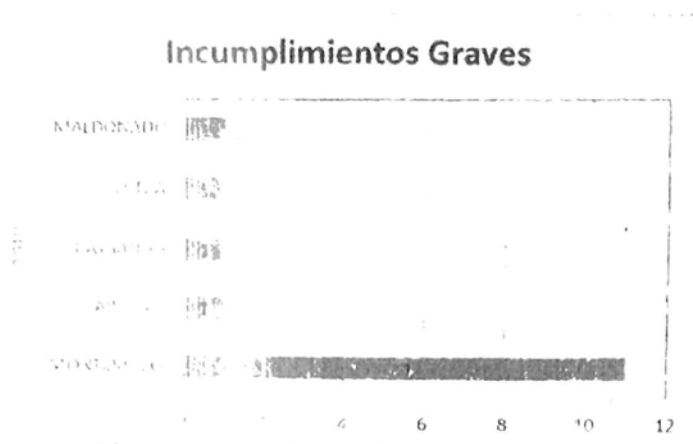


El estudio por Departamento arrojó que las 15 Cooperativas que en 2018 registraban "Incumplimientos Graves" se distribuían de la siguiente manera en el país.



A continuación se transcriben las conclusiones de dicho relevamiento que serán el insumo para el presente trabajo:

- 1- "Se observa un efecto estacionario en la tendencia de las inscripciones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito ante el AIN. Fueron 90 las inscriptas en 2017 y 91 en 2018.
- 2- Por su parte, las Cooperativas que han caído en inactividad crece de 23 en 2017 a 26 en 2018, acotando entonces el universo de Cooperativas activas en 2018 a 65 cuando en 2017 fueron 67.
- 3- Las Cooperativas inscriptas en la AIN a 2018 pertenecientes a la capital más que duplica (62) a las del interior (29).
- 4- Respecto a la categoría de incumplimientos parciales para el total de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de todo el país, mantienen una tendencia muy similar salvo en lo que

refiere a presentación de los informes trimestrales. (Cabe acotar que en el segundo semestre de 2019 se cambió de criterio y la no presentación de los informes trimestrales es considerado un incumplimiento grave).

5- Justamente esta es la obligación con menos cumplimiento de las cuatro analizadas y la que hace caer en la categoría de cumplimiento parcial a 38 Cooperativas en 2018 y a 37 en 2017.

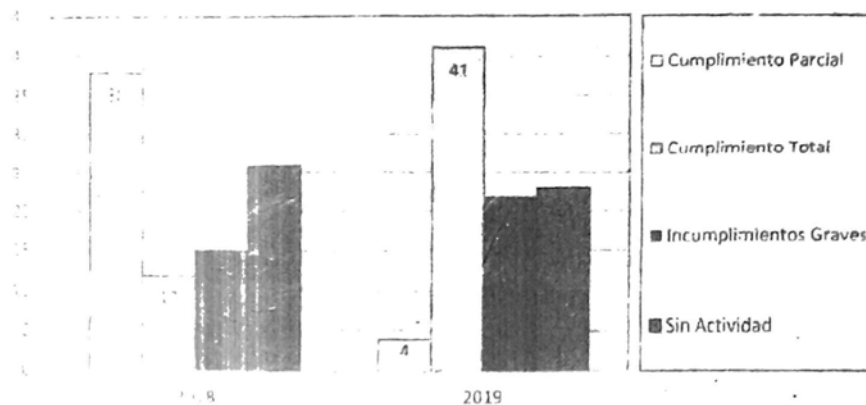
6- Del análisis surge que el 73 % de los incumplimientos graves se registre en Montevideo, registrándose los incumplimientos de mayor magnitud en la presentación de Estados Financieros y en la acreditación de la información trimestral requerida por el artículo 94 del Decreto N°183/018.

7- Respecto al cuatrimestre 2019 se observa una tendencia similar a la observada en el año 2018".

Durante el transcurso del presente año se entendió conveniente actualizar la gráfica ya que en el informe anterior el año 2019 contenía el primer cuatrimestre y la que se muestra a continuación abarca 9 meses de 2019, en la cual se expone el grado de cumplimiento, comparando los años 2018 y 2019.

Se aclara que en el segundo semestre del 2019 se cambió el criterio referente a que: la no presentación de obligaciones contables financieras por el artículo 94 del Decreto 183/018 es considerado un incumplimiento grave, es por ello que en el gráfico que sigue se puede visualizar un incremento de las Cooperativas que están en situación de "Incumplimientos Graves" (las de color Rojo)

26



Como conclusión del gráfico anterior se puede apreciar el aumento significativo de las Cooperativas que cumplen totalmente con las Obligaciones para con la AIN. Esto se debe en gran medida debido a que las Cooperativas presentaron sus informes trimestrales con lo cual pasaron de una situación de incumplimiento/cumplimiento parcial a "Cumplimiento Total".

III. Acciones propuestas

1- Respecto a las Cooperativas que aún no estén inscriptas ante la AIN se delinean las siguientes iniciativas:

a- Se procederá a crear una base de datos a partir de información obtenida de forma externa a la Oficina, proporcionada por INACOOP, INE y CUDECCOP, de modo de contemplar todo el universo de Cooperativas de Ahorro y Crédito que puedan tener actividad, independientemente a que estén o no sujetas al contralor de la AIN.

b- Comparación con la base de datos que maneja la División Cooperativas a efectos de determinar el universo de

Cooperativas de Ahorro y Crédito que aún no se han inscripto ante la AIN.

- c- Proceder al relevamiento de estas cooperativas. Una vez definidas las mismas y obtenidos todos sus datos identificatorios, se procederá a notificar a las mismas por cualquiera de los medios disponibles a tales efectos para que procedan a la inscripción ante AIN.
- d- Para aquellas cooperativas que demuestren su interés por inscribirse y cumplir con las obligaciones que impone la Ley General de Cooperativas, pero que tengan dificultades para el cumplimiento de las mismas, se pueden organizar instancias de inducción como ya viene realizando la División Cooperativas para casos similares.
- e- Aquellas cooperativas que sigan omisas luego de una segunda notificación, podrán ser objeto de fiscalización para comprobar su situación real, su grado de cumplimiento de los principios cooperativos y promover la regularización de su situación de incumplimiento o, de ser el caso, proceder a su disolución.

2- Respecto a las Cooperativas que ya están inscriptas ante la AIN se propone las siguientes iniciativas:

- a- Por medio del cruzamiento de datos con otros organismos y de ser el caso, de las fiscalizaciones correspondientes, se procederá a determinar cuántas de las Cooperativas "sin actividad" ante AIN se encuentran en causal de disolución o disueltas o en liquidación,

cuando tal situación no lo hubieran comunicado ante este Organismo. Por su parte, para el caso de las cooperativas que hayan caído en inactividad y las que estando en actividad no están cumpliendo con sus obligaciones, se las instará a ponerse al día con las mismas intimándoselas por cualquiera de los medios disponibles a tales efectos.


- b- Para las Cooperativas que presenten incumplimientos graves de las obligaciones legales se procederá, dentro de las posibilidades del Organismo, a realizar fiscalizaciones en las mismas y, de ser necesario, inducciones a efectos de determinar cuáles son los trámites que les representan mayores dificultades para superar los pendientes existentes en su legajo.


Para aquellas Cooperativas de Ahorro y Crédito que estén incumpliendo la presentación de los informes trimestrales exigidos por el artículo 94 del Decreto Nº 183/018 se les exhortará por cualquiera de los medios disponibles a tales efectos a que cumplan con dicha obligación.

- a- En el caso de registrarse "Cumplimiento parcial de obligaciones" se procederá a analizar los expedientes relativos a los incumplimientos a efecto de determinar si corresponde incorporar al legajo ya que dado el tiempo transcurrido ha perdido relevancia la información, si debe procederse a notificar nuevamente, o si corresponden otras medidas en virtud del tipo de incumplimiento.

Se estima conveniente empezar a implementar las líneas/medidas de acción fundamentalmente en las Cooperativas Sin Actividad y de las de **Incumplimientos Graves** (color violeta y rojo respectivamente de los gráficos anteriores).

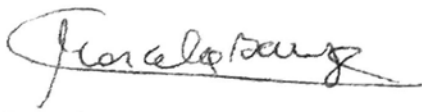
Se eleva a consideración de la Coordinación las acciones propuestas en virtud de los incumplimientos detectados en el sector Cooperativo de Ahorro y Crédito de sus obligaciones legales en el marco de las competencias que como Autoridad de control ejerce la Auditoría Interna de la Nación.


CARLOS LOBEZ


DR. JOSÉ H. GARCÍA


DIA. DIANA TORRES
ASISTENTE


DR. HUGO ACUÑA


CRA MARCELA BAURA

Meta	Meta 1
Objetivo:	Procurar la sanidad del sistema cooperativo de ahorro y crédito, aplicando las líneas de acción definidas como resultado del diagnóstico situacional realizado en 2019.
Indicador:	Porcentaje de Cooperativas de Ahorro y Crédito (AyC) inactivas o en situación de incumplimiento grave, en las que se aplican las acciones definidas.
Forma de cálculo:	Nº de coops de AyC inactivas o en situación de incumplimiento grave en las que se aplican las acciones definidas / Nº de coops de AyC inactivas o en situación de incumplimiento grave a Diciembre 2019.
Fuentes de información:	<ul style="list-style-type: none"> • Planillas de relevamiento de datos. • Expedientes. • Memorandos
Valor base:	N/C
Meta:	<ul style="list-style-type: none"> • Implementar las acciones definidas (Intimaciones/visitas de verificación/inducciones/ control de cumplimiento de obligaciones) al 100% de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (AyC) que se encuentran inactivas o en situación de incumplimiento grave a Diciembre 2019. • <u>PRIMER SEMESTRE:</u> • 40% • <u>SEGUNDO SEMESTRE:</u> 60%
Plazo de vencimiento:	Medición Semestral al 30/6/2020 y 31/12/2020.
Responsable/s del cumplimiento:	Funcionarios de la División Cooperativas
Responsable/s del seguimiento y supervisión del cumplimiento:	Coordinación y supervisión de la División Cooperativas
Rango de cumplimiento:	<u>PRIMER SEMESTRE</u> $X < 20\%$: no corresponde incentivo. $20\% \leq X < 30\%$: 50% del incentivo. $30\% \leq X < 40\%$: 75% del incentivo $X \geq 40\%$: 100% del incentivo <u>SEGUNDO SEMESTRE</u> $X < 30\%$: no corresponde incentivo. $30\% \leq X < 40\%$: 50% del incentivo.

	$40\% \leq X < 60\%$: 75% del incentivo $X \geq 60\%$: 100% del incentivo.
Ponderación:	100%
Observaciones	La cantidad base de dicha meta fue realizada con 16 funcionarios. Las metas se alcanzarán teniendo en cuenta la misma cantidad de funcionarios y la disponibilidad de viáticos. En caso de modificar la cantidad de los mismos, los valores metas serán prorrateados.

De: DIVISION COOPERATIVAS

Asunto: COMPROMISO DE GESTION AÑO 2019 –

Objetivo: meta 2 – Procurar la sanidad del sistema cooperativo de Ahorro y Crédito a través de un diagnóstico situacional del sector.

1º semestre – Diagnóstico del grado de cumplimiento del sector Cooperativo de Ahorro y Crédito de sus obligaciones legales en el marco de las competencias que como Autoridad de control ejerce la Auditoría Interna de la Nación.

I. Introducción

El cumplimiento de las obligaciones formales por parte de las cooperativas proporciona datos objetivos que nos permiten un análisis posterior de carácter sustancial. El control de AIN sanea el sistema garantizando el libre desarrollo, fortalecimiento y autonomía de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.-

El presente informe intenta brindar un diagnóstico en cuanto al grado de cumplimiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito respecto a las principales obligaciones legales establecidas por la Ley General de Cooperativas N° 18407 y su Decreto reglamentario N° 183/018 en el marco de las competencias que como Autoridad de control ejerce la Auditoría Interna de la Nación.

A tales efectos, se ha generado una base de datos donde se define el universo de las cooperativas inscriptas en la AIN, el cumplimiento de las distintas obligaciones legales que le corresponde a cada tipo de cooperativa, la oportunidad o no de cumplimiento de las mismas, y los totales resultantes clasificados por tipo de cooperativa y categoría de obligación.

II. Alcance

Del total de la información recogida de dicha base de datos, para el universo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito inscriptas en la AIN, para los años 2017 y 2018, se elabora un diagnóstico del grado de cumplimiento de acuerdo a las siguientes categorías de obligaciones:

1. Comunicación de convocatorias a asambleas ordinarias
2. Acreditación de las mismas
3. Presentación de Estados Financieros para su visación ante la División y ante CBE.
4. Cumplimiento de Obligaciones contables-financieras (artículo 94 del Decreto N°183/018) ante la División y ante CBE.

El procedimiento para la elaboración de dicho diagnóstico y las fuentes utilizadas se detallan a continuación.

III. Fuentes empleadas

- Listado de Cooperativas inscriptas en AIN.
- Expedientes Apia
- Planilla de Relevamiento Excel y documento Word llevado a cabo por la División Cooperativas.
- Central de Balance Electrónica (CBE).

IV. Procedimiento llevados a cabo

Se realizó un estudio exhaustivo del historial de cada cooperativa inscripta en el Registro de AIN por los años 2017, 2018 y el período que va del 1º de Enero al 30 de Abril de 2019 mediante el análisis de cada uno de los expedientes Apia iniciados por las 90 (año 2017), 91 (año 2018) y 91 (ene-abr 2019) cooperativas inscriptas en la Oficina y que han sido considerados en y para la confección de este relevamiento.

Concluyendo entonces para la totalidad de este informe, el estudio de 480 expedientes Apia. Los datos así obtenidos se vuelcan en una planilla de relevamiento construida a los efectos que permite la evaluación de los incumplimientos por Cooperativa y Departamento.

V. Caracterización de los grados de incumplimiento

A continuación se define los criterios de fijación de los grados de incumplimiento.

- o Cumplimiento total de las obligaciones para con AIN
- o Incumplimientos graves de las obligaciones legales: (omisiones en la comunicación de asambleas, presentación del Libro de actas, Registro de asistencia y debida publicidad, presentación de Estados Financieros)
- o Cumplimiento parcial de las obligaciones legales: (no subsanación de observaciones para con AIN, presentación fuera de plazo de la documentación de Asambleas y Estados Financieros, no acreditación de obligaciones contables-financieras)
- o Sin actividad ante la AIN- Son las Cooperativas que no han cumplido ninguna de las obligaciones para con AIN.

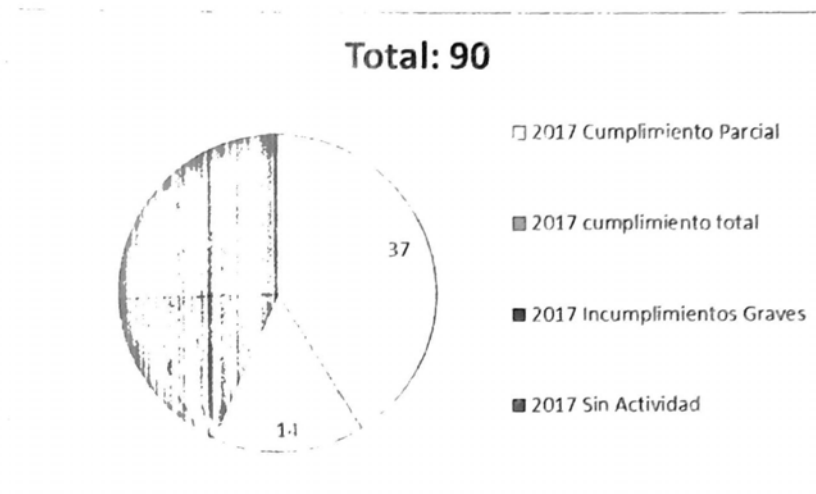
VI. Resultados del relevamiento para el año 2017

Durante el año 2017, resultan 90 cooperativas inscriptas, implicó el estudio de 221 expedientes correspondientes a las comunicaciones de asambleas con sus respectivas actas con la corroboración de la fecha en la que fueron presentadas, de presentación de Estados Financieros y de informes trimestrales.

En el siguiente cuadro se detalla la cantidad de cooperativas de ahorro y crédito incluida en cada una de las categorías de cumplimiento definidas:

Cumplimiento Total	14
Cumplimiento Parcial	37
Incumplimientos Graves	16
Sin Actividad	23
TOTAL	90

A continuación se muestra en forma de gráfico lo expresado en el cuadro anterior:



Se expone en el cuadro siguiente el grado de cumplimiento en términos porcentuales:

Cumplimiento Total	16%
Cumplimiento Parcial	41%
Incumplimientos Graves	18%
Sin Actividad	26%
TOTAL	100%

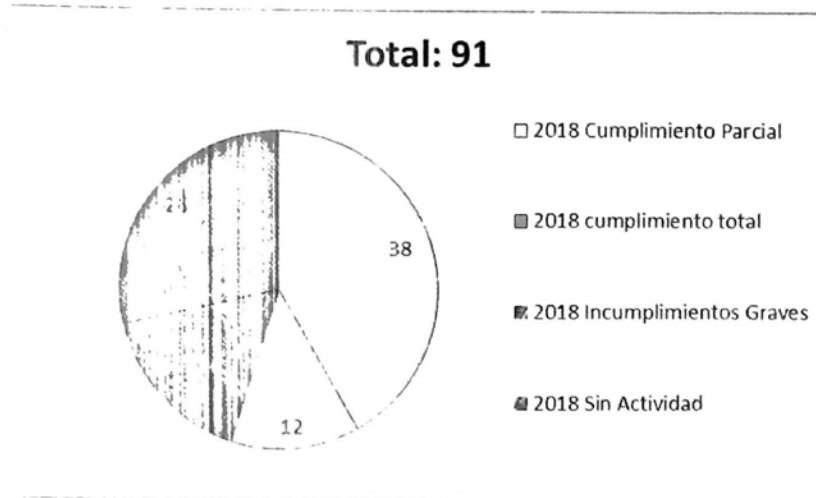
VII. Resultados del relevamiento para el año 2018

Durante el año 2018, resultan 91 cooperativas inscriptas, implicó el estudio de 212 expedientes correspondientes a las comunicaciones de asambleas con sus respectivas actas con la corroboración de la fecha en la que fueron presentadas, de presentación de Estados Financieros y de informes trimestrales.

En el siguiente cuadro se detalla la cantidad de cooperativas de ahorro y crédito incluida en cada una de las categorías de cumplimiento definidas:

Cumplimiento total	12
Incumplimientos graves	15
Sin actividad	26
Cumplimiento parcial	38
TOTAL	91

A continuación se muestra en forma de gráfico lo expresado en el cuadro anterior:

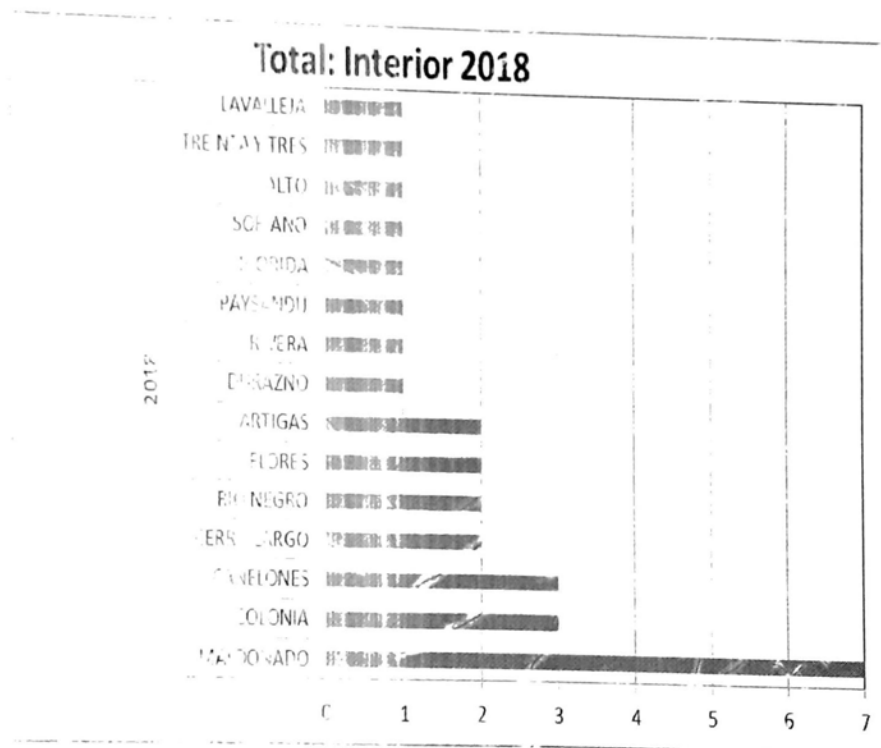
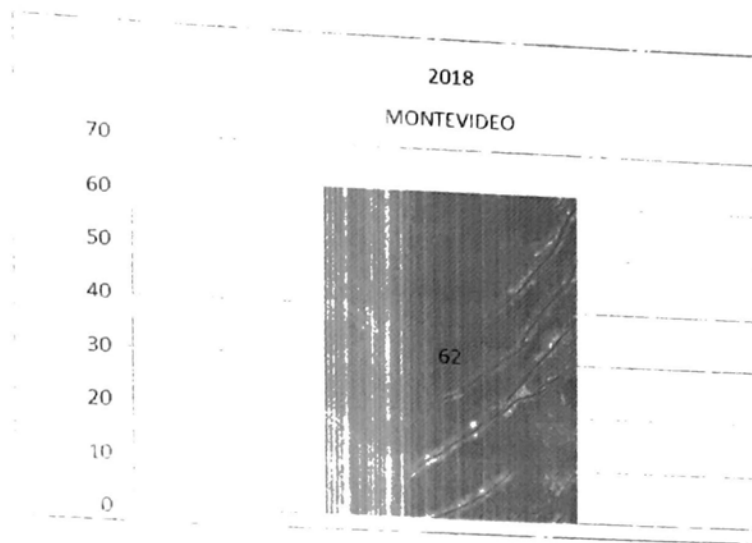


Se expone en el cuadro siguiente el grado de cumplimiento en términos porcentuales:

Cumplimiento Total	13%
Cumplimiento Parcial	42%
Incumplimientos Graves	16%
Sin Actividad	29%
TOTAL	100%

VIII. Resultados del relevamiento para el año 2018 de acuerdo a consideraciones territoriales.

Los siguientes 2 gráficos muestran del total de 91 Cooperativas inscriptas, cuántas lo han hecho en la capital del país y cuántas en el interior respectivamente.



En los siguientes dos gráficos se refleja el grado de cumplimiento de Cooperativas inscritas en Montevideo (62) y las correspondientes al Interior del país (29).

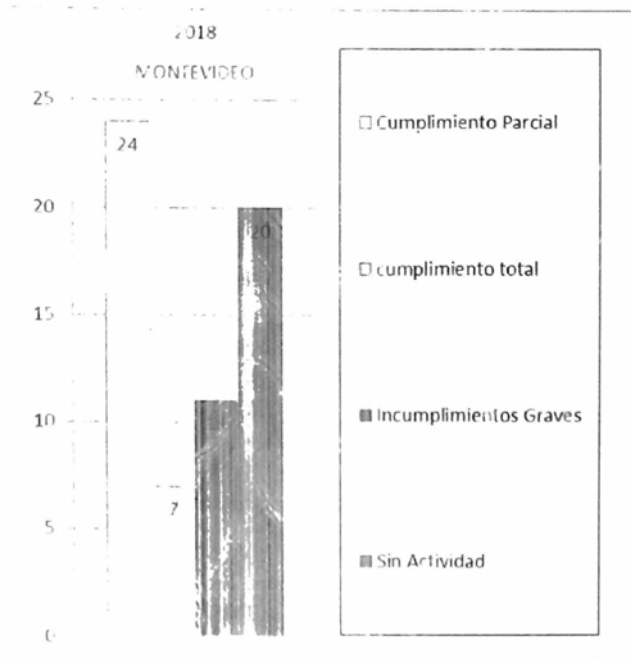
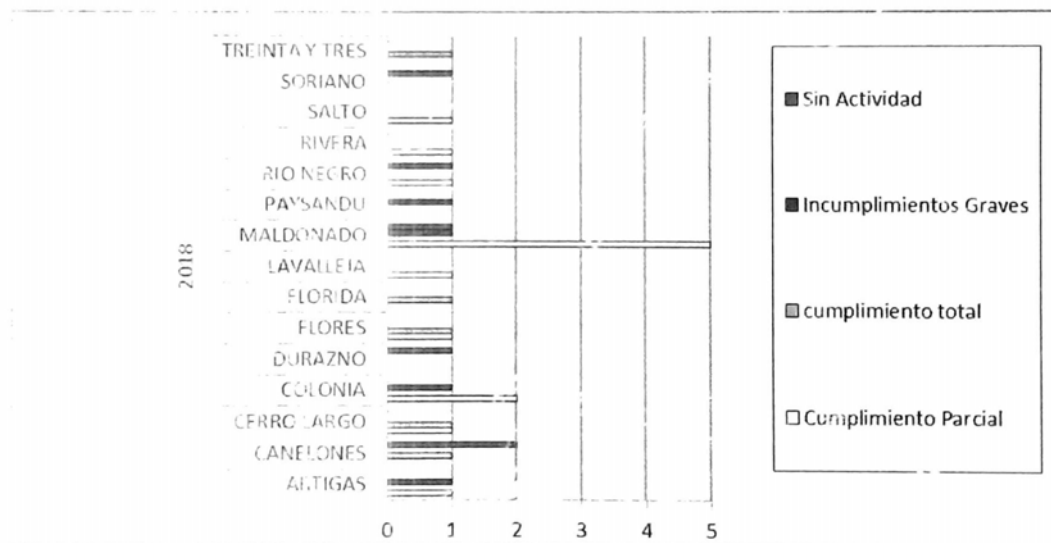
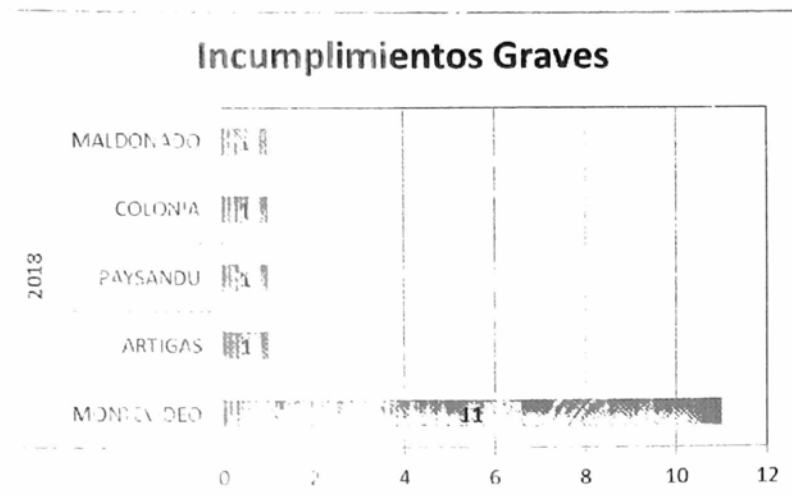


Tabla Interior



En el siguiente gráfico se discrimina el número de Cooperativas con "Incumplimientos Graves" por Departamento, de un total de 15 Cooperativas en 2013.



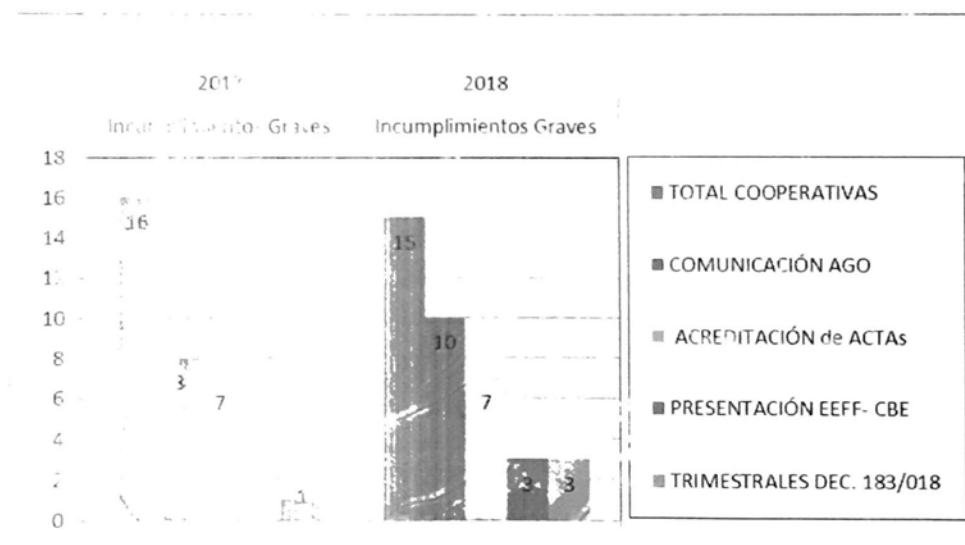
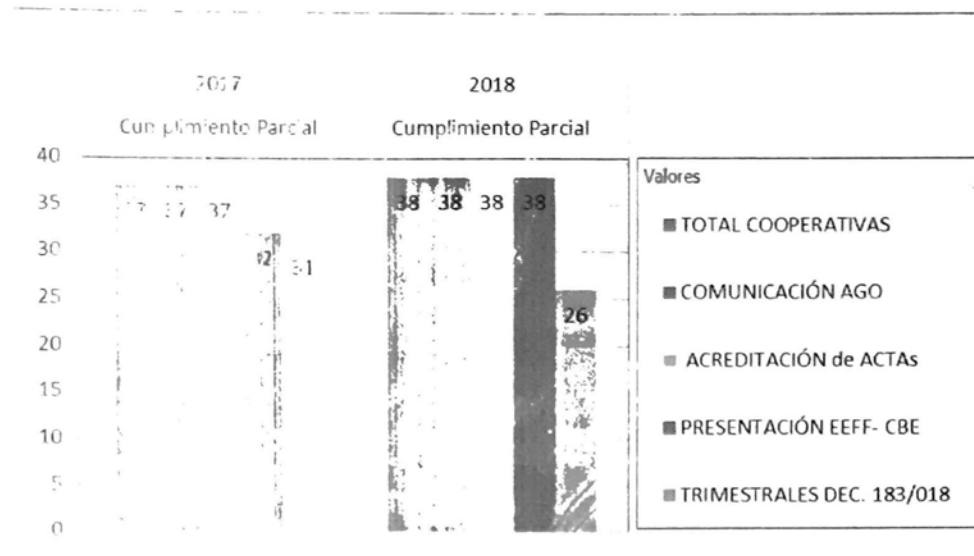
IX. Comparación de los grados de cumplimiento entre el año 2017 y el año 2018

En primera instancia, se comparan los niveles de cumplimiento para cada año analizado previamente, a modo de tener una visión global de los grados de cumplimiento y sus variaciones.

2017	
Cumplimiento Total	16%
Cumplimiento Parcial	41%
Incumplimientos Graves	18%
Sin Actividad	26%
TOTAL	100%

2018	
Cumplimiento Total	13%
Cumplimiento Parcial	42%
Incumplimientos Graves	16%
Sin Actividad	29%
TOTAL	100%

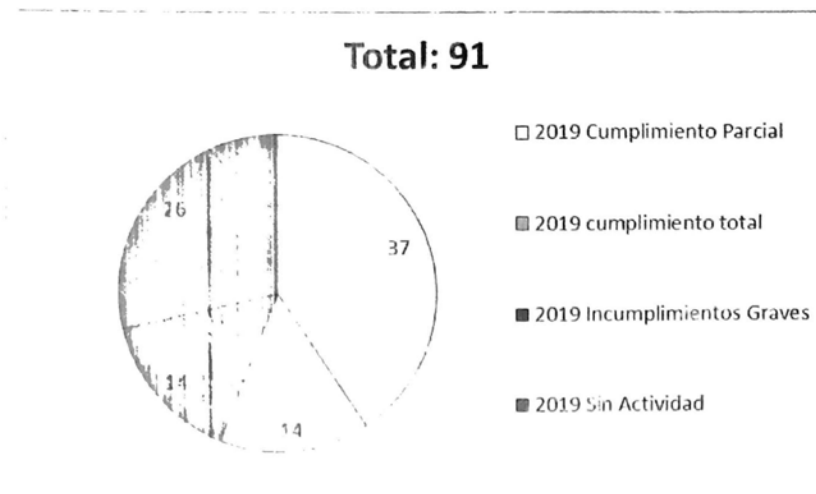
En las gráficas que se exponen a continuación se intenta contrastar el grado de cumplimiento para las categorías de "Cumplimiento parcial" e "Incumplimientos Graves", para los años 2017 y 2018, a modo de intentar inferir alguna posible tendencia a través del período bianual considerado.



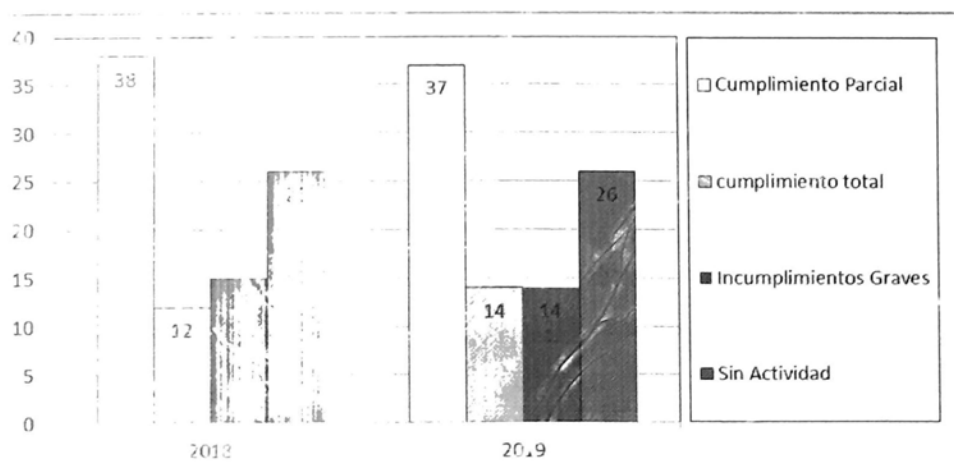
X. Resultados del relevamiento para el período que va del 1° de enero al 30 de Abril del año 2019

Hasta el 30 de abril de 2019 se encuentran 91 cooperativas inscriptas ante la AIN. La tarea implicó el estudio de 47 expedientes correspondientes a las comunicaciones de asambleas con sus respectivas actas con la corroboración de la fecha en la que fueron presentadas, de presentación de Estados Financieros y de informes trimestrales.

En el siguiente cuadro se detalla la cantidad de cooperativas de ahorro y crédito incluida en cada una de las categorías de cumplimiento definidas para el período parcial anual analizado:



En virtud de que el periodo analizado para 2019 es parcial y sólo abarca cuatro meses, entendimos que no correspondía extender las comparaciones con los años 2017 / 2018 y sacar conclusiones que también incluyeran el período cuatrimestral del presente año. Sin embargo, y simplemente con fines ilustrativos, se agrega la presente gráfica donde se expone el grado de cumplimiento del presente año para el período ya citado, junto al del año anterior.



XI. Conclusiones del relevamiento.

Del análisis realizado de la información sistematizada y clasificada de acuerdo a criterios uniformes que se recoge de la base de datos de la División Cooperativas para los años 2017 y 2018, que hemos tratado de esbozar en las páginas anteriores, y apoyándonos en criterios comparativos y de flujos de tendencias, elaboramos las conclusiones que detallamos a continuación:

- 1- Se observa un efecto estacionario en la tendencia de las inscripciones de las Cooperativas de Ahorro y Crédito ante al AIN. Fueron 90 las inscriptas en 2017 y 91 en 2018.
- 2- Por su parte, las Cooperativas que han caído en inactividad crece de 23 en 2017 a 26 en 2018, acotando entonces el universo de Cooperativas activas en 2018 a 65 cuando en 2017 fueron 67.
- 3- Las Cooperativas inscriptas en la AIN a 2018 pertenecientes a la capital más que duplica (62) a las del interior (29).
- 4- Respecto a la categoría de incumplimientos parciales para el total de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de todo el país, mantienen una tendencia muy similar salvo en lo que refiere a presentación de los informes trimestrales.
- 5- Justamente esta es la obligación con menos cumplimiento de las cuatro analizadas y la que hace caer en la categoría de cumplimiento parcial a 38 Cooperativas en 2018 y a 37 en 2017.
- 6- Del análisis surge que el 73 % de los incumplimientos graves se registra en Montevideo, registrándose los incumplimientos de mayor magnitud en la presentación de Estados Financieros y en la acreditación de la información trimestral requerida por el artículo 94 del Decreto N°180/018.
- 7- Respecto al cuatrimestre 2019 se observa una tendencia similar a la observada en el año 2018.

Saluda atentamente.

Para: Comisión de Seguimiento y Evaluación de la AUDITORIA INTERNA DE LA NACIÓN

De: DIVISIÓN COOPERATIVAS

Asunto: CUMPLIMIENTO DE METAS 2° SEMESTRE DE 2020

I. Introducción:

Para el segundo semestre la División Cooperativas, se planteó como objetivo, "procurar la sanidad del sistema cooperativo de ahorro y crédito, aplicando las líneas de acción definidas como resultado del diagnóstico situacional realizado en el 2019.

Para ello se efectuó un relevamiento de la información por parte de la Coordinación y Supervisión. Dicho relevamiento implicó una recopilación de información del estado de situación de la cooperativa y propuestas de cómo desarrollar las tareas contemplando el diagnóstico de situación de Coop. AyC realizado en el segundo semestre de 2019. Lo que arrojó un total de 38 cooperativas que registraban incumplimientos, o se encontraban inactivas.

Se fijó, realizar acciones respecto al 100 %, abocándose el equipo de trabajo integrado por 14 funcionarios a desarrollar acciones en el 40 % de las cooperativas en el primer semestre y un 60 % de ellas en el segundo semestre.

En virtud a ello se realizó la asignación - según se refleja en el siguiente cuadro:

DENOMINACIÓN DE LA COOPERATIVA	SIGLA	EQUIPO ASIGNADO y APOYO ADMINISTRATIVO	SUPERVISIÓN
1. COOPERATIVA AHORRO Y CRÉDITO KADE	COKADE	Juan Pablo – Macarena - Flavia	Adriana - Ana
2. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS FUNCIONARIOS DEL MINISTERIO DE RELACIONES EXTERIORES	COOFREX	Gabriella - Mónica C. - Flavia	Adriana - Marcela
3. COOPERATIVA PRIVADA DE AHORRO Y CRÉDITO LAS PIEDRAS	COOPAYCLAP	Mónica F. - Mónica C. - Flavia	Adriana - Marcela
4. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL FONDO DE FUNCIONARIOS DE CONTABILIDAD	COOPFOFUCO	Gabriella - Elisa - Flavia	Karina - Ana
5. COOPERATIVA JIRUGUA DE SOLIDARIDAD DE AFILIADOS	CJSAF	Miguel - Mónica C. - Flavia	Karina - Marcela
6. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FONDO DE PREVISIÓN DEL PERSONAL DE LA CAJA DE PENSIONES	FFCA	Mónica F. - Elisa - Flavia	Adriana - Ana
7. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE AYUDA MUTUA MUNICIPAL DE ARTISTAS	no sigla	Juan Pablo – Macarena - Flavia	Adriana - Ana
8. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL NORTE		Mónica F. - Elisa - Flavia	Adriana - Ana
9. COOPERATIVA DE AUXILIO DE PREVISIÓN DE LA POLICÍA DE PAYSANDU	CAPPOLPAY	Gabriella - Elisa - Florencia	Karina - Ana
10. AGRUPACIÓN SOCIAL COOPERATIVA CANELONES DE AHORRO Y CRÉDITO	AUCCAN	Miguel - Mónica C. - Florencia	Adriana - Marcela
11. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE DICIEMBRE	CACCDI	Gabriella - Elisa - Florencia	Karina - Ana
12. COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CENTRAL	CACCE	Mónica F. - Mónica C. - Florencia	Karina - Marcela