



## CONFIDENCIAL

ESTUDIO VERIFICACIÓN DE INFORMACIÓN PERSONAL "EVIP"		
Documento No. 220224-006		
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: <input checked="" type="checkbox"/>	Seguimiento: <input type="checkbox"/>	

	Nombres Completos: ABRIL MOYA LUIS MARCELO		
	Cargo al que aspira: Conductor	Edad: 52	
	Cédula de Identidad: 1716325822		
	Números de Contacto: 0979143453		
	Fecha de Verificación: 25/02/2022		
Estado Civil: Casado		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.	✓	No registra.	Ninguno.
5. Agencia Nacional de Tránsito-Puntos	✓	Registra licencia tipo E, con 27 puntos.	Ninguno.
ESTUDIOS, TRABAJOS Y ACTIVIDAD ECONÓMICA			
DETALLE DE VERIFICACIÓN	ESTATUS	OBSERVACIONES	ACCIONES RECOMENDADAS
6. Información crediticia - Buró de Crédito	✓	924 puntos, lo cual representa que ha mantenido pagos puntuales en el sector financiero y comercial.	Ninguno.
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.

NO HAY OBSERVACIONES

**1. Datos de identidad****INFORMACIÓN PERSONAL**

<b>FICHA No.</b>	<b>25294366</b>
<b>Cedula</b>	1716325822
<b>Nombre</b>	ABRIL MOYA LUIS MARCELO
<b>Género</b>	ND
<b>Condición Ciudadano</b>	CIUDADANO
<b>Fecha Expedición</b>	05/11/2021
<b>Fecha Nacimiento</b>	22/11/1979
<b>Lugar Nacimiento</b>	PICHINCHA/MEJIA/MANUEL CORNEJO ASTORGA (TANDAPI)
<b>Nacionalidad</b>	ECUATORIANA
<b>Estado Civil</b>	CASADO
<b>Cónyuge</b>	SANDOVAL CARLOSAMA IRALDA ELIZABETH
<b>Domicilio</b>	ND
<b>Padre</b>	ABRIL LOPEZ JAIME OLMEDO
<b>Madre</b>	MOYA RODRIGUEZ MARIA ETELVINA
<b>Fecha Defunción</b>	ND

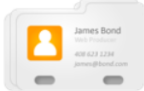
## 2. Información judicial y antecedentes penales

INFORMACIÓN LEGAL																	
Antecedentes personales	<p>NO REGISTRA.</p> <div style="text-align: center;">  <p>REPÚBLICA DEL ECUADOR</p> <p>MINISTERIO DE GOBIERNO</p> <p><b>CERTIFICADO DE ANTECEDENTES PENALES</b></p> <p>ESPECIE SIN VALOR COMERCIAL NI MONETARIO</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px; margin: 10px auto; width: 80%;"> <p>Fecha de Emisión: 25 de FEBRERO del 2022</p> <p>Número de Certificado: 202200042713996P</p> <p>Tipo de Documento: CEDULA DE IDENTIDAD</p> <p>No. de Identificación: 1716325822</p> <p>Apellidos y Nombres: ABRIL MOYA LUIS MARCELO</p> <p>Registra Antecedentes: NO</p> </div> <p><small>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 requirente del mismo.</small></p> <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;">    </div> <p><small>GRAD. ALAIN GONZALO LUNA VILLAVICENCIO DIRECTOR NACIONAL DE INVESTIGACIÓN DE LA POLICÍA JUDICIAL POLICÍA NACIONAL DEL ECUADOR - MINISTERIO DE GOBIERNO</small></p> <p><small>Válido hasta el 26 de MAYO del 2022</small> <span style="float: right;"><small>Documento firmado electrónicamente</small></span></p> <p><small>Fuente: Dirección Nacional de la Policía Judicial - Ministerio de Gobierno <a href="https://www.ministeriodegobierno.gob.ec">https://www.ministeriodegobierno.gob.ec</a></small></p> </div>																
Antecedentes judiciales	<p><b>NO REGISTRA CAUSAS</b> como demandado/procesado.</p> <div style="text-align: center;">  </div> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 10px; margin: 10px auto; width: 80%;"> <p>Buscar por: <input type="radio"/> Nombre <input checked="" type="radio"/> Cédula</p> <p>Cédula 1716325822</p> <p style="text-align: right;">Número de búsquedas 7/9/2022</p> <p style="text-align: right;"> <input type="button" value="BUSCAR"/> <input type="button" value="OLIMPIAR"/> <input type="button" value="VISUALIZAR"/> </p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center; font-size: 0.8em;"> <thead> <tr> <th>Nombres y apellidos</th> <th>No. proceso</th> <th>Provincia</th> <th>Dependencia jurisdiccional</th> <th>Fecha de resolución</th> <th>Materia</th> <th>Tipo Acción</th> <th>Infracción</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="8"> <p><small>No existen registros de sentencias dentro del sistema sobre el usuario consultado.!, por favor de click en el botón VISUALIZAR para imprimir el acta.</small></p> </td> </tr> </tbody> </table> <div style="text-align: center; margin-top: 20px;">  <p>899d760c-1f29-4d70-bede-7c92deebf510</p>  <p><b>CONSEJO DE LA JUDICATURA</b></p> <p><b>INFORMACIÓN</b></p> <p>Fecha de Impresión: 25/02/2022 17.39.57</p> <p>Revisadas las bases de datos del Sistema Automático de Trámite Judicial Ecuatoriano, a cargo del Consejo de la Judicatura, se informa que:</p> <p>Sobre resoluciones en materia penal, no se encontraron coincidencias con la cédula: 1716325822</p> <hr style="width: 50%; margin: 20px auto;"/> <p>Consejo de la Judicatura</p> </div> </div>	Nombres y apellidos	No. proceso	Provincia	Dependencia jurisdiccional	Fecha de resolución	Materia	Tipo Acción	Infracción	<p><small>No existen registros de sentencias dentro del sistema sobre el usuario consultado.!, por favor de click en el botón VISUALIZAR para imprimir el acta.</small></p>							
Nombres y apellidos	No. proceso	Provincia	Dependencia jurisdiccional	Fecha de resolución	Materia	Tipo Acción	Infracción										
<p><small>No existen registros de sentencias dentro del sistema sobre el usuario consultado.!, por favor de click en el botón VISUALIZAR para imprimir el acta.</small></p>																	

## Denuncias registradas en la fiscalía general del estado

**NO REGISTRA** denuncias como víctima o en un estado de denunciante.

**Búsqueda de Noticia de Delito**




Ingrese la información relacionada para procesar la búsqueda  
1716325822

Ingrese el criterio de Búsqueda:  
Nombres y Apellidos: apellido1 apellido2 nombre1 nombre2 (Uno ó varios ó parte de ellos)  
Cédula ó RUC: 1234567890 (10 dígitos) ó 1234567890123 (13 dígitos)  
Noticia del Delito: 17010011223344  
Placa: ABC0123  
Nro. de Oficio(Parte policial): 1240 ó OF. 1010

No existen coincidencias para los criterios ingresados

**Búsqueda de Actos Administrativos**



Ingrese la información relacionada para procesar la búsqueda  
1716325822

Ingrese el criterio de Búsqueda:  
Nombres y Apellidos: apellido1 apellido2 nombre1 nombre2 (Uno ó varios ó parte de ellos)  
Cédula ó RUC: 1234567890 (10 dígitos)  
Actuación Administrativa: 11-aa ó 11aa ó 11AA ó 11-AA

No existen coincidencias para los criterios ingresados

### 3. Sentencias

#### SENTENCIAS POR JUZGADOS ESPECIALIZADOS

## Sentencias emitidas por todas las salas especilizadas

**NO REGISTRA** 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.

Aproximadamente 9 resultados (0.18 segundos)

Ordenar por:






#### 4. Certificación de pensiones alimenticias

SISTEMA ÚNICO DE PENSIONES ALIMENTICIAS													
<b>Registro de valores</b>	<p><b><u>NO REGISTRA PENSIONES ALIMENTICIAS.</u></b></p>  <p>Sistema Único de Pensiones Alimenticias - Consulta de tarjetas de Pensión Alimenticia</p> <p>Filtro de búsqueda:</p> <p>Búsqueda por cédula o identificación de la persona</p> <p>Cédula / identificación: 1716325822 <input type="button" value="Buscar"/></p> <p>Búsqueda por otros criterios</p> <p>Criterio de búsqueda: <input type="text"/></p> <p>Selección: <input type="text"/></p> <p><input type="button" value="Buscar"/> <input type="button" value="Limpiar"/> <input type="button" value="Simulador de pago"/></p> <p>Resultados</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Código de tarjeta</th> <th>Nro. de proceso judicial</th> <th>Dependencia jurisdiccional</th> <th>Tipo de pensión</th> <th>Interventores</th> <th>Detalle</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="6">No se encuentra resultado.</td> </tr> </tbody> </table>	Código de tarjeta	Nro. de proceso judicial	Dependencia jurisdiccional	Tipo de pensión	Interventores	Detalle	No se encuentra resultado.					
Código de tarjeta	Nro. de proceso judicial	Dependencia jurisdiccional	Tipo de pensión	Interventores	Detalle								
No se encuentra resultado.													

#### 5. Verificación en la Agencia Nacional de Tránsito

TIPO DE LICENCIA	Registra licencia tipo E
PUNTOS	27 puntos
VALIDEZ	E/ 04-04-2026
VALORES PENDIENTES	No registra valores pendientes
<div>ABRIL MOYA LUIS MARCELO<div>Puntos: 27</div></div> <div>CED - 1716325822</div> <div>LICENCIA TIPO: E / VALIDEZ: 05-04-2021 - 04-04-2026</div> <div><div>Valor Pendiente: \$ 0,00</div><div>Valor Convenio: \$ 0,00</div><div>Intereses Pendiente: \$ 0,00</div><div>Total remisión: \$ 0.0</div><div>ANT: 0,00</div><div>TOTAL: \$ 0,00</div></div>	

#### 6. Información crediticia

BURÓ DE CRÉDITO	
ABRIL MOYA LUIS MARCELO <span>Ci: 1716325822</span>	
 <b>Indicadores Clave</b>	
<b>INDICADOR DE RIESGO</b> 	
<div> <div> <b>Indicador de Riesgo</b>  </div> <div>  <p><b>946</b></p> </div> <div> <p><b>4.9%</b></p> <p>Las personas con un Score entre 946 y 958 tienen una probabilidad de 4.9% de incurrir en morosidad en el Sistema Crediticio Ecuatoriano</p> </div> <div> <p><b>80%</b></p> <p>El 80% de las personas en el Sistema Crediticio Ecuatoriano tienen un Score menor que el de la persona consultada</p> </div> <div> <p>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</p> </div> </div> <p>Puntaje Calculado el 25/02/2022</p> <p> El Puntaje es un valor que puede variar entre 1 y 959. A mayor puntaje menor es el riesgo.</p>	

## CONFIDENCIAL

### 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
PICHINCHA	31/01/2022	GARANTE	Microcredito	9.200,00	25/03/2021	18/03/2023	5.829,02	0,00	0,00	0,00	0,00	5.829,02	0,00

### 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	90.000,00	28/12/2020	16/12/2026	81.068,90	0,00	0,00	0,00	0,00	81.068,90	2172,71
COOP. PROGRESO	31/01/2022	TITULAR	Microcredito	60.000,00	16/08/2021	06/08/2027	57.473,56	0,00	0,00	0,00	0,00	57.473,56	1448,61
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHIBULEO LTDA	31/12/2021	GARANTE	Microcredito	33.000,00	27/06/2019	28/06/2024	22.298,10	0,00	0,00	0,00	0,00	22.298,10	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	01/11/2017	01/01/2022	30,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	30,00

### 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)		30,00	0,00	0,00	30,00	0,00	0,00	0,00			CONS
Enero 2022	Sistema Financiero Regulado SB		5.829,02	0,00	0,00	0,00	5.829,02	0,00	0,00			CONS
Enero 2022	Entidades Reguladas SEPS		160.840,56	0,00	0,00	138.542,46	0,00	0,00	0,00			CONS

\* Ultima fecha en la que reportó 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 LUIS MARCELO tiene 946 PUNTOS**, lo cual representa que ha mantenido pagos PUNTUALES en sus obligaciones adquiridas en el Sector Financiero y Comercial, actualmente registra un crédito financiero con una deuda de \$5.829,02, un crédito comercial con una deuda de \$30,00 y un crédito SEPS con una deuda de \$160.840,56.

## 7. Verificación domiciliaria

INFORMACIÓN DE LA VISITA			
<b>Provincia</b>	Guayas	<b>Realizado por</b>	GC
<b>Cantón/Parroquia/Barrio/Sector</b>	Guayaquil/Tandapi	<b>Fecha de la visita</b>	25/02/2022
<b>Dirección</b>	Puente lucía vía Daule. Entrando por ferretería Quito.		
GEO-REFERENCIACIÓN DE LA VIVIENDA			
<b>Mapa de ubicación</b>			
CARACTERÍSTICAS DE LA VIVIENDA			
<b>Tipo bien inmueble</b>	Casa <input checked="" type="checkbox"/> Departamento <input type="checkbox"/> Habitación <input type="checkbox"/> Familiar <input type="checkbox"/>		
<b>Tipo de posesión</b>	Propio <input checked="" type="checkbox"/> Arrendado <input type="checkbox"/> Comodato <input type="checkbox"/> Conseción <input type="checkbox"/>		
<b>Tiempo de residencia</b>	5 meses		
Fotografía del exterior de la vivienda			
			