



# Tributación aplicable a Cooperativas y sus socios

## Autor

Juan Pablo Cavada Herrera  
Email: jcavada@bcn.cl  
Tel.: (56) 32 226 3905

## Comisión

Elaborado para la Comisión  
de Agricultura, Silvicultura y  
Desarrollo Rural de la  
Cámara de Diputados.

Nº SUP: 115296

## Resumen

Las cooperativas y sus socios tienen tratamientos tributarios especiales. En el caso de las cooperativas, éstas tienen beneficios tributarios consistentes en la exención del 100% o 50% de los impuestos, dependiendo del caso. En cuanto al Impuesto a la Renta, por regla general se eximen de impuesto los ingresos por operaciones entre la cooperativa y los socios; destacan la forma de determinar la renta líquida imponible, la no aplicación de las disposiciones relacionadas con los gastos rechazados, la no obligación de llevar el registro FUT (fondo de utilidades tributables) y la reciente eliminación de la exención del 50% del Impuesto de Primera Categoría.

No existe normativa ni jurisprudencia disponible que trate la eventual doble tributación que podría existir en los excedentes originados con terceros con el Impuesto de Primera Categoría, primero en la cooperativa y luego en los socios. Lo mismo ocurre con la obligación de llevar el libro FUT.

En el caso de los socios, destacan la exención de tributación por los excedentes provenientes de operaciones realizadas por ellos con las cooperativas, siempre que dichas operaciones no formen parte de su giro habitual, o que el socio tribute en base a renta presunta.

En cuanto al IVA, éste no se aplica a los servicios entre la cooperativa y los socios, y si se aplica a las ventas entre la cooperativa y los socios.

## I. Introducción

Se sintetizan las principales características que definen a las cooperativas, y se explica esquemáticamente el régimen tributario aplicable a ellas y a sus socios, respecto del Impuesto a la Renta, el Impuesto a las Ventas y Servicios (IVA) y otros impuestos, incluyendo la tributación de sus remanentes, tratamiento de gastos rechazados, exenciones para la cooperativa y sus socios, la

eventual obligación de la cooperativa de mantener el registro del Fondo de Utilidades Tributables (FUT), entre otros aspectos legales y algunos aspectos contables.

## **II. Aspectos generales de las cooperativas**

---

Las cooperativas son reguladas especialmente por el Decreto con Fuerza de Ley N° 5, de 2003, que fija el texto refundido, coordinado y sistematizado de la Ley General de Cooperativas (LGC).

El artículo 1° de la LGC define a las cooperativas como "asociaciones que de conformidad con el principio de la ayuda mutua tienen por objeto mejorar las condiciones de vida de sus socios", asignándoles expresamente ciertas características como fundamentales:

- Igualdad de derechos y obligaciones entre socios,
- Cada socio tiene un solo voto por persona,
- El ingreso y retiro de los socios es voluntario,
- Deben distribuir el excedente correspondiente a operaciones con sus socios,
- Deben observar neutralidad política y religiosa,
- Deben desarrollar actividades de educación cooperativa y procurar establecer entre ellas relaciones federativas e intercooperativas y deben tender a la inclusión, valorar la diversidad y promover la igualdad de derechos entre sus asociadas y asociados.

Es relevante destacar que la Ley elimina el concepto según el cual las Cooperativas son instituciones sin fines de lucro (Pérez, Radrigán y Martini, 2003, p.10).

El Departamento de Cooperativas, dependiente de la Subsecretaría de Economía, tiene a su cargo las funciones que le asigna la LGC en sus artículos 108 y 109. En consecuencia, le corresponde el fomento del sector cooperativo, mediante la promoción de programas destinados al desarrollo de la gestión y capacidad empresarial, la dictación de normas que contribuyan al perfeccionamiento del funcionamiento de las cooperativas, el registro de las cooperativas vigentes y la supervisión y fiscalización de las mismas (Ministerio de Economía, 2016).

Las cooperativas deben constituirse con un mínimo de 5 socios, que pueden ser personas naturales o jurídicas (artículo 13 LGC). Estos socios pueden participar en más de una cooperativa, salvo que los estatutos lo prohíban (artículo 14 LGC). Además los socios no pueden participar en más del 20% del capital, salvo en las cooperativas de ahorro y crédito, en que se permite un máximo de 10% (artículo 17, LGC).

El capital de las cooperativas es variable e ilimitado, y es conformado por las sumas que pagan los socios por la suscripción de cuotas de participación (artículo 31 LGC). Por lo tanto, la responsabilidad de los socios se limita al monto de estas cuotas (artículo 32 LGC).

Desde el punto de vista contable, las cooperativas deben someterse a las normas de esta índole contenidas en la Resolución N° 1321, Exenta, de 2013, del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo, que dicta normas de carácter societario, administrativo, financiero y contable para el Sector Cooperativo.

De acuerdo al artículo 7° n° 8 de dicha Resolución, estas entidades deben mantener los siguientes registros contables: Libro diario, mayor e inventarios y balances, sin perjuicio de las normas específicas que les sean aplicables como consecuencia de su actividad o giro.

Las cooperativas deben confeccionar al 31 de diciembre de cada año un balance general clasificado, un balance de ocho columnas y un estado de resultado (artículos 2, 61, 64, 66, entre otros, de la Resolución).

### **III. Tipos de cooperativas**

---

La LGC establece una tipología no taxativa (Pérez, Radrigán y Martini, 2003:13 ), con algunos tipos básicos de cooperativas: cooperativas de ahorro y crédito, de productores, de consumidores, de trabajadores, de vivienda, agrícolas y pesqueras, campesinas, de servicios y de vivienda.

El Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía (s/f) las clasifica de otra forma, según el objeto que pretenden desarrollar: de trabajo, de servicio, eléctricas, escolares, de vivienda, de ahorro y crédito, agrícolas y campesinas, pesqueras.

### **IV. Régimen tributario de las cooperativas (Impuesto a la Renta de Primera Categoría)**

---

En este capítulo se analiza el régimen tributario aplicable a las cooperativas en tres subcapítulos relativos al Impuesto a la Renta, Impuesto al Valor Agregado (IVA) y otros impuestos, respectivamente. El régimen tributario es el mismo para todas las cooperativas, salvo excepciones particulares.

#### **1. Aspectos generales del Impuesto a la Renta**

En particular, frente al Impuesto a la Renta, el artículo 49 de la LGC dispone que las cooperativas se rigen por el artículo 17 (permanente) del Decreto Ley N° 824, de 1974 (D.L. N° 824); y a su vez, este último artículo se refiere expresamente a las cooperativas, “para todos los efectos legales”, y no sólo para efectos tributarios o de Impuesto a la Renta.

Por lo tanto, una característica tributaria que diferencia a las cooperativas del resto de los contribuyentes es que no se rigen por la Ley sobre Impuesto a la Renta (LIR), contenida en el artículo 1° del D.L. N° 824, sino por el artículo 17, del citado D.L.

A su vez, la LIR, contenida en el artículo 1° permanente del D.L. N° 824, citado, contiene normas especiales para las cooperativas.

## **2. Régimen tributario aplicable a las cooperativas: Solo sistema Semi integrado o renta presunta**

La Reforma Tributaria de 2014 (Ley N° 20.780) y la posterior Ley de Simplificación (Ley N° 20.899), introdujeron, desde el 1 de enero de 2017, dos nuevos regímenes generales de tributación en el artículo 14 de la LIR, conocidos como sistema de Renta Atribuida (artículo 14 letra A) y sistema de Renta Semi Integrado (artículo 14 letra B).

Estos dos nuevos regímenes generales de tributación, alternativos, para la aplicación del Impuesto Global Complementario (IGC) o Adicional (IA), reemplazan el régimen de tributación establecido en el artículo 14 letra A) de la LIR, sobre la base de retiros, remesas o distribuciones y el control de las rentas empresariales acumuladas a través del FUT. De esta forma, desde el año comercial 2017, los contribuyentes que deban declarar sus rentas efectivas determinadas sobre la base de un balance general según contabilidad completa, deben sujetarse a uno de estos regímenes.

El artículo 14 de la LIR dispone que los contribuyentes que tienen derecho a optar por alguno de los regímenes de las letras A) o B) del artículo 14, son únicamente los siguientes: “empresarios individuales, empresas individuales de responsabilidad limitada, comunidades, sociedades por acciones, contribuyentes del artículo 58 número 1 y sociedades de personas, excluidas las sociedades en comandita por acciones, todos ellos obligados a declarar sobre la base de sus rentas efectivas según contabilidad completa, cuyos propietarios, comuneros, socios o accionistas sean exclusivamente personas naturales con domicilio o residencia en el país y/o contribuyentes sin domicilio ni residencia en Chile”.

Agrega el artículo citado, que “los demás contribuyentes aplicarán las disposiciones de la letra B)”.

Todos los demás contribuyentes regidos por el artículo 14 de la LIR, que no tengan la calidad jurídica o composición societaria indicada precedentemente, quedan sujetos al régimen general de tributación señalado en el artículo 14 letra B) de la LIR.

En cuanto a las cooperativas, éstas son contribuyentes que pueden acogerse a declarar sobre la base de rentas efectivas según contabilidad completa, o pueden acogerse al régimen de renta presunta regulado en el artículo 34 de la LIR.

Luego, el artículo 34 de la LIR permite a las cooperativas acogerse a renta presunta, y en el n° 4 establece que los contribuyentes que por incumplimiento de determinados requisitos deban abandonar el régimen de renta presunta, podrán optar entre el régimen A) o B) del artículo 14 de la LIR.

Por lo anterior podría suponerse que las cooperativas pueden acogerse al régimen del artículo 14 letra A), pues son contribuyentes del artículo 14 de la LIR, y pudiendo acogerse a renta presunta, pueden salir de ésta, en cuyo caso podrían optar por el régimen señalado, como lo permite el artículo 34 n° 4 de la LIR.

Sin embargo el SII (2017) ha interpretado administrativamente que las cooperativas carecen de las características societarias que el artículo 14 de la LIR exige a los contribuyentes que pueden optar por alguno de los regímenes de las letras A) o B), a saber, que sean empresarios individuales, empresas

individuales de responsabilidad limitada, comunidades, sociedades por acciones, contribuyentes del artículo 58 n° 1 y sociedades de personas.

Por lo tanto las cooperativas, aunque se rigen por el artículo 14 de la LIR, no pueden optar por alguno de los regímenes de las letras A) o B) del artículo 14 de la LIR, debiendo someterse al régimen contemplado en la letra B) del artículo 14, o a renta presunta (SII, 2017).

### **3. Determinación del Impuesto Primera Categoría (Art. 17 N° 2 del D.L. N° 824 de 1974)**

Para comprender la forma de aplicación del Impuesto a la Renta de Primera Categoría a las cooperativas, es necesario conocer algunos conceptos utilizados en la LGC.

Utilidad: Es el resultado favorable de un ejercicio económico anual, de una persona o empresa determinada. A dicha utilidad deben efectuarles ajustes que ordena la LIR –agregados y deducciones de los artículos 29 a 33 de la LIR– dando lugar a la Renta Líquida Imponible, que estará afecta a impuesto (Gazmuri Ortega, 2016, p. 85).

Remanente: Es el saldo favorable del ejercicio económico de una Cooperativa –similar al concepto de utilidad (Gazmuri Ortega, 2016:85 )–, el que una vez determinado se destinará a absorber las pérdidas acumuladas, si las hubiere; y luego de ello se destinará a la constitución e incremento de los fondos de reserva, en el caso que estos sean obligatorios, o a la constitución e incremento de reservas voluntarias y al pago de intereses al capital, según los estatutos de la cooperativa (artículo 38, LGC). Una vez realizados los ajustes señalados, si queda un saldo favorable, a este se le denominará excedente, el que será repartido entre los Cooperados (Gazmuri Ortega, 2016: 85).

Excedente: Es el saldo favorable del ejercicio económico de una Cooperativa, una vez realizados los descuentos al remanente, y que se reparte entre los Cooperados en dinero o emisión liberada de cuotas de participación (artículo 38, LGC).

Luego, para todos los efectos legales, las cooperativas no obtienen utilidades (artículo 53 LGC), sino "excedentes" y "remanentes", salvo para lo dispuesto en los artículos 46 al 52 del Código del Trabajo, referidos al pago de gratificaciones. Así, las cooperativas deben practicar un balance al 31 de diciembre de cada año, a cuyo resultado se denomina remanente.

Este referido remanente debe ser ajustado por los efectos de la corrección monetaria, conforme el artículo 41 de la LIR. Para estos fines deben ajustar su capital propio inicial, sus aumentos y disminuciones, los activos y pasivos, debiendo reflejar estos ajustes en la cuenta “fluctuación de valores”, la que no incidirá en la determinación del remanente del ejercicio. Sin embargo, para el sólo efecto de la determinación de la renta líquida imponible de Primera Categoría, el saldo anual de esta cuenta se agregará o disminuirá, según corresponda, del remanente que sirva de base para la referida determinación (Artículo 17 N° 1, D.L. N° 824).

Como todo contribuyente, las cooperativas pueden obtener rentas afectas al Impuesto de Primera Categoría, sin embargo, como se señaló anteriormente, en principio, no se rigen por la LIR, por lo

tanto, la base imponible de este impuesto no se determina según los artículos 29 al 33 de la LIR, sino según el N° 2, del artículo 17 del D.L. N° 824, que dispone:

[A]quella parte del remanente que corresponda a operaciones realizadas con personas que no sean socios estará afecta al impuesto a la Renta de Primera Categoría y al impuesto a favor de la Corporación de la Vivienda<sup>1</sup>. Para estos fines, el remanente comprenderá el ajuste por corrección monetaria del ejercicio registrado en la cuenta "Fluctuación de Valores".

Dicha parte se determinará aplicando la relación porcentual existente entre el monto de los ingresos brutos correspondientes a operaciones con personas que no sean socios y el monto total de los ingresos brutos correspondientes a todas las operaciones.

Para establecer el remanente, los descuentos que conceda la cooperativa a sus socios en las operaciones con éstos no disminuirán los resultados del balance, sino que se contabilizarán en el activo en el carácter de anticipo de excedentes. Asimismo, los retiros de excedentes durante el ejercicio que efectúen los socios, o las sumas que la cooperativa acuerde distribuir por el mismo concepto, que no correspondan a excedentes de ejercicios anteriores, no disminuirán los resultados del balance, sino que se contabilizarán en el activo en el carácter de anticipo de excedentes.

Como se puede observar de la norma transcrita, y como anticipo de lo que se señala más adelante, las cooperativas sólo tributan por las operaciones que realizan con terceros no socios y además, dicha renta se determina en forma proporcional.

El remanente del ejercicio afecto al Impuesto de Primera Categoría para estos efectos debe determinarse conforme a los principios y normas contables de general aplicación, conforme a lo dispuesto en el artículo 104 del Reglamento de la LGC (Decreto Supremo N° 101, del Ministerio de Economía, promulgado en el 2004 pero publicado en el año 2007).

#### **4. Base Imponible afecta a Impuesto (Art. 17 N° 11 del D.L. N° 824, modificado por Ley N° 20.780)**

Debe recordarse que conforme el artículo 17 n° 2 del D.L. N° 824 las cooperativas no tributan por el remanente que corresponda a operaciones realizadas con socios, sino solo por el remanente que corresponda a operaciones realizadas con personas que no sean socios. Luego, el artículo 17 N° 11 del D.L. N° 824, respecto del remanente que corresponda a operaciones realizadas con personas que no sean socios, distingue entre las operaciones que son propias del giro de la Cooperativa y las que no lo son.

El SII ha interpretado administrativamente el concepto de "operaciones propias del giro" en Circular N° 62 de 2 de diciembre de 2014:

[D]ebe entenderse como "operaciones propias del giro", aquellas que forman parte o dicen relación con la actividad habitual de la Cooperativa, incorporadas en el objeto social de la misma,

---

<sup>1</sup> Este impuesto está derogado y estaba contemplado en el Decreto N° 671 de 1968 que fijaba el texto refundido, corregido, coordinado y sistematizado de la Ley N° 16.959.

es decir, los negocios o actividades desarrolladas por ésta de manera reiterada o continua en el tiempo; así como aquellas necesarias y complementarias para la ejecución de las mismas.

Efectivamente, como ya se transcribió, el señalado artículo 17 n° del D.L. N° 824 dispone que aquella parte del remanente que corresponda a operaciones realizadas con personas que no sean socios, estará afecta al Impuesto de Primera Categoría y que dicha parte se determinará aplicando la relación porcentual existente entre el monto de los ingresos brutos correspondientes a operaciones con personas que no sean socios y el monto total de los ingresos brutos correspondientes a todas las operaciones.

Continúa el SII (Circular N° 62 de 2 de diciembre de 2014), parafraseando el artículo 17 n° 2 y 11 del D.L. N° 824, señalando que de la definición de “operaciones propias del giro”, se siguen las situaciones (los subrayados son nuestros):

a) La Cooperativa deberá considerar que los ingresos brutos provenientes de cualquier operación que no sea propia de su giro, realizada con personas que no sean socios de la Cooperativa, son ingresos brutos provenientes de operaciones con terceros o personas que no son socios.

b) Respecto de los ingresos brutos obtenidos en operaciones propias del giro de la Cooperativa, se considerará que provienen de operaciones con terceros o personas que no sean socios de la Cooperativa, cuando cumplan copulativamente las siguientes condiciones:

1.- Que los bienes o servicios que provea la Cooperativa, propios de su giro, sean utilizados o consumidos, a cualquier título, por personas que no sean socios. Esta condición se compone de los siguientes requisitos:

a) Que el objeto de la operación sea la provisión de bienes o servicios, provenientes de actividades propias del giro de la Cooperativa;

Para determinar qué bienes y servicios tienen este carácter, se estará a la definición de “operaciones propias del giro” señalada anteriormente.

b) Que los bienes o servicios sean utilizados o consumidos por personas que no sean socios;

Al respecto, continúa el SII (Circular N° 62 de 2014), señalando que:

[...]debe entenderse que los bienes o servicios son utilizados o consumidos, según corresponda, cuando el servicio ha sido prestado, o los bienes han sido entregados al acreedor en cumplimiento de la obligación contraída por la Cooperativa, bastando que sean destinados por el primero a su uso o consumo.

c) Que la utilización o consumo por parte de las personas que no sean socios, sea a cualquier título;

Por lo tanto, quedarían comprendidos los contratos de compraventa, permuta, arrendamiento, mutuo o cualquier otro título que otorgue el derecho a las personas indicadas para usar o consumir los bienes o servicios proveídos por la Cooperativa. No



obstante, se hace presente, que debe tratarse de contratos a título oneroso, es decir, que reporten una utilidad para la Cooperativa, toda vez que, es el ingreso bruto obtenido en estas operaciones el que será considerado para los efectos de lo establecido en el N° 2 del citado artículo 17.

No obstante, se hace presente, que debe tratarse de contratos a título oneroso, es decir, que reporten una utilidad para la Cooperativa, toda vez que, es el ingreso bruto obtenido en estas operaciones el que será considerado para los efectos de lo establecido en el N° 2 del citado artículo 17.

2.- Que las materias primas, insumos, servicios u otras prestaciones que formen parte principal de los bienes o servicios que provea la Cooperativa, propios de su giro, hayan sido adquiridos de, o prestados por personas que no sean socios, a cualquier título.

La propia norma legal fija un criterio para determinar los casos en que se considera que las partidas indicadas forman parte principal de los bienes y servicios del giro de la Cooperativa, estableciéndose que si dichos componentes del costo de fabricación, producción o prestación de servicios, constituyen un 50% o más del valor de costo total de los bienes o servicios respectivos, se cumpliría con esta condición (artículo 17 N° 11, letra b), ii, inciso segundo).

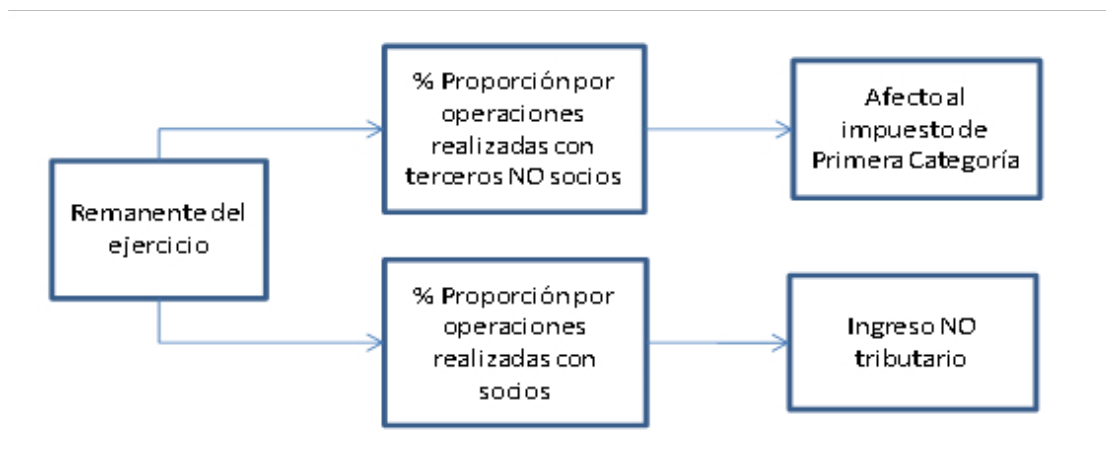
La Cooperativa deberá llevar un control separado en el libro de inventarios y balance, de los componentes del costo que han sido adquiridos de, o prestados por personas que no sean socios, que permita identificar el porcentaje que dichos componentes representan en el costo de los bienes y servicios del giro de la Cooperativa (artículo 17 N° 11, letra b), ii, inciso segundo).

Para determinar el costo de los bienes o servicios del giro de la Cooperativa, se aplican los principios y normas contables de general aplicación, en virtud de lo dispuesto en el artículo 104 del Reglamento de la Ley General de Cooperativas, contenido en el Decreto Supremo N° 101 de 2007, del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

Finalmente, el último párrafo del nuevo N° 11, del artículo 17, del D.L. N° 824, complementa lo anterior, al disponer que no se considerarán como ingresos brutos provenientes de operaciones con terceros que no sean socios de las Cooperativa para efectos de lo dispuesto en el N° 2 del mismo artículo, aquellos provenientes de operaciones sobre bienes o servicios del giro de la Cooperativa, cuyas materias primas, insumos, servicios u otras prestaciones proporcionadas por los socios de la Cooperativa, formen parte principal de éstos, lo que significa que tales componentes, deberán constituir el 50% o más del costo total de dichos bienes o servicios (SII, Circular N° 62 de 2014). La norma agrega que tampoco se considerarán como ingresos brutos provenientes de operaciones con terceros que no sean socios de las Cooperativa aquellos obtenidos de operaciones sobre bienes o servicios del giro de la Cooperativa, que hayan sido utilizados o consumidos, a cualquier título, por sus socios o cooperados.



A continuación, se presenta un esquema general que resume la tributación que afecta a los remanentes que obtienen las cooperativas:



Fuente: Centro de Estudios Tributarios de la Universidad de Chile (2012).

## 5. Fondo de utilidades tributables

El N° 3 de la letra A) del artículo 14 de la LIR dispone que todo contribuyente sujeto al impuesto de Primera Categoría sobre la base de un balance general, según contabilidad completa deberá llevar el fondo de utilidades tributables. Sin embargo, en el caso particular de las cooperativas, sin perjuicio que cumplirían con estos requisitos, de conformidad al artículo 53 de su propia ley, para todos los efectos legales estas no obtienen utilidades. Por su parte, el inciso final del artículo 49 de la LGC señala que éstas se regirán en materia de Impuesto a la Renta por las normas contenidas en el artículo 17 del DL 824 de 1974, norma que no instaura la obligación de llevar el señalado registro tributario.

Por lo expuesto, y considerando que no existe jurisprudencia al respecto, en nuestra opinión, las cooperativas no se encontrarían obligadas al llevar el fondo de utilidades tributables, en base a las disposiciones legales antes mencionadas (CETUCHILE).

## 6. Gastos rechazados

Ya que la base imponible de las cooperativas no se determina según el artículo 33 de la LIR, no se deben considerar ajustes por concepto de gastos rechazados (el artículo 33 ordena agregar estas partidas).

Por lo tanto en las cooperativas no se gravan los gastos rechazados con el Impuesto de Primera Categoría.

El Servicio de Impuestos Internos, en Oficio N° 4230, de 8 de septiembre de 2004, describe un procedimiento contable y tributario consistente en considerar como gasto necesario a nivel del impuesto de Primera Categoría a los gastos rechazados, similar a lo que ocurre con las sociedades

anónimas, a las que se les acepta como gasto necesario los gastos rechazados al efectuar un desagregado en la determinación de su base imponible para luego gravar estas partidas con el Impuesto Único del inciso tercero del artículo 21 de la LIR. Sin embargo, las cooperativas no están obligadas a pagar este último impuesto<sup>2</sup>.

## **7. Pagos Provisionales Mensuales**

Por regla general los contribuyentes afectos a los impuestos contenidos en la LIR, sean de la Primera o Segunda Categoría, están obligados a efectuar pagos provisionales a cuenta de los impuestos anuales que los afecten. Sin embargo, las cooperativas aunque estén afectas al impuesto de Primera Categoría por aquella parte del remanente que se genere por las operaciones que realice con personas que no sean socios, no están obligadas a efectuar estos PPM, pero pueden hacer pagos provisionales mensuales voluntarios, que podrán utilizar para financiar sus impuestos anuales, o en caso contrario, solicitar su devolución.

## **8. Declaraciones Juradas Anuales**

Las cooperativas no se someten en general a las disposiciones de la LIR, pero sí deben regirse por las disposiciones del Título V de dicha ley, referido a las declaraciones, retenciones y pagos de impuestos e informes obligatorios<sup>4</sup>. Esto significa que deben presentar, como cualquier contribuyente, por ejemplo, las declaraciones juradas 1879, 1887 y 1850 por las retenciones que haya realizado durante el ejercicio, y debendn presentar una declaración anual de impuestos a la renta en cada año tributario, por ser contribuyentes del Impuesto de Primera Categoría.

---

<sup>2</sup> Desde el año tributario 2014 la tributación de gastos rechazados no distingue el tipo de contribuyente que se trate. Se aplica a los gastos rechazados un Impuesto Único del 40% que se paga a nivel de empresa, con la salvedad que si las cantidades gravadas cumplen con ciertas características, los propietarios, socios o accionistas de la empresa o sociedad, deben declarar en reemplazo de este Impuesto Único, en su Impuesto Global Complementario o Impuesto Adicional, según corresponda, con una tasa adicional a tal impuesto de un 10%. En consecuencia, se aplicará el Impuesto Único a los gastos rechazados, cuando no hayan beneficiado al propietario, socio o accionista de la empresa o sociedad respectiva.

## **V. Régimen tributario aplicable a los socios de las cooperativas**

---

En cuanto a los socios de las cooperativas existen algunos beneficios tributarios que los diferencian de los socios de las sociedades de personas o accionistas de sociedades anónimas.

### **1. Mayor valor en la enajenación de cuotas de participación**

El artículo 50 de la LGC dispone que los socios de cooperativas no están obligados a pagar el impuesto de Primera Categoría de la LIR por el mayor valor obtenido en la enajenación de sus cuotas de participación.

Sin embargo esta exención no se extiende al impuesto Global Complementario o al impuesto Adicional, por lo tanto este mayor valor deberá gravarse con dichos impuestos.

Si los socios son contribuyentes que llevan contabilidad completa y se encuentren obligados a llevar el libro FUT, este mayor valor debe ser ingresado a este registro sin crédito por impuesto de Primera Categoría, ya que esta renta no ha sido gravada con referido tributo de categoría (CETUCHILE, 2012).

### **2. Devolución de excedentes**

A continuación se señala el tratamiento tributario aplicable a los excedentes percibidos por los socios de las cooperativas, distinguiendo aquella parte del remanente originado en operaciones de la cooperativa con los socios, de aquella parte del remanente originado por las operaciones de la cooperativa con terceros no socios. Asimismo, se toma en consideración el régimen tributario al cual se encuentra acogido el socio beneficiario de la renta.

#### **a. Excedentes originados en operaciones entre el Socio y la Cooperativa**

El artículo 51 de la LGC exime a los socios de todo impuesto por los excedentes que perciban de la cooperativa, es decir, del impuesto de Primera Categoría y del Global Complementario o Adicional, según corresponda.

Para que opere esta liberación tributaria es requisito que los referidos excedentes provengan de operaciones que los socios hayan realizado directamente con la cooperativa.

Los excedentes, provenientes de operaciones de la cooperativa con los socios, se distribuirán a prorrata de éstos. Esto significa que una vez determinado dicho excedente, a esta cantidad se le aplicará la relación porcentual que existe entre la operaciones realizada por cada socio en particular respecto del total de operaciones de todos los socios en su conjunto.

No obstante lo señalado en la disposición legal antes citada, que constituye la norma general, el N° 4 del artículo 17 del D.L. N° 824, establece un tratamiento especial a las cantidades que las cooperativas hayan reconocido a favor de sus socios o repartido por cuenta de excedentes, distribuciones y/o devoluciones que no sean de capital, cuando las operaciones del socio con la cooperativa formen

parte del giro habitual, situación donde tales cantidades deben ser contabilizadas y tratadas como ingresos brutos del socio correspondientes, para todos los efectos legales.

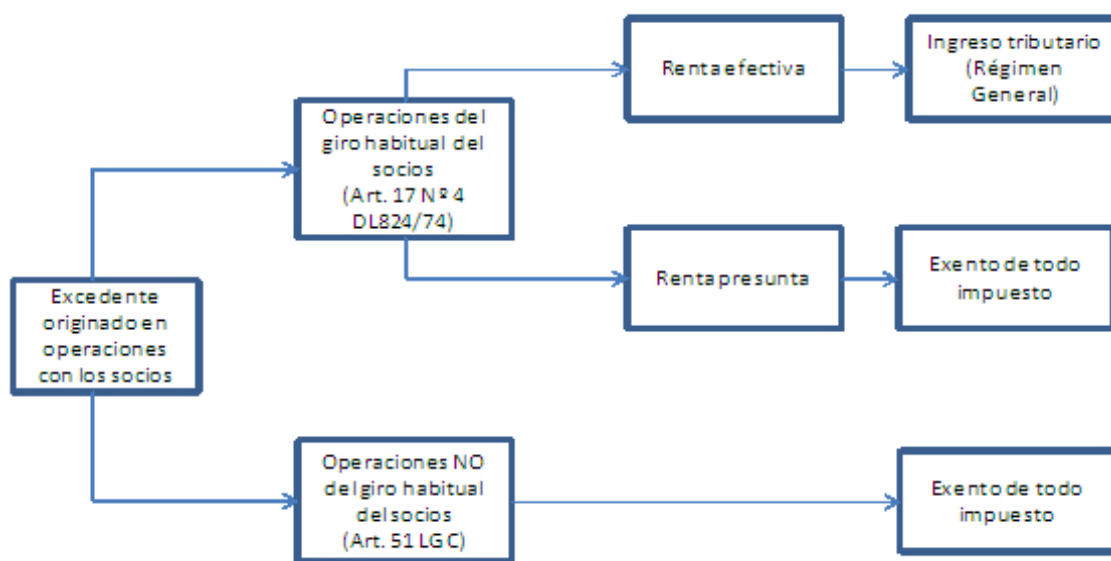
Esta norma guarda relación con el artículo 52 de la LGC, que dispone:

[L]os socios cuyas operaciones con la cooperativa forma parte de su giro habitual, deberán contabilizar en el ejercicio respectivo, para los efectos tributarios, los excedentes que ella les haya reconocido.

Sin embargo, si el socio desarrolla su giro habitual en base a renta presunta, queda liberado de tributar por las cantidades antes señaladas, vale decir, estas cantidades quedan exentas de todo impuesto como lo establece la regla general del artículo 51 de la LGC.

El giro habitual es la actividad que normalmente desarrolla el socio y que se encuentra estipulado en su escritura de constitución en el caso de personas jurídicas o el declarado al SII en la iniciación de actividades en el caso de personas naturales, sin perjuicio debe considerar las operaciones que en la práctica desarrolla el socio.

El siguiente esquema resume en general la tributación de los excedentes originados por las operaciones que la cooperativa ha realizado con sus socios:



Fuente: Centro de Estudios Tributarios de la Universidad de Chile (2012).

#### **b. Excedentes originados en operaciones entre No Socios y la Cooperativa**

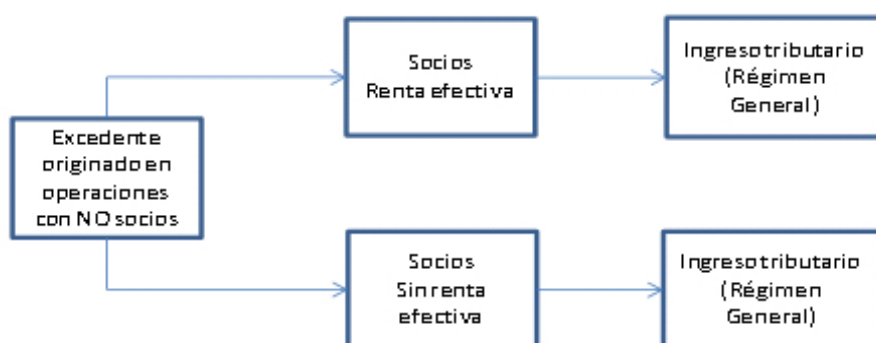
En cuanto a los excedentes obtenidos por las cooperativas, originados por las operaciones que ellas realicen con terceros no socios, ni el artículo 17 del D.L. N° 824 ni la LGC, los eximen de impuestos.

Por lo tanto, sólo cabe concluir que dichos excedentes constituyen ingresos tributarios para los socios que los perciben.

No obstante lo anterior, aún cuando no existe norma legal que lo señale, como tampoco se ha encontrado jurisprudencia que trate la materia, cierta doctrina (CETUCHILE 2012) considera que estas cantidades sólo deben ser gravadas con los impuestos finales y no con el impuesto de Primera Categoría, porque dichos excedentes han sido gravados, previamente, con este tributo en la propia cooperativa que los generó, lo que provocaría una doble tributación.

Distinto es el caso de las cooperativas de trabajo, cuyos excedentes se gravan como rentas del artículo 42 N° 1 de la Ley sobre impuesto a la Renta (Artículo 17 N° 5 del D.L. N° 824).

El esquema siguiente resume en general la tributación de estos excedentes que perciben los socios desde sus cooperativas:



Fuente: Centro de Estudios Tributarios de la Universidad de Chile (2012).

### 3. Intereses provenientes de aportes de capital pagados o de cuotas de ahorro

Estas son rentas del capital gravables con los impuestos generales, pero el artículo 17 N° 3 del D.L. N° 824 de 1974 sólo los grava con los impuestos personales, es decir, con el impuesto Global Complementario o Adicional, según corresponda. Por lo tanto, en el caso del impuesto adicional, las cooperativas deberán efectuar las retenciones que procedan en virtud del artículo 74 N° 4 de la LIR.

## VI. Tributación de las cooperativas frente al IVA

Respecto a sus ventas o servicios con terceros (destacado propio), se someten al tratamiento general de la Ley sobre Impuesto a las Ventas y Servicios (artículo 49, letra a), de la Ley General de Cooperativas.).

Los servicios que digan relación con la actividad agrícola, como, asimismo, las actividades relacionadas con la actividad cooperativa en sus relaciones entre cooperativa y socio, en la forma y condiciones que determine la Dirección Nacional del SII, no están gravados con IVA, pues se trata de actividades no comprendidas en los n° 3 y 4 del artículo 20° de la Ley sobre Impuesto a la Renta (artículo 5°, inciso 2°, Decreto Supremo N° 55, de 1977, sobre Reglamento de la Ley sobre Impuesto a las Ventas y Servicios).

Cualquier otra prestación distinta a las mencionadas anteriormente no están amparadas por ésta excepción, aplicándose las normas generales del IVA.

Las ventas que realice la cooperativa a sus socios están afectas a las normas del D. L. N° 825, según las reglas generales; es decir, están afectas a IVA siempre que se cumpla con la definición de venta, contenida en el artículo 2, N° 1, de la Ley sobre Impuesto a las Ventas y Servicios.

## VII. Otros impuestos

---

Las cooperativas están exentas:

1. del 50% de todas las contribuciones, impuesto, tasas y demás gravámenes impositivos en favor del Fisco (artículo 49, letra a), de la Ley General de Cooperativas).
2. de la totalidad de los impuestos contemplados en el Decreto Ley N° 3.475, de 1980 (Ley de Impuesto de Timbres y Estampillas), que gravan a los actos jurídicos, convenciones y demás actuaciones que señala, en todos los actos relativos a su constitución, registro, funcionamiento interno y actuaciones judiciales (artículo 49, letra b), de la Ley General de Cooperativas.), y
3. del 50% de todas las contribuciones, derechos, impuestos y patentes municipales, salvo los que se refieren a la elaboración o expendio de bebidas alcohólicas y tabaco (artículo 49, letra c), de la LGC).

## VIII. Resumen

---

### 1. Características Generales

Las cooperativas no se rigen por LIR, sino por el artículo 17 del D.L. N° 824, de 1974.

Estas entidades no obtienen utilidades para todos efectos legales, según el artículo 53 de la LGC, salvo para el caso de gratificaciones (artículos 46 al 52 del Código del Trabajo).

2. Base Imponible de RLI: Se determina según el artículo 17 n° 2 del D.L. 824 de 1974 (no se aplican los artículos 29 al 33 de la LIR).

### 3. Impuesto de Primera Categoría

Las cooperativas sólo se encuentran gravadas por las operaciones que realiza con terceros no socios y además, dicha renta se determina en forma proporcional.

- Ingresos realizados con terceros (no socios): afectos a Impuesto de Primera Categoría.
- Ingresos realizados con socios: ingreso no tributario.

El artículo 49 letra a) de la LGC exime a las cooperativas del 50% de todas las contribuciones, impuesto, tasas y demás gravámenes impositivos en favor del Fisco.

El SII, señaló en Oficio N° 549, de 2008, que las cooperativas se encuentran exentas del 50% del Impuesto de Primera Categoría. Luego, el SII cambió de opinión mediante Oficio N° 1397, de 2011, señalando que aquella parte del remanente que corresponda a operaciones realizadas con terceros (no socios) está afecta al impuesto de primera categoría, pues el inciso final del artículo 49 de la LGC, señala que las cooperativas se registrarán en materia de Impuesto a la Renta por las normas contenidas en el artículo 17 del D.L. N° 824, disposición que no exime al remanente de Impuesto de Primera Categoría.

Luego esto se consolidó mediante la Ley N° 20.780.

#### **4. Gastos rechazados**

No se consideran los ajustes por gastos rechazados, ya que no se aplican los artículos 31 al 33 de la LIR. Por tanto las Cooperativas no se afectan por las normas de los gastos rechazados establecidos por la Ley de Renta, debiéndose aceptar el gasto en la Renta Líquida Imponible (Oficio N° 4230, de 2004, del SII).

#### **5. Impuesto al Valor Agregado (IVA)**

No se gravan con IVA, los servicios relacionados con la actividad cooperativa en sus relaciones entre la cooperativa y cooperado (inciso 2° del Reglamento de la Ley del IVA, D.S. N° 55, de 1977), pues no son servicios comprendidos en el N° 3 y 4 del art. 20 de la Ley del IVA.

Cualquier otra prestación distinta a las mencionadas anteriormente no está exenta, aplicándose las normas generales del IVA.

#### **6. Impuesto de Timbre y Estampillas**

Las cooperativas están exentas de la totalidad de los impuestos contemplados el D.L. N° 3475, de 1980, sobre Timbres y Estampillas (artículo 49 de la LGC).

#### **7. Impuestos municipales**

Las cooperativas están exentas del 50% de todas las contribuciones, derechos, impuestos y patentes municipales, salvo los que se refieren a la elaboración o expendio de bebidas alcohólicas y tabaco (artículo 49 de la LGC).

#### **8. Pagos Provisionales Mensuales (PPM)**

Las cooperativas no están obligadas a efectuar Pagos provisionales Mensuales (PPM), según el artículo 84 de la LIR, sin perjuicio de poder efectuar Pagos Provisionales Voluntarios.

#### **9. Mayor Valor en la enajenación de cuotas de participación**



Los socios están exentos del Impuesto de Primera Categoría de la LIR por el mayor valor en la enajenación de sus cuotas de participación (artículo 50 de LGC), pero no lo están de los impuestos personales (Impuesto Global Complementario o Impuesto Adicional).

Si el socio es un contribuyente con contabilidad completa, este mayor valor debe ingresar al FUT sin derecho a crédito.

**10. Devolución de excedentes a los socios, originados entre operaciones entre socios y la cooperativa:**

- a. Norma General: Todo excedente que perciban los socios está exento de todo impuesto (impuesto de primera categoría, global complementario y adicional), según el artículo 51 de la LGC, siempre que estos excedentes provengan de operaciones que los socios hayan realizado directamente con la cooperativa.

El excedente es el resultado de restar al saldo favorable del ejercicio (denominado remanente) las pérdidas acumuladas, los fondos destinados a la constitución e incremento de fondos de reserva (obligatorios o voluntarios), y el pago del interés del capital. El saldo que quede se denomina excedente según el artículo 38 de la LGC, y se debe distribuir en dinero entre los socios o dará lugar a una emisión liberada de cuotas de participación.

- b. Norma Especial: El artículo 17 n° 4 del D.L. N° 824, establece un tratamiento especial respecto de la devolución de los excedentes cuando las operaciones del socio con la cooperativa formen parte del giro habitual:
  - i. Si el socio desarrolla su actividad mediante renta efectiva: debe contabilizar este excedente en el ejercicio respectivo y deberán ser tratadas como ingresos brutos del socio afectándose con los impuestos generales (artículo 52 de la LGC).
  - ii. Si el socio desarrolla su actividad mediante renta presunta: Por el excedente recibido, está liberado de todo impuesto, vale decir, impuesto de primera e impuestos personales (artículo 51 de la LGC).

**11. Devolución de excedentes a los socios, originados entre operaciones entre no socios y la cooperativa:** Constituyen ingresos tributarios, afectos al régimen general, independientemente del régimen tributario del socio.

**12. Intereses provenientes de aporte de capital pagados o de cuotas de ahorro:** Solo se gravan con los impuestos personales, global complementario o adicional. (N° 3 del art. 17 de DL 824)

**13. FUT**

La ley no obliga a las cooperativas a llevar registro FUT, ya que el artículo 14 letra A, N° 3 de la LIR, establece que todo contribuyente sujeto al Impuesto de Primera Categoría sobre la base de un balance general, según contabilidad completa deberá llevar el registro de Utilidades Tributables. No obstante, para todos los efectos legales las cooperativas no obtienen utilidades, según lo establecido en el artículo 53 de la LGC.

Por su parte, el inciso final del artículo 49 de la LGC establece que las cooperativas se registrarán en materia de Impuesto a la Renta por las normas contenidas en el artículo 17 del D.L. N° 824 de 1974, norma que no obliga a llevar el registro FUT.

### Fuentes legislativas y administrativas:

- Decreto con Fuerza de Ley N° 5 de 2004, Fija texto refundido, concordado y sistematizado de la Ley General de Cooperativas. Disponible en: <http://bcn.cl/25yn6> (Julio, 2018).
- Decreto Ley N° 824 de 1974, Aprueba texto que indica de la Ley sobre Impuesto a la Renta. Disponible en: <http://bcn.cl/24y0a> (Julio, 2018).
- Ley N° 16.959 de 1968. Fija el texto refundido, corregido, coordinado; sistematizado de la Ley 16.959. Aprueba disposiciones; legales relativas al impuesto habitacional de 5% y 4%; establecido en favor de la Corporación de la Vivienda. Disponible en: <http://bcn.cl/25yme> (Julio, 2018).
- Ley N° 20.780 de 2014, Reforma tributaria que modifica el sistema de tributación de la renta e introduce diversos ajustes en el sistema tributario. Disponible en: <http://bcn.cl/24ikk> (Julio, 2018).
- Servicio de Impuestos Internos (2017). Oficio Ordinario N° 1708 de 2017. *Consulta sobre tributación de cooperativas, asociada al régimen de tributación aplicable a partir de enero de 2017*. Disponible en: <http://bcn.cl/25ylq> (Julio, 2018).
- Servicio de Impuestos Internos (2014). Circular N° 62 de 2014. Instruye sobre las modificaciones efectuadas por la Ley N° 20.780, que tienen incidencia en el impuesto a la renta y entraron en vigencia a contar del 1° de octubre de 2014. Disponible en: <http://bcn.cl/25yni> (Julio, 2018).

### Rerencias:

- Centro de Estudios Tributarios, Universidad de Chile (CETUCHILE) (2012). *Tratamiento tributario de la cooperativa y sus socios*. Disponible en: <http://bcn.cl/25ym6> (Julio, 2018).
- Gazmuri Ortega, Cristián (2016). *Tributación de excedentes repartidos por las Cooperativas*. Disponible en: <http://bcn.cl/25ymh> (Julio, 2018).
- Ministerio de Economía, Fomento y Turismo (s/f). *Departamento de Cooperativas*. Disponible en: <http://bcn.cl/1xbau> (Julio, 2018).
- Ministerio de Economía, Fomento y Turismo (s/f). *Departamento de Cooperativas. Definición y Tipo de Cooperativas*. Disponible en: <http://bcn.cl/25ymm> (Julio, 2018).
- Pérez Arocas, Ernesto; Radrigán Rubio, Mario; y Martini Armengol, Gabriela (2003). *Situación actual del Cooperativismo en Chile*. Disponible en: <http://bcn.cl/25z0y> (Julio, 2018).

### Disclaimer

Asesoría Técnica Parlamentaria, está enfocada en apoyar preferentemente el trabajo de las Comisiones Legislativas de ambas Cámaras, con especial atención al seguimiento de los proyectos de ley. Con lo cual se pretende contribuir a la certeza legislativa y a disminuir la brecha de disponibilidad de información y análisis entre Legislativo y Ejecutivo.



Creative Commons Atribución 3.0  
(CC BY 3.0 CL)