

# CIRC

**FATIMA**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

"Con Licencia de Funcionamiento"

• ¿Cómo las entidades de intermediación financiera conocen mi historial crediticio?



# Central de Información Crediticia y Burós de Información Crediticia

- Mediante la Central de Información Crediticia (CIC) y los Burós de Información Crediticia (BIC):
- Central de Información Crediticia (CIC): Sistema de información que administra la Base de datos que registra el comportamiento histórico mensual de los pagos realizados por los prestatarios del sistema financiero y sus niveles de endeudamiento. Contiene información a nivel individual, sobre el endeudamiento total, en las entidades supervisadas.

Burós de Información Crediticia (BIC): Es una empresa de servicios auxiliares financieros, supervisada por la ASFI, cuyo objetivo es proporcionar información crediticia a las entidades que otorgan algún tipo de financiamiento a sus clientes de manera que minimicen el riesgo implícito en sus operaciones crediticias.



"Con Licencia de Funcionamiento"

# Central de Información Crediticia:

## •1. ¿Cuándo se registran datos en la CIC?

• Cuando una persona contrata o garantiza una operación de crédito debidamente formalizada en una entidad de intermediación financiera.

## •2. ¿Cuándo el prestatario y garante deja de ser reportados en la CIC?

• Al mes siguiente de que se haya pagado el crédito en su totalidad.



## •3. ¿Por cuánto tiempo permanecerán los registros crediticios en la CIC?

• Se mantendrán por 10 años en una base histórica, a excepción de los créditos castigados que permanecerán 20 años.

# • Central de Información Crediticia:

## • 4. ¿Dónde acudir si se presentan registros indebidos en la CIC?

- En caso de ser reportado por error en la CIC, acudir a la entidad financiera que ha reportado y solicitar la corrección.

- En caso de duplicidad del número de cédula de identidad, acudir al SEGIP para regularizar esta duplicidad y posteriormente requerir su corrección ante la entidad financiera que ha reportado.



# • Central de Información Crediticia:

## •5. ¿Qué es el cliente con pleno y oportuno cumplimiento de pago CPOP?

• Para ser considerado un cliente con pleno y oportuno cumplimiento de pago el historial crediticio de pagos disponible en la CIC debe reflejar que durante los últimos 5 años cuente con mínimamente 24 reportes mensuales, consecutivos o no, en las cuales las operaciones no deben tener un retraso mayor a 3 días en sus fechas de pago.

## •6. ¿Cuál es el beneficio de ser considerado un CPOP?

• Las entidades financieras deberán conceder mejores condiciones de financiamiento en futuras operaciones crediticias.



# Central de Información Crediticia:

Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero  
La Paz - Bolivia

Número de Autorización: 1137084844



## Informe Confidencial de Deuda Directa e Indirecta 07-2015 En Bolivianos

Página 1 de 1

Autor de la Consulta:	3186985SC	wapenini	Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Fátima Ltda.		
Fecha de Consulta:	25/08/2015	Hora de Consulta:	15:43:05	Tipo de Cambio:	6.86

Deudor:

Entidad	Tipo Deuda	Calif	Tipo Crédito	Deuda Vigente	Deuda Vencida	Deuda Ejecución	Incobrable por Insolvencia	Total	Deuda Contingente
<b>Cartera Directa:</b>									
BFO	DIR	A	M8	104,950.00	00.00	00.00	00.00	104,950.00	00.00
CJN	DIR	A	M0	37,613.25	00.00	00.00	00.00	37,613.25	00.00
<b>Total Cartera Directa:</b>				<b>142,563.25</b>	<b>00.00</b>	<b>00.00</b>	<b>00.00</b>	<b>142,563.25</b>	<b>00.00</b>
<b>Cartera Indirecta:</b>									
BSO	IND		N1	27,440.00	00.00	00.00	00.00	27,440.00	00.00
<b>Total Cartera Indirecta:</b>				<b>27,440.00</b>	<b>00.00</b>	<b>00.00</b>	<b>00.00</b>	<b>27,440.00</b>	<b>00.00</b>
<b>Deuda Directa e Indirecta</b>				<b>170,003.25</b>	<b>00.00</b>	<b>00.00</b>	<b>00.00</b>	<b>170,003.25</b>	<b>00.00</b>

**FATIMA**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

"Con Licencia de Funcionamiento"

# • Buró de Información Crediticia:

## • ¿Cuáles son los burós de información supervisados por ASFI?

- ENSERBIC (Empresa de Servicios BIC S.A.)
- INFOCRED (Servicios de Información Crediticia BIC S.A.)

## • ¿Quiénes pueden consultar mi reporte?

• Cualquier persona, empresa o institución a la que Usted haya autorizado expresamente y por escrito, podrá consultar sus antecedentes. Cada vez que usted solicite un crédito la entidad le pedirá su autorización para acceder a su reporte

## • ¿En que me afecta estar en el buró de información crediticia?

• Ello depende de su comportamiento en el pago de sus obligaciones. Si es puntual y su nivel de endeudamiento es bajo, su acceso al crédito se verá favorecido. Por el contrario se verá perjudicado.



"Con Licencia de Funcionamiento"



# Buró de Información Crediticia:

- ¿Cuánto tiempo se mantiene la información en un reporte?

- De acuerdo al reglamento vigente, los reportes deben contener información histórica del titular de los últimos 5 años.

- ¿Si pago mis deudas se borra mi información del BIC?

- No, sólo cuando los registros de las personas cumplen 5 años ya no se muestran en el reporte.



"Con Licencia de Funcionamiento"

# Buró de Información Crediticia:



## INFORME CONFIDENCIAL

SISTEMA DE GESTIÓN DE CALIDAD CERTIFICADO  
POR ISNORCA CON EL NUMERO: N°EC-27214

Fecha Emisión: 25/08/2015 15:45:41  
 Nro. de Reporte: 38827468242580418  
 Entidad: Cooperativa Fatima Ltda  
 Emitido por:  
 Tipo de Cambio: 25/08/2015 Bs/US Compra:6,06 Venta:6,90  
 Nro. Solicitud: 306274602

DATOS PERSONALES	NOMBRE COMPLETO	[REDACTED]	ESTADO CIVIL	SOLTERO(A)
	TIPO DE DOCUMENTO	C T.P. PN		
	NRO DE DOCUMENTO	[REDACTED]	EXT.	SC
	FECHA DE NAS./DEF.	22/10/1974		
	DIRECCION	DITODOROCI 1 MZ23 L/21	DEPARTAMENTO	SANTA CRUZ
	FECHA DECLARACION	09 - 2009	LOCALIDAD	SANTA CRUZ DE LA SIERRA

TIPO DE OPERACION	TIPO DE OBLIGADO	FECHA INICIO	FECHA ULTIMA CUOTA	MONTO ORIGINAL	VALOR CUOTA	CALIF.	ESTADO	SALDO	CONTINGENTE	DIAS MORA	HISTORICO	PERIODO DE PAGO	TIPO DE CANCELACION	CAEDEC									
(R) BANCO FORTALEZA SA > FECHA ACTUALIZACION: 31/07/2015 > FECHA PROCESAMIENTO: 21/08/2015																							
MS - MICROCREDITO AGRICULTURARIO DEBIDAMENTE GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	1B - CODEUDOR	27/07/2012	23/08/2017	MN. 205,500	20,500	A	VIGENTE	104,350	0	0	51111111111111111111	SEMESTRAL		A - 01112									
(R) BANCO SOLIDARIO SA > FECHA ACTUALIZACION: 31/07/2015 > FECHA PROCESAMIENTO: 24/08/2015																							
N1 - CONSUMO DEB. GAR.	02 - GARANTE	14/07/2015	14/08/2018	MN. 27,440	997		VIGENTE	27,440	0	0	51555555555555555555	MESES		H - 52341									
(R) COOPERATIVA JESUS NAZARENO LTDA > FECHA ACTUALIZACION: 31/07/2015 > FECHA PROCESAMIENTO: 21/08/2015																							
M0 - MICROCREDITO INDIVIDUAL	1B - CODEUDOR	27/09/2013	25/09/2016	MN. 66,530	14,456	A	VIGENTE	37,513	0	0	51111111111111111111	SEMESTRAL		A - 01112									
<b>TOTALES</b>																							
TOTAL DEUDA DIRECTA			142,553																				
TOTAL DEUDA INDIRECTA			27,440																				
TOTAL CONTINGENTE DIRECTO																							
TOTAL CONTINGENTE INDIRECTO																							
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">REHABILITACION Y CLAUSURA DE CUENTAS CORRIENTES</th> </tr> <tr> <th>ENTIDAD</th> <th>REHABILITACION / CLAUSURA</th> <th>FECHA DE ACTUALIZACION</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>															REHABILITACION Y CLAUSURA DE CUENTAS CORRIENTES			ENTIDAD	REHABILITACION / CLAUSURA	FECHA DE ACTUALIZACION			
REHABILITACION Y CLAUSURA DE CUENTAS CORRIENTES																							
ENTIDAD	REHABILITACION / CLAUSURA	FECHA DE ACTUALIZACION																					
CAEDEC	A - 01112: AGRICULTURA Y GANADERIA - CULTIVO DE OLEAGINOSAS																						
	H - 52341: VENTA AL POR MAYOR Y MENOR - VENTA AL POR MENOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCION																						



"Con Licencia de Funcionamiento"

# Buró de Información Crediticia:

HISTORIAL DE DEUDA	HISTORIAL DE DEUDA DIRECTA											HISTORIAL DE DEUDA INDIRECTA										
	MES	2015		2014		2013		2012		2011		MES	2015		2014		2013		2012		2011	
		ESTADO	SALDO	ESTADO	SALDO	ESTADO	SALDO	ESTADO	SALDO	ESTADO	SALDO		ESTADO	SALDO	ESTADO	SALDO	ESTADO	SALDO	ESTADO	SALDO	ESTADO	SALDO
DIC	5	0	1	174,520	1	236,417	1	223,840	1	27,880	DIC	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0	
NOV	5	0	1	174,520	1	236,417	1	223,840	1	27,880	NOV	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0	
OCT	5	0	1	174,520	1	236,417	1	223,840	1	27,880	OCT	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0	
SEP	5	0	1	174,520	1	243,387	1	230,810	1	34,850	SEP	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0	
AGO	5	0	1	184,723	1	174,887	1	230,810	1	34,850	AGO	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0	
JUL	1	142,563	1	205,713	1	195,879	1	230,810	1	34,850	JUL	1	27,440	5	0	5	0	5	0	5	0	
JUN	1	142,563	1	205,713	1	195,879	1	20,910	1	34,850	JUN	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0	
MAY	1	142,563	1	205,713	1	195,879	1	20,910	1	34,850	MAY	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0	
ABR	1	142,563	1	205,713	1	195,879	1	20,910	1	34,850	ABR	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0	
MAR	1	142,563	1	205,713	1	202,849	1	27,880	1	41,820	MAR	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0	
FEB	1	153,530	1	215,429	1	202,849	1	27,880	1	41,820	FEB	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0	
ENE	1	174,520	1	236,417	1	223,840	1	27,880	1	41,820	ENE	5	0	5	0	5	0	5	0	5	0	

OTRAS BASES DE DATOS	CASAS COMERCIALES										
	ENTIDAD	FECHA INGRESO	MONTO	TIPO OBLIGADO	ESTADO DEUDA	REFERENCIA	FECHA DE ACTUALIZACION				
	DEUDAS EN MORA POR APORTES A LAS AFPs										
ENTIDAD ACREEDORA	MONTO	PERIODOS EN MORA	FECHA DE ACTUALIZACION								

INFORMACION ADICIONAL	HISTORIAL DE CONSULTAS			RECTIFICACIONES	
	ENTIDAD	FECHA	CONSULTA		
	COOPERATIVA JESUS NAZARENO	11/08/2015	INFOCRED BASICO		
BANCO SOLIDARIO SA	08/07/2015	INFOCRED BASICO			

DIRECCIONES ANTERIORES					
DIRECCION	LOCALIDAD	PROVINCIA	DEPARTAMENTO	FECHA DECLARACION	
Z NORTE B.TB-1 C.MONTE CRISTO M-23	SANTA CRUZ DE LA SIERRA	ANDRES IBAÑEZ	SANTA CRUZ	03 - 2008	
NORTE B1 M CRISTO M 23	SANTA CRUZ DE LA SIERRA	ANDRES IBAÑEZ	SANTA CRUZ	04 - 2006	
Z/SUR B/LOS CHACOS	SANTA CRUZ DE LA SIERRA	ANDRES IBAÑEZ	SANTA CRUZ	04 - 1997	

**NOTAS**

DATOS VALIDADOS POR EL SEGIP: LOS DATOS DE NOMBRE COMPLETO, TIPO DE DOCUMENTO, NUMERO DE DOCUMENTO, EXTENSION Y DEPARTAMENTO DE EMISION DE LA PERSONA CONSULTADA FUERON VALIDADOS POR EL SEGIP.

FECHA ACTUALIZACION: DATO QUE INDICA LA FECHA DE LA INFORMACION REPORTADA.

(R): ENTIDAD REGULADA POR LA ASF. (N): ENTIDAD NO REGULADA POR LA ASF.

HISTORICO: MUESTRA EL COMPORTAMIENTO HISTORICO DE LOS ULTIMOS 18 MESES, EL HISTORICO SE DEBE LEER DE IZQUIERDA A DERECHA DONDE EL PRIMER REGISTRO MUESTRA EL MES ACTUAL, EL SEGUNDO MUESTRA EL MES ANTERIOR Y ASI SUCESIVAMENTE. LOS NUMEROS QUE TIENE EL HISTORICO SE INTERPRETA DE LA SIGUIENTE MANERA: UNO (1) EL TITULAR ESTUVO VIGENTE ESE MES, DOS (2) EL TITULAR ESTUVO VENCIDO ESE MES, TRES (3) EL TITULAR ESTUVO CON DEUDA CASTIGADA ESE MES Y CINCO (5) NO SE TIENEN DATOS DE ESE MES.



# • Recomendaciones:

## • ¿Cómo puedo mejorar mi perfil como cliente de una entidad financiera?

- ✓ Pague puntualmente sus obligaciones, en los plazos establecidos y de ser posible pague uno o dos días antes de su fecha de vencimiento.
- ✓ Mantenga bajos sus saldos de tarjetas de crédito.
- ✓ No solicite más créditos ni tarjetas de la que realmente necesite o pueda pagar.
- ✓ Sea conservador con el uso de su crédito. Aplíquelo a lo que realmente necesita.
- ✓ No tome a la ligera la decisión de asumir el papel de garante de un familiar, amigo, etc.



"Con Licencia de Funcionamiento"