

Informe marzo 2021:

Préstamos a Directivos y Empleados

Con la información de la cartera de créditos, se verificaron los créditos concedidos a colaboradores y Directivos de la Cooperativa Parroquial Guadalupeana, R.L. correspondiente al periodo de enero a marzo 2021.

Se realizó una revisión de expedientes a 20 préstamos concedidos a colaboradores, durante el periodo descrito anteriormente. A continuación, se coloca un resumen de los hallazgos verificados:

Inconsistencia	Cantidad
Expediente no enviado al área de archivo en tiempo oportuno	8
Reconocimiento de deuda realizado con posterioridad al desembolso	5
Inconsistencias en estado patrimonial	4
Se adjunta una actualización de datos en el documento "Actualización de datos, persona individual".	4
Estados de cuenta sin firma y sello	2

Inconsistencia en Anexo de productos o servicios	1
Inconsistencia en el Reconocimiento de deuda	1
Inconsistencias en hoja de análisis de comité	1
Recibo de servicios sin razonamiento	1
Inconsistencias en boleta de desembolso	1
Plazo mayor a lo establecido	1
DPI vencido	1
Total	30

De los expedientes verificados se observaron algunas situaciones que son importantes de colocar, según se detallan a continuación:

Riesgo de la Actividad

Conceder créditos a colaboradores o Directivos sin transparencia, obviando las políticas vigentes de la Cooperativa.

Conceder plazos, tasas de interés o montos que no aplique el colaborador o directivo.

CIF	Nombre Cliente	Fecha de Desembolso	No. de Préstamo	Capital Desembolsado	Saldo Actual	Observaciones
734182	FLORES LOPEZ, GERSON MAUDIEL	6/03/2021	100701264	75,000.00	74,194.43	En boleta de desembolso indica plazo de 84 meses; No cumple con política de plazo, ya que el máximo es 60 meses; En hoja de análisis indica que no dejará deudas pendientes, sin embargo, en la misma hoja se desglosa dos deudas por tarjetas de crédito los cuales se dejarán vigentes; Se adjunta una actualización de datos en el documento "Actualización de datos, persona individual".
771808	YOC SANCHEZ, MELANIE KARINA	7/01/2021	100701010	60,000.00	56,754.36	El DPI se encuentra vencido; En estado patrimonial, específicamente en pasivos no se coloca las deudas a dejar vigentes que se describen en hoja de análisis; Se adjunta una actualización de datos utilizando el documento denominado "Actualización de datos, persona individual".
477105	CHAN ESCALANTE, JUAN FRANCISCO	27/01/2021	100701092	55,000.00	52,939.18	En estado patrimonial, específicamente en egresos se coloca un monto por pago de tarjetas, sin embargo, no se colocan esas deudas en pasivos, como también el crédito automático vigente; El reconocimiento de deuda se realiza un día después de realizado el desembolso;
876171	RIOS PLAZAOLA, SONIA ISABEL	26/01/2021	100701089	50,000.00	48,173.31	El reconocimiento de deuda se realiza un día después de realizado el desembolso.
477880	YANTUCHE LOPEZ, EVELYN JOHANNA LOPEZ	15/02/2021	100701166	48,000.00	47,038.77	Hace falta una firma de autorización del anexo de productos y servicios; Se adjunta una actualización de datos con el documento denominado "Actualización de datos, Persona Individual"; El testado en reconocimiento de deuda por la palabra "comunidad" es incorrecta, ya que se colocó "comidad".
539882	DE LEON SOLORZANO, LUIS GUILLERMO	27/01/2021	100701093	44,000.00	42,373.20	En estado patrimonial, específicamente en egresos se coloca un monto por pago de tarjetas, sin embargo, no se colocan esas deudas en pasivos; El reconocimiento de deuda se realiza un día después del desembolso del préstamo.
558861	HERNANDEZ CHAVEZ, LUDWIN OSCAR DAVID	15/02/2021	100701171	42,000.00	41,162.14	Se adjunta una actualización de datos con el documento denominado: "Actualización de datos, persona individual"; En Estado Patrimonial no se coloca en pasivos y egresos el monto y cuotas a cancelar por las deudas que quedan vigentes; El recibo de servicios no se encuentra razonado.
575915	CORADO VENTURA, GEIDI PATRICIA PEREZ	14/01/2021	100701035	43,000.00	39,679.16	Se adjunta una actualización de datos con el documento denominado: "Actualización de datos, persona individual";
58738	REYES CRUZ, MARLON RENE	27/01/2021	100701097	40,000.00	38,517.65	Estados de cuenta sin firma y sello; Con el préstamo, se cancela un préstamo automático en el cual se canceló únicamente una cuota.
824546	ZUMETA VICENTE, LIGIA MERCEDES	6/01/2021	100701006	40,000.00	37,961.42	Se adjunta una actualización de datos, donde se utiliza el documento denominado "Actualización de datos, Persona Individual".