|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **TABLA DE OBLIGACIONES CON PLAZO** | | | |
| **Conforme al Marco Legal del Sector Cooperativo, actualizado a Marzo/2019.-** | | | |
|  |  |  | |
| **Normativa** | **Objeto** | **Plazo** | |
|  | **LEY N° 438/94 “DE COOPERATIVAS”** |  | |
| **Artículo 53, inciso "a"** | Realización de la Asamblea Ordinaria. | **120 días corridos** (máximo), posteriores al cierre del ejercicio económico. | |
| **Artículo 56** | Convocatoria a Asamblea Ordinaria o Extraordinaria. | **20 días corridos** (mínimo), previos a la realización de la Asamblea. | |
| Publicación de la Convocatoria a Asamblea Ordinaria o Extraordinaria. | **15 días corridos** (mínimo), previos a la realización de la Asamblea. | |
| **Artículo 60** | Cuarto intermedio y prosecución de la Asamblea Ordinaria o Extraordinaria. | **30 días corridos** (máximo), posteriores a la declaración del cuarto intermedio. | |
| Solicitud de impugnación de resoluciones asamblearias (Artículo 65 del Decreto 14052/96). | **30 días corridos** (máximo), posteriores a la realización de la Asamblea. | |
| **Artículo 69** | Integración de los Comités de Educación y Crédito (éste último para las cooperativas que conceden créditos). | **30 días corridos** (máximo), posteriores a la elección del Consejo de Administración. | |
|  |  |  | |
|  | **DECRETO Nº 14052/96** |  | |
| **Artículo 8** | Convocatoria a Asamblea de Constitución. | **20 días corridos** (mínimo), previos a la realización de la Asamblea. | |
| **Artículo 9** | Notificación al INCOOP, de la Asamblea de Constitución. | **15 días corridos** (mínimo), previos a la realización de la Asamblea. | |
| **Artículo 13** | Solicitud de reconocimiento de la Personería Jurídica. | **180 días corridos** (máximo), posteriores a la Asamblea de Constitución. | |
| **Artículo 52** | Prórroga de la Asamblea Ordinaria. | **30 días corridos** (máximo), a partir del plazo límite ordinario establecido en el estatuto social para la realización del acto asambleario. | |
| **Artículo 53** | Convocatoria a Asamblea Ordinaria por el Consejo de Administración, a solicitud de la Junta de Vigilancia por vencimiento del plazo límite estatutario. | **8 días corridos** (máximo), a partir del requerimiento de la Junta de Vigilancia motivado por el vencimiento del plazo límite estatutario. | |
| Convocatoria a Asamblea Ordinaria por la Junta de Vigilancia, motivada por inacción del Consejo de Administración ante la solicitud por vencimiento del plazo límite estatutario. | **30 días corridos** (máximo), a partir del vencimiento del plazo de 8 días computados desde su requerimiento al Consejo de Administración. | |
| **Artículo 54** | Solicitud de Convocatoria a Asamblea Ordinaria por el INCOOP. | **15 días corridos** (mínimo), posteriores a la fecha límite estatutaria para su convocatoria por el Consejo de Administración. | |
| **Artículo 56** | Respuesta del Consejo de Administración, a la solicitud de Asamblea Extraordinaria formulada por socios. | **30 días corridos** (máximo), posteriores a la formulación de la solicitud por parte de los socios | |
| **Artículo 58** | Solicitud de convocatoria a Asamblea Extraordinaria, de socios al INCOOP, por falta de respuesta del Consejo de Administración. | **30 días corridos** (mínimo), posteriores a la solicitud al Consejo de Administración, sin respuesta de éste. | |
| **Artículo 59** | Solicitud (ante el órgano convocante) de inclusión de puntos en el Orden del Día de la Asamblea. | **10 días corridos** (máximo), previos a la realización del acto asambleario. | |
| **Artículo 62** | Convocatoria a Asamblea Extraordinaria (por el Órgano de Administración Provisional), para elección de autoridades motivada por remoción. | **90 días corridos** (máximo), posteriores a la integración del Órgano de Administración Provisional en Asamblea. | |
| **Artículo 83** | Reiteración de pedido (de la Junta de Vigilancia al Consejo de Administración) o convocatoria directa a Asamblea Extraordinaria para denuncia, ante obstaculización del Consejo de Administración al control de documentos por la Junta de Vigilancia. | **3 días hábiles**, posteriores a la presentación de la solicitud, no existiendo justa causa para la negativa al suministro de la documentación solicitada, u obstaculización ostensible al control de los mismos. | |
| **Artículo 90** | Reintegro de haberes a socios que hicieren constar, en la Asamblea Extraordinaria, su disconformidad con la fusión o incorporación. | **90 días corridos** (máximo), posteriores a la asamblea extraordinaria que aprobó la fusión o incorporación. | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP N° 16.847/18** | **MARCO REGULATORIO PARA COOPERATIVAS DEL SECTOR DE AHORRO Y CRÉDITO** |  | |
| **Numeral 1.4** | Plazo de adecuación a las disposiciones que rigen para el tipo en el cual fueron clasificadas, para las Cooperativas que hayan sido retipificadas a una categoría superior. | **Seis (6) meses** computados desde la fecha límite de presentación |  |
| **Numeral 4.2.** | Obligación de adopción (por la Cooperativa) de acciones correctivas tendientes al cumplimiento del límite a la concentración de recursos. | **60 días corridos**, a partir de la fecha en que se produjo el hecho |  |
| **Numeral 4.4.** | Obligación de remisión (cooperativas tipos “A” y “B”) al INCOOP del Plan de Regularización, en caso de incumplir con el índice de liquidez requerido. | **24 horas,** luego de producirse el hecho. | |
| **Numeral 5.13** | Obligación de mantener actualizado el Reglamento de Créditos y el Manual de Créditos, atendiendo la expansión de la entidad y las cambiantes condiciones del mercado financiero | Actualización **permanente** y disponibilidad **inmediata** | |
| **Numeral 5.14 inciso d)** | Obligación de subsanar (Consejo de Administración) las observaciones que versaren sobre irregularidades en materia de concesión, administración y recuperación de créditos que comprometan de manera significativa el patrimonio económico de la Cooperativa, elevadas por la Junta de Vigilancia. | **20 días corridos (máximo),** posteriores en que se produjo el hecho | |
| **Numeral 5.14 inciso d)** | Obligación de remisión (Junta de Vigilancia) de las observaciones y recomendaciones al Consejo de Administración. | **Trimestralmente (mínimo)** | |
| **Numeral 5.14 inciso d)** | Obligación de mantener (Junta de Vigilancia) los reportes de observaciones a disposición del auditor externo y del INCOOP | Actualización **permanente** y d**isponibilidad inmediata** | |
| **Numeral 5.15 inciso c)** | Exigencia (encargados de la cobranza) a rendir cuenta la gestión efectuada por los mismos. | **Trimestralmente (mínimo)** | |
| **Numeral 6.5** | Obligación de calcular el índice de morosidad | **Mensualmente**. | |
| **Numeral 6.7 inciso b) punto 7.** | Exigencia de llevar un inventario permanente de los créditos considerados incobrables | Actualización **permanente** | |
| **Numeral 9.1** | Obligación de mantener actualizado el Reglamento de Captaciones y el Manual de Captaciones, para adaptarse a las condiciones del mercado. | Actualización **permanente** y disponibilidad **inmediata** | |
| **Numeral 12.6** | Obligación (Cooperativas Tipos “A” y “B”) de mantener actualizados y a disposición del INCOOP, los siguientes documentos:  a) Manual de Funciones que contenga la correspondiente descripción del perfil mínimo requerido para cada cargo.  b) Manual de Procedimientos Administrativos.  e) Manual de Procedimientos de Selección de Personal.  d) Organigrama, | Actualización **permanente** y disponibilidad **inmediata** | |
| **Numeral 12.8 incisos a) y b)** | Obligación (cooperativas Tipo “A” y “B”) de mantener actualizada y resguardada las documentaciones, que permitan determinar el grado mínimo de seguridad operacional del área de informática. | Actualización permanente y convenientemente **resguardada** | |
| **Numeral 12.9** | Obligación de remitir informaciones: |  | |
| Índice de liquidez | Tipos “A” y “B” con activos superiores a Gs. 30.000.000.000 **Semanalmente**  Tipo “B” con activos inferiores a Gs.30.000.000.000 **Mensualmente**  **Tipo “C” Semestralmente**  Dentro de los veinte (20) días corridos, luego del cierre de cada periodo. | |
| Balance general  Cuadro de resultados  Solvencia patrimonial  Ejecución presupuestaria de ingresos y egresos  Ratios financieros  Clasificación de los créditos  Índice de morosidad  Calificación de cartera de créditos y constitución de previsiones  Estado de morosidad de créditos de todos los directivos, miembros de comités y empleados con potestad de decisión para el otorgamiento de créditos y sus respectivos cónyuges Límites de crédito y mayores deudores  Límites de captaciones y mayores depositantes  Créditos depurados y su estado de cobranza  Previsiones sobre otros activos de riesgo  Límite anual de gastos de gobernabilidad  Notas a los estados financieros | Tipos “A” y “B” con activos superiores a Gs. 30.000.000.000 **Mensualmente**  Tipo “B” con activos inferiores a Gs.30.000.000.000 **Trimestralmente**  **Tipo “C”** con activos superiores a Gs. 1.000.000.000 **Semestralmente**  **Tipo “C”** con activos inferiores a Gs. 1.000.000.000 **Anualmente (\*)**  Dentro de los veinte (20) días corridos, luego del cierre de cada periodo.  (\*) Cooperativas asentadas en la Capital y en el Departamento Central, dentro de los **quince días (15) corridos** posteriores a la asamblea.  Cooperativas asentadas en otros Departamentos **veinte días (20) corridos**, posteriores a la asamblea. | |
| Estado de flujo de efectivo  Estado de variación del patrimonio | Tipo “A” **anualmente**  Cooperativas asentadas en la Capital y en el Departamento Central, dentro de los **quince días (15) corridos** posteriores a la asamblea  Cooperativas asentadas en otros Departamentos **veinte días (20) corridos**, posteriores a la asamblea. | |
| Informe detallado y dictamen de la Junta de Vigilancia  Dictamen de los auditores independientes  Balance Social | Tipos “A”, “B” y “C” **anualmente**  Cooperativas asentadas en la Capital y en el Departamento Central, dentro de los **quince días (15) corridos** posteriores a la asamblea.  Cooperativas asentadas en otros Departamentos **veinte días (20) corridos**, posteriores a la asamblea. | |
| **Numeral 12.10 incisos a) y b)** | Exigencia de publicidad del Balance General, Cuadro de Resultados, Notas a los Estados Contables y Dictamen de Auditores Independientes, al cierre del ejercicio económico | Tipo “A”: en medios escritos de difusión nacional, por lo menos durante un (1) día y, en murales del (de los) local(es) de atención, u otros medios de comunicación de la Cooperativa, por el lapso mínimo de treinta (30) días, con posterioridad a la aprobación de los estados contables por la Asamblea Ordinaria.  Tipos “B” y “C”: Las exhibirán en murales del (de los) local (es) de atención, u otros medios de comunicación de la Cooperativa, por el lapso mínimo de treinta (30) días. | |
| **Numeral 12.11** | Obligación de almacenar y resguardar los registros o archivos informáticos. Las de Tipo “A” deben almacenar los registros o archivos informáticos en dos lugares diferentes que cuenten con seguridad adecuada y estén geográficamente distantes entre ellos. | El resguardo de la información sensible de las cuentas de ahorro de los socios, captaciones, créditos y la contabilidad, **deberá realizarse en línea o, como máximo cada 24 horas**, por los medios que la entidad considere más convenientes. | |
| Obligación (Cooperativas Tipos “B” y “C”) de contar con respaldos de la información contable y de las cuentas de aportes, ahorros y créditos, en dos medios o sistemas de almacenamiento diferentes, que deben estar en lugares diferentes y con las seguridades adecuadas |  | |
|  | Todas las Cooperativas deben conservar los registros almacenados de sus actividades, por un periodo de **cinco (5) años** | |
| **Numeral 16.1 inciso c)** | Posibilidad de contratar el mismo auditor independiente, para emitir opinión sobre los estados financieros. | **Hasta 2 años consecutivos** y, posteriormente, luego de por lo menos 1 ejercicio. | |
| **Numeral 16.7 inciso a)** | Obligación de los auditores independientes habilitados, de remitir toda información respecto a cambios generados en su organización o que, por su carácter, sea de importancia para el INCOOP. | Dentro de los **treinta (30) días** de producido el hecho**.** | |
| **Numeral 16.8** | Obligación a las Cooperativas (Tipo “A” y “B”) de informar al INCOOP, respecto a las empresas auditoras externas contratadas para el examen de estados contables y financieros. | **Dentro de los quince (15) días corridos,** de ocurrir el hecho. | |
| **Numeral 16.10 inciso a)** | Reinscripción de las firmas y personas profesionales habilitadas, cuya inscripción haya sido revocada temporalmente. | Transcurrido un mínimo de **2 años**, desde la fecha de la revocación. | |
| **Numeral 16.11 inciso a)** | Obligación (de los auditores independientes habilitados por el INCOOP) de remitir información anual. | A más tardar el **último día hábil del mes de marzo** del año siguiente al que se informa. | |
| **Numeral 16.14 inciso f)** | Obligación (de la auditoría interna) de presentar al Consejo de Administración, con copia a la Junta de Vigilancia, su programa integral de trabajos para el siguiente ejercicio. | Dentro de la **primera quincena del mes de diciembre** de cada año | |
| **Numeral 16.14 inciso g)** | Obligación (de la auditoría interna) de presentar informes al Consejo de Administración, con copia a la Junta de Vigilancia | **Mensualmente, dentro de los diez (10) días siguientes** al cierre de cada mes | |
| **Numeral 19.1** | Plazo general de adecuación de sus procesos internos, reglamentos, manuales, contabilidad, así como las demás actividades y documentaciones necesarias para su cumplimiento, incluidas las autorizaciones para operaciones básicas, adicionales o especiales, si las entidades no contaren aún con la autorización expresa del INCOOP. | **Inmediato** | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP N° 15.017/2016** | **MARCO REGULATORIO PARA COOPERATIVAS DEL SECTOR DE PRODUCCIÓN** |  | |
| **Numeral 1.4** | Plazo de adecuación a las disposiciones que rigen para el tipo en el cual fueron clasificadas, para las Cooperativas que hayan sido retipificadas a una categoría superior. | **Seis (6) meses** computados desde la fecha límite de presentación | |
| **Numeral 4.2.** | Obligación de adopción (por la Cooperativa) de acciones correctivas tendientes al cumplimiento del límite a la concentración de recursos. | **60 días corridos**, a partir de la fecha en que se produjo el hecho | |
| **Numeral 5.6** | Obligación de mantener actualizado el Reglamento de Créditos y el Manual de Créditos, atendiendo la expansión de la entidad y las cambiantes condiciones del mercado financiero. | Actualización **permanente** y disponibilidad **inmediata** | |
| **Numeral 5.7 inciso e)** | Obligación de remisión (Junta de Vigilancia) de las observaciones y recomendaciones al Consejo de Administración. | **Trimestralmente (mínimo)** | |
| **Numeral 5.7 inciso e)** | Obligación de mantener (Junta de Vigilancia) los reportes de observaciones a disposición del auditor externo y del INCOOP | Actualización **permanente** y d**isponibilidad inmediata** | |
| **Numeral 5.7 inciso e)** | Obligación de subsanar (Consejo de Administración) las observaciones que versaren sobre irregularidades en materia de concesión, administración y recuperación de créditos que comprometan de manera significativa el patrimonio económico de la Cooperativa, elevadas por la Junta de Vigilancia. | **20 días corridos (máximo),** posteriores en que se produjo el hecho | |
| **Numeral 9.1 incisos a) y b)** | Obligación de mantener actualizado el Reglamento de Captaciones y el Manual de Captaciones, para adaptarse a las condiciones del mercado. | Actualización **permanente** y disponibilidad **inmediata** | |
| **Numeral 11.2** | Obligación de remitir informaciones: |  | |
| Balance general  Cuadro de resultados  Solvencia patrimonial  Ejecución presupuestaria de ingresos y egresos  Ratios financieros  Calificación de cartera de créditos y constitución de previsiones  Estado de morosidad de créditos de los miembros del Consejo de Administración, de la Junta de Vigilancia, del Tribunal Electoral, de miembros de comités de crédito, gerentes, empleados con potestad de decisión para el otorgamiento de créditos y sus respectivos cónyuges  Créditos depurados y su estado de cobranza  Previsiones sobre otros activos de riesgo  Notas a los estados financieros | Tipo “A” **Trimestralmente**  Tipo “B” **Semestralmente**  Dentro de los treinta y cinco (35) días corridos, luego del cierre de cada periodo.  Tipo “C” **Anualmente** (\*)  (\*) Cooperativas asentadas en la Capital y en el Departamento Central, dentro de los quince días (15) corridos posteriores a la asamblea.  Cooperativas asentadas en otros Departamentos veinte días (20) corridos, posteriores a la asamblea | |
| Índice de morosidad | Tipos “A” y “B” **Trimestralmente**  Dentro de los treinta y cinco (35) días corridos, luego del cierre de cada periodo.  Tipo “C” **Anualmente** (\*)  (\*) Cooperativas asentadas en la Capital y en el Departamento Central, dentro de los quince días (15) corridos posteriores a la asamblea.  Cooperativas asentadas en otros Departamentos veinte días (20) corridos, posteriores a la asamblea | |
| Estado de flujo de efectivo  Estado de variación del patrimonio | Tipo “A” **anualmente**  Cooperativas asentadas en la Capital y en el Departamento Central, dentro de los **quince días (15) corridos** posteriores a la asamblea  Cooperativas asentadas en otros Departamentos **veinte días (20) corridos**, posteriores a la asamblea. | |
| Informe detallado y dictamen de la Junta de Vigilancia  Dictamen de los auditores independientes | Tipos “A”, “B” y “C” **anualmente**  Cooperativas asentadas en la Capital y en el Departamento Central, dentro de los **quince días (15) corridos** posteriores a la asamblea.  Cooperativas asentadas en otros Departamentos **veinte días (20) corridos**, posteriores a la asamblea | |
| **Numeral 11.3** | Exigencia de publicidad (en murales del (de los) local (es) de atención, u otros medios de comunicación) del Balance General, Cuadro de Resultados, Notas a los Estados Contables y Dictamen de Auditores Independientes, Dictamen de la Junta de Vigilancia, al cierre del ejercicio económico | **Lapso mínimo de treinta (30) días**, con posterioridad a la aprobación por asamblea. | |
| **Numeral 11.4** | Obligación de almacenar y resguardar los registros o archivos informáticos. Las de Tipo “A” deben almacenar los registros o archivos informáticos en dos lugares diferentes que cuenten con seguridad adecuada y estén geográficamente distantes entre ellos. | El resguardo de la información sensible de las cuentas de ahorro de los socios, captaciones, créditos y la contabilidad, **deberá realizarse en línea o, como máximo cada 48 horas**, por los medios que la entidad considere más convenientes. | |
| Obligación (Cooperativas Tipos “B” y “C”, de contar con respaldos de la información contable y de las cuentas de aportes, ahorros y créditos, en dos medios o sistemas de almacenamiento diferentes, que deben estar en lugares diferentes y con las seguridades adecuadas. |  | |
|  | Todas las Cooperativas deben conservar los registros almacenados de sus actividades, por un periodo de cinco (5) años. | |
| **Numeral 11.5 inciso c)** | Posibilidad de realizar la capitalización del excedente en base a los resultados económicos parciales registrados con anterioridad al cierre del ejercicio económico anual. | Hasta el 30 de setiembre. | |
| **Numeral 15.1 inciso c)** | Posibilidad de contratar el mismo auditor independiente, para emitir opinión sobre los estados financieros. | **Hasta 2 años consecutivos** y, posteriormente, luego de por lo menos 1 ejercicio. | |
| **Numeral 15.2** | Obligación de los auditores independientes habilitados, de remitir toda información respecto a cambios generados en su organización o que, por su carácter, sea de importancia para el INCOOP. | Dentro de los **treinta (30) días** de producido y perfeccionado legalmente | |
| **Numeral 15.2** | Obligación (de los auditores independientes habilitados por el INCOOP) de remitir información anual. | A más tardar el **último día hábil del mes de marzo** del año siguiente al que se informa. | |
| **Numeral 15.3** | Obligación a las Cooperativas (Tipo “A” y “B”) de informar al INCOOP, respecto a las empresas auditoras externas contratadas para el examen de estados contables y financieros. | **Dentro de los quince (15) días corridos,** de ocurrir el hecho. | |
| **Numeral 15.5 inciso f)** | Obligación (de la auditoría interna) de presentar al Consejo de Administración, con copia a la Junta de Vigilancia, su programa integral de trabajos para el siguiente ejercicio. | Dentro de la **primera quincena del mes de diciembre** de cada año | |
| **Numeral 15.5 inciso g)** | Obligación (de la auditoría interna) de presentar informes al Consejo de Administración, con copia a la Junta de Vigilancia | **Mensualmente, dentro de los diez (10) días siguientes** al cierre de cada mes | |
| **Numeral 18.2 inciso a)** | Plazo para la adecuación plena de las Cooperativas, a los indicadores y ratios establecidos | **Hasta el 31 de diciembre de 2017** | |
| **Numeral 18.2 inciso b)** | Plazo para la adecuación de los procesos internos, reglamentos, manuales, contabilidad, así como las demás actividades y documentaciones necesarias para su cumplimiento, incluidas las autorizaciones para operaciones básicas, adicionales o especiales, si las entidades no contaren aún con la autorización expresa del INCOOP, en los casos que se requiera: | **Hasta el 31 de diciembre 2016** | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP N° 15.743/2016** | **MARCO REGULATARIO PARA CENTRALES COOPERATIVAS** |  | |
| **Numeral 1.4** | Plazo de adecuación a las disposiciones que rigen para el tipo en el cual fueron clasificadas, para las Centrales Cooperativas que hayan sido retipificadas a una categoría superior. | **Seis (6) meses** computados desde la fecha límite de presentación | |
| **Numeral 4.2.** | Obligación de adopción (por la Central Cooperativa) de acciones correctivas tendientes al cumplimiento del límite a la concentración de recursos. | **60 días corridos**, a partir de la fecha en que se produjo el hecho | |
| **Numeral 4.4.** | Obligación de remisión (de centrales cooperativas tipos “A” y “B”) al INCOOP del Plan de Regularización, en caso de incumplir con el índice de liquidez requerido. | **24 horas,** luego de producirse el hecho. | |
| **Numeral 5.12** | Obligación de mantener actualizado el Reglamento de Créditos y el Manual de Créditos, atendiendo la expansión de la central cooperativa  y las cambiantes condiciones del mercado financiero. | Actualización **permanente** y disponibilidad **inmediata** | |
| **Numeral 5.13 inciso d)** | Obligación de remisión (Junta de Vigilancia) de las observaciones y recomendaciones al Consejo de Administración. | **Trimestralmente (mínimo)** | |
| **Numeral 5.13 inciso d)** | Obligación de subsanar (Consejo de Administración) las observaciones que versaren sobre irregularidades en materia de concesión, administración y recuperación de créditos que comprometan de manera significativa el patrimonio económico de la Central Cooperativa, elevadas por la Junta de Vigilancia. | **20 días corridos (máximo),** posteriores en que se produjo el hecho | |
| **Numeral 5.13 inciso d)** | Obligación de mantener (Junta de Vigilancia) los reportes de observaciones a disposición del auditor externo y del INCOOP | Actualización **permanente** y d**isponibilidad inmediata** | |
| **Numeral 5.14 inciso c)** | Exigencia (encargados de la cobranza) a rendir cuenta la gestión efectuada por los mismos. | **Trimestralmente (mínimo)** | |
| **Numeral 6.5** | Obligación de calcular el índice de morosidad | **Mensualmente**. | |
| **Numeral 6.7 inciso b) punto 6.** | Exigencia de llevar un inventario permanente de los créditos considerados incobrables | Actualización **permanente** | |
| **Numeral 9.1** | Obligación de mantener actualizado el Reglamento de Captaciones y el Manual de Captaciones, para adaptarse a las condiciones del mercado. | Actualización **permanente** y disponibilidad **inmediata** | |
| **Numeral 12.6** | Obligación (Centrales Cooperativas Tipos “A” y “B”) de mantener actualizados y a disposición del INCOOP, los siguientes documentos:  a) Manual de Funciones que contenga la correspondiente descripción del perfil mínimo requerido para cada cargo.  b) Manual de Procedimientos Administrativos.  e) Manual de Procedimientos de Selección de Personal.  d) Organigrama, | Actualización **permanente** y disponibilidad **inmediata** | |
| **Numeral 12.8 incisos a) y b)** | Obligación (centrales cooperativas Tipo “A” y “B”) de mantener actualizada y resguardada las documentaciones, que permitan determinar el grado mínimo de seguridad operacional del área de informática. | Actualización permanente y convenientemente **resguardada** | |
| **Numeral 12.9** | Obligación de remitir informaciones: |  | |
| Índice de liquidez | Tipos “A” y “B” **Mensualmente**  **Tipo “C” Trimestralmente**  Dentro de los veinte (20) días corridos, luego del cierre de cada periodo. | |
| Índice de morosidad | Tipos “A” y “B” **Mensualmente**  **Tipo “C” Semestralmente**  Dentro de los veinte (20) días corridos, luego del cierre de cada periodo | |
| Balance general  Cuadro de resultados  Solvencia patrimonial  Ejecución presupuestaria de ingresos y egresos  Ratios financieros  Clasificación de los créditos  Calificación de cartera de créditos y constitución de previsiones  Mayores depositantes  Créditos depurados y su estado de cobranza  Previsiones sobre otros activos de riesgo  Límite anual de gastos de gobernabilidad | Tipo “A” **Mensualmente**  Tipo “B” **Trimestralmente**  Tipo “C” **Semestralmente**  Dentro de los veinte (20) días corridos, luego del cierre de cada periodo. | |
| Estado de flujo de efectivo  Estado de variación del patrimonio | Tipo “A” **anualmente**  Centrales Cooperativas asentadas en la Capital y en el Departamento Central, dentro de los **quince días (15) corridos** posteriores a la asamblea  Centrales Cooperativas asentadas en otros Departamentos **veinte días (20) corridos**, posteriores a la asamblea. | |
| Informe detallado y dictamen de la Junta de Vigilancia  Dictamen de los auditores independientes | Tipos “A”, “B” y “C” **anualmente**  Centrales Cooperativas asentadas en la Capital y en el Departamento Central, dentro de los **quince días (15) corridos** posteriores a la asamblea.  Centrales Cooperativas asentadas en otros Departamentos **veinte días (20) corridos**, posteriores a la asamblea | |
| Notas a los estados financieros | Tipo “A” **Mensualmente**  Tipo “B” **Trimestralmente**  Dentro de los veinte (20) días corridos, luego del cierre de cada periodo.  Tipo “C” **Anualmente (\*)**  (\*) Centrales Cooperativas asentadas en la Capital y en el Departamento Central, dentro de los **quince días (15) corridos** posteriores a la asamblea.  Centrales Cooperativas asentadas en otros Departamentos **veinte días (20) corridos**, posteriores a la asamblea. | |
| **Numeral 12.10 incisos a) y b)** | Exigencia de publicidad del Balance General, Cuadro de Resultados, Notas a los Estados Contables y Dictamen de Auditores Independientes, al cierre del ejercicio económico | Tipo “A”: en medios escritos de difusión nacional, por lo menos durante un (1) día y, en murales del (de los) local(es) de atención, u otros medios de comunicación de la Central Cooperativa, por el lapso mínimo de treinta (30) días, con posterioridad a la aprobación de los estados contables por la Asamblea Ordinaria.  Tipos “B” y “C”: Las exhibirán en murales del (de los) local (es) de atención, u otros medios de comunicación de la Central Cooperativa, por el lapso mínimo de treinta (30) días. | |
| **Numeral 12.11** | Obligación de almacenar y resguardar los registros o archivos informáticos. Las de Tipo “A” deben almacenar los registros o archivos informáticos en dos lugares diferentes que cuenten con seguridad adecuada y estén geográficamente distantes entre ellos. | El resguardo de la información sensible de las cuentas de ahorro de los socios, captaciones, créditos y la contabilidad, **deberá realizarse en línea o, como máximo cada 24 horas**, por los medios que la entidad considere más convenientes. | |
| Obligación (Cooperativas Tipos “B” y “C”) de contar con respaldos de la información contable y de las cuentas de aportes, ahorros y créditos, en dos medios o sistemas de almacenamiento diferentes, que deben estar en lugares diferentes y con las seguridades adecuadas |  | |
|  | Todas las Cooperativas deben conservar los registros almacenados de sus actividades, **por un periodo de cinco (5) años** | |
| **Numeral 15.1 inciso c)** | Posibilidad de contratar el mismo auditor independiente, para emitir opinión sobre los estados financieros. | **Hasta 2 años consecutivos** y, posteriormente, luego de **por lo menos 1 ejercicio**. | |
| **Numeral 15.2** | Obligación de los auditores independientes habilitados, de remitir toda información respecto a cambios generados en su organización o que, por su carácter, sea de importancia para el INCOOP. | Dentro de los **treinta (30) días** de producido el hecho**.** | |
| **Numeral 15.2** | Reinscripción de las firmas y personas profesionales habilitadas, cuya inscripción haya sido revocada temporalmente. | Transcurrido un mínimo de **2 años**, desde la fecha de la revocación. | |
| **Numeral 15.2** | Obligación (de los auditores independientes habilitados por el INCOOP) de remitir información anual. | A más tardar el **último día hábil del mes de marzo** del año siguiente al que se informa. | |
| **Numeral 15.4 inciso f)** | Obligación (de la auditoría interna) de presentar al Consejo de Administración, con copia a la Junta de Vigilancia, su programa integral de trabajos para el siguiente ejercicio. | Dentro de la **primera quincena del mes de diciembre** de cada año | |
| **Numeral 15.4 inciso g)** | Obligación (de la auditoría interna) de presentar informes al Consejo de Administración, con copia a la Junta de Vigilancia | **Mensualmente, dentro de los diez (10) días siguientes** al cierre de cada mes | |
| **Numerales 18.1 y 18. 2** | Plazo general de adecuación de sus procesos internos, reglamentos, manuales, contabilidad, así como las demás actividades y documentaciones necesarias para su cumplimiento, incluidas las autorizaciones para operaciones básicas, adicionales o especiales, si las entidades no contaren aún con la autorización expresa del INCOOP. | **Hasta el 31 de diciembre de 2017** | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP N° 17.378/2018** | **MARCO REGULATORIO PARA COOPERATIVAS DEL SECTOR DE LOS DEMÁS TIPOS.** |  | |
| **ANEXO “A”** |  |  | |
| **Numeral 1.4** | Plazo de adecuación a las disposiciones que rigen para el tipo en el cual fueron clasificadas, para las Cooperativas que hayan sido retipificadas a una categoría superior. | **Seis (6) meses** computados desde la fecha límite de presentación | |
| **Numeral 4.2.** | Obligación de adopción (por la Cooperativa) de acciones correctivas tendientes al cumplimiento del límite a la concentración de recursos. | **30 días corridos**, a partir de la fecha en que se produjo el hecho | |
|  | |
| **Numeral 5.6** | Obligación de mantener actualizado el Reglamento de Créditos, atendiendo la expansión de la entidad y las cambiantes condiciones del mercado financiero | Actualización **permanente** y disponibilidad **inmediata** | |
| **Numeral 5.7 inciso e)** | Obligación de subsanar (Consejo de Administración) las observaciones que versaren sobre irregularidades en materia de concesión, administración y recuperación de créditos que comprometan de manera significativa el patrimonio económico de la Cooperativa, elevadas por la Junta de Vigilancia. | **20 días corridos (máximo),** posteriores en que se produjo el hecho | |
|  | |
| **Numeral 5.7 inciso e)** | Obligación de remisión (Junta de Vigilancia) de las observaciones y recomendaciones al Consejo de Administración. | **Trimestralmente (mínimo)** | |
| **Numeral 5.7 inciso e)** | Obligación de mantener (Junta de Vigilancia) los reportes de observaciones a disposición del auditor externo y del INCOOP | Actualización **permanente** y d**isponibilidad inmediata** | |
| **Numeral 6.4** | Obligación de calcular el índice de morosidad | **Mensualmente**. | |
| **Numeral 6.6 inciso b) punto 7.** | Exigencia de llevar un inventario permanente de los créditos considerados incobrables | Actualización **permanente** | |
| **Numeral 11.2** | Obligación de remitir informaciones: |  | |
| Índice de Liquidez | Tipos “A” y “B” **Trimestralmente**  Dentro de los treinta y cinco (35) días corridos, luego del cierre de cada periodo  Tipos “C” **Anualmente (\*)**  (\*) Cooperativas asentadas en la Capital y en el Departamento Central, dentro de los quince días (15) corridos posteriores a la asamblea.  Cooperativas asentadas en otros Departamentos veinte días (20) corridos, posteriores a la asamblea | |
| Balance general  Cuadro de resultados  Solvencia patrimonial  Ejecución presupuestaria de ingresos y egresos  Ratios financieros  Índice de morosidad  Calificación de cartera de créditos y constitución de previsiones  Estado de morosidad de créditos de los miembros del Consejo de Administración, de la Junta de Vigilancia, del Tribunal Electoral, de miembros de comités de crédito, gerentes, empleados con potestad de decisión para el otorgamiento de créditos y sus respectivos cónyuges  Créditos depurados y su estado de cobranza  Previsiones sobre otros activos de riesgo  Notas a los estados financieros | Tipo “A” **Trimestralmente**  Tipo “B” **Semestralmente**  Dentro de los treinta y cinco (35) días corridos, luego del cierre de cada periodo.  Tipo “C” **Anualmente** (\*)  (\*) Cooperativas asentadas en la Capital y en el Departamento Central, dentro de los quince días (15) corridos posteriores a la asamblea.  Cooperativas asentadas en otros Departamentos veinte días (20) corridos, posteriores a la asamblea | |
| Estado de flujo de efectivo  Estado de variación del patrimonio | Tipo “A” **anualmente**  Cooperativas asentadas en la Capital y en el Departamento Central, dentro de los **quince días (15) corridos** posteriores a la asamblea  Cooperativas asentadas en otros Departamentos **veinte días (20) corridos**, posteriores a la asamblea. | |
| Informe detallado y dictamen de la Junta de Vigilancia  Dictamen de los auditores independientes | Tipos “A”, “B” y “C” **anualmente**  Cooperativas asentadas en la Capital y en el Departamento Central, dentro de los **quince días (15) corridos** posteriores a la asamblea.  Cooperativas asentadas en otros Departamentos **veinte días (20) corridos**, posteriores a la asamblea | |
| **Numeral 11.3** | Exigencia de publicidad (en murales del (de los) local (es) de atención, u otros medios de comunicación) del Balance General, Cuadro de Resultados, Notas a los Estados Contables y Dictamen de Auditores Independientes, Dictamen de la Junta de Vigilancia, al cierre del ejercicio económico. | **Lapso mínimo de treinta (30) días**, con posterioridad a la aprobación por asamblea. | |
| **Numeral 11.4** | Obligación de almacenar y resguardar los registros o archivos informáticos. Las de Tipo “A” deben almacenar los registros o archivos informáticos en dos lugares diferentes que cuenten con seguridad adecuada y estén geográficamente distantes entre ellos. | El resguardo de la información sensible de las cuentas de ahorro de los socios, captaciones, créditos y la contabilidad, **deberá realizarse en línea o, como máximo cada 48 horas**, por los medios que la entidad considere más convenientes. | |
| Obligación (Cooperativas Tipos “B” y “C”, de contar con respaldos de la información contable y de las cuentas de aportes, ahorros y créditos, en dos medios o sistemas de almacenamiento diferentes, que deben estar en lugares diferentes y con las seguridades adecuadas. |  | |
|  | Todas las Cooperativas deben conservar los registros almacenados de sus actividades, por un periodo de cinco (5) años. | |
| **Numeral 15.1 inciso c)** | Posibilidad de contratar el mismo auditor independiente, para emitir opinión sobre los estados financieros. | **Hasta 2 años consecutivos** y, posteriormente, luego de por lo menos 1 ejercicio. | |
| **Numeral 15.2** | Obligación de los auditores independientes habilitados, de remitir toda información respecto a cambios generados en su organización o que, por su carácter, sea de importancia para el INCOOP. | Dentro de los **treinta (30) días** de producido y perfeccionado legalmente | |
| **Numeral 15.2** | Obligación (de los auditores independientes habilitados por el INCOOP) de remitir información anual. | A más tardar el **último día hábil del mes de marzo** del año siguiente al que se informa. | |
| **Numeral 15.3** | Obligación a las Cooperativas (Tipo “A” y “B”) de informar al INCOOP, respecto a las empresas auditoras externas contratadas para el examen de estados contables y financieros. | **Dentro de los quince (15) días corridos,** de ocurrir el hecho. | |
| **Numeral 15.5 inciso f)** | Obligación (de la auditoría interna) de presentar al Consejo de Administración, con copia a la Junta de Vigilancia, su programa integral de trabajos para el siguiente ejercicio. | Dentro de la **primera quincena del mes de diciembre** de cada año | |
| **Numeral 15.5 inciso g)** | Obligación (de la auditoría interna) de presentar informes al Consejo de Administración, con copia a la Junta de Vigilancia. | **Mensualmente, dentro de los diez (10) días siguientes** al cierre de cada mes | |
| **Numeral 19.2** | Plazo para la adecuación a los indicadores financieros, los procesos internos, reglamentos, contabilidad, así como las demás actividades y documentaciones necesarias para su cumplimiento, incluidas las autorizaciones para operaciones básicas, adicionales o especiales, si las entidades no contaren aún con la autorización expresa del INCOOP, en los casos que se requiera | Hasta **el 31 de diciembre de 2019** | |
| **ANEXO “B”**  **Cooperativas que no realizan** actividades de captación de ahorro o de otorgamientos de créditos |  |  | |
| **Numeral 3.1** | Obligación (cooperativas especializadas) de remitir todos los documentos e informaciones exigidos a las cooperativas tipificadas como “C”, en cuanto fueren pertinentes a su organización y funcionamiento  Balance general  Cuadro de resultados  Ejecución presupuestaria de ingresos y egresos  Notas a los estados financieros  Informe detallado y dictamen de la Junta de Vigilancia  Dictamen de los auditores independientes | Tipo “C” **Anualmente**  Cooperativas asentadas en la Capital y en el Departamento Central, **dentro de los quince días (15) corridos posteriores** a la asamblea.  Cooperativas asentadas en otros Departamentos **veinte días (20) corridos**, posteriores a la asamblea | |
| **Numeral 4.2** | Obligación de publicidad del Balance General, Cuadro de Resultados y Balance Social, en murales en los locales de la entidad. | **Durante quince (15) días corridos**, con posterioridad a la aprobación de los estados contables por la asamblea ordinaria. | |
| **Numeral 7.4** | Plazo para la adecuación plena de todas las Cooperativas, a los indicadores financieros, los procesos internos, reglamentos, contabilidad, así como las demás actividades y documentaciones necesarias para su cumplimiento, incluidas las autorizaciones para operaciones básicas, adicionales o especiales, si las entidades no contaren aún con la autorización expresa del INCOOP, en los casos que se requiera. | **Hasta el 31 de diciembre de 2019** | |
|  |  |  | |
|  | **PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO** |  | |
| **Resolución SEPRELAD Nº 370/11** |  |  | |
| **Artículo 4°** | Implementación de las disposiciones del presente reglamento. | **A partir del** ejercicio fiscal del año 2012. | |
| **ANEXO “A”** |  |  | |
| **Artículo 4° numerales 2° y 3°** | Obligación de contar con un Manual de Prevención de LD y FT, que establezca las políticas y regule los procedimientos internos que, conforme a los grados de riesgos detectados por la entidad en torno a su actividad, estén orientados a evitar su utilización para la comisión de hechos relacionados al LD y FT | Disponibilidad **permanente**, revisión y actualización **conforme con los cambios regulatorios y ante la detección de nuevos patrones de comportamientos tendientes a la comisión del LD y FT.** | |
| **Artículo 7°** | Obligación de actualización del Manual, en función a los nuevos productos y servicios ofrecidos por la Entidad Cooperativa, y puesto a conocimiento de sus dependencias e integrantes, por cualquier medio con constancia de su recepción. | **Permanentemente actualizados y comunicados** a las dependencias e integrantes. | |
| **Artículo 10° numeral 2°** | Obligación (auditoría interna) de contemplar en el Programa Anual de Trabajo la evaluación de las políticas y los procedimientos, respecto de las normas de prevención de LD y FT; | **Anualmente** | |
| **Artículo 10° numeral 6°** | Exigencia (auditoría interna) de remitir a la SEPRELAD y al INCOOP, a través del Consejo de Administración, un informe de las evaluaciones realizadas y las conclusiones arribadas en cuanto a la prevención del LD y FT, en el marco de las disposiciones establecidas por el INCOOP. | **30 días corridos** (máximo) posteriores al cierre de cada ejercicio económico-financiero auditado | |
| **Artículo 11°** | Obligación (junta de vigilancia), cuando no cuentan con auditoría interna de realizar las tareas establecidas en los artículos 9° y 10° de esta Resolución | **30 días corridos** (máximo) posteriores al cierre de cada ejercicio económico-financiero auditado | |
| **Artículo 12°** | Evaluación anual (auditorías externas) de los programas de prevención de LD y FT y presentación a la SEPRELAD y al INCOOP | **120 días corridos (máximo)** del cierre de cada ejercicio auditado | |
| **Artículo 16° numeral 7°** | Obligación (Comité de Cumplimiento) de reportar a la SEPRELAD las operaciones sospechosas cuando, conforme con lo dispuesto en el inciso “6°” del Artículo 7, dicha función le fuera conferida en el manual de prevención de LD y FT; | **Permanentemente.** | |
| **Artículo 17°** | Remisión al INCOOP y a la SEPRELAD, de la copia autenticada del acta de designación del Oficial de Cumplimiento, su currículum vitae y demás antecedentes. | **15 días corridos** (máximo), posteriores a la designación. | |
| **Artículo 20° numeral 6°** | Obligación (Oficial de Cumplimiento) de implementar políticas y sistemas de monitoreo de las operaciones de los socios, optimizados en plataformas informáticas para las entidades de los tipos A y B, a fin de evitar los riesgos de LD y FT. Para las entidades del Tipo C, es opcional la utilización de métodos manuales o automatizados | **Permanentemente** | |
| **Artículo 20° numeral 8°** | Obligación de comunicación (Oficial de Cumplimiento) al Comité de Cumplimiento o al Consejo de Administración, según la estructura vigente, cualquier operación sospechosa conforme a las políticas y los procedimientos establecidos por las entidades cooperativas | **Permanentemente.** | |
| **Artículo 20° numeral 11°** | Disponibilidad (para los auditores, la Junta de Vigilancia y el INCOOP) de la gestión documentada del Oficial de Cumplimiento | **Permanentemente.** | |
| **Artículo 22°** | Obligación (cooperativa) de nombrar Encargado de Cumplimiento en las sucursales, agencias, sub agencias y bocas de cobranzas, para actividades financieras con socios | **Inmediatamente**, a la habilitación | |
| **Artículo 23°** | Obligación (cooperativas) de establecer procedimientos de identificación de sus socios, estableciéndose para el efecto dos momentos -al inicio y durante la relación- con sus respectivos requisitos. | **Permanentemente.** | |
| **Artículo 25°** | Obligación (cooperativas) de obtener informaciones requeridas para la admisión, según disposiciones del estatuto social | **Al inicio** de la relación con el socio | |
| **Artículo 26°** | Obligación (cooperativa) de recabar datos e informaciones de sus socios | **Durante** la relación con el socio | |
| **Artículo 27°** | Obligación de actualizar de los datos e informaciones de los socios. | En caso de cambios en los datos e informaciones o, existencia de dudas sobre la veracidad o congruencia de los datos e informaciones de los socios. | |
| **Artículo 30°** | Obligación de mantener actualizada la plataforma informática en relación con los medios tecnológicos de referencia. | **Permanentemente** | |
| **Artículo 33°** | Obligación de mantener actualizado (perfil del socio) de acuerdo al nivel de riesgo que la entidad haya asignado. | **Permanentemente** | |
| **Artículo 34°** | Obligación de implementar mecanismos que permitan registrar y monitorear las operaciones, arrojando informes y señales de alerta que identifiquen de manera oportuna las operaciones inusuales. | **Permanentemente** | |
| **Artículo 36°** | Obligación (cooperativa) de clasificar a sus socios en Riesgo Alto, Riesgo Medio o Riesgo Bajo, sobre la base de factores objetivos preestablecidos por la entidad. | **Permanentemente** | |
| **Artículo 39°** | Obligación de analizar operaciones inusuales y si los hechos, las circunstancias o los propósitos de las mismas no reflejan ni arrojan una explicación válida y justificada, pasan a ser consideradas “Operaciones Sospechosas”. | **Dentro 60 días,** posteriores a su detección | |
| **Artículo 40°** | Obligación de reportar a la SEPRELAD, a través del formulario denominado “Reporte de Operaciones Sospechosas” – Anexo “B”, cuando exista indicios de la injustificación y su consecuente relación potencial con los objetos de las Leyes N° 1.015/97 y N° 3.783/09. | **Permanentemente** | |
| **Artículo 41°**  **Modificado por la Resolución SEPRELAD N° 292/2013** | Obligación (cooperativa) de reportar a la SEPRELAD, en caso de no detectarse operaciones con indicios o sospechas de LD y FT (Reporte Negativo). | **Trimestralmente.**  **Dentro de los 5 días** corridos, después del cierre de cada trimestre. | |
| **Artículo 42°** | Obligación (cooperativa) de responder los requerimientos de información formulados por la SEPRELAD. | **Dentro de 4 días hábiles** a partir de su recepción. | |
| **Artículo 44°** | Obligación (cooperativa) de dar especial atención respecto de aquellas situaciones que revistan las características indicadas en los artículos de la Sección “De las Señales de Alerta”. | **Permanentemente** | |
| **Artículo 49°** | Obligación (cooperativas) de proteger y conservar las documentaciones, los registros, los informes y las copias de seguridad requeridos en el presente Reglamento. | **5 años,** a partir de las transacciones | |
| **Resolución SEPRELAD Nº 151/2011** |  |  | |
| **Artículo 3°** | Obligación a las cooperativas Tipos “A” y “B” especializadas y multiactivas, que entre sus actividades realicen captación de ahorro y concesión de crédito, conjunta o indistintamente, de remitir los Reportes de Operaciones Sospechosas, a través del Aplicativo ROS\_WEB. | **A partir del 17 de agosto de 2011.** | |
| **Artículo 6°** | Obligación para los usuarios del Aplicativo ROS\_WEB de abonar el canon correspondiente, de acuerdo a lo establecido en este artículo. | **A partir del segundo semestre del año 2011.** | |
| **Resolución SEPRELAD Nº 305/2011** |  |  | |
| **Artículo 1°** | Obligación (cooperativas determinadas en la Resolución SEPRELAD N° 151/2011) de utilizar el Módulo Informaciones Transaccionales Complementarias (ITC) del Aplicativo ROS\_WEB. | **A partir del 16 de setiembre de 2011.** | |
| **Resolución SEPRELAD Nº 454/2011** |  |  | |
| **Artículo 1°** | Obligación (cooperativas) de aplicar e implementar políticas y procedimientos para prevenir y reportar el Lavado de Dinero, a fin de prevenir y reportar hechos y operaciones que puedan tener relación con el Financiamiento del Terrorismo. | **Permanentemente.** | |
| **Artículo 2°** | Obligación (supervisores) de incluir dentro del proceso de supervisión, el control del cumplimiento de las normativas y obligaciones impuesta por la SEPRELAD, para la prevención y el reporte de hechos y operaciones que puedan tener relación con el Financiamiento del Terrorismo. | **Permanentemente.** | |
| **Resolución SEPRELAD Nº 411/2013** |  |  | |
| **Artículos 1° y 2°** | Obligación (auditores externos) de elaborar el Informe Anual de acuerdo a los estándares mínimos de auditoría independiente, en materia de PLD/FT/FP | **A partir del 27 de diciembre de 2013** | |
| **Resolución SEPRELAD Nº 035/2014** |  |  | |
| **Artículo 2°** | Obligación (auditores externos) de presentar informes de acuerdo a la Resolución SEPRELAD N° 411/2013. | **A partir del ejercicio fiscal 2014.** | |
| **Resolución SEPRELAD Nº 445/2012** |  |  | |
| **Artículo 2° y 6°** | Obligación (cooperativas) de contar con Auditores Externos Especializados en Prevención de LD/FT, registrados en la SEPRELAD, a fin de que los mismos evalúen el estado de cumplimiento de las normativas emitidas por la SEPRELAD. | **A partir del 18 de diciembre de 2012.** | |
| **Resolución SEPRELAD Nº 117/2014** |  |  | |
| **Artículo 1° y 2°** | Obligación (cooperativas Tipos “C”, que entre sus actividades realicen captación de ahorro y concesión de crédito, conjunta o indistintamente), de remitir los Reportes de Operaciones Sospechosas, a través del Aplicativo ROS\_WEB. | **A partir del 3 de abril de 2014.** | |
| **Resolución SEPRELAD Nº 119/2014** |  |  | |
| **Artículo 1°** | Obligación (cooperativas Tipos “C”, que entre sus actividades realicen captación de ahorro y concesión de crédito, conjunta o indistintamente), el pago del canon anual por la utilización del aplicativo ROS\_WEB. | **A partir del 04 de abril de 2014.** | |
|  |  |  | |
|  | **RECONOCIMIENTO DE PERSONERÍA JURÍDICA, DENOMINACIÓN Y REFORMA DEL ESTATUTO SOCIAL** |  | |
| **Resolución INCOOP Nº 14.669/16** |  |  | |
| **Artículo 1°** | Obligación de depositar los fondos recibidos en concepto de Capital Integrado en un Banco, Financiera o Cooperativa | Con la solicitud de reconocimiento de la personería jurídica, como respaldo del Balance de Apertura. | |
| **Artículo 2°** | Presentación de informaciones y documentaciones:  Fotocopia autenticada de la cédula de identidad de los miembros del Consejo de Administración, de la Junta de Vigilancia y del Tribunal Electoral (si corresponde); Certificado de Antecedentes Judiciales/Penales, el Certificado de Antecedentes Policiales, el Certificado de Interdicciones y el Certificado de no encontrarse en Convocatoria de Acreedores o Quiebra, de los miembros del Consejo de Administración, de la Junta de Vigilancia y del Tribunal Electoral (si corresponde); Domicilio donde funcionará la entidad, con el número de teléfono respectivo, acompañado de un croquis que permita ubicar el lugar: barrio, calle, número de casa, distrito, departamento/capital; Domicilio particular y número de teléfono, acompañado de un croquis que permita ubicar el lugar, barrio, calle, número de casa, distrito, departamento/capital, correspondiente al Presidente, Tesorero y Secretario del Consejo de Administración; Original de la factura de ANDE, u otra documentación que demuestre el domicilio particular de los miembros del Consejo de Administración; Domicilio Especial dentro del radio urbano de la Ciudad de Asunción o dentro del radio urbano de la Ciudad donde se encuentre la Agencia del Instituto Nacional de Cooperativismo; Dirección de correo electrónico; Número de teléfono (linea baja); Acta de Constitución debe indica la actividad principal a ser desarrollada por la Cooperativa; Plan de Negocios y el Estudio de Factibilidad, a tres (3) años (debe contemplar, la remuneración anual a ser abonado al contador y al funcionario a contratar y demás gastos corrientes); Balance de Apertura; Inventario mínimo de bienes consistentes en: 1. Una (1) computadora; 2. Un (1) mueble para computadora; 3. Una (1) impresora; 4. Una (1) mesa; 5. Cuatro (4) sillas; 6. Un (1) armario o fichero; Certificados de capacitación recibida (mínimo 10 horas) para los miembros del Consejo de Administración, de la Junta de Vigilancia y del Tribunal Electoral. | Con la solicitud de reconocimiento de la personería jurídica. | |
| **Artículo 5°** | Comunicación al INCOOP de cualquier cambio de información relacionada a los requisitos exigidos en el artículo 2°. | **20 días corridos** (máximo). | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP Nº 184/04** |  |  | |
| **Artículo 1°** | Obligación de culminar los trámites para el reconocimiento de la personería jurídica ante el INCOOP, so pena de caducidad (artículo 2). | **90 días corridos** (máximo), posteriores a la fecha de presentación de la solicitud de reconocimiento legal. | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP Nº 1.394/06** |  |  | |
| **Artículo 4°** | Solicitud de aprobación de modificaciones del estatuto social, so pena de decaimiento del derecho de peticionarla y responsabilidad solidaria de los miembros del Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia (artículo 6). | **90 días corridos** (máximo), posteriores a la realización de la asamblea que acordó la modificación estatutaria. | |
| **Artículo 5°** | Corrección (a instancia de los interesados) de los defectos de fondo o forma observados por el INCOOP, respecto del contenido del expediente y los documentos presentados. | **90 días corridos** (máximo), a partir de la fecha inserta en la nota u oficio del INCOOP. | |
| **Artículo 7°** | Plazo de gracia, cuando el vencimiento recayere en día inhábil. | Hasta el día hábil inmediato posterior, en horario de oficina del INCOOP. | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP Nº 4.080/08** |  |  | |
| **Artículo 1°** | Obligación (Comité Organizador) de consultar al INCOOP, a efecto de asegurar que la denominación a adoptar no coincida con la de otra Cooperativa ya existente o cancelada. | **Previamente** a la tramitación de la solicitud de reconocimiento. | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP Nº 15.829/2017** |  |  | |
| **Artículo 1°** | Obligación de anexar al expediente de la solicitud de reconocimiento de personería jurídica, el comprobante de pago del canon correspondiente al trabajo de verificación. | Con la solicitud de reconocimiento de la personería jurídica. | |
|  |  |  | |
|  | **MEMBRETES, CARTELES, AGENCIAS Y SUCURSALES** |  | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP Nº 5.728/10** |  |  | |
| **Artículo 1°** | Obligación de contar con la autorización del INCOOP, para la apertura de sucursales, agencias y/o cajeros automáticos de las Cooperativas, para actividades de ahorro y crédito. | **Previamente** a su implementación. | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP N° 15.580/2016** |  |  | |
| **Artículo 1°** | Obligación de contar con la autorización del INCOOP (cooperativas de producción), para la apertura de agencias, sucursales y/o cajeros automáticos destinados a las actividades de ahorro y crédito. | **Previamente** a su implementación. | |
| **Artículo 4°** | Exigencia para la puesta en funcionamiento de las agencias, sucursales y/o cajeros automáticos. | **30 días (mínimo),** a partir de la notificación de la Resolución de habilitación por parte del INCOOP | |
| **Artículo 5°** | Restricción de adquirir local propio para el funcionamiento de la agencia o sucursal. | **Luego de 3 años** de funcionamiento de la agencia o sucursal | |
|  |  |  | |
|  | **ELECTORALES** |  | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP Nº 18.988/2018** |  |  | |
| **Artículo 1°** | Obligación (persona interesada) de solicitar a esta Autoridad de Aplicación, el Certificado de Antecedentes | **Con la debida anticipación**, atendiendo los plazos de cada entidad. | |
| **Artículo 2°** | Obligación (tribunal electoral o el órgano responsable) de exigir a los candidatos que no se encuentran inhabilitados por el INCOOP | Al momento de la presentación de la candidatura. | |
| **Artículo 7°** | Homologación del Reglamento Electoral por el INCOOP. | **Previamente** a su aplicación. | |
| **Artículo 7°** | Obligación (cooperativa) de solicitar al INCOOP la homologación del Reglamento Electoral y sus modificaciones | **90 días (máximo) corridos posteriores a la fecha de aprobación.** | |
| **Artículo 7°** | Obligación (cooperativa) de impulsar y concluir las gestiones de homologación | **90 días (máximo) corridos,** computados a partir de la fecha de la primera nota u oficio del INCOOP. | |
| **Artículo 9°** | Validez del Certificado de Antecedentes expedido por el INCOOP. | **60 días (máximo)** corridos, a partir de la fecha de expedición del documento. | |
|  |  |  | |
|  | **DOCUMENTOS ASAMBLEARIOS** |  | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP N° 14.576/2016** |  |  | |
| **Artículo 1°** | Obligación (cooperativa) de remitir la Nómina Total de Socios en formato digital (planilla Excel). | Hasta el 30 de abril de 2016. | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP N° 14.577/2016** |  |  | |
| **Artículos 1° y 2°** | Presentación ante el INCOOP, de la Nómina de Socios, al cierre de cada ejercicio económico financiero, en formato digital (planilla Excel) | **35 días corridos (máximo)**, posteriores a la fecha del cierre del ejercicio económico-financiero | |
| **Artículo 3°** | Presentación ante el INCOOP, de la convocatoria a asambleas ordinaria o extraordinaria, conteniendo el orden del día a ser tratado, hora, lugar. | **10 días corridos** (mínimo), previos a la fecha marcada para la realización de la asamblea | |
| **Artículo 4°** | Obligación de presentar ante el INCOOP, de la Nómina de Socios Habilitados, en formato digital (planilla Excel). | **10 días corridos** (mínimo), previos a la fecha marcada para la realización de la asamblea. | |
| **Artículo 5° incisos a), b), c), d), e), f), g), h), i), j), k), l), m) y Artículo 8°** | Presentación ante el INCOOP, de los documentos post-asamblearios (Memoria, Balance, Cuadro de Resultados, …Acta de Asamblea, Actas de sesiones de distribución de cargos, Tarjeta de registro de firmas de autoridades, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Variación del Patrimonio Neto, para las cooperativas Tipo “A”. Dictamen de los auditores independientes -Tipos “A” y “B”-, Opinión del Profesional Independiente –Tipo “C”, Balance Social Cooperativo, Copia del comprobante de pago efectuado a la Confederación o Federación, Copia del documento con la constancia de número de expediente por el cual se ha presentado datos de la Nómina de socios del ejercicio anterior, Nota denunciando domicilio especial, correo electrónico y número de teléfono, Copia de la publicación en medios escritos de difusión nacional, de las informaciones requeridas para las cooperativas Tipo “A” ). | Dentro de los **15 días corridos** (para las cooperativas de Asunción y del Departamento Central), o **20 días corridos,** (para las cooperativas de los demás Departamentos), posteriores a la fecha de realización de la asamblea ordinaria. | |
| **Artículos 6° y 8°** | Obligación (cooperativas recién reconocidas) de presentar los documentos exigidos en el Art. 5°, al cierre del ejercicio económico-financiero en el que fuera reconocida su personería jurídica. | Dentro de los **15 días corridos** (para las cooperativas de Asunción y del Departamento Central), o **20 días corridos,** (para las cooperativas de los demás Departamentos), posteriores a la fecha de realización de la asamblea ordinaria. | |
| **Artículos 7° y 8°** | Obligación (cooperativas recién reconocidas) de abonar la cuota de sostenimiento al INCOOP, así como la exigencia de la presentación del comprobante de pago realizado a la Confederación o Federación a la que esté asociada, al cierre del segundo ejercicio económico-financiero. | Dentro de los **15 días corridos** (para las cooperativas de Asunción y del Departamento Central), o **20 días corridos,** (para las cooperativas de los demás Departamentos), posteriores a la fecha de realización de la asamblea ordinaria. | |
| **Artículo 11°** | Comunicación de cualquier cambio de la información requerida. | Dentro de los **15 días corridos** (para las cooperativas de Asunción y del Departamento Central), o **20 días corridos,** (para las cooperativas de los demás Departamentos), posteriores a la fecha de realización de la asamblea ordinaria. | |
| **Artículo 13** | Obligación de completar las documentaciones faltantes en Mesa de Entrada, cuando se ha estampado el sello de PRESENTACIÓN POSTERGADA | **5 días corridos (máximo)** | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP N° 14.630/2016** |  |  | |
| **Artículo 1°** | Convocatoria a asamblea ordinaria | **Con posterioridad** al cierre del ejercicio económico y de acuerdo al plazo  estipulado en el estatuto social. | |
| **Artículo 2°** | Solicitud de autorización de prórroga para la realización de la asamblea ordinaria | **10 días corridos** (mínimo) respecto a la fecha límite para convocar a asamblea ordinaria. | |
|  |  |  | |
|  | **LIBROS SOCIALES Y CONTABLES** |  | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP Nº 567/05** |  |  | |
| **Artículo 2** | Obligación de registrar las pérdidas de la calidad de socios, cuando existan tales pérdidas en el mes anterior inmediato. | **10 días corridos** (máximo) de cada mes. | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP Nº 1.662/06** |  |  | |
| **Artículo 9** | Obligación de conservar todos los libros contables y registros auxiliares habilitados y utilizados. | **5 años** (mínimo), contados a partir de la fecha en que la información contable de cierre de ejercicio sea presentada oficialmente al INCOOP. | |
| **Artículo 11** | Periodicidad mínima para la transcripción de los hechos contables, en los libros rubricados por el INCOOP. | Libros Diario y Mayor: **Mensualmente.** | |
| Inventario, Sumas y Saldos: **Anualmente.** | |
| **Artículo 13** | Límite tolerable para el atraso en las registraciones de los libros contables. | Tipo A: **90 días hábiles.** | |
| Tipos B y C: **90 días hábiles.** | |
| Límite tolerable para el atraso en las registraciones de los libros sociales. | Tipo A: **15 días hábiles.** | |
| Tipos B y C: **30 días hábiles.** | |
|  |  |  | |
|  | **PLAN Y MANUAL DE CUENTAS** |  | |
| **Resolución INCOOP Nº 360/04** |  |  | |
| **Artículo 6** | Obligación (cooperativa recién reconocida) de presentar el Plan de Cuentas. | **6 meses**, a partir de su inscripción en el Registro de Cooperativas. | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP Nº 16.514/2017** |  |  | |
| **Artículo 1°** | Obligación de mantener en custodia los documentos respaldatorios de las cuentas regularizadores del activo | **5 años (mínimo)** o hasta su recuperación | |
| **Artículo 2°** | Obligación de la Junta de Vigilancia, auditores internos y externos, de emitir en párrafos separados su opinión acerca de la pertinencia de la desafectación de las cuentas regularizadoras. | **En oportunidad de la emisión** de los informes respectivos | |
| **Artículo 3°** | Deber de comunicar al INCOOP para su homologación, la creación de las cuentas a partir del sexto nivel (Resolución INCOOP N° 360/04), denominado "Sub-Cuenta imputable". | Dentro de los **15 días corridos** (para las cooperativas de Asunción y del Departamento Central), o **20 días corridos**, (para las cooperativas de los demás Departamentos), a partir de su aprobación el Consejo de Administración. | |
| **Artículo 4°** | Deber de comunicar al INCOOP para su homologación, la creación de las cuentas a partir del séptimo nivel (Resolución INCOOP N° 12.147/2014), denominado "Sub-Cuenta imputable". | Dentro de los **15 días corridos** (para las cooperativas de Asunción y del Departamento Central), o **20 días corridos,** (para las cooperativas de los demás Departamentos), a partir de su aprobación el Consejo de Administración. | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP N° 12.926/2014** |  |  | |
| **Artículo 4°** | Obligación (cooperativas recién constituidas a partir de la emisión de esta resolución) para implementar el Plan de Cuentas. | **6 meses,** a partir de su inscripción en el Registro del INCOOP | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP N° 14.407//2015** |  |  | |
| **Artículo 1°** | Obligación de implementar (cooperativas y centrales del sector de ahorro y crédito), el Plan de Cuentas aprobado por Resolución INCOOP N° 12.147/2014. | **A partir del 1 de enero de 2017** | |
| **Artículo 2°** | Adecuación de los sistemas informáticos y administrativos al Plan de Cuentas y plazo para remitir al INCOOP para su homologación. | **Hasta el 31 de diciembre de 2016** | |
| **Artículo 4°** | Obligación (cooperativas constituidas a partir de la emisión de esta resolución) para implementar el Plan de Cuentas. | **6 meses,** a partir de su inscripción en el Registro del INCOOP | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP N° 12.588/2014** |  |  | |
| **Artículo 17** | Obligación de presentar en formato digital el Plan de Cuentas, para su estudio y homologación. | Al momento de presentar la solicitud al INCOOP | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP N° 18.398/2018** |  |  | |
| **Artículos 1° y 2°** | Obligación (cooperativas del sector de ahorro y crédito y centrales cooperativas del sector de ahorro y crédito) de implementar el Manual de Cuentas. | Desde **el 28 de agosto de 2018** | |
|  |  |  | |
|  | **EDUCACIÓN COOPERATIVA** |  | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP Nº 15.637/2016** |  |  | |
| **Artículo 7°** | Adecuación a las disposiciones de la resolución. | Hasta el 31 de diciembre de 2018 (Comunicado INCOOP N° 20/2017 ) | |
| **Resolución INCOOP N° 16.493/2017** |  |  | |
| **Artículo 9°** | Adecuación a las disposiciones de la resolución. | Hasta el 31 de diciembre de 2018 | |
|  | **REGLAMENTACIÓN E INFORMES DE SERVICIOS, TASAS Y DEFENSA DEL CONSUMIDOR** |  | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP Nº 14.451/2016** |  | **A partir del 19 de enero de 2016** | |
| **Numeral 1.4.** | Obligación (cooperativas) de presentar al INCOOP el Reglamento de Servicios para la emisión de la tarjeta de crédito o de débito, con las informaciones y datos exigidos en la resolución. | **Previamente** a su implementación. | |
| **Numeral 2.3. inciso o)** | Obligación (cooperativas) de remitir al INCOOP cualquier modificación realizada al contrato. | **2 meses (mínimo),** previo a su implementación. | |
|  |  |  | |
| **Resolución N° 16.102/2017** |  |  | |
| **Artículos 1° y 2°** | Obligación (cooperativas que captan ahorros y/o concedan créditos) a remitir al INCOOP, los datos e informaciones requeridos en esta resolución, a través del correo electrónico, a la dirección **informes@incoop.gov.py**. | **Mensualmente:** Cooperativas de ahorro y crédito Tipos “A” y “B”  **Trimestralmente:** Cooperativas de producción Tipos “A” y “B” y cooperativas de los Demás Tipos “A” y “B”  **Semestralmente:** Cooperativas de ahorro y crédito Tipo “C”  **Anualmente:** Cooperativas de Producción Tipo “C” y cooperativas de los Demás Tipos “C”  **Hasta 20 días corridos,** luego del cierre de cada periodo | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP N° 16.492/2017** |  |  | |
| **Artículo 2° y 3°** | Obligación (cooperativas según normativa y tipificación) de remitir al INCOOP el Manual de Créditos, el Manual de Captaciones y los Reglamentos de Servicios nuevos o modificados en una copia original impresa y firmada en todas las hojas y en una copia en medio magnético. | **Dentro de los 10 días hábiles,**  contados a partir de su aprobación por el Consejo de Administración de la Cooperativa. | |
| **Artículo 5°** | Implementación del Manual de Créditos, del Manual de Captaciones y los Reglamentos de Servicios nuevos o modificados. | **Al día siguiente** de su presentación al INCOOP. | |
|  |  |  | |
|  | **CALIFICACIÓN DE RIESGOS** |  | |
| **Resolución INCOOP N° 16.345/2017** |  |  | |
| **Artículos 1° y 2°** | Obligación (cooperativas y centrales cooperativas que captan ahorros) de contratar los servicios de Calificadoras de Riesgos para la calificación de sus riesgos. Esta exigencia rige a **partir del cierre del ejercicio económico financiero anterior en que superó 300.000.000.000 de guaraníes de Activos Totales o para las que emitan** títulos en el mercado de valores, por montos superiores a 1.000.000 de dólares, o con saldo igual o superior a 1.000.000 de dólares o cuando el monto a emitir más las emisiones en circulación sean superiores a 1.000.000 de dólares. | **Anualmente, con corte al 31 de diciembre** a partir del ejercicio económico financiero al cierre del año 2016. | |
| **Artículo 3°** | Posibilidad de contratar la misma Sociedad Calificadora de Riesgos para prestar servicios de calificación a una misma cooperativa. | **Hasta 6 años consecutivos** y, posteriormente, luego de por lo menos 2 años | |
| **Artículo 3°** | Obligación de la Sociedad Calificadora de Riesgos de realizar cambios en la conformación del equipo de analistas, personal especializado y del Comité de Calificación. | **Cada 3 años (máximo)** | |
| **Artículo 3°** | Obligación de la Cooperativa de informar el cambio de Calificadora, realizado para dar cumplimiento a la rotación exigida. | A partir de la fecha del contrato | |
| **Artículo 4°** | Publicación anual de la Calificación de la cooperativa | **120 días corridos,** después del cierre del ejercicio económico financiero último | |
| **Artículo 4°** | Obligación (Calificadora) de comunicar al INCOOP y la CNV y de publicar las calificaciones que surjan de revisiones posteriores a la calificación anual exigida. | **2 días hábiles (máximo),** luego de asignadas las calificaciones. | |
| **Artículo 4°** | Obligación (Cooperativa) de publicar en su página web y en su mural tanto la calificación anual como las actualizaciones. | **120 días corridos,** después del cierre del ejercicio económico financiero último  **2 días hábiles (máximo),** luego de asignadas las calificaciones. | |
|  |  |  | |
|  | **CENTRAL DE RIESGOS CREDITICIOS DE COOPERATIVAS, SICOOP** |  | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP N° 14.877/2016** |  |  | |
| **Artículo 5°** | Obligación (cooperativa) de aplicar mecanismos de seguridad informática y de procedimientos administrativos para el resguardo y protección de los reportes | Permanentemente | |
| **Artículo 6°** | Implementar mecanismos informáticos, que de manera automática eliminen de su sistema de información datos no publicables. | **- Pasados los 3 años** de la inscripción de deudas vencidas no reclamadas judicialmente.**- Desde el momento** que es cancelada la deuda, inmediatamente.  - Sobre juicios de convocatoria de acreedores, **después de 5 años de la resolución judicial que la admita.** | |
| **Artículo 7°** | Obligación de las cooperativas del sector de ahorro y crédito Tipo “A” de remitir al INCOOP, la Base de Datos Integral de todos los movimientos crediticios en el formato establecido en el ANEXO de esta resolución. | **Diariamente,** a partir del 1 de agosto de 2016 | |
| **Artículo 8°** | Obligación de las cooperativas del sector de ahorro y crédito Tipo “B” de remitir al INCOOP, la Base de Datos Integral de todos los movimientos crediticios en el formato establecido en el ANEXO de esta resolución. | **Semanalmente,** a partir del 1 de enero de 2017 | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP N° 15.581/2016** |  |  | |
| **Artículo 2°** | Obligación para todas las cooperativas a proporcionar al INCOOP, las informaciones requeridas para mantener actualizadas la base de datos. | En frecuencia que se determine para cada sector y tipo de cooperativas. | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP N° 16.076/2017** |  |  | |
| **Artículo 1°** | Obligación (cooperativas) de adaptar a sus operaciones, sus registros y sus sistemas informáticos para facilitar la remisión de las informaciones requeridas por el SICOOP. | - Cooperativas Tipo “C”: Hasta el 31 de diciembre de 2017. | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP N° 16.490/2017** |  |  | |
| **Artículo 1°** | Obligación (cooperativas) de cumplir con el cronograma para la carga de informaciones para adaptar a sus operaciones, sus registros y sus sistemas informáticos para facilitar la remisión de las informaciones requeridas por el SICOOP. | * Cooperativas Tipo “A”: Hasta el 31 de diciembre de 2017. * Cooperativas Tipo “B”: Hasta el 31 de diciembre de 2017. | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP N° 16.491/2017** |  |  | |
| **Artículo 1°** | Obligación (cooperativas) de utilizar la herramienta informática ALERTA TEMPRANA, para remitir sus informaciones, según tipo y sector. | **Ahorro y Crédito**  Tipos “A” y “B” con activos superiores a Gs. 30.000.000.000 **Mensualmente**  Tipo “B” con activos inferiores a Gs.30.000.000.000 **Trimestralmente**  **Tipo “C”** con activos superiores a Gs. 1.000.000.000 **Semestralmente**  **Tipo “C” Trimestralmente**  Dentro de los veinte (20) días corridos, luego del cierre de cada periodo.  **Producción**  Tipo “A” **Trimestralmente**  Tipo “B” **Semestralmente**  Dentro de los treinta y cinco (35) días corridos, luego del cierre de cada periodo.  **Centrales**  Tipo “A” **Mensualmente**  Tipo “B” **Trimestralmente**  Dentro de los veinte (20) días corridos, luego del cierre de cada periodo.  **Demás tipos**  Tipo “A” **Trimestralmente**  Tipo “B” **Semestralmente**  Dentro de los treinta y cinco (35) días corridos, luego del cierre de cada periodo. | |
| **Artículo 3°** | Obligación (cooperativas) de remitir los informes complementarios, que sustentan las variables de ALERTA TEMPRANA, vía correo electrónico a la dirección [informes@incoop.gov.py](mailto:informes@incoop.gov.py) | Al momento de remitir las informaciones de ALERTA TEMPRANA. | |
|  |  |  | |
|  | **APORTE DE SOSTENIMIENTO, REQUISITOS Y COSTOS PARA TRÁMITES, SERVICIOS Y MATERIALES DEL INCOOP** |  | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP N° 14.578/2016** |  |  | |
| **Artículo 1°** | Obligación de fijar Domicilio Especial, dentro del radio urbano de la Ciudad de Asunción, Mariano Roque Alonso, Fernando de la Mora, Lambaré o dentro del radio urbano de la Ciudad donde se encuentre la Agencia del Instituto Nacional de Cooperativismo, donde serán válidas todas la notificaciones, intimaciones o emplazamientos que sean realizados por el INCOOP. | Inmediato | |
| **Artículo 2° y 3°** | Obligación de presentar la declaración de una dirección de correo electrónico, un número de teléfono (línea baja) y el domicilio especial. | En oportunidad de remisión de los documentos post asamblearios  Dentro de los **15 días corridos** (para las cooperativas de Asunción y del Departamento Central), o **20 días corridos,** (para las cooperativas de los demás Departamentos), posteriores a la fecha de realización de la asamblea ordinaria.  Las veces que el Domicilio Especial u otras informaciones sean modificadas  **5 días hábiles** (máximo) | |
| **Artículo 5°** | Prórroga para contestar las notificaciones, intimaciones o emplazamientos realizados por el INCOOP, para aquellas cooperativas cuyo domicilio real se encuentre fuera del radio urbano de la Ciudad de Asunción, Mariano Roque Alonso, Fernando de la Mora, Lambaré o del radio urbano de la Ciudad donde se encuentra la Agencia del INCOOP. | Hasta **5 días corridos** (máximo). | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP Nº 14.742/2016** |  |  | |
| **Artículo 2°** | Obligación a las cooperativas recién reconocidas, de cumplir con las disposiciones legales respecto a la cuota de sostenimiento institucional del Instituto Nacional de Cooperativismo. | Al cierre del segundo ejercicio económico-financiero. | |
| **Artículo 3°** | Obligación a las cooperativas de presentar al INCOOP, el Formulario de Declaración Juradas o Decir Verdad, en el que se indicará el Plan de Pagos. | Hasta el **31 de marzo** de cada año. | |
| **Artículo 3°** | Obligación (cooperativas) de pagar la cuota anual de sostenimiento, cuando han decidido abonar al contado o que haya superado el plazo máximo para presentar la Declaración Jurada. | Hasta el **31 de marzo** de cada año**.** | |
| **Artículo 4°** | Obligación (cooperativas), cuando ha optado por fraccionar en cuotas el pago de la cuota de sostenimiento al INCOOP. | Hasta el **31 de marzo** de cada año: Primera cuota o pago al contado. | |
| Hasta el **31 de mayo** de cada año: Segunda cuota**.** | |
| Hasta el **31 de julio** de cada año: Tercera cuota**.** | |
| Plazo de gracia para pagos al contado o en cuotas | Hasta **5 días** corridos (máximo), contados a partir del vencimiento. | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP Nº 14.904/2016** |  |  | |
| **Artículo 1°** | Obligación (cooperativas o interesados en general), de responder las notificaciones, las intimaciones o los requerimientos de informaciones o datos efectuados por el INCOOP. | Hasta el plazo establecido en cada requerimiento. | |
|  |  |  | |
|  | **AUDITORÍA INTERNA Y EXTERNA** |  | |
|  |  |  | |
| **Resolución INCOOP N° 15.489/2016** |  |  | |
| **Artículos 3° y 4°** | Obligación (personas físicas o jurídicas, que realizan auditorías externas en cooperativas), de presentar una Declaración Jurada Anual en la que se declara la cantidad de cooperativas auditadas en el ejercicio inmediato anterior y la remuneración total percibida por los trabajos realizados. | Hasta el **último día hábil del mes de marzo** de cada año. | |
| **Artículos 4°** | Obligación (personas físicas o jurídicas, que realizan auditorías externas en cooperativas), de abonar el canon anual establecido en esta resolución. | Hasta el **último día hábil del mes de marzo** de cada año. | |