

**ACCID**

Associació  
Catalana de  
Comptabilitat i  
Direcció

**NOTA TÈCNICA**

**Setembre 2017**

# **AUGMENT DEL CONTROL A LES SECCIONS DE CRÈDIT DE LES COOPERATIVES<sup>1</sup>**

1 Vicente Cebollero Leris, auditor-censor jurat de comptes (AUDIPONENT, SL)

Recentment s'ha promulgat la nova Llei 7/2017, de 2 de juny, del règim de les seccions de crèdit de les Cooperatives, que suposa un pas important cap al seu control exhaustiu per part de la Generalitat, derogant l'antiga Llei 6/1998 i la seva modificació pel DL 2/2016 de 17 de maig.

D'una forma al meu judici desproporcionada, els redactors de la Llei donen a entendre en el seu preàmbul, que les Seccions de Crèdit no són fàcilment externalitzables, és a dir separables de la seva Cooperativa Agrària mitjançant el traspàs d'actius i passius a una entitat bancària. Cal tenir en compte que, la gairebé totalitat de les 120 seccions de crèdit que aproximadament hi ha a Catalunya, gaudeixen de bona salut, han complert amb tots els coeficients obligatoris i presten un servei financer a les altres seccions de les seves Cooperatives i als socis d'aquestes, de forma eficaç i competitiva. No desitgen per tant externalitzar-se en la majoria dels casos.

No obstant això, en haver-se presentat últimament dues o tres seccions de crèdit amb problemes, és especial la secció de crèdit de la Cooperativa de Cambrils, van saltar totes les alarmes. La Generalitat de Catalunya té tots els traspassos en matèria cooperativa i ha promulgat la Llei 7/2017 de 2 de juny, el punt del qual més destacat és la creació del **Fons Cooperatiu de Suport a les Seccions de Crèdit** al que s'havien oposat una trentena de Cooperatives per considerar que “pagaven justs per pecadores”, en tractar-se d'un Fons preventiu, però que ja incloïa casos consumats com el de Cambrils.

Aquest Fons suposa aportar a cada entitat un 3% de la mitjana anual dels dipòsits, amb possibilitat d'un increment del 0,50%. Aquest Fons afegeix seguretat als dipòsits en les Seccions de Crèdit que no estan emparats pel Fons de Garantia de Dipòsits.

Les Seccions de Crèdit no tenen personalitat jurídica, solament poden pertànyer a les Cooperatives Agràries i vénen desenvolupant en la majoria dels casos una eficient labor financera, gestionant la tresoreria dels socis comuns i dels socis col·laboradors (aquests amb un límit del 30%), a més de facilitar el finançament en condicions avantatjoses a la pròpia Cooperativa Agrària i als seus socis.

Si bé la immensa majoria de les Seccions de Crèdit gaudeixen de bona solvència, la crisi econòmica i financera general en els últims exercicis ha suposat una reducció de marges entre els interessos per operacions actives i passives i una major dificultat d'obtenir una retribució adequada en les inversions dels dipòsits en entitats bancàries, no exemptes de risc com venim observant.

Les Seccions de Crèdit es veuen obligades a mantenir la seva ràtio de Disponibilitat molt alta per evitar problemes de liquiditat, que es posen de manifest de forma evident sobretot en els casos en què alguna Cooperativa desitja desprendre's de la Secció de Crèdit.

A més de l'aportació al Fons Cooperatiu de Suport a les Seccions de Crèdit indicat, la nova Llei es reafirma a exigir unes ràtios d'estructura financera (els Recursos Propis han

de superar el 50% de l'Immobilitzat net) i de volum de la Secció de Crèdit (Actius totals de la Secció de Crèdit no poden superar el 85% del total d'actius consolidats).

També hauran de limitar la quantia dels seus préstecs i pòlisses a la Cooperativa a un màxim del 50% dels Recursos de la Secció de Crèdit, no podent augmentar el finançament d'un any si en l'anterior la Cooperativa ha sofert pèrdues.

D'altra banda, la nova Llei obliga a instrumentar les operacions amb socis mitjançant escriptura pública o pòlissa intervinguda per fedatari públic, que ha d'incloure la clàusula de "cessió de crèdit a tercers". Solament podrà instrumentar-se mitjançant contracte privat si, acordat pel Consell Rector, l'operació compleix uns requisits que trobem raonables i són:

- a) Que la finalitat ha de ser la bestreta en relació al producte que el soci hagi d'aportar a la cooperativa en la campanya en què s'atorgui la bestreta.
- b) L'import no pot superar el 80% de les aportacions de producte fetes la campanya anterior.
- c) El venciment ha de ser inferior a 12 mesos.
- d) La garantia ha de ser el producte que el soci aporta a la Cooperativa.
- e) El contracte ha de contemplar una clàusula que la Cooperativa pot elevar a públic el contracte a qualsevol moment.

Es destaca en la Llei la importància donada a la figura del Director General de la Secció de Crèdit, que no pot ser un membre del Consell Rector, havent de ser una persona amb suficient preparació tècnica i experiència, havent d'acreditar els actuals directors la seva qualificació en un termini de 3 anys a explicar des de la publicació de la Llei (3-6-2017).

També es dóna gran rellevància a la figura de l'auditor, en qui recau la responsabilitat d'haver de comunicar al Departament de la Generalitat corresponent qualsevol fet o acord sobre l'entitat que pugui constituir una violació greu de la normativa sobre Seccions de Crèdit, o bé que comporti un perjudici per a la continuïtat de l'explotació o que afecti greument a l'estabilitat o solvència de la cooperativa o bé que impliqui una opinió desfavorable o denegada o la no emissió de l'informe.

Falta promulgar el corresponent Reglament, al que la Llei remet en alguns casos. Estem segurs que la institució de les Seccions de Crèdit de les Cooperatives Agràries queda reforçada i que el sector farà tot el possible, malgrat les exigències, a potenciar un instrument que ha estat i ha de seguir sent fonamental a les nostres zones rurals.

## DOCUMENTS TÈCNICS

- Fintech: Nuevas fuentes de financiación (Jordi Carrillo)
- La crisis del Banco Popular: Una valoración sobre los problemas de solvencia y liquidez (Joan Anton Ros)
- Propostes de millora de la regulació de la inversió financera i els mercats (Coord. Xavier Puig i Oriol Amat)
- Plantilla Memòria Abreujada 2016 (F.Gómez, J.Rizo, X.Sentís (UAB)
- El Mercat alternatiu Borsari (MaB): una alternativa de finançament per les petites i mitjanes empreses (Graciela Codina, Gemma Garrofé, Sara Medina i Maria Montserrat Roig-UPF)
- Activos financieros: valoración, normas, procedimientos y control (Miguel Harto-Universidad de Extremadura)
- Model de memòria Normal. PGC de fundacions i associacions subjectes a legislació de la Generalitat de Catalunya (Comissió d'Entitats No Lucratives del Col·legi de Censors Jurats de Comptes)
- La Comptabilització dels actius Intangibles. Novetats a partir de 2016 (Ferran Rodríguez-UB)
- Tractament comptable del producte de la venda d'aquesta energia: Rebran el tractament d'ingressos o bé es modificarà el cost d'adquisició de l'immoble? BOICAC Nº 105 2016: Consulta 4 (Comissió Comptabilitat-Fiscalitat)
- Tractament comptable de l'aprovació d'un conveni de creditors en un procediment concursal, en el que no es fixen interessos per el deute romanent. BOICAC Nº 102 de 2015: Consulta 6 (Comissió Comptabilitat-Fiscalitat)
- Anti-Fraud Strategy (Nicola Eusebio)
- RÀTIOS SECTORIALS 2015. Comptes anuals (balanços i comptes de resultats de 166 sectors) 25 ràtios per a cada sector (ACCID-UPF-BSM-RECC)
- Tancament comptable i fiscal per a les Pimes desembre 2016 (Manuel Rejón)
- Tractament comptable de la cessió d'un terreny a canvi de la reserva d'aprofitament. BOICAC Nº 101: Consulta 2 (Comissió Comptabilitat-Fiscalitat)
- Comptabilització de llegats de caràcter no reintegrable rebuts per una entitat sense ànim de lucre. Concordança amb la norma NRV 20ª del Pla General de Comptabilitat d'entitats sense finalitats lucratives (PCESFL). BOICAC Nº100, Consulta 6 (Comissió Comptabilitat-Fiscalitat)
- La valoració posterior dels fons de comerç en els estats financers. Un estudi introductory (Joan-Emili Masferrer)
- Preparant els pressupostos 2017 de l'empresa (ACCID-CECOT)
- Programari gratuït interactiu dels Ràtios Sectorials 2014 (Luis Muñiz)
- RÀTIOS SECTORIALS 2014 Comptes anuals (balanç i comptes de resultats) de 166 sectors. 25 ràtios per cada sector (ACCID-UPF-BSM-RECC)
- Memòria normal
- Introducció a la filosofia del marge. Claus de la gestió del marge per maximitzar beneficis (Comissió de Comptabilitat de Gestió)
- Plantilla Memòria Pimes 2016
- Plantilla Memòria Abreujada 2016
- Determinación de las pérdidas computables para la reducción obligatoria de capital y para la disolución por pérdidas (BOICAC Nº102 de 2015: Consulta 5) (Comissió Comptabilitat-Fiscalitat)
- Relació de consultes ateses el 2015 (ACCID)
- Codi d'Ètica per a Professionals de la Comptabilitat (versió catalana per: ACCID-CCJCC)
- L'obligació de conservació de la documentació comptable i els seus efectes sobre la normativa fiscal (Comissió Comptabilitat-Fiscalitat)

- Comentari tècnic sobre consulta ICAC Tractament comptable dels costos d'urbanització i del dret de superfície (BOICAC N°102/2015 Consulta 4)
- 10 errors clau en la negociació bancària (Joan Anton Ros Guasch)
- Comentario técnico sobre consulta ICAC. Fecha de efectos contables en un proceso de fusión entre sociedades de un grupo (BOICAC N°102/2015 Consulta 2). (Comisión Contabilidad-Fiscalidad)
- La nova normativa Comptable dels ens públics locals (Josep Viñas-Comissió Comptabilitat Pública)
- Tancament Comptable i fiscal per a les pimes - Revisió febrer 2016 (Manuel Rejón)
- Projecte de modificació del PGC PIMES i del PGC de 2007, de les Normes de Formulació de Comptes Consolidats de 2010 i del PGC d'entitats sense finalitats lucratives de 2011 (Comissió comptabilitat ACCID-CEC)
- Mejoras a introducir en la cuenta de pérdidas y ganancias (Subcomisión 2ª)
- Comentarios a la nueva ley del impuesto sobre sociedades y al proyecto de reglamento del impuesto sobre sociedades (Com. Comptabilitat i Fiscalitat)
- Anàlisi canvis règim econòmic de la nova Llei de Cooperatives de Catalunya (Com. Cooperatives)
- El despacho de nueva generación (Oriol López Villena)
- Aspectes clau del perfil emprenedor global (Ferran Lemus)
- Principales novedades de la Ley de Sociedades de Capital (Departamento Técnico del Col·legi de Censors Jurats de Comptes de Catalunya)
- Cierre contable fiscal para las Pymes (Manuel Rejón)
- La factura electrónica: una realidad de las administraciones (Comisión OSI-comisión conjunta CEC-ACCID)
- La fase final de migración a SEPA (Pere Brachfield)
- Efectos contables de la Ley de apoyo a los emprendedores (Ley 14/2013 de 27 de septiembre) (Anselm Constans)
- Impuesto sobre el valor añadido. Criterios de caja: Aspectos relevantes y contabilización (Gemma Palet y José Manuel Lizanda)
- El control presupuestario en las empresas editoriales (Nati Sánchez Aznar)
- El cuadro de mando: soporte de sistema de indicadores (Luis Muñiz)
- Capital humano: un intangible relevante durante la crisis (Joan Anton Ros Guasch)
- El ABC del Credit Manager (Joan Anton Ros Guasch)
- El nuevo impuesto sobre sociedades (Comisión Relaciones Contabilidad-Fiscalidad)
- Nuevas tablas de amortización (Jordi Baqués)

Per a consultar els documents relacionats [clica aquí](#)

## DOCUMENTS DE RECERCA

- How to write a study case (Jordi Carrillo)
- Tesi de Màster (TM). Guia per a l'elaboració (Daniel Ferrer i Marc Oliveras)
- Com redactar un cas (Jordi Carrillo)
- Treball Final de Grau (TFG). Guia per a l'elaboració (Daniel Ferrer)
- Perspectives de la ciutadania de la RS corporativa de les empreses a Catalunya (F.Marimon i M.Alonso)

- Anàlisi de les relacions indirectes i les variables d'entorn en la cadena de valor del Quadre de Comandament Integral (Josep Llach Pagès)
- Detecting Accounting Fraud – The Case of Let's Gowex SA (Elena Helbig)
- Un altre finançament per a les empreses Cooperatives (Montserrat Sagarra)
- El método de estudio de casos en la investigación empírica en contabilidad (Maria J.Masanet Llodrà)
- Associació de Comptables de Catalunya (1924-1940) (Marc Amat)
- Análisis de las modificaciones estatutarias para adaptar el régimen de reembolso del capital social a las normas contables de las Cooperativas (Yolanda Montegut, Joan Josep González, Joseba Polanco y Ramon Bastida)
- Investigación en contabilidad en Cataluña: Diagnóstico de la situación actual y perspectivas (Soledad Moya, Diego Prior y Gonzalo Rodríguez)
- Efectes econòmics de la primera aplicació de les normes Comptables de les Cooperatives adaptades a la NIC 32 i la CINIIF 2 (Ramon Bastida i Lluís Carreras)
- Los indicadores no financieros como herramienta para la gestión de la empresa: análisis empírico en PYMES (Jordi Perramon)
- Efectos de la aplicación de las NIIF en el coste de capital de las empresas españolas (David Castillo Merino, Carlota Menéndez Plans y Neus Orgaz Guerrero)
- Análisis de la inversión empresarial catalana en China (Ana Beatriz Hernández)
- Indicadores de responsabilidad social de las organizaciones del ámbito de trabajo (Montserrat Llobet Abizanda)
- Percepciones de las cooperativas catalanas auditadas sobre el proceso de implementación de la NIC 32 en el capital social (Comisión Contabilidad de las Cooperativas)
- Aplicación de herramientas de la contabilidad de gestión en la administración local (Josep Viñas y Pilar Curós)
- Grado de Implantación del USALI en el sector hotelero de Cataluña (Lucia Clara Banchieri y Fernando Campa)
- El Impacto de la transición al nuevo PGC de las grandes empresas catalanas (M.Àngels Fitó, Francesc Gómez, Soledad Moya)
- El grado de implantación del CMI en las empresas catalanas (Lucía Clara Banchieri y Fernando Campa)

Per a consultar els documents relacionats [clicka aquí](#)



**Associació Catalana de Comptabilitat i Direcció**  
Edifici Col·legi d'Economistes de Catalunya 4a. Planta, Barcelona  
Tel. 93 416 16 04 extensió 2019  
[info@accid.org](mailto:info@accid.org)  
[www.accid.org](http://www.accid.org)  
[@AssociacioACCID](#)