|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INFORME PRELIMINAR DE RIESGO INTEGRAL VERIFICACIÓN Y EVALUACIÓN** | | |
| **1.DATOS GENERALES** |  |  |
| **NOMBRE DEL SOLICITANTE** | ${socio\_nombre} | |
| **NOMBRE DEL COSOLICITANTE 1** | ${socio\_conyuge\_nombre} | |
| **NOMBRE DEL COSOLICITANTE 2** |  | |
| **TIPO DE PRESTAMO** | ${tipo\_credito} | |
| **DESTINO DEL CREDITO** | ${socio\_destino\_credito} | |
| **MONTO SOLICITADO** | ${tipo\_moneda} | ${socio\_monto\_solicitado} |
| **GARANTÍA** |  | |
| **PLAZO DEL PRESTAMO** | MESES | ${credito\_plazo} |
| **TASA DE INTERES** | ANUAL | ${credito\_interes}% |
| **FECHA DE INICIO DE TRAMITE** | ${fecha\_inicio} | |
| **FECHA DE VERIFICACION Y EVALUACIÓN:** | | ${fecha\_fin} |
| **II. RIESGO DE CREDITO** |  |  |
| El Oficial de Créditos, ha verificado información de créditos, con referencia a datos generales, declaración de ingresos y gastos, garantes personales. | | |
| **RGP:** Relación Garantía/Préstamo **No aplica** | |  |
| **RCI:** ${tipo\_moneda} ${cuota\_mensual}/${tipo\_moneda} ${ingreso\_total} | La relación cuota/ingresos es: | **${dat\_rci}%** |
|  | | |
| **CE:** La Capacidad de endeudamiento de la solicitante al ${porcentage\_capacidad\_pago}%, es suficiente para asumir las obligaciones | | |
| **REFINANCIAMIENTO:** Ninguno | | |
| **VINCULACIONES: Ninguna** |  |  |
| **Patrimonio/Monto del credito=Socio=** ${tipo\_moneda} ${patrimonio}/${tipo\_moneda} ${monto}= ${patrimonio\_monto}, Cumple la relación patrimonial de 2-1, según políticas de crédito. | | |
| **III. RIESGO OPERATIVO** |  |  |
| Se ha verificado la presente operación, la misma que se ha gestionado acorde a los requisitos y características del tipo de crédito | | |
| **Buró de Información Crediticia Solicitante: 22/12/2018, corresponde** a información al mes de noviembre/2018, el solicitante, no reporta créditos en el sistema financiero. | | |
| **Buró de Información Crediticia Garantes: Garante 1. 11/12/2018, actualizado al 24/12/2018,** corresponde información a Noviembre/2018, no registra deudas en el sistema financiero Garante 2. Tiene deuda directa en banco Unión S.A. | | |
| **Certificacion de SEGIP: 26/12/2018,** los datos principales, registrados guardan relación con los documentos de identidad del solicitante. | | |
| **Certificado de Seguro de Desgravamen: 19/12/2018, Certificados N°540,** Cobertura para riesgo NORMAL, para el solicitante. | | |
| **Características de la garantía/Garante (s)** | | |
| GARANTE 1 Claudia Mamani Flores, profesora de aula en la Unidad Educativa Antonio Jose de Sucre - Sajara, Localidad de Tinguipaya, con 25 años de antiguedad laboral. GARANTE 2 Luz Paricia Barrios Floresprofesora en la Unidad Educativa 1ro de mayo zona San Ildefonso, 20 años de antiguedad laboral. | | |
| **COMENTARIO:** Se ha dado cumplimiento al proceso operativo del crédito. | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INFORME PRELIMINAR DE RIESGO INTEGRAL VERIFICACION Y EVALUACIÓN** | | |
| **IV. RIESGO LEGAL** |  |  |
| La solicitud de crédito cuenta con la autorización del solicitante para verificación de Información crediticia en el Buro INFOCRED, RUI-SEGIP y Listas Peps y otras observadas; debidamente firmadas. | | |
| **V. RIESGO DE MERCADO** |  |  |
| La tasa de interés establecida para el presente crédito, no corre riesgo de ser modificada por cambios en el mercado.  De acuerdo a la declaración de ingresos del solicitante, respaldos y verificación realizada por el Oficial de Créditos, se tiene los siguientes datos:  Los ingresos del socio provienen de su actividad como Auxiliar de oficina de archivos, del Gobierno Autónomo Municipal de Potosí, con 8 años de servicio. La boleta de pago, menciona que tiene el Ítem de Portero Mensajero.  La variable macroeconómica que puede afectar la fuente de ingresos, es una inflación. | | |
| **VI. RIESGO DE LIQUIDEZ** |  |  |
| Se ha verificado con el Área de Contabilidad y la entidad está en la capacidad de realizar el desembolso del crédito | | |
| **VII. RIESGO DE LAVADO DE DINERO** | |  |
| **Listas PEP's/otras listas** Revisadas en fecha **26/12/2018**, el prestatario no se encuentra registrado en las listas PEPs y otras listas observadas. | | |
| **VIII. OBSERVACIONES** |  |  |
| Ninguna | | |
| **IX. RECOMENDACIONES** | | |
| Se recomienda seguimiento al comportamiento crediticio del prestatario y amortizaciones según plan de pagos, considerando que es primera vez que la Cooperativa le otorgara crédito. | | |
|  | | |
| NOMBRE DEL SOLICITANTE |  | ${socio\_nombre} |