |
| ROLCAISO | 821058953027 | 1.248.523,00 | EFECTIVO | 27/02/2014 |
| CARMO S.A. | 11190440033292 | 683.890,00 | EFECTIVO | 13/02/2014 |
| ROLCAISO | 8520000031463 | 530.150,00 | EFECTIVO | 11/07/2014 |

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Coductores y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

| Tipo | Nombre | Identificación | Número Operación | Institución | Deuda Total |
|---------|------------------------------|----------------|------------------|---------------|-------------|
| GARANTE | LINEO MARTINEZ LUIS OLIVARDO | 1801810078 | 11041002839 | COOP RIOBAMBA | 882,87 |

Coductores y garantías personales de operaciones no vigentes Históricas Período marzo 2013 a septiembre 2016

| Tipo | Fecha Inicio | Fecha eliminación garantía | ID Tábil | Nombre Titular | Institución Financiera | Número Operación | Monto Original | Fecha Cancelación Operación |
|----------|--------------|----------------------------|-----------|----------------|------------------------|-------------------|----------------|-----------------------------|
| COGREDOR | 17/03/2014 | | 120339864 | MARCELA BELLAN | BANCO THALES | 11005410032118 | 2.141,88 | 03/06/2015 |
| GARANTE | 30/01/2014 | | 120300562 | MARCELA BELLAN | PICHINCHA | 00000002017191465 | 533,12 | 17/07/2014 |

Vinculaciones e Instituciones Financieras Período marzo 2013 a septiembre 2016

| Corte | Crédito | Deuda | Judicial | Castigada | Crédito Cond. | | | | | | |
|-----------------|-----------------|-------------|----------|-----------|---------------|----------|------|------|------|------|-----|
| Septiembre 2016 | COOP RIOBAMBA | Corriente | 3.182,45 | 0,00 | 0,00 | 3.182,45 | 0,00 | 0,00 | 3,00 | 0,00 | Ver |
| Septiembre 2016 | COOP RIOBAMBA | Intercedida | 1.182,45 | 0,00 | 0,00 | 3.182,45 | 0,00 | 0,00 | 3,00 | 0,00 | Ver |
| Total | COOP RIOBAMBA | | 4.364,90 | 0,00 | 0,00 | 6.364,90 | 0,00 | 0,00 | 3,00 | 0,00 | |
| Total | Total Deuda USD | | 4.364,90 | 0,00 | 0,00 | 6.364,90 | 0,00 | 0,00 | 3,00 | 0,00 | |

Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regularizado S.B., Regularizado SEPS y Sector Comercial

| Acreedor | Por Vencido | No Devenga Intereses | Vencido | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada |
|------------------------------------|-------------|----------------------|----------|-------------|------------------|-------------------|
| Sistema Financiero Regularizado SB | 3.182,45 | 0,00 | 3.182,45 | 817,43 | 0,00 | 0,00 |
| Sector Comercial (INFOCOM) | 961,34 | 3,38 | 5.704,15 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total: | 4.143,79 | 3,38 | 8.886,60 | 817,43 | 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 SBS, 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: | Total Demanda Judicial: | Total Cartera Castigada: |
|----------------|-------------------------|--------------------------|
| 8.886,60 | 0,00 | 0,00 |

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 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 | 241,92 | 487,58 | 777,04 | 1.683,89 | 0,00 |
| TOTAL: | | 3.182,45 | 241,92 | 487,58 | 777,04 | 1.683,89 | 0,00 |

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Matriz Histórica Crédito Desde: Octubre 2013

Directo (Tábil y Coducible) Período marzo 2013 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|--------------------------|----------------|-----------------|
| Méjor Plazo Venendo | De 3 a 6 Meses | Septiembre 2016 |
| Méjor Valor Venendo | USD 958,76 | Año 2016 |
| Endeudamiento Financiero | USD 1.873,30 | |

Directo (Tábil y Coducible) Período 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|--------------------------|----------------|-----------------|
| Méjor Plazo Venendo | De 3 a 6 Meses | Septiembre 2016 |
| Méjor Valor Venendo | USD 958,76 | Año 2016 |
| Endeudamiento Financiero | USD 1.873,30 | |

Indirecto (Garante) Período marzo 2013 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|--------------------------|--------------|----------|
| Méjor Plazo Venendo | De 6 a 1 Mes | Año 2016 |
| Méjor Valor Venendo | USD 227,80 | Año 2016 |
| Endeudamiento Financiero | USD 1.496,41 | |

Indirecto (Garante) Período 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|--------------------------|--------------|----------|
| Méjor Plazo Venendo | De 0 a 1 Mes | Año 2016 |
| Méjor Valor Venendo | USD 227,80 | Año 2016 |
| Endeudamiento Financiero | USD 1.843,89 | |

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

| Fecha Corte | Institución Financiera | Total |
|-------------|------------------------|-------|
|-------------|------------------------|-------|

Tabla: Análisis del estado del vencido a nivel del sistema financiero. Muestra datos de vencimientos por periodo y monto.



Tabla: Evolución histórica de la estructura de vencimientos. Detalla los vencimientos mensuales por periodo desde marzo 2013 hasta septiembre 2016.

Creditos otorgados últimos 12 meses (No incluye tarjetas de credito) CHAVEZ BRITO ALFONSO ERNESTO No registra créditos en los 12 últimos meses



EMPRESA COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA. USUARIO: MARIANQUEZ FECHA: 31-10-2016 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 ORELIANA OLIVERIA JANETH

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS el 31 de octubre de 2015) LEON ORELIANA OLIVERIA 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)

Tabla: Información de contacto de la institución financiera (Institución, Fecha, Mensaje).

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

Tabla: Datos de microfinanzas (Fecha de Corte, Institución Financiera, Tipo Riesgo, Tipo Crédito, Total Vencido, Dem. Judi., Cart. Cast., Saldo Deuda, Tiempo Dias Vencido).

No devenga 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)

Ver Evolución de deuda histórica de Meses Anteriores

Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016 CHAVEZ BRITO ALFONSO ERNESTO No registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo

Tabla: Últimas 10 operaciones canceladas. Muestra detalles de las operaciones más recientes.

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Coductores y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

Tabla: Detalles de operadores y garantías personales vigentes.

Coductores y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016 CHAVEZ BRITO ALFONSO ERNESTO No registra operaciones históricas como conductor o garante.

Vinculaciones a Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016 CHAVEZ BRITO ALFONSO ERNESTO No registra vinculación

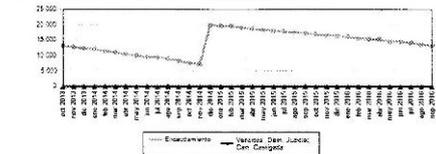
NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

CHAVEZ BRITO ALFONSO ERNESTO No registra consultas en los 12 últimos meses

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 declaran tener y ampliar por medio 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 se exclusivamente no responsable y solo Recorremos con la pena por la utilización indebida de la información crediticia, sea de forma dolosa o culpable, su difusión o alteración, en la persona de sus datos en áreas ajenas y fuera de estos y sus dólares, sin perjuicio de otras sanciones de carácter civil, penal, o administrativo.

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

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



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Tabla: Distribución detallada del endeudamiento por institución y tipo de deuda.

Valor actual de deuda total reportado en el Sistema Financiero, Regulado SE, Regulado SEPS y Sector Comercial

Tabla: Resumen del valor actual de la deuda total reportada.

Costo Estimado Mensual Esta cuota se calcula en base a supuestos realizados por Equifax, y considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regulado SBS, Subsector Regulados MIBS y el Sector Comercial (INFOCOM).

Costo estimado mensual: 727.41 USD.

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

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Análisis de cobros por vencer a nivel del sistema financiero

Tabla: Análisis de cobros por vencer a nivel del sistema financiero por periodo.

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2012 a septiembre 2016

Mediana Histórica Crediticia Deviva (Octubre 2015)

Tabla: Indicadores de perfil de riesgo (Directo (Titular y Coductor) Periodo marzo 2012 a septiembre 2016).

Tabla: Indicadores de perfil de riesgo (Directo (Titular y Coductor) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016).

Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016

Tabla: Composición de la estructura del vencimiento a septiembre 2016.

Table with 6 columns: TOTAL, 13.284,04, 0,00, 0,00, 13.284,04, 0,00

Análisis del 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.

Table showing 'Deuda histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016' with columns: Mes, Por Vencer, No Deveng., 1 mes, 2, 3, 6, 9, 12, 24, 36, Meses, Deveng. Juzg., Carr. Cast., Saldo Deuda.

Créditos otorgados últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito)
LEON ORELLANA GLORIA JANETH no registra créditos en los 12 últimos meses

Ver Emisión 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

Table with 5 columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación.

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

Table with 12 columns: Entidad que Consultó, Oct 2015, Sep 2015, Ago 2015, Jul 2015, Jun 2015, May 2015, Abr 2015, Mar 2015, Feb 2015, Ene 2015, Dic 2015.

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 crediticias del titular de la información crediticia.
COPYRIGHTS © 2004 - 2009 EQUIFAX - Buró de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

Table with 6 columns: TOTAL, 13.284,04, 0,00, 0,00, 13.284,04, 0,00

Análisis del detalle del vencido a nivel del sistema financiero
MOROCHO GUANUICH JOSE BENITO no registra valores vencidos en el sistema financiero
Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.

Table showing 'Deuda histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016' with columns: Mes, Por Vencer, No Deveng., 1 mes, 2, 3, 6, 9, 12, 24, 36, Meses, Deveng. Juzg., Carr. Cast., Saldo Deuda.

Créditos otorgados últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito)
MOROCHO GUANUICH JOSE BENITO no registra créditos en los 12 últimos meses

Ver Emisión de deuda Histórica de Meses Anteriores
Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016
MOROCHO GUANUICH JOSE BENITO no registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo
Últimas 10 operaciones canceladas

Table with 5 columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación.

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

Ver Emisión de deuda Histórica de Meses Anteriores
Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Últimas 10 operaciones canceladas

Table with 5 columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación.

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

Ver Emisión de deuda Histórica de Meses Anteriores
Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Últimas 10 operaciones canceladas

Table with 5 columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación.

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

Ver Emisión de deuda Histórica de Meses Anteriores
Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Últimas 10 operaciones canceladas

Table with 5 columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación.

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

Ver Emisión de deuda Histórica de Meses Anteriores
Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Últimas 10 operaciones canceladas

Table with 5 columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación.

Table with 6 columns: TOTAL, 13.284,04, 0,00, 0,00, 13.284,04, 0,00

Análisis del detalle del vencido a nivel del sistema financiero
MOROCHO GUANUICH JOSE BENITO no registra valores vencidos en el sistema financiero
Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.

Table showing 'Deuda histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016' with columns: Mes, Por Vencer, No Deveng., 1 mes, 2, 3, 6, 9, 12, 24, 36, Meses, Deveng. Juzg., Carr. Cast., Saldo Deuda.

Créditos otorgados últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito)
MOROCHO GUANUICH JOSE BENITO no registra créditos en los 12 últimos meses

Ver Emisión de deuda Histórica de Meses Anteriores
Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016
MOROCHO GUANUICH JOSE BENITO no registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo
Últimas 10 operaciones canceladas

Table with 5 columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación.

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

Ver Emisión de deuda Histórica de Meses Anteriores
Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Últimas 10 operaciones canceladas

Table with 5 columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación.

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

Ver Emisión de deuda Histórica de Meses Anteriores
Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Últimas 10 operaciones canceladas

Table with 5 columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación.

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

Ver Emisión de deuda Histórica de Meses Anteriores
Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Últimas 10 operaciones canceladas

Table with 5 columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación.

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

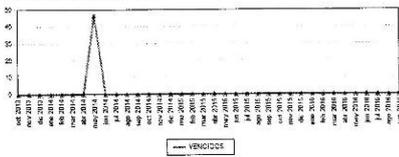
LEON ORELLANA GLORIA JANETH no registra operaciones históricas como codificador o garante.
Vinculaciones e Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Ver Emisión de deuda Histórica de Meses Anteriores
Tarjetas de crédito anuladas por mal manejo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Últimas 10 operaciones canceladas

Table with 5 columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación.

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. Castiga. | Saldo Deuda |
|----------|--------------|------------|-------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|-----------------|------------|----------------|-------------|
| Mar 2013 | 7,761.25 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 7,761.25 |
| Abr 2013 | 8,646.64 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 8,646.64 |
| 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 | 12,251.07 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 12,251.07 |
| Ago 2013 | 12,096.98 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 12,096.98 |
| 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 | 15,729.99 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 15,729.99 |
| Ene 2014 | 16,541.63 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 16,541.63 |
| 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 | 18,193.26 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 18,193.26 |
| Abr 2014 | 19,144.49 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 19,144.49 |
| 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 | 23,029.08 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 23,029.08 |
| Sep 2014 | 23,854.58 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 23,854.58 |
| Oct 2014 | 25,765.11 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 25,765.11 |
| Nov 2014 | 24,442.84 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 24,442.84 |
| 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 | 26,115.63 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 26,115.63 |
| Feb 2015 | 28,909.66 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 28,909.66 |
| Mar 2015 | 29,496.26 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 29,496.26 |
| Abr 2015 | 29,262.14 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 29,262.14 |
| May 2015 | 30,839.87 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 30,839.87 |
| Jun 2015 | 30,803.39 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 30,803.39 |
| Jul 2015 | 31,608.18 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 31,608.18 |
| 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

| Institución | Número Operaciones | Valor Original | Forma Cancelación | Fecha Cancelación |
|-----------------------------------|--------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Últimas 10 operaciones canceladas | | | | |

EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA
 USUARIO: MARGAREZ
 FECHA: 31-10-2016
 HORA: 15:45:55

FULL *

SCORE

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

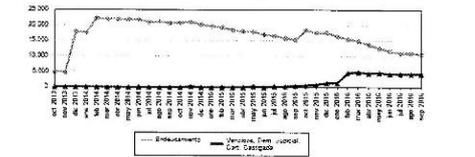
* El reporte incluye datos de GARANTES de las instituciones que han entregado su información a EQUIFAX

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA
 Cédula de Identidad: 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.

| Acreeedor | Fecha de Corte | Tipo Plazo | Saldo Deuda | Valor Por Vender | No Devengado Int. | Valor Demandado | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Tempo Vencido Días |
|-------------------------|----------------|------------|---------------|------------------|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|--------------------|
| COMERCIAL IMPORTA - Tar | 13/10/2016 | ITILAR | 71.00 | 0.00 | 0.00 | 71.00 | 0.00 | 0.00 | 300 |
| COMERCIAL IMPORTA - Tar | 13/10/2016 | ITILAR | 37.00 | 0.00 | 0.00 | 37.00 | 0.00 | 0.00 | 300 |
| COMERCIAL IMPORTA - Tar | 13/10/2016 | ITILAR | 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 | Thular | Garante | Coductor | Tarjeta Crédito | Ac. Conc. | Detalle |
|--------------------|-------------|--------------|-------------|------------------|-------------------|--------|---------|----------|-----------------|-----------|---------|
| [Empty table body] | | | | | | | | | | | |

| Reporte | COOP. RIOBAMBA | Consulta | 8,316.10 | 3.34 | 0.00 | 8,316.10 | 0.00 | 0.00 | 3.00 | Ver |
|---------|----------------------|----------|----------|------|--|----------|--|----------------------------------|-------------------|-----|
| Reporte | Total COOP. RIOBAMBA | Consulta | 8,316.10 | 3.34 | 0.00 <td>8,316.10</td> <td>0.00 <td>0.00 <td>3.00 <td>Ver</td> </td></td></td> | 8,316.10 | 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 | RIOBAMBA | Consulta | 1.00 | 0.00 | 4,002.23 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1.00 | Ver |
| Reporte | Total SCLUBAMBO | Consulta | 1.00 | 0.00 | 4,002.23 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1.00 | Ver |
| Reporte | PC-ECI-W | Consulta | 345.71 | 0.00 | 0.00 | 345.71 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | Ver |
| Reporte | Total PC-ECI-W | Consulta | 345.71 | 0.00 | 0.00 | 345.71 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | Ver |
| Reporte | Total Deuda USD | Consulta | 8,346.10 | 0.00 | 4,002.23 | 8,661.81 | 0.00 | 0.00 | 3.00 | Ver |

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

| Acreeedor | Por Vencido | No Devenga Intereses | Vencido | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada |
|--------------------------------|-----------------|----------------------|---------------|-----------------|------------------|-------------------|
| Sistema Financiero Regulado SE | 8,316.10 | 0.00 | 345.71 | 8,661.81 | 0.00 | 4,002.23 |
| Sector Comercial INFOCOM | 27.00 | 0.00 | 106.00 | 133.00 | 0.00 | 0.00 |
| Total | 8,346.10 | 0.00 | 451.71 | 8,800.81 | 0.00 | 4,002.23 |

Cuota Estimada Mensual
 Esta cuota se calcula en base a siguientes realizados por Equifax y considerando lo reportado por el Sistema Financiero Regulado SEPS, Entidades Reguladas WEES y al Sector Comercial (INFOCOM).
 Cuota estimada mensual: 488.34 USD.

La persona consultada manifiesta los siguientes valores en operaciones y vencidas:
 Total Vencidas: 451.71 USD.
 Total Demanda Judicial: 0.00 USD.
 Total Cartera Castigada: 4,002.23 USD.

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

| Fecha | Institución Financiera | Total Por Vencido | Por Vencido 1-30 días | Por Vencido 31-60 días | Por Vencido 61-90 días | Por Vencido 91-120 días | Por Vencido más de 120 días |
|--------------|------------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| Reporte | COOP. RIOBAMBA | 8,316.10 | 591.00 | 897.70 | 1,400.90 | 2,277.24 | 3,549.26 |
| TOTAL | | 8,316.10 | 681.66 | 897.70 | 1,086.96 | 2,777.24 | 3,549.26 |

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016
 Manejo Historial Creditario Deuda: Cierre 2013

Directo (Thular y Coductor) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|------------------------|-------------------|-----------------|
| Mayor Plazo Vencido | Cartera Castigada | Septiembre 2016 |
| Mayor Valor Vencido | USD 7,703.31 | Marzo 2016 |
| Endeudamiento Promedio | USD 18,372.98 | |

Directo (Thular y Coductor) Periodo 6 últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016

| Indicador | Valor | Fecha |
|------------------------|-------------------|-----------------|
| Mayor Plazo Vencido | Cartera Castigada | Septiembre 2016 |
| Mayor Valor Vencido | USD 7,703.31 | Marzo 2016 |
| Endeudamiento Promedio | USD 17,340.20 | |

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 545.82 | |

Indirecto (Garante) 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

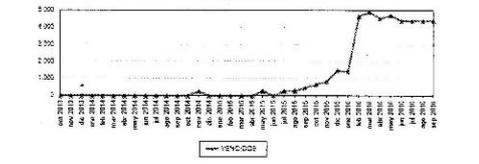
| Fecha Corte | Institución Financiera | Total Por Vencido | Total Deuda | No Devenga Intereses | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Ac. Conc. |
|--------------------|------------------------|-------------------|-------------|----------------------|-------------|------------------|-------------------|-----------|
| [Empty table body] | | | | | | | | |

Table with columns: Mes, COOP RIOBAMBA, Saldo, etc. for September 2016.

Análisis del estado del vencido a nivel del sistema financiero

Table showing credit status analysis by institution (COOP RIOBAMBA, SOLIDARIO) and total.

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



Var evolución histórica de la estructura de vencimientos

Historical evolution table with columns: Mes, Por Vencer, Deuda, etc. from March 2013 to September 2016.

Table with columns: Mes, COOP RIOBAMBA, Saldo, etc. for March 2014 to October 2014.

Credito otorgado últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito)

MOLINA HERNANDEZ MARCO POLO 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

MOLINA HERNANDEZ MARCO POLO No registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo

Últimas 10 operaciones canceladas

Table with columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, etc.

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Codudores y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

MOLINA HERNANDEZ MARCO POLO No registra operaciones vigentes como codudor o garante.

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

Table with columns: Tipo Deudor, Fecha inicio garantía, etc.

Vinculaciones a Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

MOLINA HERNANDEZ MARCO POLO No registra vinculaciones

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

Table with columns: Entidad que Consultó, Oct 2016, Sep 2016, etc.

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 o acceder a esta información de riesgo crediticia...

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

Logo of RIOBAMBA Ltda. Cooperativa de Ahorro y Crédito. Includes contact info and address.

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: 092506682 Nombre: MEDINA RODRIGUEZ PEDRO RENEE

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES

MEDINA RODRIGUEZ PEDRO RENEE. Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

CENTRAL DE INFOCOM

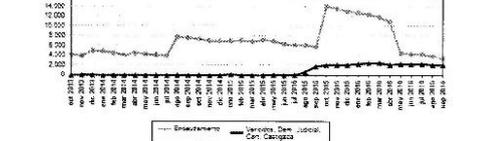
Información de Entidades Comerciales No Reguladas por la SBS

Table with columns: Acreedor, Fecha de Corte, Tipo, Saldo, etc.

CENTRAL DE CREDITO

Información proporcionada por la SB - el 28 de octubre 2016 - SBS - el 3 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2013 - septiembre 2016

Gráfico de la evolución de deudas total y vencido Periodo marzo 2013 a septiembre 2016



Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

Table with columns: Fecha Corte, Institución, Tipo, Saldo, etc.

Table with columns: Sistema, Cuenta, Saldo, etc. for September 2016.

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, etc.

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 MES y el Sector Comercial (INFOCOM).

Cuota a fines de mes: 231.24 USD

Las persona consultada manifiesta los siguientes valores en operaciones vencidas:

Table with columns: Total Vencido, Total de Mandar Judicial, etc.

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Análisis de estado por vencer a nivel del sistema financiero

Table with columns: Fecha, Institución Financiera, Total Por Vencer, etc.

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Mantener ítem: Cédula de Identidad: Octubre 2013

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

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha

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

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha

Indirecto (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha

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

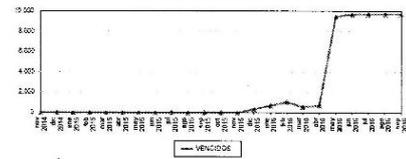
Table with columns: Indicador, Valor, Fecha

Distribución estructura del vencimiento a septiembre 2016

Table with columns: Fecha Corte, Institución Financiera, Total por Vencer, etc.

| 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 a 30 días | 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 | 0,00 | 4.485,36 | 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 | 0,00 | 4.485,36 | 0,00 | 0,00 | 5.000,00 | 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 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 | 15.169,31 |
| Jun-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 | 15.169,31 |
| Jul-2013 | 10.211,90 | 12.769,81 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4.485,36 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 16.278,33 |
| Oct-2013 | 12.138,46 | 1.461,34 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4.485,36 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 17.748,88 |
| Nov-2013 | 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 |
| Mar-2014 | 13.930,53 | 3.737,23 | 348,94 | 342,44 | 342,44 | 284,01 | 0,00 | 0,00 | 6,80 | 3,50 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 18.366,50 |
| May-2014 | 14.731,43 | 3.188,17 | 102,65 | 143,19 | 143,19 | 141,90 | 0,00 | 0,00 | 6,80 | 3,50 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 19.148,40 |
| Feb-2015 | 13.131,32 | 6.276,10 | 144,27 | 352,48 | 352,48 | 205,04 | 0,00 | 0,00 | 6,80 | 3,50 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 20.566,69 |
| Mar-2015 | 13.625,44 | 6.731,00 | 149,02 | 348,86 | 348,86 | 198,84 | 0,00 | 0,00 | 6,80 | 3,50 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 21.064,61 |
| May-2015 | 14.189,04 | 7.062,02 | 0,00 | 285,26 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6,80 | 3,50 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 21.661,23 |
| Nov-2015 | 22.196,07 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6,80 | 3,50 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 22.166,07 |
| Oct-2015 | 22.768,49 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6,80 | 3,50 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 22.768,49 |
| Mar-2016 | 22.892,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6,80 | 3,50 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 22.900,28 |
| Apr-2016 | 8.237,61 | 0,00 | 0,00 | 3,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8.237,61 |
| Jul-2016 | 8.586,94 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8.586,94 |
| Oct-2016 | 8.719,33 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8.719,33 |
| Nov-2016 | 3.957,46 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3.957,46 |
| Mar-2017 | 4.122,67 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4.122,67 |
| May-2017 | 4.234,22 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4.234,22 |
| Jul-2017 | 4.442,76 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4.442,76 |
| Sept-2017 | 4.489,17 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4.489,17 |
| Oct-2017 | 4.489,17 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4.489,17 |
| Nov-2017 | 5.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5.000,00 |

Créditos otorgados últimos 12 meses (No incluye tarjetas de crédito)
MARTINEZ CACHIGUANO 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 Periodo marzo 2013 a septiembre 2016
MARTINEZ CACHIGUANO LUIS FERMIN No registra tarjetas de crédito anuladas por mal manejo.
Últimas 10 operaciones canceladas
MARTINEZ CACHIGUANO LUIS FERMIN No registra operaciones canceladas.

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA
Coafideurs y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

NUEVA CONSULTA IMPRESION IMPRESION RESUMIDA ANTERIOR SIGUIENTE SALIR

EMPRESA: COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA
 URSARIO: WIMARQUEZ
 FECHA: 31-October-2016
 HORA: 16:53:52

FULL *

SCORE

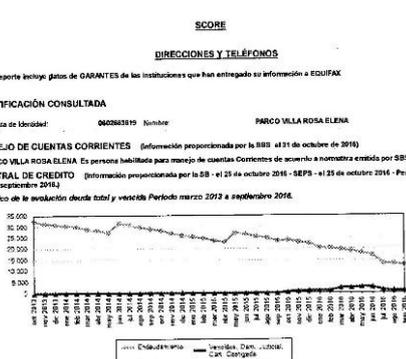
DIRECCIONES Y TELEFONOS

* 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- Periodo: octubre 2013- septiembre 2016.)
Gráfico de la evolución de deuda total y vencido Periodo marzo 2013 a septiembre 2016.



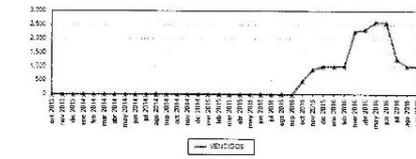
Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016

| Fecha Corte | Institución | Tipos Creditos | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Tiular | Garante | Coafideur | Tarjeta Crédito/Conc. | Ac. Conc. | Detalle |
|----------------------------|---------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-----------------|-------------|-----------------------|-------------|---------|
| Septiembre 2016 | COOP RIOBAMBA | Consumo | 8.711,36 | 0,00 | 0,00 | 8.711,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | Wi |
| Septiembre 2016 | COOP RIOBAMBA | Movimiento | 2.808,21 | 0,00 | 0,00 | 2.787,21 | 1.011,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3W |
| Total COOP RIOBAMBA | | | 11.519,57 | 0,00 | 0,00 | 11.498,21 | 1.011,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Total Deuda USD | | | 17.512,94 | 0,00 | 0,00 | 17.512,94 | 1.011,00 | 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 | 11.509,30 | 0,00 | 0,00 | 17.519,57 | 0,00 | 0,00 |
| Total: | 11.509,30 | 0,00 | 0,00 | 17.519,57 | 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 with columns: Mes, Por vencer, No Deuda, No mora, 1 mes, 2 meses, 3 meses, 6 meses, 9 meses, 12 meses, 24 meses, 36 meses, Mas de 36 meses, Dem. Jud., Cart. Caut., Saldo Deuda. It tracks debt structure from March 2013 to September 2016.

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

Colocadores y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

Table with columns: Tipo, Nombre, Identificación, Número Operación, Institución, Deuda Total. Shows guarantors for active operations as of September 2016.

Colocadores 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 historical guarantors from March 2013 to September 2016.

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. Entities include Banco Pichincha, Coor de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda, and Industrial Proveedoras Banam SA.

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 declarar conocer y aceptar que por mandato de la Ley de Banca de Información Crediticia, la titular declara que el acceso a la información crediticia es exclusiva y reservada y que la información crediticia es reservada y su divulgación es estrictamente confidencial.

COPIRIGHTS © 2004 - 2006 EQUIFAX - Buró de Información Crediticia. Todos los derechos reservados.

Header section for Riobamba Ltda. Includes logo, company name, address (COOP. DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA), and contact information.

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 RICHANDE ALEX MARTIN

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES
GAME RICHANDE 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 communication from CONDECOFINA on 13/10/2016 regarding game rules.

Table with columns: Fecha de Corte, Institución Financiera, Tipo Riesgo, Tipo Crédito, Total Vencido, Total Vencido Dem. Jud., Cart. Caut., Saldo Deuda, Tiempo Due Vencido. Shows microfinance entities as of September 2016.

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

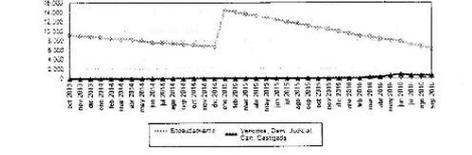


Table with columns: Fecha Corte, Institución, Tipo Crédito, Demanda Judicial, Cartera Castigada, Titular, Cartera Castigada, Cartera Castigada, Cartera Castigada, Cartera Castigada, Cartera Castigada. Shows distribution of delinquency as of September 2016.

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 current debt values as of September 2016.

Cuota Crédito Histórica
Esta cuota se calcula en base a reportes realizados 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 historical credit quota as of September 2016.

Ver evolución histórica de la distribución del endeudamiento

Table with columns: Fecha Corte, 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 120 días. Shows historical debt distribution from March 2013 to September 2016.

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Shows risk indicators for Directo (Titular y Codudor) from March 2013 to September 2016.

Table with columns: Indicador, Valor, Fecha. Shows risk indicators for Indirecto (Titular y Codudor) from March 2013 to September 2016.

| | |
|--|--------------|
| Fecha Corte | 06/2016 |
| Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016 | USD 2.313,36 |

| Fecha Corte | Institución Financiera | Total por Vencer | Total Deuda | No devenga intereses | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Ac. Conc. |
|-------------|-----------------------------------|------------------|-------------|----------------------|-------------|------------------|-------------------|-----------|
| 06/2016 | AMBITO EDUCATIVO PROGRESISTA LTDA | 0,00 | 588,36 | 3.491,78 | 3.980,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 06/2016 | COOP RIOBAMBA | 2.313,36 | 0,00 | 0,00 | 2.313,36 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 2.313,36 | 588,36 | 3.491,78 | 6.293,50 | 0,00 | 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 | Vencido 24 a 36 meses | Más de 36 meses | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Ac. Conc. |
|-------------|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|-----------------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------|
| 06/2016 | AMBITO EDUCATIVO PROGRESISTA LTDA | 0,00 | 277,35 | 277,35 | 3,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 0,00 | 277,35 | 277,35 | 3,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Gráfico de vencimientos a nivel del sistema financiero

Ver evolución histórica de la estructura de vencimientos

| Mes | Por Vencer | No Devenga Intereses | 1 a 3 meses | 3 a 6 meses | 6 a 9 meses | 9 a 12 meses | 12 a 24 meses | 24 a 36 meses | Más de 36 meses | Dem. Jud. | Cartera Cast. | Saldo Deuda |
|---------|------------|----------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|---------------|---------------|-----------------|-----------|---------------|-------------|
| 06/2016 | 2.313,36 | 588,36 | 0,00 | 277,35 | 277,35 | 3,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6.293,50 |
| 07/2016 | 2.588,72 | 2.811,47 | 0,00 | 272,84 | 272,84 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7.092,23 |
| 08/2016 | 2.558,27 | 3.398,23 | 0,00 | 280,27 | 280,27 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7.708,58 |
| 09/2016 | 0,00 | 2.909,33 | 2.909,33 | 203,57 | 0,00 | 3,98 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7.120,98 |
| 10/2016 | 3.041,08 | 2.480,21 | 0,00 | 289,85 | 289,84 | 3,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8.024,19 |
| 11/2016 | 3.129,23 | 4.720,16 | 0,00 | 291,30 | 291,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8.759,33 |
| 12/2016 | 3.573,93 | 5.047,18 | 0,00 | 311,29 | 311,29 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 9.767,22 |
| 01/2017 | 4.091,18 | 5.020 | 0,00 | 330 | 330 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10.761,18 |
| 02/2017 | 4.480,58 | 5.000 | 0,00 | 350 | 350 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11.751,58 |
| 03/2017 | 4.856,67 | 5.000 | 0,00 | 370 | 370 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 12.738,25 |
| 04/2017 | 5.224,78 | 5.000 | 0,00 | 390 | 390 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 13.721,93 |
| 05/2017 | 5.589,39 | 5.000 | 0,00 | 410 | 410 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14.702,62 |
| 06/2017 | 5.951,33 | 5.000 | 0,00 | 430 | 430 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15.679,31 |
| 07/2017 | 6.309,64 | 5.000 | 0,00 | 450 | 450 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 16.652,95 |
| 08/2017 | 6.664,34 | 5.000 | 0,00 | 470 | 470 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 17.623,64 |
| 09/2017 | 7.015,43 | 5.000 | 0,00 | 490 | 490 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 18.591,33 |
| 10/2017 | 7.363,04 | 5.000 | 0,00 | 510 | 510 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 19.556,02 |
| 11/2017 | 7.707,15 | 5.000 | 0,00 | 530 | 530 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 20.517,71 |
| 12/2017 | 8.047,86 | 5.000 | 0,00 | 550 | 550 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 21.476,40 |
| 01/2018 | 8.385,17 | 5.000 | 0,00 | 570 | 570 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 22.432,09 |
| 02/2018 | 8.719,08 | 5.000 | 0,00 | 590 | 590 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 23.384,78 |
| 03/2018 | 9.049,59 | 5.000 | 0,00 | 610 | 610 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 24.334,47 |
| 04/2018 | 9.376,64 | 5.000 | 0,00 | 630 | 630 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 25.281,16 |
| 05/2018 | 9.700,34 | 5.000 | 0,00 | 650 | 650 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 26.224,85 |
| 06/2018 | 10.020,64 | 5.000 | 0,00 | 670 | 670 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 27.165,54 |
| 07/2018 | 10.337,64 | 5.000 | 0,00 | 690 | 690 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 28.103,23 |
| 08/2018 | 10.651,34 | 5.000 | 0,00 | 710 | 710 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 29.037,92 |
| 09/2018 | 10.961,64 | 5.000 | 0,00 | 730 | 730 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 29.969,61 |
| 10/2018 | 11.268,64 | 5.000 | 0,00 | 750 | 750 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 30.898,30 |
| 11/2018 | 11.572,34 | 5.000 | 0,00 | 770 | 770 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 31.824,00 |
| 12/2018 | 11.873,64 | 5.000 | 0,00 | 790 | 790 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 32.746,69 |
| 01/2019 | 12.171,64 | 5.000 | 0,00 | 810 | 810 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 33.666,38 |
| 02/2019 | 12.467,34 | 5.000 | 0,00 | 830 | 830 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 34.583,07 |
| 03/2019 | 12.760,64 | 5.000 | 0,00 | 850 | 850 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 35.496,76 |
| 04/2019 | 13.051,64 | 5.000 | 0,00 | 870 | 870 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 36.407,45 |
| 05/2019 | 13.339,64 | 5.000 | 0,00 | 890 | 890 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 37.315,14 |
| 06/2019 | 13.625,34 | 5.000 | 0,00 | 910 | 910 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 38.220,83 |
| 07/2019 | 13.908,64 | 5.000 | 0,00 | 930 | 930 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 39.124,52 |
| 08/2019 | 14.189,64 | 5.000 | 0,00 | 950 | 950 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 40.026,21 |
| 09/2019 | 14.468,64 | 5.000 | 0,00 | 970 | 970 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 40.925,90 |
| 10/2019 | 14.745,34 | 5.000 | 0,00 | 990 | 990 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 41.822,59 |
| 11/2019 | 15.019,64 | 5.000 | 0,00 | 1.010 | 1.010 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 42.716,28 |
| 12/2019 | 15.291,64 | 5.000 | 0,00 | 1.030 | 1.030 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 43.606,97 |
| 01/2020 | 15.561,64 | 5.000 | 0,00 | 1.050 | 1.050 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 44.494,66 |
| 02/2020 | 15.829,64 | 5.000 | 0,00 | 1.070 | 1.070 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 45.379,35 |
| 03/2020 | 16.095,34 | 5.000 | 0,00 | 1.090 | 1.090 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 46.261,04 |
| 04/2020 | 16.359,64 | 5.000 | 0,00 | 1.110 | 1.110 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 47.140,73 |
| 05/2020 | 16.622,64 | 5.000 | 0,00 | 1.130 | 1.130 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 48.018,42 |
| 06/2020 | 16.884,64 | 5.000 | 0,00 | 1.150 | 1.150 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 48.894,11 |
| 07/2020 | 17.145,34 | 5.000 | 0,00 | 1.170 | 1.170 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 49.767,80 |
| 08/2020 | 17.404,64 | 5.000 | 0,00 | 1.190 | 1.190 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 50.639,49 |
| 09/2020 | 17.662,64 | 5.000 | 0,00 | 1.210 | 1.210 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 51.509,18 |
| 10/2020 | 17.919,64 | 5.000 | 0,00 | 1.230 | 1.230 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 52.376,87 |
| 11/2020 | 18.175,34 | 5.000 | 0,00 | 1.250 | 1.250 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 53.242,56 |
| 12/2020 | 18.429,64 | 5.000 | 0,00 | 1.270 | 1.270 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 54.106,25 |
| 01/2021 | 18.682,64 | 5.000 | 0,00 | 1.290 | 1.290 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 54.967,94 |
| 02/2021 | 18.934,64 | 5.000 | 0,00 | 1.310 | 1.310 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 55.827,63 |
| 03/2021 | 19.185,34 | 5.000 | 0,00 | 1.330 | 1.330 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 56.685,32 |
| 04/2021 | 19.434,64 | 5.000 | 0,00 | 1.350 | 1.350 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 57.541,01 |
| 05/2021 | 19.682,64 | 5.000 | 0,00 | 1.370 | 1.370 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 58.394,70 |
| 06/2021 | 19.929,64 | 5.000 | 0,00 | 1.390 | 1.390 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 59.246,39 |
| 07/2021 | 20.175,34 | 5.000 | 0,00 | 1.410 | 1.410 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 60.096,08 |
| 08/2021 | 20.419,64 | 5.000 | 0,00 | 1.430 | 1.430 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 60.943,77 |
| 09/2021 | 20.662,64 | 5.000 | 0,00 | 1.450 | 1.450 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 61.689,46 |
| 10/2021 | 20.904,64 | 5.000 | 0,00 | 1.470 | 1.470 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 62.433,15 |
| 11/2021 | 21.145,34 | 5.000 | 0,00 | 1.490 | 1.490 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 63.174,84 |
| 12/2021 | 21.384,64 | 5.000 | 0,00 | 1.510 | 1.510 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 63.914,53 |
| 01/2022 | 21.622,64 | 5.000 | 0,00 | 1.530 | 1.530 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 64.652,22 |
| 02/2022 | 21.859,64 | 5.000 | 0,00 | 1.550 | 1.550 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 65.387,91 |
| 03/2022 | 22.095,34 | 5.000 | 0,00 | 1.570 | 1.570 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 66.121,60 |
| 04/2022 | 22.329,64 | 5.000 | 0,00 | 1.590 | 1.590 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 66.853,29 |
| 05/2022 | 22.562,64 | 5.000 | 0,00 | 1.610 | 1.610 | 0,00 | 0,00 | 0 | | | | |

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

Table showing monthly debt payment trends from March 2013 to September 2016, including columns for month, value, and percentage.

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

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

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Colectores y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016
PORRAS PEREZ WASHINGTON ARTURO No registra operaciones vigentes como colector o garante.

Table: NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO with columns for entity and date.

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 manera confidencial del titular de la información crediticia.

Logo for RIOBAMBA Ltda. Cooperativa de Ahorro y Crédito. Includes contact information and Equifax logo.

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: 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) with columns for creditor, date, type, amount, etc.

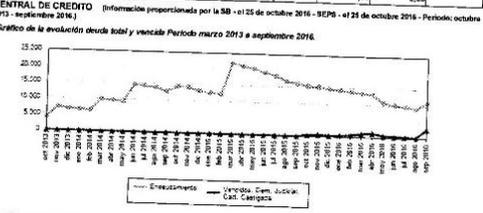


Table: Detalle distribución de endeudamiento a septiembre 2016 with columns for date, institution, type, amount, etc.

Table: Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SB, Regulado SEPS y Sector Comercial. Lists creditors like VITAFALSA and their respective debt amounts.

Table: Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SB, Regulado SEPS y Sector Comercial. Summary row for total debt.

Esta cuota se calcula en base a supuestos realizados por Equifax y considerando el reportado por el Sistema Financiero Regulado SBS, Entidades Reguladas MIBS y el Sector Comercial (INFOCOM).

Table: La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas. Shows total demand, judicial, and cartera castigada.

Table: Análisis de estado por vencer a nivel del sistema financiero. Shows distribution of debt by maturity period.

Table: Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016. Shows metrics like total demand and judicial demand.

Table: Directo (Titular y Coducido) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016. Shows metrics for direct debt.

Table: Directo (Titular y Coducido) Periodo de últimos meses de abril 2016 a septiembre 2016. Shows metrics for direct debt in recent months.

Table: Indirecto (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016. Shows metrics for indirect debt.

Table: Composición estructura del vencimiento a septiembre 2016. Shows detailed breakdown of debt maturity structure.

| Reporte de | MULTIPLISTA PICHINCHA | 0,00 | 2.828,88 | 0,00 | 2.828,88 | 0,00 | 0,00 |
|------------|-----------------------|----------|----------|----------|-----------|------|------|
| Reporte de | COOP RIBAMBA | 0,00 | 230,94 | 1.897,73 | 1.898,01 | 0,00 | 0,00 |
| Reporte de | PICHINCHA | 0,00 | 373,79 | 1.159,73 | 1.533,53 | 0,00 | 0,00 |
| Reporte de | AFIDELIDAD GUAYAS | 894,74 | 0,00 | 0,00 | 894,74 | 0,00 | 0,00 |
| Reporte de | COOP RIBAMBA | 0,00 | 115,10 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Reporte de | COOP RIBAMBA | 0,00 | 115,10 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 8.391,50 | 2.898,72 | 2.857,48 | 11.115,70 | 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 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 | Carta. Conc. | Ac. |
|-------------|-----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------------|-----------------|------------------|-------------------|--------------|------|
| Reporte de | PICHINCHA | 192,97 | 0,00 | 0,00 | 161,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3,00 | 0,00 | 0,00 |
| Reporte de | MULTIPLISTA PICHINCHA | 250,40 | 236,63 | 238,61 | 676,73 | 422,65 | 422,64 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Reporte de | COOP RIBAMBA | 0,00 | 115,10 | 115,10 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 443,37 | 351,73 | 353,71 | 840,93 | 422,65 | 422,64 | 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

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 | 5.391.500 | 2.897.48 | 492.97 | 353.71 | 353.71 | 840.93 | 422.65 | 422.64 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3,00 | 11.115,70 |
| Abr 2013 | 5.008,01 | 3.221,01 | 0,00 | 143,58 | 390,91 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 9.148,39 |
| May 2013 | 4.731,53 | 4.648,10 | 0,00 | 274,10 | 300,51 | 77,28 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 9.827,74 |
| Jun 2013 | 5.283,47 | 3.453,31 | 354,20 | 0,00 | 0,00 | 154,84 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10.171,84 |
| Jul 2013 | 1.297,98 | 6.852,33 | 133,84 | 207,66 | 46,21 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15.268,98 |
| Ago 2013 | 1.596,90 | 4.547,22 | 91,81 | 496,10 | 215,84 | 413,44 | 3,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15.268,98 |
| Sep 2013 | 1.810,57 | 4.888,38 | 61,00 | 214,33 | 214,33 | 214,33 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 13.615,53 |
| Oct 2013 | 1.170,34 | 4.838,03 | 71,54 | 290,77 | 290,77 | 3,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14.984,97 |
| Nov 2013 | 12.294,47 | 3.126,07 | 124,38 | 399,34 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14.442,70 |
| Dic 2013 | 18.474,04 | 4.836,44 | 913,96 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14.870,99 |
| Ene 2014 | 6.471,90 | 8.158,60 | 254,30 | 191,88 | 0,00 | 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 | 384,33 | 3,33 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15.144,78 |
| 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 | 16.852,93 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 16.852,93 |
| 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 | 18.114,23 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 18.114,23 |
| Jul 2014 | 18.075,79 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 18.075,79 |
| Ago 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 |
| Sep 2014 | 20.964,52 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 20.964,52 |
| Oct 2014 | 19.628,96 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 19.628,96 |
| Nov 2014 | 18.827,69 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 18.827,69 |
| Dic 2014 | 12.578,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 12.578,71 |
| Ene 2015 | 12.191,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 12.191,71 |
| Feb 2015 | 11.187,12 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11.187,12 |
| Mar 2015 | 11.487,61 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11.487,61 |

DIRECCIONES Y TELÉFONOS

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

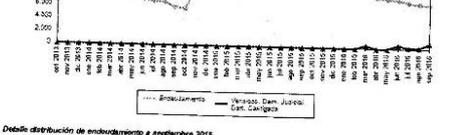
IDENTIFICACIÓN CONSULTADA
 Cédula de Identidad: 128241976 Nombre: CASTRO CADENA WELINGTON CARLOS

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (información proporcionada por la SBS el 07 de noviembre de 2016)
 CASTRO CADENA WELINGTON CARLOS Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

| Acceptor | Fecha de Emisión | Tipo de Emisión | Saldo Deuda | Valor Por Vencer | No Devenido Int. | Valor Vencido | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Tiempo Vencido días |
|---------------|------------------|-----------------|-------------|------------------|------------------|---------------|------------------|-------------------|---------------------|
| CONCEJO LOCAL | 11/07/2014 | TTULAR | 36,00 | 0,00 | 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 28 de octubre 2016 - Periodo octubre 2013 - septiembre 2016)

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



| Fecha Corte | Institución | Tipo de Emisión | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Tiempo Vencido días | Tarjetas Crédito | Ac. Conc. | Total |
|-------------|--------------|-----------------|-------------|------------------|-------------------|---------------------|------------------|-----------|-------|
| Reporte de | COOP RIBAMBA | MICROFINANCIERA | 2.827,82 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 30 |
| Reporte de | COOP RIBAMBA | MICROFINANCIERA | 2.827,82 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 30 |
| TOTAL: | | | 5.655,64 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 60 |

| Reporte de | MULTIPLISTA PICHINCHA | 0,00 | 2.828,88 | 0,00 | 2.828,88 | 0,00 | 0,00 |
|------------|-----------------------|----------|----------|----------|-----------|------|------|
| Reporte de | COOP RIBAMBA | 0,00 | 230,94 | 1.897,73 | 1.898,01 | 0,00 | 0,00 |
| Reporte de | PICHINCHA | 0,00 | 373,79 | 1.159,73 | 1.533,53 | 0,00 | 0,00 |
| Reporte de | AFIDELIDAD GUAYAS | 894,74 | 0,00 | 0,00 | 894,74 | 0,00 | 0,00 |
| Reporte de | COOP RIBAMBA | 0,00 | 115,10 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Reporte de | COOP RIBAMBA | 0,00 | 115,10 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 8.391,50 | 2.898,72 | 2.857,48 | 11.115,70 | 0,00 | 0,00 |

| 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 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 | Carta. Conc. | Ac. |
|-------------|-----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------------|-----------------|------------------|-------------------|--------------|------|
| Reporte de | PICHINCHA | 192,97 | 0,00 | 0,00 | 161,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3,00 | 0,00 | 0,00 |
| Reporte de | MULTIPLISTA PICHINCHA | 250,40 | 236,63 | 238,61 | 676,73 | 422,65 | 422,64 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Reporte de | COOP RIBAMBA | 0,00 | 115,10 | 115,10 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 443,37 | 351,73 | 353,71 | 840,93 | 422,65 | 422,64 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Ver Evolución de deuda Histórica de Meses Anteriores

| Institución | Estado Operación | Forma Operación | Valor Original | Forma Cancelación | Fecha Cancelación |
|-----------------------|------------------|-----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| PICHINCHA | NO DISPONIBLE | Microrroto | 1.704,95 | 1.533,52 | 0,00 |
| MULTIPLISTA PICHINCHA | NO DISPONIBLE | Microrroto | 2.292,89 | 2.292,89 | 16/09/2016 |
| BANCO D-VRIO | NO DISPONIBLE | Microrroto | 3.854,58 | 3.854,58 | 18/12/2016 |
| TOTAL | | | 7.852,42 | 7.392,13 | 0,00 |

Información Complementaria

| Operaciones y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016 | Operaciones y garantías personales de operaciones no vigentes históricas Periodo marzo 2013 a septiembre 2016 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--------------------|--------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------|--------------------|----------|--------------------------|------------|--------------|----------------------|----------|--------------------------|------------|-----------|--------------------|----------|-----------------------|------------|-----------|--------------------|----------|--------------------------------------|------------|--------------|-------------------|----------|--------------------|------------|-----------|---------------------|----------|--------------------|------------|--------|--------------|----------|----------------------|------------|-----------|--------------------|----------|--------------------|------------|--------------|----------------------|----------|--------------------|------------|--------------|----------------------|----------|--------------------|------------|---|-----------|------------------|-------------|-------------|---|----------------|--------------|--------|
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>Institución</th> <th>Número Operaciones</th> <th>Valor Original</th> <th>Forma Cancelación</th> <th>Fecha Cancelación</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PICHINCHA</td> <td>030030000022781115</td> <td>1.004,00</td> <td>OPERACION DE OPERACIONES</td> <td>30/09/2016</td> </tr> <tr> <td>BANCO D-VRIO</td> <td>02004100000000000000</td> <td>3.854,58</td> <td>OPERACION DE OPERACIONES</td> <td>16/09/2016</td> </tr> <tr> <td>PICHINCHA</td> <td>030030000001896670</td> <td>1.704,95</td> <td>OPERACIONES PLAZAFIJA</td> <td>20/02/2016</td> </tr> <tr> <td>PICHINCHA</td> <td>000000000001820200</td> <td>5.005,00</td> <td>OPERACION DE EN LA MISMA INSTITUCION</td> <td>29/12/2015</td> </tr> <tr> <td>BANCO D-VRIO</td> <td>10000200000001016</td> <td>4.315,00</td> <td>OPERACION EFECTIVO</td> <td>16/12/2015</td> </tr> <tr> <td>PICHINCHA</td> <td>0000000000019191916</td> <td>2.600,00</td> <td>OPERACION EFECTIVO</td> <td>30/02/2016</td> </tr> <tr> <td>PRONCO</td> <td>103100000001</td> <td>3.187,00</td> <td>OPERACION DE CARTERA</td> <td>13/03/2016</td> </tr> <tr> <td>PICHINCHA</td> <td>000030000001627017</td> <td>3.854,58</td> <td>OPERACION EFECTIVO</td> <td>23/12/2014</td> </tr> <tr> <td>COOP RIBAMBA</td> <td>11010000000000000000</td> <td>1.898,01</td> <td>OPERACION EFECTIVO</td> <td>20/10/2014</td> </tr> <tr> <td>COOP RIBAMBA</td> <td>11021000000000000000</td> <td>1.898,01</td> <td>OPERACION EFECTIVO</td> <td>21/11/2013</td> </tr> </tbody> </table> | Institución | Número Operaciones | Valor Original | Forma Cancelación | Fecha Cancelación | PICHINCHA | 030030000022781115 | 1.004,00 | OPERACION DE OPERACIONES | 30/09/2016 | BANCO D-VRIO | 02004100000000000000 | 3.854,58 | OPERACION DE OPERACIONES | 16/09/2016 | PICHINCHA | 030030000001896670 | 1.704,95 | OPERACIONES PLAZAFIJA | 20/02/2016 | PICHINCHA | 000000000001820200 | 5.005,00 | OPERACION DE EN LA MISMA INSTITUCION | 29/12/2015 | BANCO D-VRIO | 10000200000001016 | 4.315,00 | OPERACION EFECTIVO | 16/12/2015 | PICHINCHA | 0000000000019191916 | 2.600,00 | OPERACION EFECTIVO | 30/02/2016 | PRONCO | 103100000001 | 3.187,00 | OPERACION DE CARTERA | 13/03/2016 | PICHINCHA | 000030000001627017 | 3.854,58 | OPERACION EFECTIVO | 23/12/2014 | COOP RIBAMBA | 11010000000000000000 | 1.898,01 | OPERACION EFECTIVO | 20/10/2014 | COOP RIBAMBA | 11021000000000000000 | 1.898,01 | OPERACION EFECTIVO | 21/11/2013 | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Operación</th> <th>Número Operación</th> <th>Institución</th> <th>Deuda Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>COOPERADOR CAMAROS FINANCIERA ASISTIDA MORA</td> <td>00000120000000</td> <td>BANCO D-VRIO</td> <td>623,79</td> </tr> </tbody> </table> | Operación | Número Operación | Institución | Deuda Total | COOPERADOR CAMAROS FINANCIERA ASISTIDA MORA | 00000120000000 | BANCO D-VRIO | 623,79 |
| Institución | Número Operaciones | Valor Original | Forma Cancelación | Fecha Cancelación | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PICHINCHA | 030030000022781115 | 1.004,00 | OPERACION DE OPERACIONES | 30/09/2016 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BANCO D-VRIO | 02004100000000000000 | 3.854,58 | OPERACION DE OPERACIONES | 16/09/2016 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PICHINCHA | 030030000001896670 | 1.704,95 | OPERACIONES PLAZAFIJA | 20/02/2016 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PICHINCHA | 000000000001820200 | 5.005,00 | OPERACION DE EN LA MISMA INSTITUCION | 29/12/2015 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BANCO D-VRIO | 10000200000001016 | 4.315,00 | OPERACION EFECTIVO | 16/12/2015 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PICHINCHA | 0000000000019191916 | 2.600,00 | OPERACION EFECTIVO | 30/02/2016 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PRONCO | 103100000001 | 3.187,00 | OPERACION DE CARTERA | 13/03/2016 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PICHINCHA | 000030000001627017 | 3.854,58 | OPERACION EFECTIVO | 23/12/2014 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| COOP RIBAMBA | 11010000000000000000 | 1.898,01 | OPERACION EFECTIVO | 20/10/2014 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| COOP RIBAMBA | 11021000000000000000 | 1.898,01 | OPERACION EFECTIVO | 21/11/2013 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Operación | Número Operación | Institución | Deuda Total | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| COOPERADOR CAMAROS FINANCIERA ASISTIDA MORA | 00000120000000 | BANCO D-VRIO | 623,79 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Vinculaciones e Instituciones Financieras Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

| 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 |
|---------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| BANCO D-VRIO S.A. | | | | | | | | | | | | X |
| BANCO PICHINCHA S.A. | | | | | | | | | | | | X |
| COOP DE AHORRO Y CREDITO RIBAMBA LTDA | | | | | | | | | | | | X |
| COOP DE AHORRO Y CREDITO GUAYAS LTDA | | | | | | | | | | | | X |
| COOP DE AHORRO Y CREDITO RIBAMBA LTDA | | | | | | | | | | | | X |

La empresa/institución emite, 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 consultada. Así mismo declaran conocer y aceptar que por mandato de la Ley de Base de Protección de Datos, la finalidad exclusiva del mismo es la de conocer

| Reporte de | MULTIPLISTA PICHINCHA | 0,00 | 2.828,88 | 0,00 | 2.828,88 | 0,00 | 0,00 |
|------------|-----------------------|----------|----------|----------|-----------|------|------|
| Reporte de | COOP RIBAMBA | 0,00 | 230,94 | 1.897,73 | 1.898,01 | 0,00 | 0,00 |
| Reporte de | PICHINCHA | 0,00 | 373,79 | 1.159,73 | 1.533,53 | 0,00 | 0,00 |
| Reporte de | AFIDELIDAD GUAYAS | 894,74 | 0,00 | 0,00 | 894,74 | 0,00 | 0,00 |
| Reporte de | COOP RIBAMBA | 0,00 | 115,10 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Reporte de | COOP RIBAMBA | 0,00 | 115,10 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | | 8.391,50 | 2.898,72 | 2.857,48 | 11.115,70 | 0,00 | 0,00 |

| Reporte de | MULTIPLISTA PICHINCHA | 0,00 |
|------------|-----------------------|------|
|------------|-----------------------|------|

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 meses | Dem. Just. | Cart. Cast. | Saldo Deuda |
|----------|-------------|-----------|-------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|--------------|------------|-------------|-------------|
| Mar-2013 | 3,00 | 6.636,51 | 0,00 | 527,26 | 104,45 | 203,77 | 0,00 | 0,00 | 6,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6.687,46 |
| Apr-2013 | 1.125,37 | 2.474,65 | 3,00 | 131,89 | 101,49 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6.873,33 |
| May-2013 | 1.126,27 | 6.957,66 | 3,00 | 131,74 | 101,74 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7.028,97 |
| Jun-2013 | 0,00 | 6.823,39 | 3,00 | 674,26 | 6,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7.397,24 |
| Jul-2013 | 7.570,05 | 3,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7.573,03 |
| Ago-2013 | 7.096,02 | 3,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7.099,02 |
| Sep-2013 | 6.226,26 | 1.730,38 | 0,00 | 516,83 | 3,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8.479,24 |
| 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 | 9.097,63 |
| 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 | 10.088,44 |
| 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 | 10.999,44 |
| 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 | 10.693,28 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10.693,28 |
| Jun-2014 | 10.864,92 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10.864,92 |
| 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 | 11.695,87 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11.695,87 |
| 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 | 8.193,74 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8.193,74 |
| Abr-2015 | 8.106,28 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8.106,28 |
| May-2015 | 8.046,61 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8.046,61 |
| Jun-2015 | 8.067,16 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8.067,16 |
| 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 | 7.535,44 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7.535,44 |
| Sep-2015 | 7.278,23 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7.278,23 |
| Oct-2015 | 6.453,92 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6.453,92 |
| Nov-2015 | 6.453,92 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6.453,92 |
| Dic-2015 | 6.533,93 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6.533,93 |
| Ene-2016 | 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 |
| Feb-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 |

Cuentas otorgadas últimas 12 meses (No incluye saldos de crédito)

CASTRO CADENA WELINGTON CARLOS No registra créditos en los 12 últimos meses

Ver Evolución de deuda histórica de Meses Anteriores

Target de crédito anulados por mes periodo Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

CASTRO CADENA WELINGTON CARLOS No registra target de crédito anulados por mes periodo

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: W. RAMIREZ
 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 Dem. Just. | No Dem. Just. | Valor Mens. Dem. Just. | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Tiempo Vencido Dias |
|------------------------|----------------|-------------|---------------|----------------------|---------------|------------------------|------------------|-------------------|---------------------|
| CONEFI (PORTAL) - Tel. | 13/02/2015 | TITULAR | 77,00 | 0,00 | 0,00 | 71,00 | 0,00 | 0,00 | 60 |
| CONEFI (PORTAL) - Tel. | 13/02/2015 | TITULAR | 63,00 | 18,00 | 0,00 | 45,00 | 0,00 | 0,00 | 60 |
| CONEFI (PORTAL) - Tel. | 13/02/2015 | TITULAR | 55,00 | 0,00 | 0,00 | 55,00 | 0,00 | 3,00 | 60 |
| Total: | | | 194,00 | 18,00 | 0,00 | 166,00 | 0,00 | 0,00 | |

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 Vencido | No Dec. Int. | Total Vencido | Dem. Just. | Cart. Cast. | Saldo Deuda | Tiempo Vencido |
|----------------|--|-------------|--------------|---------------|--------------|---------------|-------------|-------------|---------------|----------------|
| 30/09/2015 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA. (C.A. RI. 0001279500000278800472727-01) 620516468 | TITULAR | Microcrédito | 333,24 | 3,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 333,24 | 0 |
| | Total: | | | 333,24 | 3,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 333,24 | |

No devenga intereses y Capital por vencer de la operación de crédito sobre la cual existe algún de fondo vencido

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la ESB - al 25 de octubre 2016 - SEPS - al 25 de octubre 2016 - Periodo: octubre 2013 - septiembre 2016)

| | | | |
|----------------|---------------------|-----------------------------------|----------|
| COOP. RIOBAMBA | 1104 000169 | 8.000.000 EFECTIVO | 21042015 |
| FINCIENSA | 0200300000019 23709 | 1.500.000 EFECTIVO / REPARACIONES | 22102014 |
| INCIENSA | 33000000001201121 | 1.500.000 EFECTIVO | 22112014 |

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 Consultó | 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. 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 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, es consciente de su alcance y alcance.

Recordamos que la pena por la utilización indebida de la información crediticia, sea de forma dolosa o culposa, no difusión o atracción, es la prisión de seis meses a tres años y multa de ocho a veinte dólares, sin 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 | Tiular | Garante | Codificador | Surto de Crédito | An. (Corte) | Detalle |
|-----------------|-----------------------------|--------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------------|-------------|-------------|------------------|-------------|---------|
| Septiembre 2016 | COOP. RIOBAMBA | Microcrédito | 3.180,54 | 0,00 | 0,00 | 3.180,54 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 336 |
| | total COOP. RIOBAMBA | | 3.180,54 | 0,00 | 0,00 | 3.180,54 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| | Total Deuda USD | | 3.180,54 | 0,00 | 0,00 | 3.180,54 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |

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

| Acreedor | Por Vencido | No Devenga Intereses | Vencido | Saldo Deuda | Demanda Judicial | Cartera Castigada |
|------------------------------------|-----------------|----------------------|---------------|-----------------|------------------|-------------------|
| Sistema Financiero Regularizado SB | 3.180,54 | 0,00 | 0,00 | 3.180,54 | 0,00 | 0,00 |
| Entidades Reguladas SEPS | 222,24 | 0,00 | 0,00 | 222,24 | 0,00 | 0,00 |
| Sector Comercial (INFOCOM) | 25,00 | 0,00 | 166,00 | 191,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total: | 3.538,28 | 0,00 | 166,00 | 3.704,28 | 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 Regularizado SB, Entidades Reguladas SEPS y Sector Comercial (INFOCOM).

Cuota estimada mensual: \$14,85 USD.

La persona consultada mantiene los siguientes valores en operaciones vencidas:

| | |
|--------------------------|------------|
| Total Vencido: | 166,00 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 | 3.180,54 | 300,71 | 516,34 | N/A | 1.358,83 | 0,00 |
| | TOTAL: | 3.180,54 | 300,71 | 516,34 | 0,00 | 1.358,83 | 0,00 |

Indicadores de perfil de riesgo marzo 2013 a septiembre 2016

Muestra Histórica Crédito Deuda - Dirección 2013

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

| Muestra | Indicador | Valor | Fecha |
|------------------------|-------------------|-------|------------|
| Muestra Perfil Vencido | Nº de 1 a 2 Meses | 0 | Marzo 2016 |
| Muestra Perfil Vencido | USD 360-557 | 0 | Marzo 2015 |
| Endeudamiento Promedio | USD 2.238,61 | | |

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

| Muestra | Indicador | Valor | Fecha |
|------------------------|-------------------|-------|-----------|
| Muestra Perfil Vencido | Nº de 1 a 2 Meses | 0 | Mayo 2016 |
| Muestra Perfil Vencido | USD 241,05 | 0 | Mayo 2016 |
| Endeudamiento Promedio | USD 3.888,29 | | |

Indirecto (Garante) Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

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

MIRANDA OCAÑA GUILLERMO HERIBERTO No registra endeudamiento

Var evolucion historica de la estructura de vencimientos

Desde historica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

Table with 14 columns: Mes, Por Vencer, No Deveng, 1 mes, 2 meses, 3 meses, 4 meses, 5 meses, 6 meses, 7 meses, 8 meses, 9 meses, 10 meses, 11 meses, Saldo Deuda. Rows show monthly data from Sep 2013 to Oct 2016.

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

MIRANDA OCAÑA GUILLERMO HERIBERTO No registra créditos en los 12 últimos meses

Var Evolucion de deuda historica 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 5 columns: Institución, Número Operaciones, Valor Original, Forma Cancelación, Fecha Cancelación. Shows 10 cancelled operations.

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Cuotas y garantías personales de operaciones vigentes a septiembre 2016

Table with 5 columns: Tipo, Nombre, Identificación, Número Operación, Institución, Deuda Total. Shows personal guarantees.

Cuotas y garantías personales de operaciones en vigencias 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 vinculacion

NÚMERO DE ENTIDADES QUE LE HAN CONSULTADO

Table with 12 columns: 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. Shows consultation counts by month.

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.

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

RIOBAMBA Ltda. Cooperativa de Ahorro y Crédito. Includes logo, contact info, and a line graph showing credit evolution from 2013 to 2016.

Var evolucion historica de la distribucion del endeudamiento. Includes summary table, detailed monthly breakdown, and composition of debt structure.

| | | | | | | |
|--------|-----------|----------|------|-----------|------|------|
| TOTAL: | 16.964,27 | 4.012,90 | 0,00 | 22.977,17 | 0,00 | 0,00 |
|--------|-----------|----------|------|-----------|------|------|

Análisis de 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 24 meses | Demanda Judicial | Cartera Castigada | Ac. Cont. |
|-----------------|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|-------------------------|------------------|-------------------|-----------|
| Septiembre 2016 | FINCHICA | 0,00 | 516,33 | 516,33 | 2.940,24 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAL: | 0,00 | 516,33 | 516,33 | 2.940,24 | 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

| 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 | 211,63 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 20.943,99 |
| 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 | 23.247,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 23.247,00 |
| 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 | 25.271,08 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 25.271,08 |
| Ene 2014 | 26.271,73 | 3,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 26.275,03 |
| Feb 2014 | 25.586,10 | 1.529,88 | 489,73 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 27.116,02 |
| Mar 2014 | 25.140,27 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 25.140,27 |
| 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 | 31.128,64 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 31.128,64 |
| Jul 2014 | 32.389,49 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 32.389,49 |
| 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 | 34.877,94 | 3,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 34.881,24 |
| Nov 2014 | 36.765,45 | 3,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 36.768,75 |
| Dic 2014 | 34.475,09 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 34.475,09 |
| Ene 2015 | 35.143,02 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 35.143,02 |
| Feb 2015 | 36.669,64 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 36.669,64 |
| Mar 2015 | 38.546,74 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 38.546,74 |
| Abr 2015 | 37.252,94 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 37.252,94 |
| 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 | 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 |
| Aug 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 |
| Sep 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 |
| Oct 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 |
| Nov 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 |
| Dic 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 |
| Ene 2016 | 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 |
| Feb 2016 | 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 |
| Mar 2016 | 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 |
| Abr 2016 | 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 |
| May 2016 | 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 |
| Jun 2016 | 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 2016 | 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 |
| Aug 2016 | 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 |
| Sep 2016 | 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 |
| Oct 2016 | 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 |
| Nov 2016 | 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 |
| Dic 2016 | 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 |

Deuda Histórica Periodo marzo 2013 a septiembre 2016

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

| 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 2016 | 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 2016 | 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 2016 | 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 2016 | 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 2016 | 12.556,37 | 8.566,02 | 211,63 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 20.943,99 |
| Aug 2016 | 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 2016 | 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 2016 | 23.247,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 23.247,00 |
| Nov 2016 | 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 2016 | 25.271,08 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 25.271,08 |
| Ene 2017 | 26.271,73 | 3,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 26.275,03 |
| Feb 2017 | 25.586,10 | 1.529,88 | 489,73 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 27.116,02 |
| Mar 2017 | 25.140,27 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 25.140,27 |
| Abr 2017 | 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 2017 | 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 2017 | 31.128,64 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 31.128,64 |
| Jul 2017 | 32.389,49 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 32.389,49 |
| Aug 2017 | 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 2017 | 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 2017 | 34.877,94 | 3,30</ | | | | | | | | | | | | |

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% |

| Saldo de la Cartera de Crédito= | 2014 | 2015 |
|--|---------------|---------------|
| | 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% |

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

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