Estado Libre Asociado de Puerto Rico
OFICINA DEL COMISIONADO DE SEGUROS

DORAL INSURANCE AGENCY, INC.

Conducta de Mercado
Examen Especial al 30 de abril de 2012

Carmelo Hernández Alicea
Supervisor de Conducta de Mercado

Eduardo Hernández Ortiz
Examinador

TABLA DE CONTENIDO

ALCANCE DEL EXAMEN 1
HISTORIA 2
PERFIL DEL REPRESENTANTE AUTORIZADO 3
CONTENIDO Y ORGANIZACIÓN DE EXPEDIENTES EN GENERAL 5
HALLAZGOS DEL EXAMEN 7
REVISIÓN DE CASOS COLOCADOS POR EL REPRESENTANTE AUTORIZADO 7
RESUMEN DE PUNTOS IMPORTANTES 9

ESTADO LIBRE ASOCIADO DE PUERTO RICO
Oficina del Comisionado de Seguros

7 de mayo de 2013

Sra. Ángela Weyne Roig
Comisionada de Seguros
Oficina del Comisionado de Seguros

Señora Comisionada:

A tenor con la Notificación y Orden de Investigación, Caso Número CM-2012-04 del 30 de mayo de 2012, se realizó un examen a los expedientes de asegurados de

Doral Insurance Agency, Inc.

en adelante "el Representante Autorizado". Doral Insurance Agency, Inc., cambio de nombre a Doral Insurance Agency, LLC efectivo el 31 de octubre de 2012. Dicho examen se llevó a cabo en las oficinas principales del Representante Autorizado, localizadas en la Avenida Roosevelt # 1445, San Juan, Puerto Rico 00936.

ALCANCE DEL EXAMEN

El examen cubrió el período del 1 de enero de 2010 al 30 de abril de 2012. El trabajo de campo comenzó el 4 de septiembre de 2012, y concluyó el 16 de noviembre de 2012.

Este examen tuvo como propósito el verificar que el Representante Autorizado esté cumpliendo con el Artículo 27.131 del Código de Seguros de Puerto Rico, según enmendado, y la Regla 74 del Reglamento del dicho Código. Esta disposición de ley regula los métodos y prácticas de venta de seguros en instituciones bancarias, sus subsidiarias y afiliadas.

HISTORIA

El Representante Autorizado se incorporó en el Departamento de Estado de Puerto Rico el 5 de abril de 2000, bajo el nombre de Doral Agency, Inc., con el propósito de llevar a cabo las operaciones propias de un agente general de seguros como corporación subsidiaria de Doral Financial Corporation, a través de la suscripción de riesgos y la representación de aseguradores autorizados en Puerto Rico. El Representante Autorizado tiene licencia de Representante Autorizado y Agente General desde el 12 de marzo de 2003, y ha mantenido estas licencias en vigor.

El 17 de enero de 2001, el Representante Autorizado archivó una enmienda a sus Artículos de Incorporación, en el Departamento de Estado, para cambiar el nombre a Doral Insurance Agency, Inc., y notificó dicho cambio a esta Oficina en la misma fecha.

El capital autorizado del Representante Autorizado es de 10,000 acciones comunes, con un valor par de $1 cada acción. El Representante Autorizado comenzó operaciones con un capital pagado de $1,000, siendo Doral Financial Corporation, una compañía tenedora financiera, su único accionista.

PERFIL DEL REPRESENTANTE AUTORIZADO

En la siguiente tabla, se presenta el volumen de prima suscrita por el Representante Autorizado, según surge del Informe Anual de Agentes Generales, conforme a la Regla XV del Reglamento del Código de Seguros de Puerto Rico, radicado en la Oficina del Comisionado de Seguros, en adelante "esta Oficina":

Clases de Seguros	Primas Suscritas 2010	Primas Suscritas 2011
Vida	$ 1,528,260	$1,285,543
Incapacidad	176,703	132,141
Propiedad y Contingencias (Incluye pólizas "dwelling")	38,707,045	38,662,468
Auto	250,666	179,827
Título	1,782,973	219,753
Anualidades Variables	-	-
Salud	-	-
	$42,445,647	$40,479,732

Conforme al informe de la Regla XV, durante el 2010, el 72% ($30,764,128) del total de primas suscritas correspondía al negocio producido como representante autorizado y el 28% ($11,681,518) al negocio de productores independientes, colocados a través del agente general. Para el 2011, conforme al informe de la Regla XV, el 81% ($32,951,357) del total de primas suscritas correspondía al negocio producido como representante autorizado y el 19% ($7,528,375) sobre el negocio que procede de productores independientes, colocados a través del agente general.

Sin embargo, en la información provista durante el examen por el Representante Autorizado como representación de las primas suscritas para los años 2010 y 2011, se

observó que las mismas no coincidían con la información reportada a esta Oficina en los respectivos informes anuales de la Regla XV. Para el año 2010, la información de primas provista en el examen era menor que la cantidad reportada en el informe de la Regla XV por $7,253,529. Para el año 2011 era también menor por $3,943,590. Se le requirió al Representante Autorizado, durante el examen, que reconciliara las primas suscritas, según reflejan ambos informes, con los reportes generados para esta auditoría. El Representante Autorizado no cumplió con proveer la información requerida, incumpliendo así con el Artículo 2.130 del Código de Seguros de Puerto Rico, al no facilitar el examen realizado.

El negocio principal del Representante Autorizado está representando principalmente en el negocio "dwelling", conforme a la información provista durante este examen.

A continuación, se resume el total de las primas suscritas para el negocio "dwelling" entre el 1 de enero 2010 y el 30 de abril de 2012, según fue provisto por el Representante Autorizado durante el examen[1]:

	# Pólizas Suscritas	Total Primas Suscritas
1er. Semestre 2010	37,817	$ 12,635,857
2do. Semestre 2010	38,968	13,491,599
	76,785	$ 26,127,456
1er. Semestre 2011	37,281	$ 12,713,247
2do. Semestre 2011	39,358	13,215,976
	76,639	$ 25,929,223
1er. Semestre 2012[2]	26,045	$ 8,941,207

[1]Esta información no reconcilia con los Informes de Primas Suscritas presentados por el Representante Autorizado para cumplir con la Regla XV del Reglamento del Código de Seguros de Puerto Rico.
[2] Las primas suscritas para el año 2012 se incluyen hasta el 30 de abril de 2012.

Referente a este examen, la muestra de revisión de expedientes de asegurados fue seleccionada de las primas suscritas por el Representante Autorizado de pólizas "dwelling", para el período del 1 de enero de 2010 al 30 de abril de 2012, por ser éste su negocio principal.

CONTENIDO Y ORGANIZACIÓN DE EXPEDIENTES EN GENERAL

1. El Representante Autorizado mantiene los expedientes de los asegurados de forma física (Hardcopy). Según el Representante Autorizado, dichos expedientes deben contener los siguientes documentos, entre otros:

    - Notificación de Seguro para los Riesgos de Fuego, Terremoto, Huracán
    - Opción para escoger la aseguradora de preferencia
    - Divulgaciones relacionadas a los productos de seguros
    - Copia de las tasaciones de las propiedades hipotecadas
    - Copia de las transacciones relacionadas con los cobros de primas
    - Cancelaciones de pólizas
    - Registros de "accounts currents"
    - Copia de las Pólizas de Vivienda que incluyen los límites en los riesgos asegurados

2. Las divulgaciones de los productos de seguros establecen la relación que existe entre el Representante Autorizado y las instituciones afiliadas, conforme a lo requerido en el Artículo 7 de la Regla 74 del Reglamento del Código de Seguros de Puerto Rico. El documento para la divulgación establece lo siguiente:

    - La institución depositaria afiliada no condicionará la aprobación de la extensión de crédito a la compra por parte del consumidor de productos de seguros o anualidades de los ofrecidos por el Representante Autorizado.

    - La institución depositaria afiliada no condicionará la aprobación de la extensión de crédito a la suscripción de un acuerdo, mediante el cual el consumidor se comprometa a no obtener productos de seguros de entidades no afiliadas a la institución depositaria.

    - La institución depositaria afiliada no rechazará el seguro presentado por el consumidor relacionado con su transacción de extensión de crédito, si dicho seguro cumple con los requisitos o estándares de la institución

depositaria relacionados con la cubierta, la solidez financiera y los servicios provistos por el asegurador.

- El producto de seguros no constituye un depósito o cualquier otra obligación de la institución depositaria, ni esta garantizado por ésta.

- El producto de seguros no está asegurado por el "Federal Deposit Insurance Corporation" (por sus siglas, "FDIC"), ni por ninguna otra agencia federal.

Estas divulgaciones ponen al asegurado en conocimiento de que no está obligado a utilizar los servicios del Representante Autorizado, y que aquél podría utilizar los servicios de otros representantes autorizados o productores de seguros de su predilección, según establece el Artículo 27.131(6) y (7) del Código de Seguros de Puerto Rico, y la Regla 74 del Reglamento de dicho Código. Este documento es firmado por el asegurado al momento en que éste efectúa el cierre del préstamo hipotecario con la institución afiliada.

3. El documento denominado "Notificación de Seguro por Riesgos de Fuego, Terremoto, Huracán y Elección", el cual es firmado por los asegurados, establece que como parte del financiamiento solicitado, en los casos de pólizas de vivienda (Dwelling), el Representante Autorizado proveerá los productos de seguros que se requieren en la concesión del financiamiento de la propiedad inmueble hipotecada.

   El referido documento le permite al asegurado procurar utilizar el representante autorizado o productor de seguros de su preferencia, siempre y cuando la compañía de seguros que tal representante autorizado o productor de seguros provea sea aceptable y cumpla con los parámetros básicos y de solvencia económica requeridos por la institución afiliada, sin que ello afecte o menoscabe la decisión de la concesión del financiamiento sobre la propiedad inmueble hipotecada. El documento "Notificación de Seguro por Riesgos de Fuego, Terremoto, Huracán y Elección", está a tono con lo que requiere el Artículo 27.131 (7) del Código de Seguros de Puerto Rico, y el Artículo 7 de la Regla 74 del Reglamento de dicho Código.

HALLAZGOS DEL EXAMEN

A continuación se presentan los comentarios y hallazgos relacionados con algunas de las prácticas detectadas durante el examen, que representan desviaciones de las normas establecidas en Código de Seguros de Puerto Rico y en el Reglamento de dicho Código.

REVISIÓN DE CASOS COLOCADOS POR EL REPRESENTANTE AUTORIZADO

En este examen, se revisó una muestra de ciento ochenta y nueve (189) casos de los expedientes de los asegurados, que el Representante Autorizado mantiene en sus oficinas principales, con el propósito de verificar el cumplimiento con lo establecido en el Artículo 27.131 del Código de Seguros de Puerto Rico. Esta disposición de ley está relacionada con los métodos y prácticas de venta de seguros en instituciones financieras, sus subsidiarias y afiliadas.

A continuación, resumimos los hallazgos del examen en la revisión de los referidos expedientes:

1. Encontramos que en ciento cinco (105) casos del total de casos tomados en la muestra, el Representante Autorizado no mantenía en los expedientes provistos para nuestra revisión, los avisos y divulgaciones requeridos por el Artículo 7 de la Regla 74 del Reglamento del Código de Seguros de Puerto Rico. Estos ciento cinco (105) casos representan el 56% del total de los casos tomados en la muestra. **Anejo A**.

2. Se observó que en ocho (8) casos, no existía una confirmación por escrito de parte del asegurado sobre los avisos y divulgaciones, lo que está en contra de lo requerido en el Artículo 7, supra. Estos ocho (8) casos representan el 4% del total de los casos tomados en la muestra. **Anejo B**.

3. Se observó que en once (11) casos, los avisos y divulgaciones no tenían las fechas que identificaran cuándo se entregaron a los asegurados. **Anejo C**.

4. Se observó que en dos (2) casos, los avisos y divulgaciones no tenían el logo de quién preparó el documento que se entregó a los asegurados. **Anejo D**.

5. Encontramos que en setenta y un (71) casos, los expedientes de los asegurados no tenían las cartas de nombramiento. Esto representa el 38% del total de los casos tomados en la muestra. **Anejo E**.

6. Encontramos que en otros setenta (70) casos, los formularios de carta de nombramiento no estaban firmados por los asegurados. Esto representa el 37% del total de los casos tomados a muestra. **Anejo F**.

7. En setenta y nueve (79) casos, en las cartas de nombramiento los asegurados no seleccionaron si deseaban elegir su compañía de seguros, o si optaban por autorizar a la institución financiera depositaria a que eligiera la compañía de seguros que cubriría los riesgos de fuego y terremoto en la póliza "dwelling". **Anejo G**.

8. En siete (7) casos, observamos que las cartas de nombramiento no tenían en su faz el logo de quién preparó el documento que se entregó a los asegurados. **Anejo H**.

9. En siete (7) casos, se observó que los expedientes estaban incompletos; no contenían la póliza del asegurado, o el número del préstamo hipotecario no coincidía con la información provista en el listado de las primas suscritas por el Representante Autorizado. **Anejo I.**

10. En once (11) casos, se observó que las pólizas no estaban refrendadas por el Gerente de Refrendata del correspondiente asegurador. **Anejo J.**

11. En veintiocho (28) casos el membrete utilizado en la divulgación hecha a los asegurados no corresponde al Representante Autorizado, por lo que no se pudo constatar que la divulgación fue hecha por éste, en violación con el Artículo 7, Sección 1 de la Regla 74 del Reglamento del Código de Seguros de Puerto Rico. Los membretes utilizados es estos casos fueron los que corresponden a la institución financiera afiliada.

Respetuosamente sometido,

Carmelo Hernández Alicea

Carmelo Hernández Alicea
Supervisor de Exámenes
División de Conducta de Mercado

RESUMEN DE PUNTOS IMPORTANTES

1. La información provista por el Representante Autorizado durante el examen como primas suscritas para los años 2010 y 2011, no coincidía con la información reportada a esta Oficina en los respectivos informes anuales de la Regla XV. Se le requirió al Representante Autorizado que explicara las diferencias, lo cual no fue contestado por éste, en violación al Artículo 2.130 del Código de Seguros de Puerto Rico. Páginas 3 y 4

2. En ciento cinco (105) de los casos, el Representante Autorizado no mantuvo en los expedientes los avisos y divulgaciones requeridos por el Artículo 7 de la Regla 74 del Reglamento del Código de Seguros de Puerto Rico. Ello representaba el 56% de los casos tomados en la muestra. Página 7

3. En ocho (8) casos, se observó que no existía una confirmación por escrito de parte del asegurado sobre el recibo de los avisos y divulgaciones, en violación al Artículo 7 de la Regla 74, supra. Página 7

4. En once (11) casos, los avisos y divulgaciones no tenían las fechas en que se preparó el documento y se entregó a los asegurados. Página 7

5. En dos (2) casos los avisos y divulgaciones no tenían el logo de quién preparó el documento que se entregó a los asegurados. Página 8

6. Encontramos que en setenta y uno (71) casos, los expedientes no tenían las cartas de nombramiento de los asegurados. Esto representa el 38% entre del total de los casos tomados a muestra. Página 8

7. En setenta (70) casos, los formularios de las cartas de nombramiento no estaban firmados por los asegurados. Página 8
8. En setenta y nueve (79) casos, en las cartas de nombramiento los asegurados no seleccionaron si deseaban elegir su compañía de seguros, o si optaban por autorizar a la institución financiera depositaria eligiera la compañía de seguros que cubriría los riesgos de fuego y terremoto en la póliza "dwelling". Página 8
9. En siete (7) casos, las cartas de nombramiento no tenían el logo de quién preparo el documento que se entregó a los asegurados. Página 8
10. En siete (7) casos, se observó que los expedientes estaban incompletos; no contenían la póliza del asegurado, o el número del préstamo hipotecario no coincidía con la información provista en el listado de las primas suscritas por el Representante Autorizado. Página 8
11. En once (11) casos, las pólizas archivadas dentro de los expedientes de los asegurados no estaban refrendadas por los Gerentes de Refrendata del correspondiente asegurador. Página 8
12. En veintiocho (28) casos el membrete utilizado en la divulgación hecha a los asegurados no corresponde al Representante Autorizado, por lo que no se pudo constatar que la divulgación fue hecha por éste, en violación con el Artículo 7, Sección 1 de la Regla 74 del Reglamento del Código de Seguros de Puerto Rico. Página 8

ANEJO A – CASOS QUE NO TENÍAN LAS DIVULGACIONES A LOS ASEGURADOS DENTRO DE LOS EXPEDIENTES REVISADOS EN LA MUESTRA

	Número de Cliente	Número de Préstamo	Nombre	Apellido Paterno	Apellido Materno	Número de Póliza
1	195873	30073175	Alberto	Flores	Hernández	1110130953030
2	226301	30038161	Alberto	Martínez	Santisteban	IA0152281
3	154638	10003631	Andrés	Cáceres	Pérez	DWL-156012
4	44151	77001290	Ángel	Álvarez	Rodríguez	1110118710690
5	152344	30056217	Ángel	Álvarez	Rodríguez	DWL-154715
6	235508	9100006912	Ángel	Rodríguez	Bernacet	DP61079210
7	184330	80016503	Anidel	Baerga	Mercado	1110130959914
8	239423	85001545	Antonio	Álvarez	Medina	DWL195340
9	269464	770555790	Bassam	Ahmad	Elmusa	EG000772
10	146306	3008191152	Benjamín	Álvarez	Pérez	1110130956240
11	125722	70030468	Bienvenido	Vargas	Delgado	111054040591
12	125722	30059497	Bienvenido	Vargas	Delgado	DWL160471
13	186088	50038703	Carlos	Alberto	Ortega	DP61060315
14	186088	3008089093	Carlos	Alberto	Ortega	DP61092777
15	217820	50017227	Carlos	Monrouzeau		DW901699
16	219137	30030856	Carlos	Ramírez	Rivera	DW909753
17	219847	415337	Carlos	Cedeño	Rodríguez	DW903627
18	267796	3006527989	Celia	Camacho	Rodríguez	1110130957605
19	250809	75001164	César	Mercado	Santaella	DP61058112
20	142518	300772961	Cristina	Cruz	Guzmán	DP61054500
21	253808	80003603	Daniel	Ríos	Ríos	DP61058503
22	206885	70028163	Donny	Díaz	Marrero	11105404049065
23	180635	30067235	Edgardo	Navarro	Suárez	1110130956655
24	140734	9037420	Egberto	Hernández	Ortiz	IA020903
25	140734	9970	Egberto	Hernández	Ortiz	1110118704451
26	140734	30042612	Egberto	Hernández	Ortiz	DWL131456
27	163220	80024152	Emma	Acevedo	Alayon	DW903693
28	163220	80024158	Emma	Acevedo	Alayon	DW903694
29	157980	3008328229	Esther	Aguayo	Rosario	1110130958094
30	157980	30058439	Esther	Aguayo	Rosario	IA021503
31	163882	30060323	Félix	Morera	Miranda	DP61070380
32	199920	70028741	Filiberto	Berríos	Alvarado	DP61096154
33	110647	70033343	Francisco	Kortright	Pérez	1110130951583
34	248968	30075095	Francisco	Duchesne	Guzmán	DP61092604

	Número de Cliente	Número de Préstamo	Nombre	Apellido Paterno	Apellido Materno	Número de Póliza
35	166244	70016731	George	Suárez	Rivera	1110130952980
36	166244	30069545	George	Suárez	Rivera	DP61060000
37	67353	30013372	Gilberto	Luciano	Santiago	1110130955838
38	67353	70035431	Gilberto	Luciano	Santiago	1110130955838
39	222540	64-978967	Gregorio	Poggys	Poggus	IA015579
40	43415	30002874	Héctor	Santiago	Jiménez	DWL-123294
41	43415	30033868	Héctor	Santiago	Jiménez	DWL-126522
42	215949	50021203	Ivette	Rodríguez	Torres	DW900130
43	224435	30025668	Jesús	Feliciano	Seoane	DP61091609
44	80900	70032676	José	Colón	Medina	DP61072475
45	81339	70026862	José	Santana	Pimentel	1110540404467
46	93390	3008195057	José	Rivera	Souffront	DW907193
47	113878	30081341	José	Pacheco	Carrasquillo	DWL-194859
48	141528	70012099	José	Collazo	Pérez	1110130952802
49	205172	75001763	José	Amezaga	Marcha	DW907495
50	187301	3008019992	Juan	Ortiz	Coreano	1110118700912
51	208792	50045743	Juan	Pérez	Amalberlt	DW06115388
52	152788	70013761	Julio	Carrasquillo		DWL154704
53	217298	70036687	Kenneth	Rivera	Delgado	DW901173
54	90067	20004190	Luis	Rolón	Rivera	IA 014377
55	90067	20004191	Luis	Rolón	Rivera	IA 014378
56	90067	20004192	Luis	Rolón	Rivera	IA 014379
57	114371	3007590457	Luis	Bellina	Quiles	DP61087360
58	114371	3008200994	Luis	Bellina	Quiles	DP61087360
59	114371	3007589964	Luis	Bellina	Quiles	DP61087359
60	114371	3008200961	Luis	Bellina	Quiles	DP61087359
61	120202	30080917	Luis	López	Fonseca	1110130954262
62	224369	30015746	Luis	Ortiz	Hernández	DP00137957
63	193801	70029907	Marli	Figueroa	Galarza	1110540405666
64	193801	70029909	Marli	Figueroa	Galarza	1110540405666
65	217460	80029968	Michael	Godils	González	DW901335
66	217460	30079380	Michael	Godils	González	DWL-1900790
67	78149	70024622	Miguel	Alvarado	López	DP61092645
68	78149	70027542	Miguel	Alvarado	López	DW06113011
69	78149	30067990	Miguel	Alvarado	López	DP61095905
70	16208	70010792	Nelson	González	Santiago	DP00112324
71	16208	991416	Nelson	González	Santiago	DP00112324

	Número de Cliente	Número de Préstamo	Nombre	Apellido Paterno	Apellido Materno	Número de Póliza
72	16208	3008291893	Nelson	González	Santiago	IA016840
73	165471	70002779	Nelson	Marrero	Cordero	DP61086635
74	206807	70028329	Nelson	Oropeza	Rodríguez	IA 016114
75	195343	10002323	Norberto	Medina	Pellicer	DP61079088
76	225103	165-85659	Pablo	Rodríguez	Meléndez	DWL-129336
77	225103	2200064107	Pablo	Rodríguez	Meléndez	DWL-53672
78	80763	85001285	Pedro	Guzmán	Garay	20001543
79	80763	85000412	Pedro	Guzmán	Garay	DW06064991
80	80763	85001017	Pedro	Guzmán	Garay	DWL175673
81	234977	50043151	Peter	Ivannovich		DW06111785
82	44439	30004494	Rafael	Capella	Angueira	DWL-87551
83	224350	30026966	Ramiro	Nieves	Díaz	1110130955105
84	136288	30049638	Ramón	Rodríguez	Cruz	1110130950688
85	136288	30019999	Ramón	Rodríguez	Cruz	1110130951751
86	232558	30001857	Ramón	Bruno	Rivera	1110130957084
87	89643	30038420	Raquel	Ramos	Padilla	1110130956093
88	44724	30003582	Rey	Vázquez	Escobar	DP61059573
89	194625	245085	Roberto	Santiago	Ramos	IA005235
90	274177	770548110	Sammy	Pellot	Leoteau	1110130958680
91	274177	3011925	Sammy	Pellot	Leoteau	PV14100376
92	225626	30033407	Víctor	Cotto	Díaz	1110130951449
93	225626	30036244	Víctor	Cotto	Díaz	
94		20001269	Víctor	Rivera	Colón	1110130951499
95	162183	30060075	Wilfredo	Salgado	López	DWL-160935
96	234944	30012423	William	Arce	Valentín	DWL-118471
97	234421	250804970	Zenón	Lasalle	Oharriz	DW06032959
98	121826	300900017	Zulma	Vargas	Medina	DW915697
99	204408	9100005079	Zaida	Negrón	Cacho	DW909550
100	178852	50033721	Mark	Kitchenman		DP61068040
101	266616	672018904	Julio	Rodríguez	Rodríguez	DP61094030
102	266616	672018905	Julio	Rodríguez	Rodríguez	1110100003941
103	279670	9107009627	Octavio	Rivera	Bujosa	1110130959660
104	284058	9100008580	Edgardo	Santiago	Llorens	CF85020797
105	266630	80000149	Marcos	Comas	Ramírez	DP61094041

ANEJO B - CASOS DE DIVULGACIONES SIN CONFIRMACIÓN DE ENTREGA

	Número de Cliente	Número de Préstamo	Nombre	Apellido Paterno	Apellido Materno	Número de Póliza
1	99727	3008072252	Ángel	Ramos	Rivera	1110130954058
2	194051	3008411391	Antonio	Crespo	Velásquez	DW908457
3	146306	70012643	Benjamín	Alvarez	Pérez	IA013801
4	195969	3008419621	Eddie	Medina	Figueroa	DW908408
5	163882	3008398587	Félix	Morera	Miranda	20001674
6	266984	3008202468	Gustavo	González	Carrillo	IA015940
7	141528	70021873	José	Collazo	Pérez	1110130950277
8	217298	3008368592	Kenneth	Rivera	Delgado	DW901173

ANEJO C - CASOS DE DIVULGACIONES QUE NO TENÍAN LAS FECHAS EN QUE SE PREPARÓ EL DOCUMENTO Y SE ENTREGÓ A LOS ASEGURADOS

	Número de Cliente	Número de Préstamo	Nombre	Apellido Paterno	Apellido Materno	Número de Póliza
1	251627	80026463	Abdallah	Ahmad		1110130953313
2	146306	70012643	Benjamín	Álvarez	Pérez	IA013801
3	182506	50037991	Elvin	López	Rodríguez	DP06097872
4	141528	70021873	José	Collazo	Pérez	1110130950277
5	193801	70031151	Marli	Figueroa	Galarza	1110540406273
6	193801	70031866	Marli	Figueroa	Galarza	1110540406514
7	193801	70026364	Marli	Figueroa	Galarza	DP06112484
8	193801	70025656	Marli	Figueroa	Galarza	DP06112123
9	78149	7009539	Miguel	Alvarado	Lopez	DP61092298
10	165471	70016335	Nelson	Marrero	Cordero	DWL-162085
11	212250	50046247	Norberto	Figueroa	Torres	DP61054276

ANEJO D - CASOS DE DIVULGACIONES QUE NO TENÍAN EL LOGO DE QUIÉN PREPARÓ EL DOCUMENTO QUE FINALMENTE SE ENTREGÓ A LOS ASEGURADOS

	Número de Cliente	Número de Préstamo	Nombre	Apellido Paterno	Apellido Materno	Número de Póliza
1	271699	770553145	Ángela	Genao	De Los Santos	1110100008251
2	194051	3008411391	Antonio	Crespo	Velásquez	DW908457

ANEJO E – CASOS QUE NO TENÍAN LAS CARTAS DE NOMBRAMIENTO DE LOS ASEGURADOS DENTRO DE LOS EXPEDIENTES REVISADOS EN LA MUESTRA

	Número de Cliente	Número de Préstamo	Nombre	Apellido Paterno	Apellido Materno	Número de Póliza	Día de Efectividad póliza	Asegurador
1	195873	30073175	Alberto	Flores	Hernández	1110130953030	30-Nov-10	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
2	235508	9100006912	Ángel	Rodríguez	Bernacet	DP61079210	1-ABR-2010	Triple S Propiedad, Inc.
3	271699	770553145	Ángela	Genao	De Los Santos	1110100008251	10-Feb-11	MAPFRE PRAICO
4	186088	3008089093	Carlos	Alberto	Ortega	DP61092777	28-Jul-10	Triple S Propiedad, Inc.
5	219137	30030856	Carlos	Ramírez	Rivera	DW909753	27-Jun-11	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
6	219847	415337	Carlos	Cedeño	Rodríguez	DW903627	11-Jun-10	United Surety Ins. Co.
7	267796	3006527989	Celia	Camacho	Rodríguez	1110130957605	17-May-10	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
8	142518	300772961	Cristina	Cruz	Guzmán	DP61054500	18-Jan-10	Triple S Propiedad, Inc.
9	140734	9037420	Egberto	Hernández	Ortiz	IA020903	11-Jul-11	Antilles Insurance Co.
10	140734	9970	Egberto	Hernández	Ortiz	1110118704451	30-Oct-11	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
11	182506	50037991	Elvin	López	Rodríguez	DP06097872	25-Jun-10	Triple S Propiedad, Inc.
12	110647	70033343	Francisco	Kortright	Pérez	1110130951583	28-Sep-10	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
13	248968	30075095	Francisco	Duchesne	Guzmán	DP61092604	28-Jan-10	Triple S Propiedad, Inc.
14	166244	70016731	George	Suárez	Rivera	1110130952980	7-Nov-10	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
15	166244	30069545	George	Suárez	Rivera	DP61060000	30-Jul-10	Triple S Propiedad, Inc.
16	67353	30013372	Gilberto	Luciano	Santiago	1110130955838	25-Mar-10	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
17	67353	70035431	Gilberto	Luciano	Santiago	1110130955838	25-Mar-10	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
18	222540	64-978967	Gregorio	Poggys	Poggus	IA015579	8-Mar-12	Antilles Inssurace Co.
19	43415	30002874	Héctor	Santiago	Jiménez	DWL-123294	09-Jul-10	United Surety Ins. Co.
20	43415	30033868	Héctor	Santiago	Jiménez	DWL-126522	25-Sep-10	United Surety Ins. Co.

	Número de Cliente	Número de Préstamo	Nombre	Apellido Paterno	Apellido Materno	Número de Póliza	Día de Efectividad póliza	Asegurador
21	171241	50034421	Humberto	Del Pozo	Seguí	DW06096339	8-Jan-10	Triple S Propiedad, Inc.
22	215949	50021203	Ivette	Rodríguez	Torres	DW900130	21-Dec-10	United Surety Ins. Co.
23	224435	30025668	Jesús	Feliciano	Seoane	DP61091609	31-Jan-10	Triple S Propiedad, Inc.
24	80900	70032674	José	Colón	Medina	1110118703075	29-Sep-10	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
25	81339	70026862	José	Santana	Pimentel	1110540404467	28-Apr-10	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
26	68288	3006820762	José O.	Romano	Agramonte	IA 006615	16-Nov-10	Antilles Insurance Co.
27	187301	3008024705	Juan	Ortiz	Coreano	20000613	22-Jul-10	Integrand Assurance Co.
28	187301	3008019992	Juan	Ortiz	Coreano	1110118700912	15-Jul-11	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
29	217298	70036687	Kenneth	Rivera	Delgado	DW901173	22-Dec-10	United Surety Ins. Co.
30	90067	20004192	Luis	Rolón	Rivera	IA 014379	31-Jan-10	Antilles Insurance Co.
31	114371	3007590457	Luis	Bellina	Quiles	DP61087360	30-Sep-09	Triple S Propiedad, Inc.
32	114371	3007589964	Luis	Bellina	Quiles	DP61087359	30-Sep-09	Triple S Propiedad, Inc.
33	120202	30080864	Luis	López	Fonseca	1110130954219	26-Jan-10	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
34	224369	30015746	Luis	Ortiz	Hernández	DP00137957	24-May-10	Triple S Propiedad, Inc.
35	193801	70029907	Marli	Figueroa	Galarza	1110540405666	07-Jul-10	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
36	193801	70029909	Marli	Figueroa	Galarza	1110540405666	07-Jul-10	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
37	217460	80029968	Michael	Godils	González	DW901335	22-Dec-10	United Surety Ins. Co.
38	78149	30067990	Miguel	Alvarado	López	DP61095905	15-Jun-11	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
39	78149	80011223	Miguel	Alvarado	López	DW910472	23-Jun-11	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
40	16208	70010792	Nelson	González	Santiago	DP00112324	27-Apr-10	Triple S Propiedad, Inc.
41	16208	991416	Nelson	González	Santiago	DP00112324	27-Apr-10	Triple S Propiedad, Inc.
42	16208	3008291893	Nelson	González	Santiago	IA016840	29-Jun-10	Antilles Insurance Co.
43	165471	70002779	Nelson	Marrero	Cordero	DP61086635	02-Aug-10	Triple S Propiedad, Inc.

	Número de Cliente	Número de Préstamo	Nombre	Apellido Paterno	Apellido Materno	Número de Póliza	Día de Efectividad póliza	Asegurador
44	225103	165-85659	Pablo	Rodríguez	Meléndez	DWL-129336	07-Nov-10	United Surety Ins. Co.
45	225103	2200064107	Pablo	Rodríguez	Meléndez	DWL-53672	5-Nov-10	United Surety Ins. Co.
46	80763	85001285	Pedro	Guzmán	Garay	20001543	30-Jun-10	Integrand Assurance Co.
47	44439	30004494	Rafael	Capella	Angueira	DWL-87551	17-Aug-10	United Surety Ins. Co.
48	224350	30026966	Ramiro	Nieves	Díaz	1110130955105	28-Feb-10	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
49	136288	30049638	Ramón	Rodríguez	Cruz	1110130950688	22-Aug-10	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
50	136288	30019999	Ramón	Rodríguez	Cruz	1110130951751	15-Sep-10	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
51	232558	30001857	Ramón	Bruno	Rivera	1110130957084	17-Jun-10	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
52	44724	30003582	Rey	Vázquez	Escobar	DP61059573	24-Jul-10	Triple S Propiedad, Inc.
53	194625	245085	Roberto	Santiago	Ramos	IA005235	23-Jul-10	Antilles Insurance Co.
54	172804	50035063	Rodolfo	Maldonado	Santiago	DP61029771	13-Feb-10	Triple S Propiedad, Inc.
55	274177	770548110	Sammy	Pellot	Leoteau	1110130958680	13-Mar-11	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
56	274177	3011925	Sammy	Pellot	Leoteau	PV14100376	13-Mar-10	Real Legacy Assurace Co.
57	225626	30033407	Víctor	Cotto	Díaz	1110130951449	06-Sep-10	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
58	225626	30036244	Víctor	Cotto	Díaz	-	-	-
59	225626	20001269	Víctor	Rivera	Colón	1110130951499	11-Sep-10	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
60	234944	30012423	William	Arce	Valentín	DWL-118471	26-Feb-10	United Surety Ins. Co.
61	53713	70009757	Wilmer	Feliciano	Maldonado	IA 014772	27-Feb-10	Antilles Insurance Co.
62	234421	250804970	Zenón	Lasalle	Oharriz	DW06032959	8-May-10	Triple S Propiedad, Inc.
63	121826	300900017	Zulma	Vargas	Medina	DW915697	31-Aug-12	United Surety Ins. Co.
64	204408	9100005079	Zaida	Negrón	Cacho	DW909550	30-Jun-11	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
65	178852	50033721	Mark	Kitchenman		DP61068040	12-Jun-09	Triple S Propiedad, Inc.
66	266616	672018904	Julio	Rodríguez	Rodríguez	DP61094030	25-Jan-11	Triple S Propiedad, Inc.

	Número de Cliente	Número de Préstamo	Nombre	Apellido Paterno	Apellido Materno	Número de Póliza	Día de Efectividad póliza	Asegurador
67	266616	672018905	Julio	Rodríguez	Rodríguez	1110100003941	19-Jul-10	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
68	279670	9107009627	Octavio	Rivera	Bujosa	1110130959660	10-Jan-11	MAPFRE PRAICO Ins. Co.
69	284058	9100008580	Edgardo	Santiago	Llorens	CF85020797	16-Dec-11	Triple S Propiedad, Inc.
70	220096	7006494754	Ramón	Lee	Suárez	DW904186	27-Jun-08	United Surety Ins. Co.
71	266630	80000149	Marcos	Comas	Ramírez	DP61094041	25-Jan-11	Triple S Propiedad, Inc.

ANEJO F – CASOS QUE NO TENÍAN LAS CARTAS DE NOMBRAMIENTO FIRMADAS POR DE LOS ASEGURADOS EN LOS EXPEDIENTES REVISADOS EN LA MUESTRA

	Número de Cliente	Número de Préstamo	Nombre	Apellido Paterno	Apellido Materno	Número de Póliza
1	195873	30073175	Alberto	Flores	Hernández	1110130953030
2	235508	9100006912	Ángel	Rodríguez	Bernacet	DP61079210
3	271699	770553145	Ángela	Genao	De Los Santos	1110100008251
4	186088	3008089093	Carlos	Alberto	Ortega	DP61092777
5	219137	30030856	Carlos	Ramírez	Rivera	DW909753
6	219847	415337	Carlos	Cedeño	Rodríguez	DW903627
7	267796	3006527989	Celia	Camacho	Rodríguez	1110130957605
8	142518	300772961	Cristina	Cruz	Guzmán	DP61054500
9	140734	9037420	Egberto	Hernández	Ortiz	IA020903
10	140734	9970	Egberto	Hernández	Ortiz	1110118704451
11	182506	50037991	Elvin	López	Rodríguez	DP06097872
12	110647	70033343	Francisco	Kortright	Pérez	1110130951583
13	248968	30075095	Francisco	Duchesne	Guzmán	DP61092604
14	166244	70016731	George	Suárez	Rivera	1110130952980
15	166244	30069545	George	Suárez	Rivera	DP61060000
16	67353	30013372	Gilberto	Luciano	Santiago	1110130955838
17	67353	70035431	Gilberto	Luciano	Santiago	1110130955838
18	222540	64-978967	Gregorio	Poggys	Poggus	IA015579
19	43415	30002874	Héctor	Santiago	Jiménez	DWL-123294
20	43415	30033868	Héctor	Santiago	Jiménez	DWL-126522
21	171241	50034421	Humberto	Del Pozo	Seguí	DW06096339
22	215949	50021203	Ivette	Rodríguez	Torres	DW900130
23	224435	30025668	Jesús	Feliciano	Seoane	DP61091609
24	80900	70032674	José	Colon	Medina	1110118703075
25	81339	70026862	José	Santana	Pimentel	1110540404467
26	68288	3006820762	José O.	Romano	Agramonte	IA 006615
27	187301	3008024705	Juan	Ortiz	Coreano	20000613
28	187301	3008019992	Juan	Ortiz	Coreano	1110118700912
29	217298	70036687	Kenneth	Rivera	Delgado	DW901173
30	90067	20004192	Luis	Rolón	Rivera	IA 014379
31	114371	3007590457	Luis	Bellina	Quiles	DP61087360
32	114371	3007589964	Luis	Bellina	Quiles	DP61087359

	Número de Cliente	Número de Préstamo	Nombre	Apellido Paterno	Apellido Materno	Número de Póliza
33	120202	30080864	Luis	López	Fonseca	1110130954219
34	224369	30015746	Luis	Ortiz	Hernández	DP00137957
35	193801	70029907	Marli	Figueroa	Galarza	1110540405666
36	193801	70029909	Marli	Figueroa	Galarza	1110540405666
37	217460	80029968	Michael	Godils	González	DW901335
38	78149	30067990	Miguel	Alvarado	López	DP61095905
39	78149	80011223	Miguel	Alvarado	López	DW910472
40	16208	70010792	Nelson	González	Santiago	DP00112324
41	16208	991416	Nelson	González	Santiago	DP00112324
42	16208	3008291893	Nelson	González	Santiago	IA016840
43	165471	70002779	Nelson	Marrero	Cordero	DP61086635
44	225103	165-85659	Pablo	Rodríguez	Meléndez	DWL-129336
45	225103	2200064107	Pablo	Rodríguez	Meléndez	DWL-53672
46	80763	85001285	Pedro	Guzmán	Garay	20001543
47	44439	30004494	Rafael	Capella	Angueira	DWL-87551
48	224350	30026966	Ramiro	Nieves	Díaz	1110130955105
49	136288	30049638	Ramón	Rodríguez	Cruz	1110130950688
50	136288	30019999	Ramón	Rodríguez	Cruz	1110130951751
51	232558	30001857	Ramón	Bruno	Rivera	1110130957084
52	44724	30003582	Rey	Vázquez	Escobar	DP61059573
53	194625	245085	Roberto	Santiago	Ramos	IA005235
54	172804	50035063	Rodolfo	Maldonado	Santiago	DP61029771
55	274177	770548110	Sammy	Pellot	Leoteau	1110130958680
56	274177	3011925	Sammy	Pellot	Leoteau	PV14100376
57	225626	30033407	Víctor	Cotto	Díaz	1110130951449
58	225626	20001269	Víctor	Cotto	Díaz	1110130951499
59	234944	30012423	William	Arce	Valentín	DWL-118471
60	53713	70009757	Wilmer	Feliciano	Maldonado	IA 014772
61	234421	250804970	Zenón	Lasalle	Oharriz	DW06032959
62	121826	300900017	Zulma	Vargas	Medina	DW915697
63	204408	9100005079	Zaida	Negrón	Cacho	DW909550
64	178852	50033721	Mark	Kitchenman		DP61068040
65	266616	672018904	Julio	Rodríguez	Rodríguez	DP61094030
66	266616	672018905	Julio	Rodríguez	Rodríguez	1110100003941
67	279670	9107009627	Octavio	Rivera	Bujosa	1110130959660
68	284058	9100008580	Edgardo	Santiago	Llorens	CF85020797

	Número de Cliente	Número de Préstamo	Nombre	Apellido Paterno	Apellido Materno	Número de Póliza
69	220096	7006494754	Ramón	Lee	Suárez	DW904186
70	266630	80000149	Marcos	Comas	Ramírez	DP61094041

ANEJO G – CASOS QUE LOS ASEGURADOS NO SELECCIONARON EN LAS CARTAS DE NOMBRAMIENTO LA OPCIÓN DE PREFERENCIA DE COMPAÑÍA ASEGURADORA

	Número de Cliente	Número de Préstamo	Nombre	Apellido Paterno	Apellido Materno	Número de Póliza
1	251627	80026463	Abdallah	Ahmad		1110130953313
2	226301	30038161	Alberto	Martínez	Santisteban	IA0152281
3	154638	10003631	Andrés	Cáceres	Pérez	DWL-156012
4	44151	77001290	Ángel	Álvarez	Rodríguez	1110118710690
5	99727	70022238	Ángel	Ramos	Rivera	DP61086974
6	152344	30056217	Ángel	Álvarez	Rodríguez	DWL-154715
7	184330	80016503	Anidel	Baerga	Mercado	1110130959914
8	194051	80018770	Antonio	Crespo	Velásquez	IA 011698
9	239423	85001545	Antonio	Álvarez	Medina	DWL195340
10	146306	70012643	Benjamín	Álvarez	Pérez	IA013801
11	125722	70030468	Bienvenido	Vargas	Delgado	111054040591
12	125722	30059497	Bienvenido	Vargas	Delgado	DWL160471
13	182573	80016560	Carlos	Colón	Rivera	DP61033678
14	186088	50038703	Carlos	Alberto	Ortega	DP61060315
15	217820	50017227	Carlos	Monrouzeau		DW901699
16	250809	75001164	César	Mercado	Santaella	DP61058112
17	253808	80003603	Daniel	Ríos	Ríos	DP61058503
18	268484	3008315974	Derrick	Rivera	González	IA 016865
19	206885	70028163	Donny	Díaz	Marrero	11105404049065
20	180635	30067235	Edgardo	Navarro	Suárez	1110130956655
21	140734	30042612	Egberto	Hernández	Ortiz	DWL131456
22	163220	80024152	Emma	Acevedo	Alayon	DW903693
23	163220	80024158	Emma	Acevedo	Alayon	DW903694
24	157980	30058439	Esther	Aguayo	Rosario	IA021503
25	163882	30060323	Félix	Morera	Miranda	DP61070380
26	199920	70028741	Filiberto	Berríos	Alvarado	DP61096154
27	110647	70011625	Francisco	Kortright	Pérez	1110130951583
28	110647	70030149	Francisco	Kortright	Pérez	1110130951583
29	248968	50027570	Francisco	Duchesne	Guzmán	DP61092604
30	166244	70016730	George	Suárez	Rivera	1110130952979
31	166244	30069544	George	Suárez	Rivera	DP61060000
32	60133	30072822	Jesús	Díaz	Hernández	DWL-179728

	Número de Cliente	Número de Préstamo	Nombre	Apellido Paterno	Apellido Materno	Número de Póliza
33	80900	70032676	José	Colón	Medina	DP61072475
34	81339	70026861	José	Santana	Pimentel	1110540404369
35	141528	70021873	José	Collazo	Pérez	1110130950277
36	141528	70012099	José	Collazo	Pérez	1110130952802
37	188134	80017740	Jose	Jiménez	Bermúdez	1110118703052
38	205172	75001763	José	Amézaga	Marcha	DW907495
39	219562	7006441585	José	Martínez	Nieves	DP61034485
40	100815	80005936	Juan	Rivera	Vélez	DP61092464
41	183871	50037332	Juan	Hernández	Alvarado	DW06097631
42	208792	50045743	Juan	Pérez	Amalberlt	DW06115388
43	152788	70013761	Julio	Carrasquillo		DWL154704
44	262254	3007714719	Lisandra	Fuentes	Sanjurjo	DP61079510
45	90067	20004190	Luis	Rolón	Rivera	IA 014377
46	90067	20004191	Luis	Rolón	Rivera	IA 014378
47	120202	30080917	Luis	López	Fonseca	1110130954262
48	124455	30081668	Luis	De La Cruz	Torres	IA016263
49	183838	50038425	Magdiel	Rodríguez	Rivera	DP61034228
50	184185	70021186	María	Rubert	Morales	DW907562
51	193801	70031151	Marli	Figueroa	Galarza	1110540406273
52	193801	70031866	Marli	Figueroa	Galarza	1110540406514
53	193801	70026364	Marli	Figueroa	Galarza	DP06112484
54	193801	70033226	Marli	Figueroa	Galarza	DP61076249
55	193801	30078687	Marli	Figueroa	Galarza	DP61072511
56	193801	70025656	Marli	Figueroa	Galarza	DP06112123
57	217460	30079380	Michael	Godils	González	DWL-1900790
58	78149	70024622	Miguel	Alvarado	López	DP61092645
59	78149	30075553	Miguel	Alvarado	López	1110540403498
60	78149	30067492	Miguel	Alvarado	López	DWL171034
61	78149	70027542	Miguel	Alvarado	López	DW06113011
62	78149	7009539	Miguel	Alvarado	López	DP61092298
63	209549	30075542	Miguel	Cuadrado	Burgos	208148
64	229815	50022889	Miguel	Morales	Ramírez	20000902
65	162508	10003930	Mitchel	Delgado	García	DP61069874
66	162508	30082088	Mitchel	Delgado	García	AI012191
67	165471	70016335	Nelson	Marrero	Cordero	DWL-162085

	Número de Cliente	Número de Préstamo	Nombre	Apellido Paterno	Apellido Materno	Número de Póliza
68	206807	70028329	Nelson	Oropeza	Rodríguez	IA 016114
69	195343	10002323	Norberto	Medina	Pellicer	DP61079088
70	212250	50046247	Norberto	Figueroa	Torres	DP61054276
71	147836	3006702315	Olga	Ortiz	Guadalupe	DP61070572
72	80763	85000412	Pedro	Guzmán	Garay	DW06064991
73	80763	85001017	Pedro	Guzmán	Garay	DWL175673
74	253422	3007096381	Pedro	Rivera	Vives	IA007510
75	234977	50043151	Peter	Ivannovich		DW06111785
76	44439	70033175	Rafael	Capella	Angueira	DP61074234
77	89643	30038420	Raquel	Ramos	Padilla	1110130956093
78	194625	30072635	Roberto	Santiago	Ramos	DP61075478
79	246381	80009510	Rómulo	Corrada	Del Río	DP61092610

ANEJO H - CASOS EN QUE LAS CARTAS DE NOMBRAMIENTO NO TENÍAN EL LOGO DE QUIÉN PREPARÓ EL DOCUMENTO QUE SE ENTREGÓ A LOS ASEGURADOS

	Número de Cliente	Número de Préstamo	Nombre	Apellido Paterno	Apellido Materno	Número de Póliza
1	154638	10003631	Andrés	Cáceres	Pérez	DWL-156012
2	194051	3008411391	Antonio	Crespo	Velásquez	DW908457
3	269464	770555790	Bassam	Ahmad	Elmusa	EG000772
4	250809	75001164	César	Mercado	Santaella	DP61058112
5	205172	75001763	José	Amezaga	Marcha	DW907495
6	162508	10003930	Mitchel	Delgado	García	DP61069874
7	195343	10002323	Norberto	Medina	Pellicer	DP61079088

ANEJO I – CASOS DE EXPEDIENTES INCOMPLETOS REVISADOS DURANTE EL EXAMEN

	Número de Cliente	Número de Préstamo	Nombre	Apellido Paterno	Apellido Materno	Número de Póliza	Comentarios
1	239423	85001545	Antonio	Álvarez	Medina	DWL195340	Las facturas no coinciden con el número de préstamo ni el número de póliza y nombre del asegurado
2	142518	300772961	Cristina	Cruz	Guzmán	DP61054500	Esta póliza estuvo vigente en el 2010 y 2011, pero no estaba en el expediente, sólo estuvo disponible la póliza de 2009
3	114371	3007589964	Luis	Bellina	Quiles	DP61087359	Solamente se encontró una póliza sin factura en el expediente
4	204702	3007432352	Timothy	Thomas	Collins		No tiene pólizas en el expediente
5	225626	30036244	Víctor	Cotto	Díaz		No tiene pólizas en el expediente
6	121826	3009000017	Zulma	Vargas	Medina	DP61072357	No tiene pólizas en el expediente
7	253808	80003603	Daniel	Ríos	Ríos	DP61058503	Se encontró que la documentación era de las pólizas de otro asegurado, en este caso del señor José Carmona Santaella.

ANEJO J – CASOS DE PÓLIZAS CUYAS REFRENDATAS NO ESTABAN FIRMADAS POR EL GERENTE DE REFRENDATA DE LOS CORRESPONDIENTES ASEGURADORES

	Número de Cliente	Número de Préstamo	Nombre	Apellido Paterno	Apellido Materno	Número de Póliza	Fecha de efectividad póliza (día/mes/ año)		Fecha de Refendata (día/mes/ año)
1	110647	70011625	Francisco	Kortright	Pérez	D-589272	28/09/08	28/09/09	5/15/2009
2	166244	30069544	George	Suárez	Rivera	DP61060000	30/07/08	30/07/09	5/7/2009
3	81339	70026861	José	Santana	Pimentel	1110540404369	28/04/10	28/04/11	8/15/2012
4	141528	70012099	José	Collazo	Pérez	D-114986	15/11/08	15/11/09	5/22/2009
5	187301	3008019992	Juan	Ortiz	Coreano	DP61087556	15/07/09	15/07/10	9/11/2009
6	193801	70029907	Marli	Figueroa	Galarza	1110540405666	07/07/08	07/07/09	5/7/2009
7	193801	70031151	Marli	Figueroa	Galarza	1110540406273	10/08/08	10/08/09	5/15/2009
8	193801	70031866	Marli	Figueroa	Galarza	1110540406514	29/08/08	29/08/09	5/15/2009
9	162508	30082088	Mitchel	Delgado	García	D-169563	26/10/08	26/10/09	5/22/2009
10	136288	30049638	Ramón	Rodríguez	Cruz	D-588596	22/08/08	22/08/09	5/15/2009
11	44724	30003582	Rey	Vázquez	Escobar	DP61059573	24/07/10	24/07/11	5/25/2010