

CAPTURA DE INFORMACIÓN DEL CLIENTE.

1.- NOMBRE O RAZÓN SOCIAL	VERIFICACIÓN VS PEP’S Y LISTAS NEGRAS
REPRESENTANTE LEGAL	VERIFICACIÓN VS PEP’S Y LISTAS NEGRAS
PROVEEDOR DE RECURSOS	VERIFICACIÓN VS PEP’S Y LISTAS NEGRAS
PROPIETARIO REAL	VERIFICACIÓN VS PEP’S Y LISTAS NEGRAS

- 4.- SE DETERMINA EL PERFIL TRANSACCIONAL MEDIANTE MATRÍZ Y SE CALIFICA COMO DE:
- ALTO RIESGO
- BAJO RIESGO

MATRÍZ PARA DEFINIR ALTO O BAJO RIESGO

NOMBRE O RAZÓN SOCIAL	ALERTA VS PEP’S	ALTO RIESGO
REPRESENTANTE LEGAL	ALERTA VS PEP’S	ALTO RIESGO
PROVEEDOR DE RECURSOS	ALERTA VS PEP’S	ALTO RIESGO
PROPIETARIO LEGAL	ALERTA VS PEP’S	ALTO RIESGO
UBICACIÓN GEOGRAFICA	ALERTA VS ZONA DE RIESGO	ALTO RIESGO
ACTIVIDAD ECONÓMICA	ALERTA VS LISTA DE ACTIVIDADES VULNERABLES	ALTO RIESGO
NINGUNA DE LAS ANTERIORES		BAJO RIESGO

INFORMACIÓN DEL CRÉDITO.

IMPORTANTES Y PERIODICIDAD

1.- MONTO MÁXIMO ACUMULADO DIARIO PERMITIDO	MONTO MENSUAL DE CUOTA PACTADA DIVIDIDA ENTRE 30 DIAS		
MAS: TOLERANCIA DE CUOTA	PORCENTAJE QUE FIJARA CADA ENTIDAD (POR EJEMPLO 35%)		
2.- MONTO MÁXIMO ACUMULADO MENSUAL PERMITIDO	MONTO MENSUAL DE CUOTA PACTADA		
MAS: TOLERANCIA DE CUOTA	PORCENTAJE QUE FIJARA CADA ENTIDAD (POR EJEMPLO 35%)		
3.- NUMERO MÁXIMO DE PAGOS MENSUALES PERMITIDOS			
A)MENSUAL	1		
MAS: TOLERANCIA DE NUMERO DE PAGO	2(POR EJEMPLO)	No. DE PAGOS MAYORES A	ALERTA INUSUAL
B)QUINCENAL	2		
MAS: TOLERANCIA DE NÚMERO DE PAGO	4(POR EJEMPLO)	No. DE PAGOS MAYORES A	ALERTA INUSUAL
C)SEMANAL	5		
MAS: TOLERANCIA DE NÚMERO DE PAGO	9(POR EJEMPLO)	No. DE PAGOS MAYORES A	ALERTA INUSUAL
4.- LIQUIDACIÓN ANTICIPADA DE CRÉDITOS			ALERTA INUSUAL

DEBE EMITIRSE UNA ALERTA INTERNA PREOCUPANTE CUANDO ALGUIEN DETECTE ACTIVIDAD NO AUTORIZADA DE UN EMPLEADO.

1.- MONEDA

A) MONEDA NACIONAL	DATOS
B) DOLARES	DATOS
C) MONEDA DE PLATINO	DATOS
D) MONEDA DE ORO	DATOS
E) MONEDA DE PLATA	DATOS

2.- VIA DE PAGO

A) EFECTIVO	DATOS
-------------	-------

CON SEGUIMIENTO EN LO INDIVIDUAL - RESUELVE NIVEL 1

MONEDA NACIONAL

A) PERSONA FISICA	POR CADA PAGO IGUAL O SUPERIOR A 500.00	(COMPLEMENTAR CON TIPO DE CAMBIO DIARIO)	SUAL
B) PERSONA MORAL	POR CADA PAGO IGUAL O SUPERIOR A 500.00	(COMPLEMENTAR CON TIPO DE CAMBIO DIARIO)	SUAL
CHEQUES DE VIAJERO			
A) PERSONA FISICA	POR CADA PAGO IGUAL O SUPERIOR A 500.00	(COMPLEMENTAR CON TIPO DE CAMBIO DIARIO)	SUAL
B) PERSONA MORAL	POR CADA PAGO IGUAL O SUPERIOR A 500.00	(COMPLEMENTAR CON TIPO DE CAMBIO DIARIO)	SUAL
OTRA MONEDA			
A) PERSONA FISICA	POR CADA PAGO IGUAL O SUPERIOR A 500.00	(COMPLEMENTAR CON TIPO DE CAMBIO DIARIO)	SUAL
B) PERSONA MORAL	POR CADA PAGO IGUAL O SUPERIOR A 500.00	(COMPLEMENTAR CON TIPO DE CAMBIO DIARIO)	SUAL

MONEDA NAVIONAL

A) PERSONA FISICA	POR CADA PAGO IGUAL O SUPERIOR A \$300,000.00	ALERTA RELEVANTE
B) PERSONA MORAL	POR CADA PAGO IGUAL O SUPERIOR A \$500,000.00	ALERTA RELEVANTE

CON ESCALAMIENTO DE APROBACIÓN INTERNA - RESUELVE NIVEL 2

MONEDA EXTRANJERA

A) PERSONA FISICA	PAGOS ACUMULADOS IGUAL O SUPERIOR A 10,000.00	(COMPLEMENTAR CON TIPO DE CAMBIO DIARIO)	RELEVANTE
	EN UN MES		
B) PERSONA MORAL	PAGOS ACUMULADOS IGUAL O SUPERIOR A 50,000.00	(COMPLEMENTAR CON TIPO DE CAMBIO DIARIO)	RELEVANTE
	EN UN MES		

MONEDA NACIONAL

A) PERSONA FISICA	PAGOS ACUMULADOS IGUAL O SUPERIOR A \$300,000.00 EN UN MES	ALERTA RELEVANTE
B) PERSONA MORAL	PAGOS ACUMULADOS IGUAL O SUPERIOR A \$500,000.00 EN UN MES	ALERTA RELEVANTE

CON SEGUIMIENTO MAS Estricto - RESUELVE NIVEL 2

MONEDA EXTRANJERA

A) PERSONA FISICA	PAGOS ACUMULADOS IGUAL O SUPERIO A 100,000.00 EN UN MES	COMPLEMENTAR CON TIPO DE CAMBIO DIARIO) ALERTA RELEVANTE
B) PERSONA MORAL	PAGOS ACUMULADOS IGUAL O SUPERIO A 100,000.00 EN UN MES	COMPLEMENTAR CON TIPO DE CAMBIO DIARIO) ALERTA RELEVANTE

MONEDA NACIONAL

A) PERSONA FISICA	PAGOS ACUMULADOS IGUAL O SUPERIOR A \$1,000,000.00 EN UN MES	ALERTA RELEVANTE
B) PERSONA MORAL	PAGOS ACUMULADOS IGUAL O SUPERIOR A \$1,000,000.00 EN UN MES	ALERTA RELEVANTE