



Ministerio
de Economía y Finanzas
Auditoría Interna de la Nación

Guía Práctica N° 6

COOPERATIVAS

La presente Guía se publica con fines exclusivamente informativos y orientativos, sin carácter vinculante ni interpretativo. Su contenido no es exhaustivo, no genera derechos ni obligaciones, ni sustituye el análisis jurídico, técnico y fáctico que cada sujeto obligado debe realizar respecto de su situación particular, de conformidad con la normativa vigente.

La utilización de la información contenida en esta Guía y las decisiones que se adopten en base a la misma son de exclusiva responsabilidad del usuario.

La Auditoría Interna de la Nación podrá actualizar el contenido de esta Guía cuando resulte pertinente.

Introducción

Las **Cooperativas** son entidades obligadas a identificar y comunicar al Registro de Titulares de Participaciones Patrimoniales del B.C.U. a sus beneficiarios finales, en el marco de lo establecido por los Arts. 22, 23 y 29 de la Ley N° 19.484 y el Art. 3 literal j) del Decreto N° 166/017.

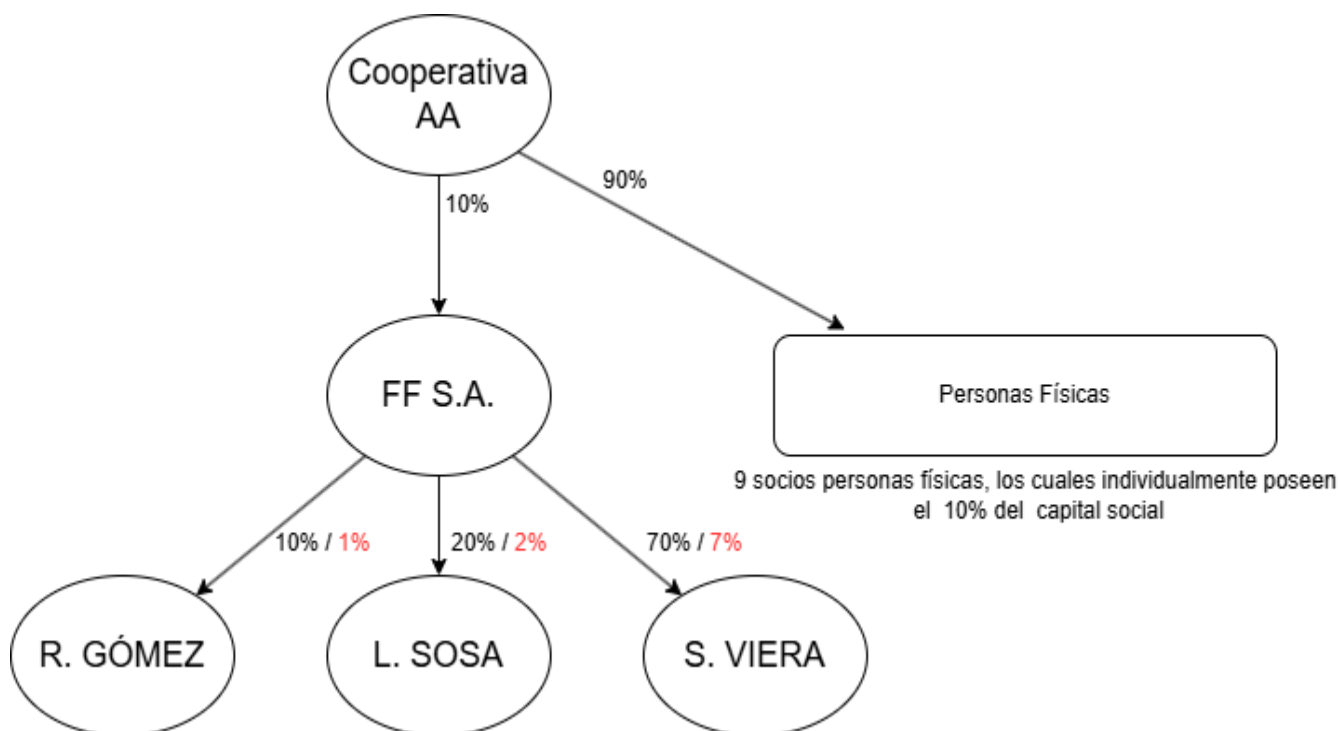
Sin perjuicio de lo expuesto, se encuentran exceptuadas de informar al B.C.U. las cooperativas comprendidas en los literales c), e) y f) del Art. 8 del Decreto N° 166/017, aunque todas las cooperativas deben identificar inequívocamente a sus beneficiarios finales, contando con la documentación que lo acredite fehacientemente, (Arts. 23 y 26 de la Ley N° 19.484).

Cabe señalar, que toda modificación de los datos contenidos en la declaración jurada debe ser comunicada por la entidad obligada al B.C.U., de acuerdo a lo dispuesto por el Art. 30 de la Ley N° 19.484 y el Art. 11 del Decreto N° 166/017.

Ejemplo 1: Cooperativa integrada por personas físicas y por personas jurídicas no comprendidas en los literales a) a d) del Decreto N° 166/017.

En este ejemplo, la entidad informada Cooperativa AA es una entidad integrada por una persona jurídica (FF S.A.), y nueve socios personas físicas, los cuales poseen un 10% del capital social cada uno.

A su vez, dicha persona jurídica (FF S.A.) está integrada por tres accionistas, personas físicas (R. Gómez, L. Sosa y S. Viera) con un 10%, 20% y 70% respectivamente de participación accionaria (participación relativa) en esta última entidad, y 1%, 2% y 7% respectivamente del capital global.



¿Cómo debe comunicar?

La Sección B.1 y B.2) no se completan, porque no hay beneficiarios finales, en tanto no hay personas físicas que cumplan con las condiciones del art. 22 de la Ley N° 19.484 y del art. 1 del Decreto N° 166/017.

En la Sección B.3) se declara que el 100% no cumple las condiciones del Art. 1° del Decreto N° 166/017.

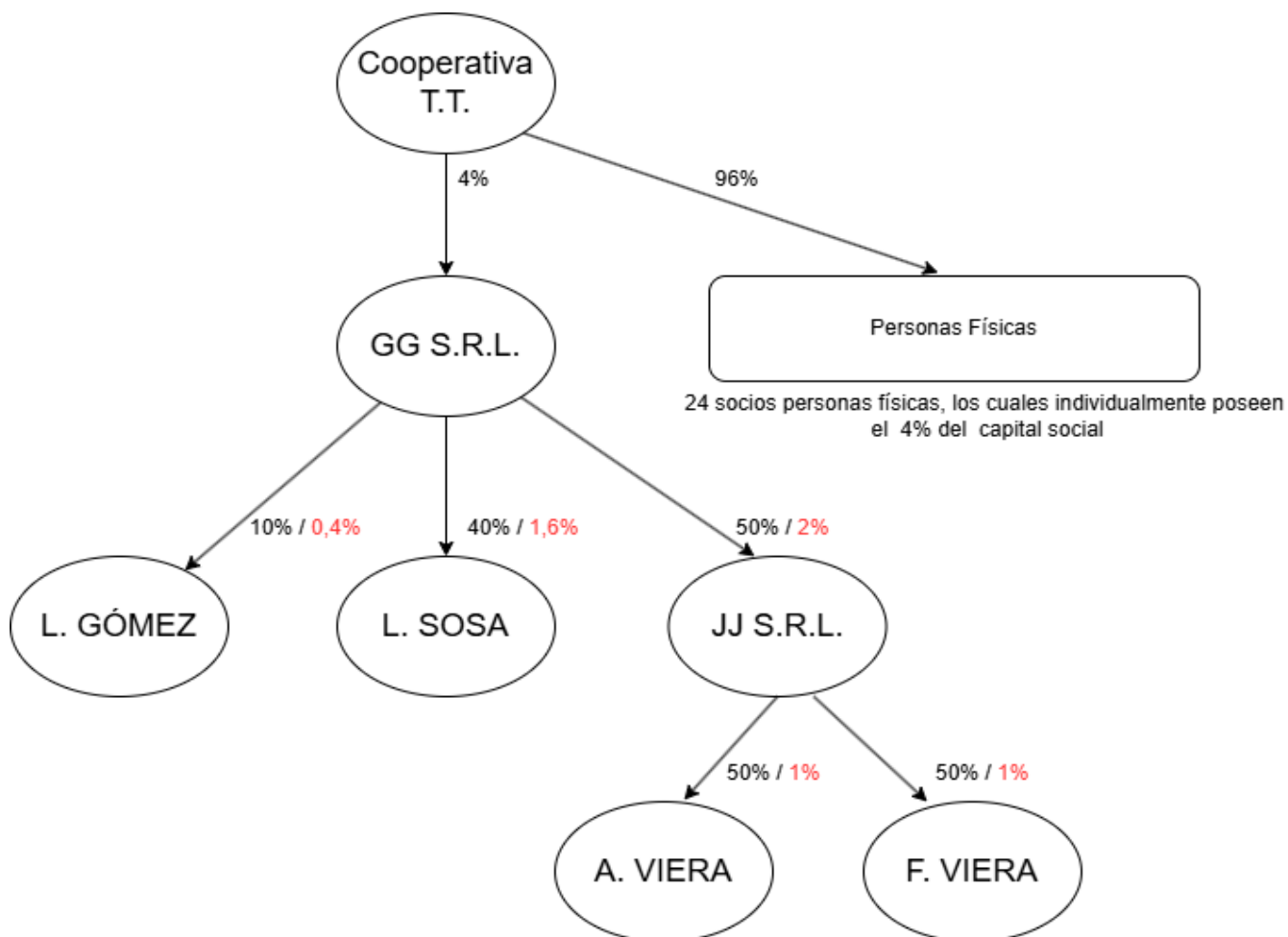
SECCIÓN B.3) - CUADRO RESUMEN DE BENEFICIARIOS FINALES SEGÚN LEY 19.484	
Porcentaje que cumple las condiciones del artículo 1° del Decreto 166/017. *	
Porcentaje que no cumple las condiciones del artículo 1° del Decreto 166/017. *	100
Porcentaje que desconoce su beneficiario final*	
Porcentaje exceptuado por art. 7 del Decreto 166/017*	
TOTAL *	100

Ejemplo 2: Cooperativa integrada por personas físicas y por una SRL integrada a su vez por otra S.R.L. y personas físicas.

En este ejemplo, la entidad informada Cooperativa TT es una entidad integrada por una persona jurídica (GG S.R.L.), y veinticuatro (24) socios personas físicas, los cuales poseen un 4% del capital social cada uno.

A su vez, dicha persona jurídica (GG S.R.L.) está integrada por dos socios, personas físicas (L. Gómez y L. Sosa) y por otra persona jurídica (JJ S.R.L.); con un 10%, 40% y 50% respectivamente del capital social de GG S.R.L.

Los socios de JJ S.R.L. son dos personas físicas (A. Viera y F. Viera), con 50% del capital social de JJ S.R.L. cada uno.



¿Cómo debe comunicar?

Se deberá completar únicamente la Sección A) y la Sección B.3), declarando que el 100% no cumple las condiciones del art.1° del Decreto N°166/017.

La Sección B.1) y B.2) no se completan, porque no hay beneficiarios finales, en tanto no hay personas físicas que cumplan con las condiciones del art. 22 de la Ley N°19.484 y del art. 1 del Decreto N°166/017.

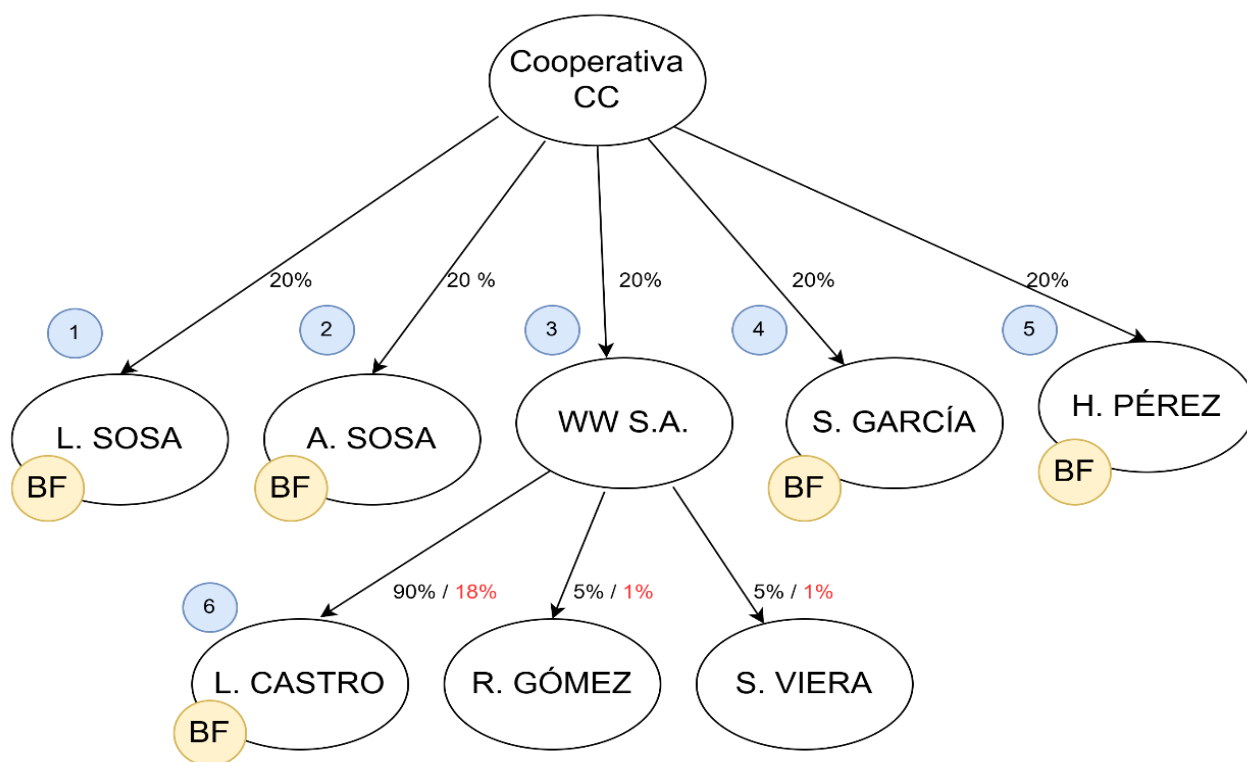
Por lo expresado anteriormente, no se completan las Secciones C) del Formulario B.

SECCIÓN B.3) - CUADRO RESUMEN DE BENEFICIARIOS FINALES SEGÚN LEY 19.484	
Porcentaje que cumple las condiciones del artículo 1° del Decreto 166/017. *	
Porcentaje que no cumple las condiciones del artículo 1° del Decreto 166/017. *	100
Porcentaje que desconoce su beneficiario final*	
Porcentaje exceptuado por art. 7 del Decreto 166/017*	
TOTAL *	100

Ejemplo 3: Cooperativa integrada por personas físicas y por una S.A. integrada por personas físicas.

En este ejemplo, la entidad informada Cooperativa CC está integrada por una persona jurídica (XX S.A.) y por cuatro (4) socios personas físicas, los cuales poseen un 20% del capital social cada uno.

A su vez, dicha persona jurídica (XX S.A.) está integrada por tres (3) accionistas, personas físicas (L. Castro, R. Gómez y S. Viera), con un 90%, 5% y 5% respectivamente de participación accionaria en esta última entidad.



¿Cómo debe comunicar?

En la Sección B.1) se comunican a los titulares de la Cooperativa C.C., con sus respectivos porcentajes de participación patrimonial.

SECCIÓN B.1) - CUADRO RESUMEN DE TITULARES DE PARTICIPACIONES PATRIMONIALES O RELACIONES EN LOS TÉRMINOS PREVISTOS POR LOS ARTÍCULOS 1 Y 2 DE LA LEY 18.930 Y ARTÍCULO 25 DE LA LEY 19.484.						
Referencia persona	Fecha vigencia	Nombre completo	Valor nominal declarado	% sobre el valor total	¿Es Ben. Final? (Si/No)	Observaciones
1	09/01/2017	L. SOSA	20	20	SI	
2	09/01/2017	A. SOSA.	20	20	SI	
3	09/01/2017	WW S.A.	20	20	NO	
4	09/01/2017	S. GARCÍA	20	20	SI	
5	09/01/2017	H. PÉREZ	20	20	SI	
SUMA TOTAL			100	100		

En la Sección B.2) se comunica a la persona física integrante de WW S.A. que es beneficiario final (L. Castro), en tanto posee el 18% del control global de la entidad informada.

SECCIÓN B.2) - CUADRO DE PERSONAS PERTENECIENTES A LA CADENA DE ACCIONISTAS, BENEFICIARIOS FINALES (ARTÍCULO 5 DECRETO 166/017)							
Referencia persona	Tipo (Cadena / BF-Cadena / BF-Otros medios / BF Otros / Exceptuado)	Fecha vigencia	Nombre completo	Persona directamente asociada	% control persona asociada	% control global	Observaciones
6	BF- CADENA	09/01/2017	L. CASTRO	3	90	18	



**Ministerio
de Economía y Finanzas
Auditoría Interna de la Nación**

En la Sección B.3) se declara que el 98% de los beneficiarios finales cumplen las condiciones del Art. 1° del Decreto N° 166/017 y que el 2% no cumple las condiciones del Art. 1° del Decreto N° 166/017.

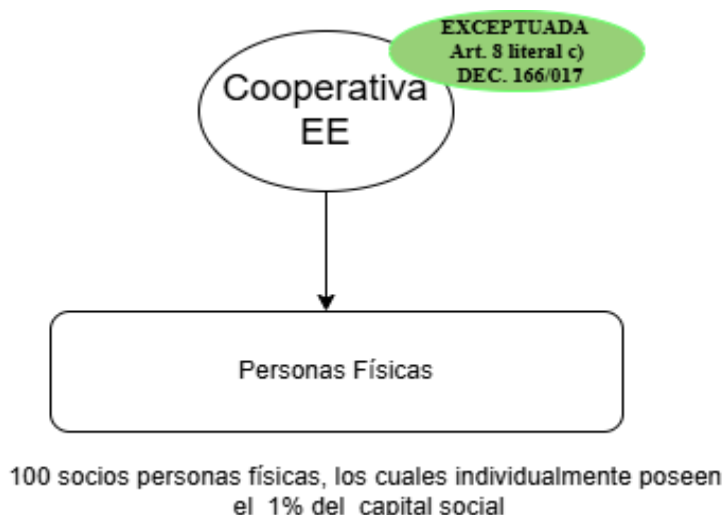
SECCIÓN B.3) - CUADRO RESUMEN DE BENEFICIARIOS FINALES SEGÚN LEY 19.484	
Porcentaje que cumple las condiciones del artículo 1° del Decreto 166/017. *	98
Porcentaje que no cumple las condiciones del artículo 1° del Decreto 166/017. *	2
Porcentaje que desconoce su beneficiario final*	
Porcentaje exceptuado por art. 7 del Decreto 166/017*	
TOTAL*	100

Se deben completar tantas Secciones C) como personas hayan sido identificadas en las Secciones B.1) y B.2).

Ejemplo 4: Entidad exceptuada por el art. 8 literal c) del Decreto N° 166/017.

De acuerdo con lo que establece la norma citada, las cooperativas integradas exclusivamente por personas físicas, siempre que éstas sean sus titulares efectivos, se encuentran exceptuadas de informar al Registro del B.C.U.

A continuación, se expone un ejemplo: la Cooperativa EE está integrada por 100 personas físicas, las cuales son sus titulares efectivos.



¿Cómo debe comunicar?

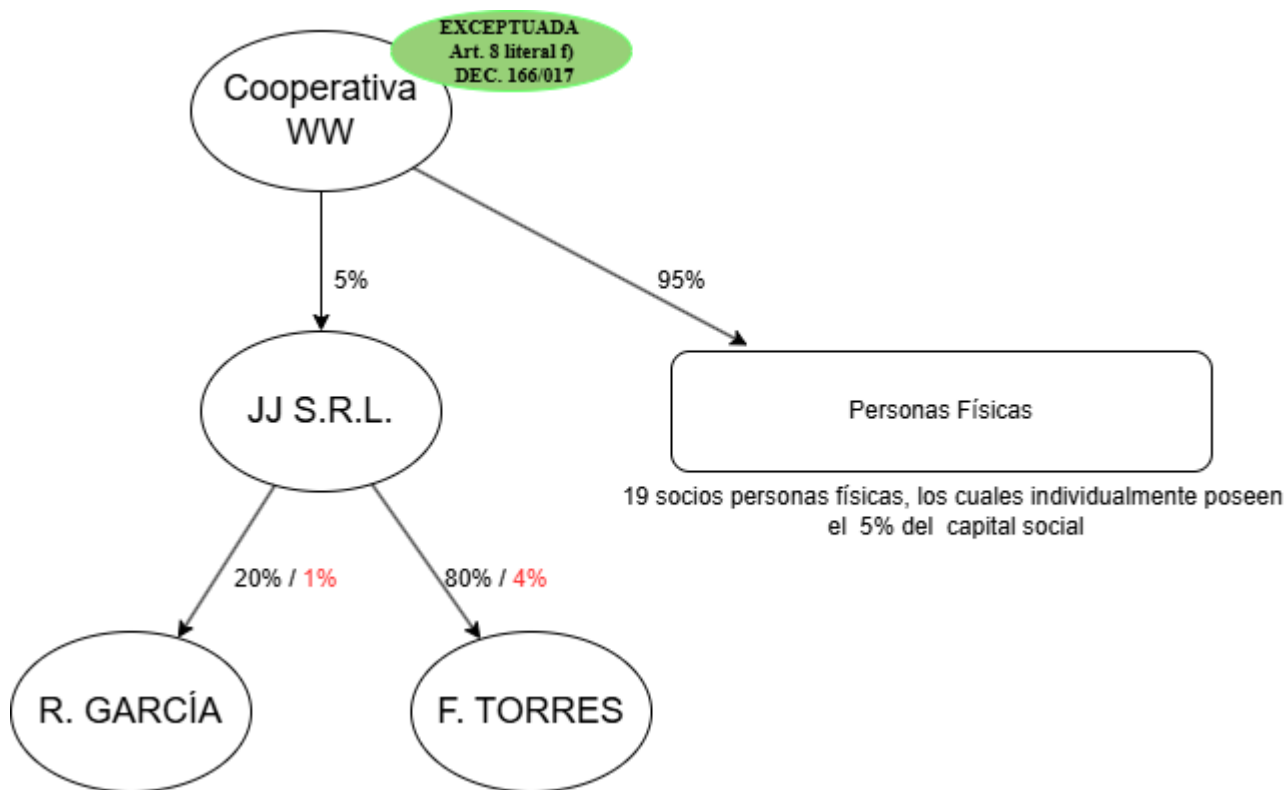
La cooperativa EE se encuentra exceptuada de informar al Registro del B.C.U.

Sin perjuicio de lo expresado, se deberá conservar toda la documentación acreditante, según lo dispuesto por el art. 8 in fine del Decreto N° 166/017.

Ejemplo 5: Entidad exceptuada por el art. 8 literal f) del Decreto N° 166/017.

Las cooperativas integradas por personas físicas y por personas jurídicas comprendidas en los literales a) a d) del art. 8 Decreto N° 166/017, que estén integradas directamente por personas físicas y que dichas personas sean sus beneficiarios finales se encuentran exceptuadas de informar al Registro del B.C.U.

A continuación, se expone un ejemplo: la Cooperativa WW está integrada por 19 personas físicas, los cuales son sus titulares efectivos y por JJ SRL, integrada por 2 personas físicas que son sus beneficiarios finales.



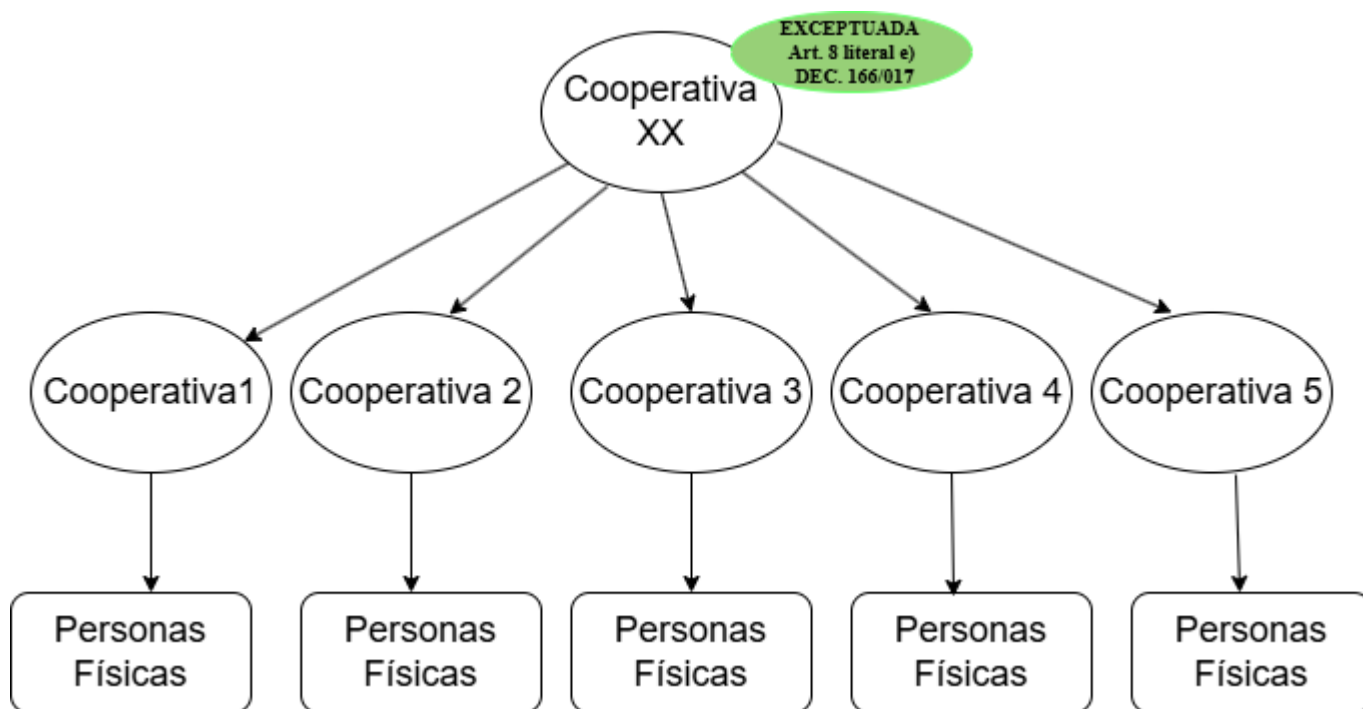
¿Cómo debe comunicar?

La cooperativa WW se encuentra exceptuada de informar al Registro del B.C.U.

Sin perjuicio de lo expresado, se deberá conservar toda la documentación acreditante, según lo dispuesto por el art. 8 in fine del Decreto N° 166/017.

Ejemplo 6: Cooperativas de segundo grado - Entidad exceptuada por el art. 8 literal e) del Decreto N° 166/017.

En este ejemplo, la Cooperativa XX es una entidad integrada por cinco cooperativas, las cuales individualmente poseen un 20% del capital social de XX y se encuentran integradas totalmente por personas físicas, que además son sus beneficiarios finales.



¿Cómo debe comunicar?

Las cooperativas integradas totalmente por otras entidades de las mencionadas en los literales a) a d) del art. 8 del Decreto N° 166/017, en tanto que estas últimas estén integradas directamente por personas físicas y que dichas personas sean sus beneficiarios Finales ***se encuentran exceptuadas de informar al Registro del B.C.U.***

Sin perjuicio de lo expresado, se deberá conservar toda la documentación acreditante, según lo dispuesto por el art. 8 in fine del Decreto N° 166/017.