

# IMAGINEMOS, POR EJEMPLO...



## 12 personas naturales



- 3 con RUN y
- 9 con RUN Y RUT

- AGRÍCOLA
- CAMPESINA
- DE TRABAJO

**“Artículo 60 (Reglamento de la LGC). En la primera sesión que el consejo de administración celebre, después de la realización de una junta general de socios en la que se haya elegido a uno o más miembros titulares, el órgano deberá designar de entre sus miembros en ejercicio un presidente, un vicepresidente y un secretario. Los estatutos podrán contemplar la designación de otros cargos al interior del consejo”.**

# ¿CUAL FUE TU ELECCIÓN?



SI ES UNA COOPERATIVA **DE TRABAJO**, NUNCA OLVIDES...

Nombre	SECCION 1, valor hora \$ y cantidad		SECCION 1, valor hora \$ y cantidad		SECCION 1, valor hora \$ y cantidad		SECCION 1, valor hora \$ y cantidad		Totales
A	10	\$43.700							\$ 437.000
B			10	\$50.000					\$ 500.000
C					10	\$ 35.000			\$350.000
D							10	\$65.000	\$650.000
E							5	\$65.000	\$325.000
<b>TOTAL EGRESO</b>									<b>\$2.262.000</b>

**Art. 62 Ley General de Cooperativas: “no tendrán derecho a percibir remuneración, sin perjuicio de que podrán percibir una suma equivalente a un ingreso mínimo mensual...”**

# Recordemos...



Si entrego anticipo de excedentes, debería tener **SIEMPRE un resultado financiero positivo, es decir, UTILIDAD, GANANCIA O REMANENTE**

Nombre	Totales	Ingreso mínimo Mensual	Anticipo Excedente
A	\$ 437.000	\$337.000	\$100.000
B	\$ 500.000	\$337.000	\$163.000
C	\$350.000	\$337.000	\$13.000
D	\$650.000	\$337.000	\$313.000
E	\$325.000	\$325.000	\$0
<b>TOTALES</b>	<b>\$2.262.000</b>	<b>\$1.673.000</b>	<b>\$589.000</b>

Detalle	Monto
Ingresos del Periodo	\$2.274.020
(-) Gastos del Periodo	-\$1.673.000
= Remanente	\$601.020
(-) Reserva Legal 2%	-\$12.020
= Excedentes	\$589.000



<b>\$589.000/0,98</b>	<b>\$ 601.020</b>
\$ 601.020*2%	\$12.020

LIQUIDACION DE SUELDO



Razón Social: <b>COOPERATIVA DE TRABAJO NO ME TOQUES</b>		dic-21	
R.U.T.:	XX.XXX.XXX-X		
Dirección:	AVENIDA REPUBLICA 881		
Nombre:	XXXXXXXXXXXXXXXXXX	Cargo:	<b>VENDEDORA</b>
R.U.T.:	XX.XXX.XXX-X	Sueldo Base por hora: \$	<b>\$ 43.700</b>
<b>HABERES</b>			
<b>IMPONIBLES</b>			
	ANTICIPO DE EXCEDENTES		\$ 100.000
	<b>TOTAL IMPONIBLES</b>		<b>\$ 100.000</b>
<b>NO IMPONIBLES</b>			
	REMUNERACION ART 62 LGC		\$ 337.000
	<b>TOTAL NO IMPONIBLES</b>		<b>\$ 337.000</b>
	<b>TOTAL HABERES</b>		<b>\$ 437.000</b>
<b>DESCUENTOS</b>			
	A.F.P. PLANVITAL 11,16 %	\$	11.160
	FONASA 7.00%	\$	7.000
	ANTICIPOS	\$	-
	<b>TOTAL DESCUENTOS</b>		<b>\$ 18.160</b>
	<b>TOTAL A PAGAR</b>		<b>\$ 418.840</b>
<b>Son: Cuatrocientos dieciocho mil ochocientos cuarenta pesos.-</b>			
Recibí conforme el alcance líquido de la presente Liquidación, no teniendo cargo o cobro alguno que hacer por ningún concepto.			
Trabajador beneficiado por el Seguro de Cesantía(contrato plazo fijo, obra o faena)			
_____ Firma Empleador		_____ Firma Trabajador Recibí Conforme	

# ¿CUAL FUE TU ELECCIÓN?



SI ES UNA COOPERATIVA **CAMPESINA**, NUNCA OLVIDES...

SOCIO/A	PRODUCTO (KG)	% KILOS	Excedente \$ 1.000.000
A	100	10%	\$100.000
B	200	20%	\$200.000
C	150	15%	\$150.000
D	250	25%	\$250.000
E	300	30%	\$300.000
F	0	0%	\$0
<b>TOTALES</b>	<b>1.000</b>	<b>100%</b>	<b>\$1.000.000</b>

**Reserva legal  
2 % (Art 19  
LGC)**

# Cuando se adjudica proyectos de inversión...



**Art. 40 del RAE 1381, DE JUNIO DEL 2003**

**NORMAS DE CARACTER SOCIETARIO, ADMINISTRATIVO, FINANCIERO Y CONTABLE PARA EL SECTOR COOPERATIVO.**



Aumenta el  
Patrimonio

Reserva  
Voluntaria

**¿Y si ahora un socio quiere renunciar, que pasa con este Patrimonio?**

Valor Cuota: Capital+ Reservas Voluntarias- Perdidas del Ejercicio  
Nº de cuotas al cierre del periodo



En la mente del o los **SOCIOS/AS**

**PELIGRO DE LIQUIDEZ**

# ¿CUAL FUE TU ELECCIÓN?



SI ES UNA COOPERATIVA **AGRICOLA**, NUNCA OLVIDES...

SOCIO/A	PRODUCTO (KG)	% KILOS	Excedente \$ 1.000.000
A	100	10%	\$100.000
B	200	20%	\$200.000
C	150	15%	\$150.000
D	250	25%	\$250.000
E	300	30%	\$300.000
F	0	0%	\$0
<b>TOTALES</b>	<b>1.000</b>	<b>100%</b>	<b>\$1.000.000</b>

**Reserva legal  
del 2 % y del  
18 % (Art 19 y  
38 de la LGC)**

# Cuando se adjudica proyectos de inversión...



## Art. 40 del RAE 1381, DE JUNIO DEL 2003

NORMAS DE CARACTER SOCIETARIO, ADMINISTRATIVO, FINANCIERO Y CONTABLE PARA EL SECTOR COOPERATIVO.



Aumenta el Patrimonio

Reserva legal

¿Y si ahora un socio quiere renunciar, que pasa con este Patrimonio?

Valor Cuota:

**Capital+ Reservas Voluntarias- Perdidas del Ejercicio**  
**Nº de cuotas al cierre del periodo**



El socio recuerdo que las reservas legales no son parte del calculo de las cuotas de participación, y además son irrepartibles

# ❖ TIPOS DE CUOTAS

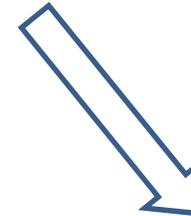
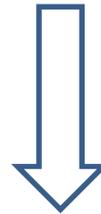
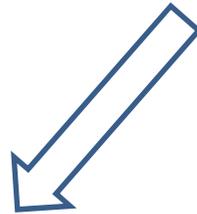


**SOCIOS**

**CUOTAS DE PARTICIPACION**

**CUOTAS SOCIALES**

**CUOTAS DE INCORPORACION**



# ❖ CUOTAS DE PARTICIPACION



- Representa el **capital aportado** por cada socio/a al momento de constituir la cooperativa.
- Se expresan en múltiplos de 100.
- Aumentan cuando el excedente se capitaliza. Y en este caso no se pagan.
- Aumentan cuando se realizan nuevos aportes (ejemplos: para pagar un crédito, para cofinanciar algún proyecto específico).
- Regular el Saldo Insoluto (suscrito)

## Primer Ejemplo:

Supongamos que somos 10 socios/as que aportamos cada uno \$ 100.000, por lo tanto, **“cada socio/a tiene 100 cuotas de participación”**.

$\$1.000.000 = \$ 1.000$ , PESOS CADA. LA PARTICIPACION ES DEL 10% C/U ( $100\%/10=10\%$ )  
 $1.000 (100*10)$

**Art. 91 del Reglamento de la LGC: “...el plazo para pagar las cuotas de participación suscritas no podrán exceder de 3 años contados desde la fecha del instrumentos”**

# CUOTA DE PARTICIPACION



## Segundo Ejemplo:

Témenos un excedente de \$ 800.000, la junta general de socios/as decide capitalizar.

(se debe revisar el registro de socios/as, donde se indique la cantidad de productos, bienes o servicios que el socio entrego para la venta o adquirió para el). Además se sabe que el excedente se genero de la siguiente forma (60% socios, 40% no socios).

SOCIO/A	PRODUCTO (KG)	% KILOS	800.000*60%= 480.000 (SOCIOS)	800.000*40% =320.000 (NO SOCIOS)	TOTAL CAPITALIZADO	CUOTAS LIBERADAS DE PAGO
A	100	6,67%	\$32.016	\$32.000	\$64.016	64
B	200	13,33%	\$63.984	\$32.000	\$95.984	96
C	150	10%	\$48.000	\$32.000	\$80.000	80
D	250	16,67%	\$80.016	\$32.000	\$112.016	112
E	300	20%	\$96.000	\$32.000	\$128.000	128
F	200	13,33%	\$63.984	\$32.000	\$95.984	96
G	50	3,33%	\$15.984	\$32.000	\$47.984	48
H	250	16,67%	\$80.016	\$32.000	\$112.016	112
I	0	0%	\$0	\$32.000	\$32.000	32
J	0	0%	\$0	\$32.000	\$32.000	32
<b>TOTALES</b>	<b>1.500</b>	<b>100%</b>	<b>\$480.000</b>	<b>\$320.000</b>	<b>\$800.000</b>	<b>800</b>

# CUOTA DE PARTICIPACION



**Tercer Ejemplo:** En junta general de socios se decide postular a un proyecto Sercotec, donde la cooperativa debe aportar \$ 2.000.000. Se acuerda que cada socio/a aportara \$ 200.000 pesos, que representan 200 cuotas de participación para cada uno.

SOCIO/A	CAPITAL INICIAL	CAPITALIZACION 2019	APORTE 1 AÑO 2020	TOTAL CUOTAS AÑO 2020	TOTAL CAPITAL (VALOR CUOTA \$1.000)
A	100	64	200	364	364.000
B	100	96	200	396	396.000
C	100	80	200	380	380.000
D	100	112	200	412	412.000
E	100	128	200	428	428.000
F	100	96	200	396	396.000
G	100	48	200	348	348.000
H	100	112	200	412	412.000
I	100	32	200	332	332.000
J	100	32	200	332	332.000
<b>TOTALES</b>	<b>1.000</b>	<b>800</b>	<b>2.000</b>	<b>3.800</b>	<b>\$3.800.000</b>

# Cuotas de Participación



## **Ley General de Cooperativas.**

La participación de los socios en el patrimonio se expresa en **cuotas de participación**, cuyo valor será el que resulte de la suma del valor de sus aportes de capital y las reservas voluntarias, menos las pérdidas existentes, dividido por el total de cuotas de participación emitidas al cierre del periodo.

Valor Cuota: 
$$\frac{\text{Capital+ Reservas Voluntarias- Pérdidas del Ejercicio}}{\text{Nº de cuotas al cierre del periodo}}$$

# CALCULO DE LA CUOTA DE PARTICIPACION



## EJEMPLO

Valor Cuota: 
$$\frac{\text{Capital} + \text{Reservas Voluntarias} - \text{Perdidas del Ejercicio}}{\text{Nº de cuotas al cierre del periodo}}$$

CASO N° 1: PATRIMONIO (200 cuotas a \$ 5 c/u)	
Capital	1.000
Reservas Voluntarias	700
Reserva Proyecto Sercotec	1.100
Provisión Dev. Cuotas Part.	80
Perdidas del Ejercicio	-250

Valor Cuota: 
$$\frac{1.000 + 700 - 250}{200} = \$ 7,25$$

Valor Cuota: 
$$\frac{1.000 + 700}{200} = \$ 8,5$$

# ❖ CUOTAS SOCIALES



- Representa un ingreso o ganancia.
- Estos dineros se destinan para gastos de operación o para los fines que determine el consejo de administrador y/o gerente/a administrador/a  
(teléfono, notaria, luz, agua, movilización, encomiendas, Artículos de oficina, etc.)
- Son obligatorios para todos los socios.
- Cada año en junta general de socios/as, se actualiza el valor de la cuota social.
- Al momento de la renuncia o exclusión de un socio/a, se pueden descontar las cuotas impagas.
- Estas cuotas no son sujetos de reembolso, es decir, no se devuelven cuando renuncia un socio/a.

## Ejemplo:

El Estatuto Social define la cuota social para el periodo por un monto de \$ 5.000 mensuales, por lo tanto, el socio/a en un año debe \$ 60.000 pesos

# ❖ CUOTAS DE INCORPORACION



- Representa un Ingreso o Ganancia.
- Estos dineros se destinan para gastos de operación o para los fines que determine el consejo de administrador y/o gerente/a administrador/a.  
(teléfono, notaria, luz, agua, movilización, encomiendas, art de oficina, etc.)
- Son obligatorios para todos los **socios nuevos**.
- Cada año en junta general de socios/as, se define el valor de la cuota de incorporación.
- Estas cuotas no son sujetos de reembolso, es decir, no se devuelven cuando renuncia un socio/a.

## Ejemplo:

El Estatuto Social define que la cuota de incorporación para el periodo asciende a \$ 50.000 pesos.

Ingresa un **"SOCIO K"**, el nuevo socio debe pagar, cuota de participación y cuota de incorporación:

100 C.P. \*\$1.000 = \$100.000+ **\$50.000** = **\$150.000 pesos.** (solo \$100.000 van a Capital)

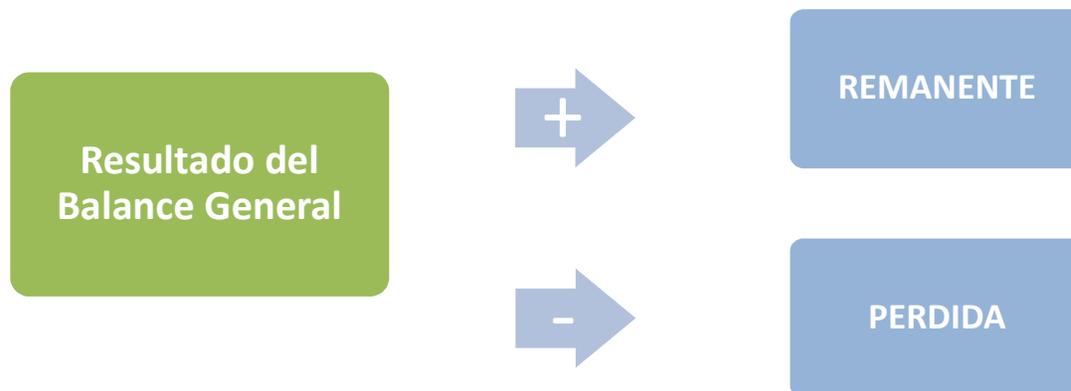
# ❖ REMANENTE



## DEFINICION DE REMANENTE:

Es el resultado positivo según Balance General de 8 columnas.

Por el contrario, si el resultado es negativo, estamos en presencia de una **Perdida** en el ejercicio



COMUNA : PANGUIPULLI

**BALANCE TRIBUTARIO (a nivel 5)**

Al 31 de Diciembre de 2020

CUENTA	SUMAS		SALDOS		INVENTARIO		RESULTADOS	
	DEBITOS	CREDITOS	DEUDOR	ACREEDOR	ACTIVO	PASIVO	PERDIDAS	GANANCIAS
CAJA	9.207.160	9.077.234	129.926		129.926			
CLIENTES	1.383.736	1.383.736						
IVA C.F.	4.131.465	575.916	3.555.549		3.555.549			
PPM	15.514		15.514		15.514			
INSTALACIONES	19.681.605	14.600.000	5.081.605		5.081.605			
PRESTAMO INDAP	1.400.000	6.400.000		5.000.000		5.000.000		
PROVEEDORES	25.491.144	26.390.000		898.856		898.856		
HONORARIOS POR PAGAR	50.000	50.000						
ACREEDORES		1.300.000		1.300.000		1.300.000		
IVA D.F.	488.292	488.292						
IMPUESTO 2DA CATEGORIA	6.022	6.022						
IVA RETENIDO A TERCEROS	252.178	252.178						
CAPITAL		2.551.902		2.551.902		2.551.902		
PERDIDAS EJE ANTERIORES	1.221.160		1.221.160		1.221.160			
VENTAS		2.166.243		2.166.243				2.166.243
COSTO VENTA HORTALIZAS	1.517.918		1.517.918				1.517.918	
COSTO VENTAS PRODUCTOS AGRICOLAS	321.500		321.500				321.500	
GASTOS GENERALES	17.807		17.807				17.807	
HONORARIOS	56.022		56.022				56.022	
PROMOCION Y PUBLICIDAD	24.000		24.000				24.000	
GASTOS PROGYSO	3.450.000		3.450.000				3.450.000	
CUOTAS SOCIALES		24.000		24.000				24.000
PROGYSO INDAP		3.450.000		3.450.000				3.450.000
<b>SUBTOTAL</b>	<b>68.715.523</b>	<b>68.715.523</b>	<b>15.391.001</b>	<b>15.391.001</b>	<b>10.003.754</b>	<b>9.750.758</b>	<b>5.387.247</b>	<b>5.640.243</b>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>						<b>252.996</b>	<b>252.996</b>	
<b>TOTALES</b>	<b>68.715.523</b>	<b>68.715.523</b>	<b>15.391.001</b>	<b>15.391.001</b>	<b>10.003.754</b>	<b>10.003.754</b>	<b>5.640.243</b>	<b>5.640.243</b>

Artículo 100 Código Tributario : Balance confeccionado con los antecedentes aportados por el Contribuyente



# RESERVAS LEGALES



REMANENTE



Agrícolas y de Servicios.



Reserva del 18%  
Y del 2%

80 %  
Disponible



Campeña, Pesqueras  
y de Trabajo



Del 2%

98 %  
Disponible

EXCEDENTE

# ❖ EXCEDENTE



**El Saldo** que queda una vez realizada las operaciones anteriores.

Se Capitaliza



- Aumenta la cuenta “capital”.
- Aumenta las cuotas de Participación.
- Actualizar capital en el SII.

Se Distribuye

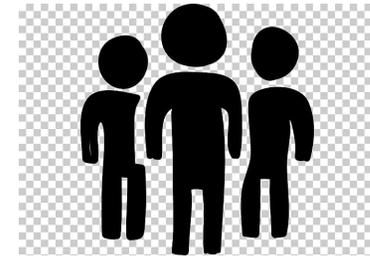


- Disminuye la cuenta “caja o banco”.
- Se debe presentar Declaración Juada en el SII.
- El Socio debe declarar este excedente en el SII.
- No paga ningún Impuesto

# ❖ DISTRIBUCION DEL EXCEDENTE



ORIGEN DEL  
REMANENTE



Según relación comercial en  
operaciones del socio y la  
Cooperativa.

Según el numero de  
cuotas de participación.



# ❖ EXCENCION TRIBUTARIA



COMPRA Y/O VENTA

**SOCIOS**

## TIPS

- Llevar un registro de la relación comercial entre el socio/a y la Cooperativa.
- Apoyar la formalización de los socios ante el SII, según corresponda (inicio de actividades).
- Si el socio no tiene inicio de actividad, gestionar que otro socio facture por el.
- Actualizar los socios en el SII (regularizar socios nuevos y socios renunciados).
- Regularizar los préstamos internos (mutuo a la vista).
- Proyectar la utilidad financiera cuando se otorgan anticipos de excedentes.

# ❖ ESTRATEGIA TRIBUTARIA



COMPRA Y/O VENTA  
**NO SOCIOS**





## Régimen tributario

- Acoger a la cooperativa al Régimen Tributario del Art. 14 letra D N° 3, con contabilidad completa para fines financieros (Pro Mype General).
- Y para fines tributarios determinar la RENTA, según la norma general (registro de compra y ventas).
- Pagar PPM de forma Voluntaria, según corresponda.
- Cuando se adjudica un proyecto, registrar solo el monto neto aportado por la cooperativa.

# GESTION Y GERENCIA



## ESTRUCTURA DE GOBIERNO

*Conformado por quienes aportan el capital y toman decisiones importantes.*

## ESTRUCTURA DE GESTION

*Aquellas personas que realizan las actividades para lograr los objetivos definidos por el Consejo de Administración.*

# ACTA CONSEJO DE ADMINISTRACION Y/O SESION GERENTE ADMINISTRADOR



Se debe confeccionar acta **de Consejo de Administración** o **Sesión de Gerente Administrador**, donde se establece el nuevo capital y el % de participación en el capital y las utilidades.

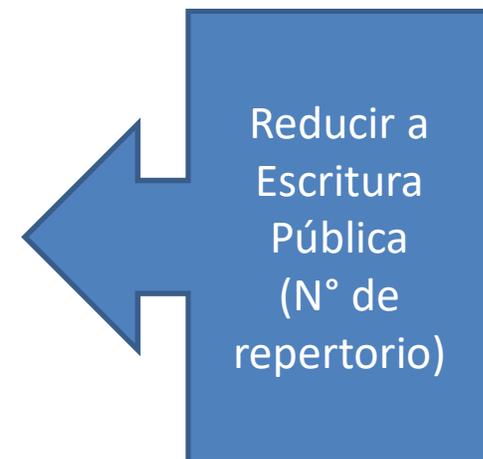
## **Ejemplo del texto:**

(...) Se deja constancia que en este acto el socio "J", retira el capital aportado por un monto de \$ 332.000 pesos, equivalente a 332 cuotas de participación.

Se deja constancia que en este acto el socia "K", retira el capital aportado por un monto de \$ 100.000 pesos, equivalente a 100 cuotas de participación.

El nuevo capital de la cooperativa asciende a \$ 3.468.000 pesos, equivalente a 3.468 cuotas de participación.

SOCIO/A	C.I. y/o RUT	CAPITALES	% CAPITAL	% UTILIDADES
A	XX	364.000	10,50%	10,50%
B	XX	396.000	11,42%	11,42%
C	XX	380.000	10,96%	10,96%
D	XX	412.000	11,88%	11,88%
E	XX	428.000	12,34%	12,34%
F	XX	396.000	11,42%	11,42%
G	XX	348.000	10,03%	10,03%
H	XX	412.000	11,88%	11,88%
I	XX	332.000	9,57%	9,57%
<b>TOTALES</b>		<b>3.468.000</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>



Reducir a  
Escritura  
Pública  
(N° de  
repertorio)



**RAUL LILLO MERINO**

**CONTADOR PUBLICO Y AUDITOR**

**ASESOR TRIBUTARIO - ESPECIALISTA EN COOPERATIVAS**

**DIPLOMADO EN COOPERATIVAS**

**DIPLOMADO EN TRIBUTACION**

**MAGISTER EN TRIBUTACION**

[lillomerinor@gmail.com](mailto:lillomerinor@gmail.com)

[consultoradynamos@gmail.com](mailto:consultoradynamos@gmail.com)

**Teléfono: +569 69081511**