

Informe mes de febrero

Debilidades detectadas en expedientes de créditos otorgados

Observaciones	Cantidad	% por error
Se adjunta antiguo formato de actualización de datos/IVE-IR-01 y FEIC, siendo FEIC el único documento vigente.	22	25%
No se indica nombre de empresa donde labora, negocio y/o actividad donde se obtiene los ingresos, en solicitud de crédito.	12	13%
No se adjunta constancia de verificaciones de campo.	10	11%
Sin análisis de crédito en hoja de análisis para crédito automáticos.	9	10%
Inmuebles/Vehículos no se detallan y/o reflejan como activos, en estado patrimonial.	9	10%
Documento adjunto es fotografía (DPI, Recibo de Luz, Patente de comercio o Certificación de ingresos por contador).	6	7%
Documento vencido (DPI, Carta de ingreso, Recibo de luz).	6	7%
No se evidencia cotejo de documentación en check list por parte del área de créditos y/o archivo.	5	6%
Tasa incorrecta en hoja de análisis.	5	6%
Fecha de vencimiento de crédito no coincide en pagaré y boleta de desembolso.	4	4%
Monto de ingreso neto en hoja de análisis, es incorrecto.	4	4%
No se adjunta constancia de confirmación de carta de ingreso.	4	4%
Falta lugar y fecha en solicitud de crédito, apartado de deudor y/o fiador.	4	4%
En estado patrimonial no se refleja historial de créditos obtenidos.	3	3%
Monto de crédito en plan de inversión es incorrecto.	3	3%
No se adjunta constancia (cheques) de pago de deudas, compra de vehículo u otra inversión.	3	3%
Estados de cuenta no son originales.	3	3%
La fecha de reconocimiento de deuda es posterior a la fecha de desembolso.	3	3%
Datos de asociado, incorrectos en plan de inversión negocio.	2	2%
En plan de inversión no se selecciona el destino del crédito.	2	2%
Faltan firmas de comité en resolución de crédito.	2	2%
No se adjunta aprobación de Gerente de Negocios para otorgar nuevo automático, ya que crédito anterior no cuenta con 3 cuotas pagadas.	2	2%
Reconocimiento de deuda sin legalizar.	2	2%
Check list con monto incorrecto y/o con tachones.	2	2%
Check list sin apartado de archivo ni firma del mismo.	1	1%
Check list sin firmas correspondientes.	1	1%
Consulta de Infonet adjunta no pertenece al asociado.	1	1%
Créditos a consolidar, reflejan mora en hoja de análisis y transición.	1	1%
Destino de crédito incorrecto en dictamen de agencia.	1	1%
En cotización adjunta no se indica valor de vehículo a comprar.	1	1%
Falta carta de asociado solicitando nuevo crédito automático.	1	1%
Hoja de análisis con indicador de endeudamiento mayor al 70% permitido.	1	1%
Los ingresos reportados en la hoja de análisis, no concuerdan con estado patrimonial y formulario FEIC	1	1%
Monto de ingreso mensual en letras y números no coincide en certificación de ingreso por contador.	1	1%
No se adjunta carta de ingresos.	1	1%
No se adjunta cotización de compra de vehículo.	1	1%
No se adjunta croquis de construcción.	1	1%
No se adjunta evidencia de la consulta de IGSS.	1	1%
No se adjunta hoja de análisis para créditos automáticos.	1	1%
Se canceló un préstamo interno, el cual se encontraba en cobro administrativo	1	1%
Certificación de ingresos sin datos de perito contador.	1	1%
Estados de cuenta de fiadora sin firma y sello.	1	1%
IVE CO 03 con monto incorrecto.	1	1%
Tasa de interés incorrecta en pagaré y boleta de desembolso.	1	1%
En resolución de crédito, miembro de comité firma dos veces.	1	1%
Monto de ingresos y/o egresos, de deudora y fiadora en hoja de análisis no coinciden con certificación de ingresos por contador.	1	1%
La certificación de ingresos de fiadora es copia.	1	1%