

10/H.1122
E11c
II

44630

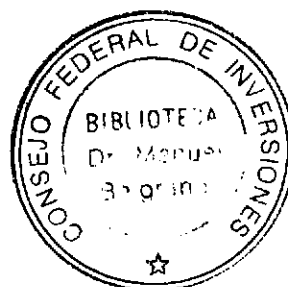
CONSEJO FEDERAL DE INVERSIONES

Programa de Asistencia a la Producción Regional Exportable

Area "Redes de la Producción Regional"

CAPACITACIÓN EN ASOCIATIVISMO Y PROMOCIÓN
DE LA EMPRESA ASOCIATIVA

Informe Parcial



Ing. Agr. Carlos Carballo González

Buenos Aires, 19 de Marzo 2003.

4.- Los Impuestos

4.1.- Impuesto a las Ganancias

4.2.- Impuesto al Valor Agregado

4.2.1 Responsables No Inscriptos

4.3 Algunas Limitaciones de los Productores Familiares

5.- Aspectos administrativo-contables

6.- Aspectos laborales

6.1.- Régimen Nacional de Trabajo Agrario

6.1.1.- Personal permanente

6.1.2.- Personal no permanente

6.2.- Comisión Nacional de Trabajo Agrario

6.3.- Cambios recientes en la legislación

6.3.1.- Libreta del Trabajador Rural

6.3.2.- El Registro Nac. de Trabajadores Rurales y Empleadores

6.3.3.- Prestaciones por Desempleo

7.- Los Aspectos Previsionales

7.1.- Personas obligatoriamente comprendidas

7.2.- Personas voluntariamente comprendidas

7.3.- Aportes y Contribuciones al sistema

7.4.- Régimen Previsional

7.4.1.- Régimen Previsional Público (Sistema de Reparto)

7.4.2.- Régimen de Capitalización (AFJP)

7.5.- Los Trabajadores Autónomos Agropecuarios

8.- El pequeño y mediano productor agropecuario ante las obligaciones fiscales

8.1.- Régimen simplificado para Pequeños Contribuyente.

9.- Algunas conclusiones preliminares

10.- Bibliografía Consultada

GLOSARIO

Anexo N° 1: IVA. Grupo formado por la Circular 1305

Asociativismo y Cooperación en el Sector Agropecuario

Indice

1.- El asociativismo

2.- Los aspectos organizativos

3.- Las Formas Jurídicas.

3.1.- Las Sociedades

3.2.- Sociedad de Hecho

3.3.- Sociedades Comerciales.

3.3.1.- Sociedades Colectivas

3.3.2.- Sociedad en Comandita Simple

3.3.3.- Sociedad de Capital e Industria

3.3.4.- Sociedad de Responsabilidad Limitada

3.3.5.- Sociedad Anónima

3.3.6.- Sociedad en Comandita por Acciones

3.3.7.- Sociedad Accidental o en Participación

3.3.8.- Contratos de Colaboración Empresaria

3.3.8.1.- Agrupación de Colaboración Empresaria

3.3.8.2.- Unión Transitoria de Empresas

3.4.- Asociaciones Civiles

3.5.- Fundaciones

3.6.- Cooperativas

3.6.1.-Tipos de Cooperativas

3.6.2.- Legislación Nacional

3.6.3.- Cooperativas Agropecuarias

3.6.4.- Cooperativas de Provisión de Servicios para Productores Rurales

3.6.5.- Cooperativas de Trabajo

3.7.- Mutuales

3.8.- Pautas para la elección del tipo jurídico

Listado de Figuras y Cuadros

a) Figuras:

Nº 1.- ¿Para qué asociarse?

Nº 2.- Características principales de una sociedad

Nº 3.- Puntos a incluir en el instrumento de constitución de una sociedad

b) Cuadros:

Nº 1.- Cooperativas Agropécuaras asociadas por Federación

Nº 2.- Principales productos comercializados por las cooperativas agropecuarias

Nº 3.- Asociativismo Rural. Pautas para la elección del tipo jurídico

Nº 4.- Características de las formas asociativas

Nº 5.- Impuesto a la Ganancia

Nº 6.- Impuesto al Valor Agregado

Nº 7.- Impuesto a los Activos

Nº 8.- Impuesto a los Ingresos Brutos

Nº 9.- Aportes correspondientes a las distintas categorías de trabajadores autónomos

Nº 10.- Monotributo para Pequeños Contribuyentes Agropecuarios

Introducción

El presente documento constituye el "Informe Parcial" previsto a la culminación del cuarto mes de tareas correspondiente al estudio "Capacitación en Asociativismo y Promoción de la Formación de Empresas Asociativas", iniciado el 19 de noviembre del año 2002.

En el mismo se abordan los principales problemas concretos de que deben enfrentar los pequeños y medianos productores agropecuarios, al igual que muchos microemprendedores suburbanos y urbanos, para avanzar en el camino asociativo. Los aspectos organizacionales, jurídicos, impositivos, laborales y previsionales, profundamente interrelacionados entre sí, se sitúan en el centro de la problemática.

La presentación de cada uno de los aspectos citados, tiene el objetivo de ordenar los principales conceptos y normativas; el criterio tenido en cuenta en el momento del ordenamiento; recoge la importante experiencia acumulada en los diez últimos años, así como los ítems más importantes contemplados en las leyes nacionales al respecto, con la salvedad de los aspectos impositivos cuyos cambios han sido permanentes en los últimos meses y exigirán seguramente posteriores rectificaciones.

Las reflexiones resultantes de la tarea de promoción y apoyo al trabajo grupal toma como principal referencia los esfuerzos, en algunos casos sistematizados en documentos donde se vuelcan los avances parciales, realizados por algunos programas públicos destinados a los productores familiares (Cambio Rural y Social Agropecuario, especialmente) así como los informes de consultoría, asesoramientos y estudios específicos elaborados en el sector público a nivel nacional y provincial.

En cierta medida se recogen también las propuestas directa o indirectamente destinadas a promover el trabajo asociativo, elaboradas por grupos de productores y de microemprendedores de distintos lugares del país. Sin embargo, en estos casos, muchos de los múltiples aportes realizados todavía no han sido incluidos en su totalidad, ya que básicamente se ha trabajado en base a información secundaria; esto será contemplado con mayor detenimiento en posteriores etapas del estudio.

En efecto, se considera que la realización de talleres y seminarios, ya concretados o previstos para los próximos meses en distintos lugares del país, permitirá actualizar y ejemplificar los principales temas de interés, vistos en ciertos casos, en un nuevo contexto tanto de los propios

participantes, como de los posibles y marcos para su accionar. Algunos, por su representatividad, serán incorporados a fin de ejemplificar los pasos dados para superar los problemas

El análisis sistemático de experiencias asociativas concretas permite identificar los factores de éxito, o de fracaso, en las distintas dimensiones en que se pueden analizar las organizaciones autogestionadas.

El procesamiento y ordenamiento de la información secundaria y la surgida de los talleres y entrevistas a efectuar a informantes calificados sobre temas particularmente relevantes, constituirán el cuerpo central del estudio; el mismo será diseñado por un especialista con el objetivo de destacar los contenidos relevantes. Se espera que de esta forma se pueda elaborar a breve plazo un "Manual" donde los productores familiares, micoemprendedores, organizaciones e instituciones de promoción y apoyo, encuentren reflejada la problemática asociativa, junto con los principales elementos de juicio y orientaciones para tratar de solucionarla, diseñado para facilitar su empleo por los interesados directos.

1.- El asociativismo

Los primeros hombres y mujeres de nuestro planeta se agruparon inicialmente como hordas, es decir, se juntaban momentáneamente para satisfacer sus principales necesidades, yendo de un lado para otro, sin asentarse en ningún lugar.

"Haciendo y pensando, pensando y haciendo, lograron cambiar y transformar lo que los rodeaba y a su vez fueron modificados por lo que ellos mismos produjeron. Intercambiando experiencias inventaron las primeras herramientas (cuerdas, cuchillos, punzones, lanzas) y con ellas comenzaron a organizarse. Comenzó el trabajo, la agricultura y la ganadería. Transmitiendo sus conocimientos de generación en generación crearon la cultura".

"Empezaron organizándose en grandes familias o clanes, estableciéndose en tierras a orillas de los ríos o valles fértiles; luego se reunieron varios clanes bajo un solo mando y surge una nueva forma de organización: la tribu. Posteriormente para defenderse mejor de las guerras y obtener mayor bienestar estas tribus se agruparon en un solo lugar, la ciudad, y bajo un solo mando, el estado.... de esta manera, del miedo a la confianza, de la rivalidad a la cooperación, los seres humanos fueron comprendiendo que el camino de su desarrollo pasa inevitablemente por el contacto social y la necesidad de organizarlo de manera creadora" (Karl y Burin, 1994).

Las familias, clanes, tribus, ciudades o estados se fueron dando distintas formas de organización, como imperios monarquías, dictaduras, repúblicas, comunidades autónomas ó soviets) con diverso signo político, grado de participación y satisfacción de las necesidades básicas. Las formas que los hombres se dieron para satisfacer sus necesidades variaron a través del tiempo, pudiéndose encontrar ejemplos muy variados y creativos al respecto.

Pasar del "estar amontonados" al "estar juntos", y del "estar juntos" al "estar organizados", no es sencillo, como se encarga de demostrarlo continuamente la evolución de la humanidad, en todos los países, en todas las culturas y en todas las actividades que hacen a la vida de los hombres y las sociedades. Por cierto esto vale también, para la actividad agropecuaria, la vida y el trabajo en las áreas rurales.

Si se mira nuestro país seguramente podremos reconocer miles de organizaciones, con o sin fines económicos: deportivas, sociales, culturales, artísticas, gremiales, religiosas, políticas, de preservación del medio ambiente, profesionales, vecinales, de autoayuda, cooperativas, mutuales,

sociedades comerciales, etc. Algunas se han formado en los últimos años, pero otras cuentan con una antigüedad superior a los cien años, pero todas tienen algunos aspectos en común: son conjuntos de dos o más personas; se constituyen para alcanzar fines determinados; en su seno existe algún tipo de división del trabajo; siempre hay uno o más centros de decisión que influyen en su marcha; tales centros decisorios existen independientemente de las personas que constituyen las organizaciones.

“Su razón de ser es que la unión de las personas o de las diferentes agrupaciones se pueden obtener diferentes beneficios y mayores resultados que benefician a toda una comunidad y que individualmente no sería posible resolver” (Karl y Burin, 1994).

Ahora bien, centrando el análisis en las actividades económicas, puede observarse que... en los últimos 50 años la complejidad de algunos negocios, el incremento de la actividad de las empresas mas allá de los límites del país en que estaba su casa matriz y la generalización de las nuevas tecnologías de comunicación e información requirió otros mecanismos y formas de inversión, hasta entonces desconocidos y difíciles de enfrentar en forma individual.

Las empresas de mayor tamaño económico comienzan a unirse o integrarse, agrupándose para el desarrollo o control de determinados negocios; los pequeños y medianos empresarios debieron también encarar nuevas estrategias, sin perder su individualidad, para poder mejorar su competitividad, a fin de incrementar su rentabilidad o simplemente para lograr permanecer en el mercado.

Este proceso observado en la industria y los servicios también se dio en la actividad agropecuaria, advirtiéndose entre tendencia a realizar emprendimientos, que abarcan prácticamente todos los aspectos de la actividad. A las articulaciones e integraciones de diversa magnitud con otros integrantes de la cadena agroalimentaria o agroindustrial (integración vertical) en que el rol dinámico estuvo dado generalmente por las agroindustrias, se suman diversos tipos de integración horizontal, entre unidades que operan en el mismo nivel de la cadena.

A los acuerdos empresarios de diversa índole, que en este Estudio no se tratan, se suman aquellos otros concretados entre pequeñas y medianas empresas. Si bien la definición de “empresa” se explica en forma amplia, entendiendo por tal a toda organización de capital (tierra incluida), trabajo y tecnología destinada a la producción de Bienes y Servicios, el enfoque adoptado se centra particularmente en las pequeñas y medianas unidades de producción, - aquellas organizadas

alrededor del trabajo del productor y su familia – a las que indistintamente denominaremos también como empresas –en su más amplia acepción-, explotaciones o unidades “familiares”.

Ahora bien, lo genérico de la denominación hace que se englobe una notable diversidad de situaciones, donde predomina la heterogeneidad: en la dotación o disponibilidad de los recursos productivos; en su forma de organización; en los sistemas productivos predominantes; en la o las actividades que las vinculan a los mercados; entre las condiciones ecológicas del medio en que desarrolla su actividad; el marco político-institucional; experiencias y culturas diferentes, etc. Ello contribuye a la comprensión del conjunto de elementos que favorece, o dificulta, un accionar que trasciende a la unidad productiva individual; un aspecto crítico de importancia creciente en los últimos años.

En el marco de las transformaciones económicas y sociales que se suceden en América Latina y Argentina en los últimos a partir de la década de 1970, particularmente profundos en la década del 90, fue inevitable “repensar” el rol de los productores familiares (independientemente de su grado de capitalización) en la sociedad de sus respectivos pises. Argentina no fue la excepción al respecto, aunque la consideración de esta problemática haya emergido con menos intensidad y con un cierto defasaje en el tiempo en relación a otros países.

La crisis – y en algunos casos la desaparición lisa y llana – de los productores familiares, se enmarca en una tendencia más general a la concentración de los factores productivos y al incremento de la competitividad, tanto en los mercados internos como internacionales. La apertura masiva de las economías nacionales, un rol secundario de los estados y programas económicos de ajuste estructural, característicos de la última década, alteró las condiciones en las que anteriormente se producía la modernización tecnológica de los sistemas agroalimentarios y agroindustriales. En las nuevas “reglas de juego” se destacan las economías de tamaño, que desplazan o excluyen directamente, a las pequeñas unidades de producción.

Aunque ese proceso fue generalizado, no afectó en la misma forma y medida a todos los actores responsables de la producción primaria, como lo destacan diversos autores (Murmis, 1993; Reca y Parellada, 2000; Carballo G., 2001).

La necesidad de superar los problemas y limitaciones tradicionales y/o las incrementadas más recientemente, hicieron que el análisis de las alternativas comience a estar presente en las consideraciones de organizaciones agrarias, académicos, técnicos y funcionarios. Cambios en

algunas políticas públicas; políticas activas o diferenciales para los distintos actores, sistemas, cadenas, productos o regiones; nuevos o distintos roles de los organismos e instituciones; búsqueda "...de alternativas novedosas o reformular aquellas que parecían obsoletas o han demostrado ineficiencia o ineficacia en el logro de sus objetivos" (Tort et al., 1998)

La heterogeneidad de las alternativas debatidas se corresponde, en alguna medida, con la compleja situación existente en el universo de los distintos tipos de productores familiares, pero también con el distinto rol asignado a cada uno de ellos en el desarrollo rural. Sin embargo, y aunque pudiera representar una simplificación excesiva, dos tipos de variables están presentes en todas las alternativas: aquellas vinculadas a los recursos y capacidades de los actores, y las que dependen en mayor medida del contexto.

Asumiendo en primera instancia que los cambios contextuales requieren la articulación de objetivos y estrategias entre los diversos actores y plazos prolongados, el énfasis en la coyuntura fue puesto en las alternativas basadas fundamentalmente en la autoayuda y la organización autogenerada; había al respecto experiencias de las que aprender, algunas construidas a partir de formas asociativas "tradicionales" (como las cooperativas), y otras más novedosas u originales, ensayadas con el objetivo de superar limitaciones o desarrollar nuevas posibilidades. Existen ejemplos de los productores en los que se logra: acceder grupalmente a propuestas tecnológicas innovadoras; disminuir el empleo de mano de obra; operar a otras escalas, disminuyendo costos de insumos, productos y procesos, aumentando la eficiencia y la conservación de los recursos naturales; negociar mejor en los mercados tradicionales, o en nuevos mercados locales, nacionales o internacionales; desarrollar nuevas estrategias comerciales; lograr el financiamiento institucional; contar con información sistemática; capacitarse; etc.

La "Asociación" se define como un agrupamiento que persigue un fin común, que puede o no tener fines de lucro, denominándose como "Sociedades" los agrupamientos asociativos que persiguen fines de lucro.

Como se puede apreciar de las experiencias internacionales y nacional al respecto, la tarea de "...explorar y experimentar las alternativas disponibles (supone) por parte de los pequeños y medianos productores, una mayor dedicación y capacitación empresarial, así como la disposición a emprender una reorganización de los factores productivos y estrategias comerciales, que en muchas situaciones implicará la ruptura de concepciones individualistas" (Tort et al., 1998). Esto, por

supuesto, no solo es posible sino necesario, aunque bien puede resultar totalmente insuficiente para la mayoría de los grupos si no se creara un marco nacional que promueva, potencie y apoye activamente este tipo de estrategias; de ello podría depender incluso, que muchos de estos productores logren alcanzar la seguridad alimentaria de su familia.

“Ante la opción de una solución asociativa, es necesario tener en cuenta tanto las posibilidades como las limitaciones de este tipo de alternativas, así como los niveles de intervención o control que permiten. Se debe tomar en consideración tanto la historia y evolución humana del grupo que las integre, como las características sociales, económicas y culturales de sus componentes. Si con estos recaudos se asegura, a través de una adecuada estructuración organizativa, una correcta gestión empresarial y una intensa participación democrática, se afianzarán las posibilidades del éxito, tanto para la asociación como para sus miembros”. (Tort y Lombardo, 1996).

Si bien la superación de las restricciones que su propia dotación de factores productivos le establece, puede hacer que los productores familiares visualicen la necesidad de formar una empresa común que emprenda la producción agrícola en forma conjunta (algo similar a las cooperativas de producción, o de trabajo y producción) no es lo más frecuentemente observado en Argentino, cuando de cooperación o asociativismo se habla; se trata de formas de cooperación horizontal, “entre” unidades, en las que sólo ciertas etapas del proceso productivo o ciertas ramas de la producción son gestionadas en forma conjunta, manteniendo cada socio la individualidad en la toma de decisiones de su propia explotación.

Podría hablarse de que estamos frente a “grupos para el fomento conjunto de la producción agrícola”, que han tomado o están tomando la decisión de organizarse, adoptando en el momento oportuno, la forma jurídica adecuada a sus objetivos y características particulares.

Por eso no es de extrañar que el crecimiento del asociativismo esté demostrando una gran potencia y una fuerte heterogeneidad, como se observa en la diversidad de actividades productivas en que está presente y en la multiplicidad de objetivos y etapas en los que se están encarando acciones y emprendimientos asociativos. Esta afirmación referida a los productores familiares, podría en parte ser extendida a los emprendimientos suburbanos y urbanos; en la Figura Nº 1 se mencionan algunas de las actividades asociativas observadas en el sector agropecuario.

“En segundo lugar también se destaca la diferenciación en cuanto a la complejidad organizativa, ya que en muchos casos es todo el grupo el que encara la acción, pero en otros se construyen distintas articulaciones dentro y entre grupos y a aun con otros productores y empresas...”
(Tort, 1996).

FIGURA Nº1
¿Para qué asociarse?

Es posible asociarse para diferentes actividades, por ejemplo:

- Para compartir máquinas, herramientas, vehículos o instalaciones.
- Para compartir un local, un punto de venta, una feria o participar en eventos.
- Para comercializar directamente, sin intermediarios.
- Para adquirir máquinas o equipos de alto rendimiento que permitan aumentar los volúmenes producidos.
- Para criar animales o cultivar la tierra.
- Para controlar plagas o enfermedades.
- Para procesar lo producido o lo adquirido para el propio consumo o para la venta.
- Para comprar insumos abaratando los costos.
- Para realizar obras de infraestructura (riego, caminos, galpones).
- Para establecer un sistema de seguro mutual.
- Para educar a nuestros hijos y para proteger la salud familiar.
- Para conseguir la electricidad , el gas o el agua.
- Para capacitarse o recibir asesoramiento en forma sistemática.
- Para acceder a la información
- Para.....cosas tan variadas, y para tantas cosas como se te ocurra, porque las posibilidades y las necesidades son muchísimas, y no todos sentimos las mismas necesidades, en el mismo momento.

2.- Los aspectos organizativos

2.1.- El Grupo

No basta con reunir cierto número de personas para constituir un grupo. Una reunión de curiosos presenciando un espectáculo no es un grupo. En cambio los socios de una cooperativa agraria, de una cooperadora escolar, o de pequeño club son un grupo. ¿En qué se diferencian?, Esto puede apreciarse analizando las características de un grupo:

- **Número de individuos:** para formar un grupo hacen falta dos o más personas.
- **Interacciones** o intercambios, que se producen a través de diálogos, como las conversaciones,, discusiones, acuerdos o peleas. Es decir las personas tienen relaciones mutuas, actúan y reaccionan entre si generando:
 - **Sentimientos y emociones compartidas**, como la confianza o desconfianza, la simpatía o antipatía, etc. Estas formas de relación informal no están siempre desde el principio, sino que se producen por la interacción que va construyendo una historia compartida.
 - **Normas**, todo grupo para poder funcionar deberá establecer un sistema de normas y pautas que lo regulen. Algunas normas son de orden general (cada cuanto se reúnen todos en Asamblea la asamblea, por ejemplo) y otras hacen a situaciones más particulares (cual es el procedimiento para incorporar a un nuevo miembro). A veces están escritas en los estatutos y reglamentos internos; otras han sido simplemente conversadas y convenidas por el grupo y rigen eficazmente, es decir, todos saben a que atenerse.
 - **Historia compartida, o tiempo de desarrollo en común.**
 - **Pertenencia.** Los miembros del grupo comparten un sentimiento de lealtad hacia el grupo, están dispuestos a aceptar "leyes internas" que se han acordado y sienten que forman parte de él.

Esto ocurre por ejemplo cuando alguien se presenta en otros ámbitos y es reconocido por los demás como socio de la Cooperativa Agrícola Ganadera "La Esperanza", o como integrante del grupo de "Cambio Rural" de Rinconada, del grupo ganadero de Picún Leufú o de la Asociación Apícola de Coronda.

Identidad grupal. Cada miembro ve y siente al grupo como una totalidad; por ejemplo cuando los integrantes piensan y dicen “somos socios de...”, esta empieza a existir mas allá de cada individuo y conforma una identidad grupal.

- **Objetivos común o metas de grupo.** Todo grupo debe tener claro sus objetivos, que tratan de responder a problemas que están viviendo y que quieren resolver. Esto genera conciencia de necesidades comunes y compartidas, por ejemplo: un conjunto de productores se dieron cuenta que no pueden renovar su maquinaria en forma individual, y compran en común, para servirse todos de ella; un grupo de apicultores que decide hacer en común una sala de extracción de miel; un grupo de pequeños ganaderos que vende conjuntamente su producción de lana o de corderos; productores que compran un molino para moler los granos de cada uno amas de casa vecinas que crean un microemprendimiento para elaborar dulces artesanales con una única marca, etc.
- **Ideología.** Todo grupo sostienen una ideología con sus interacciones y tendrá un marco de valores propio para lograr los objetivos que se propone. Esta ideología se ve en los actos cotidianos que el grupo realiza y en las decisiones que toma. Como ejemplo podemos tener la decisión tramitar un crédito en lugar de tratar de obtener un subsidio para comprar equipos “...porque queremos que sean producto de nuestro trabajo y tenemos que evitar actitudes dependientes y de corto alcance...” ; o de perder un cliente o una licitación por negarse a pagar una “coima”, o de negarse a adherir a opciones político partidarias, religiosas o gremiales, para conseguir determinados beneficios; etc. Estas decisiones van definiendo futuras acciones y actitudes frente a otras situaciones.
- **La función de roles.** Dentro de un grupo es posible observar los distintos roles y funciones que asumen sus miembros, algo necesario para distribuir las actividades y responsabilidades. En una cooperativa, por ejemplo, podemos distinguir funciones diversas: está el Consejo de Administración, están los integrantes reunidos en la asamblea de asociados, las comisiones de trabajo, los gerentes o encargados; los síndicos, etc.. Pero además se dan diferentes roles dentro del grupo: el que hace preguntas, el iniciador, el informante, el motivador, el charlatán, el que cuestiona todo, el que se ofrece siempre para hacer actividades, etc.

En las características de los grupos hay pocos elementos fijos, ya que con el tiempo pueden ir modificándose el tamaño, los afectos, los roles, la ideología, las normas y hasta los objetivos. Cambia la gente que lo integra y sus sentimientos de pertenencia e identidad.

Por todo esto un grupo no es estático, no permanece inmóvil: avanza, retrocede, crece, se estanca como todo organismo vivo, y también según nació en un momento determinado, también puede morir.

Todo grupo posee dentro de sí los recursos necesarios para mantenerse unido, ser productivo y adaptarse a las circunstancias. Lo importante es conocer las condiciones que permitan desarrollar todas esas riquezas potenciales, para lo que resulta útil saber algo más acerca de las causas por las que se forman los grupos, las condiciones que a veces hacen difícil construir un grupo, trabajar y crecer con él, así como las formas para mejorar su funcionamiento.

a)- ¿Cómo se forma un grupo?

Muchas de las características que enumeramos anteriormente se van dando a medida que el grupo avanza, a través del tiempo. Sin embargo hay dos de ellas que deben existir en el momento de formar el grupo, o de integrarse a uno ya formado:

- Es muy importante que exista un *acuerdo básico* sobre el para qué y cómo (las estrategias) del grupo para que este pueda establecerse como tal. Es decir, tiene que darse una *afinidad con el objetivo*.
- Pero, además de coincidir con el objetivo, todo grupo depende de las relaciones que se establecen entre sus integrantes, es decir, tiene que haber *afinidad entre sus miembros*.

Los abogados llaman a esto "afecto societario". Si cada uno quiere otra cosa y todos se llevan "a las patadas" el grupo no se formará o durará muy poco.

Estos dos aspectos nos tienen que hacer pensar si la inclusión de cada integrante es conveniente ó necesaria, es decir, si cubrirá las expectativas del grupo.

b)- ¿Por qué se forman los grupos?

Los hombres se reúnen en grupos por distintas razones; algunos deciden estar en ciertos grupos y otros no. ¿Porqué ocurre esto?

Existen diversas motivaciones para participar en un grupo, siendo las principales:

- para satisfacer alguna necesidad (mejorar los ingresos, estabilizar los ingresos, mejorar la calidad de vida);
- porque nos permite hacer algo que no podíamos hacer solos (conseguir un crédito, instalar un taller, eliminar la intermediación, construir infraestructura, organizar o mejorar el trabajo);
- por la necesidad de sentirnos más seguros y acompañados;
- por ganas de participar de lo que nos ofrece el grupo;
- por respeto o admiración a algunos miembros del mismo;
- por miedo a afrontar individualmente alguna actividad, o a asumir alguna responsabilidad;
- por coincidir con la forma de pensar de otros miembros.

En resumen, el individuo esta en el grupo porque quiere satisfacer ciertas necesidades y piensa que perteneciendo a él lo podrá lograr mejor y porque cree que tiene algo que aportar. Una vez dentro puede descubrir que no satisface plenamente dichas necesidades, pero en cambio puede encontrar otras ventajas por las cuales valga la pena quedarse en ese grupo: las expectativas y motivo de cada uno de los miembros son distintas y cambian con el tiempo. Si un grupo es activo con frecuencia crea nuevas necesidades en sus miembros y esto liga mas a sus integrantes.

c)- ¿Cuándo se hace difícil trabajar en grupo?

- Muchas veces cuando la idea de formar el grupo no proviene de los miembros que lo forman sino de un "agente externo" -un programa del sector público ó de alguna Organización No Gubernamental, por ejemplo- que fuerza su constitución por el solo hecho de cumplir con metas económicas, sociales, políticas e ideológicas no compartidas por los verdaderos actores del proyecto, cuyas estrategias y plazos tampoco coinciden con sus posibilidades o circunstancias.

Por ejemplo, hay muchos casos de proyectos o microemprendimientos resultantes de estas experiencias que terminan “comiéndose” el capital y con sus integrantes enfrentados.

- Cuando los miembros del grupo no tienen una necesidad importante y común a todos, que pueda resolverse con el trabajo asociativo

d)- ¿Cómo se puede mejorar un grupo?

Existen distintas condiciones a partir de las cuales se puede fortalecer el trabajo de un grupo; un grupo mejora cuando:

- define objetivos que se pueden cumplir, a corto, mediano y largo plazo;
- se reconocen los avances y logros y el aporte de esfuerzo de cada uno para mejorar la participación de todos y de cada uno de los miembros;
- es eficiente (logra los objetivos utilizando la menor cantidad de recursos posibles) y eficaz (logra cumplir los objetivos propuestos) en la solución de los problemas.

3.- Las formas jurídicas

La simple voluntad de dos o más personas permite construir una sociedad, incluso aunque tal voluntad no esté claramente explicitada en ningún tipo de documento público o privado, ya que la existencia de la misma se verifica a través de la realización de actos concretos. Tal como se expresa en el Código Civil (Título VII, Sección III del Libro II), la única condición es que la sociedad esté orientada a desarrollar una acción lícita.

El tipo de situación descripta es sumamente frecuente en el sector agropecuario,, pudiéndosela considerar como un "estadio" inicial de la organización grupal. Los grupos informales predominan en relación a aquellos otros jurídicamente constituidos, tanto por la razón expuesta, como por los condicionantes existen para su formalización, pues no existe una legislación marco que contemple sus particularidades.

Los productores familiares que deciden asociarse como estrategia para superar sus necesidades o enfrentar nuevos desafíos tecnológicos, productivos, comerciales, etc., pueden también adoptar una cobertura técnico-legal bajo distintas formas jurídicas, como lo establece el derecho en nuestro país:

- las Sociedades Comerciales, en cualquiera de sus tipos;
- las Sociedades Civiles, regidas por el Código Civil;
- los Contratos de Colaboración, en sus dos modalidades: Asociaciones de Colaboración Empresaria y Unión Transitoria de Empresas;

Estos dos tipos últimos están regulados por la Ley de Sociedades, 19550 y su posterior modificación de 1983 (ley 22903) que incorpora al derecho los contratos de colaboración empresaria. Existen además las Cooperativas Agropecuarias, normadas por la Ley 20.337.

A diferencia de lo que sucede en otros países, (España, Francia y Alemania, por ejemplo) "El Régimen Contractual Agrario Argentino" no contiene normas específicas sobre la asociación de productores que efectúa emprendimientos conjuntos...(podemos afirmar que no va a existir una única forma jurídica para afianzar y consolidar la integración horizontal de las empresas, sino, que habrá que analizar cada una de las situaciones y necesidades en particular" (Formento y Eguía, 1994).

Al constituir una sociedad en alguno de los distintos tipos legales, se debe tener muy en cuenta que se está dando nacimiento a una persona ideal, jurídica, privada, con capacidad para adquirir derechos y contraer obligaciones. La sociedad creada:

FIGURA Nº 2 Características principales de una sociedad

- es un ente o persona distinta de sus integrantes, quienes pierden identidad en su accionar individual.
- la capacidad de la nueva empresa va a estar determinada por el objeto social, es decir, los actos que, en virtud del contrato de constitución, podrá realizar para alcanzar los fines comunes que se fijaron.
- como persona que es, la sociedad tendrá su propio capital y su patrimonio, un nombre, un domicilio, es responsable frente a terceros por todos los daños y perjuicios causados tanto por sus representantes como sus empleados.
- se crea por un tiempo determinado, que es prorrogable;
- requiere una organización, es decir órganos que la administren, gobiernen y controlen;
- tiene costos legales, administrativos y contables;
- para que exista respecto de terceros debe cumplir una serie de requisitos que exige la ley;
- la inscripción en el Registro Público de Comercio de la jurisdicción correspondiente, es fundamental; sólo después de su aprobación por el mismo se puede considerar que "nace" este sujeto de derecho que es la sociedad, que a partir de entonces se considera regulamente constituida.

Los productores agropecuarios, en oportunidad de analizar la constitución de agrupaciones legales, pueden regirse por alguna de las normas vigentes en nuestro país referidas a asociaciones o sociedades. Su funcionamiento se encuentra legislado en nuestro país por normas específicas

referidas a: SOCIEDADES COMERCIALES; ASOCIACIONES CIVILES; FUNDACIONES; COOPERATIVAS y MUTUALES.

Dichas normas, en general, legislan específicamente según el tipo de grupo constituido y tienen previsto las reglas del como se constituyen, los requisitos exigidos a los socios, los objetivos del grupo, los aportes, las responsabilidades, los mecanismos para la toma de decisiones, la administración, la forma de disolución y liquidación, sin embargo numerosos grupos no adoptan ninguna de las formas jurídicas previstas por la legislación vigente.

La informalidad no impide la realización de múltiples actividades, entre las que se incluye las de tipo económico. Los requisitos, simples en su enunciación, conducen a complejidades crecientes. Por lo pronto es necesario construir una sociedad de personas; ésta se puede integrar con la sola voluntad de sus miembros, o incluso a pesar de que ella no sea totalmente explícita, si es que los mismos realizan de terminados actos que contribuyan a considerar que el conjunto actúa como una sociedad.

Todo ello se enmarca en las amplias disposiciones del Código Civil (Título VII, Sección III del Libro II) y el acuerdo de las fuentes puede ser verbal o bien materializarse a través de un contrato escrito formalizado como instrumento público o privado. La única condición es que la sociedad este orientada a desarrollar una actividad lícita.

Una elevada proporción de estos grupos, sumamente frecuentes en los productores familiares, pueden actuar con suma eficacia para alcanzar los objetivos que provocaron su constitución, pero en numerosas situaciones las restricciones que la ley les pone para realizar actos económicos. Si estas dificultades se constituyen en una traba, comienza, en ese momento, a elaborarse las ventajas y desventajas de constituirse en una figura jurídica colectiva.

Por tratarse de grupos informales no es necesario llevar libros contables.

El agrupamiento informal, no constituye entonces de por si, una limitación para el desarrollo grupal, todo lo contrario, es parte de un saludable proceso de aprendizaje individual y grupal sobre el que posteriormente podrá ser necesario asentar una forma jurídica particular. El camino en sentido contrario suele condecir a no pocos errores e incluso fracasos, con sus secuelas de experiencias frustrantes.

A fin de evitar confusiones, este tipo de grupos denominado informales es distinto al que la circular 1305 del IVA considera como tal a fin de facilitar la facturación.

3.1.- Las Sociedades

En el Momento de constituir la sociedad generalmente los socios se dan por escrito un **"instrumento"** donde se establecen los derechos y obligaciones y otros contenidos que se resumen en la figura N° 3 . Este instrumento puede ser público o privado:

- Instrumento público: cuando se otorga por un escribano público;
- Instrumento privado: cuando lo formalicen los socios, certificando posteriormente su firma ante escribano público u autoridades.

Con la excepción de las Sociedades Anónimas en que el instrumento debe ser público, el resto de las sociedades puede constituirse con un instrumento público o privado. El instrumento debe inscribirse en el Registro Público de Comercio donde se verifica su adecuación o no a la legislación vigente; hasta que no este inscripto, la sociedad funcionará como "en formación o irregular".

FIGURA N° 3 Puntos a incluir en el instrumento de constitución de una sociedad.

- Datos personales de cada socio: nombre, edad, estado civil, nacionalidad, profesión, domicilio, documento de identidad.
- Razón social o denominación y domicilio: nombre
- Objeto social: precisar claramente el objetivo por el cual se constituye.
- Capital social: expresado en moneda nacional, inicialmente surge del aporte de los socios.
- Plazo de duración: debe estar determinado.
- Organización de la administración, de la forma en que se fiscaliza su accionar y de las reuniones de los socios.
- Regla de la distribución de las utilidades y formas de soportar las pérdidas.
- Obligaciones y derechos de los entre si y con relación a terceros.
- Cláusulas referidas al funcionamiento, disolución y liquidación de la sociedad.

Están reguladas por la Ley 19.550 y sus modificaciones posteriores, estableciéndose que **"habrá sociedad comercial cuando dos o más personas en forma organizada, conforme a uno de los**

tipos previstos en esta ley, se obliguen a realizar aportes para aplicarlos a la producción o intercambio de bienes o servicios participando de los beneficios y soportando las pérdidas"

Esta definición resume en pocas palabras la infinidad de situaciones que se pueden llegar a dar cuando "dos o más" personas o productores (dos, tres, varios, muchos) pasan a formar parte con otros de un grupo o sociedad con el que comparten necesidades y objetivos.

Los grupos se transforman en sociedad de acuerdo a alguno de los "tipos societarios" previstos dentro de la Ley significando la obligatoriedad a partir del mismo momento en que se reúnen los socios de decidir bajo que forma, prevista en la ley, han de constituirse. Condición necesaria para que no sea "atípica" y por lo tanto declarada nula desde el punto de vista societario.

Los integrantes de la sociedad se obligan a "realizar los aportes" necesarios para constituir la misma, ya que sin éste no hay socio. La obligación es la suscripción (compromiso de aportar) que luego se traduce en la integración (concretar o efectivizar el aporte). Los aportes pueden ser de distintas características (dinero, máquinas, trabajo) pero condicionan la formación de la sociedad e indican que se quiere asumir un riesgo empresario destinando capital personal e invirtiéndolo en la sociedad.

El "capital social" está formado entonces por los aportes efectuados, más el trabajo de los socios, con el fin de "destinarlos" a la producción o intercambio de bienes, o a la prestación de servicios entre ellos mismos o a terceros.

Posee un objetivo final de "lucro" (el que será repartido entre los socios), es decir que se constituye para obtener una renta o beneficio, condición también esencial para que la empresa se considere comercial, o para que se soporte la pérdida del emprendimiento empresario en partes proporcionales.

La ley considera a las asociaciones (pueden ser sin fines de lucro) que se constituyan de acuerdo a algún tipo societario también como sociedades comerciales, lo que está previsto para salvaguardar la cuota de liquidación que le corresponde a cada socio en caso de disolución a pesar que durante la vida societaria no se persigan fines de lucro.

Se considera que toda sociedad nace por la necesidad que tienen las personas de agruparse en pos de una idea u objetivo común convencidas de que la unión de esfuerzos y capitales les deparará una mejora en su actividad lo cual permite decir que es necesario el concepto de "affectio societatis" en la relación que se inicia al agruparse las personas. Como se vio anteriormente éste concepto tiene

que ver con las necesidades o intereses comunes, con el convencimiento de que trabajando juntos las cosas saldrán mejor, o que se lograrán metas distintas y por encima de las que se pueden lograr en forma individual.

La falta de este elemento (*afectio societatis*) que no es pedido por la ley sino que es propio de las personas, puede llevar al fracaso del emprendimiento en el corto plazo, al desinterés por la marcha de la empresa, al no control de la gestión de los administradores, etc. La existencia de esos aspectos compartidos es prácticamente indispensable, ya que es lo único capaz de mantener y recrear el vínculo entre los socios.

3.2.- Sociedad de Hecho

Es un tipo de sociedades muy generalizado en nuestro medio, siendo frecuentemente la forma que adoptan en sus orígenes muchos emprendimientos. A pesar de los riesgos que lleva implícitos, constituyen un medio adecuado a la modalidad propia del productor familiar para iniciar un emprendimiento asociativo en el que se reúnen un pequeño grupo de personas conocidas, y con una cierta confianza entre sí.

La Sociedad de Hecho no requiere mayores compromisos legales (que incrementan los gastos del emprendimiento) pero no pueden contratar personal, brindar servicios en común, etc. Como su nombre lo indica, no están inscriptas o regularizadas por el organismo correspondiente (el Registro Público de Comercio) lo que genera una sociedad sólo constituida por personas físicas, precaria o limitada, que por lo tanto puede disolverse en cualquier momento. Todos los socios son responsables por las operaciones sociales, lo cual significa que cada uno responde no solo con lo invertido en la sociedad sino, en forma ilimitada y solidaria, con todo su patrimonio individual.

Si bien en general aparece el nombre de fantasía de la sociedad de hecho (SH), en las cuentas bancarias éstas pertenecen a la orden de los socios; por ese motivo los beneficiarios de los créditos o subsidios son los socios y no la sociedad.

La "SH" se caracteriza por tener los elementos básicos de toda sociedad -desarrollar una actividad, formar un capital con aporte de los socios, participar de beneficios y/o pérdidas-, pero no se constituyen de acuerdo a lo que indica la Ley de Sociedades y posiblemente pocas tengan un contrato escrito con las mínimas cláusulas que regulen su funcionamiento.

La "sociedad irregular" (SI) se constituye por medio de un contrato entre sus integrantes, siguiendo el modelo para alguno de los tipos previstos en la Ley de Sociedades, pero no está inscrita en el Registro Público de Comercio. Tanto ésta como la SH se regularizan si adoptan alguno de los tipos previstos en la ley, algo factible de hacer sin llegar a disolverse para hacer el trámite.

Cualquier socio y en cualquier momento, puede pedir la disolución u optar por retirarse de la sociedad; en ese caso tanto en la SH tanto como en la SI se le deberá reintegrar la proporción que le corresponda en el patrimonio total al momento del retiro.

Los socios quedan solidariamente obligados por las operaciones sociales efectuadas con terceros; cualquiera de ellos representa a la sociedad en las relaciones con terceros, acreditándose la existencia de la sociedad por medio de cualquier medio de prueba.

3.3.- Sociedades Comerciales

En base a la información general suministrada en 3.1.- que corresponde a las Sociedades Comerciales, en este apartado se considerarán las situaciones particulares de cada una de esas sociedades y las relaciones de los socios con la misma.

3.3.1. Sociedades Colectivas

Las Sociedades Colectivas (SC) se caracterizan por el hecho de que los socios contraen responsabilidad subsidiaria, ilimitada y solidaria por las obligaciones sociales. Es considerada "de personas" por la gran importancia que adquiere el socio en su relación con la sociedad, ya que está poniendo en juego su participación específica en la sociedad y respaldando tal participación con su patrimonio particular.

A su denominación social debe necesariamente agregarse el término "Sociedad Colectiva" y si actúa bajo una razón social se formará con el nombre de uno o alguno de los socios y el término "y compañía" sino figuraran todos los socios. Su administración y representación puede estar a cargo de cualquiera de los socios, pudiendo establecerse por contrato quien será el administrador; el mismo puede ser removido de su cargo o puede renunciar cuando se considere adecuado; se puede también designar un administrador que no sea socio.

Cualquier modificación al contrato societario deben ser por acuerdo unánime de los socios, pero las demás resoluciones sociales (reuniones de socios) requieren solo la mayoría absoluta del capital, es decir 50 % más uno de los votos.

Un socio no puede realizar por su cuenta actos que signifiquen competir con la sociedad, salvo que tenga el consentimiento de los demás. Con el mismo sentido en general se establece que los directores, administradores, gerentes, etc. no pueden realizar actos en competencia; ello tiene que ver con el hecho de que los mismos manejan información secreta de la empresa, que no puede ser utilizada en provecho propio.

3.3.2. Sociedad en Comandita Simple o Sociedad en Comandita (SC)

Esta sociedad se compone de dos tipos de socios, los **comanditados** (idénticos en su responsabilidad a los socios de la sociedad colectiva) y los **comanditarios** (que se obligan únicamente por el aporte en "obligaciones de dar" que realizan). Está encuadrada dentro de las sociedades de personas o interés, debiendo integrarse su denominación con el término "Sociedad en Comandita Simple".

La administración y representación estará a cargo de los socios comanditados, o por administradores no socios designados; los comanditarios no pueden entrometerse en la administración pues si lo hicieran asumen las responsabilidades solidaria, ilimitada y subsidiaria de los comanditados. Los socios comanditarios, podrán en cambio examinar, inspeccionar, vigilar, verificar, opinar o aconsejar sobre el manejo de la empresa en general.

3.3.3. Sociedad de Capital e Industria

En este tipo societario los socios capitalistas responden como los de la sociedad colectiva, mientras quienes aportan su trabajo o industria responden por las ganancias que dejan de percibir. Es necesario delimitar correctamente el término "industria" o "trabajo" para que no se encubran relaciones laborales. Al igual que la SCS está considerada como una sociedad de personas o de interés, estando la administración y representación a cargo de cualquiera de los socios -capitalista o industrial- **no pudiendo ser la misma ejercida por terceros.**

3.3.4. Sociedad de Responsabilidad Limitada (S.R.L.)

Este tipo de sociedad es una versión intermedia entre las sociedades de personas vistas hasta ahora y las de capital, ubicándosela como una "sociedad por cuotas". Los socios limitan sus compromisos exclusivamente al capital aportado a la sociedad, resguardando de esta manera sus bienes personales de los resultados logrados con la operatoria social; ésta es una de sus principales ventajas.

Si se trata de una S.R.L. de tipo común, su funcionamiento es relativamente simple, estando la administración y gobierno a cargo de los propios socios, sin necesidad de recurrir a las Asambleas, ni a síndicos. Esta es entonces la forma legal que más se adecua a la estructura de trabajo y empleo de capital de las empresas medianas, pudiendo orientarse con muy diversos objetivos, la exportación incluida.

Como desventajas relativas podría citarse el hecho de que cualquier cambio en la titularidad de los socios debe inscribirse en el Registro correspondiente; en la solicitud de créditos es frecuente que se les exija, como a las demás sociedades, el aval o garantía de los socios con su patrimonio personal.

El número de socios no puede exceder de cincuenta (50) y la denominación social debe ir acompañada por el término "sociedad de responsabilidad limitada" o la sigla SRL.. El capital está dividido en cuotas sociales de igual valor siendo de \$ 10 –equivalente a un voto– o sus múltiplos. El capital social debe suscribirse (comprometerse) totalmente al momento de la constitución.

Los aportes en dinero deben integrarse como mínimo en un 25 % y completarse en el plazo de 2 años, mientras que los aportes en especie deben integrarse totalmente al acto constitutivo, valorando este tipo de aportes por balance incorporado al contrato o por tasación judicial.

Las cuotas sociales se pueden transferir libremente entre los socios o hacia terceros que se incorporen como socios. Generalmente se establecen cláusulas en el contrato que ponen límites a la transferencia, tales como la conformidad mayoritaria o unánime de los socios o establecer preferencias de venta a otros socios, pero nunca se puede prohibir la venta de las cuotas.

Si alguno de los socios sufriera la ejecución judicial de sus cuotas partes, la misma sociedad, o uno de sus socios, o varios, siempre tienen preferencia para adquirirlas antes de que pasen a un tercero. En todos los casos la transferencia de cuotas tiene efectos hacia terceros a partir de su inscripción en el Registro Público de Comercio.

La administración y representación de la sociedad está a cargo de uno o más gerentes, socios o no, que duran en sus cargos lo que estipule el contrato o por tiempo indeterminado. Los gerentes tienen las mismas obligaciones, derechos y prohibiciones o incompatibilidades que los directores de las S.A. En general los gerentes tienen las mismas obligaciones, derechos y prohibiciones e incompatibilidades que los directores de las S.A.

Las S.R.L. pueden tener un órgano de fiscalización o sindicatura al igual que las S.A, pero esta es obligatoria recién cuando alcanza un capital social de \$ 2.100.000,(vigente desde 01-01-92). Las resoluciones sociales, - la forma de deliberar y tomar decisiones por los socios- estarán dispuestas en el contrato, siendo válidas solamente las que se adopten en reuniones de socios y se vuelquen en los libros de actas rubricados a tal efecto. Tales resoluciones se adoptarán por mayorías, estableciendo el contrato como funcionan las mismas, siendo validadas si las toma la mitad o más del capital social.

En este sentido la ley es bastante amplia con respecto a las S.R.L. pues permite que el contrato estipule el funcionamiento de las mayorías, poniendo algunas condiciones de mayoría mínimas en casos especiales; queda siempre abierta la posibilidad de que los socios que voten en contra puedan ejercer el derecho de receso para limitar su responsabilidad.

3.3.5. Sociedad Anónima (S.A)

La Ley de Sociedades comerciales al prever la figura de la S.A. parte del punto de vista de que se trata de una gran empresa, donde el socio pierde su identidad, al contrario de lo que ocurre en el resto de las sociedades, donde éste tiene una participación directa y personal; en la S.A. en cambio pasa a ser un socio "inversor" o accionista. El capital está representado por acciones, y los socios responden hasta el monto del capital que integren de esa forma.

De todas maneras la ley es lo bastante flexible para que se formen S.A. de todo tamaño pudiendo ser sociedades "cerradas" -de pocas personas, o de familia-, con capitales mínimos hasta las grandes empresas impulsadas por grupos de inversores de gran magnitud. La denominación social debe ir acompañada por la sigla S.A. o por el término "Sociedad Anónima", ya que si se omitiera hace responsable en forma solidaria e ilimitada a quienes contraten en representación de la misma y no hagan mención de ese hecho.

Las S.A. se constituyen por instrumento público, ante escribano público, quien da testimonio mediante escritura pública y se puede formalizar a través de dos mecanismos distintos:

- "Acto Único" o simultaneo por la cual los fundadores en un mismo momento:

a)- la constituyen y suscriben el capital, conteniendo el contrato los requisitos exigidos para todas las sociedades en general (datos de socios, denominación, objeto, capital, duración, administración, tratamiento de resultados, derechos y obligaciones de socios, funcionamiento, disolución y liquidación);

b)- establecen normas específicas sobre el capital, sobre la suscripción e integración del mismo y la elección de directores y síndicos de la nueva sociedad creada.

- -"Suscripción Pública"; requiere una tramitación por parte de los promotores y por la cual se deben cumplir pasos a partir de un programa que establece las características de la sociedad a constituir; el cual es previamente revisado por la autoridad de contralor para verificar si cumple los requisitos legales.- El programa debe contener: datos de los promotores, bases del estatuto, tipos de acciones , montos de las emisiones, banco interviniente y ventajas que se reservan los promotores.-

3.3.6. Sociedad en Comandita por Acciones (S.C.P.A)

En este tipo de sociedades existen dos tipos de socios, los "comanditados" que responden como los de la sociedad colectiva y los "comanditarios", que limitan su responsabilidad al capital que suscriben representándose sus aportes por acciones. A éste tipo social se le aplican en general las disposiciones de la S.A..

La administración está a cargo de los socios "comanditados" participando en las asambleas con voz pero sin voto. En las asambleas se computarán las partes de interés de los comanditados igual que las acciones de los comanditarios.

3.3.7. Sociedad Accidental o en Participación

Su objeto es la realización de una operación específica y transitoria con aportes comunes de los socios y llevadas a cabo por un socio gestor que responde ilimitadamente por sus actos.- Se denomina también sociedad oculta y se forma con la intención de realizar alguna operación puntual y limitada en el tiempo.

Son sociedades de hecho donde existen vínculos asociativos muy fuertes, que hacen factible delegar en uno solo de los integrantes compromisos de todo el grupo. El "representante" coloca su estructura impositiva y previsional a disposición de la operatoria propia y del resto de los "socios ocultos". Estos últimos, debido a su precariedad, necesitan contar con un "paraguas" que facilite el desenvolvimiento de las actividades.

El acuerdo puede ser de palabra o a través de un contrato privado, estableciéndose el tipo de aportes de los socios a fin de cubrir los mayores gastos impositivos y previsionales del socio gestor. Los terceros adquieren derechos y asumen obligaciones sólo respecto del socio gestor.

No es un sujeto de derecho, es decir que no se inscribe en el Registro Público de Comercio y carece de denominación social. El socio gestor debe rendir cuenta de sus actos exclusivamente ante los demás socios.

3.3.8. Contratos de Colaboración Empresaria (C.C.E.)

Como en otros países en que se formaron estructuras denominadas "joint venture", grupos de interés económico, consorcios, agrupaciones de empresas, uniones temporales de empresas, etc. en Argentina se trata de regular el funcionamiento de las organizaciones que funcionan como una estructura complementaria destinada a auxiliar a las empresas ligadas, sin que éstas pierdan su individualidad económica y jurídica. El beneficio no consiste en repartirse utilidades, sino en utilizar las ventajas que les depara el agrupamiento en estructuras de personal, maquinaria, tareas, etc., sin formar sociedades.

Estos tipos de agrupaciones o consorcios se forman a los efectos de concretar objetivos que individualmente son inalcanzables, o se presentan con demasiadas complicaciones, si son llevados a cabo por un solo partícipe. Por ello la conjunción de capitales, experiencias, conocimiento específico de una actividad determinada, etc., hace que este tipo de agrupación se vea como una salida efectiva a los problemas que enfrenta el empresario a fin de:

- facilitar o desarrollar determinadas fases de la actividad productiva (A.C.E.),
- alcanzar logros con un objetivo específico. (U.T.E.)

3.3.8.1. Agrupación de Colaboración Empresaria (ACE)

Las sociedades y las empresas unipersonales (productores o microemprendedores individualmente) pueden establecer, mediante un contrato, una organización común para facilitar o desarrollar determinadas fases de la actividad empresarial de sus miembros o para perfeccionar o incrementar el resultado de sus actividades. Las características más importantes son:

- no constituyen sociedades ni son sujetos de derecho;
- la Agrupación no tiene fin de lucro y las ventajas que generen recaen directamente en el patrimonio de las empresas o personas que la forman;
- la Agrupación no puede ejercer funciones de dirección sobre la actividad de sus miembros, de esa forma los integrantes no quedan subordinados a la agrupación;
- el contrato se otorga por instrumento público o privado y se inscribe en el Registro Público de Comercio;
- los contratos de las Asociaciones de colaboración Empresaria (A.C.E.) deben especificar:
 - el objeto de la agrupación constituida;
 - la duración, que no podrá exceder de 10 años;
 - la denominación acompañada del término Agrupación y los datos de los integrantes;
 - el domicilio especial constituido para su funcionamiento;
 - las obligaciones asumidas por los participantes y sus contribuciones al fondo común operativo;
 - la forma de financiar las actividades comunes, señalando cual es la participación de cada empresa en las actividades y la forma de distribución de los resultados;
 - las características de la organización y administración;
 - los supuestos de separación y exclusión de alguno de sus integrantes;
 - las condiciones para admitir nuevos integrantes;
 - las sanciones por incumplimientos de obligaciones asumidas y normas para confeccionar los estados de situación;
- las resoluciones sociales se adoptan por mayoría y sólo son impugnables cuando se vulnere el objeto de la Agrupación;
- la dirección y administración está a cargo de una o más personas físicas designadas especialmente;

- deben funcionar con un Fondo Común Operativo aportado por las empresas participantes del grupo, sobre el que no pueden hacer valer sus derechos los acreedores particulares de cada empresa participante;
- los participantes responden solidaria e ilimitadamente hacia terceros por las obligaciones que sus representantes asuman en nombre de la Agrupación; previamente se deberá accionar contra el administrador de la agrupación;
- los estados de situación de la Agrupación se someterán a consideración de los participantes y se imputarán los resultados positivos o negativos en la contabilidad de cada participante;
- el contrato de Agrupación puede disolverse por: decisión de los participantes; por finalización del objeto por el cual se constituyó; por reducción a uno del número de participantes o por muerte, quiebra, etc. de alguno de los mismos.

3.3.8.2.- Unión Transitoria de Empresas (U.T.E.)

Las sociedades de distinto tipo y las empresas unipersonales podrán, mediante un contacto de unión transitoria, reunirse para desarrollar o ejecutar una obra, servicio o suministro concreto. No constituyen sociedades ni son sujetos de derecho.

Las características mas importantes de la U.T.E. son las siguientes:

- Los contratos deben contener:
 - el objeto indicando la actividad a desarrollar;
 - medios para realizarla;
 - la duración que será igual al de la obra o servicio ;
 - denominación, domicilio y datos de los integrantes;
 - domicilio especial de la agrupación;
 - obligaciones asumidas;
 - contribuciones al fondo común operativo;
 - nombre y domicilio del representante;
 - la proporción para determinar la participación de las empresas en la distribución del resultado;
 - las normas para elaborar los estados de situación a cargo de los administradores con las formalidades del Código de Comercio.

- Son administradas por un representante que tendrá el poder suficiente para ejercer derechos y contraer obligaciones conferido por cada uno de los participantes.;
- El contrato y la designación del representante debes ser inscriptos en el Rec. Pco. De Comercio;
- En cuanto a la responsabilidad, según la ley no se presume la solidaridad de las empresas por los actos y operaciones que desarrollen o ejecuten ni por las obligaciones contraídas frente a terceros;
- Los acuerdos que deban optar serán por unanimidad salvo pacto en contrario;
- La quiebra, muerte o incapacidad de alguno de los participantes no produce la extinción del contrato que continuará con los restantes si llegan a un acuerdo con el comité (quien encargó la obra)

3.4.- Asociaciones Civiles (A.C.)

Las Asociaciones Civiles tienen una finalidad de bien común caracterizada por la diversidad y complejidad de los instrumentos que regulan las relaciones de los socios entre sí y respecto de la entidad, los objetivos propuestos, los medios para alcanzarlos, su régimen orgánico, etc.

Las Asociaciones presentan esquemas de participación "abiertos" y desarrollados democráticamente. La participación de los asociados es libre y amplia. Con su actividad contribuyen al progreso, bienestar y perfeccionamiento moral e intelectual de la comunidad; la amplitud de participantes, intereses y relaciones requiere un claro y preciso Estatuto que regule los derechos obligaciones y responsabilidades de los asociados.

El órgano máximo de decisión en las Asociaciones es la asamblea de asociados, encargada de marcar los destinos de la institución y la orientación general de los objetivos propuestos; la misma delega su autoridad en las personas que pasarán a integrar sus cuerpos directivos, denominado "Comisión Directiva", que es el órgano de administración y de la comisión fiscalizadora o comisión revisora de cuentas que es la encargada de ejercitar el control de legalidad de la administración y tiene el deber de informar a los asociados la gestión social.

El Acto Constitutivo puede ser formalizado mediante alguno de los procedimientos que se indican a continuación:

- por simple instrumento privado: reunidos en asamblea quienes van a constituir la entidad, luego de considerar y aprobar los temas de su interés, labran un acta con la firma de todos los presentes.- Dicha acta se presentará a la autoridad de contralor para que se la reconozca como persona

jurídica.- Dicha acta será asentada en un libro que luego será intervenido por la misma autoridad y servirá para anotar todos los temas que se traten en las reuniones de los asociados o en las asambleas.

- por instrumento privado, con posterior protocolización del mismo: es el mismo trámite que el anterior, pero luego de la asamblea constitutiva y antes de llegar a la autoridad de contralor se presenta ante un escribano para que forme protocolo del acta y de esa manera tenga fecha cierta.
- por instrumento privado con autenticación notarial de las firmas de los constituyentes: en este caso todos los constituyentes se presentan ante escribano a fin de que el mismo autentique las firmas puestas en su presencia en el acta constitutiva.
- por escritura pública: el acto es llevado a cabo por ante escribano público y que generalmente es simultaneo con la compra de un inmueble necesario a los fines de la entidad. Desde la misma escrituración se transforma en sujeto de derecho.- Las anteriores previamente necesitan la aprobación de la autoridad de contralor.

3.5.- Fundaciones

Las fundaciones tienen una finalidad de bien común y varias similitudes con las Asociaciones Civiles, aunque su estructura jurídica y funcional es "cerrada", sin la existencia de asociados, ni de asambleas y con objetivos de alcance hacia la sociedad diferenciados.

Tienen un fin altruista de generosidad, filantropía, solidaridad, vocación de servicio y caridad, pero muchas veces descuidan fines comunitarios que abarcan a toda la población y quedan en un círculo cerrado de personas. Se constituyen por instrumento público, o por instrumento privado con certificación notarial de firmas, el contrato constitutivo contiene la identificación de los instituyentes, nombre, edad, domicilio, estado civil, nacionalidad, documento y profesión.

La denominación tiene gran relevancia en este tipo de entidad pudiendo el fundador hacer su voluntad e imponerle su nombre, muchas veces necesarios para la consecución de su objeto y para recibir donaciones de terceros, benefactores y adherentes.

Se denominan adherentes o colaboradores a quienes sostienen la fundación, aportando los fondos o bienes para formar un patrimonio social acorde a los objetivos seguidos por la institución; no se los consideran como socios.

La Fundación está dirigida por un Consejo de Administración constituido por los fundadores, o por terceros, y un Comité Ejecutivo que ejecuta las directivas recibidas y administra la entidad. En caso de disolución el producido de la liquidación pasa a integrar el patrimonio de otra entidad de bien público, no pudiendo los fundadores reservarse derechos sobre el producido final.

3.6.- Cooperativas

Las Cooperativas son consideradas como empresas económicas y sociales. Según la "Alianza Cooperativa Internacional", "Una Cooperativa es una organización autónoma de personas que se han unido voluntariamente para hacer frente a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes, por medio de una empresa de propiedad conjunta y democrática controlada". Es decir que la Cooperativa es una EMPRESA que se POSEE en CONJUNTO y se CONTROLA DEMOCRÁTICAMENTE.

Las características de "propiedad común" y "control democrático" son las que las diferencian de otros tipos de organizaciones, como las empresas controladas por el capital o por el gobierno.

Cada Cooperativa es una empresa, en el sentido que es una entidad organizada que funciona en el mercado, por lo tanto debe esforzarse para servir a sus miembros eficiente y eficazmente.

Se basa en un conjunto de valores, que se ponen en práctica a través de siete principios cooperativos;

- Valores: ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad, solidaridad.
- Valores éticos de sus socios: honestidad, transparencia, responsabilidad social, preocupación por los demás.

Los siete principios cooperativos estuvieron presente en la concepción inicial de este tipo de organización, aunque nuevas exigencias de competitividad con el sector privado hizo que se enfatizaran algunos aspectos vinculados con la eficiencia y la eficacia, en su carácter solidario "hacia adentro" (entre sus asociados) y "hacia fuera" en relación a la comunidad: Esto hace que se considere como "tradicionales" a los principios de: Membresía abierta y voluntaria; Control democrático de los miembros; Participación económica de los socios; Autonomía e independencia; Educación, entrenamiento e información; Cooperación entre cooperativas y Compromiso con la comunidad.

1- Membresía abierta y voluntaria:

"Las cooperativas son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa".

2- Control democrático de los miembros:

"Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa responden ante los miembros.

En las cooperativas de base los miembros tienen igual derecho de voto (un miembro, un voto), mientras que en las cooperativas de otros niveles también se organizan con procedimientos democráticos.

3- Participación económica de los miembros:

"Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa. Por lo menos una parte de ese capital es propiedad común de la cooperativa. Usualmente reciben una compensación limitada, si es que la hay, sobre el capital suscrito como condición de membresía. Los miembros asignan excedentes para cualquiera de los siguientes propósitos: el desarrollo de la cooperativa mediante la posible creación de reservas, de la cual al menos una parte debe ser indivisible, los beneficios para los miembros en proporción con sus transacciones con la cooperativa; y el apoyo a otras actividades según lo apruebe la membresía".

4- Autonomía e independencia:

"Las cooperativas son organizaciones autónomas de ayuda mutua, controladas por sus miembros. Si entran en acuerdos con otras organizaciones (incluyendo gobiernos) o tienen capital de fuentes externas, lo realizan en términos que aseguren el control democrático por parte de sus miembros y mantengan la autonomía de la cooperativa".

5- Educación, entrenamiento e información:

“Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus cooperativas e informan al público en general, particularmente a jóvenes y a creadores de opinión, acerca de la naturaleza y beneficios del cooperativismo”.

6- Cooperación entre cooperativas:

“Las cooperativas sirven a sus miembros mas eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo. Trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales”.

7- Compromiso con la comunidad.

“La cooperativa trabaja para el desarrollo sostenible de su comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros”.

3.6.1 Tipos de Cooperativas

Toda entidad cooperativa nace y se origina con el propósito de satisfacer distintas necesidades por eso es que existen tantos tipos de cooperativas, como necesidades a satisfacer. Una clasificación posible es de acuerdo al objeto social por el cual fueron creadas reconoce una serie de tipos, que en muchos casos se combinan entre sí:

- **Cooperativas Agropecuarias.**

Son organizaciones constituidas por productores agropecuarios para abaratar sus costos y tener mejor inserción en el mercado, para lo que: compran insumos; comparten la asistencia técnica y profesional; comercializan la producción en conjunto aumentando el volumen, mejorando el precio y las condiciones; inician procesos de transformación de la producción primaria, etc.

- **Cooperativas de Trabajo.**

Las forman trabajadores, que ponen en común su fuerza laboral para llevar adelante una empresa de producción tanto de bienes como de servicios.

- **Cooperativas de Profesión.**

La integran asociados que pertenecen a una profesión u oficio determinado (médicos, taxistas, comerciantes, transportistas, farmacéuticos, etc.)

- **Cooperativas de Provisión de Servicios Públicos.**

Los asociados son los usuarios de los servicios que presenta la cooperativa. Podrán ser beneficiarios de servicios tales como provisión de energía eléctrica, agua potable, teléfono, gas, etc.

- **Cooperativas de Provisión de Servicios para Productores Rurales.**

Complete servicios que se brindan entre si o/y a terceros, como el de maquinaria agrícola de labranza o cosecha, extracción de miel, etc.

- **Cooperativas de Vivienda.**

Los asociados serán aquellos que necesiten una vivienda, a la cual puedan acceder en forma asociada, tanto por autoconstrucción, como por administración.

- **Cooperativas de Consumo.**

Son aquellas en las que se asocian los consumidores para conseguir mejores precios en los bienes y artículos de consumo masivo.

- **Cooperativas de Crédito.**

Otorgan préstamos a sus asociados con capital propio.

- **Cooperativas de Seguros**

Prestan a sus asociados servicios de seguros de todo tipo

- **Bancos Cooperativos.**

Operan financieramente con todos los servicios propios de un Banco.

3.6.2. Legislación Nacional

La Ley 20.337 de 1973 define a las Cooperativas como entidades fundadas en el **esfuerzo propio y la ayuda mutua para organizar y prestar servicios a sus socios**. Algunas modificaciones posteriores introducen pequeños cambios que no alteran ninguno de los aspectos centrales de la misma. Son sus principales características:

- tienen capital variable sin limitación en cuanto al monto;
- su duración no tiene límites en el tiempo;

- el número de asociados es ilimitado y dan a cada uno un voto sin importar el número de cuotas (capital) que posea;
- no otorgan ventajas ni preferencias a ningún iniciador ni fundador, todos los socios tienen iguales obligaciones y derechos;
- el número mínimo de asociados es de 10 (diez) salvo las Cooperativas de Trabajo y las Cooperativas de Servicios Rurales que establecen en seis (6) el número mínimo de asociados.
- distribuyen los excedentes en proporción al uso de los servicios sociales, el que procesa, vende o compra más participa en mayor medida en las ganancias
- limitan la responsabilidad de los asociados al monto de las cuotas subscriptas con la cooperativa.
- fomentan la educación cooperativa.

Las cooperativas se constituyen por acto único y por instrumento público o privado labrándose un acta firmada por todos los socios fundadores, la denominación social debe incluir los términos cooperativa y limitada.

Como señalaba al mencionar los contenidos del instrumento de constitución (3.1.) el estatuto deberá contener: la denominación y el domicilio, designación del objeto social, valor de las cuotas sociales, la organización de la administración, fiscalización y el régimen de asambleas, las reglas para distribuir los excedentes y soportar las pérdidas, las condiciones de ingreso, retiro y exclusión de socios, las obligaciones y derechos de los asociados, las cláusulas de disolución y liquidación.

El trámite de inscripción se llevará a cabo ante la Autoridad de aplicación con copias de las actas, el listado de los consejeros electos y la copia de la boleta de depósito por el monto mínimo exigido (vigésima parte del capital suscrito) quedando inscripta a partir de la constancia otorgada por la misma autoridad; se requiere publicación de este hecho para comenzar a operar.

El capital se constituye por cuotas sociales indivisibles de igual valor y se pueden emitir acciones nominativas representativas de varias, transmisibles solo entre socios. La integración mínima es del 5 % del capital suscrito y el plazo para completar la integración es de 5 años.

Pueden ser asociados las personas físicas mayores de 18 años, los menores de edad por medio de sus representantes y las sociedades por acciones.

Debido a la importancia que alguno de los tipos citados adquirió en el sector agropecuario y en áreas rurales del país se especificarán en los puntos siguientes algunas de sus principales características.

3.6.3. Cooperativas Agropecuarias

Tal como señala en 3.6.1. este tipo de cooperativa están constituidas por productores agropecuarios con el objetivo de abaratar sus costos de producción (reduciendo el costo de los insumos y servicios necesarios) y mejorar su inserción en el mercado a través de la comercialización conjunta de los productos entregados por los socios con tal fin, éstos pueden recibir un acondicionamiento de complejidad relativa(secado, limpieza, fraccionamiento, envasado)o con mayor incorporación de valor a través de distintos procesos de transformación. Esta última situación es la que encontramos, por ejemplo en las cooperativas que elaboran, aceites, derivados lácteos, carnes, vinos etc.

Las cooperativas son unas de las formas asociativas con mayor antigüedad en el agro, con más de cien años de antigüedad, siendo entonces fácilmente imaginable la cantidad de transformaciones que debieron realizar para adecuarse a los cambios político-institucionales y a las demandas de sus asociados para enfrentar los cambios productivos y tecnológicos y las exigencias crecientes de los mercados.

Las cooperativas locales de primer grado o primer nivel, se unen en Asociaciones o Federaciones de segundo grado, donde las empresas cooperativas individuales coordinan su accionar:

- para obtener mayor capacidad de representación a nivel de una zona, provincia, región o del país; se crean así Federaciones por ejemplo en las provincias de San Juan, Misiones o Corrientes; la "Asociación de Cooperativas Agropecuarias" de carácter nacional; etc.

Entre las organizaciones de segundo grado cuya organización está vinculada al territorio pueden encontrarse distintos tipos de organizaciones, de acuerdo a sus objetivos, ya que en algunos casos se nuclean organizaciones de primer grado de distinto tipo (agropecuarias y de trabajo; agropecuarias, de trabajo y de servicios; etc.); en otras entidades vinculadas exclusivamente a un mismo producto(yerba, algodón, azúcar, lana) encontrándose finalmente situaciones que además suman a las dos anteriores el carácter de sus socios; pequeños productores.

- para lograr mayor escala a nivel horizontal o para avanzar en la cadena de valor, integrando verticalmente etapas de una cadena de transución. De ello puede constituir ejemplos las diversas Asociaciones o Federaciones provinciales de Cooperativas apícolas; la Federación de Cooperativas de la Región Sur (FeCorSur) de Río Negro que reúne a cooperativas organizadas

únicamente alrededor de la comercialización de la lana; Sancor que integra a Cooperativas de productos lecheros de Santa Fe y Córdoba; la Unión de Cooperativas Algodoneras, que reúne a cooperativas de primer grado únicamente orientadas al acopio y venta de algodón; etc.

Finalmente, una entidad de tercer grado reúne a nivel nacional a las asociaciones y federaciones de cooperativas de segundo grado asumiendo la representación del cooperativismo agropecuario entre las instituciones públicas y privadas del país, de otros países o internacionales, se trata de la Confederación Intercooperativa Agropecuaria (CONINAGRO) cuya caracterización de éste tipo de cooperativas en el país, a mitad del año 2002, es la siguiente:

- son 813 cooperativas agropecuarias en todo el país donde participan como socios los representantes de 93.000 productores familiares; las cooperativas emplean a 24.000 trabajadores, en tanto las explotaciones familiares dan trabajo a 283 mil personas. En 1994 facturaban unos 3.000 millones de dólares y generaban un Valor Agregado de 558 millones de dólares; representan el 8 % del total de la industria agroalimentaria del país.
- sus asociados (24 % de los productos en 1988) trabajaban una superficie de 24 millones de ha., (14% del total agropecuario nacional; reunían el 21% de las existencias ganaderas totales. El 70% de la mano de obra empleada en los establecimientos es familiar y el 54% de los mismos tiene 1 ha. o menos de superficie.
- los asociados son pequeños y medianos productores familiares, mayoritariamente de la región pampeana aunque también tienen gran importancia en algunas regiones, ligadas a sus principales productos agropecuarios: yerba, te, tabaco, vino, etc.
- no debe perderse de vista que las cooperativas son mas que un conjunto de empresas que proveen servicios rurales: son el emergente de un entramado que incluye directamente a 260 mil trabajadores, e indirectamente influye sobre un conjunto mucho mas amplio de argentinos que den sustento a una red de pueblos en todo el interior del país.
- No han sido solo un instrumento fundamental en la defensa de estos intereses, sino que han demostrado su eficiencia como empresas comerciales y agroindustriales.
- No obstante lo dicho, el cooperativismo tiene debilidades: baja presencia en muchas provincias y reducida participación en muchos de los productos agropecuarios son citados como ejemplos, no comprensibles si no se relaciona con la estructura productiva agraria, y algunas dificultades inherentes a las dificultades para lograr su formalización. Atendiendo a este último aspecto, la

legislación preve la existencia de una período de transición en que los productores nucleados son integrantes de PRECOOPERATIVAS.

Los Cuadros N° 1 y 2 que se incorporan a continuación cuantifican algunas de las situaciones planteadas

CUADRO N°1 cooperativas Agropecuarias Asociadas por Federación. Argentina 1994

Federación	Asociadas
Asociación de Cooperativas Argentinas	181
Federación Argentina de Cooperativas Agrarias	130
SANCOR	100
Unión de Cooperativas Agrícolas Algodoneras	15
Federación de Cooperativas Agropecuarias UNCOGA	23
Federación de Cooperativas Arroceras Argentinas	9
Federación Entrerriana de Cooperativas	10
Federación de Cooperativas de Corrientes	20
Federación de Cooperativas Vitivinícolas Argentinas	37
Federación de Cooperativas Agrícolas de Misiones	29
Subtotal Federadas	536
Total (1)	813

Fuente INDEC, 1994.

(1) es menor a la suma porque algunas cooperativas participan en mas de una Asociación o Federación.

CUADRO Nº2 Principales productos comercializados por las cooperativas agropecuarias.

Producto	volumen	Participación sobre el total nacional
GRANOS (ton)	10.461.500	20%
ARROZ (ton)	219.217	20%
LACTEOS (mill. lts)	2.237	26%
YERBA (ton)	65.461	24%
TE (ton)	78.700	45%
VINO (mill. lts)	278	13%
TABACO (ton)	55.356	45%
LANA (ton)	4.431	7%
MIEL (ton)	12.463	20%
VACUNOS (ton)	737.000	7%

Fuente: CONINAGRO, con datos de las campañas 1995/96° 1996/97.

3.6.4. Cooperativas de Provisión Servicios para Productores Rurales

Los usuarios son los propios integrantes de la Cooperativa o terceros a los que se le linden el mismo tipo de servicios. Por Resolución 302/94 del INACYM se permite que el número mínimo de integrantes sean seis, atenuando su funcionamiento a las características específicas de las actividades agropecuarias.

3.6.5. Cooperativas de Trabajo.

Las cooperativas de Trabajo, como empresas que tienden a la autogestión, tienen entre sus objetivos obtener una ganancia económica al igual que las demás. La diferencia es que esa ganancia se reparte de una manera más justa entre los trabajadores, pero además se proponen llevar a la práctica la justicia y el sentido de la solidaridad, permitiendo a sus integrantes participar en las decisiones que afectan su fuente de trabajo. "En pocas palabras construir una ambiente ético (entendiendo la ética como conciencia interior, que toma al otro como un semejante) para lograr a través de estos ensayos sociales, una sociedad diferente". (Karl y Burin, 1994).

Este tipo de cooperativas se encuentran sumamente difundidas en actividades productivas y de servicios ligados en mayor medida al medio urbano, siendo el modelo generalmente adoptado por los trabajadores de empresas quebradas económicamente, organizadas para preservar su fuente de trabajo, y por grupos de microemprendedores.

En el ámbito de la producción agraria es menor su difusión, pudiendo diferenciarse dos situaciones representativas: las de las Cooperativas de Trabajo que asumen colectivamente la organización, actividades y riesgos de una empresa productiva agropecuaria, y aquellas otras organizadas con el objetivo de brindar servicios vinculados a la misma, tales como recolección o cosecha, esquina, desmonte, forestación, etc.

Por Resolución 750/94 del INACYM, actualmente INAES, se autoriza el funcionamiento de Cooperativas de Trabajo reduciéndose a tres los miembros del Consejo Administrativo y a un Síndico. Como lo que se privilegia en este caso es el trabajo se reduce del 20 % al 5 %.

3.7 Mutuales

Se las define como las constituidas libremente sin fines de lucro por personas inspiradas en la solidaridad, con el objeto de brindarse ayuda recíproca frente a riesgos eventuales o de concurrir a su bienestar material y espiritual mediante una contribución periódica.

Las prestaciones mutuales son aquellas que mediante una contribución o ahorro de sus asociados o cualquier recurso lícito, tienen por objeto la satisfacción de necesidades de los socios ya sea de asistencia médica, farmacéutica, otorgamiento de subsidios, préstamos, seguros, construcción de viviendas, promoción cultural, educativa, deportiva y turística, prestación de servicios fúnebres

como así también otros servicios que tengan como objeto alcanzar el bienestar material y espiritual de sus asociados.

Deberán ser inscriptas en el Registro Nacional de Mutualidades dando cumplimiento a todos los recaudos exigidos por el Instituto Nacional de Acción Mutual.

El estatuto debe incluir:

- el nombre de la entidad acompañado por alguno de los siguientes términos: Mutual, Socorros Mutuos, Mutualidad, Protección Recíproca, etc.;
- domicilio, fines y objetivos sociales;
- los recursos con que contará para el desarrollo de sus actividades;
- las categorías de socios, derechos y obligaciones;
- las formas de establecer las cuotas y demás aportes sociales;
- la composición de los órganos directivos y de fiscalización, sus deberes, derechos, mandatos, forma de elección y régimen de asambleas;
- fecha de cierre de ejercicio social no mayores a un año;
- las condiciones que deben reunir las personas para ingresar a la mutualidad relacionada con su profesión, oficio, empleo, nacionalidad, edad, sexo sin poner distinciones de credo, raza o ideologías.

Los asociados a su vez pueden ser:

- Activos: mayores de 21 años capacitados para integrar los órganos directivos;
- Adherentes: mayores de 21 años pero que no integren los órganos directivos;
- Participantes: el padre, madre, cónyuge, hijas solteras, hijos menores de 21 años y hermanas solteras del socio activo quienes gozarán de los servicios sociales en la forma que termine el estatuto sin derecho a participar de la asamblea ni a elegir ni ser elegidos.

El patrimonio de las asociaciones mutuales se compondrá:

- por las cuotas y demás aportes sociales,
- por los bienes adquiridos y sus frutos,
- por las contribuciones legados y subsidios recibidos,

- por todo otro recurso lícito.

Las mutuales estuvieron inicialmente sujetas al control permanente del Instituto Nacional de Acción Mutua y actualmente por el órgano de aplicación previsto por la ley, el INAES.

3.8.- Pautas para la elección del tipo jurídico

En el momento de seleccionar el tipo jurídico que mejor se adapte a las características y objetivos de un grupo deben considerarse una serie de aspectos propios del mismo, entre los que se destacan: el número de integrantes; la homogeneidad técnico-productiva; la magnitud económica de la nueva empresa resultante; el objetivo perseguido; la necesidad o no de contratar a terceros en relación de dependencia; la magnitud de la integración del patrimonio de los integrantes; la intención o no de prestar servicios a terceros; la responsabilidad de la nueva empresa ante terceros; el carácter transmisible del capital inicial y el conformado posteriormente; la admisión o no de los nuevos socios; la predisposición de mutar con el tiempo de dominio individual a dominio social; el tipo de participación en la administración.

Tomando como referencia esos doce criterios se elabora el Cuadro N° 3, en base a la propuesta elaborada por especialistas contratados por el Programa Cambio Rural. (Cambio Rural, 1996).

Cuadro Nº 3 Asociativismo rural. Pautas para la elección del tipo jurídico

Es posible Según	Condo- minio	Soc. de H	Soc. Colec.	S.R.L.	S.A.	A.de C.	U.T.E.	Cooperat.
El número de integrantes del grupo	2 o más	2 o más	2 o más	2 o más	2 o más	2 o más	2 o más	2 o más
La Homogeneidad técnico-productiva	---	---	---	---	---	si	si	si
La magnitud económica de la empresa resultante	baja	baja	Baja y media	Media y alta	alta	Baja y media	Ba-me y alta	Baja- media y alta
El objetivo de los integrantes del grupo	Indiv.	Comu- nes	Comu- nes	Comu- nes	Co- mu- nes	Indiv.	Indiv.	Comunes
La necesidad de contar con dependientes del grupo	No	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si
La magnitud de la integración	Total o parcial	Total o parcial	Total o par.	Total o par.	Tot o par.	Par.	Par.	Total o parcial
La intención de prestar servicios a terceros	No	Si	Si	Si	Si	No	No	Excepcion almente.
Su responsabilidad individual frente a terceros	Si	Si	Si	No	No	Si	No	No
La transmisibilidad de la integración	Si	No	Con acuer- do	Si (salvo disp. en cont.)	Si	Con acuer- do	Con acuer- do	No
La admisibilidad de nuevos integrantes	Si	No	Con acuer- do	Si (salvo disp. en cont.)	Si	Con acuer- do	Con acuer- do	Si
La predisposición a mutar dominio individual a social	No	No	Si	Si	Si	No	No	No
El tipo de administración	personal	personal	Person al	Por geren- tes	Por direct ores	person al	person al	Asamblea y consejo de administra- ción

El cuadro Nº 4 a su vez indica algunas características relevantes de las formas jurídicas en el sector agropecuario: existencia o no y tipo de instrumento utilizado en el momento de su constitución; necesidad o no de integración de un "capital social" inicial; necesidad de inscribir o no la sociedad y autoridad responsable del registro; organización de la administración y fiscalización de la sociedad;

distribución de las utilidades o pérdidas; carácter de la responsabilidad que asume el socio ante terceros y el régimen de transmisibilidad de la participación en la sociedad.

Con la excepción de las Sociedades de Hecho, todas las demás requieren contratos o Estructuras de constitución, sean públicos o privados, independientemente del objeto social inicialmente definido.

Cuadro Nº 4. CARACTERÍSTICAS DE LAS FORMAS ASOCIATIVAS

	Constitución	Integ/ Cap.	Inscripción	Organos	Capital	Responsa- bilidad	Transmisión
Sociedad de hecho	Sin contrato	—	—	Cualquier socio puede adminis.	—	Directa solidaria ilimitada	—
Sociedad Colectiva	Con contrato público o privado	—	Público de Comercio o Insp. Gral. de Justicia	Cualquier socio puede adminis.	Partes de interés	Subsidiar. Ilimitada Solidaria	Se puede prohibir
Sociedad en Comandita simple	Con contrato público o privado	—	Registro público de comercio o insp. Gral. de Justicia	Administrad o por socios Comanditados o 3ro.	Partes de interés	Subsidiar. Ilimitada solidaria	Se puede prohibir
Sociedad de Responsabilidad Limitada	Con contrato público o privado	—	Registro público de comercio o Insp. General. de Justicia	Gerentes Asamblea (optativa) Sindicatura (optativa)	Cuotas de igual valor	Limitada a las cuotas suscriptas	Se puede limitar
Sociedad anónima	Escritura pública	25 %	Registro público de comercio o Insp. General. de Justicia	Directorio o asamblea sindicatura y consejo de vigilancia	Acciones de igual valor	Limitada a las acciones suscriptas	Libre
Sociedad en comandita por acciones	Escritura pública	25 %	Registro público de comercio o Insp. General. de Justicia	Administrad a por socios comanditados o 3ros.	Partes de interés y acciones	Socio comanditado ilimitada Socio Comanditario limitada	Del comanditado o p/limitarse Del comanditario o libre
Contratos de agrup. De colaboración (ACE)	Con contrato privado o público	—	Registro público de comercio o Insp. General. de Justicia	Mandante y reunión de socios	Fondo común operativo	Solidaria ilimitada	Se puede limitar
Unión Transitoria de Empresas (UTE)	Con contrato público o privado	—	Registro público de comercio o Insp. General. de Justicia	Representante y reunión de socios	Fondo común operativo	No solidaridad	Se puede limitar

Cooperativas	Por contrato público o privado	20 %	INAES	Asamblea consejo de administración fiscalización	Cuotas	Limitada	Libre
--------------	--------------------------------	------	-------	--	--------	----------	-------

4.- Impuestos

Las empresas dedicadas a las actividades agropecuarias o forestales, al igual del resto de las firmas que producen bienes o servicios, están alcanzadas por las normas fiscales de carácter general. Recaen sobre ellas los impuestos y tasas nacionales, provinciales y municipales. Son los más importantes:

- Nacionales: Al valor agregado (IVA), a los Bienes personales, a la Renta presunta, a los Intereses pagados, a las exportaciones, los aportes y contribuciones patronales.
- Provinciales: A los Ingresos Brutos e inmobiliario.
- Municipales: Alumbrado-barrido y limpieza, vial.

No todos los productores están alcanzados por todos estos impuestos en igual medida, debido a distintas razones, como por ejemplo: no llegar al mínimo imponible en el caso del impuesto a las ganancias o al no poseer personal asalariado no hacen aportes y contribuciones.

Sin embargo todos tienen la obligación, en materia fiscal de inscribirse ante la administración Nacional de Ingresos Públicos, en el orden nacional o en otros organismos en las distintas jurisdicciones según el compuesto, tasa o contribución de que se trate.

En general, cuanto mayor es la envergadura económica del sujeto individual o de la sociedad, más compleja es la gestión y el seguimiento de las obligaciones fiscales, por eso analizando en particular la situación de los pequeños y medianos productores agropecuarios encontramos tres tipos principales de situaciones distintas:

- a)- aquellos que son contribuyentes individuales y responsables frente a las obligaciones impositivas y provisionales, cumplan o no esta obligación.
- b)- las organizaciones informales constituidas para realizar actividades de distinta naturaleza (comprar, transformar, vender, etc).

-c)- las organizaciones formales de los productores como sociedad o empresas (sea cual sea su forma jurídica) responsables frente a las obligaciones impositivas o previsionales. Se excluyen las S.R.L y las Sociedades de Capital.

Dentro de los principales impuestos de carácter nacional destacamos dos, el Impuesto a las Ganancias y el Impuesto al Valor Agregado, que se trata en detalle en los puntos 4.1 y 4.2, respectivamente.

4.1. Impuesto a las Ganancias.

En un Impuesto que se aplica sobre la renta, beneficio o ganancia generada por personas o sociedades durante el período fiscal (un año) que comienza el 1 de enero y finaliza el 31 de diciembre de cada año, para las personas físicas, y por ejercicio económico para las sociedades. Se considera como "GANANCIA"

- toda renta o enriquecimiento generado periódicamente a partir de una fuente proveedora de ganancias que tenga carácter de permanente en el tiempo;
- las rentas generadas por las sociedades y empresas unipersonales (formado por una sola persona) no importando las condiciones de periodicidad y permanencia;
- los beneficios obtenidos por ventas de bienes muebles amortizables.

Se define como enajenación la venta, permuta, aporte a sociedades y todo otro acto de transmisión de bienes efectuados a título oneroso.- En estos casos según los bienes que se enajenen tendrán una incidencia distinta en la determinación de la ganancia anual y por lo tanto en el cálculo del impuesto.

Los bienes de cambio (hacienda, cereales, frutas, etc) se computan totalmente en la determinación del costo anual, no siendo así para los bienes de uso, por los cuales se puede imputar como costo anual solo un porcentaje en concepto de amortización.

Las ganancias se consideran obtenidas a partir del devengamiento de las operaciones, es decir que para las ganancias por actividades agropecuarias se debe considerar el resultado obtenido en la explotación, independientemente de si se han cobrado las ventas hechas y de que se hayan pagado o no los impuestos tasas y servicios, personal, etc.

Las exenciones al impuesto relacionadas al tema del pueden darse únicamente para las entidades Cooperativas y las Asociaciones Civiles sin fines de lucro o Fundaciones y además para algunas ganancias derivadas de actividades incluidas en leyes nacionales de tipo promocional.

Son Sujetos del Impuesto a la Ganancia las sociedades por ej. SA y SRL calculándose el mismo, aplicando una tasa del 33 % (treinta y tres por ciento) sobre la diferencia de Ingresos menos Costos menos Gastos de la explotación y, si correspondiera menos los Quebrantos de los ejercicios anteriores.

Las personas físicas; el impuesto en este caso, se determina sobre la diferencia entre Ingresos, menos Costos, menos Gastos, menos Quebrantos de ejercicios anteriores, restando además las Ganancias no Imponibles, la Deducción Especial, y las Cargas de Familia-valores que varían continuamente- de acuerdo a una escala progresiva inicial que también pueden variar, pero que generalmente va del 6% y final del 33%.

Las ganancias del sector agropecuario se consideran a los efectos de la ley, como ganancias de la "tercera categoría" debido al hecho de ser obtenidas por sociedades comerciales o por empresas unipersonales.

4.2. – Impuesto al Valor Agregado (IVA)

El IVA es un impuesto que existe en nuestro país desde mediados de la década del setenta aplicado inicialmente al comercio y a la industria, y que se ha ido generalizando paulatinamente a casi todos los sectores: agropecuario, servicios, transportes, financiero, seguros, etc.

El sector agropecuario quedó comprendido a partir de Febrero de 1990, generando para el productor un gran cambio en su manejo administrativo y obligándolo a agregar a sus declaraciones juradas anuales de Ganancias, Activos e Ingresos Brutos, la presentación mensual de sus posiciones en el IVA, para lo cual es necesario tener el registro de sus operaciones de ventas, compras y gastos al día y sus comprobantes debidamente asentados en los libros y archivados.

El IVA es un impuesto al valor que agrega el empresario a su producción, pero que traslada a la etapa siguiente, siendo el consumidor final el que abona en definitiva el impuesto generado en todas las etapas anteriores; Por eso que se lo considera un impuesto "neutro" para todos los agentes intermedios. Es necesario aclarar que todos los análisis de beneficios, costos, etc. deben efectuarse

sobre el precio neto de los insumos y productos, sin incluir el IVA que va acompañando al precio neto en todas las etapas.

Es un impuesto que se aplica sobre las ventas de cosas muebles situadas o colocadas en el país, las obras, locaciones y prestaciones de servicios, a efectos del mismo se considera venta la transferencia a título oneroso (venta, permuta, dación en pago, aporte a sociedades, etc.), incluido el retiro de bienes de la actividad para consumo particular. Los inmuebles por accesión (alambrados, aguadas, galpones) también están alcanzados.

Se encuentran gravadas por el IVA (entre otras) las obras, locaciones y prestaciones siguientes: los trabajos sobre inmueble ajeno, construcciones, instalaciones, reparaciones, etc.; las obras sobre inmueble propio, la elaboración de cosas muebles, las locaciones y prestaciones de servicios: locación de cosas muebles, reparaciones de bienes, administración de trabajos sobre inmueble ajeno, servicios comprendidos en las actividades económicas del sector primario, servicio de almacenaje, servicios técnicos y profesionales y oficios de cualquier tipo.

Una situación particular en que se contemplan algunas situaciones características entre productores medios y pequeñas – medianas empresas se encuentra en el Anexo N°1, donde se explicita el alcance de la Circular 1305 de la AFIP respecto al IVA, relativo a la facturación del mismo en las compras realizadas por grupos informales.

La adquisición de un bien de uso compartido o insumos – equipos de trabajo, semillas, plaguicidas, antisépticos, vacunas, etc. – puede hacerse a través de un mecanismo autorizado por la AFIP, que posibilita al proveedor o fabricante:

- a) la emisión de facturas por separado a cada uno de los integrantes de un grupo, de acuerdo a su participación en el valor total de lo adquirido;
- b) emitir una única factura, colocando en su dorso los datos personales de cada uno de los compradores y la proporción correspondiente a cada uno de ellos.

Son sujetos del IVA, le corresponde pagarlo, a las personas para las que sea habitual la venta de cosas muebles, realicen actos de comercio, comisionistas, empresas constructoras, quienes presten servicios o locaciones gravadas, etc. Quedan comprendidos como sujetos: las UTE (Unión

Transitoria de Empresas), las ACE (Agrupación de Colaboración Empresaria), los Consorcios, Asociaciones, Agrupamientos, y cualquier otro ente.

Es decir que, tanto se trate de explotaciones o empresas unipersonales, o cuando las personas formen asociaciones o sociedades de cualquier tipo, todos estos entes funcionan como sujetos pasivos del impuesto en forma separada de la que hubieran adoptado en forma individual. La situación particular de los productores al respecto se explica detalladamente en el punto 8.

4.2.1 Responsables No Inscriptos.- (RNI)

Son aquellos responsables que debido al escaso monto de sus operaciones, o por la actividad que desarrollan, optan por permanecer en esta categoría, ésto implica la no presentación mensual de las posiciones de débitos y créditos del impuesto.- Pero que les produce un aumento en sus costos gravados del 10,5 % adicional por no ser Responsables Inscriptos en el impuesto.

Los Responsables Inscriptos (RI) deberán facturar a los Responsables No Inscriptos (RNI) una sobretasa del 50 % del impuesto (10,5%) por cada operación de venta o servicios e ingresar el impuesto independientemente del saldo que el RI tenga en su posición mensual por débitos y créditos . - Si el RI no facturó oportunamente la sobretasa, el RNI es responsable de su ingreso ante la DGI.

Los RNI que pasen a revestir como RI no pueden cambiar de régimen hasta después de cinco (5) años y siempre que en los últimos tres (3) años no supere los montos de venta indicados anteriormente.

Cuando un RNI adquiera la condición de RI puede computar como crédito fiscal inicial el monto de IVA contenido en las existencias siempre que las mismas hayan sido debidamente facturadas y también computar como crédito inicial la sobretasa si solicita la inscripción en término.

Cuando los RNI adquieran Bienes de Uso serán tratados como consumidores finales no cobrándosele la sobretasa del 10,5 %.- Esto debe efectuarse en Factura modelo "A" con indicación del destino del bien.

En los Cuadros que a continuación se incluyen se efectúa un resumen comparativo del tratamiento impositivo que reciben distintas formas jurídicas ante el Impuesto a la Ganancia, el IVA, el Impuesto sobre los Activos y sobre los Ingresos Brutos. Expuestas las características más destacadas de cada uno de los cuatro impuestos para cada forma jurídica, correspondería incorporar

las conclusiones resultantes al análisis integral de la situación de cada grupo, a fin de elegir aquella que resulta más conveniente desde todos los puntos de vista.

De todas formas, el costo impositivo no solo depende de la forma jurídica seleccionada, sino de la eficiencia y eficacia de la operatoria a realizar.

Como se observa en el Cuadro N° 5, pueden diferenciarse cuatro grupos de situaciones distintas, correspondientes a:

- **Sociedades de personas:** son las Sociedades de Hecho, Colectiva, Comandita Simple, de Responsabilidad Limitada y en Comandita por Acciones, en la parte comanditada.

En este tipo de casos, la sociedad paga su impuesto "en la cabeza de sus socios", es decir que cada uno de sus integrantes paga la parte proporcional correspondiente, resultando una tasa efectiva inferior a la aplicada a las sociedades de capital. Estas tasas son progresivas, es decir que se incrementan a medida que aumentan las rentas obtenidas por las personas físicas componentes.

- **Sociedades de Capital:** son las Sociedades Anónimas y en Comandita por Acciones, en la parte comandita. La sociedad paga directamente su impuesto ("en cabeza propia"), que alcanza el 35 % en todos los casos.

- **Contratos de colaboración Empresaria:** son las Agrupaciones de Colaboración y las Uniones Transitorias de Empresas, cuya situación es similar a la vista para las "Sociedades de personas".

Las rentas del Contrato de Colaboración se asignan en la proporción correspondiente a cada componente, el que lo liquidaría de acuerdo a su estatus jurídico: personas físicas, sociedades de personas ó sociedades de capital.

- **Cooperativas:** cualquiera sea su tipo se encuentran exentas del pago de este impuesto, un factor que favorece su capitalización y la de sus asociados.

Cuadro N° 5 Impuesto a la Ganancia

Tema	S.H	S.C	SCS	SRL	S.A	SCA Coman ditada	SCA Coman ditaria	A.C.E	UTE
Sujeto del impuesto Por si mismo	No	No	No	No	Si	No	Si	No	No
Tributación en cabeza De sus componentes	Si	Si	Si	Si	No	Si	No	Si	Si
Alícuota									
Para Soc. de Capital	N/A				30%	N/A	30%	N/A	
Componentes Per- Sonas Físicas	TASA PROGRESIVA DE 11% A 30%				N/A	TASA PROG. 11-30%	N/A	TASA PROGRE_ SIVA 11-30%	
Componentes Soc. de Personas	N/A				N/A	N/A	N/A	TASA PROGRE_ SIVA 11-30%	
Componentes Soc. de Capital	N/A				N/A	N/A	N/A	N/A	
Cálculo de la Base Imponible					No difiere				
Período Fiscal		Año Calendario		Año Comercial					

Fuente: Programa Cambio Rural, Doc. De Trabajo N° 13 (obra citada)

En el Cuadro N° 6 se expone la situación en relación al Impuesto al Valor Agregado, observándose claramente que su aplicación es indiferente a las distintas formas jurídicas consideradas. Debe destacarse que las operaciones realizadas entre los componentes y la sociedad que los agrupa se encuentran gravadas.

CUADRO N° 6- Impuesto al Valor Agregado

Tema	S.H	SC	SCS	S.R.L	S.A.	SCA	A.C.E	UTE
Sujeto del Impuesto por si mismo	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Tributación en cabeza de su componente	No	No	No	No	No	No	No	No
Alícuota	10,5%	10,5%	10,5%	10,5%	10,5%	10,5%	10,5%	10,5%
Cálculo de la base Imponible	No difiere							
Operación entre el ente y su componente	<div data-bbox="1039 1008 1324 1288" data-label="Image"> </div>							
Status de los Componentes								
Gravabilidad de las operaciones								
Período fiscal en general	Mes calendario							
Opción para actividad	Año Calendario	Año Comercial						

Fuente: Programa Cambio Rural Doc. de Trabajo N° 13 (obra citada)

Observando el Cuadro N° 7, donde se presenta la situación con respecto al Impuesto a los Activos, son tres los grupos de sociedades que pueden diferenciarse:

- **Sociedades Comerciales:** la Sociedad de Hecho, Colectiva, en Comandita Simple, de Responsabilidad Limitada, Anónima y en Comandita por Acciones, son sujetos del impuesto por sí mismo; por lo tanto, el valor de la participación que cada uno de los socios posee en la sociedad es un activo exento para el impuesto del socio.

El Impuesto a las Ganancias determinado para el ejercicio se considera como un pago a cuenta para este Impuesto sobre los Activos.

- **Contratos de Colaboración Empresaria:** ni las Agrupaciones de Colaboración ni las Uniones Transitorias son sujetos del impuesto por sí mismo. Por ello cada uno de los componentes incorpora a su declaración individual de impuestos la parte proindivisa de los activos totales del ente
- **Cooperativas:** sus activos se encuentran exentos de este tributo, pero son los únicos sujetos alcanzados por una contribución especial sobre el capital. El mismo es de 1% y se aplica sobre el capital cooperativo entendiendo por tal a la diferencia entre el activo y el pasivo, a fin de cada período anual.

Cabe agregar por último que solo se encuentran gravados los bienes situados en las provincias no adherentes al Pacto Fiscal, con ciertas limitaciones.

CUADRO N° 7. Impuesto sobre los Activos
(aplicable a bienes situados fuera de las provincias firmantes de pacto fiscal)

Tema	S.H	SC	SCS	S.R.L	S.A.	SCA	A.C.E	UTE
Sujeto del Impuesto por si mismo	SI	Si	Si	Si	SI	Si	No	No
Tributación en cabeza de su componente	No	No	No	No	No	No	Si	Si
Alicuota	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Cálculo de la base Imponible	No difiere						N/A	N/A
Valuación de las Participaciones	Exenta						Parte pro indivisa de cada partícipe sobre los bienes del ente	
Período fiscal	Año Calendario	Año comercial						

Fuente: Programa Cambio Rural, Doc. de Trabajo N° 13 (obra citada)

En cuanto al Impuesto sobre los Ingresos Brutos son válidas las conclusiones establecidas en el caso del IVA, tal como se puede apreciar en el cuadro N° 6. Asimismo, las actividades primarias se encuentran exentas o incluidas en un cronograma de exenciones de éste tributo en diversas provincias, donde también puede suelen variar el porcentaje de la contribución.

CUADRO Nº 8 - Impuesto sobre los Ingresos Brutos

Tema	S.H	SC	SCS	S.R.L	S.A.	SCA	A.C.E	UTE
Sujeto del Impuesto por si mismo	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si	Si
Tributación en cabeza de su componente	No	No	No	No	No	No	No	No
Alícuota general*	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Cálculo de la base Imponible	No difiere							
Operación entre el ente y su componente	Terceros							
Status de los Componentes								
Gravabilidad de las operaciones								
Período fiscal	Año Calendario con anticipos mensuales o bimestrales							

Fuente: Programa Cambio Rural, Doc. de Trabajo Nº 13 (obra citada)

* Varía según jurisdicción y actividad. La informada corresponde a actividades primarias.

4.3 Algunas limitaciones de los Productores Familiares.

No todos los productores agropecuarios cuentan con similar dotación de capital e ingresos anuales; también entre los productores familiares encontramos importantes diferencias, siendo muy distintas, por lo tanto las obligaciones impositivas y previsionales que deben enfrentar, de acuerdo a las leyes vigentes. Algunas de las dificultades más comunmente encontradas están dadas por:

a) El nivel de ingresos monetarios recibidos es inferior o se halla en el límite de lo imprescindible para cubrir las Necesidades Básicas del grupo familiar. Al hablar de "ingresos monetarios" se descuenta que muchos de éstos productores también pueden obtener otro tipo de ingresos:

indirectamente los resultantes las actividades de autoproducción de alimentos que reduce los egresos por compras en el mercado; los devengados por su trabajo como asalariado, como contratista de servicios u otro; el debido a pensiones, jubilaciones, subsidios, remesas familiares, etc.

b) El carácter estacional e irregular de los ingresos monetarios, en tanto las obligaciones son, salvo excepciones, regulares, con ritmo mensual.

c) Los montos de los tributos, contribuciones y aportes resultan elevados para el nivel de ingresos monetarios realmente percibidos.

d) Parte de los productores posee el doble carácter de los productores directos y también de trabajadores asalariados temporales, con ocupaciones agrarias o no agrarias. Sus intereses pueden estar confundidos por este doble papel.

e) El desconocimiento, desconfianza y falta de percepción existen sobre los beneficios que podrían acarrear su incorporación al sistema impositivo y previsional vigente.

f) La informalidad extendida de los agentes económicos proveedores de bienes y servicios y compradores de sus productos que se relacionan con ellos.

g)- La renuncia de los compradores de productos a constituirse en agente de retención de operaciones con pequeños productores, debido a los trámites adicionales que ello implica, en particular si debe hacerlo con varios o muchos de ellos.

A nivel asociativo las dificultades se magnifican en algunos de los aspectos señalados, aunque podrían simplificarse en otros. Entre las que se mencionan más frecuentemente se destacan: los insuficientes ingresos del grupo para hacer frente a obligaciones fiscales; la falta de personería jurídica para ser admitido como contribuyente; la informalidad fiscal de los miembros del grupo; la falta de un encuadre legal apropiado del grupo.

5 Aspectos Administrativos-Contables

“De acuerdo a la magnitud de la empresa, a la diversidad de operaciones y a las necesidades propias de cada grupo asociativo debe aplicarse la contabilidad a los efectos de que brinde toda la información sobre la composición del patrimonio de la misma, es decir, los bienes, los derechos y las deudas” (Reichert, 1995). A mayor grado de formalización del grupo y a mayor nivel de actividad conjunta se corresponden mayores exigencias en la administración y en los registros contables, por ello los grupos informales pueden no llevar una contabilidad ordenada en libros siguiendo las técnicas recomendadas.

La Contabilidad:

Es una técnica que registra y procesa datos referidos a los hechos económicos de la empresa, facilitando de esa forma el control transparente de la gestión y la forma de decisiones;

- Debe llevarse de acuerdo a las normas específicas que prevén los métodos de registración de los hechos económicos, de valuación y de exposición, de tales hechos económicos.
- Permite conocer el detalle del estado en que se encuentra una empresa en un momento determinado.
- Expone el resultado de las operaciones de la empresa a través de un cierto período de tiempo, por medio del Estado de Resultados.
- Muestra en valores la composición del patrimonio a través del Estado de Situaciones Patrimonial

Debido a lo específico del tema y al grado de generalización que poseen los principios de contabilidad, se omite su desarrollo con mayor grado de detalle. Solamente debe destacarse que todas las sociedades deben ajustarse a los mismos

6.- Aspectos Laborales

El aspecto laboral es otro de los temas a tener presente en oportunidad de constituirse agrupaciones de productores ya que es muy común que se contrate personal en relación de dependencia para realizar algún tipo de tareas que no efectúen por su cuenta los socios productores, o que por cuestiones de organización contratan a un tercero ajeno al grupo para atender determinadas tareas específicas del proceso productivo propiamente dicho de la transformación o comercialización de los productos.

Ejemplo de ello es la contratación de un tractorista o maquinista que se hace responsable del manejo y mantenimiento del tractor máquina, del funcionamiento de una sala de extracción y/o envasado de miel, etc. De esa forma se evita que las máquinas sean manejadas cada día o turno por un socio distinto, existiendo un solo responsable por el uso y mantenimiento de las mismas.

Es posible que uno de los socios pueda ocupar esa tarea en relación de dependencia del mismo grupo adquiriendo, además de sus derechos y obligaciones como socio, un compromiso de tipo laboral como trabajador en relación de dependencia de la agrupación empleadora. Un ejemplo frecuente lo constituye también la contratación de personas para la administración o gestión cuando la operatoria del grupo ya alcanza un cierto nivel de escala o de complejidad, aunque en estos casos no se trata de trabajadores rurales.

6.1. Régimen Nacional de Trabajo Agrario

- Las relaciones de trabajo en el sector agropecuario se rigen por lo establecido por la Ley N° 22.248 del 3 de Julio de 1980, no siendo de aplicación la Ley de Contrato de Trabajo N° 20.744 que rige para todas las relaciones laborales en general –exceptuando a los empleados del sector público nacional, provincial y municipal, al servicio doméstico y a los trabajadores agrarios.

A juzgar por la opinión de los especialistas (Brondo y Luparia, 2001) las disposiciones de la Ley 22.248 que sanciona el Régimen Nacional de Trabajo Agrario en todo el país, contiene disposiciones muy limitadas en cuanto a los derechos conferidos a los trabajadores permanentes, y no a los trabajadores denominados temporarios o de cosecha; A estos últimos les dedica unos pocos artículos excluyéndolos además de las restantes previsiones.

"De tal manera que estos trabajadores transitorios carecen de una legislación medianamente protectora, realizando sus tareas en condiciones tanto de vida como de trabajo realmente deplorables, sin cobertura de la seguridad social ni obras sociales y ejecutando trabajos denominados "en negro" fuera del marco de todo tipo de legislación.

Se calcula que en la Argentina existen aproximadamente 1.500.000 trabajadores en tales condiciones"esta condición se advierte con mayor intensidad entre los trabajadores "temporarios o no permanentes".....comprendiendo en esto, no solo a los "temporarios", sino también a los trabajadores migrantes de países limítrofes –los denominados "golondrinas"- y las comunidades indígenas dedicadas a tareas manuales en forma preponderante" (Brondo y Luparia, 2001).

Es decir que los trabajadores rurales - como se ha visto- sobre todo los permanentes tienen una ley específica que determinan las condiciones en que se desarrolla la actividad cuando se contratan trabajadores en el sector agropecuario. De acuerdo a la misma , se establece el contrato de trabajo cuando:

- Una persona física realiza tareas en relación de dependencia, fuera del ámbito urbano, bajo la dirección de otra, tenga o no, propósito de lucro con su accionar.
- Tenga como actividad principal o accesoria, vinculada con las tareas agrarias, sean agrícolas, pecuarias, forestales, avícolas o apícolas.
- Se trate de manipulación y abastecimiento de cereales, legumbres, hortalizas, semillas y otros juntos, ferias y remates de hacienda y el empaque de productos propios, aún cuando se realice en el ámbito urbano.

De acuerdo a lo expuesto en el Régimen Nacional de Trabajo Agrario no se explica: al personal contratado en tareas industriales y comerciales; a los trabajadores de servicio doméstico; al personal administrativo; a los dependientes del Estado nacional, provincial o municipal; a los empleados contratados para tareas de cosecha o empaque de frutas que se rigen por la ley de contrato de trabajo.

Un tema a tener en cuenta en forma constante es la solidaridad que existe para quienes contraten o subcontraten o cedieran servicios por el cumplimiento de las normas del trabajo y la seguridad social.- Es decir que siempre que se contrate o cedan servicios existe la mutua responsabilidad de los empleadores por el personal contratado siendo aconsejable verificar el cumplimiento de las leyes laborales y sociales cuando se contratasen servicios a terceros, por la gran responsabilidad que ello significa.

5.1.1. Personal permanente

Para el personal que trabaje en forma permanente en la explotación rigen las siguientes condiciones laborales:

- La duración de la jornada de trabajo se ajusta a los usos y costumbres de cada región y tipo de explotación debiendo observarse tiempos para descanso y comida.
- El empleador organiza las tareas estableciendo horarios de trabajo, hora de inicio y cese, etc., teniéndose el día domingo para descanso semanal, el cual también puede ser laborable cuando las características de la actividad o razones de urgencia lo justifiquen, otorgándose los francos compensatorios que determina la ley.
- El trabajador goza de licencia anual remunerada de entre 10 y 30 días por año según la antigüedad registrada con un mismo empleador siendo obligatorio que el empleador las otorgue en cada año calendario no siendo posible reemplazarlas por compensaciones en dinero.
- Las remuneraciones mínimas por día o mes están fijadas por la Comisión Nacional de Trabajo Agrario como así también el valor de las prestaciones adicionales de comida, vivienda, etc., teniendo el trabajador derecho asimismo a las asignaciones familiares de ley.
- Se pueden pactar salarios por trabajo a destajo .
- En caso de enfermedad o accidente inculpable, es decir el producido fuera de la relación laboral, el trabajador tendrá derecho a seguir percibiendo por 3 o 6 meses, según la antigüedad, su sueldo habitual.
- También gozará de licencias especiales pagas de distinta duración por causas de matrimonio, nacimiento de hijos, fallecimiento de familiares directos y para rendir exámenes.
- Se establecen normas sobre la suspensión del contrato de trabajo por fuerza mayor (causas climáticas y/o económicas, debidamente comprobadas)
- El empleador tiene poder para aplicar medidas de tipo disciplinario sobre los trabajadores cuando éstos incurriesen en faltas debiendo las mismas estar justificadas y ser comunicadas por escrito.

6.1.2. Personal no permanente

De acuerdo a lo estipulado por la Ley 22.448/1980, cuando la empresa por sus operaciones o actividades requiriera contratar trabajadores en forma ocasional, y/o en caso de realizarse tareas en ferias y remates de hacienda, el contrato de trabajo se regirá por las siguientes normas:

- Las remuneraciones mínimas serán fijadas por la Comisión Nacional de Trabajo Agrario fijándose por tiempo o a destajo.
- Los descansos diarios y semanales serán iguales a los de los trabajadores permanentes pudiendo pactarse condiciones distintas debido a la tarea especial a realizar.
- El trabajador percibirá una indemnización por vacaciones, al terminar la relación laboral, de un 5 % del total de las remuneraciones percibidas durante la misma.

Esta normativa es modificada a partir de 1999 cuando se promulga la Ley nacional 25.191 por la que se crea la denominada Libreta de Trabajo Rural.

6.2. Comisión Nacional de Trabajo Agrario

La misma está integrada por representantes del Ministerio de Trabajo, del Ministerio de Economía, de los trabajadores y de los empleadores y tendrá entre otras las siguientes funciones, establecer las categorías de los trabajadores permanentes y remuneraciones; las modalidades de los contratos por actividades cíclicas o estacionales y las remuneraciones; las condiciones mínimas referidas a alimentación, vivienda, higiene, protección del trabajo familiar, las deducciones a practicar sobre las remuneraciones, etc.

6.3. Cambios recientes en la Legislación

Un aspecto muy importante - regulado por el artículo 9 del RNTA – se refiere a los vínculos de solidaridad entre el titular o propietario de la explotación rural frente a los trabajadores dependientes de los contratistas, subcontratistas o cesionarios. El productor es solidariamente responsable por el cumplimiento de las normas laborales y de la seguridad social que a éstos le corresponde respecto a sus trabajadores, durante todo el tiempo que hayan trabajado en su establecimiento.

Por ejemplo, en caso de algún accidente, de cualquiera de los trabajadores de los contratistas en el establecimiento, su titular podría verse sujeto a un juicio o demanda.

El trabajador transitorio carece de toda protección contra el despido, y el contrato de trabajo se agota con el cumplimiento del objeto para el que fue pactado, momento en que será pagada una indemnización sustitutiva de vacaciones. Sin embargo, cabe destacar que lo observado con este tipo de trabajadores es claramente demostrativo de la diferencia entre lo señalado por la Ley y la realidad; la mayoría de ellos está “en negro” y los empleadores evaden los impuestos laborales y previsionales, valor que representa aproximadamente el 30 % del costo laboral.

En 1997 se estimaba que a nivel nacional el trabajo informal alcanzaba al 82,7 %, con aproximadamente 1.500.000 trabajadores rurales. Esto demuestra que la normativa existente no era adecuada para la gran mayoría de los trabajadores del sector agrario, en lo que mucho tiene que ver el elevado nivel de desempleo existen en el país y en sus áreas rurales.

6.3.1.- Libreta del Trabajador Rural

La Libreta del Trabajador Rural, promulgada por la Ley 25.191 de 1999 – pero reglamentada recién en el 2001 – de aplicación obligatoria en el ámbito agropecuario de todo el país, actúa como prueba de la existencia de una relación laboral y de la inscripción del trabajador rural en el sistema de previsión social, forzando la inscripción de empleadores y trabajadores en un Registro Nacional de Trabajadores Rurales y Empleadores (RENATRE). Este organismo se financia con el aporte patronal, y es el responsable de emitir las correspondientes libretas.

Siguiendo el análisis realizado por Brondo y Luparúa (2001), antecedentes inmediatos a la libreta de Trabajo Rural nacional se encuentran en las Libretas de Trabajo Rural implementadas en varias provincias:

- Córdoba: promulga la ley 8.220/90 en la que constan registraciones correspondientes a los sucesivos contratos laborales celebrados con empleadores encuadrados en la actitud rural, conforma a la ley 22.248.
- Chaco; sanciona la ley 3.774/92, que entre otros aspectos contempla la actividad algodonera; declara la obligatoriedad del uso de la Libreta de Trabajo Rural para el personal permanente,

transitorio o de temporada, como documento personal, intransferible y probatorio del ejercicio de la relación laboral.

- Santiago del Estero: la ley 5.903/93 crea la libreta de trabajo rural.

Las principales normativas de trabajo que contiene la ley son las siguientes:

a)- Naturaleza y Características: La libreta de trabajo rural tiene carácter de documento obligatorio, personal e intransferible. Ello significa que todo trabajador rural debe tener su libreta de trabajo y el empleador no puede tomar un trabajador que no la posea o de hacerlo deberá tramitársela bajo apercibimiento de severas sanciones.

Asimismo acredita identidad del trabajador y su pertenencia a la actividad rural, sea como permanente, temporario o transitorio, y constituye un instrumento idóneo para probar el inicio y cese de su relación laboral.

Dicha libreta acredita prestación de servicios y remuneraciones percibidas: La disposición es categórica de acuerdo a la norma y no necesita norma complementaria para su operatividad. Asimismo, es principio de prueba por escrito para acreditar inscripción en el sistema integrado de jubilaciones y pensiones, aportes y contribuciones efectuadas y períodos trabajados, incluyendo al grupo familiar a cargo, con efectos tanto para el régimen de asignaciones familiares como para el de las obras sociales. También para preconstituir prueba del importe de los haberes percibidos y de los restantes conceptos que la legislación obliga al empleador a entregar constancia de lo abonado.

b)- Contenido mínimo de la libreta de trabajo:

- apellido y nombres del trabajador y su clave única de identificación laboral (CUIL)
- identificación de sus sucesivos empleadores y la clave única de identificación tributaria (CUIT) de los mismos.
- Enumeración de los derechos y deberes del trabajador rural con cita de la normativa en que se sustentan.
- Constancia de los sucesivos aportes y contribuciones efectuadas al régimen de seguridad social, y de corresponder, de las cuotas sindicales detenidas e ingresadas a las acciones sindicales respectivas.

c)- Trabajador rural y Empleador Rural

A los efectos de establecer a cuáles de los trabajadores se les va a entregar la libreta de Trabajo se define al trabajador rural como todo trabajador que desempeña tareas agrarias

relacionadas principalmente o accesorialmente con la actividad rural con cualquiera de sus especializaciones conforme a lo establecido por el Régimen Nacional de Trabajo Agrario. Es necesario aclarar que no solo las normas que regulan el régimen de la ley 22.248 (Régimen Nacional de Trabajo Agrario), sino también estarían alcanzados los trabajadores que regulan otras normas y que alcanzan a los trabajadores rurales (ley 23.808 y estatuto azucarero)

Empleador rural es toda persona física o jurídica que directa o indirectamente utilice la capacidad de trabajo del trabajador rural, sin perjuicio de las obligaciones recíprocas entre empleadores directos o indirectos.

d) Obligaciones del empleador

Debe inscribirse ante el Registro Nacional de Trabajadores Rurales y Empleadores, requiriendo al trabajador la "Libreta de Trabajador Rural" antes de concertar la relación laboral. Si este no contara con la misma, el empleador deberá tramitarla ante el RENATRE dentro de los cinco días del inicio de la referida relación; debe también informar a este organismo —en forma trimestral— los datos de celebración, ejecución y finalización de la relación laboral de los trabajadores que contratare.

Sin perjuicio de lo expuesto debe informar cada nueva contratación que se lleve a cabo, esta vez dentro de un plazo de 30 días a contar desde su inicio.

Debe también registrar en la libreta del trabajador la fecha de inicio y extinción de la relación laboral y los datos concernientes a su desarrollo, guardándola en el lugar de prestación de los servicios y devolviéndola al interesado al finalizar la relación laboral.

El empleador debe ingresar una contribución mensual del 1,5 % sobre las remuneraciones abonadas, con destino al financiamiento del RENATRE y de la prestación por desempleo. Tal contribución suple la exigida por la ley 24.013. Además, en caso de que el trabajador se encuentre afiliado a alguna entidad gremial, actuará como agente de retención.

e) Obligaciones del trabajador rural

Presentar la libreta a su empleador al inicio de la relación laboral, o informar que se trata de su primer empleo, para que aquel la gestione, adjuntando la pertinente documentación. También debe acompañar la documentación que acredite sus cargas de familia y las modificaciones producidas.

6.3.2.- El Registro Nacional de Trabajadores Rurales y Empleadores (RENATRE)

El RENATRE es un ente autárquico, de derecho público, no estatal, creado como dependencia registral obligatoria para empleadores y trabajadores del régimen de la ley 25.191. Su directorio está conformado por 4 directores en representación de las entidades empresarias de la actividad rural y 4 por la asociación de trabajadores rurales con personería gremial de mayor representación nacional de la actividad; cuenta con una sindicatura, con un síndico titular y un suplente, designados por el Min. De Trabajo, Empleo y formación de Recursos Humanos.

Se cuenta entre sus atribuciones y obligaciones, las siguientes: expedir la libreta sin cargo, distribuir y ejercer contralor sobre la misma, asegurando su autenticidad; conformar las estadísticas del trabajo agrario permanente y no permanente; centralizar la información y coordinar las acciones necesarias para facilitar la contratación de los trabajadores agrarios; supervisar el régimen de bolsas de trabajo rural para el personal transitorio y propender a su pleno funcionamiento; promover la coordinación y cooperación de la Nación con las provincias en la actividad laboral agraria; brindar al trabajador rural la prestación por desempleo; inscribir y llevar el registro de empleadores y trabajadores rurales, otorgando constancias fehacientes de las presentaciones que efectúen los obligados; exigir a los empleadores la exhibición de sus libros y demás documentación pertinente, a fin de verificar el cumplimiento de las obligaciones legales; expedir certificados de deuda, los que revestirán el carácter de título ejecutivo suficiente para la vía de apremio; efectuar, en el plazo de 1 año, un censo de trabajadores y empleadores y los cálculos actuariales necesarios para la puesta en funcionamiento del Sistema Integral de Prestaciones por Desempleo; etc.

Las infracciones tipificadas por incumplimiento de los empleadores pueden ser leves o graves, previéndose una serie de sanciones en correspondencia con las mismas, siendo competentes para entender de la contienda judicial los Juzgados Federales de Primera Instancia en lo Civil y Comercial.

6.3.3.- Prestaciones por desempleo

Desde la sanción de la Ley de Empleo 24.013/91, donde, entre otros títulos, se establece el sistema integral de prestaciones por desempleo, los trabajadores rurales no tienen acceso al subsidio por desempleo del que gozan los trabajadores de otras actividades, pese a que los empleadores rurales tributan obligatoriamente para el Fondo Nacional de Empleo. En dicha ley se establece que el Título IV, referido a la protección de los trabajadores desempleados, será de aplicación a todos los

trabajadores cuyo contrato de trabajo se rija por la Ley de Contrato de empleo y el mismo no será aplicable a los trabajadores comprendidos en el Régimen Nacional de Trabajo Agrario.

La ley reguladora de la Libreta de Trabajo Rural, reivindica el derecho del trabajador rural a contar con su prestación por desempleo y otorga al empleador rural el derecho de poder conocer el destino que le da a su aporte, al disponer la norma que sea co-administrador de dichos fondos en la dirección del RENATRE.

6.- Los aspectos previsionales

Los productores agropecuarios, en su carácter de trabajadores autónomos, así como los empleados que contrataren en relación de dependencia, están sujetos a un régimen de Seguridad Social que les permite, mediante contribuciones y aportes al ANSES (Administración Nacional de la Seguridad Social), acceder a los beneficios del régimen una vez cumplidos ciertos requisitos (edad, aportes, etc).

El actual régimen se denomina "Sistema Integrado de Jubilaciones y Pensiones" (SIJP) instituido por la Ley 24241 sancionada en 1993, con alcance nacional, que cubre las contingencias de vejez, invalidez y muerte a través de un sistema de reparto y de capitalización individual y cuyas principales características se detallan a continuación.

6.1. Personas obligatoriamente comprendidas

Se encuentran comprendidas en forma obligatoria:

- las personas mayores de 18 años que desarrollen tareas en relación de dependencia, entre las que se encuentran específicamente las que presten en cualquier lugar del territorio nacional en forma permanente, transitoria, o eventual, servicios remunerados al sector privado.

Esto significa que toda persona contratada como trabajador en el ámbito privado, caso concreto de los dependientes de las asociaciones de productores, está sujeta al sistema del SIJP no importando si la tarea realizada es desarrollada en forma irregular en cuanto al tiempo. Siempre se trata de un trabajo que está remunerado y que genera obligación de aportes hacia el sistema de seguridad social.

- las personas que por sí solas o asociadas ejerzan actividades como autónomos y que no revistan como empleados en relación de dependencia, es decir a quienes dirijan o administren cualquier empresa con fines de lucro o sociedades comerciales o civiles. Cabe recordar que el término "empresa" se refiere a cualquier tipo de ente en que la conjunción de capitales, organización y objetivos persigan fines de lucro pudiendo ser la misma unipersonal o bajo un tipo societario determinado.

Cuando existiese simultaneidad de actividades se aportará por cada una de las que se desarrollen. Ello significa que un empleado en relación de dependencia que quiera desarrollar una actividad autónoma (por ejemplo la agropecuaria) deberá efectuar aportes también por esa actividad

independiente, y por cualquier otra que además pudiera desarrollar (si además fuera comerciante, profesional, etc.). En el caso de jubilados que reingresen a la actividad deberán efectuar los aportes (con reducción) que serán destinados al Fondo Nacional de Empleo, no dando lugar éstos a reajustes en el haber jubilatorio obtenido anteriormente.

7.2. Personas voluntariamente comprendidas

Las personas mayores de 18 años que no se encuentren obligadas a efectuar aportes al SIJP pueden ingresar al sistema en forma voluntaria. Ello significa que los socios no administradores de sociedades, condominios, sucesiones, etc. pueden revestir, entre otros, como aportantes en forma voluntaria y acceder a los beneficios establecidos cumpliendo regularmente con los aportes al SIJP.

7.3. Aportes y contribuciones al Sistema

Los aportes al S.I.J.P. se calculan de acuerdo a la situación de revista del aportante. Si se trata de un empleado en relación de dependencia: los aportes personales (11%) y las contribuciones del empleador (16%) se efectúan sobre la remuneración del trabajador, entendiéndose por tal a todo el ingreso que perciba el mismo como contraprestación por su trabajo, es decir: al sueldo, aguinaldo, comisiones, participación en las ganancias, adicionales viáticos, etc. No constituyendo remuneración las asignaciones familiares, las indemnizaciones por despido, por accidente o desempleo. La base de cálculo de los aportes y contribuciones no podrá ser inferior al valor de tres AMPO (Aporte Medio Previsional Obligatorio)

Si se trata de un trabajador autónomo el aporte se efectúa sobre una base que tiene en cuenta la capacidad contributiva y la condición frente al IVA como inscripto o no inscripto. Los aportes y contribuciones obligatorios al SIJP son los aportes personales de los trabajadores en relación de dependencia de un 11 %, las contribuciones del empleador de un 16 % y el aporte personal de los trabajadores autónomos de un 27 %.

Los aportes y contribuciones son depositados mensualmente en el S.U.S.S. (Sistema Unico de Seguridad Social) en base a las liquidaciones de sueldos practicadas por el empleador y en montos fijos establecidos para los trabajadores autónomos.

Son obligaciones de los empleadores entre otras: inscribirse como tales ante la AFIP, comunicar altas y bajas de empleados, practicar las retenciones en los sueldos de sus dependientes y

depositarlos mensualmente al igual que las contribuciones propias, otorgar en época de cese las certificaciones de servicios a sus empleados necesaria para el reconocimiento de años de antigüedad para lograr el beneficio previsional y dar cumplimiento a todas las normas relativas al sistema de jubilaciones y pensiones.

- de los trabajadores son, entre otras: cumplir con todos los trámites que le indique el empleador en tiempo y forma a los efectos de que éste pueda tenerlo debidamente inscripto y registrado;
- de los trabajadores autónomos: depositar mensualmente los aportes que le correspondan, mantener actualizado domicilio y actividad ante la AFIP, a los efectos de estar debidamente categorizado como autónomo;
- de los beneficiarios de jubilaciones y pensiones: comunicar al sistema todo cambio en su situación que pudiera afectar su derecho a la jubilación o pensión principalmente si volviera a la actividad como trabajador en relación de dependencia.

7.4. Régimen Previsional

7.4.1.- Régimen Previsional Público (Sistema de Reparto)

Este régimen se basa en la solidaridad con prestaciones garantizadas por el Estado financiadas con el aporte personal (11%) de los trabajadores que opten por el sistema de reparto, por las contribuciones de los empleadores (16 %) y 16 de los 27 puntos aportados por los trabajadores autónomos, por la recaudación del impuesto sobre los bienes personales y otros recursos específicos o presupuestarios.

Las prestaciones establecidas en el régimen de reparto son:

- a) Prestación básica universal:(PBU): tienen derecho a la misma los hombres con 65 años y las mujeres con 60 años de edad, teniendo en ambos casos 30 años de servicios con aportes, percibiendo como haber jubilatorio el equivalente a 2,5 veces el AMPO. Por cada año que supere los 30 y hasta los 45 percibirán un 1 % adicional por año sobre el monto anterior.
- b) Prestación Compensatoria (PC): establecida como un reconocimiento para quienes acrediten servicios con aportes en el sistema de reciprocidad jubilatoria o sistema anterior, eso significa percibir un 1,5 % del promedio de ingresos de los 10 últimos años anteriores a la jubilación por cada año de servicio con aportes teniendo como máximo tiempo 35 años computables y como valor máximo el equivalente a un AMPO.

- c) Prestaciones de Retiro por Invalidez: y de Pensión por Fallecimiento: se otorgan en oportunidad de producirse incapacidad parcial o total o fallecimiento del afiliado percibiendo el beneficio de acuerdo al cálculo previsto para la PBU y la PC si correspondiera.
- d) Prestación Adicional por Permanencia: (P. A. P.): Es la que recibirán los que queden en el Régimen de Reparto con las mismas condiciones que para recibir la PBU con un monto equivalente al 0,85 % por cada año de servicios con aportes al nuevo sistema integrado calculado sobre el promedio de ingresos de los últimos 10 años anteriores a la jubilación.
- e) Prestación por Edad Avanzada: para trabajadores en relación de dependencia y trabajadores autónomos que tengan cumplidos los 70 años de edad y acrediten 10 años de aportes con 5 de ellos aportados dentro de los 8 anteriores al cese de actividad y percibir un monto equivalente a un 70 % de la PBU más la PC más la PAP.

La puesta en marcha de este sistema de jubilaciones y pensiones tiene previsto disposiciones transitorias a los efectos de adecuar el régimen anterior de las leyes 18037 y 18038 con esta nueva ley 24241 computando años de servicios en forma escalonada hasta el año 2007 siendo necesarios actualmente (1996 y 1997) 24 años de aportes efectivamente ingresados para acceder a los beneficios jubilatorios; para 1998 y 1999 se requerirán 25 años de aportes; para 2000 y 2001 26 años de aportes; para 2002 y 2003 27 años de aportes; para 2004 y 2005 28 años de aportes y para 2006 y 2007 29 años de aportes .

Percepción Unificada: La PBU y la PC serán abonadas en forma coordinada con el haber de la jubilación ordinaria o con el retiro por invalidez o pensión por fallecimiento otorgadas por el régimen de capitalización.- Las normas prevén la transferencia de los fondos desde el Sistema Unico de Seguridad Social (SUSS) a la entidad responsable del pago (AFJP) con el objeto de que se abonen en forma conjunta e inmediata las prestaciones respectivas.

7.4.2. Régimen de Capitalización (A.F.J.P.)

Este régimen se financia con los aportes personales de los trabajadores en relación de dependencia (11% de las remuneraciones) y con 11 puntos sobre 27 de los aportes efectuados por los trabajadores autónomos que hubieran elegido este régimen previsional. En su momento durante un período determinado al inicio del presente régimen los afiliados podían optar por quedar en el régimen de reparto (estatal). El afiliado que expresamente no optó por el régimen de reparto quedó

automáticamente comprendido en el presente régimen de capitalización sin posibilidad de retornar en el futuro al de reparto.

Las Administradoras de Fondos de Jubilaciones y Pensiones (AFJP) son sociedades anónimas encargadas de capitalizar los fondos recaudados y están sujetas al control, normas y requisitos que por leyes, decretos, resoluciones se les impongan a los efectos de cumplir con el objetivo de su creación.

Las AFJP "administran" un fondo, no son dueñas del mismo, el único dueño es el afiliado que deposita la confianza en una AFJP para que le administre su fondo y le procure el máximo rendimiento posible. Estos pasaron del 17% anual a negativos entre 1997 y el 2001 como resultado de las cambiantes condiciones de la economía argentina.

Las AFJP capitalizarán el aporte individual del afiliado más (si correspondiera) los aportes o depósitos convenidos o imposiciones voluntarias, lo que permite que el fondo tenga un rendimiento financiero que incrementará el haber jubilatorio final.

Las AFJP cobran una comisión en concepto de administración del fondo establecido como una suma fija o un porcentaje del total de la remuneración que es deducida de la cuenta de capitalización individual; estas comisiones son la única fuente de ingreso que las administradoras reciben de sus afiliados. Estos deben obligatoriamente efectuar los aportes a una sola administradora aunque realizase distintas actividades simultáneas como autónomo o trabajador de varias empresas.

Dentro del Régimen de Capitalización el afiliado debe comunicar a su empleador que AFJP eligió para que este le efectúe los depósitos (vía AFIP), pudiendo el afiliado cambiar de AFJP libremente cumpliendo ciertos requisitos de aportes, permanencia, etc. En oportunidad de cambiarse de AFJP se traslada con todas sus actividades no pudiendo tener AFJP distintas dentro de un mismo período de tiempo.

7.5. Los trabajadores autónomos agropecuarios

El productor agropecuario, como titular de su empresa, está obligatoriamente comprendido dentro del régimen de trabajadores autónomos y si forma parte de una agrupación de productores dependerá del tipo societario y las funciones del socio dentro de la misma la obligación de inscribirse o no como autónomo.

A los efectos de efectuar sus aportes al sistema previsional está categorizado de acuerdo a la actividad que desarrolla debiendo inscribirse en la categoría mínima que le corresponda de acuerdo a la actividad específica e informar los cambios que supongan una modificación en la escala de los aportes.

El RS destina un capítulo completo para referirse al caso de los pequeños contribuyentes agropecuarios (PCA) para quienes rigen parámetros similares a los del régimen general, aunque con ciertas condiciones en cuanto al origen de los ingresos brutos. El RS considera PCA a sujetos y personas jurídicas cuya dimensión económica se ubica muy por encima de los niveles que establecen los distintos programas de Desarrollo Rural para considerarlos beneficiarios de los mismos,, incluyendo el Programa de Cambio Rural. La categoría 0 del régimen para PCA fue creada a instancias de la SAGPyA y está destinada a incorporar a los Pequeños Productores Agropecuarios que poseen Ingreso Bruto Total Anual de hasta \$12.000.

Los sujetos comprendidos en la categoría 0 estaban obligados a ingresar un aporte mensual único de \$33, destinado a obtener los beneficios previsionales establecidos por el Sistema Integrado de Jubilaciones y Pensiones (SIJyP) y el PAMI, y quedaban eximidos de ingresar un aporte similar como sustituto del IVA y Ganancias.

Las categorías de trabajadores autónomos van desde la A hasta la J, aportando por cada una de ellas los siguientes montos (a Abril de 1997)

Cuadro N°9 Aportes correspondientes a las distintas categorías de Trabajadores autónomos

A	99, 84
B	122,56
C	163,84
D	245,12
E	409,28
F	572,98
G	818, 24
H	1.227,84
I J	1.536,00

Fuente AFIP

Categoría A: están comprendidos dentro de ella aquellas personas que desarrollen actividades dirigidas a satisfacer necesidades mínimas personales cumplidas sin capital o con capital mínimo y que ejerzan en forma individual la actividad o sociedades de hecho que no ocupen personal. Ejemplo

de ellas en el sector agropecuario, a modo de ejemplo, son: cosechadores, agricultores, alambradores, apicultores, arrieros, avicultores, esquiladores, fruticultores, granjeros, leñadores, pequeños productores agropecuarios, quinteros, chacareros, etc.

Categoría B: están comprendidos dentro de ella los titulares de empresas unipersonales o integrantes de sociedades de hecho que contraten hasta 3 empleados, además de quienes realicen actividades personales de, a modo de ejemplo: contratistas, aserraderos, consignatarios, lecheros, etc.

Categoría C: están comprendidos dentro de ella los titulares de empresas unipersonales o integrantes de sociedades de hecho que ocupen de 4 a 6 empleados.

Por la RG 3935 (luego ampliada por RG 4107) la AFIP estableció un régimen de pagos a cuenta, opcional para los trabajadores autónomos de la categoría A (agropecuarios), por la cual los mismos deben informar a los compradores de su producción si continúan efectuando sus aportes como autónomos abonándolos por pagos mensuales o si optan por que se les retenga en el momento de concretar cada venta. En este caso el acopiador un agente de retención toma el 1,5 % del valor de la operación para imputarlo como pago a cuenta del régimen de trabajadores autónomos.

La diferencia entre los montos retenidos en el año y los que le hubieran correspondido efectuar en la Categoría A los deben abonar el 15 de enero de cada año para completar el año anterior de aportes al sistema. A los efectos de hacer uso de este sistema los productores deben cumplir una serie de requisitos ante el acopiador y llevar un control de aportes que le permita conocer a fin de año los aportes faltantes, de acuerdo a las tablas vigentes, para ingresarlos en efectivo al sistema.

8. El pequeño y mediano productor ante las obligaciones fiscales y previsionales.

Las empresas dedicadas a las actividades agropecuarias y forestales están alcanzadas por las normas fiscales de orden general, de igual modo que el resto de las empresas dedicadas a la producción de otros bienes y servicios. De tal suerte, recaen sobre las personas físicas o jurídicas que desarrollan actividades en el sector, con sus respectivas especificidades, los impuestos y tasas nacionales, provinciales y municipales, así como las obligaciones derivadas del sistema de seguridad social.

Los impuestos de orden nacional son: a las ganancias, al valor agregado (IVA), a los bienes personales, a la renta presunta, a los intereses pagados, los gravámenes sobre las exportaciones, los aportes y contribuciones patronales, en el orden nacional; los impuestos promocionales son a los ingresos brutos y el inmobiliario, y las tasas de alumbrado, barrido, limpieza y vial, en el orden municipal, constituyen las principales gabelas que recaen sobre los sujetos mencionados.

Sin embargo no todos los productores agropecuarios están alcanzados por todas estas obligaciones, por diversos motivos: por ejemplo, no llegar al mínimo imponible en el caso del impuesto a las ganancias, o por no poseer personal asalariado, cuando se trata de aportes y contribuciones patronales. Todos, sin embargo, comparten la obligación, en materia fiscal, de registrar su condición particular ante la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP), en el orden nacional, o en otros organismos en las distintas jurisdicciones según el impuesto, tasa o contribución de que se trate.

En general, cuanto mayor es la envergadura económica del sujeto gravado, sea éste una persona física o jurídica, más compleja se torna la gestión y el seguimiento de sus obligaciones fiscales, lo cual exige, invariablemente, recurrir al asesoramiento profesional. En cambio, lo inverso no ha sido lo más frecuente; en otras palabras, existe un piso mínimo de complejidad en la tarea de formalizar las anteriores obligaciones por el cual muchos potenciales contribuyentes evitan registrarse o, después de haberlo hecho, interrumpen la presentación de declaraciones juradas y demás documentación, y también el pago de las cargas a las que se hallaren comprometidos.

Esa última es la situación que caracteriza a buena parte de los productores familiares del sector agropecuario, quienes combinan la producción de bienes para el consumo de sus propias familias con otras cuyos productos son destinados al mercado.

Las exigencias que deben enfrentar estos pequeños – medianos productores, individual o asociativamente, en cuanto a los aspectos impositivos y previsionales se manifiestan en forma diversa según las circunstancias particulares de cada situación. El análisis hecho a nivel nacional permite distinguir al menos tres situaciones:

a)- Como contribuyentes individuales y responsables frente a las obligaciones impositivas y previsionales por la naturaleza de su propia actividad. Para estos casos se diseñó un sistema simplificado universal (el monotributo) y uno particular, dentro de él, para los pequeños agropecuarios, la Categoría 0

b)- Las obligaciones asociativas como sociedades o empresas responsables frente a las obligaciones impositivas y previsionales. En esta situación caben todas formas jurídicas dentro de las cuales se organizan los pequeños y medianos productores para ejercer sus actividades comerciales: cooperativas, sociedades de hecho y otras previstas en la Ley de sociedades que forma parte del Código de Comercio, excluidas las sociedades de responsabilidad limitada y las sociedades de capital.

c)- Las organizaciones informales constituidas para realizar actividades de cualquier índole pero en muchos casos ligadas al comercio y servicios.

Comprende las experiencias grupales destinadas a resolver algún problema de interés común, que no cuentan con una organización formal que los ampare.

Las tres situaciones descriptas son diversas pero las dos primeras pueden quedar comprendidas dentro del Régimen Simplificado para Pequeños Contribuyentes, sin mayores dificultades. La tercera, en cambio, debería reunir previamente ciertos requisitos para ser alcanzadas por este régimen.

Los pequeños y medianos productores agropecuarios son alcanzados por el IVA en su calidad de consumidores finales de los bienes y servicios gravados que constituyen el consumo de los hogares, pero también tributan el IVA en la compra de bienes y servicios intermedios, cuya tasa general es del 21%, y en los bienes de uso final (bienes de capital), con una tasa reducida del 10,5. Todos ellos se destinan al desarrollo de las actividades productivas que llevan a cabo.

El IVA pagado en las compras realizadas no es recuperable en forma explícita, ya que en su condición de monotributista, no les está permitido discriminar este impuesto en sus ventas de productos.

El carácter de “explícito” hace referencia a que en cada caso deberán considerarse si el precio de venta final lleva incluido el IVA, tal como sucede con los productos que son IVA inscriptos. Si así fuera los pequeños y medianos productores estarían compensando, indirectamente, y en forma total o parcial, el IVA pagado en sus compras.

8.1.- Régimen Simplificado para Pequeños Contribuyentes.

En 1998 se dictó la Ley 24.977 que puso en vigor el Régimen Simplificado para Pequeños Contribuyentes (RSPPC), comúnmente denominado “Monotributo”, cuyo objetivo es facilitar la incorporación de distintos sujetos al ámbito de la economía formal, a través de la sustitución de las normas vigentes referidas a los impuestos al Valor Agregado (IVA) y a las Ganancias, así como el correspondiente a aportes y contribuciones previsionales. Estos son reemplazados por una obligación única, consistente en un aporte mensual – tributo único o “monotributo” – cuya magnitud se estableció en relación con el monto de los Ingresos Brutos Totales Anuales (IBTA) de los contribuyentes. Además, se eliminó la obligatoriedad de registrar las operaciones comerciales y la de presentar la Declaración Jurada anual del Impuesto a las Ganancias.

El RSPPC estableció 8 categorías de monotributistas según su nivel de ingresos, que van desde la categoría 0 (cero), para quienes alcancen hasta \$12.000 por año, hasta la categoría 7 (siete) para quienes poseen IBTA de entre \$12.001 y \$144.000 anuales. Se estableció también, un régimen especial para profesionales (en sentido amplio) con ingresos máximos anuales de \$36.000.

El RSPPC destina un capítulo completo para referirse al caso de los Pequeños Contribuyentes Agropecuarios (PCA) para quienes rigen parámetros similares a los del régimen general, aunque con ciertas condiciones en cuanto al origen de los ingresos brutos.

La categoría 0 del régimen para PCA está destinada a incorporar a los pequeños productores agropecuarios que poseen IBTA de hasta \$12.000 entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de un mismo año. Estos sujetos estaban obligados a ingresar un aporte único de \$33 por mes con lo que podría obtener los beneficios provisionales establecidos por el Sistema Integrado de Jubilaciones y Pensiones (SIJyP) y el PAMI, quedando a la vez eximidos de ingresar un aporte similar como sustituto del IVA y Ganancias.

En abril de 2000 se dictó la Ley 25.239 de reforma tributaria que introdujo modificaciones sustanciales al monotributo para dicho segmento de PCA. Por una parte, para la categoría 0 se

estableció un aporte obligatorio de \$55, constituido por un monto de \$35 dirigido al régimen provisional público y \$20 con destino al Sistema Nacional de Seguro de Salud, y uno optativo, no menor a \$33, con destino al régimen de capitalización o de reparto, según la opción elegida por el PCA. Además, en caso de optar por la cobertura médica familiar, deben efectuar un aporte adicional de \$20.

Según esta forma, el PCA de la categoría 0 obtiene los beneficios del PAMI, el Programa Médico Obligatorio (PMO) y los del SIJyP, excepto los correspondientes al régimen de capitalización o de reparto. Los PCA de la categoría 0 mantienen una ventaja relativo frente a los pequeños contribuyentes del régimen general ya que no están obligados a ingresar \$33 por mes como aporte sustitutivo del IVA y de Ganancias.

La AFIP – DGI dictó normas que introdujeron algunos cambios con la intención de facilitar el cumplimiento del monotributo de la categoría 0 de PCA. Así, en lugar del aporte mensual obligatorio estableció un sistema que lo reemplaza, consistente en la retención del 5% del monto total de las ventas de productos; tal retención debe efectuarla el adquirente de los mismos e ingresarla a nombre del PCA.

Este tratamiento diferencial fue instrumentado hasta el momento para las diez provincias siguientes: Catamarca, Corrientes, Chaco, Formosa, La Pampa, Mendoza, Misiones, Río Negro, Santa Fe y Tucumán. En esos distritos los PCA pueden optar por este sistema o mantenerse dentro del régimen de aportes mensuales, si ya se encontraban inscriptos en el mismo.

El aporte mínimo total en los doce meses del año es entonces de 660\$ a nivel nacional, o del 5% de los ingresos totales por ventas en las provincias que adhirieron a esta nueva opción; si las retenciones no alcanzaran el mínimo exigido de 660\$ deberían completarse con aportes posteriores.

(Cuadro N° 10)

Cuadro N° 10 Monotributo para Pequeños Contribuyentes Agropecuarios -PCA-(Categoría 0)'

Aporte Mensual (\$)		
a) Obligatorio		
Régimen Provisional Público	35	Impuesto al Valor Agregado
Sistema Nac. de Seguro de Salud	20	Impuesto a las Ganancias
Total	55	Aportes y Contribuciones al Sistema Previsional
b) Optativo		
Régimen de Capitalización		
o de Reparto	33	
Cobertura Médica Familiar	20	

Fuente: Elaboración propia

Nota: PCA, su Ingreso Bruto Total Anual es igual o inferior a 12.000 \$

9.- Algunas conclusiones preliminares

Aunque a nivel técnico y académico se destaquen las posibilidades y limitaciones jurídicas, impositivas y previsionales que encuentran los productores familiares para formalizar su trabajo asociado, dando una más adecuada respuesta a las necesidades que le plantea su estructura productiva y el contexto económico y social en que deben desenvolverse, un aspecto relevante no siempre destacado en la decisión de organizarse y las múltiples condicionantes a enfrentar.

Conformar el grupo de trabajo es la clave, para lo que es necesario superar el desconocimiento, la desconfianza, las distintas historias y diversidad de visiones, etc, logrando construir mediante la interacción objetivos y metas comunes, con normas de trabajo acordadas. La pertenencia, el sentimiento de lealtad hacia el grupo y la disposición a aceptar sus "leyes internas" hace que cada miembro vea y sienta el grupo como una totalidad.

La identidad grupal, conformada a partir de las características de cada uno de sus integrantes es lo que posibilita luego encontrar la organización jurídica que permita alcanzar los objetivos y metas establecidas.

9.1. Limitaciones para la constitución de formas de organización con personería jurídica

Las dos situaciones tipo que se presentan ante los esfuerzos asociativos de los productores familiares, y de cualquier grupo en general, es la de su constitución informal o la adopción de una forma jurídica precisa.

a) Agrupamientos informales

Los agrupamientos informales consisten, precisamente, en que no adoptan ninguna de las formas jurídicas previstas por la legislación vigente. Esta informalidad no impide, en absoluto, la realización de múltiples actividades, entre las que se incluyen las económicas. Normalmente se trata de acuerdos basados en la confianza y en la voluntad de cooperación entre sus miembros, y los actos del agrupamiento informal resultan legítimos ya que sus integrantes hacen uso del derecho constitucional de asociarse con fines útiles.

La mayoría de estos grupos puede funcionar sin mayores dificultades en diversos campos y hacerlo con eficacia respecto de los propósitos que los impulsan. De hecho, es la forma predominante

de asociación de los PPA en los distintos programas dirigidos a mejorar su situación y fortalecer su presencia en el medio rural.

Sin embargo, aunque la voluntad y la solidaridad que pueden tener estos grupos constituyen expresiones de fortaleza, no necesariamente presente con la suficiente solidez en asociaciones formales, tienen como debilidad fundamental la propia dificultad para realizar actos económicos como una persona jurídica colectiva.

Numerosas experiencias llevadas a cabo en la Argentina y, principalmente, las modalidades de intervención de algunos programas de desarrollo rural del país, se basan en promover la constitución de grupos de productores familiares que asumen compromisos no formalizados, donde cada uno de los miembros es solidariamente responsable con relación al resto. La firma de documentos que acreditan una deuda conjunta y solidaria, la elaboración de reglamentos escritos (privados o internos), acerca de compromisos mutuos, etc., son vías ordenamiento del funcionamiento grupal.

El agrupamiento informal no constituye una limitación en general para el desarrollo de las experiencias asociativas. Por el contrario, es una escuela donde se logran, muchas veces, avances sustantivos en el desarrollo de las capacidades de sus miembros para el trabajo en común, la conciencia de las ventajas del esfuerzo colectivo y el logro de los objetivos propuestos, todo lo cual conduce a un fortalecimiento del grupo. Aún más, por lo común estos grupos informales constituyen la base sobre la que se asienta la constitución de una entidad con personería jurídica.

A continuación se indica una serie de limitaciones que restringen las posibilidades de acción de los productores familiares del país y especialmente de los más pequeños entre los mismos; como se ha afirmado anteriormente, éstas son comunes también para microemprendedores, sea a título personal o asociado.

Pero todas las ventajas que puede otorgar una organización flexible, regida sólo por las normas autoimpuestas de sus integrantes, se convierten en trabas, dificultades y limitaciones cuando el grupo decide avanzar como tal en la ejecución de actividades económicas conjuntas de producción, transformación, servicios, comercialización, etc.

Cabe señalar que a estos problemas antecede la propia informalidad en la que se desenvuelven los productores familiares individualmente y que constituyen una limitación adicional a las que se afectan a la agrupación no constituía como persona jurídica.

Las limitaciones abarcan, prácticamente todos los campos de las relaciones económicas. Así, el grupo tiene limitaciones para celebrar contratos, recibir créditos, constituir garantías, acceder a ciertos mercados, realizar operaciones a futuro, no puede abrir cuentas bancarias, inscribirse en registros fiscales, emitir facturas, acceder a licitaciones públicas, etc.

Estas limitaciones, trabas o dificultades, pueden verse allanadas con la obtención de una personería jurídica, pero, con ser un requisito fundamental, no agota todas las condiciones que deben reunirse para desarrollar ciertas actividades o fases de actividades comerciales.

b)- Agrupamientos con personería jurídica

Existe un conjunto de formas jurídicas que contemplan el accionar asociativo. Se puede partir inicialmente de una prueba división entre aquellas que tienen fines económicos, y las que poseen finalidades extraeconómicas.

Los agrupamientos extraeconómicos, desde el punto de vista legal, son fundamentalmente las Asociaciones Civiles sin fines de lucro (AC), surgidas, por ejemplo, con la finalidad de constituir asociaciones de productores o asociaciones vecinales para atender intereses comunes. Sin embargo, ello no implica que no existan también casos que incluyan la realización de actos económicos, tales como las compras conjuntas o uso colectivo de instalaciones, maquinaria o instrumentos de trabajo, organización y venta en ferias y eventos, etc.

En los casos en que las AC de este tipo realizan actividades de comercialización, las limitaciones del instrumento legal se hacen evidentes: con frecuencia, las ventas conjuntas se hacen a nombre de uno de los integrantes de la asociación. El alto grado de confianza de sus miembros impide que aparezcan conflictos dentro de la organización, pero, la conflictividad potencial, que no puede descartarse en ningún grupo, si se presenta puede no poder canalizarse adecuadamente.

En los agrupamientos explícitamente económicos, interesan sobre todo las Sociedades Comerciales de Personas, ya que las sociedades que parcial o totalmente están constituidas por capitales, son por lo general, inadecuadas para los productores familiares. Los principales casos de sociedades comerciales de personas son los siguientes previstas por la Ley de Sociedades son:

- Las Sociedades de Hecho (SH) (las que realizan actividades económicas sin contrato escrito) y las irregulares (las que no están regularmente constituidas), son muy frecuentes entre familiares, amigos o vecinos, pero tienen alcances muy limitados y no se adaptan a la solución de algunos problemas como la comercialización conjunta. Pueden disolverse en cualquier momento a pedido de cualquier

socio o regularizarse bajo cualquier tipo de sociedad; la responsabilidad de los socios es directa, ilimitada y solidaria; cualquier socio puede representar (y por tanto comprometer) a la sociedad. Por lo tanto, la existencia de este tipo de sociedad es una cuestión fáctica que se da por un acuerdo verbal o informal de los socios.

- Las Sociedades Colectivas (SC) en este caso la responsabilidad de los socios es subsidiaria, ilimitada y solidaria; y la parte de cada socio sólo se transmite por consentimiento unánime del resto de los socios. Suele constituírsele cuando grupos de alta confianza (familiares, amigos) deciden formalizar una actividad económica previa o en curso. Las dificultades para facturar, acceder al crédito, adquirir bienes, etc. no se presentan en este caso, o sólo están restringidas por la capacidad económica de los socios y la sociedad misma.

La mayor limitación estriba en que el compromiso patrimonial total que implica, potencia las usuales resistencias entre los productores familiares a exponer los escasos bienes de los que dependen sus condiciones de vida. Otra limitación importante es que las necesidades legales en materia de registro y administración suelen estar más allá de las capacidades de gestión administrativa y costos de la mayoría de los grupos de este tipo (Registro Público de comercio, libros de contabilidad rubricados, obligaciones impositivas y previsionales, etc.).

- Las Cooperativas, se basan en el esfuerzo propio y la ayuda mutua, y se inscriben en un registro especial; salvo las de Trabajo y las de Provisión de Servicios Rurales, se requieren 10 socios, como mínimo, mayores de 18 años; se forman por cuotas iguales e indivisibles; las cuotas sólo pueden transferirse entre asociados; la responsabilidad se limita a las cuotas; los excedentes se distribuyen en función a las operaciones realizadas por cada socio.

Las complejidades administrativo-contables y la existencia de experiencias negativas es, en la práctica, una limitante de extrema importancia. De hecho, hay numerosos casos de éxitos y fracasos en materia de organización comercial asociados a la figura de la cooperativa. El número mínimo de socios implica que sólo puede utilizarse a partir de cierta escala y cuanto mayor es esa escala mayor es el impacto de los requerimientos administrativo/contables. Sin embargo, como tal, la cooperativa no tiene limitaciones jurídicas para realizar actividades comerciales conjuntas y actividades económicas en general.

- Las Sociedades de Responsabilidad Limitada (SRL), las Sociedades en Comandita Simple y por Acciones y las Sociedades Anónimas (SA); son por su carácter jurídico, en forma parcial o total,

Sociedades de Capitales, por lo tanto no se adecuan a las necesidades de los productores familiares, aunque la evolución de algunos grupos a través del tiempo y el establecimiento de alianzas estratégicas con otros actores, permite encontrar excepciones a lo afirmado.

- Los Contratos de Colaboración Empresarial (las Agrupaciones de Colaboración Empresarial-ACE- y las Uniones Transitorias de Empresas -UTE-); no son sociedades ni sujetos de derecho y son uniones empresarias. Por lo tanto, tampoco se adecuan a las necesidades de los productores familiares. Estas figuras son menos aptas aún que las sociedades de capitales y suponen la existencia previa de la organización empresarial. En algunos casos en que existan empresas asociativas de PPA, podría haber lugar para casos de ACE, para enfrentar determinados tipos de emprendimientos comerciales, como lo demuestran diversas experiencias exitosas.

En resumen, circunscribiendo el análisis a las organizaciones informales y a las sociedades comerciales de personas, existen dos tipos de limitaciones para que grupos de productores familiares puedan llevar adelante actividades conjuntas: i) las relacionadas con la imposibilidad de realizar ciertos actos económicos mismos (facturar, acceder al crédito, comprar bienes, etc.) y las que se vinculan con condiciones económico- administrativas (compromisos patrimoniales, altos niveles de gerenciamiento, etc.).

En términos más generales, la situación de la Argentina en la materia tratada en este punto puede sintetizarse diciendo que se carece de una forma jurídica cabalmente apropiada al caso de los productores familiares. En otras palabras, no existe una forma jurídica semejante a la cooperativa, pero con menores requisitos, para resultar accesible a este tipo de productores. Los consorcios, por ejemplo, que pueden constituirse con cualquier número de socios y con menores exigencias administrativas que las cooperativas, sólo están legislados para situaciones urbanas. Es este un tema que se ha planteado reiteradamente pero que no ha tenido prácticamente repercusión más allá de los ámbitos directamente interesados.

9.2. Limitaciones impositivas y previsionales

El RS (monotributo) fue creado para facilitar la incorporación a la economía formal de los sujetos que producen bienes y servicios bajo ciertas condiciones y poseen Ingresos Brutos Totales Anuales (IBTA) de hasta \$144.000. El monotributo sustituye el IVA y Ganancias, como así también

los aportes y contribuciones al sistema de previsión social. La ley estableció un régimen específico para los PCA, creando una categoría especial (la cero) para PCA con IBTA de hasta \$12.000.

Para ser considerado como PCA la sociedad deberá reunir los requisitos que establece la ley y la reglamentación, todos los miembros deben reunir su CUIT, para lo cual deberán inscribirse en el régimen simplificado a fin de que la sociedad pueda hacer lo propio.

El trámite exige que todos se identifiquen en el respectivo formulario, con su correspondiente número de CUIT y se declare un nombre (puede ser de fantasía) para la sociedad a inscribir. Cumplido este paso la sociedad tendrá su propio CUIT, y podrá desarrollar sus actividades dentro de las actividades fiscales.

La eficacia del RS del sector agropecuario parece haber sido limitada en cuanto a captar la presentación de contribuyentes. En tanto, de los presentados, la mayoría optó por ubicarse en la categoría más baja, lo cual no asegura que efectivamente se trate de sujetos que poseen IBTA máximos de \$12.000.

El aumento de la contribución mensual parece haber desalentado aún más las inscripciones y el pago de la obligación.

La facilidad de retención al momento de la venta de los productos parece adaptarse mejor a las características específicas del flujo de ingresos de los PPA individuales, pero parece ser una solución muy parcial en un sistema de alta evasión y elusión de obligaciones fiscales. Sin embargo, ello supone la existencia de un circuito formal desde el mismo momento en que el PPA aparece en el mercado ofreciendo sus productos. Esta circunstancia es menos probable que la existencia de compradores informales en la primera venta, e incluso en etapas posteriores.

Pero además, en el caso que los PF consiguieran articularse con compradores que reuniesen los requisitos de formalidad necesarios y cumpliesen con la obligación de retener y depositar los importes que correspondan en cada venta – lo cual implica cierta complejidad de procedimientos para el comprador en el caso que tuviera trato comercial con un número significativo de PPA vendedores – todavía tendrá que completar el pago de las eventuales y posibles diferencias, en el caso que las retenciones a lo largo del año no alcanzaran a completar el monto mínimo correspondiente (\$660).

La solución individual para los PF sólo parece posible cuando se verifica un proceso de diferenciación integral por alguna circunstancia específica – producto diferenciado, tecnología, mercado, precio, conocimiento, desarrollo personal y familiar – o bien por la existencia de un mercado

altamente regulado que contiene en forma integral al PF. Las soluciones grupales, en cambio, parecen ser las de mayor viabilidad y perdurabilidad.

9.3. Limitaciones de carácter bromatológicos

El contexto normativo nacional cuya finalidad es garantizar la calidad de los alimentos que llegan a la totalidad de los consumidores, no establece diferencias en la categoría de éstos, ni en las exigencias de buenas prácticas requeridas para cada uno de los eslabones de las distintas cadenas agroalimentarias, sea cual fuere la escala de producción. Al nivel de la etapa primaria, por ejemplo, son idénticas para las grandes empresas y para los pequeños productores agropecuarios.

No obstante, la proliferación de circuitos comerciales a los que llegan materias primas, y sobre todo manufacturas elaboradas sin ningún tipo de control, y el carácter altamente riesgoso de algunos alimentos, hizo crecer en los últimos años la necesidad de atender esta problemática particular. La misma incluye a numerosos microemprendimientos urbanos y suburbanos, y también a los PF.

La elaboración de alimentos es considerada una actividad industrial, pese a que el proceso se realiza en una explotación agropecuaria, el responsable es el agricultor y su familia, y la manufactura es un producto más, que junto con otros (alimentos o no) integran su oferta agropecuaria; existe por lo tanto un vacío legal para esta figura ya que en el modelo agroalimentario actual, el agricultor produce materias primas y el industrial las transforma en alimentos elaborados. Sin embargo, la categoría 0 de Monotributo Agropecuario contempla hasta un 20 % de los ingresos correspondientes a productos provenientes de la transformación de las materias primas siempre y cuando la comercialización tenga como destino la venta mayorista, un contrasentido debido a que las ventas directas constituyen el principal canal de comercialización posible.

No obstante, la categoría 0 del Monotributo agropecuario sienta un antecedente donde se reconoce a la transformación de las materias primas en productos elaborados como una "extensión" del acto de la producción agropecuaria.

Pero, lo que hubiera podido ser una alternativa viable dejó de serlo de hecho cuando se va intensificando la crisis, al tiempo que se elevan a \$55/mes los aportes y contribuciones del monotributo, con lo cual se convierten en un primer obstáculo para la inscripción de los productos elaborados ante las autoridades de Bromatología.

Si se pudiera superar la inscripción como Monotributista Agropecuario, Categoría 0, por el carácter industrial asignado a la transformación, debería abonar en muchos casos el Ingreso Bruto provincial y las tasas con que las comunas gravan la actividad industrial, comercial y de servicios. El costo fijo total a cubrir impide su inscripción como elaborador de alimentos (lo estrictamente bromatológico), por lo que ambos aspectos deben encararse en conjunto.

A pesar de la diversidad de situaciones observables entre los PPA, pueden reconocerse tres situaciones básicas con respecto a la manufactura de alimentos, que incluyen desde quienes lo hacen en pequeña escala y comercializan directamente, hasta quienes logran formalizar actividades grupales de transformaciones para el mercado, pasando por organizaciones con diverso grado de informalidad en estas actividades.

Desde la normativa las dos primeras situaciones tienden a asimilarse a la producción casera – artesanal de los emprendimientos urbanos, fenómeno que comienza a manifestarse recientemente en los intentos de adecuación de las legislaciones provinciales y municipales. Esto lleva de hecho a no diferenciar suficientemente especificidades de la producción agraria, ligadas a la historia, cultura y alternativas de desarrollo.

Manteniendo su lógica preocupación y responsabilidad en la preservación de la salud de toda la población, el sector público comienza a reconocer distintas situaciones en lo que hace a la producción y elaboración de alimentos, y a las modalidades de comercialización asociadas. Algunas situaciones a nivel provincial y nacional pueden ser consideradas como indicadoras de la percepción actual en el sector público.

En todas ellas se aprecia la necesidad de garantizar un “mínimo” de seguridad en los alimentos consumidos por la población, independientemente de su nivel de ingresos. Sin embargo los dos caminos que parecieran observarse enfatizan dos aspectos diferentes: los controles burocráticos – con mayor o menor adecuación de inspección y control sistemático de la autoridad pública y la participación de las propias organizaciones de los productores en todas las etapas del proceso. Este último enfoque –capacitación, control, equipamiento mínimo y condiciones de higiene adecuadas– pareciera irse transformando en las bases reconocidas para asegurar ese “mínimo”. Ello no implica afirmar que no existen visiones distintas, avances de distinto grado y conflictos de diversa índole, tanto al nivel nacional como provincial y municipal.

9.4. Organización en materia comercial

En el complejo proceso de comercialización de productos agrícolas se pueden reconocer momentos (o mercados) que desempeñan la función de vincular las etapas de producción primaria, agroindustria de productos y consumos final de los hogares; en cada una de ellas pueden distinguirse fases de acondicionamiento, transformación, manipuleo, almacenaje y transporte.

El proceso considera no solo a los sujetos (distinto tipo de productores) y objetos (en general alimentos y materias primas, y la manipulación y transformación), sino también los canales de comercialización, las normativas y las políticas y acciones públicas que lo regulan o condicionan.

En el caso particular de los PPA, y tomando en cuenta las vinculaciones existentes entre las distintas etapas y sus propias acciones para modificar su articulación con los mercados, pueden diferenciarse tres situaciones tipo, de acuerdo a la característica del tipo de oferta realizada: destinada a satisfacer el consumo final de los hogares; materia prima para las agroindustrias, productos con algún grado de transformación post-cosecha.

La articulación de los PF en los mercados no constituye una simple cuestión de "agregación de oferta", sino que se trata de un aspecto que, a medida que se desarrolle, tiende a constituir un sujeto colectivo capaz de generar ventajas competitivas y capacidad de negociación.

Sin desconocer la importancia de otros factores, se enfocan aquellas limitaciones más directamente vinculadas con la posibilidad de concretar y mantener en el tiempo una organización de los PF, enfatizando entre los aspectos comerciales: las limitaciones para constituir formas de organización jurídica, aunque no debieran subestimarse las existentes en materia de gestión de las organizaciones.

La gestión de las organizaciones de PF considera un ámbito específico de las cuestiones administrativas y comerciales que se deben enfrentar. Si bien es cierto que los problemas de escala e inserción comercial de estos sujetos en la economía condicionan su capacidad de gestión, también lo es que las actividades grupales pueden favorecerse o no según los criterios gerenciales que se desenvuelvan.

Las limitantes en materia de gestión organizacional comprenden un conjunto de materias referidas a la planificación productiva, a la información de mercados, a la información administrativa y contable, y a la planificación de recursos humanos.

10.- Bibliografía Consultada

- AFIP (2000): Leyes 24.977 y 25.239. Régimen simplificado para pequeños contribuyentes y Reforma Impositiva (Cuadernillo Monotributo).
- Ambito Financiero: "Productores: rige ya monotributo eventual", 12 de setiembre de 2000.
- Ambito Financiero; "Factura eventual: con cambios, Machinea apura su aprobación", 18 de enero de 2001.
- Aragonés Signes, J. (1987): "Cooperativismo, participación y poder". Ed. Centro de Educación Cooperativa. Valencia. España.
- Berenguer, P.; Berenguer, C.(2001): "Entre la máquina y la comparsa: reflexiones sobre la identidad de los trabajadores de la esquila en Chubut". En "Segundas Jornadas Interdisciplinarias de Estudios Agrarios y Agroindustriales". PIEA. Fac. Cs. Económicas-UBA. Bs.Aires, 7-9 noviembre.
- Brondo, A.; Luparia, C.H. (2001): "La Libreta de Trabajo del Trabajador Rural". En G. Neiman (Comp.) "Trabajo de Campo. Producción, tecnología y empleo en el medio rural". Ediciones Ciccus. Bs. Aires. Abril.
- Cambio Rural (1994) " Las Formas Asociativas como Alternativa para Apoyar la Reconversión Productiva" Doc. de Trabajo Nº 6. Unidad de Coordinación, Programa Federal de Reconversión Productiva para la Pequeña y Mediana Empresa Agropecuaria. SAGPyA – INTA Bs. Aires.Enero.
- Cambio Rural (1994): "Reglamento Interno de las Agrupaciones de Maquinaria" Doc. de Trabajo Nº 7. Unidad de Coordinación, Programa Federal de Reconversión Productiva para la Pequeña y Mediana Empresa Agropecuaria. SAGPyA – INTA Bs. Aires: Enero.
- Cambio Rural (s/f) " Las formas asociativas para el Uso Compartido de la Maquinaria Agrícola" Doc. de Trabajo Nº 7. Unidad de Coordinación, Programa Federal de Reconversión Productiva para la Pequeña y Mediana Empresa Agropecuaria. SAGPyA – INTA Bs. Aires: Enero.
- CONINAGRO (2002): "El cooperativismo Agropecuario Argentino en números". Bs.Aires. Julio.
- Carballo G., C. (2001) "Transformaciones recientes en el sector agropecuario". En Pagliettini y Carballo G, C. "El Complejo Agroindustrial arrocerero argentino en el Mercosur", Orientación Gráfica Editora. Buenos Aires. Diciembre.
- Carballo G., C. (2002) "Extensión y Transferencia de Tecnología en el Sector Agrario Argentino". Ed. Fac. de Agronomía - UBA. Septiembre.
- Carballo G., C.;Pagliettini,L.;Aramendy, R: (2001): "Demanda de tecnología en las Ferias Francas de la provincia de Misiones". En "Segundas Jornadas Interdisciplinarias de Estudios Agrarios y Agroindustriales". PIEA. Fac. de Ciencia. Económicas – UBA. Bs. Aires 7-9 noviembre.

- Cattáneo, C. (1999): "Los mercados locales como alternativa de comercialización: aspectos a tener en cuenta". En: "Memorias de V taller Nacional de referentes de mercado del Programa Social Agropecuario". Componente Apoyo el Mercadeo, Programa Social Agropecuario. Buenos Aires. Enero de 1998.
- Cattáneo, C. (1999): "Algunos elementos para el análisis de la relación entre la comercialización de pequeños productores agropecuarios", (mimeo.) Buenos Aires.
- Cattáneo, C. (1999): El servicio de apoyo a la comercialización de Programa Social Agropecuario, Buenos Aires. (mimeo.)
- CEB – IPAC (1999): Programa de la Productividad Asociativa: Diagnóstico y propuestas asociativas para los consorcios productivos de la provincia de Buenos Aires" Ed. Especial CEB – IPAC. La Plata.
- Centro de Comercialización Campesina e Indígena (2001): Folleto de presentación. Mesa Nacional de Organizaciones de productores familiares Bs. Aires. Octubre.
- CET. (1998): "La muestra campesina de Yumbel. Un evento rural innovador". En: "Agroecología y Desarrollo", Consorcio Latinoamericano de Agroecología y Desarrollo (CLADES) N° 13 Santiago de Chile. Diciembre.
- Chiodo Juvé, L. (1996): "Elementos de mercadeo para PPM en un programa de desarrollo". Informe presentado a la SAGPyA para la formulación del PROINDER. (inédito).
- Código Alimentario Nacional. (CAA)
- CPCE de la CA de BA: Decreto 140/01 – B.O. 5/11/01, Régimen Especial de Seguridad Social para contribuyentes eventuales (sf).
- De la Vega, P. (2001): "La producción de alimentos elaborados por agricultores familiares. Algunas reflexiones y propuestas sobre el tema". PSA, Santa Fe. Septiembre (fot.).
- De Lisio L.C. Gorenstein, S.; Slutzky, D.; De Santis, (1998): "Consortios Productivos Intermunicipales: el desafío regional". Cuaderno N° 4, Siete Investigaciones Ed. El IPAC Informa. La Plata Argentina.
- Decreto 857 del 9/12/1999 de la Intendencia de Posadas, Misiones y Reglamentación respectiva. Funcionamiento de las Ferias Francas de Producción en su ámbito. Posadas.
- Decreto N° 1215/2000. Reglamentación en toda la Provincia del Neuquén de la elaboración y comercialización de productos alimenticios, procedentes de Microemprendimientos, Familiares, Agroturismo y/o Turismo Rural.
- Domínguez, E.W. (1989) "Participación de los Trabajadores. Instrumentos para la planificación y gestión". Capacitación Sindical en Economía y Gestión N° 2. Fundación F. Ebert. Bs. Aires. Abril.
- Elgue, M.C.; (comp) (1999) "Globalización, desarrollo local y Redes Asociativas". Corregidor Bs. Aires, Septiembre.

- Federación Agraria Argentina –CREDICOOP (2003): Convocatoria al Seminario "Feria del Productor al Consumidor. Un nuevo modelo de gestión cooperativo". 27 de febrero. Mercado Dorrego. Bs. Aires.
- Fernández Besada, Ana. (1994) "Los consorcios de exportación de productos agrícolas". Area de Trabajo en Formas Asociativas. Programa Cambio Rural. INTA-SAGPYA. Doc. N° 8 Buenos Aires.
- Fernández, R. (1999): "Potencialidades y Limitantes en las Estrategias de Mercado de Grupos de Pequeños Productores Agroecológicos". Trabajo de Intensificación, Fac. de Agronomía- UBA (inédito). Cat. De Extensión y Sociología Rural.
- Formento, S. (1998): "Empresa agraria, marco jurídico contratados más usuales". Ed. Orientación Gráfica. Bs. Aires.
- Formento, S. y J. L. Eguía. (1994) "Formas asociativas para la empresa agropecuaria. Aspectos impositivos y legales". Doc. de Trabajo N° 13. Área de Trabajo en Formas Asociativas, Programa Cambio Rural. INTA/SAGPYA. Buenos Aires Mayo de 1994.
- Formento, S.; Ferrazzino, A. (2001): "Libreta de trabajo. Estrategia Sociojurídica de protección al trabajador rural". En "Realidad Económica". N° 177, 1° de enero – 15 feb. 2001, 139 – 154. Bs. Aires.
- Formento, S.; Francia, A. (). "Flexibilidad Laboral y Modalidades Contractuales: Una Perspectiva Legal". En "Realidad Económica". N° 156, 16 de mayo – 30 de junio 1998. 70 – 85.
- Forni, F.; Sánchez, J.J. (comp.)(1990): "Organizaciones Económicas Populares. Más allá de la Informalidad". Servicio Cristiano de Cooperación para la Promoción Humana. Bs. Aires.
- Frare, A.P. et al (2001): "princípios básicos para a comercialização de produtos e serviços de cooperativas e associações". Serie Económica Solidaria 4. FASE-DP&A Editora. Rio de Janeiro. Brasil.
- Hogar Rural (1992): "Cooperativas para hoy: replanteo de la organización cooperativa". En "XV Jornada Argentina de Hogar Rural" 21-23 Abril. Corrientes.
- Karl, I.; Burin, D. (1994): "La Práctica de Cooperar. Manual para cooperativas de Trabajo" PRONATASS. INAC o Secretaría. de Asuntos Institucionales. MEOSP. Bs. Aires. Febrero.
- Kasalaba, E. (2002): "Reconquistar el mercado local". En "Soberanía Alimentaria. Por el derecho del pueblo argentina a la alimentación". Consulta preparatoria realizada en el Anexo Diputados del congreso de la Nación el 31 de mayo. CEPA. Bs. Aires. Septiembre.
- Levin, S. (2001): "Caracterización de Agentes de la Cadena Lanera". Presentación al "I Congreso Internacional Lanero". Trelew. Santa Cruz. 1 y 2 de octubre.
- Ley 22.248. Régimen Nacional de Trabajo Agrario. Argentina.
- Ley 25.191. Libreta de Trabajo para el Trabajador Rural. Argentina.
- Ley 25.239/2000 de Reforma Tributaria.
- Ley de Producción Ecológica, Biológica u Orgánica. 25.127/99

- Lombardo, P; Tort, M, I. (1993). "Formación de Proyectos para Formas Asociativas". INTA (ISER) Agosto.
- Manteca Costa, C. (1993): "Administración de Microemprendimientos" Manual de Formación Social. INCASUR Bs. Aires. Marzo.
- Manual para la Manipulación de Alimentos en el Club del trueque . INAL – Dirección Nacional de Alimentación, SAGPyA – INPPAZ. Julio 2002.
- Martínez, G. R., (2001): "El asociativismo como factor de éxito y limitaciones", en Agroecología e Desarrollo Rural Sustentable, Porto Alegre, V2., n2., abr/jun 2001.
- Medaura, O.; Monfared de Lafalla, A.E. (1989): "Técnicas grupales y aprendizaje efectivo". Ed. Humanitas. Bs. Aires.
- Murmis, M. (1993)" Algunos temas para la discusión de la sociología rural latinoamericana: Reestructuración, Desestructuración y problemas de incluidos y excluidos". En Ruralta Nº 5 Buenos Aires Septiembre.
- Organización Internacional del Trabajo-OIT.: "Una Cooperativa de Trabajadores: organización. .Elemento didáctico para miembros de cooperativas de trabajadores". Proyeecto Metcom. Viena.
- Propersi, P. (1997): "La flexibilidad laboral en la horticultura de la resignación al consenso". En Seminario "Empleo rural en tiempos de flexibilidad". Fac. Agronomía – UBA. Bs. Aires.
- Régimen de promoción para la producción y comercialización de productos artesanales de la provincia de Santa Fe. Ordenanza Nº 6/97 del 20/08/97 de Dirección Provincial de Bromatología y Química.
- Régimen Simplificado para Pequeños Contribuyentes (1998). Ley 24.977/1998.
- Reichert, H. (1995). "Aspectos "Asociativos, contables, Impositivos, Laborables y Previsionales del Sector Agropecuario". Programa Cambio Rural. INTA. Bs. Aires.
- Rodríguez . M., (1996) " El mercado en los emprendimientos asociativos de pequeños productores rurales". PSA/SAGPYA-IICA Buenos Aires.
- Romano, I; Delgado, N; Tort, M, I. Lombardo, P (1995). "El Estudio de Formas Asociativas Alternativas en la Agricultura. Los casos de Argentina y Brasil" INTA (ISER) – REDCAPA Bs. Aires: Agosto.
- SAGPYA (1999):"Guía para las buenas prácticas de manufactura (BPM)- Manual de análisis de los riesgos y puntos críticos del control (HACCP). Susec. De Alimentación y Mercado. El Obrador Gráfica y Diseño. SRL Bs. Aires.
- SAGPYA (2000): Memorandos internos sobre el Monotributo.
- Salles, R.H. (2001) "Plano de Negócios para cooperativas e associações". Serie Económica Solidaria 3. FASE-DP&A Editora. Río de Janeiro. Brasil.
- Tito, G.; Cattáneo, C. (2000). "Producción de Alimentos Sanos a pequeña escala, comercialización y limitaciones reglamentarias: elementos para un análisis del tema. PSA – PROINDER. SAGPyA. Mayo (inédito).

- Tort, M.I.; Lombardo, P. (1983): "Las cooperativas de trabajo en la Argentina: algunos estudios de caso". IESR-INTA. Bs. Aires. Agosto.
- Tort M.I. (1997): "Problemática del Asociativismo de Pequeños y Medianos Productores Agropecuarios". Doc. de Trabajo Nº 6. Unidad de Coordinación, Programa Federal de Reconversión Productiva para la Pequeña y Mediana Empresa Agropecuaria. SAGPyA – INTA Bs. Aires: Julio.
- Tort, M, I. et. al (1998): "La Vía Asociativa, Consideraciones, Organizacionales, Económicas y Legales de su Instrumentación. INTA. Fac. de Agronomía UBA. Bs. Aires. Junio.
- Tort, M, I. Lombardo, P (1994): "Las Asociaciones Agropecuarias, algunas preguntas, ideas y ejemplos" Doc. de Trabajo Nº 6. (Cambio Rural). Unidad de Coordinación, Programa Federal de Reconversión Productiva para la Pequeña y Mediana Empresa Agropecuaria. SAGPyA – INTA Bs. Aires: Octubre.
- UATRE (2000): "La libreta Nacional de Trabajo Rural".
- Vargas, A. et. al. (2001): "El proceso de formación de los Grupos Cooperativos Agroproductivos". En "Segundas Jornadas Interdisciplinarias de Estudios Agrarios y Agroindustriales". PIEA. Fac. Cs. Económicas- UBA. Bs. Aires 7-9 noviembre.
- Von Wogau, P. (1996): La cooperación vertical entre agricultura familiar entre el complejo agroindustrial, Observaciones sobre la experiencia alemana, Naciones Unidas, Comisión Económica para América latina y el Caribe- CEPAL, LC/L974

GLOSARIO

AC	Asociación Civil
ACE	Agrupación de Colaboración Empresaria
AFIP	Administración Federal de Ingresos Públicos
AFJP	Administradora de Fondos de Jubilaciones y Pensiones
AMPO	Aporte Medio Personal Obligatorio
ANSES	Administración Nacional de Seguridad Social
APC	Prestación Compensatoria
ART	Aseguradora de Riesgos de Trabajo
CAMBIO RURAL	Programa Federal de Reconversión Productiva para la Peq. Y Med. Empresa
CCE	Contratos de Colaboración Empresaria
CE	Consortios de Exportación
CNTA	Comisión Nacional de Trabajo Agrario
CONINAGRO	Confederación Intercooperativa Agropecuaria
COOPERA	Confederación Cooperativa de la República Argentina
CUSS	Contribución Unica a la Seguridad Social
DGI	Dirección General Impositiva
FNE	Fondo Nacional del Empleo
IB	Ingresos Brutos
IBTA	Ingresos Brutos Totales Anuales
IG	Impuesto a las Ganancias
INAC	Instituto Nacional de Acción Cooperativa (reemplazado luego
INACYM	Instituto Nacional de Acción Cooperativa y Mutual
INAES	Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social
IVA	Impuesto al Valor Agregado
PAP	Prestación Adicional por Permanencia
PBU	Prestación Básica Universal
PCA	Pequeños Contribuyentes Agropecuarios
PF	Productor Familiar
PMO	Programa Médico Obligatorio por el INACyM y actualmente por el INAES).
PPA	Pequeño Productor Agropecuario
RENATRE	Registro Nacional de Trabajadores Rurales y Empleadores
RNTA	Régimen Nacional de Trabajo Agrario

RPP	Régimen Previsional Público
RSPPC o RS	Régimen Simplificado para Pequeños Contribuyentes, Régimen Simplificado o "Monotributo"
SA	Sociedad Anónima
SAGPyA	Secretaría de Agricultura, Ganadería, Pesca y Alimentación
SC	Sociedad en Comandita
SCA	Sociedad en Comandita por Acciones
SH	Sociedad de Hecho
SI	Sociedad Irregular
SIJP	Sistema Integrado de Jubilaciones y Pensiones
SIJyP	Sistema Integrado de Jubilaciones y Pensiones
SNSS	Sistema Nacional de Seguro de Salud
SRL	Sociedad de Responsabilidad Limitada
SUSS	Sistema Unico de Seguridad Social
UATRE	Unión Argentina de Trabajadores Rurales y Estibadores
UTE	Unión Transitoria de Empresas

ANEXO N° 1

IVA. Grupo formado por Circular 1305

Los productores que se agrupan en virtud de lo establecido en esta norma impositiva, no están obligados a formar ningún tipo societario, ya que su vínculo grupal se determina por la utilización de esta Circular que prevé la facturación por separado a integrantes de un grupo en la compra de bienes de uso o de insumos.

El proveedor o fabricante debe emitir una factura a cada productor del grupo por su participación, o indicar en el dorso de una sola factura los datos y porcentaje de la participación de cada uno en la compra. Los socios pueden ser indistintamente "Responsables Inscriptos" o "Responsables No Inscriptos" en el IVA, recibiendo cada una facturada su parte de acuerdo a esta condición.

En la compra de insumos o mantenimiento de un equipo, a los "Responsables Inscriptos" en el IVA se les facturará Precio Neto más IVA (21 %) y a los "Responsables No Inscriptos" el Precio Neto, más 21 % de IVA y la sobretasa del 10,5 %.

Al facturarse por separado lo adquirido grupalmente, ello no tiene incidencia grupal en el IVA ni en el Impuesto a las Ganancias; cada integrante tiene su CUIT, y el grupo no necesita una CUIT especial para la compra.

En el Impuesto a las Ganancias, cada uno tomará su parte como bien de uso, en caso de ser un equipo, lo amortizará en los porcentajes permitidos, y cuando lo venda lo declarará como ingreso y efectuará la opción de venta y reemplazo prevista en el Art. 67ª de la Ley del Impuesto a las Ganancias.

En caso de adquirirse una maquinaria en común, el grupo de tipo informal no requiere necesariamente un contrato, pero se recomienda escribirlo, o redactar un reglamento indicando las pautas básicas de la puesta en marcha y funcionamiento del emprendimiento.

En lo que hace a los aspectos contables, al tratarse de un grupo informal, no es obligatorio el uso de un sistema contable, pero se recomienda su utilización para efectuar la rendición de cuentas periódicamente.