



CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa, nº 54, abril 2006, pp. 205-230

Implicaciones fiscales en el cálculo del impuesto de sociedades tras la nueva Ley Valenciana de Cooperativas (8/2003)

Agustí Romero Civera
Elies Seguí Mas

CEGEA. Universidad Politécnica de Valencia

CIRIEC-España, revista de economía pública, social y cooperativa
ISSN: 0213-8093. © 2006 CIRIEC-España
www.ciriec.es www.uv.es/reciriec

Implicaciones fiscales en el cálculo del impuesto de sociedades tras la nueva Ley Valenciana de Cooperativas (8/2003)

Agustí Romero Civera

Elíes Seguí Mas

CEGEA. Universidad Politécnica de Valencia

RESUMEN

La aprobación de la Ley 8/2003, de Cooperativas de la Comunidad Valenciana modifica bastantes aspectos vigentes con anterioridad, al tiempo que plantea importantes novedades cargadas de repercusiones fiscales. De este modo, con la nueva ley, la distribución de beneficios se realiza antes de la consideración del Impuesto sobre Sociedades, y no después (tal como se computaba en la anterior legislación). Consecuentemente, el Impuesto sobre Sociedades recibe la consideración de una parte más en la distribución de los resultados empresariales. A partir de la oportunidad que supone la entrada en vigor de la nueva ley y de la fijación en Estatutos de la cuantía mínima destinada a Fondos Obligatorios, este estudio pretende desde un punto eminentemente práctico abordar la optimización fiscal del Impuesto sobre Sociedades.

PALABRAS CLAVE: Sociedad cooperativa, legislación cooperativa, fiscalidad de cooperativas, impuesto de sociedades, Comunidad Valenciana.

CLAVES ECONLIT: H220, M100, P130.

Répercussions fiscales sur le calcul de l'impôt sur les sociétés suite à la nouvelle Loi sur les Coopératives (8/2003) de la Région de Valencia

RÉSUMÉ: L'approbation de la Loi 8/2003 sur les Coopératives de la Région de Valencia modifie un grand nombre d'aspects antérieurs en vigueur et propose en même temps d'importantes nouveautés chargées de répercussions fiscales. Ainsi, avec la nouvelle loi, la répartition des bénéfices s'effectue avant la considération de l'impôt sur les sociétés et non après (comme elle se calculait avec la législation précédente). Par conséquent, l'impôt sur les sociétés reçoit la considération d'une partie supplémentaire dans la répartition des bénéfices de l'entreprise. En plus de l'opportunité que suppose l'entrée en vigueur de la nouvelle loi et de la consolidation en matière de Statuts de la quantité minimale destinée aux Fonds Obligatoires, cette étude vise à aborder d'un point de vue éminemment pratique l'optimisation fiscale de l'impôt sur les sociétés.

MOTS CLÉ: Société coopérative, législation coopérative, fiscalité des coopératives, impôt sur les sociétés, Région de Valencia.

Tax implications on the calculation of corporation tax since the new Cooperatives Law (8/2003) of the Valencia Region

ABSTRACT: Law 8/2003, on Cooperatives in the Valencia Region, modifies a substantial number of the points that were in force prior to the new law being passed. It also introduces significant new features that considerably affect the taxation of these organisations. Consequently, with the new law, all profits are shared before Corporation Tax is applied, rather than after (as was the case with the previous legislation). Corporation Tax is therefore considered as simply another part of the share in the organisation's business results. This study aims to deal with the fiscal optimisation of Corporation Tax from an essentially practical point of view, based on the opportunity presented by this new law and the determination of the minimum amount assigned to Mandatory Funds in the Articles of Association.

KEY WORDS: Cooperative association, cooperative legislation, tax treatment of cooperatives, corporation tax, Valencia Region.

1.- Introducción

Antes de la aprobación de la Ley 20/1990, de 19 de diciembre, sobre Régimen Fiscal de las Cooperativas, (1) existía una legislación dispersa y anticuada que afectaba a la fiscalidad de la cooperativas, cuya base radicaba en el "Estatuto Fiscal de las Cooperativas" (Decreto 888/1969, de 9 de mayo), el cual estaba superado por legislaciones posteriores dispersas.

Era pues necesario y urgente, desde la aprobación de la Constitución Española, donde su artículo 129.2 prevé el fomento de las cooperativas, un cambio normativo plenamente justificado (2). Pero desde la publicación de la citada Ley hasta la actualidad, no ha habido importantes modificaciones de la misma. No obstante algunos de sus apartados quedan sujetos a lo que dispone la legislación cooperativa aplicable, y ésta última ha sufrido importantes cambios, desde 1990 hasta hoy en día, además de la subdivisión en legislaciones autonómicas.

Como ejemplo relevante podemos analizar lo sucedido en la Comunidad Valenciana, donde la aprobación de la Ley 8/2003, de 24 de Marzo, de Cooperativas de la Comunidad Valenciana (3) modifica bastantes aspectos lo dispuesto en la anterior Ley 11/1985 de 25 de octubre (4), modificada a su vez por Ley 3/1995 de 2 de marzo (5), y que plantea dos novedades con importantes repercusiones en materia fiscal:

- 1º El artículo 68.2 dice: "Los excedentes netos resultantes de las operaciones con los socios se destinarán, antes de la consideración del Impuesto sobre Sociedades, al menos en un 5% al Fondo de Formación y Promoción Cooperativa y, como mínimo, en un 20% a la Reserva Obligatoria, hasta que ésta alcance la cifra del Capital Social suscrito en la fecha del cierre del ejercicio".
- 2º El artículo 68.4 dice: "La totalidad de los beneficios netos resultantes de las operaciones con terceros no socios y, como mínimo el 50% de los beneficios extraordinarios se destinarán, una vez deducidas las pérdidas de ejercicios anteriores y antes de la consideración del Impuesto sobre Sociedades a la Reserva Obligatoria o la Reserva de Formación y Promoción Cooperativa. El resto de beneficios extraordinarios podrá destinarse a la Reserva Voluntaria".

La novedad radica que en los dos casos la distribución de beneficios se hace **antes** de la consideración del Impuesto sobre Sociedades, en vez de hacerla después, tal como se hacía en la anterior legislación, ya que literalmente el artículo 59.1 de la Ley 11/1985 decía: "La determinación de los resultados de la cooperativa se llevará a cabo conforme a la normativa general contable", y en el artículo 60, sobre distribución de excedentes y beneficios, ya no se menciona el gasto por impuesto sobre Sociedades.

La consecuencia real de este cambio conduce a la consideración del Impuesto sobre Sociedades como una parte más de la distribución de Resultados, de modo que el cálculo del Impuesto se interrelaciona con el destino de los resultados de una forma diferente a como se efectuaba con la anterior legislación.

Con la anterior legislación, el cálculo del Impuesto devengado consideraba que la distribución se hacía sobre el resultado **después** de impuestos, (6) con lo que se producía un “bucle” iterativo entre las reducciones fiscales en la base imponible del Impuesto (que más adelante comentaremos), ya que éstas dependen de la cuantía efectiva destinada a los diferentes Fondos. La cuota del Impuesto se resolvía con ecuaciones o con hojas de cálculo con iteración.

Con la nueva legislación, el cálculo del Impuesto devengado se hace de forma más simple, pues no existe tal interrelación, volviendo a una situación *de facto* como se hacía con el antiguo Estatuto Fiscal de las Cooperativas y la vieja legislación cooperativa anterior a 1985: Las cantidades destinadas a los Fondos son independientes de la cuantía de la cuota, pero con una grave **limitación** en la actualidad: la cuota del Impuesto puede ser tan grande (por ejemplo cuando existan importantes ajustes positivos a la Base Imponible del Impuesto) que “se coma” lo que legalmente o estatutariamente se desee destinar a los Fondos (7).

Esta limitación no está resuelta en la actual Ley, y va a dejar sin resolver la cuestión planteada en el párrafo anterior, pues en el caso que la cuota devengada por el Impuesto sea superior a las cantidades previstas en los estatutos de una cooperativa para los dos Fondos Obligatorios ¿cuál es más importante, o se disminuyen proporcionalmente?

Ejemplo: Una cooperativa protegida tiene 1.000 euros de resultados cooperativos y 1.000 de extra-cooperativos, antes del cálculo del impuesto; pero las bases imponibles cooperativa y extracooperativa, por tener muchos gastos no deducibles (por ejemplo), alcanza los 5.000 y 5.000 euros, respectivamente. Si en sus Estatutos se piensa dotar el 10% al FFPC (Fondo de Formación y promoción Cooperativa) y el 50% a la R.O. (Reserva Obligatoria), para los resultados cooperativos y el 10% y el 90% respectivamente para los extracooperativos, ¿qué cuota por impuesto obtendríamos con la nueva legislación?

Solución al ejemplo, separando en la base imponible el resultado y el aumento de la base que no tiene reducciones:

- Por el resultado coop., $135 = (1.000 * 0.2 * (1 - 0.1 - 0.25))$
- Por el ajuste cooperativo, $800 = (4.000 * 0.2)$
- Por el result. extracoop., $157.5 = (1.000 * 0.35 * (1 - 0.1 - 0.45))$
- Por el ajuste extracooperativo $= 1.400 = (4.000 * 0.35)$
- Si al impuesto cooperativo destinamos 935 de los 1.000 euros ¿cómo respetamos los Estatutos?

- Si al impuesto extracooperativo destinamos 1.435, ¡estamos incluso en pérdidas contables!

Definitivamente, la nueva legislación cooperativa valenciana tiene una importante laguna al respecto, que con la anterior normativa no se daba, pues ante unas pérdidas contables después del cálculo del impuesto, no había distribución, sino imputación de pérdidas. Sin embargo, con la legislación actual, para estos casos de Base Imponible muy superior al Beneficio antes de Impuestos, puede haber necesidad imperiosa de:

- No respetar los Estatutos Sociales.
- Tener que iterar el Impuesto disminuyendo la cuantía destinada a los Fondos Obligatorios como mejor convenga (dado que el FFPC deduce más, en contra de la RO).

Pero, esta casuística no afecta a las Cooperativas de Crédito valencianas, ya que la famosa sentencia del Tribunal Constitucional de 6 de mayo de 1993 (8) declaraba como básicos todo el articulado de la Ley 13/89 (9), de Cooperativas de Crédito que afecta a la distribución de Resultados, excepto la cuantía del Fondo de Formación y Promoción de las mismas que podrá ser regulado por las legislaciones autonómicas. Por lo tanto la nueva Ley 8/2003, solo les afecta en la cuantía mínima del Fondo, que se fija en el 5% tanto para resultados Cooperativos como Extracooperativos, pero el mínimo obligatorio para la Reserva Obligatoria es el que fija la legislación estatal. Finalmente debe quedar claro que la distribución de resultados en estas Cooperativas de Crédito se hace después del Impuesto sobre Sociedades, según la legislación que les atañe legalmente.

2.- Análisis de una optimización fiscal

No obstante, y a pesar de la anterior indefinición o "laguna" de la Ley, y ante la perspectiva de la aparente simplificación en el cálculo del Impuesto, nos planteamos cual sería la optimización fiscal de los Estatutos de las Cooperativas,) desde una múltiple perspectiva:

- Dado que los citados artículos, tanto en la anterior como en la actual legislación fijaban unos mínimos legales, y las actuaciones de la Inspección fiscal han admitido históricamente reducciones fiscales sobre los porcentajes que figuraban en Estatutos, es obvio que en los mismos deben o pueden figurar por encima del mínimo legal aquellos Fondos que tengan derecho a reducciones fiscales. La Ley 8/2003 ha dado un plazo para la adaptación de Estatutos a la misma, que debían ser reformados antes del 1/11/2005, (Proyecto de Ley de medidas fiscales... para 2005, de la Generalitat Valenciana) (10) y consideramos interesante este estudio para ese fin.

- Respecto al punto anterior, una sentencia del TEAC de 16 de Abril de 2004, (11) en su argumentación, limita la posibilidad de deducir por el FRO al 50% de lo fijado como mínimo obligatorio, mencionando si lo fijan los Estatutos.
- Así mismo se ha repasado los cambios de la legislación contable a aplicar (12), según la Orden 3614/2003, del Ministerio de Economía (13), por la que se aprueban las normas sobre los aspectos contables de las Sociedades Cooperativas. Éstos no afectan a las de crédito y seguros. Tampoco va a afectar la novedad de interponer la dotación al Fondo de Formación y Promoción Cooperativa entre el excedente y el resultado contable, porque el cálculo de la dotación es independiente de su ubicación en la Cuenta de Resultados.
- La Ley 20/1990 sobre Régimen Fiscal de las Cooperativas marca una reducción para la cantidad destinada, obligatoriamente, al Fondo de Formación y Promoción Cooperativa (art. 18.2) pero con una máximo del 30% de los resultados (art. 19.1)
- La Ley 20/1990 sobre Régimen Fiscal de las Cooperativas marca una reducción para la cantidad destinada, obligatoriamente, al Fondo de Reserva Obligatorio del 50%
- Con los parámetros anteriores y con la nueva legislación cooperativa valenciana podríamos articular algún modelo matemático que minimizara la cuantía del Impuesto sobre Sociedades para ciertas cantidades mínimas o máximas del Fondo de Reserva Obligatoria, del Fondo de Formación y Promoción Cooperativa dejando para la Reserva Voluntaria, que de forma residual pueda aparecer el resto, ya que ésta no goza de reducciones fiscales (en el modelo puede ser similar a un destino para retornos, reserva voluntaria o de libre opción, según la citada Ley)
- El modelo debería referirse a presión fiscal sobre el Beneficio antes de Impuestos, ya que los ajustes fiscales a la base Imponible del Impuesto sobre Sociedades, tienen una presión constante que equivale al ajuste multiplicado por el tipo impositivo (bonificado al 50% para cooperativas especialmente protegidas) (12). Por lo tanto no afectan al análisis, pero si que afectarán a la distribución, pues amplían o reducen el gasto por el impuesto.
- Vemos interesante que quede un margen para la Reserva Voluntaria o para efectuar retornos a los socios, en la parte no destinada a otros Fondos y sobre todo para paliar los efectos de Bases Imponibles del Impuesto muy por encima del resultado contable, que absorberían el destino a los otros dos Fondos Obligatorios, como vimos en el ejemplo del capítulo anterior. Pero ésta opción es contradictoria con el modelo de minimización de la presión fiscal, ya que no tiene beneficios fiscales, pero debe admitirse la utilidad de esta opción para las cooperativas que deseen efectuar retornos, tales como las de trabajo asociado o algunas de 2º grado.

- Finalmente, debemos observar que el modelo está hecho para cooperativas de diversos tipos, según tipos impositivos previstos en la Ley 20/1990:
 - Fiscalmente protegidas con tipo impositivo del 20% en resultados cooperativos, y 35% en extracooperativos y extraordinarios (artº 33.2).
 - Si ésta cooperativa fuera especialmente protegida la presión fiscal sería exactamente la mitad a la anterior (artº34.2).
 - Si fuera de crédito, los tipos impositivos serían del 25 % y 35 % respectivamente (artº40.1).

3.- Desarrollo de las tablas

Al plantearse las ecuaciones observamos que eran demasiadas variables para un solo resultado, exactamente 4 variables en dos ecuaciones, por lo que tuvimos que fijar permanentemente una variable y con el programa informático LINGO (14) ofrecer unas tablas fáciles de manejar, redondeando de 5 en 5 puntos las opciones del Fondo de Formación y Promoción Cooperativa y del Fondo de Reserva Obligatorio, con un resultado de minimización fiscal, y un residual para la Reserva Voluntaria o retornos.

El programa arroja, pues diversas combinaciones con la presión fiscal de cada una, de modo que las Cooperativas usuarias puedan escoger cada opción con la presión fiscal correspondiente a la misma. Recordamos que opciones elevadas para “Reserva Voluntaria” se alejan de la optimización. Esta contradicción se observa especialmente en resultados Extraordinarios, donde la presión fiscal es superior a la dotación a Reserva Voluntaria, y la suma de dotaciones a la FFPC y RO es exactamente 50%, lo cual es una opción posible, pero que no minimiza la presión fiscal. Con el objeto de analizar los casos más probables, se ha centrado el estudio sobre los niveles de 5%, 10% y 15% del FFPC (obviando en muchos casos los niveles superiores que –aunque teóricamente son posibles- habitualmente no se dan en la práctica).

Terminología empleada:

I: impuesto devengado

X: % destinado en Estatutos al Fondo de Formación y Promoción Cooperativa

Y: % destinado en Estatutos a la Reserva Obligatoria

V: % destinado a Reserva Voluntaria, retornos o de libre opción.

RC: Resultados Cooperativos

RT: Resultados Extracooperativos (con terceros)

RE: Resultados Extraordinarios

A) TABLAS PARA COOPERATIVAS PROTEGIDAS:

1) Las ecuaciones y parámetros planteados para **Resultados Cooperativos** son:

$$I = 0.2 * (RC - RC * X - 0.5 * RC * Y) \quad I = 0.2 * (1 - X - 0.5 * Y) * RC$$

V: min:0.00 máx:0.75-I
 X: min:0.05 máx:0.30
 Y: min:0.20 máx:0.95-I
 X+Y+V+I = 1

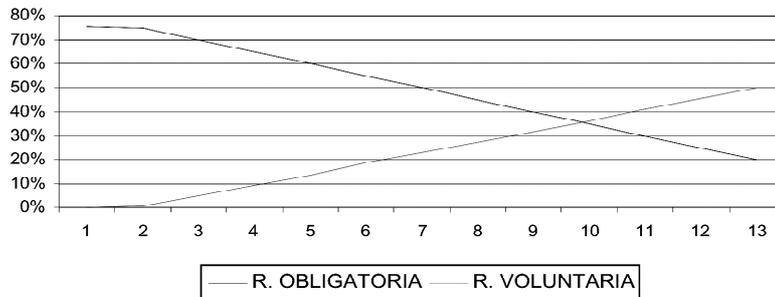
V puede no existir, y como máximo, puede dotarse por los mínimos del resto, además, no deduce nada.

X tiene una dotación mínima legal del 5%, y más del 30% no deduce

Y debe dotarse, como mínimo, al 20% y como máximo por los mínimos del resto, deduciéndose al 50%.

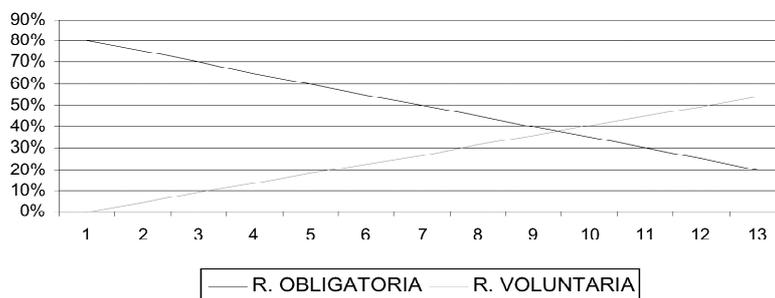
| F.F.P.C. | R. OBLIGATORIA | R. VOLUNTARIA | PRESIÓN FISCAL |
|----------|----------------|---------------|----------------|
| 15,00% | 75,56% | 0,00% | 9,44% |
| 15,00% | 75,00% | 0,50% | 9,50% |
| 15,00% | 70,00% | 5,00% | 10,00% |
| 15,00% | 65,00% | 9,50% | 10,50% |
| 15,00% | 60,00% | 14,00% | 11,00% |
| 15,00% | 55,00% | 18,50% | 11,50% |
| 15,00% | 50,00% | 23,00% | 12,00% |
| 15,00% | 45,00% | 27,50% | 12,50% |
| 15,00% | 40,00% | 32,00% | 13,00% |
| 15,00% | 35,00% | 36,50% | 13,50% |
| 15,00% | 30,00% | 41,00% | 14,00% |
| 15,00% | 25,00% | 45,50% | 14,50% |
| 15,00% | 20,00% | 50,00% | 15,00% |

Res. Cooperativos: niveles óptimos de RO y RV para FFPC=15%



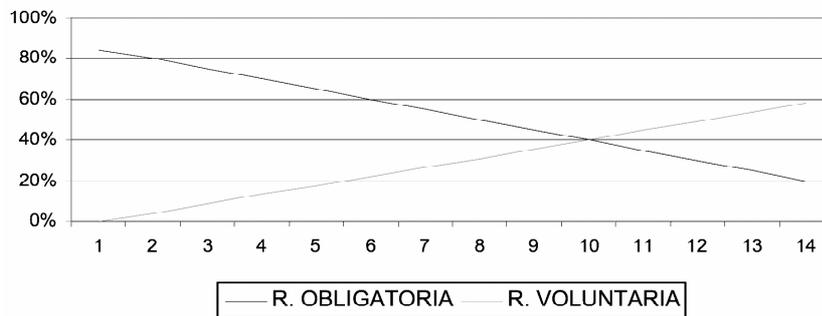
| F.F.P.C. | R. OBLIGATORIA | R. VOLUNTARIA | PRESIÓN FISCAL |
|----------|----------------|---------------|----------------|
| 10,00% | 80,00% | 0,00% | 10,00% |
| 10,00% | 75,00% | 4,50% | 10,50% |
| 10,00% | 70,00% | 9,00% | 11,00% |
| 10,00% | 65,00% | 13,50% | 11,50% |
| 10,00% | 60,00% | 18,00% | 12,00% |
| 10,00% | 55,00% | 22,50% | 12,50% |
| 10,00% | 50,00% | 27,00% | 13,00% |
| 10,00% | 45,00% | 31,50% | 13,50% |
| 10,00% | 40,00% | 36,00% | 14,00% |
| 10,00% | 35,00% | 40,50% | 14,50% |
| 10,00% | 30,00% | 45,00% | 15,00% |
| 10,00% | 25,00% | 49,50% | 15,50% |
| 10,00% | 20,00% | 54,00% | 16,00% |

Res. Cooperativos: niveles óptimos de RO y RV para FFPC=10%



| F.F.P.C. | R. OBLIGATORIA | R. VOLUNTARIA | PRESIÓN FISCAL |
|----------|----------------|---------------|----------------|
| 5,00% | 84,44% | 0,00% | 10,56% |
| 5,00% | 80,00% | 4,00% | 11,00% |
| 5,00% | 75,00% | 8,50% | 11,50% |
| 5,00% | 70,00% | 13,00% | 12,00% |
| 5,00% | 65,00% | 17,50% | 12,50% |
| 5,00% | 60,00% | 22,00% | 13,00% |
| 5,00% | 55,00% | 26,50% | 13,50% |
| 5,00% | 50,00% | 31,00% | 14,00% |
| 5,00% | 45,00% | 35,50% | 14,50% |
| 5,00% | 40,00% | 40,00% | 15,00% |
| 5,00% | 35,00% | 44,50% | 15,50% |
| 5,00% | 30,00% | 49,00% | 16,00% |
| 5,00% | 25,00% | 53,50% | 16,50% |
| 5,00% | 20,00% | 58,00% | 17,00% |

Res. Cooperativos: niveles óptimos de RO y RV para FFPC=5%



2) Las ecuaciones y parámetros planteados para **Resultados Extracooperativos** son:

| | |
|---|---|
| $I = 0.35 \cdot (RT - RT \cdot X - 0.5 \cdot RT \cdot Y)$ | $I = 0.35 \cdot (1 - X - 0.5 \cdot Y) \cdot RT$ |
| V: min:0.00 máx:0.00 | |
| X: min:0.00 máx:0.30 | |
| Y: min:0.00 máx:1-I | |
| $X + Y + I = 1$ | |

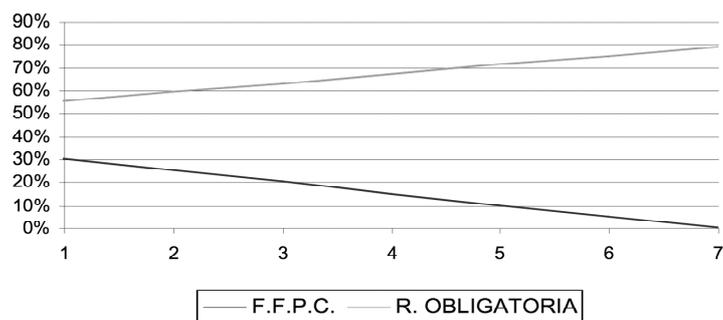
V no se dota, pues el destino es X ó Y, al 100%.

X tiene una dotación mínima legal del 0, y más del 30% no deduce

Y tiene una dotación mínima legal del 0 y como máximo por los mínimos del resto, deduciéndose al 50%.

| F.F.P.C. | R. OBLIGATORIA | PRESIÓN FISCAL |
|----------|----------------|----------------|
| 30,00% | 55,15% | 14'85% |
| 25,00% | 59,09% | 15'91% |
| 20,00% | 63,03% | 16'97% |
| 15,00% | 66,97% | 18'03% |
| 10,00% | 70,91% | 19'09% |
| 5,00% | 74,85% | 20'15% |
| 0,00% | 78,79% | 21'21% |

Res. Extracooperativos: niveles óptimos de RO y FFPC



3) Las ecuaciones y parámetros planteados para **Resultados Extraordinarios** son:

$$I = 0.35 * (RE - REX - 0.5 * RE * Y) \quad I = 0.35 * (1 - X - 0.5 * Y) * RE$$

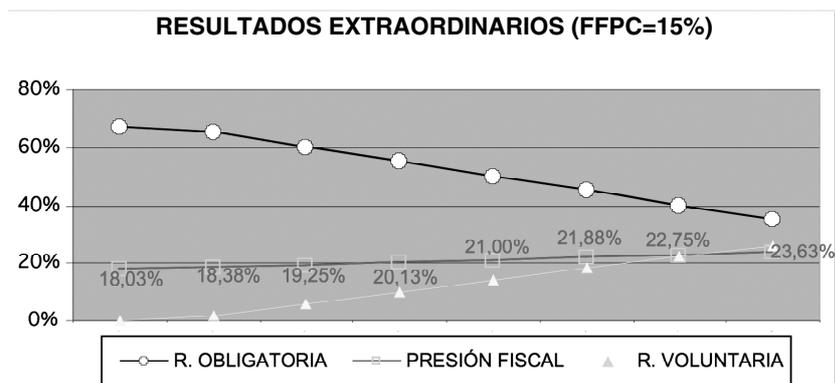
V: min:0.00 máx:0.50-I
 X: min:0.00 máx:0.30
 Y: min:0.00 máx:1 - I
 X+Y+V+I = 1; X+Y >= 0.5

V se dota como máximo al 50%, pues el destino es X ó Y, al 50%.

X tiene una dotación mínima legal del 0, y más del 30% no deduce

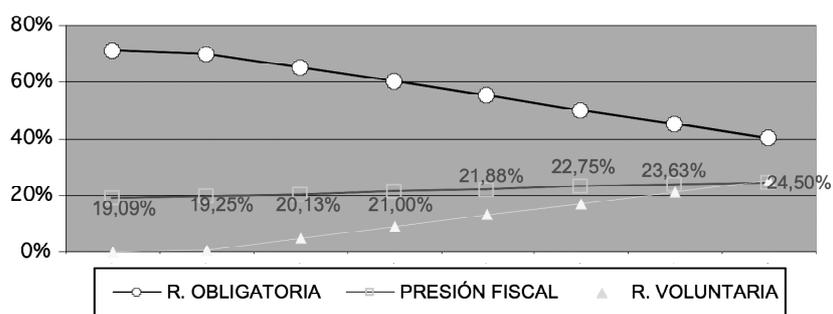
Y tiene una dotación mínima legal del 0 y como máximo por los mínimos del resto, deduciéndose al 50%.

| F.F.P.C. | R. OBLIGATORIA | R. VOLUNTARIA | PRESIÓN FISCAL |
|----------|----------------|---------------|----------------|
| 15,00% | 66,97% | 0,00% | 18,03% |
| 15,00% | 65,00% | 1,62% | 18,38% |
| 15,00% | 60,00% | 5,75% | 19,25% |
| 15,00% | 55,00% | 9,87% | 20,13% |
| 15,00% | 50,00% | 14,00% | 21,00% |
| 15,00% | 45,00% | 18,12% | 21,88% |
| 15,00% | 40,00% | 22,25% | 22,75% |
| 15,00% | 35,00% | 26,37% | 23,63% |

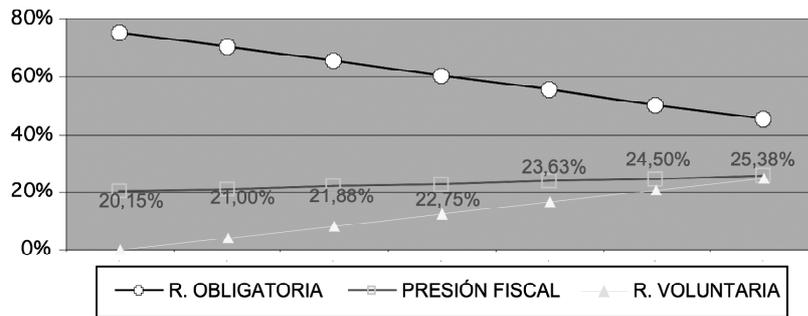


| F.F.P.C. | R. OBLIGATORIA | R. VOLUNTARIA | PRESIÓN FISCAL |
|----------|----------------|---------------|----------------|
| 10,00% | 70,91% | 0,00% | 19,09% |
| 10,00% | 70,00% | 0,75% | 19,25% |
| 10,00% | 65,00% | 4,87% | 20,13% |
| 10,00% | 60,00% | 9,00% | 21,00% |
| 10,00% | 55,00% | 13,12% | 21,88% |
| 10,00% | 50,00% | 17,25% | 22,75% |
| 10,00% | 45,00% | 21,37% | 23,63% |
| 10,00% | 40,00% | 25,50% | 24,50% |

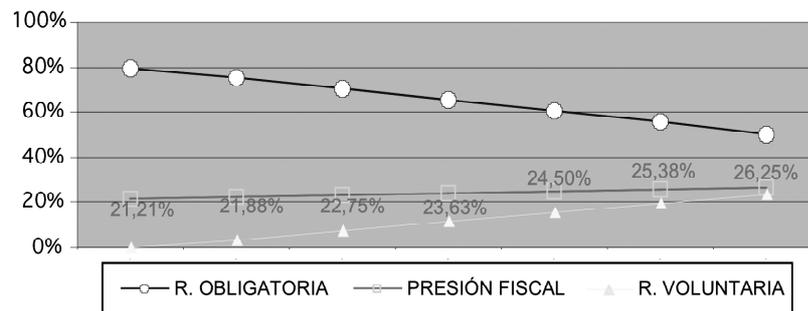
RESULTADOS EXTRAORDINARIOS (FFPC=10%)



| F.F.P.C. | R. OBLIGATORIA | R. VOLUNTARIA | PRESIÓN FISCAL |
|----------|----------------|---------------|----------------|
| 5,00% | 74,85% | 0,00% | 20,15% |
| 5,00% | 70,00% | 4,00% | 21,00% |
| 5,00% | 65,00% | 8,12% | 21,88% |
| 5,00% | 60,00% | 12,25% | 22,75% |
| 5,00% | 55,00% | 16,37% | 23,63% |
| 5,00% | 50,00% | 20,50% | 24,50% |
| 5,00% | 45,00% | 24,62% | 25,38% |

RESULTADOS EXTRAORDINARIOS (FFPC=5%)

| F.F.P.C. | R. OBLIGATORIA | R. VOLUNTARIA | PRESIÓN FISCAL |
|----------|----------------|---------------|----------------|
| 0,00% | 78,79% | 0,00% | 21,21% |
| 0,00% | 75,00% | 3,12% | 21,88% |
| 0,00% | 70,00% | 7,25% | 22,75% |
| 0,00% | 65,00% | 11,37% | 23,63% |
| 0,00% | 60,00% | 15,50% | 24,50% |
| 0,00% | 55,00% | 19,62% | 25,38% |
| 0,00% | 50,00% | 23,75% | 26,25% |

RESULTADOS EXTRAORDINARIOS (FFPC=0%)

B) TABLAS PARA COOPERATIVAS ESPECIALMENTE PROTEGIDAS

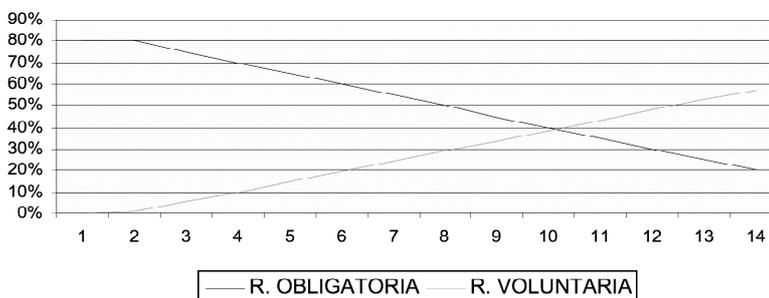
4) Las ecuaciones y parámetros planteados para **Resultados Cooperativos** son:

| | |
|--|------------------------------------|
| $I = 0.1 * (RC - RC * X - 0.5 * RC * Y)$ | $I = 0.1 * (1 - X - 0.5 * Y) * RC$ |
| V: min:0.00 máx:0.75-I | |
| X: min:0.05 máx:0.30 | |
| Y: min:0.20 máx:0.95-I | |
| $X + Y + V + I = 1$ | |

V puede no existir, y como máximo, puede dotarse por los mínimos del resto, además, no deduce nada.
 X tiene una dotación mínima legal del 5%, y más del 30% no deduce
 Y debe dotarse, como mínimo, al 20% y como máximo por los mínimos del resto, deduciéndose al 50%.

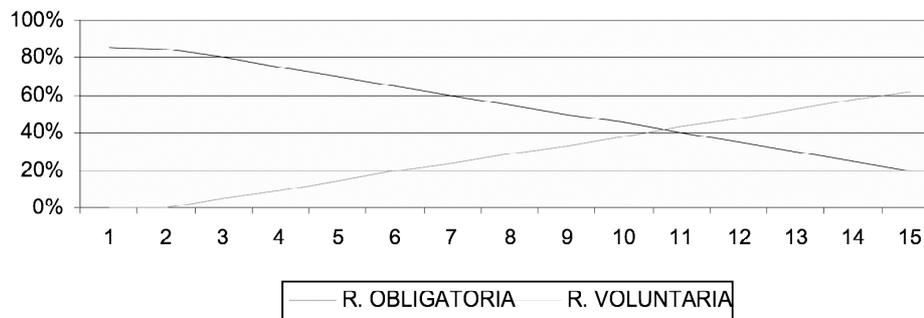
| F.F.P.C. | R. OBLIGATORIA | R. VOLUNTARIA | PRESIÓN FISCAL |
|----------|----------------|---------------|----------------|
| 15,00% | 80,53% | 0,00% | 4,47% |
| 15,00% | 80,00% | 0,50% | 4,50% |
| 15,00% | 75,00% | 5,25% | 4,75% |
| 15,00% | 70,00% | 10,00% | 5,00% |
| 15,00% | 65,00% | 14,75% | 5,25% |
| 15,00% | 60,00% | 19,50% | 5,50% |
| 15,00% | 55,00% | 24,25% | 5,75% |
| 15,00% | 50,00% | 29,00% | 6,00% |
| 15,00% | 45,00% | 33,75% | 6,25% |
| 15,00% | 40,00% | 38,50% | 6,50% |
| 15,00% | 35,00% | 43,25% | 6,75% |
| 15,00% | 30,00% | 48,00% | 7,00% |
| 15,00% | 25,00% | 52,75% | 7,25% |
| 15,00% | 20,00% | 57,50% | 7,50% |

Res. Cooperativos: niveles óptimos de RO y RV para FFPC=15%



| F.F.P.C. | R. OBLIGATORIA | R. VOLUNTARIA | PRESIÓN FISCAL |
|----------|----------------|---------------|----------------|
| 10,00% | 85,26% | 0,00% | 4,74% |
| 10,00% | 85,00% | 0,25% | 4,75% |
| 10,00% | 80,00% | 5,00% | 5,00% |
| 10,00% | 75,00% | 9,75% | 5,25% |
| 10,00% | 70,00% | 14,50% | 5,50% |
| 10,00% | 65,00% | 19,25% | 5,75% |
| 10,00% | 60,00% | 24,00% | 6,00% |
| 10,00% | 55,00% | 28,75% | 6,25% |
| 10,00% | 50,00% | 33,50% | 6,50% |
| 10,00% | 45,00% | 38,25% | 6,75% |
| 10,00% | 40,00% | 43,00% | 7,00% |
| 10,00% | 35,00% | 47,75% | 7,25% |
| 10,00% | 30,00% | 52,50% | 7,50% |
| 10,00% | 25,00% | 57,25% | 7,75% |
| 10,00% | 20,00% | 62,00% | 8,00% |

Res. Cooperativos: niveles óptimos de RO y RV para FFPC=10%



| F.F.P.C. | R. OBLIGATORIA | R. VOLUNTARIA | PRESIÓN FISCAL |
|----------|----------------|---------------|----------------|
| 5,00% | 90,00% | 0,00% | 5,00% |
| 5,00% | 85,00% | 4,75% | 5,25% |
| 5,00% | 80,00% | 9,50% | 5,50% |
| 5,00% | 75,00% | 14,25% | 5,75% |
| 5,00% | 70,00% | 19,00% | 6,00% |
| 5,00% | 65,00% | 23,75% | 6,25% |
| 5,00% | 60,00% | 28,50% | 6,50% |
| 5,00% | 55,00% | 33,25% | 6,75% |
| 5,00% | 50,00% | 38,00% | 7,00% |
| 5,00% | 45,00% | 42,75% | 7,25% |
| 5,00% | 40,00% | 47,50% | 7,50% |
| 5,00% | 35,00% | 52,25% | 7,75% |
| 5,00% | 30,00% | 57,00% | 8,00% |
| 5,00% | 25,00% | 61,75% | 8,25% |
| 5,00% | 20,00% | 66,50% | 8,50% |

5) Las ecuaciones y parámetros planteados para **Resultados Extracooperativos** son:

| | |
|--|--------------------------------------|
| $I = 0.175 * (RT - RT * X - 0.5 * RT * Y)$ | $I = 0.175 * (1 - X - 0.5 * Y) * RT$ |
| V: min:0.00 máx:0.00 | |
| X: min:0.00 máx:0.30 | |
| Y: min:0.00 máx:1-I | |
| $X + Y + I = 1$ | |

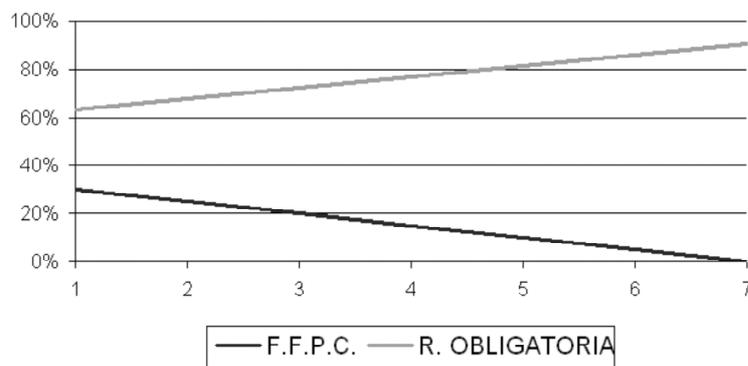
V no se dota, pues el destino es X ó Y, al 100%.

X tiene una dotación mínima legal del 0, y más del 30% no deduce

Y tiene una dotación mínima legal del 0 y como máximo por los mínimos del resto, deduciéndose al 50%.

| F.F.P.C. | R. OBLIGATORIA | PRESIÓN FISCAL |
|----------|----------------|----------------|
| 30,00% | 63,29% | 6,71% |
| 25,00% | 67,81% | 7,19% |
| 20,00% | 72,33% | 7,67% |
| 15,00% | 76,85% | 8,15% |
| 10,00% | 81,37% | 8,63% |
| 5,00% | 85,89% | 9,11% |
| 0,00% | 90,41% | 9,59% |

Res. Extracooperativos: niveles óptimos de RO y FFPC



6) Las ecuaciones y parámetros planteados para **Resultados Extraordinarios** son:

$$I = 0.175 * (RE - REX - 0.5 * RE * Y) \quad I = 0.175 * (1 - X - 0.5 * Y) * RE$$

V: min:0.00 máx:0.50-I
X: min:0.00 máx:0.30
Y: min:0.00 máx:1 - I
 $X + Y + V + I = 1$ $X + Y \geq 0.5$

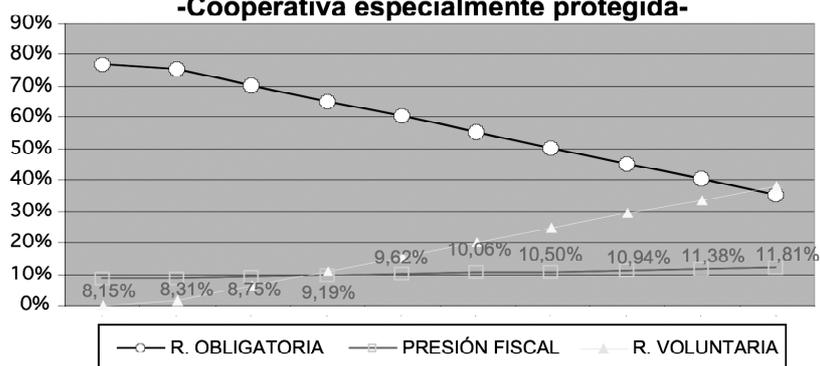
V se dota como máximo al 50%, pues el destino es X ó Y, al 50%.

X tiene una dotación mínima legal del 0, y más del 30% no deduce

Y tiene una dotación mínima legal del 0 y como máximo por los mínimos del resto, deduciéndose al 50%.

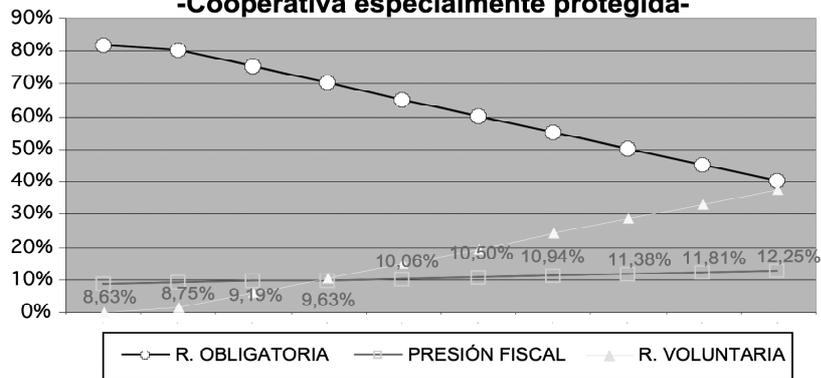
| F.F.P.C. | R. OBLIGATORIA | R. VOLUNTARIA | PRESIÓN FISCAL |
|----------|----------------|---------------|----------------|
| 15,00% | 76,85% | 0,00% | 8,15% |
| 15,00% | 75,00% | 1,69% | 8,31% |
| 15,00% | 70,00% | 6,25% | 8,75% |
| 15,00% | 65,00% | 10,81% | 9,19% |
| 15,00% | 60,00% | 15,38% | 9,62% |
| 15,00% | 55,00% | 19,94% | 10,06% |
| 15,00% | 50,00% | 24,50% | 10,50% |
| 15,00% | 45,00% | 29,06% | 10,94% |
| 15,00% | 40,00% | 33,62% | 11,38% |
| 15,00% | 35,00% | 38,19% | 11,81% |

**RESULTADOS EXTRAORDINARIOS (FFPC=15%)
-Cooperativa especialmente protegida-**



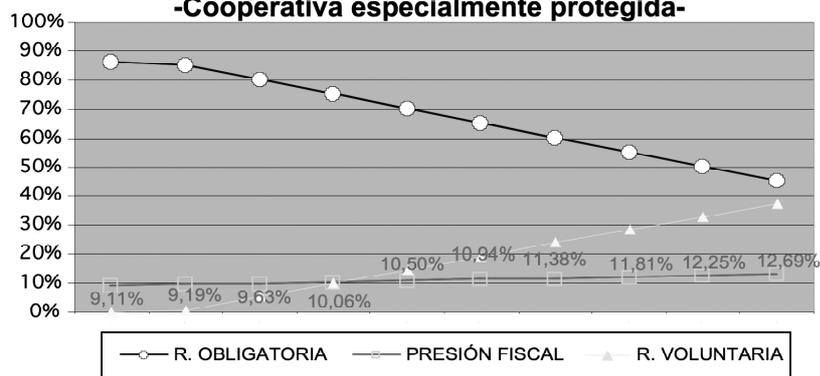
| F.F.P.C. | R. OBLIGATORIA | R. VOLUNTARIA | PRESIÓN FISCAL |
|----------|----------------|---------------|----------------|
| 10,00% | 81,37% | 0,00% | 8,63% |
| 10,00% | 80,00% | 1,25% | 8,75% |
| 10,00% | 75,00% | 5,81% | 9,19% |
| 10,00% | 70,00% | 10,37% | 9,63% |
| 10,00% | 65,00% | 14,94% | 10,06% |
| 10,00% | 60,00% | 19,50% | 10,50% |
| 10,00% | 55,00% | 24,06% | 10,94% |
| 10,00% | 50,00% | 28,62% | 11,38% |
| 10,00% | 45,00% | 33,19% | 11,81% |
| 10,00% | 40,00% | 37,75% | 12,25% |

RESULTADOS EXTRAORDINARIOS (FFPC=10%)
-Cooperativa especialmente protegida-



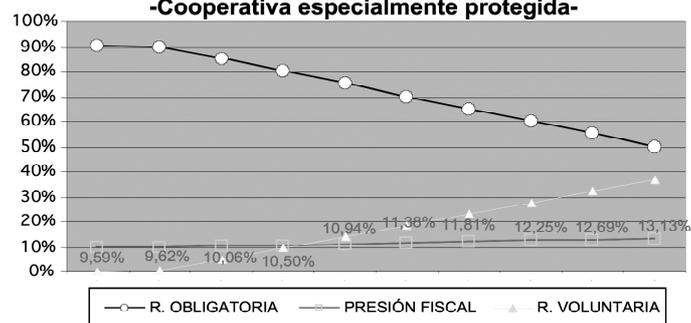
| F.F.P.C. | R. OBLIGATORIA | R. VOLUNTARIA | PRESIÓN FISCAL |
|----------|----------------|---------------|----------------|
| 5,00% | 85,89% | 0,00% | 9,11% |
| 5,00% | 85,00% | 0,81% | 9,19% |
| 5,00% | 80,00% | 5,37% | 9,63% |
| 5,00% | 75,00% | 9,94% | 10,06% |
| 5,00% | 70,00% | 14,50% | 10,50% |
| 5,00% | 65,00% | 19,06% | 10,94% |
| 5,00% | 60,00% | 23,62% | 11,38% |
| 5,00% | 55,00% | 28,19% | 11,81% |
| 5,00% | 50,00% | 32,75% | 12,25% |
| 5,00% | 45,00% | 37,31% | 12,69% |

RESULTADOS EXTRAORDINARIOS (FFPC=5%)
-Cooperativa especialmente protegida-



| F.F.P.C. | R. OBLIGATORIA | R. VOLUNTARIA | PRESIÓN FISCAL |
|----------|----------------|---------------|----------------|
| 0,00% | 90,41% | 0,00% | 9,59% |
| 0,00% | 90,00% | 0,38% | 9,62% |
| 0,00% | 85,00% | 4,94% | 10,06% |
| 0,00% | 80,00% | 9,50% | 10,50% |
| 0,00% | 75,00% | 14,06% | 10,94% |
| 0,00% | 70,00% | 18,62% | 11,38% |
| 0,00% | 65,00% | 23,19% | 11,81% |
| 0,00% | 60,00% | 27,75% | 12,25% |
| 0,00% | 55,00% | 32,31% | 12,69% |
| 0,00% | 50,00% | 36,87% | 13,13% |

RESULTADOS EXTRAORDINARIOS (FFPC=0%)
-Cooperativa especialmente protegida-



C) TABLAS PARA COOPERATIVAS DE CRÉDITO

7) Las ecuaciones y parámetros planteados para **Resultados Cooperativos** son:

$$I = 0.25 * (RC - (RC - I) * X - 0.5 * (RC - I) * Y)$$

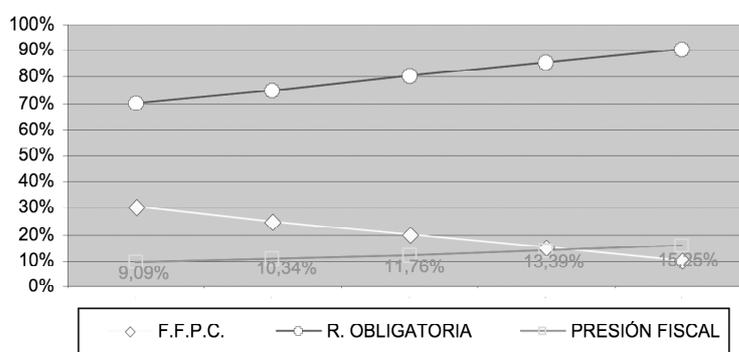
$$I = 0.25 * (1 - X - 0.5 * Y) * RC / (1 - 0.25 * X - 0.125 * Y)$$

V: min:0.00 máx:0.75
X: min:0.10 máx:0.30
Y: min:0.20 máx:0.95
 $X + Y + V = 1$

V puede no existir, y como máximo puede dotarse por los mínimos del resto, no deduce nada.
X tiene una dotación mínima legal del 10%, y más del 30% no deduce
Y debe dotarse, como mínimo al 20% y como máximo por los mínimos del resto, deduciéndose al 50%.
I no es independiente de la distribución, pues es totalmente interactiva con X e Y, ya que éstas se aplican sobre (RC-I)

| F.F.P.C. | R. OBLIGATORIA | R. VOLUNTARIA | PRESIÓN FISCAL |
|----------|----------------|---------------|----------------|
| 30,00% | 70,00% | 0,00% | 9,09% |
| 25,00% | 75,00% | 0,00% | 10,34% |
| 20,00% | 80,00% | 0,00% | 11,76% |
| 15,00% | 85,00% | 0,00% | 13,39% |
| 10,00% | 90,00% | 0,00% | 15,25% |

RESULTADOS COOPERATIVOS - Coop. Crédito



La tabla anterior recoge la optimización fiscal que supone no dotar nada a Reserva Voluntaria o dejar de libre opción; pero dotando algún pequeño porcentaje a este tramo también se recogerían buenos resultados fiscales.

La opción posible para los Resultados Extracooperativos y para los Resultados Extraordinarios sería similar, pero al tipo del 35%, ya que la aplicación de la Ley estatal sobre cooperativas de crédito genera el mismo destino que los resultados Cooperativos.

Las ecuaciones y parámetros planteados para **Resultados Extracooperativos o Extraordinarios** son:

$$I = 0.35 * (RE - (RE - I) * X - 0.5 * (RE - I) * Y)$$

$$I = 0.35 * (1 - X - 0.5 * Y) * RE / (1 - 0.35 * X - 0.175 * Y)$$

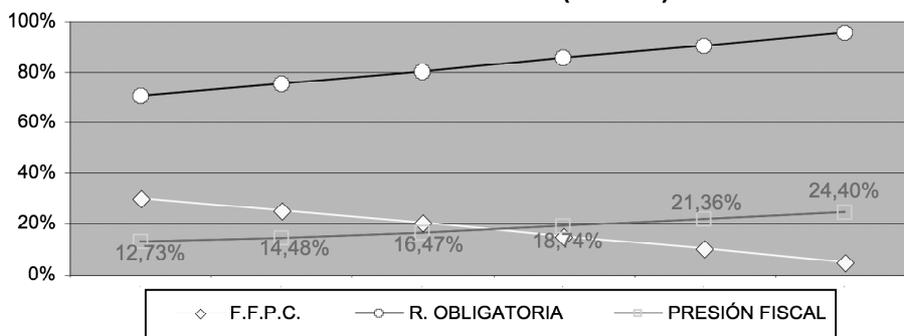
V: min:0.00 máx:0.75
X: min:0.05 máx:0.30
Y: min:0.20 máx:0.95
 $X + Y + V = 1$

V puede no existir, y como máximo puede dotarse por los mínimos del resto, no deduce nada.
 X tiene una dotación mínima legal del 5%, y más del 30% no deduce
 Y debe dotarse, como mínimo al 20% y como máximo por los mínimos del resto, deduciéndose al 50%.
 I no es independiente de la distribución, pues es totalmente interactiva con X e Y

Cabe insistir en que la normativa de aplicación en este caso no es la nueva Ley valenciana, sino la Ley estatal de cooperativas de crédito (Ley 13/89), con la modificación que introdujo la Disposición Adicional Cuarta de la Ley 20/1990, Ley Fiscal de Cooperativas y la sentencia del Tribunal Constitucional citada en la Introducción.

| F.F.P.C. | R. OBLIGATORIA | PRESIÓN FISCAL |
|----------|----------------|----------------|
| 30,00% | 70,00% | 12,73% |
| 25,00% | 75,00% | 14,48% |
| 20,00% | 80,00% | 16,47% |
| 15,00% | 85,00% | 18,74% |
| 10,00% | 90,00% | 21,36% |
| 5,00% | 95,00% | 24,40% |

RESULTADOS EXTRACOOPERATIVOS Y EXTRAORDINARIOS (Crédito)



4.- Conclusiones

- 1) La totalidad de cooperativas valencianas están obligadas a adaptar sus Estatutos a la nueva Ley 8/2003 (hasta el 1/11/2005). Esta Ley introduce importantes cambios en el modo de efectuar la distribución de excedentes, ya que el Impuesto sobre Sociedades es un elemento más de la distribución. Pero el Impuesto depende de la cuantía destinada a los Fondos obligatorios, por lo que existe correlación entre ellos.
- 2) La oportunidad de fijar en Estatutos la cuantía mínima destinada a Fondos Obligatorios por encima del mínimo fijado en la Ley, vincula obligatoriamente a las cooperativas y permite una optimización fiscal del Impuesto sobre Sociedades.
- 3) Si bien la optimización fiscal se obtiene para el mayor nivel de dotación deducible del **FFPC**, la mayoría de entidades suele optar entre el 5 y el 15% para resultados cooperativos, pero es una novedad poder dotar por resultados extracooperativos o extraordinarios. Las cooperativas de crédito tienen un mínimo legal del 10%. Es absurdo dotar más del 30%, dado que no hay reducciones fiscales por ese motivo, pero es interesante acercarse a esta cuantía.
- 4) Es habitual en las cooperativas dotar más del mínimo legal del 20% para Reserva Obligatoria, en los Resultados Cooperativos, lo cual ya estaba idénticamente estipulado en la anterior legislación. Creemos conveniente niveles superiores, pues deduce al 50% sin límites. Cuantías en torno al 60% serían interesantes para resultados cooperativos, excepto para cooperativas que quieran hacer retornos.
- 5) La dotación para Reserva Obligatoria en extracooperativos, debería llegarse al tope inverso que resulte de la opción del FFPC y la presión fiscal: El valor máximo de la suma debe de dar 100%. Para extraordinarios, debería ser algo menor ya que puede dotarse algo a la Reserva Voluntaria. Pero tradicionalmente todas las cooperativas han preferido dotar al máximo la Reserva Obligatoria. Si la opción elegida es esta última, bastaría con fijar en los Estatutos que el destino de esos resultados sería para el Impuesto y para la Reserva Obligatoria en su totalidad.
- 6) Aunque el destino a Reserva Voluntaria de los resultados cooperativos y extraordinarios no tiene reducciones fiscales creemos conveniente dotarla con un mínimo, para cooperativos. Evidentemente, aquellas cooperativas que deseen hacer cuantiosos retornos, deben maximizar este apartado, con el consabido aumento de presión fiscal. No obstante insistimos en dejar algún porcentaje para este capítulo ya que, como dijimos en la introducción, la existen-

cia de incrementos importante en la Base Imponible del Impuesto puede “invadir” parte del destino a los Fondos obligatorios.

- 7) Un ejemplo de optimización coherente podría ser el siguiente, para una cooperativa especialmente protegida, por ejemplo agraria:

| Resultados/ Fondos | FFPC | RO | RV o Ret | Presión fiscal | TOTAL |
|--------------------|------|-------|----------|----------------|-------|
| Cooperativos | 10 | 60 | 18 | 12 | 100 |
| Extracooperativos | 0 | 78.79 | 0 | 21.21 | 100 |
| Extraordinarios | 0 | 78.79 | 0 | 21.21 | 100 |

5.- Bibliografía

Ley 20/1990 de 19 de Diciembre, sobre régimen fiscal de las cooperativas, BOE 20/12/90

DE LUIS ESTEBAN, José Manuel (1987): “Presente y futuro de la fiscalidad cooperativa”, *CIRIEC-España*, nº extraordinario 1987

Ley 8/2003, de 24 de marzo, de Cooperativas de la Comunidad Valenciana. DOGV 27/03/03

Ley 11/1985, de 25 de octubre, Ley de Cooperativas de la Comunidad Valenciana. BOE 14/03/89

Ley 3/1995, de 2 de Marzo, de modificación de la Ley 11/1985. DOGV

SERVER, GALINDO y POLO (1996): “Las cooperativas agraria valencianas ante la modificación de la Ley 3/1995”. *CIRIEC-España*, nº 22, Julio.

MARIN, María del Mar y ROMERO, Agustín (2004): “La tributación derivada de la renovación del inmovilizado material en las cooperativas valencianas”. Artículo I Encuentro Nacional de Institutos y Centros Universitarios de Investigación en Economía Social

Sentencia del Tribunal Constitucional 6/5/93, BOE 28/05/93

Ley 13/89 de 26 de Mayo, de Cooperativas de Crédito, BOE 31/05/89

Proyecto de Ley de medidas fiscales, de gestión administrativa y financiera y de organización de la Generalitat Valenciana (BOCV, de 3/11/2004, art. 69)

Sentencia del Tribunal Económico Administrativo Central, 16/04/04

MARI VIDAL, Sergio (2003): "El proyecto de normas sobre los aspectos contables de las sociedades cooperativas y sus repercusiones fiscales", *CIRIEC- España*, nº 45.

Orden Ministerial ECO 3614/2003 de 16 de diciembre, por la que se aprueban las normas sobre aspectos contables de las sociedades cooperativas. BOE 27/12/03

PESCADOR ALBIACH D. (1996): *Programación en Lingo*, Editorial Anaya, Madrid.