



TEXT CONSOLIDAT¹

*Ordre de 31 d'agost de 2007, de la Conselleria d' Economia, Hisenda i Ocupació,
sobre normes comptables i obligacions informatives de les Cooperatives amb
Secció de Crèdit de la Comunitat Valenciana*

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

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

La Circular número 1, de 19 de desembre de 1985, de la Direcció General de Política Financera de la conselleria d'Economia i Hisenda, va constituir el primer pas en l'establiment de normes comptables i obligacions informatives per a les Cooperatives amb Secció de Crèdit de la Comunitat Valenciana. Posteriorment, l'Ordre de 27 de juny de 1994, de la conselleria d'Economia i Hisenda, va actualitzar la normalització comptable d'estes entitats.

Davant de l'evolució en els últims anys de la normativa comptable aplicable a les entitats financeres, així com de l'experiència obtinguda en la supervisió de les Seccions de Crèdit, es fa necessari reconsiderar i aclarir alguns criteris bàsics de la normativa aplicable a estes, a fi d'aconseguir una major fiabilitat dels comptes, així com una adequada gestió de les Seccions de Crèdit.

En este sentit, en funció de l'habilitació recollida en l'article 12.2 de 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, la present ordre té com a objectiu establir els estats reservats i els criteris d'elaboració d'estos, així com la informació financera i comptable que s'ha d'enviar, i les definicions i els criteris de valoració. Per a això, es dividix en quatre capítols relatius, respectivament, a disposicions generals, estructura del balanç, compte de pèrdues i guanys, i altres obligacions informatives i extracomptables.

Amb caràcter general, se simplifiquen i aclariquen els continguts dels epígrafs relatius a l'estructura del balanç reservat i es modifica l'estructura del compte de pèrdues i guanys; així mateix, es revisen els criteris de classificació d'actius dubtosos, així com de la cobertura afecta a estos, en línia amb allò que s'ha establert per a les entitats de crèdit sotmeses a supervisió del Banc d'Espanya, si bé tenint en compte les peculiaritats de les Cooperatives amb Secció de Crèdit.

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

Disposicions Generals

Article 1. Estats reservats i informació financera i comptable

1. Les Cooperatives amb Secció de Crèdit inscrites en el Registre especial establert en l'article 3 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 (en endavant, la Llei 8/1985), hauran de presentar a l'Institut Valencià de Finances, d'acord amb els models exposats en els annexos 1 i 2 d'esta ordre, el balanç i el compte de pèrdues i guanys referits a l'últim dia de cada trimestre natural, que s'haurà de trametre abans del fi del mes següent al trimestre a què corresponga. Tot això, sense perjudici de la tramesa de la informació comptable de caràcter periòdic indicada en l'article 32 d'esta ordre.

2. Si els estats tramesos a l'Institut Valencià de Finances, foren posteriorment modificats, com a conseqüència, entre altres circumstàncies, d'haver-se detectat errors materials en la seua confecció, o havers'hi introduït ajustos derivats de la revisió de l'auditor, les Cooperatives amb Secció de Crèdit estaran obligades a enviar els estats rectificats amb caràcter immediat a la seua posada de manifest.

3. Les Seccions de Crèdit establiran en la seua comptabilitat interna els subcomptes que estimen necessaris, i hauran de desenvolupar un adequat desglossament en els casos que expressament s'indiquen en esta ordre. Així mateix, portaran inventaris o detalls de la seua cartera d'efectes, préstecs i crèdits, valors, avals i creditors.

4. La informació requerida en els annexos d'esta ordre s'haurà de trametre a l'Institut Valencià de Finances, impresa, datada, segellada, en tots els seus fulls, i firmada pel president de la cooperativa i el director de la Secció de Crèdit, sense perjuí que l'Institut Valencià de Finances establisca altres procediments de tramesa.

5. Els models establits no podran ser modificats, ni es podrà suprimir cap de les seues partides, que hauran de figurar sempre encara que presenten valor nul. Les quantitats s'hauran d'expressar en euros arrodonits, llevat que en el mateix estat s'indique expressament una altra cosa.

Article 2. Definicions i criteris de valoració

1. Als efectes del contingut d'esta ordre s'entendrà per soci aquelles persones que complisquen els requisits establits en el segon paràgraf de l'apartat 1 de l'article 1 de la Llei 8/1985.

2. En relació amb les valoracions previstes en esta ordre, perquè les taxacions de béns immobles produïsquen els efectes previstos, hauran de reunir les condicions següents:

a) La taxació s'haurà d'efectuar per una entitat de taxació inscrita en el Registre oficial del Banc d'Espanya.

b) El criteri de valoració emprat serà el del valor de taxació, segons queda este definit en la normativa del mercat hipotecari.

c) L'informe de taxació haurà de contindre una indicació expressa de la finalitat de la valoració, amb referència a les corresponents normes d'esta ordre.

d) En l'informe de taxació haurà de figurar, junt amb el valor de taxació assignat, una manifestació expressa sobre l'existència o no de factors especials d'incertesa que condicionen les conclusions a què s'ha arribat, com ara dubtes sobre la identificació de l'immoble, comprovacions físiques o documentals que no hagen pogut dur-se a terme, falta de dades suficients per a arribar a determinar el valor de mercat utilitzant el mètode de comparació o qualsevol altra reserva o limitació en relació amb els treballs efectuats. En el certificat, si s'expedix, es farà menció de l'existència d'estes reserves.

3. La valoració dels saldos actius i passius del balanç s'haurà d'atindre als criteris indicats en esta ordre. En allò no previst en esta, caldrà ajustar-se al que disposen les normes comptables del Banc d'Espanya aplicables a les cooperatives de crèdit i la normativa legal específica que, si és el cas, s'aplique, així com al que disposa el Codi de Comerç i la resta de legislació mercantil i el Pla General de Comptabilitat.

Article 3. Criteris d'elaboració dels estats reservats

1. Les Cooperatives amb Secció de Crèdit hauran de gestionar la dita Secció de manera autònoma i els seus estats comptables s'hauran d'elaborar de forma independent, sense perjudici de la comptabilitat general de la cooperativa. Per a això, en el balanç de la Secció de Crèdit es reflectiran exclusivament els actius i passius propis de la seua activitat, mentre que en el seu compte de pèrdues i guanys es registraran les despeses necessàries per al seu funcionament, així com aquelles despeses i ingressos derivats de la gestió dels seus actius i passius.

2. La imputació de despeses comunes a les diverses seccions de la cooperativa haurà de ser provada pel Consell Rector, i aplicar-se uniformement al llarg del temps, llevat que s'acredite que han variat les circumstàncies que van donar origen al criteri inicial. En la fixació del preu dels servicis prestats a altres seccions de la cooperativa, la Secció de Crèdit haurà de recuperar, com a mínim, el cost dels factors aplicats al servici.

3. Els saldos a la vista mantinguts en intermediaris financers hauran de ser objecte, almenys trimestralment, de conciliació respecte als corresponents saldos comptables. Així mateix, amb la mateixa periodicitat, s'haurà d'efectuar un quadre entre els inventaris de la inversió creditícia i els depòsits amb els corresponents saldos comptables. De la dita conciliació i quadre, haurà de quedar constància escrita.

CAPÍTOL II

El Balanç

SECCIÓ 1a. L'ACTIU

Article 4. Tresoreria i intermediaris financers (Epígraf 1)

1.1. Caixa

Esta rúbrica comprendrà exclusivament les monedes i els bitllets d'euro propietat de la Secció de Crèdit. Els denominats en moneda diferent de l'euro, entregats pels socis o altres seccions de la cooperativa per al seu canvi en euros, seran comptabilitzats com un depòsit en comptes d'ordre, en la rúbrica 5.2. Depòsits en la Secció de Crèdit.

1.2., 1.3. i 1.4. Cooperatives de Crèdit, Bancs i Caixes d'Estalvis

Estes rúbriques hauran de recollir els saldos deutors dels comptes mantinguts amb els intermediaris financers designats en cada un d'ells, classificats en funció de la seua disponibilitat, entre comptes a la vista i comptes a termini, i valorats pel seu nominal.

1.5. Xecs a càrrec d'intermediaris financers

S'inclouran en esta rúbrica els que tinga la Secció de Crèdit en el seu poder, ja abonats en comptes patrimonials, a càrrec d'intermediaris financers, i els tramesos per al seu cobrament fins que este siga ferm.

1.6. Altres actius monetaris

Esta rúbrica haurà de recollir les adquisicions per la Secció de Crèdit d'actius d'elevada liquiditat emesos al descompte. Estos actius es valoraran pel seu valor de reemborsament, i la diferència amb l'efectiu es comptabilitzarà en el compte de periodificació de passiu 6.3. Productes anticipats no meritats.

Article 5. Inversions creditícies (Epígraf 2)

2.1. Crèdit a socis

2.1.1. Socis. Crèdit comercial

Registrarà els efectes comercials descomptats als socis de la cooperativa. Els efectes es comptabilitzaran pel seu valor nominal, i l'import del descompte s'abonarà al compte de passiu 6.3. Productes anticipats no meritats.

Els efectes tramesos en comissió de cobrament, o aplicats en ferm a altres entitats, seguiran inclosos en este compte fins a la data del seu venciment. Els efectes redescomptats en altres entitats rebran el mateix tractament, si bé el seu nominal es reflectirà igualment en la rúbrica 3.4. Efectes redescomptats o endossats del passiu del balanç.

Els efectes que no hagen sigut cobrats al seu venciment, o els aplicats tornats per altres entitats, s'hauran de traspasar a comptes específics d'impagats, on romandran fins que el lliurador dispose de saldo suficient al qual deure el seu import o fins que siguen cobrats per un altre mitjà. En cas de seguir impagats als tres mesos del seu venciment, passaran a la rúbrica 2.3. Actius dubtosos.

2.1.2. Socis. Préstecs i crèdits de regulació especial

S'inclouran en este compte els préstecs i crèdits concedits per la Secció de Crèdit, acollits a convenis subscrits amb les administracions públiques per a pal·liar els danys originats per catàstrofes naturals.

2.1.3. Socis. Altres préstecs i crèdits amb garantia real

Este compte haurà de comprendre els saldos que, dins dels límits dels contractes, hagen disposat els socis beneficiaris de crèdits o préstecs, quan estiguen abonats formalment per garanties hipotecàries, pignoratives o altres penyores que per si mateixes asseguren el reemborsament total. En cap cas, s'inclouran en este compte les operacions que compten amb la garantia de la collita aportada pels socis, llevat que se'n realitze una pignoració formal i expressa.

2.1.4. Socis. Altres préstecs i crèdits a termini

En este compte s'hauran de recollir els altres dèbits per préstecs o crèdits als socis, sempre que se situen dins dels límits dels respectius contractes i tinguen venciment determinat en estos, i es podran formalitzar per mitjà de pòlissa, efecte o un altre document vàlid.

2.1.5. Socis. Crèdits a la vista i diversos

1. Este compte haurà de registrar els saldos deutors a la vista de caràcter personal, siga quina siga la seua instrumentació, que la Secció de Crèdit tinga transitòriament respecte als seus socis. Inclourà, en particular:

- a) Els descoberts en comptes a la vista sense contracte o pacte exprés previ.
- b) Els excedits sobre els límits pactats en crèdits de qualsevol classe.
- c) Els imports vençuts pendents de cobrament de préstecs o crèdits en vigor.
- d) Els imports d'operacions avalades per la Secció de Crèdit que esta haja hagut de satisfer a un tercer, en resultar impagats al seu venciment per part del fiançat.

e) Les bestretes transitòries que no consten en compte corrent o de crèdit, i els pagaments de rebuts efectuats per compte dels socis, pendents de cobrament a estos, inclosos els corresponents a subministraments o servicis de la cooperativa, vençuts o sense venciment exprés.

2. En la comptabilitat interna de la Secció de Crèdit hauran de figurar degudament desglossats els diferents conceptes que s'han assenyalat per a este compte.

2.2. Crèdit a altres seccions de la cooperativa

Esta rúbrica haurà de comprendre el finançament atorgat per la Secció de Crèdit a altres seccions de la cooperativa, classificada pels mateixos conceptes, amb els mateixos criteris establits en la rúbrica 2.1. Crèdit a socis i amb les especialitats següents:

2.2.2. Seccions. Altres préstecs i crèdits a termini

S'inclouran en este compte les operacions el destí de les quals haja sigut el finançament de l'immobilitzat d'altres seccions de la cooperativa.

2.2.3. Seccions. Crèdits a la vista i diversos

Este compte comprendrà els saldos en compte de crèdit el destí dels quals siga el finançament del circulant de la resta de seccions.

La comptabilitat interna de la Secció de Crèdit separarà convenientment el finançament atorgat a cada una de les seccions o servicis que exercisquen una activitat específica al si de la cooperativa.

2.3. Actius dubtosos

1. Per raó de la morositat, es classificaran en esta rúbrica:

a) L'import total dels préstecs i crèdits concedits, siga quin siga el seu titular i garantia, que tinguen algun import vençut per principal, interessos o despeses pactats contractualment, amb més de tres mesos d'antiguitat, llevat que pertoque classificar-los com a fallits.

b) Els descoberts i la resta de saldos deutors a la vista sense venciment pactat, per als quals el termini de tres mesos es comptarà des del primer requeriment de reemborsament que efectue la Secció de Crèdit, o des de la primera liquidació d'interessos que resulte impagada.

c) Els imports de totes les operacions d'un soci o d'un grup de socis que per la seua especial vinculació constituïsquen una unitat de risc, quan els saldos classificats com dubtosos per raó de morositat siguen superiors al 25% dels imports pendents de cobrament.

2. Així mateix, es classificaran en esta rúbrica els dèbits, vençuts o no, en els quals, sense concórrer les circumstàncies assenyalades en l'apartat 1 anterior, es presenten dubtes raonables sobre el seu reemborsament total en el moment i forma previstos contractualment. S'hi inclouran, entre altres operacions, aquelles el titular de les quals incórrega en situacions que suposen un deteriorament de la seua solvència, com ara patrimoni negatiu, pèdues continuades, retard generalitzat en els pagaments o una estructura econòmica o financera inadequada, o per altres causes; els saldos reclamats o que s'haja decidit reclamar judicialment per la cooperativa; aquells sobre els quals el deutor haja suscitat litigi de la resolució del qual depenga el seu cobrament, i els actius els titulars dels quals estiguen en situació de concurs de creditors sense petició de liquidació.

3. La pròrroga o reinstrumentació de les operacions en què hagen concorregut algunes de les circumstàncies descrites en els apartats 1 i 2 anteriors no produirà la seua reclassificació com a inversió normal, llevat que hi haja una raonable certesa que l'acreditat pot fer front al seu pagament en el calendari previst o s'aporten noves garanties eficaces, i, en ambdós casos, es perceben, almenys, els interessos ordinaris pendents de cobrament, sense tindre en compte els interessos de demora.

4. Els fons d'insolvència hauran d'igualar o superar en tot moment la suma de les cobertures següents:

a) Les operacions dubtoses per morositat, considerades en les lletres a) i b) de l'apartat 1 anterior, hauran de comptar amb la cobertura d'una provisió per a insolvències, graduada com segueix, en funció del temps transcorregut des del venciment de la primera quota o termini impagat:

Fins a 6 mesos:	5%
Més de 6 mesos, sense excedir-ne 12:	25%
Més de 12 mesos, sense excedir-ne 18:	50%
Més de 18 mesos, sense excedir-ne 24:	75%
Més de 24 mesos fins a la seua baixa de l'actiu:	100%

Esta escala s'aplicarà igualment a les operacions classificades com dubtoses per morositat per acumulació d'importos morosos en altres operacions. A estos efectes, es considerarà com a data per al càlcul del percentatge de cobertura d'estes operacions, la de l'import vençut més antic que romanga impagat, o la de la qualificació dels actius com dubtosos, si és anterior.

b) Per a crèdits i préstecs hipotecaris classificats dubtosos per morositat, que compten amb garantia de primera hipoteca, sobre vivendes, oficines i locals polivalents acabats i finques rústiques, les garanties dels quals hagen nascut amb el finançament i sempre que el seu risc viu siga igual o inferior al 80% del valor de taxació, s'aplicarà l'escala següent:

Fins a 3 anys	2%
Més de 3 anys, sense excedir-ne 4	25%
Més de 4 anys, sense excedir-ne 5	50%
Més de 5 anys, sense excedir-ne 6	75%
Més de 6 anys	100%

No obstant això, el percentatge de cobertura a aplicar a les operacions classificades com dubtoses per morositat per acumulació d'importos morosos en altres operacions, mentre es troben al corrent de pagament, serà de l'1%.

c) En els actius classificats en la rúbrica 2.3. Actius dubtosos per les raons descrites en l'apartat 2 anterior, es proveirà un import igual a l'estimació de les quanties no recuperables, efectuada amb criteris de màxima prudència valorativa. La cobertura no podrà ser inferior al 25% dels saldos i, en tot cas, a la que els corresponga per morositat segons les escales anteriors. Quan la qualificació com a dubtós s'haja realitzat per presentar una estructura econòmica o financera inadequada, la seua cobertura serà, almenys, del 10%.

d) Seran passius contingents dubtosos aquells el pagament dels quals per la cooperativa siga probable i la seua recuperació dubtosa. Estes operacions es proveiran segons els criteris establits en la lletra c) anterior.

5. Els riscos amb les administracions públiques i amb organismes autònoms; els avalats per elles directament o indirectament amb garantia il·limitada d'estes; els assegurats o avalats per organismes o empreses públiques l'activitat principal dels quals siga l'assegurament o aval de crèdit, en la part coberta; així com els garantits amb depòsits dineraris, no requeriran provisió d'insolvències, sempre que en la formalització d'estos riscos s'haja complert amb tots els requisits legals aplicables.

6. S'hauran de considerar de molt dubtós cobrament i donar de baixa en l'actiu del balanç, passant a comptes suspensius d'ordre i aplicació de les provisions que ja estigueren constituïdes, els crèdits els titulars dels quals experimenten un deteriorament notori i irrecuperable de solvència, així com els saldos impagats als 3 anys d'haver passat a la rúbrica 2.3 Actius dubtosos; eixe termini podrà ser de 6 anys en les operacions hipotecàries a què es referix l'apartat b) anterior.

Article 6. Cartera de títols. (Epígraf 3)

Formen part d'este epígraf de l'actiu els valors mobiliaris que tinga en cartera la Secció de Crèdit, així com les seues aportacions al capital social d'altres cooperatives.

Els valors s'hauran de registrar en balanç pel seu preu d'adquisició, entés este com el conjunt de desemborsaments dineraris nets realitzats per a adquirir els títols. No s'hi inclouran les sumes pendents de desemborsament per títols subscrits. Els sanejaments necessaris per depreciació es constituïran a càrrec de la rúbrica 10.1. Pèrdues en operacions amb títols valors, i abonament a la rúbrica 6.2. Altres fons especials del passiu del balanç.

Integren este epígraf les rúbriques següents:

3.1. Fons públics

Títols de renda fixa emesos per administracions públiques.

3.2. Aportacions a capital social d'altres cooperatives

Aportacions, de caràcter obligatori o voluntari, al capital social d'altres cooperatives, en particular de cooperatives de crèdit. En el cas que corresponguen a un altre tipus de cooperatives, la inversió haurà d'atendre exclusivament els criteris propis d'una inversió financera.

3.3. Altres títols

Altres valors que la Secció de Crèdit pugua tindre en cartera, incloses les participacions en fons d'inversió que complisquen els requisits establits en el tercer paràgraf de l'apartat 1 de l'article 1 de la Llei 8/1985.

Article 7. Immobilitzat (Epígraf 4)

1. L'immobilitzat material i immaterial de la Secció de Crèdit es valorarà pel seu cost, deduïdes les amortitzacions, i amb els ajustos que pertocquen per regularitzacions legalment establides. Es valorarà segons els principis i les normes de comptabilitat generalment acceptats.

El valor dels immobles adjudicats o adquirits en recompensa de deutes no podrà excedir del valor comptable dels actius aplicats a la seua adquisició incrementat amb els interessos pendents de cobrament, ni del valor de taxació dels actius adquirits.

Les provisions i els fons de sanejament específics que, si és el cas, cobriren o hagueren de cobrir els actius aplicats s'hauran de mantindre fins a la realització dels valors adquirits, llevat que el valor de taxació, en el moment de l'adjudicació, siga inferior al nominal de l'actiu aplicat, que es cancel·larà parcialment la provisió contra el valor de

l'actiu, per la diferència entre ambdós valors. Si és el cas, l'import dels interessos pendents de pagament que hagen sigut incorporats al valor comptable de l'actiu, incrementaran així mateix les esmentades provisions. En conseqüència, les operacions d'adjudicació o adquisició en recompensa de deutes no suposaran la comptabilització de beneficis.

En el cas d'alienació d'un immoble adjudicat, finançada per mitjà de préstec de la Secció de Crèdit, el potencial benefici generat en la venda s'haurà d'imputar al compte de pèrdues i guanys a mesura que es vagen cobrant les quotes del préstec.

2. Encara que en este epígraf del balanç els actius immobilitzats es presenten pel seu valor comptable net, amb deducció de les amortitzacions, la comptabilitat interna de la Secció de Crèdit haurà de recollir en comptes separats el valor de cost i l'amortització acumulada dels actius mencionats.

3. La rúbrica 4.2. Immobles haurà de recollir les finques inscripcions en el Registre de la Propietat, ja siguin edificis i locals acabats (4.2.1. Edificis), edificis en fase de construcció, ampliació o millora (4.2.2. Obres en curs), o solars, finques rústiques o altres terrenys sense edificar (4.2.3. Solars i terrenys sense edificar). S'han d'incloure en esta rúbrica els immobles adjudicats en recompensa de deutes, que hauran de figurar en comptes específics en la comptabilitat interna de la Secció de Crèdit.

4. El valor d'adquisició dels immobilitzats serà objecte d'amortitzacions sistemàtiques en relació amb la seua vida útil. Les dites amortitzacions no podran realitzar-se en terminis superiors als que tinga establits la normativa fiscal per a cada actiu o classe d'actius.

Article 8. Aplicació del Fons de Formació i Promoció Cooperativa (Epígraf 5)

En este epígraf s'hauran de recollir tots els comptes actius referits al Fons de Formació i Promoció Cooperativa.

Per a les rúbriques 5.1. *FFPC. Immobles* i 5.2. *FFPC. Altres immobilitzats*, són vàlids els criteris de valoració, comptabilització i amortització assenyalats en l'epígraf 4 anterior. No obstant això, les amortitzacions d'ambdós es faran a càrrec de 5.3. *FFPC. Despeses de l'exercici corrent*.

En la rúbrica 5.3. *FFPC. Despeses de l'exercici corrent* es carregaran totes les despeses meritades per l'aplicació del Fons durant l'exercici, incloent-hi les de manteniment i amortització dels béns immobilitzats afectes el Fons, i les derivats dels servicis prestats coberts per este.

S'abonaran a esta rúbrica els eventuais productes que es puguen obtindre dels servicis esmentats. En el balanç s'haurà de reflectir el saldo net de la rúbrica.

Les despeses per aplicació del Fons s'hauran d'acumular en la seua rúbrica durant l'exercici econòmic, i cancel·lar-se al tancament d'este a càrrec de l'epígraf 2. Fons de Formació i Promoció Cooperativa del passiu. El saldo d'este últim no podrà en cap cas ser inferior a l'import total de les aplicacions comptabilitzades en l'actiu.

Article 9. Periodificacions (Epígraf 6)

Este epígraf haurà de recollir els comptes de periodificació d'actiu en les rúbriques següents:

6.1. Interessos actius meritats i no vençuts

Esta rúbrica s'haurà d'utilitzar per a la periodificació dels interessos per vençut, derivats de les diferents inversions financeres de la Secció de Crèdit. S'hauran de periodificar també en esta rúbrica les comissions meritades pendents de cobrament.

6.2. Despeses pagades i no meritades

Esta rúbrica haurà de recollir els pagaments anticipats per despeses (de personal, generals o altres) que corresponen a períodes de temps posteriors.

6.3. Altres periodificacions actives

Haurà de recollir qualsevol altra periodificació no englobable en les dues rúbriques anteriors.

Article 10. Comptes diversos (Epígraf 7)

Este epígraf haurà de recollir els saldos deutors no compresos en altres epígrafs de l'actiu.

7.1. Impost de societats

En esta rúbrica s'hauran de reflectir els crèdits enfront de la Hisenda pública, motivats per l'aplicació de l'Impost de societats als rendiments de la Secció de Crèdit.

7.2. Altres comptes diversos

S'hauran d'incorporar a esta rúbrica els saldos actius que no tinguen cabuda en altres rúbriques del balanç. Si l'import total d'esta rúbrica ascendix a més d'un 2% de l'actiu total (suma dels epígrafs 1 a 7), s'haurà d'especificar adequadament el seu contingut en un annex al balanç.

SECCIÓ 2a. EL PASSIU

Article 11. Fons propis (Epígraf 1)

1.1. Dotacions a capital

Este epígraf haurà de recollir les aportacions dels socis a capital, de caràcter obligatori o voluntari, en el cas que els Estatuts o l'Assemblea General de la cooperativa hagen establert dotacions específiques d'eixa naturalesa per a la seua Secció de Crèdit. Les aportacions socials s'hauran de comptabilitzar per l'import total acordat, i els imports no desemborsats s'hauran d'incloure en compte compensador, amb signe negatiu.

1.2. Reserva obligatòria

És la constituïda per les assignacions realitzades a esta reserva, de conformitat amb el que estableix la legislació cooperativa.

1.3. Reserva voluntària

És la formada per acord de l'Assemblea General i en les condicions determinades per la legislació cooperativa. S'haurà de diferenciar entre la part d'esta reserva computable, a efectes del coeficient de recursos propis, de la no computable.

1.4. Reserva per regularització de balanç

És la reserva procedent d'actualitzacions de balanços, acordades amb les normes comptables i emparades per la llei.

1.5. Resultats negatius d'exercicis anteriors

Haurà de recollir les pèrdues acumulades d'exercicis anteriors, fins a la seua compensació o imputació als socis.

1.6. Resultats de l'últim exercici pendent d'aplicar

Haurà de reflectir el saldo creditor o deutor del compte de pèrdues i guanys de l'exercici anterior, fins que l'Assemblea General de la cooperativa approve la seua distribució.

1.7. Resultats provisionals de l'exercici corrent

S'haurà d'utilitzar durant l'exercici per a reflectir la diferència positiva o negativa entre els productes i les despeses o pèrdues meritades fins a la data de balanç.

Article 12. Fons de Formació i Promoció Cooperativa (Epígraf 2)

En este epígraf s'hauran de recollir els saldos derivats de les dotacions a este Fons, previstes en la legislació cooperativa, ja aplicats als seus fins propis, en forma d'inversions o despeses recollides en l'epígraf 5. Aplicació del Fons de Formació i Promoció Cooperativa, de l'actiu, o pendents encara d'aplicació.

Article 13. Intermediaris financers (Epígraf 3)

S'hauran de classificar, per tipus d'entitat, tots els saldos creditors a favor dels diferents intermediaris financers, siguen quins siguen els terminis, els tipus d'interés i les condicions, derivats d'operacions de corresponsalia, de tresoreria o altres.

En la rúbrica *3.4. Efectes redescòmptats o endossats*, s'abonarà el nominal dels efectes redescòmptats o endossats per la Secció de Crèdit en què esta suportat risc.

Article 14. Creditors (Epígraf 4)

En este epígraf s'hauran de recollir els saldos de depòsits dineraris en la Secció de Crèdit, els titulars dels quals siguen socis de la cooperativa, o pertanguen a la resta de seccions d'esta. Estos saldos es classificaran en les distintes rúbriques segons el tipus de compte de què es tracte. En la rúbrica *4.3. Altres comptes de creditors*, s'hauran d'incloure els comptes de depòsit d'altres entitats d'àmbit local. Els saldos creditors en compte de crèdit es registraran en el compte *4.1.1. Comptes corrents* o en la rúbrica *4.2. Seccions*.

Article 15. Efectes i la resta d'obligacions a pagar (Epígraf 5)

En este epígraf s'hauran de recollir els saldos creditors que no tinguen aplicació en cap dels epígrafs 3 i 4 anteriors, siga quin siga el document en què estiguen representats o la causa de l'obligació de pagament. Conté les rúbriques següents:

5.1. Xecs i ordres de pagament

Esta rúbrica haurà de contindre els saldos creditors transitoris pels documents indicats, ja deguts en els comptes personals que els han originat, i pendents d'abonament efectiu als intermediaris financers pagadors d'estos documents.

5.2. Desembossaments pendents per adquisició d'immobilitzat

Esta rúbrica haurà de recollir les obligacions de pagament que la Secció de Crèdit tinga pendents per adquisicions d'immobilitzat.

5.3. Obligacions de pagament per retencions fiscals i socials

En esta rúbrica s'hauran de recollir les retencions efectuades per la cooperativa, sobre rendiments de capital mobiliari (interessos satisfets per depòsits i per aportacions a capital), o sobre rendiments de treball (IRPF i segurs socials, a càrrec del personal), fins al seu ingrés efectiu en l'organisme corresponent.

5.4. Altres partides pendents de pagament

Esta rúbrica haurà de recollir els saldos exigibles per motius no reflectits en les rúbriques anteriors.

Article 16. Fons especials i periodificacions (Epígraf 6)

Haurà d'estar integrat per les rúbriques següents:

6.1. Fons per a insolvències

Haurà de comprendre les dotacions realitzades per la Secció de Crèdit, en virtut de l'article 5, rúbrica 2.3., apartat 4, d'esta ordre, per a la cobertura dels riscos d'insolvència derivats de les seues inversions creditícies.

Així mateix, als crèdits superiors a 20.000 euros, no classificats en la rúbrica 2.3. Actius dubtosos, que no es troben adequadament documentats, se'ls aplicarà una cobertura del 10%.

Amb independència dels fons previstos en els paràgrafs anteriors, les Seccions de Crèdit hauran de proveir, a càrrec del compte de pèrdues i guanys, el fons d'insolvències, per un import igual a l'1% de les inversions creditícies i passius contingents sense cobertura obligatòria. Este percentatge serà només del 0,5% per als crèdits i préstecs hipotecaris mencionats en l'article 5, rúbrica 2.3., apartat 4 b) d'esta ordre, així com per als crèdits concedits a la resta de seccions de la cooperativa per a finançament de circulant.

6.2. Altres fons especials

Haurà de recollir les dotacions a altres fons de destí específic, com la provisió per depreciació d'inversions financeres o la provisió per immobles adjudicats en recompensa de deutes.

6.3. Productes anticipats no meritats

S'haurà d'utilitzar per a periodificar els interessos liquidats per descompte d'efectes o per préstecs amb interessos anticipats i la diferència entre el valor de reemborsament i l'efectiu d'actius adquirits a descompte per la Secció de Crèdit.

6.4. Interessos passius meritats i no vençuts

S'haurà d'utilitzar per a periodificar els interessos, pagadors per vençut, que es deriven dels diferents finançaments rebuts per la Secció de Crèdit, en particular de les recollides en l'epígraf 4. Creditors del passiu.

6.5. Despeses meritades i no vençudes

Haurà de recollir despeses de personal, generals o altres, ja meritades, que per raons de venciment o una altra causa no han sigut pagades.

Article 17. Comptes diversos (Epígraf 7)

7.1. Impost de Societats. Liquidacions a pagar.

Esta rúbrica haurà de reflectir els imports que s'han de pagar corresponents a l'impost de societats.

7.2. Altres comptes diversos

En esta rúbrica s'hauran d'integrar els saldos passius que no tinguen cabuda en altres rúbriques del balanç. Si l'import total d'esta rúbrica ascendix a més d'un 2% del passiu total (suma dels epígrafs 1a 7), s'haurà d'especificar adequadament el seu contingut en un annex al balanç.

SECCIÓ 3a. ELS COMPTES D'ORDRE

Article 18. Comptes d'ordre

Els comptes d'ordre hauran de recollir els saldos representatius de drets, obligacions i altres situacions jurídiques que, en el futur, puguen tindre repercussions patrimonials, així com altres saldos que es necessiten per a reflectir totes les operacions realitzades per la Secció de Crèdit, encara que no comprometen el seu patrimoni. Estos comptes hauran d'estar registrats en la comptabilitat de la Secció de Crèdit, amb el suficient desglossament.

1. Passius contingents

Este epígraf haurà de comprendre els riscos assumits per la Secció de Crèdit, derivats de qualsevol classe d'aval, caucions, garanties i fiances prestades davant de tercers, mentre no es cancel·len o es facen efectius. En particular, s'hi inclouran els saldos dels préstecs concedits per entitats de crèdit a altres seccions de la cooperativa; el volum d'operacions actives concedides per entitats de crèdit a tercers, les necessitats de sanejament dels quals afecten els ingressos que percep la Secció de Crèdit, en l'àmbit de convenis financers subscrits; així com l'import de les pòlisses de finançament subscrites per la cooperativa, en garantia d'operacions facilitades per entitats de crèdit a tercers.

2. Disponible en comptes de crèdit

Este epígraf haurà d'incloure els saldos disponibles en la data de balanç a favor de socis o d'altres seccions de la cooperativa, dins dels límits dels contractes de crèdit respectius.

3. Crèdits en suspens regularitzats

Este epígraf haurà de recollir els crèdits considerats fallits, l'import dels quals haja sigut donat de baixa de l'actiu, en virtut de l'article 5, rúbrica 2.3., apartat 6. S'hauran de mantindre en este compte fins a la definitiva extinció, per prescripció, condonació o altres causes, de tot dret a favor de la cooperativa, o fins a la seua recuperació, i en este cas l'import recuperat s'abonarà a resultats.

4. Efectes rebuts en comissió de cobrament

En este epígraf s'hauran d'incloure els presos amb eixe propòsit per la Secció de Crèdit a socis o a altres seccions de la cooperativa, fins al seu abonament o devolució.

5. Depòsits

Este epígraf haurà de comprendre les dues rúbriques següents:

5.1. Depòsits de valors en altres entitats (propis i rebuts)

Haurà de recollir el valor nominal dels títols propietat de la Secció de Crèdit, o rebuts en depòsit o en garantia d'operacions, que es troben custodiats per una altra entitat.

5.2. Depòsits en la Secció de Crèdit

Haurà de recollir els valors nominals dels depòsits regulars que reba la Secció de Crèdit en custòdia o en garantia d'operacions.

6. Altres comptes d'ordre

En este epígraf s'hauran de recollir els comptes d'ordre que no han tingut cabuda en cap dels epígrafs anteriors.

En particular, s'hi recollirà, amb la deguda separació en la comptabilitat interna de la Secció de Crèdit:

a) Els interessos meritats per actius dubtosos que, en aplicació del que disposa el segon paràgraf de l'article 20, no hagen sigut imputats al compte de pèrdues i guanys.

b) Els crèdits que, en el marc dels acords de col·laboració i suport subscrits per les cooperatives, hagen sigut facilitats per entitats de crèdit als seus socis, i suposen la percepció periòdica d'ingressos.

c) Els límits de risc en targetes de dèbit o crèdit, facilitades per entitats de crèdit a socis de la cooperativa, que tinguen domiciliats els seus pagaments en la Secció de Crèdit, en l'àmbit de convenis financers subscrits.

En el supòsit previst en la lletra b) anterior, la classificació en este epígraf es realitzarà sempre que les necessitats de sanejament de les dites operacions no afecten els ingressos que percep la Secció de Crèdit per la seua mediació. En cas contrari, s'hauran de classificar en la rúbrica 1.2., de l'epígraf 1. Passius contingents.

CAPÍTOL III

El Compte de Pèrdues i Guanys

Article 19. Consideracions generals

El saldo del compte de pèrdues i guanys haurà de coincidir necessàriament amb el de la rúbrica 1.7. Resultats provisionals de l'exercici corrent del passiu del balanç.

La periodificació de productes i despeses financers s'haurà d'efectuar sobre la base de les condicions individuals de cada operació, aplicant criteris uniformes en el temps.

Les rúbriques del balanç, representatives de la periodificació, s'hauran de subdividir convenientment en la comptabilitat interna de la Secció de Crèdit, de tal manera que pugua establir-se la necessària correlació amb els comptes d'actiu i passiu que les motiven.

Article 20. Interessos i rendiments assimilats (Epígraf 1)

S'hauran de reflectir els imports meritats per interessos del conjunt d'inversions financeres de la Secció de Crèdit. Eixos imports es comptabilitzaran en brut en els productes sotmesos a retenció fiscal en origen.

No es registraran com a productes, mentre no es cobren, els interessos de les operacions classificades en la rúbrica 2.3. Actius dubtosos de l'actiu.

En este epígraf s'hauran d'incloure les comissions vinculades a operacions creditícies concedides.

Article 21. Interessos i càrregues assimilades (Epígraf 2)

En la rúbrica 2.1. *Interessos de creditors* s'haurà de recollir l'import dels interessos meritats pels depòsits i la resta de saldos creditors compresos en l'epígraf 4. Creditors del passiu.

Comprendrà qualsevol classe de remuneració en efectiu satisfeta, així com el cost per a la Secció de Crèdit de les remuneracions en espècie, inclosos els segurs a favor dels depositants. Estos costos financers es comptabilitzaran pel seu import brut, incloent els impostos retinguts que puguen gravar tals rendiments.

La rúbrica 2.2. *Interessos i comissions d'intermediaris financers*, haurà de recollir l'import dels interessos meritats pels saldos creditors compresos en l'epígraf 3. Intermediaris financers del passiu del balanç, així com les comissions per servicis, els correatges en operacions actives o passives, a càrrec de la Secció de Crèdit, i altres costos financers que no tinguen cabuda en altres rúbriques. S'hi inclouran els interessos meritats per l'adquisició d'immobilitzat amb pagament ajornat.

Article 22. Comissions percebudes (Epígraf 3)

A la rúbrica 3.1. *Comissions per avals i garanties*, es portaran les que corresponguen als riscos de firma contrets per la Secció de Crèdit.

En la rúbrica 3.2. *Comissions per altres servicis*, s'hauran d'incloure les comissions percebudes per prestacions de servicis com ara les transferències ordenades pels titulars de comptes en la Secció de Crèdit, la gestió de canvi de moneda estrangera, la custòdia de valors o la cobrança d'efectes rebuts en comissió de cobrament. Les comissions dels efectes descomptats s'hauran d'incloure, junt amb els interessos, en l'epígraf 1. Interessos i rendiments assimilats. Així mateix, s'hauran d'incloure en este epígraf les comissions derivades d'acords o convenis amb entitats de crèdit, consistents en la captació per a estes d'operacions actives i passives per part de la Secció de Crèdit.

Article 23. Altres productes i càrregues d'explotació (Epígraf 4)

Dins d'este epígraf s'hauran d'incloure els ingressos per lloguers d'immobles. En el cas d'immobles llogats a altres seccions, s'haurà d'aplicar el preu que raonablement pertoque en funció del valor de dits béns, incloent-hi les despeses de manteniment i amortització.

Article 24. Despeses de personal (Epígraf 5)

Este epígraf haurà de recollir els imports de totes les retribucions meritades directament o indirectament pel personal en nòmina, fix o eventual.

Article 25. Despeses generals (Epígraf 6)

En este epígraf s'hauran de classificar les diverses despeses en cada una de les seues rúbriques, considerant les especialitats següents:

- a) En la rúbrica 6.1 *Lloguers*, s'hauran d'incloure els lloguers a favor de tercers o d'altres seccions de la cooperativa, que s'hauran d'establir per un import raonable que tinga en compte el valor dels béns arrendats i les seues despeses de manteniment i amortització.
- b) En la rúbrica 6.10 *Publicitat i propaganda*, no s'inclouran les despeses de publicitat que es relacionen amb el manteniment o increment del volum de depòsits, que s'hauran de classificar en l'epígraf 2. Interessos i càrregues assimilades del compte de pèrdues i guanys.

Article 26. Amortitzacions (Epígraf 7)

Les amortitzacions se suposen uniformement meritades al llarg de l'exercici. La periodificació trimestral per este concepte disminuirà directament el valor en balanç dels actius corresponents.

Article 27. Sanejament d'actius (Epígraf 8)

En este epígraf s'hauran de recollir els càrrecs i abonaments al compte de pèrdues i guanys següents:

8.1. Amortització d'insolvències

En esta rúbrica s'hauran de comptabilitzar les inversions creditícies que es donen de baixa en l'actiu del balanç, en produir-se o estimar-se la seua insolvència definitiva, quan no estiguen cobertes pel fons per a insolvències. En cas de cobertura parcial per estos fons, s'inclourà en esta rúbrica l'import no cobert.

8.2. Dotació al fons per a insolvències

En esta rúbrica s'hauran de recollir els càrrecs al compte de pèrdues i guanys, amb abonament al fons per a insolvències del passiu, per les quantitats destinades a la cobertura de riscos crediticis, dotades en virtut dels criteris establits en l'article 5 d'esta orde, rúbrica 2.3., apartat 4, i article 16, rúbrica 6.1., segon i tercer paràgrafs, d'esta orde.

8.3. Fons per a insolvències disponible

Esta rúbrica haurà d'incloure els imports lliurats d'eixe fons, per haver-se recuperat o reclassificat, com a actius ordinaris, els actius dubtosos que anteriorment s'hagueren proveït.

Article 28. Altres guanys (Epígraf 9)

En este epígraf del compte de pèrdues i guanys s'haurà de recollir la resta de productes de la Secció de Crèdit que, pel seu caràcter eventual o no financer, no tinguen cabuda en altres epígrafs.

9.1. Beneficis en operacions amb títols valors

Es registraran els que es produïsquen per alienació, amortització o liquidació de títols. Així mateix, haurà de recollir el lliurament de provisions constituïdes en concepte de sanejaments per depreciació d'inversions financeres.

9.2. Beneficis nets per alienació d'immobilitzat

Haurà de recollir les plusvàlues derivades de la venda d'immobilitzat per preu superior al seu valor comptable.

9.3. Crèdits en suspens recuperats

Haurà de reflectir els saldos recuperats de crèdits que anteriorment s'hagueren donat de baixa en l'actiu del balanç, a càrrec de provisions o a resultats, per haver-se considerat fallits.

9.4. Altres productes

Haurà d'incloure, amb la deguda separació en la comptabilitat interna, entre altres, els productes cobrats d'operacions classificades en actius dubtosos imputables a exercicis anteriors.

Article 29. Altres pèrdues (Epígraf 10)

Este epígraf haurà d'incorporar els costos i les despeses no financers que no tinguen cabuda en altres epígrafs del compte de pèrdues i guanys. Conté les rúbriques següents:

10.1. Pèrdues en operacions amb títols valors

Haurà de recollir les diferències negatives entre el valor de cost dels títols i el preu obtingut per estos en el moment de la seua venda, amortització o liquidació. Així mateix, haurà de recollir els sanejaments per depreciació d'inversions financeres.

10.2. Pèrdues netes per alienació d'immobilitzat

Haurà de registrar la diferència negativa entre el valor comptable de l'immobilitzat i el preu obtingut en la seua alienació.

10.3. Altres fallides

Esta rúbrica haurà de recollir qualsevol altra fallida que no tinga cabuda en les rúbriques anteriors.

Article 30. Impost de societats (Epígraf 11)

L'Impost de societats s'haurà d'imputar al compte de pèrdues i guanys, almenys, trimestralment. La seua comptabilització s'haurà d'ajustar als criteris del Pla General de Comptabilitat.

Article 31. Dotació al Fons de Formació i Promoció Cooperativa (Epígraf 12)

En este epígraf s'hauran d'incloure les dotacions a este Fons, corresponents als imports que obligatòriament s'han de constituir per a este fi segons els estatuts de la cooperativa.

CAPÍTOL IV

Altres obligacions informatives i extracomptables

Article 32. Tramesa d'informació comptable amb caràcter periòdic

Les Cooperatives amb Secció de Crèdit hauran de trametre trimestralment a l'Institut Valencià de Finances, coincidint amb la data de tramesa dels seus estats reservats:

- a) Informació sobre el crèdit concedit a altres seccions de la cooperativa per al finançament de l'immobilitzat, segons l'annex 3, especificant en la columna d'observacions la condició, si és el cas, de crèdit pont fins a la recepció de les subvencions.
- b) Informació sobre el crèdit concedit a altres seccions de la cooperativa per al finançament del circulat, segons l'annex 4.
- c) Relació de tots els riscos amb socis l'import global dels quals supere els 20.000 euros, entenent que s'hi hauran d'agregar tots aquells que conformen una única unitat de risc, segons l'annex 5. En el cas de riscos classificats com a actius dubtosos, es relacionaran els superiors a 5.000 euros.
- d) Detall dels actius dubtosos i de la cobertura dels fons d'insolvència, segons l'annex 6.
- e) Certificació amb detall dels saldos dels comptes que, inclosos en l'epígraf 1. Tresoreria i intermediaris financers de l'actiu o en el 3. Intermediaris financers del passiu del balanç reservat, mantinguen amb altres Seccions de Crèdit. Estos hauran de figurar classificats dins de l'epígraf corresponent a cooperatives de crèdit.

Article 33. Altres registres extracomptables obligatoris

1. Les Seccions de Crèdit hauran de portar un llibre registre en què figuraran, numerats correlativament segons la data de concessió, els avals prestats per la Secció de Crèdit i en el qual hauran de constar els punts següents: entitat davant de la qual es presta l'aval, entitat o soci avalat, import avalat i termini de l'aval. La pòlissa de finançament haurà de fer constar el número que li haja correspost en el llibre registre mencionat, així com la data en què s'haja produït l'assentament.

2. Les Seccions de Crèdit hauran de portar, addicionalment, un registre de totes les operacions de crèdit concedides per altres entitats a socis de la cooperativa, en el marc d'acords de col·laboració o suport subscrits per la cooperativa amb entitats de crèdit, sempre que suposen la percepció periòdica d'ingressos per a la cooperativa.

Disposició derogatòria única

Queda derogada l'Ordre de 27 de juny de 1994, de la conselleria d'Economia i Hisenda, sobre normes comptables i obligacions informatives de les Cooperatives amb Secció de Crèdit de la Comunitat Valenciana i, en general, queden 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

1. Es faculta l'Institut Valencià de Finances per a adoptar les mesures necessàries per al correcte compliment de les normes contingudes en esta ordre, així com per a la seua interpretació i resolució de les consultes i dubtes que estes mateixes puguen originar.
2. La present ordre entrarà en vigor l'endemà de la data de la publicació en el Diari Oficial de la Comunitat Valenciana. Els primers estats reservats que es confeccionen d'acord amb els annexos de la present ordre, seran els corresponents al segon trimestre natural que finalitze després de la seua entrada en vigor.

BALANÇ RESERVAT

Cooperativa.....

correspondent al día..... de de

Trimestre.....

BALANÇ RESERVAT**ACTIU**

1. Tresoreria i intermediaris financers.
<ul style="list-style-type: none"> 1.1. Caixa 1.2. Cooperatives de crèdit <ul style="list-style-type: none"> 1.2.1. Cooperatives de crèdit. Comptes a la vista 1.2.2. Cooperatives de crèdit. Comptes a termini 1.3. Bancs <ul style="list-style-type: none"> 1.3.1. Bancs. Comptes a la vista 1.3.2. Bancs. Comptes a termini 1.4. Caixes d'estalvis <ul style="list-style-type: none"> 1.4.1. Caixes d'estalvis. Comptes a la vista 1.4.2. Caixes d'estalvis. Comptes a termini 1.5. Xecs a càrrec d'intermediaris financers 1.6. Altres actius monetaris
2. Inversions creditícies
<ul style="list-style-type: none"> 2.1. Crèdit a socis <ul style="list-style-type: none"> 2.1.1. Socis. Crèdit comercial 2.1.2. Socis. Préstecs i crèdits de regulació especial 2.1.3. Socis. Altres préstecs i crèdits amb garantia real 2.1.4. Socis. Altres préstecs i crèdits a termini 2.1.5. Socis. Crèdits a la vista i diversos 2.2. Crèdit a altres seccions de la Cooperativa <ul style="list-style-type: none"> 2.2.1. Seccions. Crèdit comercial 2.2.2. Seccions. Altres préstecs i crèdits a termini 2.2.3. Seccions. Crèdits a la vista i diversos 2.3. Actius dubtosos <ul style="list-style-type: none"> 2.3.1. Socis 2.3.2. Seccions
3. Cartera de títols
<ul style="list-style-type: none"> 3.1. Fons públics 3.2. Aportacions a capital social d'altres cooperatives 3.3. Altres títols
4. Immobilitzat
<ul style="list-style-type: none"> 4.1. Mobiliari i instal·lacions 4.2. Immobles <ul style="list-style-type: none"> 4.2.1. Edificis 4.2.2. Obres en curs 4.2.3. Solars i terrenys sense edificar 4.3. Immobilitzat immaterial
5. Aplicació del Fons de formació i promoció cooperativa
<ul style="list-style-type: none"> 5.1. FFPC. Inmobles 5.2. FFPC. Altres immobilitzats 5.3. FFPC. Despeses de l'exercici corrent

6. Periodificacions

- 6.1. Interessos actius meritats i no vençuts
- 6.2. Despeses pagades i no meritades
- 6.3. Altres periodificacions actives

7. Comptes diversos

- 7.1. Impost de societats
 - 7.1.1. Retencions a compte
 - 7.1.2. Liquidacions a tornar
- 7.2. Altres comptes diversos

SUMA TOTAL**PASSIU****1. Fons propis**

- 1.1. Dotacions a capital
 - 1.1.1. Aportacions socials
 - 1.1.2. Menys: Aportacions pendents de desemborsar
- 1.2. Reserva obligatòria
- 1.3. Reserva voluntària
 - 1.3.1. Computable
 - 1.3.2. No computable
- 1.4. Reserva per regularització de balanç
- 1.5. Resultats negatius d'exercicis anteriors
- 1.6. Resultats de l'últim exercici pendent d'aplicar
- 1.7. Resultats provisionals de l'exercici corrent

2. Fons de formació i promoció cooperativa**3. Intermediaris financers**

- 3.1. Cooperatives de crèdit
- 3.2. Bancs
- 3.3. Caixes d'estalvis
- 3.4. Efectes redescomptats o endossats

4. Creditors

- 4.1. Socis
 - 4.1.1. Comptes corrents
 - 4.1.2. Comptes d'estalvi
 - 4.1.3. Depòsits a termini
- 4.2. Seccions
- 4.3. Altres comptes de creditors

5. Efectes i la resta d'obligacions a pagar
<ul style="list-style-type: none"> 5.1. Xecs i ordres de pagament 5.2. Desemborsaments pendents per adquisició d'immobilitzat 5.3. Obligacions de pagament per retencions fiscals i socials <ul style="list-style-type: none"> 5.3.1. IRPF empleats 5.3.2. Seguretat Social empleats 5.3.3. Retencions del capital mobiliari 5.4. Altres partides pendents de pagament
6. Fons especials i periodificacions
<ul style="list-style-type: none"> 6.1. Fons per a insolvències 6.2. Altres fons especials 6.3. Productes anticipats no meritats 6.4. Interessos passius meritats i no vençuts 6.5. Despeses meritades i no vençudes
7. Comptes diversos
<ul style="list-style-type: none"> 7.1. Impost de societats. Liquidacions a pagar 7.2. Altres comptes diversos
SUMA TOTAL

<u>COMPTES D'ORDRE</u>
1. Passius contingents
<ul style="list-style-type: none"> 1.1. Préstecs d'entitats de crèdit a altres seccions de la cooperativa 1.2. Operacions d'entitats de crèdit amb assumptió de riscos 1.3. Altres avals i garanties
2. Disponible en comptes de crèdit
<ul style="list-style-type: none"> 2.1. Socis 2.2. Seccions
3. Crèdits en suspens regularitzats
4. Efectes rebuts en comissió de cobrament
5. Depòsits
<ul style="list-style-type: none"> 5.1. Depòsits de valors en altres entitats (propis i rebuts) 5.2. Depòsits en la Secció de Crèdit
6. Altres comptes d'ordre
SUMA TOTAL

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS RESERVAT

Cooperativa.....

correspondent al dia..... de de

Trimestre.....

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS RESERVAT

1. Interessos i rendiments assimilats

- 1. Productes d'inversions creditícies (interessos i comissions)
 - 1.1.1. Productes de crèdit a socis
 - 1.1.2. Productes de crèdit a altres seccions de la cooperativa
- 1.2. Productes de tresoreria i intermediaris financers
 - 1.2.1. Productes de Cooperatives de crèdit
 - 1.2.2. Productes de Bancs
 - 1.2.3. Productes de Caixes d'estalvis
 - 1.2.4. Productes d'altres actius monetaris
- 1.3. Productes de la cartera de títols
 - 1.3.1. Productes de fons públics
 - 1.3.2. Productes d'aportacions a capital social d'altres cooperatives
 - 1.3.3. Productes d'altres títols

2. Interessos i càrregues assimilades

- 2.1. Interessos de creditors
 - 2.1.1. Interessos de comptes corrents de socis
 - 2.1.2. Interessos de comptes d'estalvi de socis
 - 2.1.3. Interessos de depòsits a termini de socis
 - 2.1.4. Interessos de comptes d'altres seccions
 - 2.1.5. Interessos d'altres comptes de creditors
- 2.2. Interessos i comissions d'intermediaris financers
 - 2.2.1. Interessos i comissions de Cooperatives de crèdit
 - 2.2.2. Interessos i comissions de Bancs
 - 2.2.3. Interessos i comissions de Caixes d'estalvis
 - 2.2.4. Interessos i comissions diverses

A) Marge d'intermediació

3. Comissions percebudes

- 3.1. Comissions d'aval i garanties
- 3.2. Comissions per altres servicis

B) Marge ordinari

4. Altres productes i càrregues d'explotació

- 4.1. Ingressos per lloguers d'immobles
- 4.2. Ingressos per prestació de servicis no financers
- 4.3. Despeses per servicis no financers

5. Despeses de personal

- 5.1. Sous i gratificacions del personal
- 5.2. Quotes de la Seguretat Social
- 5.3. Altres despeses de personal

6. Despeses generals

- 6.1. Lloguers
- 6.2. Conservació i reparació d'immobilitzat
- 6.3. Enllumenat, aigua i calefacció
- 6.4. Impresos i material d'oficina
- 6.5. Comunicacions
- 6.6. Servicis exteriors
- 6.7. Judicials i semblants
- 6.8. Tributs
- 6.9. Representació i desplaçaments
- 6.10. Publicitat i propaganda
- 6.11. Informàtica
- 6.12. Primes d'assegurances
- 6.13. Altres despeses menors

7. Amortitzacions

- 7.1. Amortització de mobiliari i instal·lacions
- 7.2. Amortització d'immobles
- 7.3. Amortització de l'immobilitzat immaterial

C) Marge d'explotació**8. Sanejament d'actius**

- 8.1. Amortització d'insolvències
- 8.2. Dotació al fons per a insolvències
- 8.3. Fons per a insolvències disponible

9. Altres guanys

- 9.1. Beneficis en operacions amb títols valors
- 9.2. Beneficis nets per alienació d'immobilitzat
- 9.3. Crèdits en suspens recuperats
- 9.4. Altres productes

10. Altres pèrdues

- 10.1. Pèrdues en operacions amb títols valors
- 10.2. Pèrdues netes per alienació d'immobilitzat
- 10.3. Altres fallides

D) RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS**11. Impost de societats****12. Dotació al Fons de formació i promoció cooperativa****E) RESULTAT DE L'EXERCICI**

Cooperativa:

Data dels estats financers que hi adjunta:

Annex 3

CRÈDIT A ALTRES SECCIONS
Finançament de l'immobilitzat

Secció Deutora	Saldo Deutor	Import inicial	Data Inici	Termini de l'Operació	Tipus d'interés	Element de l'immobilitzat finançat	Observacions
TOTAL							

En _____, a _____ de _____ de

Vistplau El President

El Director de la Secció de Crèdit

Xifres en euros arrodonits.

Cooperativa:

Data dels estats financers que hi adjunta:

Annex 4

CRÈDIT A ALTRES SECCIONS
Finançament del circulant

Secció	Saldo Deutor o Creditor	Límit de crèdit	Data Inicio	Termini de l'Operació	Tipus d'interés	Detall de la campanya o activitat finançada
TOTAL						

En _____, a _____ de _____ de _____

TOTAL POSICIONS DEUTORES
TOTAL POSICIONS CREDITORES

Vistplau El President

El Director de la Secció de Crèdit

Xifres en euros arrodonits.

Cooperativa:

Data dels estats financers que hi adjunta:

Annex 5

CRÈDIT A SOCIS

Nom o raó social	N.I.F. o C.I.F.	Saldo de préstecs		Comptes de crèdit		Crèdit comercial		Vista			Actius Dubtosos	Passius contingents	Total			
		Hipotecari	Personal	Disposat	Disponible	Disposat	Disponible	Impagats	Descoberts	Excedits			Disposat	Firma	Indirectes	Fons insol·vències
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12=1+2+3+5+7+8+9+10	13=4+6+11	14	15
TOTALES																

En _____, a _____ de _____

Vistplau El President

El Director de la Secció de Crèdit

Xifres en euros arrodonits.

Cooperativa:

Data dels estats financers que hi adjunta:

ACTIUS DUBTOSOS. FONS D'INSOLVÈNCIA

	Import base de la cobertura	Cobertura mínima
1. RISCOS AMB COBERTURA OBLIGATÒRIA		
1.1. Classificats com a actius dubtosos en funció de la seua morositat		
1.1.1. Amb caràcter general:		
- Fins a 6 mesos		
- Més de 6 mesos vençuts sense excedir-ne 12		
- Més de 12 mesos vençuts sense excedir-ne 18		
- Més de 18 mesos vençuts sense excedir-ne 24		
- Més de 24 mesos		
1.1.2. Amb garantia hipotecària (article 5, apartat 2.3, paràgraf 4 b):		
- Fins a 3 anys		
- Més de 3 anys vençuts sense excedir-ne 4		
- Més de 4 anys vençuts sense excedir-ne 5		
- Més de 5 anys vençuts sense excedir-ne 6		
- Més de 6 anys		
1.2. Classificats com a actius dubtosos per raons diferents de la morositat		
- Cobertura inferior al 25%		
- Cobertura igual al 25%		
- Cobertura superior al 25%		
1.3. Passius contingents dubtosos		
1.4. Riscos no documentats adequadament		
2. INVERSIONS CREDITÍCIES I PASSIUS CONTINGENTS		
2.1. Amb cobertura de l'1%		
2.2. Amb cobertura del 0,5%		
3. TOTAL COBERTURA NECESSÀRIA		
4. FONS D'INSOLVÈNCIES EFECTIVAMENT CONSTITUÏTS		

En _____, a _____ de _____ de _____

Vistplau El President

El Director de la Secció de Crèdit

NOTES

¹ 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.