

**CUESTIONARIO DE CUMPLIMIENTO CON LEYES Y REGLAMENTOS**

**Área de Gerencia**

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

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

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

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

<b>Requerimiento de Ley y/o Reglamento</b>	<b>Sí</b>	<b>No</b>	<b>N/A</b>	<b>Comentarios</b>
--	-----------	-----------	------------	--------------------

**Ley 255**

1. Artículo 2.02: > ¿Los servicios financieros que ofrece la cooperativa están incluidos en este Artículo o han sido debidamente autorizados por la Corporación?	_____	_____	_____	_____
2. Artículo 2.05: Inciso (a): > ¿Para el establecimiento de cada sucursal de la cooperativa se solicitó y obtuvo la autorización previa de la Corporación?	_____	_____	_____	_____
Inciso (b): > ¿Para el establecimiento de cada oficina de servicio en cooperativas que no son de condición adecuada se solicitó y obtuvo la autorización previa de la Corporación?	_____	_____	_____	_____
3. Artículo 4.04: > ¿La cooperativa lleva y mantiene un registro actualizado de socios y no socios que incluya nombre, dirección y ocupación?	_____	_____	_____	_____
4. Artículo 5.05: ¿Los miembros electos de los cuerpos directivos cumplen con los requisitos establecidos en este artículo? (Hoja de trabajo)	_____	_____	_____	_____
5. Artículo 5.06: Inciso (e): > ¿La Junta de Directores está integrada por no menos de siete, pero no más de quince miembros?	_____	_____	_____	_____
6. Artículo 5.07: Inciso (a):  > ¿El total de términos de cada miembro de la Junta de Directores no excede de tres términos consecutivos?	_____	_____	_____	_____
Inciso (b): > ¿De haber algún miembro de la Junta de Directores que haya cumplido los tres términos consecutivos su elección o designación posterior es realizada luego de un periodo de veinticuatro (24) meses desde la fecha de que cesó su cargo?	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
7. Artículo 5.09: > ¿Los cargos oficiales dentro de la Junta de Directores son ocupados por personas que han sido directores por lo menos un año y cumplen con los requisitos de educación continuada?	_____	_____	_____	_____
8. Artículo 5.10: ¿La Junta de Directores ha: Inciso (a): > establecido las normas y políticas requeridas en este Artículo? (Hoja de trabajo)	_____	_____	_____	_____
Inciso (b): (3) definido las normas para la aprobación de las solicitudes de:	_____	_____	_____	_____
> ingreso de socios?	_____	_____	_____	_____
> retiro de socios?	_____	_____	_____	_____
(5) mantenido una cubierta de Fianza de Fidelidad adecuada para todas personas que manejan fondos de la cooperativa?	_____	_____	_____	_____
(7) asegurado adecuadamente todos los riesgos asegurables, de manera que la cooperativa no sufra pérdidas por concepto de contingencias o riesgos asegurables? (Hoja de trabajo)	_____	_____	_____	_____
(9) nombrado un Comité Ejecutivo integrado por no menos de tres (3) miembros de la Junta?	_____	_____	_____	_____
9. Artículo 5.11: ¿El Presidente Ejecutivo de la cooperativa ha: Inciso (a): > implantado las políticas institucionales adoptadas por la Junta?	_____	_____	_____	_____
Inciso (b): > seleccionado, reclutado, supervisado, evaluado y removido todo el personal de la cooperativa conforme con las políticas institucionales adoptadas por la Junta?	_____	_____	_____	_____
Inciso (c): > desarrollado e implantado un programa de capacitación gerencial y de educación cooperativa que cubra áreas técnicas de administración, mercadeo, contabilidad y finanzas y que le capacite sobre los principios y filosofía cooperativista?	_____	_____	_____	_____
Inciso (d): > elaborado e implantado un programa de cumplimiento reglamentario que asegure el fiel cumplimiento de las leyes y reglamentos locales y federales aplicables?	_____	_____	_____	_____
Inciso (e): > formulado un plan de negocios de la cooperativa?	_____	_____	_____	_____
Inciso (f):	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
> formulado anualmente el proyecto de presupuesto?	_____	_____	_____	_____
Inciso (g):				
> rendido informes ordinarios mensuales sobre la condición operacional, administrativa y financiera de la cooperativa?	_____	_____	_____	_____
10. Artículo 5.12:				
> ¿Existe un Comité de Supervisión integrado por tres (3) miembros?	_____	_____	_____	_____
11. Artículo 5.13:				
¿El Comité de Supervisión ha:				
Inciso (b):				
> recibido y analizado los informes de auditores externos y de la Corporación?	_____	_____	_____	_____
Inciso (c):				
> rendido un informe a la Junta de Directores sobre el resultado de los exámenes de la cooperativa, no más tarde de los treinta (30) días siguientes a la fecha en que concluya el mismo?	_____	_____	_____	_____
Inciso (d):				
> rendido un informe escrito a la asamblea general y a la Corporación, sobre la labor realizada por dicho comité durante el año?	_____	_____	_____	_____
> presentado y discutido dicho informe con la Junta de Directores no más tarde de veinte (20) días anteriores a la celebración de la asamblea general?	_____	_____	_____	_____
Inciso (f):				
> asegurado que la cooperativa cumpla con las recomendaciones contenidas en las auditorías realizadas, vigilado la legalidad de los actos de la Junta y la gerencia, la veracidad de los informes que estos presentan a los socios y la seguridad de los bienes de la cooperativa?	_____	_____	_____	_____
12. Artículo 5.14:				
> ¿Existe un Comité de Crédito integrado por tres (3) miembros en propiedad y dos (2) suplentes?	_____	_____	_____	_____
> ¿Los oficiales de crédito rinden un informe al Comité de Crédito de los préstamos aprobados y denegados por lo menos mensualmente?	_____	_____	_____	_____
13. Artículo 5.15:				
¿El Comité de Crédito ha:				
Inciso (a):				
> considerado todas las solicitudes de préstamos de los miembros de los Cuerpos Directivos, el Comité de Supervisión y los funcionarios ejecutivos en exceso de sus acciones y depósitos?	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
> contado con la presencia de un miembro del Comité de Supervisión, participando con voz y voto, en las reuniones para considerar los préstamos descritos anteriormente?	_____	_____	_____	_____
Inciso (b):				
> evaluado y sometido a la Junta para la consideración y decisión final las solicitudes de préstamos por cantidades que excedan los límites máximos que el comité esté autorizado a conceder?	_____	_____	_____	_____
Inciso (d):				
> rendido un informe mensual a la Junta de Directores sobre los préstamos aprobados o denegados por el Comité?	_____	_____	_____	_____
14. Artículo 5.16:				
> ¿Existe un Comité de Educación integrado por no menos de tres (3) ni más de siete (7) socios, de los cuales por lo menos la mitad no podrán ser miembros de la Junta de Directores, ni de otros comités de la cooperativa?	_____	_____	_____	_____
15. Artículo 5.17:				
> ¿La Junta de Directores ha adoptado una política educativa?	_____	_____	_____	_____
16. Artículo 5.18:				
¿El Comité de Educación ha:				
Inciso (a):				
> preparado un plan de trabajo para cumplir con la política educativa de la cooperativa?	_____	_____	_____	_____
Inciso (b):				
> rendido un informe escrito semestral a la Junta de Directores sobre la labor realizada en el término a que corresponda el mismo?	_____	_____	_____	_____
Inciso (c):				
> rendido un informe anual a la asamblea general sobre sus actividades y logros?	_____	_____	_____	_____
17. Artículo 5.19:				
Inciso (a):				
> ¿Ninguno de los miembros de los Cuerpos Directivos recibe compensación o remuneración por el desempeño de sus funciones?	_____	_____	_____	_____
> ¿Sólo se permite el pago de dietas a los miembros de los Cuerpos Directivos de acuerdo a las políticas de la cooperativa?	_____	_____	_____	_____
> ¿Las políticas de la cooperativa establecen la suma máxima permisible por reunión y anual por este concepto dentro de los parámetros establecidos por la Corporación?	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
Inciso (b): > ¿El reembolso de gastos razonables a los miembros de los Cuerpos Directivos en el desempeño de sus funciones se hace mediante evidencia documental de los mismos y de acuerdo a las políticas establecidas por la cooperativa?	_____	_____	_____	_____
Inciso (c): > ¿Los pagos efectuados de acuerdo a este Artículo sólo cubren gastos de viajes oficiales que adelanten de forma específica los intereses de la cooperativa y que beneficien a ésta?	_____	_____	_____	_____
> ¿Los pagos por este concepto son detallados y divulgados de forma expresa en el informe anual distribuido a los socios?	_____	_____	_____	_____
Inciso (d): > ¿De la cooperativa no haber distribuido sobrantes durante dos (2) años consecutivos no se ha efectuado pago alguno a los miembros de los cuerpos directivos?	_____	_____	_____	_____
Inciso (e): > ¿Todo pago de comisión, incentivo, beneficio, promoción o cualquier otra cosa de valor que reciba la cooperativa, la beneficia solamente a ésta y no beneficia a ningún miembro de los cuerpos directivos, al presidente ejecutivo ni a ningún empleado?	_____	_____	_____	_____
18. Artículo 5.20: > ¿La cooperativa remite a la Corporación y a la Liga de Cooperativas una lista completa de los miembros de sus Cuerpos Directivos indicando la posición oficial que ocupa cada uno de ellos no más tarde de los veinte (20) días siguientes a la fecha de elección o designación de estos?	_____	_____	_____	_____
> ¿En el caso de vacantes se envió una notificación escrita a la Corporación y a la Liga de Cooperativas indicando el nombre del miembro del cuerpo directivo que ocasiona la misma y del sustituto de éste no más tarde de los veinte (20) días siguientes a la fecha en que tomó posesión del cargo el sustituto?	_____	_____	_____	_____
19. Artículo 5.23: > ¿Ningún miembro de los cuerpos directivos fue empleado hasta haber transcurrido por lo menos dos (2) años de haber cesado en su posición en la junta o comité, sea por vencimiento de su término o por renuncia al puesto que ocupe en un cuerpo directivo?	_____	_____	_____	_____
20. Artículo 6.07: Inciso (b): > ¿La cooperativa cumple con el requisito mínimo de liquidez establecido por la Corporación?	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
21. Artículo 6.10: > ¿La cooperativa depositó en la Liga de Cooperativas el total de las sumas que le correspondía pagar al cierre de operaciones del año económico dentro del mes siguiente a esta fecha?	_____	_____	_____	_____
22. Artículo 8.03: > ¿La cooperativa sometió todos aquellos informes requeridos por la Corporación con la frecuencia, el detalle y en la forma que mediante orden o reglamentación le requiriera ésta?	_____	_____	_____	_____
23. Artículo 8.05:  > ¿La cooperativa sometió a la Corporación los estados financieros auditados dentro de los ciento veinte (120) días siguientes al cierre de operaciones de su año fiscal? > ¿La cooperativa remitió a la Corporación copia de la carta a la gerencia emitida por los auditores externos dentro de los ciento veinte (120) días siguientes al cierre de operaciones de su año fiscal?	_____	_____	_____	_____

**Reglamento 6466**

24. Capítulo II: Sección 1: Inciso H: 2. ¿La cooperativa mantiene un registro de:				
i. valores?	_____	_____	_____	_____
i. certificados de ahorro?	_____	_____	_____	_____
ii. préstamos?	_____	_____	_____	_____
iii. depósitos?	_____	_____	_____	_____
iv. ingresos y gastos?	_____	_____	_____	_____
v. cheques recibidos?	_____	_____	_____	_____
vi. cargos contra activos?	_____	_____	_____	_____
vi. cargos contra la reserva?	_____	_____	_____	_____
vii. custodia?	_____	_____	_____	_____
viii. reconciliación de subsidiarios?	_____	_____	_____	_____
ix. sobregiros?	_____	_____	_____	_____
x. propiedad, mobiliario y equipo?	_____	_____	_____	_____
xi. socios?	_____	_____	_____	_____
xii. garantizadores?	_____	_____	_____	_____
xiii. cheques devueltos?	_____	_____	_____	_____
xiv. autos y otras propiedades reposeídas?	_____	_____	_____	_____

<b>Requerimiento de Ley y/o Reglamento</b>	<b>Sí</b>	<b>No</b>	<b>N/A</b>	<b>Comentarios</b>
Sección 2:				
Inciso B:				
¿La cooperativa cuenta con un manual de:				
8. mantenimiento de expedientes?	_____	_____	_____	_____
9. concesión de donativos?	_____	_____	_____	_____
<b>Reglamento 6465</b>				
25. Sección 5:				
> ¿Los miembros electos de los cuerpos directivos, comités y gerencia cumplen con el requisito de treinta (30) horas de educación continuada durante el primer año de su nombramiento?	_____	_____	_____	_____
26. Sección 6:				
> ¿Los miembros de los cuerpos directivos, comités y gerencia cumplen con el requisito mínimo de diez (10) horas de educación continuada dentro de cada año del término que ocupen sus cargos?	_____	_____	_____	_____
27. Sección 21:				
> ¿La cooperativa mantiene un expediente y los documentos relacionados con los cursos de educación continuada que toman los miembros de los cuerpos directivos, comités y gerencia?	_____	_____	_____	_____
<b>Ley 114</b>				
28. Artículo 11:				
Inciso (b):				
(6) ¿La cooperativa mantiene avisos en todos sus establecimientos indicando que las cuentas de sus socios y depositantes están aseguradas por la Corporación?	_____	_____	_____	_____
<b>Reglamento 6758</b>				
29. Capítulo III:				
Sección 2:				
Inciso c:				
1. ¿La cooperativa cumple con el límite mínimo de la fianza de fidelidad establecido en este inciso?	_____	_____	_____	_____
9. ¿La cooperativa cumple con el límite mínimo del seguro de responsabilidad por actos de directores y oficiales de \$300,000 por ocurrencia?	_____	_____	_____	_____
Sección 3:				
Inciso c:				
(i) ¿La cooperativa cuenta con un encargado de	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
(iv) ¿En el procedimiento para la disposición de documentos se prepara un inventario de los mismos, el cual es revisado por el Presidente Ejecutivo y el Comité de Supervisión, y aprobado por la Junta de Directores?	_____	_____	_____	_____
(iv) ¿Se aneja copia del inventario al acta de la reunión donde se aprobó el mismo por la Junta de Directores?	_____	_____	_____	_____
(iv) ¿El encargado de documentos y el Comité de Supervisión mantienen una minuta describiendo los documentos que se destruyen, la fecha, el lugar y forma de disposición?	_____	_____	_____	_____
Inciso d:				
> ¿La cooperativa mantiene los documentos en archivo por un periodo no menor de cinco (5) años antes de su disposición, si procede?	_____	_____	_____	_____
Sección 4:				
Inciso d:				
> ¿La cooperativa cuenta con un programa de seguridad por escrito para sus facilidades, el cual es revisado anualmente?	_____	_____	_____	_____
Inciso e:				
> ¿La cooperativa cuenta con un oficial de seguridad?	_____	_____	_____	_____
Sección 5:				
Inciso d:				
> ¿La cooperativa muestra en todas sus facilidades el símbolo de la Corporación?	_____	_____	_____	_____
30. Capítulo VII:				
Sección 3:				
Inciso a:				
La cooperativa radica anualmente un:				
2. ¿Estado financiero auditado y carta a la gerencia dentro de los ciento veinte (120) días del cierre de operaciones?	_____	_____	_____	_____
3. ¿Certificado de acciones y depósitos en o antes del 15 de julio de cada año?	_____	_____	_____	_____
4. ¿Informe de asamblea anual dentro de veinte (20) días a partir de la fecha en que los miembros de la Junta de Directores tomen posesión de sus cargos?	_____	_____	_____	_____
5. ¿Informe de préstamos a instituciones sin fines de lucro en o antes del veinte (20) de enero de cada año?	_____	_____	_____	_____
Inciso b:				
La cooperativa radica semestralmente un:				
1. ¿Informe de comisión de delitos dentro de los quince (15) días posteriores al periodo que se informa?	_____	_____	_____	_____
Inciso c:				

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
<p>La cooperativa radica trimestralmente un:</p> <p>1. ¿Informe financiero y estadístico trimestral dentro de los veinte (20) días posteriores al periodo que se informa?</p>	_____	_____	_____	_____
<b>Reglamento 6757</b>				
<p>31. Parte II:</p> <p>Artículo 1:</p> <p>Inciso A:</p> <p>&gt; ¿La cooperativa cuenta con un reglamento de arbitraje para la adjudicación de las controversias internas que surjan?</p>	_____	_____	_____	_____
<p>Artículo 2:</p> <p>&gt; ¿El Presidente del Comité de Supervisión es quien funge como Director de Arbitraje?</p> <p>&gt; ¿La cooperativa le informa a la Corporación el nombre del Director de Arbitraje dentro de los diez (10) días laborables luego de haber sido referido el asunto a arbitraje?</p>	_____	_____	_____	_____
<p>&gt; ¿El Director de Arbitraje notifica por escrito a la Corporación, dentro de un periodo de diez (10) días laborables desde su radicación, las querellas presentadas que no han podido ser solucionadas bajo los procedimientos informales de la Cooperativa?</p>	_____	_____	_____	_____
<p>&gt; ¿El Director de Arbitraje mantiene informada a la Corporación sobre el estado de las querellas presentadas?</p>	_____	_____	_____	_____
<p>&gt; ¿La cooperativa mantiene los expedientes de los casos sometidos a arbitraje separados de los otros expedientes de la institución, de manera que sean identificables y estén sujetos a examen por la Corporación?</p>	_____	_____	_____	_____
<p>32. Parte III:</p> <p>Artículo 1:</p> <p>Inciso A:</p> <p>&gt; ¿El Director de Arbitraje notifica a la Corporación y querellados con copia de la querella y los documentos presentados por el reclamante dentro del término de diez (10) días requerido en el Artículo 2 de la Parte II?</p>	_____	_____	_____	_____
<p>33. Parte V:</p> <p>Artículo 1:</p> <p>Inciso D:</p> <p>&gt; ¿El Director de Arbitraje notifica con copia del laudo a la Corporación dentro del término de diez (10) días calendario a partir de la fecha en que se emitió el mismo?</p>	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
<b>Ley 239</b>				
34. Artículo 15.3:				
Inciso (p):				
> ¿La Junta de Directores se reúne por lo menos una vez al mes?				
> ¿La Junta de Directores elabora actas de todas sus reuniones las cuales son aprobadas en la próxima reunión?				
> ¿Las actas son firmadas por el Secretario y el Presidente de la Junta de Directores?				

**Reglamento 7051**

35. Capítulo II:				
Sección 3 - Políticas administrativas:				
a. ¿La cooperativa cuenta con las siguientes políticas administrativas en cuanto a la concesión de préstamos a socios y no socios:				
i. Política de riesgo?				
ii. Política de cobro?				
iii. Política de concentración de crédito?				
iv. Política para préstamos comerciales, si aplica?				
v. Política para préstamos personales?				
Sección 13 - Establecimiento de subsidiarias:				
a. Cooperativas de condición adecuada				
>¿La Cooperativa cumplió con notificar a la Corporación su inversión u organización de subsidiarias cien por ciento (100%) poseídas?				
> ¿La notificación cumple con los requisitos establecidos en el apartado (c) (i), (iii), (v), (vii), (viii) del Capítulo II del Reglamento 7051?				
> ¿Adjunto con la notificación la Cooperativa cumplió en someter la evidencia del cumplimiento con los requisitos de la Sección 1(e) (ii) del Capítulo II del Reglamento 7051?				
b. Cooperativas que no sean de condición adecuada				
> ¿La Cooperativa solicitó autorización previa de la Corporación para la organización o inversión en subsidiarias cien por ciento (100%) poseídas?				
>¿La Cooperativa solicitó la autorización de la Corporación 30 días antes de realizar la inversión u organización ?de la subsidiaria 100% poseída?				
> ¿Cumplió con los requisitos establecidos en el apartado (c) (i), (iii), (v), (vii), (viii) del Capítulo II del Reglamento 7051?				

<b>Requerimiento de Ley y/o Reglamento</b>	<b>Sí</b>	<b>No</b>	<b>N/A</b>	<b>Comentarios</b>
d. Contabilidad e informes requeridos:				
> ¿La Cooperativa mantiene una contabilidad separada e independiente a las de las subsidiarias cien por ciento (100%) poseídas que permita identificar los activos, pasivos, ingresos y gastos de cada una de las entidades?				
>¿Sometieron estos informes trimestralmente a la Corporación?				
> ¿La radicación de estos informes se realizó dentro de los 30 días luego de finalizado cada trimestre?				
Sección 14. Inversiones en Empresas Financieras de Segundo Grado				
¿La inversión en empresas financieras de segundo grado cumplen con las permitidas según el Artículo 2.06 (b) de la Ley 255?				
c. ¿La Cooperativa cumplió con notificar a la Corporación treinta (30) días antes de realizar la inversión en la empresa financiera de segundo grado?				
> ¿Hubo una resolución de la Junta de directores aprobando la inversión y una certificación del Presidente Ejecutivo de que la inversión esta dentro de los límites permisibles según dispuesto en este Reglamento?				
e. ¿Los directores y funcionarios ejecutivos socios que participan en los Cuerpos Directivos de las empresas financieras observan las normas de ética del Reglamento 7051 y de aquellas normas de éticas aprobadas por la cooperativa?				
> ¿Ningún miembro del Comité de Supervisión participa en los Cuerpos Directivos o gerencia de las empresas financieras de segundo grado?				
f. ¿La inversión no excede el 25% del capital social y cumple con las disposiciones del apartado (f), Sección 15 y el apartado (a) de la Sección 16 del Reglamento 7051?				
> ¿Del 25% no invirtieron mas de una cuarta parte en una misma empresa financiera de segundo grado?				
> ¿La inversión en acciones no excede el 50% de las acciones emitidas en la empresas financiera de segundo grado?				
> ¿De exceder el 50% la inversión en acciones emitidas solicitaron autorización previa a la Corporación?				
> ¿Las empresas financieras de segundo grado mantienen y someten trimestralmente los siguientes informes financieros a la Corporación:				
i. Informe de morosidad, si aplica?				
ii. Informe de liquidez, si aplica?				
iii. Estado de situación financiera?				

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
iv. Estado de ingresos y gastos?				
> ¿Someten los estados financieros auditados conjuntamente con la carta a la gerencia dentro de los ciento veinte (120) días siguientes al cierre de operaciones del año fiscal?				
Sección 15 - Inversión en empresas cooperativas no financieras:				
e. ¿Los directores y funcionarios ejecutivos socios que participan en los Cuerpos Directivos de las empresas cooperativas no financieras observan las normas de ética del Reglamento 7051 y de aquellas normas de éticas aprobadas por la cooperativa?				
e. ¿Ningún miembro del Comité de Supervisión de la cooperativa participa en los cuerpos directivos o gerencia de la empresa cooperativa no financiera?				
f. ¿La inversión no excede el 15% del capital social?				
> ¿Del 15% autorizado no invirtieron más de una tercera parte en una misma empresa cooperativa no financiera?				
> ¿La inversión en acciones no excede el 50% de las acciones comunes emitidas en la empresa cooperativa no financiera?				
> ¿De exceder el 50% la inversión en acciones comunes emitidas solicitaron autorización previa a la Corporación?				
g. ¿Radicaron los estados financieros y la carta a la gerencia dentro de los (120) días siguientes al cierre de operaciones del año fiscal?				
36. Capítulo III:				
Sección 2 - Reglamento general:				
vi. Disposiciones que incluyan una interpretación de los términos "morosidad e incumplimiento" y "no estar al día en los pagos" a los fines de suspender los derechos y prerrogativas de los socios y determinar la no-elegibilidad de un candidato para postularse y ocupar un puesto directivo?				
37. Capítulo IV:				
Sección 3 - Registro de transferencia de acciones:				
a. ¿Mantiene la cooperativa un registro de las transferencias de acciones?				
b. ¿La cooperativa mantiene controles de sistemas de información efectivos que garanticen el tracto de las transferencias de acciones y salvaguarden toda información relacionada con sus gravámenes y preferencias?				
38. Capítulo V:				
Sección 1 - Principios que regirán la Celebración de las Asambleas				
¿Las asambleas son celebradas dentro de los lindes territoriales del Estado Libre Asociado?				

<b>Requerimiento de Ley y/o Reglamento</b>	<b>Sí</b>	<b>No</b>	<b>N/A</b>	<b>Comentarios</b>
Sección 3 - Convocatorias:				
¿La convocatoria expresa el propósito de la celebración y la agenda de los asuntos que se pretendan discutir?	_____	_____	_____	_____
Sección 5 - Requisitos de los miembros de los cuerpos directivos:				
a. ¿La cooperativa le exigió a los candidatos a cualquier puesto en los cuerpos directivos una certificación a los efectos de que cumplen con todos los requisitos dispuestos en la Ley 255 y en este Reglamento?	_____	_____	_____	_____
b. ¿Los miembros de los cuerpos directivos son residentes y domiciliados en Puerto Rico	_____	_____	_____	_____
Sección 7 - Facultades y deberes de la Junta:				
b. ¿Las normas aprobadas por la Junta son revisadas y aprobadas cada tres (3) años, como mínimo, salvo en aquellos casos que se establezca por este Reglamento un término menor?	_____	_____	_____	_____
d. Aprobación del presupuesto:				
i. ¿La Junta aprobó el presupuesto de la cooperativa sometido por el presidente ejecutivo antes de comenzar el año operacional?	_____	_____	_____	_____
> ¿El presupuesto considera por lo menos lo siguiente:				
A. Las bases y supuestos que fueron considerados en la preparación del mismo?	_____	_____	_____	_____
B. Los planes de crecimiento y estrategias de negocio establecido por la gerencia en su plan estratégico?	_____	_____	_____	_____
C. Las metas y objetivos económicos y administrativos?	_____	_____	_____	_____
D. La solicitud de asignación de fondos del presupuesto por parte del Comité de Supervisión y Auditoría, Comité de Educación y cualquier otro comité creado por la cooperativa, el cual requiera desembolso de fondos?	_____	_____	_____	_____
E. Los indicadores financieros del sistema de evaluación CAEL?	_____	_____	_____	_____
ii. ¿La aprobación del presupuesto está evidenciada en las minutas de las reuniones de la Junta de Directores y contiene la firma del Presidente y Secretario(a) de la Junta como evidencia de dicha aprobación?	_____	_____	_____	_____
iii. ¿Los comités presentaron un plan de trabajo que sustentara la solicitud de desembolso de fondos?	_____	_____	_____	_____
> ¿La Junta aprobó dicho plan de trabajo dentro del límite de sesenta (60) días luego de ser sometido?	_____	_____	_____	_____
> ¿Los desembolsos solicitados del presupuesto se efectuaron dentro del límite de treinta (30) días contados a partir de la fecha de su facturación?	_____	_____	_____	_____

<b>Requerimiento de Ley y/o Reglamento</b>	<b>Sí</b>	<b>No</b>	<b>N/A</b>	<b>Comentarios</b>
f. Nombramiento del presidente ejecutivo:				
ii. ¿La designación del presidente ejecutivo se informó a la Corporación dentro de los próximos diez (10) días?	_____	_____	_____	_____
> ¿La designación está suscrita en un documento aprobado por la Junta y aceptado por el funcionario?	_____	_____	_____	_____
> ¿El contrato contiene una cláusula que dispone que el presidente ejecutivo debe tomar diez (10) días de vacaciones al año de forma consecutiva con o sin paga, según los días que haya acumulado?	_____	_____	_____	_____
g. Requerimiento de certificado negativo de antecedentes penales:				
¿Los empleado y funcionarios de la cooperativa suministraron un certificado de antecedentes penales antes de comenzar en sus funciones?	_____	_____	_____	_____
h. Contratación de servicios de contadores públicos autorizados para la auditoría externa:				
i. ¿Ningún socio o empleado de la firma contratada trabajó como contador interno, asesor o empleado de la cooperativa en los últimos dos años?	_____	_____	_____	_____
ii. ¿La auditoría externa es ejecutada por una firma que no es el subcontratado para realizar los servicios de contabilidad internos de la cooperativa?	_____	_____	_____	_____
i. Adopción de medidas de controles internos:				
> ¿La Junta ha adoptado las medidas de controles internos sometidas por el presidente ejecutivo y las requeridas por la Corporación para asegurar una fiscalización efectiva de la administración operacional y fiscal de la cooperativa?	_____	_____	_____	_____
> ¿El sistema de controles internos de la cooperativa está respaldado con procedimientos escritos que regulen el funcionamiento y salvaguarden la pureza de las transacciones?	_____	_____	_____	_____
Sección 8 - Funciones y responsabilidades del presidente ejecutivo:				
a. ¿El presidente ejecutivo evalúa por lo menos una vez al año al personal de la cooperativa, o aprueba dichas evaluaciones si las hubiese delegado conforme a las normas institucionales adoptadas para esos fines?	_____	_____	_____	_____
b. ¿El presidente ejecutivo somete mensualmente los siguientes informes correspondientes al mes anterior:				
- estado de situación?	_____	_____	_____	_____
- estado de ingresos y gastos?	_____	_____	_____	_____
- análisis de morosidad?	_____	_____	_____	_____
- análisis de liquidez?	_____	_____	_____	_____
- análisis de rendimiento de las operaciones?	_____	_____	_____	_____

<b>Requerimiento de Ley y/o Reglamento</b>	<b>Sí</b>	<b>No</b>	<b>N/A</b>	<b>Comentarios</b>
> ¿El presidente ejecutivo somete trimestralmente los siguientes informes:				
- informe de los préstamos cargados contra la provisión de préstamos incobrables?				
- lista de los préstamos que requieren cargos contra la provisión de préstamos incobrables para la aprobación de la Junta, según requiera la reglamentación vigente?				
- análisis del movimiento de la reserva de préstamos incobrables?				
- informes de variaciones del presupuesto?				
- otros informes que la Junta determine?				
c. ¿El presidente ejecutivo le somete a la Junta de Directores las recomendaciones necesarias para asegurar la efectividad de la estructura de controles internos?				
d. ¿El presidente ejecutivo vela por:				
i. La existencia, regularidad y veracidad de lo contenido en los libros, sistemas computarizados y demás documentos que la cooperativa debe llevar para cumplir con la ley?				
ii. La veracidad de la información que proporcione a la Junta, a la Asamblea General, al Comité de Supervisión y a otros comités así como a los socios de la cooperativa?				
iii. La existencia de los bienes consignados en los inventarios de la cooperativa?				
iv. Informar las irregularidades que observe en las operaciones de la cooperativa?				
v. Conservación de los fondos sociales en caja, en bancos o en otras instituciones y en cuentas a nombre de la cooperativa?				
vi. El manejo de los fondos de la cooperativa y sus socios?				
vii. Que los fondos de la cooperativa sean destinados a los fines y propósitos establecidos en la ley o por la Junta de Directores de la cooperativa?				
Sección 9 - Comité de Supervisión y Auditoría:				
b. ¿El comité informó a la Corporación dentro del límite de noventa (90) días a partir del recibo del informe final de examen sobre las gestiones realizadas para procurar se corrijan las deficiencias señaladas y las violaciones de ley que todavía persistan?				
Sección 10 - Compensación y reembolso de gastos a los miembros de los cuerpos directivos:				
b. ¿ La cantidad total pagada en Dietas y Millaje no excede el por ciento máximo establecido por COSSEC anualmente?				
c. ¿El total de gastos por concepto de pago de dieta y millaje o reembolso de gastos fueron divulgados en el informe anual distribuido a los socios?				

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
d. ¿La cooperativa provee los seguros dispuestos en el Artículo 5.19 (f) de la Ley 255 a sus funcionarios y a los miembros de los cuerpos directivos para beneficio exclusivo de estos durante todo el tiempo de				
39. Capítulo VI:				
Sección 15 - Aportación para educación:				
a. ¿Si por razon de su volumen de negocios la cooperativa viene obligada a realizar la aportación adicional al fondo de educación destinado a la Liga de Cooperativas, ésta computa el cinco por ciento (5%) de su sobrante neto anual conforme a lo dispuesto en la Ley 255?				
40. Capítulo X:				
Sección 1 - Requisitos del código de ética:				
a. ¿La cooperativa cuenta con un Código de Etica que aplica a los miembros de los cuerpos directivos y funcionarios ejecutivos que ejerzan funciones bajo un contrato de servicios profesionales a tiempo parcial o completo?				
b. ¿El Código de Etica contiene como mínimo lo siguiente:				
i. Disposiciones que impidan que los funcionarios o miembros de los cuerpos directivos:				
A. Usen las facultades de su cargo, propiedad o fondos de la cooperativa para un fin privado?				
B. Den trato preferencial a cualquier persona?				
C. Entorpezcan o impidan la eficiencia, servicios o situación financiera de la cooperativa?				
D. Pierdan su independencia o imparcialidad?				
E. Actúen o decidan en contra de los procedimientos internos establecidos por la cooperativa, la ley y los reglamentos federales y estatales aplicables a las cooperativas?				
G. Posean interés económico o propietario directo o indirecto sustancial que implique cierto grado de control en cualquier empresa cuyos negocios o actividades estén en competencia con los de la cooperativa?				
Sección 3 - Deber de informar sobre posibles situaciones de conflicto de intereses:				
a. ¿Cualquier situación que pueda constituir una violación a este Capítulo es informada por escrito a la Junta o al presidente ejecutivo expresando en detalle la situación de posible conflicto?				

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

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

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

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