

CUESTIONARIO INICIAL

Entrevista inicial con el Presidente Ejecutivo

Cooperativa: _____

Fecha de Cierre: _____

Examinador: _____

Fecha de Examen: _____

Objetivos:

1. Realice las preguntas del Cuestionario Inicial al Presidente Ejecutivo para evaluar riesgos y controles.

Entrevista Inicial

Presidente Ejecutivo

1. ¿Que tiempo lleva como Presidente en esta Cooperativa? De ser menor a 5 años, ¿ dónde trabajó previamente?

2. ¿Cuál es su preparación académica?

3. ¿Como usted define la posición financiera de la Cooperativa hoy?

4. ¿Tiene su Cooperativa un Plan Estratégico vigente? El Plan estratégico es discutido con la Junta de Directores y los empleados? ¿Se le da seguimiento al cumplimiento de las metas y objetivos del Plan?, ¿Con cuánta frecuencia realizan reuniones de seguimiento y revisión sobre el Plan durante el año?, Explique y Proveerle copia al Examinador.

Entrevista Inicial

5. ¿La gerencia por lo menos trimestralmente o mensualmente le da seguimiento a los resultados financieros y si están alineados con el presupuesto?, ¿Documentan las diferencias y realizan ajustes o cambios a sus proyecciones presupuestarias? A qué atribuye la diferencias, positivas o negativas, explique si aplica.

6. ¿Tiene algún producto o servicio nuevo implementado este año? De ser afirmativo, ¿se realizó un "Spread" y "Gap Analysis", antes de llevar este producto o servicio a consideración de la Junta?

7. ¿Cuál es el "turnover", si alguno (cantidad) de empleados y gerenciales de la Cooperativa, desde el último examen? A qué obedece el turnover de empleados?, Explique.

8. ¿Tiene la Cooperativa cubierta todas las posiciones aprobadas en el organigrama de la Cooperativa? De tener vacantes explicar.

9. ¿Ha contemplado expandir su plantilla de empleados o entiende tiene los empleados suficientes para atender satisfactoriamente su operación?

10. ¿Ha tenido o planifica tener en corto plazo (menos de 2 años) cambios en los sistemas de información, ("core" bancario o contabilidad)? De ser afirmativo, ¿cuál fue la planificación?

Entrevista Inicial



Entrevista Inicial

11. ¿Entiende usted que su Cooperativa tiene disponible para sus socios la tecnología que le permite competir ofreciendo servicios y productos de forma virtual? Explique.

12. ¿Tiene su Cooperativa alguna concentración de riesgo identificada?

13. ¿La Cooperativa tiene planes o está en procesos de realizar mejoras a la planta física de sus facilidades, adquirir una nueva sucursal o adquirir unidades de servicios (cajeros automáticos)?

14. ¿Tienen arrendamientos? ¿Es propiedad inmuebles y/o muebles?

15. ¿Contempla adquirir o fusionarse con alguna otra cooperativa voluntariamente? De ser afirmativo explicar su plan.

16. ¿Tiene actualmente algún litigio legal?, de ser afirmativo explicar estatus.

Entrevista Inicial

17. ¿Con que frecuencia tiene reuniones con su grupo gerencial y empleados?

18. ¿Se discute el presupuesto del año con los empleados?

19. ¿Tiene procesos de "on boarding" (conjunto de actividades y procedimientos que se llevan a cabo para integrar a un nuevo empleado) para los empleados nuevos? Explique.

20. ¿Tiene la Cooperativa un plan de mercadeo? La gerencia le da seguimiento a los resultados del Plan de Mercadeo? Logran las metas establecidas? Proveerlo.

21. ¿Existe alguna vacante en los cuerpos directivos? Explique.

22. De tener propiedades o autos reposeídos, ¿Cómo les da el mantenimiento que requieren? Explique.

Entrevista Inicial

23. ¿Realizó o realiza compras de carteras de préstamos o participaciones de préstamos?, La compra de préstamos o participaciones fueron presentada y aprobada previamente por la Junta de Directores?,Cuál es el Plan o propósito de la compra de préstamos o participaciones y el beneficio obtenido para la Cooperativa, según sus análisis?, ¿Cómo realiza el debido proceso "due diligence" para validar estas transacciones?, Explique si aplica.

24. ¿A qué atribuye los cambios y fluctuaciones en los resultados financieros y operacionales de la Cooperativa en comparación con el año anterior? En caso de que la Cooperativa esté generando pérdidas, cuales son los planes para mitigar las pérdidas? El examinador debe considerar: Aumento/disminución en préstamos, depósitos, acciones, ingresos, gastos, etc.

25. Si la Cooperativa opera bajo un Acuerdo de Operaciones o Administración Compartida, ¿cuál es el seguimiento realizado por la gerencia y cuándo esperan cumplir con los requerimientos del Acuerdo?

Personal Entrevistado: _____

Fecha: _____

Título: _____

Preparado por: _____

Fecha: _____

Examinador

Revisado por: _____

Fecha: _____

Supervisor