

## EVALUACIÓN DE LAS NORMAS PRESTATARIAS

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

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

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

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

Factor	Sí	No	N/A	Comentarios
1. ¿Hacen referencia a las disposiciones de Ley y Reglamento aplicables a la concesión de préstamos?	_____	_____	_____	_____
2. ¿Proveen para los tipos de préstamos y las necesidades que demandan los clientes y a la comunidad que sirve?	_____	_____	_____	_____
3. ¿Los tipos de préstamos que ofrecen se ajustan a la disponibilidad y flujo de fondos de la Cooperativa?	_____	_____	_____	_____
4. ¿Los tipos de préstamos y las cantidades máximas ofrecidas son competitivas con el mercado externo?	_____	_____	_____	_____
5. ¿Los términos de repago de los préstamos son adecuados con su estructura de liquidez, el análisis de flujo de fondos y el Pareo de Activos y Pasivos ("GAP" ANÁLISIS)?	_____	_____	_____	_____
6. ¿Proveen procedimientos para la concesión de préstamos a los Cuerpos Directivos, Funcionarios Ejecutivos y Empleados de manera que estos no participen del proceso de aprobación, fiscalización y control de sus propios préstamos, ni reciban privilegios en virtud de la posición que ocupen?	_____	_____	_____	_____
7. ¿Establecen los niveles de autorización en evaluación y aprobación de los Oficiales de Crédito y Comité Ejecutivo de Crédito?	_____	_____	_____	_____
8. ¿Definen los documentos mínimos requeridos por tipo de préstamos?	_____	_____	_____	_____
9. ¿Los documentos solicitados por tipo de préstamos provee para la verificación de: la identificación del cliente con foto, dirección, ingresos, empleo, historial de crédito y análisis de capacidad de pago?	_____	_____	_____	_____
10. ¿Establecen los por cientos mínimos requeridos para considerar la capacidad de pago aceptable?	_____	_____	_____	_____
11. ¿Proveen las Normas Prestatarias el requerimiento de colaterales por el nivel de riesgo y el término de repago en cada tipo de préstamo?	_____	_____	_____	_____
12. ¿Proveen procedimientos adecuados para la forma y documentos requeridos al evaluar el empleo y los ingresos de personas asalariadas, profesionales que trabajan por cuenta propia, comerciantes, pensionados y otras fuentes de ingresos como Renta, Pensión Alimentaria. etc.?	_____	_____	_____	_____



13. ¿Establecen quiénes podrán tomar préstamos? \_\_\_\_\_
14. ¿Establecen los tipos y cantidades máximas a concederse de préstamos? \_\_\_\_\_
15. ¿Definen periodos de espera para renovación? \_\_\_\_\_
16. ¿Definen los parámetros mínimos para que un préstamo sea considerado favorable? \_\_\_\_\_
17. ¿Definen procedimientos y parámetros para la concesión de préstamos a instituciones sin fines de lucro? \_\_\_\_\_
18. ¿La concesión de préstamos hipotecarios cumple con los parámetros mínimos para poder venderse en el mercado secundario y define los tasadores aceptables? \_\_\_\_\_
19. ¿Contemplan los métodos, parámetros y condiciones que van a utilizar para medir la adecuación de los garantizadores o colaterales que sometan los solicitantes o requieran en la concesión del préstamo? \_\_\_\_\_
20. ¿Establecen la Acta, fecha en que fue aprobada y cuándo entran en vigor? \_\_\_\_\_
21. ¿Están firmadas por el Presidente y Secretario de la Junta de Directores e inicialadas en todas sus páginas? \_\_\_\_\_
22. ¿Están diseñadas de manera que mantengan una buena estructura de controles internos? \_\_\_\_\_
23. ¿Están todos los préstamos que concede la cooperativa incluidos en las Normas Prestatarias? \_\_\_\_\_

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

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

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

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