

ACTA No. 719 – DIRECTORIO del INACOOB
20/05/2025

En Montevideo, el 20 de mayo de 2025 a las 13 horas se reúne el Directorio del INACOOB, en la sede de INACOOB.

Asisten a la reunión de Directorio como titulares: Graciela Fernández, Flavia Carretto, Marisol Fuentes, Juan Carlos Canessa y Alejandro Castiglia.

Como alternos: Juan Pablo Martí, Ignacio Arboleya, Nilson Medina y José Clavell.

Participan también Diego Moreno en su calidad de Asesor Letrado y Gissel Veres en Secretaría.

1. ACTA DE LA SESIÓN ANTERIOR

Se aprueba el acta 718 de fecha 6 de mayo de 2025

2. ASUNTOS ENTRADOS

2.1 Solicitudes de reunión

2.1.1 FECOVI

Se retoma la solicitud de FECOVI para mantener una reunión con el Directorio de INACOOB.

El Directorio resuelve coordinarla para el 4 de junio a la hora 14:30.

2.1.2 FUCVAM

Se recibe solicitud de FUCVAM para mantener reunión con Directorio.

El Directorio resuelve coordinarla para el 4 de junio a la hora 15:30.

2.1.3 COVIPRO

Se recibe solicitud de COVIPRO para mantener reunión con Directorio.

El Directorio resuelve coordinarla para el 4 de junio a la hora 13:30.

En estas reuniones con las Federaciones, participarán las Directoras del Poder Ejecutivo y José Clavell.

2.2 Informe costos convenios de tercerización

Se toma conocimiento de este informe, se solicita incorporarlo en el próximo Directorio y que sea presentado por el Director de Administración.

3. ASUNTOS A CONSIDERAR

3.1 Llamado Auditoría (externa)

Se recibe informe del Director de Administración sobre el servicio de auditoría existente desde hace 4 años en INACOOOP, realizado por la firma AUREN y una propuesta para realizar un llamado a nueva Auditoría.

El Directorio aprueba realizar este llamado y solicita al Director de Administración presentar en el próximo Directorio, las bases para el mismo.

3.2 Convenio con INEFOP

Se recibe de la Directora de Formación el proyecto de convenio de transición PROCOOP 2025 con INEFOP, así como el presupuesto y cronograma propuestos.

En el segundo semestre del año se estará trabajando en la formulación del nuevo proyecto en formato Programa, definiendo las líneas estratégicas 2025-2030 para la firma de un nuevo convenio.

El Directorio aprueba la firma de este convenio de transición que será hasta el 31/12/2025, de acuerdo con el informe presentado por la Directora del Área y el informe verbal de los Directores del Directorio que participan de las reuniones de Comité de PROCOOP.

Se comunicará esta resolución a INEFOP, para su evaluación y aprobación.

3.3 Informe Director Ejecutivo

Teniendo en cuenta que el Director Ejecutivo se encuentra con licencia médica, este informe se incorporará en el próximo Directorio.

3.4 FRECOOP

3.4.1 Renovación línea SACEC

Se recibe solicitud de la Sociedad de Ahorro y Crédito Electoral Cooperativa – SACEC, para una renovación del crédito FRECOOP por un monto de \$ 5.000.000 (cinco millones de pesos uruguayos), de la Línea de Capital de Giro para las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Analizada la solicitud por el Área de Financiamiento y Desarrollo Productivo, teniendo en cuenta los aspectos económico-financieros de la cooperativa, recomienda al Directorio la renovación de la Línea de Crédito, en el marco de la Línea para Cooperativas de Ahorro y Crédito con destino a Capital de Giro en las siguientes condiciones:

- Tope de la línea: \$5.000.000 (cinco millones de pesos uruguayos)
- En vales amortizables en UI a un plazo máximo de 24 meses
- Tasa de interés: UI +5,5%.

- Garantía: Cesión de derechos de cobro frente a BPS, FFAA y Corte Electoral

El Directorio aprueba de acuerdo con el informe presentado y las recomendaciones del Área.

3.4.2 Renovación línea CADOL

Se recibe solicitud de CADOL para la renovación de la Línea CAF, por un monto de USD 60.000 (sesenta mil dólares estadounidenses), con destino a Capital de Giro para la atención a productores agrícolas.

Analizada la solicitud por el Área de Financiamiento y Desarrollo Productivo, teniendo en cuenta los aspectos económico-financieros de la cooperativa, recomienda al Directorio renovar la siguiente Línea de Crédito:

Línea agrícola CAF:

- hasta un máximo de USD 60.000 (sesenta mil dólares estadounidenses), mediante vales a plazo fijo en dólares americanos con un plazo máximo de un año y una TEA del 4,5%
- Garantía: se solicitará el Endoso de vales de productores o Cesión de créditos por 1,25 veces el valor del crédito.
- Vencimiento de la línea: 31/marzo/2026

En resumen, las líneas de CADOL en INACOOOP y Fondo para el Desarrollo (FONDES-INACOOOP), serían las siguientes:

Línea		Vto	Garantía
CAF	VF por USD 60M	31/3/2026	Endoso de Vales o Cesión de créditos
FONDES	VA por USD 36M	24/4/2027	Cesión de créditos

El Directorio aprueba de acuerdo con el informe presentado y las recomendaciones del Área.

3.4.3 Cooperativa María Auxiliadora Residencial

Se recibe solicitud de la Cooperativa María Auxiliadora, para un préstamo de la Línea General, por un monto de \$ 1.000.000 (un millón de pesos uruguayos), con destino a mejoras, equipamiento, en particular incorporación de materiales ortopédicos y capital de trabajo para cubrir la contratación de especialistas, profesionales y talleristas, para la mejora de la atención brindada en el Centro.

Analizada la solicitud por el Área de Financiamiento y Desarrollo Productivo, teniendo en cuenta los aspectos económico-financieros de la cooperativa, recomienda al Directorio aprobar la solicitud presentada, con las siguientes características:

- Monto global \$1.000.000 (un millón de pesos uruguayos) en un crédito amortizable en 36 cuotas y una tasa de interés de 17% efectiva anual en pesos.
- Garantía: Fianza Solidaria de todos los integrantes de la cooperativa y de la sociedad de hecho.
- De acuerdo con lo recomendado por el área jurídica de INACOOOP, condicionar el desembolso a que la cooperativa presente documentación que constate el aval de todos los socios acerca de la distribución de excedentes de la cooperativa a los dos socios trabajadores.

Asimismo, se recomienda otorgar un apoyo en el marco del plan piloto de la herramienta de mejora de gestión adaptada a las cooperativas de menor porte, con foco en el monitoreo de flujo de fondos trimestral, revisión del estado de las habilitaciones, avance en captación de pacientes y habilitación para cupos BPS, así como la realización de cursos de formación, en particular el curso de Asistentes Personales Mides.

El Directorio aprueba de acuerdo con el informe presentado y las recomendaciones del Área.

3.4.4 Renovación COFAC

Se recibe solicitud de COFAC para la renovación del crédito de la Línea de Cooperativas de Ahorro y Crédito, por un monto de \$ 6.500.000 (seis millones quinientos mil pesos uruguayos), con destino a Capital de Giro.

Analizada la solicitud por el Área de Financiamiento y Desarrollo Productivo, teniendo en cuenta los aspectos económico-financieros de la cooperativa, recomienda al Directorio:

- Aprobar la renovación del capital por \$ 6.500.000 (seis millones quinientos mil pesos uruguayos), por el plazo de 1 año, con vencimientos trimestrales de intereses y amortización parcial de capital de acuerdo con lo pactado, manteniendo la tasa de Interés del 10,5% T.E.A., manteniendo las condiciones actuales en cuanto a las garantías solicitadas

- Incorporar en la propuesta, una amortización de capital de al menos \$ 500.000 (quinientos mil pesos uruguayos) a lo largo del período de vigencia del crédito, de forma tal que su deuda al cabo de un año no supere los \$ 6.000.000 (seis millones de pesos uruguayos)
- Solicitar a la cooperativa la presentación de los estados contables cerrados en diciembre 2024

El Directorio aprueba de acuerdo con el informe presentado y las recomendaciones del Área.

4. INFORMES

El Directorio toma conocimiento de los informes, invitaciones y actividades adjuntos al orden del día que se listan a continuación:

4.1 Invitaciones y reuniones

4.2 Informaciones

4.2.1 Nota de Juan Carlos Canessa

Se recibe nota de Juan Carlos Canessa presentando renuncia a su designación por INACOOOP, al Comité de INCUBACOOOP.

4.2.2 Integración Consejo Premiación INACAL

Se recibe nota de INACAL solicitando la designación de un representante del Directorio, para integrar el Consejo de Premiación, edición 2025.

El Directorio resuelve nombrar a la vicepresidenta Flavia Carretto para integrar dicho Comité.

4.2.3 Expo Uruguay Sostenible

Se recibe del Ministerio de Ambiente, propuesta para participar en la Expo Uruguay Sostenible que tendrá lugar en el ANTEL Arena entre el 5 y 8 de junio próximo.

Teniendo en cuenta que el año pasado INACOOOP participó de la edición 2024, con un stand conjunto con MIDES-CEMPRE, donde las protagonistas fueron las cooperativas y que el stand fue brindado sin costo por el Ministerio de Ambiente, este año se realizó una reunión con MIDES y Ministerio de Ambiente para evaluar la posibilidad de tener un stand sin costo.

Este año se suma el Ministerio de Trabajo a esta propuesta de trabajo conjunto entre Instituciones.

Ministerio de Ambiente confirmó que brindará un stand sin costo, para la participación de las cooperativas que están trabajando en el marco del convenio PUC, así como al resto de las cooperativas de clasificadores.

4.2.4 Informe bimestral Convenio provisión colectiva asistentes personales

Se toma conocimiento del informe bimestral (marzo-abril 2025), del Convenio con MIDES para la Provisión Colectiva de Asistentes Personales.

4.2.5 Almuerzo ADM con Presidente BCU

Se recibe invitación de ADM para participar del Almuerzo de Trabajo con el Presidente del BCU, que tendrá lugar en el Ballroom Radisson Montevideo el próximo 10 de junio a la hora 12.

4.2.6 Invitación Uruguay Innova

Se recibe invitación de Presidencia de la República, para participar del Lanzamiento del Programa Uruguay Innova que tendrá lugar el próximo miércoles 21 de mayo a la hora 18, en el LATU.

4.2.7 Invitación Intendencia Florida

Se recibe invitación de la Intendencia de Florida para participar en la Primera Expo Florida Circular, a realizarse los días 23 y 24 de mayo en el horario de 10 a 18hs, en la ciudad de Florida.

Solicitan la colaboración de INACOOOP a través de la realización de charlas, talleres o presentaciones sobre temáticas vinculadas a la economía circular, sostenibilidad, cuidado del medio ambiente y el cooperativismo.

El Referente Regional de la zona estará brindando una charla sobre cooperativismo, el sábado 24 de mayo a la hora 10.

4.2.8 Evento en Palacio Legislativo

Se informa sobre los detalles para el evento de lanzamiento del Comité Nacional de Implementación para el Año Internacional del Cooperativismo, que tendrá lugar el próximo 22 de mayo a la hora 10, en la Sala de Eventos Especiales del Palacio Legislativo.

4.2.9 Dossier de prensa

Se recibe el dossier de prensa de la semana del 2 al 16 de mayo de 2025.

4.2.10 Varios

Reunión con Ministerio de Vivienda

La Presidenta informa sobre la reunión mantenida junto a Marisol Fuentes y Diego Moreno, con el Subsecretario de Vivienda Christian Di Candia, para evaluar actividades que se puedan realizar en conjunto en el marco del AIC 2025 y a su vez seguir avanzando en el Convenio entre ambas instituciones, conjuntamente con ANV, para la compra de

terrenos y el Decreto de la Ley de cotitularidad para cooperativas de vivienda.

Se acordó realizar un Desayuno de Trabajo a mediados de junio, invitando a todas las Federaciones de Vivienda, con el objetivo de solicitarles aportes sobre el proyecto de Decreto de la Ley de cotitularidad.

Asimismo se trabajará en la realización de un Taller con algún experto en temas de vivienda, que pueda ser disparador de una discusión sobre el tema en general.

Actividad del CCU

Graciela Fernández informa que fue invitada por el CCU a participar de la jornada de apertura de “Hábitats sostenibles: Promoviendo el cooperativismo de vivienda para construir ciudades inclusivas”, proyecto que llevan adelante junto a la IM y la Municipalidad de Valparaíso, uniendo en cooperación las ciudades de Montevideo y Valparaíso, y es co-financiado por Mercociudades.

Este evento se realizará el próximo 26 de mayo a la hora 15, en el Edificio Mercosur, y participará el Director Ejecutivo en representación de INACOOOP.

Actividades de FECOVI

Se recuerda que FECOVI hará 2 actividades en el marco del AIC 2025, una el 23/5 y la otra el 29/5, en la que la Presidenta de INACOOOP, invitada por la Federación, hará una exposición sobre el cooperativismo de vivienda.

Reunión con Equipo del MTSS

La Presidenta informa que en el día de ayer las Directoras del Poder Ejecutivo mantuvieron reunión con el equipo del Ministerio de Trabajo, donde se acordó con las instituciones participantes, trabajar a fondo el tema del presupuesto.

En este sentido, en el día de hoy, las Directoras del Poder Ejecutivo y sus respectivos alternos, estarán trabajando en el tema presupuestal y plan estratégico, a efectos de presentar una propuesta para trabajar en conjunto en un próximo Directorio.

Participación de INACOOOP en primer evento internacional del Año de las Cooperativas

Graciela Fernández informa sobre la participación de INACOOOP en el evento organizado por Cooperativa de las Américas, el pasado 12 y 13 de mayo, en la sede de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) en Santiago de Chile.

Participaron en representación de INACOOOP Graciela Fernández, Flavia Carretto y Marisol Fuentes, quienes hicieron intervenciones en distintos espacios de este Encuentro, logrando un importante aporte al cooperativismo chileno.

Adicionalmente Uruguay presentó la experiencia del Molino Santa Rosa, sobre productividad en territorio, la cual fue muy bien recibida por todos los participantes y en particular por CEPAL, quien quedó interesado en la temática, con posibilidades de realizar un acuerdo con INACOOOP.

Durante el Encuentro, además, se firmó el convenio marco de cooperación entre el Comité para el Fomento de la Economía Asociativa y el Cooperativismo de Chile y el INACOOOP de Uruguay. El convenio tiene por objetivo “lograr la conjunción de esfuerzos para promover la complementariedad en el diseño y ejecución de las políticas activas de fomento del cooperativismo”.

La Presidenta informa que, en el marco de la Agenda de Cooperativa de las Américas para el Año Internacional, se harán otras actividades internacionales en Asunción, México y Panamá, que también serán de importancia.

Reunión con Presidente de CUDECOOP

Graciela Fernández informa sobre la reunión que mantuvo con Hugo Montaña, Presidente de CUDECOOP, quien vino a plantear varios temas vinculados a ambas instituciones, tales como el desarrollo territorial, los convenios de fortalecimiento gremial, así como el acompañamiento de INACOOOP en la solicitud de apoyo a los organismos del Estado para el Encuentro Nacional previsto para noviembre próximo. También se acordó la necesidad de coordinar y organizar en conjunto las actividades previstas en el marco del Año Internacional de las Cooperativas, no solo a nivel político sino a nivel técnico también.

Asimismo plantearon que harán gestiones para una “cadena nacional” en el contexto del Día Internacional del Cooperativismo y solicitaron el apoyo de INACOOOP.

Consultados los Directores del Poder Ejecutivo, entienden la necesidad de visibilizar el movimiento cooperativo, pero consideran que INACOOOP no debe ser parte de esta propuesta de cadena nacional, sin oponerse a que CUDECOOP pueda hacerlo si así lo resuelven.

Pasantía de Flavia Carretto

La Presidenta informa que, del 24 al 31 de mayo próximo, la Vicepresidenta Flavia Carretto estará participando del lanzamiento del Hub de Vanguardia con enfoque “Cooperativismo, Política Pública e Innovación Social”, en Madrid y Donostia-San Sebastián.

Esta misión oficial está siendo coordinada por Cooperativa de las Américas y la Confederación Empresarial Española de la Economía Social (CEPES) y participarán 25 personas de diferentes países de América.

Los gastos de los participantes serán cubiertos con fondos de cooperación y economía social del Gobierno de España y la COM UE.

Licencia Marisol Fuentes

Se informa que la próxima semana Marisol Fuentes estará de licencia anual, dado que estará viajando al exterior en representación de CICOPA.

Conversatorio Cooperativa de Recicladores

Se informa sobre el conversatorio que se realizó en el día de ayer en INACOOOP, brindada por el Dr. Carlos Silva Filho, Presidente de ISWA (International Solid Waste Association), que pone en valor a las cooperativas como agentes de los procesos de instalación y desarrollo de la economía circular.

Participaron cooperativas del programa, así como técnicos de MIDES e INACOOOP.

Siendo las 15 horas se levanta la sesión.