

CONFIDENCIAL

INFORME DE ANÁLISIS PARA OPERACIÓN DE FACTORING

Fecha del informe: 13 de junio de 2025

Analista responsable: JUAN JOSÉ ANDRADE

Tipo de operación: FACTORING

Monto solicitado: \$79,321.75

Plazo de la operación: 90 DÍAS

1. DATOS GENERALES

Empresa cedente: NOPERTI CIA LTDA NC

RUC: 1790007871001

Actividad económica: FABRICACIÓN DE OTROS TEJIDOS (TELAS) ANCHOS DE LINO, RAMIO, FIBRAS BLANDAS Y DE HILADOS ESPECIALES.

Representante legal: MARCOVICI LONGAVER NICOLAS ALEJANDRO

Identificación (C.I.): 1702770023

Constitución: 15/10/1971

Domicilio: LOS MADROÑOS 1141 Y LAS PALMERAS

2. ANÁLISIS CREDITICIO

2.1. Historial Crediticio - Empresa

Score crediticio: 409

Número total de operaciones vigentes: 11

Total de deuda reportada: \$2'919,143.62

Moras registradas: SI

Observaciones: El mayor registro de retraso en operaciones crediticias es de 152 días de mora en la Cooperativa Pablo Muñoz Vega, el cual fue justificado con una carta y el juicio resuelto a

favor de NOPERTI para dar de baja el proceso en Función Judicial. Se registran vencimientos constantes en el año 2024 con Banco General Rumiñahui con un máximo de 209 días de

retraso. Posee un máximo de 27 días de retraso en operaciones actuales en el transcurso del año 2025.

2.2. Historial Crediticio - Representante Legal

Score crediticio personal: 328

Total de deuda personal reportada: \$740,302.86

Moras registradas: SI

Observaciones: Cliente registra mora en el mes de mayo 2025 por 21 días como Codeudor en la Asociación Mutualista Ambato. Presenta constantes retrasos en sus operaciones crediticias con un máximo de 6 días.

3. ANÁLISIS FINANCIERO - Índices Financieros Clave (último año fiscal)

AÑO 2024	
RATIO LIQUIDEZ	1.56
PRUEBA ÁCIDA	0.34
MARGEN NETO	0.05
ROA	0.01
ROE	0.02
DEUDA TOTAL SOBRE ACTIVOS	0.53
ROTACION ACTIVOS	0.13

Ratio de Liquidez

La empresa tiene \$1.56 en activos corrientes por cada \$1 de pasivos corrientes. Esto indica una capacidad aceptable para cubrir sus obligaciones de corto plazo.

Prueba Ácida

Al excluir inventarios, la empresa solo tiene \$0.34 para cubrir cada \$1 de pasivo corriente, lo que podría ser preocupante si la empresa depende mucho de inventarios.



Margen Neto

Por cada \$1 de ventas, la empresa obtiene \$0.05 de ganancia neta. Es un margen bajo, pero positivo.

ROA (Retorno sobre Activos)

La rentabilidad sobre los activos es baja, lo que indica un uso poco eficiente de los recursos disponibles.

ROE (Retorno sobre Patrimonio)

El retorno para los accionistas es también bajo, lo cual puede deberse a una baja utilidad o alto nivel de capital propio.

Deuda Total sobre Activos

El 53% de los activos de la empresa están financiados con deuda. Este nivel es moderado, pero podría generar riesgos si no se maneja adecuadamente.

Rotación de Activos

Por cada dólar invertido en activos, la empresa genera \$0.13 en ventas. Este es un nivel bajo de eficiencia operativa.

4. VERIFICACIONES FISCALES Y LABORALES

4.1. Deudas en SRI

Estado: EN MORA

Observaciones: Se presenta un valor en mora por \$50,362.34

Consulta contribuyentes con obligaciones firmes, impugnadas y en facilidades de pago

RUC / cédula

1790007871001

Fecha de corte

13-JUN-2025

Razón social / Apellidos y nombres

NOPERTI CIA LTDA NC

Deudas firmes

Impuesto	\$48,945.86
Interés	\$1,416.48
Multa	\$0.00
Recargo	\$0.00

Valor total : **USD \$50,362.34**

Ocultar detalle

Deudas impugnadas

Impuesto	\$0.00
Interés	\$0.00
Multa	\$0.00
Recargo	\$0.00

Valor total : **USD \$0.00**

No registra deudas impugnadas

Facilidades de pago

Impuesto	\$0.00
Interés	\$0.00
Multa	\$0.00
Recargo	\$0.00

Valor total : **USD \$0.00**

No registra facilidades de pago



4.2. Deudas en IESS

Estado: EN MORA

Observaciones: Se presenta un valor en mora por \$162,315.88



CERTIFICADO DE CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES PATRONALES

El Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) certifica que, revisados los archivos del Sistema de Historia Laboral, el señor(a) MARCOVICI LONGAVER NICOLAS ALEJANDRO, representante legal de la empresa NOPERTI CIA LTDA NC con RUC Nro. 1790007871001 y dirección EL INCA. LOS MADROÑOS. 1141. LAS PALMERAS. ESQUINA SANA SANA., SI registra obligaciones patronales en mora por un valor de USD 162,315.88; información verificada a la fecha de emisión del presente certificado.

5. CONCLUSIÓN Y RECOMENDACIÓN

Nivel de riesgo: ALTO

Recomendación: No se recomienda aprobar la operación de factoring por \$79,321.75 con un plazo de 90 días promedio según la documentación presentada, consulta en páginas públicas y análisis de los documentos financieros obtenidos en la página de la Superintendencia de Compañías.

Juan José Andrade Pesáñez

Departamento de Riesgos

09 984 248 948