

# CUESTIONARIO DE CUMPLIMIENTO CON LEYES Y REGLAMENTOS

## Área de Efectivo

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

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

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

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

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

### **Reglamento 6758**

#### 1. Capítulo III:

##### Sección 4:

##### Inciso f:

5. ¿La cooperativa cuenta con un manual de procedimientos del área de bóveda o cajas fuertes y cajas de seguridad?

\_\_\_\_\_

> Dicho manual incluye:

a. ¿Procedimiento de apertura y cierre de la bóveda o caja fuerte?

\_\_\_\_\_

b. ¿Procedimiento para la apertura de las cajas de seguridad de arrendatarios?

\_\_\_\_\_

c. ¿Procedimiento para el control y cambio de las combinaciones y/o llaves de la bóveda, caja fuerte y cajas de seguridad?

\_\_\_\_\_

d. ¿Procedimiento para supervisar el acceso diario de la bóveda, caja fuerte y/o cajas de seguridad?

\_\_\_\_\_

5. e. ¿La cooperativa lleva un registro de cierre y apertura de la bóveda o caja fuerte y de cajas de seguridad?

\_\_\_\_\_

> Dicho registro incluye:

- ¿Nombre de las personas que efectúan la apertura y cierre?

\_\_\_\_\_

- ¿Fecha?

\_\_\_\_\_

- ¿Hora exacta?

\_\_\_\_\_

> En el caso de cajas de seguridad también incluye:

- ¿Número de caja de seguridad?

\_\_\_\_\_

- ¿Nombre del custodio de la llave de la cooperativa que abrió la caja de seguridad con el arrendatario?

\_\_\_\_\_

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
5. f. ¿La cooperativa lleva un registro de todos los valores existentes en la bóveda y/o caja de seguridad?	_____	_____	_____	_____
Inciso h:				
> ¿El oficial de seguridad rinde por lo menos anualmente un informe al Presidente Ejecutivo sobre los acontecimientos ocurridos durante el año que afecten o hayan afectado la seguridad de la cooperativa y dicho informe es discutido con la Junta de Directores?	_____	_____	_____	_____
<b>Reglamento 1965</b>				
2. Artículo V:				
> ¿La cooperativa mantiene un expediente con toda la documentación de las transacciones de fondos al extranjero realizadas por ésta y cuyas cantidades exceden de cinco mil dólares (\$5,000)?	_____	_____	_____	_____
> ¿La cooperativa informa al Secretario de Hacienda las transacciones de fondos al extranjero realizadas por ésta y cuyas cantidades exceden de cinco mil dólares (\$5,000)?	_____	_____	_____	_____
3. Artículo VI:				
> ¿La cooperativa radica los informes correspondientes para cada transacción en moneda corriente en exceso de cinco mil dólares (\$5,000)?	_____	_____	_____	_____
4. Artículo IX:				
(a) ¿La cooperativa radica los informes requeridos según el Artículo V de este Reglamento dentro de los primeros quince (15) días del mes siguiente al mes en que ocurrieron las transacciones?	_____	_____	_____	_____
(c) ¿La cooperativa radica los informes requeridos según el Artículo VI de este Reglamento dentro de los primeros quince días de cada mes?	_____	_____	_____	_____
5. Artículo XI:				
La cooperativa mantiene copia de la documentación relacionada a las siguientes transacciones:				
a) ¿Concesiones de crédito por cantidades en exceso de cinco mil dólares (\$5,000), excepto en aquellas qarantizadas por propiedad inmueble?	_____	_____	_____	_____
b) ¿Avisos, peticiones o instrucciones de transferencias de fondos en exceso de cinco mil dólares (\$5,000) a una persona, cuenta o lugar fuera de Puerto Rico?	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
c) ¿Avisos, peticiones o instrucciones de transferencias de fondos en exceso de cinco mil dólares (\$5,000) a una persona, cuenta o lugar en o fuera de Puerto Rico?	_____	_____	_____	_____
Inciso f:				
> ¿La cooperativa conserva estos documentos por un plazo de seis (6) años a partir de su fecha de preparación?	_____	_____	_____	_____
<b>Reglamento 7051</b>				
6. Capítulo VI:				
Sección 13:				
a. ¿La cooperativa mantiene en fondos líquidos un balance no menor del quince por ciento (15%) de los depósitos y certificados al último día de cada mes?	_____	_____	_____	_____
b. Requisitos del fondo de reserva:				
¿La cooperativa mantiene en fondos líquidos el:				
ii. Cincuenta por ciento (50%) de la reserva de capital indivisible?	_____	_____	_____	_____
iii. Quince por ciento (15%) de los depósitos a la demanda y cuentas de ahorro?	_____	_____	_____	_____
iv. Quince por ciento (15%) del total de certificados de depósito, excepto por aquellos vencidos y los que sean pagaderos en los próximos treinta (30) días, en cuyo caso se mantendrán el veinticinco por ciento (25%)?	_____	_____	_____	_____
v. Ocho punto treinta y tres por ciento (8.33%) de los depósitos para eventos determinados?	_____	_____	_____	_____
vi. Quince por ciento (15%) de cualquier otra cuenta o instrumento financiero de igual o similar naturaleza no incluido en las anteriores?	_____	_____	_____	_____

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

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

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

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