

INDICE

	Página
INTRODUCCION	
La cooperación	11
Desarrollo de la idea cooperativa	13
La problemática fiscal y sus consecuencias	14
Cooperativa de Crédito	15
Sus operaciones	16
Resumen y Programa	17
<hr/>	
1	
CONCEPTO DE COOPERATIVA DE CREDITO	
Concepto de Cooperativa	19
<i>a)</i> Concepto legal	19
<i>b)</i> Concepto doctrinal	22
<i>c)</i> Los principios cooperativos	23
<i>d)</i> Criterio que se adopta	24
Sindicatos Agrícolas, Industriales y Mercantiles y Grupos Sindicales de Colonización	25
<i>a)</i> Sindicatos Agrícolas	25
<i>b)</i> Sindicatos Industriales y Mercantiles	26
<i>c)</i> Grupos Sindicales de Colonización	26
La Cooperativa de Crédito	27
<i>a)</i> Definición y concepto legal	27
<i>b)</i> Su función como elemento definitorio	31
Cajas de Ahorro y Pósitos	33
<i>a)</i> Cajas de Ahorro	33
<i>b)</i> Pósitos	37
Naturaleza de las Cooperativas de Crédito	38
1. Las Cooperativas de Crédito son personas jurídicas	39
2. Las Cooperativas de Crédito son sociedades	39
3. La Cooperativa de Crédito es una sociedad especial	40
4. La Cooperativa de Crédito es una empresa dedicada a realizar operaciones de crédito activas y pasivas	42
<hr/>	
2	
REGIMEN JURIDICO DE LAS COOPERATIVAS DE CREDITO	
Consideración histórica	45
Normas constitucionales	46
<i>a)</i> Las operaciones realizables	47
<i>b)</i> Inversiones	48
<i>c)</i> Objetivos	49



	Clasificación legal	51
	Las Cajas Rurales	54
	a) Su autonomía particular	54
	b) Sus formas constitucionales	57
	a') Operaciones	57
	b') Inversiones	59
	1. Normas comunes a otras Cooperativas de Crédito	60
	2. Cajas Calificadas	60
	3. Normas especiales	60
	c') Requisitos	62
<hr/>		
3	La organización interna	65
ESTRUCTURA ORGANICA DE LAS COOPERATIVAS DE CREDITO	a) La Junta General	66
	b) La Junta Rectora	68
	c) El Consejo de Vigilancia	71
	d) Veedores Cooperativos	72
	e) Consideración final	73
	El encuadre sindical	74
	a) Las Uniones de Cooperativas	75
	b) Obra Sindical de Cooperación	78
	c) Otras facultades e intervenciones sindicales	82
	<hr/>	
4	Constitución Social	85
CONSTITUCION E INSPECCION	Constitución Administrativa	86
	a) Determinación del contenido de los Estatutos	86
	b) Expediente de Constitución	87
	a') Informe de la Obra Sindical de Cooperación	87
	b') Informe del Ministerio de Trabajo	88
	c) Calificación y Registro en el Ministerio de Trabajo	88
	d) Autorización del Ministerio de Hacienda	89
	Inspección	90
	a) Notas generales	90
	b) Ministerio de Trabajo	91
c) Ministerio de Hacienda	91	
<hr/>		
5	Aportaciones sociales y capital variable	95
REGIMEN ECONOMICO DE LAS COOPERATIVAS DE CREDITO	a) Preceptos legales	96
	b) Preceptos reglamentarios	97
	Régimen de las aportaciones	99
	a) Aportaciones obligatorias	100
	b) Aportaciones voluntarias	102
	c) Los títulos representativos de capital	104
	d) Cuestión sobre la obligatoriedad de las aportaciones	106
	e) Modos de efectuar las aportaciones	107
	f) Responsabilidad de los socios y derechos de los acreedores	109

1. Responsabilidad del socio por las deudas sociales	110
2. Responsabilidad del socio por deudas propias	110
3. Responsabilidad de la Cooperativa por deudas de los socios	111
La retribución del capital	111
a) Resultados económicos	112
b) Reparto de beneficios	114
Fondos de reserva	115

6

OPERACIONES DE LAS COOPERATIVAS DE CREDITO

Relevancia y repercusión de las operaciones de las Cooperativas de Crédito	117
Tipificación legal de las operaciones a realizar	117
Límites de las operaciones	118
a) Determinados por las normas generales sobre intereses	118
b) El límite de realizar operaciones con asociados	120
a') Características generales	120
b') El problema en las cooperativas de crédito	122
a'') Las normas de la Ley y Reglamento de Cooperativas.	122
1. Operaciones de mediación	122
2. Admisión de imposiciones	122
3. Servicios de banca	123
4. La cláusula general complementaria	125
5. Conclusiones	126
b'') Disposiciones del Ministerio de Hacienda	126
c'') Resumen y conclusión	128
Consecuencias Fiscales. Normas del Estatuto	129
Límites cuantitativos en la concesión de créditos	129
Operaciones complementarias de las Cooperativas de Crédito	130
Posibilidad de que una Cooperativa de Crédito participe en otras entidades	131

7

REGIMEN FISCAL DE LAS COOPERATIVAS DE CREDITO

Concepto fiscal de las Cooperativas de Crédito	136
a) Notas sobre su concepto fiscal	138
b) Principios condicionantes de la protección fiscal	139
1. Sólo están exentas las operaciones regulares de las Cooperativas	140
2. No pueden protegerse fiscalmente actividades ajenas a los fines cooperativos	142
3. No se protegen las operaciones con terceros	144
Evolución histórica y caracteres del Estatuto de 9 de mayo de 1969.	144
Naturaleza jurídica del Estatuto de 9 de mayo de 1969	148
a) Disposiciones con fuerza de Ley	149
b) Disposiciones de tipo reglamentario	150
c) Naturaleza atribuible al Estatuto	150
1. Alcance de la delegación contenida en el artículo 230-6 de la Ley de Reforma Tributaria de 11 de junio de 1964.	151
2. El contenido del Estatuto	151

3. El procedimiento utilizado	152
4. Naturaleza del Estatuto publicado en el «B. O. del E.».	152
Funcionamiento de las exenciones	153
a) Naturaleza de la exención	154
b) Nacimiento de la exención	155
c) Control administrativo de las exenciones	156
d) Contenido de las exenciones	157
1. Impuesto general directo sobre la Renta de Sociedades.	157
2. Impuesto a cuenta del de Sociedades	159
a) Impuesto de Rentas del Capital	159
b) Impuesto Industrial	161
3. Impuesto de transmisiones	161
4. Impuesto de tráfico de empresas	162
5. Otros supuestos no recogidos en el Estatuto	163
a') Aumento de valor de fincas	163
b') Actos Jurídicos Documentados	163
e) Pérdida de las exenciones	163
f) Aplicación de los beneficios de las Sociedades de Empresas ...	165
Régimen Fiscal Ordinario	167
a) En el Impuesto de Sociedades	167
b) En el Impuesto de Rentas de Capital	169
c) En el Impuesto sobre Rendimiento de Trabajo Personal	169
Control administrativo y jurisdiccional	170
a) Registro fiscal de las Cooperativas	170
b) Informe de la Junta Consultiva del Régimen Fiscal de las Coope- rativas	171
c) Jurado Tributario	171
d) Recurso Económico Administrativo	172

8

HACIA UNA MERCANTILIZACION DE LAS COOPERATIVAS

Introducción	173
La ausencia de lucro como elemento diferenciador	174
Analogías con la Sociedad Anónima	175
La mercantilización en la doctrina	177
Cooperativas y sociedades de responsabilidad limitada	178
El criterio objetivo del acto de comercio	179
El caso de las Cooperativas de Crédito	180
a) El problema del doble aspecto interno y externo	181
b) La Cooperativa de Crédito como institución mercantil	181
a') Aspecto administrativo	182
b') Aspecto económico	183
c') Aspecto jurídico	184

APENDICE LEGISLATIVO

Ley de Cooperación de 2 de enero de 1942	189
Reglamento de 11 de noviembre de 1943	201
Estatuto fiscal de las Cooperativas de 9 de mayo de 1969	221
Orden de 7 de diciembre de 1967	239
Orden de 14 de junio de 1968	245