



Sección 16

Ingresos

Mabel Jiménez Miranda, MBA
Presidenta Ejecutiva
COSSEC

Este documento es una guía para los Examinadores e Investigadores de la Corporación Pública para la Supervisión y Seguro de Cooperativas de Puerto Rico (COSSEC), su uso es único y exclusivo para los empleados de la Corporación.

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN.....2

OBJETIVOS.....2

RIESGOS RELACIONADOS.....2

VISIÓN GENERAL3

INGRESO BRUTO A ACTIVOS PROMEDIO3

RENDIMIENTO EN PRÉSTAMOS.....3

MARGEN DE INTERÉS NETO A ACTIVOS PROMEDIO4

RENDIMIENTO DE ACTIVOS PROMEDIO4

MATERIALIDAD4

ÁREAS CRÍTICAS4

HOJAS DE TRABAJO5

Introducción

Los procedimientos de esta área consisten principalmente de procedimientos analíticos en los cuales se verificarán aquellas variaciones inusuales y/o significativas en las partidas que componen los Ingresos. Además, se verificará la naturaleza de aquellas cuentas de nueva creación.

Objetivos

1. Revisar la estructura de ingresos y su relación con el nivel de activos.
2. Revisar las tendencias en ingresos que presenta la cooperativa.
3. Evaluar si las estrategias de la cooperativa le generan ingresos suficientes para cubrir sus gastos operacionales, realizar las aportaciones de capital requeridas por ley y distribuir dividendos a los socios.
4. Analizar las partidas presupuestadas con las reales.
5. Evaluar si la Gerencia ha establecido políticas adecuadas y mantiene prácticas, procedimientos y controles internos adecuados.
6. Determinar que la cooperativa toma medidas correctivas cuando se detectan deficiencias en sus políticas, procedimientos, controles internos o cuando ocurren violaciones de ley o regulaciones.

Riesgos Relacionados

Favor de referirse a la sección 5 de determinación de riesgo para detalles.

1. Riesgo de crédito – Representa el riesgo que podría resultar de la mala o pobre otorgación de préstamos o inversiones de alto riesgo.
2. Riesgo de liquidez – Representa el riesgo que podría resultar de tasas de interés inadecuadas y fallas en la estructuración adecuada de la cartera de préstamos e inversiones lo que podría debilitar los ingresos.
3. Riesgo en las estrategias – Representa el riesgo que podría resultar por fallas de la Gerencia para planificar contar con los recursos suficientes para cumplir con los planes de negocios o continuar ofreciendo productos y servicios competitivos.

4. Riesgo de reputación – Representa el riesgo que podría resultar de la pérdida de la confianza de los socios y su auspicio (patrocinio) de los servicios y productos de la cooperativa.

Visión General

En esta área se presentan las partidas que constituyen el ingreso principal de la cooperativa que provienen de los intereses en préstamos, cuentas de ahorro, inversiones y certificados de ahorro. Además, se incluyen los ingresos por cargos por servicios y comisiones, entre otros.

Ingreso Bruto a Activos Promedio

La razón de ingreso bruto a activos promedio refleja la tasa a la cual los activos producen ingresos. Dado que los activos incluyen partidas que no generan ingresos como los gastos prepagados y el mobiliario y equipo, esta razón generalmente es menor que las tasas de interés en préstamos de la cooperativa. Si la institución tiene una razón baja o una tendencia de disminución, el Examinador debe extender el análisis para determinar la causa del decrecimiento en los ingresos. El analizar el rendimiento individualmente de los préstamos, las inversiones y otros activos significativos puede ayudar al Examinador en esta determinación. Si estas razones no identifican la causa de la tendencia adversa (desfavorable), el Examinador puede revisar si hubo una compra significativa de activos fijos o algún otro aumento en activos sin rendimiento (que no generan ingresos).

Rendimiento en Préstamos

El rendimiento en los préstamos es la tasa a la cual los préstamos generan ingresos. Esta razón generalmente es menor que la tasa de interés cobrada por los préstamos, porque ésta no considera los intereses acumulados en los préstamos con más de 90 días en morosidad. El Examinador debe determinar la razonabilidad del rendimiento de los préstamos para los distintos tipos de préstamos dentro de la cartera. El rendimiento de los préstamos no debe desviarse significativamente de la tasa de interés promedio cobrada en préstamos. Si el rendimiento de los préstamos refleja una tendencia negativa, las

razones para ello podrían incluir un aumento en la morosidad, disminución de los cobros o una reducción en las tasas de interés.

Margen de Interés Neto a Activos Promedio

La razón del margen de interés neto a activos promedio mide si el ingreso de préstamos e inversiones es suficiente para cubrir el costo de los fondos (depósitos). En términos generales, si la cooperativa para adecuadamente los activos y pasivos, esta razón debe permanecer constante en ciclos de variaciones en las tasas de interés. Una razón cambiante podría indicar un cambio en las tasas de intereses cobradas en préstamos o las pagadas en los depósitos. El Examinador debe determinar la causa de una razón baja o fluctuante.

Rendimiento de Activos Promedio

El rendimiento sobre los activos promedio es el porcentaje de activos que la cooperativa reconoce como economía. Una tendencia negativa generalmente indica que hay un problema que requiere atención por parte de los oficiales o, de ser material, incluirlo en el informe de examen. Una razón negativa podría requerir que el Examinador determine la causa y ayude a los oficiales a desarrollar acciones o planes correctivos. La urgencia de la situación depende del grado de negatividad en la tendencia y la cantidad de reservas disponibles. Las reservas disponibles y las economías determinan por cuanto tiempo la cooperativa podría resistir una tendencia negativa sin afectar los sobrantes o las operaciones de la institución.

Materialidad

Cualquier variación en ingresos que supere el 10%, positivo o negativo, se considerará material y requiere explicación.

Áreas Críticas

El Examinador debe estar atento a las siguientes áreas críticas ("red flags"):

- Reducción en los ingresos de la cooperativa
- Reducción en el rendimiento de los activos, tales como préstamos, inversiones, etc.
- Cambios significativos en la estructura de ingresos

- Aumento significativo en la morosidad
- Cambio en la tasa de intereses en los préstamos
- Entradas o balance débitos en las cuentas de ingresos
- Variación en la distribución de los activos
- Alta dependencia de ingresos no recurrentes o extraordinarios
- Continuos problemas en el registro de las transacciones (ajustes constantes)
- Numerosas alteraciones, tachaduras o borriones en los documentos
- Entradas de jornal por cantidades globales ("lump sum") que no son fáciles de trazar
- Empleados que no toman vacaciones y siempre trabajan hasta tarde
- Falta de detalle de las partidas de otros ingresos
- Falta de una segregación de tareas adecuada
- Falla o demora al proveer informes y/o documentos
- Se proveen copia de los documentos en lugar de los originales



Hojas de Trabajo

- ✓ Programa de examen – En estas hojas se detallan los pasos que el Examinador deberá seguir al realizar el examen del área.
- ✓ Hoja de Prueba de Ingresos de Interés.
- ✓ **Nota:** El tratamiento contable en Fondos CDFI dependerá de lo que especifique el "Assistance Agreement", sus usos permitidos y otros componentes a evaluar.
 - Solicitar Evidencia del sistema de "AMIS" que está en cumplimiento con los reportes requeridos.