

Informe 31/1999-E

**Préstecs i avals de l'Institut  
Català de Finances (ICF)**

Exercici 1998



**Sindicatura de Comptes  
de Catalunya**



Sindicatura de Comptes  
de Catalunya

El secretari general

JOSEP RAMON DUESO i PARATGE, secretari general de la Sindicatura de Comptes de Catalunya,

C E R T I F I C O:

Que el dia 27 de novembre del 2000 el projecte d'informe núm. 31/1999-E corresponent a la revisió dels préstecs i avals de l'Institut Català de Finances, exercici 1998, va ser lliurat al síndic major per a la seva inclusió en l'ordre del dia del proper Ple de la Sindicatura de Comptes de Catalunya.

Que el dia 9 de gener de 2001, reunit el Ple de la Sindicatura de Comptes, sota la presidència del síndic major, l'ltre. Sr. Ferran Termes i Anglès, amb l'assistència dels síndics Srs. Jacint Ros i Hombravella, Josep M. Carreras i Puigdengolas, Manuel Barrado i Palmer, i Xavier Vela i Parés, actuant-hi com a secretari el secretari general de la Sindicatura, Sr. Josep Ramon Dueso i Paratge, i com a ponent el síndic Sr. Manuel Barrado i Palmer, amb deliberació prèvia, s'acordà aprovar l'informe de fiscalització 31/1999-E relatiu a la revisió dels préstecs i avals de l'Institut Català de Finances, exercici 1998.

I perquè així consti i tingui els efectes que corresponguin, signo aquest certificat, amb el vistiplau del síndic major.

Barcelona, 11 de gener de 2001

Vist i plau  
El síndic major



Jaume I, 2-4  
08002 Barcelona  
Telèfon 93 270 11 61  
Fax 93 270 15 70

## ÍNDIX

|                                                                                                                                                                                            |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| ABREVIACIONS .....                                                                                                                                                                         | 7   |
| 1. INTRODUCCIÓ.....                                                                                                                                                                        | 9   |
| 1.1. INTRODUCCIÓ A L'INFORME .....                                                                                                                                                         | 9   |
| 1.1.1. Objecte i abast .....                                                                                                                                                               | 9   |
| 1.1.2. Metodologia.....                                                                                                                                                                    | 10  |
| 2. FISCALITZACIÓ REALITZADA .....                                                                                                                                                          | 10  |
| 2.1. REVISIÓ DE PRÉSTECES I AVALS.....                                                                                                                                                     | 10  |
| 2.1.1. Avals .....                                                                                                                                                                         | 11  |
| 2.1.2. Préstecs .....                                                                                                                                                                      | 18  |
| 2.1.3. Execució i realització de garanties.....                                                                                                                                            | 55  |
| 2.1.4. Operacions amb risc .....                                                                                                                                                           | 75  |
| 2.2. ACTUACIONS JUDICIALS .....                                                                                                                                                            | 105 |
| 2.2.1. Jurisdicció civil.....                                                                                                                                                              | 106 |
| 2.2.2. Jurisdicció penal.....                                                                                                                                                              | 107 |
| 2.2.3. Jurisdicció contenciosa administrativa.....                                                                                                                                         | 107 |
| 2.2.4. Procediments laborals .....                                                                                                                                                         | 108 |
| 2.3. COMPLIMENT DE LES RECOMANACIONS DE L'INFORME 29/96-E DE LA<br>SINDICATURA REFERENT A LA REVISIÓ DELS PRÉSTECES I AVALS CONCEDITS<br>PER L'INSTITUT EN ELS EXERCICIS 1993 A 1995 ..... | 109 |
| 3. CONCLUSIONS.....                                                                                                                                                                        | 109 |
| 3.1. OBSERVACIONS .....                                                                                                                                                                    | 109 |
| 3.2. RECOMANACIONS.....                                                                                                                                                                    | 124 |
| 4. TRÀMIT D'AL·LEGACIONS.....                                                                                                                                                              | 125 |
| 5. ANNEXOS.....                                                                                                                                                                            | 126 |
| 5.1 ANNEX 1: AVALS 1998 .....                                                                                                                                                              | 126 |
| 5.2. ANNEX 2: PRÉSTECES 1998 .....                                                                                                                                                         | 127 |
| 5.2.1. Línia general .....                                                                                                                                                                 | 127 |
| 5.2.2. Línia equipaments esportius .....                                                                                                                                                   | 129 |
| 5.2.3. Línia pacte per a l'ocupació .....                                                                                                                                                  | 130 |
| 5.2.4. Línia estacions d'esquí .....                                                                                                                                                       | 130 |
| 5.2.5. Línia assistència social .....                                                                                                                                                      | 131 |
| 5.2.6. Línia d'ensenyament .....                                                                                                                                                           | 131 |
| 5.2.7. Línia de cultura.....                                                                                                                                                               | 131 |
| 5.2.8. Línia Fons de Garantia d'Avals .....                                                                                                                                                | 131 |
| 5.3. ANNEX 3: ACTUACIONS JUDICIALS .....                                                                                                                                                   | 132 |

|        |                                  |     |
|--------|----------------------------------|-----|
| 5.3.1. | Jurisdicció civil.....           | 132 |
| 5.3.2. | Jurisdicció penal.....           | 138 |
| 5.3.3. | Jurisdicció administrativa ..... | 139 |
| 5.3.4. | Jurisdicció laboral.....         | 140 |

## ABREVIACIONS

|         |                                                            |
|---------|------------------------------------------------------------|
| CIDEM   | Centre d'Informació i Desenvolupament Empresarial          |
| DIE     | Departament d'Indústria i Energia                          |
| EPLICSA | Empresa de Promoció i Localització Industrial de Catalunya |
| HGC     | Hospital General de Catalunya                              |
| ICASS   | Institut Català d'Assistència i Serveis Socials            |
| ICF     | Institut Català de Finances                                |
| ICO     | Institut de Crèdit Oficial                                 |
| INCASOL | Institut Català del Sòl                                    |
| LEC     | Llei d'enjudiciament civil                                 |
| LOGSE   | Llei orgànica d'ordenació general del sistema educatiu     |
| MIBOR   | Mercado Interbancario de Madrid                            |
| MPTA    | Milions de pessetes                                        |
| mPTA    | Milers de pessetes                                         |

## 1. INTRODUCCIÓ

### 1.1. INTRODUCCIÓ A L'INFORME

#### 1.1.1. Objecte i abast

L'article 16 de la Llei 20/1998, de 29 de desembre, de pressupostos de la Generalitat de Catalunya per al 1999 estableix que la Sindicatura de Comptes ha de presentar anualment un informe de fiscalització dels organismes industrials, comercials i financers, entre altres entitats públiques, quan el seu pressupost anual superi els 25.000 MPTA.

Donat que l'any 1998 és el primer exercici tancat des de l'entrada en vigor de l'esmentada Llei, en el qual l'Institut Català de Finances (ICF) disposava d'un pressupost anual de 28.525 MPTA, el Departament E ha considerat adient fiscalitzar l'exercici 1998.

En conseqüència, l'objecte del present informe és la fiscalització puntual i limitada de la concessió dels avals i préstecs de l'exercici 1988 de l'ICF i també de les actuacions seguides per a la recuperació d'operacions moroses aplicant el procediment executiu sumari sobre les garanties hipotecàries de les esmentades operacions i, una vegada adjudicades les garanties, la forma i els procediments portats a terme per a realitzar-les.

També forma part de la fiscalització realitzada la revisió d'aquelles operacions corresponents a diferents exercicis que, per les seves característiques, tenen un alt grau de risc davant l'ICF.

Per últim s'ha detallat la fase processal en la qual es troben totes les actuacions judicials tramitades a instància de l'ICF així com aquelles actuacions instades contra l'Institut mateix.

L'esmentada fiscalització s'ha realitzat d'acord amb les funcions atribuïdes a la Sindicatura de Comptes pels articles 2 i 11 de la Llei 6/1984, de 5 de març, de la Sindicatura de Comptes de Catalunya, modificada per la Llei 15/1991, de 4 de juliol, i té un caràcter complementari de l'informe 18/1999-E, de fiscalització dels comptes de l'Institut Català de Finances de l'exercici 1998.

La fiscalització puntual es refereix als aspectes següents:

- **Legalitat.** Revisar que l'organisme, en el desenvolupament de les seves actuacions i en la concessió de les operacions creditícies, hagi respectat la corresponent normativa aplicable i, en especial, les normes que afecten les actuacions realitzades en l'exercici de les funcions que té encomanades.

- **Gestió.** Avaluar la gestió, mitjançant la fiscalització relativa al procediment de concessió i formalització d'operacions creditícies corresponents a l'exercici 1998, la revisió de totes les activitats realitzades per a la recuperació de deutes pendents derivades d'operacions moroses, així com la fiscalització referent a operacions formalitzades en diferents exercicis que presenten un alt grau de risc.

També dins l'apartat de gestió s'han tingut en compte el compliment de les recomanacions efectuades per la Sindicatura en l'informe 29/1996-E, relatiu a la revisió de préstecs i avals concedits per l'ICF.

### **1.1.2. Metodologia**

La fiscalització s'ha efectuat mitjançant l'anàlisi de tota la documentació relativa als expedients de les operacions creditícies, objecte de verificació, i també la relativa a les actuacions judicials, amb un abast que no sols comprèn l'exercici 1998 sinó també exercicis anteriors, comprovant-se el compliment de la normativa aplicable per a cada supòsit quan ha estat necessari remuntar-se als antecedents.

S'ha tingut en compte, a més de la preceptiva normativa, les disposicions de les lleis de pressupostos relatives a cadascun dels exercicis que afecten les diferents operacions fiscalitzades així com el contingut específic de les normes que regulen cadascuna de les línies que emmarquen les esmentades operacions.

La Sindicatura de Comptes ha realitzat l'informe de fiscalització 18/1999-E, que recull tots els aspectes comptables, legals i de gestió de l'ICF durant l'exercici 1998, el qual no contempla els aspectes puntuals que recull el present informe.

En l'esmentat informe s'especifiquen els antecedents i els òrgans de gestió de l'organisme, per aquest motiu a continuació no s'han detallat aquests punts.

## **2. FISCALITZACIÓ REALITZADA**

### **2.1. REVISIÓ DE PRÉSTECES I AVALS**

El marc bàsic d'actuació de l'ICF s'emmarca en la Llei 2/1985, de 14 de gener, modificada per la Llei 5/1996. En aquesta normativa es defineixen el tipus d'operacions creditícies que pot realitzar l'Institut, la destinació d'aquests finançaments i l'òrgan competent per aprovar aquestes operacions.

Així, doncs, una de les principals funcions que l'ICF té atribuïdes per l'esmentada normativa és la concessió de préstecs i avals. Aquestes operacions s'han concedit tenint en compte els objectius de l'Institut de beneficiar tant empreses del sector públic com del privat. En alguns supòsits les operacions concedides han estat recolzades, previ Acord de Govern, per garanties departamentals pel fet que la finalitat de suport i ajuda dels diferents sectors comporta un risc superior al d'una entitat creditícia privada.

Durant l'exercici 1998 l'Institut va formalitzar operacions d'aval, per un import de 1.058,2 MPTA, i operacions de préstec, per un import total de 20.118,6 MPTA.

Un dels apartats del present informe, tal com es detallarà a continuació, ha estat la revisió d'una mostra significativa de les esmentades operacions creditícies tenint en compte, especialment a partir de l'estudi de viabilitat economicofinancera de l'Àrea d'Inversions de l'Institut, les empreses beneficiàries que presenten risc pel seu grau d'endeutament, pel fons de maniobra negatiu amb el consegüent risc de retorn, per garanties febles i per informes externs tant d'auditoria com comercials que posen de manifest excepcions que desaconsellen l'operació.

## **2.1.1. Avals**

### **2.1.1.1. *Condicions generals***

Segons l'article 36.4 de la Llei 16/97, de 24 de desembre, de pressupostos de la Generalitat per a l'exercici 1998, l'ICF està autoritzat a prestar garanties fins a un import total de 25.250 MPTA, tant en forma de primer aval com en forma de segon aval, sobre operacions de crèdit concertades per empreses o entitats en els termes que estableix la Llei de creació de l'Institut.

Per a l'exercici 1998, el límit màxim per aval individualitzat establert en l'esmentada llei de creació és del 2,3% de la quantitat global autoritzada de 580,76 MPTA. Excepcionalment, el Govern pot acordar augmentar aquest límit.

L'Institut, en l'exercici 1998, va formalitzar un total de divuit operacions d'aval, per un import de 1.058,2 MPTA. Respecte de l'any anterior, la concessió d'avals ha disminuït en un 62,9%, seguint la tendència a la baixa d'anys precedents a causa d'un major cost que suposa per les empreses la signatura d'avals, ja que al tipus d'interès de l'entitat financera que concedeix el préstec avalat s'ha d'afegir el cost de l'aval mateix.

La distribució per sectors d'activitat i tipus de garanties dels avals concedits durant l'exercici 1998 és la següent:

| Línia              | Activitat          | Tipus de garantia         | Nombre<br>avals | Import  | Percentatge |
|--------------------|--------------------|---------------------------|-----------------|---------|-------------|
| General            | Tèxtil i confecció | Hipotecàries              | 1               | 500     | 47,3        |
| Assistència social | Serveis socials    | Afectació drets de crèdit | 16              | 488,2   | 46,1        |
| Hospitalària       | Serveis sanitaris  | Afectació drets de crèdit | 1               | 70      | 6,6         |
|                    | TOTAL              |                           | 18              | 1.058,2 | 100         |

Imports en milions de pessetes.

Font: Elaboració pròpia.

De les dades anteriors es desprèn que 558,2 MPTA corresponen a avals integrats en les línies d'Assistència social i Hospitalària, havent-se formalitzat en aplicació de disposicions pressupostàries específiques, les quals autoritzaven l'ICF a signar avals amb entitats hospitalàries i especialment amb centres d'assistència social. La resta, de 500 MPTA, corresponen a un aval integrat en la línia general concedit a una empresa del sector tèxtil.

Tots els avals concedits acrediten una comissió en concepte d'administració i risc compresa entre el 0,75% i el 1,75%, segons es tracti d'operacions de línia general o bé de línies específiques. Del total formalitzat, a una operació de línia general se li ha aplicat una comissió d'un 1,75% i a les disset restants d'un 0,90%.

Les principals característiques de les línies dels avals formalitzats durant l'exercici són les següents:

#### a) Línia d'assistència social

Els avals d'aquesta línia estan destinats a garantir operacions de crèdit que concertin les entitats de serveis socials per finançar les seves inversions i altres línies de foment de la construcció d'equipaments socials. La regulació d'aquesta línia es fixa pel Decret núm. 347/1986, de 25 de setembre, ordres de desplegament i lleis de pressupostos per a cada any. En concret la Llei 16/1997, corresponent al pressupost de l'exercici 1998, estableix que l'ICF podrà avalar operacions de crèdit que concertin les entitats d'assistència social fins a un import total màxim de 2.650 MPTA.

En l'exercici 1998, el risc viu per als avals que s'atorguin a cada entitat no podrà ultrapassar, en total, la xifra de 200 MPTA. No obstant això, aquest límit es podrà elevar amb autorització dels consellers dels departaments d'Economia i Finances i de Benestar Social.

- Condicions:
  - Interès: Mibor anyal + 0,45%
  - Comissió obertura: 0,6%
  - Comissió d'estudi: 0,25%

- Comissió d'administració i risc: 0,90%
  - Interessos de demora: 6 punts sobre tipus interès vigent per operacions actives
  - Termini: 5 anys
  - Desemborsament: Condicionat a la justificació prèvia davant l'ICASS, del compliment de la finalitat prevista i autorització d'aquest a l'entitat prestamista.
- Garanties
    - Aval solidari de l'ICF, amb renúncia als beneficis d'ordre, divisió i excussió, garantint-se únicament el principal del préstec.
    - Garantia departamental, segons conveni de 23 d'abril de 1997, formalitzat per l'ICF i l'ICASS del Departament de Benestar Social.

#### **b) Línia hospitalària**

Els avals d'aquesta línia són concedits per tal de garantir operacions de crèdit per al finançament d'inversions i de despeses de reestructuració que concertin les entitats que, dins l'àmbit d'actuació del Servei Català de la Salut tinguin com a objectiu la gestió de serveis sanitaris. Es regulen per Decret 347/1986, de 25 de setembre, les disposicions complementàries i les lleis de pressupostos de cada any. La Llei 16/1997, reguladora dels pressupostos per a l'exercici 1998, fixa que es podran concedir aquests avals fins a un import màxim de 16.000 MPTA.

En l'exercici 1998, el límit màxim permès per a concedir a una entitat serà de 575 MPTA. No obstant això, aquest límit es podrà elevar amb autorització dels consellers d'Economia i Finances i Sanitat i de Seguretat Social.

- Condicions:

Són les mateixes que les fixades per als avals de la línia d'assistència social.
- Garanties
  - Aval solidari de l'ICF, amb renúncia expressa als beneficis d'ordre, divisió i excussió, garantint únicament el principal del préstec.
  - Totes les garanties que l'ICF consideri convenientes.

**c) Línia general**

Els avals d'aquesta línia estan regulats per la Llei 2/1985, de 14 de gener, de creació de l'Institut, per Acord de la Junta de Govern de 30 de juliol de 1986 i per les lleis de pressupostos per a cada any. La Llei de pressupostos per a l'exercici 1998 autoritza la concessió d'aquests avals fins a un import màxim de 25.250 MPTA i es concedeixen per a garantir operacions de crèdit destinades al finançament d'inversions fixes.

En l'exercici 1998, l'import màxim autoritzat a avalar per a cada operació és del 2,3% de la quantitat global autoritzada, és a dir, 580,75 MPTA. No obstant això, excepcionalment, el Govern podrà autoritzar que s'elevi aquest límit.

- Condicions:
  - L'ICF avalarà únicament el principal del préstec.
  - La quantia màxima a avalar podrà ser tot o part del crèdit, amb els límits fixats a la Llei de pressupostos.
  - Comissions:  
D'estudi fins al 0,5% de l'import avalat, establint un mínim de 5.000 PTA.  
D'administració i risc 1,75% anual sobre el total avalat.
  - Termini: El termini màxim d'amortització serà de 15 anys.
- Garanties:
  - Les garanties que l'ICF consideri convenients.

Corresponents a les línies esmentades anteriorment, han estat objecte de verificació avals formalitzats durant l'exercici 1998, per un import global de 952,87 MPTA, que correspon a un 90% del total concedit. El detall de tots ells es presenta en l'annex 1 del present informe.

**2.1.1.2. *Aval línia general: tèxtil i confecció***

De la línia general ha estat verificat un aval de l'exercici 1998, d'un import de 500 MPTA.

**a) Descripció i característiques**

Per Acord de la Junta de Govern de 7 de maig de 1998, es va autoritzar concedir a una empresa de filatura, teixiduria, acabats i confecció de roba per a la llar, un aval per un import límit de 500 MPTA, amb la finalitat de garantir solidàriament dues operacions de crèdit de 200 MPTA cadascuna d'elles i avalar

el saldo resultant de descomptes d'efectes mercantils fins a un límit de 100 MPTA.

L'empresa prestatària de l'aval havia presentat sol·licitud de declaració de suspensió de pagaments, havent-se aprovat el conveni de creditors el dia 2 de novembre de 1984, amb l'acord de pagar el deute pendent en un termini de deu anys a partir del mes de desembre de 1985.

Amb posterioritat a aquesta data, l'ICF li va concedir diverses operacions de crèdit, consistents en préstecs i avals que, sense tenir en compte l'aval corresponent a l'exercici 1998, totalitzaven un import de 1.580,75 MPTA. El deute pendent que l'empresa prestatària tenia amb l'Institut en el moment de la concessió de l'aval esmentat anteriorment, era de 926,79 MPTA. D'aquest import, 877,08 MPTA, corresponents a un préstec i a un aval, estaven garantits amb dotació pressupostària.

#### **b) Anàlisi economicofinancera**

En el període en què es va concedir l'aval de 500 MPTA a l'empresa prestatària, els riscos a considerar que aquella presentava, segons l'anàlisi economicofinancera de l'ICF, eren els següents:

- Greus tensions de tresoreria.
- Deutes bàsicament amb Administracions públiques, d'un import aproximat de 14.000 MPTA, amb risc de procediments judicials.
- Dificultat d'obtenir finançament bancari.
- Problemes ecològics per contaminació. Aquest fet va motivar que el seu director gerent fos condemnat per l'Audiència de Barcelona el mes de juny de 1995 a privació de llibertat per un període de quatre anys i dos mesos. A partir del mes de juny de 1997 se li va concedir el tercer grau amb règim obert.
- Els béns immobles aportats com a garantia estaven gravats amb hipoteques a favor de la Hisenda pública, la Seguretat social i el mateix ICF, resultant que en el moment de concedir-se l'aval de 500 MPTA les garanties hipotecàries eren inexistents i l'aval personal del director gerent ja avalava una altra operació concedida per l'ICF, d'un import de 580,76 MPTA.
- Va ser necessari, per la manca de garanties, establir garantia departamental del Departament d'Indústria, Comerç i Turisme. Cal esmentar que la dotació

pressupostària també es va establir per dues operacions anteriors també destinades a pal·liar tensions de tresoreria.

- Informes comercials desfavorables.
- L'informe d'auditoria externa, corresponent a l'exercici 1997, fa constar que la societat va dissenyar un pla estratègic i l'adopció de mesures per tal d'eliminar activitats no rentables i la creació d'estructures per tal d'optimar resultats. No obstant això, destaquen les possibles contingències fiscals per Impost de societats no aprovisionades que podrien incrementar les ja existents.
- Els deutes amb entitats de crèdit, a 31 de desembre de 1997, presentaven un saldo disposat de 5.206,93 MPTA, i en la mateixa data l'import dels avals rebuts era de 644,27 MPTA.

### **c) Conclusió**

Com a conclusió de la verificació d'aquesta operació, podem dir que, malgrat estar correctament formalitzada amb l'existència d'Acord de Govern i dels preceptius informes departamentals sobre la seva viabilitat i elegibilitat, i havent-se presentat un pla de reestructuració, l'operació, per les característiques esmentades anteriorment, és una operació d'alt risc perquè no existeixen garanties hipotecàries i perquè el futur de l'empresa depèn del resultat del pla de reestructuració.

#### **2.1.1.3. Avals de la línia d'assistència social**

De la línia d'assistència social han estat verificats vuit avals de l'exercici 1998, per un import total de 382,87 MPTA. Existeix un risc viu total a inici de l'exercici, corresponent a tots els avals formalitzats, d'un import de 1.919,66 MPTA.

De la verificació efectuada es desprèn el següent:

- Tots aquells avals s'ajusten al que disposa l'Ordre de 15 d'abril de 1997, d'establiment de normes per a la sol·licitud d'avals per garantir operacions de crèdit destinades a finançar inversions en matèria de serveis socials, a què es refereix l'article 35.4 c) de la Llei 19/1996, de 27 de desembre, de pressupostos de la Generalitat de Catalunya per al 1997, any en el qual es van sol·licitar els avals, que van ser formalitzats durant l'exercici 1998.

Els avals van acompanyats dels informes preceptius del director general de l'Institut Català d'Assistència i Serveis Socials i de la Direcció general de Règim Econòmic de la Seguretat Social; els informes són favorables a la concessió de l'aval, acollint-se totes les sol·licituds al Conveni signat entre el Departament de Benestar Social i l'ICF, de 23 d'abril de 1997, en aplicació de l'Acord de Govern de 15 d'abril de 1997.

- Les garanties de les operacions d'aval són l'aval solidari de l'ICF, amb renúncia als beneficis d'ordre, divisió i excussió del principal del préstec i en aplicació del conveni esmentat anteriorment, consignació pressupostària a càrrec dels crèdits de l'Institut Català d'Assistència i Serveis Socials, per tal de fer front a les obligacions en cas d'incompliment dels compromisos contractuals.
- En totes les operacions consta l'anàlisi de l'Àrea d'Inversions de l'ICF i la proposta favorable del seu director.
- En el cas de dues Fundacions sense finalitat de lucre s'ha observat que, per una manca de generació de recursos, necessiten finançament extern i, per tant, poden presentar un cert grau de risc respecte al compliment de les seves obligacions.

Una d'aquestes fundacions es una Institució Neuropsicopedagògica que té deutes amb les administracions públiques i que al final de l'exercici presenta un resultat deficitari.

L'altra fundació és una associació de pares treballadors, que al final de l'exercici també presenta un resultat deficitari. Una de les garanties del crèdit avalat per l'ICF és la cessió a l'entitat prestamista de tots els drets de cobrament de les subvencions o crèdits concedits per l'ICASS, amb la presa de raó de cessió per part de l'ICF per tal de cobrir capital, interessos i altres despeses; elevant-se en aquest cas el risc de l'ICF.

Com a conclusió, es pot dir que el possible risc existent està cobert en tots els casos per garantia departamental.

#### **2.1.1.4. Avals de la línia hospitalària**

El risc viu total per operacions formalitzades de la línia hospitalària, a inici de l'exercici, era de 8.025,82 MPTA, sense tenir en compte el risc existent amb l'Hospital General de Catalunya que a la data de la fiscalització era de 3.600 MPTA.

Durant l'exercici 1998 es va formalitzar únicament un aval, per un import de 70 MPTA, a favor d'un centre de psicoteràpia que realitza serveis de salut mental. L'aval garantia un crèdit destinat a la finalització d'obres i condicionament d'un centre terapèutic; l'import global del projecte era de 199,20 MPTA.

Segons es desprèn de l'anàlisi realitzada per l'Àrea d'Inversions de l'ICF, el centre té un deute ajornat amb la Seguretat Social corresponent als anys 1987, 1988 i 1989, per un import total de 4,77 MPTA. L'ajornament i fraccionament estava pactat fins a juny de 1999.

A 31 de desembre de 1997 el centre presentava un exigible a curt termini de 148,7 MPTA, que hauria de comptabilitzar com a exigible a llarg termini per tractar-se de deutes amb un termini superior a dotze mesos.

El centre tenia concedits dos avals de l'ICF, formalitzats els anys 1995 i 1997, per un import de 20 MPTA i 125 MPTA, respectivament. El mes d'octubre de 1998 el risc viu d'aquests avals amb l'ICF era de 7,96 MPTA i de 111,73 MPTA.

Segons informe d'auditoria corresponent a l'exercici 1997, el centre té obertes a inspecció totes les declaracions per a tots els impostos de cinc anys anteriors. Per tant, existeixen contingències fiscals no susceptibles de quantificació .

El centre, per a l'any 1997, tenia establert un contracte de compra de serveis amb el Servei Català de la Salut, per a l'atenció de serveis de psiquiatria i salut mental, per un import aproximat de 420 MPTA, que suposava una facturació mensual de 35 MPTA. L'esmentat servei tenia previst no rescindir el contracte per als propers anys. No obstant això, l'entitat prestamista del crèdit va establir com a garantia a favor seu una ordre irrevocable de domiciliació de les quantitats provinents del concert amb el Servei Català de la Salut, mentre el crèdit concedit no fos cancel·lat totalment.

Per tant i pels fets exposats anteriorment, l'ICF com a avalista d'aquesta operació té un cert grau de risc.

## **2.1.2. Préstecs**

### **2.1.2.1. *Condicions generals***

Dels préstecs formalitzats durant l'exercici 1998, per un import total de 20.119 MPTA, un 48,5% tenen un import inferior a 25 MPTA, i fonamentalment han estat adreçats a entitats culturals i esportives. Per altra banda figura el finançament concedit a les estacions d'esquí, amb una mitjana superior a 900 MPTA. Com a import significatiu segueixen les operacions de línia general

amb un import mitjà de 274,3 MPTA. També cal esmentar la participació de l'ICF en el finançament de préstecs sindicats juntament amb altres entitats financeres.

Els préstecs concedits per l'ICF han estat destinats a facilitar majoritàriament el finançament a llarg termini per a l'adquisició d'actius productius. Un 60% de les operacions de préstec formalitzades durant l'exercici 1998 té un termini d'amortització superior a vuit anys. Els terminis més freqüents han estat d'operacions amb un venciment superior a deu anys, 42,6%, i entre cinc i vuit anys, 27%. Únicament el 4,8% de la xifra total formalitzada correspon a operacions de termini mitjà o curt; és a dir, inferior a tres anys.

De la totalitat de préstecs formalitzats durant l'exercici 1998, han estat objecte de revisió operacions de préstec corresponents a línia general i a línies de finançament específic, per un import total de 18.051 MPTA, que representa un percentatge del 90% sobre el total formalitzat. El detall de tots ells es presenta en l'Annex 2 del present informe.

Els detalls dels imports formalitzats, corresponents a cadascuna de les línies i imports revisats amb el percentatge que representa, és el següent:

| Línies               | Import formalitzat | Import revisat | % revisat |
|----------------------|--------------------|----------------|-----------|
| General              | 13.988             | 12.991         | 93        |
| Assistència Social   | 25                 | 25             | 100       |
| Ensenyament          | 578                | 558            | 97        |
| Cultura              | 162                | 36             | 22        |
| Equip. esport        | 786                | 390            | 50        |
| Pacte per l'ocupació | 814                | 302            | 37        |
| Estacions esquí      | 3.736              | 3.736          | 100       |
| Fons garantia avals  | 30                 | 12,98          | 43        |
| TOTAL                | 20.119             | 18.051         | 90        |

Imports en milions de pessetes.

De la verificació es desprèn el que presentem en els següents apartats.

#### **2.1.2.2. Préstecs de línia general**

En la línia general s'inclouen tots els préstecs no sotmesos a cap conveni ni a cap línia especial. El seu objecte és el finançament de noves inversions. El termini màxim d'amortització és de quinze anys i la quantia límit del préstec és de fins el 70% de la inversió (deduïdes les subvencions que l'empresa prestatària pugui rebre). En aquesta línia és d'aplicació la Llei de creació de l'ICF, el Reglament que la desenvolupa, la Llei de pressupostos vigent en el moment de la formalització del préstec i l'Acord de la Junta de Govern de 30 de juliol de 1986.

## • Sector de l'oci

|                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern                                                             | 18 de juny de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Import concedit                                                                   | 500 MPTA (forma part d'un préstec sindicat de 2.500 MPTA)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Objecte finançament                                                               | Adquisició de tres bingos ubicats a Barcelona                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Informe departamental                                                             | 29 de juliol de 1998. Favorable, condicionat a la justificació de l'adquisició de les accions de la societat propietària dels bingos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Formalització                                                                     | 20 de juliol de 1998 (préstec sindicat)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Anàlisi economicofinancera                                                        | Per la seva recent constitució, no es presenta anàlisi individualitzada de l'empresa prestatària. Les anàlisis s'han realitzat de les dues empreses que avalen l'operació. Els punts a destacar són els següents:                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Situació economicopatrimonial</li> </ul> | Solvent                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacitat de generar recursos</li> </ul> | Condicionada a l'evolució del mercat de l'oci                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Garanties</li> </ul>                     | Aval solidari del l'empresa matriu i una societat d'inversions. El valor de l'aval solidari de les dues empreses estava taxat en 10.000 MPTA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Risc assolit</li> </ul>                  | Davant l'ICF dos avalistes responien també d'un préstec concedit anteriorment, que formava part d'un préstec sindicat d'un import de 1.500 MPTA. Per tant, responien d'un risc total de 2.500 MPTA.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Observacions                                                                      | <p>Les dues empreses avalistes assolien un risc total de 7.000 MPTA de nominal, que és l'import total dels dos préstecs sindicats, dels quals forma part el finançament de l'ICF.</p> <p>L'empresa prestatària va ser constituïda per poder formalitzar una de les operacions de compravenda d'accions d'empreses de bingo. Inicialment, l'empresa matriu va formalitzar un compromís de compravenda, cedint la seva posició contractual a l'empresa prestatària, constituïda per a la finalitat esmentada anteriorment.</p> |

## • Sector hotelier

|                            |                                                                                                                                   |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern      | 15 de gener de 1998                                                                                                               |
| Import concedit            | 55,15 MPTA                                                                                                                        |
| Objecte finançament        | Renovació i adequació de les habitacions d'un reconegut hotel de luxe gestionat i explotat per l'empresa sol·licitant del préstec |
| Informe departamental      | Favorable, 9 de setembre de 1997                                                                                                  |
| Formalització              | Escriptura pública 24 de febrer de 1998                                                                                           |
| Anàlisi economicofinancera | Segons balanç a 31 de desembre de 1996, l'empresa al tancament de l'exercici presentava la següent situació:                      |

|                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| • Situació economicopatrimonial | Extremadament delicada. Importants pèrdues derivades d'un patrimoni net negatiu. (Situació inclosa en l'art. 260 Llei SA)                                                                                                                                                                                             |
| • Liquiditat                    | Alt endeutament a curt i llarg termini amb tendència creixent per als exercicis següents.                                                                                                                                                                                                                             |
| • Risc anterior                 | L'empresa prestatària responia davant l'ICF d'un préstec de nominal de 850 MPTA, no amortitzat                                                                                                                                                                                                                        |
| • Previsions                    | L'anàlisi provisional, relativa als exercicis 1997, 1998 i 1999 destaca que, no obstant estar prevista una millora de recursos propis, l'endeutament continua elevat i tendència creixent                                                                                                                             |
| • Garanties                     | Hipoteca immobiliària de tercer rang, amb valor de taxació inferior al risc que garantia i aval solidari de l'empresa matriu                                                                                                                                                                                          |
| • Altres                        | Per la situació de l'empresa es van pactar condicions prèvies al desemborsament del préstec.<br>L'informe d'auditoria externa de l'exercici 1996 posa de manifest que els comptes no expressen la imatge fidel del patrimoni. En l'informe de 1997 es manifestava que no s'havien solucionat la majoria d'excepcions. |
| Observacions                    | Garanties hipotecàries insuficients. Qüestionable capacitat de retorn del finançament. Risc per operacions anteriors amb l'ICF.<br>Litigis fallats en contra, que augmenten el risc existent.                                                                                                                         |

• **Sector serveis audiovisuals**

|                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern           | 12 de febrer de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Import concedit                 | 400 MPTA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Objecte finançament             | Creació d'un centre integral d'imatge i so (inversió projecte 1.048 MPTA)                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Informe departamental           | 29 de setembre de 1997, favorable. No obstant això, el departament no inclou en el seu pressupost una intervenció directa.                                                                                                                                                                                                          |
| Formalització                   | Escriptura pública de 30 de setembre de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Anàlisi economicofinancera      | L'anàlisi posa de manifest la fusió prevista de l'empresa prestatària durant l'exercici 1998, amb dues de les seves empreses participades, que milloraria l'autonomia financera del grup resultant de la fusió. Es va realitzar una ampliació de capital per import de 400 MPTA                                                     |
| • Capacitat de generar recursos | Condicionada, malgrat realitzar-se la fusió                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| • Garanties                     | Hipoteca mobiliària o penyora sense desplaçament sobre la maquinària ja adquirida (valor de taxació 819 MPTA)<br>Compromís de constituir hipoteca mobiliària sobre els béns a adquirir amb el finançament sol·licitat (valor d'adquisició 723 MPTA)<br>Aval solidari d'una empresa participada i personal fins a realitzar la fusió |

|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Observacions | <p>Garanties justes, l'empresa prestatària no aporta fincabilitat, i part de les garanties immobiliàries depenen del desemborsament del préstec per poder adquirir-les</p> <p>A 31 de desembre de 1998, l'empresa prestatària no estava al corrent de pagaments, i el resultat d'explotació era deficitari.</p> <p>Com a fets posteriors cal esmentar ,que en el mes d'abril de 2000, l'empresa prestatària ha instat la suspensió de pagaments presentant un actiu de 934 MPTA i un passiu de 450 MPTA .</p> |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

• **Sector serveis esportius**

|                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern           | 30 de gener de 1998, modificació 12 de març de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Import concedit                 | 180 MPTA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Objecte finançament             | Realització, 2ª fase obres d'un poliesportiu municipal (import total del projecte 179 MPTA)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Informe departamental           | 16 de desembre de 1996, favorable.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Formalització                   | Espectura pública 29 d'abril de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Anàlisi economicofinancera      | Segons l'anàlisi relativa a l'exercici 1997, l'empresa prestatària presenta una liquiditat baixa, motivada per l'esforç inversor                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| • Endeutament                   | Alt                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| • Anàlisi provisional           | Exercicis 1998 i 1999 indicadors de liquiditat baixos, malgrat observar-se tendència que l'endeutament disminueixi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| • Capacitat de generar recursos | Condicionada, ja que l'empresa prestatària és una Fundació sense finalitat de lucre que atorga beques i cedeix espais gratuïtament                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| • Garanties                     | <p>Hipoteca immobiliària de primer rang sobre la concessió administrativa de poliesportiu.</p> <p>Hipoteca immobiliària de primer rang sobre la concessió administrativa de part d'una finca (no consta valoració)</p> <p>Aval solidari personal.</p> <p>Es van ampliar les garanties amb l'afectació de la facturació de l'empresa prestatària derivada de la prestació de serveis de l'explotació del futur poliesportiu</p> |
| Observacions                    | <p>Prestatària amb liquiditat baixa i capacitat de generar recursos condicionada.</p> <p>Garanties inicials insuficients que es van ampliar amb l'afectació de la futura facturació per utilització del poliesportiu.</p> <p>A la data de la fiscalització estava al corrent de pagaments</p>                                                                                                                                  |

• **Sector tèxtil**

|                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern           | 11 de desembre de 1997                                                                                                                                                                                                                                         |
| Import concedit                 | 750 MPTA (préstec cofinançat amb entitat de crèdit al 50%, total préstec sindicat 1.500 MPTA)                                                                                                                                                                  |
| Objecte finançament             | Instal·lació d'una planta de producció de poliestirè                                                                                                                                                                                                           |
| Informe departamental           | 2 desembre de 1997. Favorable                                                                                                                                                                                                                                  |
| Formalització                   | Escriptura pública de 28 de gener de 1998                                                                                                                                                                                                                      |
| Anàlisi economicofinancera      | Es fa constar que l'empresa prestatària va ser constituïda mitjançant la segregació d'una societat de cartera, que entre altres participades tenia a l'empresa sol·licitant. Aquesta va iniciar la seva activitat com a independent l'any 1996                 |
| • Situació economicopatrimonial | Delicada                                                                                                                                                                                                                                                       |
| • Risc davant l'ICF             | A 31 de desembre de 1996, en el seu passiu l'empresa prestatària tenia un risc de 725 MPTA, procedent de la societat de la qual es va segregar. Aquesta situació es va esmenar posteriorment.                                                                  |
| • Liquiditat                    | L'any 1996, l'empresa prestatària va generar pèrdues de 2.000 MPTA i l'any 1997 de 700 MPTA                                                                                                                                                                    |
| • Endeutament                   | Alt. Necessitats de finançament extern.<br>L'exigible a llarg i a curt termini durant l'any 1998 era de 12.164,5 MPTA i l'any 1999 era de 10.503,5 MPTA                                                                                                        |
| • Garanties                     | Hipoteca immobiliària de segon rang sobre la finca on es realitzava el nou projecte (valor total previst 15.813 MPTA)                                                                                                                                          |
| Observacions                    | L'ICF va aconsellar no incrementar les posicions de risc, tenint en compte l'evolució de l'empresa i el risc que tenia amb el grup d'empreses vinculades a l'empresa prestatària.<br>L'empresa, a la data de la fiscalització, estava al corrent de pagaments. |

• **Sector de manufactura productes de fusta**

|                       |                                                                                                                                                                     |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern | 15 de gener 1998                                                                                                                                                    |
| Import concedit       | 40 MPTA                                                                                                                                                             |
| Objecte finançament   | Finançament de circulat i amortització deute pendent.                                                                                                               |
| Informe departamental | 14 de gener de 1998. Favorable pel fet que l'operació era per a posar al corrent el deute pendent derivat d'una anterior operació; inicialment va ser desfavorable. |
| Formalització         | Contracte mercantil de 10 de febrer de 1998                                                                                                                         |

|                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anàlisi econòmicofinancera                                                      | L'anàlisi econòmicofinancera emesa inicialment va ser desfavorable. No obstant això, es va reconsiderar, ja que el nou préstec estava destinat a amortitzar el deute pendent.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Situació econòmicopatrimonial</li> </ul> | Insolvent. Sense estats financers i amb significatives pèrdues.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Recursos</li> </ul>                      | Sense recursos i manca de capacitat de retorn del préstec                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Risc davant l'ICF</li> </ul>             | L'empresa prestatària tenia un risc viu davant l'ICF, per un préstec de 59 MPTA de nominal; havia incomplert tots els pagaments.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Garanties</li> </ul>                     | Inexistència de garanties pròpies. Es va constituir garantia departamental                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Observacions                                                                    | <p>L'empresa prestatària, que ja tenia risc viu davant l'ICF, va incomplir sistemàticament les seves obligacions.</p> <p>L'empresa no disposava d'estats financers. Havia iniciat la seva activitat el mes de juliol de 1997.</p> <p>El nou préstec concedit tenia la finalitat de restituir el deute de l'anterior préstec, que havia assolit el Departament corresponent.</p> <p>A la data de la fiscalització, l'empresa prestatària no estava al corrent de pagament. L'ICF va reclamar el deute pendent al departament que garantia l'operació</p> |

#### • Sector de formació ocupacional

|                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern                                                           | 30 de juliol de 1998                                                                                                                                                                                                     |
| Import concedit                                                                 | 60 MPTA                                                                                                                                                                                                                  |
| Objecte finançament                                                             | Refinançament de l'alt endeutament bancari                                                                                                                                                                               |
| Informe departamental                                                           | 12 de gener de 1998. Favorable                                                                                                                                                                                           |
| Formalització                                                                   | Espectura pública de 19 de novembre de 1998                                                                                                                                                                              |
| Anàlisi econòmicofinancera                                                      | L'anàlisi emesa destaca la situació, pràcticament insostenible, des del punt de vista financer                                                                                                                           |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Situació econòmicopatrimonial</li> </ul> | Insolvent pels resultats deficitaris de les activitats; estructura sobredimensionada i alt endeutament, per un import de 85 MPTA                                                                                         |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Liquiditat</li> </ul>                    | Greus tensions de tresoreria, que van provocar la inactivitat de l'empresa sol·licitant des de l'any 1997                                                                                                                |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Garanties</li> </ul>                     | <p>Hipoteca immobiliària de tercer rang sobre finca (valor taxació 56,05 MPTA.).</p> <p>Endossament de totes les subvencions departamentals pendents de rebre (valor estimat 25 MPTA).</p> <p>Garantia departamental</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Altres</li> </ul>                        | Informes comercials desaconsellant l'operació. L'antic gerent havia estat demandat per la seva actuació irregular.                                                                                                       |
| Observacions                                                                    | <p>La viabilitat de l'operació depèn totalment del finançament extern.</p> <p>Inexistència de garanties pròpies.</p>                                                                                                     |

### • Sector beneficodocent

|                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern           | 7 de maig de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Import concedit                 | 130 MPTA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Objecte finançament             | Tresoreria d'una fundació beneficoprivada de caràcter docent.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Informe departamental           | 17 de febrer de 1998. Favorable                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Formalització                   | Escriptura pública de 17 de febrer de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Anàlisi economicofinancera      | No s'ha emès anàlisi individualitzada de l'empresa sol·licitant, per haver iniciat la seva activitat l'1 de gener de 1998 i no disposar d'estats financers.<br>L'anàlisi realitzada és la relativa a una Fundació, que era la principal accionista de l'antiga escola que va rebre en donació l'empresa sol·licitant.<br>L'esmentada Fundació, que estava legitimada per escollir el 50% dels membres que formaven el patronat de l'empresa sol·licitant havia formalitzat anteriorment operacions amb l'ICF. |
| • Situació economicopatrimonial | L'empresa sol·licitant, amb la donació l'any 1998 del patrimoni immobilitzat de la Fundació, va assolir significatius deutes a llarg i curt termini.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| • Risc davant l'ICF             | L'esmentada Fundació tenia un risc viu davant l'ICF per operacions anteriors, d'un import de 14,25 MPTA.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| • Garanties                     | Hipoteca immobiliària de primer i tercer rang sobre finques cedides per l'antiga Fundació (valor de taxació 592 MPTA).<br>Aval solidari de l'escola en funcionament.<br>Aval personal (valoració béns 155,8 MPTA)<br>Garanties departamentals                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| • Altres                        | Informes comercials externs fent constar la manca d'experiència de l'empresa prestatària, que va iniciar la seva activitat l'1 de gener de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Observacions                    | Empresa prestatària, sense estats financers per la seva recent constitució.<br>No es pot valorar la seva capacitat de retorn del finançament atorgat, risc garantit per garantia departamental                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

### • Sector de manufactura paper

|                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern | 29 de gener de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Import concedit       | 433,5 MPTA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Objecte finançament   | Adquisició de maquinària complementària per a la posada en marxa d'una nova fàbrica (inici previst per a l'any 1999, import total de la inversió 867 MPTA)                                                                                                                                                                                         |
| Informe departamental | 27 de desembre de 1997. Favorable                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Altres informes       | El Departament de Medi Ambient, el 27 de novembre de 1997 va emetre un informe posant de manifest el risc mediambiental que presentava l'empresa.<br>L'Ajuntament, on s'ubicaven les instal·lacions també va emetre un informe en el mateix sentit, manifestant que la llicència sol·licitada no era per a una nova activitat sinó que ja existia. |

|                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Formalització                                                                                                          | Espectura pública de 3 d'abril de 1998.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Anàlisi economicofinancera                                                                                             | L'activitat principal de l'empresa sol·licitant va ser inversora fins a finals de l'any 1998. Aquest esforç inversor va produir resultats deficitaris.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Situació economicopatrimonial</li> <li>Viabilitat</li> <li>Garanties</li> </ul> | <p>Manca de solvència, sense recursos propis i resultats amb pèrdues continuades.</p> <p>Capacitat de retorn condicionada a una ampliació de capital per import de 565 MPTA. Finançament extern.</p> <p>Hipoteca immobiliària de primer rang sobre una finca (valor taxació, segons preu d'adquisició, 119,37 MPTA).</p> <p>Hipoteca mobiliària sobre els béns a adquirir (valor adquisició 260 MPTA).</p> <p>Afectació de qualsevol subvenció que es pugui rebre, a l'amortització del préstec.</p> |
| Observacions                                                                                                           | <p>Empresa amb recursos propis negatius.</p> <p>Amb activitat classificada de risc medi ambiental.</p> <p>Generació de recursos depenent de factors condicionals.</p> <p>Garantia hipotecària immobiliària insuficient, mentre no es requalifiquen els terrenys oferts en garantia, en el moment de la formalització aquesta requalificació no s'havia produït.</p> <p>Una subvenció sol·licitada al CIDEM va ser denegada.</p>                                                                      |

## • Sector hotelier

|                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern                                                                                                    | <p>2 d'abril de 1998</p> <p>22 de setembre de 1998 (modificació)</p> <p>13 de desembre de 1998 (modificació)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Import concedit                                                                                                          | 1.300 MPTA (forma part d'un préstec sindicat de 3.500 MPTA)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Objecte finançament                                                                                                      | Construcció d'un palau de congressos. Es va constituir una societat, el 29 de juliol de 1998, que va ser l'empresa prestatària, per a la gestió i explotació de l'esmentat palau                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Informe departamental                                                                                                    | 12 de gener de 1998. Favorable                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Formalització                                                                                                            | Espectura pública de 30 de desembre de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Anàlisi economicofinancera                                                                                               | Per la seva recent constitució, l'anàlisi es va efectuar sobre els estats financers de la societat propietària de l'hotel en funcionament i terrenys on s'ubicaria el projecte. L'esmentada societat va constituir una nova societat que va ser la beneficiària del préstec.                                                                                                                                                                                                                                     |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Situació economicopatrimonial</li> <li>Endeutament</li> <li>Viabilitat</li> </ul> | <p>Segons balanç històric, la societat propietària de l'hotel i terrenys presenta desequilibri patrimonial, amb pèrdues recurrents i fons de maniobra negatiu.</p> <p>Alt endeutament amb entitats de crèdit, per un import de 5.966 MPTA; altres deutes, també a llarg termini, per 906,5 MPTA i a curt termini amb Administracions Públiques, per 213 MPTA.</p> <p>Que es faci una ampliació de capital i que es capitalitzin les aportacions dels accionistes depèn, entre altres, del finançament extern</p> |

- **Garanties** Hipoteca immobiliària de primer rang compartida amb el mateix rang per una altra entitat de crèdit, sobre el dret de superfície del solar on està previst dur a terme el projecte (valoració prevista de la inversió 5.478 MPTA)  
Aval solidari de la societat propietària de l'hotel en funcionament.

**Observacions** L'empresa prestatària va ser constituïda per tal de dur a terme el projecte objecte de finançament (no presentava estats financers)  
La capacitat de retorn del finançament sol·licitat depèn, fonamentalment, de l'equilibri i la solvència de la societat avalista, que és la propietària de l'hotel ja en funcionament.

## • Sector de l'automoció

|                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern           | 22 d'abril de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Import concedit                 | 157,5 MPTA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Objecte finançament             | Segona fase d'un projecte consistent en la construcció d'una nova nau industrial adossada i connectada a una de ja existent (import de projecte 436 MPTA)                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Informe departamental           | 15 d'abril de 1998. Favorable                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Formalització                   | Espectura pública de 15 de maig de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Risc davant l'ICF               | Risc viu per operació de préstec anterior d'un import de 224,5 MPTA.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Anàlisi economicofinancera      | L'anàlisi destaca que la informació històrica economicofinancera de l'empresa sol·licitant no és rellevant, ja que va iniciar les seves activitats a mitjans de 1997, una vegada finalitzada la primera fase de la inversió.                                                                                                                                                                                                                                           |
| • Situació economicopatrimonial | Segons anàlisi històrica, l'empresa sol·licitant presenta tensions de tresoreria i un lleuger desequilibri financer.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| • Endeutament                   | Amb tendència descendent l'any 1997.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| • Recursos                      | L'any 1997, els recursos propis presenten un 41% del passiu, observant-se un increment de vendes en un percentatge del 19%.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| • Risc anterior                 | L'ICF havia concedit anteriorment a l'empresa prestatària un préstec de nominal de 224,5 MPTA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| • Garanties                     | Hipoteca immobiliària de segon rang sobre una finca (valor taxat 394,3 MPTA) garantia en primer rang l'operació de préstec concedida anteriorment per l'ICF.<br>Aval solidari de l'empresa vinculada a l'empresa prestatària, que no va aportar garanties sobre finques de la seva propietat.                                                                                                                                                                          |
| Altres                          | Com a condicions prèvies al desemborsament es va fixar elevar a públic un préstec participatiu de 130 MPTA que havia rebut l'empresa prestatària.<br>Cancel·lació d'una condició resolutòria a favor de l'INCASOL, que afectava la finca oferta com a garantia del préstec. Les esmentades condicions es van complir.<br>Condició addicional d'afectació de qualsevol subvenció que es pogués rebre, destinada al projecte a finançar (no estava previst rebre'n cap). |

Observacions                      Garanties constituïdes insuficients, el rating de valoració assignat per l'ICF va ser de 0.

• **Sector de la pell**

Acord Junta de Govern              22 d'abril de 1998, favorable  
12 de novembre de 1998 (modificació)

Import concedit                      898 MPTA

Objecte finançament              Finançament d'un pla de modernització industrial de dos centres industrials, que formaven part d'una corporació catalana integrada per 17 companyies ubicades a diferents països del món (import del projecte 1.283,5 MPTA)

Informe departamental              20 d'abril de 1998. Favorable

Formalització                      Escripura pública de 23 de juliol de 1998

Anàlisi economicofinancera      L'anàlisi històrica destaca que en els exercicis 1996 i 1997, malgrat els guanys obtinguts, l'autonomia financera de l'empresa sol·licitant va disminuir a causa del creixement del seu endeutament i del de les empreses del grup i associades.

• Situació economicopatrimonial      Estructura financera delicada, en l'any 1998 per millorar la seva rendibilitat es va preveure una ampliació de capital, per un import de 1.000 MPTA, a aportar pels accionistes.

• Generació de recursos              Durant l'any 1997, la facturació va augmentar en un 5% en relació a l'any anterior. La generació de recursos propis representava el 3% de la xifra de vendes.  
En aquest exercici es va obtenir un resultat positiu de 57,7 MPTA.

• Risc davant l'ICF                      Per operacions anteriorment concedides, l'empresa prestatària presentava a la data de la sol·licitud un risc viu de 656 MPTA.

• Endeutament                      Alt. Necessitat de finançament extern. L'endeutament amb entitats de crèdit afecta a tot el grup.

• Garanties                      Hipoteca immobiliària de primer i segon rang sobre sis finques (valor taxació sense actualitzar 2.270 MPTA)  
Aquestes finques garantien en primer rang un risc total d'un import de 1.006 MPTA.

• Altres                      L'auditoria externa, relativa a l'exercici 1997, va assenyalar que l'empresa prestatària tenia un crèdit fiscal d'un import de 194 MPTA per bases imposables negatives d'anys anteriors i impostos diferits i anticipats pendents d'aplicació, per un import de 288 MPTA.

Observacions                      L'empresa prestatària, posteriorment a la formalització del préstec, va sol·licitar entre altres la modificació de la finalitat del préstec pel fet d'haver-ne destinat una part (600 MPTA) a la reestructuració de la plantilla. Aquesta modificació va haver de ser autoritzada pel govern de la Generalitat.  
En modificar-se la finalitat inicial del préstec no es va obtenir l'objectiu previst en el pla d'inversions, que estava destinat a obtenir resultats rendibles reduint els costos de producció del dos centres industrials.

## • Sector siderúrgic

|                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern           | 3 de desembre de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Import concedit                 | 500 MPTA (forma part d'un préstec sindicat de 5.000 MPTA)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Objecte finançament             | Refinançament d'operacions financeres i reestructuració del passiu, necessitant Acord de Govern per la finalitat del préstec.                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Informe departamental           | 30 novembre 1998. Favorable                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Formalització                   | Contracte mercantil de 22 de desembre de 1998 (préstec sindicat)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Anàlisi economicofinancera      | L'empresa sol·licitant del préstec era una societat dedicada a la fabricació de fil d'acer i que formava grup amb tres societats, vinculades amb dos grups del sector siderúrgic mitjançant el seu accionariat.                                                                                                                                                                    |
| • Situació economicopatrimonial | L'anàlisi relativa al grup destaca les importants inversions que aquest ha dut a terme, l'any 1997 va culminar aquest procés inversor generant-se pèrdues significatives, causades entre altres pel cost de reestructuració de la plantilla (estalvi previst 1.200 MPTA).<br>Amb l'operació de refinançament sol·licitada es pretenia equilibrar la situació patrimonial del grup. |
| • Generació de recursos         | L'objectiu previst era situar els recursos permanents a finals de 1998 en un 60%, davant un immobilitzat que també suposava el 60%. El fons de maniobra, que era negatiu, estava previst que a partir de 1999 fos positiu per aplicació de resultats.                                                                                                                              |
| • Endeutament                   | Deute amb administracions públiques a llarg termini per 217 MPTA i a curt per 257 MPTA (any 1997).<br>Una de les empreses del grup tenia un crèdit de 2.693 MPTA (any 1997)                                                                                                                                                                                                        |
| • Garanties                     | Aval solidari de les tres filials de l'empresa prestatària, sense garanties addicionals, la ràtio assignada per l'ICF en la valoració de les garanties aportades va ser 0.                                                                                                                                                                                                         |
| • Risc davant l'ICF             | A 31 de desembre de 1998, una de les filials avalistes de l'operació tenia un risc viu davant l'ICF de 1.682 MPTA. Aquesta mateixa empresa, l'any 1996 va absorbir a una de les empreses participades pel grup, assolint un préstec de 2.693 MPTA.                                                                                                                                 |
| Observacions                    | L'empresa prestatària depenia del préstec sindicat sol·licitat per a reequilibrar la seva estructura financera. Les empreses del grup tenien incidències judicials, amb un import reclamat de 233 MPTA.<br>No obstant ser un grup solvent, la viabilitat de l'operació depenia del finançament extern.                                                                             |

## • Sector elèctric

|                       |                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern | 4 de juny de 1998                                                                                                                                                                 |
| Import concedit       | 900 MPTA (va ser necessària l'autorització del govern i l'autorització judicial per a poder subscriure el préstec, ja que l'empresa prestatària estava en suspensió de pagaments) |

|                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Objecte finançament                                                             | Execució d'un pla de viabilitat dissenyat per una empresa estrangera interessada a adquirir l'empresa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Informe departamental                                                           | 3 de juny de 1998. Favorable. L'informe va definir que el finançament de les necessitats de l'empresa eren 1.200 MPTA, desglossades en aportacions dels nous socis per 300 MPTA i finançament per l'ICF per 900 MPTA.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Formalització                                                                   | Espectura pública 8 de juliol de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Anàlisi economicofinancera                                                      | L'empresa prestatària va sol·licitar la suspensió de pagaments el mes de gener 1998.<br>El 6 de juliol de 1998, un grup estranger va adquirir el 100% de les accions, va fer una reducció de personal, i s'hi va incorporar un nou accionariat.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Situació economicopatrimonial</li> </ul> | Insolvent amb els saldos de tresoreria intervinguts                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Endeutament</li> </ul>                   | Alt                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Viabilitat</li> </ul>                    | <p>Recursos propis 886 MPTA, significatiu exigible a curt termini per deutes amb entitats del grup, per un import de 2.067 MPTA, amb proveïdors per import de 1.174 MPTA.</p> <p>L'operació era inviable, inicialment, en cas de no complir-se les condicions prèvies imposades que, entre altres, eren l'entrada del nou accionariat.</p> <p>A 31 de juny de 1998 amb l'entrada del nou accionariat l'estructura financera de la societat varia. L'exigible a llarg termini per a la concessió d'un préstec de 1.423 MPTA, va passar a ser la partida més important del passiu.</p> <p>L'exigible a curt es redueix; els deutes amb empreses del grup es van cancel·lant, per la reducció de les partides del passiu, el fons de maniobra passa a ser positiu en 1.389 MPTA.</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Generació de recursos</li> </ul>         | <p>El pla de viabilitat i les mesures adoptades possibilitaria una reducció de costos.</p> <p>Amb l'entrada del nou accionariat i la posada en marxa del pla de viabilitat es preveu que l'any 2000 es puguin generar beneficis.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Garanties</li> </ul>                     | <p>Hipoteca immobiliària de primer rang sobre tres finques (valor de taxació: 2.656 MPTA)</p> <p>Existint discrepàncies amb aquesta valoració es va imposar la necessitat de formalitzar una escriptura pública d'agrupació de finques i declaració d'obra nova.</p> <p>Un 20% del préstec es va desemborsar una vegada presentada en el registre de la propietat l'escriptura del préstec. L'import restant va quedar pendent fins a la inscripció registral de les càrregues existents ja cancel·lades.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Observacions                                                                    | A 31 de desembre de 1998 s'havien complert les condicions prèvies imposades i havia entrat el nou accionariat. A la data de fiscalització l'empresa prestatària estava al corrent de pagaments.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Sector tèxtil</b></li> </ul>          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Acord Junta de Govern                                                           | 12 de febrer 1998. Modificació: 22 de abril 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Import concedit                                                                 | 247 MPTA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

|                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Objecte finançament        | Sanejament de la companyia i cancel·lació de passius post concursals vençuts i exigibles, ja que l'empresa estava en suspensió de pagaments                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Informe departamental      | 23 gener 1998. Favorable                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Formalització              | 18 de juny de 1998 (import de 207 MPTA)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Anàlisi economicofinancera | El balanç de l'empresa prestatària a 31 de gener presentava 4.802 MPTA, pèrdues de l'exercici anterior per 11.181 MPTA, estant l'empresa en suspensió de pagaments des de l'any 1995.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| • Endeutament              | Alt. Importants deutes a llarg i curt termini. L'empresa prestatària entre altres deutes presentava risc davant l'ICF, per un aval de 170 MPTA. A més les empreses del grup presentaven un risc viu davant l'ICF, per un import de 694,8 MPTA.                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| • Liquiditat               | Greus tensions de tresoreria que la impossibilitaven a atendre els seus compromisos de pagament, entre els que deriva del Conveni creditors, i tenia un flux de pagaments de 406 MPTA.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| • Garanties                | Hipoteca immobiliària de primer rang sobre una finca valor taxació 642 MPTA (la titular de la finca era l'empresa matriu del grup).<br>Posteriorment a la concessió del préstec, la titular de la finca va transmetre aquesta finca a l'INCASOL per 247 MPTA. Aquest fet va motivar que en el moment de formalitzar el préstec es constituís com a garantia de l'operació un dret real de penyora sobre els drets de cobrament pel preu ajornat per compravenda de 207 MPTA, així com els corresponents drets de crèdit; tot a favor de l'ICF. |
| Observacions               | Operació de préstec cancel·lada, ja que es va fer efectiva la garantia real pignorativa a favor de l'ICF que, com a prestador, va fer seus els imports relatius als drets de cobrament econòmics i de crèdit per incompliment del prestatari. En virtut de l'acta de pagament, de 17 de juny 1998, l'INCASOL va lliurar a l'ICF 207 MPTA, quedant saldat el deute.                                                                                                                                                                             |
| <b>• Sector automòbil</b>  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Acord Junta de Govern      | 4 de juny 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Import concedit            | 152 MPTA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Objecte finançament        | Condicionament nau industrial i les seves instal·lacions, per tal de poder realitzar exclusivament activitats d'estimació de peces metàl·liques i altres, treballs derivats de les activitats amb la finalitat d'evitar la subcontractació (valor inversió 447,5 MPTA)                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Informe departamental      | 28 de maig de 1998. Favorable                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Formalització              | Espectura pública de 16 d'octubre de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Anàlisi economicofinancera | L'empresa prestatària va iniciar la seva activitat l'octubre de 1998. El balanç a 30 setembre de 1998 reflecteix únicament les inversions realitzades i el seu finançament bàsicament extern.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

- **Situació economicopatrimonial** Del període 1998-2000 es va preveure:
  1. Positiva evolució de la cobertura de fons aliens amb recursos propis a causa de la prevista reinversió de beneficis.
  2. Elevat grau de liquiditat de l'actiu circulant, la qual cosa revela solvència de l'empresa.
  3. Endeutament, l'únic endeutament previst serà un contracte de factoring amb un banc.
- **Generació de recursos** En relació al període 1998-2000 està previst que es generin recursos suficients per a garantir la devolució del préstec. No obstant això, en ser estimacions provisionals l'esmentada generació de recursos quedava totalment condicionada al compliment de les condicions fixades.
- **Garanties** Aval d'una empresa, l'accionariat de la qual ho és també de l'empresa prestatària recentment constituïda.  
Hipoteca immobiliària de primer i segon rang sobre cinc finques (valor taxació 107,9 MPTA)  
Les finques garantien un risc de 17,9 MPTA per altres operacions de crèdit més 152 MPTA de la nova operació.  
Afectació d'un 10% dels ingressos provinents del contracte de factoring amb un saldo mínim equivalent als interessos d'un any del préstec.
- Observacions** Malgrat l'operació està suficientment garantida, les garanties hipotecàries es poden considerar justes pel risc que garanteixen. A la data de fiscalització l'empresa prestatària estava al corrent de pagament.

## • Sector del paper

- Acord Junta de Govern** 28 d'octubre 1998  
(Modificació 12 de novembre 1998)
- Import concedit** 500 MPTA
- Objecte finançament** Finançament d'un projecte dividit en dues fases. Per un import total de 3.500 MPTA. El finançament sol·licitat era per la primera fase; està prevista la incorporació de 900 MPTA, per part de l'empresa i la resta amb el finançament sol·licitat.
- Informe departamental** 26 d'octubre de 1999. Favorable
- Formalització** Escriptura pública de 14 de desembre de 1998
- Anàlisi economicofinancera** L'empresa prestatària ve presentar l'any 1992 la sol·licitud de suspensió de pagaments, aprovant-se el conveni de creditors l'any 1994.
- **Risc davant l'ICF** En el mes d'octubre de 1998 mantenia un risc viu davant l'ICF de 900 MPTA per un aval concedit anteriorment de 1.200 MPTA.
- **Situació economicopatrimonial** En balanç a 31 de desembre de 1997 destaca la solvència de la companyia per la política d'inversions i la cancel·lació de deutes a llarg termini amb els creditors del conveni.
- **Endeutament** En l'exercici 1998 s'observa una disminució de l'exigible a llarg termini, no obstant l'any 1999 augmenta fonamentalment per la formalització de la present inversió
- **Garanties** Hipoteca immobiliària insuficient, capacitat de retorn del préstec condicionada a les condicions imposades.

- Generació de recursos      Condicionada a la reinversió de possibles beneficis.

Observacions      L'empresa prestatària compleix el conveni de creditors i presenta una evolució positiva, amb previsions d'augment de la facturació.  
A la data de la fiscalització l'empresa prestatària estava al corrent de pagaments.

### • Sector de vehicles de rodes (refinançament deute)

Acord Junta de Govern      7 de maig 1998,  
21 de maig 1998 (cancel·lació d'operació vives amb l'ICF i creació d'una única operació de refinançament, com a préstec sindicat d'un import de 4.000 MPTA)

Import concedit      2.106,1 MPTA forma part del préstec sindicat

Objecte finançament      Operació de refinançament del passiu d'una empresa dedicada a la fabricació de vehicles de dues rodes, amb la finalitat d'obtenir una estructura patrimonial adequada i assegurar la viabilitat del seu pla estratègic període 1998-2002.

Informe departamental      Únicament consta la proposta de data 21 de maig de 1998 per tal que el corresponent departament faci dotació pressupostària en compliment d'Acord de Govern.

- Acord de Govern      26 de maig de 1998 autoritzant la renegociació del deute i establint garantia departamental.

Formalització      Escripura pública de 6 de juliol de 1999 (formalitzant-se el préstec sindicat), es va fixar que aquesta formalització fos simultània a l'entrada del nou accionariat amb la corresponent ampliació de capital

Anàlisi economicofinancera      Per a la formalització de l'operació es van establir diferents condicions, entre d'altres, la incorporació del nou accionariat mitjançant una ampliació de capital per import de 1.000 MPTA.

- Situació economicopatrimonial      Delicada.

- Endeutament      El balanç a 31 de maig de 1998 presenta un augment de l'exigible a llarg termini en relació al volum de fons propis, assolint la ràtio d'endeutament la xifra del 6,17%. Pel que fa al Compte de resultats, s'observa una disminució de la xifra de vendes en relació de l'exercici anterior.

- Generació de recursos      Únicament amb el refinançament i l'ampliació de capital prevista s'obtindria un cert equilibri de la situació financera a curt termini i s'establiria una millora en la proporció entre recursos propis i exigibles, per tal d'afrontar la previsió del pla estratègic.

- Garanties      Alliberament gradual de les càrregues mobiliàries no afectes al negoci i d'immobiliàries, tant afectes com no, i alliberament de càrregues sobre una determinada marca. Es va fixar que les garanties alliberades vinculades amb operacions amb risc viu amb l'ICF s'havien de mantenir lliures de càrregues durant la vigència pactada en el refinançament del deute.

- **Altres condicions** Entre altres condicions es va imposar la supervisió periòdica del pla de negoci de l'empresa.  
Manteniment de la ràtio d'endeutament prevista en el pla estratègic, vistiplau de l'ICF en el repartiment de dividends i la no realització de fusions ni adquisicions sense consentiment d'aquest.

**Observacions** La viabilitat de l'operació depenia de poder dur a terme el pla estratègic previst. Malgrat que es van fixar mesures cautelars, el risc de l'operació està garantit únicament per la garantia departamental.  
L'ICF va valorar la ràtio de garanties pròpies per l'any 1998 en 0 .  
L'ampliació de capital de 1.000 MPTA, prevista com a condició necessària per a la formalització del préstec, depenia de l'aportació d'immobles propietat de l'accionista. Aquests immobles estaven gravats per càrregues hipotecàries pendents de cancel·lar.

### • Sector de l'alimentació

**Acord Junta de Govern** 3 de desembre 1998. Favorable

**Import concedit** 155 MPTA

**Objecte Finançament** Adquisició de terrenys i construcció d'un nou centre industrial. Per a l'equipament d'aquest, l'ICF el 15 d'octubre de 1998 havia concedit a l'empresa holding del grup un préstec de 45 MPTA, pendent de formalitzar en el moment de la nova sol·licitud.

**Informe departamental** No és individualitzat per l'empresa prestatària. Consta el de l'empresa holding

**Formalització** Escritura pública de 24 de desembre de 1998

**Anàlisi economicofinancera** L'empresa sol·licitant forma part d'un holding d'empreses dedicada a l'elaboració i venda al detall de pa, forns i pastisseries. El 100% és de l'empresa holding del grup. Les cinc companyies vinculades del grup es van fusionar el mes de juny de 1998. En aquesta fusió la companyia patrimonial, que era l'empresa holding del grup, va passar a participar al 100% en una companyia comercial i en una companyia industrial que era l'empresa sol·licitant.

- **Situació economicopatrimonial** Els estats financers relatius al grup presenten un estat solvent.  
L'empresa holding, l'any 1998, va fer una ampliació de capital de 275 MPTA amb la finalitat de donar entrada com a accionista, amb un 47% de capital, a una societat de capital risc

- **Garanties** Hipoteca immobiliària de primer rang sobre el terreny adquirit i la posterior edificació (valor taxat aproximat en 227 MPTA)  
Aval de l'empresa holding.  
A més a més, es va constituir amb la finalitat de garantir també el préstec de 45 MPTA pendent de formalitzar hipoteca immobiliària de tercer rang sobre dos locals del negoci (amb valor de taxació 99,67 MPTA)  
Per tant, el valor total de les garanties era de 377,67 MPTA.

Risc garantit: les garanties esmentades anteriorment responien per operacions concedides anteriorment per l'ICF, 85,42 MPTA, en concepte de nominal; per operació pendent de formalitzar, per import de 45 MPTA, i per la nova operació de 155 MPTA; és a dir, un import total de 285,42 MPTA.

**Observacions**

Cal esmentar que els dos local de negocis aportats estaven gravats per contractes d'arrendament.

No obstant ser un grup solvent i, com a fet posterior, cal esmentar que en el mes de març de 1999 l'empresa holding integrada per l'empresa prestatària i l'altra companyia industrial va sol·licitar la suspensió de pagaments del grup, presentant un actiu de 791 MPTA i un passiu de 713 MPTA, atribuint a aquesta situació la manca de liquiditat pel retard produït en la construcció de la nova planta i el seu condicionament i no haver sabut complir els plans inicialment previstos.

En l'esmentada data el grup presentava un deute pendent davant l'ICF de 240 MPTA.

• **Sector de l'automoció**

|                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern            | 31 de desembre de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Import concedit                  | 500 MPTA<br>Forma part d'un préstec sindicat.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Objecte de Finançament           | Finançament del projecte, essent necessària per a la finalitat, la perceptiva autorització del govern. El projecte a dur a terme, relatiu a les inversions, s'havia previst finançar-lo mitjançant els 500 MPTA que participarien en un préstec sindicat en firma de "club deal", d'import 2.500 MPTA, aplicant 1.500 MPTA a favor d'una de les empreses del grup i 1.000 MPTA a favor de l'empresa prestatària, participant l'ICF en aquest últim. |
| Informe departamental            | 2 de desembre de 1998. Favorable                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Formalització                    | Contracte mercantil de 30 de desembre de 1998 (préstec sindicat)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Anàlisi economicofinancera       | L'empresa sol·licitant pertany a un holding d'empreses dedicades a la fabricació de peces per a la indústria de l'automoció                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| • Situació econòmica patrimonial | Estructura patrimonial delicada per les fortes inversions assolides pel grup. L'empresa sol·licitant en el període 1996-1998 havia assolit inversions per 2.600 MPTA                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| • Endeutament                    | Alt, segons balanç a 31 de desembre de 1997, l'empresa sol·licitant presentava un risc amb entitats de crèdit per import de 828 MPTA. En aquest import s'inclou risc amb l'ICF per operacions anteriors concedides, d'un import de 475 MPTA.                                                                                                                                                                                                        |
| • Garanties                      | Aval solidari de l'empresa matriu del grup posseïdora de 99% de les accions de l'empresa sol·licitant. L'avalista, l'any 1997, va facturar uns 10.000 MPTA i va generar un flux de caixa de 1.000 MPTA.                                                                                                                                                                                                                                             |
| • Capacitat de retorn            | Es pot considerar amb capacitat suficient si es valora el grup en conjunt, no obstant la ràtio en concepte de garanties designat per l'ICF és de 0, tenint en compte el seu endeutament elevat i que tenia un risc viu davant l'ICF de 475 MPTA, per una operació anteriorment concedida. Aquesta última operació no estava suficientment garantida                                                                                                 |
| Observacions                     | Malgrat la solvència del grup, l'empresa prestatària presentava un alt grau d'endeutament amb entitats de crèdit, les altres empreses de grup també presentaven un significatiu endeutament a llarg termini.<br>La ràtio en concepte de garanties assignat per l'ICF era de 0                                                                                                                                                                       |

• **Sector de l'automoció**

|                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern         | 12 de novembre de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Import concedit               | 1.500 mPTA, forma part d'un préstec sindicat de 3.000 mPTA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Objecte finançament           | Finançament de l'expansió del grup del qual formava part l'empresa prestatària a Llatinoamèrica.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Informe departamental         | 10 de novembre de 1998. Favorable                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Formalització                 | Contracte mercantil davant corredor de comerç de 23 de desembre de 1998 (préstec sindicat)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Anàlisi economicofinancera    | L'empresa sol·licitant és l'accionista majoritària d'un holding d'empreses dedicat a la fabricació i venda de productes per a vehicles. L'anàlisi realitzada és la relativa a tot el grup i també s'ha realitzat l'anàlisi de l'evolució futura, prevista per a les filials i les seves inversions a realitzar.                                                                                                                                   |
| • Situació economicofinancera | Segons balanç a 31 de desembre de 1997, l'evolució de l'actiu del grup segueix una línia ascendent en els últims exercicis, derivada de les importants inversions realitzades, amb un creixement percentual de l'immobilitzat del 31,5%.                                                                                                                                                                                                          |
| • Generació de recursos       | També, segons balanç a 31 de desembre de 1997, presenta un augment de recursos propis, passant de 3.625 MPTA de l'any anterior a 6.652 MPTA (fet degut, en part, a la disposició d'un préstec de l'ICO i a una ampliació de capital). En l'any 1998, les vendes del grup van arribar a 27.774 MPTA, que suposa un augment en relació de l'exercici anterior.                                                                                      |
| • Endeutament                 | En l'exercici 1997 s'observa una millora de la situació financera aconseguint allargar el termini del deute bancari. Dins de l'exigible a curt termini s'ha de destacar que, a més de la reducció de l'endeutament bancari, s'han adoptat mesures fent que els proveïdors siguin la principal font de finançament.                                                                                                                                |
| • Resultat                    | Durant l'any 1997, el flux de caixa va augmentar en un 19,7% en relació a l'any anterior. El resultat d'explotació va disminuir un 12% a causa que la dotació a la amortització es va incrementar per les noves inversions realitzades i també per la preceptiva actualització de balanços (El valor de les ordres de compra contractades per a l'any 1998 eren d'un total de 5.504,63 MPTA, existint ordres de compra contractades fins al 2002) |
| • Risc davant l'ICF           | El grup tenia un risc viu davant l'ICF, en el moment de sol·licitar el préstec, de 620 MPTA, per operacions concedides a les empreses del grup, derivat d'un préstec sindicat en el qual l'ICF participava en 500 MPTA en concepte de préstec i, per altra banda, havia aconseguit un aval de 300 MPTA. Aquestes operacions van estar autoritzades per Acord de Govern.                                                                           |
| • Garanties                   | Les garanties per la nova operació van ser cessió de drets de cobraments, procedents de les ordres de compra emeses a diverses empreses del grup ubicades a Llatinoamèrica .<br>Es va pactar que les esmentades ordres de compra es detallarien en el contracte de préstec i serien variables quant a imports i terminis .<br>A mesura que anessin vencen s'anirien substituint per altres de noves.                                              |

|              |                                                                                                                                                                                                    |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Observacions | Grup solvent, no obstant cal assenyalar que les operacions concedides anteriorment al nou préstec eren de reestructuració del passiu i la tresoreria, tenint com a finalitat reduir l'endeutament. |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 2.1.2.3. *Préstecs de línia d'ensenyament*

L'objecte dels préstecs de la línia d'ensenyament és la col·laboració en el finançament de les despeses d'inversió de centres docents privats que imparteixen ensenyaments de règim general i poden adaptar-se a la Llei orgànica del sistema educatiu (LOGSE).

La línia està regulada pel Reial decret 1004/1991, de 14 de juny, de desplegament de la LOGSE, i pel Conveni marc formalitzat el 13 de maig de 1992 entre l'ICF i el Departament d'Ensenyament, prorrogat per a cada exercici, i les corresponents lleis de pressupostos.

El termini màxim d'amortització d'aquests préstecs és per un període màxim de quinze anys. Per a l'any 1998 el límit màxim autoritzat per aquesta línia va ser de 1.500 MPTA.

Durant l'exercici 1998 es van formalitzar préstecs, d'aquesta línia, per un import total de 578 MPTA.

Han estat objecte de verificació préstecs per un import de 558 MPTA. El detall es presenta en l'Annex 2 del present informe.

El resultat de la verificació és el següent:

- **Préstec d'equipaments escolars**

|                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern      | 4 de setembre de 1997.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Import concedit            | 318 MPTA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Objecte finançament        | Construcció d'una nova escola, per tal que als centre que sol·licitava l'operació s'adaptés als requisits establerts a la LOGSE (import projecte: 454,38 MPTA)                                                                                                                                                                                                          |
| Informe departamental      | 10 de març 1997. Favorable                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Formalització              | Escriptura pública de 24 de febrer de 1998.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Anàlisi economicofinancera | L'anàlisi fa constar que l'empresa sol·licitant era una associació de caràcter cívic i filantròpic, dedicada a l'ensenyament, el seu antic gestor havia generat una estafa per no haver ingressat les quotes de la seguretat social. Aquest fet, que va ser denunciado, no va prosperar en arribar a un acord efectuant-se els ingressos corresponent amb posterioritat |

- Situació econòmicofinancera Delicada pels punts que es detallen a continuació:  
Endeutament en el moment de sol·licitar l'operació l'associació presentava un alt grau d'endeutament
- Endeutament bancari 27,42 MPTA
- Deute amb la Seguretat Social exercici 85-92 8,8 MPTA
- Deute amb les administracions públiques 3 MPTA
- Generació de recursos El resultat acumulat durant els exercicis 1995, 1996 i 1997 és de 0, essent la inversió a finançar molt elevada en relació al volum del negoci. La generació de recursos suficient depèn de l'establiment de quotes extraordinàries.
- Garanties Hipoteca immobiliària de primer rang sobre una finca que estava afectada per condició resolutòria de preu ajornat, per un import de 50 MPTA, previst de cancel·lar amb part del préstec sol·licitat)  
Hipoteca immobiliària (valor de taxació: 106,3 MPTA), no havia estat oferta per l'empresa prestatària.  
Hipoteca immobiliària de tercer rang sobre una finca valorada en 35 MPTA  
Afectació de qualsevol subvenció que es pogués rebre, per destinar-la a l'amortització anticipada del préstec.
- Capacitat de retorn del préstec Depèn de factors condicionals
- Observacions La inversió és molt elevada, la capacitat de generar recursos condicional. No obstant això, les mesures cautelars adoptades les garanties immobiliàries són insuficients.

### • Préstec de construcció d'escola

- Acord Junta de Govern 2 de juliol de 1998
- Import concedit 240 MPTA  
Aquesta operació de préstec es va reconduir definitivament com un cofinançament d'un import global de 480 MPTA, en el qual l'ICF participaria junt amb d'altres entitats financeres, aportant un màxim de 240 MPTA.
- Objecte finançament Construcció de la nova seu d'una escola. El projecte integrat per cinc fases tenia les dues primeres ja executades. L'import total del projecte era de 610,69 MPTA.
- Informe departamental 16 de juliol de 1998. Favorable quant al projecte. No obstant això, es fa constar que l'import sol·licitat supera el límit fixat pel conveni de col·laboració que regula aquesta línia.
- Formalització Escritura pública de 3 de novembre de 1998
- Anàlisi econòmicofinancera L'operació de préstec la va sol·licitar una societat patrimonial, propietària de l'immoble que utilitzava una escola a Sant Adrià del Besòs.
- Situació econòmicofinancera Estructura financera equilibrada

|                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| • Liquiditat            | Els recursos permanents financen tot l'immobilitzat net i el 90% de l'actiu circulant.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| • Generació de recursos | Capacitat de generació molt discreta, ja que únicament esta constituïda pel lloguer que cobra l'escola                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| • Garanties             | Hipoteca immobiliària de primer rang sobre diverses finques, únicament estava registrada en el registre de la propietat una de les finques i, a més, estava pendents de presentar per a la seva inscripció una escriptura de compravenda i una acceptació d'herència. El valor no actualitzat assignat a les garanties era de 102,32 MPTA<br>Aval solidari de la societat titular de l'escola<br>Aval personal dels accionistes (no consta en la valoració)<br>En el moment de formalització del préstec mancava la inscripció registral d'algunes garanties hipotecàries. |
| Observacions            | Les garanties d'hipoteca constituïdes, compartides amb el mateix rang amb altres entitats de crèdit no són suficients. La capacitat de retorn del préstec està condicionada a factors com són la capacitat de generar recursos. Part d'aquesta generació depèn, únicament, d'ingressos de lloguer.                                                                                                                                                                                                                                                                         |

#### **2.1.2.4. Préstecs d'equipaments esportius**

El Departament de Cultura i l'ICF van signar, l'1 d'abril de 1998, un conveni de col·laboració per al finançament d'inversions en equipaments esportius, que va ser ratificat per Acord de Govern de la Generalitat, fixant que el límit global d'aquesta línia seria de 2.700 MPTA.

En aplicació d'aquest conveni, es va acordar que la Secretaria General de l'Esport subvencionaria, plurianualment i per un termini de set anys, les entitats finançades per l'ICF, abonant les subvencions acordades, directament a l'Institut i fent efectives, amb càrrec als pressupostos de Departament de Cultura, les obligacions que originin els compromisos establerts en els préstecs en concepte d'amortització del nominal, interessos, despeses d'execució i qualsevol altra quantitat que se'n derivi.

En l'exercici 1998 es va formalitzar operacions corresponents a aquesta línia, per import global de 786 MPTA, quedant disponibles respecte al límit global autoritzat un import de 1.914 MPTA.

Han estat objecte de verificació préstecs d'aquesta línia per un import total de 390,13 MPTA.

Tots els préstecs verificats s'han concedit, en aplicació del Decret 100/1989, de 17 d'abril, d'aprovació de programes d'actuació especials relatius a instal·lacions i equipaments esportius i la concessió d'ajuts per a les actuacions previstes. L'Ordre de 23 d'agost de 1994, reguladora de la concessió dels

esmentats ajuts, i el conveni de col·laboració establerts entre el Departament de Cultura i l'ICF.

Del resultat de la verificació es desprèn el següent:

|                            |                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Beneficiaris               | Corporacions locals, entitats privades sense finalitat de lucre i a centres d'ensenyament                                                                                                                         |
| Objecte finançament        | Tots els préstecs constituïts estaven destinats al finançament d'inversions en equipaments esportius.                                                                                                             |
| Anàlisi economicofinancera | No s'han emès anàlisis per ser operacions recolzades per conveni de col·laboració, havent estat ratificat per Acord de Govern                                                                                     |
| • Garanties                | Cessió de crèdit i endossament d'efectiu de les subvencions atorgades pel Departament de Cultura.                                                                                                                 |
| • Desemborsament           | Els desemborsament dels préstecs s'han realitzat prèvia autorització, d'acord amb el calendari establert en el conveni marc, prèvia presentació dels corresponents justificants.                                  |
| • Finançament              | Es presenta un quadre resum on es detallen els imports dels préstecs concedits. L'import total de les subvencions plurianuals i el percentatge d'increment que aquestes representen sobre els préstecs concedits. |

| Import préstec | Import subvenció | % Increment resp. préstec |
|----------------|------------------|---------------------------|
| 8,17           | 10,26            | 25,6                      |
| 1,39           | 1,56             | 12,2                      |
| 4,32           | 5,41             | 25,4                      |
| 2,33           | 2,92             | 25,3                      |
| 8,26           | 10,26            | 24,2                      |
| 31,4           | 37,7             | 20,1                      |
| 6,7            | 8,33             | 24,3                      |
| 7,2            | 8,95             | 24,3                      |
| 10,61          | 11,02            | 3,9                       |
| 7,81           | 9,7              | 24,2                      |
| 46,95          | 49,41            | 5,2                       |
| 255            | 321,5            | 26,1                      |
| TOTAL          | TOTAL            | TOTAL                     |
| 390,1          | 477,0            | 22,3                      |

|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Observacions | <p>Els préstecs concedits es financen mitjançant subvencions que representen, sobre l'import concedit, un increment mitjà total del 22,3%, tal com es detalla en el quadre anterior.</p> <p>Les subvencions atorgades destinades a amortitzar els préstecs concedits cobreixen el nominal del préstec, els interessos i altres despeses, i representen un major cost a càrrec dels fons públics.</p> |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### 2.1.2.5. *Préstecs de línia d'assistència social*

La línia de finançament d'assistència social va ser establerta per la Llei de pressupostos de 1998. Amb aquesta línia es poden garantir operacions de crèdit que concertin les entitats d'assistència social, amb l'objectiu de finançar

inversions necessàries per tal de dur a terme la prestació dels seus serveis, fins a un import global de 2.650 MPTA.

En l'Ordre de 21 de maig de 1998 es regulen les normes de sol·licituds d'aval per a finançar inversions en matèria de serveis socials, a què es refereix la Llei de pressupostos per a 1998, així com la de préstecs directes destinats a la mateixa finalitat.

El conveni de 23 d'abril de 1997 formalitzat entre el Departament de Benestar Social i l'ICF, en aplicació de l'Acord de Govern de 15 d'abril de 1997, regula les operacions integrades en aquesta línia. L'addenda de 30 de juliol de 1998 va fer extensiva l'aplicació de l'esmentat conveni a tots els préstecs directes que concedís l'ICF.

L'esmentat conveni estableix que l'Institut Català d'Assistència i Serveis Socials satisfarà, amb càrrec als seus crèdits pressupostaris, les obligacions que es derivin, si escau, de l'incompliment dels compromisos contractuals incloent el capital, els interessos, les despeses i les comissions d'aval de l'ICF.

En l'exercici de 1998 ha estat verificada una operació corresponent a aquesta línia, que es detalla a l'Annex 2 del present informe.

De la verificació efectuada es desprèn el següent:

- **Préstec d'assistència social**

|                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern                                                             | 1 d'octubre de 1998                                                                                                                                                                                                                          |
| Import concedit                                                                   | 25 MPTA                                                                                                                                                                                                                                      |
| Objecte finançament                                                               | Adquisició i adaptació d'un immoble destinat a gent gran (valor projecte 33,20 MPTA)                                                                                                                                                         |
| Informe departamental                                                             | 31 de juliol de 1998. Favorable<br>14 de setembre de 1998. Favorable                                                                                                                                                                         |
| Formalització                                                                     | Contracte mercantil davant fedatari públic, 16 d'octubre de 1998                                                                                                                                                                             |
| Anàlisi economicofinancera                                                        | Segons balanç comparatiu, a 30 d'abril de 1998, l'empresa sol·licitant presentava amb relació a l'any anterior una disminució del circulant i un augment de l'exigible a curt termini.                                                       |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Situació economicopatrimonial</li> </ul> | La solvència de l'empresa sol·licitant depèn, bàsicament, de les subvencions que rep.                                                                                                                                                        |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Garanties</li> </ul>                     | Garantia departamental, segons conveni del Departament de Benestar Social i l'ICF, de 23 d'abril de 1997, i addenda de 30 de juliol de 1998, fent extensiva l'aplicació dels pactes del conveni a tots els préstecs directes d'aquesta línia |
| Observacions                                                                      | L'amortització de finançament rebut és a càrrec de les subvencions rebudes del corresponent Departament.                                                                                                                                     |

**2.1.2.6. Préstecs de la línia de cultura**

L'objecte dels préstecs de la línia de cultura és potenciar la promoció cultural, mitjançant inversions en empreses culturals.

El marc regulador d'aquestes operacions és el conveni de col·laboració formalitzat entre l'ICF i el Departament de Cultura, mitjançant el Centre de Promoció de la Cultura Popular i Tradicional Catalana, de 28 de maig de 1998. Aquesta línia, que no establia limitació d'import, pot ser renovable per cada any.

A 31 de desembre de 1998, s'havien formalitzat operacions d'aquest tipus, per un import global de 162 MPTA.

Han estat objecte de verificació tres préstecs, per un import total de 36 MPTA. El detall d'aquests es presenta en l'Annex 2 del present informe.

De la verificació efectuada es desprèn que, tots ells estan garantits per garantia departamental del Departament de Cultura, en virtut d'Acord de Govern de la Generalitat. El detall del que s'ha verificat és el següent:

- **Préstec Fundació Arxiu fotogràfic i documental**

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern                                           | 2 d'abril de 1998<br>4 de juny de 1998 (modificació)                                                                                                                                                                    |
| Import concedit                                                 | 4 MPTA                                                                                                                                                                                                                  |
| Objecte finançament                                             | Rehabilitació de l'immoble que acull l'arxiu.<br>(projecte a realitzar en dues fases: la primera d'un import de 8 MPTA i la segona per un import de 4 MPTA)                                                             |
| Informe departamental                                           | 19 de març de 1998. Favorable                                                                                                                                                                                           |
| Formalització                                                   | Contracte mercantil davant fedatari públic 11 de desembre 1998                                                                                                                                                          |
| Altres                                                          | Per resolució de 10 de novembre de 1998 es va concedir una subvenció plurianual del Departament de Cultura, d'un import de 4,18 MPTA per a l'amortització del préstec (segons Acord de Govern del 30 de juliol de 1998) |
| Anàlisi economicofinancera                                      | Segons l'anàlisi emesa es fa constar que la inversió objecte de finançament, es finançarà íntegrament amb subvencions oficials d'entitats privades i donacions particulars.                                             |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Finançament</li> </ul> | La subvenció plurianual, atorgada pel Departament de Cultura, es va fer efectiva directament a l'ICF, respectant el calendari pactat, i es va destinar a l'amortització del préstec.                                    |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Garanties</li> </ul>   | Departamental                                                                                                                                                                                                           |

Observacions                      Amb data de 31 de desembre de 1998, el capital amortitzat a càrrec del departament era de 2,07 MPTA, en concepte de principal, i de 0,03 MPTA, en concepte d'interessos.  
En la resolució de concessió de la subvenció es justificava la impossibilitat de promoure concurrència pública per al seu l'atorgament.

• **Préstec Administració local**

|                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern           | 2 d'abril de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Import concedit                 | 12 MPTA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Objecte finançament             | Rehabilitació d'un centre cultural i recreatiu (Anoia)<br>(l'import total del projecte era de 29,46 MPTA)                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Informe departamental           | 30 de març de 1998. Favorable                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Formalització                   | Contracte davant fedatari públic, de 12 de novembre de 1998.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Altres                          | Per resolució d'11 de novembre de 1998 es va autoritzar concedir una subvenció plurianual de 14,31 MPTA (segons Acord de Govern de 26 de maig de 1998)                                                                                                                                                                                                                                         |
| Anàlisi economicofinancera      | L'anàlisi emesa fa constar que el centre cultural a rehabilitar no disposa de comptabilitat específica ni d'estats financers. L'anàlisi s'ha efectuat sobre els balanços presentats per l'Ajuntament beneficiari dels préstecs.                                                                                                                                                                |
| • Situació economicopatrimonial | Equilibrada                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| • Endeutament                   | L'Ajuntament té línies de crèdit obertes, per un import de 160,76 MPTA. A 24 de març de 1997 havia disposat de 138,26 MPTA                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| • Condicions                    | Com a condició prèvia es va fixar l'obligació de comunicar l'operació al Departament d'Economia i Finances (condició que es va complir)                                                                                                                                                                                                                                                        |
| • Garanties                     | Consignació pressupostària del Departament de Cultura (exercicis 1999-2003) per atendre les obligacions derivades del préstec.                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Observacions                    | El préstec concedit no es va començar a amortitzar fins a l'exercici 1999, període que corresponia a l'inici de la primera anualitat de la subvenció s'iniciava en aquest exercici.<br>En la resolució de concessió de la subvenció es justificava la manca de concurrència, per la necessitat d'urgència reconeguda del projecte, inclòs dins la política prioritària del Departament mateix. |

• **Préstec Administració local**

|                       |                                                                                                            |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern | 22 d'abril de 1998<br>21 de maig de 1988 (modificació)                                                     |
| Import concedit       | 20 MPTA                                                                                                    |
| Objecte finançament   | Condicionament d'un edifici destinat a casa de cultura.<br>(l'import total del projecte era de 24,84 MPTA) |

|                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Informe departamental                                                             | 20 d'abril de 1998. Favorable                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Formalització                                                                     | Contracte davant fedatari públic de 28 d'octubre de 1998.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Altres                                                                            | Segons resolució del Departament de Cultura de 27 d'octubre de 1998 es va autoritzar concedir una subvenció plurianual de 23,86 MPTA (segons Acord de Govern de 26 de maig de 1998)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Anàlisi economicofinancera                                                        | L'anàlisi s'ha efectuat sobre els balanços de situació corresponents als exercicis 1995-1997 de l'Ajuntament beneficiari dels préstecs.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Situació economicopatrimonial</li> </ul> | Equilibrada                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Endeutament</li> </ul>                   | A 31 de desembre de 1997, existeix un exigible a llarg termini, en concepte de préstecs, de 46,4 MPTA.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Recursos propis</li> </ul>               | Segons balanç de l'exercici 1997, els recursos propis augmenten en relació a l'exercici anterior. Les partides més significatives són Patrimoni per un import de 119,1 MPTA i Subvencions de capital per 104,1 MPTA.                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Condicions</li> </ul>                    | Acreditar els tràmits de compliment de tutela financera davant el Departament d'Economia i Finances (condició complerta)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Garanties</li> </ul>                     | Consignació pressupostària del Departament de Cultura (exercicis 1999-2003) per atendre les obligacions derivades del préstec.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Observacions                                                                      | <p>A la data de la fiscalització no s'havia desemborsat la totalitat del préstec. No s'havien aportat els corresponents justificants.</p> <p>L'annualitat de la subvenció corresponent a l'exercici 1999 no havia estat rebuda per l'ICF.</p> <p>En relació als préstecs de línia de cultura es pot concloure que prenen com a indicadors l'import total del préstec revisat i l'import total de les subvencions concedides. L'increment mitjà que aquestes representen sobre l'import total dels préstecs és d'un 14,97%.</p> |

#### **2.1.2.7. *Préstecs pacte per a l'ocupació***

El 13 de maig de 1998, el govern de la Generalitat juntament amb les organitzacions empresarials i sindicals més representatives va acordar l'aprovació d'un pacte per a l'ocupació a Catalunya per al període de 1998-2000.

Aquest pacte establia, entre altres, la creació per part de l'ICF d'una línia de 25.000 MPTA, adreçada a les petites i mitjanes empreses de Catalunya, amb la finalitat de finançar inversions creadores de llocs de treball, tenint com a contrapartida els beneficiaris i els ajuts establerts en l'esmentat pacte. Un dels beneficis a destacar era poder gaudir d'un tipus d'interès preferencial en aquelles operacions de crèdit que formalitzessin amb l'ICF.

A 31 de desembre de 1998, aquesta línia presentava la següent evolució:

| Préstec      | Nombre | Import en MPTA | Inversió induïda en MPTA | Creació llocs treball |
|--------------|--------|----------------|--------------------------|-----------------------|
| Aprovats     | 40     | 2189,1         | 4953,3                   | 334                   |
| Formalitzats | 18     | 814            | 1357,5                   | 119                   |

De la totalitat dels préstecs formalitzats durant l'any 1998, han estat objecte de verificació operacions, per un import total de 302 MPTA, que es presenten en l'Annex 2 del present informe.

Tots aquests préstecs tenen un tipus d'interès del MIBOR a tres mesos més el 0,25%, durant els cinc primers anys de la vida del préstec, i MIBOR a tres mesos més 0,5%, la resta del període. Aquest tipus d'interès es fa efectiu per trimestres naturals vençuts.

De la verificació efectuada es desprèn el següent:

- **Préstec comerç al detall**

|                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern          | 18 juny 98                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Import concedit                | 105 MPTA<br>Total inversió: 140 MPTA                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Objecte finançament            | Adquisició i adequació d'establiment comercial (Garraf)                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Informe departamental          | 12 juny de 1998. Favorable                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Altres informes                | Informe del Departament de Treball de 25 juny de 1998. Favorable amb reparaments, fent constar que no s'acredita la reducció del volum d'ocupació en el termini previ a la sol·licitud.                                                                                                                       |
| Formalització                  | Esriptura publica de 21 de juliol de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Anàlisi economicofinancera     | L'anàlisi fa costar que en els anys 1992-1995, l'empresa va sofrir una important crisi que va obligar a replantejar la política empresarial. Amb les mesures adoptades els anys 1996-1997 es va experimentar una millora en els resultats de l'empresa, produint-se un cert equilibri a partir de l'any 1997. |
| • Situació econòmica financera | Segons balanços relatius a l'any 1998, l'autonomia financera de l'empresa disminueix.                                                                                                                                                                                                                         |
| • Endeutament                  | L'exercici 1998 presenta endeutament alt a llarg termini per operacions de crèdit d'un nominal de 70 MPTA.                                                                                                                                                                                                    |
| • Autofinançament              | A principis de l'exercici 1999, l'autofinançament millora presentant 25,9 MPTA entre beneficis, amortitzacions i provisions pel préstec de l'ICF de 105 MPTA, per l'increment de capital de 15 MPTA i aportacions de socis, per un import de 35 MPTA.                                                         |

- Liquiditat                      També en l'exercici 1999 s'incrementa el fons de maniobra respecte a l'exercici anterior, per un import de 12,8 MPTA, suficient per a donar cobertura a les necessitats del circulant.
- Generació de recursos        A principis de 1999 es presenta un fort augment de les vendes. No obstant això, les despeses de personal augmenten en un 60%
- Garanties                        Hipoteca immobiliària de primer rang sobre una finca (valor de taxació: 144,75 MPTA)  
Aval personal (valor: 36,84 MPTA)
- Observacions                    L'empresa prestatària, malgrat les inicials tensions que presentava, va millorar progressivament a partir de les mesures que es van adoptar.  
El préstec concedit, que a la data de fiscalització estava en període de carència i al corrent de pagaments s'adapta a la línia fixada del pacte per l'ocupació.

### • Préstec tallers de muntatge

- |                            |                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern      | 16 juliol 98                                                                                                                                                                                                    |
| Import concedit            | 65 MPTA                                                                                                                                                                                                         |
| Objecte finançament        | Adquisició d'un centre mecanitzat (import de la inversió de 141,7 MPTA)                                                                                                                                         |
| Informe departamental      | 13 juliol 1998. Favorable                                                                                                                                                                                       |
| Altres informes            | 25 de juny de 1998, favorable. No obstant això, fa constar excepcions sobre l'evolució de la plantilla i els pagaments de quotes de la Seguretat Social, que l'empresa sol·licitant va justificar posteriorment |
| Formalització              | Espectura pública, de 12 de novembre de 1998                                                                                                                                                                    |
| Anàlisi econòmicofinancera | Segons l'anàlisi del balanç corresponent a l'any 1997, l'empresa sol·licitant presentava una situació delicada.                                                                                                 |
- Endeutament                    A principis de 1997 existia un important endeutament a curt termini. Durant l'exercici 1998, l'endeutament bancari es va reduir un 50%, en relació a l'exercici anterior.
  - Generació de recursos        A principis de 1997, l'empresa sol·licitant presentava existències de recursos propis negatius a causa de pèrdues d'anys anteriors. Els socis van fer una ampliació de capital per import de 12 MPTA. A finals de l'exercici els ingressos van disminuir en un 10% en relació a l'any anterior.  
Segons l'anàlisi provisional, es destaca que amb les inversions previstes serà possible un increment dels ingressos en un mínim de 46,3 MPTA anuals.  
Les previsions de generacions de recursos per l'empresa seran suficients per fer viable la inversió.
  - Liquiditat                        A principis de 1997 presentava un flux de caixa de 12,2 MPTA. A finals del mateix exercici, l'empresa va millorar la seva situació de tresoreria, fet que li va permetre reduir el seu endeutament bancari en 6,3 MPTA

- **Garanties**  
Hipoteca immobiliària de primer rang sobre una finca (valorada en 18,03 MPTA)  
Hipoteca immobiliària de segon rang sobre una altra finca (valorada en 18,74 MPTA)  
Aval personal solidari dels accionistes (valor béns de 34,11 MPTA)  
Compromís d'hipoteca mobiliària sobre la maquinària a adquirir (142 MPTA)

**Observacions**

La capacitat de retorn del préstec està condicionada a poder generar-se recursos suficients, i en part queda condicionada a la adquisició de la maquinària objecte de finançament.

Les garanties constituïdes únicament es poden considerar suficients si es considera el compromís de constituir hipoteca mobiliària sobre la maquinària a adquirir.

A la data de fiscalització el préstec es trobava en període de carència i l'empresa prestatària estava al corrent de pagament.

### • Préstec parc infantil

**Acord Junta de Govern** 10 de setembre de 1998

**Import concedit** 7 MPTA

**Objecte finançament** Posada en marxa d'un parc d'oci infantil. Import total del projecte: 16,17 MPTA

**Informe departamental** 3 de setembre de 1998. Favorable  
30 setembre de 1998. Favorable ( Departament de Treball)

**Formalització** Escritura pública de 5 d'octubre de 1998

**Anàlisi economicofinancera** En l'anàlisi emesa es fa constar la inexistència d'estats financers de l'empresa sol·licitant a causa de la seva recent constitució. L'anàlisi s'ha efectuat sobre previsions futures per un període de cinc anys.

|   |                                   |        |        |        |        |        |
|---|-----------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| • |                                   |        |        |        |        |        |
| • | Generació de recursos i circulant | 1r any | 2n any | 3r any | 4t any | 5è any |
|   | Ingressos nets en MPTA            | 28,3   | 29,5   | 29,5   | 29,5   | 29,5   |
|   | Flux de Caixa                     | 7,9    | 7      | 6,4    | 4,6    | 4,1    |
|   | Benefici net                      | (0,5)  | 1      | 1,3    | 3,6    | 3,1    |

Aquestes previsions estan elaborades en funció d'una demanda de serveis inferior respecte al que l'empresa consideraria normal i suposant que les despeses es mantinguessin constants.

- **Despeses financeres** S'han calculat basant-se en un préstec d'un import total de 21 MPTA. Aquest import inclou el préstec de 7 MPTA sol·licitat a l'ICF
- **Capacitat de retorn** Amb les previsions esmentades anteriorment, l'empresa sol·licitant podria atendre el retorn periodicitat del finançament sol·licitat amb un termini de quatre anys. No obstant això, la capacitat de retorn depèn de l'evolució de la demanda de serveis.

- **Garanties**

Aval personal solidari dels accionistes de l'empresa i d'una societat patrimonial (el valor de mercat de la fincabilitat aportada com garantia és d'un total de 42,5 MPTA).

Els béns de la societat patrimonial estaven gravats amb una hipoteca a favor d'una societat creditícia, garantint un préstec que a la data de la sol·licitud tenia un risc viu de 11,20 MPTA.
- Observacions**

La generació de recursos per a fer front al retorn del finançament sol·licitat depenia, en gran part, de l'evolució de la demanda de serveis, existint la previsió que aquesta no es produiria fins al segon any a partir de l'obtenció del finançament sol·licitat.

El préstec a 31 de desembre 1998 estava totalment desemborsat, havent finalitzat el període de carència.

L'empresa prestatària en aquesta data estava al corrent de pagament de les seves obligacions.

### • Préstec planxisteria industrial

- |                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern      | 1 d'octubre de 1998                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Import concedit            | 99,04 MPTA<br>(l'import del projecte era de 149,64 MPTA)                                                                                                                                                                                                                          |
| Objecte finançament        | Adquisició d'un terreny i construcció d'una nau                                                                                                                                                                                                                                   |
| Informe departamental      | 29 de setembre de 1998. Favorable<br>30 de setembre de 1998. Favorable (Departament de Treball)                                                                                                                                                                                   |
| Formalització              | Espectura pública de 10 desembre de 1998                                                                                                                                                                                                                                          |
| Anàlisi economicofinancera | L'anàlisi fa constar que l'empresa sol·licitant va ser creada com a complement d'una altra empresa, compartint el mateix objecte social i formant una sola unitat operativa i de gestió. L'anàlisi s'ha fet sobre els estats financers del grup constituït per les dues empreses. |
- **Situació economicofinancera**

Segons el balanç, a 31 de desembre de 1997, l'empresa principal presenta una estructura patrimonial poc solvent i un fons de maniobra negatiu.

Segons l'anàlisi provisional, es destaca que amb la compra d'un terreny prevista per l'INCASOL i posterior construcció de la nau es pot aconseguir que el grup presenti una estructura patrimonial solvent.
  - **Endeutament**

El grau d'endeutament és elevat (64%), però milloraria amb el finançament previst a llarg termini.
  - **Liquiditat**

Tant en l'anàlisi relativa a 1997 com en l'anàlisi provisional, es destaca que la partida principal del circulat són clients. Les previsions són que l'empresa sol·licitant podrà prescindir cada cop més del descompte comercial, en la mesura que es produeixi un progressiu augment de la tresoreria.
  - **Generació de recursos**

L'anàlisi provisional preveu un increment de la facturació, a conseqüència d'una penetració en els mercats estrangers i d'una millora en la qualitat i diversitat de la clientela.

|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| • Garanties  | <p>Hipoteca immobiliària de primer rang sobre el terreny i la nau objecte de finançament (taxació pendent de rebre).</p> <p>Aval de l'empresa principal ( patrimoni net: 77 MPTA)</p> <p>Aval personal (ingressos per rendiment de treball 12,30 MPTA, sense fincabilitat)</p> <p>Aval d'una empresa patrimonial propietat d'un dels accionistes (no consta valoració dels béns)</p>                                                                                                                                         |
| Observacions | <p>L'equilibri patrimonial del grup format per l'empresa prestatària i la matriu depenia de la realització de la inversió objecte de finançament.</p> <p>L'empresa principal presentava en el moment de la concessió del préstec un risc viu amb altres entitat financeres, de 93,26 MPTA.</p> <p>El préstec a 31 de desembre de 1998 estava parcialment desemborsat i en període de carència fins al 10 de desembre de 1999.</p> <p>L'empresa prestatària estava al corrent de pagaments a la data de la fiscalització.</p> |

#### 2.1.2.8. *Préstecs estacions d'esquí*

El Departament d'Indústria, Comerç i Turisme, l'ICF i l'Associació Catalana d'Estacions d'Esquí, amb data 5 de maig de 1998, van formalitzar un conveni amb l'objectiu de finançar les inversions en instal·lacions i equipaments de les estacions d'esquí catalanes, per un import límit de 10.228 MPTA i amb vigència fins a l'any 2000.

Durant l'any 1998 es van formalitzar préstecs per un import total de 3.736 MPTA, que han estat objecte de verificació. El detall es presenta en l'Annex 2 del present informe.

El resultat de la verificació dels esmentats préstecs és el següent:

##### • **Préstec estació d'esquí**

|                            |                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern      | 2 de juliol de 1998                                                                                                                                                                                                   |
| Import concedit            | 376 MPTA (ampliable fins a 400 MPTA)                                                                                                                                                                                  |
| Objecte finançament        | Modernització de les instal·lacions i ampliació del domini esquiable (import de la inversió a realitzar 1998-2001: 425,5 MPTA)                                                                                        |
| Informe departamental      | 15 de juliol de 1998, favorable (DIE)<br>29 de juliol de 1998, favorable (Dep. Agricultura)                                                                                                                           |
| Formalització              | Espectura pública de 17 de juliol de 1998 (formalització per 400 MPTA)                                                                                                                                                |
| Anàlisi economicofinancera | L'anàlisi fa constar que l'empresa sol·licitant amb el finançament demanat pot dur a terme inversions que podrien generar recursos suficients, en tenir una capacitat de retorn del finançament sol·licitat adequada. |

- **Situació econòmicofinancera** Segons el balanç relatiu a l'exercici 1997, l'empresa sol·licitant presenta una situació financera delicada, amb pèrdues generades durant diferents exercicis. En l'esmentat exercici el fons de maniobra és negatiu.  
Segons el balanç relatiu a l'exercici 1998, el fons de maniobra disminueix pel traspàs a curt termini de deute a llarg termini per la formalització d'una pòlissa de crèdit, de 25 MPTA.
- **Endeutament** En l'exercici 1997, l'empresa sol·licitant presenta un significatiu exigible amb entitats financeres a curt termini, per import de 78,1 MPTA i a llarg termini, d'un import per operacions de préstec concedides per l'ICF de 192 MPTA. Segons balanç provisional relatiu al juny de 1999, l'exigible a llarg termini s'incrementa presentant un import de 471,1 MPTA. Aquest import inclou el finançament de l'ICF, l'exigible a curt termini també s'incrementa presentant un import total de 116,5 MPTA, aquest import inclou l'endeutament amb entitats de crèdit.
- **Recursos propis** Durant l'exercici 1997 la proporció de recursos propis en relació amb el passiu és del 50%.  
Segons balanç provisional de l'any 1998, els ingressos d'explotació disminueixen en un 10% en relació a l'exercici anterior, produint-se pèrdues de 14,2 MPTA.
- **Generació de recursos** Amb les inversions a realitzar es va preveure un probable increment d'ingressos.
- **Garanties** Hipoteca immobiliària de quart rang sobre tres finques, una de les finques responia a la concessió administrativa atorgada per l'Ajuntament amb la finalitat de dotar l'estació (valor de les finques 782,02 MPTA).  
Les càrregues que gravaven les finques eren tres hipoteques a favor de l'ICF que garantien tres préstecs que a la data de la formalització sense la nova operació tenien un risc viu de 183,08 MPTA.
- Observacions** L'empresa té risc anterior amb l'ICF.  
La generació de recursos per a fer front a l'endeutament està condicionada al fet que augmenti el número d'usuaris de les noves instal·lacions. En l'exercici 1997-1998 l'empresa va tancar amb pèrdues.  
El valor de les garanties hipotecàries immobiliàries no cobreixen la totalitat del risc.

### • **Préstec estació d'esquí**

|                       |                                                                                                                    |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern | 3 de desembre de 1998                                                                                              |
| Import concedit       | 1.100 MPTA                                                                                                         |
| Objecte finançament   | Ampliació i remodelació i condicionament de les instal·lacions d'una estació d'esquí. Inversió total de 1.100 MPTA |
| Informe departamental | 2 de novembre de 1998, Favorable                                                                                   |
| Formalització         | Espectura pública de 30 de desembre de 1998                                                                        |

|                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anàlisi economicofinancera       | Préstec concedit a una estació d'esquí que va iniciar una política d'inversions l'any 1994, amb la finalitat d'engrandir el mercat captant esquiadors de setmana completa.                                                                                                                                                                     |
| • Situació economicofinancera    | Molt delicada. En l'exercici 1997 l'empresa sol·licitant no assoleix nivells de liquiditat suficient i el seus recursos permanents només financen el 94% de l'immobilitzat net                                                                                                                                                                 |
| • Endeutament                    | En l'any 1997, l'empresa sol·licitant presenta un risc viu amb entitats creditícies de 825 MPTA.                                                                                                                                                                                                                                               |
| • Liquiditat                     | En l'anàlisi relativa a l'any 1997 destaca que els principals indicadors de liquiditat no assoleixen nivells de suficiència i la seva evolució respecte a l'any anterior va ser desfavorable.<br>La situació a finals de l'exercici 1998 presenta una tendència positiva de la seva liquiditat en haver augmentat la facturació.               |
| • Capacitat de retorn            | Segons l'anàlisi provisional en complir-se les condicions programades la generació de recursos podria ser suficient per a garantir el retorn periodificat de l'endeutament a llarg termini.                                                                                                                                                    |
| • Generació de recursos          | L'empresa sol·licitant en l'any 1998, tenint en compte l'augment de la facturació respecte de l'any anterior en un 9%, genera recursos per import de 96,4 MPTA                                                                                                                                                                                 |
| • Garanties                      | Hipoteca immobiliària de primer rang sobre vuit finques, dues d'elles segregades de dues finques principals.<br>El valor de taxació de set finques, ja que una d'elles no consta en la seva valoració, és d'un import total de 1.085,86 MPTA (segons valor del mercat hipotecari calculat sobre uns paràmetres de màxima rendibilitat).        |
| • Condicions addicionals         | Una de les condicions imposades per reforçar les garanties era que, en cas d'incompliment, se cedissin els drets de explotació a favor de l'ICF. Els administradors de la societat van manifestar el seu total desacord, manifestant que en cas necessari oferirien un altre terreny urbanitzable, però mai cap dret vinculat a l'estació.     |
| Observacions                     | Operació amb garanties immobiliàries amb un valor que no cobreix la totalitat del risc que garanteixin. Retorn del préstec condicionat a una prevista generació de recursos produïts per la posada en marxa de les noves instal·lacions. A 31 de desembre de 1998, el préstec estava en període de carència i no estava totalment desemborsat. |
| • <b>Préstec estació d'esquí</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Acord Junta de Govern            | 12 de novembre de 1998<br>(17 de desembre de 1998 modificació condicions prèvies i garanties)                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Import concedit                  | 1.260 mPTA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Objecte finançament              | Ampliació remodelació i condicionament d'instal·lacions i equipaments d'una estació d'esquí.<br>(Import total del projecte: 1.436 MPTA)                                                                                                                                                                                                        |
| Informe departamental            | 6 de novembre de 1998, favorable                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Formalització                                                                    | Espectura pública de 23 de desembre de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Anàlisi economicofinancera                                                       | Segons l'anàlisi s'assenyala que l'empresa sol·licitant presenta successius desequilibris financers motivats, en part, pels compromisos d'amortització d'emissions d'obligacions i pagarés; les esmentades emissions es van realitzar per possibilitar les inversions previstes.                                                                                                                                                                   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Situació economicofinancera</li> </ul>    | De l'anàlisi dels balanços històrics de l'empresa sol·licitant es desprèn que hi havia una situació economicofinancera delicada. En el mes de maig de l'any 1998, els recursos permanents només financen el 92% d'actiu fix, amb tendència decreixent. No es disposa de balanços provisionals.                                                                                                                                                     |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Endeutament</li> </ul>                    | En concepte de préstecs, pagarés i lísing a llarg termini, per import de 1.807,30 MPTA, i pel mateix concepte a curt termini 1.033,30 MPTA.                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Liquiditat</li> </ul>                     | Segons balanços històrics la liquiditat presenta nivells de suficiència, la facilitat de realització del circulat és relativa ja que el 93% de les existències són terrenys urbanitzables que l'empresa sol·licitant ha de vendre a promotors immobiliaris                                                                                                                                                                                         |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Generació de recursos</li> </ul>          | Segons anàlisis històriques, tot i que la generació de recursos ha estat sempre positiva, no ha estat possible absorbir tota la dotació al fons d'amortització, generant-se pèrdues en l'explotació. Els resultats extraordinaris provenen de subvencions de capital transferides, d'ingressos d'altres exercicis i de vendes d'immobilitzat, obtenint-se resultats discrets però positius                                                         |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Garanties</li> </ul>                      | Hipoteca immobiliària de primer rang sobre una finca (valor taxació 290,5 MPTA).<br>Hipoteca immobiliària de segon rang sobre la finca on estaven ubicades les instal·lacions i edificis (valor de taxació 2.638 MPTA)<br>Hipoteca immobiliària de primer rang sobre un centre social esportiu (valor taxació 96,24 MPTA)<br>Aquestes garanties es poden considerar suficients                                                                     |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Altres</li> </ul>                         | Informes d'auditoria externs, relatius a l'exercici 1997-1999, va expressar opinions amb excepcions                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Observacions                                                                     | L'empresa prestatària durant l'exercici 1998 presenta disminució de recursos propis i endeutament alt. L'autonomia financera de la societat va experimentar una disminució a causa d'una obligada reducció de capital que va haver de realitzar. La capacitat de retorn de préstec sol·licitat i consegüent generació de recursos condicionada al fet que una vegada realitzada la nova inversió és produeixi un augment en la demanda de serveis. |
| <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Préstec estació d'esquí</b></li> </ul> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Acord Junta de Govern                                                            | 2 de juliol de 1998                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Import concedit                                                                  | 1.000 MPTA (ampliable fins a 1.120 MPTA)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Objecte finançament             | Ampliació, remodelació i condicionament de les instal·lacions d'una estació d'esquí (projecte inicial per import de 1.120 MPTA)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Informe departamental           | 15 de juny de 1998, favorable                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Formalització                   | 10 de juliol de 1998 (formalitzat per 120 MPTA)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Anàlisi economicofinancera      | En l'anàlisi emesa es fa constar que l'empresa sol·licitant està ubicada en uns terrenys ocupats inicialment per 50 anys, en virtut d'una Ordre del Departament d'Agricultura, Ramaderia i Pesca. Aquesta Ordre va ser impugnada, essent anul·lada per sentència del Tribunal Suprem d'11 de juny de 1998, tramitant-se un nou projecte d'Ordre que autoritzava l'ocupació temporal únicament per període de trenta-nou anys. Aquest fet repercutia en la garantia constituïda per l'operació de préstec.                                                                                                                                                                                                                                                               |
| • Situació economicofinancera   | En el mes de maig de 1998, l'empresa sol·licitant presentava una situació delicada per l'acumulació de pèrdues en els darrers exercicis, generant un desgast de fons propis. Els recursos permanents únics financen el 83% del immobilitzat net amb disminució de l'autonomia financera.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| • Endeutament                   | A la mateixa data l'empresa sol·licitant presentava un alt endeutament a llarg termini, destacant un risc de 2.219 MPTA per operació de llistin, amb venciment el 4 de maig de 1998. L'endeutament total representava el 52% del passiu total.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| • Risc per operacions anteriors | L'empresa prestatària en data 30 de juny de 1998 tenia un risc amb l'ICF per una operació anterior concedida, per un import de 127,21 MPTA.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| • Liquiditat                    | El maig de 1998 les pèrdues obtingudes en els darrers exercicis van provocar un successiu desgast de fons propis. Els recursos permanents només finançaven el 83% de l'immobilitzat net.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| • Capacitat de retorn           | Si es complissin les condicions previstes de generació de recursos es podria fer front al retorn periodificat de l'endeutament a llarg termini, a partir de la temporada 1999-2000.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| • Generació de recursos         | L'empresa sol·licitant va experimentar una davallada en les xifres de negocis, durant la temporada 1994-1995. En la temporada 1996-1997 es van recuperar les xifres en haver omplert el negoci fora de temporada infernal.<br><br>Segons l'anàlisi provisional es preveu un increment en la facturació fonamentalment a causa dels ingressos provinents de la posada en marxa d'un nou edifici (forma part del projecte a finançar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| • Garanties                     | Hipoteca immobiliària de segon rang sobre la concessió administrativa per l'ocupació temporal per un termini de trenta-nou anys (sentència Tribunal Suprem)<br>(Taxació d'aquesta garantia no actualitzada 740 MPTA)<br>Hipoteca immobiliària de segon rang sobre catorze finques (valor de taxació pendent d'actualització per 6,17 MPTA)<br>Hipoteca immobiliària de quart rang sobre disset finques (valor de taxació pendent d'actualitzar 6,54 MPTA)<br>Hipoteca immobiliària de tercer rang sobre dues finques (valor segons import de transmissió de les esmentades finques 18,7 MPTA)<br>Hipoteca immobiliària de segon rang sobre una finca (valor segons import d'adquisició 116 MPTA)<br>Aval personal solidari de dos accionistes de l'empresa sol·licitant |

|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| • Altres     | Es van imposar clàusules addicionals, com no repartir dividendes durant la vida del préstec i no superar la ràtio d'endeutament                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Observacions | <p>L'operació va ser garantida amb hipoteques immobiliàries insuficients ja que en el moment de constituir-se no cobrien la totalitat del risc que garantien.</p> <p>Possible incidència en la hipoteca constituïda sobre la concessió administrativa, que inicialment va ser per un període de cinquanta anys, i que posteriorment segons sentència del Tribunal Suprem, el termini de la concessió es va reduir a trenta-nou anys.</p> |

#### 2.1.2.9. *Fons de Garantia d'Avals*

En l'any 1987, el Departament de Treball i l'ICF van signar un conveni de col·laboració i anònimes laborals gestionat per l'ICF, destinat a garantir de forma complementària operacions que concertessin aquestes societats amb altres entitats financeres. L'esmentat conveni també contemplava la possibilitat de concedir operacions de préstec.

En els darrers exercicis es va experimentar una major preferència per les operacions de préstec sent necessari l'increment dels imports límits fixats per operació, que tenia un import de 15 MPTA. Tenint en compte les necessitats d'aquests tipus d'empreses s'ha vist la necessitat d'actualitzar els pactes fixats en el conveni esmentat anteriorment.

Durant l'exercici 1998 es van formalitzar operacions de préstec per un import de 30 MPTA.

Ha estat objecte de verificació una operació de 12,98 MPTA. El seu detall es presenta en l'Annex 2 del present informe.

De la verificació efectuada es desprèn el següent:

#### • **Préstec Fons de Garantia d'Avals**

|                       |                                                                                                                           |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acord Junta de Govern | 4 de desembre 1997 i 15 de gener de 1998 (modificació)                                                                    |
| Import concedit       | 12,98 MPTA                                                                                                                |
| Objecte finançament   | Adquisició d'un camió-tractor i d'un remolc per tal de poder traslladar mercaderies.<br>(import d'inversió de 21,49 MPTA) |
| Informe departamental | 7 de novembre 1997, favorable                                                                                             |
| Formalització         | Espectura pública de 16 de gener de 1998                                                                                  |

|                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Anàlisi econòmicofinancera      | Segons balanç corresponent a l'exercici 1997, destaca un fort increment de la partida de clients que augmenta en un 100% en relació a l'any anterior.<br>Segons l'anàlisi provisional, també cal fer constar que les partides a destacar continuen essent clients i proveïdors, amb previsió d'un increment de la facturació. |
| • Situació econòmicofinancera   | Solvent.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| • Endeutament                   | El baix endeutament de l'empresa fa que les despeses financeres siguin gairebé inexistents.                                                                                                                                                                                                                                   |
| • Risc per operacions anteriors | Sense                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| • Liquiditat                    | Fons de maniobra positiu, obtenint-se en l'exercici 1997 un flux de caixa i un resultat d'exercici de 26,6 MPTA.<br>La previsió és que s'aniran acumulant flux de caixa i beneficis durant els tres anys següent a la concessió del préstec.                                                                                  |
| • Capacitat de retorn           | Operació viable                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| • Generació de recursos         | L'anàlisi provisional preveu que la facturació de l'empresa s'incrementarà un 10% en els dos anys següents a la concessió del préstec, i que s'alentirà a partir del tercer any                                                                                                                                               |
| • Garanties                     | Aval del fons de garantia d'aval, condicionat a la constitució d'hipoteca immobiliària dels béns objecte d'inversions.                                                                                                                                                                                                        |
| Observacions                    | Préstec al corrent de pagament; empresa solvent amb autonomia financera.                                                                                                                                                                                                                                                      |

### 2.1.3. Execució i realització de garanties

L'ICF inicia, en el cas que els beneficiaris de les operacions creditícies que concedeix incompleixin les seves obligacions, el procediment executiu sumari sobre les garanties hipotecàries de les operacions per tal que a posteriori les pugui realitzar i en conseqüència recuperar el deute pendent.

A continuació es presenta un total de deu operacions formalitzades en diferents exercicis que van passar a execució, amb les actuacions portades a terme per l'Institut amb la finalitat de realitzar els béns adjudicats i el resultat que s'ha obtingut.

#### 2.1.3.1. *Operació Préstec línia general*

A continuació es presenten les actuacions portades a terme per l'ICF, relatives a l'execució d'una operació de préstecs de línia general i posterior realització dels béns adjudicats, detallant el resultat obtingut.

**a) Descripció i característiques**

El dia 16 de desembre de 1993 es va autoritzar la concessió d'un préstec general, per un import de 150 MPTA. S'establien com a garanties una hipoteca immobiliària de segon rang sobre una finca taxada en 2.221 MPTA i una penyora amb desplaçament sobre les accions de l'empresa prestatària.

L'empresa prestatària va incomplir les seves obligacions amb l'ICF. El deute pendent a 31 de març de 1998 era de 165,24 MPTA.

**b) Execució**

L'entitat financera que ostentava la garantia hipotecària de primer rang sobre l'esmentada finca va instar procediment judicial sumari, segons els articles 129 i 131 de la Llei hipotecària, contra l'empresa beneficiària del préstec, amb data 20 de gener de 1998.

La finca es va adjudicar en tercera subhasta a l'ICF, per valor de 800 MPTA, ordenant-se la cancel·lació de la hipoteca que garantia el crèdit de la part actora, un cop aprovat definitivament l'acabament del procediment sumari hipotecari a favor de l'ICF, aquest va fer efectiu el pagament de 800 MPTA subrogant-se com a creditor de l'empresa beneficiària del préstec i tenint la titularitat de propietari en ple domini. L'esmentada empresa va instar recurs contenciós contra l'ICF per vulneració de la normativa relativa a l'alienació de béns adjudicats en recuperació de préstecs.

**c) Realització**

Per escriptura de compravenda de 27 de juliol de 1998, l'ICF va vendre la finca adjudicada a una societat hotelera. El preu fixat de la compravenda va ser de 975 MPTA.

L'ICF va rebre en el mateix acte 400 MPTA i els 575 MPTA restants els havia de rebre en el moment que l'Institut fes el lliurament de la possessió a la compradora, previ lliurament de la possessió judicial a favor de l'ICF pel Jutjat. La compravenda va quedar subjecta a la condició suspensiva que la interlocutòria d'adjudicació a favor de l'ICF obtingués fermesa.

Com a fets posteriors, el dia 17 de març de 1999 el Jutjat de Primera Instància núm. 5 de Gavà va fer el lliurament judicial de la possessió immediata a favor de l'ICF, formalitzant-se en escriptura pública de 17 de juny de 1999 el lliurament de la possessió a favor de l'ICF i corresponent carta de pagament del preu ajornat, per un import de 575 MPTA per part de la societat hotelera que havia comprat, que va obtenir en aquest acte la possessió final de la finca.

#### **d) Conclusió**

Com a conclusió final es pot dir que l'ICF amb aquestes actuacions ha cobert el deute pendent i els costos de les actuacions.

No obstant això, cal assenyalar que resta pendent la interlocutòria instada contra l'Institut.

#### **2.1.3.2. Operacions de línia general, préstec i aval**

El detall de les actuacions de l'ICF, per tal de realitzar els béns cedits i recuperar el deute pendent de dues operacions moroses de línia general, és el següent:

##### **a) Descripció i característiques**

El dia 12 de setembre de 1991 es va concedir a una empresa de manufactura de pell, un préstec de 135 MPTA i el dia 16 de juliol de 1992 un aval per un import de 245 MPTA. Ambdues operacions van ser garantides per hipoteca immobiliària de primer i segon rang sobre una mateixa finca corresponent a una factoria de Centelles, i hipoteca mobiliària sobre la maquinària ubicada en aquesta factoria a més de 4.200 accions d'una altre empresa.

L'empresa beneficiària de les operacions, era la societat resultant de la fusió de tres empreses efectuada l'any 1993.

Amb data de 5 d'abril de 1994, l'empresa va ser declarada en situació de suspensió de pagaments i atès l'impagament amb l'ICF en aquesta data es van donar per vençuts els crèdits i es va iniciar la reclamació judicial.

Al deute del préstec se li van descomptar 20 MPTA aportats per la Intervenció de la suspensió, als efectes de reduir l'esmentat deute.

Posteriorment es va instar la fallida, formalitzant-se el conveni el dia 19 d'octubre de 1995. La Comissió liquidadora en execució del conveni de fallida va formalitzar en escriptura de 2 d'abril de 1996 la cessió i adjudicació en pagament dels deutes de l'ICF, els béns que garantien les operacions de préstecs i aval. El valor dels béns cedits va ser 320 MPTA.

El detall de la situació comptable amb la cessió dels béns és la següent:

| CONCEPTE                 | Imports |
|--------------------------|---------|
| Valor cessió béns        | 320     |
| Deute vençut             | (263,3) |
| Benefici                 | 56,6    |
| P. Fons per insolvències | (5,0)   |
| Benefici final           | 51,6    |

Imports en milions de pessetes.

**b) Realització**

Als efectes de realitzar aquests béns, l'ICF, amb acords previs de la Junta de Govern, va efectuar les següents actuacions:

| CONCEPTE                                                                                                                                                                                                              | FORMALITZACIÓ                                         | PARTS                               | IMPORT                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Venda de 4.200 accions d'una societat de valor nominal de 5.000 PTA                                                                                                                                                   | Contracte mercantil de compravenda de 29.01.1998      | ICF i dos particulars.              | 56,02 MPTA                                                                   |
| Cessió de crèdit subrogant-se una empresa de blanqueig de pell, que va adquirir els crèdits per 265 MPTA, en la posició creditora de l'ICF davant l'empresa beneficiària de les operacions concedides per l'Institut. | Contracte mercantil de cessió de crèdit de 20.06.1995 | ICF i Empresa de blanqueig de pell. | 45 MPTA (a la data de la formalització)<br>220 MPTA preu ajornat a 2 anys    |
| Contracte d'arrendament i compromís compravenda de finca i maquinària per valor de 265 MPTA                                                                                                                           | Escriptura pública de 03.05.1996                      | ICF i Empresa de blanqueig de pell. | 33,18 MPTA (pagament a compte en concepte de lloguers)                       |
| Compravenda i constitució hipoteca                                                                                                                                                                                    | Escriptura pública de 12.12.1997                      | ICF i Empresa de blanqueig de pell  | 11,83 MPTA (a la data de la formalització)<br>220 MPTA preu ajornat a 5 anys |

De les dades anteriors es desprèn el següent:

- Es varen vendre les 4.200 accions d'una Societat per import de 56,02 MPTA.
- Es van cedir les dues operacions de crèdit concedides, per un import de 265 MPTA, a una de blanqueig de pell, rebent l'Institut l'import de 45 MPTA en el moment de formalitzar la cessió i els 220 MPTA restants a amortitzar mitjançant quotes mensuals. L'import ajornat es va garantir amb una hipoteca immobiliària i un aval personal del comprador.
- Es va fer el contracte d'arrendament i compromís de compravenda de la finca i maquinària que garantia les operacions. L'empresa de blanqueig de pell que va adquirir els crèdits va satisfer a l'ICF en concepte de quotes d'arrendament un import total de 33,18 MPTA.
- La compravenda de la finca i la maquinària a l'empresa esmentada anteriorment, es va fer per un import de 265 MPTA. L'ICF en el moment de la

formalització va percebre 11,83 MPTA i es va pactar el pagament ajornat de l'import pendent a pagar en un termini de cinc anys. Per tal de garantir l'import pendent, al qual s'aplicaven els corresponents interessos, es va constituir una hipoteca immobiliària sobre la finca objecte de compravenda.

### **c) Conclusió**

L'ICF, amb la cessió de béns, va obtenir un benefici de 51,6 MPTA. Per altra banda, amb les actuacions portades a terme per a realitzar aquests béns estava previst obtenir ingressos per un import de 321 MPTA més els corresponents interessos que s'aplicarien al pagament ajornat de la compravenda.

Malgrat que l'operació de préstec, per un import de 135 MPTA, va ser cedida parcialment, l'ICF continuava essent creditor d'un 86,33% de l'esmentat crèdit, i amb les actuacions realitzades va recuperar el deute pendent amb l'obtenció de benefici.

#### **2.1.3.3. Operació Préstec línia general**

Les actuacions realitzades per l'ICF, en relació a l'execució d'una operació morosa de línia general i posterior realització dels béns adjudicats així com el detall del resultat obtingut, són les següents:

##### **a) Descripció i característiques:**

La Junta de Govern, amb data de 12 de setembre de 1991, va autoritzar concedir un préstec de 135 MPTA a una empresa de manufactura de pell, garantit per hipoteca immobiliària sobre finques inscrites en el Registre de la propietat de Manresa, valorades en 110 MPTA, i sobre finques inscrites en el Registre de la propietat de Gandesa.

L'empresa prestatària es va fusionar amb altres dues empreses del mateix sector i que pertanyen al mateix grup, en l'any 1993, quedant com a única companyia en funcionament una d'aquestes empreses que es van fusionar, i que va ser declarada en suspensió de pagaments l'any 1994. L'any 1995 va instar la fallida voluntària.

##### **b) Execució**

Atès el reiterat incompliment del pla de pagament l'ICF va acordar iniciar l'execució sumària hipotecària interposant demanda, per un import de 119,18 MPTA, ja que l'única empresa en funcionament va pagar interessos de

25,02 MPTA des de l'inici de la suspensió de pagaments amb la reducció del deute.

Per acte d'adjudicació definitiva de 8 de maig de 1996 es van adjudicar les tres finques de Manresa a l'ICF, per un import total de 45 MPTA.

Les finques de Gandesa que formaven part de la garantia, a 31 de gener de 1995, havien estat alliberades per pagament de la part proporcional de la garantia hipotecària per part d'una societat de capital estranger. Per aquest concepte es va pagar un import de 56,85 MPTA.

La situació comptable, a la data d'adjudicació, considerant el valor d'adjudicació de les finques i disminuint el deute pel pagament realitzat per alliberar les finques de Gandesa era la següent:

| CONCEPTE                      | Imports |
|-------------------------------|---------|
| Import deute pendent          | 67,97   |
| Finques adjudicades           | (45,00) |
| Despeses                      | 2,00    |
| Dotació fons per insolvències | (20,39) |
| Diferència                    | 4,58    |

Imports en milions de pessetes.

El saldo pendent de l'operació es va considerar de molt dubtós cobrament, ja que l'empresa prestatària estava en procés de liquidació, no disposava de més béns embargables coneguts i presentava una insolvència total.

### c) Realització

Les actuacions portades a terme per l'ICF als efectes de recuperar el deute han estat les següents:

- Venda de les finques de Gandesa a una societat de capital estranger, amb l'obtenció de 56,85 MPTA. Amb aquest pagament es va alliberar la part proporcional de les garanties hipotecàries que gravaven les finques esmentades.
- Cobrament de lloguers de dues de les finques de Manresa que van ser adjudicades a l'ICF, i que des del 20 de gener de 1994 estaven llogades a una empresa d'autoserveis. L'ICF subrogat en la posició d'arrendador havia ingressat en concepte de lloguers 18,59 MPTA. Aquests imports per lloguer s'apliquen per anar amortitzant el deute pendent.
- Les finques de Manresa a la data de fiscalització estaven pendents de vendre.

**d) Conclusió**

Malgrat les actuacions realitzades no s'ha recuperat la totalitat del deute.

**2.1.3.4. Operació préstec línia general**

A continuació es presenten les actuacions de l'ICF relatives a l'execució d'una operació morosa de línia general i la realització dels béns adjudicats, amb el detall del resultat obtingut.

**a) Descripció i característiques**

La Junta de Govern de l'ICF, a 13 de juny de 1991, va autoritzar la concessió d'un préstec d'import 135 MPTA a una empresa de filatures. Aquest va ser garantit per hipoteca immobiliària de segon rang i primer rang sobre tres finques inscrites en el Registre de la propietat de Berga, taxades en 500 MPTA. L'empresa es trobava en suspensió de pagaments i el préstec concedit va haver de ser autoritzat pel Jutjat corresponent.

**b) Execució**

A partir del dia 31 de desembre de 1992 l'empresa prestatària va començar a no pagar sistemàticament tots els rebuts, iniciant l'Institut el procediment d'execució sumari hipotecari. Per interlocutòria de 5 d'abril de 1995 van ser adjudicades en tercera subhasta les tres finques que garantien el crèdit, per valor total de 100 MPTA.

La situació comptable, considerant el valor de l'adjudicació de les finques era la següent:

| CONCEPTE                      | IMPORTS |
|-------------------------------|---------|
| Import deute pendent          | 152,50  |
| Finques adjudicades           | (100)   |
| Despeses procediment executiu | 2,00    |
| Dotació fons per insolvències | (38,12) |
| Diferència                    | 16,37   |

Imports en milions de pessetes.

El dia 26 de maig de 1995, la Junta de Govern de l'Institut va acordar considerar de molt dubtós cobrament el saldo pendent d'aquesta operació, un cop aplicat l'import recuperat, atesa la insolvència total i pràctica desaparició de l'empresa.

### **c) Realització garanties**

La Junta de Govern, amb data 3 de juliol de 1997, va acordar vendre diverses finques adjudicades per procediment executiu inscrites en el Registre de la Propietat de Berga, que inicialment pertanyien a una altra empresa de filatures i a l'empresa prestatària, per un import mínim de 225 MPTA.

Respecte a les finques que garantien el préstec de l'empresa prestatària, prèviament a la venda, l'ICF va cancel·lar la primera hipoteca que gravava una de les finques fent efectiu un pagament de 38,5 MPTA i adquirint el crèdit de 20 MPTA que havia estat cedit pel Banc de Crèdit Hipotecari a una companyia espanyola d'assegurances de crèdit.

El 10 de febrer de 1998 es va formalitzar escriptura de compravenda i es van vendre les finques esmentades, per un import total de 264 MPTA a una societat limitada.

Després de la venda i en relació a l'operació que ens ocupa, l'ICF va haver d'assumir el pagament de 6,45 MPTA en concepte de tercera de millor dret a favor de treballadors de l'empresa prestatària de dita operació.

### **d) Conclusió**

Com a conclusió, cal dir que el resultat obtingut s'ha tractat globalment amb la realització de garanties d'una empresa de filatures de cotó, que es detallarà més endavant. Aquest fet es dona perquè, malgrat ser prestataris diferents, les finques adjudicades estaven ubicades en el mateix lloc i van ser adquirides globalment. Independentment del tractament unitari de la realització de les garanties, el resultat s'ha aplicat a la recuperació del deute de cadascuna de les operacions.

#### **2.1.3.5. Operacions de préstec i aval línia general**

A continuació es detallen les actuacions de l'ICF, relatives a dues operacions de línia general, que van passar a execució i posteriorment es van realitzar les garanties, detallant el resultat obtingut.

#### **a) Descripció i característiques**

Per Acord de la Junta de Govern de l'ICF de 17 de gener de 1991 i de 28 d'octubre de 1993, es va autoritzar concedir a una empresa de filatures de cotó un préstec de 135 MPTA i un aval de 42 MPTA, respectivament. En ambdues operacions va ser necessari modificar les condicions relatives als terminis i

carència, per tal d'evitar a causa de l'incompliment dels pagaments la seva execució.

Les dues operacions es van garantir amb hipoteca immobiliària de primer i segon rang sobre finques inscrites en el Registre de la Propietat de Berga, a més de garantia departamental del Departament d'Indústria i Energia, en aplicació del Conveni de 13 de juliol de 1993, establert entre l'ICF i l'esmentat Departament de la Generalitat.

Respecte a l'operació d'aval, el dia 20 de gener de 1995 l'ICF va assumir part del crèdit pendent, per un import de 21 MPTA, subrogant-se en la posició de creditor financer. Després d'assumir l'aval el deute pendent era de 22,69 MPTA. Aquesta quantitat va ser recuperada rebent l'ICF una transferència de crèdit del Departament d'Indústria i Energia.

Respecte a l'operació de préstec, amb data 27 de juny de 1995, el deute pendent era de 142,71 MPTA; l'ICF va reclamar al Departament d'Indústria i Energia els imports deguts i aquest Departament va efectuar transferències a favor de l'ICF, per un import total de 142,67 MPTA.

#### **b) Execució**

Iniciat per l'ICF, el procediment d'execució sumària hipotecària per tal de recuperar el deute pendent de les dues operacions concedides a l'empresa prestatària, en virtut d'interlocutòria d'adjudicació de 4 de desembre de 1996, li van ser adjudicades les tres finques inscrites en el Registre de la propietat de Berga, que garantien les operacions, per un valor d'adjudicació total de 121 MPTA.

#### **c) Realització garanties**

Previ Acord de la Junta de Govern, es va procedir a vendre totes les finques adjudicades, ubicades a Berga, procedents de l'execució de garanties de totes les operacions concedides a una empresa de filatures i a l'empresa prestatària a una societat limitada, i es va donar un tractament unitari a la realització de les garanties adjudicades.

La compravenda es va formalitzar en escriptura pública de 10 de febrer de 1998 per un import total de 264 MPTA.

L'ICF després de la venda va retornar al Departament d'Indústria i Energia de la Generalitat un import total de 57,61 MPTA per les dues operacions concedides a l'empresa prestatària de les operacions verificades.

El resum del resultat obtingut, després de la venda de les diverses finques que garantien les operacions de crèdit de l'empresa de filatures i de l'empresa prestatària de les operacions de préstec i aval, és el següent:

| CONCEPTE                  | Imports |
|---------------------------|---------|
| Valor adjudicació finques | 121     |
| Import venda              | 264     |
| Benefici                  | 143     |

Imports en milions de pessetes.

La distribució del benefici va ser la següent:

- 6,28 MPTA a Provisió de fons per a fer front al pagament de tercera de millor dret (empresa de filatures).
- 98,98 MPTA a Beneficis per venda immobilitzat compensant l'import del compte Actius en suspens regularitzats de l'empresa de filatures. Es va tenir en compte el pagament realitzat per l'ICF per alliberar la hipoteca preferent, per un import de 38,5 MPTA.
- 37,74 MPTA al compte de Partides a regularitzar per les operacions futures de les operacions d'aval i préstec concedides .

#### d) Conclusió

Les actuacions portades a terme per tal de recuperar els deutes pendents d'operacions corresponents a dos prestataris diferents han consistit en la venda de les finques adjudicades, en virtut dels procediments executius seguits.

S'ha donat un tractament unitari a la realització de les garanties, per raó que de la ubicació de les finques adjudicades, el comprador estava interessat en la seva adquisició global.

El resultat de les vendes ha produït un benefici per a l'ICF de 143 MPTA, que s'ha aplicat a regularitzar el deute pendent de les operacions dels dos prestataris.

S'ha compensat el deute pendent de l'empresa de filatures, quedant pendent de recuperar una part del deute corresponent a operacions de l'empresa prestatària de les operacions de préstec i aval. Una part del benefici obtingut s'ha aplicat a partides a regularitzar per operacions futures de les operacions concedides a l'esmentada empresa.

#### **2.1.3.6. Operacions de préstec i aval línia general**

A continuació es presenten les actuacions portades a terme per l'ICF, en relació a l'execució i realització de les garanties adjudicades, derivades de dues operacions moroses de línia general, així com el detall del resultat obtingut.

##### **a) Descripció i característiques**

El dia 27 de juny de 1991 es va concedir a una societat un préstec de 135 MPTA i un aval de 250 MPTA. L'analista de l'ICF va emetre un informe que posava de manifest que l'empresa havia estat inactiva i no disposava de recursos propis suficients; però que basant-se en previsions de futur, podria tenir capacitat de retorn. Un cop concedides les operacions de crèdit esmentades, aquest analista va sol·licitar l'excedència i es va incorporar a la directiva de l'empresa; per aquests fets se li va incoar expedient disciplinari i interposar querella per estafa i falsedat en document públic.

Les dues operacions esmentades anteriorment van ser garantides per hipoteca immobiliària de primer i segon rang, respectivament, sobre la finca on s'ubicava el complex industrial de l'empresa, amb un valor de taxació de 579,54 MPTA.

Aquesta garantia també estava gravada a favor de la Tresoreria de la Seguretat Social, que va incoar expedient executiu de constrenyiment. Va ser declarat l'embargament de la finca per deutes d'un import de 14,24 MPTA; aquella estava afectada per anotació preventiva d'incoació d'expedient administratiu a favor de la Junta de Residus.

L'empresa prestatària va incomplir en el pagament de tots els rebuts de les dues operacions concedides. El 9 de setembre de 1993 l'ICF va iniciar el procés d'execució hipotecària del préstec; reclamada l'assumpció de l'aval a l'ICF, aquest el va assumir el dia 14 de febrer de 1994, a partir d'aquest moment es va aturar l'execució hipotecària del préstec i es va iniciar l'execució de l'aval.

##### **b) Execució**

Per acte d'adjudicació definitiva de 22 de desembre de 1995, s'adjudica a l'ICF en tercera subhasta la finca que garantia les operacions, per valor de 100 MPTA.

La situació comptable, aplicat el valor d'adjudicació de la finca en el mes de gener de 1996, presentava el següent detall:

| CONCEPTE                               | IMPORT   |
|----------------------------------------|----------|
| Import deute pendent (Aval + préstecs) | 413,50   |
| Valor finca adjudicada                 | (100)    |
| Despeses procediment executiu          | 2,5      |
| Dotació fons per insolvències          | (289,45) |
| Diferència                             | 26,55    |

Imports en milions de pessetes.

L'ICF va acordar declarar de molt dubtós cobrament el saldo pendent, atesa la insolvència total de l'empresa i la seva pràctica desaparició. Les negociacions van quedar obertes igual que les accions legals, per tal d'aconseguir l'eventual recuperació del deute.

### c) Realització

La finca adjudicada va ser compromesa a vendre a una empresa química. Es va formalitzar un contracte mercantil de compromís de compravenda el dia 4 de maig de 1999. El preu pactat va ser de 125 MPTA, i es va establir que d'aquest preu 25 MPTA es pagarien en el mateix acte i els 100 MPTA restants, en el moment d'obtenir el certificat que acredités que la finca no estava contaminada i que s'elevaria el contracte a escriptura pública.

Cal assenyalar que en el moment de formalitzar el compromís de venda, la finca es trobava afectada per anotació preventiva d'incoació d'expedient administratiu contra l'empresa prestatària de les dues operacions, per danys causats per contaminació de terrenys a favor de la Junta de Residus, amb un cost estimatiu de 117,64 MPTA; també constava anotada una hipoteca a favor de l'ICF que garantia el préstec de 135 MPTA.

L'ICF es va comprometre a cancel·lar l'esmentada hipoteca i, abans del lliurament definitiu de la finca, va portar a terme accions correctives per a la recuperació del sòl contaminat.

Per la finalitat exposada anteriorment, l'ICF va subscriure amb la mateixa data del contracte de compromís de venda, un conveni de col·laboració amb la Junta de Residus. L'empresa química compradora, també va assumir el compromís de col·laborar en el cost de la neteja dels terrenys, sempre que l'ICF justificqués que aquest havia estat superior a 50 MPTA.

### d) Conclusió

Com a conclusió, es pot dir que l'ICF malgrat haver efectuat accions per recuperar el deute, amb aquestes actuacions no ha recuperat el deute pendent.

L'ICF va aplicar un saldo de 158,32 MPTA a actius en suspens regularitzats, independentment del compromís de compravenda formalitzat.

#### **2.1.3.7. Operacions de préstec línia general**

A continuació es presenta una altra operació de préstec de línia general, que va passar a execució i que posteriorment es van efectuar actuacions per tal de realitzar les garanties adjudicades. També es detalla el resultat obtingut.

##### **a) Descripció i característiques**

El 28 d'octubre de 1993 es va autoritzar concedir un préstec de 143,5 MPTA a una empresa de filatura de cotó, amb la qual ja s'havien formalitzat altres operacions de crèdit, com ja s'ha exposat en el present informe (vegeu apartat 2.1.3.5).

##### **b) Garanties**

L'operació va ser garantida amb hipoteca immobiliària sobre diverses finques inscrites en el Registre de la Propietat de Barcelona. Aquestes finques es trobaven lliures de càrregues a excepció de l'anotació preventiva de la suspensió de pagaments de l'empresa prestatària i anotacions de crèdits preferents. També per a garantir l'operació es van establir garanties amb el Departament d'Indústria i Energia de la Generalitat.

L'empresa prestatària va incomplir els pagaments dels rebuts i l'ICF va reclamar al Departament esmentat el deute impagat. El Departament d'Indústria va ordenar pagaments a favor de l'ICF per un total de 143,68 MPTA, confirmant que no efectuaria més pagaments. Atès que la quantitat reclamada era per un total de 146,23 MPTA, l'ICF va aplicar la diferència de 2,55 MPTA a insolvències.

##### **c) Execució**

El dia 14 d'abril de 1995, l'ICF va iniciar un procediment extrajudicial d'execució hipotecària en reclamació de 148,23 MPTA.

En virtut de l'esmentat procediment es van adjudicar a l'ICF quatre finques per un valor total de 68 MPTA. L'Institut va acceptar l'adjudicació d'aquestes finques i la realització de la corresponent escriptura de transmissió.

#### **d) Realització**

El dia 15 de maig de 1997 es va formalitzar escriptura de transmissió en concepte de pagament, per la qual l'empresa prestatària venia a l'ICF, per un import de 68 MPTA, les finques adjudicades en virtut de procediment extrajudicial. Es va donar carta de pagament per la suma que acreditava l'ICF davant la venedora executada i substituint l'esmentat crèdit per la part que excedia.

Les finques adjudicades es troben pendents de ser venudes. En cas que es realitzés la venda es retornaria al Departament d'Indústria i Energia l'import de la transferència rebuda i es cobrarien els 5 MPTA que resten pendents.

#### **e) Conclusió**

Amb les actuacions realitzades no s'ha recuperat la totalitat del deute, no obstant cal tenir en compte les possibles actuacions que es puguin realitzar en un futur.

Cal assenyalar que en el moment de la concessió del préstec l'empresa ja presentava dificultats, atès que estava en suspensió de pagaments.

El resum de les deu operacions verificades en l'apartat anterior és el següent:

- Es van concedir operacions de crèdit per un import total de 1.505,5 MPTA.
- Els prestataris van incomplir amb les seves obligacions i l'ICF va iniciar actuacions, per tal de recuperar els deutes pendents
- Les esmentades operacions en el moment previ a l'execució presentaven un deute pendent d'un import total de 1.376,23 MPTA.
- Com a resultat de les diferents actuacions portades a terme es van adjudicar i cedir béns a l'ICF per un valor total de 1.554 MPTA.
- Per tant, prenen com a indicadors l'import total del deute de 1.376.23 MPTA i el valor dels béns adjudicats i cedits d'un import de 1.544 MPTA, es pot valorar com a positiva l'actuació de l'ICF en la gestió d'execució d'aquestes operacions moroses.
- Quant a la realització dels béns esmentats anteriorment, l'ICF va obtenir com a resultat de diferents actuacions una previsió d'ingressos per un import total de 1.828,46 MPTA.

- El resultat obtingut amb l'aplicació dels esmentats ingressos a la recuperació del deute pendent ha estat el següent:
  - En quatre de les operacions verificades s'ha recuperat el deute i s'han obtingut, a més a més, beneficis en tres d'elles.
  - En les altres sis operacions no s'ha recuperat la totalitat del deute pendent, independentment que quedin obertes actuacions de futur per tal de poder recuperar la totalitat de l'esmentat deute.

#### **2.1.3.8. *Altres operacions***

En aquest punt es presenten de forma resumida, a fi i efecte d'agilitar el contingut d'aquest informe, dinou operacions que han estat objecte de verificació i que van passar a execució i es van realitzar els béns adjudicats.

A continuació es presenta el quadre resum de cadascuna d'aquestes operacions revisades.

| Tipus operació    | Import concedit | Garanties                                                                                                                                                                                                        | Execució                         |                  |                                         | Realització garanties                                           |                                                                            |                                                     |                     | Resultat final                                                                                                    |
|-------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                   |                 |                                                                                                                                                                                                                  | Deute pendent previ a l'execució | Data adjudicació | Valor d'adjudicació definitiva          | Formalització                                                   | Objecte                                                                    | Comprador                                           | Import (IVA exclòs) |                                                                                                                   |
| Préstec general   | 150             | Hipoteca immobiliària de 1r rang sobre quatre finques                                                                                                                                                            | 144,72                           | 15.01.96         | quatre finques<br>Import total: 80 MPTA | Espectura compravenda 28.1.98.<br>Contracte compravenda 29.7.99 | Venda dues finques adjudicades.<br><br>Venda dues finques adjudicades      | Societat d'inversions.<br><br>Una Societat Anònima. | 56,5<br><br>100     | La venda a la SA. pactada amb pagament ajornat a 10 anys. Realitzades les garanties es recuperarà el deute        |
| Préstec general   | 50              | Hipoteca immobiliària de 1r rang sobre una finca un cop cancel·lades les anotacions preventives d'embargament. Aval personal                                                                                     | 60,36                            | 22.11.94         | una finca<br>Import total: 20 MPTA      | Espectura compravenda 28.4.95<br>Espectura compravenda 18.11.98 | Venda part de la finca adjudicada<br><br>Venda de l'altra part de la finca | Una Societat Limitada.<br><br>2 Particulars.        | 42,5<br><br>29,5    | Amb les vendes de la finca adjudicada es va recuperar el deute, i es va obtenir benefici                          |
| Préstecs generals | 202,50          | Hipoteca immobiliària de 1r rang sobre una finca                                                                                                                                                                 | 223,19                           | 26.11.96         | una finca<br>Import total: 55 MPTA      | Espectura compravenda 6.3.98                                    | Venda d'una finca adjudicada                                               | Una societat Anònima.                               | 80                  | Vendes amb pagament ajornat, no obstant la realització de les garanties no es va recuperar la totalitat del deute |
|                   | 244,02          | Hipoteca immobiliària de 2n rang sobre una finca<br><br>Hipoteca immobiliària de 1r rang sobre una finca<br>Hipoteca immobiliària de 1r rang sobre una finca<br>Hipoteca immobiliària de 3r rang sobre una finca | 267,43                           | 02.12.96         | dues finques<br>Import total: 165 MPTA  | Espectura compravenda 17.7.97                                   | Venda d'una finca adjudicada                                               | Ajuntament de l'Anoia.                              | 231                 |                                                                                                                   |

| Tipus operació               | Import concedit | Garanties                                                                                                                                                            | Execució                         |                          |                                                                            | Realització garanties          |                              |                    |                     | Resultat final                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                              |                 |                                                                                                                                                                      | Deute pendent previ a l'execució | Data adjudicació         | Valor d'adjudicació definitiva                                             | Formalització                  | Objecte                      | Comprador          | Import (IVA exclòs) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Préstec línia comerç         | 50              | Hipoteca immobiliària de 1r rang sobre una finca<br>Hipoteca immobiliària de 1r rang sobre una finca<br>Hipoteca immobiliària de 2n rang sobre una finca. Aval socis | 61,40                            | 28.06.96<br><br>28.09.98 | Una finca<br>Import total: 20 MPTA<br>Dues finques<br>Import total: 2 MPTA | Esriptura compravenda 30.09.98 | Venda d'una finca adjudicada | Empresa de Lising. | 30                  | Amb la venda realitzada no es va recuperar el deute.<br><br>Les altres finques adjudicades pendent de realitzar                                                                                                                                                                                                                                          |
| Préstec línia comerç         | 12,6            | Hipoteca immobiliària 1r rang sobre dues finques                                                                                                                     | 8,34                             | 06.05.96                 | Dues finques<br>Import total: 4,97 MPTA                                    | Esriptura compravenda 28.04.99 | Venda d'una finca adjudicada | Un particular.     | 6,5                 | Amb la venda no es va recuperar tot el deute pendent de realitzar una finca                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Préstec general              | 67,20           | Hipoteca immobiliària 1r rang sobre dues finques                                                                                                                     | 72,96                            | 20.06.97                 | Dues finques<br>Import total: 40 MPTA                                      | ---                            | ---                          | ---                | ---                 | No s'ha produït cap venda; deute no recuperat                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Aval general                 | 100             | Hipoteques immobiliàries 3r i 4t rang sobre una finca                                                                                                                | 140,48                           | 21.02.97                 | Una finca<br>Import total: 160 MPTA                                        | ---                            | ---                          | ---                | ---                 | Cessió de l'aval a l'ICF que es va subrogar en el crèdit, previ pagament de 140 MPTA a IBERCAJA. L'ICF també va assolir l'aval de 100 MPTA. Adquisició per part de l'ICF d'un crèdit del BEX/BCI, per un import de 337,34 MPTA, Se suspenen els tràmits executius iniciats per l'entitat financera. Amb aquestes operacions no es va recuperar el deute. |
| Aval general                 | 140             |                                                                                                                                                                      |                                  |                          |                                                                            | ---                            | ---                          | ---                | ---                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Préstec general              | 150             | Hipoteca immobiliària 2n rang sobre la finca anterior                                                                                                                |                                  |                          |                                                                            | ---                            | ---                          | ---                | ---                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Adquisic. crèdit (per l'ICF) | ---             | Hipoteca immobiliària 1r rang sobre la finca anterior                                                                                                                |                                  |                          |                                                                            | ---                            | ---                          | ---                | ---                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                              |                 |                                                                                                                                                                      | 337,33                           |                          |                                                                            |                                |                              |                    |                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

| Tipus operació  | Import concedit           | Garanties                                                                                                                                                                                                    | Execució                                    |                  |                                     | Realització garanties |                                            |                        |                     | Resultat final                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------|-------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------|------------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 |                           |                                                                                                                                                                                                              | Deute pendent previ a l'execució            | Data adjudicació | Valor d'adjudicació definitiva      | Formalització         | Objecte                                    | Comprador              | Import (IVA exclòs) |                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Préstec general | 150<br><br>150<br><br>200 | Hipoteca immobiliària 3r rang sobre una finca. Aval solidari<br>Hipoteca immobiliària 2n rang sobre la mateixa finca<br>Aval solidari<br>Hipoteca immobiliària 1r rang sobre la mateixa finca. Aval solidari | 171,07<br><br><br>489,23 (l. deute restant) | 07.04.97         | Una finca<br>Import total: 170 MPTA | 22.06.98              | Compromís compravenda una finca adjudicada | Una societat limitada. | 605                 | En el moment de formalitzar el compromís es van entregar 60 MPTA. Els avalistes de les operacions estaven processats per estafa. Amb la realització de la venda es podria recuperar una part significativa del deute, malgrat no ser-ne la totalitat |
| Préstec general | 100                       | Hipoteca immobiliària 1r rang sobre quatre finques i dotze parcel·les edificables, pendents de segregació 10 places de pàrkings                                                                              | 64,07                                       | 04.12.96         | 11 parcel·les 32,2 MPTA             | ---                   | ---                                        | ---                    | ---                 | No hi ha hagut actuacions posteriors a l'adjudicació. Garanties amb defectes solucionats posteriorment. No recuperat el deute                                                                                                                        |
| Préstec general | 135                       | Hipoteca mobiliària sobre 34 telers. Aval personal (insolvent)                                                                                                                                               | 142,02                                      | 12.04.96         | 34 telers: 38 MPTA                  | ---                   | ---                                        | ---                    | ---                 | No hi ha hagut actuacions posteriors, operació amb garanties febles. No recuperat el deute                                                                                                                                                           |
| Préstec general | 150                       | Hipoteca immobiliària de 3r rang sobre una finca<br>Hipoteca immobiliària de 3r rang sobre una finca<br>Hipoteca immobiliària de 3r rang sobre una finca                                                     | 158,74                                      | 17.03.98         | 1 finca: 158,10 MPTA                | ---                   | ---                                        | ---                    | ---                 | Compromís de compra de la finca adjudicada i cessió de crèdit, ICF va rebre 10,79 MPTA i pel compromís de compra 19,20 MPTA. La resta, a cobrar en 15 anualitats amb dos anys de carència, aplicant interessos.                                      |

| Tipus operació  | Import concedit | Garanties                                                                                                                                                               | Execució                         |                  |                                | Realització garanties                                                                                                |                                                                     |                                                   |                     | Resultat final                                                                                                                                                            |
|-----------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 |                 |                                                                                                                                                                         | Deute pendent previ a l'execució | Data adjudicació | Valor d'adjudicació definitiva | Formalització                                                                                                        | Objecte                                                             | Comprador                                         | Import (IVA exclòs) |                                                                                                                                                                           |
| Aval general    | 300             | Hipoteca immobiliària de 2n rang sobre finca anterior<br>Hipoteca immobiliària de 2n rang sobre finca anterior<br>Hipoteca immobiliària de 2n rang sobre finca anterior | 300,49                           | 17.03.98         | ---                            | 17.07.98<br>Contracte de compromís únic<br>Compravenda i cessió crèdit, que l'ICF tenia contra l'empresa prestatària | Compromís de compra d'una finca adjudicada.<br><br>Cessió de crèdit | Una societat Anònima.<br><br>La mateixa societat. | 170<br><br>305      | Amb aquesta operació es recuperarà el deute                                                                                                                               |
| Préstec general | 135             | Hipoteca immobiliària de 1r rang sobre una finca arrendada al nou propietari. El prestatari té l'usdefruit                                                              | 74,04                            | ---              | ---                            | ---                                                                                                                  | ---                                                                 | ---                                               | ---                 | L'execució es va instar per l'operació d'aval. El deute pendent del préstec es va incloure en el procediment.                                                             |
| Aval            | 200             | Hipoteca immobiliària de 2n rang sobre l'anterior finca                                                                                                                 | 207,45                           | 05.07.96         | Una finca: 120 MPTA            | ---                                                                                                                  | ---                                                                 | ---                                               | ---                 | L'ICF va assolir els dos avals. Un cop inscrits en el Registre de la propietat es va iniciar l'execució. No s'ha recuperat el deute ni hi ha hagut actuacions posteriors. |
| TOTALS          | 2.686,32        |                                                                                                                                                                         | 3.084,62                         |                  | 1.065,27                       |                                                                                                                      |                                                                     |                                                   | 1.656               |                                                                                                                                                                           |

Imports en milions de pessetes.

Del quadre anterior, corresponent a altres operacions de crèdit en situació de morositat que han passat a execució i s'han realitzat les garanties, es desprèn el següent:

- L'import total de les operacions de crèdit concedides és de 2.686,32 MPTA i el deute pendent en el moment del tancament del compte, previ a l'execució, és d'un import total de 3.084,62 MPTA.
- Un cop tramitat el corresponent procediment executiu de les garanties de les esmentades operacions es van adjudicar a l'ICF finques, per un valor total de 1.065,27 MPTA.
- Amb la finalitat de realitzar les garanties adjudicades, l'ICF va portar a terme actuacions que es van materialitzar en vendes o bé en compromisos de venda, i cessió de crèdits, per un import total de 1.656 MPTA.
- S'ha observat que, d'un total de dinou operacions, en dotze operacions amb les actuacions realitzades no s'ha recuperat la totalitat del deute i resten pendents de realitzar algunes de les finques adjudicades. Tanmateix, en el cas de quatre d'aquestes operacions amb els futurs compromisos de compravenda, es recuperarà el deute i, en algun cas, s'obtindrà benefici; en set operacions no s'ha produït cap actuació i no existeix compromís de compravenda.
- Com a conclusió i prenent com a indicadors, l'import total del deute pendent previ a l'execució, d'un total de 3.084,62 MPTA, i l'import total dels ingressos previstos, de 1.656 MPTA, resulta que a la data de la fiscalització i, independentment que quedin pendents posteriors actuacions per tal de continuar realitzant les garanties, els esmentats indicadors donen una diferència de 1.428,62 MPTA de caràcter negatiu per a l'Institut.

Els fets més significatius que presenten les operacions verificades són que aquestes van passar a execució pel fet que les empreses beneficiàries presentaven tensions de tresoreria i la seva situació econòmicofinancera tenia dificultats, no podent fer front al retorn del finançament atorgat. En algun supòsit les garanties es podien considerar insuficients en no ser operacions garantides amb hipoteques immobiliàries de primer rang.

Respecte a la realització de les garanties, cal esmentar que una gran part de les compravendes realitzades s'han pactat amb preu ajornat aplicant-se interessos, i els ingressos pactats es van rebent periòdicament.

Per últim, cal assenyalar que l'ICF continua fent actuacions respecte a tots els béns adjudicats pendents de realitzar.

#### **2.1.4. Operacions amb risc**

Han estat objecte de verificació diferents operacions de crèdit concedides per l'ICF en exercicis fora de l'abast de la nostra fiscalització.

Atès que les esmentades operacions presentaven en l'exercici 1998 un risc viu davant de l'Institut, fet agreujat perquè una gran part de les mateixes eren d'importos significatius, i perquè en gran part de les empreses prestatàries es presentava una situació econòmica patrimonial delicada, s'ha considerat convenient realitzar la verificació de les esmentades operacions, detallant la seva situació a la data de la nostra fiscalització.

##### **2.1.4.1. *Empresa internacional del sector de l'oci***

A continuació es presenta una operació de préstec de 1.500 MPTA, concedit en l'exercici 1997.

#### **a) Característiques generals**

Amb data 30 d'octubre de 1997 l'ICF va concedir un préstec de 1.500 MPTA a una empresa internacional dedicada al sector de l'oci, destinat a finançar les inversions en immobilitzat material i financer que un grup internacional d'empreses havia de realitzar a Catalunya.

L'esmentat grup internacional estava format, per una banda, amb una societat dominant i trenta-una societats particulars molt lligades a un grup que operava en el sector de màquines recreatives, i per altra banda, amb una societat dominant i cinquanta-tres societats participades.

El préstec, que formava part d'un préstec sindicat per un import total de 4.500 MPTA, es va concedir a una societat patrimonial, mitjançant la qual es controlava el 56% de les accions del grup que operava en el sector de màquines recreatives, així com d'altres societats que també operaven en el mateix sector.

Per a l'any 1998 estava previst fer la fusió entre les dues societats que integraven el grup internacional.

L'objecte del finançament a càrrec de l'ICF es desglossa en cinc grans grups:

- Compra de terrenys on s'ubicaria la futura seu del grup.
- Obres de condicionament de l'actual edifici central.
- Obres d'ampliació i adequació dels locals arrendats o propietat de les empreses del grup, principalment les dedicades a explotació de bingos i casinos.
- Compra de màquines recreatives per part de les societats explotadores del grup.
- Compra d'altres societats (bingos i explotadores).

La inversió prevista correspon a immobilitzat material quant als quatre primers punts i a immobilitzat financer quant a l'últim.

#### **b) Garanties**

Les garanties establertes per aquesta operació han estat la pignoració del 25% de les accions d'una companyia d'inversions dedicada al sector de màquines recreatives. El valor d'aquestes accions és de 8.167 MPTA i l'aval solidari és del grup internacional esmentat anteriorment.

#### **c) Anàlisi economicofinancera**

Segons l'anàlisi economicofinancera de l'ICF, per valorar els recursos i la situació financera de l'empresa prestatària, s'han individualitzat les necessitats de finançament de les diferents empreses del grup internacional en considerar no aconsellable tenir en compte la xifra consolidada del grup, ja que les xifres positives d'unes empreses emmascaren les necessitats de finançament d'altres.

De l'anàlisi de la companyia d'inversions dedicada al sector de màquines recreatives, se'n desprèn que aquesta està formada per la societat dominant, propietària de les accions, trenta-quatre societats dependents, nou societats multigrup i quinze societats associades, observant-se que la companyia té una situació patrimonial correcta. Destaquen els imports pendents de liquidar per les administracions públiques per compensació de pèrdues i impostos anticipats que van suposar un increment patrimonial de l'ordre de 2.800 MPTA.

No obstant això, cal destacar que l'anàlisi corresponent a l'any 1996 assenyala que aquesta empresa presenta un fons de maniobra negatiu, aspecte que afecta la resta d'empreses del grup, malgrat tenir possibilitats de generar ràpidament recursos i, per tant, poder tenir possibilitats d'atendre el seu endeutament a curt termini.

Per altra banda, segons un informe d'auditoria externa de 31 de desembre de 1995, presenta una excepció respecte al saldo d'existències constituït per promocions en curs i terrenys, ja que les seves expectatives de comercialització

es troben afectades per la situació del mercat immobiliari i, en conseqüència, de la realització d'aquests actius es podrien derivar resultats adversos en funció de l'evolució futura del sector .

#### **d) Informe departamental**

L'informe de viabilitat i elegibilitat emès pel Departament d'Indústria, Comerç i Turisme condiciona l'informe favorable d'una part del finançament, al fet que els departaments dels quals depenen els centres d'oci emetin informe favorable sobre la seva viabilitat.

Aquests centres són usuaris de la maquinària subministrada per una de les empreses industrials del grup que rep una part del préstec amb la finalitat de destinar-lo a fer front a despeses materials i mà d'obra necessàries per a fabricar productes destinats a aquests nous centres d'oci, els quals han de fer front al pagament dels esmentats productes, quan els seus comptes de resultats ho permetin.

#### **e) Conclusió**

Es tracta d'una operació complexa ja que, per una banda l'empresa prestatària, societat industrial del grup, podrà fer front a les seves obligacions de pagament sempre que les empreses d'oci generin els fons suficients per a pagar la maquinària. Per altra banda, cal tenir en compte que la generació de recursos depèn de la realització d'existències i de l'evolució futura de la estratègia del conjunt combinat de les empreses del grup.

Fins al 30 de setembre de 1999 l'empresa prestatària estava al corrent en el pagament de les seves obligacions.

#### **2.1.4.2. *Mutualitat de Previsió Social***

La present operació és un aval d'import 2.000 MPTA, concedit per l'ICF durant l'exercici 1997.

##### **a) Característiques generals**

Amb la finalitat de garantir un crèdit destinat a dur a terme la realització de la segona fase del pla de viabilitat d'una Mutualitat de Previsió Social consistent, per una banda, en la reestructuració de personal i per una altra a la realització d'inversions, l'ICF el 13 de febrer de 1997 va concedir un aval de 2.000 MPTA a aquella entitat.

## **b) Garanties**

Les garanties que es van fixar per a aquesta operació van ser una segona hipoteca immobiliària sobre els terrenys on s'ubica la seu de la Mutualitat, segons taxació no actualitzada de l'any 1993 aquests estaven valorats en 10.087 MPTA i una garantia departamental del Departament de Sanitat i Seguretat Social.

Respecte a les garanties, cal dir que amb data de 7 de març de 1997 la primera hipoteca estava constituïda a favor de l'ICF, per un aval concedit de 2.000 MPTA. Així mateix, la finca hipotecada estava gravada per una afecció per autoliquidació per un període de dos anys i una anotació preventiva de demanda.

En el moment de concedir-se l'aval, el risc viu que tenia l'esmentada mutualitat amb l'ICF era d'un total de 1.342,4 MPTA per operacions d'aval concedides anteriorment i que, amb la nova operació, s'elevava a 3.342,4 MPTA. Atès que se sobrepassava el límit de risc viu concedit a una entitat va ser necessària l'autorització dels consellers d'Economia i Finances i de Sanitat i Seguretat Social.

## **c) Anàlisi economicofinancera**

Segons l'anàlisi economicofinancera de l'ICF, del Balanç de l'entitat a 31 de desembre de 1996 es desprèn que existeix una autonomia financera baixa que disminueix respecte als exercicis anteriors, un endeutament molt elevat del qual el 59,5% és a llarg termini i el 41% a curt termini. De l'exigible total, el 32,3% correspon a endeutament bancari, fons de maniobra negatiu continuat, i això provoca greus tensions de tresoreria.

Respecte al Compte de resultats a 31 de desembre de 1996, l'entitat genera pèrdues i manté un flux de caixa gairebé inapreciable.

Segons l'anàlisi provisional, el manteniment de la xifra d'ingressos dependria en gran part de la prevista reestructuració de personal i els possibles ingressos que podria obtenir d'una nova línia d'assistència sanitària.

## **d) Conclusió**

En conclusió es pot dir que es tracta d'una operació d'alt risc per a l'ICF, per la situació compromesa de l'entitat, amb un significatiu risc viu i perquè la possible generació de recursos depèn de mesures que s'han de dur a terme.

La possibilitat de recuperació del deute dependrà dels recursos provinents de les consignacions pressupostàries departamentals.

Amb data de 30 de setembre de 1999 no existien obligacions pendents de pagament.

#### **2.1.4.3.    *Empresa del sector de l'automòbil***

A continuació es presenta una operació d'aval, d'un import de 350 MPTA, concedit per l'ICF durant l'exercici 1995.

##### **a) Característiques generals**

Per Acord de la Junta de Govern de 20 d'octubre de 1995, previ Acord de Govern i amb informes favorables de la Direcció General d'Indústria i de la Direcció General de Cooperatives i Societats Anònimes laborals, es va autoritzar un aval de 350 MPTA destinat a tresoreria a favor d'una SCCL del sector del automòbil.

L'esmentada empresa va presentar la suspensió de pagaments el 20 d'abril de 1995, i va ser admesa pel Jutjat de primera instància núm. 1 de Terrassa, amb un passiu de la suspensió de 3.782 MPTA. El conveni de creditors de la suspensió va ser aprovat el 10 de maig de 1996.

En el moment de l'aprovació definitiva de concessió de l'aval, el saldo viu que l'esmentada empresa tenia amb l'ICF era de 809,1 MPTA, corresponents a una operació de préstec i a dos avals concedits anteriorment.

L'empresa havia incomplert les seves obligacions amb un total impagat de 32,7 MPTA. D'aquest import, 17,6 MPTA corresponents a l'operació de préstec, van ser assolits pel Fons de Garantia d'Avals. També es van endossar a favor de l'ICF 13 MPTA que la Generalitat devia a l'esmentada empresa, que es van aplicar al deute impagat.

##### **b) Garanties**

Les garanties establertes per a la nova operació d'aval van ser una hipoteca immobiliària de segon rang. La primera hipoteca a favor de l'ICF va ser per un aval anterior de 500 MPTA. La taxació de la finca hipotecada era de 3.012,38 MPTA.

Cal dir que, en cas d'execució de la garantia hipotecària, els drets dels treballadors se situaven davant les càrregues hipotecàries, l'aval solidari de l'ICF i la garantia departamental dels departaments d'Indústria i Treball.

### **c) Anàlisi economicofinancera**

Segons l'anàlisi economicofinancera de l'ICF, referent a la viabilitat de l'operació es fa constar que l'empresa té dues empreses participades sense activitat. De les dades relatives a l'exercici 1994 es desprèn que la situació economicofinancera de l'empresa presenta el següent detall:

- Situació financera dolenta, amb un endeutament amb bancs, de 1.098,53 MPTA.
- L'empresa ha generat pèrdues de 713,8 MPTA.
- L'empresa té el patrimoni hipotecat i importants deutes amb l'Administració. La liquiditat presenta una evolució negativa i el nivell d'endeutament, tot i que es van revaloritzar actius que van produir un resultat extraordinari, es va incrementar.

El 30 de setembre de 1995 es va celebrar una assemblea general extraordinària per a presentar un pla de viabilitat i el seu pla d'execució i es van adoptar mesures per tal de reequilibrar l'empresa i evitar-ne el tancament.

### **d) Conclusió**

No obstant estar totes les operacions creditícies concedides per l'ICF garantides amb garantia departamental, l'ICF va assolir un alt grau de risc ja que l'empresa, tal com s'ha exposat anteriorment, tenia una situació de greu desequilibri financer, i les garanties pròpies aportades es poden considerar insuficients.

Per últim, cal assenyalar que una Caixa d'Estalvis va instar judici executiu contra l'ICF, com a fiador de l'empresa, en reclamació de 500 MPTA més interessos legals des de la interposició de la demanda, el dia 5 de març de 1996. Contra la sentència ordenant que es procedís a l'execució dels béns de l'ICF, aquest va apel·lar davant l'Audiència provincial. La sentència està pendent.

El 30 de setembre de 1999, amb les operacions d'aval assumides, l'empresa prestatària presentava un risc viu davant l'ICF, de 693,52 MPTA.

#### **2.1.4.4. Empresa del sector tèxtil**

La present operació és un préstec, d'un import de 367 MPTA, concedit per l'ICF en l'exercici 1997.

##### **a) Característiques generals**

La Junta de Govern de l'ICF, en data 5 de juny de 1997, va autoritzar concedir un préstec de 367 MPTA a una empresa tèxtil de Barcelona destinat a inversions en maquinària i instal·lacions.

El capital desemborsat a 31 de desembre de 1998 va ser de 344,50 MPTA, quedant pendent de desemborsament la resta a mesura que es justificués el 70% de les inversions realitzades i fos cancel·lada una nota marginal d'anotació de demanda que gravava la finca que garantia l'operació.

##### **b) Garanties**

Les garanties de l'operació van ser l'aval solidari d'una important empresa tèxtil dedicada, entre altres, a la fabricació de seda i la hipoteca immobiliària de quart rang sobre una finca inscrita en el Registre de la Propietat del Prat de Llobregat. Les càrregues que gravaven l'esmentada finca eren:

- Primera hipoteca amb condició suspensiva, a favor de l'ICF, quant a la totalitat en ple domini per 600 MPTA de principal, 192 MPTA d'interessos corrents, 264 MPTA per interessos de mora i 60 MPTA per costes, per operació de crèdit formalitzada el 21 de febrer de 1992 i amb venciment el 21 de febrer del 2002.
- Segona hipoteca a favor de l'Estat, quant a la totalitat en ple domini amb caràcter privatiu per 1.798,57 MPTA de principal, 764,65 MPTA per interessos de mora i 640,80 MPTA per costes, per operació de crèdit formalitzada el 8 de juny de 1993 i amb venciment el 20 de desembre de 1998.
- Tercera hipoteca a favor de l'Estat, quant a la totalitat en ple domini amb caràcter privatiu per 4.350 MPTA de principal, per operació de crèdit formalitzada el 15 de maig de 1996 i amb venciment de 20 de març del 2002.

De les dades anteriors es desprèn que les garanties hipotecàries constituïdes per aquesta operació són insuficients, per tractar-se d'una hipoteca de quart rang.

### **c) Conclusió**

Cal assenyalar que l'empresa avalista solidària de l'operació va absorbir, per acord de fusió per absorció, una empresa constituïda per un únic soci que, a la vegada, havia estat nomenat en virtut d'escriptura pública de 8 de juny de 1994 president del Consell d'Administració de l'empresa absorbent.

Amb aquesta fusió de data 2 de juny de 1998 i amb retroacció d'efectes comptables i fiscals d'1 de gener de 1997, l'empresa absorbent va absorbir tots els drets i obligacions de l'empresa fusionada, subrogant-se en les obligacions contraïdes per l'empresa absorbida, la qual era beneficiària d'un préstec concedit per l'ICF per un import de 350 MPTA.

El 30 de setembre de 1999, l'empresa prestatària no presenta obligacions pendents de pagament.

#### **2.1.4.5. Empresa del sector tèxtil**

A continuació es presenta una operació de préstec, d'un import de 1.500 MPTA, concedit per l'ICF en l'exercici 1996.

### **a) Característiques generals**

Per acord de la Junta de Govern de 29 de febrer de 1996, es va autoritzar concedir un préstec de 1.500 MPTA a una empresa del sector tèxtil, amb la finalitat de cofinançar el seu pla de reestructuració.

Aquesta empresa, el 26 de setembre de 1994, va ser declarada en situació de suspensió de pagaments, amb un passiu de 5.358 MPTA front d'un actiu de 6.331 MPTA.

Inicialment, l'operació va ser denegada per la Junta de Govern de l'ICF i, posteriorment, per Acord de Govern de 28 de desembre de 1995 es va autoritzar la concessió de l'esmentat préstec fixant garanties departamentals en cas d'incompliment de l'empresa prestatària i acordant que el Departament d'Indústria faria un seguiment per tal de supervisar l'incompliment d'accions en el pla de reestructuració.

### **b) Anàlisi economicofinancera**

Segons l'anàlisi economicofinancera de l'ICF, l'empresa amb dades relatives a l'exercici 1995 presentava un informe desfavorable respecte a la seva capacitat per a fer front a les amortitzacions del deute de la suspensió i del finançament

sol·licitat, pel fet de tenir un fons de maniobra negatiu i un alt grau d'endeutament.

L'empresa va ampliar informació, tanmateix els punts febles assenyalats anteriorment subsistien. No existia un conveni de creditors i existia una manca de capitalització per part d'un nou accionista que es preveia que fes una aportació de capital. No existia un lligam formal amb l'empresa d'estampacions que havia d'aportar capital que assegurés la viabilitat industrial i comercial i també havia una indefinició de l'aplicació dels recursos sol·licitats i la negativa d'aportar més garanties pròpies; o del possible nou accionista o bé particulars dels accionistes.

No obstant els fets exposats, el préstec es va formalitzar el 19 d'abril de 1996.

### **c) Garanties**

Les garanties constituïdes van ser una hipoteca immobiliària sobre una finca del Registre de la Propietat de Sabadell, taxada en 962 MPTA i gravada, segons informació registral per dues hipoteques pendents de cancel·lació registral, dues anotacions preventives d'embargament a favor de la Hisenda Pública i una anotació de suspensió de pagaments. A més es va constituir fermança solidària de l'empresa que havia d'aportar nou capital i la consignació pressupostària del Departament d'Indústria i Energia.

### **d) Conclusió**

Dels fets exposats es desprèn que l'operació comportava un alt grau de risc per a l'ICF, malgrat haver-se desemborsat el préstec una vegada que es van complir les condicions cautelars que aquest va fixar. Cal assenyalar que, a 30 de setembre de 1999, l'empresa prestatària venia complint amb les seves obligacions i no havia presentat cap rebut impagat.

#### **2.1.4.6. Grup productor de filatura de procés cotoner**

A continuació es presenta una operació de renegociació de deute vençuda i integrada, corresponent a diverses operacions concedides en diferents exercicis.

### **a) Característiques generals**

Aquest grup productor de filatura, és la matriu d'un grup empresarial constituït per quatre societats anònimes, i un dels principals productors de dita filatura de procés cotoner del país.

El grup, que va presentar la suspensió de pagaments i el conveni de la suspensió va ser aprovat el 12 de maig de 1997, havia rebut des de l'any 1991 préstecs de l'ICF per un valor nominal total de 1.150 MPTA i avals per un import total de 1.350 MPTA. En el moment de la suspensió, els deutes exigibles, incloses les operacions de crèdit concedides per l'ICF, eren de 8.341 MPTA.

Respecte a les seves obligacions amb l'ICF, des del 31 de desembre de 1995 l'empresa no va atendre cap pagament.

Pel motiu exposat anteriorment, la Junta de Govern de l'Institut, a 28 de novembre de 1996, va autoritzar renegociar els imports dels principals vençuts i impagats i la capitalització dels interessos vençuts també impagats, ampliant el termini d'amortització; també va autoritzar la modificació de les condicions de pagament de les operacions d'aval i la modificació de les garanties hipotecàries.

Aquest acord va ser ratificat per Acord de Govern de 12 de desembre de 1996, establint-se a més a més garanties departamentals. En aquesta data amb les modificacions aprovades, el risc viu del grup enfront l'ICF va quedar fixat, en relació a les operacions de crèdit concedides, en un nominal de 2.500 MPTA, amb un capital pendent de venciment de 2.313 MPTA i un deute vençut i impagat de 211 MPTA.

Aprovat el conveni de creditors, la Junta de Govern el dia 4 de setembre de 1997 va autoritzar que, prèviament a l'amortització anual del deute del principal ajornat i interessos, la societat atengués les obligacions amb la resta dels creditors del Conveni, que establia la capitalització de crèdits que els accionistes tenien contra el grup i la transformació dels crèdits de l'ICF, tant préstecs com avals en crèdits participatius.

Respecte a aquest últim punt, la Intervenció General va emetre un informe considerant no recomanable transformar crèdits preferents de l'ICF en crèdits participatius, ja que això comportava substituir les garanties hipotecàries per crèdits participatius d'una societat en suspensió de pagaments. Aquests crèdits participatius haurien de comptabilitzar-se per part de l'ICF com a immobilitzat financer, tenint en compte en ordre de prelació de crèdits que els crèdits participatius se situen darrere els creditors comuns.

Finalment, a proposta dels consellers d'Economia i d'Indústria, es va elevar al Govern una proposta d'acord, en el sentit d'autoritzar l'ICF a cedir els crèdits hipotecaris que tenia enfront de l'esmentat grup a EPLICSA pel preu del deute amb pagament ajornat, garantit mitjançant subhipoteca a favor de l'ICF. També es va autoritzar EPLICSA per adquirir-los, autoritzant aquesta última a transformar els crèdits adquirits en crèdits participatius, i constituint a favor de l'ICF com a mínim, les mateixes garanties que empraven els crèdits cedits. Amb

aquesta cessió en cas de tancament del grup, EPLICSA hauria de fer front al pagament ajornat davant de l'ICF, derivat de les esmentades autoritzacions.

#### **b) Informe departamental**

En l'informe de viabilitat i elegibilitat sobre la renegociació que va emetre el Departament d'Indústria es feia constar un punt fràgil relatiu al dilatat termini per al retorn del deute pendent.

#### **c) Anàlisi economicofinancera**

En l'anàlisi economicofinancera emesa per l'ICF es fa constar que el pla de viabilitat presentat per la societat en suspensió de pagaments és molt sensible a qualsevol petita caiguda del marge brut, quedant condicionada la seva viabilitat a les aportacions dels socis i a la conversió dels crèdits de l'ICF en participatius.

#### **d) Garanties**

Respecte a les garanties hipotecàries, cal dir que inicialment es va constituir hipoteca de primer rang sobre tretze finques, taxades en 3.278,8 MPTA, inscrites en els registres de la propietat de Puigcerdà, Manlleu, Vic, Berga i Balaguer que garantien les operacions concedides amb un risc viu total de 2.778,6 MPTA. Aquestes garanties, com s'ha dit anteriorment, es van ampliar constituint-se hipoteques de primer, tercer i quart rang sobre setze finques dels registres de la propietat de Barcelona, Plasència, Vic, Manresa, Berga i Balaguer, taxades en 324,8 MPTA.

Posteriorment, per Acord de la Junta de Govern de 25 de març de 1999, es va autoritzar alliberar garanties mobiliàries, per un import de 20 MPTA i garanties immobiliàries de 360 MPTA, amb el compromís d'aplicar el 100% de les vendes de dues finques a amortitzar el deute pendent.

A més de les garanties esmentades anteriorment, una de les operacions de préstec i tots els avals estaven garantits per avals personals de societats del grup.

Les valoracions efectuades pels interventors de la suspensió situaven el valor de totes les finques hipotecades en un import total de 3.603,6 MPTA.

#### **e) Conclusió**

Com a resum de les dades exposades anteriorment, cal destacar el següent:

- Es tracta d'una operació d'alt risc. La viabilitat de l'empresa i la seva capacitat de generar recursos per fer front a les seves obligacions està condicionada al fet que no es produeixin desviacions negatives en la productivitat planificada.
- El pla de viabilitat contempla un marge brut constant al llarg de tots els exercicis projectats, segons un estudi d'aquest indicador, d'acord amb les previsions de mercat, no pot ser constant, i cal considerar una caiguda d'un 5% anual a partir de l'exercici 1998. Aplicant aquest càlcul, a partir de l'any 1999 es produeixen pèrdues.
- L'excessiva durada del termini previst per al pla de viabilitat fa difícil preveure que les previsions fetes es mantinguin durant tant de temps, essent convenient reduir el termini de retorn dels préstecs participatius.
- El possible reequilibri de la situació patrimonial de l'empresa, tenint en compte que existeix un alt grau d'endeutament, depenia entre altres de la capitalització de les aportacions dels socis i de la reconversió dels crèdits de l'ICF en participatius.
- La conversió dels crèdits de l'ICF en participatius genera la pèrdua de preferència en el cobrament de l'ICF respecte a altres creditors.
- A 31 de desembre de 1998, com a resultat de les renegociacions aprovades, l'import total impagat era d'un total de 129 MPTA, essent el capital pendent d'amortitzar de 2.635 MPTA. L'any 1999 es va aplicar a amortitzar part del deute pendent 370,22 MPTA, producte de la venda de dues finques.
- A 30 de setembre de 1999, el deute total impagat era de 245,39 MPTA.
- Respecte als avals, cal dir que en l'any 1996 una entitat financera va reclamar els imports garantits, a l'ICF; no obstant això, després de diferents negociacions aquesta entitat va acordar col·laborar en el pla de viabilitat facilitant al prestatari que es fes càrrec dels interessos generats a partir del moment de la reclamació i dilatar en el temps el compliment efectiu del pagament.

Finalment, cal dir que el risc assolit per l'ICF es justifica en el fet que l'empresa, per les seves característiques, té el perfil que la inclou en les polítiques fixades pel Govern de la Generalitat, basades en el foment de l'activitat industrial i comercial a Catalunya.

#### **2.1.4.7. Ajuntament ubicat en el Vallès**

La present operació es tracta d'un préstec, per un import de 396,31 MPTA, concedit per l'ICF en l'exercici 1997.

##### **a) Característiques generals**

L'operació de préstec concedit a un Ajuntament per l'ICF, per un import de 396,31 MPTA, ha estat objecte de verificació per les seves característiques. En aquest cas, el factor determinant de la verificació no ha estat el risc enfront l'ICF.

En primer lloc, cal tenir en compte el conveni<sup>1</sup> signat entre l'Administració de la Generalitat i l'esmentat Ajuntament d'1 de desembre de 1997, amb l'objecte de fer front per part de la Generalitat al romanent de tresoreria de la liquidació dels pressupostos de la Mancomunitat Intermunicipal Barberà del Vallès-Cerdanyola del Vallès i dels seus ens dependents fins a la data de creació d'un nou municipi i la consegüent dissolució d'aquesta Mancomunitat una vegada fiscalitzats els comptes per la Sindicatura de Comptes en atenció a l'interès públic i social en la creació d'aquest municipi (Llei 1/1994, de 22 de febrer).

Segons l'esmentat conveni, el deute a assolir per l'Administració de la Generalitat era de 809,33 MPTA dels quals, després d'haver-se avançat 335 MPTA, restaven pendents 474,33 MPTA, a la data de la formalització del conveni.

Amb càrrec al pressupost de 1997, el Departament de Governació va liquidar a compte del romanent negatiu de tresoreria de l'esmentada Mancomunitat, un import de 78,02 MPTA.

Per acord de la Junta de Govern de l'ICF ratificat pel Govern de la Generalitat, es va autoritzar concedir un préstec de 396,31 MPTA al nou Ajuntament, amb la finalitat que aquest pogués fer front al deute assumit per l'Administració de la Generalitat. El Departament de Governació es va fer càrrec del pagament del principal amb un període d'amortització fixat de l'any 1998 al 2004, dels interessos i la comissió d'obertura de la pòlissa de crèdit. Els corresponents pagaments es van efectuar directament a l'ICF i en nom de l'Ajuntament.

---

<sup>1</sup> Una explicació detallada del conveni entre l'Administració de la Generalitat i l'Ajuntament es pot trobar en l'apartat 2.1.3.3.a) de l'Informe 14/1999-B d'aquesta Sindicatura, referit a l'Ajuntament de Badia del Vallès, exercici 1997. En l'esmentat informe, també s'explica un segon conveni, signat el 7 de març de 2000, per al finançament dels costos dels serveis no obligatoris prestats per l'Ajuntament entre els anys 1994 i 1999.

L'evolució de l'amortització presenta el següent detall:

| Venciment rebut | Concepte             | Import rebut | Capital pendent |
|-----------------|----------------------|--------------|-----------------|
| 19.12.1998      | Capital i interessos | 45,58        | 372,52          |
| 19.12.1999      | Capital i interessos | 75,80        | 319,36          |
| 19.12.2000      | Capital i interessos | 75,80        | 263,04          |
| 19.12.2001      | Capital i interessos | 75,80        | 203,24          |
| 19.12.2002      | Capital i interessos | 75,80        | 139,79          |
| 19.12.2003      | Capital i interessos | 75,80        | 72,49           |
| 19.12.2004      | Capital i interessos | 76,92        | 0               |
| TOTAL           |                      | 501,5        |                 |

A la data de la fiscalització s'havien rebut 45,58 MPTA i restaven pendents 372,52 MPTA.

El quadre d'amortització s'ha calculat amb un interès constant del 6%. Tanmateix, aquest interès pot experimentar variacions ja que fins al 19.12.1999 es va establir un tipus d'interès fix del 6% i a partir de l'esmentada data fins al venciment de l'operació es va establir un tipus d'interès variable segons el MIBOR anual.

## **b) Conclusió**

De les dades anteriors es desprèn que l'operació de préstec concedida per l'ICF es finança mitjançant una subvenció plurianual a favor de l'Ajuntament procedent del Departament de Governació i que els imports corresponents a l'amortització d'aquesta operació l'ICF els rep directament en nom de l'esmentat Ajuntament. En aquest cas no existeix risc per a l'ICF, ja que la pròpia Generalitat fa front al pagament del principal més els corresponents interessos.

### **2.1.4.8. Club esportiu de futbol**

A continuació es presenta una operació de préstec de 2.500 MPTA, concedit per l'ICF durant l'exercici 1997.

#### **a) Característiques generals**

Amb data 4 de setembre de 1997, la Junta de Govern de l'ICF va autoritzar la concessió d'un préstec de 2.500 MPTA a un club esportiu de futbol i es va ratificar per Acord de Govern de 18 de setembre del mateix any. La finalitat d'aquest préstec era donar suport a la viabilitat del club, mitjançant el refinançament de passius i el finançament de despeses pel seu funcionament.

Un dels objectius d'aquest refinançament era la cancel·lació d'un crèdit en compte corrent fins a un límit de 2.000 MPTA, concedit per una entitat financera, amb un saldo de 1.622,63 MPTA a 30 de maig de 1997. Aquest crèdit estava garantit per afectació dels contractes de cessió de drets d'imatge formalitzats pel club i Televisió de Catalunya. Aquesta garantia és la mateixa que es va constituir per a l'operació de préstec a càrrec de l'ICF.

El club esportiu, en el moment de sol·licitar l'operació de crèdit, tenia un risc viu amb l'ICF de 3.000 MPTA, per dos avals de 1.500 MPTA cadascun que garantien dos préstecs concedits per dues entitats financeres, destinats a finançar operacions de tresoreria. Els dos avals estaven garantits per hipoteca immobiliària sobre tres finques inscrites en tres registres de la propietat de Barcelona i ubicades on estaven les instal·lacions esportives i sobre una altra finca.

Les hipoteques a favor de l'ICF eren de segon i tercer rang. També a favor de l'Institut es va constituir aval d'una editorial i dels membres de la Junta directiva.

Les dues operacions esmentades anteriorment es trobaven al corrent de pagament.

Es va constituir una societat immobiliària en la qual el club participava en el 16% de les accions, amb la finalitat de comprar les finques propietat d'aquest club per tal de construir habitatges i locals comercials per a la seva posterior venda, amb l'obligació que, en el moment de la compravenda, les finques es transmetessin lliures de càrregues i, en conseqüència, amb l'obligació de cancel·lar el risc existent. Una de les condicions acordades per procedir al desemborsament del finançament sol·licitat a l'ICF va ser que es fes efectiva l'esmentada cancel·lació.

El calendari de desemborsament del préstec concedit per l'ICF i la seva aplicació presenta el següent detall:

| Data desemborsament | Import   | Aplicació                                                                                      |
|---------------------|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 26.09.1997          | 1.575,44 | Pagament de comissions, 25 MPTA i cancel·lació préstec de 1.550 MPTA                           |
| 30.10.1997          | 200      | Pagament de pagarés, rellevant fiances constituïdes consistents en garanties de drets d'imatge |
| 16.12.1997          | 300      | Pagament fitxa jugadors i nòmines                                                              |
| 23.03.1998          | 50       | Pagament fitxa jugadors                                                                        |
| 22.06.1998          | 374,56   | Pagament de pagarés rellevant fiances consistents en garanties de drets d'imatge               |

Tal com es desprèn de les dades anteriors, el préstec, entre altres finalitats, es va aplicar per a cancel·lar part del risc existent i alliberar garanties.

#### **b) Anàlisi economicofinancera**

Segons l'anàlisi economicofinancera de l'ICF, prèvia a la concessió del préstec, destaca la situació compromesa del club a causa de l'important deute pendent que presenta fent que les despeses financeres siguin molt elevades. La viabilitat econòmica del club depèn, entre altres, de la marxa del seu primer equip i de la resposta dels socis.

A 30 de juny de 1997, el passiu del club era de 6.492 MPTA. Amb les operacions de compravenda previstes de les finques de la seva propietat, mitjançant la societat immobiliària que es va constituir, la situació de desequilibri patrimonial amb recursos propis negatius milloraria, produint-se una baixada de les despeses financeres. No obstant això, tal com s'ha esmentat anteriorment, el club tenia l'obligació de transmetre aquestes finques lliures de càrregues i gravàmens.

Les esmentades finques estaven gravades per hipoteques immobiliàries de segon rang a favor de l'ICF, entre d'altres càrregues, garantint els dos avals de l'ICF per un import total de 3.000 MPTA. El seu preu inicial de compravenda es va fixar en 9.647 MPTA.

#### **c) Garanties**

Les garanties constituïdes per tal d'emparar l'operació de préstec concedit per l'ICF van ser l'afectació d'ingressos provinents dels contractes de cessió de drets d'imatge televisiva i audiovisual formalitzats entre el club i Televisió de Catalunya.

Es va establir que, en cas que el club baixés a segona divisió, es constituiria un aval personal i mancomunat, garantint fins a un màxim de 600 MPTA de principal més interessos i costes. També es va establir garantia departamental fins a 1.400 MPTA. Posteriorment a la concessió del préstec es va establir una garantia addicional consistent en l'establiment d'una pòlissa d'assegurances per cobrir possibles pèrdues si el club baixava a segona divisió.

L'ICF va sol·licitar un dictamen del Gabinet Jurídic Central en relació a les possibles repercussions que podrien derivar-se'n, per raó de la Llei orgànica reguladora de les emissions i transmissions de competicions i esdeveniments esportius en relació als contractes aportats com a garanties. El dictamen va qüestionar les garanties esmentades, posant de manifest per una banda, que es tractava de garanties limitades i, per altra banda i en relació a partits

internacionals i partits amistosos, les contraprestacions no podien servir de garantia a cap operació de finançament.

#### **d) Conclusió**

Amb data de 30 de setembre de 1998, la Junta de Govern de l'ICF va acordar la modificació de les quotes d'amortització del préstec amb la reducció de les quotes inicials.

A la data de la fiscalització, el club es trobava al corrent del pagament de les seves obligacions.

Respecte a l'operació concedida per l'ICF, apareixen els següents punts febles:

- Es tracta d'una operació de risc per a la situació patrimonial del club, amb despeses financeres significatives. La seva reducció depèn de les operacions de compravenda de les finques propietat del club, les quals s'han de transmetre lliures de càrregues i gravàmens.
- Malgrat que el préstec concedit s'ha aplicat, en part, per reduir el passiu, cancel·lant el risc existent, aquest no s'ha cancel·lat totalment.
- La viabilitat del club en gran part depèn de factors condicionals com pot ser la marxa del seu primer equip i la resposta dels socis.
- Va ser necessari Acord de Govern autoritzant la concessió del préstec, tenint en compte la finalitat d'aquest.
- Informe de viabilitat de l'operació emès per l'ICF que posa de manifest la seva situació compromesa, encara que es produeixi la compravenda de les finques i la posterior venda dels edificis i locals comercials que es puguin construir.
- Les garanties constituïdes consistents en penyora dels drets d'imatge televisiva i audiovisual són febles, ja que els ingressos previstos per les transmissions televisives, depenen de factors condicionals com per exemple que l'equip es mantingui a primera divisió i que es juguin tots els partits. Tanmateix, cal tenir en compte la garantia addicional, constituïda per tal de cobrir possibles pèrdues si l'equip baixés a segona divisió, consistent en una pòlissa d'assegurança.
- Respecte a les garanties, es va emetre un informe del Gabinet Jurídic Central en el que se'n qüestionava la solidesa.

- No es va complir la condició imposada per al desemborsament del préstec, ja que en el moment de desemborsar el mateix el risc del club amb l'ICF per operacions d'avalis anteriors no s'havia cancel·lat totalment.

A 30 de setembre de 1999, el club no presentava cap obligació pendent de pagament.

#### **2.1.4.9. *Empresa de cables d'acer***

La present operació és un préstec de 1.546 MPTA, concedit per l'ICF durant l'exercici 1997.

##### **a) Característiques generals**

L'empresa prestatària és l'empresa continuadora de l'activitat d'una societat anònima que li va traspasar l'any 1993 tots els seus actius i passius lligats a l'activitat industrial de filatge, incloent-hi la plantilla i aportant una ampliació de capital. L'esmentada empresa va canviar de denominació i actualment posseeix el 100% del capital.

Per acord de la Junta de Govern de l'ICF, de 2 d'octubre de 1997, es va autoritzar concedir un préstec de 1.546 MPTA destinat a que l'empresa continuadora financés el pla d'inversions previst per als anys 1997 i 1998. El cost total d'aquest pla era de 2.365 MPTA.

En el moment de la concessió del préstec, l'empresa presentava un risc viu front a l'ICF de 347,1 MPTA per una operació de préstec concedida l'any 1993, amb un nominal de 150 MPTA i un aval concedit el mateix any d'un import de 450 MPTA. L'empresa estava al corrent de pagament de les dues operacions.

##### **b) Anàlisi economicofinancera**

Segons l'anàlisi economicofinancera de l'ICF, l'empresa prestatària en l'any 1996 presentava un flux de caixa de caràcter descendent, existint per a 1997 previsions de recuperació. Les inversions programades consistents en projectes de llarga durada feien que les necessitats de finançament fossin elevades i, per tant, l'empresa presentava un alt grau d'endeutament. Aquest fet va motivar que a finals de l'any 1996 l'únic accionista, que era l'empresa matriu del grup, amb la finalitat de reforçar l'estructura financera de l'empresa, subscriu i desemborsés una ampliació de capital de 1.600 MPTA.

L'empresa matriu del grup és una de les principals filials l'empresa prestatària. En l'any 1996 els resultats del grup van ser pèrdues de 5.353 MPTA. D'aquest

import 4.714 MPTA eren atribuïbles a l'empresa matriu. No obstant, l'impacte financer d'aquestes pèrdues va ser compensat per una ampliació de capital feta a finals de 1996, de 6.503 MPTA.

Després de l'esmentada ampliació, els recursos propis del grup eren de 30.160 MPTA enfront a un exigible de tercers de 42.295 MPTA.

D'aquesta anàlisi es desprèn que, malgrat es fa constar que per a l'any 1997 es preveia una recuperació, tenint en compte la recuperació de preus i la finalització del procés de reestructuració, existien necessitats de finançament extern.

### **c) Garanties**

Respecte a les garanties, cal dir que l'operació es va garantir amb hipoteca immobiliària de tercer rang sobre set finques inscrites en el Registre de la Propietat de Sabadell. Totes elles formaven part del complex industrial de l'empresa prestatària ubicat en el Vallés. La taxació actualitzada de totes elles era d'un valor de 2.002,4 MPTA; a més es va constituir un aval de l'empresa matriu del grup.

Les càrregues que gravaven les finques que garantien l'operació eren dues hipoteques de primer i segon rang a favor de l'ICF, per les operacions de préstec i aval concedides anteriorment. Així, doncs les finques valorades en 2.002,4 MPTA garantien un risc viu més el sol·licitat de 1.893 MPTA.

### **d) Conclusió**

A 30 de setembre de 1999, l'empresa estava al corrent de les seves obligacions, fent front al pagament de rebuts en concepte d'amortització per un import de 94,27 MPTA.

L'operació analitzada presenta un cert risc, malgrat la solidesa del grup, i previsions positives, pel fet que per a poder dur a terme el pla d'inversions es requereix finançament extern.

Segons el balanç consolidat del grup, a 31 de desembre de 1996 els deutes a llarg termini amb entitats de crèdit eren de 4.619,7 MPTA, i a curt termini de 24.096 MPTA. Per altra banda, el resultat consolidat de l'exercici a la mateixa data va ser negatiu, per un import de 5.447 MPTA i el 30 de juny de 1997 presentava un resultat, també negatiu, de 866 MPTA.

Respecte a les garanties aportades, per tal de garantir l'operació, cal dir que les hipoteques constituïdes eren hipoteques immobiliàries de tercer rang. Les dues

primeres hipoteques eren també a favor de l'ICF i garantien un risc total de 1.893 MPTA enfront un valor de taxació de 2.002 MPTA. L'aval constituït per l'empresa matriu del grup es podia considerar suficient, sempre que no es generessin pèrdues.

#### **2.1.4.10. *Empresa Internacional del sector del automòbil***

A continuació es presenta una operació de préstecs, d'un import de 500 MPTA, concedit per l'ICF en l'exercici 1996.

##### **a) Característiques generals**

L'accionista majoritària d'un holding internacional de vint-i-cinc empreses, repartides per deu països, dedicat a la fabricació i venda de components per a automòbils, va sol·licitar a l'ICF un préstec de 500 MPTA, amb la finalitat de reestructurar el seu passiu.

La Junta de Govern de l'ICF, amb data 19 de setembre de 1996, va autoritzar concedir l'esmentada operació que formava part d'un préstec sindicat de 5.000 MPTA. Aquesta autorització va ser ratificada per Acord de Govern d'1 d'octubre de 1996, i per acords de la Junta de Govern de dates posteriors es va autoritzar modificar l'apartat de les garanties inicialment fixades, l'apartat relatiu a l'endeutament i la distribució de dividends, mantenint-se vigents la resta de condicions fixades.

Anteriorment a la concessió de l'esmentat préstec, l'ICF havia concedit a l'empresa prestatària un aval de 300 MPTA, destinat a tresoreria. L'import total del nominal concedit amb la nova operació era de 800 MPTA, amb un risc viu de 620 MPTA.

##### **b) Garanties**

Aquestes operacions estaven garantides quant a l'aval per hipoteca immobiliària sobre terrenys valorats en 340 MPTA i quant al préstec sindicat per hipoteca immobiliària sobre terrenys i edificis propietat d'empreses del grup pel 150% de la meitat del principal del préstec global; també es va establir la cessió de drets de cobrament de venda de l'empresa prestatària amb els principals clients i aval solidari creuat de tots els prestataris.

**c) Anàlisi economicofinancera**

Segons l'anàlisi economicofinancera de l'ICF, destaca la important expansió del grup. Durant l'any 1996 l'empresa prestatària va disposar del 50% del préstec sindicat, aplicant-lo a diferents empreses. Les seves societats espanyoles es van acollir al Reial decret llei 7/1996, de 7 de juny, sobre actualització de balanços.

L'evolució de l'actiu del grup ha seguit una línia ascendent en els últims exercicis derivada de les importants inversions realitzades. L'entrada de fons en la companyia del préstec sindicat ha impulsat l'esforç inversor, augmentant-se les vendes, el flux de caixa i la inversió neta.

**d) Conclusió**

A la data de la fiscalització, l'empresa prestatària estava al corrent de les seves obligacions enfront l'ICF.

Es pot dir que l'operació no presenta risc significatiu a causa de la situació equilibrada del grup i que el finançament sol·licitat és per poder realitzar més inversions a escala internacional, que previsiblement generaran més recursos.

Per últim, cal esmentar que durant l'any 1998 es va concedir a l'empresa prestatària un préstec de 1.500 MPTA que també formava part d'un préstec sindicat de 4.000 MPTA. Aquest s'analitza en l'apartat de l'informe relatiu a préstecs de l'exercici 1998.

**2.1.4.11. Empresa de foneria**

A continuació es presenta una operació de préstec, d'un import de 500 MPTA, concedit per l'ICF durant l'exercici 1997.

**a) Característiques generals**

Per Acord de la Junta de Govern de l'ICF es va autoritzar la concessió d'un préstec d'un import de 500 MPTA a una empresa de foneria per al finançament del trasllat de la planta productiva de l'empresa.

**b) Garanties**

Per tal de garantir l'operació es va constituir una hipoteca immobiliària de primer rang sobre una finca inscrita en el Registre de la propietat de Sant Vicenç dels

Horts. En el moment de la formalització de l'operació constava que la finca estava gravada amb un dret de tempteig i retracta a favor d'una fabrica de ciment.

Una de les condicions prèvies que es van imposar per a formalitzar l'operació va ser la cancel·lació de les càrregues registrals vigents. No consta la cancel·lació d'aquestes càrregues en l'escriptura de formalització. El notari fa l'advertiment que preval la situació registral existent amb anterioritat a la presentació en el Registre, de la còpia autoritzada de l'escriptura de formalització de l'operació.

A més de la hipoteca immobiliària, per garantir l'operació es va constituir fermança d'una societat, administrada per una societat gestora que també és administradora de l'empresa prestatària i té poders atorgats amplis per a poder actuar en nom de l'empresa prestatària i de l'empresa fermadora.

### **c) Conclusions**

A la data de la fiscalització, l'empresa estava al corrent de pagament, quedava pendent d'amortitzar capital per un import de 425 MPTA i per interessos corrents per 53,43 MPTA.

Respecte a l'operació, cal dir que les garanties hipotecàries constituïdes, amb un valor de taxació de 1.015 MPTA, serien suficients malgrat estar gravades per un dret de tempteig i retracta a favor d'una societat. Cal tenir en compte que si l'ICF hagués de procedir a l'execució de la hipoteca en aplicació de judici executiu no impediria les accions legals d'altres en reclamació dels seus drets.

Com a fets posteriors, cal esmentar que amb data 31 de desembre de 1998, l'ICF va autoritzar concedir a l'empresa prestatària un altre préstec de 500 MPTA que formava part d'un préstec sindicat de 1.000 MPTA, amb la finalitat de refinançament de l'esmentada empresa. Per a aquesta operació es van constituir les mateixes garanties que emparaven el préstec anterior, presentant a la data de la fiscalització, un risc viu enfront a l'ICF amb la nova operació de 925 MPTA, tenint en compte que aquest import únicament inclou el principal del préstec i que el valor taxat de les finques és de 1.015 MPTA, aquesta garantia hipotecària es pot considerar insuficient.

A 30 de setembre de 1999 l'empresa no presentava cap obligació pendent de pagament.

#### **2.1.4.12. Empresa de fabricació de motocicletes i ciclomotors**

Es presenta a continuació una operació de renegociació de deute pendent, per un import de 2.106 MPTA, derivat de diferents operacions concedides per l'ICF en diferents exercicis.

**a) Característiques generals**

Des de l'any 1994 una empresa de fabricació de motocicletes i ciclomotors havia obtingut préstecs de l'ICF destinats a inversió i tresoreria. L'empresa va experimentar un progressiu deteriorament de la seva liquiditat. Així, doncs l'any 1997 aquesta presentava un fons de maniobra negatiu de 1.207,4 MPTA contra dels 107,7 MPTA positius registrats per a l'any 1996. Aquest fet comprometia seriosament la capacitat de l'empresa per a atendre les seves obligacions.

Com a conseqüència del que s'ha exposat anteriorment, l'any 1998 després d'haver obtingut préstecs per un total de 2.221 MPTA, presentava enfront de l'ICF un risc viu de 2.106 MPTA.

L'empresa, davant la seva situació economicofinancera i amb la finalitat d'obtenir una estructura patrimonial adequada, va elaborar un pla estratègic per assegurar la viabilitat de la societat corresponent al període 1998-2002. Entre altres actuacions previstes per a reforçar l'estructura patrimonial de l'empresa es va preveure el següent:

- Incorporació d'una societat de capital a l'accionariat de l'empresa mitjançant una ampliació de capital de 3.000 MPTA.
- Ampliació de capital de 1.000 MPTA, per part dels accionistes de l'empresa.
- Refinançament del passiu.

L'últim punt consistia a refinançar l'endeutament existent, amb un préstec sindicat de 1.539 MPTA i una renegociació del deute pendent amb l'ICF d'un import de 2.106 MPTA.

Sol·licitada a l'ICF l'esmentada renegociació, aquest amb data 7 i 21 de maig de 1998, va acordar autoritzar el següent:

- Acceptació de la no amortització d'una operació de préstec de nominal 500 MPTA.
- Termini màxim d'amortització del deute a refinançar: deu anys amb un màxim de quatre anys de carència.
- Alliberament de les garanties que recolzaven les operacions amb risc viu amb l'ICF.
- Renegociació del deute encara no vençut, per un import global de 2.106 MPTA.

- Cancel·lació de totes les operacions anteriors i creació d'una única operació de refinançament que s'inscriviria en un préstec sindicat de 4.000 MPTA, liderat pel BCH i del qual l'ICF responia per un risc màxim de 2.106 MPTA.

Els acords esmentats anteriorment van ser autoritzats per Acord de Govern de 26 de maig de 1998, autoritzant l'establiment de garantia departamental.

El préstec de 2.100 MPTA, concedit per l'ICF, va ser formalitzat el 6 de juliol de 1998, amb un venciment de deu anys i amb quatre anys de carència.

#### **b) Garanties**

Respecte a les garanties constituïdes, el director general de l'ICF va proposar un calendari gradual d'alliberament, proposant l'adopció de mesures cautelars. Una d'aquestes mesures era que les garanties que s'alliberessin vinculades amb les operacions amb risc viu amb l'Institut fins a la renegociació del deute, haurien de mantenir-se lliures de càrregues durant la vigència pactada per al refinançament de l'esmentat deute.

#### **c) Conclusió**

El total del préstec sindicat, per un import de 4.000 MPTA, es va aplicar per cancel·lar deute fins a 3.098 MPTA, quedant 193,5 MPTA de lliure disposició per a l'empresa prestatària. L'import del deute cancel·lat corresponent a l'ICF va ser d'un import de 2.099,9 MPTA.

Es pot dir que es tracta d'una operació complexa i amb un cert grau de risc per a l'ICF, tal com es desprèn de l'anàlisi economicofinancera de l'ICF. L'empresa té una estructura patrimonial feble amb força endeutament, que depèn, per a la seva recuperació i viabilitat, del compliment dels objectius previstos en el pla estratègic dissenyat.

A part del refinançament del passiu de l'empresa, en cas de no produir-se les ampliacions de capital acordades, l'empresa passaria a mans de l'accionariat de la societat de capital.

A 30 de setembre de 1999, l'empresa estava al corrent de pagament. No obstant això, cal dir que fins al 30 de juny del 2001 no començarà a amortitzar el capital amb quotes semestral de 266,7 MPTA.

#### **2.1.4.13. *Empresa informàtica: Préstec finançament i reestructuració del passiu***

A continuació es presenta una operació de préstec, d'un import de 1.000 MPTA, concedit per l'ICF en l'exercici 1996.

##### **a) Característiques generals**

Una empresa informàtica especialitzada en càlcul informàtic, va obtenir de l'ICF en l'any 1996 un préstec de 1.000 MPTA destinat al finançament pel pla social i la reestructuració del seu passiu.

El Govern de la Generalitat va autoritzar la concessió del préstec esmentat anteriorment, pel fet que la societat prestatària era una de les empreses estatals capdavanteres en informàtica i, per altra banda, estava previst que la sortida d'un dels accionistes majoritaris de la companyia es realitzaria de forma avantatjosa per a la societat.

Per tal de garantir l'operació es va establir garantia departamental dels departaments d'Indústria i Treball i la societat va adquirir el compromís de buscar un nou soci industrial i financer.

##### **b) Informe departamental**

Segons l'informe d'elegibilitat i viabilitat de l'operació emès pel Departament d'Indústria, l'autorització de l'operació estava condicionada al compliment de determinades condicions.

##### **c) Anàlisi economicofinancera**

L'anàlisi economicofinancera de l'ICF posava de manifest que el grup havia patit pèrdues històriques motivades pels excessius costos d'estructura i per la caiguda del sector informàtic. A la data d'emissió de l'anàlisi, el 30 de juny de 1996, l'empresa presentava una situació patrimonial deteriorada, en part per l'aflorament de crèdits fiscals com a pèrdues d'exercicis anteriors, fons de maniobra negatiu per 758,6 MPTA i pèrdues 198,9 MPTA.

En el balanç provisional a la mateixa data, considerant la sortida pactada de l'accionista majoritari, que era una Companyia internacional de Serveis informàtics, es proposaven els següents ajustaments:

- Condonació d'un crèdit de l'esmentada companyia internacional, per 732,7 MPTA.

- Condonació de crèdit avalat per la mateixa companyia, per 425 MPTA.
- Incorporació del crèdit concedit per l'ICF, per 1.000 MPTA.
- Previsible incorporació de capital amb un nou accionista, per 500 MPTA.

Amb el compliment de les anteriors premisses s'obtindria un reequilibri patrimonial amb l'augment de l'autonomia financera fins a un 33%. Es reduiria l'endeutament a curt termini, passant d'un 69% del passiu a un 48%, incorporant al Compte de resultats un benefici extraordinari de 1.048 MPTA, com a conseqüència de la sortida del soci majoritari.

Cal dir que encara que s'apliquessin aquestes mesures, l'empresa continuaria amb una situació d'endeutament important, bàsicament a curt termini. Les esmentades mesures no eren suficients per reestructurar el passiu, i es mantindria un flux de caixa negatiu.

#### **d) Garanties**

Per a l'operació de préstec es van constituir garanties hipotecàries immobiliàries i mobiliàries que, després de ser modificades, van quedar de la següent forma:

- Hipoteca immobiliària de primer rang sobre finques del Registre de la Propietat de Sabadell, valorades en 1.586,4 MPTA.
- Endossament, a favor de l'ICF, de les lletres producte de la venda d'una de les empreses participades de l'empresa prestatària. L'import total dels efectes era de 270 MPTA, dels quals 65,9 MPTA estaven afectats a operacions de crèdit.
- Endossament de cobraments provinents de contractes formalitzats amb la Comissió Europea.
- Penyora amb desplaçament sobre les accions de l'empresa prestatària cedides pel soci majoritari, CISI, com a autocartera de la societat. Aquestes accions configuraven el 88,97% de la totalitat de les seves accions.
- Amb aquesta figura es va reforçar la condició imposada del compromís de sol·licitar autorització a l'ICF, per a qualsevol venda o transmissió.
- Autorització de transmissió del 10% de les accions de l'empresa prestatària a l'empresa encarregada de buscar un nou soci capitalista, amb l'aixecament de la penyora que gravava les esmentades accions, sempre condicionada a que aquelles es mantinguessin com a propietat de l'empresa que se li van trametre les accions.

### **e) Conclusió**

Com a conclusió, cal destacar que una de les condicions prèvies pactada consistent en l'entrada de capital per la incorporació d'un nou soci, no es va complir.

L'empresa prestatària no complia regularment les seves obligacions. A 31 de desembre de 1998 presentava un deute impagat de 125,14 MPTA i un capital pendent de 769,72 MPTA.

El 23 de desembre de 1998 es va formalitzar en escriptura pública l'ampliació del termini d'amortització, passant del 31 de desembre del 2001 a 31 de desembre del 2005. Es va acceptar un nou pla de pagaments, aplicant una part d'ingressos provinents de la venda d'una de les empreses participades de l'empresa prestatària. L'ICF va cobrar 219,36 MPTA, amb data 10 de juny de 1999, un cop aplicat el cobrament esmentat, l'import del deute era de 16,87 MPTA.

#### **2.1.4.14. Empresa informàtica: Préstec tresoreria**

A continuació es detalla un altre préstec, d'un import de 350 MPTA, concedit per l'ICF l'any 1997, a la societat esmentada en l'apartat anterior.

### **a) Característiques generals**

A causa de la manca de capitalització de l'empresa amb greus tensions de tresoreria i, per tant, amb dificultats per a trobar un soci capitalista, va ser necessari que la empresa informàtica especialitzada en càlcul informàtic sol·licités a l'ICF una altra operació de crèdit de 350 MPTA, per tal d'estabilitzar la tresoreria.

### **b) Anàlisi economicofinancera**

Segons l'anàlisi economicofinancera de l'ICF, a 13 de juliol de 1997 la tresoreria havia fet un canvi molt important; havia empitjorat de manera considerable. Les causes més importants d'aquest fet van ser el retard en el cobrament de subvencions ja atorgades i meritades que va provocar un augment de les necessitats del circulat. També va disminuir la generació de recursos. Tot això va causar l'existència de dificultats per a trobar finançament extern, les dificultats també es van agreujar pels retards de l'entrada d'un nou soci capitalista. En l'esmentada data el dèficit de tresoreria era de 350 MPTA.

A 31 de desembre del mateix any, es va observar una discreta recuperació a pesar que continuaven existint tensions de tresoreria. Com a aspecte destacat cal assenyalar que els beneficis poc significatius que es van generar provenien, bàsicament, de les activitats ordinàries com per exemple la reestructuració de plantilla que es va fer, i que es va produir una disminució del resultats extraordinaris.

### **c) Garanties**

Una de les garanties constituïdes per a la nova operació va ser una hipoteca immobiliària de segon rang sobre finques inscrites en el Registre de la Propietat de Sabadell. La hipoteca de primer rang garantia l'operació de 1.000 MPTA. El valor taxat d'aquestes finques era de 1.826,85 MPTA.

A més de la garantia esmentada, es va constituir garantia departamental del Departament d'Indústria, Comerç i Turisme i del Departament de Treball.

Per escriptura pública de 3 de desembre de 1997 es va modificar l'escriptura anterior, redistribuint les responsabilitats entre les finques i constituint-se hipoteca de primer rang a favor de l'ICF la qual garantia la totalitat del risc. Aquestes finques també es van afectar pel pagament ajornat de l'Impost de transmissions patrimonials i Actes Jurídics Documentats, en el cas que s'hagués de procedir a l'execució hipotecària de les finques per incompliment de les obligacions de l'empresa prestatària.

### **d) Conclusió**

Com a conclusió es pot dir que aquesta nova operació incrementa el risc ja existent. Tant l'anàlisi economicofinancera de l'ICF, que posa de manifest el risc i la situació de desequilibri financer de l'empresa prestatària com els informes comercials desfavorables emesos per empreses externes, desaconsellen totalment aquesta operació.

Per altra banda, les garanties hipotecàries són insuficients ja que garanteixen un risc total per les dues operacions esmentades anteriorment de 2.403 MPTA en concepte de capital, interessos corrents, interessos de mora i despeses enfront a una valoració d'aquestes finques de 1.826,85 MPTA.

Aquesta operació no es troba al corrent de pagament. A 31 de desembre de 1998 existia un deute impagat, per un import de 85 MPTA. Durant l'any 1999, la societat també va incomplir les seves obligacions, i tenia un capital pendent de 350 MPTA.

#### **2.1.4.15. *Hospital General de Catalunya***

A continuació es presenta el detall de l'evolució de les diferents operacions d'aval concedides a l'Hospital General de Catalunya en diversos exercicis.

##### **a) Característiques generals**

El centre hospitalari està format per dues entitats jurídiques completament diferenciades, per una part hi ha l'Hospital General de Catalunya, societat civil privada, que és la base i fonament de l'estructura hospitalària i l'Hospital General de Catalunya, SA, les accions del qual són propietat al 100% de la primera, que és la societat regular mercantil que ostenta la propietat del conjunt dels actius hospitalaris i gestiona i explota el centre hospitalari.

Inicialment, l'HGC, SA tenia uns actius dins els quals destacava la partida de terreny, edificis, equips i instal·lacions, valorats aproximadament en uns 17.000 MPTA, i un passiu constituït bàsicament per dos crèdits hipotecaris per un total de 1.600 MPTA, obligacions, pagarés, proveïdors, altres creditors, Hisenda Pública i Seguretat Social, amb un deute conjunt d'aproximadament 13.000 MPTA.

L'Hospital General de Catalunya, SA es va declarar en suspensió de pagaments el 9 de febrer de 1993, i va seguir gestionant i explotant el centre hospitalari. Aquest fet va motivar que es plantegés la necessitat d'elaborar un pla de viabilitat i la necessitat d'adoptar mesures per obtenir finançament.

Per Acord de Govern de 27 de juliol de 1993, es va autoritzar que l'ICF concedís un aval a l'Hospital General de Catalunya, fins a un import màxim de 2.000 MPTA, i es va establir garantia departamental del Departament de Sanitat i Seguretat Social, per a garantir crèdits necessaris per dur a terme el pla de viabilitat del centre hospitalari.

Per acords de la Junta de Govern de l'ICF i fins al límit autoritzat, es van concedir a l'HGC avals que garantien les següents operacions de crèdit.

- Préstec del Banc Central Hispà d'un import de 1.055 MPTA amb venciment de 22 de juny de 1994.
- Préstec del Banco Trans, SA d'un import de 445 MPTA amb venciment de 22 de juny de 1994.
- Préstec del Banc Exterior, d'un import de 500 MPTA amb venciment de 22 de juliol de 1994.

## **b) Garanties**

Els avals concedits per l'ICF van ser garantits per hipoteca immobiliària sobre la finca on estava ubicat el Centre hospitalari. Aquesta finca estava gravada per càrregues anteriors consistents en una emissió d'obligacions hipotecàries d'un import de 1.400 MPTA, per un embargament a favor de la Seguretat Social per 2.000 MPTA, per un embargament a favor de la Hisenda Pública per 3.500 MPTA i per una hipoteca cancel·lada a favor del Banc Central Hipotecari per 1.500 MPTA, pendent d'inscripció registral.

En conseqüència, la situació de càrregues existents en el bé, objecte de la garantia, representava una assumpció de risc sense garantir per l'ICF.

A causa de la naturalesa de les obligacions garantides i segons els assessoraments tècnics i legals que es van emetre fent referència als crèdits preferents, va ser necessari obligar al centre hospitalari que estava en suspensió de pagaments a constituir hipoteca de màxim a favor de l'ICF.

L'esmentada hipoteca garantia fins a un import de 2.000 MPTA, que corresponia al total avalat per l'ICF, en concepte de préstecs concedits i les seves renovacions o substitucions.

## **c) Evolució**

Es van produir successives renovacions i modificacions, relatives a les entitats de crèdit prestamistes, als venciments i quanties dels préstecs avalats que van ser autoritzades pels respectius acords de la Junta de Govern de l'ICF. Davant la situació que presentava el Centre Hospitalari vistes les seves dificultats per atendre les obligacions que tenia, es va efectuar una darrera renovació de les operacions d'aval, que va ser aprovada per la Junta de Govern de l'ICF, de 9 de maig de 1996, acceptant una única operació d'aval que garantia un crèdit formalitzat amb Midland Bank, d'un import de 2.000 MPTA, en un termini d'un any renovable per dues anualitats més previ acord de les parts. L'aval concedit per l'ICF estava garantit per la hipoteca de màxim, esmentada anteriorment, i la garantia departamental del Departament de Sanitat i Seguretat Social.

El Servei Català de la Salut va donar la seva conformitat a l'operació de renovació, de conformitat amb la Llei 2/96, de 2 d'abril, sobre autoritzacions pressupostàries que prorrogava l'autorització de pressupostos de la Generalitat per a l'any 1996. També la Direcció General de Règim Econòmic de la Seguretat Social va emetre informe favorable al respecte.

A la data de la fiscalització, l'ICF tenia un risc viu de 3.600 MPTA enfront l'Hospital General de Catalunya en concepte de dues operacions d'aval: una de

2.000 MPTA i una altra d'un import total de 1.600 MPTA, corresponents a un préstec de 1.000 MPTA concedit pel Banc Bilbao Vizcaya i un altre préstec del Central Hispano, per un import de 600 MPTA.

Com a mesura cautelar, tenint en compte la situació de desequilibri financer del centre hospitalari, la Junta de Govern amb data 6 de juny de 1996, va facultar el director de l'ICF perquè comparegués en l'acte de constitució de la Comissió de seguiment i va designar les persones que, en representació de l'ICF, haurien de formar part de l'esmentada Comissió o eventualment liquidadora del Conveni de suspensió de pagaments de l'Hospital General de Catalunya, d'11 de març de 1996.

#### **d) Conclusió**

De les dades exposades anteriorment, es desprèn que encara que es justifiquen les successives renovacions de les operacions d'aval, per la importància social del Centre hospitalari i perquè tenen per objecte la seva continuació, no exclou el constatar la nefasta gestió que ha portat a l'empresa a una situació de total insolvència.

Per altra banda, malgrat que s'han adoptat mesures cautelars, la garantia hipotecària a favor de l'ICF és insuficient, en existir càrregues de caràcter preferent.

L'Hospital General de Catalunya a 31 de desembre de 1998 presentava un deute pendent de 104,70 MPTA i a 30 de setembre de 1999 l'import impagat era de 152,66 MPTA.

Com a fets posteriors, l'Hospital General de Catalunya va presentar fallida voluntària amb la finalitat de sanejar els seus balanços i assegurar la prestació dels seus serveis, intentant mitjançant el procediment concursal reduir els deutes que té amb l'administració, que s'estimen en uns 4.500 MPTA amb Hisenda, 4.000 MPTA amb la Seguretat Social i els avals de l'ICF per 3.600 MPTA. Aquesta fallida ha estat comunicada oficialment el 23 de novembre de 1999 a la conselleria de Sanitat i Seguretat Social i a la Comissió de seguiment de la suspensió de pagaments.

## **2.2. ACTUACIONS JUDICIALS**

En aquest apartat es presenten, segons la informació rebuda dels advocats que han actuat en representació de l'ICF, totes les demandes, plets o litigis resolts durant l'any 1998, els pendents d'execució o resolució a 31 de desembre del

mateix any i també els originats posteriorment a dita data. El detall de tots ells es presenten en l'Annex 3 del present informe.

A continuació es presenta un resum del contingut de les diferents jurisdiccions que ha estat objecte de revisió.

### **2.2.1. Jurisdicció civil**

La jurisdicció civil comprèn els judicis executius, declaratius en reclamació de quantitats o drets (article 184 de la Llei hipotecària) i els d'execució sumària hipotecària (article 131 de la Llei hipotecària).

En la majoria dels casos l'ICF ha actuat com a demandant, en reclamació del saldo deutor per principal, interessos i costes contra el prestatari per manca de restitució en els terminis pactats en escriptura de préstec amb garantia d'hipoteca immobiliària i en alguns casos, a més a més, fiança personal.

En cas de no obtenir-se el resultat demandat en el procediment executiu o declaratiu, que dependrà de la solvència del deutor, s'inicia el procediment sumari hipotecari, per tal d'executar les garanties. En aquest cas, la recuperació del deute depèn del valor d'adjudicació dels béns i del fet que l'ICF, com a adjudicatari final, tingui l'obligació d'alliberar les possibles càrregues que en el seu cas puguin gravar els béns adjudicats.

L'ICF ha reclamat en aquesta via un import total de 3.579,81 MPTA.

Segons estimacions dels advocats que han actuat en nom i representació de l'Institut, el pronunciament final d'una part significativa de les demandes interposades pendents de resolució final, serà favorable a l'ICF.

Tal com s'ha esmentat anteriorment, el fet que el pronunciament sigui favorable no comporta que en tots els casos es recuperi el deute, en aquest cas l'ICF ha de procedir a realitzar els béns que li han estat adjudicats.

Cal esmentar que, en algun supòsit, per insolvència del deutor o per manca de béns que garanteixin el crèdit, no ha estat possible recuperar els imports reclamats. En altres supòsits ja resolts s'ha recuperat part de l'import reclamat i en alguns casos s'ha recuperat la totalitat reclamada.

En la via que ens ocupa, l'ICF ha estat demandat en sol·licitud de declaració de nul·litat de diferents actuacions i també en reclamació de quantitats per diferents conceptes, essent l'import total que se li reclama de 680,38 MPTA. Aquest import no contempla determinades reclamacions la quantitat de les quals no ens ha estat determinada.

La valoració del pronunciament final de les actuacions en tràmit és que en la majoria dels casos serà favorable a l'ICF.

Únicament ens consta un pronunciament desfavorable derivat d'un judici executiu instat per una entitat de crèdit contra l'ICF com a avalista d'una empresa. La sentència ha estat apel·lada i està pendent de pronunciament final.

Cal esmentar que també existeixen previsions de pronunciament desfavorable per a l'ICF en un cas de sol·licitud de nul·litat de la cessió de crèdits atorgats a l'ICF, a l'empara de la retroacció de la fallida.

Per últim, existeix algun supòsit en què el pronunciament favorable a l'ICF ha estat apel·lat pel demandant, i la sentència està pendent.

En general, les previsions sobre els pronunciaments finals de les actuacions en tràmit en les quals l'ICF és el demandat són que seran favorables per a l'Institut.

### **2.2.2. Jurisdicció penal**

En via penal totes les actuacions han estat instades per l'ICF.

Es troben en tràmit processal de diligències prèvies cinc assumptes per presumptes delictes d'estafa i falsedat documental contra els responsables de diferents empreses, amb la corresponent reclamació d'acció civil a quantificar en execució de sentència fins a un import total límit de 650 MPTA.

A excepció d'un procediment consistent en una querella criminal per estafa i falsedat en document mercantil, instat contra els administradors d'una determinada empresa amb reclamació per responsabilitat civil, que va ser resolt durant l'exercici 1998 amb l'acord del Jutjat d'instrucció perquè s'arxivés la querella i l'acció civil en reclamació de quantitat, la resta de procediments penals es troben pendents de pronunciament final.

Segons se'ns ha estat manifestat, no és possible fer una valoració del resultat final respecte als procediments que estan en tràmit.

### **2.2.3. Jurisdicció contenciosa administrativa**

En la via contenciosa administrativa es contemplen bàsicament totes les impugnacions de l'ICF contra les declaracions d'afecció de finques que li han estat adjudicades, en procediments judicials sumaris hipotecaris, al pagament d'Impostos de Béns Immobles pendents i també, en algun cas, a la liquidació de

plusvàlua que li reclamen els ajuntaments o bé les diputacions, en el cas que aquests tinguin competències delegades.

La quantitat total reclamada a l'ICF pels conceptes esmentats anteriorment i que aquest ha recorregut és d'un total de 6,70 MPTA.

Tots els recursos interposats per l'Institut contra les esmentades declaracions i liquidació de plusvàlua estan en tràmit i pendents de pronunciament final del Tribunal Superior de Justícia de Catalunya. En algun supòsit la Sala corresponent de l'esmentat Tribunal va acordar la suspensió de l'acte impugnat prèvia prestació de la corresponent garantia per part de l'ICF. En concepte de garanties, l'Institut va satisfer un import total de 6,13 MPTA.

Segons s'ha manifestat, no és possible determinar l'avaluació estimada relativa al pronunciament final sobre els recursos en tràmit, esmentats anteriorment per tractar-se d'una qüestió complexa no resolta pels Tribunals.

No obstant això, existeixen pronunciaments en contra de la tesi de l'ICF fonamentada en l'exempció de l'obligació de fer front al pagament dels Impostos sobre Béns Immobles pendents que afecten les finques que li han estat adjudicades en procediments sumaris hipotecaris.

Per últim cal esmentar que únicament en un sol cas l'ICF ha estat demandat en aquesta via per suposada vulneració de la normativa aplicable a l'alienació dels béns adjudicats en recuperació de préstecs. El recurs està pendent de pronunciament final, i l'ICF ha presentant al·legacions. Les estimacions sobre el resultat final és que serà contrari a aquell.

#### **2.2.4. Procediments laborals**

Segons informació rebuda, únicament consten dos procediments laborals pendents de resoldre instats contra l'ICF.

Les dues reclamacions van ser instades per dos empleats de l'ICF en reclamació de reconeixement de drets.

No consta la quantificació dels imports que hauria de satisfer l'ICF en cas de resultar condemnat. Per altra banda, ens ha estat manifestat que no és possible fer una estimació del pronunciament final en el sentit de si serà favorable o no a l'ICF.

Com a conclusió final en relació a tots els procediments instats en les diferents vies, el fet que una gran part d'aquests estiguin pendents de pronunciament final i que, en alguns casos, no es determini l'import reclamat, fa que malgrat

les previsions són que els pronunciaments finals seran favorables, en estar encara pendents no es pot avaluar l'eficàcia de l'Institut en la gestió de les actuacions judicials portades a terme.

### **2.3. COMPLIMENT DE LES RECOMANACIONS DE L'INFORME 29/96-E DE LA SINDICATURA REFERENT A LA REVISIÓ DELS PRÉSTECES I AVALS CONCEDITS PER L'INSTITUT EN ELS EXERCICIS 1993 A 1995**

El dia 13 de febrer de 1997, el Ple la Sindicatura de Comptes va aprovar l'informe 29/96-E, relatiu a la revisió de préstecs i avals de l'Institut Català de Finances, exercicis 1993, 1994 i 1995.

En el present informe únicament es fa constar la situació, en la data de la fiscalització, d'aquelles recomanacions que formen part de l'objecte de la fiscalització realitzada, les quals s'han dut a terme en la seva totalitat.

Les recomanacions efectuades en l'informe 29/96-E eren les següents:

- *Es recomana que per totes les operacions, el corresponent departament es pronunciï sobre la viabilitat i elegibilitat, de forma individualitzada en referència concreta a l'expedient.*
- *També es recomana que la valoració dels béns que constitueixen les garanties de determinades operacions, s'efectuï d'acord amb el seu valor real i no sobre el possible valor que s'obtindrà en cas de canviar la qualificació urbanística dels terrenys.*
- *Insistim en recomanar que les anàlisis econòmicofinanceres efectuades per l'analista de l'Àrea d'Inversions de l'ICF tinguin la seva conclusió corresponent on s'expliciti la valoració dels supòsits de viabilitat de les operacions.*

En l'exercici fiscalitzat s'ha comprovat que les esmentades recomanacions s'han dut a terme.

## **3. CONCLUSIONS**

### **3.1. OBSERVACIONS**

L'objecte d'aquest informe ha estat la fiscalització de l'actuació de l'Institut Català de Finances respecte a la concessió i formalització de préstecs i avals durant l'exercici 1998.

Amb un abast relatiu a diversos exercicis, s'ha verificat l'execució i la realització de les garanties d'operacions de crèdit moroses que van passar a execució, amb les actuacions portades a terme per l'Institut per tal de realitzar les esmentades garanties i recuperar el deute pendent. De les esmentades actuacions cal destacar que s'han detallat les accions legals instades per l'Institut en la fase procedimental que es trobaven a la data de fiscalització.

També han estat objecte de verificació aquelles operacions formalitzades en anys anteriors al de la fiscalització que, per les seves característiques, tenen un alt grau de risc enfront l'ICF.

Com a conclusió del conjunt del treball realitzat, fetes les puntualitzacions més significatives al llarg de tot l'informe, i com a síntesi, es formulen les següents observacions:

- **Referent a l'anàlisi de viabilitat economicofinancera**

En analitzar la gestió de l'ICF respecte a la concessió i formalització de préstecs i avals de l'any 1998, s'ha comprovat que totes les operacions presenten l'informe favorable de caràcter vinculant sobre la viabilitat i elegibilitat tècnica del projecte emès pel corresponent departament de la Generalitat.

S'ha observat que l'anàlisi de viabilitat econòmica de l'empresa, emès pels serveis tècnics de l'Institut, acompanya totes les operacions verificades. En alguns casos, es posa de manifest el risc que representa l'operació per a l'ICF ja sigui, per la situació economicopatrimonial d'aquestes empreses o bé per les característiques de les garanties aportades.

En aquesta anàlisi no vinculant per a l'ICF, que s'acompanya de la proposta del director general, figura la situació economicopatrimonial de l'empresa sol·licitant.

S'observa que en les anàlisis relatives a deu operacions d'aval i a cinquanta-sis préstecs formalitzats durant l'exercici 1998, es posa de manifest la situació economicofinancera de les empreses sol·licitants, detallant els punts febles més significatius que aquestes presenten.

En alguns casos, l'anàlisi emesa s'efectua sobre els estats financers de l'empresa matriu de l'empresa sol·licitant o bé sobre el d'empreses vinculades a aquesta.

Del contingut d'aquestes anàlisis es presenta un resum indicatiu dels esmentats punts febles, tant de les operacions d'aval com de les de préstec, detallant el percentatge d'incidències en relació al nombre total revisat.

Cal tenir en compte que cadascuna de les operacions analitzades, en la majoria dels casos, presenten en una sola operació diverses incidències.

El detall observat és el següent:

### **Avals**

Nombre d'avalis revisats: 10

Import total: 952,87 MPTA.

| Tipus d'incidència                                         | %   |
|------------------------------------------------------------|-----|
| Anàlisi economicofinancera individualitzada, Presentada    | 100 |
| Anàlisi economicofinancera individualitzada, No presentada | 0   |
| Situació economicopatrimonial, Solvent                     | 50  |
| Situació economicopatrimonial, Delicada                    | 40  |
| Situació economicopatrimonial, Insolvent                   | 10  |
| Liquiditat, Suficient                                      | 30  |
| Liquiditat, Justa                                          | 30  |
| Liquiditat, Baixa                                          | 40  |
| Endeutament, Alt                                           | 50  |
| Endeutament, Baix                                          | 50  |
| Risc anterior amb ICF, Presentat                           | 10  |
| Risc anterior amb ICF, No presentat                        | 90  |
| Capacitat de generar recursos, Condicionada                | 40  |
| Capacitat de generar recursos, Suficient                   | 40  |
| Capacitat de generar recursos, Sense                       | 20  |

De les dades anteriors s'observa que la totalitat d'avalis revisats presenten anàlisi economicofinancera individualitzada.

Respecte a la situació economicopatrimonial de les empreses, un 50% són solvents; un 40% presenten una situació economicopatrimonial delicada corresponent a dues fundacions sense finalitat de lucre que van ser beneficiàries de dos avals de línia d'assistència social que a finals del seus respectius exercicis obtenien resultats deficitaris. El percentatge del 10% correspon a una empresa beneficiària d'un aval de línia general els estats financers de la qual presentaven un greu desequilibri.

En relació a la liquiditat de les empreses beneficiàries dels avals, s'observa que el percentatge del 40% de liquiditat baixa correspon a dues operacions d'avalis de la línia d'assistència social: una de la línia d'hospitals, i una d'operació de línia general.

El percentatge de l'endeutament alt, que representa el 50%, correspon a cinc operacions: una d'aval de línia general, tres d'aval de línia d'assistència social i una altra de línia hospitalària.

S'observa que un 10% relatiu a operacions concedides que tenien risc anterior amb l'ICF correspon a l'aval de línia general esmentat anteriorment.

Per últim, el percentatge del 20% relatiu a la manca de capacitat de generar recursos correspon a les dues operacions d'assistència social concedides a dues fundacions sense finalitat de lucre.

### **Préstecs**

Nombre de préstecs revisats: 56 (\*)

Import total: 18.051 MPTA

| Tipus d'incidència                                         | %  |
|------------------------------------------------------------|----|
| Anàlisi economicofinancera individualitzada, Presentada    | 82 |
| Anàlisi economicofinancera individualitzada, No presentada | 43 |
| Situació economicopatrimonial, Solvent                     | 32 |
| Situació economicopatrimonial, Molt delicada               | 9  |
| Situació economicopatrimonial, Delicada                    | 43 |
| Situació economicopatrimonial, Insolvent                   | 16 |
| Liquiditat, Suficient                                      | 23 |
| Liquiditat, Justa                                          | 23 |
| Liquiditat, Baixa                                          | 54 |
| Endeutament, Alt                                           | 77 |
| Endeutament, Baix                                          | 23 |
| Risc anterior amb ICF, Presentat                           | 45 |
| Risc anterior amb ICF, No presentat                        | 55 |
| Capacitat de generar recursos, Condicionada                | 30 |
| Capacitat de generar recursos, Suficient                   | 52 |
| Capacitat de generar recursos, Nul·la                      | 18 |

(\*) El percentatge d'incidències s'ha extret sobre un total de quaranta quatre préstecs; no s'han contemplat les dotze operacions relatives a la línia d'equipaments esportius que no presenten anàlisis.

De les dades anteriors es desprèn el següent:

- Un percentatge del 43%, corresponent a dinou operacions de préstec, no presenta una anàlisi economicofinancera individualitzada. L'anàlisi s'ha realitzat, en alguns casos, sobre els estats financers de l'empresa matriu de l'empresa sol·licitant o bé sobre empreses que estan vinculades a la matriu

pel seu accionariat. Aquest supòsit s'ha produït en aquells casos que les empreses sol·licitants són de recent constitució o bé que per diferents causes han estat inactives en els anys immediatament anteriors a la sol·licitud.

Cal esmentar que, en el cas d'operacions de línia d'equipaments esportius, no s'ha emès cap tipus d'anàlisi, en estar emmarcades en un conveni i tenir garantia departamental.

- S'observa que un percentatge del 16%, corresponent a set operacions, presenta una situació de greu desequilibri patrimonial que fa que es puguin considerar insolvents. Un percentatge del 43% presenta una situació economicopatrimonial delicada i afecta dinou operacions de préstec. El percentatge d'un 9%, relatiu a una situació economicopatrimonial molt delicada correspon a quatre operacions i, per últim, el percentatge restant del 32% correspon a catorze operacions que presenten una situació economicopatrimonial solvent.
- En relació a la liquiditat, en un 54% corresponent a vint-i-quatre operacions, les empreses sol·licitants presenten una liquiditat baixa, bàsicament per pèrdues recurrents que generen fons de maniobra negatius i resultats deficitaris que comporten una baixa autonomia financera. En un percentatge del 23%, corresponent a deu operacions, les empreses sol·licitants presenten una liquiditat justa. En un 23%, corresponent a deu operacions, la liquiditat de les empreses sol·licitants es pot considerar suficient.
- Un percentatge del 77%, corresponent a trenta-quatre operacions, presenta un alt grau d'endeutament i necessita finançament extern. L'esmentat percentatge en relació a les deu operacions restants, que representen un percentatge del 23% amb endeutament baix, és altament significatiu.
- En el cas de les operacions concedides a empreses que mantenen un risc viu amb l'ICF, per operacions anteriors, el percentatge és del 45% i correspon a vint operacions. El 55% restant correspon a vint-i-quatre operacions concedides a empreses sense risc anterior.
- Per últim, un percentatge del 52% que correspon a vint-i-tres operacions presenta una capacitat suficient per generar recursos per retornar els finançaments sol·licitats. En un 30%, corresponent a tretze operacions, les empreses sol·licitants presenten una capacitat de generar recursos condicionada al compliment de diversos factors; en la resta, amb un percentatge del 18% que correspon a vuit operacions, les empreses sol·licitants no tenen capacitat de generar recursos.

En conclusió, de les dades extretes de les anàlisis econòmicofinanceres es desprèn que s'han concedit operacions a empreses que presentaven un significatiu nombre d'incidències; per tant, aquestes operacions estan subjectes a uns riscos que normalment no serien assolits per entitats de crèdit privades.

Els fets exposats anteriorment són justificats per l'Institut per ser un dels seus objectius la continuïtat de les empreses catalanes i el foment de l'activitat industrial i comercial a Catalunya.

- **Referent a les garanties**

S'ha observat que per tal que el risc de les operacions quedi cobert, es constitueix, tant per a les operacions d'aval com per a les de préstec formalitzades durant l'any 1998, garanties hipotecàries immobiliàries i mobiliàries, reforçant en alguns casos amb aval solidari aquestes garanties.

També s'ha observat que l'ICF, per tal de salvaguardar la seva viabilitat financera, ha fixat condicions i en alguns casos ha proposat la constitució de garantia departamental, previ Acord d'autorització del Govern.

Del total d'operacions de préstec i aval revisades, es presenta un resum indicatiu de la valoració global de les garanties constituïdes per cadascuna de les operacions, detallant el percentatge d'aquesta valoració en relació al nombre total de revisades.

El detall observat és el següent:

### **Avals**

Nombre d'aval revisats: 10

| Tipus de garantia                                                             | %  |
|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| GARANTIES PRÒPIES JUSTES                                                      | 10 |
| GARANTIA DEPARTAMENTAL<br>(per manca de garanties pròpies, o bé insuficients) | 30 |
| GARANTIA DEPARTAMENTAL                                                        | 60 |

De les dades anteriors s'observa el següent:

- Un percentatge del 60% són operacions garantides amb garantia departamental, que correspon a sis operacions d'aval emmarcades en la línia hospitalària. El risc està suficientment cobert.
- El percentatge del 30% correspon a operacions garantides amb garantia departamental, constituïda perquè les empreses beneficiàries de les operacions aportaven garanties pròpies insuficients. Aquesta situació es presenta en una operació d'aval de línia general en què les garanties pròpies no cobrien el risc existent i en dues operacions de la línia d'assistència social en què les empreses beneficiàries presentaven resultats deficitaris i manca de capacitat per a generar recursos.
- Per últim, un percentatge del 10%, corresponent a una operació de línia hospitalària garantida per afectació d'ingressos derivats d'un contracte de compra de serveis amb el Servei Català de la Salut, la mateixa garantia estava constituïda a favor de l'entitat prestamista del préstec que avalava l'ICF. La valoració d'aquesta garantia es pot considerar justa.

### ***Préstecs***

Nombre de préstecs revisats: 56

| Tipus de garantia                                                             | %  |
|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| GARANTIES PRÒPIES SUFICIENTS                                                  | 29 |
| GARANTIES PRÒPIES INSUFICIENTS                                                | 21 |
| GARANTIES PRÒPIES JUSTES                                                      | 16 |
| GARANTIA DEPARTAMENTAL<br>(per manca de garanties pròpies, o bé insuficients) | 5  |
| GARANTIA DEPARTAMENTAL                                                        | 29 |

De les dades anteriors s'observa el següent:

- Un percentatge del 29% presenta garanties pròpies suficients i correspon a setze operacions de préstec corresponents a set operacions de línia pacte per l'ocupació, una de línia estació d'esquí i la resta de línia general, en les quals el risc està suficientment recolzat.
- El percentatge del 21%, relatiu a operacions amb garanties pròpies insuficients, correspon a dotze operacions que no obstant les mesures cautelars adoptades per l'Institut, en una gran part de les operacions les

garanties constituïdes també garantien operacions concedides anteriorment. Aquest fet, agreujat per la situació econòmicopatrimonial de les empreses beneficiàries, convertia en insuficients les esmentades garanties.

- L'esmentada valoració correspon a sis operacions de préstec de línia general, tres de la línia d'estacions d'esquí i dos de línia d'ensenyament.
- La valoració de garanties pròpies justes representa un percentatge del 16% i afecta nou operacions de línia general, en què les garanties constituïdes són justes pel risc que garanteixen.
- Un percentatge del 5% correspon a tres operacions de línia general en què ha estat necessari constituir garantia departamental pel fet que les garanties pròpies eren insuficients o bé es podien considerar inexistents.
- El percentatge del 29% correspon a setze operacions emmarcades en línies específiques, dotze d'equipaments esportius, tres de cultura i una d'assistència social, en les quals les garanties constituïdes són departamentals. En aquest cas, el risc es pot considerar suficientment recolzat.
- En conclusió, s'observa que en un 34% corresponent a dinou operacions, el seu risc està recolzat per garantia departamental, quedant salvaguardada la viabilitat financera de l'ICF. Cal tenir en compte, no obstant, que en cas d'incompliment de les obligacions per part de l'empresa prestatària, assoleixen el deute els diferents departaments que garanteixen les operacions, elevant-se el cost públic dels finançaments atorgats.

També s'observa que en un percentatge del 37%, que correspon a vint-i-una operacions, la valoració de les garanties són insuficients o bé justes, la qual cosa representa un significatiu risc per a l'ICF, tenint en compte que gran part de les empreses prestatàries tenen una situació econòmicopatrimonial delicada.

- **Referent a les operacions de risc**

S'ha observat que l'ICF manté un significatiu risc amb empreses que han estat beneficiàries d'operacions de crèdit durant diferents exercicis. El fet que algunes d'aquestes empreses estiguin en suspensió de pagaments o bé presentin una situació de desequilibri financer, amb dificultats per a poder tenir capacitat de retorn dels finançaments atorgats, augmenta el risc que la majoria d'elles tenen enfront l'ICF.

Pels fets exposats anteriorment i malgrat estar fora de l'abast del període fiscalitzat, quinze d'aquestes operacions han estat objecte de verificació, per un import total de 16.615 MPTA.

En la verificació efectuada, s'ha observat el següent:

- L'anàlisi economicofinancera relativa a aquestes operacions fa constar els punts febles més significatius de les empreses i societats que han estat beneficiàries dels préstecs o els de les empreses vinculades a aquestes.

Cal assenyalar que en l'anàlisi que acompanya cadascuna de les operacions es fan constar diverses incidències.

- Del contingut d'aquesta anàlisi es presenta un resum indicatiu dels punts febles que afecten la situació economicofinancera de les empreses prestatàries o bé de les seves empreses vinculades; també es presenta la valoració de les garanties constituïdes per cadascuna d'aquestes operacions, i la situació de l'empresa en el moment que es van formalitzar les operacions de crèdit; detallant el percentatge que cada concepte representa en relació al nombre total revisat.

En relació a les anàlisis economicofinanceres, el detall del que s'ha observat és el següent:

### **Préstecs**

Nombre de préstecs revisats: 15

Import total 16.615 MPTA

| Tipus d'incidència                                         | %  |
|------------------------------------------------------------|----|
| Anàlisi economicofinancera individualitzada, Presentada    | 80 |
| Anàlisi economicofinancera individualitzada, No presentada | 20 |
| Situació economicopatrimonial, Solvent                     | 27 |
| Situació economicopatrimonial, Molt delicada               | 13 |
| Situació economicopatrimonial, Delicada                    | 20 |
| Situació economicopatrimonial, Insolvent                   | 40 |
| Liquiditat, Suficient                                      | 20 |
| Liquiditat, Justa                                          | 13 |
| Liquiditat, Baixa                                          | 67 |
| Endeutament, Alt                                           | 87 |
| Endeutament, Baix                                          | 13 |
| Risc anterior amb ICF, Presentat                           | 73 |
| Risc anterior amb ICF, No presentat                        | 27 |
| Capacitat de generar recursos, Condicionada                | 53 |
| Capacitat de generar recursos, Suficient                   | 20 |
| Capacitat de generar recursos, Sense                       | 27 |

De les dades anteriors s'observa el següent:

- Del nombre total revisat, un 20% corresponent a tres operacions no presenten anàlisi econòmicofinancera individualitzada. L'anàlisi emesa s'ha realitzat sobre els estats financers de l'empresa matriu a la qual està vinculada l'empresa prestatària o bé sobre empreses en les quals aquesta hi participa.
- En un percentatge del 40%, que correspon a sis operacions, els estats financers de les anàlisis presenten una situació econòmicopatrimonial que es pot qualificar d'insolvent. En un percentatge d'un 20%, que correspon a tres operacions, les empreses presenten una situació econòmicopatrimonial delicada. En un 13% que afecta dues operacions, la situació econòmicopatrimonial és molt delicada. En el 27% restant, que correspon a quatre operacions, les empreses es poden considerar solvents.
- S'ha observat, en referència a la liquiditat, que en un percentatge del 67% corresponent a deu operacions, les empreses presenten una liquiditat baixa per diferents causes, essent la més reiterada les pèrdues successives obtingudes al final dels exercicis. En un percentatge del 13%, que correspon a dues operacions, els índexs de liquiditat presentats eren justos; únicament un percentatge de 20% afectava tres operacions. La liquiditat que presentaven les empreses es podia considerar suficient.
- En relació a l'endeutament, s'observa que en un percentatge d'un 87%, corresponent a tretze operacions, les empreses presentaven un alt grau d'endeutament, sent necessari el finançament extern. Únicament en dues operacions, que representaven un percentatge del 13%, l'endeutament que presentava l'empresa es podia considerar baix.
- Un percentatge del 73%, que correspon a onze operacions, les empreses beneficiàries presentaven risc davant l'ICF, per operacions anteriorment concedides. Únicament en un 27%, que afectava quatre operacions, les empreses no presentaven risc enfront l'ICF per operacions anteriors.
- En relació a la capacitat de generar recursos, en un percentatge d'un 53%, que correspon a vuit operacions, les empreses presenten una capacitat de generar recursos suficients per al retorn del finançament sol·licitat; capacitat condicionada, entre d'altres, al fet que amb el finançament concedit es puguin dur a terme mesures que possibilitin que les esmentades empreses generin recursos suficients, o bé que amb el compliment de diferents factors no dependents de l'empresa també es puguin obtenir els recursos suficients.

- En un percentatge del 27%, que correspon a quatre operacions, les empreses no tenen capacitat de generar recursos, a causa del greu desequilibri financer que aquestes presenten. Únicament en un percentatge d'un 20%, que afecta tres operacions, les empreses tenen capacitat de generar recursos suficients.

### ***Valoració de garanties d'operacions de risc***

Del total d'operacions de risc revisades, es presenta un resum indicatiu de la valoració global de les garanties constituïdes per a cadascuna d'aquestes operacions, detallant el percentatge d'aquesta valoració en relació al nombre total revisat.

Les observacions es detallen a continuació:

Nombre de préstecs revisats: 15

| Tipus de garantia                                                             | %  |
|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| GARANTIES PRÒPIES SUFICIENTS                                                  | 27 |
| GARANTIES PRÒPIES INSUFICIENTS                                                | 13 |
| GARANTIES PRÒPIES JUSTES                                                      | 20 |
| GARANTIA DEPARTAMENTAL<br>(per manca de garanties pròpies, o bé insuficients) | 33 |
| GARANTIA DEPARTAMENTAL                                                        | 7  |

De les dades anteriors, es desprèn el següent:

- En un percentatge del 13%, que correspon a dues operacions, les garanties pròpies constituïdes són insuficients. En un altre 20%, corresponent a tres operacions, les garanties pròpies es poden considerar justes pel risc total que garanteixen i en un percentatge del 27%, que afecta unes altres quatre operacions, les garanties constituïdes es poden considerar suficients.
- En un percentatge d'un 33%, que correspon a cinc operacions, a causa de la manca de garanties pròpies aportades o bé perquè l'ICF havia considerat que el risc no estava suficientment garantit amb les garanties hipotecàries constituïdes inicialment, es va constituir garantia departamental previ Acord de Govern.

- Únicament una operació, que representa un percentatge d'un 7%, ha estat garantida inicialment per garantia departamental, havent-se acordat que el corresponent departament atorgaria subvencions plurianuals a càrrec dels seus pressupostos.

### ***Situació de les empreses***

S'observa que en un percentatge del 27% sobre el total de 15 préstecs revisats, relatiu a quatre operacions, les empreses prestatàries en el moment de formalitzar-se les operacions estaven en situació de suspensió de pagaments.

Com a fet posterior, a la data de la fiscalització, una de les empreses esmentades anteriorment, a causa de la seva situació de total insolvència, va presentar la fallida voluntària, tenint un deute pendent enfront l'ICF, de 3.600 MPTA.

Finalment, s'ha observat que en el moment de la fiscalització, cinc empreses beneficiàries de les operacions de préstec objecte de verificació, presentaven enfront l'ICF obligacions impagades, per un import total de 1.250 MPTA. Aquest import inclou un saldo de 158,32 MPTA, corresponent a una operació que va passar a execució. La finca que garantia aquesta operació va ser adjudicada a l'ICF, existint un compromís de la seva compravenda per 125 MPTA.

S'observa que les restants deu empreses prestatàries, en el període esmentat anteriorment es trobaven al corrent de pagament. No obstant això, es mantenia el risc respecte a la seva capacitat de retorn del finançament que se'ls havia concedit, ja que restava pendent gran part de l'amortització del capital i es mantenia el risc derivat de les operacions d'aval.

### **• Referent a la situació de les operacions moroses**

S'observa que l'Àrea de seguiment del risc de l'ICF, en les operacions moroses que han passat a execució ha donat agilitat als processos de recuperació del deute amb l'inici del procediment declaratiu i posteriorment al d'execució sumari hipotecari.

Com a resultat de la verificació de vint-i-nou operacions moroses, concedides durant diferents exercicis, per un import total en concepte de nominal de 4.191,82 MPTA i que van passar a execució, s'ha observat el següent:

- En el moment previ a l'execució, les operacions esmentades anteriorment presentaven un deute pendent, per un import total de 4.460,85 MPTA.

- Com a resultat del procés d'execució, l'ICF va passar a ser titular de ple domini de diferents finques que garantien algunes d'aquestes operacions, valorades en un import total de 2.299,27 MPTA. L'Institut, amb l'adjudicació de les esmentades finques, va acceptar, si esqueia les càrregues anteriors que gravaven a aquestes i es va subrogar, en el cas d'existir, en les responsabilitats que es poguessin derivar.
- S'han cedit i adjudicat béns a l'ICF per valor de 320 MPTA, en concepte de pagament dels deutes pendents que presentava una empresa declarada en fallida, en compliment de l'acord de la comissió liquidadora, de l'esmentada fallida.

Per tant, el total de béns adjudicats i cedits ha estat de 2.619,27 MPTA. També cal esmentar que en el cas d'una operació morosa per un préstec d'un import de 165,4 MPTA, l'ICF va recuperar el deute del Departament d'Indústria i com a resultat del procés d'execució de les garanties de la mateixa operació se li va adjudicar una finca, per un import de 121 MPTA.

- A excepció de tres supòsits, el valor de les finques adjudicades ha estat inferior als crèdits reclamats.
- Les operacions que van passar a execució, amb el valor d'adjudicació de les garanties inferior als crèdits reclamats, presentaven un deute per un import total de 3.828,75 MPTA i el valor total de les adjudicacions era de 1.339,27 MPTA, per tant s'obtenia un resultat negatiu, per un import de 2.489,48 MPTA.
- En relació a les tres operacions en què el valor dels béns adjudicats o cedits ha estat superior als crèdits reclamats, atès que aquestes presentaven un deute total pendent d'un import de 569,11 MPTA i el valor total adjudicat i cedit va ser de 1.280 MPTA. Es va obtenir un benefici d'un import de 710,89 MPTA.

L'ICF, una vegada executades aquestes garanties, ha aplicat els imports recuperats als deutes pendents i, independentment de les actuacions posteriors que porti a terme per realitzar els béns adjudicats, ha considerat de molt dubtós cobrament el saldo pendent de les operacions executades, donant-lo de baixa de l'actiu del balanç, tenint en compte que en la majoria dels casos les empreses beneficiàries són insolvents i estan pràcticament desaparegudes.

- **Referent a la realització de garanties**

L'ICF, en relació als béns adjudicats i cedits derivats del procés d'execució de les vint-i-nou operacions esmentades en l'apartat anterior, ha dut a terme

diferents actuacions amb la finalitat de realitzar aquests béns i poder recuperar els deutes pendents.

Aquestes actuacions han estat bàsicament compromisos de venda o vendes d'actius adjudicats i operacions de compra o cessió de crèdits.

S'observa que les principals actuacions portades a terme han estat les següents:

- Realització dels béns cedits per una empresa beneficiària de dues operacions de crèdit en execució del conveni de la fallida, que aquesta va presentar.
- Venda de 4.200 accions cedides en pagament del deute pendent, per un import de 56,02 MPTA.
- Cessió de crèdit adquirint-se amb pagament de preu ajornat, per un import total de 265 MPTA.
- Compromís de compravenda i arrendament dels béns compromesos a vendre. L'esmentat arrendament era un pagament a compte del preu fixat en la compravenda a realitzar. Fins a la formalització de la compravenda definitiva, l'ICF va percebre 33,18 MPTA.
- Formalització de la compravenda definitiva a favor de la compradora del crèdit, per un import de 265 MPTA, amb compromís de pagament ajornat.

En les actuacions esmentades anteriorment s'observa que existia una previsió d'ingressos de 321 MPTA més els interessos aplicats pel preu ajornat de la compravenda, recuperant-se el deute i obtenint-se benefici.

L'ICF per tal de realitzar les garanties derivades de l'execució d'una operació va formalitzar la compravenda de la finca adjudicada, per un import de 975 MPTA. Malgrat que amb aquesta actuació s'ha recuperat el deute pendent i altres despeses, resta pendent de pronunciament una interlocutòria instada contra l'ICF.

S'observa que la realització de garanties corresponents a una altra operació va consistir en el següent:

- Una compravenda de part de les finques adjudicades, per un import de 56,85 MPTA. Amb aquest pagament es va alliberar la part proporcional de la garantia hipotecària que gravava les esmentades finques.

- El cobrament de lloguers de la resta de finques adjudicades, que a la data de la fiscalització estaven pendents de vendre. Fins a l'esmentada data l'ICF, en concepte de lloguers, va ingressar 18,59 MPTA.

En aquest cas, no obstant les esmentades actuacions, no s'havia recuperat la totalitat del deute.

- En el cas de tres operacions, la realització de garanties s'ha tractat globalment pel fet que, malgrat tractar-se de prestataris diferents, les finques adjudicades procedents de l'execució de les tres operacions estaven ubicades en el mateix lloc i van ser adquirides conjuntament.

En aquest cas, la compravenda unitària de les finques adjudicades, per un import de 264 MPTA, va produir un benefici per a l'ICF de 143 MPTA, que es va aplicar a compensar el deute pendent d'una de les operacions quedant pendent de recuperar una part del deute corresponent a les altres dues operacions.

Part del benefici obtingut com a resultat de la venda global s'ha aplicat a partides a regularitzar per a operacions futures corresponents a les operacions pendents de recuperar el deute, relatives a un dels prestataris.

En relació a dues operacions concedides a un mateix prestatari, l'actuació per realitzar les garanties va ser un compromís de compravenda d'una finca adjudicada, per import de 125 MPTA. Aquesta finca suportava altres càrregues que havia d'assumir l'ICF i, no obstant el compromís de compravenda existent, no es va recuperar el deute pendent.

L'actuació portada a terme per realitzar les garanties derivades de l'execució d'una altra operació va ser la transmissió en concepte de pagament, per un import de 68 MPTA, de finques adjudicades per procediment extrajudicial, donant-se carta de pagament per la suma que acreditava l'ICF davant la venedora, que era l'empresa prestatària executada i substituint l'esmentat crèdit per la part que excedia.

Les finques venudes a l'ICF es troben pendents de vendre.

En aquest cas, l'ICF no sols no ha recuperat el deute pendent sinó que ha obtingut pèrdues, independentment que en un futur pugui realitzar altres actuacions.

Quant a les actuacions portades a terme per realitzar les garanties derivades de l'execució de les dinou operacions restants, que han estat objecte de verificació el resultat ha estat el següent:

- Formalització de dos compromisos de compravenda, per un import total de 775 MPTA.
- Formalització de vuit compravendes, per un import total de 576 MPTA.
- Operació de cessió de crèdit, per 305 MPTA.

Amb les esmentades actuacions, la previsió d'ingressos que s'obtenia era de 1.656 MPTA.

En dotze operacions, malgrat les actuacions realitzades, no es va recuperar la totalitat del deute i restaven pendents de realitzar algunes de les finques adjudicades.

Cal assenyalar que, en quatre operacions incloses en l'apartat anterior, amb la materialització de les vendes compromeses es recuperarà el deute i, en alguns casos, s'obtindrà benefici.

Cal dir que en set operacions no s'ha produït cap actuació i no existeix cap compromís de compravenda.

- **Referent al resultat de l'execució i realització de garanties**

El resultat obtingut de l'execució i la realització de les garanties corresponents a les vint-i-nou operacions verificades ha estat que l'import total del deute pendent, previ a l'execució, que presentaven les esmentades operacions era d'un import total de 4.460,85 MPTA, i el valor dels béns cedits i adjudicats va ser de 2.619,27 MPTA.

Amb les realitzacions dels esmentats béns es va preveure l'obtenció d'ingressos, per un import total de 3.484,46 MPTA.

Prenent com a indicadors, per una banda l'import total del deute de 4.460,85 MPTA, i per altra els ingressos previstos resultants de les diferents actuacions portades a terme per realitzar els béns cedits i adjudicats, per un import total de 3.484,46 MPTA, a la data de la fiscalització i independentment de posteriors actuacions que es puguin realitzar, s'obté una diferència de 976,39 MPTA, de caràcter negatiu per a l'ICF.

### **3.2. RECOMANACIONS**

- **Referent a les garanties**

Les operacions de préstec, en aplicació del corresponent conveni, estan garantides per garantia departamental i en cas que els prestataris incompleixin

amb les seves obligacions, el departament corresponent els hi concedeix subvencions plurianuals destinades a finançar els préstecs concedits per l'ICF, a càrrec dels seus pressupostos.

Es recomana que es valori la possibilitat que el finançament sol·licitat, enlloc de formalitzar-se com a una operació de préstec, sigui el departament corresponent qui atorgui directament als sol·licitants les subvencions, respectant els principis de concurrència i publicitat.

El fet d'atorgar les subvencions directament representaria un estalvi de la despesa pública, ja que en l'import concedit no s'aplicarien els interessos i les comissions, que actualment s'apliquen, pel fet que aquestes subvencions estan destinades a amortitzar els préstecs concedits per l'ICF, per altra banda representaria per a l'Institut una major disponibilitat dels seus recursos per tal de poder destinar-los a concedir operacions de crèdit a un major nombre de sol·licitants.

- **Referent a l'anàlisi sobre la viabilitat economicofinancera de les operacions creditícies**

En el cas que la Junta de Govern, en exercici de les seves competències i seguint els criteris de valorar els factors que determinen la necessitat de continuïtat, autoritza la concessió d'operacions de crèdit a empreses que, segons l'anàlisi de viabilitat economicofinancera, es desaconsella l'operació per la situació de desequilibri economicopatrimonial que presenten o bé es considera que a causa del risc existent no és convenient incrementar-lo amb noves operacions.

Es recomana que, en aquests casos, s'estengui un informe justificatiu en el qual s'exposin els criteris pels quals s'ha considerat convenient concedir les esmentades operacions.

#### **4. TRÀMIT D'AL·LEGACIONS**

A l'efecte previst per l'article 6 de la Llei 6/1984, de 5 de març, de la Sindicatura de Comptes, modificada per la Llei 15/1991, de 4 de juliol, l'avantprojecte d'informe de fiscalització fou tramès a l'Institut Català de Finances, en data 28 de setembre de 2000, per evacuar al·legacions en el termini de 15 dies.

En el dia de finalització d'aquest termini la Sindicatura no disposa de cap al·legació al respecte.

## 5. ANNEXOS

### 5.1. ANNEX 1: AVALS 1998

| LÍNIA              | FINALITAT                                                     | BENEFICIARI AVAL                             | OPERACIÓ AVALADA                                    | COMISSIONS |                               | GARANTIES                                                                                                                                                                                                                                              | OBSERVACIONS                                                                                                                                                                                           |
|--------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                    |                                                               |                                              |                                                     | d'Estudi   | d'Adm. i risc                 |                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                        |
| General            | Tresoreria                                                    | Empresa tèxtil                               | Línies finançament de vendes per import de 500 MPTA | 0,50%      | 1,75% anual quanties avalades | Hipoteca mobiliària sobre diverses finques hipotecades i amb anotacions preventives d'embargament                                                                                                                                                      | Aval viu. Risc anterior amb ICF 926,79 MPTA. Importants deutes. Garanties hipotecàries inexistents                                                                                                     |
| Assistència social | Construcció Centre ocupacional                                | Municipi                                     | Préstec mercantil 44,87 MPTA                        | 0,25%      | 0,90% anual quantia avalada   | - Aval solidari ICF<br>- Conveni Dep. Benestar Social i ICF (23.04.97)                                                                                                                                                                                 | Aval viu sense risc                                                                                                                                                                                    |
| Assistència social | Construcció d'una llar residència                             | Fundació Pro-disminuïts psíquics             | Préstec mercantil de 43 MPTA                        | 0,25%      | 0,90% anual quantia avalada   | - Aval solidari ICF<br>- Conveni Dep. Benestar Social i ICF (23.04.97)                                                                                                                                                                                 | Aval viu sense risc                                                                                                                                                                                    |
| Assistència social | Construcció edifici d'habitatge per gent gran                 | Municipi                                     | Préstec mercantil de 25 MPTA                        | 0,25%      | 0,90% anual quantia avalada   | - Aval solidari ICF<br>- Conveni Dep. Benestar Social i ICF (23.04.97)                                                                                                                                                                                 | Aval viu sense risc                                                                                                                                                                                    |
| Assistència social | Rehabilitació edifici per a residència de la gent gran        | Fundació                                     | Préstec mercantil de 40 MPTA                        | 0,25%      | 0,90% anual quantia avalada   | - Aval solidari ICF<br>- Conveni Dep. Benestar Social i ICF (23.04.97)                                                                                                                                                                                 | Aval viu. Fundació amb manca recursos, necessitat finançament extern                                                                                                                                   |
| Assistència social | Creació centre ocupacional i centre treball per a disminuïts  | Fundació privada                             | Préstec mercantil de 100 MPTA                       | 0,25%      | 0,90% anual quantia avalada   | - Aval solidari ICF<br>- Conveni Dep. Benestar Social i ICF (23.04.97)                                                                                                                                                                                 | Aval viu sense risc. Fundació recent creació. Finançament extern                                                                                                                                       |
| Assistència social | Adquisició immoble per a centre ocupacional                   | Institut Neuro-psicopedagògic                | Préstec mercantil de 30 MPTA                        | 0,25%      | 0,90% anual quantia avalada   | - Aval solidari ICF<br>- Conveni Dep. Benestar Social i ICF (23.04.97)                                                                                                                                                                                 | Aval viu. Institut amb deutes amb administracions públiques. Resultats deficitaris.                                                                                                                    |
| Assistència social | Edificació i ampliació centre ocupacional                     | Municipi                                     | Préstec mercantil de 30 MPTA                        | 0,25%      | 0,90% anual quantia avalada   | - Aval solidari ICF<br>- Conveni Dep. Benestar Social i ICF (23.04.97)                                                                                                                                                                                 | Aval viu sense risc                                                                                                                                                                                    |
| Assistència social | Adquisició immoble per a centre ocupacional i centre especial | Associació treballadors amb fills disminuïts | Préstec mercantil de 70 MPTA                        | 0,25%      | 0,90% anual quantia avalada   | - Aval solidari ICF<br>- Conveni Dep. Benestar Social i ICF (23.04.97)                                                                                                                                                                                 | Aval viu. Associació sense incidències rellevants. A 31.12.97 resultat deficitari                                                                                                                      |
| Hospitals          | Finalització i condicionament centre terapèutic               | Centre psicoteràpia                          | Préstec mercantil de 70 MPTA                        | 0,25%      | 0,90% anual quantia avalada   | - Aval solidari ICF<br>- Ordre irrevocable de domiciliació bancària a favor entitat prestatària del crèdit de les quantitats provinents del concert formalitzat pel centre avalat i el Servei Català de la Salut, mentre no sigui cancel·lat el crèdit | Aval viu. Centre amb deutes amb entitats de crèdit 148,74 MPTA. Deutes ajornats amb la SS fins a juny de 1999 per un import de 7,63 MPTA. Possibles contingències fiscals Operació amb risc per l'ICF. |
| TOTAL IMPORT AVALS |                                                               |                                              | 952,87 MPTA                                         |            |                               |                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                        |

Nota: El conveni dels avals de la línia d'Assistència social comporta dotació pressupostària del Departament de Benestar Social en cas d'incompliment.

## 5.2. ANNEX 2: PRÉSTECs 1998

### 5.2.1. Línia general

| PRESTATARI                              | FINALITAT                                                                                           | IMPORT en MPTA | GARANTIES                                                                                                                                                                                                                                                          | OBSERVACIONS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Empresa Internacional del sector d'oci  | Adquisició dels bingos de l'Estat Espanyol                                                          | 500            | Aval solidari empresa matriu i una altra participada.                                                                                                                                                                                                              | Els avalistes que garanteixen l'operació assoleixen un risc total de 7.000 MPTA de nominal, sense tenir en compte ni interessos ni costes, ja que també garanteixen l'operació de préstec formalitzada l'any 1997, per un import de 1.500 MPTA, a més de la resta dels dos préstecs sindicats, dels quals forma part el finançament de l'ICF. |
| Empresa metal·lúrgica                   | Adquisició d'una perfiladora automàtica                                                             | 120            | Hipoteca immobiliària 2n rang                                                                                                                                                                                                                                      | Operació sense incidència, en al moment de concessió del préstec tenia risc amb l'ICF per op. de préstec anterior, de 85 MPTA. Tot el risc 205 MPTA està suficientment garantit.                                                                                                                                                              |
| Consorci Hospitalari                    | Projecte d'ordenació d'activitats assistencials                                                     | 964            | Dret real de penyora sobre ingressos procedents de facturació; Ordre irrevocable de domiciliació bancària, a favor de la Caixa de Sabadell, de les quantitats provinents del concert amb el Servei Català de la Salut durant la vida del préstec                   | L'operació deriva de la modificació d'una operació d'aval aconseguit per ICF destinat a garantir dos préstec de la Caixa i Banc Sabadell; risc anterior enfront l'ICF a la data de la concessió de l'operació 125 MPTA. No presenta incidència                                                                                                |
| Societat d'explotació i gestió hotelera | Renovació de les habitacions d'un hotel de Barcelona                                                | 55,15          | - Hipoteca immobiliària de 3r rang<br>- Aval solidari d'una empresa hotelera                                                                                                                                                                                       | L'operació de crèdit té un alt grau de risc per a l'ICF. Garanties hipotecàries insuficients. Situació econòmicopatrimonial de l'empresa molt delicada.                                                                                                                                                                                       |
| Empresa del sector audiovisual          | Creació d'un centre de tractament integral de la imatge i el so                                     | 400            | - Hipoteca mobiliària o penyora sense desplaçament sobre maquinària<br>- Compromís de constituir hipoteca mobiliària o penyora sense desplaçament sobre les màquines a adquirir<br>- Compromís formal i irrevocable de l'accionariat i del Consell d'Administració | Operació de risc. L'empresa prestatària no té fincabilitat i part de les garanties mobiliàries depenen del desemborsament del préstec per poder adquirir-les                                                                                                                                                                                  |
| Fundació Privada                        | Final de les obres de construcció i equipament per a la posada en marxa d'un Poliesportiu Municipal | 180            | - Hipoteca immobiliària de 1r rang de la concessió administrativa d'una altra finca<br>- Aval solidari de membres del Patronat                                                                                                                                     | Les garanties inicialment constituïdes eren insuficients, fet que va generar la necessitat de modificar-les en el sentit d'ampliar-les                                                                                                                                                                                                        |
| Club Nàutic                             | Refinançament d'inversions                                                                          | 109,15         | Acord d'establir derrames suficients per al retorn del finançament. Hipoteca immobiliària sobre concessió administrativa i edificacions existents en la finca                                                                                                      | Operació concebuda per refinançament d'inversions sense incidències, malgrat que l'entitat per ser sense finalitat de lucre no genera molts recursos i necessita finançament extern                                                                                                                                                           |
| Empresa tèxtil                          | Instal·lació d'una planta de producció de polièster.                                                | 750            | Hipoteca immobiliària                                                                                                                                                                                                                                              | L'empresa aporta un risc significatiu, tenint en compte l'evolució econòmicofinancera dels anys 1996 i 1997. El préstec està en període de carència respecte de l'amortització del capital, a data 30 de setembre de 1999                                                                                                                     |
| Empresa de rexapats sintètics           | Circulant                                                                                           | 40             | Generals de l'empresa mateixa<br>- Garantia departamental per manca garanties pròpies o bé insuficients                                                                                                                                                            | Operacions d'alt risc, empresa sense estats financers, resultats negatius i sense recursos. No s'han constituït garanties. Informe de viabilitat i elegibilitat desfavorable.                                                                                                                                                                 |
| Fundació Privada Escola d'Hostalera     | Refinançament de l'endeutament                                                                      | 60             | - Endossament a favor de l'ICF de les subvencions del Departament de Treball<br>- Les generals de l'empresa                                                                                                                                                        | Operació d'alt risc, informes comercials externs desfavorables, inexistències de garanties, la viabilitat depèn totalment del finançament extern.                                                                                                                                                                                             |

| PRESTATARI                                              | FINALITAT                                                          | IMPORT en MPTA | GARANTIES                                                                                                                                                                 | OBSERVACIONS                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Empresa metal·lúrgica (cables i connexions elèctriques) | Adquisició de terreny i adquisició nau                             | 203,8          | - Hipoteca immobiliària 1r rang<br>- Aval solidari                                                                                                                        | Operació amb risc anterior amb ICF d'import 129,6 MPTA. Valor de la garantia hipotecària just amb relació al préstec, garantia reforçada per l'aval. No presenta incidències                                                                            |
| Escoles (Fundació)                                      | Tresoreria                                                         | 130            | - Quarta hipoteca immobiliària<br>- Aval solidari<br>- Aval personal                                                                                                      | Garanties hipotecàries insuficients. Assumpció de passiu amb deutes a llarg i a curt termini                                                                                                                                                            |
| Empresa de paper reciclat                               | Adquisició de maquinària                                           | 433,5          | - Hipoteca immobiliària<br>- Compromís d'hipoteca mobiliària                                                                                                              | Operació amb risc per a l'ICF, l'empresa presentava pèrdues continuades amb recursos negatius<br>Garanties hipotecàries insuficients                                                                                                                    |
| Empresa hotelera                                        | Construcció i explotació d'un centre de convencions                | 1.300          | - Hipoteca immobiliària<br>- Aval solidari d'una empresa estrangera                                                                                                       | L'empresa prestatària, en ser de recent constitució i no tenir activitat, depèn de l'evolució futura de la seva activitat i, de l'equilibri de la societat avalista                                                                                     |
| Fàbrica de motors                                       | Execució del pla de viabilitat                                     | 900            | - Hipoteca immobiliària                                                                                                                                                   | A 31 de desembre de 1998, s'havien complert les condicions prèvies imposades i havia entrat el nou accionariat, per tant el risc s'havia reduït                                                                                                         |
| Empresa tèxtil (cotó)                                   | Sanejament de la situació actual de la companyia                   | 247            | - Hipoteca immobiliària.<br>- Dret real de penyora sobre els drets de cobraments de la garantia venuda l'INCASOL                                                          | L'operació de préstec ha estat cancel·lada, ja que es va fer efectiva la garantia real pignoratícia a favor de l'ICF. L'INCASOL va lliurar a l'ICF 247 MPTA, corresponents al valor de les construccions existents en la finca, quedant saldat el deute |
| Empresa d'estampacions peces metàl·liques               | Instal·lació d'una línia d'estampació                              | 152            | - Aval solidari, afectació d'un 10% provenint d'un cost de <i>factoring</i> .<br>- Hipoteca immobiliària 2n rang sobre 5 finques.<br>- Afectació d'un dipòsit bancari     | No obstant l'operació està suficientment garantida, les garanties hipotecàries es poden considerar justes                                                                                                                                               |
| Empresa de complements del sector de l'automòbil        | Construcció d'una nau industrial                                   | 157,5          | - Afectació de qualsevol subvenció<br>- Aval solidari empresa vinculada (sense fincabilitat)                                                                              | Garanties aportades insuficients. Per l'altra banda l'avalista no aporta la seva fincabilitat. <i>Rating</i> de valoració respecte a la garantia és de 0                                                                                                |
| Fàbrica d'acabats de pells                              | Pla de modernització industrial                                    | 898            | - Hipoteca immobiliària de 1 i 2n rang                                                                                                                                    | L'empresa prestatària tenia un risc viu enfront l'ICF de 1.554 MPTA, en concepte de nominal                                                                                                                                                             |
| Empresa de transports                                   | Ampliació del parc de vehicles i cisternes                         | 129,64         | - Pacte de recompra per part d'una empresa<br>- Penyora sense desplaçament<br>- Garantia de recompra suspensiva amb l'empresa proveïdora dels béns objecte de finançament | Operació sense risc aparent, no obstant el significatiu endeutament a llarg i a curt termini                                                                                                                                                            |
| Fàbrica de paper                                        | Ampliació de la capacitat de producció i millora de la qualitat    | 500            | Hipoteca immobiliària                                                                                                                                                     | Garanties hipotecàries immobiliàries insuficients, el valor de les finques no cobreix la totalitat del risc que suporten                                                                                                                                |
| Empresa d'elaboració de pastissos                       | Adquisició d'un terreny i construcció d'una nau industrial         | 155            | Hipoteca immobiliària<br>Aval de l'empresa holding                                                                                                                        | L'operació no comporta risc                                                                                                                                                                                                                             |
| Empresa sector metall                                   | Refinançament d'inversions i circulat                              | 500            | Aval solidari de la societat matriu                                                                                                                                       | No obstant la solvència del grup, l'alt grau d'endeutament que suporta fa que la nova operació tingui un cert grau de risc per a l'ICF                                                                                                                  |
| Empresa internacional de components d'automoció         | Finançament de l'expansió a Llatinoamèrica                         | 1.500          | Cessió dels drets de cobrament de les ordres de compra emeses pels fabricants d'automòbils a les filials Nord-americana, Argentina i la del Brasil                        | Risc total del grup davant l'ICF, tenint en compte l'operació de 2.120 MPTA, en concepte de nominal. Les garanties constituïdes són insuficients.                                                                                                       |
| Empresa matriu del sector metal·lúrgic (acer)           | Refinançament d'operacions financeres, reestructuració del passiu. | 2.106,1        | Aval solidari de tres empreses del grup.<br>Garantia departamental per manca de garanties pròpies o bé insuficients                                                       | L'operació comporta un cert grau de risc que pot tenir un significatiu cost a càrrec de fons públics, tenint justificació si es valora la importància de l'empresa en la indústria catalana                                                             |

### 5.2.2. Línia equipaments esportius

| PRESTATARI         | FINALITAT                                        | IMPORT en MPTA | GARANTIES                                                                                                                                                                      | OBSERVACIONS                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------|--------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ajuntament         | Pista poliesportiva                              | 8,17           | - Cessió del crèdit i endossament efectiu de la subvenció atorgada per la Secretaria General de l'Esport<br>- Conveni de col·laboració entre el Departament de Cultura i l'ICF | Les subvencions atorgades directament per l'ICF, no solament cobreixen el principal, sinó que també els interessos i despeses addicionals. Per tant, hi ha un major cost a càrrec dels fons públic.                                 |
| Ajuntament         | Enllumenat pista poliesportiva                   | 1,39           | - Cessió del crèdit i endossament efectiu de la subvenció atorgada per la Secretaria General de l'Esport<br>- Conveni de col·laboració entre el Departament de Cultura i l'ICF | Operació finançada amb subvencions plurianuals, per import total de 1,56 MPTA. Aquest import inclou nominal del préstec i la corresponent estimació d'import dels interessos i altres despeses.                                     |
| Cercle esportiu    | 2 pistes de tenis                                | 4,31           | - Cessió del crèdit i endossament efectiu de la subvenció atorgada per la Secretaria General de l'Esport<br>- Conveni de col·laboració entre el Departament de Cultura i l'ICF | Operació finançada amb subvencions plurianuals, per import total de 5,42 MPTA. Aquest import inclou nominal del préstec i la corresponent estimació de l'import dels interessos i altres despeses                                   |
| Ajuntament         | Reparació pista poliesportiva                    | 2,33           | - Cessió del crèdit i endossament efectiu de la subvenció atorgada per la Secretaria General de l'Esport<br>- Conveni de col·laboració entre el Departament de Cultura i l'ICF | Operació finançada amb subvencions plurianuals, per import total de 2,92 MPTA. Aquest import inclou nominal del préstec i la corresponent estimació de l'import dels interessos i altres despeses                                   |
| Unió Excursionista | Condicionament alberg de muntanya                | 8,26           | - Cessió del crèdit i endossament efectiu de la subvenció atorgada per la Secretaria General de l'Esport<br>- Conveni de col·laboració entre el Departament de Cultura i l'ICF | Operació finançada amb subvencions plurianuals, per import total de 10,27 MPTA. El préstec no està desemborsat perquè no s'havien presentat els justificants corresponents                                                          |
| Escola Parroquial  | Pavelló bàsic poliesportiu                       | 31,4           | - Cessió del crèdit i endossament efectiu de la subvenció atorgada per la Secretaria General de l'Esport<br>- Conveni de col·laboració entre el Departament de Cultura i l'ICF | Operació finançada amb subvencions plurianuals, per un import total de 37,77 MPTA. Aquest import inclou nominal del préstec i la corresponent estimació de l'import dels interessos i altres despeses                               |
| Fundació           | Sala especialitzada                              | 6,7            | - Cessió crèdit i endossament efectiu de la subvenció atorgada per la Secretaria General de l'Esport<br>- Conveni de col·laboració entre el Departament de Cultura i l'ICF     | Operació finançada amb subvencions plurianuals, per import total de 8,33 MPTA. Aquest import inclou nominal del préstec i la corresponent estimació de l'import dels interessos i altres despeses                                   |
| Ajuntament         | Reforma i enllumenat del camp de futbol          | 7,2            | - Cessió del crèdit i endossament de la subvenció atorgada per la Secretaria General de l'Esport<br>- Conveni de col·laboració entre el Departament de Cultura i l'ICF         | Operació finançada amb subvencions plurianuals, per import total de 8,95 MPTA. Aquest import inclou nominal del préstec i la corresponent estimació de import dels interessos i altres despeses                                     |
| Ajuntament         | Vestidors camp de futbol club esportiu de futbol | 10,61          | - Cessió del crèdit efectiu de la subvenció atorgada per la Secretaria General de l'Esport<br>- Conveni de col·laboració entre el Departament de Cultura i l'ICF               | Operació finançada amb subvencions plurianuals, per import total d'11,02 MPTA. Aquest import inclou nominal del préstec i la corresponent estimació de import dels interessos i altres despeses                                     |
| Ajuntament         | Vestidors pista poliesportiva                    | 7,81           | - Cessió del crèdit i endossament efectiu de la subvenció atorgada per la Secretaria General de l'Esport<br>- Conveni de col·laboració entre el Departament de Cultura i l'ICF | Operació finançada amb subvencions plurianuals, per import total de 9,70 MPTA. El préstec no està desemborsat per no haver presentat els justificants corresponents                                                                 |
| Ajuntament         | Pavelló doble poliesportiu Vilarroja             | 46,95          | - Cessió del crèdit i endossament efectiu de la subvenció atorgada per la Secretaria General de l'Esport<br>- Conveni de col·laboració entre el Departament de Cultura i l'ICF | Operació finançada amb subvencions plurianuals, per import total de 49,41 MPTA. Aquest import inclou nominal del préstec i la corresponent estimació de l'import dels interessos i altres despeses. Préstec parcialment desemborsat |
| Ajuntament         | Enllumenat camp de futbol                        | 2,55           | - Cessió del crèdit i endossament efectiu de la subvenció atorgada per la Secretaria General de l'Esport<br>- Conveni de col·laboració entre el Departament de Cultura i l'ICF | Operació finançada amb subvencions plurianuals, per import total de 321,5 MPTA. Aquest import inclou nominal del préstec i la corresponent estimació de l'import dels interessos i altres despeses                                  |

### 5.2.3. Línia pacte per a l'ocupació

| PRESTATARI                               | FINALITAT                                                                  | IMPORT en MPTA | GARANTIES                                                                       | OBSERVACIONS                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Comerç al detall (peces de vestir)       | Adquisició i adequació d'un establiment comercial                          | 105            | Hipoteca immobiliària i aval personal                                           | L'operació ha estat correctament formalitzada i s'adapta als compromisos establerts. El préstec, que està en període de carència, està al corrent de pagament de les seves obligacions                  |
| Empresa metal·lúrgica                    | Compra de cisalla amb control numèric i carretó proveït de forca elevadora | 6,65           | - Hipoteca de 1r rang<br>- Aval personal solidari dels socis de l'empresa       | En condicions prèvies al desemborsament, sense cap incidència.                                                                                                                                          |
| Tallers i construcció línies de muntatge | Adquisició d'un centre mecanitzat                                          | 65             | - Hipoteca immobiliària<br>- Aval personal<br>- Compromís d'hipoteca mobiliària | El préstec estava parcialment desemborsat i amb període de carència fins al 10/12/99, i al corrent de les seves obligacions enfront l'ICF                                                               |
| Societat del sector de l'oci             | Inversions necessàries per a la posada en marxa d'un parc d'oci infantil   | 7              | Avals personal i de l'empresa                                                   | Valor garantia indeterminat, empresa sense grans recursos, generació de recursos condicionada a partir del segon any de la inversió, risc anterior amb ICF. Risc total de la nova operació de 32,2 MPTA |
| Empresa de lloguer d'apartaments         | Reformes i millora de les instal·lacions                                   | 15,3           | - Aval bancari de la Caixa<br>- Aval personal                                   | Operació sense incidència                                                                                                                                                                               |
| Empresa de comerç al major d'acers       | Adequació d'un magatzem                                                    | 3,8            | - Aval personal del soci majoritari<br>- Aval solidari                          | Operació sense incidència                                                                                                                                                                               |
| Empresa metal·lúrgica de planxisteria    | Compra d'un terreny i construcció de la nau                                | 99,04          | - Hipoteca immobiliària de 1r rang<br>- Aval solidari                           | Operació sense risc aparent, malgrat té un endeutament elevat en el moment de la concessió del préstec i no tenia determinades la totalitat de les garanties                                            |

### 5.2.4. Línia estacions d'esquí

| PRESTATARI      | FINALITAT                                                                                         | IMPORT en MPTA | GARANTIES                                                                                                                                 | OBSERVACIONS                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Estació d'esquí | Modernització instal·lacions actuals i ampliar domini esquiable                                   | 376            | - Hipoteca immobiliària de 4t rang                                                                                                        | Garanties hipotecàries immobiliàries insuficients                                                                                                                                                                                                    |
| Estació d'esquí | Ampliació, remodelatge i condicionament de les instal·lacions i equipament d'una estació d'esquí  | 1.000          | - Hipoteca immobiliària de 2n, 3r i 4t rang<br>- Aval solidari<br>Es van pactar condicions prèvies                                        | Operació amb risc enfront l'ICF de 127,21 MPTA. Societat amb pèrdues successives. Capacitació de generar recursos condicionada al nou projecte, les garanties immobiliàries insuficients. Algunes de les condicions pactades pendents de rectificar. |
| Estació d'esquí | Ampliació, remodelatge i condicionament de les instal·lacions i equipaments d'una estació d'esquí | 1.100          | - Hipoteca immobiliària de 1r i 2n rang<br>- Afectació i cessió a favor de l'ICF dels drets econòmics i d'explotació de l'estació d'esquí | Garanties immobiliàries insuficients, segons valor de taxació, afectació d'ingressos pendent de definir. Capacitació de generar recursos condicionada a la realització del projecte objecte de finançament                                           |
| Estació d'esquí | Ampliació, remodelatge i condicionament de les instal·lacions i equipaments d'una estació d'esquí | 1.260          | - Hipoteca immobiliària de 1r rang<br>- Hipoteca immobiliària de 2r rang                                                                  | Societat amb disminució de recursos propis i alt endeutament. Captació de generar recursos condicionada a les inversions a realitzar<br>Garanties immobiliàries suficients                                                                           |

### 5.2.5. Línia assistència social

| PRESTATARI          | FINALITAT                                                         | IMPORT en MPTA | GARANTIES                                               | OBSERVACIONS                                                                |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Associació de veïns | Adquisició i adaptació d'un immoble per a residència de gent gran | 25             | Conveni entre el Departament de Benestar Social i l'ICF | El préstec, pel fet de tenir garantia departamental, no té risc per a l'ICF |

### 5.2.6. Línia d'ensenyament

| PRESTATARI                                        | FINALITAT                                | IMPORT en MPTA | GARANTIES                                                                                                   | OBSERVACIONS                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ateneu                                            | Compra de terreny i construcció d'escola | 318            | Afectació de qualsevol subvenció Hipoteca immobiliària                                                      | Garanties immobiliàries insuficients. Condicions prèvies pactades complertes parcialment.                                                   |
| Societat relacionada amb activitats d'ensenyament | Construcció de la nova seu d'una escola  | 240            | - Hipoteca immobiliària de 1r rang<br>- Aval solidari<br>Es van pactar condicions prèvies al desemborsament | Operació amb la garantia immobiliària insuficient. Garanteix amb el mateix rang un altre préstec. Condicions prèvies complertes parcialment |

### 5.2.7. Línia de cultura

| PRESTATARI     | FINALITAT                                              | IMPORT en MPTA | GARANTIES                                                   | OBSERVACIONS                                                                                                                                                                                                  |
|----------------|--------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Fundació Arxiu | Rehabilitació de l'immoble que acull l'arxiu           | 4              | Les pròpies generals de l'entitat<br>Garantia departamental | Es tracta d'operacions de préstec a les quals s'apliquen interessos corrents i de demora. Les amortitzacions no són a càrrec de beneficiari, les finança directament l'ICF mitjançant subvencions plurianuals |
| Ajuntament     | Rehabilitació del Centre Cultural i Recreatiu          | 12             | Les generals de l'empresa mateixa<br>Garantia departamental | Es tracta d'operacions de préstec a les quals s'apliquen interessos corrents i de demora. Les amortitzacions no són a càrrec de beneficiari, els finança directament l'ICF mitjançant subvencions plurianuals |
| Ajuntament     | Condicionament d'un edifici destinat a casa de cultura | 20             | Les generals de l'empresa mateixa<br>Garantia departamental | Es tracta d'operacions de préstec a les quals s'apliquen interessos corrents i de demora. Les amortitzacions no són a càrrec de beneficiari, els finança directament l'ICF mitjançant subvencions plurianuals |

### 5.2.8. Línia Fons de Garantia d'Avals

| PRESTATARI                                     | FINALITAT                                   | IMPORT en MPTA | GARANTIES                                                                 | OBSERVACIONS             |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| SAL de serveis a companyies aèries estrangeres | Adquisició d'un camió-tractor i d'un remolc | 12,98          | - Avals de fons de garantia d'aval<br>- Constitució d'hipoteca mobiliària | Préstec sense incidència |

## 5.3. ANNEX 3: ACTUACIONS JUDICIALS

### 5.3.1. Jurisdicció civil

#### 5.3.1.1. Demandant l'ICF

| TIPUS PROCEDIMENT                | DEMANDAT                     | OBJECTE                                                                                                                                      | IMPORT RECLAMAT | EVOLUCIÓ                                                                                          | FASE PROCESSAL ACTUAL                                      | OBSERVACIONS                                                                                                                                                                                |
|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sumari d'execució hipotecària    | Societat Anònima             | Reclamació saldo deutor contra el prestatari per incompliment de les seves obligacions                                                       | 88.698.894      | Iniciat el tràmit segons l'art. 131 de la Llei hipotecària                                        | Es troba en fase d'al·legacions                            | Segons valoració dels advocats les possibilitats de guanyar són altes, tanmateix això no implica recobrar necessàriament la quantitat reclamada, que depèn a més de la solvència del deutor |
| Sumari d'execució hipotecària    | Empresa d'arts gràfiques     | Reclamació saldo deutor contra el prestatari per incompliment de les seves obligacions                                                       | 236.238.320     | Iniciat el tràmit segons l'art. 131 de la Llei hipotecària                                        | Es troba en via de constrenyiment                          | Segons valoració dels advocats les possibilitats de guanyar són altes, tanmateix això no implica recobrar necessàriament la quantitat reclamada, que depèn a més de la solvència del deutor |
| Sumari d'execució hipotecària    | Empresa editora (diari)      | Reclamació saldo deutor contra el prestatari per incompliment de les seves obligacions                                                       | 177.244.553     | Iniciat el tràmit segons l'art. 131 de la Llei hipotecària                                        | Es troba en via de constrenyiment                          | Segons valoració dels advocats les possibilitats de guanyar són altes, tanmateix això no implica recobrar necessàriament la quantitat reclamada, que depèn a més de la solvència del deutor |
| Sumari d'execució hipotecària    | Empresa editora (diari)      | Reclamació saldo deutor contra el prestatari per incompliment de les seves obligacions                                                       | 64.594.341      | Iniciat el tràmit segons l'art. 131 de la Llei hipotecària                                        | Es troba en via de constrenyiment                          | Segons valoració dels advocats les possibilitats de guanyar són altes, tanmateix això no implica recobrar necessàriament la quantitat reclamada, que depèn a més de la solvència del deutor |
| Sumari d'execució hipotecària    | Explotació forestal          | Reclamació saldo deutor contra el prestatari per incompliment de les seves obligacions                                                       | 143.007.291     | Iniciat el tràmit segons l'art. 131 de la Llei hipotecària                                        | Es troba en suspens                                        | Segons valoració dels advocats les possibilitats de guanyar són altes, tanmateix això no implica recobrar necessàriament la quantitat reclamada, que depèn a més de la solvència del deutor |
| Procediment executiu             | Empresa de queviures         | Reclamació saldo deutor contra el prestatari per incompliment de les seves obligacions                                                       | 9.750.605       | Iniciat tràmit segons l'art. 1429 LEC                                                             | Fase de constrenyiment                                     | Segons valoració dels advocats les possibilitats de guanyar són altes, tanmateix això no implica recobrar necessàriament la quantitat reclamada, que depèn a més de la solvència del deutor |
| Sumari d'execució hipotecària    | Empresa hotelera             | Reclamació saldo deutor contra el prestatari per incompliment de les seves obligacions                                                       | 176.628.450     | Iniciat el tràmit segons l'art. 131 de la Llei hipotecària                                        | Es troba en fase d'apel·lació                              | Segons valoració dels advocats les possibilitats de guanyar són altes, tanmateix això no implica recobrar necessàriament la quantitat reclamada, que depèn a més de la solvència del deutor |
| Executiu                         | Societat anònima             | Reclamació del saldo deutor pel dèficit no cobert en anterior procediment d'execució hipotecària                                             | 8.336.730       | Iniciat els tràmits segons l'art. 1429 LEC en seguiment anterior procediment executiu hipotecària | S'han acabat totes les fases processals. Pendent sentència | Segons els advocats la probabilitat de guanyar o perdre en aquest cas és la mateixa                                                                                                         |
| Procediment universal de fallida | Empresa fusteria             | Reclamació del saldo deutor pel dèficit no cobert en anterior procediment d'execució hipotecària seguit contra la societat i l'administrador | 4.847.804       | Seguiment del procediment iniciat d'execució hipotecària                                          | Fase de conclusions                                        | Segons els advocats la probabilitat de guanyar és alta, tanmateix no implica necessàriament recuperar el deute que depèn a més de la solvència del deutor                                   |
| Executiu                         | SCCL de fabricació de mobles | Reclamació saldo deutor, contra el prestatari i els fiançadors per incompliment d'obligacions                                                | 12.299.401      | Actuacions segons art. 1429 LEC                                                                   | Fase d'obligacions                                         | Segons els advocats la probabilitat de guanyar és alta, tanmateix no implica necessàriament recuperar el deute que depèn a més de la solvència del deutor                                   |

| TIPUS PROCEDIMENT             | DEMANDAT              | OBJECTE                                                                                       | IMPORT RECLAMAT | EVOLUCIÓ                                                                                                        | FASE PROCESSAL ACTUAL                                           | OBSERVACIONS                                                                                                                                              |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Executiu                      | Particular            | Reclamació saldo deutor, contra el prestatari i els fiançadors per incompliment d'obligacions | 1.718.051       | Actuacions segons art. 1429 LEC                                                                                 | Fase en via constrenyiment                                      | Segons els advocats la probabilitat de guanyar és alta, tanmateix no implica necessàriament recuperar el deute que depèn a més de la solvència del deutor |
| Executiu                      | Empresa de fusteria   | Reclamació saldo deutor, contra el prestatari i els fiançadors per incompliment d'obligacions | 16.495.222      | Actuacions segons art. 1429 LEC                                                                                 | Fase d'obligacions                                              | Segons els advocats la probabilitat de guanyar és alta, tanmateix no implica necessàriament recuperar el deute que depèn a més de la solvència del deutor |
| Executiu                      | Societat anònima      | Reclamació saldo deutor per dèficit no cobert en anterior procediment d'execució hipotecària  | 112.247.545     | Actuacions segons art. 1429 LEC en seguiment del procediment iniciat d'execució hipotecària                     | Fase en via de constrenyiment                                   | Segons els advocats la probabilitat de guanyar és alta, tanmateix no implica necessàriament recuperar el deute que depèn a més de la solvència del deutor |
| Sumari d'execució hipotecària | Empresa informàtica   | Reclamació saldo deutor contra el prestatari per incompliment d'obligacions                   | 112.247.545     | Iniciat procediment segons art. 131 Llei hipotecària                                                            | Acabat. Pendent de sentència                                    | Les probabilitats de guanyar són factibles, condicionat el cobrar l'import reclamat, entre altres, a la solvència del deutor                              |
| Sumari d'execució hipotecària | Empresa metal·lúrgica | Reclamació saldo deutor contra el prestatari per incompliment d'obligacions                   | 181.272.300     | Iniciat procediment segons art. 131 Llei hipotecària                                                            | Acabat. Pendent de sentència                                    | Les probabilitats de guanyar són factibles, condicionat el cobrar l'import reclamat, entre altres, a la solvència del deutor                              |
| Declaratiu                    | Empresa de transports | Demanda de judici declaratiu pel reconeixement de drets arrendataris                          | Indeterminat    | Inici per demanda de judici                                                                                     | Acabat. Pendent de sentència                                    | Probabilitat de guanyar. Tanmateix la recuperació del deute entre altres està condicionada a la solvència del deutor                                      |
| Execució hipotecària          | Empresa de transports | Reclamació saldo deutor contra el prestatari per incompliment d'obligacions                   | 144.710.980     | Inici del procediment segons art. 131 Llei hipotecària                                                          | Acabat. Pendent de sentència                                    | Probabilitat de guanyar. Tanmateix la recuperació del deute entre altres està condicionada a la solvència del deutor                                      |
| Execució hipotecària          | Societat Anònima      | Reclamació saldo deutor contra el prestatari per incompliment d'obligacions                   | 162.048.671     | Inici del procediment segons art. 131 Llei hipotecària                                                          | Acabat. Pendent de sentència                                    | Probabilitat de guanyar. Tanmateix la recuperació del deute entre altres està condicionada a la solvència del deutor                                      |
| Execució hipotecària          | Particular            | Reclamació saldo deutor contra el prestatari per incompliment d'obligacions                   | 34.993.345      | Inici del procediment segons art. 131 Llei hipotecària                                                          | Acabat. Pendent de sentència                                    | Probabilitat de guanyar. Tanmateix la recuperació del deute entre altres està condicionada a la solvència del deutor                                      |
| Execució hipotecària          | Empresa tèxtil        | Reclamació saldo deutor contra el prestatari per incompliment de les seves obligacions        | 78.619.874      | Iniciat tràmit execució segons art. 131 de la Llei hipotecària                                                  | Acabat pendent de sentència                                     | Probabilitat de guanyar, tanmateix la recuperació del deute entre altres està condicionada a la solvència del deutor                                      |
| Execució hipotecària          | Empresa tèxtil        | Reclamació saldo deutor contra el prestatari per incompliment de les seves obligacions        | 27.399.194      | Iniciat tràmit execució segons art. 131 de la Llei hipotecària                                                  | Acabat pendent de sentència                                     | Probabilitat de guanyar, tanmateix la recuperació del deute entre altres està condicionada a la solvència del deutor                                      |
| Declaratiu                    | Estació d'esquí       | Reclamació saldo deutor per incompliment obligacions per part del prestatari                  | 168.550.628     | La demandada va reconvenir demanant una quantitat equivalent a la sol·licitada per l'ICF per danys i perjudicis | El 14.12.98 van quedar els autos preparats per dictar sentència | No es pot valorar el resultat final                                                                                                                       |

| TIPUS PROCEDIMENT             | DEMANDAT              | OBJECTE                                                                                                                                                  | IMPORT RECLAMAT  | EVOLUCIÓ                                                                                                             | FASE PROCESSAL ACTUAL                                                                                                                                                                                                                                                                      | OBSERVACIONS                                                                                                                 |
|-------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Execució hipotecària          | Societat Anònima      | Reclamació saldo deutor, préstec impagat procedint-se a l'execució d'una finca de mercantil                                                              | 140.000.000      | El 21.12.97, l'ICF s'adjudica finca per 160 MPTA. S'interposa recurs d'apel·lació en contra ICF                      | L'Audiència provincial falla en contra d'atorgar la possessió immediata de la finca a l'ICF per considerar vàlids contractes d'arrendament de dues societats anònima, per acte de 25.01.1999. S'inicia el procediment declaratiu corresponent, en reclamació presumptes drets arrendataris | Pendent de resoldre                                                                                                          |
| Declaratiu                    | 2 Societats Anònimes  | Judici declaratiu de menor quantia, reclamant la inexistència dels c. d'arrendament de les empreses demandades                                           | Sense determinar | Es va interposar demanda el 21.04.99                                                                                 | S'han emplaçat els demandats en espera que contestin la demanda                                                                                                                                                                                                                            | Probabilitats que prosperi la reclamació                                                                                     |
| Execució hipotecària          | Societat anònima      | Reclamació saldo deutor préstec impagat i avals per l'ICF, procedint-se a l'execució de quatre finques                                                   | 150.000.000      | Subhastades les finques any 1997, es va obtenir inicialment 132.441.828 PTA les costes es van taxar en 3.195.980 PTA | Pendent que el Jutjat pagui les costes, resolgui impugnacions d'interessos a favor de l'ICF de 30.317.491 PTA i completi el cobrament del principal                                                                                                                                        | Probabilitat que el Jutjat resolgui favorablement sobre el sol·licitat aleshores l'import recuperat seria de 165.955.299 PTA |
| Declaratiu                    | Societat anònima      | Demanda de judici declaratiu de menor quantia en reclamació del pagament del preu ajornat en la compra d'un bé i subsidiàriament resolució del contracte | 60.270.446       | Iniciat en exercici de l'acció de l'art. 1.12 del codi civil                                                         | Acabat pendent de sentència                                                                                                                                                                                                                                                                | En aquest cas són similars les probabilitats que prosperi o no la demanda                                                    |
| Execució hipotecària          | Empresa metal·lúrgica | Reclamació saldo deutor contra el prestatari per incompliment de les seves obligacions                                                                   | 18.999.941       | Iniciat tràmit art. 84 Llei hipotecària                                                                              | Acabat pendent de sentència                                                                                                                                                                                                                                                                | Probabilitats de guanyar                                                                                                     |
| Extrajudic. hipotecari        | Societat limitada     | Execució garanties hipotecàries                                                                                                                          | ---              | Adjudicació finca per import de 10 MPTA                                                                              | Pendent l'atorgament de la possessió judicial i el desnonament d'un dels ocupants                                                                                                                                                                                                          | La possessió de la finca es troba pendent                                                                                    |
| Sumari d'execució hipotecària | Editorial             | Reclamació saldo deutor contra el prestatari per incompliment de les seves obligacions                                                                   | 41.667.534       | Incoat tràmit segons art. 131 Llei hipotecària                                                                       | Es van recuperar 17.902.677 PTA                                                                                                                                                                                                                                                            | Expedient resolt es va recuperar 17,90 MPTA                                                                                  |
| Procediment executiu          | Societat limitada     | Reclamació saldo deutor contra el prestatari per incompliment de les seves obligacions                                                                   | 23.294.650       | Interposició demanda davant Jutjat                                                                                   | Demanda totalment favorable però els demandants són totalment insolvents                                                                                                                                                                                                                   | Per recuperar l'import reclamat i caldrà executar les garanties procés en tràmit                                             |

| TIPUS<br>PROCEDIMENT                | DEMANDAT                        | OBJECTE                                                                                      | IMPORT<br>RECLAMAT | EVOLUCIÓ                                             | FASE PROCESSAL<br>ACTUAL                                                            | OBSERVACIONS                                                                                                                  |
|-------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sumari<br>d'execució<br>hipotecària | Administrador<br>d'una empresa  | Reclamació saldo deutor contra<br>el prestatari per incompliment<br>de les seves obligacions | 23.334.790         | Iniciat tràmit segons art.<br>131 Llei hipotecària   | Import recuperat<br>20.302.000                                                      | L'import recuperat es troba consignat en el Jutjat                                                                            |
| Sumari<br>d'execució<br>hipotecària | Administradors<br>d'una empresa | Reclamació saldo deutor contra<br>el prestatari per incompliment<br>de les seves obligacions | 83.242.802         | Iniciat tràmit segons art.<br>131 Llei hipotecària   | Es van adjudicar a<br>l'ICF quatre finques<br>per un import total de<br>51.000.000  | No es va recuperar la totalitat de l'import<br>reclamat                                                                       |
| Sumari<br>d'execució<br>hipotecària | Societat<br>anònima             | Reclamació saldo deutor contra<br>el prestatari per incompliment<br>de les seves obligacions | 45.091.974         | Iniciat tràmit segons art.<br>131 Llei hipotecària   | El procediment se<br>segueix al marge de<br>la fallida                              | La finca que garanteix el préstec garanteix<br>prèviament el conveni de suspensió de<br>pagaments recuperació deute pendent   |
| Sumari<br>d'execució<br>hipotecària | 2 particulars                   | Reclamació saldo deutor contra<br>el prestatari per incompliment<br>de les seves obligacions | 11.026.309         | Iniciat tràmit segons art.<br>131 Llei hipotecària   | La garantia<br>hipotecària respon<br>fins 9 MPTA                                    | Per recuperar el deute total caldrà interposar un<br>executiu i recuperació de deute pendent                                  |
| Sumari<br>d'execució<br>hipotecària | Empresa<br>d'aigües             | Reclamació saldo deutor contra<br>el prestatari per incompliment<br>de les seves obligacions | 4.493.174          | Iniciat tràmit segons art.<br>131 Llei hipotecària   | En tràmit                                                                           | Probabilitat de recuperar principal més interessos                                                                            |
| Sumari<br>d'execució<br>hipotecària | Societat<br>anònima             | Reclamació saldo deutor contra<br>el prestatari per incompliment<br>de les seves obligacions | 167.811.936        | Iniciat tràmit segons art.<br>131 Llei hipotecària   | Es va adjudicar a<br>l'ICF finca per valor<br>de 70 MPTA                            | Pendent l'atorgament possessió judicial i<br>desnonament de l'ocupant de la finca adjudicada,<br>no recuperat totalitat deute |
| Declaratiu                          | Empresa tèxtil<br>(Filatures)   | Demanda de segregació d'una<br>porció terrenys finca adjudicada<br>a l'ICF                   | indeterminat       | Inici per demanda de<br>judici declaratiu            | Acabat                                                                              | No s'especifica l'evolució, la finca va ser<br>adjudicada en virtut procediment art. 131 de la<br>Llei hipotecària            |
| Executiu                            | SCCL<br>Musclaires              | Reclamació saldo deutor contra<br>el prestatari per incompliment<br>de les seves obligacions | 2.165.253          | Iniciat tràmit, interposant<br>demanda davant Jutjat | Procediment resol.<br>Es va recuperar<br>850.000 PTA                                | Prestatari totalment insolvent, no existint<br>probabilitat de recuperar la resta del deute                                   |
| Executiu                            | Societat<br>anònima             | Reclamació saldo deutor contra<br>el prestatari per incompliment<br>de les seves obligacions | 838.956            | Iniciat tràmit, interposant<br>demanda davant Jutjat | En tràmit                                                                           | Prestatari insolvent i sense béns que garanteixin<br>la recuperació del deute                                                 |
| Executiu                            | Particular                      | Reclamació saldo deutor contra<br>el prestatari per incompliment<br>de les seves obligacions | 277.978            | Iniciat tràmit, interposant<br>demanda davant Jutjat | En tràmit                                                                           | Prestatari insolvent i sense béns que garanteixin<br>la recuperació del deute                                                 |
| Executiu                            | Empresa<br>d'Aquacultius        | Reclamació saldo deutor contra<br>el prestatari per incompliment<br>de les seves obligacions | 2.157.817          | Iniciat tràmit, interposant<br>demanda davant Jutjat | En tràmit                                                                           | Prestatari insolvent i sense béns que garanteixin<br>la recuperació del deute                                                 |
| Executiu                            | Particular                      | Reclamació saldo deutor contra<br>el prestatari per incompliment<br>de les seves obligacions | 431.231            | Iniciat tràmit, interposant<br>demanda davant Jutjat | En tràmit                                                                           | Prestatari insolvent i sense béns que garanteixin<br>la recuperació del deute                                                 |
| Executiu                            | Particular                      | Reclamació saldo deutor contra<br>el prestatari per incompliment<br>de les seves obligacions | 964.884            | Iniciat tràmit, interposant<br>demanda davant Jutjat | Procediment resol.<br>Es va recuperar<br>866.816 PTA                                | Prestatari insolvent i no existeixen probabilitats<br>de recuperar la resta de crèdit                                         |
| Executiu                            | Societat<br>Anònima             | Reclamació saldo deutor contra<br>el prestatari per incompliment<br>de les seves obligacions | 92.480.912         | Iniciat tràmit, interposant<br>demanda davant Jutjat | S'han embargat<br>finques prestatari i<br>fiançador del crèdit<br>proced. en tràmit | Probabilitats de recuperar part del deute                                                                                     |
| Executiu                            | Particular                      | Reclamació saldo deutor contra<br>el prestatari per incompliment<br>de les seves obligacions | 3.113.925          | Iniciat tràmit, instant<br>demanda davant Jutjat     | En tràmit                                                                           | Existeix principi d'acord amb el deutor per tal de<br>liquidar el crèdit                                                      |
| Executiu                            | Particular                      | Reclamació saldo deutor contra<br>el prestatari per incompliment<br>de les seves obligacions | 1.185.712          | Iniciat tràmit, instant<br>demanda davant Jutjat     | En tràmit                                                                           | Existeix principi d'acord amb el deutor per tal de<br>liquidar el crèdit                                                      |



### 5.3.1.2. Demandat l'ICF

| TIPUS PROCEDIMENT       | DEMANDANT                             | OBJECTE                                                                                                                                                               | IMPORT RECLAMAT | EVOLUCIÓ                                                                  | FASE PROCESSAL ACTUAL                                                                                                 | OBSERVACIONS                                                                              |
|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Declaratiu              | Societat Anònima                      | Demanda del síndics i liquidadors de la fallida sobre la nul·litat de l'adjudicació hipotecària per estar aquesta afectada a la retroacció dels efectes de la fallida | 79.369.347      | Inici per demanda de judici declaratiu de menor quantia                   | Acabat pendent de sentència                                                                                           | Probabilitat que no prosperi la sol·licitud de nul·litat                                  |
| Executiu                | Caixa Estalvis                        | Reclamació d'aval a l'ICF com a avalador d'una empresa (sector automòbil)                                                                                             | 500.000.000     | El 16.6.97 es va dictar sentència ordenant l'execució de l'aval per l'ICF | L'ICF va apel·lar la sentència. El 4.6.99 es va fer la vista oral davant l'Audiència Provincial. Pendent de sentència | No es pot determinar el resultat, en primera instància es va fallar en contra de l'ICF    |
| Declaratiu              | Comunitat de propietaris              | Demanda de judici declaratiu de menor quantia                                                                                                                         | 1.617.008       | Inici per demanda judici declaratiu de menor quantia                      | El Jutjat ha reduït la quantitat reclamada a 793.113 PTA                                                              | Pendent recurs apel·lació davant l'Audiència                                              |
| Declaratiu              | Comissió de creditors d'una editorial | Demanda comissió de creditors a l'empara de la retroacció de la fallida de la nul·litat de la cessió de crèdits atorgats a l'ICF                                      | 25.747.116      | Inici per demanda de judici declaratiu                                    | S'ha presentat oposició a totes les mesures de constrenyiment, sense resultat favorable                               | Dificultat d'estimar el resultat, tanmateix les previsions són desfavorables              |
| Declaratiu              | Estació d'esquí                       | Demanda de sol·licitud declaració nul·litat procediment hipotecari                                                                                                    | 65.000.000      | Instat per demanda davant Jutjat                                          | La part actora va desistir després pràctica de prova                                                                  | Es van imposar a la part actora les costes del procediment per un import de 3.716.060 PTA |
| Terceria de millor dret | Fons Garantia Salarial                | Reclamació de quantitat en concepte de terciària de millor dret                                                                                                       | 8.646.570       | Sentència absolutòria a favor de l'ICF                                    | Fons de Garantia Salarial va interposar recurs d'apel·lació contra sentència                                          | Pendent de sentència de l'Audiència Provincial                                            |
| Declaratiu              | Particular                            | Reclamació a l'ICF sol·licitant reconeixement presumptes drets arrendataris                                                                                           | Indeterminada   | Inici per demanda de judici declaratiu en reclamació drets                | Acabat. Pendent de sentència                                                                                          | Segons els advocats probabilitat de guanyar, no acceptant-se la reclamació                |
| TOTAL ICF DEMANDAT      |                                       |                                                                                                                                                                       | 680.380.041     |                                                                           |                                                                                                                       |                                                                                           |

Imports en pessetes.

### 5.3.2. Jurisdicció penal

#### 5.3.2.1. Demandant l'ICF

| TIPUS PROCEDIMENT   | DEMANDAT                             | OBJECTE                                                                                                                                                          | IMPORT RECLAMAT                              | EVOLUCIÓ                                                                    | FASE PROCESSAL ACTUAL                                                                                                                                          | OBSERVACIONS                                                                |
|---------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Querella            | Societat Anònima                     | Querella per falsedat en document privat (contractes d'arrendament aportats al sumari hipotecari anterior)                                                       | Sense determinar                             | Es van obrir diligències prèvies pel Jutjat instrucció núm. 28 de Barcelona | S'està tractant de derivar la querella inicialment presentada a una estafa                                                                                     | En el canvi de querella a estafa les probabilitats de guanyar s'incrementen |
| Querella criminal   | Societat Limitada                    | Querella criminal per estafa i falsedat en documents mercantils contra els administradors de l'empresa                                                           | 75.000.000 (l. límit)                        | Es va seguir reclamació d'acció civil "ex delictu" amb un límit de 75 MPTA  | Procediment resolt essent arxivat pel Jutjat d'Instrucció 17 de Barcelona                                                                                      | No va prosperar. Manté pendent import aproximat 250.000 a 350.000           |
| Querella criminal   | Societat Anònima                     | Incoació de diligències prèvies per presumpte delictu d'estafa i falsedat documental contra els responsables de l'empresa                                        | 150.000.000 (l. límit)                       | Es va iniciar reclamació d'acció civil "ex delictu" amb límit de 150 MPTA   | Procediment processal en tràmit la reclamació de quantitat amb límit de 150 MPTA es quantificarà a raó d'execució de la sentència                              | Pendent de sentència                                                        |
| Querella criminal   | Societat Anònima                     | Incoació de diligències prèvies per presumpte delictu d'estafa i falsedat documental contra els responsables de l'empresa                                        | 150.000.000 (l. límit)                       | Es va iniciar reclamació d'acció civil "ex delictu" amb límit de 150 MPTA   | Procediment processal en tràmit la reclamació de quantitat amb límit de 150 MPTA es quantificarà a raó d'execució de la sentència                              | Pendent sentència                                                           |
| Querella criminal   | Societat anònima i societat limitada | Incoació de diligències prèvies a seguir per presumpte delictu de temptativa d'estafa i falsedat documental contra els responsables de les companyies demandades | Sense determinar                             | Es va iniciar reclamació d'acció civil "ex delictu"                         | Procediment processal en tràmit la reclamació de quantitat es quantificarà en execució de sentència                                                            | Pendent de sentència                                                        |
| Querella criminal   | Societat anònima                     | Incoació de diligències prèvies a seguir per presumpte delictu d'estafa i falsedat documental contra els responsables de l'empresa                               | 150.000.000 (l. límit)                       | Es va iniciar reclamació d'acció civil "ex delictu"                         | Procediment processal en tràmit la reclamació de quantitat amb límit de 150 MPTA es quantificarà en execució de sentència                                      | Pendent de sentència                                                        |
| Querella criminal   | Dues societats anònimes              | Acumulació de querella criminal per delictes d'estafa i falsedat documental contra els responsables de les companyies demandades                                 | 200.000.000 (100 MPTA cadascun import límit) | Es va iniciar reclamació d'acció civil "ex delictu"                         | Procediment processal en tràmit la reclamació de quantitat amb límit de 100 MPTA per cadascuna de les demandades es quantificarà en execució de les sentències | Pendent de sentència                                                        |
| TOTAL ICF DEMANDANT |                                      |                                                                                                                                                                  | 725.000.000                                  |                                                                             |                                                                                                                                                                |                                                                             |

Imports en pessetes.

### 5.3.3. Jurisdicció administrativa

#### 5.3.3.1. Demandant l'ICF

| TIPUS PROCEDIMENT                             | DEMANDAT            | OBJECTE                                                                                                                                                             | IMPORT RECLAMAT | EVOLUCIÓ                                                                                     | FASE PROCESSAL ACTUAL                                                                                             | OBSERVACIONS                                                                                              |
|-----------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Contenciós administratiu                      | L'OALGT (Diputació) | Impugnació contra la declaració d'afecció de béns per un pagament IBI (1990-94) seguit contra l'anterior propietari finca                                           | 1.167.758       | La peça principal del plet es troba pendent de assenyalament per a votació i sentència       | La Sala va acordar la suspensió de l'execució de l'acta impugnat, prèvia prestació garantia per l'import reclamat | Pendent resolució. Existeixen pronunciaments contra la sol·licitud de l'ICF                               |
| Contenciós administratiu                      | L'OALGT (Diputació) | Impugnació contra la declaració d'afecció de béns per un pagament liquidacions IBI (1992-96) seguit contra l'anterior propietari finca                              | 3.351.656       | L'ICF va presentar escrit de conclusions el 16.6.99, pendent que presenti escrit el demandat | Es va acordar la suspensió de l'execució prèvia prestació de garantia per import de 4.500.000 MPTA                | Pendent resolució. Existeixen pronunciaments contra la sol·licitud de l'ICF                               |
| Contenciós administratiu                      | Ajuntament          | Impugnació Decret Ajuntament desestimant recurs contra la declaració d'afecció de béns per impagament IBI (1992-94-95-96) seguit contra l'anterior propietari finca | 785.491         | L'ICF va presentar escrit de conclusions 19.2.99, pendent que presenti escrit el demandat    | La Sala del Tribunal Superior de Justícia previ pagament garantia de 824.765 PTA va acordar la suspensió          | Pendent resolució. Existeixen pronunciaments contra la sol·licitud de l'ICF                               |
| Contenciós administratiu                      | Ajuntament          | Impugnació Decret Ajuntament desestimant recurs contra declaració d'afecció béns per impagament IBI(1992-94-95-96) seguit contra l'anterior propietari finca        | 767.323         | L'ICF va presentar escrit de conclusions 19.2.99, pendent que presenti escrit el demandat    | La Sala del Tribunal Superior de Justícia previ pagament garantia de 805.689 PTA va acordar la suspensió          | Pendent resolució. Existeixen pronunciaments contra la sol·licitud de l'ICF                               |
| Contenciós administratiu                      | L'OALGT (Diputació) | Impugnació Resolució desestimant recurs contra Resolució de declaració afecció béns per impagament IBI (1994-1996) seguit contra l'anterior propietari finca        | Indeterminat    | Recurs admès en tràmit                                                                       | El Jutjat ha reclamat l'expedient administratiu perquè l'ICF pugui formular la demanda                            | Pendent resolució. Existeixen pronunciaments contra la sol·licitud de l'ICF                               |
| Contenciós administratiu procediment abreujat | Ajuntament          | Impugnació Decret Tinent d'alcalde ajuntament estimant parcialment recurs de reposició contra la Diligència d'embargament d'una finca                               | 578.494         | Es va presentar escrit demanda                                                               | A l'espera del repartiment de l'assumpte al Jutjat que correspongui                                               | Pendent de resolució. No es pot fer valoració sobre si prosperarà la demanda                              |
| Contenciós administratiu                      | OALGT (Ajuntament)  | Recurs contenciós administratiu contra la liquidació de plusvàlua girada per un ajuntament                                                                          | 47.110          | Interposat recurs davant Tribunal Superior de Justícia de Catalunya                          | Pendent de sentència                                                                                              | Probabilitats que no prosperi la sol·licitud a conseqüència del nou canvi Llei 25/1998, de 31 de desembre |
| TOTAL ICF DEMANDANT                           |                     |                                                                                                                                                                     | 6.697.832       |                                                                                              |                                                                                                                   |                                                                                                           |

### 5.3.3.2. *Demandat l'ICF*

| TIPUS PROCEDIMENT        | DEMANDANT        | OBJECTE                                                                                                                  | IMPORT RECLAMAT | EVOLUCIÓ                                  | FASE PROCESSAL ACTUAL        | OBSERVACIONS                                                                                     |
|--------------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Contenciós administratiu | Empresa hotelera | Recurs interposat per suposada vulneració de la normativa en l'alienació dels béns adjudicats en recuperació de préstecs | Indeterminat    | Iniciat el procediment en via contenciosa | Acabat. Pendent de sentència | En aquest cas les probabilitats existents són que la sentència sigui contrària al demandat (ICF) |

### 5.3.4. Jurisdicció laboral

#### 5.3.4.1. *Demandat l'ICF*

| TIPUS PROCEDIMENT   | DEMANDANT   | OBJECTE                              | IMPORT RECLAMAT  | EVOLUCIÓ                                                                  | FASE PROCESSAL ACTUAL           | OBSERVACIONS                            |
|---------------------|-------------|--------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|
| Procediment laboral | Empleat     | Sol·licitud de reconeixement de dret | Sense determinar | Procediment en tràmit seguit davant el Jutjat social núm. 26 de Barcelona | Pendent de dictaminar sentència | Dificultats d'estimar el resultat final |
| Procediment laboral | Empleat ICF | Sol·licitud de reconeixement de dret | Sense determinar | Procediment en tràmit seguit davant el Jutjat social núm. 1 de Barcelona  | Celebració judici 21.10.99      | No disposem de dades del resultat       |