

Informe marzo 2021:

## Actas de Comité de Créditos:

Se procedió a verificar las actas redactadas durante el mes de enero 2021.

### Debilidades en Actas del Comité de Agencias.

Debilidades	Cantidad	% por error
Número de acta no coincide en Bankworks y Acta física.	26	12%
Deudor forma parte y firma como miembro de comité en acta correspondiente.	6	3%
Plazo no coincide en Bankworks y Acta.	5	2%
Tasa de interés no coincide en Bankworks y Acta.	4	2%
Acta indica autorizado, no se refleja ningún desembolso en Bankworks.	2	1%
Fecha de desembolso no coincide en Bankworks y Acta.	1	0%

### Nota

Se observó en las actas de agencias, que se encuentran fuera del territorio del municipio de Guatemala, que en el apartado de lugar de celebración se llena de forma incorrecta, ya que se sigue colocando al municipio de Guatemala, siendo otro municipio donde se encuentra la agencia física y donde se celebra el comité.

### Límite al Alcance

Se procedió a la solicitud de las actas vía correo electrónico a todas las agencias, el día 16/03/2021, dejando como fecha límite de entrega el 18/03/2021, siendo las agencias siguientes quienes no proporcionaron dicho requerimiento de información, limitando el alcance de la revisión.

Agencia
Central
Zona 4
Florida
Portales
Gran Vía
Bosques de San Nicolás
Metronorte
Mixco
Atanasio Tzul
Pacific Villa Hermosa*

\*Se recibió las actas de Agencia Pacific Villa Hermosa, fuera de plazo establecido (30/03/2021).

### Riesgo de la Actividad

Dejar impreso en actas oficiales de crédito información incorrecta, así como también el beneficio en cuanto al otorgamiento de tasas y plazos.