


POLÍTICA DE CRÉDITOS CANCELADOS ANTICIPADAMENTE

	POLÍTICA DE CRÉDITOS CANCELADOS ANTICIPADAMENTE		
	CÓDIGO:	CM-PO-06	VERSIÓN: 02

1. INTRODUCCIÓN

Considerando que uno de los objetivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral Parroquial Guadalupeana, R.L, es el mejoramiento económico y social de sus asociados mediante la creación de programas y servicios de crédito, por lo que derivado de ello la Cooperativa como persona obligada debe implementar controles internos de acuerdo a la normativa legal.

El propósito de esta Política es servir como una herramienta, que regule los procedimientos en la cancelación de créditos anticipadamente, como prevención del riesgo de LD/FT. En el mismo se mencionan lineamientos que los colaboradores deben conocer y aplicar al momento de que un asociado, usuario del producto de créditos utilice este mecanismo.


En cumplimiento de la normativa vigente relacionada a la Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos Decreto Número 67-2001 y la Ley Para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo, Decreto Número 58-2005 y sus respectivos reglamentos, así como otras disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos, a través de la Intendencia de Verificación Especial. Se emite la presente **Política de Créditos Cancelados Anticipadamente**.

2. OBJETIVO GENERAL

Crear un mecanismo de prevención y detección oportuna de transacciones inusuales, de acuerdo a las recomendaciones realizadas por la Intendencia de Verificación Especial -IVE.

3. OBJETIVO ESPECÍFICO

Dar lineamientos a los Jefes de Agencia, Receptores Pagadores, Asesores de Créditos y Gestores de Cobros de la Cooperativa y demás personal relacionado con este proceso, con relación al procedimiento de créditos cancelados anticipadamente.

	POLÍTICA DE CRÉDITOS CANCELADOS ANTICIPADAMENTE		
	CÓDIGO:	CM-PO-06	VERSIÓN: 02

4. ALCANCE

La aplicación del contenido de esta política para la prevención del lavado de dinero u otros activos, y para prevenir y reprimir el financiamiento del terrorismo, será para la cancelación de activos crediticios de forma anticipada mayores o iguales a Q70,000.00; siendo obligación del personal involucrado en el proceso, velar por el cumplimiento de la misma.


5. REQUISITOS PARA LA CANCELACIÓN ANTICIPADA DE ACTIVOS CREDITICIOS

5.1. Se debe de aplicar la debida diligencia para cancelaciones anticipadas de créditos cuando el monto a cancelar sea mayor o igual a Q70,000.00. ya sea que el mismo se realice en efectivo, cheque o cualquier otro medio de pago. Para el efecto el Receptor Pagador debe requerir al asociado lo siguiente:

- a)** Formulario IVE-CO-03, haya sido llenado por el asociado con la justificación que amerite, lo cual aplica en cualquier medio de pago.
- b)** Copia de los cheques recibidos por pago de crédito
- c)** Copia Boleta de Transacción
- d)** Copia del Documento Personal de Identificación -DPI- de la persona que realiza la transacción.
- e)** Documentos de soporte del origen o procedencia de los fondos tales como: Escrituras, fotocopia de libretas de ahorro, fotocopia de cheques, fotocopia de títulos de propiedad, facturas, estados de cuentas firmados y sellados, contratos de compra y venta, entre otros.

5.2. Se exceptúa de esta norma aquellas cancelaciones anticipadas que fueron el resultado de una ampliación de crédito solicitado por el asociado y el saldo antiguo fue cancelado con el nuevo crédito.

5.3. Los documentos de soporte descritos en el numeral 5.1. deben ser enviados de forma digital por el Receptor Pagador inmediatamente a la Unidad de Cumplimiento.

	POLÍTICA DE CRÉDITOS CANCELADOS ANTICIPADAMENTE		
	CÓDIGO:	CM-PO-06	VERSIÓN: 02

- 5.4. Los Receptores Pagadores deberán informar a su Jefe Inmediato de las cancelaciones anticipadas de créditos, recibidas en el día.
- 5.5. La Unidad de Cumplimiento realizará un monitoreo diario de los créditos que fueron cancelados anticipadamente.
- 5.6. De acuerdo al monitoreo realizado, la Unidad de Cumplimiento evaluará el perfil del asociado que realiza este tipo de operaciones y deberá determinar si es una transacción inusual o sospechosa, en cuyo caso deberá reportarse. Para ello se dejará constancia de lo actuado de forma electrónica o impresa según sea el caso.

6. SEÑALES DE ALERTA PARA TRANSACCIONES INUSUALES

Para considera una transacción inusual en relación a la cancelación anticipada de créditos, se deberán de observar las siguientes señales de alertas:

- 6.1. Cancelación de un crédito con dinero en efectivo, utilizando cantidades que superen el límite establecido.
- 6.2. Abonos recurrentes superior a la cuota pactada y que no esté de acuerdo al perfil económico del asociado, que conlleven a una cancelación anticipada.
- 6.3. Cancelación de varios créditos con dinero en efectivo, el mismo día o en un lapso muy corto, los cuales son pagados por una misma persona a créditos de diferentes titulares.
- 6.4. Cancelación de un crédito con cheques a nombre de terceras personas individuales, efectuado por el titular.

- 6.5.** Cancelación de uno o varios créditos mediante transferencias locales o remesas, cuando el titular no posee clientes o negocios en esas localidades que justifiquen dichas operaciones.
- 6.6.** Cuando la operación tenga características que no estén de acuerdo al perfil, tanto en monto como en periodicidad, mismas que pueden ser a través de efectivo, cheque, transacción intersistema, boleta bancaria y otras.

7. APROBACIÓN Y VIGENCIA

La presente Política de Créditos Cancelados Anticipadamente, para la Prevención de Lavado de Dinero u Otros Activos y para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo, entra en vigencia a partir de su aprobación por parte del Consejo de Administración de la Cooperativa, sustituyendo así las disposiciones anteriores contenidas en acta número 04-2015, de fecha 23 de febrero de 2015.



Dr. Carlos Humberto Rivera Carrillo
Presidente

Lic. Víctor Adolfo Sánchez López
Vicepresidente

Lic. Luis Estuardo Batres Montenegro
Vocal I

Sra. Michelle Paola Archila Hernández
Vocal II