Fondo de Apoyo a las PYMES Turísticas y Comerciales

Memoria del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2009

1. Organización y Actividad.

La creación del **Fondo de Apoyo a las PYMES turísticas y comerciales (en adelante el Fondo)**, se recoge en la Ley 3/2008, de 23 de diciembre, del Presupuesto de la Comunidad Autónoma de Andalucía para el año 2009.

El 6 de mayo de 2009 se publicó en el Boletín Oficial de la Junta de Andalucía, el Decreto 99/2009, de 27 de abril, por el que se aprueba el marco regulador de los fondos de apoyo a las PYMES Agroalimentarias, Turísticas y Comerciales y de Industrias Culturales, y del Fondo para la internacionalización de la Economía Andaluza.

El Fondo carece de personalidad jurídica, de acuerdo con lo establecido en el artículo 6 bis.4 de la Ley 5/1983, de 19 de julio, General de la Hacienda Pública de la Comunidad Autónoma de Andalucía y se rige, además de lo previsto en la Ley 3/2008, de 23 de diciembre, y por el Decreto 99/2009, por el régimen establecido en la citada Ley, sin perjuicio de la legislación específica que le resulte de aplicación.

El fondo no tendrá la consideración de sector público a los efectos previstos en la Ley 30/2007, de 30 de octubre, de Contratos del Sector Público.

Según lo dispuesto en el citado Decreto 99/2009, se ha creado una estructura común, para lograr una gestión homogénea y coordinada de los fondos, que comenzó sus actividades el 15 de mayo de 2009, denominándose Oficina de Gestión de Fondos Reembolsables y cuyo funcionamiento quedó regulado por el convenio de colaboración, firmado el 13 de julio de 2009, entre las cuatro empresas gestoras implicadas en el proyecto, Empresa Pública Desarrollo Agrario y Pesquero, S.A., Empresa Pública Turismo Andaluz, S.A., Extenda-Agencia Andaluza de Promoción Exterior, S.A. y Empresa Pública de Gestión de Programas Culturales.

La Oficina de Gestión de Fondos Reembolsables está domiciliada en Sevilla, en el Edificio Estadio Olímpico, s/n, Puerta M, Isla de la Cartuja, con Código Postal 41092.

La finalidad del Fondo es facilitar la financiación de las inversiones de las PYMES del sector turístico y comercial.

Los recursos para financiar las operaciones del Fondo provendrán de:

- Las dotaciones que a tal efecto figuren en el Presupuesto de la Comunidad Autónoma de Andalucía.
- Los importes de las devoluciones o retornos de las operaciones realizadas con cargo al mismo.
- Los intereses, comisiones y otros rendimientos financieros devengados y cobrados por el Fondo.
- Las dotaciones provenientes de otras Administraciones Públicas y de entidades públicas o privadas, previo acuerdo del Consejo de Gobierno y en los términos que éste determine.
- Cualquier otro tipo de ingresos relacionados con la actividad del Fondo.

Los recursos del Fondo se destinarán a atender las obligaciones de pago de las operaciones aprobadas con cargo al mismo.

Las empresas destinatarias de este Fondo son aquellas que de manera habitual y con ánimo de lucro, se dedican a la prestación de algún servicio turístico o comercial. Entendiéndose:

- Por servicio turístico: el que tiene por objeto atender alguna necesidad, actual o futura, de los usuarios turísticos o de aquellos otros que lo demanden, relacionada con su situación de desplazamiento de su residencia habitual, por motivos distintos a los de carácter laboral.
- Por servicio comercial: la realización de una actividad de comercio conforme a la Ley 1/1996, de 10 de enero, del Comercio Interior de Andalucía o norma que la sustituya.

La gestión del Fondo está asignada a la Empresa Pública Turismo Andaluz, S.A., adscrita a la Consejería de Turismo, Comercio y Deporte.

En el apartado b del artículo 8 y en el apartado 3 del artículo 16 del Decreto 99/2009, de 27 de abril, se establece que la Entidad Gestora deberá llevar la contabilidad y, por tanto, registrar todas las operaciones correspondientes al Fondo en una contabilidad específica, separada e independiente de las de la Entidad Gestora y de la Consejería a la que esté adscrito el Fondo.

Con fecha 14 de mayo de 2009 la Empresa Pública Turismo Andaluz, S.A. otorgó convenio de colaboración con el Banco Europeo de Finanzas, S.A., quedando éste designado como entidad colaboradora.

2. Bases de presentación de las cuentas anuales

2.1. Imagen fiel.

Las Cuentas Anuales del ejercicio 2009 adjuntas han sido formuladas por el Consejo de Administración de la entidad gestora, la Empresa Pública Turismo Andaluz, S.A., a partir de los registros contables del Fondo a 31 de diciembre de 2009 y en ellas se han aplicado los principios contables y criterios de valoración recogidos en la Resolución, de 3 de septiembre de 2009, de la Intervención General de la Junta de Andalucía relativa a los Fondos Carentes de Personalidad Jurídica, y muestran la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados del Fondo.

No existen razones excepcionales por las que, para mostrar la imagen fiel, no se hayan aplicado disposiciones legales en materia contable.

Las Cuentas Anuales adjuntas se someterán a la aprobación por la Junta General Ordinaria de Accionistas, estimándose que serán aprobadas sin modificación alguna.

El Fondo ha elaborado sus estados financieros bajo el principio de gestión continuada, sin que exista ningún tipo de riesgo importante que pueda suponer cambios significativos en el valor de los activos o pasivos en el ejercicio siguiente.

A los efectos de la obligación establecida en el artículo 35.6 del Código de Comercio, y a los efectos derivados de la aplicación del principio de uniformidad y del requisito de comparabilidad, al haberse iniciado la actividad del Fondo en este ejercicio 2009, éstas son las primeras Cuentas Anuales formuladas, no pudiéndose, por tanto, comparar la información con ningún ejercicio anterior.

Todos los epígrafes que componen el Balance, la Cuenta de Resultado Económico-Patrimonial y el Estado de Flujos de Tesorería están suficientemente desglosados según los modelos obligatorios establecidos por el Plan General de Contabilidad de los fondos carentes de personalidad jurídica y las especificaciones reglamentarias contenidas en éste, para aquellos fondos cuya actividad principal consista en la concesión de créditos.

No se presentan elementos patrimoniales registrados en dos o más partidas de balance.

3. Normas de valoración

Los criterios y reglas de valoración aplicados a los registros contables son los definidos en el Plan General de Contabilidad de los Fondos Carentes de Personalidad Jurídica, para las siguientes partidas:

3.1. Inversiones financieras/Deudores a largo plazo.

En el ejercicio 2009, el Fondo no ha tenido ninguna actividad en este sentido.

3.2. Provisiones para riesgos y gastos.

Recogen el importe estimado para hacer frente a responsabilidades probables o ciertas, procedentes de litigios en curso, indemnizaciones u obligaciones pendientes de cuantía indeterminada, como es el caso de avales u otras garantías similares a cargo del Fondo.

3.3. Deudas a corto y a largo plazo.

Figuran en el Balance por su valor de reembolso, clasificándose como a largo o a corto plazo, según su vencimiento superior o no a un año.

3.4. Provisión de dudoso cobro.

La entidad financiera colaboradora realiza anualmente una evaluación de los riesgos de morosidad, para las operaciones formalizadas, verificando que éstas mantienen las condiciones de viabilidad económico-financiera conforme al proyecto financiado. Esta evaluación servirá de base para la posible dotación de provisión por insolvencias, bien genérica o bien específica, según las operaciones concedidas y reflejadas en el balance al cierre del ejercicio.

3.5. Ingresos y gastos.

Los ingresos y gastos se imputan en función del principio de devengo con independencia del momento en que se produce la corriente monetaria o financiera derivada de ellos.

No obstante, y siguiendo el principio de prudencia, el Fondo únicamente contabiliza los beneficios realizados a la fecha de cierre del ejercicio, en tanto que los riesgos y las pérdidas previsibles, aun siendo eventuales, se contabilizan tan pronto son conocidos.

3.6. Moneda de presentación de los estados financieros.

Toda la información económica está reflejada en euros. En el caso de utilizar otra moneda se hará mención expresa.

4. Estado de flujos de Tesorería

El Estado de flujos de Tesorería recoge los cobros y pagos realizados a través de las cuentas de tesorería de las que dispone el fondo.

La clasificación según las distintas operaciones realizadas presenta el siguiente detalle:

- a) Operaciones de inversión, en las que se incluyen las adquisiciones y disposiciones de activos a largo plazo.
- b) Operaciones de financiación, en las que se incluyen las actividades que producen cambios en el importe o composición del patrimonio del Fondo.
- c) Operaciones de gestión, son las operaciones del Fondo que no se pueden calificar como de inversión o de financiación.

El Fondo dispone, para su funcionamiento, de una cuenta corriente abierta en la entidad Banco Europeo de Finanzas, S.A., cuyo saldo a 31 de diciembre era de 23.050.448 Euros. Esta cuenta ha registrado los siguientes movimientos durante el ejercicio 2009:

CONCEPTO		IMPORTES	
1. COBROS		23.377.811	
de operaciones de gestión		44.478	
de operaciones de inversión			
de operaciones de financiación		23.333.333	
2. PAGOS		327.363	
de operaciones de gestión	327.363		
de operaciones de inversión			
de operaciones de financiación			
3. Flujo neto de la c/c del ejercicio (1-2)		23.050.448	
4. Saldo inicial de la c/c			0
5. Saldo final de la c/c (3+4)			23.050.448

El tipo de interés, que devenga esta cuenta, está establecido por la Junta de Andalucía, negociándose trimestralmente. Durante el ejercicio 2009 el tipo de interés medio se ha situado entorno al 0,625 %.

5. Fondos propios

El patrimonio del Fondo está compuesto únicamente por la dotación inicial aportada por la Junta de Andalucía que asciende a 70.000.000 euros, de los cuales, a 31 de diciembre de 2009, 46.666.667 euros están pendientes de desembolso.

	Patrimonio	Resultados de Ejercicios Anteriores	Resultado del ejercicio	Total Fondos Propios
Saldo inicial	-	-	-	-
Entradas o Dotaciones	70.000.000			70.000.000
Resultado del ejercicio 2009	-	-	(419.054)	(419.054)
Saldo final	70.000.000	-	(419.054)	69.580.946

6. Ingresos y gastos

Los ingresos de gestión ordinaria del Fondo proceden de la remuneración del saldo de la cuenta corriente.

El detalle del epígrafe de "Otros gastos de gestión" de la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio 2009 adjunta es el siguiente:

	Euros
Arrendamientos y cánones	6.855
Servicios profesionales independientes	395.099
Actuaciones publicitarias	60.447
Suministros	272
Otros servicios	859
Total	463.532

La valoración de los gastos se realiza en base a su coste de adquisición, incluyendo, en su caso, los impuestos no recuperables de la Administración, como el IVA, el cual no es deducible a los efectos del régimen fiscal aplicable al fondo.

No se han recibido, ni concedido, subvenciones de ninguna clase.

7. Información Presupuestaria

En cumplimiento de los artículos 14 y 17 del Decreto 99/2009, de 27 de abril, que hacen referencia al régimen presupuestario y al régimen de control al que quedan sometidos los Fondos, el presente apartado expone la información de ejecución de la actividad del Fondo en comparación con las previsiones contenidas en el Presupuesto de Explotación y Capital.

En este primer año de actividad del fondo, que se ha iniciado el 15 de mayo de 2009, no se han formalizado ninguna operación.

7. Información Presupuestaria

Informe de seguimiento de la ejecución del Presupuesto de Explotación y Capital así como del Programa de Actuación, Inversión y Financiación (PAIF).

A) Presupuesto de Explotación:

PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN		Previsión Inicial 2009	Ejecutado al 31/12/09	Diferencia	% Variación
DEBE					
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		625.000	463.532	161.468	25,83%
1.	Variación de las provisiones de tráfico				
2.	Otros gastos de gestión	625.000	463.532	161.468	25,83%
	-Servicios exteriores	625.000	463.532	161.468	25,83%
3.	Gastos financieros y asimilados				
	-de obligaciones y bonos				
	-de préstamos				
4.	Variación de las provisiones de inversiones financieras				
5.	Diferencias negativas de cambio				
PÉRDIDAS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS					
6.	Gastos extraordinarios				
7.	Gastos y pérdidas de otros ejercicios				
RESULTADO DEL EJERCICIO (BENEFICIOS)					
TOTAL DEBE		625.000	463.532	161.468	25,83%

El importe reflejado en la partida de servicios exteriores, incluye los gastos de gestión correspondientes al funcionamiento de la Oficina de los Fondos, los servicios prestados por la Entidad Colaboradora, y los de la Entidad Gestora.

Respecto a la Previsión inicial se ha producido una desviación a la baja de un 25,83% motivado por una menor actividad crediticia del Fondo.

PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN HABER		Previsión Inicial 2009	Ejecutado al 31/12/09	Diferencia	% Variación
OTROS INGRESOS DE GESTIÓN ORDINARIA		625.000	41.574	583.426	93,35%
1.	Otros ingresos de gestión -Ingresos de gestión corriente -Exceso de provisiones de riesgos y gastos	625.000 625.000			
2.	Ingresos de participación en capital Ingresos de otros valores negociables y de créditos de activo				
3.	inmobiliario				
4.	Otros intereses e ingresos asimilados -Otros intereses -Beneficios e inversiones financieras		41.574 41.574	583.426 583.426	93,35% 93,35%
5.	Diferencias positivas de cambio				
GANANCIAS E INGRESOS EXTRAORDINARIOS					
	Ingresos extraordinarios Ingresos y beneficios de otros ejercicios				
TOTAL HABER		625.000	41.574	583.426	93,35%
RESULTADO DEL EJERCICIO (NEGATIVO)		0	421.958	(421.958)	

Se hace constar la realización de un ajuste necesario en la presentación del Presupuesto de Explotación Haber consistente en la reclasificación de los importes que recogen la partida de Otros intereses e ingresos asimilados

Inicialmente esta partida fue clasificada para recoger los ingresos relativos a Intereses generados por las operaciones crediticias formalizadas, las comisiones generadas por dichas formalizaciones y la remuneración de los saldos medios acreedores en la cuenta bancaria aperturada, y posteriormente reclasificada como "Otros ingresos de gestión " que es como queda reflejado en el cuadro anterior , el cual debe recoger las partidas de Intereses generados por las operaciones crediticias formalizadas y las comisiones devengadas por la formalización de las operaciones , manteniéndose la partida de "Otros intereses e ingresos asimilados" para recoger como hasta ahora sólo la remuneración de los saldos medios acreedores en la cuenta bancaria aperturada.

Todo ello tiene como base la adaptación a las Normas Contables establecidas en la Resolución del 3 de septiembre de 2009 de la Intervención General de la Junta de Andalucía y su entrada en vigor, se ha procedido a reclasificar los importes de los epígrafes del Estado Financiero anterior, ajustándolos a las definiciones que dicha disposición normativa recoge para Otros Ingresos de Gestión Ordinaria dentro del Presupuesto de Explotación Haber

El epígrafe 4, referente a Otros intereses ejecutado A 31/12/09, como ya se ha comentado, recoge la remuneración del saldo medio en la cuenta corriente aperturada en la Entidad Colaboradora donde se depositan los fondos para atender las operaciones formalizadas.

La desviación a la baja se ha debido a la escasa formalización de operaciones de crédito inicialmente planificadas.

Asimismo , hacemos constar que el tipo de interés previsto en este caso fue del 1% sobre el saldo medio. Los ingresos obtenidos por este concepto han resultado de la aplicación de un tipo medio por debajo del 0,70%.

B) Presupuesto de Capital:

PRESUPUESTO DE CAPITAL	Previsión Inicial 2009	Ejecutado al 31/12/09	Diferencia	% Variación
COBROS	70.000.000	23.374.907	46.625.093	66,61%
De operaciones de gestión	-	41.574	(41.574)	100,00%
De operaciones de inversiones				
De operaciones de financiación	70.000.000	23.333.333	46.666.667	66,67%
-Aportaciones Patrimoniales	70.000.000	23.333.333	46.666.667	66,67%
-Otros				
PAGOS	67.000.000	327.363	66.672.637	99,51%
De operaciones de gestión	67.000.000	327.363	(327.363)	-100,00%
- Gastos de Oficina	-	327.363	(327.363)	-100,00%
- Operaciones formalizadas	67.000.000	-	-	-
De operaciones de inversiones	-	-	-	-
De operaciones de financiación	-	-	67.000.000	100,00%
FLUJO NETO DE TESORERÍA DEL EJERCICIO	3.000.000	23.047.544	(20.047.544)	-668,25%
SALDO INICIAL DE TESORERÍA	-	-	-	0,00%
SALDO FINAL DE TESORERÍA	3.000.000	23.047.544	(20.047.544)	-668,25%

Cobros por operaciones de gestión:

Corresponde a los cobros procedentes de los distintos conceptos de ingreso dimanantes de la actividad principal del fondo que son: Intereses de los préstamos concedidos, Comisiones de estudio y apertura, y Remuneración de la cuenta corriente.

La fuerte desviación respecto de la previsión procede de la falta de operaciones formalizadas en comparación con la previsión inicial,

Cobros por operaciones de financiación:

Recoge las aportaciones patrimoniales al Fondo. Al no haber sido necesario utilizar la dotación total de los fondos, solo se ha trasferido el 33% por parte de la Dirección General de Tesorería y Deuda de la Junta de Andalucía.

A fecha 31 de diciembre los derechos a favor del fondo en fase OP de la contabilidad presupuestaria ascienden a 46.666.667 €

Pagos por operaciones de gestión:

Este epígrafe recoge los pagos del coste de funcionamiento de la Oficina de Gestión, así como las transferencias realizadas a aquellos solicitantes que han formalizado operaciones de financiación con cargo al Fondo.

Se hace constar la realización de un ajuste necesario en la presentación del Presupuesto de Capital PAGOS consistente en la reclasificación de los importes que recogen los pagos por préstamos concedidos (operaciones formalizadas). Inicialmente esta partida fue clasificada en el Presupuesto de Capital como "Operaciones de financiación" y posteriormente reclasificada como "Operaciones de gestión", que es como queda reflejado en el cuadro anterior.

Todo ello tiene como base la adaptación a las Normas Contables establecidas en la Resolución del 3 de septiembre de 2009 de la Intervención General de la Junta de Andalucía y su entrada en vigor, Se ha procedido por tanto a reclasificar los importes de los epígrafes del Estado Financiero anterior, ajustándolos a las definiciones que dicha disposición normativa otorga a los cobros y pagos como operaciones de gestión, financiación o inversión

C) Seguimiento Presupuesto de Explotación y Capital así como del Programa de Actuación, Inversión y Financiación (PAIF):

Obj N°	Descripción del Objetivo	Unidades de Medida	Ppto. Inicial	NºUnid. Obj.Inicial	Ejecutado al 31/12/09	Diferencia	% Var.	Ud. Ejecutadas
1	Fondo de Apoyo a PYMES Turísticas y Comerciales	Nº de Instrumentos Financieros	67.000.000	112	0	67.000.000	100,00%	0
			67.000.000		0	67.000.000		0

Desde el 15 de mayo de 2009, fecha de inicio de la actividad del Fondo, hasta el cierre del ejercicio, se han recibido 109.solicitudes de financiación por parte de las PYMES Turísticas y Comerciales , sumando entre todas un importe total solicitado de 80.875.375,32 .€

De dichas solicitudes a fecha 31 de diciembre se cancelaron 19 por desistimiento tácito o expreso del solicitante, y fueron Denegadas por parte de la Entidad Colaboradora 41 por importe de 25.091.834,44 euros, por tanto a dicha fecha quedan activas 49.solicitudes. por importe de 39.284.379,82 euros.

Al final de año el nº de solicitudes se ha acercado a las previstas inicialmente si bien el número de operaciones ejecutadas fue nulo, debido a dos factores básicamente:

Uno, la No Compatibilidad de las solicitudes con las Políticas y Programas de la Consejería y que a su vez incumplían los requisitos exigidos en El Decreto 99/2009 y en el Convenio suscrito entre la Entidad Colaboradora y la Empresa Pública de Turismo Andaluz, S.A. para acceder a esta Financiación y

Dos, la situación de crisis económica y a su vez, la baja viabilidad de los proyectos presentados.

La distribución de las solicitudes recibidas por áreas de actividad es la que a continuación se presenta:

Provincia	Sector Comercio	Sector Turismo	Total
Almería	-	3	3
Granada	9	3	12
Málaga	19	9	28
Jaén	1	7	8
Córdoba	1	6	7
Sevilla	14	10	24
Cádiz	6	8	14
Huelva	4	9	13
TOTAL	54	55	109

Si nos atenemos al importe solicitado y su distribución por provincias y sectores, su detalle, se puede observar en el siguiente cuadro:

Provincia	Sector Comercio	Sector Turismo	Total	%
Almería	-	3.710.190	3.710.190	4,59%
Cádiz	1.508.259	7.987.200	9.495.459	11,74%
Córdoba	50.000	5.310.877	5.360.877	6,63%
Granada	2.069.496	3.431.152	5.500.647	6,80%
Huelva	1.800.000	8.769.370	10.569.370	13,07%
Jaén	40.000	3.943.173	3.983.173	4,93%
Málaga	9.602.976	19.959.563	29.562.539	36,55%
Sevilla	1.592.870	11.100.249	12.693.120	15,69%
TOTAL	16.663.601	64.211.774	80.875.375	100%

Fondo de Apoyo a las PYMES Turísticas y Comerciales

El Consejo de Administración de Turismo Andaluz, S.A., en su sesión celebrada en el día de hoy, formula las Cuentas anuales del Fondo de Apoyo a las PYMES Turísticas y Comerciales (folios numerados correlativamente del 1 al 13) referidas al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2009, en cumplimiento de la legislación vigente.

Málaga, 25 de marzo de 2010

D. Luciano Alonso Alonso
Presidente

D.^a María del Mar Alfaro García
Vicepresidenta

D. Antonio Muñoz Martínez
Consejero

D.^a María Isabel Requena Yáñez
Consejera

D. Rafael Centeno López
Consejero

D.^a Montserrat Reyes Cilleza
Secretaria

Las Consejeras D.^a Rocío Espinosa de la Torre, D.^a Rocío Allepud Garrido y D.^a Rosario Gómez García han excusado su presencia, delegando el voto en el Presidente del Consejo de Administración, D. Luciano Alonso Alonso.