

**INFORME SCF-03 A/85**

**ORGANITZACIÓ DE LA CONCESSIÓ  
D'AVALS PER LA GENERALITAT  
A FAVOR DE LES EMPRESES QUE  
ELS SOL·LICITEN A TRAVÉS DE LA CARIC  
(COMISSIÓ INTERDEPARTAMENTAL D'AJUT  
A LA RECONVERSIÓ INDUSTRIAL DE CATALUNYA)**

**Barcelona, novembre 1985**



SINDICATURA DE COMPTES  
DE CATALUNYA

INFORME SCF-03 A/85

ORGANITZACIÓ DE LA CONCESSIÓ  
D'AVALS PER LA GENERALITAT  
A FAVOR DE LES EMPRESES QUE  
ELS SOL·LICITEN A TRAVÉS DE LA CARIC  
(COMISSIÓ INTERDEPARTAMENTAL D'AJUT  
A LA RECONVERSIÓ INDUSTRIAL DE CATALUNYA)

Barcelona, novembre 1985

SCF 03 A/85

---

INFORME SOBRE L'ACTUAL ORGANITZACIO DE LA CONCESSIO  
D'AVALS PER LA GENERALITAT A FAVOR DE LES EMPRESES  
QUE ELS SOL.LICITEN A TRAVES DE LA CARIC (COMISSIO  
INTERDEPARTAMENTAL D'AJUT PER A LA RECONVERSIO  
INDUSTRIAL DE CATALUNYA).

---



SINDICATURA DE COMPTES  
DE CATALUNYA

A Barcelona, el dia 5 de desembre de 1985, reunit el Ple de la Sindicatura de Comptes de Catalunya, sota la presidència del Síndic Major, Sr. Joan-Josep Perulles i Bassas, amb l'assistència dels Síndics Srs. Manuel Cardeña i Coma, Josep Ma. Carreras i Puigdengolas, Antoni Castells i Oliveres, Ferran Termes i Anglès i Eudald Travé i Montserrat, actuant com a Secretari el Secretari General de la Sindicatura, Sr. Manuel Bosch i Isant, i com a ponent el Síndic Sr. Manuel Cardeña i Coma, acorda aprovar, prèvia deliberació, l'Informe SCF-03 A/85, sobre l'organització de la concessió d'aval per la Generalitat a favor de les empreses que els sol·liciten a través de la CARIC (Comissió Interdepartamental d'Ajut a la Reconversió Industrial de Catalunya), que s'eleva al Parlament de Catalunya.

-----

## I N D E X

INTRODUCCIO	pàg. 1
1er. Fonts consultades.	pàg. 2
2on. Objectius de la CARIC.	pàg. 4
3er. Aspectes jurídics dels avals de la Generalitat a favor de l'empresa privada.	pàg. 7
4rt. Utilització de la concessió d'avals com un instrument per a l'obtenció dels objectius assenyalats en el punt segon d'aquest informe. Sistema que se segueix.	pàg. 10
5è. Resum estadístic.	pàg. 13
6è. Dificultats pràctiques per a la recuperació de les quantitats aportades per la Generalitat a les empreses, en virtut dels seus compromisos d'avalista (primers avals).	pàg. 18
7è. Conseqüències pressupostàries.	pàg. 19
8è. Conclusions de la Sindicatura de Comptes.	pàg. 21

## INTRODUCCIO

De l'estudi de l'organització de la concessió d'aval per la Generalitat a favor de les empreses que els sol·licitin a través de la CARIC, aquesta Sindicatura ha arribat a una sèrie de conclusions sobre determinats aspectes del procediment que, segons el nostre parer, poden aportar una millora general en el sistema seguit que, possiblement, podria representar per a la Generalitat una menor incidència en la despesa pressupostària. L'informe no es refereix doncs a l'anàlisi financer dels avals, sinó específicament al sistema seguit.

En conseqüència, i en virtut del contingut de l'article 6.2. de la Llei 6/1984, de 5 de març, de la Sindicatura de Comptes, que autoritza a la mateixa "...a emetre, en qualsevol moment, a petició del Parlament o a iniciativa pròpia, informes o memòries relatius a les funcions definides en l'article 2.", i que entre aquestes hi han les referides en el punt 2.1.g) : "...formular propostes tendents a millorar els serveis prestats pel sector públic de Catalunya.",

elevem aquest informe, i les recomanacions que se'n desprenen, al Parlament de Catalunya, com una aportació de la Sindicatura de Comptes a la possible millora de l'actual sistema de concessió d'aval sol·licitats a través de la CARIC.

PRIMER : Fonts consultades

Per a la realització d'aquest treball s'han tingut en compte les següents fonts documentals.

NORMATIVA APLICABLE :

- . Llei 10/82, de 12 de juliol, de Finances de Catalunya : Articles 64 i 65 i Disposició Transitòria cinquena.
  - . Decret de 17.3.80, de creació de la CARIC.
  - . Decret 219/80, de 21 d'octubre, d'adaptació de la CARIC.
  - . Decret 114/81, de 2 de maig, del Reglament de la CARIC.
  - . Decret 207/81, de 23 de juliol,
  - . Decret 324/81, de 30 de juliol, sobre segons avals.
  - . Decret 389/81, de 22 d'octubre,
  - . Decret 176/82, de 18 de juny,
  - . Decret 269/82, de 30 de juliol,
- } Modificacions  
i ampliacions  
de la CARIC.
- . Llei 28/1984, de 21 de desembre, de Pressupostos de la Generalitat per al 1984, Article 10.
  - . Llei 29/1984, de 31 de desembre, de Pressupostos de la Generalitat per al 1985, Article 10.
  - . Llei 11/81, de 7 de desembre, sobre el Patrimoni de la Generalitat.
  - . Decret 323/83, de 14 de juliol, sobre el Reglament del Patrimoni de la Generalitat.

ALTRES TEXTOS :

- . José Ramón Parada Vázquez : Dictamen sobre el alcance de la prohibición de avales solidarios en favor de empresas privadas establecido en la Ley de Finanzas Públicas de Cataluña.

- . Llei 4/1984, del 24 de febrer, de l'Institut de Crèdit Agrari.
- . Llei 2/1985, del 14 de gener, de l'Institut Català de Finances.
- . Circular del Banc d'Espanya núm. 18/83, sobre el Servicio Central de Información de Riesgos (CIR).
- . Decret 245/84, del 26 de juliol, sobre subvencions de crèdits a les petites i mitjanes empreses industrials i serveis a la indústria.
- . Ley Foral de 4.3.85 de Navarra, reguladora de la concesión de avales para el saneamiento y relanzamiento de las empresas en crisis.
- . Ley 5/1981, de 10 de Junio, de la Comunidad Autónoma de Euskadi sobre "Creación de la Sociedad para la Promoción y Reconversión Industrial."
- . Decreto 147/1981, de 30 de Diciembre, de la Comunidad Autónoma de Euskadi, sobre las normas de funcionamiento de la Sociedad para la Promoción y Reconversión Industrial.
- . Ley 4/1985, de 28 de Mayo, de Presupuestos Generales de la Comunidad Autónoma de Euskadi.
- . Decretos 150, 151, 152, 153/1985, de 11 de Junio, de la Comunidad Autónoma de Euskadi, sobre relanzamiento excepcional de empresas y sectores industriales, diversas ayudas a la innovación, a la distribución y a la promoción comercial, respectivamente.



SEGON : Objectius de la CARIC

Vénen especificats en el Decret del 17.3.80, de creació de la CARIC, on es posava un accent especial a "...promoure els estímuls que puguin necessitar les empreses de Catalunya en crisi", i en el seu article tercer (a), que diu que la Comissió (CARIC) tindrà les següents funcions:

"Dictaminar sobre la viabilitat d'empreses en crisi i formular els Programes tècnic i financer de reestructuració de les empreses o sectors que ho sol.licitin" i (c) "Proposar al Consell Executiu de la Generalitat les mesures de caràcter general per a l'execució dels Programes tècnic i financer de reestructuració que hagin estat aprovats".

Més tard, per decret 219/1980, del 21 d'octubre, s'amplia el camp d'actuació i s'abandona el concepte d'empresa en crisi i s'apliquen les funcions de la CARIC"...també a la resta de la indústria de Catalunya, per tal d'ajudar a assolir l'escenari desitjable per a la fi de la present dècada mitjançant la concreció d'objectius i l'atorgament d'estímuls suficients".

La CARIC queda configurada definitivament pel Decret 114/1981, de 2 de maig, segons l'article primer, pels següents membres :

- President : Conseller d'Indústria, per delegació del President de la Generalitat.
- Vocals : Quatre, en representació dels Departaments de :
- Economia i Finances
  - Comerç i Turisme
  - Treball
  - Agricultura
- Secretari General : Nomenat pel President de la Comissió.

Els acords es prenen per majoria absoluta dels seus membres.

A més a més d'aquesta Comissió hi ha un Consell Assessor (Vegeu Decret 114/1981 art. 6è. i 7è.), que està format per cinc Vocals, nomenats pel President de la CARIC entre personalitats de reconegut prestigi i les seves funcions són :

- a) Conèixer i assessorar en les línies generals d'actuació de la CARIC, en els criteris emprats i en les prioritats donades.
- b) Actuar com a organisme de consulta a requeriment del President de la CARIC.

-----

En el mateix Decret i en el seu article onzè es parla, per primera vegada, de l'aval com l'instrument financer que la CARIC utilitzarà pel compliment dels seus objectius; diu així :

"El President de la CARIC podrà proposar al Consell Executiu la concessió d'aval, basant-se en les facultats atorgades per la Llei de Pressupostos vigent, dels crèdits necessaris per dur a terme els plans de viabilitat..." i en l'article dotzè es limita la concessió a uns determinats percentatges, així com més endavant es condiciona a la presentació d'uns plans de viabilitat que seran contrastats per la pròpia CARIC.

Es a partir doncs, d'aquest moment que s'obre a la CARIC el camí a fer propostes al Consell Executiu per a que aquest acordi la concessió d'aval de la Generalitat a l'empresa privada, sense especificar encara si seran primers o segons avals.

Només perquè serveixi com a punt de comparació amb el que es fa a altres Comunitats Autònomes (País Basc i Navarra, concretament), és convenient d'assenyalar que el que la Generalitat de Catalunya ha regulat sota l'ajuda financera de les empreses bàsicament en forma d'aval, a aquelles Comunitats ho han fet també a través de subvencions. Vegeu "Ley de creación de la Sociedad para la Promoción y Reconversión Industrial", pel País Basc, i la "Ley Foral de 4 de Mayo, reguladora de la concesión de ayuda para el saneamiento y relanzamiento de empresas en crisis", pel que respecta a Navarra, així com les seves respectives lleis de Pressupostos anuals. Aquestes subvencions són unitàriament i globalment molt importants.

Encara que, a causa dels diferents sistemes de finançament, la comparació amb aquestes realitats no és del tot vàlida, cal esmentar que el Departament d'Indústria i Energia de la Generalitat de Catalunya està duent, en aquesta legislatura, una intensa acció encaminada a ajudar les empreses, de la que cal destacar, bàsicament, el Decret 245/1984, del 26 de juliol.

Cal dir, no obstant i això, que les restriccions financeres semblen haver decantat la Generalitat més pel camí de l'ajuda en base al risc compartit que és el que, en el fons, significa la política d'aval que comentem.

TERCER : Aspectes jurídics dels avals de la Generalitat a favor de l'em-  
presa privada

Amb la finalitat de centrar el tema que ens ocupa, dins del context jurídic general en què es mou la Generalitat, en base a la Llei de Finances de Catalunya, hem dividit aquest capítol en els apartats següents :

1. Capacitat jurídica de la Generalitat per avalar, solidàriament, l'em-  
presa privada :

La base normativa que ha utilitzat la Generalitat són els articles 64 i 65 de la Llei 10/1982, de 12 de juliol, de Finances Públiques de Catalunya i la seva Disposició Transitòria cinquena, i les lleis de Pressupostos de cada any.

Així, a la Llei 29/1984, de 31 de desembre, de Pressupostos de la Generalitat de Catalunya per al 1985, s'autoritza expressament al Consell Executiu a prestar avals, genèricament parlant, i de caràcter solidari distingint-los perfectament dels segons avals; Vegeu l'article 10, en tota la seva extensió, de la Llei anteriorment esmentada.

## 2. Aval solidari. Aval subsidiari :

Per tant, és innegable la capacitat legal de donar primers avals i solidaris per part de la Generalitat a favor de l'empresa privada.

Això vol dir, d'acord amb els articles 1830 i 1831 del Codi Civil, que, davant d'un incompliment de l'empresa privada avalada, el titular del crèdit pot recórrer, en tota la seva amplitud, a la Generalitat per què li liquidi la part no pagada del crèdit concedit o, segons els casos, la totalitat del crèdit fins a la seva extinció total.

En canvi, quan l'aval es concedeix subsidiàriament vol dir que el creditor actua primer contra el deutor i només ho fa contra l'avalador quan ha esgotat tots els camins de recuperació del seu crèdit contra el deutor.

## 3. Renúncia al benefici d'excusió i al dret d'abstenció :

Així doncs, quan la Generalitat avala solidàriament, renúncia, de fet, al benefici d'excusió ja que l'aval no és subsidiari i, per tant, es subroga en el dret del creditor quan ha fet front a les quantitats avalades. Per altra banda, com que no consta que s'hagin demanat garanties reals, hipotecàries o pignoratícies, els seus crèdits contra l'empresa no tenen el caràcter de preferents i resten a resultes de la liquidació. Dit amb altres paraules, la Generalitat no té el dret d'abstenció que tindria si el caràcter dels seus crèdits fos preferent i, per tant, ha de concórrer com un creditor més a les resultes, per exemple, d'una suspensió de pagaments.

D'altra part, tampoc no consta que es demanin garanties personals, cosa que fa, com veurem més endavant, molt difícil i llarga la recuperació dels imports pagats com a conseqüència dels avals donats per la Generalitat.

#### 4. Avantatges dels segons avals :

En canvi, quan es tracta d'un segon aval (Decret 324/1981, del 30 de juliol, art. 4rt.) el que fa el titular del crèdit és recórrer primer contra el primer avalista i, només en cas que aquest no hi fes front, recorreria contra el segon (actua com si es tractés d'un aval subsidiari) En aquest cas, la Generalitat, com a segon avalista, avala per imports inferiors als del primer. Es a dir, té una garantia fàctica molt important. En el cas que ens ocupa, el segon aval garanteix només, com a màxim el 75% de l'import del 1er. aval donat per la Societat de Garantia Recíproca.

#### 5. Necessitats de tenir garanties :

Així doncs, tant si es tracta d'un primer com d'un segon aval, la Generalitat hauria de condicionar la seva concessió a tenir garanties suficients que li permetessin, donat el cas, de refer-se de la seva aportació.

QUART : Utilització de la concessió d'avalis com un instrument per a l'obtenció dels objectius assenyalats en el punt segon d'aquest informe.

Sistema que se segueix

Seguint doncs aquests raonaments, ens trobem que a la CARIC han acudit des del primer moment (1981) moltes empreses per a l'obtenció dels avals, ja sigui primer o segon i, en conseqüència, es varen programar uns mecanismes força complexes per tal de depurar les sol·licituds i proposar només les d'aquelles empreses que es veuen clares i que els seus plans de viabilitat compleixen els requisits de solvència i rendibilitat que són necessaris per a la seva pervivència empresarial. La concessió d'avalis per part de la Generalitat és vista per la CARIC, d'acord amb els seus decrets fundacionals, com a una ajuda transitòria que ha de permetre l'empresa beneficiària d'actualitzar-se, de retornar els crèdits i de seguir el seu camí empresarial encaixada dins d'una solució consolidada.

Es evident però, que donar avals comporta uns riscos que són el resultat de multitud de causes que s'entrecreuen en el camí del desenvolupament d'una empresa que, ben sovint, obliguen a procedir a la seva dissolució.

Acceptats aquests principis, hem de posar de relleu que el sistema seguit per la Generalitat és exigent, com ho demostra el resum estadístic del capítol següent, tot i que segons el parer de la Sindicatura, podria millorar-se en alguns aspectes que més endavant destacarem.

Expliquem a continuació els trets fonamentals de l'actual sistema seguit per la CARIC :

SISTEMA

1er. Instància demanant l'aval i adjuntant el pla de viabilitat de l'empresa i els balanços de situació, així com una memòria sobre les expectatives del sector al qual pertany. No s'aporta auditoria de l'empresa, que doni fe de la veracitat de les xifres del balanç, que generalment no es demana perquè es parteix de la base que l'estudi i l'anàlisi de la documentació que presenta es fa per cinc serveis diferents de la Generalitat, de manera crítica.

2on. CARIC - Servei d'Anàlisis Sectorials del Departament d'Indústria :

Fa un informe sobre el pla de viabilitat, complementat per l'opinió de les empreses afectades i de l'estudi del sector al qual pertany l'empresa. (Vegeu els art. del 9è. al 15è. del Reglament de la CARIC).

3er. CARIC - Servei de Política Industrial

Departament d'Indústria

CARIC - Servei de Política Tecnològica

Fa un informe sobre els aspectes de la seva incumbència que el Pla de viabilitat conté.

4rt. Dictamen Ponència Tècnica : (Vegeu Decret 114/1981, art. 15è, sobre composició i funcions).

El realitza en funció dels informes precedents i l'eleva a la Comissió.

5è. Informe del Departament d'Economia i Finances sobre les necessitats financeres del pla de viabilitat.



- 6è. A la vista de tots aquests antecedents, la CARIC dictamina i imposa condicions a l'empresa, condicions que fins ara s'han basat, generalment, en exigències d'ampliació de capital, però no en la petició de garanties que recolzin els avals donats per la Generalitat.
- 7è. La CARIC fa una proposta al Consell Executiu de la Generalitat a través dels Consellers d'Economia i Finances i d'Indústria.
- 8è. Resolució del Consell Executiu que, generalment, es correspon amb el sentit de la proposta de la CARIC.
- 9è. Comunicació de la resolució anterior a l'empresa.
- 10è. L'empresa justifica la recepció i expressa el seu acord o desacord.
- 11è. Formalització de l'aval després que les condicions del punt sisè han estat acomplertes per l'empresa. Per delegació del Conseller, l'estampen el Director General de Política Financera i el Director General de Política Industrial i Tecnològica.
- 12è. Trimestralment, el Departament d'Economia i Finances envia un estat de situació dels avals concedits a la Comissió d'Economia i Finances i Pressupostos del Parlament, d'acord amb l'article 65.5. de la Llei 10/1982, del 12 de juliol, de Finances Públiques de Catalunya.

- - - - -

Des del moment de l'aportació de dades fins el dia de la formalització, acostuma a passar una mitjana de dos mesos, independentment de l'antiguitat de la sol.licitud.

CINQUE : Resum estadístic

Aquest quadre és el resultat de conciliar les diverses informacions que existeixen sobre aquest tema.

De fet, parla sol, però com diem en el capítol anterior, ara és el moment de fer alguns comentaris que ens semblen importants :

A) PRIMERS AVALS : Explicació de les columnes.

- 1a. Avals sol.licitats : Es el totalde peticions rebudes per la CARIC.
- 2a. Avals concedits : Són els que tenen la conformitat de la CARIC i del Consell Executiu. Observeu la diferència existent entre una i altra columna. Es a dir, només el 39% dels avals sol.licitats han estat concedits, la qual cosa demostra que existeix un sistema exigent de selecció que ha comportat el refús del 61% dels casos.
- 3a. Avals formalitzats : El % es torna a reduir, ja que no es formalitzen fins que les condicions assenyalades per a la concessió no són acomplertes per l'empresa beneficiària.  
Només el 79% dels avals concedits es poden arribar a formalitzar.
- 4a. Avals pagats per la Generalitat : Són aquells els venciments dels quals no han pogut ésser atesos per les empreses i, en conseqüència, han estat reclamats a la Generalitat i pagats per ella, en virtut de la clàusula d'aval solidari.

El percentatge a 30.6.85 és del 23% dels formalitzats.

5a. Avals encara no pagats : Són aquells que la Generalitat encara no ha pagat però que o bé ja li ha estat reclamada la quantitat, o bé sap que se li reclamarà perquè coneix, a través del seguiment que fa de l'empresa en qüestió, que aquesta està passant dificultats.

El percentatge, a la mateixa data, és del 5% dels formalitzats, la qual cosa no vol dir que s'hi hagi de fer front necessàriament ja que l'empresa podria, teòricament, resoldre els seus problemes amb les seves pròpies forces però, aplicant un sentit realista, ens hem estimat més considerar les possibles incidències com si la Generalitat les hagués d'atendre.

6a. Total general d'avalis reclamats : Es la suma de les columnes 4a. i 5a. El percentatge és del 28% dels formalitzats.

#### B) SEGONS AVALS

Els apartats establerts per seguir la marxa del quadre estadístic dels segons avals tenen els mateixos titulars i significats que s'han esmentat pels primers avals.

-----

QUADRE ESTADISTIC D'AVALS TRAMITATS SEGONS PROPOSTES DE LA CARIC (30.6.85)

A N Y	P R I M E R S   A V A L S										
	DEMANATS 1	CONCEDITS		FORMALITZATS		RECLAMATS A LA GENERALITAT				TOTAL	
		2	(2/1) %	3	(3/2) %	ja pagats 4	(4/3) %	no pagats 5	(5/3) %	6= 4+5	(6/3)
1981	106	55	52	48	87	12	25	5	10	17	35
1982	105	40	38	38	95	11	29	1	3	12	32
1983	103	46	45	28	61	4	14	-	-	4	14
1984	39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1985 (30/6)	25	6	25	2	33	-	-	-	-	-	-
<b>TOTALS</b>	<b>378</b>	<b>147</b>	<b>39</b>	<b>116</b>	<b>79</b>	<b>27</b>	<b>23</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>33</b>	<b>28</b>

	S E G O N S   A V A L S										
	9	9	%	7	%	-	%	-	%	-	%
1981	9	9	100	7	80	-	-	-	-	-	-
1982	52	48	92	10	21	-	-	1	10	1	10
1983	12	10	83	1	10	-	-	-	-	-	-
1984	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1985(30/6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTALS</b>	<b>79</b>	<b>67</b>	<b>85</b>	<b>18</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>5</b>

Aquest estat demostra també que el sistema utilitzat per la CARIC s'ha anat depurant, sobretot a partir d'aquesta segona legislatura, ja que del 35% amb incidències pels primers avals formalitzats procedents del 1981, s'ha passat al 32% el 1982 i només al 14% el 1983. Cal fer notar que durant 1984 la Generalitat no ha concedit cap aval procedent de les propostes de la CARIC perquè, en aprovar-se el Pressupost el 28 de desembre del mateix any, no hi havia -lògicament- quantitat pressupostada, ja que no es prorrogà l'import per avals a empreses que hi havia al Pressupost del 1983. El nombre d'incidències encara pot augmentar a mesura que vagi passant el temps, si és que les empreses en dificultats acumulessin les mateixes vers el final del període, cosa molt difícil de preveure en aquest moment. Tot plegat fa que a 30.6.85 el % mig d'avals amb incidència sigui del 28% dels formalitzats. Si el percentatge d'incidències el calculéssim sobre els avals concedits, seria del 22'4%.

Això contrasta, malgrat tot, amb el resultat de les operacions formalitzades amb segon aval, ja que només es coneix un sol cas de possible incidència, d'entre els formalitzats durant l'any 1982. La contrapartida d'aquest bon resultat en els segons avals és la gran diferència existent entre les sol·licituds de l'un i de l'altre i, encara més, entre els concedits i formalitzats, tota vegada que només el 17% dels concedits entre els segons avals arriba a ésser formalitzat. La causa d'aquesta gran diferència radica en que les Societats de Garantia Reciproca no han assolit l'èxit esperat i per això les entitats financeres no formalitzen els crèdits per manca de garanties suficients. Així doncs, encara que la Generalitat hagi donat la seva conformitat al segon aval

damunt d'un primer que havia de donar la SGR, l'entitat financera no ha formalitzat el crèdit per por de no recuperar la diferència avalada entre la SGR i la Generalitat (1er. i 2on. aval, respectivament), que com hem dit abans, és només una part del totat (generalment, el 75% del total com a màxim).

SISE : Dificultats pràctiques per a la recuperació de les quantitats aportades per la Generalitat a les empreses, en virtut dels seus compromisos d'avalista (primers avals).

Quan un primer aval es fa efectiu per la Generalitat en virtut de les clàusules del contracte de crèdit avalat solidàriament, això no vol dir que la Generalitat no pugui recuperar la quantitat aportada o la part que correspongui segons el resultat de liquidació de l'empresa avalada o segons la possibilitat que la seva continuïtat i el pacte de proveïdors acordi.

El que succeeix és que, com hem dit abans, no consta documentalment que els avals donats per la Generalitat a través de la CARIC es facin amb garanties reals hipotecàries o pignoratícies al seu favor, cosa que caldria fer per a que els crèdits atesos per la Generalitat fóssin declarats preferents i que, per tant, les seves possibilitats de recuperació podessin ésser més ràpides i, probablement, per quantia superior a les que possiblement es realitzin a la pràctica.

A més de garanties hipotecàries convindria demanar garanties personals, quan el cas així ho requereixi, a fi de cobrir possibles desfasaments entre les quantitats pagades i les aconseguides per la realització de les garanties reals abans esmentades.

Fins el moment present no consta que s'hagi recuperat cap dels imports avançats tot i que, naturalment, per part del Gabinet Jurídic Central, Servei de Contenciós, s'exerciten totes les accions adequades per a defensar els interessos de la Generalitat.

SETE : Conseqüències pressupostàries

Per tant, de tot el que portem dit, se'n desprenen pel 1984 les conseqüències pressupostàries que figuren en el quadre que es descriu més avall.

1. DESPESES : Explicació de les columnes.

Partida pressupostària : Correspon a Economia i Finances, Direcció General de Política Financera, Transferències de Capital. Concepte : "per atendre aperduaments produïts en les operacions de crèdit avalades per la Generalitat de Catalunya".

Pressupost inicial : Es l'import a pagar previst per avals reclamats.

Modificacions de crèdit : Es el major import habilitat.

Pressupost final : Es la suma de les dues anteriors partides.

Obligacions reconegudes : Es la quantitat a pagar per avals, realment acceptada per la Generalitat, durant 1984.

Remanent : Es el sobrant.

Any	Partida Pressupostària	Pressupost Inicial	Modificacions Crèdit	Pressupost Final	Obligacions Reconegudes	Remanent
1984	05/02 (761)	500.000	+ 781.908	1.281.908	817.024	464.884
<u>Desglossament</u> :						
Per fer front a avals CARIC					550.157	
Per fer front a altres avals					266.867	
TOTAL					817.024	

(Imports facilitats en 1.000 ptes.)

Segons el nostre parer, en aquesta partida només s'haurien de consignar les quantitats que definitivament es consideren irrecuperables. Vegeu l'últim paràgraf del punt D de les nostres conclusions.



## 2. XIFRES ACUMULADES. ESTAT EXTRACOMPTABLE :

- . Xifra total d'aval CARIC formalitzats fins 30.6.85 : 4.172.458.000 de ptes. nominals. Els avals CARIC concedits, a la mateixa data, pugen 5.075.662.932 ptes. nominals.
- . Pagaments reals efectuats per la Generalitat (nominal + interessos), des de 1981 fins a 30.6.85 : 966.825.000 ptes., és a dir, el 23'2% de l'import dels avals formalitzats o el 19'1% de l'import dels avals concedits, segons últimes dades aportades per Economia i Finances a la Comissió Parlamentària corresponent. Vegeu punt quart d'aquest informe, apartat 12è.

## 3. INGRESSOS PER REEMBOSSAMENT :

En el 1984 no hi ha cap quantitat pressupostada a ingressos per reembossament. Quan se'n produeixin, s'haurien d'aplicar, segons el nostre parer, al capítol pressupostari corresponent : Variació d'actius financers; article "Reintegraments", concepte amb personalitat pròpia, per exemple "Reintegraments per recuperació de quantitats avalades".

VUITE : Conclusions de la Sindicatura de Comptes

A la vista de tot el que antecedeix, aquesta Sindicatura, tot valorant la tasca duta a terme per la CARIC i la seva evolució favorable mesurada pel percentatge d'incidències i, en conseqüència a l'actuació duta a terme dins l'àmbit que configura el contingut de l'article 2.1.g) de la Llei de la Sindicatura, creu que es podrien millorar els resultats d'aquest servei si es tinguessin en compte les següents recomanacions:

A) RESPECTE A LA INFORMACIO SOL.LICITADA A LES EMPRESES :

Amb la finalitat de fer els estudis de viabilitat amb el suport de xifres contrastades :

- 1) Malgrat allò que diem en el capítol quart, punt primer de l'explicació del sistema, cal demanar també una auditoria externa de l'empresa que sol.liciti l'aval, quan l'import per avalar així ho requereixi.
- 2) Demanar, igualment, un informe financer del soci o socis que integrin el grup majoritari de l'empresa.
- 3) Demanar al Servei Central d'Informació de Riscos (CIR) del Banc d'Espanya un estat de tots els crèdits que el sistema financer tingui atorgats a l'empresa sol.licitant de l'aval, així com al soci o socis que integrin el grup majoritari de la mateixa. A partir d'ara, aquesta informació es pot demanar a través de l'Institut Català de Finances, per tractar-se d'una entitat oficial de crèdit (segons la Circular del Banc d'Espanya, núm. 18/1983, del 30 de desembre, que regula el CIR, a la seva Norma primera, lletra d i Norma octava).

- 4) Demanar a la Delegació d'Hisenda de la província corresponent certificació de deutes tributaris de l'empresa.
- 5) Demanar a la Tresoreria Territorial de la Seguretat Social de la província corresponent, la certificació dels deutes de l'empresa al sistema de la Seguretat Social.

B) RESPECTE A LES GARANTIES :

Amb la finalitat de facilitar la recuperació de les quantitats aportades:

- 1) Donar prioritat als segons avals, sempre que sigui possible.
- 2) Prendre garanties hipotecàries o pignoratícies i, en alguns casos, personals, pels imports avalats, pel que fa referència als primers avals.

C) RESPECTE A LA GESTIO DELS AVALS UNA VEGADA CONCEDITS :

Amb la finalitat de facilitar la gestió :

En general convindria concertar tota la mecànica de formalització i gestió dels avals concedits per la Generalitat en una sola Institució que domini tots els aspectes financers d'aquesta matèria. Fins ara, aquesta Institució no existia però des de la creació de l'Institut Català de Finances es disposa, segons el nostre parer, d'una institució idònia per a concentrar en ella tota l'operativa financera. Fer-ho així evitaria duplicacions innecessàries, hi hauria un sol canal d'informació i, per tant, una sola responsabilitat de gestió, cosa completament necessària per a una actuació més eficaç.

El sentit de la nostra recomanació és :

1er. : Que la CARIC o l'organisme competent d'Indústria faci els estudis del sector i de viabilitat de l'empresa dins del sector, coordinant-los amb l'Institut Català de Finances.

2on. : Que l'Institut Català de Finances supervisés l'estudi de viabilitat en els seus aspectes financers, situació creditícia real de l'empresa, així com del soci majoritari (tant si és soci individual, com si l'empresa en qüestió formés part d'un holding) i sigui aquest qui formalitzi l'aval, d'acord amb el contingut de la seva Llei fundacional 2/1985, de 14 de gener, (Art. 11), i en segueixi totes les incidències posteriors, prenent les garanties aconsellables en cada moment.

Es evident que el que recomanem en aquest punt de l'informe ho considerem igualment vàlid per a qualsevol altre tipus d'aval concedit pel Consell Executiu, sigui quina sigui la procedència de la proposta, excepte quan hi hagi una altra entitat financera depenent de la Generalitat que també pogués formalitzar-los, per exemple, l'Institut Català del Crèdit Agrari.

D) RESPECTE DEL PAGAMENT I DE LA RECUPERACIO DE LES QUANTITATS PAGADES :

Considerar que les quantitats aportades per la Generalitat tenen la naturalesa de crèdit, ja que són pagaments per compte de l'empresa i que aquesta les haurà de reintegrar, ja sigui a partir de l'existència de beneficis, condicionant llur repartiment al reintegre de les quantitats degudes a la Generalitat, ja sigui pel camí de la via executiva, quan no hi hagi per l'entremig situacions de fallida o de suspensió de pagaments, en els quals casos s'ha d'estar a les resultes de la liquidació.

Per a considerar cancel·lat el crèdit de la Generalitat contra l'empresa, d'acord amb el punt anterior, cal que no es fonamenti en el fet de la satisfacció per la Generalitat de les quantitats avalades, sinó en una declaració de fallida o l'entrada i posterior participació en el resultat de la suspensió de pagaments. Si no existeix cap d'aquestes situacions, el crèdit a favor de la Generalitat hauria de continuar viu i hauria de ser gestionat atenent el que es desprèn d'aquest punt i del punt C.

Aquesta política caldria especificar-la comptablement, és a dir, no englobar-la en altres conceptes. Segons el nostre parer, en els pressupostos caldria consignar el concepte de "Reintegraments per recuperació de quantitats avalades", com a partida diferenciada del capítol VIII del Pressupost de la Generalitat, almenys amb quantitat simbòlica en senyal de recordatori de l'acció pendent, o per l'import que, amb criteris realistes, es consideri possible de recuperar. La consignació del dret hauria de fer-se a la Direcció General del Patrimoni, a la partida corresponent de l'Inventari de la Generalitat (Art. 34 del Reglament de Patrimoni).

En conseqüència i, pels mateixos motius, la despesa hauria de consignar-se en el capítol VIII i no al capítol VII, com es ve fent fins ara, i amb el mateix títol de partida actual, mentre que no es decideixi de passar-ho a pèrdua definitiva. Quan es passés, definitivament, a pèrdua caldria comptabilitzar-la al capítol VII i donar de baixa el dret a la partida corresponent de l'Inventari.

Si la gestió dels avals fos traspassada a l'Institut Català de Finances no hi hauria problemes per a reflectir a la seva comptabilitat les quantitats pendents de cobrament, com una partida més de l'Actiu realitzable, a curt o a llarg termini, segons els casos, ja que el sistema de comptabilitat per partida doble així ho imposa.

E) RESPECTE AL TIPUS D'AJUDA A LES EMPRESES :

Segons el nostre parer -i amb la finalitat d'evitar tràmits innecessaris que poden entorpir l'eficàcia de l'ajuda i, sobretot, la seva transparència financera- creiem que fóra bo intensificar l'acció empresa en aquesta legislatura amb la introducció d'algun tipus d'ajuda semblant en importància a la que es fa -en forma de subvencions- al País Basc i Navarra encara que, com hem dit abans, les comparacions sempre són difícils sobretot quan les fonts de finançament són tan diferents.

En el moment de fer-ho, caldrà tenir ben present d'encaixar la legislació que ho permetés amb la corresponent de l'Estat, així com amb la resultant de les directrius procedents de la Comunitat Econòmica Europea, donat que amb motiu de la nostra incorporació al Mercat Comú Europeu, a partir del primer de gener de 1986, el seu contingut començarà a influir en la legislació econòmica vigent a l'Estat Espanyol.

Barcelona, novembre de 1985.

MANUEL BOSCH i ISANT, Secretari General de  
la Sindicatura de Comptes de Catalunya,

C E R T I F I C O:

Que aquest Informe SCF 03 A/85, sobre l'actual organització de la concessió d'avals=

.../...

.../...

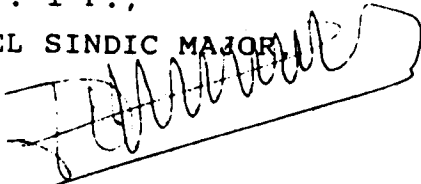
per la Generalitat a favor de les empreses que els sol·liciten a través de la CARIC (Comissió Interdepartamental d'Ajut per a la Reconversió Industrial de Catalunya), és una còpia exacta de l'aprovat pel Ple de la Sindicatura de Comptes, en la seva reunió del dia 5 de desembre de 1985.

I perquè així consti i tingui els efectes que corresponguin, signo aquesta certificació, amb el vist-i-plau del Sr. Síndic Major.

Barcelona, 10 de desembre de 1985.

V. i P.,

EL SINDIC MAJOR



A handwritten signature in black ink, enclosed in a hand-drawn rectangular box. The signature is cursive and appears to be 'J. Ferrer'.



A large, stylized handwritten signature in black ink, written over a diagonal line that extends from the top right towards the center of the page.

