

Índice

Introducción	11
1. Evolución histórica de las cooperativas	11
2. Sobre la autonomía del Derecho cooperativo	15
2.1. Concepto de autonomía	15
2.2. Régimen adoptado en el Derecho uruguayo	15
a) Alcance de la enunciación de principios del cooperativismo ..	16
b) Insuficiencia de las normas de Derecho cooperativo	16
3. El Derecho cooperativo en la legislación extranjera	17
3.1. Tendencia al dictado de normas generales	17
3.2. Tendencia al dictado de normas particulares a cada modalidad de cooperativas	17
3.3. Clasificación de los regímenes actuales	17
3.3.1. Países sin ley general pero con regulaciones para los subtipos de cooperativas	17
3.3.2. Países con leyes generales y sin regulación por subtipo. . .	17
3.3.3. Países con regulación general y regulación para subtipos ..	18
4. Régimen cooperativo uruguayo	18

Primera Parte:

Consideraciones Generales sobre las Cooperativas y el Derecho Cooperativo

Capítulo Primero: Reseña del Régimen Legal Uruguayo Anterior a la Ley 18.407

Sección Primera: Normas Derogadas	21
Subsección Primera: Normas Derogadas de Carácter General	22
I. Artículo 515 de la Ley de Sociedades Comerciales 16.060	22
II. Ley 16.156	22
III. Ley 16.320 sobre cooperativas de segundo grado	23
IV. Ley 16.736	23
V. Ley 17.292	23
VI. Ley 17.296	23
Subsección Segunda: Normas Derogadas Relacionadas con Ciertas Clases de Cooperativas	24
I. Cooperativas agrarias	24

II. Cooperativas agroindustriales	25
III. Cooperativas de producción y consumo	25
IV. Cooperativas de producción o trabajo asociado	25
V. Cooperativas sociales	27
VI. Cooperativas de vivienda	28
Sección Segunda: Normas sobre cooperativas que se mantienen vigentes ..	29
I. Cooperativa Nacional de Productores de Leche	29
II. Cooperativas de asistencia médica	29
A. Ley 15.181	29
B. Ley 15.903	30
C. Ley 18.440	30
III. Cooperativas de ahorro y crédito. La Ley 13.988 del 19 de julio de 1971 sobre sociedades cooperativas de ahorro y crédito	30
IV. Otras normas que mantienen vigencia	31
A. Régimen de Beneficios Legales	31
B. Leyes 15.890 y 17.829	32
C. Decreto 540/991	32
D. Ley 16.749	32
Conclusiones	32

Capítulo Segundo: Cooperativas y Cooperativismo

Sección Primera: Naturaleza Jurídica de las Cooperativas y el Acto Cooperativo

Subsección Primera: La Cooperativa como Contrato y como Persona Jurídica

I. La cooperativa como contrato	36
A. Contrato de conformación personal progresiva	36
B. Contrato plurilateral de organización	36
C. Contrato asociativo	37
II. Cooperativa como persona jurídica	37
A. Atributos de la personalidad jurídica	37
1. Contratación con socios y terceros	37
2. Negocios asociativos	38
B. Control estatal permanente	38
C. Comparación de las cooperativas con la asociación y las sociedades	38
1. Diferencias y semejanzas de las cooperativas con las asociaciones	39
a. Diferencias	39
b. Semejanzas	39
2. Diferencias y similitudes con la sociedad civil o comercial	40

Subsección Segunda: Sobre la Naturaleza Civil o Comercial de las Cooperativas

Subsección Tercera: El Acto Cooperativo

I. Concepto de acto cooperativo	42
II. Régimen legal aplicable al acto cooperativo	43
III. El acto cooperativo en las cooperativas de trabajo	44
Solución de nuestra legislación	45

IV. Otras consideraciones sobre el acto cooperativo	45
Sección Segunda: Clasificación de las Cooperativas	46
Subsección Primera: Consideraciones Generales	46
Subsección Segunda: Criterios Clasificatorios	47
I. Las cooperativas según su ámbito territorial de actuación	47
II. Las cooperativas según su ámbito económico de actuación	47
III. Las cooperativas según su objeto	47
IV. Las cooperativas según su grado	47
Sección Tercera: Intereses tutelados y principios del cooperativismo en la ley 18.407	48
Subsección Primera: Intereses Tutelados	48
I. Intereses de socios e intereses sociales	48
II. Cooperativismo como instrumento para el desarrollo	49
III. Negocios asociativos	50
A. Asociación con otras personas	50
B. Federaciones y confederaciones con otras cooperativas	50
C. Cooperativas de grado superior	51
D. Corporaciones cooperativas	51
E. Cooperativas mixtas	52
1. Caracterización	52
2. Derecho al voto	52
3. Régimen de distribución de utilidades	53
4. Modificación del estatuto	53
5. Liquidación	53
6. Previsión especial	53
Subsección Segunda: Principios del Cooperativismo en la Ley 18.407	53
I. Principio de puertas abiertas	54
A. Limitaciones al libre ingreso	54
B. Limitaciones al libre egreso	54
II. Principio de retorno en la distribución de excedentes	55
III. Otros principios	55
A. Carácter no personalista	55
B. Participación económica de los socios	56
C. Capital ilimitado y variable	56
D. División del capital en partes	56
E. Responsabilidad limitada de los socios	56
F. Tratamiento igualitario de los socios	57
G. Plazo ilimitado	57
H. Neutralidad	57
I. Control y gestión democrática por los socios	57

Segunda Parte: Régimen Jurídico

Capítulo Primero: Régimen Jurídico Aplicable al Contrato

Sección Primera: Constitución de la Cooperativa	61
I. Celebración del contrato	61

II. Contenido del estatuto.	61
III. Registro.	64
IV. Cooperativa en la etapa de formación.	64
V. Inscripción en la Auditoría Interna de la Nación.	65
VI. Cooperativas constituidas antes de la sanción de la Ley 18.407.	65
VII. Cooperativas constituidas en el extranjero.	66
Sección Segunda: Modificaciones Contractuales.	66
Sección Tercera: Transformación.	66
Sección Cuarta: Asociación y participación en otras asociaciones o sociedades.	67
Sección Quinta: Fusión.	68
I. Modalidades.	68
A. Fusión por creación.	68
B. Fusión por incorporación.	68
II. Requisitos para la fusión.	69

Capítulo Segundo: Estatuto del Socio Cooperativo

Sección Primera: Adquisición y Pérdida de la Calidad de Socio.	71
I. Modalidades de adquisición de la calidad de socio.	71
A. Adhesión.	71
B. Socios empleados.	72
C. Cesión de cuotas.	72
II. Condiciones para ser socio.	72
A. Personas físicas.	72
B. Personas jurídicas.	73
C. Otras condiciones.	73
III. Pérdida de la calidad de socio.	73
A. Fin de la existencia.	73
B. Renuncia.	74
C. Pérdida de las condiciones para ser socio.	74
D. Exclusión.	74
Precisión final.	74
Sección Segunda: Deberes, Derechos y Responsabilidades de los Socios Cooperativistas.	75
I. Deberes de los socios.	75
A. Deber de cumplir con las obligaciones sociales y económicas.	75
B. Deber de desempeñar cargos.	76
C. Deber de respetar y cumplir el estatuto, los reglamentos y las resoluciones de la cooperativa.	76
D. Participar en las actividades sociales.	76
II. Derechos.	76
A. Régimen general.	76
1. Derecho a la participación en las asambleas.	76
2. Derecho a ser elector y elegible para integrar los órganos de la cooperativa.	76
3. Derecho a participar en las actividades sociales.	77
4. Derecho a utilizar los servicios sociales.	77

5. Derecho a la información	77
6. Derecho a formular denuncias	77
7. Derecho a renunciar	77
8. Derecho a participar en los excedentes	77
B. Derechos de los accionistas de las cooperativas de intermediación financiera	77
III. Responsabilidad	78
A. Régimen de responsabilidad limitada	78
B. Régimen de responsabilidad suplementada	78
C. Modificación del régimen	79
IV. Retención de sueldos o haberes jubilatorios de los socios	80
A. Normas sobre retenciones de sueldos o haberes jubilatorios	80
1. Leyes que autorizan a retener sueldos o haberes jubilatorios	80
2. Leyes que sólo autorizan a afectar retenciones de sueldos	82
B. Normas contenidas en la Ley 17.829, reguladora de retenciones sobre salarios y pasividades y sus modificativas	83
C. Mecanismo para la retención	84
D. Diferencias entre retención y embargo	85

Capítulo Tercero: Órganos de las Cooperativas

Sección Primera: Asamblea General	87
Subsección Primera: Competencia de la Asamblea General	87
I. Competencias relacionadas con la administración	87
II. Competencias relacionadas con la gestión extraordinaria	88
III. Competencias relacionadas con el estatuto de la cooperativa	88
IV. Competencias relacionadas con los derechos del socio	89
Subsección Segunda: Funcionamiento de la Asamblea	89
I. Convocatoria	89
II. Asamblea de delegados	90
III. Quórum	90
IV. Mayoría de votos	91
Sección Segunda: Consejo Directivo	91
Subsección Primera: Régimen Aplicable al Consejo	91
I. Funciones	91
II. Composición	92
III. Designación	92
IV. Funcionamiento	92
Subsección Segunda: Estatuto de los Miembros del Consejo	92
I. Obligaciones de los miembros	92
II. Remoción	92
A. Hipótesis en que los consejeros hayan sido designados por la asamblea de socios	93
B. Hipótesis en que los consejeros no hayan sido designados por la asamblea de socios	93
III. Inscripción del nombramiento, cese y revocación en el Registro Nacio- nal de Comercio	93

IV. Responsabilidad.....	94
V. Remuneraciones.....	94
Sección Tercera: Comités y Comisiones.....	94
Subsección Primera: Comité de Recursos.....	94
I. Funciones.....	94
II. Composición y funcionamiento.....	95
Subsección Segunda: Comisión Fiscal.....	95
I. Integración.....	95
II. Competencia y funciones.....	95
A. Funciones relacionadas con el consejo directivo (lit. A).....	96
B. Funciones relacionadas con la asamblea general.....	96
C. Funciones relacionadas con todos los órganos.....	96
D. Funciones relacionadas con los socios.....	96
Precisión.....	97
Subsección Tercera: Otros Comités y Comisiones.....	97
I. Comisión Electoral.....	97
II. Comité ejecutivo.....	97
III. Comisiones auxiliares.....	97

Capítulo Cuarto: Otros Aspectos del Régimen Aplicable a las Cooperativas

Sección Primera: Patrimonio, Capital y Libros Sociales.....	99
Subsección Primera: Capital social y Partes sociales.....	99
I. Capital social.....	99
A. Partes sociales.....	100
B. Aportes.....	101
1. Aportes obligatorios.....	101
2. Aportes voluntarios.....	101
3. Fondos patrimoniales especiales.....	101
4. Sobre legados y donaciones.....	102
5. Sobre adquisición de aportes por la sociedad.....	102
6. Instrumentos de capitalización.....	103
a. Participaciones subordinadas.....	103
b. Participaciones con interés.....	103
c. Norma común.....	104
6. Reexpresiones contables.....	104
II. Recursos Patrimoniales y No Patrimoniales.....	104
Subsección Segunda: Resultados.....	105
I. Resultados acumulados.....	105
II. Distribución de excedentes.....	106
III. Reservas.....	106
Subsección Tercera: Reembolso de partes sociales.....	107
Subsección Cuarta: Emisión de Obligaciones.....	108
Subsección Quinta: Documentación social.....	108
Subsección Sexta: Disolución.....	109
I. Causales de disolución.....	109

II. Efectos de la disolución	110
Sección Segunda: Normas sobre Promoción y Contralor	111
Subsección Primera: Instituto Nacional del Cooperativismo	111
I. Régimen jurídico	111
II. Cometidos y atribuciones	112
III. Órganos del Instituto	112
IV. Resoluciones de directorio y recursos contra ellas	113
V. Régimen financiero	113
Prestación coactiva	113
1. Obligados	113
2. Monto imponible y tasas	113
3. Exoneraciones	114
4. Pago de la prestación	115
Subsección Segunda: Fondos Creados por la Ley	115
I. Fondo Rotatorio Especial	115
II. Fondo de Fomento del Cooperativismo	115
Subsección Tercera: Control Estatal	115
I. Obligaciones de las cooperativas	116
II. Atribuciones de la Auditoría Interna de la Nación	117
Control de la Corte Electoral	118

Tercera Parte: Cooperativas Especiales

Capítulo Primero: Cooperativas de Vivienda

Sección Primera: Consideraciones Generales	121
Subsección Primera: Modalidades	122
Subsección Segunda: Régimen Legal y Principios Aplicables	122
I. Estatuto	123
A. Estipulaciones generales	123
B. Estipulaciones especiales	123
II. Condiciones para ser socio	123
III. Órganos sociales	124
IV. Sobre partes sociales	124
A. Monto	124
B. Integración	124
C. Sumas que no integran la parte social	125
D. Deberes y derechos de los socios	125
E. Derecho de retención	126
V. Disolución	127
Sección Segunda: Clasificación de las Cooperativas de Vivienda	127
Subsección Primera: Unidades cooperativas de vivienda	127
I. Definición	127
II. Subclasificación: cooperativas de usuarios y de propietarios	128
A. Las unidades cooperativas de usuarios	128
B. Unidades cooperativas de propietarios	129
III. Normas sobre constitución, organización y funcionamiento de las cooperativas	129

IV. Normas para los usuarios	130
A. Documentación	130
B. Derechos y obligaciones del socio	130
C. Pérdida de la calidad de socio y del derecho de uso	131
D. Retiro voluntario	131
E. Exclusión del socio	132
1. Causales	132
2. Procedimiento de exclusión	133
3. Normas comunes a los procedimientos	134
F. Fallecimiento del socio	134
V. Normas para propietarios	135
VI. Obligaciones de las unidades cooperativas de vivienda	136
Subsección Segunda: Cooperativas Matrices de Vivienda	136
I. Definición	136
II. Número de socios	137
III. Unidades cooperativas	137
IV. Otras previsiones legales	137
Sección Tercera: Institutos de Asistencia Técnica	138
Subsección Primera: Definición y caracteres	138
Subsección Segunda: Régimen Jurídico	138
I. Constitución	138
II. Costos y excedentes	138
III. Control	138

Capítulo Segundo: Cooperativas de Ahorro y Crédito

Sección Primera: Modalidades	141
Sección Segunda: Régimen Jurídico	142
Subsección Primera: Requisitos Relacionados con los Socios	142
I. Mínimos	142
II. Límites de la participación de los socios en las cooperativas de capitalización	142
III. Participaciones subordinadas y participaciones con interés	142
Subsección Segunda: Condiciones para su Operativa	143
I. Límites para contraer pasivos	143
II. Límites para conceder créditos	143
A. Distinciones	143
B. Excepción a la normativa sobre intermediación financiera	143
III. Normas sobre tasas de interés y usura	144
IV. Norma especial	144
Subsección Tercera: Otras Disposiciones	144
I. Sobre la distribución de utilidades en las cooperativas de ahorro y crédito	144
II. Funcionamiento de las asambleas generales	145
III. Comité de crédito	145
IV. Normas especiales para cooperativas de capitalización	146

V. Contralor y sanciones	146
VI. Otras normas	147
A. Art. 12 Ley 17.613.	147
B. El art. 14 de la Ley 17.523.	147
C. Norma especial para deudores alimentarios morosos	147
VII. Bancos cooperativos.	148
VIII. Art. 17, lit. D, del Decreto Ley 15.322.	149
IX. Art. 222 de la Ley 18.407.	149

Capítulo Tercero: Otras Cooperativas

Sección Primera: Cooperativas Sociales	151
Subsección Primera: Definición	151
Subsección Segunda: Régimen Jurídico.	152
I. Exigencias para su constitución	152
II. Normas sobre socios.	152
III. Control	153
IV. Normas para promoción	153
V. Otras normas	153
Sección Segunda: Cooperativas de Trabajo.	154
Subsección Primera: Definición y Modalidades	154
I. Primera modalidad	154
II. Segunda modalidad	154
Subsección Segunda: Régimen Jurídico.	155
I. Estatuto del socio.	155
II. Normas tributarias	155
III. Normas relacionadas con el régimen concursal.	155
Sección Tercera: Otras Cooperativas.	157
Subsección Primera: Cooperativas con Objeto Mercantil.	157
I. Cooperativas de consumo	157
II. Cooperativas de seguros	157
Subsección Segunda: Cooperativas con Objeto No Mercantil.	157
I. Cooperativas de artistas y oficios conexos	157
II. Cooperativas de salud	158
III. Cooperativas de garantía recíproca	159
A. Objeto especial	159
B. Disposiciones Especiales para estas Sociedades.	160
IV. Cooperativas Agrarias.	160
A. Operaciones que pueden realizar.	160
B. Normas especiales sobre el estatuto del socio.	161
C. Otras normas especiales.	161
V. Cooperativas de trabajadores y de consumidores y usuarios	162

Anexo

Ley 18.407 de 2008, de Regulación General del Funcionamiento del Sistema Cooperativo	163
--	-----

Decreto N° 198/012 - Cooperativas y Sector Cooperativo. Se reglamentan disposiciones.....	205
Bibliografía	237

K RODRm v. 4 t. 7

Manual de derec

Rodríguez Olive



OSSEQUIO
UNIVERSITARIA