

## 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



09 984 248 948

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 Pesántez**

**Departamento de Riesgos**



09 97588515