

Debilidades detectadas en expedientes de créditos otorgados en el mes de diciembre de 2021.

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 9900899675, 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%

Recomendaciones

Jefe y Auxiliar de Agencia deben girar instrucciones a su personal, con el fin de dar cumplimiento sin excepción a los requisitos establecidos en el Manual de Crédito y subsanar inconvenientes que se puedan presentar en la cartera de créditos.

Todo crédito que sea consolidación de deudas, compra de vehículo u otro destino que necesite comprobar deberá adjuntar las constancias de los mismos en cada expediente, cheques de las deudas pagadas, tarjetas de circulación... (Memorándum del Departamento de créditos de fecha 13/10/2016)

Jefe de agencia debe revisar el estado patrimonial supervisando que la información sea correcta y deberá firmar el documento dando fe de su revisión, y que todo cuadre... (Memorándum del Departamento de créditos de fecha 19/03/2018)

Enviar el expediente de crédito en tiempo oportuno asegura que éste sea legalizado y revisado sin ningún contratiempo, así mismo, el expediente de crédito debe manejarse en un área restringida al resto del personal bajo la responsabilidad del jefe de archivo. Quien está ajeno al otorgamiento, recuperación y contabilización de los créditos.

Jefe de créditos debe dar seguimiento a las debilidades detectadas.