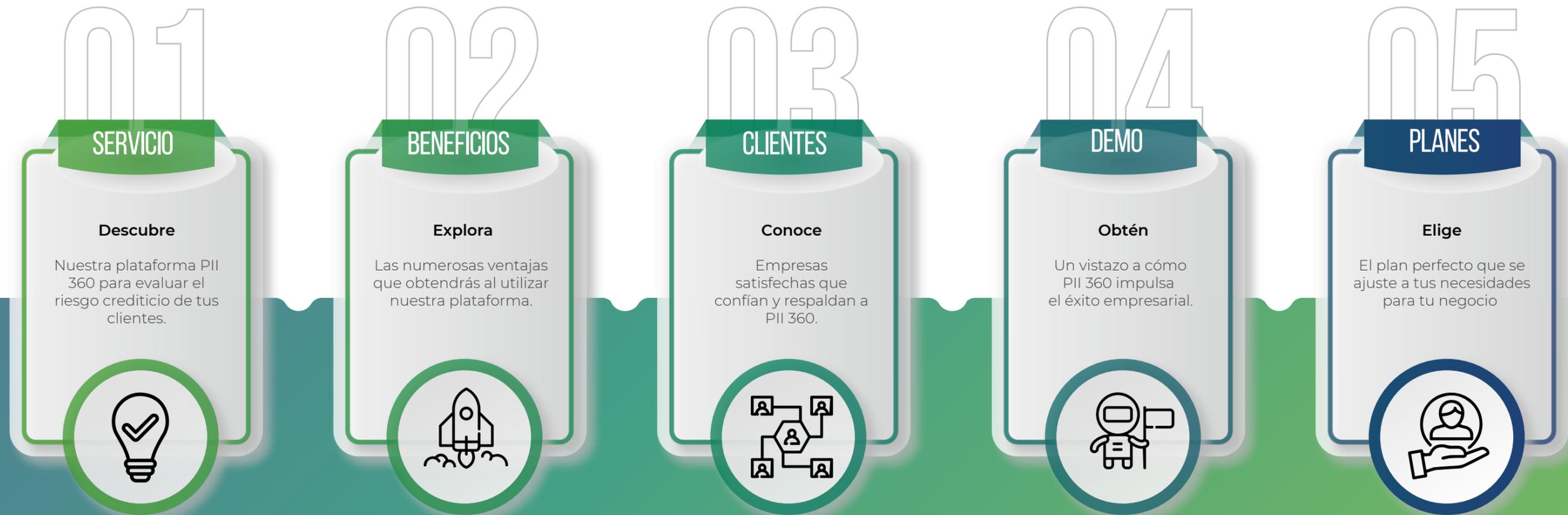


# Plataforma de Análisis de Riesgo PII360





# Contenido



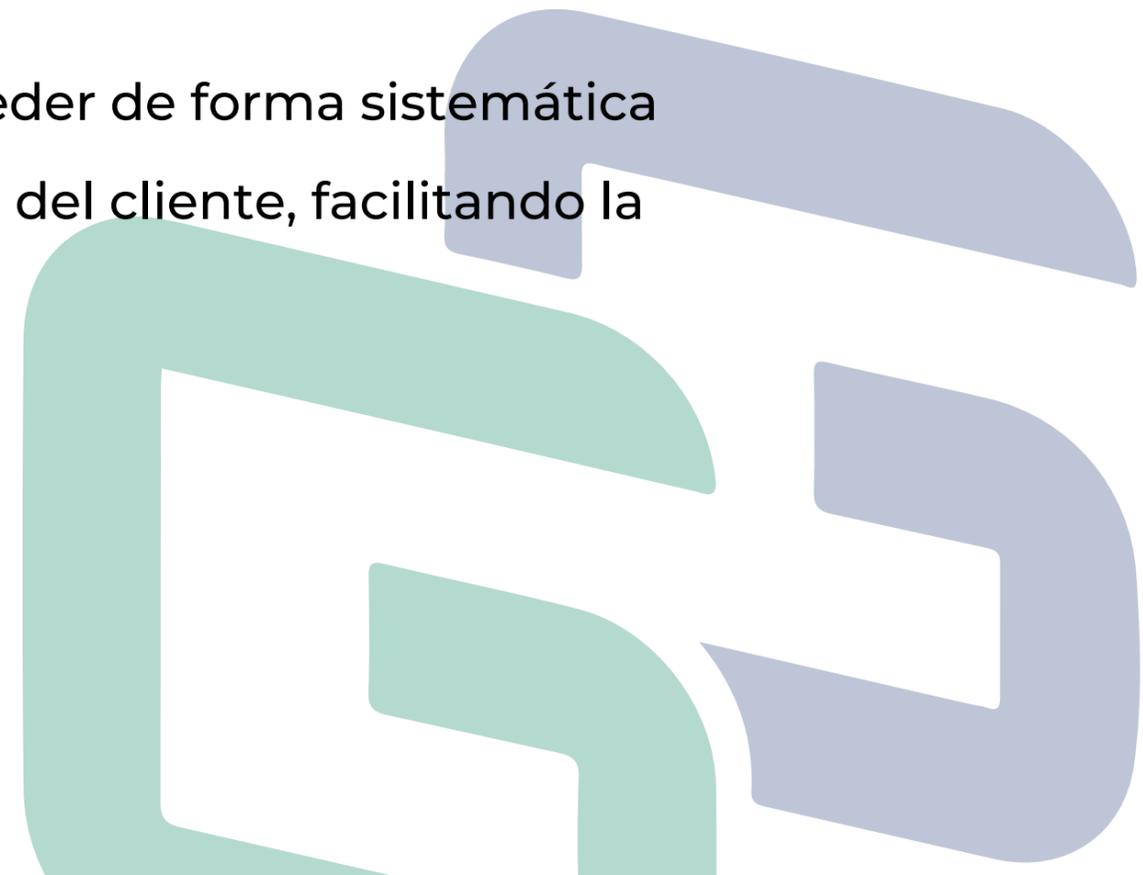


## ¿En qué consiste el servicio?

---

•GRUPO GARANCHECK presenta una amplia gama de servicios de desarrollo de tecnología de información al mercado ecuatoriano, incluyendo nuestra destacada Plataforma Integral de Información PII 360.

•PII 360 es una herramienta innovadora que permite acceder de forma sistemática y en tiempo real a información financiera y no financiera del cliente, facilitando la toma de decisiones al analizar y otorgar créditos directos.





## Beneficios

---

- Evaluación de riesgo de manera integral e instantánea
- Múltiples fuentes de datos, incluido buró de crédito
- Centralización de información en una plataforma tecnológica integral.
- Generación instantánea de reportes precisos.
- Optimización del tiempo en análisis del sujeto analizado.
- Asesores de análisis de crédito
- Ventaja competitiva anticipándose a las necesidades del mercado.
- Mantener una cartera saludable de clientes
- Incremento de las ventas crediticias con información confiable y en tiempo real.





# Cartera de Clientes



SRI

CIVIL

SOCIETARIO

IESS

ESTUDIOS

LEGAL

ANT

SERCOP

PENSIONES

BURÓ

EVALUACIÓN



Evaluación Riesgo

EVALUAR



Evaluación Buró de Crédito AVAL



Aprobado AA

Score 909

Ingreso Estimado Mensual: \$13,814.75

Gasto Financiero Estimado Mensual: \$9,867.68

Cupo	Plazo
\$3,552.36	3 Meses
\$7,104.73	6 Meses
\$10,657.09	9 Meses

Total Verificados: 12

Total Aprobados: 12

Total Rechazados: 0

Calificación: 100



## Rechazado

Total Verificados: 10

Total Aprobados: 8

Total Rechazados: 2

Calificación: 80

Política	Referencia Mínima	Valor	Resultado
Antigüedad RUC	Mayor o Igual a: 2 años y estado del RUC ACTIVO	2007/09/24 (15 años)	✓
Impuesto a la Salida de Divisas	Mayor a: \$00.00	\$0	✗
Deuda Firme	Menor a: \$40.00	\$0	✓
Edad	Mayor a 25 años y Menor o igual a 80 años	38 años	✓
Contactable Direcciones	Mayor o Igual a: 2	8	✓
Contactable Telefonos	Mayor o Igual a: 2	24	✓
Contactable Emails	Mayor o Igual a: 2	3	✓
less Afiliación	Estado de Afiliación: ACTIVO/A	ACTIVO/A	✓
Títulos en Senecyt	Mayor a: 0	Títulos: 2	✓
Juicios Como Demandado 	Máximo: 0	1	✗

CACERES COTACACHI BYRON FELIPE

1718973439001 **ACTIVO** **SIN DEUDAS** **SIN OBLIGACIONES PENDIENTES** **MICRO**

"ACTIVIDADES DE SERVICIOS DIVERSOS."

Tipo contribuyente:

PERSONA NATURAL

Obligado a llevar contabilidad:

**NO**

Contribuyente fantasma:

**NO**

Regimen:

**RIMPE**

Agente de retención:

**NO**

Contribuyente con transacciones inexistentes:

**NO**

Categoría:

**EMPREDEDOR**

Contribuyente especial:

**NO**

Inicio de actividades:

24/09/2007 **15 Años**

Actualización:

08/06/2020 **2 Años**

Reinicio de actividades:

12/09/2019 **3 Años**

Permiso de facturación (Vigencia):

**12 MESES**

Estado tributario:

**AL DIA EN SUS OBLIGACIONES**

Impuesto a la Renta:

<b>2023</b>	<b>\$ 0.00</b>	<b>\$ 0.00</b>	
<b>107</b>	<b>2022</b>	<b>\$ 0.00</b>	<b>\$ 805.83</b>
<b>102</b>	<b>2021</b>	<b>\$ 0.00</b>	<b>\$ 1,443.73</b>

CACERES COTACACHI BYRON FELIPE

1718973439

Ingreso Estimado: \$13,814.75



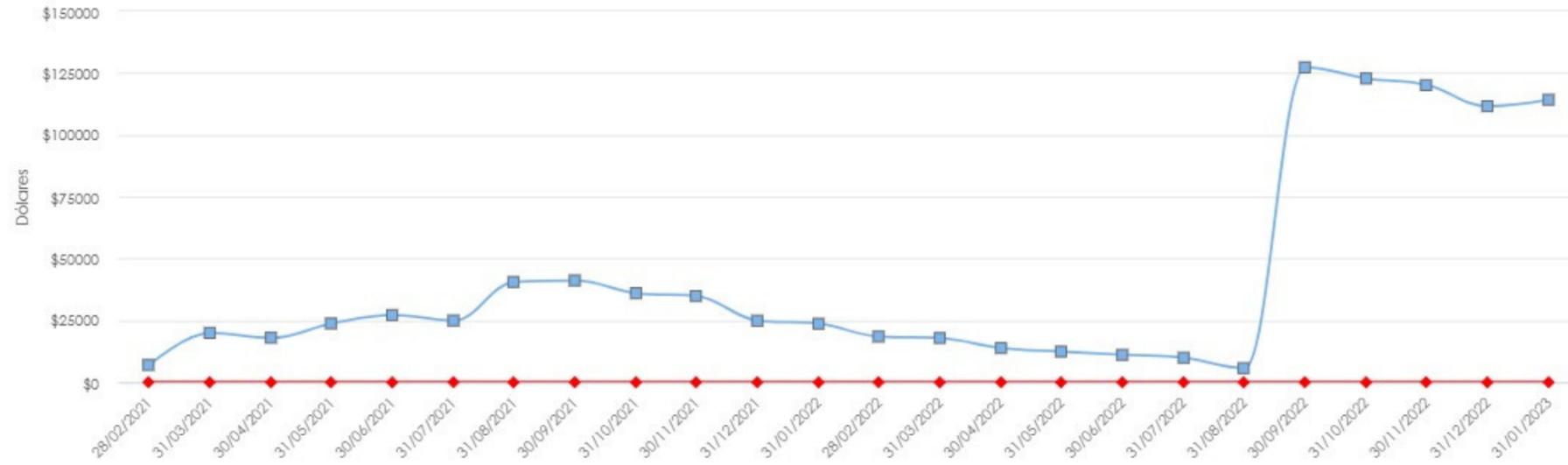
5.89%

Las personas con un Score de 909 tienen una probabilidad de 5.89% de incurrir en morosidad en el Sistema Crediticio Ecuatoriano

70.00%

El 70.00% de las personas en el Sistema Crediticio Ecuatoriano tiene un Score menor que el de la persona consultada

Tendencia Deuda



Reporte Historial

MESES

BUSCAR

DESCARGAR

Empresa Identificación	Nombre Usuario	Fecha Hora	Tipo Identificación	Identificación consultada	Razón social / Nombre de persona	Período	Canal Consulta	Consulta Buró
ONCONFIABLE S.A.	GUEVARA BARRERA CESAR ANDRES	25/05/2023 15:59:49	Ruc Jurídico	1792848210001 Evaluado	ESCUELA INTERDISCIPLINARIA PARA LA INNOVACIÓN Y PERFECCIONAMIENTO ESINPPER C.A.	2021,2020,2019	Web	SI EQUIFAX
ONCONFIABLE S.A.	GUEVARA BARRERA CESAR ANDRES	25/05/2023 15:58:25	Cédula	1715626329	ARMIJOS DEL HIERRO REINALDO DANIEL	N/A	Web	N/A
ONCONFIABLE S.A.	GUEVARA BARRERA CESAR ANDRES	25/05/2023 15:57:17	Cédula	1715626329	ARMIJOS DEL HIERRO REINALDO DANIEL	N/A	Web	N/A
ONCONFIABLE S.A.	GUEVARA BARRERA CESAR ANDRES	25/05/2023 15:47:46	Cédula	1715626329 Evaluado	ARMIJOS DEL HIERRO REINALDO DANIEL	N/A	Web	SI EQUIFAX
ONCONFIABLE S.A.	GUEVARA BARRERA CESAR ANDRES	17/05/2023 16:45:40	Cédula	1725758872	LUNA BAEZ DIANA CAROLINA	N/A	Web	N/A
ONCONFIABLE S.A.	GUEVARA BARRERA CESAR ANDRES	16/05/2023 16:23:17	Cédula	1803795317 Evaluado	GUEVARA BARRERA CESAR ANDRES	N/A	Web	SI EQUIFAX
ONCONFIABLE S.A.	GUEVARA BARRERA CESAR ANDRES	10/05/2023 12:49:05	Cédula	1803795317 Evaluado	GUEVARA BARRERA CESAR ANDRES	N/A	Web	SI EQUIFAX
ONCONFIABLE S.A.	GUEVARA BARRERA CESAR ANDRES	05/05/2023 13:57:17	Cédula	1716587009 Evaluado	PROAÑO VERDESOTO MARIA FERNANDA	N/A	Web	SI EQUIFAX
ONCONFIABLE S.A.	GUEVARA BARRERA CESAR ANDRES	05/05/2023 13:41:32	Cédula	1803795317 Evaluado	GUEVARA BARRERA CESAR ANDRES	N/A	Web	N/A