

Índice

	Prólogo y agradecimiento	25
	Lista de abreviaturas	27
1	Introducción	31
2	Visión general del cooperativismo	35
2.1	El trasfondo jurídico de las cooperativas	36
2.2	Desarrollo histórico de las cooperativas	52
2.2.1	Cooperativas en el nacionalsocialismo	59
2.2.2	Los años de posguerra y el período subsiguiente	62
2.2.2.1	Digresión: Cooperativas en la zona de ocupación soviética y en la RDA	67
2.2.2.2	Las cooperativas de consumo en la zona de ocupación soviética y en la posterior RDA	70
2.3	Tipos de cooperativas	86

2.3.1	Las cooperativas de derecho público	90
2.3.2	Unidades económicas de los socios	94
2.3.3	La cooperativa de aprovisionamiento	97
2.3.3.1	Cooperativas de consumo	97
2.3.3.2	Cooperativas rurales	102
2.3.3.3	Las relaciones de servicio en la cooperativa de aprovisionamiento	103
2.3.3.4	La compensación de prestaciones en la cooperativa de aprovisionamiento	105
2.3.3.5	Cobertura de gastos y reembolso	107
2.3.2.6	El riesgo financiero	109
2.3.4	La cooperativa de venta	120
2.3.4.1	Las relaciones de servicio en la cooperativa de venta	120
2.3.4.2	La compensación de prestaciones en la cooperativa de venta	122
2.3.4.3	El principio de cobertura de gastos y el reembolso	122
2.3.5	La cooperativa multipropósito	124
2.3.5.1	Las relaciones de servicio en la cooperativa multipropósito	126

2.3.5.2	La compensación de prestaciones en la cooperativa multipropósito	128
2.3.6	Cooperativa de promoción de la producción	128
2.4	Los tipos de estructura de las cooperativas	133
2.4.1	La cooperativa de operación auxiliar	134
2.4.2	La cooperativa de relaciones de mercado	137
2.4.3	La cooperativa integrada	140
2.4.4	Caracterización de los tres tipos de estructura	142
2.4.5	Observaciones concluyentes sobre cooperativas de aprovisionamiento y de venta	146
2.5	La cooperativa de trabajadores de producción	148
2.5.1	Características de una cooperativa de trabajadores de producción	148
2.6	Las cooperativas secundarias	171
2.7	Digresión: La sociedad anónima cooperativista	176

2.7.1	La S.A. – el modelo clásico de una sociedad de capital moderna	190
2.7.1.1	Las características esenciales del concepto económico de cooperativa en la S.A.	197
2.7.1.2	La figura jurídica de la S.A. cooperativista	199
2.7.1.3	La orientación estatutaria de la S.A. hacia el propósito de promoción de la cooperativa	200
2.7.1.4	Incorporación del propósito de promoción al objeto estatutario de la empresa	201
2.7.1.5	Definición estatutaria de una relación de fidelidad	203
2.7.1.6	Los órganos de la S.A. cooperativista	207
2.7.1.7	La inserción de la S.A. cooperativista en la Federación auditora de cooperativas	209
2.7.1.8	Obtención de capital propio en la S.A. cooperativista	210

2.8	Disposiciones fundamentales del derecho de cooperativas	212
2.8.1	Fundamentos para el registro de la cooperativa	224
2.8.2	Tipos de responsabilidad de la cooperativa	231
2.8.3	Adhesión a la cooperativa	232
2.8.4	Terminación de la relación de membresía	234
2.8.4.1	Rescisión de la membresía	238
2.8.4.2	Terminación de la membresía por traspaso del saldo en cuenta del socio	239
2.8.4.3	Terminación de la membresía por muerte de una persona natural o por disolución de una persona jurídica	241
2.8.4.4	Expulsión de un miembro	242
2.8.4.5	Liquidación del miembro saliente	246
2.8.4.6	Extensión del negocio a no-miembros	248
2.9	Órganos de la cooperativa	249
2.9.1	El directorio	249
2.9.2	El consejo de vigilancia	251

2.9.3	La asamblea general y la de representantes	254
2.9.4	El consejo asesor	259
2.9.5	La inclusión jurídico-organizativa de los trabajadores	260
3	Promoción de miembros desde la óptica económica	263
4	Dos modelos de vivienda cooperativista	281
4.1	Estructuras de dos niveles - la formación de comunidades de inquilinos	285
4.1.1	Áreas de aplicación	286
4.1.2	Relaciones de utilización y relaciones contractuales	287
4.2	Constitución y condición jurídica de las comunidades de inquilinos	289
4.3	Estructuras de tres niveles - Proyectos habitacionales como arrendadores intermedios autónomos entre cooperativa central e inquilinos	290
4.3.1	Idea básica	290
4.3.2	Campos de aplicación	292

	4.3.3	Relaciones de uso y relaciones contractuales	293
5		Explicación de la constitución de una cooperativa por una iniciativa ciudadana en Hamburgo	296
	5.1	Estatutos de la Gängeviertel eG	312
6		El sistema integrado de cooperativas	334
	6.1	La Comisión Libre de las federaciones de cooperativas	336
	6.2	La Federación alemana de Cooperativas y Raiffeisen	339
	6.3	Asociación Federal de Bancos Populares y Bancos Raiffeisen Alemanes (BVR)	341
	6.4	Federación Central de las Cooperativas de Consumo Alemanas (ZdK)	342
	6.5	Federación Central de los Grupos Industriales Integrados (ZGV)	344
	6.6	Confederación Alemana de Bancos Raiffeisen (DRV)	346
	6.7	Asociación Federal alemana de Empresas Inmobiliarias A.C.	349

6.8	Funciones de las federaciones cooperativistas	351
6.8.1	Función integradora	351
6.8.2	Función informativa y de comunicación	352
6.8.3	Función administrativa	353
6.8.4	Origen y desarrollo del sistema de auditoría de las cooperativas	356
6.8.5	Desarrollo del sistema de auditoría de las cooperativas de la construcción	362
6.8.6	La doble naturaleza de las federaciones auditadoras de cooperativas	374
6.8.7	Visión general de los contenidos de la auditoría obligatoria	376
8	Normas de auditoría	396
8.1	Auditoría obligatoria y fundamentos deontológicos	397
8.1.1	La federación como ente auditor	398
8.1.2	Independencia de la federación auditora	399
8.1.3	Fundamentos deontológicos y fundamentos profesionales	402

9	Fundamentos jurídicos	403
9.1	Base jurídica de la auditoría a las cooperativas	404
9.1.1	Disposiciones especiales para la auditoría de cooperativas de vivienda con entidad de ahorro según la Ley de entidades de crédito	404
9.1.2	Principios de preparación, período de auditoría y plazos de auditoría	405
9.2	Principios de preparación	405
9.2.1	Período de auditoría	407
9.2.2.1	Regularidad de la gestión de los negocios	409
9.2.2.2	Alcance de la auditoría del ejercicio en curso	411
9.2.2	Plazos de preparación y de auditoría	412
9.3	Deberes y derechos de los involucrados en la auditoría	414
9.3.1	Deberes (art. 62, apartado 1 de la Ley de cooperativas - LC)	414
9.3.2	Deberes de cooperación (art. 57 LC)	416
9.3.3	Declaración de integridad	417

9.3.4	Derecho de convocatoria (art. 57, apartado 4 LC)	417
9.4	Responsabilidad civil de la federación auditora y del auditor	418
9.5	Responsabilidad penal de los involucrados en la auditoría	419
9.6	Bases de la auditoría, informe de auditoría, certificación y evaluación de la auditoría	420
9.6.1	Generalidades acerca de las bases de la auditoría	420
9.6.2	Bases de la auditoría	421
9.6.3	Reunión final de la auditoría (art. 57, apartado 4 LC)	422
9.6.4	Informe de auditoría (art. 58, apartado 1, párrafo 1 LC)	424
9.6.4.1	Informe de auditoría según art. 53, apartado 1 LC para cooperativas pequeñas	425
9.6.4.2	Informe de auditoría según art. 53, apartado 2, párrafo 1 LC	426

9.6.5	Constancia de auditoría (art. 59, apartado 1 LC)	427
9.6.6	Evaluación del resultado de la auditoría una vez presentado el informe de auditoría	429
9.6.6.1	Sesión conjunta del directorio y consejo de vigilancia (art. 58, apartado 4 LC)	429
9.6.6.2	Asamblea general y asamblea general extraordinaria (art. 60 LC)	431
9.6.7	Seguimiento a los resultados de la auditoría por la federación auditora (constancia de resolución)	433
9.7	Objeto de la auditoría obligatoria a las cooperativas	434
9.7.1	Revisión de la situación económica y de la regularidad de la gestión según el art. 53, apartado 1 LC	434
9.7.2	Determinación de la situación financiera	436
9.7.3	Regularidad de la gestión de la dirección	438

9.7.3.1	Principios de la gestión de los negocios	438
9.7.3.2	Punto de auditoría: Organización de la dirección	441
9.7.3.3	Punto de auditoría: Instrumentos de la dirección	442
9.7.3.4	Punto de auditoría: Actividad de la dirección	446
9.7.4	Revisión de la lista de socios	450
9.7.5	Auditoría de los estados financieros y del informe de situación según las disposiciones del art. 53, apartado 2 LC	453
9.7.5.1	Auditoría de los estados financieros	454
9.7.5.2	Auditoría del informe de situación	455
9.8	Resumen del resultado de la auditoría / nota de confirmación	456
9.8.1	Resumen del resultado de la auditoría	456
9.8.1.1	Constataciones fundamentales	458
9.8.1.2	Determinación de la situación financiera con valoración crítica de la contabilidad, los estados financieros y el informe de situación	458

9.8.1.3	Determinación de la situación financiera incluyendo la contabilidad, los estados financieros y el informe de situación	459
9.8.1.4	Regularidad de la gestión de los negocios	460
9.8.2	Nota confirmatoria (art. 58, apartado 2 LC)	461
9.9	Auditoría extraordinaria (art. 57, apartado 1, párrafo 2 LC)	462
9.9.1	Fundamentos de la auditoría extraordinaria	462
9.9.2	Auditorías especiales previstas por la ley	464
9.9.3	Declaraciones periciales de la federación auditora	467
9.9.4	Auditorías especiales previstas en los estatutos de la federación	472
9.9.5	Auditorías especiales previstas por contrato	473
10	Catálogo de ejemplos de infracciones	475
10.1	Infracciones en el marco de la organización	476

10.2	Infracciones de la Ley de cooperativas y los estatutos	477
10.3	Violaciones a las normas y principios contables	477
10.4	Violaciones a los principios de la debida gestión de los negocios	478
10.5	Violaciones en el marco de entidades las de ahorro	479
10.6	Violaciones a otras normas legales	479
11	Particularidades de las cooperativas de vivienda con entidad de ahorro	480
11.1	Bases jurídicas de la auditoría a una entidad de ahorro perteneciente a una cooperativa de vivienda	480
11.2	Obligaciones especiales del auditor conforme al art. 29 KWG	482
11.3	Auditorías especiales de la Superintendencia de servicios financieros conforme al art. 44 KWG	485

11.4	Disposiciones complementarias para instituciones de crédito e instituciones prestadoras de servicios financieros previstas en el Código de Comercio y en el Reglamento sobre la rendición de cuentas de las instituciones de crédito (RechKredV)	487
11.5	Bases jurídicas y requisitos para operar una entidad de ahorro	487
11.6	Concesión del permiso para operar un negocio de depósitos otorgado por la Superintendencia de servicios financieros (BaFin)	489
11.7	Estatutos de la cooperativa con entidad de ahorro	490
11.8	El reglamento de ahorro	490
12	Afiliación al fondo de garantía	491
12.1	Estatuto de la entidad garante	491

12.2	Deberes de informar de las cooperativas de vivienda con entidad de ahorro conforme al art. 23a KWG	492
12.3	Deberes de las cooperativas de vivienda con entidad de ahorro según el estatuto del fondo de autoayuda / Sistema de alerta temprana de riesgos	493
13	Procedimiento de control interno / auditoría interna	495
13.1	Catálogo de obligaciones según el art. 25 a KWG	495
13.2	Requisitos mínimos de la gestión de riesgos	496
13.3	Externalización de las funciones de auditoría interna a personas externas (outsourcing)	498
13.4	Evaluación de la auditoría interna por parte del auditor externo	500
14	Cumplimiento de las obligaciones establecidas en la Ley contra el blanqueo de capitales	500

15	Delimitación entre cartera comercial y cartera de inversión / requisitos mínimos para la realización de operaciones comerciales	503
16	Externalización de áreas operativas a otra empresa (outsourcing)	504
17	Realización de la auditoría / papeles de trabajo	505
17.1	Enfoque de la auditoría orientado a la detección de riesgos	505
17.2	Realización y documentación de la auditoría	505
18	Informe de auditoría	506
18.1	Bases jurídicas y contenidos mínimos del informe de auditoría conforme a la Ley de créditos (KWG) y el Reglamento de informes de auditoría (PrüfbV)	506
18.2	Los anexos al informe de auditoría (estados financieros, informe de situación y declaración de integridad)	509

19	Consideración final	510
20	Bibliografía	519
21	Apéndice	531