

INDICE

Dedicatoria	5
Veredicto	7
Prólogo	9
Capítulo I.	11
A. Introducción	11
A.1. Delimitación del estudio a realizar	11
A.2. Algunos aspectos históricos	14
B. Aspectos Generales	17
B.1. Definición. Objeto. Ausencia de lucro. Funciones. Clases	17
B.1.1. Definición de cajas de ahorros	17
B.1.2. Objeto	21
B.1.3. Ausencia de lucro	22
B.1.4. Funciones	24
B.1.5. Clases	26
B.2. Denominación. Domicilio. Capacidad. Patrimonio. Nacionalidad	27
B.2.1. Denominación	27
B.2.2. Domicilio	28
B.2.3. Capacidad	30
B.2.4. Patrimonio	32
B.2.5. Nacionalidad	33
B.3. Naturaleza jurídica de las cajas	34
B.4. Diferencia con otras sociedades y fondos de ahorros	37
Diferencia con las sociedades comerciales	38
Diferencia con las sociedades cooperativas	39
Diferencia con los fondos de ahorros	39
Diferencia con el sindicato	40
Diferencia con la comunidad	41
Diferencia con entidades de ahorros y préstamo	41
B.5. Legislación aplicable. El control del Ministerio de Hacienda	42
B.5.1. Legislación aplicable	42
B.5.2. El control del Ministerio de Hacienda	45
B.6. Los estatutos y reglamentos internos. Resoluciones de las asambleas. Decisiones de los órganos internos	47
B.6.1. Los Estatutos y reglamentos internos	47
B.6.2. Resoluciones de las asambleas	48
B.6.3. Decisiones de los órganos internos	49
Capítulo II.	51
C. Requisitos Necesarios para su Creación	51
C.1. Etapa inicial de promoción	51
C.2. Constitución. Asamblea Constitutiva	55
C.3. Acta Constitutiva y Estatutos. Registro en la superintendencia	56
C.3.1. Acta Constitutiva y estatutos	56
C.3.2. Registro en la superintendencia	58
C.4. Reforma del documento constitutivo y de estatutos	59
C.5. Libros Sociales	61
Capítulo III.	65
D. Los Asociados	65

D.1. Requisitos para su admisión	65
D.2. Derechos de la asociados	67
D.3. Deberes de los asociados	70
D.4. Pérdida de la cualidad de asociado	72
D.5. Suspensión de los asociados	75
Capítulo IV.	77
E. Funcionamiento y Administración	77
E.1. Asambleas ordinarias y extraordinarias	78
E.2. Órgano Administrativo	83
E.2.1. De los deberes de los Miembros del Consejo de Administración	88
E.2.1.1. El Presidente	88
E.2.1.2. El Vice – Presidente	88
E.2.1.3. El Secretario	88
E.2.1.4. El Tesorero	89
E.2.1.5. De los vocales	89
E.2.2. Responsabilidades de los Ministros del consejo de Administración	90
E.2.3. los Comités o comisiones	90
E.3. Órgano de Control	91
E.4. Gerentes o Administradores. Trabajadores al servicio de la caja	93
E.5. Comisión Electoral	95
E.6. Asesoría jurídica	97
Capítulo V.	99
F. Préstamos y Demás Actividades	99
F.1. Clases de Préstamos. Garantías	99
F.1.1. Tipos de Garantía	101
F.1.2. Clases de Préstamos	101
F.2. Fianzas y Avals	105
F.3. Mutuo Auxilio y montepío	106
F.3.1. El mutuo auxilio	107
F.3.2. El montepío	107
F.4. Otras actividades	108
Capítulo VI.	109
G. Recursos Económicos	109
G.1. Patrimonio. Composición. Haberes	109
G.2. Gestión financiera e Inversiones	113
G.3. Las utilidades y su reparto	115
G.4. Fondos o reservas	117
G.5. Estados Financieros	118
Capítulo VII.	
H. Transformaciones y Control Estatal e Integración	123
H.1. Disolución. Liquidación y fusión	123
H.1.1. Disolución y liquidación	123
H.1.2. Fusión	125
H.2. La superintendencia de cajas de ahorros	127
H.3. Sanciones legales. intervención	130
H.3.1. Sanciones legales	130
H.3.2. Intervención	132
H.4. Organismos de integración	134

Capítulo VIII.	137
I. Aspectos Fiscal y Laboral	137
I.1. Obligaciones fiscales o impositivas. Exoneración	137
I.2. Naturaleza de aporte patronal a las cajas de ahorros. Jurisprudencia	141
Conclusiones	145
Bibliografía	155
Índice de anexos complementarios	