

MODELO ASOCIATIVO COMERCIAL A TRAVES DE LAS COOPERATIVAS

Expositor:

Lesly Ocampo Olivera

DIRECTORA

Dirección de Articulación Empresarial

Dirección General de Desarrollo Productivo



PERÚ

Ministerio
de la Producción



PROBLEMÁTICA DE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES

INDIVIDUAL



PROPIOS PROBLEMAS

- Monopolios
- Falta de infraestructura productiva
- Productos importados
- Calidad del producto
- Limitado conocimiento tecnológico
- Insumos y materia prima
- Crédito nulo o limitado
- Ausencia del Estado



PROBLEMA COMUN



ECONOMÍA DE REDUCIDA ESCALA

CIRCULO VICIOSO DELA PROBREZA

BAJA PRODUCTIVIDAD

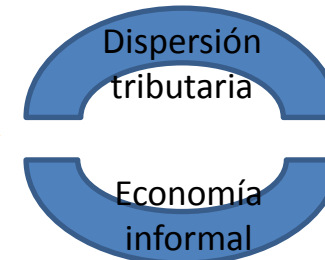
ALTA INFORMALIDAD

PROBLEMAS OCASIONADOS POR LA PRODUCCIÓN INDIVIDUAL



LOS SUBSIDIOS Y SUBVENCIONES A PEQUEÑOS PRODUCTORES EN OTROS PAÍSES

OFERTA FRAGMENTADA, DISTRIBUCIÓN CONCENTRADA Y DEMANDA INCONSISTENTE

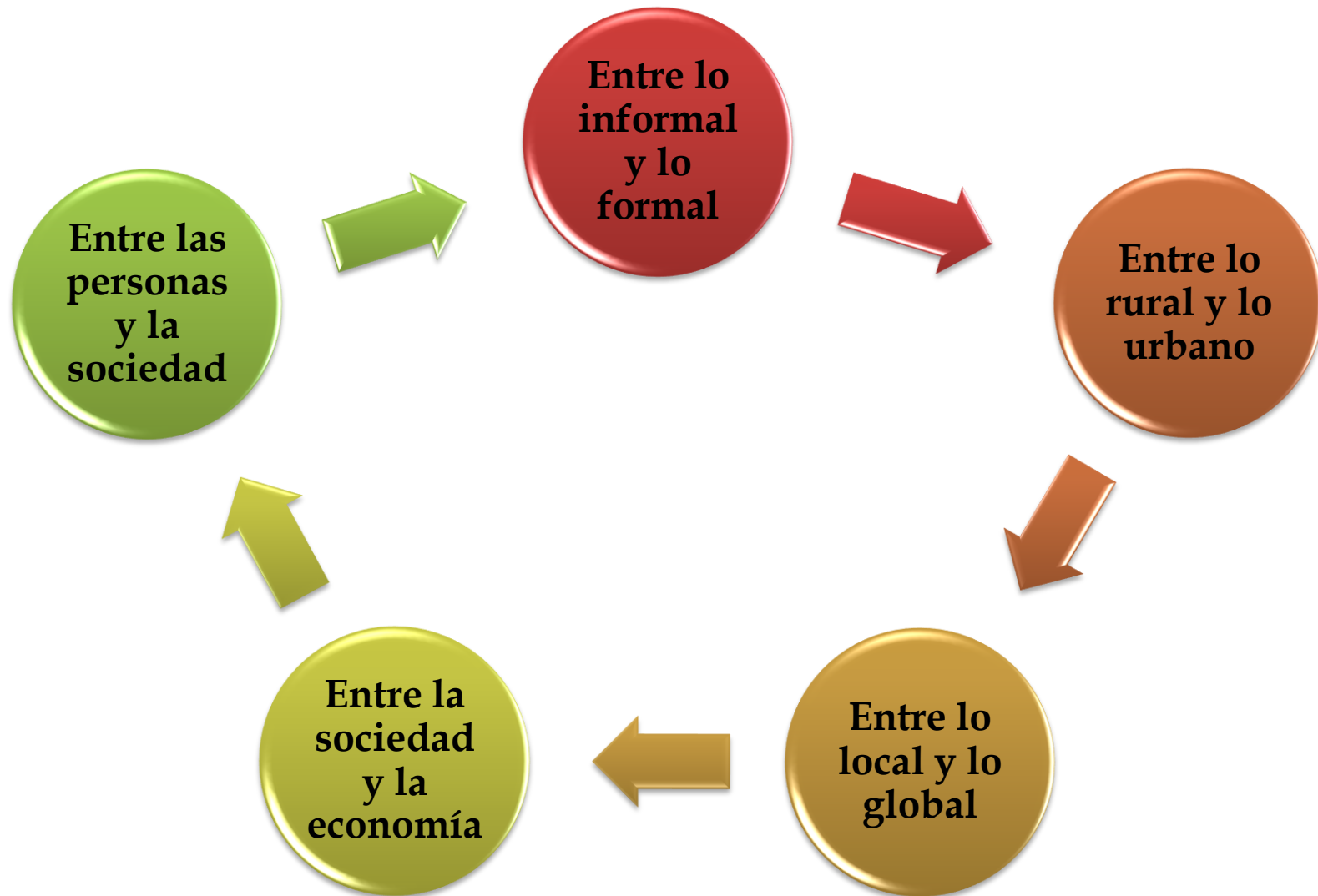


2012: AÑO INTERNACIONAL DE LAS COOPERATIVAS

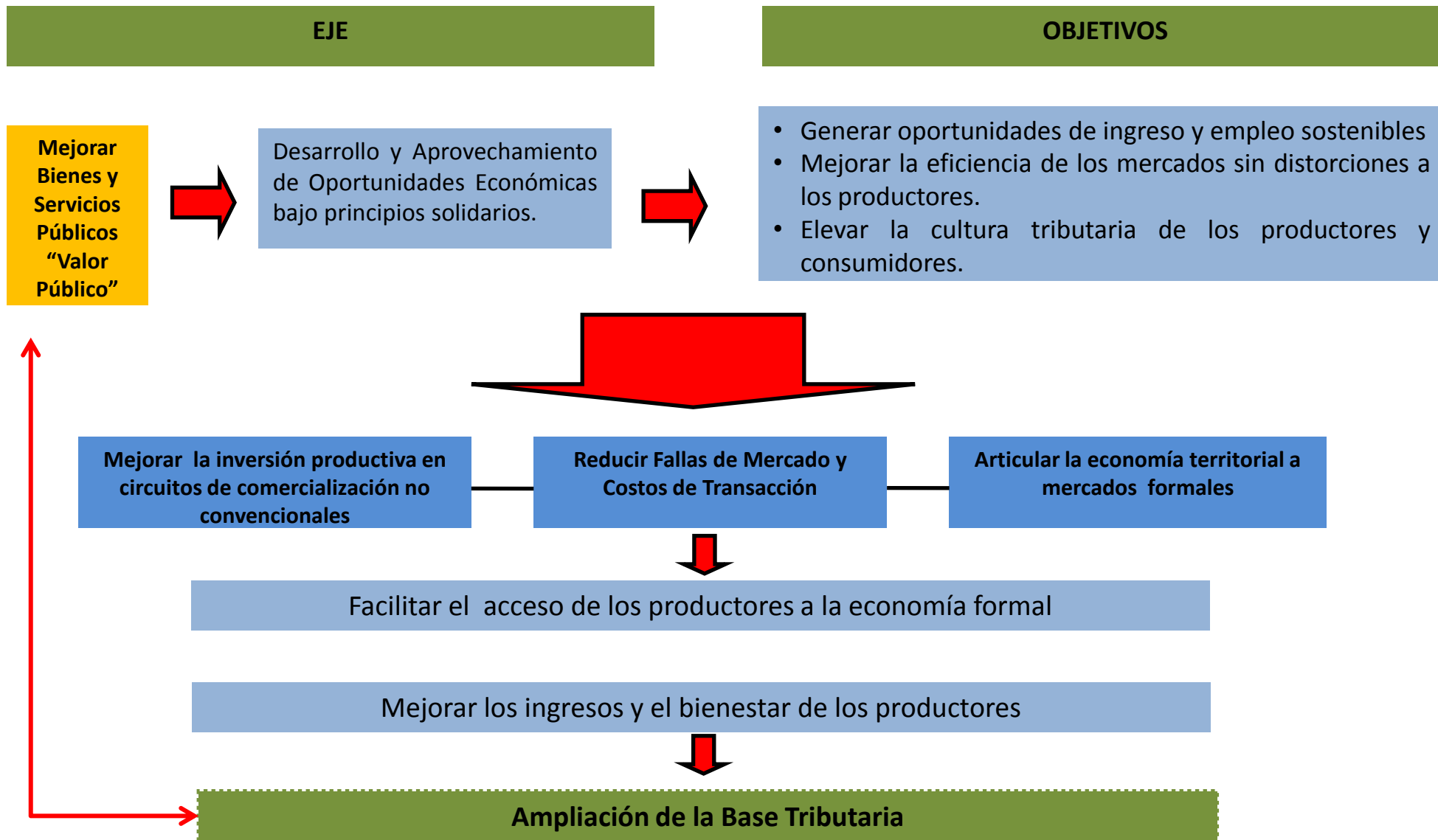
“El año 2012, declarado por la ONU Año Internacional de las Cooperativas, ofrece el marco idóneo para la reflexión sobre el rol de las cooperativas en el diseño de un nuevo motor de crecimiento sostenible e inclusivo, que haga emerger de la actual crisis una economía social de mercado altamente competitiva”

Dictamen del Comité Económico y Social Europeo sobre el tema «Cooperativas y desarrollo agroalimentario»
Bruselas, 11 de julio de 2012

EL MODELO COOPERATIVO COMO EJE INTEGRADOR



PROPUESTA PARA UNA ECONOMIA FORMAL COMPETITIVA E INCLUYENTE



EVALUAMOS EL REGIMEN TRIBUTARIO

REGIMEN GENERAL

EMITE BOLETAS
Y FACTURAS

12 LIBROS
CONTABLES

Determinación anual
Pagos a cuenta mensuales
(coeficiente o 2%)

(SUSTENTO =
FACTURA)

INGRESO

(COSTO Y GASTOS
DEDUCIBLES)

RENTA

X

TASA:
30%

=

Impuesto a
la Renta

NPSA = 15%

ZAA = 0%

RUS

SOLO EMITE
BOLETAS

NO LLEVA
CONTABILIDAD

Determinación mensual

Ingresos y gastos menores a
S/.360,000 al año
Activos menores a S/. 70,000

INGRESO HASTA	CUOTA MENSUAL S/.
5,000	20
8,000	50
13,000	200
20,000	400
30,000	600

INCLUYE IGV

OPERACIONES EN UN SOLO
LOCAL

RER

EMITE BOLETAS
Y FACTURAS

2 LIBROS
CONTABLES

Determinación mensual

Ingresos y gastos menores a
S/.525,000 al año
Activos menores a S/. 126,000

INGRESO
MENSUAL X TASA:
1.5 % = IMPUESTO A
LA RENTA

NO INCLUYE IGV



PERÚ

Ministerio
de la Producción

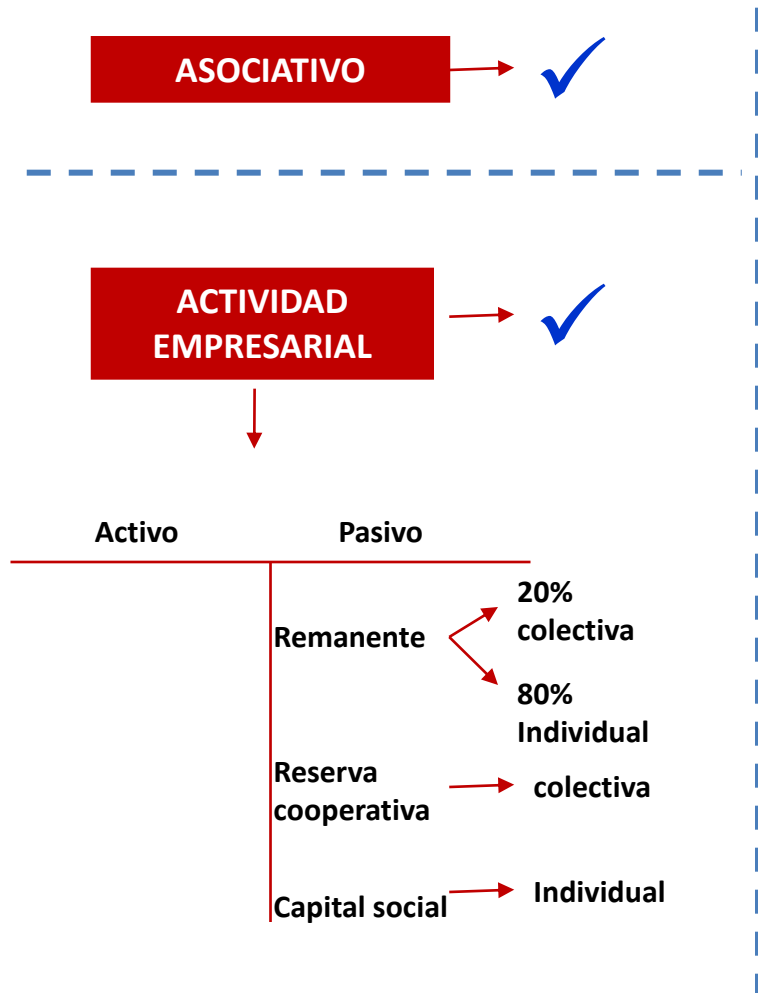
EVALUEMOS LAS ALTERNATIVAS PARA EL PEQUEÑO PRODUCTOR...

¿LA ASOCIACIÓN ES EL VEHÍCULO IDÓNEO?



EVALUAMOS LAS ALTERNATIVAS PARA EL PEQUEÑO PRODUCTOR...

¿LA COOPERATIVA DE SERVICIOS ES EL VEHÍCULO IDÓNEO?



- **D.S. 074-90-TR, TUO de Ley General de Cooperativas:** regula constitución y funcionamiento de las cooperativas.
- **Ley 29683:** Precisa que las cooperativas, por su naturaleza, efectúan **actos cooperativos**, los cuales, son los que se realizan internamente entre las cooperativas y sus socios. Los actos cooperativos están inafectos del Impuesto a la Renta y del IGV.

MARCO LEGAL ADECUADO PARA LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL, BAJO EL MODELO ASOCIATIVO.

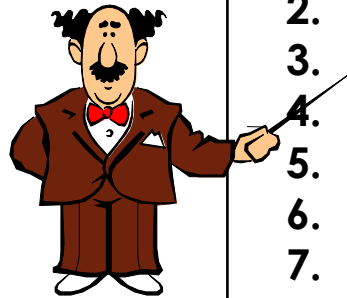
COOPERATIVAS DE SERVICIOS

DEFINICIÓN:

Organización que agrupa a un conjunto de personas (socios) con la finalidad de realizar una actividad empresarial.

Todos los socios cooperan para beneficiarse directamente, obteniendo bienes, servicios o trabajo en la mejores condiciones.

LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS EN NUESTRA LEY:



1. Libre Adhesión y Retiro Voluntario.
2. Control democrático.
3. Interés Limitado al capital.
4. Distribución de excedentes.
5. Educación Cooperativa.
6. Integración Cooperativa.
7. Irrepartibilidad de la Reserva Cooperativa.

COOPERATIVAS DE SERVICIOS

CLASIFICACION:

El art. 7 de la LGC, contiene una doble clasificación:

1. Por su Estructura Social → 2 Modalidades



→ Cooperativas de Usuarios

Los socios son los consumidores.

Su objeto es ser fuente de servicios para sus socios.



→ Cooperativas de Trabajadores

Los socios son los trabajadores.

Su objeto es ser fuente de trabajo para sus socios-trabajadores

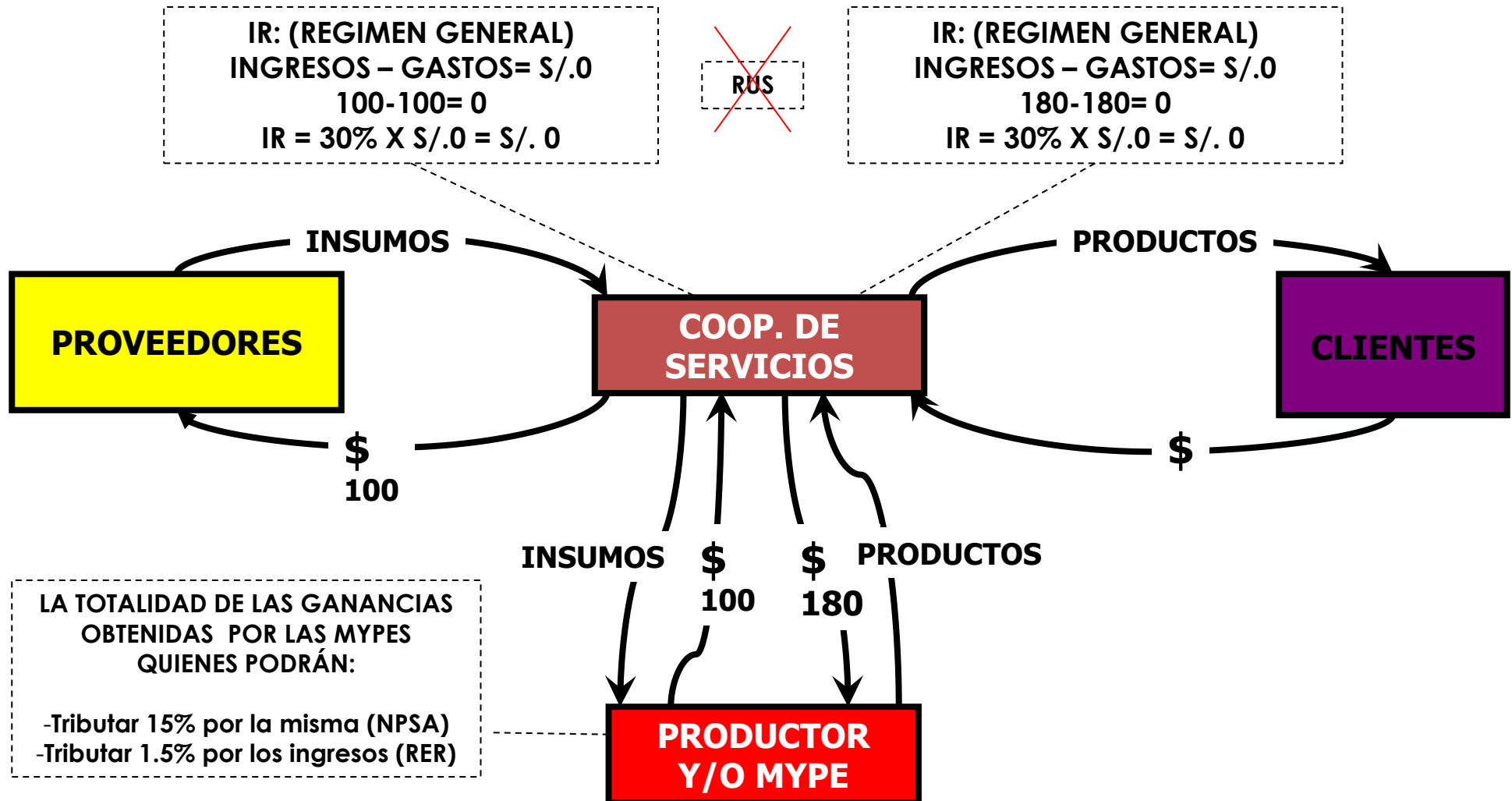


COOPERATIVAS DE SERVICIOS

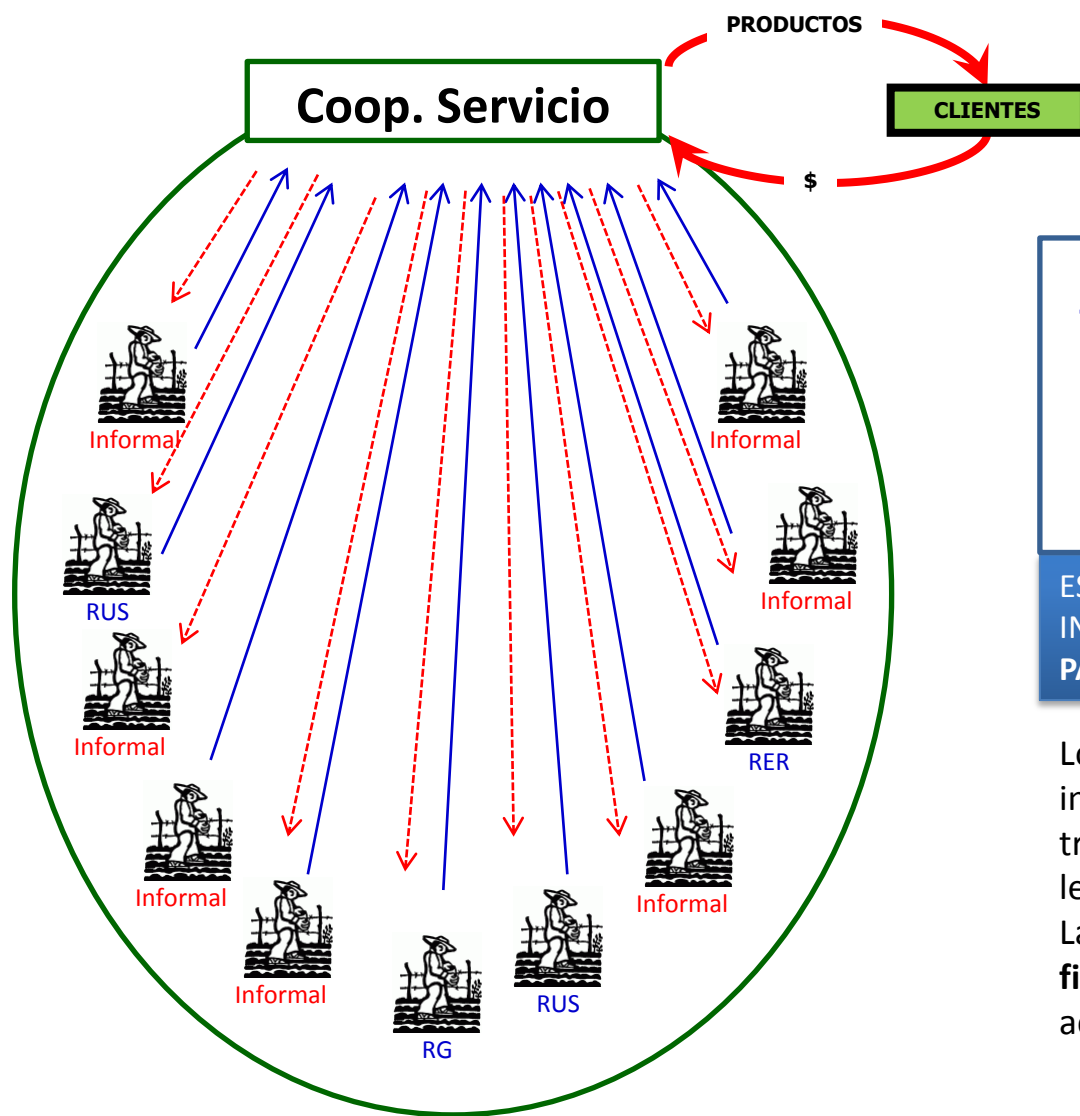
REGIMEN ADMINISTRATIVO:



¿CÓMO OPERA LA COOPERATIVA DE SERVICIOS EN EL CASO DE LOS PRODUCTORES Y/O MYPES?



OPERACIONES INTERNAS DE LAS COOPERATIVAS DE SERVICIOS



La cooperativa por sus operaciones con terceros (CLIENTES), **esta obligado a emitir comprobantes de pago (Factura)**

- Socio hace entrega de su producción.
- ←---- Cooperativa hace entrega de efectivo a cada socio, en proporción a la producción entregada

ESTAS OPERACIONES INTERNAS AL SER UN ACTO INTERNO, **NO REQUIERE DE COMPROBANTES DE PAGO**, esta inafecto del IR y del IGV (Ley 29683)

Los socios de las cooperativas, por los ingresos que perciban, están obligados tributar de acuerdo al régimen tributario que les corresponda.

La cooperativa opera como una entidad **fiscalmente transparente**, recayendo sus actos en la esfera patrimonial de sus socios

PROPUESTA PARA NORMAR ACTOS INTERNOS

DOCUMENTO ATRIBUCION COOPERATIVO (DAC)

Las cooperativas emitirán a favor de sus socios, cuando adquieran en el mercado bienes o servicios, y sean trasladados a favor de ellos.

Mediante el DAC, la cooperativa atribuirá a cada socio, una vez al mes, los ingresos, gastos, costos, créditos y débitos, siendo este documento el sustento para todo efecto tributario, para el socio y la cooperativa.

DOCUMENTO INTERNO COOPERATIVO (DIC)

Las cooperativas que de acuerdo al tipo de actividad que realizan, no requieran acreditar ingresos, gastos, costos, créditos y débitos a sus socios, utilizarán el Documento Interno Cooperativo. Este mismo documento podrá utilizarse para instrumentalizar las entregas que efectúen los socios a su cooperativa o la cooperativa a sus socios.

REGISTRO AUXILIAR DE LA COOPERATIVA

Las cooperativas deberá llevar un Registro Auxiliar en el que deberá anotar mensualmente los DAC y los DIC. Esta deberá contener la información requerida por el numeral 1 del artículo 10° del Reglamento de la Ley del Impuesto General a las Ventas e Impuesto Selectivo al Consumo.

PERCEPCIONES, RETENCIONES Y DETRACCIONES

Las percepciones, retenciones y detracciones efectuadas a la cooperativa como consecuencia de las operaciones realizadas con terceros (clientes), les corresponderá a los socios y no a la cooperativa, por lo cual, dichos montos podrán ser utilizados por los socios a efectos de determinar el IGV mensual a pagar y para el pago de deudas tributarias en general, en el caso de las detracciones efectuadas.

CON UN SOLO RUC SE PUEDE INICIAR LA FORMALIZACION

(A) Venta de Cooperativa a Clientes: S/. 2'000,000

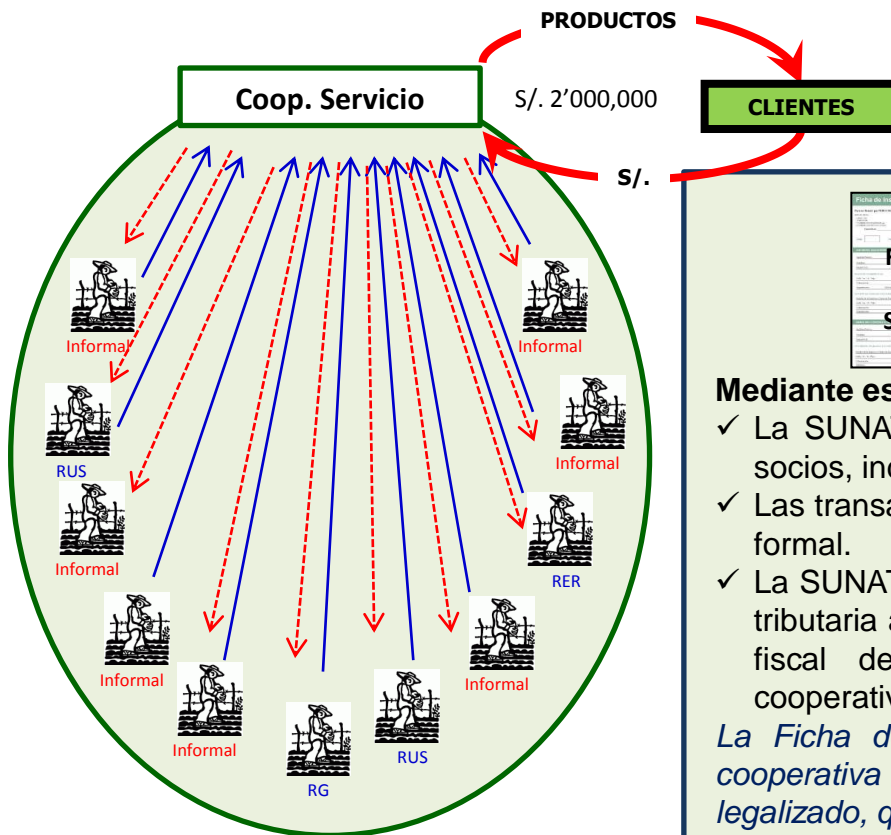
(B) Monto distribuido a sus Socios: S/. 1'900,000

(C) Gastos Administrativo de la Coop.: S/. 60,000

(A-B-C) Remanente: **S/. 40,000**

Si este monto no es distribuido a sus Socios, la Cooperativa tendrá que pagar el respectivo Imp. a la Renta:

**S/. 40,000 x 30%(IR)=
S/. 12,000 (Imp a Pagar)**



DOCUMENTO ATRIBUCION COOPERATIVO (DAC)

DOCUMENTO INTERNO COOPERATIVO (DIC)

Mediante estos documentos:

- ✓ La SUNAT, podrá identificar y determinar cuanto percibe cada uno de los socios, independiente si esta formalizado tributariamente.
- ✓ Las transacciones realizadas por los informales, es incorporada a la economía formal.
- ✓ La SUNAT a través de la cooperativa, puede hacer campañas de orientación tributaria a sus principales socios, con el fin que estos puedan utilizar crédito fiscal del IGV, las percepciones, retenciones y detracciones (Las cooperativas no lo pueden utilizar).

La Ficha de Socio, podría ser considerado un "Pre-RUC". Por Ley toda cooperativa tiene la obligación de contar con un Padrón de Socios debidamente legalizado, que contiene la Ficha de Socio, con datos de identificación personal.



PERÚ

Ministerio
de la Producción

GRACIAS

Lesly Ocampo Olivera

Dirección de Articulación Empresarial

Mail: leslyocampo@produce.gob.pe