



**COOPECHACO** R.L.  
*Desde 1967* *Orgullo Chaqueño*

# ELEMENTOS ESENCIALES DE LOS SERVICIOS CREDITICIOS

28 DE NOVIEMBRE, 2020



# EXPOSITORES DEL TEMA:

ING. NOELIA LIZETH GARECA CHAMBI  
LIC. DANIELA VANEZA MIRANDA RÍOS  
LIC. MARÍA DAYSI FERNÁNDEZ COLQUE  
SR. RAMIRO MOLINA HERRERA  
LIC. MILDRED DANIA COCA SULLCANI

# CONTENIDO DEL TEMA:

## ELEMENTOS ESENCIALES DE LOS SERVICIOS CREDITICIOS



1. Términos financieros mas utilizados



2. Conozca las 5Cs de un Crédito.



3. ¿Qué son los créditos?



4. Tipos de Créditos.



5. Tasas de interés.



6. Garantías de los Créditos.



7. Contrato de préstamo.



8. Requisitos básicos para sacar un crédito.



9. Central de información Crediticia.



**COOPECHACO** R.L.  
Desde 1967 *Orgullo Chaqueño*





**COOPECHACO** R.L.  
*Desde 1967* *Orgullo Chaqueño*

# 1. TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

# 1. TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

1. Riesgo de Crédito

2. Actividad Económica

3. Capacidad de Pago

4. Crédito

5. Crédito directo

6. Crédito indirecto

7. Crédito contingente

8. Crédito al sector productivo

9. Crédito para capital de operaciones

10. Crédito para capital de inversión

11. Prórroga

12. Deudor

13. Codeudor

14. Cuota

15. Destino de crédito

16. Endeudamiento total

17. Mora

18. Reprogramación

19. Refinanciamiento

20. Valores negociables

# TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

Los términos financieros que utilizamos con frecuencia son:

## 1. Riesgo de Crédito



Probabilidad de que un deudor incumpla, en cualquier grado, con el repago de su (s) obligación(es) con la Cooperativa.

# TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

Los términos financieros que utilizamos con frecuencia son:

## 2. Actividad Económica



principal actividad económica del deudor que genera la fuente de repago del crédito.

# TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

Los términos financieros que utilizamos con frecuencia son:

## 3. Capacidad de Pago



Constituye el principio fundamental de la evaluación de deudores, que se determina sobre la base del análisis financiero.



# TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

Los términos financieros que utilizamos con frecuencia son:

## 4. Crédito



Es un activo de riesgo, cualquiera sea la modalidad de su instrumentación.

# TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

Los términos financieros que utilizamos con frecuencia son:

## 5. Crédito directo



Incluye el monto de las operaciones de préstamo, y en general las obligaciones del prestatario de pagar a la Cooperativa determinadas sumas de dinero.

# TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

Los términos financieros que utilizamos con frecuencia son:



## 6. Crédito indirecto



Incluye el monto de las operaciones garantizadas ante la Cooperativa para el pago de obligaciones de terceras personas.

# TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

Los términos financieros que utilizamos con frecuencia son:

## 7. Crédito contingente



Incluye el monto de las fianzas, avales, cartas de crédito y otras garantías emitidas por la EIF a favor de terceras personas por cuenta del prestatario.

# TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

Los términos financieros que utilizamos con frecuencia son:

## 8. Crédito al sector productivo



Es el crédito de tipo empresarial, microcrédito o PYME cuyo destino corresponde a las siguientes categorías de actividades económicas: Agricultura y Ganadería; Caza, Silvicultura y Pesca;

# TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

Los términos financieros que utilizamos con frecuencia son:

## 9. Crédito para capital de operaciones



Es el crédito obtenido por el deudor destinado a cubrir necesidades de financiamiento para el pago por concepto de insumos, materia prima, mano de obra y otros.

# TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

Los términos financieros que utilizamos con frecuencia son:

## 10. Crédito para capital de inversión



Es el crédito obtenido por el deudor destinado a cubrir necesidades de financiamiento para el pago por concepto de maquinaria y equipo u otros bienes duraderos. Financiamientos de de mediano y largo plazo.

# TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

Los términos financieros que utilizamos con frecuencia son:

## 11. Prórroga



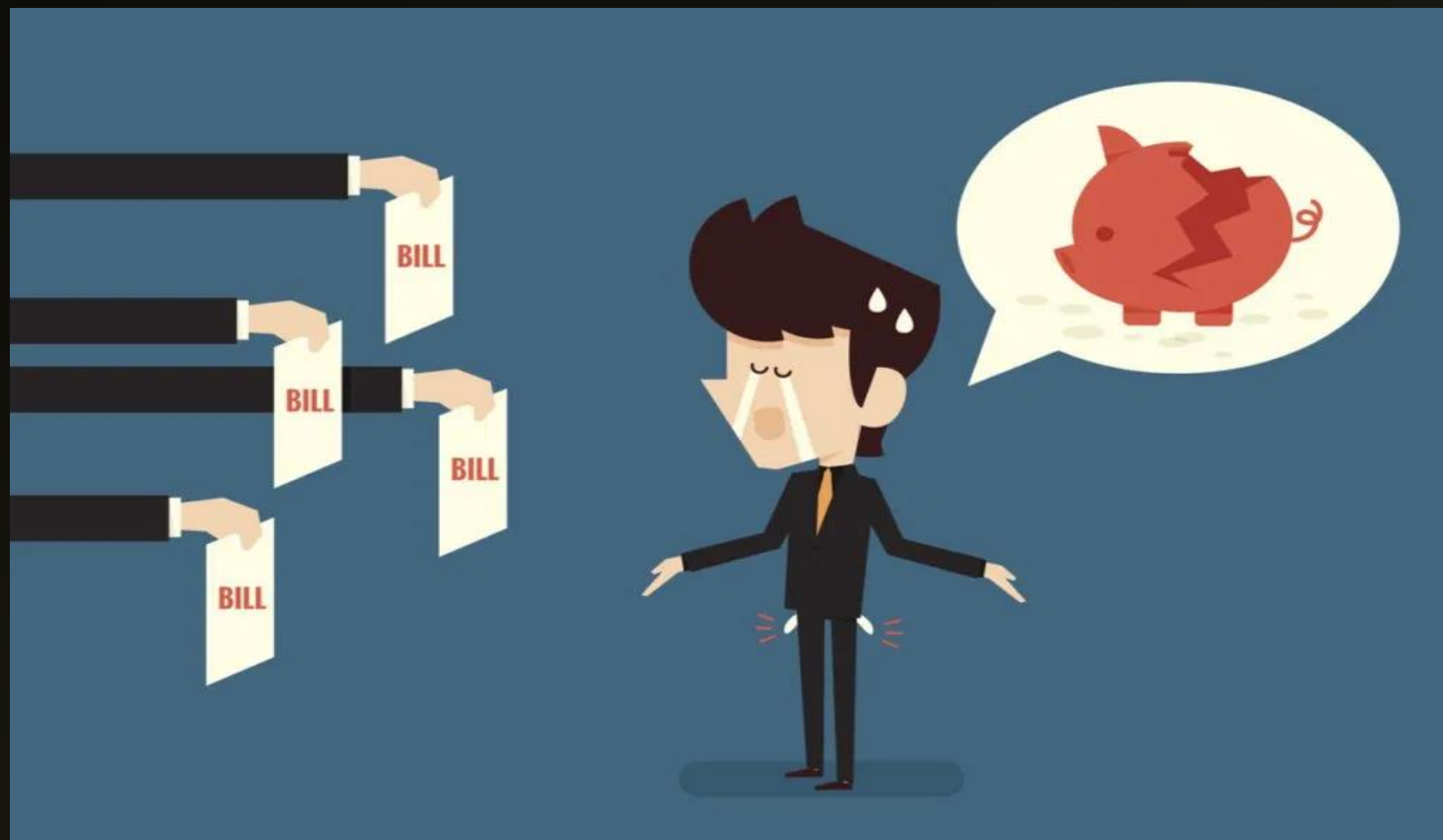
Es la extensión del plazo para el pago de un crédito a plazo fijo o de una cuota de un crédito amortizable concedida por una Cooperativa.



# TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

Los términos financieros que utilizamos con frecuencia son:

## 12. Deudor



Persona natural o jurídica que, en el marco de un acuerdo contractual suscrito con la Cooperativa, asume el pago de una cantidad de dinero recibido en calidad de préstamo mediante una operación crediticia.

# TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

Los términos financieros que utilizamos con frecuencia son:

## 13. Codeudor



Persona natural o jurídica que, en el marco de un acuerdo contractual suscrito con la Cooperativa, de manera conjunta con el Deudor, asume el pago de una cantidad de dinero recibido en calidad de préstamo mediante una operación crediticia.

# TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

Los términos financieros que utilizamos con frecuencia son:

## 14. Cuota



Es el monto de capital e intereses, o únicamente intereses que se paga de acuerdo a lo establecido en el plan de pagos.

# TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

Los términos financieros que utilizamos con frecuencia son:

## 15. Destino de crédito



Es la actividad económica en la cual se aplica el crédito.

# TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

Los términos financieros que utilizamos con frecuencia son:

## 16. Endeudamiento total



Corresponde a la deuda directa, indirecta y contingente de un prestatario con la Cooperativa e incluye capital, intereses devengados y otros reajustes cambiarios.

# TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

Los términos financieros que utilizamos con frecuencia son:

## 17. Mora



Se entiende por mora al incumplimiento en el pago de los montos adeudados de capital o intereses.



# TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

Los términos financieros que utilizamos con frecuencia son:

## 19. Refinanciamiento




Es la cancelación de un crédito con un nuevo préstamo, incrementando la exposición crediticia de la Cooperativa.




# TÉRMINOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS

Los términos financieros que utilizamos con frecuencia son:

## 20. Valores negociables



### Títulos Valores



- Letras de Cambio**
- Cheques**
- Pagarés**
- Facturas y C.C.F**
- Bonos**
- Créditos Hipotecarios**
- Acciones**
- Letes (Letras del Tesoro)**

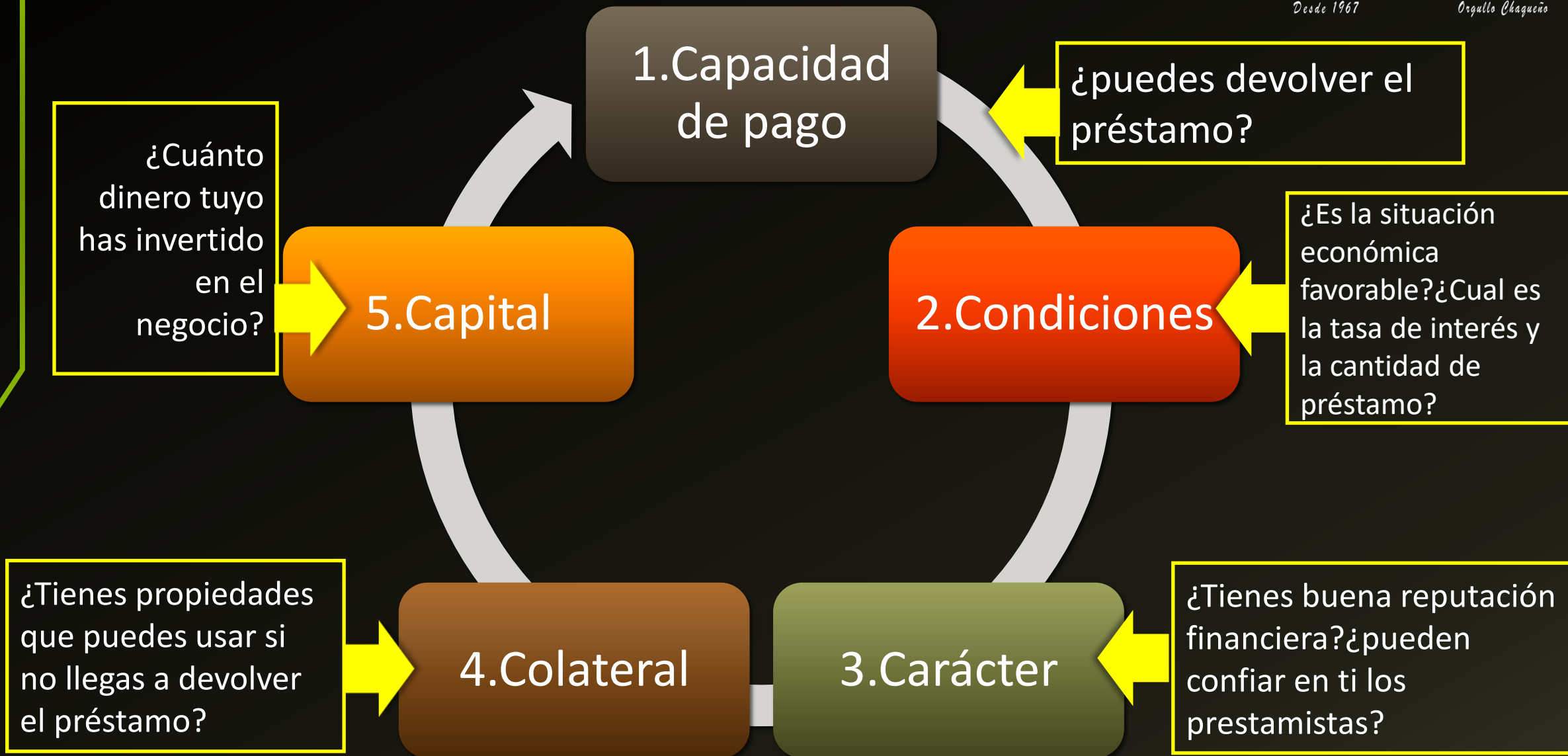
Instrumentos del mercado monetario que pueden convertirse fácilmente en efectivo, de contenido crediticio, de participación o representativos de mercaderías.



## 2. Conozca las 5Cs de un Crédito.

## 2. CONOZCA LAS 5CS DE UN CRÉDITO.

La forma general de evaluarlo es utilizando las 5 Cs del crédito. Las 5 Cs son:



## 2. CONOZCA LAS 5CS DE UN CRÉDITO.



### 1. CAPACIDAD DE PAGO.

¿puedes devolver el préstamo?

Se refiere a que la empresa o persona puede o demuestra suficientes ingresos para enfrentar las cuotas de amortización e intereses sin problema.

## 2. CONOZCA LAS 5CS DE UN CRÉDITO.



## 2. CONDICIONES

¿Es la situación económica favorable? ¿Cuál es la tasa de interés y la cantidad de préstamo?

Se refieren a dos ámbitos diferentes. Primero, estamos hablando de tu negocio como condición en sí mismo: ¿está funcionando bien?, ¿cómo vas a usar el préstamo?.

## 2. CONOZCA LAS 5CS DE UN CRÉDITO.



### 3. CARACTER

¿Tienes buena reputación financiera? ¿pueden confiar en ti los prestamistas?

El carácter del cliente se refiere a la solvencia moral de la persona, es decir, a la trayectoria de buen pagador de sus deudas.

## 2. CONOZCA LAS 5CS DE UN CRÉDITO.



### 4. COLATERAL

¿Tienes propiedades que puedes usar si no llegas a devolver el préstamo?

Se refiere a cualquier activo que tengas y que puedas usar para asegurar o garantizar el préstamo que solicites. El colateral se utilizará para compensar la falta de pago.

## 2. CONOZCA LAS 5CS DE UN CRÉDITO.



### 5. CAPITAL

¿Cuánto dinero tuyo has invertido en el negocio?

El capital es el dinero que usted ha invertido en su negocio. Es un indicativo de cuánto usted arriesga personalmente en la eventualidad del fracaso de su negocio.





### 3. ¿QUÉ SON LOS CRÉDITOS?

# 3. ¿QUÉ SON LOS CRÉDITOS?



Un crédito es un activo de riesgo, cualquiera sea la modalidad de su instrumentación, mediante el cual la EIF, asumiendo el riesgo de su recuperación, provee o se compromete a proveer fondos u otros bienes o garantiza frente a terceros el cumplimiento de obligaciones contraída por su cliente.



## 4. TIPOS DE CRÉDITO

# 4. TIPOS DE CRÉDITO

Para la evaluación y calificación de la cartera, los créditos se clasifican en los tipos siguientes:



1. Crédito empresarial

2. Crédito PYME

3. Microcrédito

4. Crédito de Vivienda

5. Crédito de Consumo

Microcrédito Individual

Microcrédito Solidario

Microcrédito Banca Comunal

## 4. TIPOS DE CRÉDITO

### 1. Crédito empresarial



Todo crédito otorgado a una persona natural o jurídica con el objeto de financiar actividades de producción, comercialización o servicios.

## 4. TIPOS DE CRÉDITO

### 2. Crédito PYME



Ahora tengo  
Oportunidades  
para Crecer

Todo crédito otorgado a una persona natural o jurídica con el objeto de financiar actividades de producción, comercialización o servicios, y cuyo tamaño de la actividad económica se encuentre clasificado en el índice de Mediana Empresa y Pequeña Empresa.

## 4. TIPOS DE CRÉDITO

### 3. Microcrédito



Todo crédito otorgado a una persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios, con el objeto de financiar actividades de producción, comercialización y servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas e ingresos generados por dichas actividades.

# 4. TIPOS DE CRÉDITO

## 4.3. MICROCRÉDITO

De acuerdo a la tecnología crediticia utilizada por la EIF el microcrédito puede ser clasificado como:

**Microcrédito Individual** Concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, con garantía o sin garantía.

**Microcrédito Solidario:** Concedido a un grupo de prestatarios, conformado por personas naturales, con garantía mancomunada o solidaria.

**Microcrédito Banca Comunal:** Microcrédito sucesivo y escalonado concedido a una agrupación de personas organizadas en al menos dos (2) grupos solidarios, con garantía mancomunada, solidaria e indivisible



## 4. TIPOS DE CRÉDITO

### 4. Crédito de Vivienda

## Crédito de vivienda

Haz realidad el hogar de tus sueños.

Todo crédito otorgado a personas naturales destinado exclusivamente  
Para: Adquisición de terreno para la construcción de vivienda, Compra de vivienda individual o en propiedad horizontal, Construcción de vivienda individual o Refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento de vivienda individual o en propiedad horizontal, según corresponda.

## 4. TIPOS DE CRÉDITO

### 5. Crédito de Consumo

5.1 Crédito de consumo a persona dependiente

5.2 Crédito de consumo a persona Independiente



Todo crédito concedido a una persona natural, con el objeto de financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicio amortizable en cuotas sucesivas y cuya fuente principal de pago es el salario de la persona o ingresos provenientes de su actividad.



# 5. ¿QUÉ SON LAS TASAS DE INTERÉS

## 5. ¿QUÉ SON LAS TASAS DE INTERÉS

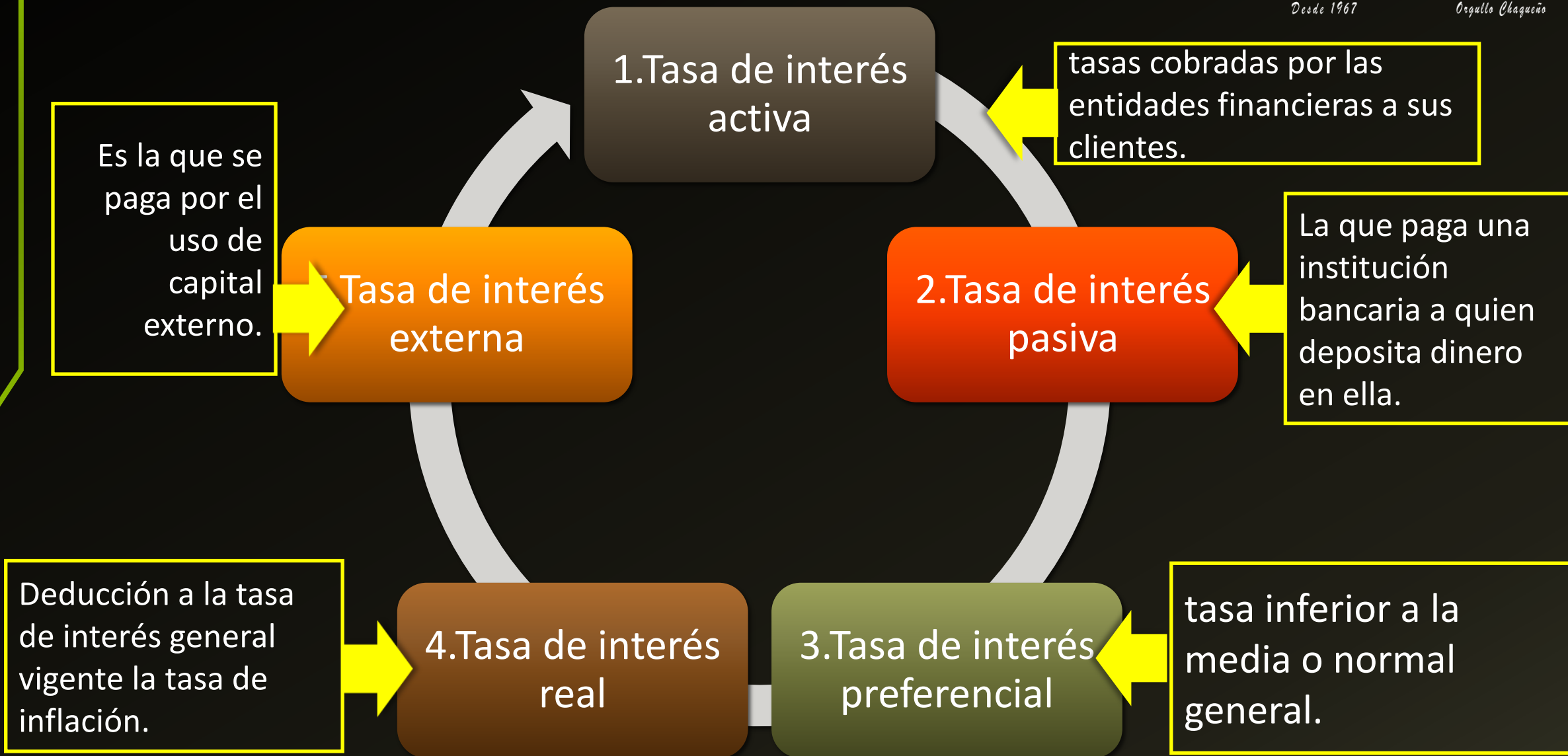


En términos económicos, la tasa de interés o tipo de interés es la cantidad que se abona en una unidad de tiempo por cada unidad de capital invertido. Es decir, es el precio que tiene nuestro dinero. Para cualquier persona en el mundo de los negocios, por tanto, es un dato de suma importancia para el financiamiento de su emprendimiento.

# 5. ¿QUÉ SON LAS TASAS DE INTERÉS

## 5.1. TIPOS DE TASAS DE INTERÉS

En total existen cinco tipos de tasas:





# 6. GARANTÍAS DE LOS CRÉDITOS

## 6. GARANTÍAS DE LOS CRÉDITOS

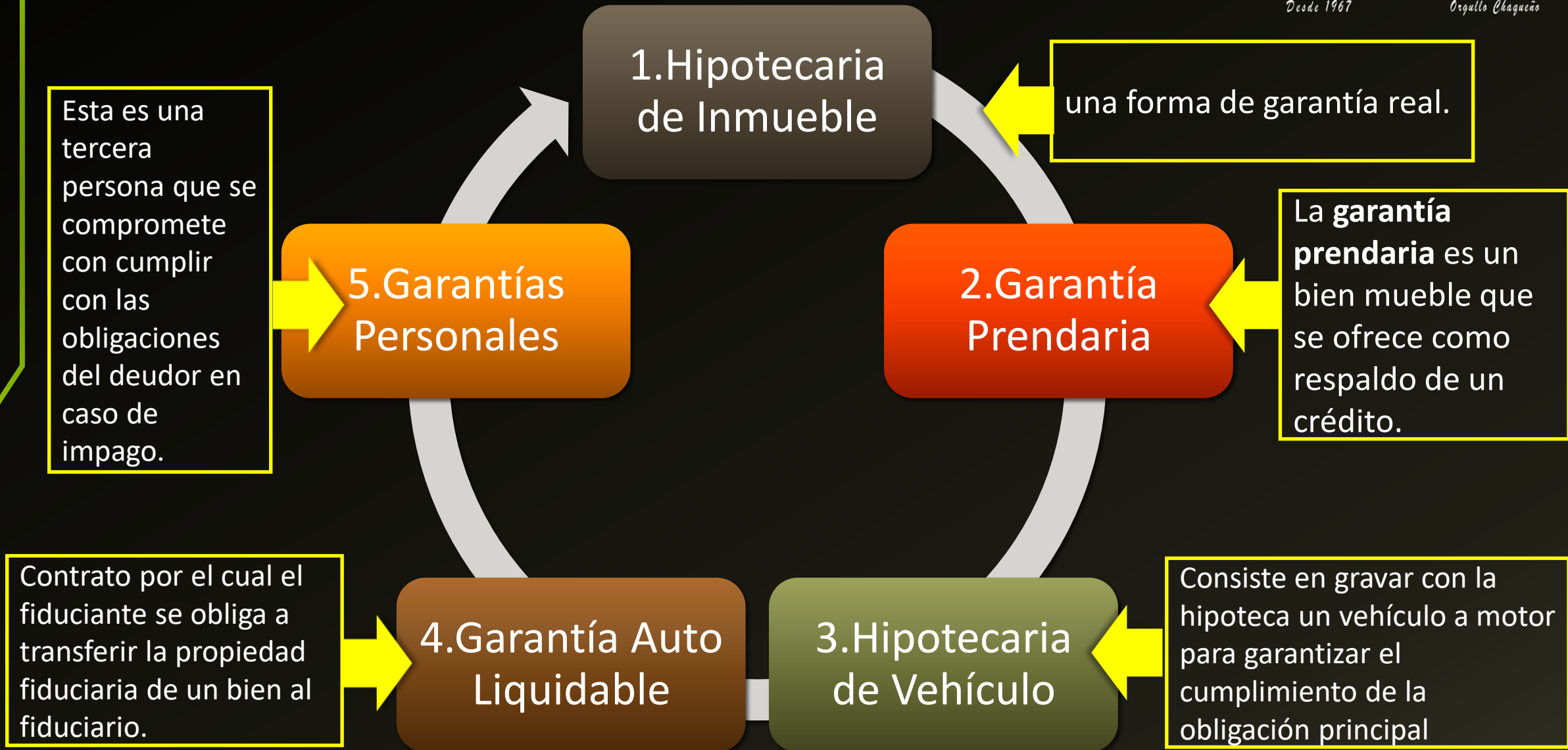


Las garantías se constituyen como la fuente alternativa de repago de las obligaciones del prestatario en la Cooperativa. La cobertura de las mismas deberá estar en función mínimamente del Tarifario de Crédito, que se encuentra en función al monto solicitado.

# 6. GARANTÍAS DE LOS CRÉDITOS

## 6.1. TIPOS DE GARANTÍAS

Tenemos las siguientes:







# 7. CONTRATO DE PRÉSTAMO

# 7. CONTRATO DE PRÉSTAMO



Documento suscrito entre la entidad financiera y el cliente financiero, a través del cual se obligan al cumplimiento de las estipulaciones propias de las operaciones comunes o recurrentes o de las operaciones no recurrentes o especiales.

## 7. CONTRATO DE PRÉSTAMO

ELABORACIÓN DE  
CONTRATO



Las entidades financieras deben elaborar sus contratos modelo con base en los contratos matriz establecidos por la ASFI para cada operación común o recurrente.

# 7. CONTRATO DE PRÉSTAMO

Un contrato de préstamo tiene los siguientes requisitos:

1. Requisitos de forma.

a) Utilización de caracteres

b) Redacción

2. Requisitos de fondo.

a) Contratos individuales

b) Comisiones y cargos

c) Primas de seguro

d) Modificación unilateral

e) Castigo de Créditos

f) Información sobre tasas de interés

## 7. CONTRATO DE PRÉSTAMO

**CONOCIMIENTO Y  
COMPRESIÓN**



**Las Entidades Financieras deben facilitar a sus clientes financieros el conocimiento y la comprensión de los contratos en su idioma originario o en su caso, tratándose de personas con discapacidad, a través de los medios adecuados que conlleven a ese mismo propósito.**

## 7. CONTRATO DE PRÉSTAMO

**ENTREGA DEL  
CONTRATO.**



**Firmado el respectivo contrato por el Cliente Financiero, es responsabilidad de la Entidad Financiera entregar al mismo, un ejemplar original firmado por sus representantes.**



# 8. REQUISITOS BÁSICOS PARA SACAR UN CRÉDITO

# 8. REQUISITOS BÁSICOS PARA SACAR UN CRÉDITO

Son los siguientes:



## 1.- Sector Comercio

a) Fotocopia de CI Vigente

b) Factura de Luz y/o Agua

c) Fotocopia de Licencia de Funcionamiento, si corresponde.

d) Certificado de OTB o Certificado del gremio o Asociación al que pertenece.

e) Fotocopia del NIT, si corresponde

f) Formulario 200 IVA de los últimos 3 meses

g) Formulario 400 IT de los últimos 3 meses

h) Respaldo de su Patrimonio

i) Plan de pago y extracto, si Corresponde



# 8. REQUISITOS BÁSICOS PARA SACAR UN CRÉDITO

Son los siguientes:



## 2.- Sector Asalariado

a) Fotocopia de CI Vigente

b) Factura de Luz y/o Agua

c) Certificado de Trabajo que indique el cargo que ocupa, el total ganado y antigüedad

d) Tres últimas boletas de sueldo

e) Extracto de la AFP

f) Respaldo de su Patrimonio

g) Plan de pago y extracto, si corresponde

# 8. REQUISITOS BÁSICOS PARA SACAR UN CRÉDITO

Son los siguientes:



## 1.- Sector Transporte

- a) Fotocopia de CI Vigente
- b) Factura de Luz y/o Agua
- c) Fotocopia de Licencia de Conducir
- d) Fotocopia del Ruat
- e) Carnet de propiedad, a su nombre
- f) Pago de Impuestos de la última gestión
- g) Comprobante de SOAT de la última gestión
- h) Inspección Técnica Vehicular de la última gestión
- i) Certificado de Asociación o Afiliación no mayor a 30 días (si corresponde)
- j) Respaldo de su Patrimonio
- k) Plan de pago y extracto, si Corresponde



# 9. CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA (CIC)

## 9. CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA (CIC)



**COOPECHACO** R.L.  
Desde 1967 Orgullo Chaqueño

### Central de Información Crediticia

Gerencia de Estudios

Es una Base de Datos que registra el comportamiento histórico mensual de los pagos realizados por los prestatarios del Sistema Financiero y sus niveles de endeudamiento.

Preguntas Comunes Sobre la CIC

## 9. CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA (CIC)



### OBJETIVOS DE LA CIC

Proporcionar a las EIF información confidencial sobre la deuda de personas naturales o jurídicas en el módulo financiero nacional.

Esta información está sujeta al derecho a la reserva y confidencialidad de la información establecido en el Artículo 472 de la Ley N°393 de Servicios Financieros y a la Recopilación de Normas Libro 3° Título II Capítulo II.

### ALCANCES:

La aplicación está disponible para las entidades financieras reguladas a través de su personal autorizado que cuente con el respectivo usuario y contraseña para acceder al módulo en la página Web Supernet.

# 9. CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA (CIC)



Jefatura de Tecnologías de Información y Comunicación  
Administración de Desarrollo y Mantenimiento



|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| ReportesConfidenciales             | <ul style="list-style-type: none"><li>• Consulta por código</li><li>• Consulta por lote</li><li>• Consulta por nombre</li><li>• Consulta histórica</li><li>• Consulta estadística</li><li>• Glosario de Abreviaturas</li><li>• Cambiar Contraseña</li></ul> |
| Consulta CPOP                      | <ul style="list-style-type: none"><li>• Consulta al Informe CPOP</li></ul>  |
| Reportes Confidenciales WebService | <ul style="list-style-type: none"><li>• Reportes Servicio Web</li></ul>   |
| NRI_OperadorEntidad                | <ul style="list-style-type: none"><li>• Nota Rectificatoria<ul style="list-style-type: none"><li>- Registros</li><li>- Informes</li></ul></li></ul>   |
| NRI_AutorizaEntidad                | <ul style="list-style-type: none"><li>• Nota Rectificatoria<ul style="list-style-type: none"><li>- Autorización EIF</li><li>- Informe</li></ul></li></ul>   |

**ROLES PARA EL  
MÓDULO DE  
INFORMES  
CONFIDENCIALES**

# 9. CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA (CIC)



**COOPECHACO** R.L.  
Desde 1967 Orgullo Chaqueño



viernes 27 noviembre, 2020 - 04:16 p.m.  
Usuario: hramirez@coopechaco.com RAMIREZ CRUZ

MÓDULO DE INFORMES CIC v.1.7.0.4

Bienvenido hramirez@coopechaco.com [\[Salir\]](#)

- Consulta por código
- Consulta por lote
- Consulta por nombre
- Consulta histórica
- Consulta estadística
- Consulta Informe CPOP
- Consulta Operaciones
- Glosario de términos
- Cambio de Contraseña
- Manual de Usuario

PERIODO ACTUAL DE INFORMACIÓN: OCTUBRE-2020

## CONSULTA ENDEUDAMIENTO POR CÓDIGO DE IDENTIFICACIÓN

Código Identificación:

 Consultar

### ADVERTENCIA:

Este informe se encuentra sujeto al derecho a la reserva y confidencialidad de la información establecido en el Artículo 472 de la Ley N°393 de Servicios Financieros. Esta información proviene de la base de datos de la Central de Información Crediticia administrada por ASFI, basada en los reportes mensuales realizados por las entidades supervisadas en conformidad a lo dispuesto en el Libro 3°, Título II, Capítulo II: Reglamento de la Central de Información Crediticia, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF).

**MÓDULOS DE  
INFORMES  
CONFIDENCIALES**

# 9. CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA (CIC)



**COOPECHACO** R.L.  
Desde 1967 Orgullo Chaqueño

3

Autor de la Consulta: 7654321PO pruebatres  
Fecha de Consulta: 25/08/2015 Hora de Consulta: 10:33:54 Tipo de Cambio: 6.86

4

Deudor:

5

| Entidad                          | Tipo Deuda | Calif | Tipo Crédito | Deuda Vigente   | Deuda Vencida | Deuda Ejecución | Incobrable por Insolvencia | Total           | Deuda Contingente |
|----------------------------------|------------|-------|--------------|-----------------|---------------|-----------------|----------------------------|-----------------|-------------------|
| <b>Cartera Directa:</b>          |            |       |              |                 |               |                 |                            |                 |                   |
| BIE                              | DIR        | A     | N1           | 1,164.70        | 00.00         | 00.00           | 00.00                      | 1,164.70        | 00.00             |
| <b>Total Cartera Directa:</b>    |            |       |              | <b>1,164.70</b> | <b>00.00</b>  | <b>00.00</b>    | <b>00.00</b>               | <b>1,164.70</b> | <b>00.00</b>      |
| <b>Deuda Directa e Indirecta</b> |            |       |              | <b>1,164.70</b> | <b>00.00</b>  | <b>00.00</b>    | <b>00.00</b>               | <b>1,164.70</b> | <b>00.00</b>      |

6

Este informe se encuentra sujeto al derecho a la reserva y confidencialidad de la información establecido en el Artículo 472 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros. La información proviene de la base de datos de la Central de Información Crediticia administrada por ASFI, basada en los reportes mensuales realizados por las entidades supervisadas en conformidad a lo dispuesto en el Libro 3°, Título II, Capítulo II: Reglamento de la Central de Información Crediticia, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF). Debido a que la información expuesta resulta de un proceso de consolidación en el cual esta Autoridad de Supervisión no modifica ni altera los datos, ante cualquier duda o error corresponde que el interesado realice la representación correspondiente ante la(s) entidad(es) que reportó(aron) la información.

7

**NOTA RECTIFICATORIA**

Se tiene registrada una nota rectificatoria asociada al deudor, cuyo detalle se encuentra en documento adjunto.

8

**ENTIDADES CON INFORMACIÓN REZAGADA**

FDC 15/04; FVI 14/11; FCC 12/01; FOM 99/06; FGB 10/11; BMB 15/04; BFI 05/02; BCO 06/06; SNP 15/04; BCT 12/07; BAB 15/04; CIC 14/04; CTF 12/07; BDV 15/04

9

**Nota Rectificatoria en la CIC**

Entidad:

**MÓDULOS DE  
INFORMES  
CONFIDENCIALES**



## 9. CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA (CIC)




### CONSULTA INFORME CPOP

INFORME DE CLIENTE CON PLENO Y OPORTUNO CUMPLIMIENTO DE PAGO, AL CUAL LA EIF DEBE CONCEDER MEJORES CONDICIONES DE FINANCIAMIENTO EN LAS OPERACIONES DE PRÉSTAMO QUE SOLICITE EN CUALQUIER ENTIDAD SUPERVISADA Y AUTORIZADA POR ASFI.

### CONSULTA INFORME CPOP

Código Identificación:

Nro. de Autorización  
(Informe Confidencial):

 Consultar

## 9. CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA (CIC)

### CONSULTA INFORME CPOP

PARA QUE UN PRESTATARIO SEA CONSIDERADO CPOP, SU HISTORIAL CREDITICIO DE PAGOS (HCP) DISPONIBLE EN LA CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA (CIC), DEBE REFLEJAR QUE DURANTE LOS ÚLTIMOS SESENTA (60) MESES:

A. CUENTA MÍNIMAMENTE CON 24 REPORTE MENSUALES, CONSECUTIVOS O NO.

B. EL ESTADO DE SUS OPERACIONES CREDITICIAS, EN TODOS LOS MESES REPORTADOS, MUESTRA QUE ÉSTAS SE ENCUENTRAN REGISTRADA EN "CARTERA VIGENTE"

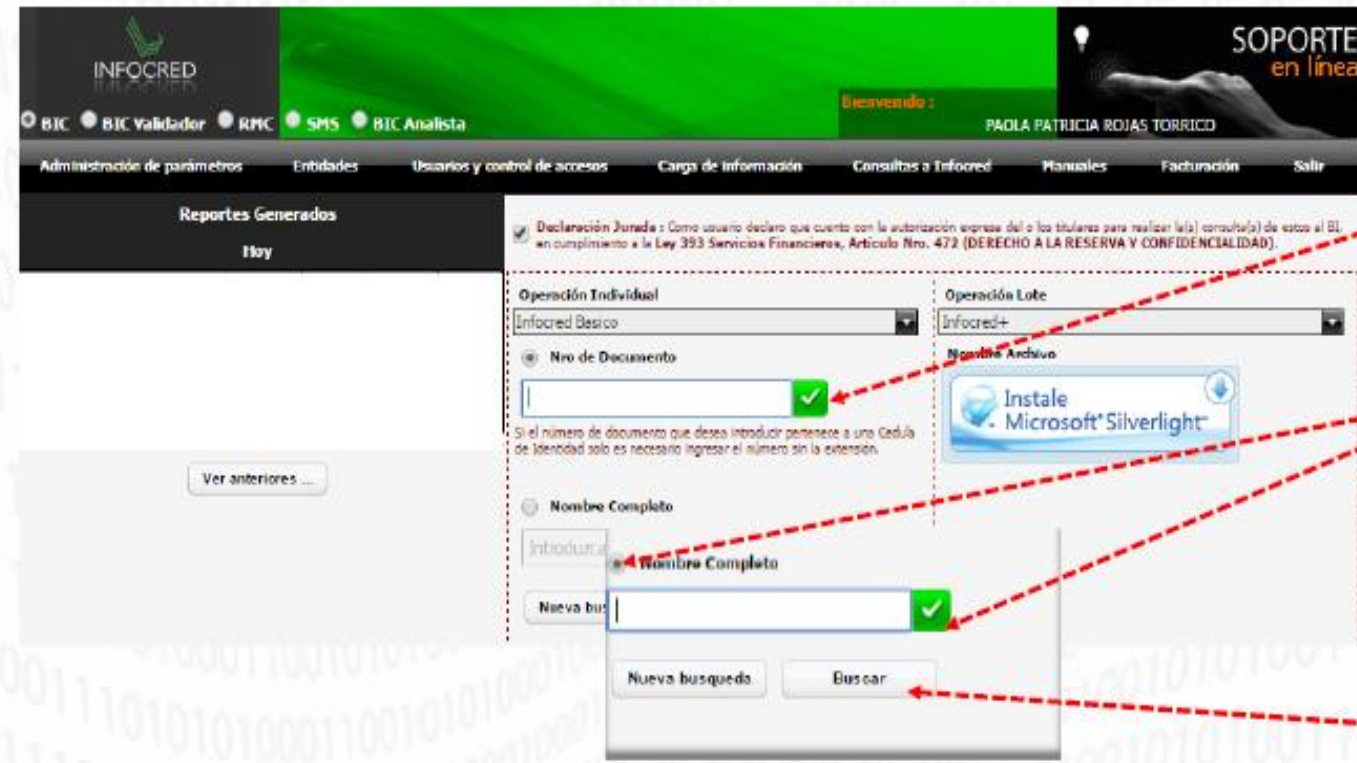
C. EN LOS VEINTICUATRO (24) REPORTE CITADOS, LA DIFERENCIA ENTRE LA FECHA PROGRAMADA PARA EL PAGO DE LA CUOTA Y LA FECHA EN QUE REALIZÓ EL PAGO DE LA MISMA, NO ES MAYOR A TRES (3) DÍAS, EN NO MÁS DE DOS (2) CUOTAS CONTINUAS O CUATRO (4) DISCONTINUAS.



**COOPECHACO** R.L.  
Desde 1967 Orgullo Chaguano

# 9. CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA (CIC) BURÓ DE INFORMACIÓN CREDITICIA: INFOCRED BI

## Manual del Usuario-Reporte Crediticio



The screenshot displays the INFOCRED BI web application interface. At the top, there is a navigation menu with options like 'BIC', 'BIC Validador', 'RMC', 'SMS', and 'BIC Analista'. Below this, a 'Reportes Generados' section is visible. The main content area is divided into two search methods: 'Operación Individual' and 'Operación Lote'. The 'Operación Individual' section has a dropdown menu set to 'Infocred Basico' and a radio button selected for 'Número de Documento'. A text input field contains a green checkmark. Below it, there is a section for 'Nombre Completo' with a dropdown menu set to 'Nombre Completo' and another text input field with a green checkmark. A 'Buscar' button is located at the bottom of this section. The 'Operación Lote' section has a dropdown menu set to 'Infocred+' and a 'Nombre Archivo' field. A 'Ver anteriores' button is located on the left side of the interface. A 'SOPORTE en línea' link is visible in the top right corner. A 'Declaración Jurada' section is also present, stating that the user declares to have the authorization of the owner(s) to perform the consultation.

**Paso 4**  
Dígame la cédula de identidad sin extensión

**Paso 5**  
También puede realizar la búsqueda por nombre, para eso marque la opción e introduzca el nombre

**Paso 6**  
En cualquiera de los casos dígame BUSCAR

# Historial de deuda crediticia directa e indirecta de entidades financieras reguladas y no reguladas



En la siguiente sección el reporte cuenta con el **historial de deuda crediticia**, DIRECTA e INDIRECTA, que muestran el comportamiento de pago de los últimos cinco años: **total de saldos deudas y el peor de los estados**. La forma de leer es de izquierda a derecha, de abajo hacia arriba.

| HISTORIAL DE DEUDA | HISTORIAL DE DEUDA DIRECTA |        |        |        |        |        |        |        |        |        | HISTORIAL DE DEUDA INDIRECTA |     |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |
|--------------------|----------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|------------------------------|-----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
|                    | MES                        | 2015   |        | 2014   |        | 2013   |        | 2012   |        | 2011   |                              | MES | 2015   |        | 2014   |        | 2013   |        | 2012   |        | 2011   |         |
|                    |                            | ESTADO | SALDO  | ESTADO | SALDO  | ESTADO | SALDO  | ESTADO | SALDO  | ESTADO | SALDO                        |     | ESTADO | SALDO  | ESTADO | SALDO  | ESTADO | SALDO  | ESTADO | SALDO  | ESTADO | SALDO   |
|                    | DIC                        | 5      | 0      | 1      | 50,180 | 1      | 70,808 | 1      | 20,000 | 1      | 10,024                       | DIC | 5      | 0      | 1      | 15,010 | 1      | 35,015 | 1      | 00,000 | 1      | 8,305   |
|                    | NOV                        | 5      | 0      | 1      | 03,097 | 1      | 80,739 | 1      | 15,480 | 1      | 20,000                       | NOV | 5      | 0      | 1      | 24,910 | 1      | 43,820 | 1      | 13,080 | 1      | 36,385  |
|                    | OCT                        | 5      | 0      | 1      | 87,697 | 1      | 84,397 | 1      | 18,120 | 1      | 21,811                       | OCT | 5      | 0      | 1      | 33,755 | 1      | 52,000 | 1      | 21,515 | 1      | 25,600  |
|                    | SEP                        | 5      | 0      | 1      | 72,246 | 1      | 73,574 | 1      | 21,305 | 1      | 23,825                       | SEP | 5      | 0      | 1      | 42,381 | 1      | 16,712 | 1      | 33,720 | 1      | 31,675  |
|                    | AGO                        | 5      | 0      | 1      | 76,827 | 1      | 76,406 | 1      | 0,840  | 1      | 18,068                       | AGO | 5      | 0      | 1      | 50,522 | 1      | 24,730 | 1      | 41,503 | 1      | 37,500  |
|                    | JUL                        | 5      | 0      | 1      | 00,510 | 1      | 15,320 | 1      | 14,405 | 1      | 10,712                       | JUL | 5      | 0      | 1      | 34,397 | 1      | 32,031 | 1      | 40,000 | 1      | 4,902   |
|                    | JUN                        | 5      | 0      | 1      | 07,190 | 1      | 18,511 | 1      | 5,810  | 1      | 17,830                       | JUN | 5      | 0      | 1      | 28,053 | 1      | 40,118 | 1      | 6,680  | 1      | 8,870   |
|                    | MAY                        | 5      | 0      | 1      | 70,832 | 1      | 21,437 | 1      | 8,682  | 1      | 22,635                       | MAY | 5      | 0      | 1      | 34,244 | 1      | 47,500 | 1      | 13,198 | 1      | 40,908  |
|                    | ABR                        | 1      | 80,862 | 1      | 74,516 | 1      | 14,381 | 1      | 12,129 | 1      | 20,042                       | ABR | 1      | 43,143 | 1      | 42,230 | 1      | 17,662 | 1      | 22,620 | 1      | 62,541  |
|                    | MAR                        | 1      | 05,119 | 1      | 77,875 | 1      | 17,320 | 1      | 14,782 | 1      | 28,438                       | MAR | 1      | 54,285 | 1      | 50,000 | 1      | 25,135 | 1      | 28,701 | 1      | 75,802  |
|                    | FEB                        | 1      | 04,273 | 1      | 09,272 | 1      | 55,708 | 1      | 17,400 | 1      | 20,080                       | FEB | 1      | 41,042 | 1      | 10,297 | 5      | 0      | 1      | 24,000 | 1      | 70,878  |
|                    | ENE                        | 1      | 08,483 | 1      | 73,195 | 1      | 78,212 | 1      | 13,000 | 1      | 35,033                       | ENE | 1      | 48,500 | 1      | 27,074 | 5      | 0      | 1      | 3,364  | 1      | 112,732 |

# Historial de deudas del titular en casas comerciales e información judicial



En la siguiente sección el reporte cuenta con **otras bases de datos**, que muestra las deudas del titular en casas comerciales y las deudas en mora por aportes a las AFPs.

OTRAS BASES DE DATOS

| CASAS COMERCIALES |               |       |               |              |             |            |
|-------------------|---------------|-------|---------------|--------------|-------------|------------|
| ENTIDAD           | FECHA INGRESO | MONTO | TIPO OBLIGADO | ESTADO DEUDA | REFERENCIA  | FECHA INFO |
| NUEVATEL          | 05/06/2013    | 350   | DIRECTA       | VENCIDA      | 5128258/663 | 31/08/2013 |
| IMCRUZ COMERCIAL  | 25/07/2013    | 1200  | INDIRECTA     | VENCIDA      | 211985/10   | 31/08/2013 |

| DEUDAS EN MORA POR APORTES A LAS AFPs |       |                  |            |
|---------------------------------------|-------|------------------|------------|
| ENTIDAD ACREEDORA                     | MONTO | PERIODOS EN MORA | FECHA      |
| AFP FUTURO                            | 618   | 08/05/2007       | 10/09/2007 |

# CONCLUSIONES



La **CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA CIC**, contiene información a nivel individual, del comportamiento de pago y endeudamiento total en las entidades supervisadas.

El **Buró de Información Crediticia INFOCRED BI** es regulada por la ASFI y registra el comportamiento de pago de una persona o empresa por deudas en Bancos, Entidades Financieras de Vivienda, Cooperativas y Casas Comerciales.

## ¿Qué es el comportamiento de pago?

Es un historial de 5 años, que construyes cuando pagas tus préstamos en una Entidad Financiera, estos pueden haber sido pagados a tiempo o después del vencimiento por lo tanto es muy importante que cumplas con tus deudas antes que venzan.



**COOPECHACO** R.L.

*Desde 1967*

*Orgullo Chaqueño*

**MUCHAS GRACIAS POR SU ATENCIÓN!!**