SOCIEDADES COOPERATIVAS
Tratamiento fiscal y de seguridad social

Pérez Chávez - Fol Olguín

Uno de los aspectos más importantes que se encuentran en esta obra es el análisis del tratamiento fiscal de las sociedades cooperativas siguientes:
1. Las que sean contribuyentes del ISR, es decir, las que tributan en el régimen general de ley y en el régimen de actividades agrícolas, ganaderas, silvícolas y pesqueras.
2. Las de producción que únicamente se encuentren constituidas por socios personas físicas, y que hayan optado por aplicar lo dispuesto en la Sección I del Capítulo II del Título IV de la LISR, denominado "De las Personas Físicas con Actividades Empresariales y Profesionales".
3. Las que no sean contribuyentes del ISR, es decir, las sociedades cooperativas comprendidas en el Título III de la ley de dicho impuesto.

Así, el análisis fiscal de las sociedades cooperativas enumeradas anteriormente comprende: las leyes de los impuestos sobre la renta y al valor agregado, el Código Fiscal de la Federación, la Resolución Miscelánea Fiscal vigente, las disposiciones referentes a la participación de los trabajadores en las utilidades de las empresas, así como diversos decretos.

La presente obra también incluye lo siguiente:
1. Las obligaciones que deben cumplir las sociedades cooperativas en materia de seguridad social.
2. El tratamiento fiscal que los socios de las sociedades cooperativas de producción y no lucrativas deberán dar a los rendimientos y anticipos que les otorguen tales sociedades.

Esperamos que este libro sea una herramienta útil para todas aquellas personas encargadas del cumplimiento de las obligaciones fiscales y de seguridad social de las sociedades cooperativas de producción y no lucrativas y que, además, permita resolver en forma oportuna, clara y precisa, las dudas que puedan surgir respecto a dichas sociedades.

CONTENIDO

ABREVIATURAS 11
INTRODUCCION 15

APARTADO I. SOCIEDADES COOPERATIVAS DE PRODUCCION QUE TRIBUTAN EN EL TITULO II DE LA LISR

CAPITULO I. SOCIEDADES COOPERATIVAS QUE TRIBUTAN EN EL REGIMEN GENERAL DE LEY

A. Tratamiento fiscal para efectos del ISR 27

1. Entidades que fiscalmente se consideran personas morales. 27
2. Ingresos acumulables. 27
3. Otros ingresos acumulables 28
4. Ingresos no acumulables 31
5. Momento en que se acumulan los ingresos 31
6. Deducciones autorizadas 32
a) Caso práctico 40
7. Requisitos de las deducciones autorizadas. 40
8. Gastos e inversiones no deducibles 56
9. Obligaciones fiscales 62
a) Inscripción en el RFC 62
b) Llevar contabilidad. 62
c) Expedir comprobantes fiscales 63
d) Expedir comprobantes fiscales por pagos efectuados a residentes en el extranjero 63
e) Presentar declaración informativa de retenciones por servicios profesionales 63
f) Formulación del estado de posición financiera y levantamiento de inventario 64
g) Presentar declaración anual 64
h) Presentar declaraciones informativas 64
i) Obtener y conservar documentación comprobatoria de operaciones celebradas con partes relacionadas residentes en el extranjero 66
j) Por el pago de dividendos 67
k) Llevar un control de inventarios 67
l) Llevar una cuenta de capital de aportación 67

m) Llevar una cuenta de utilidad fiscal neta 68
n) Expedir comprobante fiscal por el pago de rendimientos distribuidos 70
o) Dar a conocer un reporte en el que se informe sobre el cumplimiento de las obligaciones fiscales 71
10. Determinación de los pagos provisionales del ISR 71
a) Caso práctico 77
11. Determinación del ISR del ejercicio 79
a) Caso práctico 79
12. Estímulo fiscal del fomento al primer empleo 80

B. Tratamiento fiscal para efectos del IVA 81
1. Actos o actividades gravados 81
2. Retención de IVA 81
a) Sociedades cooperativas obligadas a retener el impuesto trasladado 81
b) Sociedades cooperativas no obligadas a retener IVA 82
c) Importe de la retención 82
d) Momento en que deben efectuarse y enterarse las retenciones 83
e) Acreditamiento, compensación o disminución del IVA retenido 83
3. Momento en que se causará el IVA 84
a) Momento en que se consideran efectivamente cobradas las contraprestaciones 84
4. Momento en que será acreditable el IVA 87
a) Momento en que se consideran efectivamente pagadas las contraprestaciones 87
5. Determinación del IVA acreditable 88
a) Cuando únicamente se realizan actividades gravadas 88
b) Cuando se realizan actividades gravadas y exentas 89
• Determinación del IVA acreditable de las inversiones cuando se realizan actividades gravadas y exentas 90
• Conceptos que no se consideran para determinar las proporciones 93
c) Requisitos adicionales para que el IVA pagado sea acreditable 93
d) IVA de erogaciones parcialmente deducibles 94
e) IVA de inversiones o gastos en periodos preoperativos 94
6. Pagos mensuales definitivos 94
a) Caso práctico 95
7. Tratamiento de los saldos a favor de IVA 95
8. Enajenación de bienes exenta del pago de IVA 96
9. Concepto de prestación de servicios independientes 97
10. Prestación de servicios exenta del pago de IVA 98
11. Uso o goce temporal de bienes inmuebles exento del pago de IVA 98

12. Obligaciones fiscales para sociedades cooperativas sujetas al pago de IVA 99
a) Inscripción en el RFC 99
b) Llevar contabilidad 99
c) Expedir y entregar comprobantes fiscales 99
d) Presentar declaraciones 100
e) Expedir comprobantes de retenciones de IVA 100
f) Presentar declaración informativa de retenciones de IVA 101
g) Presentar aviso por retenciones de IVA 101
h) Información del IVA en declaraciones del ISR 101
i) Información del IVA acreditable 101

C. Tratamiento fiscal para efectos de la PTU 102
1. Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos 102
2. Ley Federal del Trabajo 103
3. Determinación de la PTU 106
4. Determinación del ISR a retener por el pago de la PTU 107

CAPITULO II. SOCIEDADES COOPERATIVAS QUE TRIBUTAN EN EL REGIMEN DE ACTIVIDADES AGRICOLAS, GANADERAS, SILVICOLAS Y PESQUERAS

A. Tratamiento fiscal para efectos del ISR 113
1. Personas morales que deben tributar en el régimen de actividades agrícolas, ganaderas, silvícolas y pesqueras 113
2. Ingresos acumulables 113
a) Ingresos exentos 114
3. Momento en que se consideran acumulables los ingresos 116
4. Deducciones autorizadas 117
5. Requisitos de las deducciones autorizadas 117
6. Gastos e inversiones no deducibles 128
7. Obligaciones fiscales 129
8. Facilidades administrativas 133
9. Determinación de los pagos provisionales 133
10. Determinación del ISR del ejercicio 136

B. Tratamiento fiscal para efectos del IVA 140

C. Tratamiento fiscal para efectos de la PTU 140
1. Determinación de la PTU 140
2. Determinación del ISR a retener por el pago de la PTU 141

APARTADO II. SOCIEDADES COOPERATIVAS DE PRODUCCION CONSTITUIDAS UNICAMENTE POR SOCIOS PERSONAS FISICAS

CAPITULO I. TRATAMIENTO FISCAL PARA EFECTOS DEL ISR
1. Opción para calcular el ISR del ejercicio 149
2. ISR del ejercicio de cada socio 151

a) Casos prácticos 152
3. Obligación de llevar una cuenta de utilidad gravable 155
a) Casos prácticos 156
4. No obligación de efectuar pagos provisionales del ISR 159
5. Rendimientos y anticipos que entregan a sus socios 159
a) Caso práctico 159
6. Cambio de opción para calcular el ISR del ejercicio 161

CAPITULO II. TRATAMIENTO FISCAL PARA EFECTOS DEL IVA

A. Tratamiento fiscal para efectos del IVA 165

CAPITULO III. TRATAMIENTO FISCAL PARA EFECTOS DE LA PTU

A. Tratamiento fiscal para efectos de la PTU 169

APARTADO III. SOCIEDADES COOPERATIVAS COMPRENDIDAS EN EL TITULO III DE LA LISR

CAPITULO I. SOCIEDADES COOPERATIVAS DE CONSUMO

A. Tratamiento fiscal para efectos del ISR 175
1. Se consideran personas morales con fines no lucrativos 175
2. Casos en que se convierten en contribuyentes del ISR 176
a) Ingresos por los que se pagará el ISR conforme al Título II "De las personas morales" y Título IV "De las personas físicas" 176
3. Determinación del remanente distribuible 178
a) Distribución del remanente a sus integrantes 178
b) Casos prácticos 178
4. Remanente distribuible sujeto al pago del ISR 181
a) Conceptos que se asimilan a remanente distribuible sujeto al pago del ISR. 181
b) Determinación del ISR correspondiente al remanente distribuible ficto. 182
c) Caso práctico 183
5. Obligaciones fiscales 183

B. Tratamiento fiscal para efectos del IVA 186
1. Actos o actividades gravados. 186
2. Retención de IVA 186
a) Obligadas a retener 186
b) No obligadas a retener. 187
c) Importe de la retención 187
d) Momento en que deben efectuarse y enterarse las retenciones 187
e) Acreditamiento, compensación o disminución del IVA retenido 189
3. Enajenación de bienes exenta del pago de IVA 189

4. Concepto de prestación de servicios independientes 189
5. Prestación de servicios exenta del pago de IVA 190
6. Momento en que se tiene la obligación de pagar el IVA en la prestación de servicios independientes 190
7. Uso o goce temporal de bienes inmuebles exento del pago de IVA 190
8. Obligaciones fiscales para sociedades cooperativas sujetas al pago de IVA 190

C. Tratamiento fiscal para efectos de la PTU 191
1. Casos en que estarán obligadas a pagar la PTU 191
2. Determinación del ISR a retener por el pago de la PTU 192

CAPITULO II. SOCIEDADES COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRESTAMO

A. Tratamiento fiscal para efectos del ISR 197
1. Se consideran personas morales con fines no lucrativos 197
2. Casos en que se convierten en contribuyentes del ISR 197
   a) Ingresos por los que se pagará el ISR conforme al Título II "De las personas morales" y Título IV "De las personas físicas" 197
3. Determinación del remanente distribuible 199
   a) Distribución del remanente a sus integrantes 200
      • Casos prácticos 200
4. Remanente distribuible sujeto al pago del ISR 202
   a) Conceptos que se asimilan a remanente distribuible sujeto al pago del ISR 202
   b) Determinación del ISR correspondiente al remanente distribuible ficto 203
      • Caso práctico 203
5. Obligaciones fiscales 204

B. Tratamiento fiscal para efectos del IVA 206
1. Actos o actividades gravados 207
2. Retención de IVA 207
   a) Obligadas a retener 207
   b) No obligadas a retener 207
   c) Importe de la retención 208
   d) Momento en que deben efectuarse y enterarse las retenciones 208
   e) Acreditamiento, compensación o disminución del IVA retenido 208
3. Enajenación de bienes exenta del pago de IVA 209
4. Concepto de prestación de servicios independientes 210
5. Prestación de servicios exenta del pago de IVA 210
6. Momento en que se tiene la obligación de pagar el IVA en la prestación de servicios independientes 211

7. Uso o goce temporal de bienes inmuebles exento del pago de IVA 212
8. Obligaciones fiscales para sociedades cooperativas sujetas al pago de IVA 212

C. Tratamiento fiscal para efectos de la PTU 212
1. Casos en que estarán obligadas a pagar la PTU 212
2. Determinación del ISR a retener por el pago de la PTU 213

APARTADO IV. TRATAMIENTO FISCAL DE LOS MIEMBROS DE LAS SOCIEDADES COOPERATIVAS

CAPITULO I. MIEMBROS DE LAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE PRODUCCION DEL REGIMEN GENERAL Y DE ACTIVIDADES AGRICOLAS, GANADERAS, SILVICOLAS Y PESQUERAS

1. Determinación del ISR de los rendimientos o anticipos a cuenta de utilidades que reciben sus miembros 223
a) Caso práctico 223
2. Otras consideraciones que deberán tener en cuenta sus miembros. 224
3. Determinación del ISR de los dividendos o utilidades que reciben sus miembros 225

CAPITULO II. MIEMBROS DE LAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE PRODUCCION, CONSTITUIDAS UNICAMENTE POR SOCIOS PERSONAS FISICAS

1. Determinación del ISR de los rendimientos o anticipos a cuenta de utilidades que reciben sus miembros 229
a) Caso práctico 230
2. Otras consideraciones que deberán tener en cuenta sus socios 230
3. Determinación del ISR de los dividendos o utilidades que reciben sus socios 231

CAPITULO III. INTEGRANTES O SOCIOS DE LAS SOCIEDADES COOPERATIVAS COMPRENDIDAS EN EL TITULO III DE LA LISR

1. Pago del impuesto por la obtención de remanente distribuible puro 235
a) Casos prácticos 235
2. Otras consideraciones que deberán tener en cuenta sus integrantes o socios 237
a) Caso práctico 237
3. Pago del impuesto por la obtención de remanente distribuible ficto. 239

APARTADO V. LAS SOCIEDADES COOPERATIVAS Y SUS OBLIGACIONES EN MATERIA DE SEGURIDAD SOCIAL

1. Socios de las cooperativas 241
2. Inscripción patronal de las sociedades cooperativas 244
3. Registros patronales especiales para sociedades cooperativas 244
- **a)** Requisitos y documentación a presentar 244
  - Datos de información 245
  - Datos del representante legal 245
  - Datos de las personas autorizadas para presentar avisos de afiliación 245
  - Datos que aplican a la inscripción de las empresas en el seguro de riesgos de trabajo, cuando el Instituto los requiera 245
  - Documentos 246
- **b)** Formatos 246
- **c)** Procedimiento 246
- **d)** Conclusión del trámite 247
- **e)** Plazo de prevención 247

4. Sujetos de aseguramiento en las sociedades cooperativas 247
- **a)** Socios de sociedades cooperativas 247
- **b)** Trabajadores de sociedades cooperativas 247

5. Disposiciones aplicables a las cooperativas de producción creadas antes del 1o. de julio de 1997 249
6. Régimen de cotización de cooperativas de producción creadas a partir del 1o. de julio de 1997 250
7. Base de cotización para los socios cooperativistas 250
- **a)** Límites de cotización 250
- **b)** Cálculo de la cotización 251
- **c)** Determinación del SBC 251
- **d)** Conceptos excluyentes del SBC 251
- **e)** Incremento del SBC por otorgar habitación o alimentación 252
- **f)** Acuerdo normativo 02/2014. Requisitos adicionales para excluir del SBC la alimentación y habitación 253

8. ¿Las sociedades cooperativas deben cubrir aportaciones al Infonavit? 253
9. Prácticas de seguridad social indebidas derivadas de la utilización de sociedades cooperativas 254