

**PROGRAMA DE EXAMEN**

**Área de Morosidad**

Cooperativa: \_\_\_\_\_

Fecha de Cierre: \_\_\_\_\_

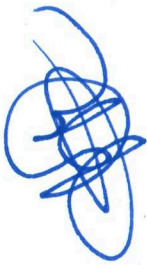
Examinador: \_\_\_\_\_

Fecha de Examen: \_\_\_\_\_

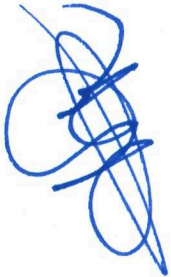
<b>Procedimiento de Examen</b>	<b>Fecha</b>	<b>Iniciales</b>	<b>Comentarios - Ref. H/T</b>
1. Revise los manuales del departamento de cobros para identificar las gestiones de cobro que utiliza la cooperativa para los casos en morosidad.	_____	_____	_____
2. Obtenga un detalle de los préstamos morosos por renglón.	_____	_____	_____
3. Verifique que no haya ningún caso de empleado, miembro de la Junta de Directores y/o Comités.	_____	_____	_____
4. Verifique que los casos de quiebras, legales y otros estén seqreqados y debidamente identificados.	_____	_____	_____
5. Obtenga el último análisis de adecuación de la provisión de préstamos incobrables preparado por la cooperativa.	_____	_____	_____
6. Verifique que las reservas de préstamos incobrables bajo las distintas metodología que provee el CECL, cubren los riesgos o menoscabo de la cartera de préstamos, particularmente los préstamos morosos.	_____	_____	_____
7. Revise la razonabilidad del computo de reserva según la metodología utilizada conforme al "CECL".	_____	_____	_____
9. 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.	_____	_____	_____
10. Analice el movimiento de la cuenta de provisión de préstamos incobrables utilizando la hoja de trabajo para estos fines.	_____	_____	_____
11. Obtenga un detalle caso por caso de todos los préstamos cargados contra la provisión.  > Verifique y documente si hubo cargos realizados a miembros cuerpos directivos, empleados y familiares a partir del último examen realizado a la cooperativa, en un trato de beneficio v conflicto de interés.	_____	_____	_____
12. Verifique que todos los cargos contra la provisión hayan sido debidamente aprobados por la Junta de Directores.	_____	_____	_____
13. Realice el análisis del efecto de la morosidad sobre el rendimiento de los préstamos utilizando la hoja de trabajo para estos fines.	_____	_____	_____



Procedimiento de Examen	Fecha	Iniciales	Comentarios - Ref. H/T
14. Realice el análisis del movimiento de la morosidad entre renglones. Se refiere al análisis del envejecimiento de las cuentas morosas.			
<b>Prueba de Préstamos Morosos</b>			
15. Objetivo: Determinar si se han seguido los procedimientos establecidos por la cooperativa para realizar gestiones de cobro en los préstamos morosos.			
16. Determine y seleccione la muestra para llevar a cabo la prueba de acuerdo a los procedimientos para la determinación de muestras.			
17. Verifique que se descontinúe la acumulación de intereses en los préstamos morosos que excedan de 90 días.			
18. Verifique las gestiones de cobro realizadas por la cooperativa. Por ejemplo: llamadas, avisos, visitas, entre otros.			
19. En los casos de cobro por vía legal: <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="235 892 885 955">&gt; Verifique que exista algún documento de trámite o referido a la división legal.</li> <li data-bbox="235 976 885 1081">&gt; Verifique cómo el departamento de cobros se mantiene al día en cuanto al estado en que se encuentran estos casos.</li> <li data-bbox="235 1102 885 1207">&gt; Verifique que se requiera al abogado, al menos trimestralmente, un informe de progreso o estado de los casos asignados a éste.</li> <li data-bbox="235 1228 885 1323">&gt; Verifique que exista un reporte o detalle por parte de la Cooperativa donde incluya los casos vigentes que posee por cada abogado.</li> </ul>			
20. En los casos de quiebras: <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="235 1396 885 1533">&gt; 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.</li> <li data-bbox="235 1564 885 1669">&gt; Verifique cómo el departamento de cobros se mantiene al día en cuanto al estado en que se encuentran estos casos, por si son desestimados.</li> <li data-bbox="235 1690 885 1785">&gt; Verifique que exista un reporte o detalle por parte de la Cooperativa donde incluya los casos de quiebra por tipo y el estatus de estos.</li> </ul>			
21. En los casos de planes de pago u otro tipo de acuerdos, 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.			



Procedimiento de Examen	Fecha	Iniciales	Comentarios - Ref. H/T
<p>22. En los casos de agencias de cobro:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Verifique que exista algún documento de trámite o referido a la agencia.</li> <li>&gt; Verifique cómo el departamento de cobros se mantiene al día en cuanto al estado en que se encuentran estos casos.</li> <li>&gt; Verifique que se requiera a la agencia, al menos trimestralmente, un informe de progreso o estado de los casos asignados a ésta.</li> <li>&gt; Verifique que exista un reporte o detalle por parte de la Cooperativa donde incluya los casos vigentes que posee por cada agencia de cobro.</li> </ul>			
<p>23. Reestructuraciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Verifique que las reestructuraciones sean concedidas según las políticas establecidas.</li> <li>&gt; Verifique que cumpla con las siguientes condiciones: <ul style="list-style-type: none"> <li>a. El deudor esta experimentando dificultades financieras como: pérdida de empleo o cierre de negocios, el deudor se encuentra en atrasos significativos o no podrá cumplir con los términos actuales del préstamo.</li> <li>b. La modificación realizada por la cooperativa constituye una concesión mediante un contrato o ser impuesta por ley u orden judicial.</li> <li>c. Corrobore si en la cooperativa tomaron en consideración leyes especiales, como la protección de la vivienda principal, cuando se llevan a cabo reestructuraciones mediante mediación en préstamos hipotecarios (Ley 184 de 17 de agosto de 2012, según enmendada).</li> </ul> </li> <li>&gt; Verifique que la cooperativa tenga los análisis realizados para evaluar el menoscabo y el mismo este incluido en la norma o política aplicable.</li> <li>&gt; Verifique que la cooperativa identifique y codifique las reestructuraciones en el sistema de información y que este genere reportes.</li> </ul>			
<p>24. Verifique el procedimiento a seguir para la liquidación de los haberes del socio moroso y sus deudas, antes de cargarlo a la provisión.</p>			



Procedimiento de Examen	Fecha	Iniciales	Comentarios - Ref. H/T
-------------------------	-------	-----------	------------------------

25. El examinador evaluará si las modificaciones en los términos originales de los préstamos, siguen las políticas establecidas por la cooperativa, mediante la hoja de trabajo de amortización de préstamos y su riesgo está cubierto con reservas bajo las metodologías de CECL.

\_\_\_\_\_

26. Verificar si existe préstamos en atrasos en las participaciones y compras de préstamos. El examinador verificara los siguiente:

> Verificar que establece el contrato sobre la morosidad en casos de préstamos comprados y participaciones.

\_\_\_\_\_

> Solicitar los informes periódicos que recibe la Cooperativa sobre las compras de préstamos y participaciones, para evaluar el riesgo.

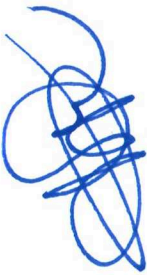
\_\_\_\_\_

> Si los riesgos de morosidad de las compras de préstamos y participaciones son documentadas bajo la metodología de CECL v su riesgo cubierto con reservas.

\_\_\_\_\_

> Verificar si las compras de préstamos y participaciones cuentan con las colaterales necesarias para cubrir su riesgo, según los tipos de préstamos

\_\_\_\_\_



Preparado por: \_\_\_\_\_  
Examinador

Fecha: \_\_\_\_\_

Revisado por: \_\_\_\_\_  
Supervisor

Fecha: \_\_\_\_\_