

Informe marzo 2021:

## Expedientes de Créditos:

Se procedió a examinar los expedientes de crédito colocados en los diferentes puntos de servicio de cooperativa Guadalupana, durante febrero de 2021.

### 1.1.1. Debilidades en expedientes de créditos otorgados

| Debilidades  | Cantidad | % por error |
|--|----------|-------------|
| Inmuebles y/o Vehículos sin detallar en estado patrimonial.  | 14       | 10%         |
| No se adjunta constancia de confirmación de carta de ingresos.   | 13       | 10%         |
| No se indica nombre de empresa donde labora, negocio o actividad de donde obtiene ingresos, en solicitud de crédito y/o hoja de análisis.  | 8        | 6%          |
| Documento adjunto es fotografía (DPI, Recibo de luz, Patente de comercio).   | 7        | 5%          |
| No se adjunta constancia de verificaciones de campo.   | 7        | 5%          |
| Falta firma de Jefe de Agencia en dictamen de agencia y/o Estado Patrimonial.  | 6        | 4%          |
| Se adjunta antiguo formato de actualización de datos y/o IVE-IR-01 y FEIC, siendo FEIC el único documento vigente.   | 6        | 4%          |
| DPI deteriorado y/o vencido.   | 5        | 4%          |
| Verificación de campo adjunto, vencido.  | 5        | 4%          |
| Carta de ingresos y/o certificación de ingreso por Contador no es original.  | 4        | 3%          |
| No se adjunta constancia de cheques emitidos por pago de deudas, compra de vivienda o vehículo u otra inversión.   | 4        | 3%          |
| Ingresos y/o egresos no coincide en solicitud de crédito, hoja de análisis y/o FEIC.   | 3        | 2%          |
| No se adjunta constancia de aprobación de Gerente de Negocios para nuevo automático, ya que anterior no tiene 3 cuotas canceladas.   | 3        | 2%          |
| No se adjunta IVE-CO-03.   | 3        | 2%          |
| No se evidencia cotejo de documentación del área de créditos en check list.  | 3        | 2%          |
| Tasa de interés incorrecta en hoja de análisis.  | 3        | 2%          |
| CIF y/o monto de crédito son incorrectos en check list.  | 2        | 1%          |
| Dictamen de agencia refleja tasa incorrecta.   | 2        | 1%          |
| En boleta de desembolso y detalle de descuento, no se refleja descuento por pago de crédito que indica hoja de análisis.   | 2        | 1%          |
| Falta lugar y fecha en solicitud de crédito.   | 2        | 1%          |
| Fecha de vencimiento de crédito no coincide en pagaré y boleta de desembolso.  | 2        | 1%          |
| No se adjunta constancia de consulta de IGSS y/o SAT.  | 2        | 1%          |
| No se adjunta fotos, croquis de construcción y/o remodelación.   | 2        | 1%          |
| Reconocimiento de deuda no autenticado.  | 2        | 1%          |
| Sin análisis en hoja de análisis para créditos automáticos.  | 2        | 1%          |
| Transunion y/o Informet reflejan mal historial crediticio (mora y/o cobro jurídico).   | 2        | 1%          |
| Voucher de cheques emitidos no indica hecho, revisado, autorizado y operador por.  | 2        | 1%          |
| Asociado no cuenta con estabilidad laboral, según hoja de análisis.  | 1        | 1%          |
| Cif incorrecto en dictamen de agencia.   | 1        | 1%          |
| Destino de crédito no coincide en dictamen de agencia y hoja de análisis.  | 1        | 1%          |
| Deudora solicita crédito por compra de vivienda, sin embargo, desde el año 2020, dicha propiedad ya se encuentra a su nombre.  | 1        | 1%          |
| Dictamen de agencia adjunto, no corresponde al asociado.   | 1        | 1%          |
| Dictamen de agencia y hoja de análisis difieren en cuanto a cargas familiares, el primero indica que no posee y el segundo que posee 3.  | 1        | 1%          |
| Dirección de trabajo en estado patrimonial, incorrecto.  | 1        | 1%          |
| Edad en hoja de análisis de crédito, incorrecto.   | 1        | 1%          |
| Estado civil incorrecto en FEIC.   | 1        | 1%          |
| Estados de cuenta sin firma y sello de entidad bancaria.   | 1        | 1%          |
| Falta dictamen de comité en hoja de análisis.  | 1        | 1%          |
| Faltan firmas de asesor de créditos y jefe de agencia en detalle de descuentos.  | 1        | 1%          |
| Faltan firmas en anexo e IVE-CO-03.  | 1        | 1%          |
| Fecha de nacimiento no coincide en solicitud de crédito, FEIC y DPI.   | 1        | 1%          |
| Hoja de análisis indica propietario incorrecto de inmueble a hipotecar, ya que en registro de propiedad desde el mes de septiembre 2020 refleja como propietario a solicitante de crédito. | 1        | 1%          |
| Hoja de análisis no visible/legible.   | 1        | 1%          |
| Ingreso no coincide en certificación de ingreso por Contador, solicitud de crédito y hoja de análisis.   | 1        | 1%          |
| IVE-CO-03 con monto incorrecto.  | 1        | 1%          |
| La fecha de reconocimiento de deuda es posterior a la fecha de desembolso.   | 1        | 1%          |
| Monto de cheque para compra de vivienda, es mayor al monto indicado en carta de vendedor.  | 1        | 1%          |
| Monto de crédito en plan de inversión es incorrecto.   | 1        | 1%          |
| Monto de inmuebles detallados, no coincide con el reflejado en activos en estado patrimonial.  | 1        | 1%          |
| No se adjunta carta de asociado solicitando nuevo crédito automático.  | 1        | 1%          |
| No se adjunta dictamen de agencia.   | 1        | 1%          |
| No se adjunta FEIC.  | 1        | 1%          |
| Número de acta en detalle de descuento, incorrecto.  | 1        | 1%          |
| Número de DPI incorrecto en autentica.   | 1        | 1%          |
| Plan de inversión no corresponde al asociado solicitante.  | 1        | 1%          |
| Sin historial de créditos obtenidos en Bancos y/o Cooperativas en estado patrimonial.  | 1        | 1%          |
| Tasa incorrecta otorgada.  | 1        | 1%          |
| Verificación de negocio propio, no visible/legible.  | 1        | 1%          |

### 1.1.2. Análisis a expedientes de créditos otorgados

De la muestra indicada anteriormente, se seleccionó 10 expedientes para su respectivo análisis, de los cuales 2 expedientes, llamaron la atención de esta auditoría, lo cual se detalla a continuación:

| Agencia                | Garantía            | Fecha de Desembolso | No. de Préstamo | CIF    | Nombre Cliente                    | Capital Desembolsado | Observaciones  |
|------------------------|---------------------|---------------------|-----------------|--------|-----------------------------------|----------------------|--|
| Bosques de San Nicolás | Garantía Fiduciaria | 2/02/2021           | 0900697892      | 327818 | Mejía Tzunum, Macario             | Q100,000             | En carta emitida por vendedor de inmueble, no refleja nombre de comprador (deudor), dejando sin constancia que deudor es el comprador del mismo. Se adjuntan 2 cartas de vendedor con montos que difieren entre sí, carta con fecha de enero 2020 con monto de Q185,000.00 y carta con fecha noviembre 2020 con monto de Q200,000.00. Constancia de cheque adjunto, se emite a nombre de deudor y no a nombre de vendedor de inmueble, asimismo, se emite con monto mayor al crédito otorgado. |
| Central                | Garantía Fiduciaria | 17/02/2021          | 0100701184      | 940452 | Hernández Dealtan, Oswaldo Alvaro | Q150,000             | En carta emitida por vendedor de inmueble, no refleja nombre de comprador (deudor), dejando sin constancia que deudor es el comprador del mismo.   |

Se hace la referencia que las inconsistencias se envían detalladas en notas de auditoría a cada una de las agencias por número de préstamo.