|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **INFORME PRELIMINAR DE RIESGO INTEGRAL VERIFICACIÓN Y EVALUACIÓN** | | | |
| **I.DATOS GENERALES** |  |  | |
| **NOMBRE DEL SOLICITANTE** | ${socio\_nombre} | | |
| **NOMBRE DEL COSOLICITANTE 1** | ${socio\_conyuge\_nombre} | | |
| **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** |  |  | |
| Se ha verificado información de créditos, con referencia a datos generales, declaración de ingresos y gastos, garantes personales. | | | |
| **RGP:** Relación Garantía/Préstamo | Bs825.227.82/Bs120.000.00 Bs825.227.82/Bs183.026.25 | La relación Gtia/ptmo | **6.88/1**  **4.51/1** |
| RCI: Relación Cuota/Ingreso | ${tipo\_moneda} ${cuota\_mensual}/Bs${ingreso\_total} | La relación cuota/ ingresos es: | **${dat\_rci}%** |
| **Refinanciamiento**: Crédito 1007907, monto original Bs40.000.00, saldo a la fecha Bs27.977.62, capital amortizado 30%, cumple la condición de refinanciamiento. | | | |
| **Credito** paralelo 1007134 monto original USD 18.000.00, saldo a la fecha USD 9.187.50 =(Bs63.026.25 t/c 6.86) | | | |
| Las obligaciones mensuales suman ${tipo\_moneda} ${obligaciones\_mensuales} y representa el ${obligaciones\_porcentaje}% de los ingresos. | | | |
| **CE.** La Capacidad de endeudamiento de los solicitantes al ${porcentage\_capacidad\_pago}%, es suficiente para asumir las obligaciones | | | |
| **Patrimonio/Monto del crédito=** ${tipo\_moneda} ${patrimonio}/${tipo\_moneda} ${monto}= ${patrimonio\_monto} Cumple la relación requerida según políticas de crédito | | | |
| **III INGRESOS** | | | |
| De acuerdo a la declaración de ingresos, respaldos y verificación realizada por el Oficial de Créditos, se tiene los siguientes datos: | | | |
| El prestatario es minero, Socio inversionista de la Cooperativa Minera Unificada con 35 años de antigüedad, percibe renta de jubilación a través de SENASIR sector minero, también tiene ingresos por alquileres de un departamento en la segunda planta de su inmueble | | | |
| **IV. 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: 21/01/2020, corresponde** a información al mes de diciembre/2019, los solcitantes reporta dos deudas en CAC Societaria San Martín RL | | | |
| **Central de Información Crediticia – CIC** ASFI: 21/01/2020 a diciembre/2019, no reportan créditos en el Sistema financiero regulado (Las obligaciones que reportan en la CAC Societaria San Martín RL no se exponen en el Informe en razón a que ésta, recién se incorpora al Sistema Financiero Regulado) | | | |
| **Informe CPOP: 21**/01/2020 a diciembre/2019 los **socios NO son clientes CPOP** | | | |
| **Buró de Información Crediticia Garantes: No aplica** | | | |
| **Certificación de SEGIP 21/01/2020** los datos registrados guardan relación con los documentos de identidad de la solicitante y cosolicitante. | | | |
| **Edad límite para obtener crédito: 75 años incluyendo el tiempo de vigencia del crédito** | | **Edad del solicitante: ${edad} años** | |
| **Certificado de Seguro de Desgravamen: 28/01/2020,** Cobertura Riesgo  Normal | | **Certificado 1111 Y 1113** | |
| **Certificado de Seguro de todo riesgo de Daños a la Propiedad:** | | Cuenta con formulario de solicitud de seguro con valor a asegurar USD 109.515.40 de fecha 25/01/2020. | |
| **Características de la garantía/Garante (s):** El inmueble, se encuentra ubicado en calle Roncal esq. Montevideo, zona San Cristóbal, consta de dos plantas, en primera tiene tienda, baño, 3 dormitorios, patio, en primer nivel 1  sala, cocina 4 dormitorios, todo el | | | |
| **COMENTARIO:**. Se ha dado cumplimiento al proceso operativo | | | |
| **V. RIESGO LEGAL** | | | |
| La solicitud de crédito cuenta con la autorización de la solicitante y garantes para verificación de Información crediticia en el Buro INFOCRED, RUI-SEGIP y Listas Peps y otras confidenciales debidamente firmadas. | | | |
| Según informe de fecha 08/01/2020, cuenta con: Escritura pública, Plano de lote, impuesto gestión 2018, Resolución, Certificado catastral. Tiene un gravamen vigente correspondiente al crédito que tiene en la Cooperativa por USD 18.000.00.Se ampliará el gravamen por el nuevo crédito. | | | |
| **VI AVALUO TECNICO** | | | |
| El avalúo del inmueble se realizó el 08/01/2020 valor comercial USD 180.443.40, Valor de realización USD 189.153.23 y valor hipotecario USD 120.295.60 (Bs825.227.82 t/c 6.86). Valuador Arq. Juan Carlos Orgaz F. | | | |
| **VII. RIESGO DE MERCADO** | | | |
| La tasa de interés establecida para el presente crédito, no corre riesgo de ser modificada por cambios en el mercado. | | | |
| La garantía se encuentra dentro del radio de acción y ámbito de influencia geográfica de la institución, para efectuar el seguimiento correspondiente. | | | |
| **VIII. RIESGO DE LIQUIDEZ** | | | |
| Se ha verificado con el Área de Contabilidad y la entidad está en la capacidad de realizar el desembolso del crédito | | | |
| **IX. RIESGO DE LAVADO DE DINERO** | | | |
| Listas PEP's/otras listas Revisadas en fecha 21/01/2020, la solicitante no se encuentra registrada en las listas PEPs y otras listas confidenciales. | | | |
| **X. OBSERVACIONES** | | | |
| Ninguna | | | |
| **XI. RECOMENDACIONES** | | | |
| Se recomienda seguimiento al comportamiento crediticio, Cancelación de crédito vigente. | | | |

NOMBRE SOLICITANTE ${socio\_nombre}