

LAS ENTIDADES DE ECONOMÍA SOCIAL EN UN ENTORNO GLOBALIZADO

Dir. Juan BATALLER GRAU

Estudio colectivo realizado por:

Juan BATALLER GRAU

Luis GALLEGO SEVILLA

M.^a del Mar MARÍN SÁNCHEZ

Alicia MATEOS RONCO

Agustín ROMERO CIVERA

Elies SEGUÍ MAS

Prólogo de
Juan F. JULIÀ IGUAL

Marcial Pons

MADRID | BARCELONA | BUENOS AIRES

2008

ÍNDICE

	Pág.
PRÓLOGO	13
PREFACIO	17
ABREVIATURAS	19
1. LAS ENTIDADES DE ECONOMÍA SOCIAL EN UN ENTORNO GLOBALIZADO: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	21
1. UNA PRIMERA APROXIMACIÓN METODOLÓGICA	21
2. LA EJEMPLIFICACIÓN.....	23
A. La identidad cooperativa en un entorno globalizado. Caracterización de sus fondos propios	23
B. Repercusiones en los fondos obligatorios de las cooperativas de las normas internacionales de contabilidad	23
C. La reciente legislación española en el impuesto sobre sociedades: la marginación de las sociedades cooperativas en la deducción por doble imposición.....	24
D. La banca cooperativa en la economía del conocimiento: emergencia del capital humano y caracterización de sus intangibles críticos	24
E. Renovación del marco jurídico de las sociedades cooperativas en el contexto europeo	26
F. Los problemas de dimensionamiento de las mutualidades de previsión social	26
2. LA IDENTIDAD COOPERATIVA EN UN ENTORNO GLOBALIZADO. CARACTERIZACIÓN DE SUS FONDOS PROPIOS	27
1. COOPERATIVISMO Y GLOBALIZACIÓN.....	27
2. EL ORIGEN DE LA SUSTANTIVIDAD DE LA SOCIEDAD COOPERATIVA	31
A. Los principios cooperativos.....	31
B. La sustantividad legislativa.....	33
3. CARACTERIZACIÓN DE LOS FONDOS PROPIOS EN LA SOCIEDAD COOPERATIVA	34

	<u>Pág.</u>
A. El capital social cooperativo	37
i) Capital variable: implicaciones sobre la garantía	38
ii) Caracterización financiera del capital social.....	39
B. Los fondos de reserva específicos.....	42
4. EL CAPITAL SOCIAL COOPERATIVO EN LAS NOR- MAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FI- NANCIERA	44
5. PROPUESTAS DE ARMONIZACIÓN LEGISLATIVA.....	49
6. CONCLUSIONES	53
BIBLIOGRAFÍA	55
3. REPERCUSIONES EN LOS FONDOS OBLIGATORIOS DE LAS COOPERATIVAS DE LAS NORMAS INTER- NACIONALES DE CONTABILIDAD	59
1. INTRODUCCIÓN Y OBJETIVOS	59
2. SITUACIÓN CONTABLE ACTUAL DE LOS FONDOS OBLIGATORIOS EN ESPAÑA.....	61
A. Las leyes sustantivas y la definición de los fondos obligato- rios.....	61
B. Las normas contables de las cooperativas vigentes actual- mente en España	66
3. LA APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONA- LES DE CONTABILIDAD Y LA REFORMA CONTABLE EN ESPAÑA Y SUS REPERCUSIONES EN LAS COOPE- RATIVAS	68
A. Naturaleza de los fondos con arreglo al Marco Concep- tual de las NIIF.....	69
B. La NIC 32 y los fondos obligatorios en las cooperativas...	70
C. Posibles tratamientos del FEPC en las NIIF.....	72
i) El FEPC como provisión según la NIC 37.....	73
ii) Las fuentes del FEPC.....	74
iii) Tratamiento contable en España del FEPC en las cooperativas de crédito	75
4. CONCLUSIONES	76
BIBLIOGRAFÍA	77

	Pág.
4. LA RECIENTE LEGISLACIÓN ESPAÑOLA EN EL IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES: LA MARGINACIÓN DE LAS SOCIEDADES COOPERATIVAS EN LA DEDUCCIÓN POR DOBLE IMPOSICIÓN	79
1. INTRODUCCIÓN Y METODOLOGÍA	79
2. FUNDAMENTOS DE LA DOBLE IMPOSICIÓN	82
A. Breves fundamentos de la legislación europea sobre doble imposición internacional.....	82
B. Justificación de la deducción por doble imposición interna.	86
3. ANÁLISIS EN EL IMPUESTO DE SOCIEDADES	90
A. Sociedad cobradora: sociedad mercantil, no pyme.....	94
B. Sociedad cobradora: sociedad mercantil, pyme.....	96
C. Sociedad cobradora: cooperativa de crédito	97
D. Sociedad cobradora: cooperativa protegida (no de crédito).	99
E. Sociedad cobradora: cooperativa especialmente protegida.	101
F. Propuesta de un sistema de deducción por doble imposición interna para sociedades.....	102
4. CONCLUSIONES	105
BIBLIOGRAFÍA	107
ANEXOS.....	108
5. LA BANCA COOPERATIVA EN LA ECONOMÍA DEL CONOCIMIENTO: EMERGENCIA DEL CAPITAL HUMANO Y CARACTERIZACIÓN DE SUS INTANGIBLES CRÍTICOS	119
1. LA ECONOMÍA DEL CONOCIMIENTO.....	119
A. Los intangibles y el capital intelectual de la organización.	122
2. EL CAPITAL HUMANO	124
3. LAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO EN EL SISTEMA BANCARIO ESPAÑOL	126
4. LA GESTIÓN DEL CAPITAL INTELECTUAL EN LAS ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA SOCIAL	129
5. LAS METODOLOGÍAS DE INVESTIGACIÓN CUALITATIVA.....	131
A. El estudio del caso	133
B. El método Delphi.....	133

	<u>Pág.</u>
6. IDENTIFICACIÓN Y ANÁLISIS DE INTANGIBLES: ESTUDIO DEL CASO DE UNA COOPERATIVA DE CRÉDITO	134
A. Estudio del caso: aspectos previos	136
i) Descripción de la cooperativa de crédito analizada	137
B. Estudio del caso: análisis de resultados	138
7. IDENTIFICACIÓN Y ANÁLISIS DE INTANGIBLES DE CAPITAL HUMANO: ANÁLISIS DELPHI	140
A. Resultados del análisis Delphi	141
8. CONCLUSIONES	143
BIBLIOGRAFÍA	145
6. RENOVACIÓN DEL MARCO JURÍDICO DE LAS SOCIEDADES COOPERATIVAS EN EL CONTEXTO EUROPEO	147
1. IMPACTO DE LA GLOBALIZACIÓN EN LA REGULA- CIÓN DE LAS COOPERATIVAS	147
2. ORIENTACIONES DE LOS ORDENAMIENTOS JURÍ- DICOS INTERNOS	149
A. La flexibilización de la legislación europea en materia de cooperativas	149
B. El voto plural del socio persona física en cooperativas de primer grado	153
C. La actividad cooperativizada realizada con terceros no socios	156
D. Las reservas legales irrepartibles entre los socios	159
E. La financiación externa por terceros no socios	162
F. La participación de las cooperativas en entidades no coo- perativas	164
BIBLIOGRAFÍA	166
7. LOS PROBLEMAS DE DIMENSIONAMIENTO DE LAS MUTUALIDADES DE PREVISIÓN SOCIAL	167
1. INTRODUCCIÓN	167

	<u>Pág.</u>
2. LA PROBLEMÁTICA INTRODUCIDA POR LA NOR- MATIVA ACTUAL APLICABLE A LAS MUTUALIDADES DE PREVISIÓN SOCIAL	168
A. Las provisiones técnicas	169
B. El margen de solvencia	169
C. El fondo de garantía	170
D. Los gastos de administración	171
E. La previsible evolución de este régimen, en especial el proyecto Solvencia II	171
3. ANÁLISIS ECONÓMICO DE LAS MUTUALIDADES DE PREVISIÓN SOCIAL	173
4. OPCIONES PARA LA REESTRUCTURACIÓN DEL MUTUALISMO SOCIAL	174
A. La fusión de mutualidades de previsión social	175
B. La cesión de carteras	177
5. LAS FACULTADES DE INTERVENCIÓN DE LA ADMI- NISTRACIÓN	179
6. RECAPITULACIÓN	180
BIBLIOGRAFÍA	181

PRÓLOGO

Siempre es un motivo de satisfacción para un universitario el presentar o prologar un libro, que como en este caso supone una aportación clara al mejor y mayor conocimiento de un tema de gran interés y actualidad, como sin duda es «la economía social en un entorno globalizado».

Es cierto que felizmente en los últimos años se ha venido produciendo un buen número de publicaciones que abordan desde distintas parcelas la problemática de la economía social, englobada en el llamado tercer sector. Éste representa un conjunto de agentes que se diferencian de las entidades y empresas del sector público y también de las empresas y organizaciones mercantiles tradicionales del sector privado. En las entidades de economía social son las personas que las conforman o las que sirven el elemento preferente tanto en las decisiones como, si lo hay, en la asignación de beneficios o excedentes. Con todo, no deja de ser un hecho que todavía es un sector no suficientemente conocido ni precisado conceptualmente, por lo que es necesario avanzar en su conocimiento y delimitación, estudiando los diversos operadores que la constituyen, así como su comportamiento en multitud de aspectos en los distintos campos económicos en los que actúan.

Así, conviene recordar que bajo este concepto se recogen al menos cuatro grandes familias: las cooperativas, las mutuas, las fundaciones y asociaciones, que actúan en la práctica totalidad de sectores, destacando el agroalimentario, el financiero, la distribución (consumo) y otros, también en la prestación de diversos servicios, muchos de ellos propios del Estado del bienestar, educación, salud, asistencia y protección social, etcétera.

En todo caso, no puede olvidarse que la introducción del término de economía social y especialmente el estudio de la misma y de las figuras que la integran como tal, comienza a proliferar en la literatura económica en las dos últimas décadas del siglo XX, por lo que no deja de ser en cierta medida algo reciente si se compara con otras temáticas. Es de destacar en este punto la importancia que desde el punto de vista académico ha supuesto la asociación de finalidad científica CIRIEC, que integra a través de sus diversas secciones nacionales la

mayor red de investigadores que existe a nivel mundial, y que en buena medida sus diversas publicaciones, libros, monografías, revistas y actas de congresos, suponen un elemento de referencia inexcusable para quienes tienen interés en el estudio de esta materia. No es en este sentido casual que todos los autores de este trabajo sean socios de la sección española de CIRIEC y de uno de los centros de investigación, Centro de Especialización en Gestión de Empresas (CEGEA), que preside la red interuniversitaria española de centros e institutos de investigación de economía social, red ENUIES, red que acoge en su seno CIRIEC-España.

Si observamos las últimas contribuciones y temas tratados por estos colectivos de investigadores, podemos afirmar que estamos asistiendo a una creciente preocupación por el fenómeno de la globalización, entendida como un aumento de la internacionalización de las actividades económicas, lo que lleva aparejados importantes cambios de índole social, cultural y económico, que afectan a todos los sujetos y sectores económicos, y de los que las entidades de la economía social no quedan ausentes, más bien en algunos casos quedan particularmente afectadas y debe responder a los retos que ello supone, con las estrategias adecuadas en beneficio de sus asociados y de la sociedad.

Este trabajo lo podemos enmarcar plenamente en este contexto, ya que nos adentra y ayuda no sólo en una mejor definición de las entidades que conforman la economía social, analizando algunos de sus aspectos más sustantivos desde una perspectiva legal y económica, sino que también aborda el análisis de los desafíos a los que como consecuencia de la globalización y necesidad de internacionalizar cada vez más su actividad se enfrentan algunas de estas entidades, reflexionando sobre las posibles estrategias de respuesta.

Como el director de la obra nos dice, no se pretende un examen exhaustivo de lo que significa la globalización, ni de sus efectos y necesarias respuestas, en todos y cada uno de los agentes y sectores que conforman la economía social, algo ciertamente inabordable en una obra de esta dimensión; se trata con acierto, a modo de diversas lecturas y aportaciones, que analizan una serie de cuestiones en torno a la economía social y la globalización, y que suponen una innegable contribución al conocimiento del tema, destacando el análisis que se hace de la identidad cooperativa desde una correcta tipificación de su financiación propia, analizando las repercusiones que la adopción de las normas internacionales contables, algo inevitable en un entorno de globalización como el que vivimos, afectarán a los estados contables de estas empresas y a la regulación de los mismos.

Otro punto que con gran oportunidad se trata es la posible marginación que las sociedades cooperativas pueden experimentar al diferenciarse en el trata-

miento de las deducciones por doble imposición del resto de sociedades con las que compiten, en un escenario en cada vez más, como consecuencia de las estrategias de internacionalización y concentración, abundan las relaciones intersocietarias de participación en el capital entre distintas compañías.

También hoy, en la llamada sociedad del conocimiento, el tema de la valoración del papel de los intangibles, de lo que significa el capital humano en las organizaciones, resulta ser muy interesante por ver cuál es la visión del problema desde la perspectiva de estas entidades, como aquí se hace, estudiando el caso de la banca cooperativa, no olvidando que nos encontramos ante una fórmula societaria, cuya base ideológica y normativa descansa sobre la preeminencia de las personas sobre el capital en lo relativo al proceso decisional y el reparto de beneficios o excedentes.

Las mutualidades de previsión social son objeto de la atención de esta obra, dedicándoles el último capítulo de la misma, donde se examina la problemática que representa para éstas la adopción de su nueva normativa reguladora, partiendo del estudio económico financiero de sus estados contables, para acabar situándonos en las necesidades de reestructuración de nuestro mutualismo social.

Tengo que finalizar añadiendo que a la satisfacción de la que hablaba por prologar una obra como ésta, de indiscutible interés científico, no oculto que se suma, por un lado, la circunstancia de que es una investigación que me resulta muy próxima, primero por la temática, a la que nuestra Universidad Politécnica de Valencia, y en concreto su centro de investigación CEGEA, que tuve el placer de dirigir durante unos años, ha dedicado desde hace unos treinta años una buena parte de sus intangibles, con una extensa producción científica, y finalmente de un modo muy especial porque el director de la obra e investigador principal del proyecto competitivo del que se deriva, Juan BATALLER, es, como el resto de autores, Alicia MATEOS, Mar MARÍN, Agustín ROMERO, Elies SEGUÍ y Luis GALLEGRO, compañero y amigo, y al margen de nuestra apreciación personal, debo felicitarles por este meritorio trabajo. A la vez que, como rector de la UPV y también integrante como ellos de CEGEA, animarles a que continúen con tan fructífera labor de estudio de la economía social que en este centro de nuestra universidad realizan.

Juan F. JULIÀ IGUAL
Rector de la Universidad Politécnica de Valencia

PREFACIO

El libro que ahora ve la luz recoge los frutos del proyecto de investigación que con el mismo nombre he tenido la satisfacción de dirigir¹. Me gustaría aprovechar estas líneas para dejar constancia del entusiasmo e implicación de todos los miembros del proyecto, comportamiento que por desgracia no siempre está presente en la Universidad del siglo XXI, absorbida por la prisa del resultado inmediato. Vaya por delante mi agradecimiento a los miembros del equipo, pues su disponibilidad ha permitido que este proyecto alcanzara cotas más ambiciosas de las inicialmente previstas.

Finalizada nuestra tarea, es el momento de publicar los logros conseguidos y, como no podría ser de otra forma, someternos a crítica. Por eso conviene explicar nuestras metas, lo que permitirá una valoración más equitativa de nuestra labor. El libro que ahora ve la luz no pretende afrontar de una manera exhaustiva la influencia de la globalización sobre la economía social. Ni la masa crítica, ni la financiación, ni la duración del proyecto permitirían una empresa que me atrevería a calificar cuanto menos de enciclopédica. Los problemas a analizar son muy numerosos y requieren enfoques metodológicos propios de variadas áreas del conocimiento. Ahora bien, esperamos que nuestra modesta aportación permita a su lector tener una sólida aproximación a la influencia que la globalización está teniendo en la economía social que, sin ofrecerle todas las aristas de esta temática, le muestre su trascendencia y naturaleza problemática. Si finalmente hemos logrado este objetivo, daremos por bien empleadas las horas dedicadas a su elaboración.

Valencia, febrero de 2008.

Juan BATALLER GRAU

¹ Proyecto de I + D financiado por la Generalitat Valenciana, con código GV06/378: «Las entidades de la economía social en un entorno globalizado» y cuyo investigador principal fue Juan BATALLER GRAU.