

FISCALIZACION COOPERATIVA POLICIAL -COPOL- RUT N° 210352670010

- I. **Actuaciones:** La División Cooperativas realizó una fiscalización de oficio en la Cooperativa Policial COPOL en el marco de lo previsto en el art. 212 numeral 8 de la Ley N° 18.407.
- II. **Objetivo de la actuación:**
- Constatar que la Cooperativa se encuentre en situación regular respecto al cumplimiento de las obligaciones legales previstas en el artículo 213 de la Ley N°18.407.
 - Analizar determinada información contable-financiera, como insumo, a efectos de proceder a la Visación de los Estados Financieros de los ejercicios cerrados al 30/06/2021 y 30/06/2022.
- III. **Conclusiones:**
- a. **De los Órganos Sociales y Administración**
- Consejo Directivo:** En el Libro de Actas del Consejo Directivo, no se desprenden las memorias anuales de cada ejercicio económico debiendo el órgano de administración dejar el asiento debido en conformidad a lo previsto en el art. 9 del Dec. Regl. N°183/018.
- Comisión Fiscal:**
- El cometido previsto en el artículo 33, literal B) del Estatuto Social (arqueos de caja) no es cumplido a cabalidad por el órgano de control interno, puesto que los mismos no revisten la calidad de “*imprevistos*” como determina el Estatuto Social, y son llevados a cabo el mismo día que sesiona el Consejo Directivo. En dicha acta se establece y se fija la fecha de la próxima sesión, convirtiendo la tarea de fiscalización en “no sorpresiva”; Por lo cual la Comisión Fiscal debe cumplir con dicho cometido sin preaviso.
 - Se deberán acentuar las actividades tendientes al cumplimiento de los cometidos estatutarios previstos en el artículo 33, literales A): fiscalizar lo

relacionado con las finanzas de la sociedad, inspeccionar la contabilidad, la documentación y correspondencia necesaria (...) C) ejercer control sobre la gestión de la sociedad emitiendo informes trimestrales al Consejo Directivo sobre la situación financiera, administrativa o contable, D) vigilar el cumplimiento del Estatuto, las Leyes, Reglamentos y demás normativa, E) proponer asuntos que considere de interés en el orden del día de las sesiones del Consejo Directivo y de la Asamblea General, de cuyo cumplimiento no existe registro en la documentación estudiada.

- Se constató que el órgano no sesiona de manera independiente a las reuniones del Consejo Directivo, siendo una buena práctica que se reúna de forma autónoma y deje asiento de ello en el Libro correspondiente, así como de los informes anuales que serán puestos a consideración de la Asamblea General y en los que se pronuncia sobre la gestión del Consejo y los Estados Financieros.

Se sugiere, además, frente a la falta de capacitación de los fiscales en el ejercicio de sus funciones, que reciba un asesoramiento contable independiente e imparcial al que recibe el Consejo Directivo.

Comisión de Educación Fomento e Integración Cooperativa- CEFIC

- Dicha Comisión debe registrar sus sesiones y las actividades desempeñadas en cumplimiento de los cometidos asignados por el artículo 37.1, literal B) del Estatuto Social, contando para ello con Libro propio, independiente al del Consejo Directivo. ▬
- La CEFIC no elabora un plan de trabajo anual ni realiza el informe de las tareas desempeñadas en el ejercicio, como así tampoco la rendición de cuentas respecto de aquellos recursos puestos a su disposición, tal y como prevé el artículo 37.1, literal B) del Estatuto Social. Por tanto, la misma debe de articular mecanismos para adecuar su funcionamiento al régimen jurídico aplicable.

b. Del Estatuto Social:

ARTÍCULO 31, LITERAL H) “in fine”, la Cooperativa en oportunidad de la fiscalización no daba cumplimiento a la prohibición estatutaria prevista en el art. 31 literal H, en tanto y cuanto existen familiares de socios que trabajan juntamente con estos en la Cooperativa; dicho artículo no sufrió reformas y por ende se encuentra vigente debiendo la Cooperativa apegarse a dicha prohibición.

c. De los Principios Cooperativos:

- **Control y Gestión Democrática:** Se constató la concentración de tareas en la Gerencia General a la fecha de la fiscalización (integrada por un único miembro), quien integra el Comité de Crédito, la Comisión de Educación Fomento e Integración Cooperativa- CEFIC-, presencia las sesiones del Consejo Directivo y Comisión Electoral, propone temática a ser tratada en las sesiones de dichos Órganos, ejerce el proceso sancionatorio y/o disciplinario del personal a su cargo, lleva a cabo la celebración de contratos en nombre de la Cooperativa, etc. Ello colide con el concepto de Gobierno Corporativo y por ende con el espíritu del Principio de Control y Gestión Democrático, donde no se percibe un sistema estructurado en el que los distintos actores se interrelacionen estratégicamente en la toma de decisiones colectivas y la resolución de los conflictos conforme a determinadas reglas que permiten hablar de gobernabilidad, de una madurez de la sociedad organizada y de su capacidad de asumir responsabilidades de forma compartida en la implementación de decisiones y en el arte del buen gobierno. siendo los principios, aquellas directrices por medio de las cuales las Cooperativas ponen en práctica sus valores y están intrínsecamente vinculados a la gobernabilidad. Debiendo la Cooperativa, adoptar las medidas necesarias para la desconcentración de tareas en una única persona y el cumplimiento cabal de dicho principio por cuanto ello atenta contra la gobernanza democrática de la Cooperativa. En definitiva, existen indicios del incumplimiento de este principio que se visualiza en el hecho de que, del estudio de los recaudos peticionados, así como de las

entrevistas mantenidas con los integrantes de los distintos órganos que existe una concentración de tareas en una única persona (Gerente General), y sin perjuicio de lo previsto en el artículo 31, literal J) del Estatuto Social.

COPOL, deberá adoptar las medidas necesarias para la desconcentración de tareas de la gerencia y promover medidas para el desarrollo de un buen gobierno cooperativo.

Sin perjuicio de dejar constancia que de la nota presentada se manifiesta que *“el Sr. Gerente paso a retiro por jubilación, el Consejo Directivo designo Encargados de Gerencia a 2 funcionarios”* y que del poder agregado a estos obrados surge que *“la actuación de los apoderados será de a dos actuando conjuntamente”*.

- Por otro lado, en lo que refiere a los llamados “derechos parapolíticos” -a los que refiere la doctrina¹, entendida como el derecho del socio al voto, a ser elegible y al acceso de información y de petición; corresponde dejar constancia que la lista N° 5 es la única que se presenta en las elecciones desde hace más de 15 años, ello implica que en las últimas 4 elecciones los socios no tienen opciones en el acto eleccionario al que se presentan; por lo que no se da la posibilidad al socio de contar con listas alternativas, lo que permitiría, una verdadera contienda o pugna electoral, una mayor amplitud en el ejercicio del derecho del voto, así como indicadores de la aplicación del principio de control y gestión democrática.

Es decir que exista en los hechos y por derecho para los socios la posibilidad de ser electores y elegibles, participar de las decisiones, funcionamiento, gestión de la Cooperativa y la asunción de responsabilidades en los distintos cargos. Al valor de la democracia se llega con la práctica de esta y en ella se consideran “los derechos y las

¹ En tratado de Derecho Cooperativo -Alfredo Althaus-, Pág. 288 y siguientes. Edición Zeus.

responsabilidades que la democracia implica, y también el sentido más amplio del fomento del espíritu de la democracia como algo esencial (...)” (Martínez Charterina, Alejandro, La Cooperativa y su Identidad, Edición Dykinson, SL año 2016, pág. 91.) También en este sentido se pronuncia Alfredo Althaus, en tanto y en cuando la democracia cooperativa tiende a ser real, cuando se asegura una efectiva y directa participación de los asociados en el gobierno de la empresa común y atañe no solo al gobierno, sino también a la gestión social.

d. Denuncias-Varias- ante La Corte Electoral:

Se deja constancia que la Cooperativa mantiene las autoridades con mandato vencido, no obstante, siendo la Corte Electoral la encargada del contralor de las elecciones de COPOL; quien debe en definitiva determinar si se cumplen o no, las garantías previstas para el desarrollo del acto eleccionario. La Cooperativa deberá comunicar el resultado de las elecciones ante esta Oficina, una vez se elijan las mismas con las formalidades correspondientes.

e. Del Análisis de la Información Contable

- Se detectaron diferencias entre los Estados de Cuenta Bancarios y el saldo al cierre de los ejercicios 30/06/2021 y 30/06/2022 del rubro Banco Cuenta Corriente Moneda Nacional.
- No se proporcionó un inventario actualizado de bienes de Activo Fijo al cierre de cada uno de los ejercicios objeto de estudio, lo que imposibilitó verificar los saldos expuestos en los Estados Financieros 2021 y 2022. Esta situación no permite la verificabilidad de los datos, característica cualitativa definida por el “Marco Conceptual de Información Financiera”.
- **Sección de Ahorro y Crédito**, se observa:
 - a) El dictamen de Auditoría Externa deberá informar acerca del cumplimiento de las exigencias contable – financieras establecidas en el art. 94 del Dec.183/018; así como indicar si los ingresos provenientes de la sección no superan el tope establecido por el art. 91 de la Ley

Nº18.407.

- b) Los préstamos a directivos se deberán exponer en forma discriminada del resto de los deudores de la cooperativa, a efectos de confeccionar la información necesaria exigida por el art. 94 del Decreto 183/018.
- c) Existen inconsistencias entre la información trimestral comunicada ante la AIN, correspondiente al trimestre cerrado al 31/03/2023, y la que surge del listado de Préstamos a Directivos a dicha fecha.

f. Otras consideraciones:

- Respecto a los Balancetes de saldos al 30/06/2021 y 30/06/2022, se analizará la información que fuera agregada a los Expedientes correspondientes. –
- Los bienes de cambio, si bien se agregó nota firmada por el jefe del Departamento de Informática detallando el “Sistema de Stock y Remisión/2023” de la que se toma conocimiento, así como también las medidas que se están llevando a cabo para la actualización del inventario de la Biblioteca, dichos puntos serán valorados en futuras actuaciones por parte de AIN.
- Los datos proporcionados respecto a las tasas de interés aplicadas a la Sección de Ahorro y Crédito, serán analizados en los expedientes de Visación.
- Se deja constancia que la cooperativa ha presentado información en los expedientes de Visación (Estados Financieros correspondientes a los ejercicios económicos cerrados al 30/06/2021 y 30/06/2022), la que se continuará analizando a efectos de que AIN se expida a su respecto. -