|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **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** | CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO | | |
| **DESTINO DEL CREDITO** | ${socio\_destino\_credito} | | |
| **MONTO SOLICITADO** | ${tipo\_moneda} | ${socio\_monto\_solicitado} | |
| **GARANTÍA** | HIPOTECARIO DE VIVIENDA | | |
| **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 US$18.000.00, saldo a la fecha US$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 US$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 US$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 US$180.443.40, Valor de realización US$189.153.23 y valor hipotecario US$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