|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INFORME PRELIMINAR DE RIESGO INTEGRAL VERIFICACIÓN Y EVALUACIÓN** | | |
| **1.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 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 | | |
| **Patrimonio/Monto del crédito=** ${tipo\_moneda} ${patrimonio}/${tipo\_moneda} ${monto}= ${patrimonio\_monto} Cumple la relación patrimonial de 2/1, según políticas de crédito | | |
| **VINCULACIONES: Ninguna** |  |  |
| **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: 22/12/2020, corresponde** a información al mes de noviembre/2018, el solicitante, no reporta créditos en el sistema financiero. | | |
| **Buró de Información Crediticia Garantes:** No aplica | | |
| **Certificacion de SEGIP: 26/12/2020,** los datos principales, registrados guardan relación con los documentos de identidad del solicitante. | | |
| **Certificado de Seguro de Desgravamen: 19/12/2020, Certificados N°540,** Cobertura para riesgo NORMAL, para el solicitante. | | |
| **Características de la garantía/Garante (s)** | | |
| El crédito será otorgado a Sola firma, y garantiza la recuperación del crédito con sus haberes, para lo cual presenta carta del Sindicato Mixto de Trabajadores Municipales en Construcción de Potosí del G.A.M.P., autorizando descuento de haberes en forma mensual. | | |
| **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 **26/12/2020**, 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} |