

CUESTIONARIO DE CUMPLIMIENTO CON LEYES Y REGLAMENTOS FEDERALES

"Truth in Lending Act" - "Regulation Z"

Cooperativa: _____

Fecha de Cierre: _____

Examinador: _____

Fecha de Examen: _____

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

General

- | | | | | |
|--|-------|-------|-------|-------|
| 1. ¿La cooperativa ha asignado responsabilidades claras y definidas relacionadas al cumplimiento de esta regulación a algún oficial en específico u otro personal designado? | _____ | _____ | _____ | _____ |
| 2. ¿La cooperativa ha establecido procedimientos y controles razonables para asegurar el cumplimiento con los requisitos aplicables? Por ejemplo: formularios e instrucciones por escrito para cada uno de estos, entre otros. | _____ | _____ | _____ | _____ |
| 3. ¿Los oficiales responsables del cumplimiento con esta regulación han recibido adiestramiento adecuado sobre los requisitos de la Regulación Z y los procedimientos y prácticas necesarias para cumplir con ésta? Por ejemplo: el uso de formularios, los cómputos que se deben realizar, entre otros. | _____ | _____ | _____ | _____ |
| 4. ¿La cooperativa ha establecido mecanismos de revision para monitorear la efectividad de los procedimientos establecidos en cumplimiento con la Regulación Z? Por ejemplo: revisiones por parte de un oficial de cumplimiento, auditores internos y/o externos, entre otros. | _____ | _____ | _____ | _____ |
| 5. ¿Las divulgaciones están basadas en los términos de la obligación legal? | _____ | _____ | _____ | _____ |
| 6. ¿Las divulgaciones son claras y visibles (conspicuas) en su escritura y en un formulario que el socio pueda conservar? | _____ | _____ | _____ | _____ |
| 7. ¿Los términos de tasa de porcentaje anual (APR) y cargos por financiamiento son más conspicuos (visibles)? | _____ | _____ | _____ | _____ |
| 8. ¿Se hacen (presentan) las divulgaciones requeridas cuando se ofrece el seguro de crédito voluntario? | _____ | _____ | _____ | _____ |
| 9. ¿El seguro de propiedad es debidamente excluido de los cargos por financiamiento? | _____ | _____ | _____ | _____ |

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
<i>Tarjetas de Crédito ("Open-End Credit")</i>				
10. ¿La cooperativa entrega las divulgaciones iniciales al socio y las entrega antes de que se haga la primera transacción bajo el plan de crédito?	_____	_____	_____	_____
11. ¿Los estados de cuenta periódicos contienen las divulgaciones requeridas y éstas son consistentes con las divulgaciones iniciales?	_____	_____	_____	_____
12. ¿En las solicitudes y/o estados de cuenta se divulga la siguiente información:				
a. La tasa de porcentaje anual o las tasas para compras?	_____	_____	_____	_____
b. Cualquier cuota anual o periódica que sea impuesta por la emisión o disponibilidad de una tarjeta, incluyendo una cuota de membresía o algún tipo de cuota basada en la actividad o inactividad de la cuenta?	_____	_____	_____	_____
c. Cualquier cargo por financiamiento mínimo o fijo que pueda imponerse durante un periodo de facturación?	_____	_____	_____	_____
d. Cualquier cargo por transacción que pueda ser impuesto por el uso de la tarjeta en compras?	_____	_____	_____	_____
e. El término del periodo de gracia o el hecho de que no hay un periodo de gracia?	_____	_____	_____	_____
f. El nombre (o alguna explicación, si aplica) del método utilizado para calcular el balance?	_____	_____	_____	_____
g. La cantidad de cualquier cargo por adelantos en efectivo que pueda imponerse en caso de una extensión de crédito?	_____	_____	_____	_____
h. Cualquier cargo por demora?	_____	_____	_____	_____
i. Cualquier cargo que pueda ser realizado por exceder el límite de crédito?	_____	_____	_____	_____
13. ¿Se envían estados de cuenta periódicos para cada ciclo de facturación si la cuenta refleja un balance mayor de \$1 en débito o crédito, o se va a aplicar algún cargo por financiamiento?	_____	_____	_____	_____
14. ¿Se envían estados con los derechos de facturación anualmente o con cada estado de cuenta periódico?	_____	_____	_____	_____
15. ¿El APR para compras es presentado en un tamaño de letra de por lo menos 18 puntos y aparece en un encabezado separado de otros APR's? Efectivo a partir de 10/01/01.	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
16. ¿Las penalidades aparecen dentro de la tabla de divulgaciones con cualquier información adicional fuera de la tabla de divulgaciones? Efectivo a partir de 10/01/01.	_____	_____	_____	_____
17. ¿Los APR's para adelantos en efectivo y transferencias de balance son divulgados dentro de la tabla? Efectivo a partir de 10/01/01.	_____	_____	_____	_____
18. ¿Los cargos por transferencias de balances son divulgados, ya sea dentro o fuera de la tabla? Efectivo a partir de 10/01/01.	_____	_____	_____	_____
19. ¿La tabla de divulgaciones está en la misma página de la solicitud o en algún otro lugar al que se haga referencia en la solicitud?	_____	_____	_____	_____
20. ¿Los pagos son acreditados en la fecha en que se recibieron o en una fecha posterior siempre y cuando no se impongan cargos por financiamiento por la demora?	_____	_____	_____	_____
21. ¿Los balances en crédito mayores de \$1 son acreditados o reembolsados adecuadamente?	_____	_____	_____	_____
22. ¿Existen y se siguen procedimientos para la solución de errores de facturación?	_____	_____	_____	_____
23. ¿La emisión de tarjetas de crédito se hace sólo mediante una solicitud del socio, o en caso de renovaciones o sustitución de alguna tarjeta defectuosa que sea entregada a la cooperativa?	_____	_____	_____	_____
24. ¿El límite de cargos por uso no autorizado a un socio es de \$50?	_____	_____	_____	_____
25. ¿En caso de que el cliente tenga alguna reclamación o pleito contra un vendedor en alguna transacción cargada a la tarjeta de crédito y se estén dilucidando las cantidades en disputa, el socio tiene derecho a reclamar a la cooperativa que su cuenta no sea reportada como morosa para efectos del informe de crédito hasta que no se resuelva la situación?	_____	_____	_____	_____
26. ¿Se prohíbe la aplicación de haberes del socio a la cantidad adeudada en la tarjeta de crédito, a menos que haya alguna excepción relacionada a garantías en el pago de intereses, entre otras?	_____	_____	_____	_____
"Home Equity Plans"				
27. ¿La cooperativa ofrece "home equity lines of credit" (HELOC) aseguradas por la residencia del socio?	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
28. Si la respuesta a la pregunta anterior fue sí:				
¿La cooperativa entrega al consumidor el opusculo ("brochure") de "home equity" o uno adecuado que lo sustituya al momento que se le provee una solicitud o dentro de tres (3) días laborables a partir de haber recibido una solicitud vía telefónica o mediante una tercera parte?	_____	_____	_____	_____
El opúsculo y/o divulgación contiene:				
a. Una afirmación de que el consumidor debe retener copia de estas divulgaciones?	_____	_____	_____	_____
b. El periodo de tiempo dentro del cual debe recibirse una solicitud para obtener términos específicos que hayan sido divulgados?	_____	_____	_____	_____
c. Identifica cualquier término divulgado que esté sujeto a cambios antes de que abra el plan?	_____	_____	_____	_____
d. El hecho de que el consumidor puede recibir un reembolso de todos los cargos si elige no entrar al plan debido a cambios en los términos antes del acuerdo final (otro que no sean cambios en un plan de tasa variable)?	_____	_____	_____	_____
e. El hecho de que la residencia del consumidor asegura el HELOC y en caso de desfalco podría perder la misma?	_____	_____	_____	_____
f. Los derechos del acreedor bajo ciertas condiciones para cancelar el plan, requerir el repago inmediato e imponer cargos por cancelación, prohibir extensiones de crédito adicionales, reducir el límite de crédito e implementar cambios en el plan según especificado en el acuerdo inicial?	_____	_____	_____	_____
g. Una afirmación de que el consumidor puede recibir, si lo solicita, las condiciones que podrían generar las acciones indicadas en el inciso anterior (f)?	_____	_____	_____	_____
h. Los términos de pago incluyendo: la cantidad de retiro y cualquier periodo de repago, una explicación de cómo el pago mínimo periódico va a ser calculado, la frecuencia de los pagos periódicos, si se va a realizar o podría realizarse algún pago global, un ejemplo de \$10,000 utilizando la tasa de porcentaje anual (APR) mostrando el pago mínimo periódico, cualquier pago global y el tiempo para saldar el balance?	_____	_____	_____	_____
i. Para HELOC's de tasa fija, el correspondiente APR reciente y una divulgación de que el APR no incluye otros costos que no sean intereses?	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
j. Un detalle de los cargos impuestos por la cooperativa (en dólares o por cientos) para abrir, usar o mantener el plan y cuándo son pagaderos los cargos?	_____	_____	_____	_____
k. Un estimado de buena fe de cualquier cargo que podría imponerse por terceras partes para abrir la cuenta?	_____	_____	_____	_____
l. Una afirmación de que el consumidor puede recibir, si lo solicita y tan pronto como sea razonablemente posible, un detalle de los cargos de terceras partes?	_____	_____	_____	_____
m. Una afirmación de que una amortización negativa podría ocurrir (con un resultado negativo)?	_____	_____	_____	_____
n. Requisitos de transacciones bajo el plan incluyendo límites en el número de adelantos que pueden obtenerse durante cualquier periodo de tiempo o la cantidad de crédito que puede obtenerse durante cualquier periodo de tiempo y el balance en circulación mínimo o requisitos de retiro?	_____	_____	_____	_____
o. Una afirmación de que el consumidor puede consultar a un experto en contribuciones acerca de la posibilidad de deducir los intereses y cargos bajo el plan?	_____	_____	_____	_____
p. Para HELOC's de tasa variable:	_____	_____	_____	_____
> Que el APR, pago o término pueden cambiar?	_____	_____	_____	_____
> Que el APR excluye costos que no sean intereses?	_____	_____	_____	_____
> Identifica e indica la fuente del índice utilizado?	_____	_____	_____	_____
> Cómo la tasa va a ser determinada?	_____	_____	_____	_____
> Que el consumidor puede preguntar sobre índices de valor corriente, margen, descuento o prima y APR?	_____	_____	_____	_____
> Que el APR inicial no se basa en el índice y margen utilizado para hacer ajustes en las tasas posteriormente y el periodo de tiempo en que el APR inicial entrará en efecto?	_____	_____	_____	_____
> La frecuencia de cambios en el APR?	_____	_____	_____	_____
> Reglas relacionadas a cambios en el índice de valuación y APR y cambios que resulten en la cantidad de los pagos?	_____	_____	_____	_____
> Las limitaciones en los cambios de APR?	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
> Pagos mínimos periódicos requeridos?	_____	_____	_____	_____
> Una tabla histórica a quince años?	_____	_____	_____	_____
> Que la información sobre la tasa va a ser provista en el estado de cuenta periódico o con cada uno de estos?	_____	_____	_____	_____
29. La cooperativa:				
a. Basa los cambios en las tasas variables de APR en un índice que está disponible para el público y no bajo el control de la cooperativa?	_____	_____	_____	_____
b. No cancela una cuenta y exige su pago (saldo) por adelantado a sus términos originales a menos que exista un fraude o una representación material de ello, existan fallas en el cumplimiento de los términos de repago del plan o que el consumidor actúe de manera que pueda afectar adversamente la seguridad de la cooperativa o cualquier derecho en el plan?	_____	_____	_____	_____
c. No cambia los términos de la cuenta después de haber hecho un acuerdo a menos que:				
> A la cooperativa se le permita cancelar la cuenta bajo las condiciones indicadas en el inciso b?	_____	_____	_____	_____
> El cambio inequívocamente va a beneficiar al consumidor?	_____	_____	_____	_____
> Ocurra un cambio específico cuando suceda un evento en específico según estipulado en el acuerdo inicial?	_____	_____	_____	_____
> El índice o margen se cambia debido a que el índice original no esté disponible nada más?	_____	_____	_____	_____
> El consumidor específicamente está de acuerdo con cierto cambio al momento del cambio?	_____	_____	_____	_____
> El cambio es insignificante?	_____	_____	_____	_____
d. No reduce el límite de crédito y no prohíbe extensiones de crédito adicionales, excepto durante cualquier periodo en el cual:				
> el valor de la residencia que asegura el plan disminuye significativamente (el capital no comprometido del consumidor disminuye por 50% o más?	_____	_____	_____	_____
> las condiciones financieras del consumidor cambian significativamente?	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
<ul style="list-style-type: none"> > el consumidor incumple cualquier obligación material bajo el acuerdo? 				
<ul style="list-style-type: none"> > acciones gubernamentales restringen un aumento en el APR? 				
<ul style="list-style-type: none"> > el interés asegurado de la cooperativa es afectado adversamente debido a acciones gubernamentales y el valor asegurado es menos del 120% de la línea de crédito? 				
<ul style="list-style-type: none"> > a la cooperativa se le notifica por parte de una agencia reguladora que continuos adelantos constituyen una práctica insegura? 				
<ul style="list-style-type: none"> > se alcanza el APR máximo? 				
<p>30. ¿La cooperativa reembolsa todos los cargos al consumidor cuando éste decide no entrar en el plan como resultado de un cambio en los términos divulgados (otro que no sea un cambio debido a fluctuaciones en el índice) entre el periodo de tiempo en que se le proveen las divulgaciones iniciales y antes de que el plan sea abierto?</p>				
<p>a. ¿Estos cargos reembolsados son pagados al consumidor o directamente a terceras partes, como los cargos por el informe de crédito y de tasación?</p>				
<p>31. ¿La cooperativa cobra solo los cargos reembolsables al consumidor que están relacionados con una solicitud de un HELOC antes de finalizar el tercer día laborable después de que el consumidor recibe las divulgaciones y el opúsculo, o antes de finalizar el sexto día después de haberle enviado por correo las divulgaciones y el opúsculo?</p>				
<p>32. ¿La cooperativa reembolsa cualquier cargo que cobra al consumidor antes de entregarle las divulgaciones requeridas, si dentro de un periodo de tres días de haber recibido las divulgaciones requeridas el consumidor decide no ingresar en el acuerdo (aunque no haya cambios en los términos divulgados)?</p>				
Divulgaciones Iniciales				
<p>33. ¿La cooperativa provee estados con las divulgaciones iniciales a los miembros nuevos antes de que se realice la primera transacción bajo el plan "open-end"?</p>				
<p>34. ¿El estado con las divulgaciones iniciales que se provee bajo cada plan "open-end" contiene lo siguientes, según aplique:</p>				

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
a. Una descripción precisa de cuándo los cargos por financiamiento comenzarán a acumularse, incluyendo una explicación de si existe algún periodo dentro del cual cualquier crédito extendido pueda ser pagado sin incurrir en cargos por financiamiento?	_____	_____	_____	_____
b. Una divulgación de cada tasa periódica que pueda ser utilizada para calcular los cargos por financiamiento, el límite de balances al cual es aplicable cada una y las tasas de porcentaje anual correspondientes?	_____	_____	_____	_____
c. Si aplican diferentes tasas periódicas para diferentes tipos de transacciones, los tipos de transacciones para los cuales aplica cada tasa periódica?	_____	_____	_____	_____
d. Una explicación del método utilizado para determinar el balance sobre el cual se podrían calcular los cargos por financiamiento?	_____	_____	_____	_____
e. Una explicación de cómo la cantidad de cualquier cargo por financiamiento va a ser determinada?	_____	_____	_____	_____
f. Un estado de la cantidad de cualquier cargo que no sea cargo por financiamiento o una explicación de cómo se determinará dicho cargo?	_____	_____	_____	_____
g. Una afirmación de que la cooperativa va o podría adquirir un interés seguro en una propiedad comprada bajo el plan o en otra propiedad identificada por partida o tipo?	_____	_____	_____	_____
h. Un estado que defina los derechos del consumidor y las responsabilidades de la cooperativa acerca del derecho de un poseedor de tarjeta a realizar reclamaciones o defenderse contra un emisor de tarjetas y los procedimientos para la solución de errores de facturación?	_____	_____	_____	_____
35. ¿Para los planes de "home equity", la cooperativa está proveyendo junto con las divulgaciones de "open -end credit" las siguientes divulgaciones por escrito de información sobre el plan de "home equity" en un formulario que el consumidor pueda conservar:	_____	_____	_____	_____
a. Una notificación de las condiciones bajo las cuales podría: cancelar el plan, requerir el pago inmediato e imponer cargos por la cancelación, prohibir extensiones de crédito adicionales, reducir el límite de crédito e implementar ciertos cambios al plan según especificado en el acuerdo inicial?	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
b. Los términos de pago como la cantidad de retiros y cualquier periodo de repago, una explicación de cómo se calculará el pago mínimo periódico, el tiempo (frecuencia) de los pagos mínimos y si podría resultar un pago global?	_____	_____	_____	_____
c. Una afirmación de que podría resultar una amortización negativa?	_____	_____	_____	_____
d. Una afirmación de cualquier limitación en el número de extensiones de crédito y la cantidad de crédito que podría obtenerse durante cualquier periodo de tiempo, así como cualquier balance mínimo en circulación y retiros requeridos (establecido en dólares o por cientos) bajo el plan?	_____	_____	_____	_____
e. Una afirmación de que el consumidor podría consultar a un especialista contributivo?	_____	_____	_____	_____
f. Una afirmación de que el APR no incluye otros costos que no sean intereses?	_____	_____	_____	_____
g. Un ejemplo de \$10,000 utilizando un APR reciente que muestre el pago mínimo periódico, cualquier pago global y el tiempo para pagar el balance?	_____	_____	_____	_____
h. Para HELOC's de tasa variable, las reglas relacionadas a cambios en el índice, APR y la cantidad de pago incluyendo limitaciones, amortización negativa, una afirmación de que se proveerá información sobre las tasas en o con cada estado periódico y el pago mínimo requerido cuando el APR máximo está en efecto para un balance de \$10,000, cuando el APR máximo pueda ser impuesto y una tabla histórica de 15 años?	_____	_____	_____	_____
<i>Estados de Cuenta Periódicos</i>				
36. ¿Los estados periódicos suministrados a los consumidores bajo cada plan "open-end credit" divulga lo siguiente, según aplique:				
a. El balance en la cuenta al principio del periodo de facturación?	_____	_____	_____	_____
b. Una identificación de cada transacción en o con cada estado?	_____	_____	_____	_____
c. La cantidad y fecha de cualquier crédito a la cuenta?	_____	_____	_____	_____
d. Cada tasa periódica utilizada para calcular los cargos por financiamiento, el límite de balances a los cuales es aplicable cada tasa y la tasa de porcentaje anual correspondiente?	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
e. Si aplican tasas periódicas diferentes para diferentes tipos de transacciones, los tipos de transacciones a las cuales aplica cada tasa?	_____	_____	_____	_____
f. La cantidad de balance a la cual cada tasa fue aplicada y una explicación de cómo ese balance fue determinado?	_____	_____	_____	_____
g. Si el balance es determinado sin deducir primero todos los créditos y pagos hechos durante el periodo de facturación, este hecho y la cantidad de los créditos y pagos?	_____	_____	_____	_____
h. La cantidad de cualquier cargo por financiamiento debitado o añadido a la cuenta durante el periodo de facturación, utilizando el término cargo por financiamiento?	_____	_____	_____	_____
i. Los componentes de los cargos por financiamiento detallados individualmente e identificados para reflejar la cantidad adeudada por la aplicación de la tasa y la cantidad adeudada por cualquier otro tipo de cargo por financiamiento?	_____	_____	_____	_____
j. Si se impone un cargo por financiamiento durante el periodo de facturación, la tasa de porcentaje anual utilizando el término tasa de porcentaje anual (APR)?	_____	_____	_____	_____
k. Las cantidades, detalladas e identificadas por tipo, de cualquier cargo que no sean cargos por financiamiento debitados a la cuenta durante el periodo de facturación?	_____	_____	_____	_____
l. La fecha de cierre del periodo de facturación y la cantidad del balance a esa fecha?	_____	_____	_____	_____
m. La fecha para la cual o periodo dentro del cual el nuevo balance o cualquier porción de ese balance debe ser pagada para evitar cargos por financiamiento adicionales?	_____	_____	_____	_____
n. La dirección que debe ser utilizada para notificar errores en facturación?	_____	_____	_____	_____
<i>Divulgaciones Subsiguientes Requeridas</i>				
37. ¿La cooperativa provee un estado adecuado de los derechos de facturación periódicamente?	_____	_____	_____	_____
38. ¿Si los términos de cualquier cuenta "open-end credit" son cambiados desde la fecha de la revisión anterior, la cooperativa cumple con los requisitos de notificación por adelantado?	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
39. ¿Para los planes de "home equity", la cooperativa envía o entrega avisos por escrito de acciones adversas al consumidor dentro de tres días laborables de prohibiciones de extensiones de crédito adicionales o reducciones en el límite de crédito?	_____	_____	_____	_____
40. ¿Si la cooperativa impone una cuota anual u otra cuota periódica basada en la actividad o inactividad de la cuenta para renovar la tarjeta de crédito, la cooperativa provee (con por lo menos treinta días o un periodo de facturación, lo que sea menor, antes de la fecha de renovación):	_____	_____	_____	_____
a. Estados de renovación que contengan las divulgaciones de los términos de renovación si la cuenta es renovada?	_____	_____	_____	_____
b. Una descripción de cómo y cuándo el poseedor de la tarjeta puede terminar la disponibilidad del crédito en la cuenta evitando pagar la cuota de renovación?	_____	_____	_____	_____
41. ¿Si la cooperativa ofrece seguros de crédito y decide cambiar el proveedor del seguro, se les informa a los socios sobre el cambio propuesto en proveedor y sobre cualquier aumento en la tasa o disminución significativa en la cubierta?	_____	_____	_____	_____
a. ¿Como resultado del cambio, se le brinda la oportunidad a los socios de descontinuar el seguro?	_____	_____	_____	_____
<i>Acreditación de los Pagos</i>				
42. ¿La cooperativa acredita los pagos según la fecha en que fueron recibidos (a menos que una demora en la acreditación del pago no resulte en la imposición de un cargo por financiamiento o cualquier otro cargo)?	_____	_____	_____	_____
43. ¿Si en las cuentas de los consumidores se crean balances de crédito en exceso de \$1, la cooperativa acredita las cantidades a las cuentas del socio, reembolsa las cantidades al recibir una petición por escrito del socio o hace un esfuerzo de buena fe para reembolsar estas cantidades, sin haber recibido una petición, después de seis meses?	_____	_____	_____	_____
<i>"Close-End Credit"</i>				
44. ¿Los términos cargos por financiamiento y tasa de porcentaje anual (APR) aparecen de manera conspicua con relación a cualquier otra divulgación?	_____	_____	_____	_____
45. ¿Se hacen las siguientes divulgaciones: a. La identidad del acreedor que hace las divulgaciones?	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
b. La "cantidad financiada", utilizando este término, y una breve descripción, como "la cantidad que crédito provista a usted o en favor de usted"?	_____	_____	_____	_____
c. Un detalle por escrito de la cantidad financiada, a menos que se establezca que el cliente tiene derecho a solicitarlo y el cliente no indique que desea el mismo?	_____	_____	_____	_____
d. Los "cargos por financiamiento", utilizando este término, y una breve descripción, como "la cantidad en dólares que el crédito le costará"?	_____	_____	_____	_____
e. La "tasa de porcentaje anual", utilizando este término, y una breve descripción, como "el costo de su crédito como una tasa anual"?	_____	_____	_____	_____
f. El número, cantidad y frecuencia de los pagos para el repago de la obligación?	_____	_____	_____	_____
g. El "total de pagos", utilizando este término, y una breve descripción, como "la cantidad que usted habrá pagado cuando haya realizado todos los pagos"?	_____	_____	_____	_____
h. Cualquier cantidad en dólares o por ciento que pueda ser impuesta debido a un pago tardío?	_____	_____	_____	_____
i. Las divulgaciones requeridas para excluir ciertas primas de seguro de los cargos por financiamiento?	_____	_____	_____	_____

Preparado por: _____
Examinador

Fecha: _____

Revisado por: _____
Supervisor

Fecha: _____