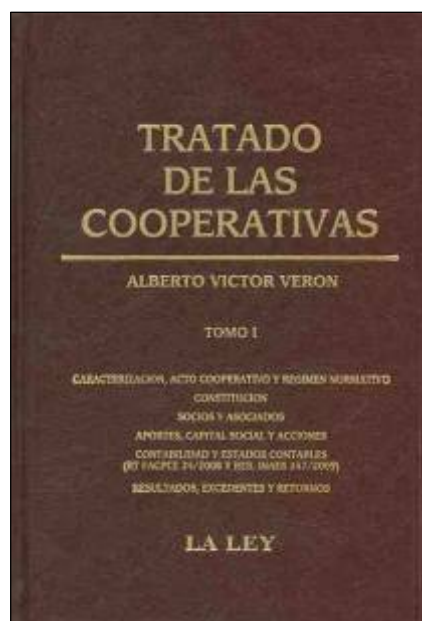


ÍNDICE GENERAL



SECCIÓN I ANTECEDENTES, RÉGIMEN NORMATIVO, PRINCIPIOS, CARACTERIZACIÓN, ACTO COOPERATIVO Y ESPECIES

Capítulo I Antecedentes

I) La declaración de Manchester y la sociedad cooperativa europea	3
1. La declaración de Manchester de 1995	3
2. La Sociedad Cooperativa Europea	4
II) Antecedentes históricos	6
3. Precedentes primigenios	6
4. Los precursores del cooperativismo	7
a) Robert Owen (1771-1858) (Gran Bretaña)	7
b) Guillermo King (1786-1825) (Gran Bretaña)	7
c) Luis Blanc (1813-1882) (Francia)	8
d) Carlos Fourier (1772-1837) (Francia)	8
e) Hermán Schulze Delitzsch (Alemania)	8
f) Friedrich Raiffeisen (Alemania)	8
5. Rochdale	9
6. La doctrina social de la Iglesia	10
7. Los principios cooperativistas	11
8. Derecho cooperativo	12
9. La evolución de las cooperativas en los diferentes países	13
III) Antecedentes nacionales	14
10. Las primeras cooperativas argentinas	14
11. Los artículos 392, 393 y 394 del Código de Comercio	15
12. Los proyectos de leyes que precedieron a la ley 11.388	16
13. La ley 11.388	17
a) Precedentes	17
b) La ley 11.388 y su modificación. Contenido	18
14. La ley 19.550	19
15. Las enseñanzas de la temática cooperativista	20

Capítulo 2 Régimen normativo y principios

I) La ley 20.337: fundamentos y fuentes	21
1. Su creación	21
2. Fuentes	22
II) La ley 20.337: sanción, requisitos y valoración	22
3. Sanción y vigencia	22
4. Esquema normativo	23
5. Requisitos constitutivos	24
a) Capital variable	24
b) Duración ilimitada	25
c) Número de asociados	25
d) Capital ilimitado	25
e) Un solo voto por asociado	25
f) Ventajas y privilegios	25
g) Responsabilidad limitada de los asociados	25

6. Requisitos de funcionamiento	25
a) Interés limitado a las cuotas sociales	25
b) Distribución de los excedentes	26
c) Prestación de servicios a asociados y no asociados	26
d) Irrepartibilidad de las reservas	27
7. La creación de la Secretaría de Estado de acción cooperativa	28
8. Valoración	29
III) Los principios universales de la cooperación	30
9. Importancia y enunciación	30
10. Libre acceso y adhesión voluntaria	31
11. Organización democrática	32
12. Limitación del interés al capital	32
13. Distribución de excedentes	32
14. Educación cooperativa	32
15. Integración cooperativa	33
16. Ideas políticas, religiosas, de nacionalidad, región o raza	33
17. Otros "principios"	34
a) Realización de operaciones sólo con asociados	34
b) Venta a precio corriente o de mercado	34
c) Expansión constante	34
d) Destino desinteresado del remanente disolutorio	34
e) Coincidencia con los intereses generales de la comunidad	34
f) Venta al contado	35
g) Derechos del consumidor	35
IV) Los principios en la ley 20.337: caracterización	35
18. Antecedentes y régimen general	35
19. Libre acceso y adhesión voluntaria	36
20. Organización democrática	36
21. Limitación del interés al capital	36
22. Distribución de excedentes	36
23. Educación cooperativa	36
24. Integración cooperativa	37
25. Ideas políticas, religiosas, de nacionalidad, región o raza	38
26. Otros "principios"	38
a) Realización de operaciones solo con asociados	38
b) Venta a precio corriente o de mercado	38
c) Expansión constante	38
d) Destino desinteresado del remanente disolutorio	38
e) Coincidencia con los intereses generales de la comunidad	39
f) Venta al contado	39
g) Derecho del consumidor	39
h) Transformación vedada	39

Capítulo 3

Noción de cooperativas

I) Referencias conceptuales y terminología	41
1. Referencias conceptuales	41
2. Cuestiones terminológicas	41
II) Definiciones y conceptos institucionales	42
3. Reglamento de la Sociedad Cooperativa Europea	42
4. Definición de Manchester	43
5. Alianza Cooperativa Internacional (ACI)	43
6. Organización Internacional del Trabajo (OIT)	44
7. Informes legislativos foráneos	44
8. Informe legislativo doméstico	45

III) Doctrina extranjera	45
9. Noción abreviada	45
10. Noción ampliada	48
IV) Doctrina nacional	51
11. La noción de cooperativa en la ley 20.337	55

Capítulo 4

Caracterización, sujeto de derecho y acto cooperativo

I) Caracterización	57
1. Caracterizaciones foráneas	57
a) La declaración de Manchester	57
b) Sociedad cooperativa europea	58
2. Razones por las que se constituye una cooperativa	59
3. Asociación, sociedad y/o empresa	59
a) Planteo de la cuestión	59
b) Distinción entre asociación y sociedad	60
c) ¿Categoría especial?	61
d) La cooperativa como empresa	61
e) La jurisprudencia	62
f) Nuestra opinión	64
4. Los elementos característicos del art. 2º de la ley 20.337	64
II) Autonomía, comercialidad y aplicación normativa	66
5. La autonomía del derecho cooperativo	66
6. La comercialidad de las cooperativas	67
a) Precedentes	67
b) La cuestión a partir de las leyes 19.550 y 20.337	67
c) El carácter civil o comercial de las cooperativas	68
d) La concepción civilista	68
e) La comercialidad de las cooperativas	68
7. Prevalencia de las reglas sobre cooperativas	71
8. Aplicación supletoria de la ley de Sociedades Comerciales	72
III) La cooperativa como sujeto de derecho	74
9. El art. 2º, "in fine" de la ley 20.337	74
10. La fórmula declarativa	75
11. Noción de personalidad	75
a) Régimen de la "concesión estatal"	75
b) Régimen actual	76
12. Caracterización de la personalidad	77
IV) El acto cooperativo (precedentes, definiciones y presupuestos)	78
13. Precedentes extranjeros	78
a) Venezuela	79
b) San José de Puerto Rico	80
c) México	81
d) Brasil	82
e) Alemania/Italia	82
14. Algunas definiciones de la doctrina y jurisprudencia	83
15. Presupuestos básicos y elementos del acto cooperativo	86
a) Presupuestos básicos	86
b) Elementos	86
c) Principio de indivisibilidad	88
d) Valor especial	88
e) Naturaleza de los actos y de las cooperativas: inescindibilidad	88
V) El acto cooperativo en la ley 20.337	89
16. Antecedentes	89
17. La incorporación del acto cooperativo en la ley 20.337	89

18. Noción normativa	91
a) Sujetos	92
b) Objeto	92
c) Animus	92
19. Clasificación de los actos cooperativos	94
20. ¿Economía no concurrencial?	94
21. Acto cooperativo y acto jurídico	97
22. Relación entre cooperativa y asociado	98
a) Actos cooperativos	98
b) Aplicación del derecho común	98
c) Cooperativas de trabajo	98
23. Actos realizados con terceros y entre cooperativas	99
24. Asociación con personas de otro carácter jurídico	100
25. Acto cooperativo: casos de aplicación	102
a) Cooperativa de consumo	102
b) Inaplicabilidad de la prehorizontalidad al acto cooperativo	102
c) Servicio funerario	102
d) Percepción de comisión	103
e) Falta de legitimación	103
f) Cuenta corriente cooperativa	103

Capítulo 5

Las especies de cooperativas

I) Criterios y naturaleza	107
1. Los criterios de distinción	107
2. Naturaleza de sus funciones y nivel de agrupación	110
a) Naturaleza de sus funciones	110
1) Cooperativas de distribución	110
2) Cooperativas de colocación de la producción	110
3) Cooperativas de trabajo	110
b) Nivel de agrupación	110
1) De primer grado	110
2) De segundo grado	111
3) De tercer grado	111
II) Las cooperativas según sus prestaciones-objeto social	111
3. Cooperativas agrícolas	111
4. Cooperativas de provisión	112
5. Cooperativas de servicios	112
6. Cooperativas de viviendas	112
a) Antecedentes históricos	112
b) Algunas características operativas	114
c) Estatuto tipo y reglamento	115
7. Cooperativas de consumo	115
a) Antecedentes reglamentarios	115
b) Modalidades operativas	116
8. Cooperativas de crédito	117
9. Bancos cooperativos y cajas de crédito	118
a) Importancia	118
b) Reglamentación financiera-instrumental	118
c) Casos de aplicación (bancos cooperativos)	119
1. Desplazamiento de directores (competencia)	119
2. Retiro de autorización (competencia)	119
3. Desbaratamiento de derecho	120
4. Defraudación y perjuicio fiscal	120
10. Cooperativas de seguro	120

11. Cooperativas de provisión de servicios públicos	121
a) Alcances	121
b) Concesión o permiso	121
c) Algunas normas reglamentarias	122
12. Cooperativas de trabajo	122
13. Cooperativas escolares	124
14. Cooperativas extranjeras	124
15. Cooperativas de transformación o comercialización de productos	125
16. La clasificación de las cooperativas en la ley 20.337	125

SECCIÓN II CONSTITUCIÓN

Capítulo I

Acto constitutivo. Elementos básicos. Cooperativa en formación

I) Acto constitutivo: antecedentes, naturaleza, acto único y asamblea constitutiva	131
1. Antecedentes	131
2. El acto constitutivo como contrato plurilateral de organización	134
3. Elementos del contrato social constitutivo	136
4. La constitución simultánea o por acto único	136
5. La asamblea constitutiva	137
6. Nulidad del acto constitutivo	138
II) Elementos básicos del contrato social constitutivo	138
7. Causa	138
8. Capacidad	139
a) La capacidad como presupuesto básico	139
b) Caracterización, alcances y personalidad	140
c) Sujetos capaces e incapaces de constituir cooperativas	141
1. Personas físicas mayores de 18 años, sin distinción de sexo o estado civil	141
2. Personas físicas menores de 18 años, por medio de sus representantes legales	142
3. Personas físicas menores de 18 años, emancipados por matrimonio	142
4. Dementes y sordomudos que no saben darse a entender por escrito	143
5. Interdictos penalmente	143
6. Quebrados, concursados, inhibidos y embargados	143
7. Inhabilidad del régimen legal de los martilleros públicos	143
8. Los restantes sujetos de derecho (LCoop., art. 17)	144
9. Consentimiento	146
10. Affectio societatis	147
11. Personas jurídicas públicas	148
12. Constitución simulada o fraudulenta	148
III) La cooperativa en formación	149
13. La constitución regular de una cooperativa	149
14. El "iter" de la cooperativa en formación	149
15. La cooperativa en formación en la ley 20.337	151
16. Cooperativa en formación y cooperativa irregular. Doctrina de la asimilación	152
a) Precedente societario	152
b) Inaplicabilidad del régimen de sociedades anónimas	152
c) Negación de la cooperativa en formación	153
d) Funcionamiento y actuación permanente anterior	153
e) Desvío constitutivo, actividad extraña, actividad excedente y comunión negocial	153
17. Cooperativa en formación y cooperativa irregular. Doctrina de la diferenciación	155
a) Disimilitudes	155
b) Realidades y regímenes legales diversos	155
c) Se trata de la misma sociedad y no de otra	155

d) La necesidad temporal del período preconstitutivo de la sociedad en formación: inescindibilidad	156
e) Actos propios del objeto social durante el período constitutivo	157
f) Régimen responsabilizatorio	157
g) Sociedades de hecho y sociedades en formación	158
h) Representación por los asociados	158
i) Autorizados para los trámites constitutivos	158
j) El consentimiento	159
k) Inscripción preventiva	159
l) Disolución	159
18. La expresión "cooperativa en formación"	160
a) Significación del aditamento	160
b) Actos propios de la etapa preconstitutiva	160
c) Empleo de la expresión "en formación"	160
19. La inscripción registral preventiva	161
a) Régimen normativo	161
b) Finalidad de la norma	161
c) Procedimiento	161
d) Instrumento público y fuerza transmisiva	162
20. El fundador. Antecedentes y régimen normativo	162
a) La aplicabilidad de la LSC al fundador de la LCoop.	162
b) El fundador en la LSC, versión original	162
c) El fundador según la reforma de la ley 22.903. Régimen actual	164
1) Firmantes del contrato constitutivo y responsabilidad disímil	164
2) Personas físicas y jurídicas	165
3) Profesionales no fundadores	165
4) Directores y síndicos	165
5) Capacidad	165
6) Atribuciones y deberes	166
d) Los fundadores en la ley 20.337 (LCoop.)	166
21. El fundador. Régimen de responsabilidad	167
a) Régimen normativo-societario de aplicación a las cooperativas	167
b) Naturaleza de la responsabilidad	168
c) Responsabilidad concursal	168
d) Las "demás personas"	168
22. El fundador. Actos necesarios y autorizados	169
a) Régimen normativo-societario de aplicación a las cooperativas	169
b) Concepto y alcances	169
c) Actos relativos al objeto social	170
d) La capacidad de la sociedad en formación	171
e) La autorización	171
23. El fundador. Responsabilidad por los demás actos	172
a) Régimen normativo	172
b) Concepto y alcances	172
c) Caracterización de la responsabilidad	173
1) Responsabilidad principal y no subsidiaria	173
2) Solidaridad plena, perfecta y no sucesiva	173
3) Abuso, dolo y mala fe	173
4) Compromiso de la responsabilidad ilimitada	173
5) Ejecución de pagarés.	173
6) Eximición de responsabilidad	173
d) Desaprobación de los demás actos	174
24. El fundador. Asunción por la sociedad de las obligaciones	174
a) Régimen normativo	174
b) Suportación de los gastos	175

c) Ratificación tácita y acción de repetición	175
d) Procedimiento y asunción	176
e) Asunción por la sociedad de los demás actos	176

Capítulo 2

Instrumentación, contrato constitutivo, estatuto y reglamentos

I. Instrumentación	179
1. Los instrumentos públicos y privados a tenor del Código Civil	179
2. Los instrumentos públicos y privados a tenor del Código de Comercio	181
3. La forma instrumental	182
4. El instrumento público	183
a) Concepto	183
b) Instrumento público y escritura pública	183
c) El testimonio judicial	184
d) Los trámites administrativos	184
e) La autenticación notarial de las firmas	186
f) El acto social constitutivo	186
g) Los inconvenientes de la escritura pública	187
h) La exigencia judicial de la escritura pública	188
5. Instrumentación de las modificaciones	188
6. Régimen cooperativo-societario	189
a) Semejanzas	189
b) Antecedentes, solución práctica y eficaz	189
c) Régimen normativo y alcances	190
d) Instrumentación de las modificaciones	190
II. Estatuto y reglamento	191
7. Contrato constitutivo y estatuto social	191
8. Concepto y caracterización	193
9. Régimen normativo	194
10. Categoría de normas que contiene	194
11. Contenido mínimo, claridad y libertad	195
12. Cláusulas estatutarias obligatorias	195
13. Cláusulas estatutarias facultativas autorizadas por la Ley de Cooperativas	197
14. Cláusulas adicionales	199
15. Pactos reservados	199
16. Interpretación del estatuto	200
17. El reglamento	201
a) Estatuto y reglamento	201
b) Órgano competente que dicta los reglamentos	201
c) Comité ejecutivo, consejeros y síndicos	202
d) Aprobación administrativa	202

Capítulo 3

Requisitos prelusivos de constitución

1. Contenido del contrato constitutivo y estatuto social	205
2. Datos personales de los otorgantes	205
3. Número mínimo de socios	206
a) Antecedentes	206
b) Régimen normativo	206
c) Reducción del número de socios	207
d) Censuras a la exigencia mínima de socios	207
4. Límites estatutarios al número de socios	209
5. El informe de los iniciadores	210
6. Mandatarios	211

Capítulo 4

Requisitos esenciales (1ª Parte). Denominación y Domicilio

I) Denominación	213
1. Antecedentes	213
2. Régimen normativo y alcances	213
3. Caracterización	215
4. La inconfundibilidad	217
a) Alcance general	217
b) Tutela del interés general	217
c) Única, exclusiva y referirse a cualquiera cooperativa	217
d) Nombre de otras cooperativas y vocablos dominantes	217
e) Denominación estatutaria y denominación difundida	218
f) Homonimia y paronimia	218
5. Expresiones "cooperativa" y "limitada" su abreviatura o sigla	219
6. Palabras prohibidas y de uso indebido	220
7. Uso de la palabra "argentina" y "mercosur"	221
8. Uso de la palabra "nacional"	222
9. Uso de la palabra "oficial"	223
10. Sanciones	223
11. Denominación defectuosa y modificación	224
12. Registración preventiva	224
13. Exigencias administrativas	225
II) Domicilio	225
14. Caracterización y concepto	225
15. Régimen normativo	226
16. Domicilio y sede social	226
17. Domicilio social inscripto	227
18. Domicilio procesal constituido	227
a) Calificación	227
b) Domicilio procesal y domicilio legal	228
c) Domicilio procesal constituido y sede social	228
d) Las notificaciones	228
19. Cambios y traslados de domicilio	229
a) Distinción	229
b) Importancia	229
c) Cambio de domicilio jurisdiccional	229
1) Vigencia y arraigo	229
2) Emplazamiento	230
3) Competencia	230
20. Domicilio especial de sucursales y filiales	230
21. Exigencias administrativas	231

Capítulo 5

Requisitos esenciales (2a Parte). Objeto social

I) Concepto, naturaleza y caracterización	233
1. Concepto	233
2. Necesariedad y esencialidad	233
3. La naturaleza económica del objeto social	234
4. Precisión y determinación del objeto	235
5. Objeto y actividad	235
6. Doctrina del "ultra vires" y límites del poder representativo	236
II) Especificidades delimitativas del objeto	238
7. Objeto extraño	238
8. Fianzas, avales y garantías	239
9. Pluralidad de objeto	239

10. Capital adecuado al objeto	242
11. Delimitación del objeto	243
12. Objeto excluyente	244
13. Cambio de objeto	244
III) Objeto social lícito, ilícito, posible y prohibido	245
14. Objeto lícito	245
15. Objeto posible	245
16. Objeto ilícito	245
a) Las sociedades que tengan un objeto ilícito	245
b) Doble facturación	246
c) Ilícitud de los aportes	246
17. Objeto social ilícito y objeto lícito pero con actividad ilícita	246
18. Objeto lícito con actividad ilícita	247
a) La actividad ilícita y el artículo 58 de la LSC.	247
b) La actividad ilícita del artículo 19, LSC.	248
c) Interpretación del régimen sancionatorio	252
19. Objeto prohibido	253
a) Fundamentos y alcances	253
b) Objeto ilícito y objeto prohibido	253
c) La doctrina	254
d) Objeto lícito devenido en ilícito o prohibido	255
e) Objeto prohibido con actividad ilícita	255
f) Objeto lícito con actividades prohibidas	255
IV) Normativa cooperativista	256
20. El régimen del Código de Comercio	256
21. El objeto a tenor de la LSC.	256
22. Funciones	257
23. Requisitos	258
24. La ley 20.337	258

Capítulo 6

Otros requisitos sustanciales de constitución (3ª Parte)

1. Duración	261
2. Cuota social, suscripción e integración del capital	261
a) Régimen normativo	261
b) La cuota social	262
c) El valor de la cuota social	262
1. Importancia	262
2. Capital variable e ilimitado	263
3. La inflación	263
d) Suscripción e integración del capital	264
3. Acciones	264
4. Derecho de ingreso	265
5. Organización de la administración y fiscalización	266
a) Designación de consejeros y síndicos en el acto constitutivo	266
b) Administración y representación	266
c) Fiscalización	268
6. Régimen de las asambleas	269
7. Reglas para la distribución de resultados	269
8. Condiciones de ingreso, retiro y exclusión de los asociados	270
9. Derechos y obligaciones de los asociados	271
10. Disolución y liquidación	272

Capítulo 7

Contralor administrativo e inscripción

I) Fiscalización, trámite administrativo y autorización para funcionar	273
1. La fiscalización pública de la constitución	273
a) Antecedentes	273
b) Nuestro sistema administrativo de fiscalización pública	274
2. Régimen de la ley 20.337	275
3. El trámite administrativo	276
4. La autorización para funcionar	278
II) Requisitos de presentación	278
5. Exigencias administrativas	278
6. Modelo de acta constitutiva	279
7. Plazo de presentación	281
8. Personas autorizadas para el trámite administrativo	281
9. Confirmación o ratificación de las firmas	282
10. Depósito bancario	283
11. El contralor de los requisitos legales y fiscales	284
III) Otros aspectos del contralor constitutivo	287
12. Los casos de fusión	287
13. Sucursales	287
a) La descentralización	287
b) Concepto	287
c) Principales características	289
d) Clasificación	290
e) Órgano creador de la sucursal	290
f) Exigencias administrativas	290
g) Contabilidad	291
h) Responsabilidad	291
14. Agencia	291
15. Establecimiento	292
16. Filial	292
17. Reempadronamiento.	293
18. Cooperativas de grado superior	293
IV) Inscripción denegatoria y recursos	295
19. Antecedentes de la registración administrativa	295
20. Caracterización y naturaleza jurídica de la autorización estatal	295
a) Razones de la intervención administrativa	295
b) ¿Carácter constitutivo?	296
c) Toma de razón	296
d) Fecha cierta	296
e) ¿Inscripción en el Registro Público de Comercio?	296
21. Plazo para autorizar el funcionamiento de la cooperativa	297
22. ¿Publicidad?	298
23. Efecto retroactivo de la autorización	298
a) El precedente societario	298
b) Régimen de las cooperativas	299
24. Denegatoria de la autorización	300
25. Recursos contra la decisión administrativa	301

SECCIÓN III DE LOS SOCIOS

Capítulo I

Vínculo asociativo, ingreso, conflictos y cooperativas públicas

I) Vínculo asociativo: "status socii" y caracterización	307
1. Vínculo asociativo y bienestar general	307
2. El "status socii"	307
3. Socios o asociados	309
4. Principales características	310
II) Condiciones de ingreso. Procedimiento	311
5. Condiciones para ser socio	311
a) Antecedentes	311
b) Régimen actual	312
c) El principio de libertad de ingreso ("puertas abiertas")	312
d) Solicitud de admisión	314
e) Aceptación	314
f) Rechazo	315
g) Momento del ingreso	316
6. Derecho de ingreso	317
a) Antecedentes	317
b) Régimen normativo actual	317
c) Importe	318
d) Destino	318
e) Reservas sociales	318
III) Conflictos socio-cooperativa	319
7. La resolución de conflictos	319
8. Solución rápida y económica	320
9. Agotamiento de recursos y medios internos	320
10. Algunos casos de conflicto	322
a) Socio y trabajador dependiente	322
b) Modificación del tipo	322
c) Libros y condición de asociado	322
d) Costo y valores de mercado	322
e) Indemnización por daño moral	323
f) Restitución aporte para vivienda	323
g) Prescripción reclamo de aportes	323
IV) Cooperativas públicas	324
11. Las personas jurídicas públicas como socias	324
12. Cooperativas únicas concesionarias de servicios públicos	326

Capítulo 2

Derechos y obligaciones. Funcionalidad preliminar

I) Algunas consideraciones básicas	329
1. Vinculación con la sociedad	329
2. Falta de asociación cooperativa	330
3. Ignorancia de la ley: inadmisibilidad de su invocación	330
4. La buena fe en el asociativismo	331
5. Prestación de servicios a asociados y terceros	331
6. Socio y contratante	333
7. El derecho a empleo	333
II) Derechos y obligaciones de los socios	334
8. Caracterización preliminar	334
9. Descripción abreviada y clasificación	336
10. Comienzo de los derechos y obligaciones del socio	338

Capítulo 3

Derechos de los socios

1. Algunas clasificaciones de la doctrina	339
I) Derechos patrimoniales	341
2. Caracterización	341
3. Derecho a los excedentes y retornos	342
4. Derecho a la cuota liquidacional	343
5. Derecho al valor de reembolso	344
6. Derecho al interés de la participación asociativa	345
II) Derechos parapolíticos	346
7. Caracterización	346
8. Derecho de uso del servicio	346
9. Derecho a intervenir en la administración y gobierno de la cooperativa	347
10. Derecho de voz y voto	349
11. Derecho de petición	349
12. Derecho de impugnación	350
13. Derecho de información y control	350
14. Derecho al ejercicio individual de la acción social de responsabilidad contra los consejeros y síndicos	350
III) Derecho de control e información	351
15. El "status socii" y el derecho de información	351
16. Causa: el contrato plurilateal de organización	351
17. Protección del interés individual	352
18. Amplitud, limitaciones e índole de la información	352
a) Información debida	353
b) Connotaciones asamblearias	353
c) Criterio restrictivo	354
19. Ejercicio abusivo	354
20. Secreto de los negocios	356
a) Actos perjudiciales, interés social y negativa a dar información	356
b) Fundamentos y prueba	356
21. Derecho de las minorías y mayorías	356
IV) El derecho de información en la ley de cooperativas	358
22. La información al asociado	358
23. Régimen normativo	358
a) En la constitución	358
b) Durante la vida de la cooperativa	359
c) En la disolución y liquidación	361
V) Examen de la documentación contable	362
24. Fundamentos	362
25. Estados contables	363
26. Exhibición de libros	364
27. Improcedencia de la rendición de cuentas	365
VI) Órganos obligados a informar	365
28. Características	365
29. Sindicatura	366
a) Funcionamiento	366
b) Polémica sobre la información suministrada	366
c) Información deficiente y fiscalización por el accionista	367
30. Asambleas	367
a) Caracterización	367
b) Ampliación informativa anticipada	367
c) El derecho de voz	368
d) Ámbito y alcance de la información	368
e) Pedido de explicaciones	369

f) Estados contables	369
g) Copias de las actas	369
VII) Protección ante la violación del derecho de informar	370
31. Recursos	370
a) Acción de impugnación	370
b) Acción de responsabilidad	371
c) Solicitar veedor judicial	371
d) Represión penal	372
e) Intervención de la autoridad de contralor	372
f) ¿Arbitraje?	372
32. Instancia judicial	372
a) Agotamiento de los recursos estatutarios	373
b) Diligencias o medidas preliminares	373
c) Procedimiento	373
d) Amparo	374

Capítulo 4

Obligaciones y responsabilidades de los socios

I) Obligaciones	375
1. Enunciación casuística	375
2. Obligaciones propias de la constitución	376
3. Obligaciones post constitución	378
4. Colaboración y lealtad	379
5. Subordinación al derecho corporativo	380
6. Eficacia interna de las limitaciones	380
II) Responsabilidad de los socios	381
7. Caracterización general	381
8. Socios-fundadores	381
9. Excesiva valuación de los aportes	382
10. Sociedad de objeto ilícito. Sociedad de objeto lícito, actividad ilícita. Sociedad de objeto prohibido	382
11. Deudas de la cooperativa	382
12. Dolo o culpa del socio	383
13. Inoponibilidad de la personalidad jurídica	383
14. Socio con interés contrario al social	384
a) Naturaleza y alcance de la norma	384
b) La noción de interés social	385
c) Interés contrario (conflicto de intereses)	385
d) Deslealtad e interés contrario	386
e) ¿Debe existir un perjuicio real para la sociedad?	386
15. Resoluciones asamblearias nulas	387
16. Mora en la integración	387
17. Evicción y vicios redhibitorios	387

Capítulo 5

Fin del vínculo asociativo

I) Antecedentes y condiciones	389
1. Antecedentes	389
2. Las condiciones de egreso y la extinción del vínculo asociativo	390
II) Retiro, renuncia y receso	391
3. Retiro de los socios	391
a) Antecedentes	391
b) Concepto y alcances	391
c) Causales de retiro	391
d) Modo de practicar el retiro y las limitaciones temporales	392

e) Limitaciones económicas	393
f) Efectos del retiro	394
g) Prescripción	395
4. Renuncia	395
5. Receso	395
III) Transferencia y pérdida del capital	396
6. Transferencia de cuotas sociales	396
7. Pérdida del capital social	397
IV) Exclusión	397
8. Concepto	397
9. El poder disciplinario corporativo	398
10. La "ratio legis" de la exclusión	398
11. La justa causa	399
12. Grave incumplimiento de las obligaciones por el socio	401
a) Principios generales	401
b) Caracterización y naturaleza jurídica	401
c) La entidad o gravedad del incumplimiento	402
d) Incumplimiento culposo y objetivo	403
e) Conducta perjudicial y discordante	403
13. La exclusión en la normativa cooperativista	405
14. Causales de exclusión	406
a) Clasificación a tenor del régimen societario de aplicación	406
b) El estatuto cooperativo y las conductas pasibles	408
c) Grave incumplimiento de las obligaciones sociales	408
d) Incapacidad e inhabilitación	408
e) Declaración en quiebra o concurso civil	409
f) Incumplimiento de prestación comprometida	410
g) Actividad en competencia con la cooperativa	410
15. Otras causales de exclusión	411
a) Abandono de seguro	411
b) Dolo o fraude en la administración	411
c) Socio-administrador	411
d) Mora en la integración	412
e) Evicción y vicios redhibitorios	412
16. Exclusiones improcedentes	413
a) Reconstrucción de libro	413
b) Descrédito	413
17. Derecho de defensa	413
18. Reembolso e indemnización	414
19. Órganos competentes	414
20. Otra vez el derecho de defensa	416
21. Resolución fundada y expresa	417
22. Ejercicio del derecho de exclusión	418
23. Procedimiento judicial	419
a) Juez competente	419
b) Excepciones oponibles	419
c) Medios de prueba	419
d) Desistimiento	419
e) Sentencia	420
24. Revocación de la medida	420
25. Extinción del derecho de exclusión	420
26. Extinción del vínculo asociativo	422

27. Efectos de la exclusión	422
a) Derecho económico del socio excluido	423
1. Determinación de su parte	423
2. Personas intervinientes y plazo para liquidar	423
3. El balance de separación. Remisión	424
b) Modificación del contrato	425
28. Recursos	425
a) La normativa	425
b) Agotamiento vía interna societaria	426
c) Forma y plazo de interposición del recurso	427
d) Rol de la asamblea	428
e) El efecto suspensivo del recurso	430
V) Muerte del socio	431
29. Realidad fáctica de las cuotas sociales de socios fallecidos	431
30. Régimen normativo	432
31. Efectos	432
32. Herederos	432

SECCIÓN IV APORTES, CAPITAL Y ACCIONES

Capítulo I Financiamiento

I) El financiamiento de las cooperativas	435
1. La necesidad de financiamiento	435
2. Los medios financieros	435
II) Financiamiento interno	436
3. Aplicación supletoria del régimen de sociedades anónimas	436
4. Capitalización de reservas	436
a) Reservas capitalizables	436
b) Significado y caracterización de la capitalización de reservas	437
c) Proporción de cada accionista en la capitalización	438
d) Las reservas en la LCooperativas	438
e) Las reservas estatutarias y facultativas en la LCooperativas	438
f) Las reservas obligatorias de la LCooperativas	439
5. Capitalización de actualizaciones contables o revalúos de activos	439
a) Las razones de las correcciones monetarias	439
b) Revalúo y reservas	439
c) Naturaleza y caracterización de los revalúos	440
1) Una aproximación conceptual	440
2) Una caracterización jurisprudencial	440
d) Deliberación y resoluciones asamblearias	441
e) Conveniencia de su cronicación reglamentaria	441
f) El revalúo en la legislación cooperativa	441
6. Pago de dividendos con acciones	442
a) Procedimiento generalizado	442
b) Inflación: ganancias ficticias y reales	442
c) Noción jurídica	443
7. Remanente de ganancias a cuenta nueva o para el próximo ejercicio	444
8. Aportes complementarios de capital	445
III) Financiamiento externo	448
9. Aplicación supletoria del régimen de sociedades anónimas	448
10. Adquisición de bienes entregando acciones	449
11. Aportes irrevocables	449
12. Acciones dadas en pago de obligaciones preexistentes	451

Capítulo 2**El capital social. Caracterización y noción**

I) Caracterización y principios	453
1. ¿Esencialidad o secundariedad del capital?	453
2. Caracterización-principios	453
a) Efectividad	454
b) Suficiencia	454
c) Unidad	454
d) Expresión monetaria	454
e) Inviolabilidad	454
f) Ilimitación	456
g) Variabilidad	456
h) División en cuotas sociales	457
i) Representación en títulos accionarios	457
j) Indivisibilidad de las cuotas sociales	458
II) Funciones del capital social	459
3. Funciones económica y jurídica	459
4. El capital y el uso de los servicios sociales	461
III) Noción de capital social	462
5. Concepto general de capital social	462
a) El concepto de capital en la doctrina societaria	462
6. Importancia del capital cooperativo	464
7. Noción general del capital cooperativo	464
IV) Capital y patrimonio sociales	465
8. Concepto y determinación	465
9. Crisis del concepto tradicional de capital social	468
10. Algunas especificidades jurisprudenciales	469
a) Patrimonio social y patrimonio individual	469
b) Pasivo y patrimonio	469
c) Preservación del patrimonio social	469
d) Uso del patrimonio social	469
e) Patrimonio y disolución	470
11. Patrimonio social: síntesis conceptual	470
12. Capital social y patrimonio social de las cooperativas y sociedades comerciales	471

Capítulo 3**Suscripción e integración del capital social**

I) Sistema normativo	473
1. La inserción del capital social en el estatuto de una sociedad anónima	473
2. El capital social según el régimen cooperativista	474
II) Capitales mínimos e infracapitalización	475
3. ¿Capitales mínimos?	475
4. La infracapitalización	475
a) Algunos criterios que solucionarían la disparidad entre el capital nominal y el capital necesario	476
b) Infracapitalización en la constitución societaria	476
c) ¿Una nueva concepción del capital social?	477
d) Responsabilidad por infracapitalización	477
e) Asunción del riesgo y autonomía de la voluntad	477
f) Lo inmensurable de la decisión empresarial	478
g) El contralor administrativo y la jurisprudencia	479

III) Suscripción del capital social	480
5. El capital suscrito en el régimen societario de aplicación a las cooperativas	480
6. Suscripción e integración en las cooperativas	481
7. La suscripción de cuotas sociales: el acto de suscripción cooperativo	481
IV) Integración del capital social	482
8. Antecedentes	482
9. Régimen normativo	483
10. La obligación o compromiso de integrar	484
11. Noción de integración	484

Capítulo 4

Los aportes

I) Concepto, regulación y antecedentes	487
1. Concepto	487
2. Antecedentes y régimen normativo	487
a) Los precedentes del Código de Comercio	487
b) La derogada ley de cooperativas 11.388	488
c) La LSC.	488
d) La LCoop. 20.337	488
3. Fondo común	489
4. Bienes aportables	489
II) Caracterización y naturaleza jurídica	490
5. Bienes determinados susceptibles de ejecución forzada	490
6. Naturaleza y efectos de la aportación	491
7. Integración total	491
8. Aporte lícito, serio y obligatorio	492
9. Asunción por la sociedad del aporte en propiedad	492
10. No importa un contrato de compraventa	493
11. Prueba del aporte	494
12. Aporte de cosa futura	494
13. Aportes nulos	494
III) Bienes aportables	495
14. Aportes en dinero	495
15. Aportes en especie	496
16. Aportes en dinero y en especie	498
17. Derechos aportables (bienes inmateriales)	498
18. Aportes de créditos	500
a) Antecedentes	500
b) Créditos aportables y no aportables	500
c) El régimen del Código Civil	501
d) Efectivización sustitutiva del crédito y aplicación del artículo 37 de la LSC	502
19. Aportes de títulos valores	503
a) Las "colocaciones temporarias"	503
b) Inversiones comprendidas	503
20. Aportes de fondo de comercio	503
a) Cuestiones terminológicas	503
b) Importancia	504
c) El valor llave. Remisión	505
d) Régimen normativo	505
e) Aplicación de la ley de transferencia de fondos de comercio. Remisión	506
IV) Bienes gravados y registrables; evicción y prestaciones accesorias	506
21. Aportes de bienes gravados	506
22. Bienes registrables e inscripción preventiva. Remisión	507

23. Evicción	508
a) Concepto de evicción	508
b) La evicción en la LSC: exclusión, responsabilidad, indemnización	509
c) Condiciones del reemplazo	510
d) Fundamento	510
24. Vicios redhibitorios	510
25. Prestaciones accesorias	510
a) Doctrina cooperativista	510
b) Antecedentes	511
c) Las prestaciones accesorias en la LSC.	512
d) Sociedades por acciones	513
e) Las prestaciones accesorias no integran el capital social	514
f) Requisitos	515
1) Inserción en el contrato social	515
2) Contenido de las prestaciones	515
3) Producción del socio	516
4) Duración del pacto	516
5) Modalidad de las obligaciones recíprocas	516
6) Retribuciones que se reconocerán	516
7) Sanciones por incumplimiento	516
8) Liberación	517
g) Las prestaciones accesorias y el derecho laboral	517
V) Situaciones especiales	518
26. Algunas aportaciones en particular	518
27. El capital proporcional al uso de los servicios sociales	519
28. Integración con retornos e intereses	520
29. Los aportes voluntarios o complementarios. Remisión	520
30. Integración y quiebra	521
31. El balance de apertura	521
32. Prescripción	522
VI) Valuación de los aportes	523
33. El régimen cooperativo de valuación y las normas de la LSC	523
34. La valuación en las sociedades anónimas	524
35. El control y las pautas básicas propuestas por Halperin	525
36. Valor de plaza para los bienes con valores corrientes	526
37. Informe de reparticiones oficiales o bancos oficiales	527
38. Valuación pericial	527
39. Valuación superior o inferior al aporte	528
40. El intrincado "momento" de la valuación	528
41. La valuación provisional	529
42. Valuación de títulos valores	530
43. Valuación de un fondo de comercio	531
44. Valuación de bienes gravados	532
VII) Mora en el aporte	533
45. El régimen cooperativo de mora en el aporte y las normas de la LSC.	533
46. Fundamentos	534
47. Plazos para el cumplimiento del aporte y condiciones convenidas	534
48. Suspensión automática de los derechos	535
49. Sanciones por incumplimiento y efectos	536

Capítulo 5

Aumento y reducción del capital

I) Aumento del capital social	539
1. El capital variable e ilimitado de las cooperativas y los aumentos "complementarios"	539
2. Aumento del capital en proporción al uso de los servicios	541
3. Aumento del capital con retornos e intereses	541
4. Aumento del capital por revalúo	542
II) Reducción del capital social	542
5. Algunas consideraciones societarias no desechables	542
a) Importancia	542
b) Concepto	542
c) Principios que informan la reducción del capital	543
d) Modos de reducción	543
1. Disminución del número de acciones	543
2. Disminución del valor nominal de los títulos	543
3. Restitución de aportes a los accionistas y liberación de la parte no integrada de las acciones	544
4. Reducción del aporte por revaluación inferior	545
5. Reducción por exclusión del accionista	545
6. La reducción del capital en las cooperativas	546
a) El precedente de la ley 11.388	546
b) Régimen actual del art. 35 de la ley 20.337	546
c) Casos de reducción en las cooperativas	547
d) Reducción ordenada por el consejo de administración	548
7. El reembolso de las cuotas sociales	548
a) Régimen normativo	548
b) El derecho al reembolso	549
c) Silencio del estatuto	549
d) Restitución nominal y revaluación de activos	549
e) Restitución a valor actualizado	550
f) Dolo de la cooperativa	550
g) Traslación a ejercicios siguientes y orden de antigüedad	550
h) Negativa del asociado a percibir el reembolso	551
i) Prescripción	551
j) Suspensión del reembolso	551
k) Interés de las cuotas pendientes de reembolso	551

Capítulo 6

Cuotas sociales-acciones

I) Concepto y caracterización	553
1. Concepto de cuota social y de acciones	553
2. Terminología	553
3. Caracterización	555
II) Las acciones representativas de las cuotas sociales	555
4. Doctrina societaria a tener en cuenta	555
a) Importancia	555
b) Concepto	556
c) Derecho que intergra la condición de accionista	557
d) Título valor incorporante de la condición de accionista	558
e) Función legitimadora de la acción	559
1. Consecuencia del principio de incorporación	559
2. Posesión o tenencia de las acciones	559
3. Exhibición de la acción y prueba de la calidad de accionista	561
4. La existencia de la sociedad, la emisión de acciones y el atributo de accionista	562

f) La acción y sus presupuestos jurídicos	562
1. ¿Documentos probatorios?	562
2. ¿Documentos constitutivo?	563
3. ¿Literalidad?	563
4. ¿Título circulatorio?	563
5. ¿Unilateralidad?	564
6. ¿Título incompleto?	564
5. La acción como título representativo en las cooperativas	564
6. Caracterización	564
III) Transferibilidad de las cuotas-acciones	570
7. Antecedentes	570
8. Naturaleza y caracterización	570
9. Las condiciones estatutarias	571
10. Restricciones	572
11. La conformidad del consejo de administración	574
12. La calidad de asociado	575
13. Inscripción en el libro de registro.	575
14. Responsabilidad del cedente por falta de integración	576
15. Transmisión "mortis causa"	577
16. Consentimiento conyugal	577
IV) Formalidades	578
17. Antecedentes	578
18. Los requisitos formales: fundamentos societarios	578
a) Requisitos personales	578
b) Requisitos reales	578
c) Requisitos funcionales	578
19. Las formalidades de las acciones según el art. 26 de la ley 20.337	579
a) Nombre del titular de la acción	580
b) Denominación, domicilio, fecha y lugar de constitución	580
c) Autorización para funcionar e inscripción	580
d) Número y valor de las cuotas sociales que representan	581
e) Número correlativo de orden y fecha de emisión	581
f) Firma de las acciones	581
1. Fundamentos y alcances	581
2. Firma del síndico	582
3. Número de firmas	582
4. Reemplazo de las firmas por impresión	582
20. Certificados de acciones provisionales	583
a) Concepto	583
b) Naturaleza jurídica	583
c) Contenido	583
d) Derecho a reclamar la entrega de las acciones	584
V) Transacciones con las acciones	584
21. Condominio	584
a) Caracterización y naturaleza jurídica	585
b) La aplicación de las reglas del condominio	585
c) Unificación de la representación	586
d) Particularidades del condominio en las cooperativas	587
22. Prenda	588
a) La prenda civil	588
b) La prenda comercial	589
c) Regulación de la prenda en la LSC	589
d) Concepto y alcance	589
e) Constitución de la prenda	590
f) Derechos del propietario de las acciones	591

g) Derechos y deberes del acreedor prendario	592
1. Actos conservatorios y devolución de las acciones	592
2. Ejecución y restricciones circulatorias	592
3. Mora y dividendos	593
4. Derecho de voto	594
5. Cuotas de integración	594
h) El régimen cooperativo	594
23. Embargo	595
a) La aplicabilidad del régimen societario	595
b) Derechos del propietario de las acciones	596
c) Inscripción registral	596
d) El régimen cooperativo	596
24. Usufructo	598
a) Concepto y naturaleza	598
b) El régimen de la LSC	599
c) La calidad de socio del nudo propietario	599
d) Constitución del usufructo	600
e) Derechos del usufructuario	601
f) Derechos del nudo propietario	601
g) Extinción del usufructo	601
h) El silencio de la LCoop. y la aplicación de la LSC.	602

SECCIÓN V CONTABILIDAD Y ESTADOS CONTABLES

Capítulo I Registraciones y libros

I) Contabilidad	607
1. El objetivo de la contabilidad	607
2. Antecedentes y fundamentos	608
3. Caracterización tradicional de la contabilidad y la cooperativa	610
4. Normas generales de aplicación	612
5. La aplicación a las cooperativas del art. 43 del Código de Comercio	612
6. Método de contabilización	614
7. Documentación de respaldo	615
8. Sistemas de contabilidad y reformulación de sus normas	616
a) Los negocios modernos	616
b) Evolución	616
c) Reformulación de las normas sobre libros de comercio	617
d) Medio de prueba y documentación de respaldo	617
e) El libro de "inventarios y balances"	618
f) Plan de cuentas	618
g) Normativa única	619
h) Algunas sugerencias de la profesión contable	619
9. Algunas especificidades de cuentas cooperativas	620
10. Contabilidad mecanizada o electrónica	621
A) Autorización	621
B) Los ordenadores, medios mecánicos o magnéticos u otros	625
C) Dictamen técnico o antecedente de su utilización	625
D) El soporte magnético	626
II) Los libros contables y orgánicos o sociales	626
11. Antecedentes	626
12. El régimen comercial-societario de los libros obligatorios	627
13. El régimen obligacional del art. 38 de la LCoop.	628
14. Registro de asociados	629

15. Actas de asamblea	630
a) El art. 38, inc. 2o, LCoop.	630
b) Formalidades	631
c) Registro de asistencia	631
d) Libro y acta propiamente dicha	632
e) Libros de actas digitales	632
f) Carencia de libro y escritura pública sustitutiva	633
16. Actas de reuniones del Consejo de Administración	633
a) Caracterización	634
b) Formalidades intrínsecas y extrínsecas	634
c) Confección y firma	634
17. Informes de auditoría	635
18. Informes de sindicatura	635
19. Diario	636
20. Inventarios y balances	637
a) Terminología y concepto	637
b) Apertura	638
c) Contenido y periodicidad	638
d) Firma de los inventarios y balances	639
21. Libros facultativos	639
22. Rubricación de libros	640
23. Los libros como medio de prueba	641
a) Remisión	641
b) Otra vez el art. 38, in fine de la LCoop.	641
c) Constancias contables	642
d) Deficiencias formales	642
e) Admisión en juicio	642
f) Los asientos como prueba	642
g) Prueba a favor	643
h) Prueba contradictoria	643
i) Libros facultativos	643
j) Prueba de los libros de actas	643
24. Exhibición de los libros	644
a) Omisión u ocultamiento	644
b) Pesquisas de oficio	644
c) Casos en que puede decretarse la exhibición	644
d) Lugar de exhibición	645
e) Libros auxiliares	645
f) Cooperativas y otros organismos de contralor	645

Capítulo 2

Los estados contables y el balance de ejercicio. Regulación

I) El balance de ejercicio: caracterización, anualidad y régimen cooperativo	647
1. Importancia y funciones	647
2. Caracterización	648
3. La anualidad y el balance de ejercicio	648
a) Alcances	648
b) Ciclo productivo	649
c) Primer ejercicio	649
4. El balance de ejercicio en la LCoop	650
II) Estados contables: caracterización y funciones	650
5. Antecedentes. Remisión	650
6. Noción	650
7. La importancia del inventario	651
8. Objetivo y elaboración	651

9. El enfoque jurídico	653
10. Importancia y funciones	654
11. Las normas técnicas	655
III) Regulación normativa y reglamentación administrativa	657
12. Los estados contables de los arts. 39 y 40, LCoop.	657
13. Reglamentación administrativa	658
a) Res. INAC 503/77 (derogada por res. INAES 247/2009)	658
b) Res. SAC 768/85 (derogada por res. INAES 247/2009)	658
c) Res. INAC 973/93 (derogada por res. INAES 247/2009)	658
d) Res. INAC 1466/95 (derogada por res. INAES 247/2009)	659
e) Res. INAES 1150/2002	659
f) Res. INAES 1424/03	660
g) Res. INAES 117/05	660
h) Res. INAES 247/0	660

Capítulo 3

Las normas técnicas de exposición contable para cooperativas

I) Precedentes y alcances	661
1. Precedentes	661
2. Objetivos, alcances y vocablos significados. Valoración	662
II) Normas comunes a todos los estados contables	663
3. Normas generales de exposición contable	663
a) Alcances	663
b) Aspectos generales	663
c) Estados contables básicos	664
d) Estados complementarios	664
e) Información comparativa	664
f) Modificación de la información de ejercicios anteriores	665
g) Síntesis y flexibilidad	666
h) Información complementaria	666
4. Normas particulares de exposición contable	666
a) Alcances	667
b) Modelo	667
c) Información sobre operaciones descontinuadas o en descontinuación	667
III) Estado de situación patrimonial	668
5. Normas generales. Presentación	668
a) Contenido	668
1. Concepto	668
2. Estructura	668
3. Clasificación	668
b) Clasificación de activos y pasivos en corrientes y no corrientes	669
1. Activos corrientes	669
2. Activos no corrientes	669
3. Pasivos corrientes	669
4. Pasivos no corrientes	670
c) Fraccionamiento de los rubros	670
d) Pautas para la clasificación de los rubros	670
e) Partidas de ajuste de la valuación	670
f) Compensación de partidas	671
g) Modificación de la información de ejercicios anteriores	671
6. Normas particulares. Presentación	671
a) Activo	671
1. Caja y Bancos	671
2. Inversiones	671
3. Créditos	672

4. Bienes de cambio	672
5. Bienes de uso	672
6. Activos intangibles	672
7. Otros activos	672
8. Llave de negocio	672
b) Pasivo	673
1. Deudas	673
2. Previsiones	673
c) Participación de terceros sobre el patrimonio de sociedades controladas	673
d) Patrimonio Neto	673
IV) Estado de resultados	673
7. Normas generales. Presentación	673
A) Contenido	673
1. Concepto	673
2. Estructura	673
3. Clasificación	674
B) Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	675
1. Concepto	675
2. Efectos	675
8. Normas particulares. Presentación	675
a) Estructura y contenido	675
b) Resultados ordinarios	676
c) Resultados extraordinarios	679
9. Las normas especiales de aplicación a las cooperativas. Presupuestos	679
10. Las normas especiales de aplicación a las cooperativas. Normas técnicas	680
V) Estado de evolución del patrimonio neto	683
11. Consideraciones preliminares. Remisión	683
12. Las normas especiales de aplicación a las cooperativas. Normas técnicas	683
a) Aporte de los asociados	683
1. Capital cooperativo suscrito	683
2. Retornos e intereses cooperativos a capitalizar	683
3. Otros aportes de los asociados	683
4. Otros ajustes al patrimonio neto no capitalizables	684
b) Resultados acumulados	684
1. Reservas	684
2. Resultados no asignados	684
3. Resultados diferidos	684
VI) Estado de flujo de efectivo	685
13. Presentación	685
14. Las normas de la RT 8	685
a) Características	685
b) Estructura	685
1. Variación del monto	685
2. Causas de variación	685
3. Tipificación de las actividades	685
4. Flujos correspondientes a partidas extraordinarias	687
5. Intereses, dividendos e impuestos a las ganancias	687
c) Compensaciones de partidas	687
d) Modificación de la información de ejercicios anteriores	688
e) Información comparativa	688
15. Las normas de la interpretación nº 2 de la FACPCE	688
VII) Información complementaria	689
16. Preparación y presentación	689

17. Normas generales	689
a) Contenido	689
1. Concepto	689
2. Estructura	689
b) Descripción de la información a incluir	689
1. Identificación de los estados contables	690
2. Identificación de la moneda de cierre en la que se expresan los estados contables	690
3. Identificación del ente	690
4. Capital del ente	690
5. Operaciones del ente, de las entidades sobre las que ejerce control, control conjunto o influencia significativa y los negocios conjuntos en los que participa	690
6. Comparabilidad	691
7. Unidad de medida (res. 249/2002)	691
8. Criterios de medición contable de activos y pasivos	691
9. Composición o evolución de los rubros	693
10. Bienes de disponibilidad restringida	693
11. Gravámenes sobre activos	693
12. Contingencias	693
13. Restricciones para la distribución de ganancias	695
14. Modificación a la información de ejercicios anteriores	695
15. Hechos relacionados con el futuro	695
16. Participación en negocios conjuntos	695
17. Pasivos por costos laborales	696
18. Información sobre la aplicación del método "valor patrimonial proporcional" (RT 21 y res. 312/2005)	696
19. Información sobre el estado de flujo de efectivo	696
c) Aspectos formales	696
18. Normas particulares	697
a) Composición y evolución de los rubros	697
1. Depósitos a plazo, créditos, inversiones en títulos de deuda y deudas	697
2. Bienes de cambio	697
3. Bienes de uso	698
4. Inversiones permanentes	698
5. Bienes de disponibilidad restringida	698
6. Activos intangibles	698
7. Provisiones	698
8. Dividendos acumulativos impagos	698
9. Costo de los bienes vendidos y servicios prestados	699
10. Realización de diferentes actividades	699
11. Otros resultados ordinarios	699
12. Resultados extraordinarios	699
13. Composición de los rubros del estado de flujo de efectivo	699
14. Unificaciones de intereses	700
15. Llave de negocio	700
b) Criterios de medición contable de activos y pasivos	700
c) Cuestiones diversas	700
1. Información por segmentos	700
2. Instrumentos financieros	700
3. Arrendamientos	701
4. Acuerdos de titularización o recompra de activos financieros	701
5. Combinaciones de negocios	701
6. Operaciones discontinuadas o en discontinuación	701
d) Aspectos formales	702

19. Las normas especiales de aplicación a las cooperativas. Normas técnicas	703
a) Créditos por venta de bienes y servicios y deudas comerciales	703
b) Intereses acumulativos impagos	703
c) Reservas	703
d) Fondos de acción asistencial y laboral o para estímulo del personal y fondo de educación y capacitación cooperativa	703
e) Información sobre el capital cooperativo	703
f) Clasificación de la composición de los resultados	704
g) Cuadros seccionales	704
1. Definición de sección	704
2. Estado de resultados y activos y pasivos asignados por sección	704
VIII) Otros aspectos expositivos de las cooperativas	707
20. Consideraciones especiales	707
a) El capital cooperativo	707
b) Títulos cooperativos de capitalización (TI.CO.CA)	708
c) Determinación y registración de las capitalizaciones de excedentes. Mínimos de capitalizaciones	708
d) Capitalización del ajuste del capital	708
e) Información por segmentos	708
f) Información adjunta a los estados contables básicos	709
g) Normas contables profesionales que no se aplican a los entes cooperativos	709
h) Resultado por acción ordinaria	709
i) Registración del impuesto a las ganancias	709
IX) Guía de aplicación	709
21. Guía de aplicación de la Res. FACPCE 24	709
22. Guía de aplicación de las normas generales. Remisión a las Res. Técnicas 6,14, 16,17, 18, 21 y 22 (FACPCE)	711
1. Marco conceptual	711
2. Cuestiones de medición	711
3. Ente pequeño	713
4. Valor patrimonial proporcional - Consolidación de estados contables - Información a exponer sobre partes relacionadas	713
5. Actividad agropecuaria	714

Capítulo 4

Los "fondos" y reservas de las cooperativas

I) Revalúos y reexpresiones	715
1. Antecedentes sobre revalúos	715
2. El revalúo y la reexpresión en el régimen cooperativo	716
II) Reservas	718
3. Concepto y naturaleza jurídica	718
4. La reserva legal	719
a) Algunos antecedentes y régimen actual	719
b) Concepto y naturaleza jurídica	720
c) Procedimiento de cálculo	721
d) Ganancias de futuros ejercicios	722
e) Reintegración	722
f) Desafectación	723
5. Las reservas estatutarias	723
6. Las reservas facultativas	724
7. La exposición de las reservas	724
8. La funcionalidad aplicativa y/o repartibilidad de las reservas	725
a) Antecedentes	725
b) Régimen normativo actual	726
c) Evaluación de la irrepartibilidad	726

III) Los "fondos" especiales de las cooperativas (reservas obligatorias)	728
9. Las reservas obligatorias	728
10. Los "fondos" de reserva cooperativos	728
11. Fondo de acción asistencial y laboral o para estímulo del personal	729
12. Fondo de educación y capacitación cooperativa	730
a) Régimen normativo	730
b) Reglamentación administrativa	731
1. Destino del fondo	731
2. Régimen de padrinazgo	733
3. Seguimientos y sanciones	734
13. Fondo para pago de interés a las cuotas sociales	735

Capítulo 5

Elaboración, aprobación, impugnación y disposición de los estados contables

I) Elaboración de los estados contables	737
1. Etapas	737
2. Consideración y aprobación de los estados contables por el consejo de administración	738
3. Remisión	738
II) Aprobación de los estados contables	739
4. Competencia de la asamblea	739
5. Tiempo de celebración de la asamblea	739
6. Derecho del accionista	739
7. Características de la aprobación asamblearia	740
8. Intervención de los consejeros, síndicos y gerentes	740
9. El acta de asamblea	740
III) Impugnación de los estados contables	741
10. Aplicación supletoria del régimen societario	741
11. El rigor en la elaboración y exposición de los estados contables	741
12. Falsedad o incompletividad de los estados contables	742
13. Alcances de la acción de impugnación	742
14. Acción de impugnación	742
15. Procedencia e improcedencia de la acción de impugnación	743
IV) Disposición de los estados contables	744
16. Disposición previa y derecho de información	744
17. Régimen normativo	744
18. Conocimiento y derecho deliberativo	744
19. Explicaciones previas, consulta directa y función del síndico	745
20. Copias de la documentación	746
21. Cómputo del plazo	747
22. Remisión de la documentación a la autoridad de aplicación	747

SECCIÓN VI

RESULTADOS, EXCEDENTES Y RETORNOS

Capítulo I

Resultados y fin de lucro

I) Resultados (ganancias y pérdidas)	751
1. Los resultados de las sociedades comerciales. Concepto y naturaleza	751
a) Introducción	751
b) Ganancias y pérdidas	751
c) Cuestiones terminológicas y conceptuales	753
d) Fuentes de las ganancias	754
e) Ganancia del ejercicio	755
f) El "status socii" y la participación en las ganancias	756

2. Ganancia líquida y realizada.	757
a) Determinación de la ganancia	757
b) Terminología, implicancias prácticas y doctrina contable	757
c) Valorizaciones ciertas previsibles y principios de la irrevocabilidad	758
d) Asimilación con la ganancia neta	759
e) Exclusión de la ganancia "contable" y de la ganancia futura	759
f) Debe incrementar el patrimonio	760
g) Debe resultar de estados contables regularmente confeccionados y aprobados	760
h) Moneda homogénea	760
i) Ganancia líquida	761
II) El fin de lucro	761
3. Concepto de lucro	761
a) Reembolso o reintegro y no fin de lucro	762
b) Intermediación y acto mercantil	762
c) Servicio cooperativo y el capital como instrumento	762
d) Relaciones internas y externas: lucro y servicio al costo	762
e) Lucro como expresión de la participación personal	763
f) Lucro de los directivos	763
g) No son sociedades comerciales	763
4. Nuestras conclusiones	763

Capítulo 2

Excedentes y retornos

I) Precedentes y régimen normativo	765
1. Algunos precedentes	765
2. Régimen normativo	765
3. Una noción preliminar: los dividendos societarios	767
a) Naturaleza jurídica, concepto y caracterización	767
b) Distribución	769
c) Derecho a la percepción del dividendo	769
1. La autofinanciación	769
2. Nacimiento del derecho	770
3. Crédito irrevocable	771
4. Dividendos y estados contables	772
II) Utilidades, excedentes y retornos	772
4. Retornos y utilidades	772
5. Retornos y excedentes	773
6. Excedentes líquidos y realizados	775
7. Retornos	776
III) Los excedentes repartibles	777
8. Caracterización	777
9. Régimen normativo. Remisión	778
10. Destino obligado de los excedentes. Remisión	778
11. Distribución como retornos entre los asociados	779
12. Las cooperativas de crédito	780
13. Operaciones con no asociados	781
IV) Determinación y cálculo de los retornos	782
14. Distribución de los excedentes	782
15. La soportación de las pérdidas	783
16. Cooperativas de consumo	785
17. Cooperativas de trabajo	786
18. Cooperativas de crédito	787
19. Cooperativas de seguros	787
20. Seccionalización de retornos	788
21. Acreditación y pago de los retornos	789

22. Retornos pagados en cuotas-acciones	790
a) Precedentes societarios	790
b) Régimen normativo de las cooperativas	791
c) Régimen reglamentario	792
23. Prescripción	792
V) Interés a la participación asociativa	793
24. Antecedentes y régimen normativo	793
25. Elementos caracterizantes	794
26. Capitalización del interés. Remisión	795