

CHECKLIST PARA COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO (CAC'S) LEY

Requisito	Cumple (Sí/No)	Observaciones
a) Estatutos vigentes autorizados	Sí	
b) Registro ante INACOP: Estar debidamente registrada ante el Instituto Nacional de Cooperativas (INACOP), debiendo presentar la certificación de inscripción ante este ente.	Sí	
c) Constancia de cumplimiento de las obligaciones de INGECOP.	Sí	
d) Cartera de Créditos, desglosada por antigüedad de saldos.	Sí	
e) Cartera crediticia de acuerdo con el cierre de los ejercicios contables presentados, segmentada por destino, indicando: monto original, saldo, plazo, fecha inicio, fecha vencimiento, tasa, mora, tipo de garantía, destino.	Sí	
f) Certificación Contable de la Cartera de Créditos Agrícolas de la Entidad, debidamente firmada por el Contador y Representante Legal de la entidad, la cual incluya por lo menos: monto original, saldo (indicando fecha de referencia), plazo, fecha inicio, fecha vencimiento, tasa, mora, tipo de garantía.	Sí	
g) Un mínimo de dos años de experiencia en la colocación de créditos al sector agrícola.	Sí	
h) Plan de Colocación de Fondos: Documento detallado con el plan de colocación de los recursos solicitados, incluyendo perfil de beneficiarios, criterios de selección y mitigación de riesgos.	Sí	
i) Índice de Morosidad: Mantener un índice de morosidad inferior al 5%, acorde a los estándares del INGECOP.	Sí	
j) Carta de Solicitud: Documento formal dirigido a “El Crédito” solicitando la participación en el fondo, especificando el monto de financiamiento requerido y el destino de los fondos.	Sí	
k) Acta Constitutiva: Copia certificada del acta constitutiva y los estatutos vigentes, debidamente registrados.	Sí	
l) Estados Financieros Auditados:	Sí	
li) Estados financieros correspondientes a los dos últimos ejercicios contables anteriores a la fecha de la solicitud, debiendo ser el último ejercicio auditado por contador público y auditor independiente, que incluya el dictamen respectivo, las notas a los estados financieros y el estado de flujo de efectivo.	Sí	
lii) Estados financieros al cierre de mes, con antigüedad no mayor de seis (6) meses previos a la fecha de la solicitud, certificados por el contador de la entidad y firmados por el contador y el representante legal.	Sí	
m) Estados de cuenta bancarios con firma y sello originales de la institución que los emita, de los últimos tres (3) meses de las cuentas de depósitos que posee en el sistema financiero.	Sí	
n) Certificación de Punto de Acta certificado, del Consejo de Administración de la Cooperativa, donde faculte al Representante Legal a contraer obligaciones con “El Crédito”.	Sí	
o) Formulario de Precalificación: Según el formato facilitado por “El Crédito”.	Sí	
p) Copia de la Certificación de Inscripción del Representante Legal: Certificación extendida por el Registro correspondiente.	Sí	
q) Copia del Documento Personal de Identificación (DPI): Del representante legal vigente.	Sí	
r) Acta Notarial de Declaración Jurada: Que garantice que la entidad no es deudor moroso del Estado y no está sujeta a juicios o embargos.	Sí	
s) Formularios relacionados al cumplimiento de normativas referentes al Lavado de Dinero u otros Activos y Financiamiento del Terrorismo.	Sí	
u) Estar al menos operando ininterrumpidamente cinco años en el mercado por lo menos cinco años antes de la publicación del Reglamento FOPYMA		

Asesor encargado de documentar