



## INDICE

Abreviaturas utilizadas en este libro.....	5
Presentación.....	9

### PRIMERA PARTE:

### CUESTIONES PREVIAS AL ESTUDIO DE LAS NORMAS

#### CAPÍTULO I

#### EL CONTEXTO NORMATIVO VIGENTE PARA LAS COOPERATIVAS

1. La norma legal de fondo.....	29
2. El organismo de control a nivel nacional y sus normas en materia contable.....	29
2.1. Resoluciones básicas del INAES en materia contable.....	29
2.2. Vigencia de la RT 24 y carácter legal que se le asigna.....	30
3. Pronunciamientos emitidos por la FACPCE.....	31

#### CAPÍTULO II

#### CONCEPTOS PREVIOS E INTRODUCTORIOS A LA EMISIÓN DE LAS NORMAS DE LA RT 24

1. Introducción.....	37
2. Sección 1: Objetivo.....	37

4. Sección 2: Introducción .....	39
5. Sección 3: Definiciones .....	40

**SEGUNDA PARTE:**  
**NORMAS REFERIDAS A LOS ESTADOS CONTABLES**  
**BÁSICOS, A LA INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA**  
**Y APLICACIÓN PRÁCTICA DE LAS MISMAS**

**CAPÍTULO III**  
**NORMAS COMUNES A TODOS LOS ESTADOS CONTABLES**

Normas comunes a todos los estados contables.....	49
---	----

**CAPÍTULO IV**  
**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL**

1. Normas en la RT 24 .....	51
2. Modelo previsto por el I 31 .....	53

**CAPÍTULO V**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

1. Normas en la RT 24 .....	55
2. Normas de la RT 8 .....	55
3. Normas de la RT 9 .....	57
4. Normas específicas de la RT 24.....	58
4.1. Clasificación de resultados .....	59
4.1.1. Limitaciones inherentes a las distintas operatorias.....	59
4.1.2. Separación de resultados .....	59
4. Modelo previsto por el I 31 .....	69

**CAPÍTULO VI**  
**ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO**

1.	Aportes de los asociados.....	71
1.1.	Capital suscrito cooperativo .....	71
1.2.	Retornos e intereses cooperativos a capitalizar .....	75
1.3.	Otros aportes de los asociados.....	76
1.4.	Otros ajustes al patrimonio neto no capitalizables .....	78
3.	Resultados acumulados.....	84
3.1.	Reservas.....	84
3.2.	Resultados no asignados.....	85
3.3.	Resultados diferidos .....	86
3.3.1.	Resultados diferidos provenientes de revaluaciones de bienes de uso .....	88
3.3.2.	Conversión de estados contables de entes no integrados cuando el ente en el exterior opera en un contexto con estabilidad monetaria.....	89
3.3.3.	Modificaciones en la medición contable de instrumentos derivados identificados como coberturas de riesgos de flujos de efectivo o de inversiones netas en entidades extranjeras no integradas.....	93
4.	Modelo previsto por el I 31 para el estado de evolución del patrimonio neto .....	97

**CAPÍTULO VII**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

1.	Tratamiento de este estado en la RT 24 .....	99
2.	Aspectos específicos de los entes cooperativos que no han sido contemplados en la RT 24.....	99
2.1.	Comentarios acerca de las normas particulares que proponemos en la ilustración anterior para la preparación del EFE en las cooperativas.....	100

2.1.1.	Separación de los flujos provenientes de la gestión cooperativa de los ajenos a dicha gestión tanto en las actividades operativas como en las de inversión y de financiación .....	100
2.1.2.	Empleo exclusivo del método directo .....	101
2.1.3.	Conceptos específicos de los entes cooperativos no contemplados ni en la RT 24 ni en los modelos del I 31 .....	102
3.	El EFE en las NCP .....	103
3.1.	El efectivo y sus equivalentes .....	103
3.2.	Pauta básica para la inclusión de conceptos dentro del efectivo y equivalentes .....	104
3.3.	Igualdad básica a considerar en la preparación de este estado .....	105
3.4.	Exposición de las causas de la variación .....	107
3.5.	Métodos aplicables para presentar los flujos provenientes de las actividades operativas .....	107
3.5.1.	Método directo .....	108
3.5.1.1.	Exposición de la incidencia del IVA cuando se emplea el método directo .....	109
3.5.2.	Método indirecto .....	114
3.5.2.	Exposición del IVA generado por actividades de inversión o de financiación cuando se ha empleado el método directo .....	116
3.5.3.	Exposición del IVA generado por actividades de inversión o de financiación cuando se ha empleado el método indirecto .....	117

## CAPÍTULO VIII

### CONTENIDO DE LA INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA EN LOS ENTES COOPERATIVOS

1.	Introducción .....	127
2.	Información complementaria referida a los estados de situación patrimonial y de evolución del patrimonio neto .....	127

2.1.	Separación de créditos por ventas y deudas comerciales en función de su relación o no con la operatoria con asociados .....	128
2.2.	Información referida a intereses acumulativos impagos .....	129
2.3.	Información referida a afectación de las reservas .....	130
2.4.	Información referida a los fondos .....	131
2.5.	Capital social cooperativo .....	132
2.6.	Cumplimiento de estas disposiciones .....	133
2.7.	Clasificación de activos y pasivos por secciones .....	134
3.	Información complementaria referida al estado de resultados .....	135
3.1.	Primera apertura del estado de resultados en la información complementaria .....	135
3.1.1.	Norma de aplicación transitoria .....	136
3.2.	Segunda apertura del estado de resultados en la información complementaria .....	137
3.2.1.	Norma de aplicación transitoria .....	140
3.3.	Tercera apertura del estado de resultados en la información complementaria: Presentación de “Cuadros de gastos directos e indirectos (clasificados por su naturaleza) por secciones” .....	140
3.4.	Resumen de aperturas de la información referida al estado de resultados .....	144
3.5.	Transacciones internas entre las secciones .....	144
3.5.1.	Precio de transferencia entre las secciones .....	145
3.5.2.	Bases de prorrateo .....	146
3.5.3.	Eliminación del efecto de las transacciones internas en el cómputo del resultado global de la cooperativa .....	147
4.	Otras informaciones a incluir como complementaria .....	148

**CAPÍTULO IX**  
**OTRAS CUESTIONES**  
**CONTEMPLADAS POR LA RT 24**

1.	Introducción .....	151
----	--------------------	-----

2.	Otros aspectos relacionados con la exposición contable en los entes cooperativos.....	151
3.	Clasificación contable del capital de los entes cooperativos en el P 11 .....	157
4.	Aplicación de las normas de auditoría en los entes cooperativos.....	159
4.1.	Contenido de esta sección .....	159
5.	Sindicatura de cooperativas .....	162
6.	Guías de aplicación.....	162
6.1.	Guía de aplicación de la RT 24.....	162
6.2.	Guía de aplicación de las normas generales .....	164

## CAPÍTULO X

### NORMAS DE LA RESOLUCIÓN 247/09 DEL INAES, COMPLEMENTARIAS DE LAS DE LA RT 24

1.	Contenido.....	167
2.	Ubicación del capital social cooperativo .....	168
3.	Informes de auditoría .....	168
4.	Alcance de la expresión “venta” .....	169
5.	Inclusión de información adjunta a los estados contables de los entes cooperativos.....	170
5.1.	Carácter de esta presentación .....	170
5.2.	Forma de cumplimentar este requerimiento .....	170
5.3.	Aspectos a contemplar en la elaboración de los índices .....	172
5.4.	Información resultante de la clasificación propuesta para los índices....	172
6.	Contenido del anexo incluido en esta Resolución – El plan de cuentas a desarrollar por los entes cooperativos.....	174

## CAPÍTULO XI

### CASO PRÁCTICO INTEGRAL DE APLICACIÓN DE LA RT 24 Y OTRAS NORMAS QUE LA COMPLEMENTAN

1.	Datos .....	177
----	-------------	-----

1.1.	Aclaración previa .....	177
1.2.	Identificación del emisor y de los estados contables a preparar .....	177
1.3.	Descripción de la operatoria del ente en consideración .....	178
1.4.	Situación patrimonial a fecha de cierre del ejercicio anterior (31-8-2009).....	178
1.5.	Estado de resultados correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de agosto de 2009 .....	181
1.6.	Decisiones tomadas en asamblea celebrada el 30 de noviembre de 2009 en relación a los estados contables anteriores (al 31 de agosto de 2009).....	181
1.7.	Información referida a la operatoria del ejercicio 2009 - 2010 ..	182
1.8.	Depreciaciones de bienes de uso contabilizadas en el ejercicio ..	184
1.9.	Composición de saldos de activos y pasivos a fecha de cierre del ejercicio (31 de agosto de 2010) que surge de las operaciones indicadas en el punto 1.6. ....	184
1.10.	Incidencia del IVA en el efectivo durante el ejercicio .....	185
1.11.	Otras informaciones referidas a la participación permanente en una sociedad sobre la que se ejerce influencia significativa, correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de agosto de 2010....	186
4.1.1.	Cobros a asociados por venta de bienes (medicamentos).....	192
4.1.2.	Cobros a no asociados por venta de bienes (medicamentos) .....	193
4.1.3.	Préstamos efectuados a asociados.....	193
4.1.4.	Préstamos efectuados a asociados (devoluciones de capital)...	193
4.1.5.	Intereses cobrados por préstamos a asociados .....	193
4.1.6.	Pagos a proveedores de bienes y servicios.....	194
4.1.7.	Pago de sueldos y cargas sociales .....	194
4.1.8.	Pago de impuestos, y tasas de los que la entidad es contribuyente.....	194
4.1.9.	Incidencia positiva de la diferencia entre saldos inicial y final de IVA a pagar, al resultar éste mayor al primero .....	195
4.1.10.	Intereses cobrados por ventas a no asociados .....	195
4.1.11.	Intereses pagados a proveedores.....	195

5.	Información complementaria.....	195
	5.1.1. Anexo de bienes de uso.....	196
	5.1.2. Anexo de costo de ventas.....	196
	5.1.3. Anexo de gastos y su aplicación.....	197
5.2.	Información complementaria específica de los entes cooperativos	198
	5.2.1. Clasificación de créditos por ventas y deudas comerciales	198
	5.2.2. Información referida a intereses acumulativos impagos y restricciones a la distribución de excedentes .....	199
	5.2.3. Información sobre los fondos de educación y capacitación cooperativas y de asistencia social y para estímulo al personal .....	199
	5.2.3.1. Información sobre el fondo de educación y capacitación cooperativa correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de agosto de 2010 – Comparativo con el del ejercicio anterior.....	201
	5.2.3.2. Información sobre el fondo de acción social y laboral y estímulo del personal correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de agosto de 2010 – Comparativo con el del ejercicio anterior .....	202
	5.2.4. Evolución del capital cooperativo pendiente de reintegro .	202
	5.2.5. Información complementaria relacionada al estado de resultados de entes cooperativos .....	203
	5.2.5.1. Primera apertura: Estados de resultados por la gestión cooperativa con asociados, con no asociados y por operaciones ajenas a la gestión cooperativa.....	204
	5.2.5.2. Segunda apertura: Presentación de los resultados de la gestión cooperativa con asociados y con no asociados clasificados por secciones.....	207
	5.2.5.3. Tercera apertura: Cuadros de gastos directos e indirectos incluidos en cada sección .....	209
	5.2.6. Bases para la asignación de gastos indirectos en los Cuadros N° 1 y N° 2.....	212
	5.2.7. Asignación de activos y pasivos a secciones .....	213

### CAPÍTULO XIII

## PREPARACIÓN DE ESTADOS CONTABLES EN MONEDA HOMOGÉNEA EN LAS COOPERATIVAS

1. Desarrollo cronológico de las normas contables referidas a la unidad de medida.....	215
2. Pautas de evaluación del contexto monetario contenidas en la RT 17 .	217
3. Contenido actual de la RT 6.....	218
4. Interrupción y posterior reanudación de los ajustes .....	221
5. Resolución 1150/02 del INAES.....	221
6. Análisis contenido en la RT 2, primera NCP de la FACPCE sobre el tema.....	223
7. Justificación del cálculo del RECPAM por el método directo.....	224
8. Aplicación de estas normas en los entes cooperativos.....	225

### CAPÍTULO XIV

## APLICACIÓN DEL MODELO DE REVALUACIÓN EN LAS COOPERATIVAS

1. Introducción.....	251
2. Aspectos salientes del nuevo modelo de revaluación.....	251
2.1. Carácter del revalúo.....	251
2.2. Medición a asignar .....	252
2.4. Obtención del valor razonable.....	253
2.5. Periodicidad de las revaluaciones.....	254
2.6. Cómputo de la primera depreciación posterior a la revaluación de los bienes .....	254
2.7. Alternativas para la contabilización de las depreciaciones acumuladas .....	254
2.7.1. Aplicación de esos métodos en función de la forma en la que fue obtenido el valor razonable .....	255
2.7.2. Aplicación .....	256

2.8.. Imputación de la revaluación en el ejercicio en el que se practica el revalúo .....	257
2.10. Incidencia de la revaluación en la contabilización del impuesto a las ganancias mediante el método del impuesto diferido .....	258
2.11. Tratamiento uniforme para las clases de bienes de uso o de inversiones de naturaleza similar .....	259
2.12. Requerimientos en materia de exposición.....	259
2.13. Imputación de la desafectación del saldo por revaluación en los entes cooperativos.....	260
2.14. Ejemplo de aplicación .....	261

**CAPÍTULO XV**  
**MEDICIÓN CONTABLE DE LOS TÍTULOS**  
**COOPERATIVOS DE CAPITALIZACIÓN**

1. Medición a asignar por parte del asociado suscriptor en el caso de ser un emisor de estados contables.....	265
1.1. Aplicación .....	266
1.1.1. La tasa interna de retorno.....	267
1.1.2. Caso práctico de aplicación.....	268
2. Por parte de la entidad emisora.....	271
2.2. Medición inicial.....	271
2.1.1. Calificación como pasivo o patrimonio neto.....	271
2.1.1.1. Cancelación en efectivo .....	272
2.1.1.2. Cancelación mediante nuevas emisiones de títulos .....	272
2.3. Mediciones posteriores.....	272
2.3. Intereses acumulativos a pagar.....	273
2.4. Nuestra opinión acerca del tratamiento de los intereses generados por los TICOCA.....	273

**CAPÍTULO XVI**  
**EL BALANCE SOCIAL EN LAS COOPERATIVAS**  
**- APLICACIÓN DE LA RT 36**

1. Introducción.....	275
2. Título.....	275
3. Base para la elaboración de esta RT .....	276
4. Aspectos de esta guía.....	276
5. Objetivos y alcance.....	277
6. Contenido del balance social .....	277
7. Alternativas para la presentación del balance social .....	277
8. El EVEGYD .....	278
8.1. Conceptos generales.....	278
8.2. Partes que lo componen.....	279
8.3. Determinación del VEG .....	279
8.4. Detalle e imputación contable previa de los conceptos integrantes del VED .....	280
8.5. Información necesaria para elaborar el EVEGYD .....	281
8.6. Análisis de los componentes del VEG detallados en la ilustración N° 90 .....	282
8.6.1. Ingresos .....	282
8.6.1.1. Ventas de mercaderías, productos elaborados y servicios .....	282
8.6.1.2. Otros ingresos .....	282
8.6.1.3. Ingresos por construcción de activos propios ...	282
8.6.1.4. Variación de la previsión para desvalorización de créditos .....	283
8.6.2. Bienes y servicios adquiridos a terceros insumidos en el ejercicio .....	283
8.6.3. Pérdida y recuperación de valores de activos .....	284
8.6.4. Depreciaciones y amortizaciones .....	284
8.6.5. Valor económico originado en transferencias .....	284
8.7. Análisis de los componentes del VED detallados en la ilustración N° 91 .....	285

8.7.1.	Remuneraciones al personal.....	285
8.7.2.	Remuneraciones al personal directivo y ejecutivo.....	286
8.7.3.	Al Estado (en concepto de impuestos, tasas y contribuciones)	286
8.7.4.	Retribuciones al capital de terceros .....	286
8.7.5.	Retribuciones a los propietarios.....	287
	8.7.5.1. Tratamiento en entes con fines de lucro .....	287
	8.7.5.2. Tratamiento en entidades cooperativas .....	288
8.8.	Conclusiones acerca de las adecuaciones del EVEGYD en las entidades cooperativas.....	289
8.9.	Modelos propuestos para definir la información a incluir en el EVEGYD.....	290
	8.9.1. Modelo basado en las ventas .....	290
	8.9.2. Modelo basado en la producción .....	290
8.10.	Contenido del Anexo I de la RT 36 .....	291
	8.10.1. Modelo de presentación propuesto para el EVEGYC ...	291
	8.10.2. Información complementaria .....	293
	8.10.2.1. Evolución del EVEGYC correspondiente a los propietarios: Cambios en el modelo y en su denominación a fin de adecuarlos a los requerimientos de las entidades cooperativas .....	294
	8.10.2.2. Información acerca de los gastos e inversiones medio-ambientales (netas de amortizaciones) .....	294
9.	Caso práctico de preparación del EVEGYD en un ente cooperativo ...	295
	9.1. Datos.....	296
	9.1.1. Estado de resultados de un ente cooperativo dedicado a la actividad industrial (Resumido) .....	296
	9.1.2. Anexo de costo ventas.....	296
	9.1.3. Información proveniente del estado de situación patrimonial y su anexo de bienes de uso .....	297
	9.2. Solución.....	297
	9.2.1. Modelo basado en las ventas .....	297
	9.2.1.1. Determinación del VEG.....	297

9.2.1.2. Imputación de los componentes del costo de ventas en el EVEGYD .....	298
9.2.1.3. Imputación de gastos del ejercicio en el EVEGYD.....	299
9.2.1.4. Asignación del VED en la alternativa a) del apartado 8.9.1. de este capítulo .....	300
9.2.1.5. EVEGYD a presentar.....	300
9.2.2. Modelo previsto por la RT 36 basado en las ventas – Presentación del VEG .....	303
9.2.3. Modelo basado en la producción – Presentación del VEG	305
10. Segundo componente del balance social: La memoria de sostenibilidad .....	305
10.1. Pautas generales .....	305
10.2. Criterio general para la definición del contenido de la memoria	306
Anexo III del Proyecto 23 – .....	307
Indicadores del desempeño .....	307

**CAPÍTULO XVII**  
**CUESTIONARIO DE REPASO**

Cuestionario de repaso .....	311
------------------------------	-----