

SERVICIOS PARA COOPACS

2025



NOSOTROS

Nuestra firma con **más de 57 años** de operación en el Perú, tiene una amplia experiencia en el **Sector Cooperativo**:

- Participamos en la elaboración de la Ley General de Cooperativas vigente (1981).
- Participamos en los distintos proyectos de nueva Ley General de Cooperativas (desde el año 1996 a la fecha).
- Participa en la elaboración de importantes normas para el Sector Cooperativo, como la Ley 29683, Ley del Acto Cooperativo.
- Participamos en la elaboración de la Ley para Cooperativas de Ahorro y Crédito (Ley 30822).
- Más de 30 libros en materia cooperativa y más de 150 artículos publicados en revistas nacionales e internacionales.
- Realizamos investigaciones y estudios para la **Alianza Cooperativa Internacional** (Cooperativas de las Américas), vinculados al Marco Legal Cooperativo peruano.
- Brindamos soporte legal a la **Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú - FENACREP**, desde hace más de 50 años.
- Brindamos capacitación a los señores Registradores y miembros del Tribunal Registral en materia Cooperativa.



- 
- Asesoramos a la **Comisión de Producción, Micro y Pequeña Empresa y Cooperativas del Congreso de la República del Perú**, en lo referido al Proyecto de Nueva Ley General de Cooperativas y modificaciones al ordenamiento cooperativo.
 - Brindamos consultoría especializada a la Dirección General de Cooperativas del **Ministerio de la Producción**.
 - Somos fundadores de la **Asociación Iberoamericana de Derecho Cooperativo, Mutual y de la Economía Social y Solidaria (2011)**.
 - Somos miembros del **Consejo Asesor Internacional del Boletín de la Asociación Internacional de Derecho Cooperativo (Desde septiembre 2018)**.
 - Participamos activamente en Foros y Congresos Internacionales de Derecho Cooperativo, como los llevados a cabo en Sao Paulo, Brasil (2013); Montevideo, Uruguay (2016) y San José, Costa Rica (2019).
 - Participamos en la elaboración de la nueva Ley para Cooperativas Agrarias y su Reglamento.
 - Tuvimos a nuestro cargo la elaboración del nuevo Texto Único Ordenado de la Ley General de Cooperativas (2025), con el Ministerio de la Producción.
 - Elaboramos manuales y efectuamos capacitaciones para el Ministerio de la Producción y Ministerio de Agricultura y para las cooperativas de todo tipo.



NUESTROS SERVICIOS

ASESORÍA LEGAL PERMANENTE

Acompañaremos a la Coopac en todos los requerimientos legales de su día a día. Bajo un paquete de horas semestral o bajo tarifa horaria, les brindaremos asesoría legal especializada en derecho cooperativo, tributario, laboral y en cualquier otra rama del derecho que requiera la Cooperativa.



NUESTROS SERVICIOS



Diagnóstico Legal Cooperativo

En base a entrevistas con los funcionarios responsables de las distintas áreas efectuaremos una evaluación de la situación legal de la coopac en los aspectos:

- Cooperativos.
- Tributarios.
- Laborales.
- Municipales.
- Protección de Datos Personales.
- Prevención del Lavado de Activos.
- Consumidor y competencia.
- Propiedad Intelectual.



Renovación Anual por Tercios

- Convocatoria.
- Acta de Asamblea General de Elecciones.
- Acta de Instalación del Consejo de Administración y Vigilancia.
- Constancias de Convocatoria y Quórum.
- Coordinaciones Notariales.
- Solicitud de Inscripción.
- Subsanación de observaciones.
- Seguimiento hasta inscripción.



Compliance Corporativo

Cumplimiento de obligaciones establecidas por la Ley 30822 y Reglamentos.

- Renovaciones anuales.
- Comunicación.
- Requisitos de idoneidad de gerentes y principales funcionarios.
- Incorporación al Fondo de Seguro de Depósitos Cooperativo.
- Revisión integral del Estatuto.
- Oficinas de la COOPAC.
- Contribuciones a la SBS.
- Dietas y Gastos.
- Cumplimiento.
- Sanciones impuestas.
- Publicidad.
- Operaciones acorde con el nivel autorizado.
- Revisión de Actas de Consejos y Comités.

NUESTROS SERVICIOS



Compliance en Libre Competencia

- Diagnóstico de riesgos de conductas sancionables (a nivel administrativo y penal).
- Reuniones de coordinación con los diferentes órganos de la empresa.
- Asistencia en acuerdos necesarios en Directorio.
- Elaboración de Políticas de cumplimiento normativo.
- Elaboración de Manual de cumplimiento normativo.
- Capacitaciones en prevención y tratamiento de conductas anticompetitivas y delitos contra el orden económico.
- Monitoreo durante post implementación (3 meses).

Sistema de Prevención de Lavado de Activos

- Designación del Oficial de Cumplimiento ante la UIF.
- Elaboración del Manual de Gestión de Riesgos del Lavado y Financiamiento del Terrorismo.
- Elaboración del Código de Conducta.
- Auditoría en materia de prevención de Lavado de Activos.
- Capacitación en materia de gestión de riesgos de lavado de activos.

Compliance Penal

- Designación del Encargado de Prevención de Delitos.
- Elaboración de Matriz de Riesgos acorde a la Ley 30424 (en caso se cuenten con procesos definidos y documentados).
- Manual de Prevención de Delitos
- Elaboración o adecuación del Código de Ética y Conducta.
- Modificación del Reglamento Interno de Trabajo.
- Diseño del Canal de Denuncias.
- Elaboración de Políticas de Prevención de Delitos.
- Elaboración de cláusulas de prevención de delitos para contratos comerciales y laborales.
- Capacitación sobre prevención de delitos al Encargado de Prevención y a los colaboradores (involucra la toma de exámenes a los colaboradores).

NUESTROS SERVICIOS



Consultoría Tributaria

- Asesoría en procedimientos de fiscalización.
- Régimen tributario de las COOPAC.
- Revisión legal-tributaria de la DJ anual del Impuesto a la Renta.



Consultoría Laboral

- Simulacro inspectivo.
- Contratación a plazo fijo.
- Revisión/adecuación Reglamento Interno de Trabajo.
- Procedimientos de Prevención contra el Hostigamiento Sexual.
- **Cumplimiento documental:** alta en el t-registro, entrega de la Síntesis de la legislación laboral, entrega de Boletín Informativo de sistemas previsionales, publicación de horario de trabajo, entrega de boletas de pago, entregas de hojas de liquidación de cts, entrega de cargos de contratos a plazo fijo, etc.



Protección de Datos Personales

- Diagnóstico Legal en materia de Protección de Datos Personales.
- Adecuación a la Ley de Protección de Datos Personales.
- Auditoría en materia de Protección de Datos Personales.
- Auditoría en materia de Ciberseguridad.

NUESTROS SERVICIOS



Transformación Digital

- Reunión con Directivos para analizar su plan de transformación digital..
- Asesoría en implementación de firma electrónica.
- Elaboración de Términos y Condiciones.
- Elaboración de Política de Privacidad.
- Elaboración de Política de Cookies.
- Búsqueda de proveedores digitales y acompañamiento en reuniones.



Consultoría en temas Marcarios y de derecho de autor

- Diagnóstico Marcario
- Trámite de registro de marcas
- Trámite de registro de lemas comerciales
- Asesoría en temas de Derecho de Autor.



Solución de controversias

- Asesoramiento, diagnóstico y estrategias para solucionar las controversias o potenciales controversias que mantenga la Cooperativa.
- Patrocinio y asesoramiento en procesos judiciales y/o arbitrales
- Asesoramiento y patrocinio en procedimientos de conciliación.

NUESTROS SERVICIOS



Modificación de estatuto para incorporar asambleas y sesiones no presenciales o mixtas

- Revisión integral del Estatuto de la Cooperativa.
- Elaboración del Proyecto de modificación parcial del Estatuto.
- Reunión con Directivos para revisar Proyecto y recoger observaciones y sugerencias. Entrega de versión final del Proyecto.
- Elaboración de convocatoria a Sesión de Consejo de Administración para aprobar proyecto de modificación parcial de Estatuto.
- Elaboración de acta de Consejo de Administración que aprueba el proyecto de modificación parcial de Estatuto.
- Presentación de Proyecto de modificación parcial de estatuto a la SBS para su revisión. Seguimiento.
- Levantamiento de observaciones de la SBS, de ser el caso.
- Elaboración de convocatoria a Asamblea General Extraordinaria para que apruebe la modificación parcial de Estatuto.
- Elaboración de acta de Asamblea General que aprueba la modificación parcial de Estatuto.
- Elaboración de minuta de modificación parcial de Estatuto.
- Presentación a la SBS del Acta de Asamblea General y Minuta que recoge el Estatuto modificado para su aprobación.
- Elaboración de Constancia y Quorum de la Asamblea General para la presentación a SUNARP.
- Trámite ante Registros Públicos para la inscripción del título. Absolución de observaciones, de ser el caso.



Protección al Consumidor

- **Due Diligence de los servicios financieros en materia de protección al consumidor:** revisión de la información que se le brinda a los socios respecto de los servicios financieros, correspondientes a operaciones activas y pasivas. Asimismo, adecuación de sus documentos a la normativa vigente.
- **Compliance en materia de protección al consumidor:** cumplimiento de obligaciones establecidas por el Código de Protección al Consumidor: promover y regular la implementación voluntaria de programas y productos de cumplimiento normativo en materia de protección al consumidor, incluyendo la protección del consumidor frente a la publicidad comercial.
- Asesoría y representación en los procedimientos administrativos sancionadores iniciados por el INDECOPI.
- Capacitaciones respecto a la norma de protección al consumidor y posibles contingencias en los servicios.

NUESTROS SERVICIOS



Reorganización Societaria

- Transformación.
- Reorganización Simple.
- Fusión.
- Escisión.



Capacitaciones

- Principios Cooperativos.
- Acto Cooperativo.
- Régimen Administrativo.
- Régimen Económico.
- Régimen Tributario.
- Régimen Laboral.
- Publicidad y Protección al Consumidor.
- Protección de Datos Personales.
- Prácticas de Buen Gobierno Corporativo.
- Procedimiento Sancionador ante la SBS.
- Gestión Financiera.
- Gestión de Riesgos.
- Prevención de Lavado de Activos.
- Renovación por Tercios.
- Transformación de Asociación a Cooperativa.



“

Los Principios Cooperativos son el fundamento de estas organizaciones. Nos permiten identificar a las auténticas cooperativas y conocer sus diferencias con las sociedades mercantiles.

”

Carlos Torres Morales

Socio Principal y Jefe del área de
Cooperativas

DATOS DE CONTACTO



Torres y Torres Lara
Abogados



**CARLOS
TORRES MORALES**
Socio Principal y Jefe
del área de Cooperativas
ctorres@tytl.com.pe
Cel: + 51 998 188 314



**JOHANA
BENITES IRIARTE**
Abogada Asociada Senior
y Miembro del área de
Cooperativas
jbenites@tytl.com.pe
Cel: + 51 987 734 366

Edificio Lima Central Tower, Av. El Derby N° 254, Oficina 1404 – Surco – Lima – Perú
(+51 1) 618 1515 // Whatsapp: +51 994 343 173

www.tytl.com.pe
contacto@tytl.com.pe