



LA COOPERATIVA,

UN MODEL
PER GESTIONAR
L'ACTIVITAT
ECONÒMICA
DE LA NOSTRA
ASSOCIACIÓ

aracooop

Renovem, ampliem i enfortim
l'economia social
i cooperativa

Edita: CONFEDERACIÓ DE COOPERATIVES DE CATALUNYA

Autors: CALIDOSCOOP, SCCL i COOP DE MÀ, SCCL

Disseny de portada, edició de textos i maquetació: L'APÒSTROF, SCCL

Primera edició: Octubre 2014

Dipòsit legal: D 24837-2014

Aquest material ha estat elaborat en el marc del programa aracoop.
Promogut pel Departament d'Empresa i Ocupació en el context de Catalunya Emprèn,
amb la participació de la Confederació de Cooperatives de Catalunya i
amb el finançament del Ministeri d'Ocupació i Seguretat Social.

Promotors:

**catalunya
emprèn**



Amb el finançament de:



1

Introducció

“Associació o cooperativa?” En algun moment, ja sigui en la constitució o durant la vida de l'organització, ens hem qüestionat quina fórmula jurídica és més escaient per l'activitat que duu a terme la nostra organització.

Aquesta guia pretén aportar algunes reflexions sobre la idoneïtat de la cooperativa per dur a terme una activitat socioeconòmica a partir de considerar diversos aspectes societaris, de l'activitat, organitzatius i legals. Així mateix, la guia apunta les diferents maneres de mudar la gestió d'activitats que realitzen associacions a models cooperatius.

Recomanem complementar la informació d'aquesta guia amb el manual [I si fem una cooperativa? Manual de conversió de l'activitat econòmica en cooperativa](#), doncs hi trobarem informació més detallada sobre les característiques del model cooperatiu i del procés de conversió d'una organització a cooperativa.

2

L'activitat socioeconòmica com a motivació principal per impulsar la cooperativa

L'associació com a fórmula jurídica pot donar cobertura a denominacions diverses a banda de la pròpia d'associació, com ara: plataforma, agrupació, unió, club, coordinadora, ONG; o fins i tot, tant concretes com grup de consum, ateneu, AMPA, sindicat, colla, esbart, coral, agrupament o esplai, entre altres. En qualsevol dels casos, **la raó principal** per plantejar-se la conversió a cooperativa és **l'existència d'una activitat socioeconòmica que ha pres força** en el sí d'aquestes entitats i esdevé en tota regla una línia de negoci, malgrat pugui mantenir les finalitats no lucratives.

→ No està renyit tenir finalitats no lucratives i desenvolupar una activitat econòmica o negoci, ans al contrari, totes les **cooperatives d'iniciativa social** que gestionen serveis en un marc ampli d'acció social són sense ànim de lucre. Com també ho són algunes cooperatives de consumidors i usuaris, sobretot les cooperatives de consum ecològic que han sorgit en els darrers 10 o 15 anys i que la seva raó principal de ser és una activitat econòmica (compra conjunta).

La casuística del món associatiu, com el cooperatiu, és àmplia i diversa. Les associacions poden haver donat resposta a necessitats diverses del col·lectiu que les ha promogut, des de ser fórmules jurídiques que ens permeten perseguir finalitats socials des d'una lògica d'autocupació, a l'expressió d'amplis i diversos col·lectius amb causes i finalitats socials transformadores.

En qualsevol cas, la Llei entén que les associacions:

→ Són organitzacions sense ànim de lucre que posen recursos propis per satisfer **finalitats d'interès general** o bé particular, **mitjançant activitats** d'acció social, assistència, inclusió social, esportives, culturals, formatives i divulgatives, etc., i que són dutes a terme majoritàriament **de forma voluntària** per les pròpies persones sòcies.

- Funcionen **democràticament**, és a dir, les persones sòcies participen activament de la presa de decisions en el marc dels òrgans de govern competents.
- Es caracteritzen per gaudir d'una **base social àmplia** que procuren ampliar i tenen cura del relleu per tal de garantir a llarg termini la continuïtat en el compliment de la missió i finalitats socials no lucratives.
- En el cas que les associacions desenvolupin una **activitat econòmica**, aquesta ha de ser **accessòria o subordinada** a les finalitats socials, i si n'obtenen beneficis, es destinen als fins de l'associació.

La finalitat principal de l'associació, doncs, no és dur a terme exclusivament una activitat econòmica.

Així, segueix sent l'associació la millor fórmula per gestionar l'activitat socioeconòmica que estem duent a terme?

La **cooperativa esdevé la fórmula natural** que han adoptat molts projectes associatius que han desenvolupat una línia de negoci o que el projecte associatiu s'ha convertit en una oportunitat d'autocupació pel grup promotor, mantenint en la majoria de casos la característica d'entitat sense ànim de lucre. A més, la cooperativa permet continuar el funcionament democràtic i potenciar la participació activa de les persones sòcies.

A diferència de l'associació, l'objectiu principal de la cooperativa és cobrir necessitats i interessos socioeconòmics de les persones sòcies tot fent una activitat empresarial de base col·lectiva, per tant, el factor fonamental de les cooperatives és l'activitat que cooperativitzen, en el cas de les cooperatives de treball associat aquest servei mutu és el treball remunerat.

El factor fonamental de:

- les associacions són les seves finalitats no lucratives, dutes a terme principalment de forma voluntària per la seva base social
- les cooperatives és l'activitat que cooperativitzen les persones sòcies per satisfer llurs necessitats comunes (consum, treball, aportació de producte, mutualització d'un servei, ús d'habitatge...)

3

Algunes casuístiques d'associacions que es poden plantejar una conversió de les seves activitats a cooperativa

ASSOCIACIONS QUE ESDEVENEN INICIATIVES D'AUTOCUPACIÓ

Ens podem trobar en casos on és possible que en l'origen del projecte associatiu no es tingués la percepció que acabaria evolucionant cap a una oportunitat per tal que les persones promotores es poguessin guanyar la vida professionalment prestant serveis d'interès general.

En d'altres casos, les persones promotores trien l'associació per dur a terme una activitat econòmica incipient pel fet que té menys costos de constitució i no requereix d'un capital inicial obligatori, i alhora proporciona un CIF per començar a testar les activitats.

En qualsevol d'aquests casos, tot i conservar les finalitats no lucratives i els interessos socials fundacionals – comunitaris, culturals o d'altra naturalesa –, **l'associació ha esdevingut un modus vivendi per llurs socis/es**. És possible que, a més, la base social es redueixi a les persones que hi treballen, potser algunes més, però el que podríem anomenar el “nucli dur” té una vinculació laboral. D'una banda, això dificulta el govern de la societat, doncs es còrrer el risc de superar el número permès de persones amb relació contractual (civil o laboral) amb l'associació que a la vegada formin part de la Junta directiva o òrgan de govern (màxim el 50% de membres¹); i de l'altra, l'interès general de l'associació es pot veure afectat per l'interès particular que puguin tenir les persones que hi treballen i a la qual pertanyen com a associades.

→ L'associació es mou en el pla de les finalitats no lucratives (socials, culturals...) on pren força el voluntariat; mentre que la cooperativa es mou en el pla operatiu i estratègic per dur a terme una activitat econòmica, sense perdre la vocació social.

¹ – Article 322-16 de la Llei 4/2008, de 24 d'abril, del llibre tercer del Codi civil de Catalunya, relatiu a les persones jurídiques

ASSOCIACIONS QUE IMPULSEN UN NOU SERVEI O NEGOCI

Ens podem trobar, per exemple, associacions amb una àmplia massa social i que donen compliments a les seves finalitats fundacionals, però que alhora han promogut la realització de determinades línies d'activitat o serveis que, amb el temps, han vist incrementada la seva importància i pes econòmic i, a més, han permès la generació i manteniment de llocs de treball vinculats a aquests serveis.

En aquest context, l'entitat mare pot optar per **externalitzar la realització de l'esmentada línia d'activitat econòmica a una cooperativa**, com una manera de professionalitzar aquests serveis, **i a la vegada continuar mantenint la personalitat jurídica d'associació**. Això permet deslliurar els òrgans de govern associatius del pes de la gestió i responsabilitats sobre les decisions empresarials i traslladar-la a les persones sòcies treballadores de la nova cooperativa, així com també deslliurar a la massa social de possibles situacions d'incompatibilitat o conflicte d'interessos.

A la vegada, l'evolució de les activitats econòmiques cap a cooperativa permet incorporar una millora en la participació i motivació de les persones protagonistes d'aquests serveis.

→ És a dir, en aquesta casuística, l'associació no perd el sentit d'existir, ans al contrari, la seva missió i finalitats socials segueixen ben vigents, àdhuc compartides amb la nova cooperativa, de la qual l'entitat mare en pot esdevenir sòcia col·laboradora, col·laborant al seu impuls i també beneficiant-se dels seus serveis.

ASSOCIACIONS DE CONSUM QUE VOLEN ADEQUAR LA FÓRMULA JURÍDICA

En el cas de les associacions de consumidors/es o usuaris/es que s'han agrupat per proveir-se i/o produir béns de consum o serveis, les activitats principals estan destinades a cobrir exclusivament les necessitats de les persones associades i llurs famílies, de manera que predomina l'interès particular davant de l'interès general o l'interès comú en benefici social.

Aquestes entitats s'emmarcarien en el que s'anomena associacions d'interès particular, les quals, per exemple, **no podrien obtenir mai un reconeixement com a associació declarada d'Utilitat pública, ni acollir-se al beneficis fiscals que se'n deriven.**

Els ingressos principals d'aquestes associacions provenen de les quotes i dels imports que aporten les persones associades i que tenen un component de contraprestació d'un servei, normalment per cobrir les comandes de productes o les prestacions de serveis (qualsevol lliurament de productes o serveis ha d'estar subjecte a retenció de l'IVA²). A més, aquests ingressos provinents del lliurament de béns o serveis, també esdevenen rendes no exemptes a efectes de l'Impost sobre societats (IS). L'associació té l'obligació de fer la declaració d'aquest impost si els ingressos per aquestes rendes no exemptes sotmeses a retenció superen els 2.000€ anuals, entre altres requisits³.

→ Una associació, en qualsevol cas, haurà de complir les obligacions fiscals que es deriven de l'activitat econòmica que desenvolupa. Davant l'obligació vers els requeriments fiscals esmentats anteriorment, la **cooperativa parteix amb avantatge per la major protecció** que li ofereix el règim fiscal propi de les cooperatives.

Sovint, en aquesta casuística també trobem associacions de consum que per constituir-se han valorat la tria d'una fórmula jurídica amb tràmits més senzills i amb cost reduït, així com sense obligació de capital inicial. Especialment en el cas de les cooperatives, el capital social contribueix **a enfortir el projecte socioeconòmic i a formalitzar el compromís** de les persones sòcies amb l'activitat de l'entitat. A més, aquest capital pot ser retornable al soci/a quan es doni de baixa amb les actualitzacions que li siguin pertinents.

2 – Article 20.3 de la Llei 37/1992, de 28 de desembre, de l'Impost sobre el valor afegit

3 – Article 136.3 del Reial Decret Legislatiu 4/2004, de 5 de març, pel que s'aprova el text refós de la Llei de l'Impost sobre societats

4

Enfocament des del grup promotor: Classes i tipus de cooperativa més freqüents provinents de l'àmbit associatiu

El **grup promotor** té un paper important per determinar la classe de cooperativa amb la qual es convertirà l'activitat econòmica de l'associació. Entenem com a grup promotor aquelles persones que són les protagonistes principals de la nova aventura cooperativa, és a dir, les persones sòcies que a través d'aquesta empresa col·lectiva resolen els seus interessos i necessitats comunes.

GRUP PROMOTOR	NECESSITAT A COBRIR	CLASSE DE COOPERATIVA
Futures persones treballadores	El treball remunerat i el desenvolupament professional	Cooperativa de treball associat
Futures persones consumidores/usuàries	L'ús, la compra o l'aprovisionament de béns o serveis de forma col·lectiva	Cooperativa de consumidors i usuaris
Ambdós col·lectius anteriors	El treball remunerat per una banda, però també el consum o l'ús de serveis	Cooperativa mixta (de treball associat i de consumidors i usuaris)

Les classes més corrents de cooperatives que s'adopten provenint d'una associació són les **cooperatives de treball associat, les de consumidors i usuaris, i les mixtes**.

El projecte cooperatiu pot evolucionar d'una classe a una altra per les circumstàncies que siguin, només caldrà complir els requisits legals per adquirir una altra classe cooperativa i regular-ho en estatuts, aprovats prèviament en assemblea. Per exemple, es podria donar el cas d'una cooperativa de treball que incorporés la clientela com a socis/es usuaris/es, adquirint el corpus d'una cooperativa mixta de treball associat i de consumidors i usuaris.

A més, totes aquestes classes, poden tenir la condició de **sense ànim de lucre** i ser també **d'iniciativa social**.



COOPERATIVA SENSE ÀNIM DE LUCRE

Per contractar amb les administracions públiques, obtenir beneficis fiscals, subvencions i altres mesures de foment, una cooperativa pot dotar-se de la consideració de no tenir ànim de lucre. Això significa que els beneficis que es generen, després de pagar sous i les altres despeses, es destinen a la pròpia empresa, entre altres requisits.



COOPERATIVA D'INICIATIVA SOCIAL

Poden ser reconegudes com a cooperatives d'iniciativa social les que prestin serveis assistencials i /o inserció social plena, atenen col·lectius amb risc d'exclusió o necessitats no cobertes. Les cooperatives d'iniciativa social són sempre sense ànim de lucre.

VOLUNTARIAT

Les cooperatives d'iniciativa social poden establir la participació de voluntariat en la realització de les activitats que conformen l'objecte social. Les persones voluntàries poden participar en els òrgans socials, amb veu però sense vot.

→ Pel que fa a l'accés a subvencions i concursos, les cooperatives d'iniciativa social i/o sense afany de lucre s'equiparen a tots els efectes a la resta d'entitats no lucratives.

Un dels sectors proclius en la creació i conversió en cooperativa és el dels **serveis a les persones i relacionats amb la millora de la qualitat de vida d'aquestes**, on la cooperativa pren múltiples formes segons l'origen del projecte: cooperativa de treball, de consum o mixta. La cooperativa permet dur una activitat de prestació de serveis mantenint alhora vinculades les associacions que l'han promogut, si és el cas, mitjançant la figura del **soci/a col·laborador/a**.

→ En general, la cooperativa és una fórmula molt adequada per a les associacions que necessiten adaptar la totalitat o una part de la seva activitat a una estructura més empresarial però que permet mantenir els principis, valors i objectius fundacionals.

Procés de conversió d'una associació a cooperativa

Les associacions poden convertir alguna part o la totalitat de les seves activitats a la fórmula jurídica cooperativa, donant lloc a dos modalitats principals de procés de conversió:

a.

Si només converteixen part de l'activitat, tindrem una **convivència de societats**, amb la creació de la cooperativa en paral·lel a l'existència de l'associació. (vegeu PROCÉS DE CONVERSIÓ DE L'ACTIVITAT ECONÒMICA EN COOPERATIVA del manual “[I si fem una cooperativa? Manual de conversió de l'activitat econòmica en cooperativa](#)”

- La **convivència** serà **duradora** si l'associació té raó de seguir existint, conserva la massa de socis/es, les finalitats i activitats socials.
- La **convivència** serà **temporal** si la voluntat de l'associació és convertir tota l'activitat econòmica, però l'entitat està subjecte a obligacions en quant a la prestació de serveis o altres responsabilitats que impedeixen fer la transformació immediata. En un temps, l'associació es dissoldrà i l'activitat restant acabarà de passar a la nova cooperativa.

b.

Si es converteixen en la seva totalitat, tindrà lloc una **transformació jurídica** *strictus sensu*, que implica la transformació jurídica del negoci, sense que en cap moment es doni la convivència entre dos formes jurídiques.



Les associacions es poden transformar només en una altra persona jurídica no lucrativa i això implica que una **associació sense ànim de lucre només es podrà transformar en una cooperativa sense ànim de lucre, que podrà ser d'iniciativa social.**

Els tràmits principals per a fer efectiva la transformació de l'associació en cooperativa es troben detallats en el manual [“I si fem una cooperativa? Manual de conversió de l'activitat econòmica en cooperativa”](#)



CARACTERÍSTIQUES COMPARADES DE LES COOPERATIVES I LES ASSOCIACIONS

	COOPERATIVA	ASSOCIACIÓ
Normativa reguladora	Llei 18/2002, de 5 de juliol, de cooperatives	Llei 4/2008, de 24 d'abril, del llibre tercer del Codi civil de Catalunya referent a persones jurídiques, especialment al títol II
Factor fonamental	L'activitat cooperativitzada, el servei mutu (segons la classe cooperativa: el treball, el consum, la mutualització de serveis, l'aportació de producte, l'ús d'habitatge...)	Les finalitats no lucratives i la seva consecució a través de persones voluntàries (no obstant, la llei no impedeix que es puguin contractar serveis o personal per ajudar a dur a terme aquestes finalitats)
Objectius de l'activitat econòmica	Cobrir necessitats i interessos socioeconòmics de les persones sòcies tot fent una activitat empresarial de base col·lectiva	Permet l'activitat econòmica, però sempre com a accessòria o subordinada al compliment de les finalitats sense ànim de lucre
Mínim de persones sòcies	3 persones sòcies com a norma general. Cooperatives de consum (segons població on desenvolupen l'activitat); cooperatives de 2n grau, mínim 2 persones jurídiques	3 persones sòcies
Obligació de cotització a la SS de les persones sòcies	CTA*: alta necessària de 3 persones sòcies cotitzant a la SS al mateix règim, podent escollir entre el General o el d'Autònoms. Pot ser a temps parcial	No, només per al personal assalariat, si n'hi ha
Capitalització de l'atur	Possibilitat de capitalització de l'atur (si en tenen el dret) per a les persones que creïn una cooperativa nova o s'incorporin en una d'existent	No hi ha possibilitat de beneficiar-se de la capitalització de l'atur
Capital social mínim	Mínim 3.000€, el 100% desemborsat en el moment de la constitució	No és obligatori
Aportacions al capital	Les que estableixin els estatuts com a mínimes per tenir la condició de soci/a	No són obligatòries, però se'n poden contemplar als estatuts
Responsabilitat	Limitada a les aportacions subscrites de les persones sòcies, sempre i quant no hi hagi negligència en les funcions encomanades. Cal indicar-ho degudament als estatuts. La responsabilitat pot tenir el caràcter de simple (cadascú respon per les seves aportacions) o solidària (els creditors poder reclamar a qualsevol soci/a)	Els membres de l'òrgan de govern responen dels danys que causin a l'associació per incompliment de la Llei o dels estatuts i per negligència en llurs funcions. Si la responsabilitat no es pot imputar a una o més persones, responen tots els membres de l'òrgan de govern, excepte els que s'han oposat a l'acord (o no han intervingut en la votació) i no han intervingut en la seva execució, i han fet tot el possible per evitar el dany o s'hi han oposat formalment en saber-ho
Òrgans de Govern	Assemblea general: màxim òrgan d'expressió de la voluntat social Consell rector: òrgan de govern Intervenció de comptes: òrgan de control dels comptes (només per a cooperatives de més de 3 socis/es)	Assemblea general: màxim òrgan d'expressió de la voluntat social Junta directiva: òrgan de govern
Adopció d'acords	Majories de persones sòcies, mai en funció del capital aportat	Majories de persones sòcies, mai en funció del capital aportat, si n'hi ha
Remuneració dels òrgans de govern	Opcional que es puguin percebre remuneracions per activitats derivades de l'exercici d'un càrrec. No ho poden fer les cooperatives sense ànim de lucre i les d'iniciativa social CTA*: els membres que ostenten els òrgans de govern són persones amb relació laboral amb la cooperativa, per tant, reben remuneracions pel seu treball en relació a l'activitat econòmica de la cooperativa	La llei estableix com a norma general que els membres de la Junta directiva no reben remuneracions. No obstant, es permet que membres de l'òrgan de govern duguin a terme una activitat retribuïda mentre el seu nombre no representi més del 50% dels membres de l'òrgan de govern, i amb les següents condicions: - que estigui previst en els estatuts - que s'estableixi una relació contractual "civil o laboral" - mai en relació a les activitats pròpies del càrrec
Conflicte d'interessos	Si la cooperativa contrau obligacions amb membres del Consell rector o de la direcció, o amb parents d'aquests fins a 4t grau de consanguinitat o el 2n d'afinitat, cal autorització de l'assemblea general. Sense autorització el contracte seria anul·lable. L'autorització no és necessària si es tracta de les relacions pròpies de la condició de soci/a. Els membres de la cooperativa en els quals concorre la situació de conflicte d'interessos no poden prendre part en la votació dels assumptes que els afecten	Obligació d'abstenció i d'informació prèvia a l'òrgan que ha de prendre una decisió o adoptar un acord, si algun dels seus membres es troba en un conflicte d'interessos (quan l'associació hagi de contraure una obligació amb llurs parents o afins)
Resultats econòmics i reserves legals	Si el resultat de l'exercici és positiu, han de reservar, almenys, el 30% al Fons de reserva obligatori i el 10% al Fons d'educació i promoció cooperatives. Les cooperatives sense ànim de lucre i d'iniciativa social han de reservar la resta dels resultats en una altra reserva especial. Tots aquests fons són irrepartibles	Els resultats positius són irrepartibles i s'han de reinvertir en les finalitats socials. No hi ha exigència de reserves
Retribució d'interessos	Els estatuts socials han d'establir si les aportacions al capital social generen interessos, i en el seu cas, els criteris de determinació del tipus. Aquest no pot excedir de 6 punts el tipus d'interès legal del diner En les cooperatives sense ànim de lucre i d'iniciativa social, les aportacions al capital no poden meritament un interès superior a l'interès legal del diner	Les aportacions restituïbles, tant si es fan amb caràcter voluntari com en compliment d'un deure estatutari, poden meritament interessos que no superin l'interès legal del diner, si així es pacta expressament També es poden establir clàusules d'estabilització del valor del diner
En cas de dissolució	Dret de les persones sòcies a percebre el reemborsament de llur aportació de capital, actualitzada en cas de liquidació de la cooperativa, sens perjudici de mantenir la integritat i el destí dels fons de reserva obligatoris.	El patrimoni de les associacions no es pot repartir entre els associats ni es pot cedir gratuïtament a persones físiques o a entitats amb ànim de lucre. Només són recuperables les aportacions que hagin estat qualificades prèviament com a restituïbles i quan no comporti que l'associació resti en una situació de patrimoni net negatiu.

QUADRE DE BENEFICIS FISCALS SEGONS EL GRAU DE PROTECCIÓ

Normativa reguladora específica	Normativa	COOPERATIVA		ASSOCIACIÓ	
		Especialment protegides	Protegides	Reconegudes UP o ONGD	No reconegudes
		Llei 20/1990, de 19 de desembre, sobre el règim fiscal de les cooperatives	Llei 49/2002, de 23 de desembre, de règim fiscal de les entitats sense finalitats lucratives i dels incentius fiscals al mecenatge		
Característiques de les entitats	A efectes de l'aplicació d'aquesta normativa les cooperatives poden ser: - protegides - especialment protegides (aquestes darreres ho poden ser les de treball associat, agràries, consumidors i usuaris). Les cooperatives poden perdre la protecció fiscal si incorren alguna o varies de les 16 causes previstes en l'article 13 de la Llei, fet que les assimilaria a una PIME a efectes fiscals	Poden acollir-se a aquesta Llei les associacions que tenen reconeguda oficialment la Declaració d'utilitat pública o el reconeixement d'ONGD de cooperació internacional per al desenvolupament. És el mateix règim fiscal que regula les fundacions	Les associacions que no gaudeixen dels reconeixements esmentats, ja sigui perquè tenen un interès particular o perquè malgrat tenir un interès general en les seves finalitats no han aconseguit el reconeixement oficial. Aquestes no disposen d'un règim propi, i en general, s'assimilen a una PIME a efectes fiscals		

QUADRE DE BENEFICIS FISCALS SEGONS EL GRAU DE PROTECCIÓ

IMPOST	COOPERATIVA	COOPERATIVES		COOPERATIVA	
		Especialment protegides	Protegides	Reconegudes UP o ONGD	No reconegudes
Impost sobre societats (IS)	Obligatorietat	Si		Si, règim especial	No, sempre compleixin tots els següents requisits: a) Els ingressos totals no superin els 100.000€ anuals b) Els ingressos de rendes no exemptes sotmeses a retenció no superin els 2.000€ anuals c) Que totes les rendes no exemptes estiguin sotmeses a retenció La resta, règim ordinari
	Procediment particular per determinar la base imposable	Deducció del 50% destinat al FRO. Deduïble el 100% del destinat al FEPC (Exemple: enlloc de calcular sobre un benefici de 100€, seria sobre 75€)		Rendes exemptes vinculades a l'objecte social: subvencions, donacions, quotes (sense contraprestació de serveis), rendes patrimonials, activitats econòmiques d'acció, assistència i inclusió socials d'interès general	
	Tipus de gravamen	Resultats cooperatius: 20% Resultats extracooperatius: règim general. 50% bonificació de la quota íntegra (és a dir, si només hi ha resultats cooperatius, es tributa al 10% en total)	Resultats cooperatius: 20% Resultats extracooperatius: règim general.	Rendes exemptes: 0% Rendes no exemptes: 10%	Rendes exemptes: 0% Rendes no exemptes: règim general (25% a 35%)
ITP i AJD	Constitució, ampliació de capital, fusió, escissió, préstecs	Exempció		Exempció	No hi ha exempció
	Adquisició de béns i drets	Exempció per a fins socials i el destinat al FEPC	Exempció pel destinat al FEPC		
IAE		Bonificació del 95%		Exempció per a les activitats exemptes	No hi ha exempció
IBI		Bonificació del 95% per cooperatives agràries i d'explotació comunitària de la terra		Exempció per als immobles vinculats a rendes exemptes en l'IS	No hi ha exempció
IIVTNU		No hi ha exempció		Exempció	No hi ha exempció
IVA		Exempció automàtica sempre que: sigui un entitat sense afany de lucre (en el cas de les cooperatives: que indiquin en els seus estatuts que són d'iniciativa social i sense ànim de lucre), que els càrrecs dels òrgans de govern siguin gratuïts, que les persones sòcies no siguin les principals beneficiàries de les activitats, i que duguin a terme alguna de les activitats relacionades a l'Art. 20.3 de la Llei 37/1992 de l'IVA. A efectes d'aquesta exempció, s'esdevé consumidor final d'IVA. La resta, haurà de gestionar l'IVA periòdicament, repercutir-lo o demanar-ne l'exempció segons les activitats.			
Incentius fiscals al mecenatge	Donatius i donacions Quotes de pertinença Dret d'ús sobre béns, drets o valors sense contraprestació	No s'hi poden acollir		Desgravació de la col·laboració: Persona física 25% Persona jurídica 35%	No s'hi poden acollir
Obligacions comptables	Comptabilitat	Comptabilitat ordenada i adequada a l'activitat i subjecta al codi de comerç i normativa comptable (PGC de cooperatives) Almenys han de portar un llibre diari, un llibre d'inventaris i els balanços.		Tenen l'obligació de portar una comptabilitat ordenada, diligent, que s'adeqüi a llur activitat, que la reflecteixi fidelment i que els permeti fer el seguiment cronològic de les operacions i elaborar els comptes anuals, així com portar un llibre diari, un llibre d'inventaris i els comptes anuals, les següents associacions: 1- Declarades d'utilitat pública 2- Que rebin subvencions de l'administració i les que recorren a la captació pública de fons per finançar-se 3- Que estan obligades a presentar la declaració de l'IS	
	Dipòsit de comptes	Sí, al Registre de cooperatives, dins dels 2 mesos següents a la data en què hagin estat aprovats per l'assemblea els comptes anuals		En els supòsits 1 i 2 hi ha de fer accessibles els comptes al públic Per la resta, només hi ha obligació de portar un llibre de caixa, on es detallin ingressos i despeses	
Altres llibres obligatoris		Llibre de registre de persones sòcies i de llurs aportacions al capital social		Llibre de registre de persones sòcies i de voluntariat, si escau	
		Llibre d'actes de l'Assemblea general i del Consell rector		Llibre d'actes de l'Assemblea general i de la Junta directiva	