

Debilidades detectadas en expedientes de créditos otorgados

Debilidades	Cantidad	% por error
No se adjunta constancia de verificaciones de campo.	14	17%
No se adjunta constancia de confirmación de constancias de ingreso.	9	11%
DPI vencido y/o deteriorado.	6	7%
Falta lugar y fecha en solicitud de crédito.	5	6%
Fecha de reconocimiento de deuda es posterior al desembolso.	5	6%
En consulta de infomet aparece una tarjeta de crédito en mora.	4	5%
Inmuebles sin detallar en estado patrimonial.	3	4%
Vehículos no se detallan en estado patrimonial.	3	4%
Ingreso de deudor no coincide en certificación de ingresos por contador y hoja de análisis.	3	4%
En plan de inversión, no se selecciona el destino del crédito.	2	2%
En solicitud de crédito automático hacen falta datos laborales.	2	2%
IVE-CO-03 con monto incorrecto.	2	2%
No se adjunta constancia de ingreso original.	2	2%
Plan de inversión con monto incorrecto del crédito solicitado.	2	2%
Recibo de luz de deudor y/o fiador es fotografía.	2	2%
Se adjunta cotizaciones, proformas y facturas en blanco, proformas a nombre de terceras personas, facturas de año 2019 como constancia de ingresos de deudor y fiador.	2	2%
Vehículos no se reflejan como activos en estado patrimonial.	2	2%
En actualización de datos no se selecciona el rango de egresos.	2	2%
Asociado no aplica a crédito sin fiador debido a que no cuenta con estabilidad laboral de 2 años y no se adjunta otra constancia laboral.	2	2%
Asociado sin capacidad de pago, y en el análisis de agencia, indican que si aplica para préstamo automático y por ende si se aprueba.	1	1%
Boletas de pago de impuesto adjuntos, presentados con saldo cero.	1	1%
Cancelación de préstamo número 9900899875, el cual solo había cancelado 1 cuota.	1	1%
Cheque para pago de deuda en colegio, no se emite a nombre de colegio.	1	1%
CIF en check list incorrecto.	1	1%
Comité de crédito no recomienda aprobación debido a que fiador solamente soporta ingresos con certificación por contador.	1	1%
Constancia de ingreso con fecha incorrecta cuando fue extendida.	1	1%
Deudor y fiador son comerciantes, sin patentes de comercio, estados de cuenta, facturas de venta u otros documentos que reflejen ingresos.	1	1%
DPI de fiadora, vencido.	1	1%
DPI es fotografía.	1	1%
El préstamo vigente que se amplió, se encontraba con estado vencido en cobro administrativo.	1	1%
Nombre de empresa no coincide en dictamen de agencia y constancia de ingresos.	1	1%
En comentarios de agencia, indica que la casa donde reside asociado es alquilada y en estado patrimonial específicamente en egresos, no se coloca monto de alquiler mensual.	1	1%
En infomet se refleja mora con entidad comercial.	1	1%