

PROGRAMA DE EXAMEN

Área de Morosidad

Cooperativa: _____

Fecha de Cierre: _____

Examinador: _____

Fecha de Examen: _____

Procedimiento de Examen	Fecha	Iniciales	Comentarios - Ref. H/T
1. Revise los manuales del departamento de cobros para identificar las gestiones de cobro que utiliza la cooperativa para los casos en morosidad.	_____	_____	_____
2. Cumple con el reglamento de contabilidad 8665	_____	_____	_____
3. Obtenga un detalle de los préstamos morosos por renglón.	_____	_____	_____
4. Verifique que no haya ningún caso de morosidad de empleado, miembro de la Junta de Directores y/o Comités.	_____	_____	_____
5. Verifique que los casos de quiebras, legales y otros estén segregados y debidamente identificados.	_____	_____	_____
6. Obtenga el último análisis de adecuación de la provisión de préstamos incobrables preparado por la cooperativa.	_____	_____	_____
7. Verifique que los por cientos de reserva utilizados por la cooperativa en los préstamos morosos estén de acuerdo a los requeridos en el Reglamento Número 8665, Capítulo II, Sección 12.2.5, Inciso B.	_____	_____	_____
8. Revise la razonabilidad de los por cientos de reserva utilizados por la cooperativa e identifique cualquier cambio necesario en los mismos.	_____	_____	_____
9. Analice la adecuación de la provisión utilizando la hoja de trabajo para estos fines e identifique cualquier insuficiencia que requiera un ajuste.	_____	_____	_____
10. Obtenga el movimiento de la cuenta de provisión de préstamos incobrables durante el periodo a examinar que incluya balance inicial, cargos, recobros, provisión adicional y balance final.	_____	_____	_____
11. Analice el movimiento de la cuenta de provisión de préstamos incobrables utilizando la hoja de trabajo para estos fines.	_____	_____	_____
12. Obtenga un detalle caso por caso de todos los préstamos cargados contra la provisión.	_____	_____	_____
13. Verifique que todos los cargos contra la provisión hayan sido debidamente aprobados por la Junta de Directores.	_____	_____	_____



Procedimiento de Examen	Fecha	Iniciales	Comentarios - Ref. H/T
14. Realice el análisis del efecto de la morosidad sobre el rendimiento de los préstamos utilizando la hoja de trabajo para estos fines.			
15. Realice el análisis del movimiento de la morosidad entre renglones. Se refiere al análisis del envejecimiento de las cuentas morosas.			
Prueba de Préstamos Morosos			
16. Objetivo: Determinar si se han seguido los procedimientos establecidos por la cooperativa para realizar gestiones de cobro en los préstamos morosos.			
17. Verifique las gestiones de cobro realizadas por la cooperativa. Por ejemplo: llamadas, avisos, visitas, entre otros.			
18. Verifique que se descontinúe la acumulación de intereses en los préstamos morosos que excedan de 90 días.			
19. En los casos de cobro por vía legal:			
> Verifique que exista algún documento de trámite o referido a la división legal.			
> Verifique cómo el departamento de cobros se mantiene al día en cuanto al estado en que se encuentran estos casos.			
> Verifique que se requiera al abogado, al menos trimestralmente, un informe de progreso o estado de los casos asignados a éste.			
20. En los casos de quiebras:			
> Verifique que la cooperativa cuente con toda la documentación relacionada a éstas. Por ejemplo: aviso de radicación de quiebra, "proof of claim" (si aplica), plan de pagos (si aplica), entre otros.			
> Verifique cómo el departamento de cobros se mantiene al día en cuanto al estado en que se encuentran estos casos, por si son desestimados.			
21. En los casos de préstamos reestructurados:			
> Verifique que la cooperativa tenga los análisis realizados para evaluar el menor costo y el mismo este incluido en la norma o política aplicable.			
> Verifique que cumpla con las siguientes condiciones:			



> Verifique siguientes condiciones:

a. El deudor esta experimentando dificultades financieras como: perdida de empleo o cierre de negocios, el deudor se encuentra en atrasos significativos o no podrá cumplir con los términos actuales del préstamo.

--	--	--

b. La modificación realizada por la cooperativa constituye una concesión mediante un contrato o ser impuesta por ley u orden judicial.

--	--	--

22. En los casos de planes de pago, verifique que exista un documento que evidencie el acuerdo entre las partes por escrito y que el mismo haya sido firmado por todas las partes.

--	--	--

23. En los casos de agencias de cobro:

> Verifique que exista algún documento de trámite o referido a la agencia.

--	--	--

> Verifique cómo el departamento de cobros se mantiene al día en cuanto al estado en que se encuentran estos casos.

--	--	--

> Verifique que se requiera a la agencia, al menos trimestralmente, un informe de progreso o estado de los casos asignados a ésta.

--	--	--

24. Verifique el procedimiento a seguir para la liquidación de los haberes del socio moroso y sus deudas, antes de cargarlo a la provisión.

Preparado por: _____
Examinador

Fecha: _____

Revisado por: _____
Supervisor

Fecha: _____

