

**CUESTIONARIO DE CUMPLIMIENTO CON LEYES Y REGLAMENTOS FEDERALES**

**Reglamento M - Acta de Arrendamiento del Consumidor  
Prestamos - Actividad de Arrendamiento**

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

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

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

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

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

**General**

1. ¿El contrato de arrendamiento contiene las siguientes divulgaciones?

a) Descripción de la propiedad arrendada;

\_\_\_\_\_

b) Cantidad debitada al momento de firmar;

\_\_\_\_\_

c) Calendario de pago y cantidad total de pagos periódicos;

\_\_\_\_\_

d) Otros cargos ( i.e la cantidad de cualquier cargo que imponga el arrendador al arrendatario al acabar el término del arrendamiento);

\_\_\_\_\_

e) Total de pagos;

\_\_\_\_\_

f) Cálculo de pagos;

\_\_\_\_\_

> Costo capitalizado bruto;

\_\_\_\_\_

> Reducción de costo capitalizado;

\_\_\_\_\_

> Costo capitalizado ajustado;

\_\_\_\_\_

> Valor residual;

\_\_\_\_\_

> Depreciación y cualquier cantidad amortizada;

\_\_\_\_\_

> Cargos de renta;

\_\_\_\_\_

> Total de base de pagos periódicos;

\_\_\_\_\_

> Término del arrendamiento;

\_\_\_\_\_

> Base de pagos periódicos;

\_\_\_\_\_

> Detalles de otros cargos;

\_\_\_\_\_

> Total de pagos periódicos;

\_\_\_\_\_

g) Terminación temprana;

\_\_\_\_\_

> Condiciones y divulgaciones de cargos;

\_\_\_\_\_

> Notificación de terminación temprana

\_\_\_\_\_

<b>Requerimiento de Ley y/o Reglamento</b>	<b>Sí</b>	<b>No</b>	<b>N/A</b>	<b>Comentarios</b>
h) Responsabilidades de mantenimiento;	_____	_____	_____	_____
> Declaración de responsabilidades;	_____	_____	_____	_____
> Parámetros de uso y deterioro;	_____	_____	_____	_____
> Notificación de parámetros de uso y deterioro;	_____	_____	_____	_____
i) Opción de compra;	_____	_____	_____	_____
> Fin de términos de arrendamiento; y	_____	_____	_____	_____
> Durante los términos del arrendamiento	_____	_____	_____	_____
j) Declaración haciendo referencias a las divulgaciones no segregadas;	_____	_____	_____	_____
k) Descargo de responsabilidad entre el valor residual y el adquirido;	_____	_____	_____	_____
l) Derecho de tasación;	_____	_____	_____	_____
m) Descargo de responsabilidad al finalizar los términos de arrendamiento;	_____	_____	_____	_____
> Renta y otros cargos;	_____	_____	_____	_____
> Descargo de responsabilidad del exceso;	_____	_____	_____	_____
> Ajustes finales acordados mutuamente;	_____	_____	_____	_____
<b>Contrato</b>				
n) Impuestos y honorarios	_____	_____	_____	_____
m) Seguro;	_____	_____	_____	_____
> A través del arrendador; o	_____	_____	_____	_____
> A través de un agente;	_____	_____	_____	_____
o) Garantías	_____	_____	_____	_____
p) Penalidades y otros cargos por delincuencia;	_____	_____	_____	_____
q) Interés de seguridad; y	_____	_____	_____	_____
r) Limitaciones de información sobre tarifa.	_____	_____	_____	_____
<b>Propaganda</b>				
2. ¿La cooperativa divulga lo siguiente al promocionar un lanzamiento por cierto término?	_____	_____	_____	_____
a) Que la transacción es un arrendamiento;	_____	_____	_____	_____

<b>Requerimiento de Ley y/o Reglamento</b>	<b>Sí</b>	<b>No</b>	<b>N/A</b>	<b>Comentarios</b>
b) La cantidad debitada el momento de la firma del arrendamiento, o que ningún cargo es requerido;	_____	_____	_____	_____
c) El número, cantidades, fechas de débito o periodos de pago por calendario, y el total de dichos pagos bajo el arrendamiento;	_____	_____	_____	_____
d) Una declaración donde el arrendatario tenga o no la opción de compra sobre la propiedad arrendada y de ser así, cuando y a que precio; y	_____	_____	_____	_____
e) Una declaración de la habilidad del arrendatario, si alguna, para la diferencia entre el valor residual de la propiedad arrendada y su valor adquirido al final del término del arrendamiento.	_____	_____	_____	_____

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

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

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

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