## 3. Memoria

### Nota 1.- Organización y actividad.

La creación de los fondos sin personalidad jurídica se recogen en el artículo 4 y la Disposición Adicional Sexta de la Ley 3/2008, de 23 de diciembre, del Presupuesto de la Comunidad Autónoma de Andalucía para el año 2009, entre los que se encuentra el Fondo de Apoyo a las Pymes Agroalimentarias con un importe de 120.000.000 de euros.

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 dichos fondos de apoyo a las Pymes.

En dicho Decreto se determina que el Fondo de Apoyo a las Pymes Agroalimentarias está adscrito a la Consejería de Agricultura y Pesca y se designa como entidad gestora a la Empresa Pública Desarrollo Agrario y Pesquero, S.A.

Posteriormente, el 14 de mayo de 2009 la Empresa Pública Desarrollo Agrario y Pesquero, S.A firmó Convenio de Colaboración con el Banco Europeo de Finanzas, S.A., quedando éste designado como entidad colaboradora.

El 3 de agosto de 2010, se firmó el convenio entre la Consejería de Hacienda y Administración Pública y la Consejería de Agricultura y Pesca, referente a la modificación de la composición, organización y gestión del Fondo de Apoyo a las Pymes Agroalimentarias.

El 4 de agosto de 2010, la Empresa Pública Desarrollo Agrario y Pesquero, S.A otorgó Convenio de Colaboración con la Agencia de Innovación y Desarrollo de Andalucía quedando ésta designada como entidad colaboradora.

La Agencia de Gestión Agraria y Pesquera de Andalucía, se ha subrogado en todas las relaciones jurídicas, bienes, derechos y obligaciones de los que era titular la Empresa Pública de Desarrollo Agrario y Pesquero, S.A. de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 12 de la Ley 1/2011, de 17 de febrero de reordenación del sector público de Andalucía.

La actividad del Fondo es proporcionar apoyo financiero al sector agroalimentario mediante la concesión de préstamos participativos, la toma de participaciones temporales en el capital, concesión de préstamos a largo plazo o cualquier otra forma de financiación reconocida en condiciones de mercado.

En el artículo 8 del Decreto 99/2009 se recoge que una de las funciones de la entidad gestora es llevar la contabilidad del Fondo en los términos establecidos en el artículo 16:

Artículo 16: Régimen de contabilidad.

1. Todas las operaciones efectuadas con cargo a los Fondos serán registradas en una contabilidad específica, separada e independiente de las de la entidad gestora y de la Consejería a la que esté adscrito el Fondo.

2. En virtud de lo dispuesto en el artículo 89.e) de la Ley 5/1983, de 19 de julio, la Intervención General de la Junta de Andalucía aprobará las normas de contabilidad que deben aplicar los Fondos y, en su caso, las peculiaridades que procedan en la contabilidad de los órganos de la Administración de la Junta de Andalucía con cargo a cuyos presupuestos se doten aquellos.

3. La entidad gestora elaborará y aprobará las cuentas anuales y la memoria anual del Fondo, con información detallada de las actividades realizadas y proyectos financiados por cuenta del mismo, dentro del primer semestre del ejercicio siguiente a aquel al que se refieran y se remitirán a la Intervención General de la Junta de Andalucía, dentro del mes siguiente a su aprobación, para su integración en la Cuenta General de la Comunidad Autónoma.

## Nota 2.- Base de presentación de las cuentas

La contabilidad del Fondo se ha desarrollado aplicando los principios contables recogidos en la primera parte del Plan General de Contabilidad, aprobado mediante Resolución de 3 de septiembre de 2009 de la Intervención General de la Junta de Andalucía, de los fondos carentes de personalidad jurídica a que se refiere 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.

a) Imagen fiel.

Las cuentas anuales del ejercicio 2011 adjuntas han sido formuladas a partir de los registros contables del Fondo de Apoyo a las Pymes Agroalimentarias, habiéndose aplicado las disposiciones legales vigentes en materia contable con objeto de mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Entidad, así como la veracidad de los flujos incorporados en el estado de flujos de efectivo. Todas las cifras contenidas en estas cuentas anuales están expresadas en euros.

b) Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre.

La Entidad ha elaborado sus estados financieros bajo el principio de empresa en funcionamiento, 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.

c) Agrupación de partidas.

Las cuentas anuales no tienen ninguna partida que haya sido objeto de agrupación en el balance, en la cuenta de resultado económico patrimonial o en el estado de flujos de tesorería.

d) Elementos recogidos en varias partidas.

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

## Nota 3.- Normas de valoración

A continuación se detallan los criterios contables aplicados en relación con las siguientes partidas:

a) Inversiones Financieras/Deudores a largo plazo

La partida A.I del Balance recoge las inversiones financieras permanentes, especialmente por participaciones en capital, y se valorarán por su precio de adquisición.

La partida A.II del balance recoge los importes adeudados al Fondo como consecuencia del desarrollo de su actividad principal, la concesión de créditos, cuando el vencimiento de éstos sea superior a un año, así como las correcciones valorativas, si proceden, correspondientes a la valoración del riesgo de pérdidas por insolvencia de dichos créditos.

La parte de los préstamos concedidos a largo plazo cuyo vencimiento se produzca en el corto plazo se ha descontado del importe de esta partida. Esta reclasificación del saldo vivo de los préstamos a largo plazo se ha realizado tomando como referencia la fecha en que se producen las liquidaciones de las cuotas que contienen la amortización del principal.

Los préstamos concedidos a favor de terceros se registran en el momento de la formalización por su importe total, independientemente del momento en que se produce la disposición efectiva de los mismos.

Las correcciones valorativas incorporadas en esta partida recogen el valor de las provisiones dotadas para cubrir eventuales insolvencias y figuran en el balance compensando el importe pendiente de amortizar de los préstamos concedidos.

b) Provisión de dudoso cobro.

Las partidas A.II.2 y C.II.5 del Activo recogen las provisiones para insolvencias de los créditos concedidos. El criterio seguido ha sido de conformidad con la circular 4/2004 y posteriores complementarias que la desarrollan:

1. Para el caso de entidades declaradas en concurso de acreedores se ha dotado el 100% del importe formalizado más los intereses vencidos e impagados en el ejercicio 2011.

2. Para los restantes casos existiendo garantía real considerada suficiente por la entidad colaboradora, se han provisionado únicamente las cuotas vencidas e impagadas.

c) Ingresos y gastos.

La imputación temporal de gastos e ingresos se realiza conforme los principios de devengo y de correlación de ingresos y gastos, de manera que se pone de manifiesto la relación entre los gastos realizados por el Fondo y los ingresos necesarios para su financiación.

Asimismo, siguiendo el principio de prudencia, la Empresa únicamente contabiliza los ingresos realizados a la fecha del cierre del ejercicio, en tanto que los riesgos previsibles y las pérdidas, aún eventuales, se contabilizan tan pronto son conocidas.

d) Todas las actividades realizadas por el fondo se realizan en euros.

## Nota 4. Aportaciones pendientes de desembolso.

La dotación patrimonial total del Fondo asciende a 120 millones de euros, suscritos en su totalidad por la Junta de Andalucía en virtud de lo dispuesto en la Ley 3/2008, de 23 de diciembre del Presupuesto de la Comunidad Autónoma de Andalucía para 2009.

A 31 de diciembre de 2011 quedan pendientes de desembolso en la tesorería del Fondo 60 millones de euros, de los cuáles solo se podrá disponer de la parte que corresponda a la financiación de operaciones.

## Nota 5.- Deudores por créditos

En cumplimiento de las normas específicas contenidas en Plan General de Contabilidad de los Fondos carentes de personalidad jurídica para aquellos Fondos en los que la actividad principal consista en la concesión de créditos, las operaciones de préstamos formalizadas y sus provisiones por insolvencia tienen su reflejo en Balance en las partidas A.II.1 "Deudores a largo plazo por la actividad", A II.2. "Provisiones para insolvencias", C.II.1 "Deudores por la actividad" y C.II.5. "Provisiones para insolvencias"

El movimiento de estas partidas durante el ejercicio 2011 se expresa en el siguiente cuadro:

**Deudores por la actividad (importes en €)**

| | Saldo inicial | Entradas o dotaciones | Aumentos por traspaso | Salidas, bajas o reducciones | Disminuciones por traspaso | Saldo final |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Ejercicio 2011** | | | | | | |
| Préstamos L/P | 19.598.569,63 | 31.974.138,22 | | -257.010,25 | -2.197.853,62 | 49.117.843,98 |
| Préstamos C/P | 875.909,60 | | 2.114.520,29 | -431.070,29 | -434.119,04 | 2.125.240,56 |
| Provisiones por insolvencias | 0,00 | 1.157.512,53 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.157.512,53 |
| Créditos vencidos e impagados | 0,00 | 744.171,42 | 0,00 | -226.719,03 | 0,00 | 517.452,39 |
| Intereses vencidos e impagados | 0,00 | 501.466,48 | 0,00 | -224.694,36 | 0,00 | 276.772,12 |
| Intereses devengados y no vencidos | 60.264,79 | 594.915,92 | 0,00 | -462.518,20 | | 192.662,51 |
| Deudores por comisiones de riesgo de avales | 0,00 | 15.374,36 | 0,00 | -10.687,18 | 0,00 | 4.687,18 |
| Deudores por comisiones de apertura | 0,00 | 119.614,88 | 0,00 | -89.175,00 | 0,00 | 30.439,88 |
| **Totales ej.2011** | **20.534.744,02** | **35.107.193,81** | **2.114.520,29** | **-1.701.874,31** | **-2.631.972,66** | **53.422.611,15** |
| **Ejercicio 2010** | | | | | | |
| Préstamos L/P | 3.750.000,00 | 16.825.494,00 | 0,00 | 101.015,77 | 875.909,60 | 19.598.569,63 |
| Préstamos C/P | 0,00 | 0,00 | 875.909,60 | 0,00 | 0,00 | 875.909,60 |
| Provisiones por insolvencias | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Créditos vencidos e impagados | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Intereses vencidos e impagados | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Intereses devengados y no vencidos | 4.322,92 | 60.264,79 | 0,00 | 4.322,92 | 0,00 | 60.264,79 |
| Deudores por comisiones de riesgo de avales | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Deudores por comisiones de apertura | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Totales ej.2010** | **3.754.322,92** | **16.885.758,79** | **875.909,60** | **105.338,69** | **875.909,60** | **20.534.744,02** |

A 31 de diciembre de 2011 existen 2 préstamos en situación de mora, por lo que se han dotado las provisiones correspondientes por este concepto.

En el ejercicio 2011 se han formalizado diecinueve nuevas operaciones de préstamo que detallamos en el siguiente cuadro:

| Nº Expediente | Instrumento Financiero | Plazo | Carencia | Tipo de Interés | Importe Formalizado |
|---|---|---|---|---|---|
| 10-BA00351 | PRÉSTAMO A L/P | 4 | 2 | 5,99 | 1.000.000,00 |
| 10-BA00352 | PRÉSTAMO A L/P | 4 | 2 | 5,99 | 1.000.000,00 |
| 10-A000368 | PRÉSTAMO A L/P | 3 | 3 | 5,99 | 1.050.000,00 |
| 10-A000408 | PRÉSTAMO A L/P | 10 | 2 | 5,99 | 1.800.000,00 |
| 10-IA00336 | PRÉSTAMO A L/P | 7 | 2 | 2,53 | 450.000,00 |
| 10-IA00342 | PRÉSTAMO A L/P | 10 | 1 | 3,70 | 1.300.000,00 |
| 10-A000382 | PRÉSTAMO A L/P | 7 | 2 | 2,71 | 3.195.000,00 |
| 10-A000383 | PRÉSTAMO A L/P | 3 | 0 | 2,71 | 1.000.000,00 |
| 09- OA00102 | PRÉSTAMO A L/P | 10 | 2 | 2,99 | 2.936.000,00 |
| 10-A000406 | PRÉSTAMO A L/P | 15 | 3 | 5,99 | 3.500.000,00 |
| 10-A000385 | PRÉSTAMO A L/P | 3 | 1 | 5,99 | 83.903,22 |
| 10-OA00338 | PRÉSTAMO A L/P | 10 | 1 | 4,37 | 8.000.000,00 |
| 11-A000443 | PRÉSTAMO A L/P | 3 | 3 | 4,75 | 572.010,00 |
| 10-BA00358 | PRÉSTAMO A L/P | 7 | 2 | 4,75 | 600.000,00 |
| 10-A000379 | PRÉSTAMO A L/P | 3 | 2 | 9,05 | 57.900,00 |
| 10-A000384 | PRÉSTAMO A L/P | 3 | 1 | 6,55 | 300.000,00 |
| 10-A000395 | PRÉSTAMO A L/P | 7 | 1 | 6,55 | 1.100.000,00 |
| 11-36553 | PRÉSTAMO A L/P | 10 | 1 | 6,55 | 2.000.000,00 |
| 11-35501 | PRÉSTAMO A L/P | 10 | 1 | 4,75 | 2.029.325,00 |
| **TOTAL** | | | | | **31.974.138,22** |

El tipo de interés aplicado se encuentra referenciado al Euribor trimestral más un diferencial.

## Nota 6.- Estado de flujos de tesorería

El Estado de flujos de Tesorería recoge los cobros y pagos realizados en la cuenta bancaria depositaria de la dotación patrimonial asignada para el Fondo, clasificados según las distintas operaciones:

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.

**Estado de flujos de tesorería**

| CONCEPTOS | IMPORTES |
|---|---|
| **Ejecicio 2011** | |
| **1. COBROS** | **23.054.654,63** |
| De operaciones de inversión | |
| De operaciones de financiación | 20.000.000,00 |
| De operaciones de gestión | 3.054.654,63 |
| **2. PAGOS** | **30.941.844,69** |
| De operaciones de inversión | |
| De operaciones de financiación | |
| De operaciones de gestión | 30.941.844,69 |
| **3.Flujo neto de Tesorería del ejercicio(1-2)** | -7.887.190,06 |
| **4.Saldo inicial de Tesorería** | 19.524.749,95 |
| **5.Saldo final de tesorería (3+4)** | **11.637.559,89** |
| | |
| **Ejecicio 2010** | |
| **1. COBROS** | **762.347,64** |
| De operaciones de inversión | |
| De operaciones de financiación | |
| De operaciones de gestión | 762.347,64 |
| **2. PAGOS** | **17.101.335,12** |
| De operaciones de inversión | |
| De operaciones de financiación | |
| De operaciones de gestión | 17.101.335,12 |
| **3.Flujo neto de Tesorería del ejercicio(1-2)** | -16.338.987,48 |
| **4.Saldo inicial de Tesorería** | 35.863.737,43 |
| **5.Saldo final de tesorería (3+4)** | **19.524.749,95** |

El Fondo dispone de una única cuenta corriente para su funcionamiento, en el Banco Europeo de Finanzas, S.A., cuyo saldo a 31.12.2011 era de 11.637.559,89 euros.

## Nota 7.- Fondos Propios

El Patrimonio del Fondo está compuesto por la dotación inicial aportada en su totalidad por la Junta de Andalucía, tal y como establece el artículo 4 de la Ley 3/2008, de 23 de diciembre, del Presupuesto de la Comunidad Autónoma de Andalucía para el año 2009, que recoge la creación del Fondo de Apoyo a las Pymes agroalimentarias.

El movimiento de los Fondos Propios se expresa en el siguiente cuadro:

Fondos Propios

| | Saldo inicial | Entrada o dotaciones | Aumentos por traspaso | Salidas, bajas o | Disminuciones por traspaso | Saldo final |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Ejercicio 2011** | | | | | | |
| Patrimonio | 120.000.000,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 120.000.000,00 |
| Resultado de ejercicios anteriores | -573.127,62 | | 94.738,93 | 0 | | -478.388,69 |
| Resultado del ejercicio | 94.738,93 | 435.784,87 | | 0 | -94.738,93 | 435.784,87 |
| Fondos Propios | 119.521.611,31 | 435.784,87 | 0,00 | 0 | 0,00 | 119.957.396,18 |
| **Ejercicio 2010** | | | | | | |
| Patrimonio | 120.000.000,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 120.000.000,00 |
| Resultado de ejercicios anteriores | | 0 | | 0 | 573.127,62 | -573.127,62 |
| Resultado del ejercicio | -573.127,62 | 94.738,93 | 573.127,62 | 0 | 0 | 94.738,93 |
| Fondos Propios | 119.426.872,38 | 94.738,93 | 573.127,62 | 0 | 573.127,62 | 119.521.611,31 |

## Nota 8.- Ingresos y gastos

Los ingresos procedentes de la gestión del Fondo de Apoyo a las Pymes Agroalimentarias corresponden a comisiones de estudio y apertura, intereses devengados por las operaciones formalizadas y remuneración de la cuenta corriente.

En relación a los gastos, todos ellos corresponden a la prestación de servicios exteriores por la entidad gestora y por las entidades colaboradoras. En este punto debemos resaltar, que se ha contabilizado como un mayor gasto el IVA soportado en cada una de las facturas recibidas, el cual no es deducible a los efectos del régimen fiscal aplicable al Fondo.

## Nota 9.- 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 de Capital.

Con cargo al Fondo, que inició su actividad el 15 de Mayo de 2009, se han formalizado un total acumulado de 32 operaciones, lo que se traduce en un apoyo a la financiación de las empresas agroalimentarias por importe de 68.509.632,22 euros, de los que 31.974.138,22 euros corresponden al ejercicio 2011.

## A) Presupuesto de Explotación

| PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN "DEBE" | Previsión inicial 2011 (DEBE) | Ejecutado a 31/12/11 (DEBE) | Desviación |
|---|---|---|---|
| **GASTOS DE FUNCIONAMIENTO** | 2.288.987 | 2.178.403 | -110.584 |
| 1. Variación de provisiones de tráfico | | | |
| - Variación de provisiones y pérdidas de créditos incobrables a c/p | | | |
| - Variación de provisiones y pérdidas de créditos incobrables a l/p | 1.089.748 | 1.157.512,53 | 67.764,53 |
| 2. Otros gastos de explotación | | | |
| - Servicios exteriores | 1.199.239 | 1.020.890,71 | -178.348,29 |
| - Publicidad, propaganda y relaciones públicas | | | |
| 3. Gastos financieros y asimilados | | | |
| - de obligaciones y bonos | | | |
| - de préstamos | | | |
| 4. Variación de las provisiones de inversiones financieras | | | |
| - a largo plazo | | | |
| - a corto plazo | | | |
| 5. Diferencias negativas de cambio | | | |
| **PÉRDIDAS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS NEGATIVOS** | | | |
| 6. - Gastos extraordinarios | | | |
| 7. - Gastos y pérdidas de otros ejercicios | | | |
| **RESULTADO DEL EJERCICIO (BENEFICIOS)** | 77.460,00 | 1.134.272,27 | 1.056.812,27 |
| **TOTAL DEBE** | 2.366.447 | 3.312.676 | 946.229 |

| PRESUPUESTO DE EXPLOTACIÓN "HABER" | Previsión inicial 2011 (HABER) | Ejecutado a 31/12/11 (HABER) | Desviación |
|---|---|---|---|
| **OTROS INGRESOS DE GESTIÓN ORDINARIA** | 2.366.447 | 2.614.188 | 247.741 |
| 1. Otros ingresos de gestión | | | |
| - Ingresos de gestión corriente | 2.276.447,00 | 2.434.295,18 | 157.848 |
| - Exceso de provisiones de riesgos y gastos | | | |
| 2. Ingresos de participación en capital | | | |
| 3. Ingresos de otros valores negoc. Y de créditos del activo inmobiliario | | | |
| 4. Otros intereses e ingresos asimilados | | | |
| - Otros intereses | 90.000,00 | 179.892,93 | 89.893 |
| - Beneficios e inversiones financieras | | | |
| 5. Diferencias positivas de cambio de cambio | | | |
| **GANANCIAS E INGRESOS EXTRAORDINARIOS** | | | |
| 6. - Ingresos estraordinarios | | | |
| 7. - Ingresos y beneficios de otros ejercicios | | | |
| **RESULTADO DEL EJERCICIO (NEGATIVO)** | | | |
| **TOTAL HABER** | 2.366.447 | 2.614.188 | 247.741 |

A continuación se detallan las variaciones producidas sobre las previsiones en cada uno de los epígrafes:

Variación de las provisiones de tráfico:

A 31 de Diciembre de 2011 existen 2 préstamos en situación de mora, por lo que se han efectuado provisiones por este concepto al cierre del ejercicio. Las 30 operaciones restantes, siguen el curso esperado sin incidencias significativas y según el cuadro de amortización estipulado en contrato.

Otros gastos de explotación:

Contiene los gastos por los servicios prestados por las Entidades Colaboradoras, así como por la Entidad Gestora.
La diferencia entre el importe previsto y el real se debe al traslado de la oficina de gestión del Fondo a la Agencia de Gestión Agraria y Pesquera de Andalucía, Entidad Gestora, lo que ha supuesto una reducción de los gastos de funcionamiento.

Otros Ingresos de gestión

Variación poco significativa en relación al importe contemplado en el presupuesto inicial para los ingresos incluidos en este apartado, que incluye los ingresos devengados por intereses de los préstamos concedidos, las comisiones de estudio y apertura de dichas operaciones y las comisiones de riesgos de los avales formalizados.

Otros intereses e ingresos asimilados

Este epígrafe recoge los intereses ingresados por remuneración del saldo medio en la cuenta corriente donde se depositan los fondos. La variación ha resultado favorable debido a que se han mantenido unos saldos en la cuenta mayores de los previstos al no formalizarse las operaciones inicialmente planificadas.

**B) Presupuesto de capital**

| PRESUPUESTO DE CAPITAL "ESTADO DEL FLUJO DE TESORERÍA" | Previsión inicial 2011 | Ejecutado a 31/12/11 | Desviación |
|---|---|---|---|
| **COBROS** | 52.211.870,00 | 23.054.654,63 | -29.157.215,37 |
| De operaciones de gestión | 2.211.870,00 | 3.054.654,63 | 842.784,63 |
| De operaciones de inversiones | | | |
| De operaciones de instrumentos financieros<br>- Aportaciones Patrimoniales<br>- Otros | 50.000.000,00 | 20.000.000,00 | -30.000.000,00 |
| **PAGOS** | 55.506.757,00 | 30.941.844,69 | -24.564.912,31 |
| De operaciones de gestión<br>- Gastos de la oficina<br>- Operaciones formalizadas | 1.019.353,00 | 1.316.357,12 | 297.004,12 |
| De operaciones de inversiones | | | |
| De operaciones de instrumentos financieros | 54.487.404,00 | 29.625.487,57 | -24.861.916,43 |
| **FLUJO NETO DE TESORERÍA DEL EJERCICIO** | -3.294.887,00 | -7.887.190,06 | -4.592.303,06 |
| **SALDO INICIAL DE TESORERÍA** | 13.307.009,00 | 19.524.749,95 | 6.217.740,95 |
| **SALDO FINAL DE TESORERÍA** | 10.012.122,00 | 11.637.559,89 | 1.625.437,89 |

Cobros por operaciones de gestión

Cobros procedentes de los distintos conceptos de ingreso de la actividad principal del fondo, que son: Intereses de los préstamos concedidos, Comisiones de estudio y apertura, Comisiones de riesgo de los avales formalizados y Remuneración de la cuenta corriente.

En la previsión se contemplaba la formalización de avales en 2011, pero finalmente todas las operaciones formalizadas este año han sido préstamos que generan cobros tanto por la comisión de estudio como por los intereses que se van devengando.

Cobros por operaciones de financiación:

Recoge las aportaciones patrimoniales al Fondo, en 2011 se han trasferido 20 millones de euros por parte de la Dirección General de Tesorería de la Junta de Andalucía para formalizar operaciones.

Pagos por operaciones de gestión

Este epígrafe recoge los pagos del coste de funcionamiento de la Oficina de Gestión.

El importe finalmente formalizado a 31.12.2011 inferior al contemplado en el presupuesto inicial, explica la variación producida en esta partida, especialmente en los pagos por operaciones formalizadas.

**Fondo Reembolsable de Apoyo a**
**PYMES Agroalimentarias**
**S4100029J**

## Actividad del Fondo:

Desde el 15 de mayo de 2009, fecha de inicio de la actividad del Fondo, hasta el cierre del ejercicio 2011, se han recibido 228 solicitudes de financiación por parte de empresas Agroalimentarias, sumando entre todas un importe total solicitado de 375.388.095 euros.

| Nº Expedientes | Importe Préstamos | Importe Avales | Importe Préstamos Participativos | Importe Participación en Capital | Total instrumentos solicitados | Importe Total Proyecto a financiar |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 228 | 325.626.357 | 39.831.739 | 9.280.000 | 650.000 | 375.388.095 | 613.530.101 |

En el siguiente cuadro se detallan los expedientes con resolución favorable a 31 de diciembre, siendo los posibles estados en que se encuentran los mismos los que indicamos a continuación:

- Resolución vinculante emitida: recoge todas las condiciones de concesión del préstamo.

| OPERACIONES OFERTA VINCULANTE | | | |
|---|---|---|---|
| Nº EXPEDIENTE | INSTRUMENTO FINANCIERO | FECHA RESOLUCION | IMPORTE APROBADO |
| 10-A000369 | Préstamo a L/P | 22/12/2010 | 82.000,00 |
| 11-A000449 | Préstamo a L/P | 20/07/2011 | 760.000,00 |
| 10-OA00326 | Préstamo a L/P | 13/10/2011 | 441.254,00 |
| 11-39460 | Préstamo a L/P | 21/12/2011 | 4.000.000,00 |
| **TOTAL** | | | **5.283.254,00** |

- Operaciones formalizadas: se ha formalizado el préstamo ante Notario y se ha transferido el importe a la cuenta bancaria del solicitante.

| OPERACIONES FORMALIZADAS | | | |
|---|---|---|---|
| Nº EXPEDIENTE | INSTRUMENTO FINANCIERO | FECHA FORMALIZACION | IMPORTE FORMALIZADO |
| 09-BA00011 | Préstamo a L/P | 21/12/2009 | 3.750.000,00 |
| 09-BA00011 | Préstamo a L/P | 19/04/2010 | 2.750.000,00 |
| 09- OA00184 | Préstamo a L/P | 28/04/2010 | 5.050.000,00 |
| 10-OA00272 | Préstamo a L/P | 07/07/2010 | 100.125,00 |
| 09-OA00029 | Préstamo a L/P | 13/07/2010 | 500.000,00 |
| 09-OA00122 | Préstamo a L/P | 25/10/2010 | 1.384.914,00 |
| 10-OA00269 | Préstamo a L/P | 03/11/2010 | 356.810,00 |
| 09-OA00204 | Préstamo a L/P | 16/11/2010 | 3.383.645,00 |
| 10-OA00311 | Préstamo a L/P | 28/12/2010 | 2.500.000,00 |
| 10-IA00350 | Préstamo a L/P | 30/12/2010 | 800.000,00 |
| 10-BA00351 | Préstamo a L/P | 02/02/2011 | 1.000.000,00 |
| 10-BA00352 | Préstamo a L/P | 02/02/2011 | 1.000.000,00 |
| 10-A000368 | Préstamo a L/P | 09/02/2011 | 1.050.000,00 |
| 10-A000408 | Préstamo a L/P | 09/02/2011 | 1.800.000,00 |
| 10-IA00336 | Préstamo a L/P | 14/02/2011 | 450.000,00 |
| 10-IA00342 | Préstamo a L/P | 14/02/2011 | 1.300.000,00 |
| 10-A000382 | Préstamo a L/P | 15/02/2011 | 3.195.000,00 |
| 10-A000383 | Préstamo a L/P | 15/02/2011 | 1.000.000,00 |
| 09- OA00102 | Préstamo a L/P | 09/03/2011 | 2.936.000,00 |
| 10-A000406 | Préstamo a L/P | 06/06/2011 | 3.500.000,00 |
| 10-A000385 | Préstamo a L/P | 22/06/2011 | 83.903,22 |
| 10-OA00338 | Préstamo a L/P | 30/06/2011 | 8.000.000,00 |
| 11-A000443 | Préstamo a L/P | 18/07/2011 | 572.010,00 |
| 10-BA00358 | Préstamo a L/P | 14/06/2011 | 600.000,00 |
| 10-A000379 | Préstamo a L/P | 15/09/2011 | 57.900,00 |
| 10-A000384 | Préstamo a L/P | 28/09/2011 | 300.000,00 |
| 10-A000395 | Préstamo a L/P | 28/09/2011 | 1.100.000,00 |
| 11-36553 | Préstamo a L/P | 28/09/2011 | 2.000.000,00 |
| 11-35501 | Préstamo a L/P | 22/12/2011 | 2.029.325,00 |
| TOTAL | | | 52.549.632,22 |

## Nota 10.- Otra información

El saldo de la partida acreedores a corto plazo (epígrafe D.I.1 del pasivo) figura por su valor de reembolso y el desglose del mismo se muestra a continuación:

| | Importe |
|---|---|
| AICOSA | 295,00 |
| Agencia de Gestión Agraria y Pesquera de Andalucía | 36.115,76 |
| Banco Europeo de Finanzas | 20.975,17 |
| **TOTAL Acreedores a corto plazo** | **57.385,93** |

Son los gastos devengados por la prestación de servicios realizada pero que al cierre del ejercicio aún no habían sido facturados.

A 31.12.2011 hay tres operaciones de préstamo con importes pendientes de desembolsar por el Fondo y que detallamos en el siguiente cuadro (epígrafe D.I.3 del pasivo):

| EXPEDIENTE | INSTRUMENTO FINANCIERO | FECHA FORMALIZACIÓN | IMPORTE CONCEDIDO | IMPORTE DISPUESTO A 31.12.2011 | IMPORTE PENDIENTE DE DISPOSICIÓN A 31.12.2011 |
|---|---|---|---|---|---|
| 09- OA00102 | Préstamo a L/P | 09/03/2011 | 2.936.000,00 | 2.523.366,68 | 412.633,32 |

| EXPEDIENTE | INSTRUMENTO FINANCIERO | FECHA FORMALIZACIÓN | IMPORTE CONCEDIDO | IMPORTE DISPUESTO A 31.12.2011 | IMPORTE PENDIENTE DE DISPOSICIÓN A 31.12.2011 |
|---|---|---|---|---|---|
| 10-BA00358 | Préstamo a L/P | 14/09/2011 | 600.000,00 | 480.000,00 | 120.000,00 |

| EXPEDIENTE | INSTRUMENTO FINANCIERO | FECHA FORMALIZACIÓN | IMPORTE CONCEDIDO | IMPORTE DISPUESTO A 31.12.2011 | IMPORTE PENDIENTE DE DISPOSICIÓN A 31.12.2011 |
|---|---|---|---|---|---|
| 11-35501 | Préstamo a L/P | 22/12/2011 | 2.029.325,00 | 0,00 | 2.029.325,00 |

Con cargo al Fondo se formalizaron 4 operaciones de aval en 2010 que continúan vigentes a cierre del 2011.

| OPERACIONES DE AVALES FORMALIZADAS | | | |
|---|---|---|---|
| Nº EXPEDIENTE | INSTRUMENTO FINANCIERO | FECHA FORMALIZACION | IMPORTE FORMALIZADO |
| 10-OA00318 | Aval | 24/11/2010 | 10.000.000,00 |
| 10-IA00340 | Aval | 26/11/2010 | 500.000,00 |
| 10-OA00296 | Aval | 01/12/2010 | 3.300.000,00 |
| 10-OA00331 | Aval | 28/12/2010 | 2.160.000,00 |
| **TOTAL** | | | **15.960.000,00** |

## Nota 11.-Acontecimientos posteriores al cierre

No han ocurrido acontecimientos susceptibles de influir significativamente en la información que reflejan las cuentas anuales formuladas por la Gerencia con esta fecha, o que deban destacarse por tener trascendencia significativa para el Fondo o la Entidad Gestora.

Las presentes Cuentas Anuales, que comprenden Balance de Situación, Cuenta de Resultado Económico Patrimonial y Memoria, constando de 19 páginas, han sido formuladas por la Gerencia a tenor de lo dispuesto en el artículo 16.1.m de los Estatutos de la Agencia, el 28 de marzo de 2012.

Isabel Liviano Peña
Gerente