



**TEXT CONSOLIDAT**<sup>1</sup>

*Ordre de 31 d'agost de 2007, de la Conselleria d'Economia, Hisenda i Ocupació, per la qual es detereminen alguns aspectes de la regulació econòmica i financera de les Cooperatives amb Secció de Crèdit de la Comunitat Valenciana*

(DOCV núm. 5.597, de 12 de setembre de 2007)

(Correcció d'errades: DOCV núm. 5.617, de 11 d'octubre de 2007)

La Llei 8/1985, de 31 de maig, de la Generalitat, de regulació de l'actuació financera de les Cooperatives amb Secció de Crèdit a la Comunitat Valenciana, estableix els criteris bàsics en l'actuació financera de les Seccions de Crèdit. A fi d'adaptar el contingut a la nova realitat economicofinancera en la qual es desenrotllen estes entitats, la dita llei ha sigut modificada des de la seua publicació diverses vegades, l'última d'elles per la Llei 14/2005, de 23 de desembre, de Mesures Fiscals, de Gestió Financera i Administrativa, i d'Organització de la Generalitat, en el capítol IX.

La regulació vigent de la Llei 8/1985 esmentada, en els articles 5.3, 8 i 9.3, autoritza la conselleria competent en matèria d'economia perquè determine diversos aspectes relatius als recursos propis de les cooperatives, el tipus d'interés per als crèdits a la cooperativa i els paràmetres de l'activitat principal.

En este nou marc normatiu, el contingut de la present ordre s'ha disposat en dos capítols, que regulen alguns aspectes economicofinancers de les Cooperatives amb Secció de Crèdit. El capítol I regula el coeficient de recursos propis, definint de forma clara el que s'entén per recursos propis de les Cooperatives amb Secció de Crèdit, el grau de computabilitat, els requisits, les deduccions i les mesures que cal adoptar per a retornar al compliment del coeficient. El capítol II, per la seua banda, introduïx una sèrie de definicions, necessàries per a interpretar correctament la Llei 8/1985, entre elles el concepte d'activitat d'intermediació financera per compte propi, el d'unitat de risc, o els paràmetres que cal considerar per a determinar si l'activitat de la Secció de Crèdit és la principal de la cooperativa. Finalment, s'annexa el model de declaració dels recursos propis en funció de les definicions de recursos propis bàsics, de segona categoria i dels criteris de computabilitat i deduccions, reflectint separadament els de la Secció de Crèdit, dels de la resta de seccions.

Per tot això, en l'exercici de les atribucions conferides en l'article 28 de la Llei 5/1983, de 30 de desembre, del Consell, i conforme amb el Consell Jurídic Consultiu de la Comunitat Valenciana,

DECRETE

## **CAPÍTOL I**

### **Coeficient de recursos propis del conjunt de la cooperativa amb secció de crèdit**

#### ***Article 1. Recursos propis bàsics***

1. Tindran la consideració de recursos propis bàsics, els elements patrimonials següents:

a) Les aportacions al capital social, quan complisquen els requisits establits en l'article 3 d'esta ordre.

b) Les reserves efectives i expresses, és a dir, les generades a càrrec d'excedents i beneficis, inclosa la reserva voluntària dotada amb anterioritat a la Llei 11/1985, de 25 d'octubre, de la Generalitat Valenciana, de Cooperatives de la Comunitat Valenciana.

Les cooperatives hauran de computar en este epígraf, amb caràcter retroactiu, la part dels resultats, corresponents a l'últim exercici tancat, que l'Assemblea General haja acordat destinar a la Reserva Obligatòria.

c) Les reserves de regularització, actualització o revaloració d'actius, acords amb les normes comptables i emparades per la llei.

d) La reserva especial d'agrupacions o organitzacions de productors agraris, o semblants, constituïdes d'acord amb la seua normativa específica.

2. Per a la seua inclusió entre els recursos propis bàsics, els elements recollits en les lletres a) i d) de l'apartat anterior s'hauran de computar en la part que es trobe efectivament desemborsada.

### ***Article 2. Deduccions dels recursos propis bàsics***

Per al còmput dels recursos propis bàsics, s'hauran de deduir els conceptes següents:

a) Els resultats negatius d'exercicis anteriors i de l'exercici.

b) Les posicions deutes dels socis degudes a la imputació de pèrdues, que no estiguen instrumentades en operacions de crèdit.

c) Els dèficit existents en les provisions o fons específics de dotació obligatòria, respecte dels exigits segons les normes comptables, inclòs el dèficit en les dotacions al fons d'insolvència.

d) El 75% del saldo viu dels crèdits o avals atorgats per la cooperativa a socis, l'objecte dels quals siga l'assumpció de pèrdues i que complisquen les condicions següents:

1a. Estiguen instrumentats en títol executiu amb termini original no superior a cinc anys, quotes d'amortització de capital de termini no superior a l'any i d'interessos de termini no superior al trimestral.

2a. Compten amb les garanties suficients.

3a. Es troben al corrent de pagaments.

e) La totalitat del saldo viu dels crèdits o avals atorgats per la cooperativa als seus socis, l'objecte dels quals siga l'assumpció de pèrdues i que no complisquen les condicions establides en la lletra anterior.

### ***Article 3. Condicions per a la comptabilitat dels recursos propis bàsics***

1. Les aportacions al capital social tindran la consideració de recursos propis bàsics quan complisquen els requisits següents:

a) No seran retribuïdes o, en cas contrari, la seua retribució estarà condicionada a l'existència d'excedents nets positius o de reserves de lliure disposició suficients per a satisfer-la.

b) El seu eventual reemborsament, en cas de baixa, només podrà realitzar-se quan amb això no s'incomplisca el coeficient de recursos propis, sense perjudici del que disposa la legislació cooperativa.

c) La seua duració siga indefinida.

d) No es troben finançades per mitjà de crèdit o aval de la cooperativa.

2. Les reserves, a què es referixen les lletres c) i d) de l'article 1 d'esta ordre, tindran la consideració de recursos propis quan complisquen els requisits següents:

- a) Ser lliurement utilitzables per la cooperativa per a cobrir els riscos inherents a les seues activitats.
- b) Reflectir-se en la comptabilitat de la cooperativa, i haver sigut verificat el seu import pels auditors externs d'esta i comunicada la dita verificació a l'Institut Valencià de Finances.
- c) Trobar-se lliures d'impostos o reduir-se en la quantia dels que previsiblement els siguen imputables.

#### ***Article 4. Recursos propis de segona categoria***

Tindran la consideració de recursos propis de segona categoria els elements patrimonials següents:

1. Les aportacions al capital social, de duració indefinida, subscrietes i desemborsades per mitjà de crèdit o aval de la Secció de Crèdit, pel saldo viu d'estos crèdits o avals, sempre que este finançament complisca els requisits següents:

- a) Estiga instrumentat en títol executiu amb termini original no superior a cinc anys, quotes d'amortització de capital de termini no superior a l'any i d'interessos de termini no superior al trimestral.
- b) Compte amb les garanties suficients.
- c) Es trobe al corrent de pagaments.
- d) El seu import no excedisca del 25% dels recursos propis bàsics.

2. Aquella part de les aportacions voluntàries al capital social que, no tenint caràcter indefinit, complisca els requisits següents:

- a) La seua subscripció i desemborsament no s'haja finançat amb la concessió de crèdits o avals als socis per part de la cooperativa.
- b) El seu reemborsament es produïsca en un termini superior a cinc anys, a comptar de la data de la declaració de recursos propis computables.
- c) El seu import no excedisca del 25% dels recursos propis bàsics.

#### ***Article 5. Determinació dels recursos propis computables***

1. Els recursos propis computables de les Cooperatives amb Secció de Crèdit estaran constituïts pels recursos propis bàsics referits en l'article 1, nets de les deduccions previstes en l'article 2, i pels recursos propis de segona categoria recollits en l'article 4 d'esta ordre.

2. Els recursos propis computables no seran inferiors, en cap moment, al vuit per cent dels depòsits de la Secció de Crèdit. A estos efectes, s'entendrà per depòsits, la mitjana del volum de depòsits de socis, a final dels quatre últims trimestres tancats, registrats en la rúbrica 4.1 del balanç reservat de la Secció de Crèdit.

#### ***Article 6. Declaració de recursos propis computables***

Les Cooperatives amb Secció de Crèdit hauran d'enviar, junt amb els comptes anuals de l'exercici, la declaració de recursos propis computables, reflectint separatament els de la Secció de Crèdit dels de la resta de seccions, segons el model que s'adjunta a la present ordre ('model RPC'). Este model haurà de dur adjunta una nota explicativa de la variació haguda en els recursos propis computables, respecte als declarats l'exercici precedent.

### **Article 7. Adopció de mesures per a retornar al compliment del coeficient**

1. En el cas que una Cooperativa amb Secció de Crèdit tinga insuficiència de recursos propis, haurà d'enviar a l'Institut Valencià de Finances, en el termini de quatre mesos, un pla de capitalització que permeta aconseguir el volum de recursos propis requerits legalment, en el termini màxim de 18 mesos. Els terminis esmentats es comptaran a partir de la posada de manifest de la insuficiència.

2. En el cas previst en l'apartat anterior, la Cooperativa no podrà patir una nova reducció del volum dels seus recursos propis fins al total compliment del pla de capitalització mencionat, i quedaran condicionades a este requisit les actuacions següents:

- a) El reemborsament de les aportacions dels socis.
- b) La distribució de retorns als socis.

3. El pla de capitalització, a més d'identificar les causes determinants de l'incompliment, haurà de fer referència, almenys, a les mesures que cal adoptar i als terminis previsibles per a retornar al compliment.

El pla referit haurà de comptar amb l'aprovació del Consell Rector i amb la ratificació de l'Assemblea General de la cooperativa per majoria de dos terços dels socis presents o representats.

El dit pla haurà de ser autoritzat, si és el cas, en un termini màxim de tres mesos des de la seua presentació, per l'Institut Valencià de Finances, el qual podrà fixar mesures addicionals a les proposades, a fi d'assegurar el retorn als nivells de solvència exigibles. Quan en el procediment no s'haja notificat la resolució expressa dins del termini màxim indicat, s'entendrà concedida l'autorització.

## **CAPÍTOL II**

### **Altres aspectes de la regulació econòmica i financera**

#### **Article 8. Definicions**

A efectes del que estableix la Llei 8/1985, de 31 de maig, de regulació de l'actuació financera de les Cooperatives amb Secció de Crèdit en la Comunitat Valenciana i en les seues normes de desplegament, s'entendrà per:

1. Activitat d'intermediació financera per compte propi: l'activitat típica i habitual de rebre fons, principalment en forma de depòsit, que comporten l'obligació de la seua restitució, aplicant-los a la concessió de crèdits o operacions d'anàloga naturalesa.
2. Recursos propis de la Secció de Crèdit: el saldo de l'epígraf "1. Fons propis" del balanç reservat, sempre que els saldos que l'integren complisquen els requisits de computabilitat establits en el capítol I de la present ordre.
3. Recursos propis de les Cooperatives amb Secció de Crèdit: els recursos propis computables de la Cooperativa, calculats segons els criteris establits en el capítol I de la present ordre.
4. Unitat de risc: el conjunt de persones, físiques i/o jurídiques, entre les quals hi haja una unitat de decisió. En este sentit, les Cooperatives amb Secció de Crèdit apreciaran l'existència d'interrelacions econòmiques tenint en compte, entre altres factors, l'existència de suports financers directes, indirectes o recíprocs, o d'una dependència comercial directa difícilment substituïble.

### **Article 9. Tipus d'interés per a operacions de crèdit a altres seccions**

En virtut del que preveu l'article 8 de la Llei 8/1985, de 31 de maig, de regulació de l'actuació financera de les Cooperatives amb Secció de Crèdit a la Comunitat Valenciana, el tipus d'interés a imputar a favor de la Secció de Crèdit, en les operacions que esta concedisca a la resta de seccions de la cooperativa, no podrà resultar inferior a l'euribor a 1 any publicat en el Boletín Oficial del Estado, el mes anterior al de la formalització de l'operació, o a l'interés legal dels diners vigents en cada moment, si este fóra menor. Anualment, s'actualitzarà el tipus d'interés en funció de la referència publicada.

### **Article 10. Paràmetres d'activitat principal**

1. A efectes del que estableix l'apartat 3 de l'article 9 de la Llei 8/1985, de 31 de maig, de regulació de l'actuació financera de les Cooperatives amb Secció de Crèdit en la Comunitat Valenciana, els paràmetres a considerar per a determinar si l'activitat de la Secció de Crèdit és la principal de la cooperativa són els ingressos de la Secció de Crèdit i l'import net de la xifra de negoci del conjunt de la Cooperativa. A estos efectes, els ingressos de la Secció de Crèdit seran la suma dels saldos dels epígrafs «1. Interessos i rendiments assimilats» i «3. Comissions percebudes» del compte de pèrdues i guanys reservats.

2. S'entén que l'activitat de la Secció de Crèdit constituïx l'activitat principal de la cooperativa, quan els ingressos de la Secció de Crèdit excedisquen del 50% de l'import net de la xifra de negoci del conjunt de la cooperativa i esta situació es prolongue durant dos exercicis consecutius. En el cas que, transcorregut este termini, concórreguen circumstàncies excepcionals de caràcter conjuntural, que puguen provocar que l'activitat de la Secció de Crèdit continue constituint l'activitat principal de la cooperativa, esta podrà sol·licitar de l'Institut Valencià de Finances l'autorització d'una pròrroga de fins a dos exercicis addicionals. L'autorització corresponent, si és el cas, s'haurà de resoldre i notificar en el termini de tres mesos des de la seua presentació, i es podran establir límits i condicions a esta. Quan en el procediment no s'haja notificat la resolució expressa dins del termini màxim indicat, s'entendrà concedida l'autorització.

### **Disposició derogatòria única**

1. Queda expressament derogada l'Ordre de 15 de maig de 1995, de la conselleria d'Economia i Hisenda, per la qual es determinen alguns aspectes de la regulació econòmica i financera de les cooperatives amb secció de crèdit de la Comunitat Valenciana.

2. Queden, així mateix, derogades totes les normes del mateix rang o d'un rang inferior, en allò que contradiga o s'opose al que disposa la present ordre.

### **Disposició final**

La present ordre entrarà en vigor l'endemà de la data de la publicació en el Diari Oficial de la Comunitat Valenciana.

## Model RPC

### RECURSOS PROPIS COMPUTABLES

corresponents a l'exercici tancat el .....d..... de .....

Cooperativa .....

nº.....

(Euros arrodonits)

	Secció de Crèdit	Resta de Seccions	Total Cooperativa
<b>1. RECURSOS PROPIS BÁSICS</b>			
• Capital Social desemborsat de duració indefinida no finançat amb crèdit i avals de la cooperativa			
• Reserva Obligatòria . saldo . per aplicació del resultat de l'exercici			
• Reserva Voluntària Anterior Llei 11/85			
• Reserva Revalorizació			
• Reserva Especial O.P.A. o semblant, desemborsada			
<b>Deduccions</b>			
- Resultats negatius d'exercicis anteriors			
- Resultats negatius de l'exercici			
- Socis, deutors per imputació de pèrdues			
- Dèficit en cobertura de provisions o fons			
- Crèdits o avals vius a socis per a l'assumpció de pèrdues . complixen requisits (75%) . no complixen requisits (100%)			
<b>2. RECURSOS PROPIS DE SEGONA CATEGORIA</b>			
• Aportacions al capital social finançades amb crèdits i avals de la cooperativa: - deducció per no reunir requisits - deducció per excedir el 25% de (1) = computables			
• Aportacions voluntàries al capital social, termini definit: - deducció per estar finançades amb crèdits. o avals vius de l'entitat - deducció per venciment anterior a 5 anys des de la data de declaració - deducció per excedir el 25% de (1) = computables			
<b><u>RECURSOS PROPIS COMPUTABLES</u> (1) + (2)</b>			
PRO MEMÒRIA:			
Ingressos a distribuir			
A.V.N.I.C.S.			
Reserva Voluntària posterior Llei 11/85 - Fons de retorns			
Resultats exercici corrent			
Crèdits hipotecaris constituïts per la cooperativa davant de tercers			

---

**NOTES**

<sup>1</sup> L'Institut Valencià de Finances ha decidit arreplegar en un text consolidat, totes les modificacions introduïdes en l'Ordre de 31 d'agost de 2007, per diverses normes dictades amb posterioritat, sense perjudi d'assenyalar que la validesa jurídica dels textos ha de referir-se, en tot cas, als publicats en el Diari Oficial de la Comunitat Valenciana.