

Instrucció de 30 de setembre de 1997
(Ref. Int. IVF.97.02)

COOPERATIVES AMB SECCIÓ DE CRÈDIT DE LA COMUNITAT VALENCIANA

Remissió de la documentació relativa a determinats acords financers

A fi d'assegurar la viabilitat de futur de les entitats, així com d'oferir una gamma de productes i serveis als seus socis més completa, algunes cooperatives amb secció de crèdit han iniciat negociacions amb diferents entitats financeres amb la finalitat d'aconseguir acords sobre diferents fórmules de col·laboració, prestació de serveis, integració o cessió del negoci financer de la cooperativa. D'aquesta manera, aquestes entitats tracten d'afrontar l'estrenyiment de marges operatius, derivats de les noves condicions de competència dels mercats, i de satisfer la creixent demanda dels seus socis consistent a disposar d'un ventall més ampli de productes i serveis financers, dins de l'àmbit operatiu establert per les disposicions legals.

Lògicament, aquests acords impliquen la formalització de diversos documents en els quals es plasmen les condicions econòmiques pactades, així com l'esquema del funcionament operatiu. Així mateix, aquests acords afecten directament l'activitat desenvolupada per la secció de crèdit, per la qual cosa són d'especial transcendència per al seu compte de resultats i, per tant, per a la situació economicopatrimonial de la cooperativa i, en última instància, per a la seguretat de la integritat dels depòsits confiats a aquesta.

D'altra banda, cal destacar que la Llei 8/1985, de 31 de maig, de la Generalitat Valenciana, de regulació de l'actuació financera de les cooperatives amb secció de crèdit a la Comunitat Valenciana crea, en l'article tres, el Registre Especial de Cooperatives amb Secció de Crèdit, i estableix, en l'article dotze, que aquestes entitats remetan a la Conselleria d'Economia, Hisenda i Administració Pública la informació financera i comptable de la secció de crèdit i del conjunt de la cooperativa amb les característiques i periodicitat que s'establisca.

De conformitat amb aquests preceptes, i en atenció al que s'estableix en el Decret 132/1992, del 20 de juliol, del Govern Valencià, pel qual s'atribueix competències a l'Institut Valencià de Finances i se li adscriuen mitjans personals,

que assenyala en l'article primer com a competències de l'Institut Valencià de Finances les relatives al control, inspecció i disciplina de les entitats financeres que estiguen sota la tutela administrativa de la Generalitat Valenciana, aquest Institut considera necessari conèixer, amb caràcter previ a la seua signatura, la documentació en què es plasmen els acords referits.

Per tot això, en virtut del que es disposa en l'article 22 del Reglament de l'Institut Valencià de Finances, aprovat pel Decret 83/1994, de 26 d'abril, del Govern Valencià, pel qual el director general de l'Institut Valencià de Finances té atribuïdes, entre altres, la facultat de formular requeriments, instruccions o recomanacions a entitats o intermediaris financers sota la tutela administrativa de la Generalitat Valenciana, s'emet la instrucció següent:

“Les cooperatives amb secció de crèdit hauran de remetre a l'Institut Valencià de Finances, amb caràcter previ a la seua subscripció o formalització, tota la documentació relativa als acords adoptats amb entitats financeres en el marc d'una col·laboració financera, prestació de serveis, integració o cessió del negoci financer de la cooperativa.

L'Institut Valencià de Finances analitzarà el contingut de la documentació, vetlarà pel compliment de la legalitat i, en el seu cas, formularà les indicacions, observacions o suggeriments que estime oportunes en el termini màxim d'un mes. Transcorregut aquest termini sense haver rebut cap comunicació, la cooperativa podrà procedir a la seua formalització.

Una vegada s'hagen formalitzat aquests documents, l'entitat haurà de presentar-los en el termini màxim de 15 dies davant l'Institut Valencià de Finances, a l'efecte del corresponent registre o arxivament especial, si escau.”

València, 30 de setembre de 1997

EL DIRECTOR GENERAL

José Manuel Uncio Lacasa