CONFIDENCIAL

ESTUDIO VERIFICACIÓN DE INFORMACIÓN PERSONAL "EVIP"	
Documento No. 220224-005	
Empresa requiriente: NESTLE	**Fecha de solicitud:** 24/02/2022
Empresa solicitante: ABRILTRANS	**Válido hasta:** 24/08/2022
Uso exclusivo para la empresa requiriente a quien va dirigido el presente	
Selección: ☒	**Seguimiento:** ☐

Nombres Completos: ABRIL MOYA JUAN CARLOS

Cargo al que aspira: Conductor **Edad:** 34

Cédula de Identidad: 1722512124

Números de Contacto: 0991965642

Fecha de Verificación: 25/02/2022

Estado Civil: Divorciado

e-Mail: ----------

INFORMACIÓN PERSONAL				
DETALLE DE VERIFICACIÓN		**ESTATUS**	**OBSERVACIONES**	**ACCIONES RECOMENDADAS**
1.	Datos de identidad	✓	Correcto.	Ninguno.
INFORMACIÓN LEGAL				
DETALLE DE VERIFICACIÓN		**ESTATUS**	**OBSERVACIONES**	**ACCIONES RECOMENDADAS**
2.	Información Judicial y Ant. Penales	✓	No registra.	Ninguno.
3.	Sentencias	✓	No registra.	Ninguno.
4.	Verificación Sistema único Pensiones Alim.	✓	Registra 2 pensiones alimenticias con valores pendientes.	Consultar.
5.	Agencia Nacional de Tránsito-Puntos	✓	Registra licencia tipo D y E, con 18,5 puntos, no registra valores pendientes. Especie anulada	Consultar.
ESTUDIOS, TRABAJOS Y ACTIVIDAD ECONÓMICA				
DETALLE DE VERIFICACIÓN		**ESTATUS**	**OBSERVACIONES**	**ACCIONES RECOMENDADAS**
6.	Información crediticia - Buró de Crédito	✓	192 puntos, lo cual representa que ha mantenido pagos impuntuales en el sector financiero y comercial.	Consultar.
DOMICILIO, ENTORNO SOCIAL Y FAMILIAR				
DETALLE DE VERIFICACIÓN		**ESTATUS**	**OBSERVACIONES**	**ACCIONES RECOMENDADAS**
7.	Verificación domiciliaria	✓	Correcto.	Ninguna

Estatus (Escala de Valoración)

VERDE CONFIRMACIÓN AL 100%

AMARILLO CONFIRMACIÓN CON OBSERVACIONES

ROJO CONFIRMACIÓN NO CONCUERDA CON DATOS PROPORCIONADOS

CONCLUSIÓN

LA INFORMACIÓN HA SIDO VERIFICADA, SE SUGIERE CONSULTAR SOBRE:

1. EN LAS PENSIONES ALIMENTICIAS REGISTRA UNA DEUDA PENDIENTE DE $685,33 Y OTRA CON UNA DEUDA PENDIENTE DE $1.781,83.
2. EN LA AGENCIA NACIONAL DE TRÁNSITO REGISTRA LICENCIA TIPO D Y E CON 18,5 PUNTOS, NO REGISTRA VALORES PENDIENTES. EXISTE UNA ESPECIE ANULADA POR RESOLUCIÓN No. 067-DE-ANT-2021.
3. EN EL BURÓ DE CRÉDITO TIENE 192 PUNTOS, LO CUAL REPRESENTA QUE HA MANTENIDO PAGOS IMPUNTUALES EN SUS OBLIGACIONES ADQUIRIDAS EN EL SECTOR FINANCIERO Y COMERCIAL, ACTUALMENTE REGISTRA UN CRÉDITO FINANCIERO CON UNA DEUDA DE $40.491,76, UN CRÉDITO COMERCIAL CON UNA DEUDA DE $35,00 Y UN CRÉDITO SEPS CON UNA DEUDA DE $113.704,87.

EN BASE A ELLO SEGUIR CON EL PROCESO DE SELECCIÓN.

1. Datos de identidad

INFORMACIÓN PERSONAL	
FICHA No.	**25294324**
Cedula	1722512124
Nombre	ABRIL MOYA JUAN CARLOS
Género	ND
Condición Ciudadano	CIUDADANO
Fecha Expedición	21/06/2021
Fecha Nacimiento	21/11/1987
Lugar Nacimiento	PICHINCHA/MEJIA/MANUEL CORNEJO ASTORGA (TANDAPI)
Nacionalidad	ECUATORIANA
Estado Civil	DIVORCIADO
Cónyuge	ND
Domicilio	ND
Padre	ABRIL LOPEZ JAIME OLMEDO
Madre	MOYA RODRIGUEZ MARIA ETELVINA
Fecha Defunción	ND

2. Información judicial y antecedentes penales

INFORMACIÓN LEGAL	
Antecedentes personales	NO REGISTRA.
Antecedentes judiciales	**<u>NO REGISTRA CAUSAS</u>** como demandado/procesado.

REPÚBLICA DEL ECUADOR

MINISTERIO DE GOBIERNO

CERTIFICADO DE ANTECEDENTES PENALES

ESPECIE SIN VALOR COMERCIAL NI MONETARIO

Fecha de Emisión:	25 de FEBRERO del 2022
Número de Certificado:	202200042713365P
Tipo de Documento:	CEDULA DE IDENTIDAD
No. de Identificación:	1722512124
Apellidos y Nombres:	ABRIL MOYA JUAN CARLOS
Registra Antecedentes:	NO

El Certificado de Antecedentes Penales, de acuerdo al Decreto Ejecutivo 1166 es expedido única y gratuitamente vía internet, por esta Cartera de Estado. Queda prohibido tanto para el sector público como privado exigir como requisito el Certificado de Antecedentes Penales en sus diferentes trámites. El mal uso del Certificado de Antecedentes Penales o el mal uso de la información generada a través de este medio, será de exclusiva responsabilidad del solicitante y/o requiriente del mismo.

Válido hasta el 26 de MAYO del 2022

GRAD. ALAIN GONZALO LUNA VILLAVICENCIO
DIRECTOR NACIONAL DE INVESTIGACIÓN DE LA POLICÍA JUDICIAL
POLICÍA NACIONAL DEL ECUADOR - MINISTERIO DE GOBIERNO

Documento firmado electrónicamente

Fuente: Dirección Nacional de la Policía Judicial - Ministerio de Gobierno
https://www.ministeriodegobierno.gob.ec

CONSEJO DE LA JUDICATURA

Buscar por: ○ Nombre ◉ Cédula

Cédula
1722512124

Número de búsquedas
7950230

BUSCAR | LIMPIAR | VISUALIZAR

Nombres y apellidos	No. proceso	Provincia	Dependencia jurisdiccional	Fecha de resolución	Materia	Tipo Acción	Infracción

No existen registros de sentencias dentro del sistema sobre el usuario consultado.!, por favor de click en el botón VISUALIZAR para imprimir el acta.!

d0f3b024-4f9e-46e5-a94b-7961c7674237

CONSEJO DE LA JUDICATURA

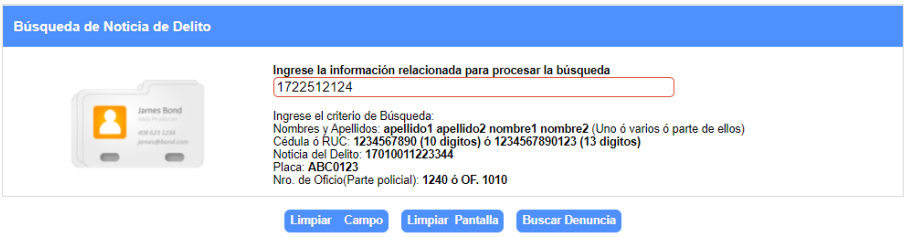
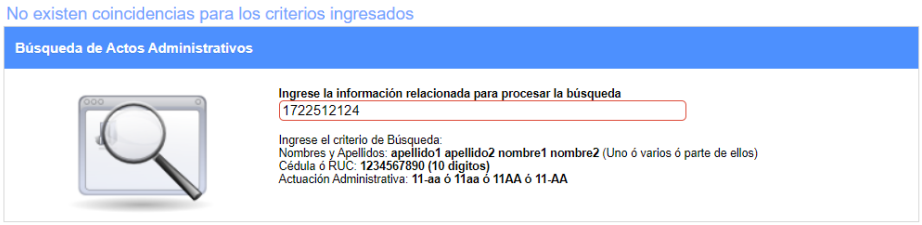
INFORMACIÓN

Fecha de Impresión: 25/02/2022 17.24.22

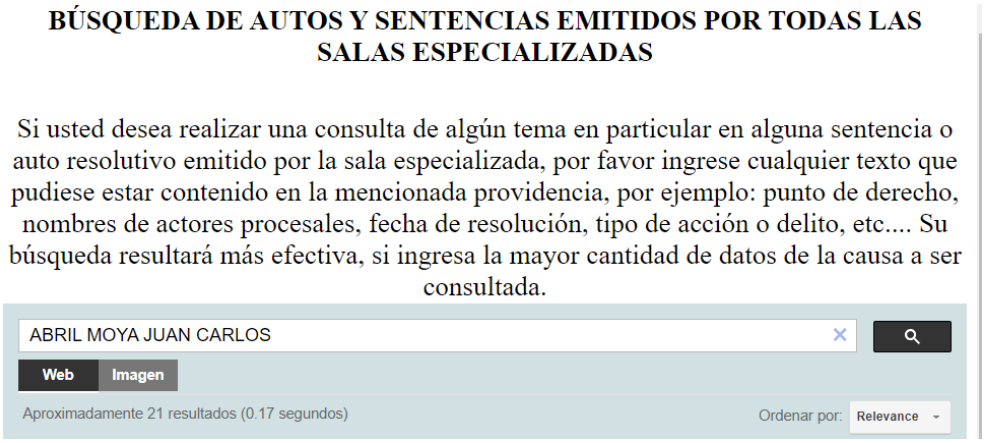
Revisadas las bases de datos del Sistema Automático de Trámite Judicial Ecuatoriano, a cargo del Consejo de la Judicatura, se informa que:

Sobre resoluciones en materia penal, no se encontraron coincidencias con la cédula: 1722512124

Consejo de la Judicatura

Denuncias registradas en la fiscalía general del estado	**<u>NO REGISTRA</u>** denuncias como víctima o en un estado de denunciante.  Búsqueda de Noticia de Delito Ingrese la información relacionada para procesar la búsqueda 1722512124 Ingrese el criterio de Búsqueda: Nombres y Apellidos: **apellido1 apellido2 nombre1 nombre2** (Uno ó varios ó parte de ellos) Cédula ó RUC: **1234567890 (10 digitos)** ó **1234567890123 (13 digitos)** Noticia del Delito: **17010011223344** Placa: **ABC0123** Nro. de Oficio(Parte policial): **1240** ó **OF. 1010** Limpiar Campo · Limpiar Pantalla · Buscar Denuncia No existen coincidencias para los criterios ingresados  Búsqueda de Actos Administrativos Ingrese la información relacionada para procesar la búsqueda 1722512124 Ingrese el criterio de Búsqueda: Nombres y Apellidos: **apellido1 apellido2 nombre1 nombre2** (Uno ó varios ó parte de ellos) Cédula ó RUC: **1234567890 (10 digitos)** Actuación Administrativa: **11-aa** ó **11aa** ó **11AA** ó **11-AA** Limpiar Campo · Limpiar Pantalla · Buscar Acto Administrativo No existen coincidencias para los criterios ingresados

3. Sentencias

SENTENCIAS POR JUZGADOS ESPECIALIZADOS	
Sentencias emitidas por todas las salas especilizadas	**<u>NO REGISTRA</u>** sentencias.  BÚSQUEDA DE AUTOS Y SENTENCIAS EMITIDOS POR TODAS LAS SALAS ESPECIALIZADAS Si usted desea realizar una consulta de algún tema en particular en alguna sentencia o auto resolutivo emitido por la sala especializada, por favor ingrese cualquier texto que pudiese estar contenido en la mencionada providencia, por ejemplo: punto de derecho, nombres de actores procesales, fecha de resolución, tipo de acción o delito, etc.... Su búsqueda resultará más efectiva, si ingresa la mayor cantidad de datos de la causa a ser consultada. ABRIL MOYA JUAN CARLOS Web · Imagen Aproximadamente 21 resultados (0.17 segundos) Ordenar por: Relevance

4. Certificación de pensiones alimenticias

SISTEMA ÚNICO DE PENSIONES ALIMENTICIAS	
Registro de valores	**REGISTRA 2 PENSIONES ALIMENTICIAS. UNA PENSIÓN ALIMENTICIA CON UNA DEUDA PENDIENTE DE $685,33 Y OTRA CON UNA DEUDA PENDIENTE DE $1.781,83**

MOVIMIENTOS PENDIENTES

Considere que al valor de la pensión alimenticia, debe añadir USD. 0.05 a partir del 14 de junio de 2018 por la transferencia interbancaria y USD 0.39 por costos de recaudación.

	AÑO	MES	CONCEPTO	VALOR DE DEUDA	ESTADO	FECHA DE DEUDA
1	2021	NOVIEMBRE	PENSIÓN	$133.92	PENDIENTE	01/11/2021
2	2021	NOVIEMBRE	INTERÉS	$3.45	PENDIENTE	01/11/2021
3	2021	DICIEMBRE	ADICIONAL	$133.92	PENDIENTE	01/12/2021
4	2021	DICIEMBRE	INTERÉS	$2.46	PENDIENTE	01/12/2021
5	2021	DICIEMBRE	PENSIÓN	$133.92	PENDIENTE	01/12/2021
6	2021	DICIEMBRE	INTERÉS	$2.46	PENDIENTE	01/12/2021
7	2022	ENERO	PENSIÓN	$136.52	PENDIENTE	01/01/2022
8	2022	ENERO	INTERÉS	$1.55	PENDIENTE	01/01/2022
9	2022	FEBRERO	PENSIÓN	$136.52	PENDIENTE	01/02/2022
10	2022	FEBRERO	INTERÉS	$0.61	PENDIENTE	01/02/2022
	AÑO	MES	CONCEPTO	685.33	ESTADO	FECHA DEUDA

Numero de pensiones pendientes: 5 — Numero de otras deudas pendientes: 0
Subtotal pensiones: $674.80
Subtotal intereses: $10.53
Total pensiones más intereses: $685.33 — Total otras deudas: $0.00
TOTAL PENDIENTE: $685.33

Cerrar

MOVIMIENTOS PENDIENTES

Considere que al valor de la pensión alimenticia, debe añadir USD. 0.05 a partir del 14 de junio de 2018 por la transferencia interbancaria y USD 0.39 por costos de recaudación.

	AÑO	MES	CONCEPTO	VALOR DE DEUDA	ESTADO	FECHA DE DEUDA
1	2021	FEBRERO	PENSIÓN	$17.14	PENDIENTE	25/02/2021
2	2021	FEBRERO	INTERÉS	$1.56	PENDIENTE	25/02/2021
3	2021	MARZO	PENSIÓN	$120.00	PENDIENTE	01/03/2021
4	2021	MARZO	INTERÉS	$10.48	PENDIENTE	01/03/2021
5	2021	ABRIL	PENSIÓN	$120.00	PENDIENTE	01/04/2021
6	2021	ABRIL	INTERÉS	$9.76	PENDIENTE	01/04/2021
7	2021	ABRIL	ADICIONAL	$120.00	PENDIENTE	01/04/2021
8	2021	ABRIL	INTERÉS	$9.76	PENDIENTE	01/04/2021
9	2021	MAYO	PENSIÓN	$120.00	PENDIENTE	01/05/2021
10	2021	MAYO	INTERÉS	$9.99	PENDIENTE	01/05/2021
11	2021	JUNIO	PENSIÓN	$120.00	PENDIENTE	01/06/2021
12	2021	JUNIO	INTERÉS	$7.72	PENDIENTE	01/06/2021
13	2021	JULIO	PENSIÓN	$120.00	PENDIENTE	01/07/2021

Numero de pensiones pendientes: 15 — Numero de otras deudas pendientes: 0
Subtotal pensiones: $1,701.80
Subtotal intereses: $80.03
Total pensiones más intereses: $1,781.83 — Total otras deudas: $0.00
TOTAL PENDIENTE: $1,781.83

Cerrar

5. Verificación en la Agencia Nacional de Tránsito

TIPO DE LICENCIA	Registra licencia tipo D y E
PUNTOS	18,5 puntos
VALIDEZ	D/ 07-09-2026 E/ 01-12-2025
VALORES PENDIENTES	No registra valores pendientes

ABRIL MOYA JUAN CARLOS — **Puntos: 18,5**

CED - 1722512124

LICENCIA TIPO: D / VALIDEZ: 08-09-2021 - 07-09-2026

LICENCIA TIPO: E / VALIDEZ: 02-12-2020 - 01-12-2025

Especie anulada por resolución No. 067-DE-ANT-2021

Valor Pendiente: $ 0,00 **Valor Convenio: $ 0,00** **Intereses Pendiente: $ 0,00** **Total remisión: $ 0.0** **ANT: 0,00**
TOTAL: $ 0,00

6. Información crediticia

BURÓ DE CRÉDITO

ABRIL MOYA JUAN CARLOS CI: 1722512124

Indicadores Clave

INDICADOR DE RIESGO

Indicador de Riesgo

192

78.6%

Las personas con un Score entre **1** y **414** tienen una probabilidad de **78.6%** de incurrir en morosidad en el Sistema Crediticio Ecuatoriano

10%

El **10%** de las personas en el Sistema Crediticio Ecuatoriano tienen un Score menor que el de la persona consultada

Las variables Score se construyen con información histórica desde febrero 2019 a enero 2022. Para más detalle del comportamiento crediticio ver el Reporte de Crédito

Puntaje Calculado al 25/02/2022

El Puntaje es un valor que puede variar entre 1 y 555.
A mayor puntaje menor es el riesgo.

Deuda reportada por el Sistema Financiero a enero 2022

Institucion	Fecha de Corte	Tipo Riesgo	Tipo Credito	Cupo / Monto Original	Fecha de Apertura	Fecha de Vencimiento	Total Vencer	NDI	Total Vencido	Dem. Jud.	Cart. Cast.	Saldo Deuda	Cuota Mensual
PACIFICO	31/01/2022	TITULAR	Tarjeta	15.000,00	30/09/2021	28/08/2024	14.922,55	0,00	0,00	0,00	0,00	14.922,55	985,74
PICHINCHA	31/01/2022	TITULAR	Consumo	23.200,00	28/06/2019	29/06/2023	11.666,48	0,00	0,00	0,00	0,00	11.666,48	775,33
PICHINCHA	31/01/2022	GARANTE	Microcredito	13.700,00	25/11/2019	25/11/2022	6.406,17	0,00	0,00	0,00	0,00	6.406,17	0,00
BOLIVARIANO	31/01/2022	TITULAR	Tarjeta	2.450,00	17/06/2021	17/06/2026	0,00	1.894,51	325,64	0,00	0,00	2.220,15	1503,08
BANCO DINERS	31/01/2022	TITULAR	Tarjeta	4.000,00	01/07/2021	30/07/2025	1.640,93	0,00	0,00	0,00	0,00	1.640,93	1640,93
BANCO DINERS	31/01/2022	TITULAR	Tarjeta	1.000,00	01/07/2021	03/07/2025	1.405,85	0,00	0,00	0,00	0,00	1.405,85	343,43
PICHINCHA	31/01/2022	TITULAR	Tarjeta	700,00	01/06/2018	01/01/2021	726,39	0,00	0,00	0,00	0,00	726,39	29,58
BANCO DINERS	31/01/2022	TITULAR	Tarjeta	3.063,64	01/07/2021	03/07/2025	579,48	0,00	0,00	0,00	0,00	579,48	76,92
PICHINCHA	31/01/2022	GARANTE	Consumo	2.700,00	06/05/2019	20/05/2022	553,22	0,00	0,00	0,00	0,00	553,22	0,00
BANCO DINERS	31/01/2022	TITULAR	Tarjeta	4.000,00	01/07/2021	04/07/2025	370,54	0,00	0,00	0,00	0,00	370,54	176,60

CENTRAL DE ENTIDADES REGULADAS SEPS (Información proporcionada por Entidades Reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria – SEPS)

Institución	Fecha de Corte	Tipo Riesgo	Tipo Crédito	Cupo / Monto Original	Fecha de Apertura	Fecha de Vencimiento	Total Vencer	NDI	Total Vencido	Dem. Jud.	Cart. Cast	Saldo Deuda	Cuota Mensual
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHIBULEO LTDA	31/12/2021	TITULAR	Microcredito	71.200,00	26/02/2021	18/02/2028	68.643,65	0,00	0,00	0,00	0,00	68.643,65	1643,27
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHIBULEO LTDA	31/12/2021	GARANTE	Microcredito	55.000,00	28/02/2020	10/03/2025	45.061,22	0,00	0,00	0,00	0,00	45.061,22	0,00

CENTRAL DE SICOM (Información de Entidades Comerciales No Reguladas por la SB)

Institución	Fecha de Corte	Tipo Riesgo	Tipo Crédito	Cupo / Monto Original	Fecha de Apertura	Fecha de Vencimiento		Total Vencer	NDI	Total Vencido	Dem. Jud.	Cart. Cast	Saldo Deuda	Cuota Mensual
CONECEL	31/12/2021	TITULAR	Consumo	0,00	01/12/2014	01/01/2022		35,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35,00	35,00

Detalle distribución de endeudamiento a enero 2022

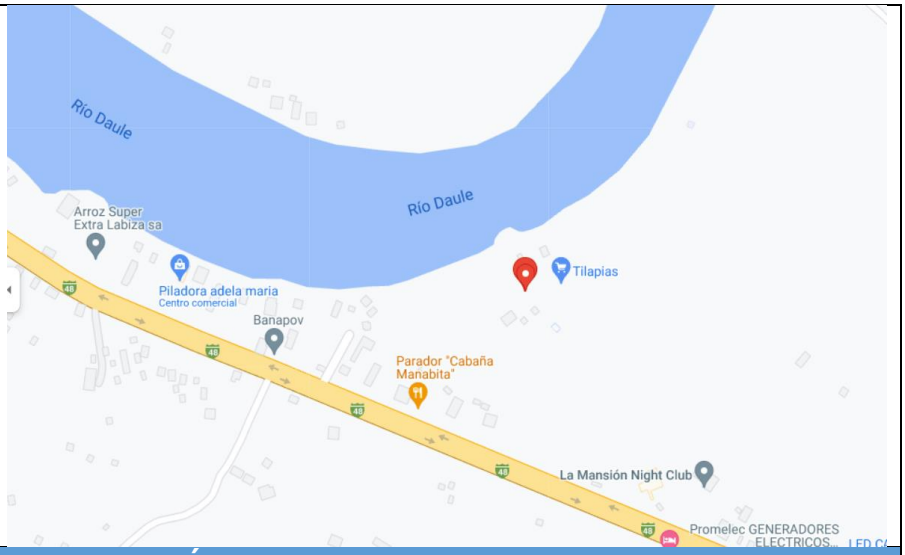
Data Consolidada					Data SB			Data SEPS		Data SICOM			
Fecha Corte	Institución	Tipo Crédito	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada	Titular	Garante	Codeudor	Tarjeta Crédito	Ac. Conc.	Detalle	Opcion
* Diciembre 2021	Sector Comercial (SICOM)		35,00	0,00	0,00	35,00	0,00	0,00	0,00			CONS
Enero 2022	Sistema Financiero Regulado SB		40.491,76	0,00	0,00	11.666,48	6.959,39	0,00	21.865,89			CONS
Enero 2022	Entidades Reguladas SEPS		113.704,87	0,00	0,00	68.643,65	0,00	0,00	0,00			CONS

* Ultima fecha en la que reporto la institución

El Score crediticio es medido de 1 a 999 puntos siendo que, los puntajes presentados sobre los 870 puntos es para aquellos sujetos que presentan historial de pagos puntuales; el señor **ABRIL MOYA JUAN CARLOS tiene 192 PUNTOS**, lo cual representa que ha mantenido pagos IMPUNTUALES en sus obligaciones adquiridas en el Sector Financiero y Comercial, actualmente registra un crédito financiero con una deuda de $40.491,76, un crédito comercial con una deuda de $35,00 y un crédito SEPS con una deuda de $113.704,87.

7. Verificación domiciliaria

INFORMACIÓN DE LA VISITA			
Provincia	Guayas	**Realizado por**	GC
Cantón/Parroquia /Barrio/Sector	Guayaquil/ Tandapi	**Fecha de la visita**	25/02/2022
Dirección	Puente Lucia vía Daule. Entrando por ferretería Quito.		
GEO-REFERENCIACIÓN DE LA VIVIENDA			

Mapa de ubicación	
CARACTERÍSTICAS DE LA VIVIENDA	
Tipo bien inmueble	Casa ☒ Departamento ☐ Habitación ☐ Familiar ☐
Tipo de posesión	Propio ☒ Arrendado ☐ Comodato ☐ Conseción ☐
Tiempo de residencia	4 meses
Fotografía del exterior de la vivienda	