

Informe marzo 2021:

### **Certificados a Plazo Fijo:**

Se procedió a revisar 133 certificados de depósitos a plazo fijo (nuevos y renovaciones), solicitados por los asociados durante los meses de enero y febrero 2021.

### **Debilidades en Certificados a Plazo Fijo**

Debilidades	Cantidad	Porcentaje por error
Certificado físico no corresponde a la última renovación que indica Bankworks.	35	26%
Cancelado, consulta de documento indica entregado.	10	8%
Sin actualización de datos por titular de certificado.	10	8%
Existen más de una forma asociadas a misma cuenta en Bankworks, las mismas aparecen entregados.	5	4%
Anexo se adjunta a certificado y no se encuentra en Cabinet.	4	3%
No se encuentra anexo del producto en Cabinet en fecha 07/04/2021.	4	3%
Porcentaje de distribución incorrecto de beneficiarios en certificado y Bankworks.	3	2%
No se selecciona criterio de firmas autorizadas en certificado.	2	2%
Número de forma en certificado, no existe en cartera, ya que indica vencido en plataforma.	2	2%
Plazo de inversión no corresponde a los establecidos.	2	2%
Bankworks indica registro de segunda firma, sin embargo, en certificado y Bankworks no existe ningún registro como tal.	1	1%
Beneficiarios con parentesco repetidos en certificado y Bankworks.	1	1%
En Bankworks no se reflejan otras firmas registradas en certificado.	1	1%
No existe anexo de otros firmantes en Cabinet.	1	1%
Número de forma ingresado en sistema no corresponde a la forma física.	1	1%

### **Riesgo de la actividad**

Otorgación de tasa de interés incorrecto y como consecuencia, incumplimiento al acuerdo entre la Cooperativa y el depositante, dando como resultado la insatisfacción de éste y alejamiento con la institución. Incumplimiento a la Ley de Lavado de Dinero y Otros Activos, sus reformas y/o reglamentos derivando en sanciones por parte de la Intendencia Verificación Especial como también en desacreditación del prestigio de la Cooperativa.