

2 de octubre de 2006

CARTA INFORMATIVA 06-11

A TODAS LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE PUERTO RICO

Carlos Rubén Cruz Ortiz CPA, CFE
Presidente Ejecutivo

AVISO SOBRE ESQUEMA DE FRAUDE EN PRÉSTAMOS DE AUTO CON UN “DEALER” EN COOPERATIVAS

Durante los pasados meses algunas cooperativas de ahorro y crédito han sido víctimas de un esquema de fraude en préstamos de autos el cual detallamos a continuación:

- El cliente llega al concesionario, verifica el vehículo de su preferencia y no tiene dinero para el pronto pago.
- Los vendedores del concesionario de autos llenan la orden de compra con un supuesto pronto pago que entrega el comprador del vehículo, que detallamos a modo de ejemplo de la siguiente manera:
 - El vehículo tiene un precio de venta por el listado del distribuidor de \$20,000.
 - El vendedor sube el precio de venta a \$24,000.
 - El vendedor completa la orden de compra de la siguiente manera:

Precio	\$24,000
<u>Pronto</u>	<u>3,000</u>
Balance a financiar	\$21,000

- Como podemos observar el cliente nunca realizó un pronto pago, si no que el vendedor disfrazó la orden de compra, para que parezca que hubo un pronto con información falsa.
- En esta situación la Cooperativa asume todo riesgo en caso de falta de cumplimiento de pago, ya que este vehículo siempre va a tener un valor en libros mayor que el valor en el mercado, esto sumado a que la depreciación de los vehículos normalmente va ser mayor a la amortización del préstamo dependiendo del pronto requerido por la Institución.

Es necesario que las cooperativas de ahorro y crédito verifiquen sus Normas Prestatarias y orienten a sus oficiales de crédito en relación a los préstamos de auto en vías de proteger y minimizar los riesgos para sus instituciones. Los oficiales deben tener como herramienta de trabajo una lista del precio sugerido de venta por el distribuidor de los automóviles que la Institución va financiar.

De esta manera la Institución tendría un menor riesgo a la hora del financiamiento de los vehículos y también protegería a sus socios de un fraude en la compra de un vehículo.

Para cualquier duda al respecto o cualquier situación similar favor de comunicarse al (787) 622-0957.