

REQUISITOS PARA LAS COACS CON EL FIN DE CALIFICAR EN EL SISTEMA NACIONAL DE PAGOS

Principales requisitos

1. Copia certificada del Certificado de Inscripción actualizada en el registro de la Dirección Nacional de Cooperativas del MIES;
2. Copia protocolizada del nombramiento del representante legal, debidamente inscrito en el Ministerio de Inclusión Económica y Social, MIES (notaria);
3. Nómina completa de los miembros del Consejo de Administración, que incluya el número de cédula y los períodos para los cuales fueron elegidos en hoja membretada con firma de responsabilidad(indicar mes y año);
4. Listado de socios y clientes activos en el que consten dos apellidos, dos nombres y el número de cédula de ciudadanía en CD, en caso de persona jurídica el nombre del representante legal y el número de cédula, igualmente cuando el socio sea menor de edad, el nombre del representante legal y número de cédula;
5. Nombre o razón social y dirección domiciliaria de la matriz (número de Teléfono, dirección electrónica);
6. Reglamento conozca su cliente;
7. Estados Financieros anuales, con corte al 31 de diciembre del año anterior y del último mes disponible, suscritos por el representante legal y el contador general, a nivel de cuatro dígitos, conforme el **Catálogo Único de Cuentas de la Superintendencia de Bancos y Seguros**. Presentados y aprobados por la Dirección Nacional de Cooperativas del MIES. Esta información deberá remitirse adicionalmente en formato Excel y en CD;
8. Informe de auditoría externa de los estados financieros correspondiente al último período económico para aquellas cooperativas que superen los USD 10 millones en activos y para aquellas que no superen este valor, el dictamen favorable del Consejo de Vigilancia correspondiente al último período económico; y
9. Debe disponer de una conexión a Internet con un ancho de banda de 128Kbps como mínimo o certificado de ser beneficiario del Programa Nacional de Conectividad de las Finanzas Populares otorgado por el Fondo para el Desarrollo de las Telecomunicaciones.