

Institut Català de Finances
Exercicis 1986 a 1992
Informe 06/93-E



Sindicatura de Comptes
de Catalunya

A Barcelona, el dia 26 de gener de 1994, reunit el Ple de la Sindicatura de Comptes de Catalunya, sota la presidència del Síndic Major, Sr. Ferran Termes i Anglès, amb l'assistència dels Síndics Srs. Manuel Cardeña i Coma, Josep M. Carreras i Puigdengolas, Marià Nicolàs i Ros, Jordi Petit Fontseré, Eudald Travé i Montserrat i Xavier Vela i Parés, actuant-hi com a Secretari el Secretari General de la Sindicatura, Sr. Ramon Planas i Font, i com a ponent el Síndic Sr. Eudald Travé i Montserrat, acordà aprovar, amb deliberació prèvia, l'Informe E-06/93-F referent a l'Institut Català de Finances, exercicis 1986 a 1992.

ÍNDEX

0. INTRODUCCIÓ A L'INFORME	1
0.1. OBJECTE	1
0.2. ABAST	1
0.3. METODOLOGIA	2
0.3.1. ASPECTES COMPTABLES	2
0.3.2. ASPECTES LEGALS	2
0.3.3. ASPECTES ADMINISTRATIUS	2
0.3.4. ASPECTES DE GESTIÓ	3
0.3.5. ASPECTES LEGISLATIUS	3
1. INTRODUCCIÓ A L'INSTITUT CATALÀ DE FINANCES: ASPECTES JURÍDICS I DE FUNCIONAMENT	4
1.1. CREACIÓ DE L'INSTITUT CATALÀ DE FINANCES	4
1.2. NATURALESA JURÍDICA	6
1.3. FUNCIONS	6
1.4. ÒRGANS DE GOVERN	10
1.4.1. LA JUNTA DE GOVERN	10
1.4.2. EL DIRECTOR GENERAL	12
1.4.3. EL PRESIDENT	13
1.4.4. COMPOSICIÓ DELS ÒRGANS DE GOVERN DE L'ICF DES DE LA SEVA CREACIÓ	13
1.4.5. ÒRGAN CONSULTIU	14
2. OPERACIONS ACTIVES DE L'INSTITUT CATALÀ DE FINANCES	18
2.1. INTRODUCCIÓ	18
2.2. CRITERIS I CONDICIONS DE CONCESSIÓ DE LES OPERACIONS ACTIVES	18
2.2.1. CRITERIS I FINALITATS DE LES OPERACIONS ACTIVES	19
2.2.2. CONDICIONS GENERALS DE LES OPERACIONS ACTIVES DE L'INSTITUT CATALÀ DE FINANCES	20
2.3. PROCEDIMENT DE CONCESSIÓ DE LES OPERACIONS ACTIVES	21
2.3.1. CARACTERÍSTIQUES DEL PROCEDIMENT TÈCNIC EN LA CONCESSIÓ DELS PRÉSTECES I AVALS	22
3. ACTIVITAT CREDITÍCIA PER ANYS	28
3.2. L'ACTIVITAT	29
3.3. ACTIVITAT CREDITÍCIA-FINANÇAMENT GENERAL I LÍNIES ESPECÍFIQUES	30
3.4. ANY 1986	43
3.4.1. INTRODUCCIÓ	43
3.4.2. LLEI DE PRESSUPOSTOS PER A 1986	43
3.4.3. ACTIVITAT CREDITÍCIA 1986	44

3.5.	ANY 1987	44
3.5.1.	INTRODUCCIÓ	44
3.5.2.	LLEI DE PRESSUPOSTOS PER A 1987	45
3.5.3.	ACTIVITAT CREDITÍCIA DE L'ANY 1987	46
3.5.4.	RESUM DE L'ACTIVITAT DE L'ANY 1987	46
3.6.	ANY 1988	47
3.6.1.	INTRODUCCIÓ	47
3.6.2.	LLEI DE PRESSUPOSTOS PER AL 1988	47
3.6.3.	ACTIVITAT CREDITÍCIA 1988	48
3.6.4.	RESUM DE L'ACTIVITAT DE L'ANY 1988	48
3.7.	ANY 1989	49
3.7.1.	INTRODUCCIÓ	49
3.7.2.	LLEI DE PRESSUPOSTOS PER AL 1989	49
3.7.3.	ACTIVITAT CREDITÍCIA 1989	50
3.7.4.	RESUM DE L'ACTIVITAT DE L'ANY 1989	50
3.8.	ANY 1990	51
3.8.1.	INTRODUCCIÓ	51
3.8.2.	LLEI DE PRESSUPOSTOS PER AL 1990	51
3.8.3.	ACTIVITAT CREDITÍCIA 1990	52
3.8.4.	RESUM DE L'ACTIVITAT DE L'ANY 1990	53
3.9.	ANY 1991	53
3.9.1.	INTRODUCCIÓ	53
3.9.2.	LLEI DE PRESSUPOSTOS PER AL 1991	53
3.9.3.	ACTIVITAT CREDITÍCIA 1991	54
3.9.4.	RESUM DE L'ACTIVITAT DE L'ANY 1991	55
3.10.	ANY 1992	56
3.10.1.	INTRODUCCIÓ	56
3.10.2.	LLEI DE PRESSUPOSTOS PER AL 1992	56
3.10.3.	ACTIVITAT CREDITÍCIA 1992	57
3.10.4.	RESUM DE L'ACTIVITAT DE L'ANY 1992	57
3.10.5.	ALTRA INFORMACIÓ	58
4.	ANÀLISI DELS EXPEDIENTS	59
4.1.	RESULTAT DE LA FISCALITZACIÓ	59
4.2.	GARANTIES DE LES OPERACIONS CREDITÍCIES I RECUPERABILITAT. MOROSITAT	62
4.3.	PRÉSTECES	64
4.4.	AVALS	104
4.5.	RESUM DE LA FISCALITZACIÓ	111
5.	RESUM DE L'ACTIVITAT CREDITÍCIA DE L'INSTITUT CATALÀ DE FINANCES ANYS 1986 A 1992	112
5.1.	PRÉSTECES FORMALITZATS PER LÍNIES DE 1986 A 1992	113
5.1.1.	OPERACIONS DE PRÉSTECES I AVALS CANCEL.LADES PER ANYS DE FORMALITZACIÓ	114
5.2.	AVALS FORMALITZATS PER LÍNIES DE 1986 A 1992	115
5.3.	MOROSITAT DE L'ACTIVITAT CREDITÍCIA A 31 DE DESEMBRE DE 1992	116
5.3.1.	ASPECTES PRELIMINARS	116
5.3.2.	GESTIÓ DE MOROSOS. SEGUIMENT DEL RISC	116
5.3.3.	IMPORTS EN MORA, DE COBRAMENT DUBTÓS O FALLITS	121

5.3.4.	GARANTIES DE LES OPERACIONS CREDITÍCIES	121
5.3.5.	DISTRIBUCIÓ PER ANYS I PER TIPUS DE GARANTIA DE LES OPERACIONS DE PRÉSTEC I D'AVALS FORMALITZADES . . .	122
5.3.6.	ÍNDEX DE MOROSITAT	124
5.3.7.	EVOLUCIÓ DEL FONDS DE PROVISIÓ D'INSOLVÈNCIES 1986-1992 . . .	125
5.3.8.	CONCLUSIÓ SOBRE LA MOROSITAT DE L'ICF .	126
5.4.	BALANÇOS DE SITUACIÓ A 31 DE DESEMBRE DELS ANYS 1986 A 1992	126
5.5.	COMPTES DE RESULTATS DELS EXERCICIS 1985 AL 1992	127
5.6.	RESUM DE L'ANÀLISI DELS EXPEDIENTS CORRESPONENTS A LES OPERACIONS CREDITÍCIES DELS ANYS 1986 AL 1992	127
6.	OBSERVACIONS	129
7.	RECOMANACIONS	132

ANNEXOS

ANNEX I -	INFORMES D'AUDITORIA DE LA INTERVENCIÓ GENERAL DE LA GENERALITAT DE CATALUNYA
ANNEX II -	QUADRE RESUM DE LES CONDICIONS DE LES LÍNIES DE PRÉSTEC I AVALS
ANNEX III -	EVOLUCIÓ DE LA PLANTILLA FUNCIONAL DE L'ICF

0. INTRODUCCIÓ A L'INFORME

0.1. OBJECTE

La moció 5/IV del Parlament de Catalunya, de 23 d'octubre de 1992, insta a la Sindicatura de Comptes a "efectuar una anàlisi acurada de l'activitat de l'Institut Català de Finances i de l'Institut Català del Crèdit Agrari des de llur fundació fins al moment actual, tenint en compte les auditories que està realitzant la Intervenció General de la Generalitat de Catalunya".

L'Institut Català de Finances és un organisme autònom de caràcter financer, que té entre els seus objectius el de concedir o instrumentar crèdits i avals a favor d'entitats autònomes, de corporacions públiques i d'empreses públiques i privades, sempre que la concessió no correspongui, per raó de la destinació del crèdit, a l'objecte i a les funcions d'una altra entitat financera de caràcter públic depenent de la Generalitat de Catalunya.

L'objecte d'aquest Informe és la fiscalització específica dels préstecs i avals concedits per l'Institut Català de Finances des de la seva creació l'any 1985 fins al 31 de desembre de 1992.

0.2. ABAST

El treball realitzat ha estat adreçat a la fiscalització dels préstecs i avals concedits per l'Institut Català de Finances entre els anys 1986, donat que l'any 1985 no va tenir activitat, i l'any 1992, i que figuren a les memòries anuals de l'entitat.

La Intervenció General del Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya va realitzar els informes d'auditoria corresponents als exercicis 1986 a 1991, excepte l'exercici 1987 en què no es va fer, donat que la Intervenció General de la Generalitat de Catalunya no la va incloure en el pla d'auditories de l'esmentat any 1987. L'informe d'auditoria corresponent a l'exercici 1992, de data 4 de novembre de 1993, ha estat rebut a la Sindicatura en data 26 de novembre de 1993.

Els esmentats informes han estat examinats per aquesta Sindicatura, i s'han realitzat aquelles comprovacions que hem considerat adients.

A l'Annex 1 d'aquest informe s'adjunten els dictamens de les auditories anteriorment esmentades i un resum de les seves recomanacions més importants.

No s'han trobat restriccions a l'abast del treball imposades per l'ens fiscalitzat, que ha col·laborat en tot moment en el nostre treball, ni per les circumstàncies del seu desplegament. La nostra fiscalització s'ha ajustat a tota l'activitat creditícia, préstecs i avals concedits per l'Institut Català de Finances.

0.3. METODOLOGIA

La metodologia seguida es concreta de la forma següent:

0.3.1. ASPECTES COMPTABLES

El nostre treball assumeix les auditories realitzades per la Intervenció General des de l'any d'inici de l'activitat de l'Institut Català de Finances, any 1986, fins al 31 de desembre de 1992, excepte pel que fa a l'any 1987, en què la Intervenció General no va realitzar l'auditoria.

0.3.2. ASPECTES LEGALS

Hem verificat l'acompliment pel que fa a la normativa aplicable pels préstecs i avals concedits per l'Institut Català de Finances, reflectida mitjançant Lleis, Decrets, Acords de Govern del Consell Executiu de la Generalitat de Catalunya, Convenis signats amb Departaments de la Generalitat de Catalunya, amb altres entitats públiques i privades, o bé altra normativa aplicable, molt especialment les Lleis de Pressupostos Anuals de la Generalitat de Catalunya.

0.3.3. ASPECTES ADMINISTRATIUS

Hem verificat un total de 585 expedients concedits entre l'1 de juny de 1986 i el 31 de desembre de 1992, 467 corresponents a préstecs i 118 corresponents a avals que representen el 100% de l'import total de l'activitat creditícia.

0.3.4. ASPECTES DE GESTIÓ

Com a part integrant del nostre treball de fiscalització, s'ha tractat d'avaluar l'eficàcia i l'eficiència de l'Institut Català de Finances en dos aspectes molt concrets de la seva activitat:

- a) Quant a la concessió i formalització dels préstecs i avals.
- b) Quant a la recuperabilitat dels imports en situació de morositat i en l'establiment de les garanties adients per tal d'assegurar el retorn del préstec o aval.

0.3.5. ASPECTES LEGISLATIUS

La normativa bàsica que regula l'activitat i funcions de l'Institut Català de Finances és la següent:

- Llei 2/1985 de 14 de gener, de creació de l'Institut Català de Finances.
- Llei de Finances Públiques de la Generalitat de Catalunya.
- Llei del Pressupost anual (1986 a 1992).
- Reglament de Règim Interior de l'Institut Català de Finances.
- Resolució del Conseller d'Economia i Finances, de 5 d'agost de 1986.

A més a més:

- Circular 22/1987 del Banc d'Espanya.
- Circular 4/1991 del Banc d'Espanya.

A partir de l'exercici 1990 l'Institut Català de Finances, de forma voluntària, va considerar convenient aplicar els criteris de les Circulars 22/1987 i 4/1991 del Banc d'Espanya.

1. INTRODUCCIÓ A L'INSTITUT CATALÀ DE FINANCES: ASPECTES JURÍDICS I DE FUNCIONAMENT

1.1. CREACIÓ DE L'INSTITUT CATALÀ DE FINANCES

L'Institut Català de Finances d'ara endavant ICF es creà per la Llei 2/1985 de 14 de gener.

En el preàmbul d'aquesta Llei s'estableix que la creació de l'ICF, permetrà potenciar l'acció de la Generalitat, en un àmbit d'inferència directa sobre el foment de la plena ocupació i sobre el desenvolupament econòmic i social, aprofundint la tasca feta fins ara per l'Administració de la Generalitat.

La creació de l'ICF s'emmarca legislativament en l'article 10.1.4. de l'Estatut d'Autonomia de Catalunya, on s'estableix que en el marc de la legislació bàsica de l'Estat correspon a la Generalitat de Catalunya el seu desenvolupament legislatiu i execució de l'ordenació del crèdit i la banca.

L'article 12.1.6. de la Norma Estatutària Catalana determina que la Generalitat té la competència exclusiva en les matèries relatives a les institucions de crèdit corporatiu, públic i territorial i caixes d'estalvi, d'acord amb les bases i l'ordenació de l'activitat econòmica general i la política monetària de l'Estat, en els termes d'allò que disposen els articles 38, 131 i el números 11 i 13 de l'apartat 1 de l'article 149 de la Constitució Espanyola.

És per tot això, que la creació de l'ICF, com a un Institut especialitzat, instrument principal de la política de crèdit de la Generalitat, permetrà desenvolupar les competències assumides estatutàriament en aquesta matèria.

Amb data 17 d'abril de 1986, pel Decret núm. 152 es va aprovar la norma de desplegament de la norma creadora de l'ICF, que fixava el dia 1 de juny de 1986 com a data de començament de les funcions de l'ICF, i els efectes de la seva entrada en vigor.

Les condicions generals dels préstecs i avals van ésser aprovades per resolució del Conseller d'Economia i Finances el 5 d'agost de 1986.

El Reglament de règim interior aprovat pel Decret núm. 203, de 2 de setembre de 1991, consta de 25 articles, que desenvolupen i precisen alguns aspectes de la llei de creació i de la resolució del Conseller d'Economia i Finances.

Tot això fa referència al règim de funcionament de la Junta de Govern i a l'Estatut dels membres dels òrgans col·legiats.

En conseqüència l'ICF es configura com un instrument de la política econòmica de la Generalitat de Catalunya, donant una flexibilitat al crèdit públic, que abans no posseïa.

La política de crèdit públic estableix, generalment, unes condicions més avantatjoses per als seus beneficiaris que les establertes pel crèdit privat, ja sigui en forma d'una taxa d'interès més baix, un termini més llarg d'amortització, establiment de períodes de carència, o d'altres. Però s'ha de tenir en compte que el crèdit públic té uns factors condicionants de caire econòmic i social que obliguen a fer determinades activitats o actuacions en l'àmbit de la seva activitat creditícia.

Els esmentats factors condicionants, per tal d'una millor comprensió i pel que fa a l'activitat creditícia de l'ICF, poden ser de tipus estructural (finançament de noves inversions, impuls d'una major capacitat productiva, inversions de caràcter social i assistencial) o bé de tipus conjuntural (ajuda financera a sectors econòmics en crisi, reconversions industrials, reequilibrament industrial del territori, conservació del teixit industrial, reconversió hospitalària, etc). És a dir, són opcions de política econòmica i social que en cada moment determinen els sectors en què es precisen les prioritats creditícies, mitjançant l'establiment de convenis i concerts o altres instruments jurídics adients, seguint les directrius del Departament d'Economia i Finances que actua com a òrgan de comunicació del Consell Executiu envers l'ICF.

- Activitats d'informació de l'ICF

L'ICF, a partir del moment de l'inici de les seves activitats va desenvolupar una política de divulgació, a través de notes informatives per tal de donar-se a conèixer. Entre 1986 i 1989 va difondre trenta sis notes informatives sobre les seves activitats.

En l'any 1986 va posar en marxa una campanya de promoció, per mitjà d'un fullet descriptiu, en el que s'explicaven les línies de finançament de l'ICF.

Aquest fullet es va distribuir a empreses, gremis, Cambres de Comerç, Col·legis professionals i altres entitats corporatives de Catalunya.

En el decurs dels anys aquests fullets s'han anat actualitzant, disposant-ne en l'actualitat a totes les dependències de la Generalitat de Catalunya, per aquells interessats en les seves línies de finançament.

1.2. NATURALESIA JURÍDICA

L'article primer de la Llei de creació, diu que l'ICF és una entitat autònoma de tipus financer amb personalitat jurídica pròpia i amb plena capacitat d'obrar pública i privada, i és adscrit al Departament d'Economia i Finances.

En l'exercici de les seves funcions, precisa l'article segon, l'ICF s'ha d'ajustar a les disposicions de la Llei del Pressupost i a les directrius que en relació amb la política econòmica general li assenyalara el Consell Executiu.

L'actuació de l'ICF, continua l'article tercer, s'ha de sotmetre a les bases de l'ordenació de l'activitat econòmica general i de l'ordenació del crèdit i la banca i a la política monetària de l'Estat.

L'article quatre, determina que per acomplir les seves funcions l'ICF pot utilitzar els instruments de dret públic i de dret privat adequats, i signar convenis i concerts amb institucions públiques i privades, un cop obtinguda l'autorització corresponent.

Les operacions creditícies i d'aval que l'ICF efectua amb persones físiques i amb entitats privades s'han de sotmetre a les normes del dret privat, en les condicions establertes en l'article 11 de la Llei de creació de l'ICF.

L'article cinquè manifesta que el Departament d'Economia i Finances actua com a òrgan de comunicació entre el Consell Executiu i l'ICF. L'activitat d'aquest s'ha de sotmetre a les directrius específiques que rebrà de l'esmentat Departament el qual aprova també les condicions a les quals s'han d'ajustar les operacions creditícies i d'aval de l'ICF.

1.3. FUNCIONS

En el Capítol II, de la Llei de creació, que compren els articles sisè a l'onzè, es regulen les funcions pròpies de l'ICF disposant el següent:

" Article 6

1. L'ICF dirigeix i coordina per mitjà de les instruccions oportunes l'activitat de les institucions públiques de crèdit dependents de la Generalitat de Catalunya, controla llur gestió i eleva al Departament d'Economia i Finances les propostes i les observacions que calgui.

2. Els pressupostos, les memòries, els balanços, els comptes de resultats i les condicions a què s'han de sotmetre les operacions d'aquestes entitats han de rebre l'informe de l'ICF.

Article 7

L'ICF, pot tenir la representació de la Generalitat en qüestions financeres i creditícies davant l'Administració de l'Estat, el Banc d'Espanya i les institucions de crèdit oficial en aquelles matèries que li delegui el Consell Executiu o el Departament d'Economia i Finances.

Article 8

Pertoca a l'ICF d'informar els òrgans competents del nomenament de les persones que tindran la representació de la Generalitat de Catalunya en entitats financeres públiques i privades de qualsevol àmbit, llevat dels casos en què aquesta representació és encomanada a un Departament o una entitat determinada.

Article 9

1. L'ICF presta els serveis de Tresoreria de la Generalitat que el Consell li encomana.

2. L'ICF pot concedir a la Generalitat i a les seves entitats de caràcter públic bestretes de tresoreria per un termini no superior a un any. Els cabals anticipats no poden, en cap cas, excedir el 12% de les despeses anuals autoritzades per la Llei de Pressupostos.

Article 10

1. L'ICF pot dur la gestió financera de les emissions de deute públic o de títols similars de la Generalitat i de les seves entitats autònomes que li ho delegarà el Consell Executiu.

2. El Consell Executiu li pot demanar un informe sobre l'oportunitat i les condicions de les emissions de deute públic o d'altres actius financers emesos per la Generalitat i per les seves entitats autònomes. L'esmentat informe no serà pas

vinculant.

Article 11

1. L'ICF pot concedir o instrumentar crèdits i avals a favor d'entitats autònomes, de corporacions públiques i d'empreses públiques i privades, sempre que la concessió no correspongui, per raó de la destinació del crèdit, a l'objecte i a les funcions d'una altra entitat financera de caràcter públic dependent de la Generalitat. La concessió d'aquests avals i crèdits s'ha de fer dins els límits autoritzats per la Llei del Pressupost. L'Institut es pot reservar els beneficis d'excussió, d'ordre, de divisió i de termini respecte als avals que presta a favor d'entitats o d'empreses públiques o privades.

2. L'aval de la Generalitat a favor d'empreses privades es concedeix mitjançant l'ICF. Pot consistir en primer aval per a operacions de crèdit concertades amb entitats de crèdit legalment establertes, o en segon aval per a crèdits avalats per societats de garantia recíproca. L'aval pot prendre qualsevol de les formes previstes per les lleis.

3. Els crèdits i els avals que es concedeixen a les empreses privades s'han de destinar a construir noves instal·lacions, a ampliar o a modificar les existents, a adquirir maquinària o altres mitjans de producció o de prestació de serveis o a construir obres públiques; en aquest darrer cas han de tenir la garantia de les certificacions lliurades per l'Administració. Quan s'han de destinar a altres finalitats cal l'autorització del Consell Executiu.

4. Cap aval individualitzat a favor d'empreses privades no pot ésser d'una quantitat superior al 2% de la quantia global autoritzada per a avalar en cada exercici.

5. L'ICF concedeix els seus crèdits i avals per a activitats que s'han de realitzar a Catalunya.

6. Pertoca a l'ICF de tramitar els expedients per a establir la conveniència del crèdit o de l'aval, i també d'aprovar-los i formalitzar-los.

7. Els avals concedits per l'ICF a favor d'empreses privades s'han de referir a crèdits concedits en pessetes. Excepcionalment un decret del Consell Executiu ho pot acordar altrament, a proposta del Conseller d'Economia i Finances.

Article 12

1. L'ICF pot desenvolupar aquelles activitats financeres que li encomani el Consell Executiu en l'àmbit de les seves competències.

2. També pot prendre participacions en entitats financeres públiques o privades, sempre que no superin el límit dels seus recursos propis, un cop obtinguda l'autorització del Consell Executiu i havent-ho fet avinent al Parlament.

Article 13

1. L'ICF pot exercir per delegació del Departament d'Economia i Finances les funcions inspectores sobre els intermediaris financers que corresponen a la Generalitat. Exerceix aquestes funcions directament o bé per mitjà de les entitats públiques de caràcter financer la finalitat de les quals té una relació més específica amb les entitats destinatàries de la inspecció.

2. Així mateix, en l'àmbit de les competències de la Generalitat, quan li hauran estat delegades, pot adreçar als intermediaris financers les instruccions i les recomanacions que considera oportunes, de les quals ha de donar compte al Departament d'Economia i Finances.

Article 14

El Consell Executiu ha de determinar per decret els supòsits en els quals cal que l'Institut emeti un informe previ a l'adopció dels actes d'aprovació o d'autorització que el Departament d'Economia i Finances ha de prendre en relació amb els intermediaris financers.

Article 15

El Departament d'Economia i Finances pot delegar a l'Institut les funcions que té atribuïdes en matèries relacionades amb el crèdit i els intermediaris financers. La delegació s'ha de fer per Ordre i publicar-la en el Diari Oficial de la Generalitat.

Article 16

L'ICF elabora els estudis i els dictàmens que en matèria econòmica i financera li encomanen, mitjançant el Departament d'Economia i Finances, el Consell Executiu i els Departaments."

1.4. ÒRGANS DE GOVERN

Els òrgans de govern de l'ICF són la Junta de Govern i el Director General. (Article 17)

1.4.1. LA JUNTA DE GOVERN

La composició de la Junta de Govern es regula en l'article divuit. La regulació establerta per la Llei de creació, va ser modificada per la Llei 25/1987 de 29 de desembre, de Pressupostos de la Generalitat de Catalunya.

Regulació fins al 31 de desembre de 1987 per la Llei de Creació:

"Article 18

1. La Junta de Govern es compon d'un nombre de vocals no inferior a sis ni superior a dotze."

La regulació actual (Llei 25/1987 de 29 de desembre) és la següent:

"Article 18

1. La Junta de Govern és integrada pel President i un nombre de vocals no inferior a sis ni superior a deu, a més dels vocals nats als quals fa referència l'apartat 3.

2. El President de la Junta de Govern és nomenat i separat lliurement pel Consell Executiu, a proposta del Conseller d'Economia i Finances, i li correspon la representació ordinària de l'entitat en l'ordre judicial i en l'extrajudicial. En cas de vacant, absència o malaltia, les funcions del President són exercides pel Director General de l'Institut.

3. Integren la Junta com a vocals nats el Director General de l'Institut i els Directors Generals de Pressupostos i Tresor i de Política Financera del Departament d'Economia i Finances. Aquests vocals cessen com a membres de la Junta en el moment en què són separats dels càrrecs respectius.

4. La resta de vocals són designats pel Consell Executiu, a proposta del Conseller d'Economia i Finances. La durada del càrrec d'aquests vocals és de tres anys renovables i cessen per finiment del període per al qual van ésser designats, per renúncia acceptada pel Conseller d'Economia i Finances o per acord del Consell Executiu, a partir d'un expedient administratiu

instruït pel Conseller d'Economia i Finances."

Les competències de la Junta de Govern són les següents:

"Article 19

Són competències de la Junta de Govern:

1. Elevar a l'aprovació del Consell Executiu, mitjançant el Departament d'Economia i Finances, les directrius d'actuació de l'Institut.

2. Elevar a l'aprovació del Consell Executiu, mitjançant el Departament d'Economia i Finances, les propostes de pressupost, la memòria, el balanç i els comptes de l'entitat i les propostes d'aplicació de resultats.

3. Proposar al Departament d'Economia i Finances l'aprovació de les condicions generals dels crèdits i dels avals que concedeix l'Institut.

4. Aprovar els contractes i les operacions que signa l'Institut.

5. Decidir sobre l'exercici dels drets patrimonials i econòmics de l'Institut, sobre les accions judicials que li corresponen i sobre el compliment de les seves obligacions.

6. Prendre acords sobre totes les qüestions relacionades amb l'organització, el funcionament i les relacions jurídiques de l'Institut que no han estat encomanades especialment al Director General.

7. Conèixer la gestió del Director General i emetre'n opinió.

8. Emetre els informes que, mitjançant el Departament d'Economia i Finances, li demanen el Consell Executiu o els Departaments."

La Junta de Govern pot constituir una o més comissions executives i delegar-hi totes o algunes de les competències a què fa referència l'article 6 i 19.4.

Pot delegar també aquestes facultats al Director General, el qual li ha de donar compte de l'exercici de les funcions delegades.

1.4.2. EL DIRECTOR GENERAL

El Director General és nomenat i separat pel Consell Executiu a proposta del Conseller d'Economia i Finances. (Article 23.1.)

El mandat dura quatre anys i és renovable. (Article 23.2.)

El cessament del Director General es produeix pels següents motius: (Article 23.3.)

- a) Per finiment del període del mandat
- b) Per renúncia acceptada pel Consell Executiu de la Generalitat.
- c) Per acord del Consell Executiu de la Generalitat, a partir de l'expedient administratiu instruït pel Conseller d'Economia i Finances i amb l'acord favorable de les dues terceres parts dels membres de la Junta de Govern.
- d) Per motius d'incompatibilitat legal.

Pertoca al Director General, realitzar les següents funcions: (Article 24)

1. Executar els acords de la Junta de Govern
2. Preparar i redactar els documents a què es refereix l'article 19.1.2. i 3. de la Llei de creació de l'ICF.
3. Organitzar els serveis de l'Institut, el règim del personal inclòs.

Altres funcions del Director General, es regulen en l'article 25, i són aquestes:

1. El Director General pot sotmetre a l'aprovació de la Junta de Govern la designació i les retribucions d'un o uns Sots-directors Generals, els quals tindran les funcions que la dita Junta acordarà.
2. En la condició de President de la Junta de Govern, signa el nomenament del Sots-director o Sots-directors designats per la Junta de Govern.
3. El Sots-director o els Sots-directors generals cessen en el càrrec si, per qualsevol de les causes previstes per la llei, ho fa el Director General que els va proposar. També poden cessar per renúncia acceptada per la Junta de Govern o per acord d'aquesta.

1.4.3. EL PRESIDENT

El President de la Junta de Govern és nomenat i separat lliurament pel Consell Executiu a proposta del Conseller d'Economia i Finances (Article 18.2).

Li correspon al President de la Junta de Govern la representació ordinària de l'entitat en l'ordre judicial i en l'extra-judicial (Article 18.2).

En cas de vacant, absència o malaltia, les funcions del President són exercides pel Director General de l'Institut (Article 18.2).

El President de la Junta de Govern signa el nomenament del Sots-director o dels Sots-directors designats per la Junta (Article 25.2).

1.4.4. COMPOSICIÓ DELS ÒRGANS DE GOVERN DE L'ICF DES DE LA SEVA CREACIÓ

La Junta de Govern de l'ICF, des de l'inici de les seves activitats fins a 31 de desembre de 1992, ha estat formada pels següents membres:

Presidents de la Junta de Govern:

Sr. Josep M. Muntaner i Pascual (31.10.85 - 01.01.90)
Hble. Sr. Jordi Planasdemunt i Gubert (12.01.90 - 05.10.92)
Sr. Alfons Ortuño i Salazar (05.10.92 - Actualitat)

Vocals

Sr. Enric Arderiu i Gras (03.07.85 - 04.05.87)
Sr. Jaume Basa i Pascual (03.07.85 -)(*)
Sr. Pere Carbonell i Vila (03.07.85 - 03.07.88)
Sr. Josep Morist i Puig (03.07.85 - 08.08.88)
Sr. Joaquim Muns i Albuixec (07.01.87 - 04.05.87)
(12.01.90 - 27.01.93)
Sr. Josep Antoni Pérez i Torrente (03.07.85 - 03.07.88)
(27.01.93 - Actualitat)
Sr. Josep Piqué i Camps (- 28.11.88)(*)
Sr. Alfons Ortuño i Salazar (03.07.85 - 05.10.92)
Sr. Ramon Boixareu i Areny (07.01.87 - Actualitat)
Sr. Josep M. Capdevila i Masó (07.01.87 - Actualitat)
Sr. Lluís Figa i Faura (07.01.87 - 27.01.93)
Hble. Jordi Planasdemunt i Gubert (07.01.87 - 12.01.90)
Sr. Joaquim Pujol i Figa (26.06.87 - Actualitat)

Sr. Joan Sabata i Mir (26.06.87 - Actualitat)
Sr. Pere Puig i Bastard (07.01.87 - Actualitat)
Sr. Miquel Puig i Raposo (28.11.88 - Actualitat)
Sr. Francesc X. Ruiz del Portal i Bravo (28.09.88 - Actualitat)
Sr. Estanislau Simón i Flores (16.07.90 - Actualitat)
Sr. Enric Grass i Pujol (16.08.89 - Actualitat)

Directors Generals

Sr. Josep M. Muntaner i Pascual (31.10.85 - 01.01.90)
Hble. Sr. Jordi Planasdemunt i Gubert (12.01.90 - 05.10.92)
Sr. Ernest Sena i Calabuig (05.10.92 e.f - 24.02.93 - Actualitat)

Sots-directors Generals

Sr. Ernest Sena i Calabuig (02.02.90 - 05.10.92)

(*) Les dades que manquen no ens han estat comunicades a la data d'acabament de la fiscalització.

1.4.5. ÒRGAN CONSULTIU

L'òrgan consultiu de l'ICF, és el Consell Assessor, la seva composició i funcions es regulen en el Capítol IV, articles 27 al 30.

El Consell Assessor de l'ICF es compon de vint vocals com a màxim, designats entre persones de competència reconeguda procedents del món financer, econòmic, social i universitari.

En formen part el Conseller d'Economia i Finances, que n'és el President, el President de la Junta de Govern, el Director General de Política Financera, el Director General de Pressupostos i Tresor, el Director General de Programació econòmica, el Director General de l'Institut i un representant de l'Institut d'Investigacions Econòmiques. (Article 27)

El Consell Executiu, a proposta del Conseller d'Economia i Finances, en nomenarà els vocals. El càrrec dura quatre anys i pot ser renovat.

El secretari, que no té vot, n'és el de la Junta de Govern.

El Consell Assessor pot constituir comissions per estudiar qüestions determinades. Ha d'ésser informat de les línies generals de la política i de les activitats de l'Institut i li pertoca:

a) Emetre informe dels resultats de la política de l'Institut i proposar al Consell Executiu, al Departament d'Economia i Finances i a la Junta de Govern els objectius i les directrius que considera més adequats per a l'Economia de Catalunya.

b) Informar la Junta de Govern de les propostes de pressupost, de la memòria, el balanç i els comptes i de les propostes d'aplicació de resultats que presenta el Director General.

L'article 29 diu que s'ha de constituir en el si de l'ICF un Gabinet d'Estudis Econòmics i Financers.

La Junta de Govern a proposta del Director General de l'ICF, designa la persona que ha de dirigir aquest gabinet i vetlla per habilitar els mitjans personals, materials i financers necessaris per desenvolupar aquest la seva tasca.

El Consell Executiu pot atribuir personalitat jurídica a aquest Gabinet i modificar-ne la denominació.

El Gabinet d'Estudis Econòmics i Financers, actua com a suport de l'activitat del Consell Assessor. Emet també els informes que la Junta de Govern o el Director General li demanen. En l'exercici de les seves funcions pot proposar a la Junta de Govern la conclusió de convenis de col·laboració científica i tècnica amb institucions universitàries i d'investigació. (Article 30)

DELS RECURSOS ECONÒMICS

En el Capítol VI, format únicament per l'article 32 de la Llei de Creació, diu que els recursos econòmics de l'ICF són constituïts per:

- a) La dotació inicial assignada pel Parlament.
- b) Les dotacions amb càrrec al pressupost de la Generalitat.
- c) Els béns i els valors que integren el seu patrimoni.
- d) Els productes i les rendes derivats del patrimoni.
- e) Els excedents derivats de les seves operacions.
- f) Les emissions de títols de renda fixa que se li autoritzin d'acord amb les disposicions que regulen aquesta matèria.
- g) Les aportacions d'altres institucions financeres, públiques o privades, que s'estableixin d'acord amb les lleis o amb els convenis de finançament o de col·laboració amb l'Institut.
- h) Els dipòsits que hi constitueixin altres institucions públiques.

i) Qualsevol altre recurs que arbitri el Consell Executiu, atenent les funcions pròpies de l'Institut, d'acord amb les bases de l'ordenació general del crèdit i la banca i amb l'ordenació de la política monetària de l'Estat.

La dotació inicial de l'ICF va ésser de dos mil milions de pessetes.

DISPOSICIONS FINALS

La Llei de Creació de l'ICF, consta de cinc disposicions finals que regulen diversos aspectes dels quals esmentem el més significatius:

a) La disposició tercera disposa que el Consell Executiu ha d'aprovar el Reglament de l'ICF, a proposta de la Junta de Govern. Aquest reglament va ésser aprovat pel Decret 203/1991 de 2 de setembre.

b) En el moment d'entrar en vigor la Llei de Creació de l'ICF restarà dissolt el Consell Assessor Econòmic-fiscal i Financer creat pel Decret núm. 258/1984 del 2 d'agost. (Disposició quarta)

c) Queden modificats els articles 64 i 65 de la Llei de Finances Públiques de Catalunya (Disposició cinquena), amb efectes a partir del començament de l'activitat per part de l'ICF.

DISPOSICIONS TRANSITÒRIES

La Llei de Creació de l'ICF conté quatre disposicions transitòries que disposen el següent:

Primera

El Consell Executiu ha de determinar per decret el dia en què l'Institut començarà a exercir les seves funcions.

El Decret núm. 152 de 17 d'abril de 1986, de desplegament de la norma creadora de l'ICF, va fixar el dia primer de juny de 1986 com el de començament de l'exercici de les seves funcions.

Segona

1. El dia que l'Institut començarà a exercir les seves funcions restarà derogada la Disposició Transitòria Cinquena de la Llei 10/1982, de Finances Públiques de Catalunya. S'entén que les

disposicions de la Llei del Pressupost en matèria de concessió d'aval de la Generalitat a favor d'empreses privades són referides a l'Institut Català de Finances, a qui correspon d'atorgar-lo.

2. L'import dels avals que concedirà, addicionats als que fins aquell dia haurà atorgat el Consell Executiu, no pot superar els límits establerts en la Llei del Pressupost corresponent.

Tercera

La modificació dels articles 64 i 65 de la Llei de Finances Públiques entrarà en vigor el dia a què es refereix la Disposició Transitòria Primera.

Quarta

El Consell Executiu ha de prendre les disposicions necessàries per a adaptar l'actual procediment de concessió d'aval de la Generalitat a l'organització i a les funcions de l'Institut Català de Finances.

2. OPERACIONS ACTIVES DE L'INSTITUT CATALÀ DE FINANCES

2.1. INTRODUCCIÓ

L'ICF té com a una de les seves funcions la concessió de préstecs i avals com a instrument principal de la política de crèdit públic de la Generalitat.

Aquesta funció ve determinada per la Llei 2/1985 de creació de l'ICF, desenvolupada quant al començament de la seva activitat i als efectes de la seva entrada en vigor pel Decret de la Presidència de la Generalitat núm. 152 de 17 d'abril de 1986, i pel Reglament de Règim Interior, Decret núm. 203 de 2 de setembre de 1991, del Departament d'Economia i Finances, respecte a l'exercici de les seves competències.

L'activitat de l'ICF s'ha anat perfilant en el decurs dels anys de funcionament; els mitjans disponibles i l'experiència adquirida pel propi personal de l'ICF, ha produït una millora substancial del seu funcionament. Una anàlisi global de la política de concessió de préstecs i avals ha de tenir necessàriament en compte aquest procés evolutiu.

En la descripció de procediments, detallada a continuació, es mostren els criteris generals bàsics seguits per l'ICF en la concessió dels préstecs i avals.

2.2. CRITERIS I CONDICIONS DE CONCESSIÓ DE LES OPERACIONS ACTIVES

La Llei 2/1985 de 14 de gener, de creació de l'ICF, estableix en els seus articles 5, 11 i 19.3 els criteris generals de concessió de préstecs i avals, i les finalitats a què han de ser destinats.

Per remissió expressa dels articles 5 i 19.3 de la Llei de creació, l'ICF haurà de proposar al Departament d'Economia i Finances l'aprovació de les condicions generals dels crèdits i avals, que concedeixi.

La Junta de Govern de l'ICF en la sessió ordinària de 30 de juliol de 1986, va acordar proposar al Departament d'Economia i Finances les condicions generals de les operacions actives; condicions que van ser aprovades per la Resolució del Conseller d'Economia i Finances de 5 d'agost de 1986.

A 2 de setembre de 1991, el Decret núm. 203/1991 va aprovar el Reglament de Règim Interior de l'ICF, que desenvolupa entre d'altres, tant aspectes dels criteris com de les condicions generals en la concessió dels préstecs i avals.

2.2.1. CRITERIS I FINALITATS DE LES OPERACIONS ACTIVES

Els criteris bàsics i les finalitats de l'activitat creditícia de l'ICF són els següents:

a) El Departament d'Economia i Finances actua com a òrgan de comunicació entre el Consell Executiu i l'Institut. L'activitat de l'ICF s'ha de sotmetre a les directrius específiques que rebrà del Departament, el qual aprova també les condicions a què s'han d'ajustar les operacions creditícies i d'aval que concedeixi.

b) L'ICF pot concedir o instrumentar crèdits i avals a favor d'entitats autònomes, de corporacions públiques i d'empreses privades.

c) La concessió dels préstecs o avals s'ha de fer dins els límits autoritzats per la Llei de Pressupost.

d) L'aval de la Generalitat a favor d'empreses privades es concedeix mitjançant l'ICF. Pot consistir en primer aval per operacions de crèdit concertades amb entitats de crèdit legalment establertes o en segon aval per a crèdits avalats per societats de garantia recíproca.

e) Els crèdits i avals que es concedeixen a les empreses privades s'han de destinar a construir noves instal·lacions, a ampliar o modificar les existents, a adquirir maquinària o altres mitjans de producció o de prestació de serveis o a construir obres públiques; en aquest darrer cas han de tenir la garantia de les certificacions lliurades per l'Administració. Quan s'han de destinar a altres finalitats cal l'autorització del Consell Executiu.

f) Cap aval individualitzat a favor d'empreses privades no pot ser d'una quantitat superior al 2 % de la quantia global autoritzada per avalar en cada exercici. Aquest criteri, a partir de l'exercici 1991, ha estat modificat per les corresponents lleis de pressupostos.

g) L'ICF concedeix els seus crèdits i avals per a activitats que s'han de realitzar a Catalunya.

h) Pertoca a l'ICF tramitar els expedients per establir la conveniència del crèdit o de l'aval, i també d'aprovar-los i formalitzar-los.

i) Els avals concedits per l'ICF a favor d'empreses privades s'han de referir a crèdits concedits en pessetes. Excepcionalment un decret del Consell Executiu ho pot acordar altrament, a proposta del Conseller d'Economia i Finances.

2.2.2. CONDICIONS GENERALS DE LES OPERACIONS ACTIVES DE L'INSTITUT CATALÀ DE FINANCES

La Resolució de 5 d'agost de 1986 del Conseller d'Economia i Finances, fixa les condicions generals de l'activitat creditícia i que són les següents:

a) L'aval de l'ICF a favor d'empreses privades només garantirà el principal, l'operació de crèdit i, per tant, exclou als interessos, les comissions i les altres despeses.

b) Donat el caràcter promotor que té l'aval públic de la Generalitat de Catalunya, en quant afavoreix l'accés al finançament aliè per part de les empreses privades, l'ICF podrà establir limitacions als avals a concedir si el tipus d'interès acordat entre l'establiment del crèdit i el prestatari a avalar és considerat excessiu per part de l'ICF.

c) L'ICF podrà realitzar coavals, ja sigui quan ho requereixi la limitació d'import establerta en l'article 11 apartat 4 de la Llei 2/1985, de 14 de gener, ja sigui quan les característiques de l'operació així ho recomanin a judici exclusiu del propi Institut. Igualment, podrà avalar només una part del crèdit.

d) Els préstecs atorgats per l'ICF a empreses i entitats privades seran, com a màxim, del 70% del valor de la inversió, havent-se deduït d'aquest import, si fos el cas, les subvencions oficials obtingudes pel sol·licitant per al projecte que és finançat.

e) El termini de duració de les operacions actives serà, com a màxim, de 15 anys.

f) Els tipus d'interès dels préstecs concedits per l'ICF se situaran entre el 12,5% i el 15,5% anual, en funció de les característiques de cada operació. L'ICF, ateses les condicions de captació dels seus recursos i de les característiques de cada operació, podrà determinar l'oportunitat d'establir, en els casos que estimi convenient, tipus d'interès variables, en funció d'uns

indicadors rellevants del cost dels fons.

g) L'estudi de les sol·licituds de crèdits i d'avals que realitzi l'ICF acreditarà una comissió màxima del 0,5% sobre l'import sol·licitat.

Aquesta comissió serà feta efectiva en la seva meitat, en el moment en que l'ICF rebi la corresponent sol·licitud. Si la petició d'aval o de crèdit és denegada per l'ICF, aquesta comissió no serà retornada. Quan l'aval o crèdit sigui formalitzat, l'ICF cobrarà la meitat restant, o l'import que correspongui si l'aval o el crèdit és aprovat per una quantia diferent de la inicialment sol·licitada. En el cas de renúncia per part del sol·licitant dins el període d'estudi de l'operació, l'ICF podrà resoldre sobre la possible devolució de fins al 75% de les quantitats pagades pel peticionari. En qualsevol cas, la comissió d'estudi no serà inferior a les 5.000 PTA.

h) S'afegirà al tipus d'interès anual vigent del crèdit en el moment de produir-se la demora, 6 punts en concepte de comissió de demora. El tipus d'interès resultant s'aplicarà a les quantitats no satisfetes en el seu venciment d'acord amb les condicions establertes en l'operació.

i) La comissió d'obertura serà fins a un 0,5% de l'import del préstec. Sobre la suma formalitzada no disposada s'aplicarà, trimestralment, una comissió del 0,15%. L'1,75% anual de la quantia avalada serà la comissió per avals, liquidable semestralment sobre els ròssecs vius del principal.

2.3. PROCEDIMENT DE CONCESSIÓ DE LES OPERACIONS ACTIVES

El procediment emprat per l'ICF es regula en la Resolució de 5 d'agost de 1986, del Conseller d'Economia i Finances; la seva descripció és la que a continuació es detalla:

a) Sol·licitud: El sol·licitant haurà de presentar el formulari de sol·licitud, juntament amb la documentació necessària, al departament relacionat més directament amb la naturalesa del projecte a finançar, el qual emetrà un dictamen sobre la seva elegibilitat i viabilitat tècnica. Els formularis són disponibles a l'ICF i a tots els departaments de la Generalitat.

b) Estudi: La sol·licitud i el dictamen tècnic del departament seran tramesos a l'ICF, el qual comunicarà al peticionari la recepció de la petició i li demanarà la informació que consideri oportuna per a l'anàlisi econòmico-financera.

El peticionari que, després d'haver rebut la demanda d'informació complementària per part de l'ICF, no l'hagi lliurada en el termini d'un mes, o que no hagi acomplert, en un període de temps igual altres formalitats que li hagin estat requerides, li serà denegada d'ofici la sol·licitud presentada.

L'ICF comunicarà per escrit als peticionaris i al departament del qual ha rebut la sol·licitud, l'aprovació o la denegació de les operacions sol·licitades.

c) Concessió: El peticionari a qui li sigui concedida l'operació creditícia haurà de comunicar per escrit l'acceptació del préstec o de l'aval en el termini màxim d'un mes a partir de la data de concessió. L'ICF procedirà, després de rebre l'acceptació del peticionari, a la formalització de l'operació.

Aquells crèdits o avals que no hagin estat formalitzats en el termini de tres mesos, després que el beneficiari hagi rebut la corresponent comunicació per a formalitzar l'operació, seran anul·lats d'ofici.

d) Lliuraments: Els lliuraments dels préstecs es faran dins el termini que és fixat en els contractes i, normalment, de manera fraccionada, al mateix temps que s'executi el pla d'inversió, un cop fetes les comprovacions oportunes quant a inversions i pagaments efectuats.

2.3.1. CARACTERÍSTIQUES DEL PROCEDIMENT TÈCNIC EN LA CONCESSIÓ DELS PRÉSTECES I AVALS

El procediment de concessió s'inicia en el moment que l'ICF rep la sol·licitud de préstec o aval, degudament complimentada i signada.

Té aquest procediment quatre fases successives perfectament delimitades:

- a) L'estudi i dictamen de l'elegibilitat i viabilitat tècnica.
- b) L'estudi de la viabilitat econòmico-financera.
- c) L'aprovació per la Junta de Govern de l'ICF.
- d) La formalització i lliurament dels préstecs i avals.

Tota la informació obtinguda s'acumula i arxiva en l'expedient corresponent.

2.3.1.1. Estudi i dictamen de la viabilitat tècnica

Rebuda la sol·licitud a l'ICF, s'ha d'acompanyar amb el dictamen del departament més directament relacionat amb el projecte a finançar. Aquest dictamen, en la gran majoria dels casos, l'emeta una Direcció General del Departament afectat. El seu contingut ha de fer una menció expressa, a la viabilitat tècnica del projecte, farà referència a aspectes com, augment de la capacitat productiva, millora de la qualitat dels productes, canvis en la tecnologia emprada, construccions de nous edificis o instal·lacions, adquisicions de maquinària; en resum millores tècniques o inversions en elements productius o bé de prestació de serveis.

Per altra banda, el dictamen ha de pronunciar-se sobre l'elegibilitat del projecte. La elegibilitat ve determinada per les prioritats establertes en matèria de política econòmica, del departament directament afectat.

Si reuneix les dues condicions de viabilitat tècnica i elegibilitat, s'emeta informe favorable; quan les característiques tècniques del projecte no es consideren adients s'informa desfavorablement, si no s'adapta a les prioritats de política econòmica del Departament no se'ls considera prioritaris.

El dictamen favorable sobre viabilitat tècnica i elegibilitat, és condició i requisit necessari per a seguir la tramitació de la sol·licitud.

2.3.1.2. Estudi de la viabilitat econòmico-financera

L'ICF, en rebre la sol·licitud i el dictamen favorable del departament realitza l'estudi de viabilitat econòmico-financera que compren dos tipus de documentació:

a) documentació jurídica: documentació que acrediti la personalitat del sol·licitant, ja sigui persona física o jurídica.

Documentació sobre la capacitat econòmica i propietats del sol·licitant, que en general inclou el detall següent:

- . documentació acreditativa de propietat com notes simples del Registre de la Propietat o escriptures de compra.
- . escriptures de poders, actes de juntes, certificacions dels administradors.

- . notes simples o certificats del Registrador de la Propietat, sobre la situació de càrregues i gravàmens.
- . notes simples del Registrador Mercantil, sobre l'inscripció de certs actes jurídics com ampliacions o reduccions de capital.
- . declaracions d'impostos, assegurances, declaracions a la Seguretat Social, o altra documentació jurídica.

b) documentació econòmica: documentació sobre la capacitat financera del sol·licitant, per retornar el préstec. Generalment inclou la informació següent:

- . informes comercials de DUN & BRASTREET o CIRSA sobre l'activitat, ingressos, incidències financeres i judicials, propietats, relació amb les entitats financeres que treballa, clients i proveïdors més importants, etc.
- . informe de classificació de risc del Banc d'Espanya.
- . informes de taxació independent en cas de garanties hipotecàries.
- . informe de taxació o valoració d'altres garanties.
- . memòria econòmica del sol·licitant.
- . estats financers dels últims tres anys si és possible.
- . estats financers previsionals per cinc anys futurs.
- . informes d'auditoria independent, si és el cas.
- . documentació sobre altres préstecs disposats pel beneficiari.
- . documentació sobre si té concedit algun aval (avalista) o bé és beneficiari (avalat) d'algun aval.
- . informació sobre empreses vinculades o participades pel sol·licitant.

Des del moment en què l'ICF té tota la informació, un analista del propi Institut procedeix a fer l'estudi o anàlisi econòmico-financera (informe). Aquest estudi o informe consta generalment dels següents apartats:

- . dictamen del departament.
- . projecte d'inversió.
- . identificació de l'empresa.
- . producte i mercat.
- . comentaris als estats financers.
- . situació econòmico-financera i patrimonial.
- . rating sobre la liquidat, endeutament, fons de maniobra, solvència, cash flow, i garanties.
- . conclusió.

La conclusió pot adoptar tres qualificacions diferents: Favorable, desfavorable o condicionada.

- . Favorable, quan a judici de l'analista compleix adequadament els requisits de recuperabilitat i garantia.

- . Desfavorable, pot ser-ho per diferents motius, dels quals l'analista en fa menció en la pròpia conclusió.
- . Condicionada, quan l'analista entén que cal l'acompliment d'alguns actes o compromisos anteriors a la concessió i, per tant, així ho fa constar. Com a exemple podríem esmentar els més corrents com són: l'augment del capital social, l'ampliació de les garanties reals, avals personals de socis, garantia d'un departament de la Generalitat de Catalunya, avals bancaris, o bé autorització del Consell Executiu.

Aquest procediment d'anàlisi s'aplica tant en el cas d'empreses privades com a entitats o empreses que pertanyen al sector públic, tot i tenint en compte la garantia que ofereix el propi sector públic.

2.3.1.3. L'aprovació de les operacions actives per la Junta de Govern

La Junta de Govern de l'ICF, rep totes les sol·licituds amb els corresponents informes de viabilitat tècnica i anàlisi econòmico-financera.

En base a aquests informes, i d'acord amb les competències que li atorga l'article 19.4 de la Llei de creació de l'ICF, i l'article 8. d) del Reglament de Règim Interior, la Junta de Govern de l'ICF aprova o denega les sol·licituds i fixa les condicions dins dels marges autoritzats per la normativa, en especial les de les Condicions Generals de les Operacions Actives, que es descriuen en l'apartat 2.2.2. d'aquest informe.

Anàlisi de préstecs i avals condicionada a l'autorització del Consell Executiu de la Generalitat de Catalunya

El paràgraf final de l'article 11, apartat 3, de la Llei de Creació de l'ICF, fa excepció a la norma general, en quant que el destí dels préstecs o avals han de ser inversions productives. Diu concretament aquest paràgraf que "quan s'han de destinar a altres finalitats cal l'autorització del Consell Executiu."

La pràctica de l'ICF ha conformat les "altres finalitats" amb dues modalitats de préstec o aval. El préstec o aval de Tresoreria i el préstec o aval de Refinançament d'inversions. En ambdós casos el procediment de concessió, és en totes les fases el mateix que pels préstecs generals, amb l'única excepció que l'aprovació està condicionada a l'autorització del Consell Executiu i, en alguns casos i atesa la importància del préstec

o aval, l'ICF demana la garantia addicional del departament directament relacionat amb l'activitat de l'empresa.

El préstec o aval de Tresoreria es concedeix a empreses que es troben en una situació important de manca de liquiditat.

El préstec o aval de "Refinançament d'inversions", és una altra modalitat que té com a fi cancel·lar préstecs o avals de tercers.

Es concedeix a les empreses que a causa d'haver fet noves inversions en immobilitzats productius, finançats per préstecs o avals d'entitats financeres privades, es troben en la majoria dels casos en una situació compromesa de liquiditat.

L'ICF té el criteri que el "refinançament d'inversions" és un préstec o aval, en el que s'han fet les inversions, amb anterioritat a la concessió, però s'han fet, i per tant no és necessària l'autorització del Consell Executiu, encara que s'ha demanat en quasi bé tots els casos.

2.3.1.4. Formalització i Desemborsament

Aprovada la concessió, l'ICF li notifica al sol·licitant, per mitjà de certificació signada pel Secretari de la Junta de Govern amb el vist-i-plau del President.

El contingut de la certificació diu el següent:

- Número de l'operació, tipus i línia
- Titular, NIF, adreça i comunicacions
- Activitat
- Import
- Finalitat i localització de la inversió
- Garanties
- Taxa d'interès i venciments
- Interessos de demora
- Termini
- Període de carència
- Amortitzacions
- Comissió d'estudi
- Comissió d'obertura
- Comissió de disponibilitat
- Comissió d'administració i risc (avals)
- Altres despeses
- Condicions prèvies (si s'escau)
- Desemborsaments del préstec
- Acceptació de l'operació i de les seves condicions

- Formalització i termini
- Variació de les circumstàncies.

La formalització dels préstecs o avals es fa mitjançant contracte mercantil de préstec, sempre amb intervenció de Fedatari Públic, ja sigui per Corredor de Comerç en el cas de préstec mercantil simple, o bé s'eleva a escriptura pública davant de Notari, si és amb garantia hipotecària mobiliària o immobiliària.

Els préstecs o avals subjectes a condicions prèvies, es formalitzen una vegada complides les esmentades condicions.

Els lliuraments de préstecs es fan per xec nominatiu o transferència a favor del prestatari; per lliuraments parcials a mesura que avança la inversió aportant les factures corresponents al projecte finançat, o bé d'una sola vegada si són préstecs de Tresoreria o Refinançament d'inversions.

3. ACTIVITAT CREDITÍCIA PER ANYS

L'ICF ha formalitzat entre 1986 i 1992 un total de 467 préstecs per un import total de 19.270,2 MPTA i 118 avals per un import total de 14.868,6 MPTA

El desglossament per anys dels préstecs i avals atorgats, és el següent:

ANY	NOMBRE DE PRÉSTECES FORMALITZATS	IMPORT	MITJANA PER PRÉSTEC	ANY	NOMBRE D'AVALS FORMALITZATS	IMPORT	MITJANA PER AVAL
1986	2	619	309,5	1986	0		
1987	24	887	37	1987	4	305	76,2
1988	68	1.527	22,4	1988	14	860	61
1989	27	1.492,7	55	1989	11	386,3	35
1990	207	4.502,0	22	1990	24	2.270,8	95
1991	72	4.952,2	69	1991	33	4.911,5	148,8
1992	67	5.290,3	79	1992	32	6.135	191,7
TOTAL	467	19.270,2	42		118	14.868,6	125,9

(Imports en milions de pessetes)

3.1. CONSIDERACIONS PRÈVIES. CONTINGUT I ARXIU DELS EXPEDIENTS DE PRÉSTECES I AVALS

En el moment d'iniciar el treball de fiscalització vàrem observar que la documentació integrant dels expedients de préstecs i avals estava agrupada però no classificada.

Aquest fet dificultava el portar a terme la fiscalització, atès el nombre important de documents que contenen els expedients.

Això es va posar en coneixement de l'ICF, que d'acord amb les indicacions d'aquesta Sindicatura va procedir a una nova reclassificació i ordenació de tots els expedients, excepte els corresponents als anys 1986, 1987 i 1988, que ja s'havien començat a fiscalitzar, sense esperar la nova classificació, per tal de no retardar l'inici del treball de la Sindicatura.

Els últims expedients van ser facilitats per l'ICF a aquesta Sindicatura el dia 22 de juny de 1993 i corresponien als avals concedits l'últim quadrimestre de 1992.

Paral·lelament, també per indicació d'aquesta Sindicatura, l'ICF ha creat un arxiu numèric de préstecs i un d'avals que conté únicament aquells documents originals, bàsicament certificats, contractes i escriptures, que per la seva importància no és convenient arxivar-los en l'expedient. Aquest arxiu es guarda en una caixa de seguretat a prova de foc.

3.2. L'ACTIVITAT

L'activitat de l'ICF està subjecte a les directrius de la Generalitat de Catalunya per tal de potenciar la seva acció en el foment de la plena ocupació i el desenvolupament econòmic i social.

És per això que l'activitat de l'ICF s'ha de sotmetre a les directrius específiques del Departament d'Economia i Finances, que és l'òrgan de comunicació entre el Consell Executiu i l'ICF. En conseqüència, l'activitat de l'ICF, no respon a criteris comercials, com seria el cas d'una entitat de crèdit privada, sinó que respon a criteris de política econòmica i social de la Generalitat de Catalunya. S'ha de contemplar, doncs, la seva activitat com un procés evolutiu i de seguiment en els diferents anys i no com una mesura de la seva gestió.

En els capítols següents d'aquest títol es detallen les operacions lliurades per l'Institut entre 1986 i 1992, així com el resum de sol·licituds per anys i línies de préstec.

El resum de sol·licituds s'ha obtingut de les memòries de l'ICF per a cadascun dels exercicis. Les característiques i condicions de les línies de préstec que han configurat l'activitat creditícia de l'ICF es detallen en el punt 3.4. d'aquest informe.

3.2.1. PERSONAL DE L'INSTITUT

El nombre de persones, 24 en total, que treballen a l'Institut en l'actualitat, és una mostra de l'evolució de la seva activitat, però cal considerar que a més de l'estudi, lliurament i seguiment dels préstecs i avals, es realitzen tasques d'emissió de rebuts, seguiment dels préstecs i avals i altres.

3.3. ACTIVITAT CREDITÍCIA-FINANÇAMENT GENERAL I LÍNIES ESPECÍFIQUES

Antecedents

La intenció de permetre potenciar l'acció de la Generalitat en un àmbit d'influència directa sobre el foment de la plena ocupació i sobre el desenvolupament econòmic i social, va ser el motiu de la creació de l'ICF per Llei 2/1985 de 14 de gener.

Per a dur a terme l'activitat per la qual fou creat l'ICF, i en virtut de l'article 4 de la seva Llei de creació, també està capacitada per a signar convenis amb d'altres institucions, d'aquesta forma l'Institut, actua com a instrument especialitzat en matèria financera de la Generalitat de Catalunya, mentre que realitza funcions d'execució de la política econòmica i social del Govern.

L'activitat creditícia de l'ICF es concreta en el següent:

a) Estudiar, concedir i formalitzar crèdits i avals a favor d'entitats autònomes, de Corporacions públiques i d'empreses públiques i privades.

b) Concedir l'aval de la Generalitat a favor d'empreses privades.

A continuació passem a detallar les línies de préstec que ha utilitzat l'ICF durant el període fiscalitzat:

LÍNIES DE PRÉSTEC

1.- LÍNIA GENERAL, inclou tots els préstecs que no estan sotmesos a cap conveni ni línia especial.

REGULACIÓ LEGAL:

- . Llei 2/1985 de 14 de gener, de creació de l'ICF.
- . Acord de la Junta de Govern de 30 de juliol de 1986.

OBJECTE: Finançament de noves inversions.

TERMINI MÀXIM D'AMORTITZACIÓ: 15 anys

QUANTIA LÍMIT DEL PRÉSTEC: Fins el 70% de la inversió (deduïdes les subvencions).

INTERÈS ANUAL:

- . FIX: 12,5% a 15,5%
- . VARIABLE; referenciat al MIBOR

COMISSIONS:

- . D'ESTUDI, fins el 0,5% de l'import sol·licitat
- . DE NO DISPONIBILITAT, aplicació trimestral d'una comissió del 0,15% anual sobre la suma formalitzada i no disposada.
- . D'OBERTURA, fins el 0,5% de l'import del préstec.

GARANTIES: Les que l'ICF consideri.

CARÈNCIA: Discrecional per part de l'ICF.

2.- LÍNIES ESPECÍFIQUES

a) LÍNIA MILLORA DEL SECTOR PESQUER

REGULACIÓ LEGAL:

- . Decret núm. 235/1986 de 4 d'agost.
- . Decret núm. 50/1987 de 29 de gener.
- . Conveni signat entre el Departament d'Agricultura, Ramaderia i Pesca i l'ICF.

OBJECTE: Millora del sector pesquer.

TERMINI MÀXIM D'AMORTITZACIÓ: 8 anys

QUANTIA LÍMIT DEL PRÉSTEC: Fins el 85% del total de la inversió (màxim 70 MPTA).

INTERÈS ANUAL:

- . FIX: 11%
- . VARIABLE: Fins 12,5%, amb subvenció del Departament d'Agricultura, Ramaderia i Pesca fins un 1,5%.

COMISSIONS: No s'estableixen

GARANTIES: Personals

CARÈNCIA: No s'estableix

b) LÍNIA DE MILLORA DEL SECTOR DE L'AQUÍCULTURA

REGULACIÓ LEGAL:

- . Decret núm. 235/1986 de 4 d'agost.
- . Decret núm. 50/1987 de 29 de gener.
- . Conveni signat entre el Departament d'Agricultura, Ramaderia i Pesca i l'ICF.

OBJECTE: Millora del sector de l'agricultura.

TERMINI MÀXIM D'AMORTITZACIÓ: Inicialment 4 anys a partir del Decret 59/1987 són 8 anys.

QUANTIA LÍMIT DEL PRÉSTEC: Fins el 85% del pressupost total de la inversió (màxim 70 MPTA).

INTERÈS ANUAL:

- . FIX: 11,5%
- . VARIABLE: Fins 12,5% amb subvenció del Departament d'Agricultura, Ramaderia i Pesca, fins un 1,5%.

COMISSIONS: No s'estableixen

GARANTIES: Personals

CARÈNCIA: No s'estableixen

Aquestes dues línies, segons la Llei 25/1987 de Pressupostos de la Generalitat per al 1988, van ser traspassades a l'Institut Català del Crèdit Agrari.

c) FUNDACIÓ ESCOLA DE RESTAURACIÓ I HOSTALATGE DE BARCELONA

REGULACIÓ LEGAL: Conveni signat el 27 de juliol de 1989 entre el Departament de Comerç, Consum i Turisme, l'Escola de Restauració i Hostalatge de Barcelona i l'ICF.

OBJECTE: Potenciar el sector de Restauració i Hostalatge.

TERMINI MÀXIM D'AMORTITZACIÓ: 5 anys.

QUANTIA LÍMIT DEL PRÉSTEC: Fins 50 MPTA.

INTERÈS ANUAL:

- . FIX: 12,5%
- . VARIABLE: Segons subvenció del Departament Comerç, Consum i Turisme d'import 11.250.000 PTA de 1990 a 1993 destinada a amortitzar capital.

COMISSIONS: Únicament d'obertura fins el 0,25% de l'import del préstec.

GARANTIES: No s'estableixen.

CARÈNCIA: No s'estableix

d) LÍNIES DE PRÉSTEC A EMPRESSES ASSOCIADES a l'Associació Catalana d'Empreses Constructores de Motlles i Matrius (ASCAMM) i amb el Centre d'Avals de la Metal·lúrgia Catalana (CEAMC) i la Societat de Garantia Recíproca (SGR).

REGULACIÓ LEGAL: Conveni signat el 15 de setembre de 1989 entre l'ICF, ASCAMM, CEAMC i SGR. El conveni es pot prorrogar anualment.

OBJECTE: Facilitar a les empreses associades a ASCAMM i partícips del CEAM i SGR, l'adquisició d'equips de tecnologia moderna, tals com maquinària amb control numèric (CNC) i Sistemes CAD/CAM.

TERMINI MÀXIM D'AMORTITZACIÓ: 6 anys.

QUANTIA LÍMIT DEL PRÉSTEC: Fins el 70% de la inversió, l'ICF va posar a disposició d'aquesta línia 200 MPTA els quals s'hauran d'aplicar a préstecs compresos entre 5 MPTA i 30 MPTA

INTERÈS ANUAL: Normal, del 13% durant el primer any, que es revisarà en base al MIBOR els anys següents.

COMISSIONS:

- . D'ESTUDI, 0,25% a l'ICF, al CEAMC i SGR
- . D'OBERTURA, 0,25%

GARANTIES: Aval del CEAMC I SGR.

CARÈNCIA: 1 0 2 anys.

e) LÍNIES DE PRÉSTEC per modernització i racionalització de petites i mitjanes empreses comercials, tant majoristes com detallistes:

REGULACIÓ LEGAL:

- . Decret núm. 32/1989 de 24 de febrer.
- . Conveni de col·laboració de 27 de novembre de 1989 signat entre el Departament de Comerç, Consum i Turisme i l'ICF. (vigència de 6 mesos). Va ser prorrogat l'any 1990 per 6 mesos, en les mateixes condicions. El 17 de juny de l'any 1991 va ser prorrogat

per 6 mesos més i el 23 de març de 1992 també va ser prorrogat.

L'ICF va destinar 1.500 MPTA a finançar els projectes d'inversió prorrogats per les petites i mitjanes empreses comercials, que contribueixen a la modernització i racionalització del sector; amb la renovació del conveni s'amplia la línia a l'any 1991 fins a 2.000 MPTA i l'any 1992 s'amplia en 200 MPTA

OBJECTE: Beneficiar tant a les persones físiques o jurídiques que vulguin realitzar noves inversions a les seves empreses comercials, introduint noves tècniques en la distribució i millorin la productivitat de l'activitat comercial.

TERMINI MÀXIM D'AMORTITZACIÓ: 6 anys i en alguns supòsits fins a 10 anys.

QUANTIA LÍMIT DEL PRÉSTEC: Fins el 70% de la inversió (màxim 50 MPTA)

INTERÈS ANUAL:

- . FIX: 14,5%
- . VARIABLE: En funció de la subvenció del Departament Comerç, Consum i Turisme, equivalent a dos punts del tipus d'interès, la qual es destinarà a amortitzar, parcialment i anticipada el principal del préstec.

COMISSIONS:

- . D'ESTUDI, 0,5%
- . D'OBERTURA, 0,50%

GARANTIES: Les que consideri l'ICF.

CARÈNCIA: Possibilitat fins a 6 mesos o 1 any.

Per últim cal dir, que la concessió d'aquest tipus de préstec, està condicionada a la resolució favorable, respecte al projecte d'inversió, del Director General de Comerç Interior i Serveis, el qual haurà rebut el corresponent informe-proposta de la Comissió de Crèdit i Subvencions al Comerç Interior. Aquesta Comissió, creada pel Decret núm. 32/1989, està formada per representants dels Departaments d'Economia i Finances i Comerç, Consum i Turisme i del Consell de les Cambres Oficials de Comerç, Indústria i Navegació de Catalunya.

f) LÍNIA DE PRÉSTEC QUÍMICA FINA

REGULACIÓ LEGAL: Conveni de col·laboració signat en data 15 de gener de 1990, entre l'ICF, la Comissió Interdepartamental de Recerca i Innovació Tecnològica (CIRIT) i el Departament d'Indústria i Energia.

OBJECTE: Aplicació de les mesures de foment del subsector de química fina, donant suport a la materialització del programa de química fina presentat per la Generalitat per a ser integrat en el "Plan Nacional de Investigación Científica y Técnica" (PLANICYT) aprovat pel Consell de Ministres de 2 de juny de 1989.

La gestió del programa ha estat encomanada a la Generalitat de Catalunya, la qual va delegar les funcions a la CIRIT i a la Direcció General d'Indústria.

CARACTERÍSTIQUES: Es tracta d'una línia de préstec sense interès. El préstec s'atorga i formalitza un cop aprovat per un organisme gestor format per representants de la CIRIT i de la Direcció General d'Indústria, aquest organisme fixa les condicions de les operacions atorgades.

Els préstecs es financien amb fons aportats a l'ICF a parts iguals per la Generalitat de Catalunya i per la CICYT.

L'únic requisit de les empreses beneficiàries d'aquest tipus de préstec, és el de que per al desenvolupament d'un projecte d'investigació que compleixi els objectius del programa, s'hagi arribat a un acord amb un centre públic d'investigació i es presenti un "Projecte concertat".

g) LÍNIA DE PRÉSTEC DE CULTURA

REGULACIÓ LEGAL: Conveni de col·laboració entre l'ICF i el Departament de Cultura, signat el 6 de juny de 1990. (prorrogable anualment). L'any 1991 va ser prorrogat amb les mateixes condicions. El 20 de març de l'any 1992 també va ser prorrogat en les mateixes condicions.

OBJECTE: Potenciar la promoció cultural, especialment pel que fa referència a inversions en empreses culturals.

TERMINI MÀXIM D'AMORTITZACIÓ: 10 anys, excepte en el cas de persones físiques o jurídiques que vulguin realitzar inversions en empreses culturals o bé hagin rebut una subvenció del Departament de Cultura per a la realització d'un projecte

d'inversió. En tractar-se d'un finançament transitori, el seu termini no serà superior a 1 any.

QUANTIA LÍMIT DEL PRÉSTEC: Fins el 70% de la inversió (màxim 50 MPTA)

INTERÈS ANUAL: VARIABLE, referenciat amb el MIBOR més 0,5 punts percentuals.

COMISSIONS:

- . D'ESTUDI, 0,5%
- . D'OBERTURA, 0,50%

GARANTIES: Les que consideri l'ICF.

CARÈNCIA: Discrecional.

L'ICF va obrir una línia de crèdit per aquest tipus de préstec de 200 MPTA

h) LÍNIA DE FONDS DE GARANTIA D'AVALS per a les Societats Cooperatives i a les Societats Anònimes Laborals:

REGULACIÓ LEGAL: Conveni signat entre l'ICF i el Departament de Treball i prorrogat amb data 20 de setembre de 1990. Vigència fins el final de l'exercici amb possibilitat de ser renovat tàcita o expressament. (ha estat prorrogat successivament durant els anys 1991 i 1992. Es tracta d'una línia de 700 a 900 MPTA

OBJECTE: Facilitar a les societats cooperatives i SALS l'aportació de garanties per a les operacions de crèdit que concertin per finançar les seves inversions en béns d'equipament.

La pròrroga del Conveni afegeix com a novetat respecte als anteriors, el fet de poder formalitzar, no només operacions d'aval sinó també de Préstec.

TERMINI MÀXIM D'AMORTITZACIÓ: 8 anys.

QUANTIA LÍMIT DEL PRÉSTEC: 15 MPTA. Per operacions superiors cal l'autorització del Consell Executiu (fins al 100% del crèdit atorgat). L'import global màxim assolible de préstec dins d'aquesta línia és 6 vegades el saldo del fons en cada moment.

INTERÈS ANUAL:

- . FIX, del 12,5% al 15,5%
- . VARIABLE, referenciat al MIBOR.

COMISSIONS:

- . D'ESTUDI, 0,25%
- . DE DISPONIBILITAT, 0,15%
- . D'OBERTURA, 0,25%

GARANTIES: Les que consideri l'ICF.

CARÈNCIA: Discrecional.

i) LÍNIA DE PRÉSTEC D'ESTALVI ENERGÈTIC

REGULACIÓ LEGAL: Conveni de col·laboració signat el 22 de març de 1991 entre l'ICF i el Departament d'Indústria i Energia. Renovable anualment tàcita o expressament. L'any 1992 es va prorrogar ampliant-se la línia fins a 1.000 MPTA

OBJECTE: Potenciar l'esforç de la Generalitat de Catalunya en el desenvolupament energètic i facilitar el finançament d'inversions tecnològiques, en matèria d'estalvi, diversificació i millora de l'eficiència energètica i en energies renovables.

L'Institut Català d'Energia és l'organisme responsable de dur a terme les actuacions concretes en aquesta matèria.

TERMINI MÀXIM D'AMORTITZACIÓ: 5 anys.

QUANTIA LÍMIT DEL PRÉSTEC: 70% de la inversió (límit 135 MPTA) A l'any 1992 el límit va ser de 150 MPTA

INTERÈS ANUAL: FIX i VARIABLE.

COMISSIONS:

- . D'ESTUDI, 0,5%
- . D'OBERTURA, 0,5%

CARÈNCIA: 2 anys.

CARACTERÍSTIQUES ESPECIALS: A través d'aquesta línia l'ICF pot aprovar operacions, previ informe favorable de la Direcció General d'Energia per una quantia màxima de 700 MPTA

j) LÍNIA DE PRÉSTEC TEIXIDORS AUXILIARS

REGULACIÓ LEGAL: Conveni signat el 26 de març de 1991 entre l'ICF i el Departament d'Indústria i Energia, l'Associació Catalana de Teixidors Auxiliars (ACTA) i el Gremi de Teixidors Auxiliars del

Vallès (GRIMTEVA). Renovable anualment expressament.

OBJECTE: Subsanan la dificultat de les empreses de teixidors industrials, d'aportar garanties suficients per cobrir les operacions de crèdit, podent-se acollir les empreses que realitzen inversions noves en béns d'equip o que les puguin realitzar amb posterioritat a 1987.

TERMINI MÀXIM D'AMORTITZACIÓ: 6 anys.

QUANTIA LÍMIT DEL PRÉSTEC: 70% de la inversió (límit entre 1 MPTA i 25 MPTA)

INTERÈS ANUAL: FIX i VARIABLE.

COMISSIONS:

- . D'ESTUDI, 0,5%
- . D'OBERTURA, 0,5%

CARÈNCIA: La que consideri l'ICF.

CARACTERÍSTIQUES ESPECIALS: L'ICF va obrir una línia de crèdit fins a 600 MPTA El Departament d'Indústria i Energia va constituir un fons dipositat a l'ICF, per tal de complementar les garanties aportades pels manllevedors.

k) LÍNIA DE PRÉSTEC DE REEQUILIBRAMENT TERRITORIAL I INDUSTRIAL

REGULACIÓ LEGAL: Conveni signat amb data de 28 de maig de 1991 entre l'ICF i el Departament d'Indústria i Energia. Vigent durant l'any 1991. Renovat en les mateixes condicions l'any 1992.

OBJECTE: Obertura d'una línia de préstec per valor de 500 MPTA, destinada a instrumentar el finançament en favor de la inversió industrial en determinades comarques de Catalunya, amb l'objectiu de reequilibrar, territorialment, el teixit industrial.

TERMINI MÀXIM D'AMORTITZACIÓ: 8 anys.

QUANTIA LÍMIT DEL PRÉSTEC: 70% de la inversió (límit màxim 135 MPTA)

INTERÈS ANUAL: FIX i VARIABLE.

COMISSIONS:

- . D'ESTUDI, 0,5%
- . D'OBERTURA, 0,5%

CARÈNCIA: 2 anys.

CARACTERÍSTIQUES ESPECIALS: Aquesta línia complementa les mesures adoptades per l'Ordre del Departament d'Indústria i Energia de 7 de març de 1991, d'aprovació de les condicions d'atorgament d'incentius per al reequilibrament territorial industrial.

1) LÍNIA DE PRÉSTECES JOVENTUT EQUIPAMENTS

REGULACIÓ LEGAL: Conveni signat amb data de 13 de juny de 1991 entre l'ICF i el Departament de Presidència. Renovat el 20 de març de 1992.

OBJECTE: Finançament de projecte d'inversió destinats a la modernització, construcció, ampliació, renovació i adequació de cases de colònies i albergs de joventut.

TERMINI MÀXIM D'AMORTITZACIÓ: 10 anys.

QUANTIA LÍMIT DEL PRÉSTEC: 70% de la inversió (límit màxim 15 MPTA)

INTERÈS ANUAL: FIX o VARIABLE, en funció de rebre subvenció de la Direcció General de Joventut, amb l'objectiu de rebaixar el cost financer equivalent a reduir en 2 punts el tipus d'interès, destinat, necessàriament a amortitzar el principal del préstec.

COMISSIONS:

- . D'ESTUDI, 0,5%
- . D'OBERTURA, 0,5%

CARÈNCIA: Discrecional (límit 2 anys)

CARACTERÍSTIQUES ESPECIALS: L'ICF va obrir una línia de préstecs de 300 MPTA L'any 1992 la línia màxima va ser 200 MPTA La finalitat d'aquesta línia és contribuir a l'esforç de foment de la Generalitat en el sector d'equipaments destinats als joves.

m) LÍNIA DE PRÉSTECES D'ENSENYAMENT

REGULACIÓ LEGAL: Conveni signat amb data de 13 de maig de 1992 entre l'ICF i el Departament d'Ensenyament.

OBJECTE: Coadjuvar el finançament de les despeses d'inversió relatives a instal·lacions i condicions materials de centres docents privats que imparteixen ensenyament de règim general i que puguin adaptar-se a la LOGSE.

TERMINI MÀXIM D'AMORTITZACIÓ: Període inferior a 15 anys.

QUANTIA LÍMIT DEL PRÉSTEC: 70% de la inversió (límit entre 2 MPTA i 150 MPTA)

INTERÈS ANUAL: FIX i VARIABLE, en funció de rebre subvencions del Departament d'Ensenyament destinades a amortitzar préstecs.

CARACTERÍSTIQUES ESPECIALS: L'ICF va obrir una línia de crèdit fins a 600 MPTA

n) FINANÇAMENT D'ESTABLIMENTS TURÍSTICS

REGULACIÓ LEGAL: Conveni signat amb data de 29 de juny de 1992 entre l'ICF i el Departament de Comerç, Consum i Turisme.

OBJECTE: Contribuir a facilitar mitjans de finançament adequats per a la modernització de restaurants i agències de viatges turístics. La línia de préstec oferta per l'ICF és de 200 MPTA

TERMINI MÀXIM D'AMORTITZACIÓ: 6 anys.

QUANTIA LÍMIT DEL PRÉSTEC: Entre 5 MPTA i 50 MPTA

INTERÈS ANUAL:

. FIX, del 14,5%

. VARIABLE, en funció de la subvenció a rebre del Departament de Comerç, Consum i Turisme equivalent a 3 punts de la taxa d'interès, aquesta es destinarà a l'amortització del préstec.

A continuació passem a detallar les línies d'avals concedits per l'ICF durant el període fiscalitzat.

LÍNIES D'AVALS

1.- LÍNIA GENERAL

REGULACIÓ LEGAL:

. Llei 2/1985 de 14 de gener, de creació de l'ICF.

. Acord de la Junta de Govern de 30 de juliol de 1986.

CONDICIONS GENERALS: Garantir operacions de crèdit per al finançament d'inversions fixes. El finançament s'aplicarà sols al principal i s'exclouen interessos, comissions i altres despeses.

TERMINI MÀXIM D'AMORTITZACIÓ: 15 anys

QUANTIA MÀXIMA A AVALAR: Tot o part del crèdit, com a màxim l'establert a la corresponent llei de pressupostos anual.

COMISSIONS:

- . D'ESTUDI, fins el 0,5% de l'import avalat. Mínim 5.000 PTA.
- . D'ADMINISTRACIÓ I RISC, 1,75% anual de la quantia avalada.

GARANTIES: Discrecional per part de l'ICF.

2.- LÍNIES ESPECÍFIQUES

a) FONDS D'AVALS A LES SOCIETATS COOPERATIVES I SALS

REGULACIÓ LEGAL: Conveni de col·laboració de data 22 de setembre de 1987 entre l'ICF i el Departament de Treball. Va ser renovat de forma successiva en les següents dates: 8 de novembre de 1988, 20 de setembre de 1989, 20 de setembre de 1990, 22 de març de 1991 i el 20 de febrer de 1992.

Per imports superiors a 15 MPTA cal l'autorització del Consell Executiu.

CONDICIONS GENERALS: L'aval garantirà operacions de crèdit per al finançament d'immobilitzat material. L'aval s'aplicarà al principal de l'operació.

TERMINI MÀXIM D'AMORTITZACIÓ: 8 anys

QUANTIA MÀXIMA A AVALAR: Entre 1 MPTA i 15 MPTA i pot representar el 100% de l'inversió.

COMISSIONS:

- . D'ESTUDI, fins el 0,25% de l'import avalat. Mínim 5.000 PTA.
- . D'ADMINISTRACIÓ I RISC, 0,875% anual de la quantia avalada.

La línia autoritzada per a l'any 1992 era de 900 MPTA

b) LÍNIA HOSPITALÀRIA

REGULACIÓ LEGAL:

- . Decret núm. 347/1986 de 25 de setembre i
- . Lleis de Pressupostos de la Generalitat de Catalunya per cada any.

CONDICIONS GENERALS: Avals per a garantir les operacions de crèdit a entitats hospitalàries en procés de reordenació. Avals amb finalitat de finançar inversions hospitalàries, fins l'import establert en les diferents Lleis de Pressupostos. L'any 1989 es podien prestar garanties, tant en forma de primer aval com en forma de segon aval, per a les operacions de crèdit concertades per les entitats acollides al Pla de Reordenació Hospitalària.

TERMINI MÀXIM D'AMORTITZACIÓ:

QUANTIA MÀXIMA A AVALAR: A cada entitat com a màxim el 5% sobre l'import total en matèria d'avals autoritzat en l'exercici, per la corresponent Llei de Pressupostos.

L'any 1987 la línia màxima establerta va ser de 1.000 MPTA, durant aquest any es van aprovar 8 operacions d'aval atorgades a entitats acollides al Pla de Reordenació Hospitalària de Catalunya, per un import total de 710 MPTA

La Llei de Pressupostos per a l'any 1989 va autoritzar una línia de fins a 3.000 MPTA Els avals a atorgar a cada entitat no podien superar els 250 MPTA

La Llei de Pressupostos per a 1991 va autoritzar avalar en aquesta línia fins a 6.500 MPTA (Ordre de 10 d'abril de 1991)

La Llei de Pressupostos per a 1992 va autoritzar avalar en aquesta línia fins a 6.500 MPTA, és a dir, no es va produir variació, el màxim per a cada entitat va ser de 400 MPTA

COMISSIONS:

- . D'ESTUDI, fins el 0,25% de l'import avalat.
- . D'ADMINISTRACIÓ I RISC, 0,9 anual de la quantia avalada.

c) LÍNIA D'ASSISTÈNCIA SOCIAL

REGULACIÓ LEGAL:

- . Decret núm. 347/1986 de 25 de setembre i
- . Lleis de Pressupostos de la Generalitat de Catalunya per cada any.

Les renovacions es van produir en les dates següents: 23 d'agost de 1990 i 10 d'abril de 1991. (Ordre de desplegament de 2 d'abril de 1992).

CONDICIONS GENERALS: Avals destinats a finançar inversions en matèria d'assistència social.

TERMINI MÀXIM D'AMORTITZACIÓ: 10 anys.

QUANTIA MÀXIMA A AVALAR: A cada entitat com a màxim 250 MPTA

COMISSIONS:

- . D'ESTUDI, fins el 0,25% de l'import avalat.
- . D'ADMINISTRACIÓ I RISC, 0,9 anual de la quantia avalada.

S'acompanya un quadre de convenis de col·laboració i avals vigents a 31 de desembre de 1992.

3.4. ANY 1986

3.4.1. INTRODUCCIÓ

L'any 1986 és el primer de funcionament de l'ICF. L'activitat de l'exercici va al sector públic, concretament a empreses de la Generalitat de Catalunya.

3.4.2. LLEI DE PRESSUPOSTOS PER A 1986

La Llei 8/1986 de 2 de juny, de Pressupostos de la Generalitat per al 1986, autoritza a l'ICF per a la concessió d'avals i crèdits amb les condicions i límits següents:

- Crèdits: s'autoritza a l'ICF perquè concerta durant l'any 1986 operacions d'endeutament en qualsevol modalitat per un import de 1.000 MPTA, destinats a la concessió de crèdits.

- Avals: s'autoritza a l'ICF, en els termes que estableix la Llei de Creació, perquè pugui prestar garanties, tant en la forma d'aval com en forma de segon aval, sobre les operacions de crèdit que concertin empreses o entitats fins a un import màxim de 2.500 MPTA.

3.4.3. ACTIVITAT CREDITÍCIA 1986

En l'exercici 1986 es van lliurar únicament dos préstecs de la línia general a dues entitats públiques.

- Préstecs: els préstecs lliurats per línies han estat els següents:

	NOMBRE DE PRÉSTECES	IMPORT EN MILERS PTA	%
CIDEM	1	421.600	68
LABORATORI GENERAL D'ASSAIGS I INVESTIGACIONS	1	197.000	32
TOTAL	2	618.600	100

Font: Memòria anual de l'ICF

3.5. ANY 1987

3.5.1. INTRODUCCIÓ

L'any 1987 suposa el primer exercici d'activitat normal de l'ICF.

El finançament al sector públic en aquest exercici ha estat també important, representant el 45,37% en import sobre el total de l'activitat creditícia a 31 de desembre de 1992.

Cal destacar en aquest exercici l'atorgament d'un préstec de 200 MPTA a la Fira Oficial Internacional de Mostres de Barcelona, destinades a realitzar noves inversions, i la participació de l'ICF per un import de 170 MPTA en un préstec sindicat al Laboratori General d'Assaigs i d'Investigacions per un import de 1.000 MPTA.

La plantilla de l'Institut es situa durant l'any en 7 persones, que gestionen totes les seves funcions i activitats.

3.5.2. LLEI DE PRESSUPOSTOS PER A 1987

La Llei 1/1987 de 5 de gener, de Pressupostos de la Generalitat de Catalunya per al 1987, diu el següent:

"S'autoritza a l'ICF a concertar durant 1987 operacions d'endeutament en qualsevol modalitat per un import de 2.000 MPTA, destinats a la concessió de crèdits. (Article 16.7).

Es poden destinar també a aquesta finalitat les operacions d'endeutament de l'exercici 1986, aprovades pel Consell Executiu i no formalitzades abans de l'entrada en vigor d'aquesta Llei. (Article 16.7).

S'autoritza a l'ICF en els termes que estableix la Llei de Creació, perquè pugui prestar garanties, tant en forma de primer aval com en forma de segon aval, sobre les operacions de crèdit que concertin empreses o entitats, fins a un import màxim de 2.000 MPTA. Per a l'exercici 1987 el límit a què es refereix l'article 11.4 de la Llei 2/1985 de 14 de gener és del 5%. (Article 15.5a).

S'autoritza a l'ICF perquè pugui prestar avals durant l'exercici 1987 per a operacions de crèdit que concertin les entitats següents i fins als imports que s'assenyalen:

- Els centres de serveis socials dependents de les Corporacions Locals i de les institucions sense finalitat de lucre, fins a un import màxim de 150 MPTA (Article 15.5b).

- Les entitats acollides al Pla de Reordenació Hospitalària de Catalunya, i dins del seu àmbit, fins a un import màxim de 1.000 MPTA. El producte de les operacions de crèdit s'ha de destinar al finançament d'inversions. (Article 15.5b).

Les subvencions que concedeixen els departaments amb caràcter compensatori de les càrregues per operacions financeres formalitzades pels preceptors poden ser lliurades per llur import total durant el 1987 a l'ICF, perquè aquest procedeixi al pagament periodificat d'aquestes subvencions en els exercicis corresponents, amb la justificació prèvia, davant el departament interessat de les condicions establertes per a la concessió de les subvencions. (Disposició addicional setena,5)".

3.5.3. ACTIVITAT CREDITÍCIA DE L'ANY 1987

	NOMBRE	%	IMPORT (MPTA)	%
Operacions sol·licitades	64	100	2.873,7	100
Préstecs	47	100	1.565,7	100
Avals	17	100	1.308	100
Operacions proposades a la Junta de Govern	60	93,7	2.717	94,5
Préstecs	45	96	1.439	98,2
Avals	15	88	1.278	97,7
Operacions aprovades	57	95	2.546	93,7
Préstecs	44	97	1.348	93,6
Avals	13	86	1.198	93,7
Operacions formalitzades	28	49,1	1.192	46,8
Préstecs	24	54	887	65,8
Avals	4	30	305	25,

Font: Memòria anual de l'ICF

3.5.4. RESUM DE L'ACTIVITAT DE L'ANY 1987

L'any 1987 ha estat una continuïtat de l'exercici anterior, quant a les línies de préstec. La línia general per a noves inversions, la línia de pesca (Decret 235/1986), i la línia d'aqüicultura (Decret 236/1986).

D'acord amb la Llei 25/1987 de Pressupostos per al 1988, la línia de pesca i aquicultura van ser traspassades a l'Institut Català del Crèdit Agrari.

1) Al llarg de l'exercici 1987 es van formalitzar 24 operacions de préstec i 4 d'aval per un import de 887 MPTA i 305 MPTA respectivament, desemborsant-se en la data de tancament de l'exercici un total de 1.192 MPTA.

2) Cal destacar que pel nombre d'operacions aprovades el Departaments d'Agricultura, Ramaderia i Pesca, el d'Indústria i Energia i el de Comerç, Consum i Turisme varen ser els que van marcar una major dinàmica en les operacions de risc de l'Institut Català de Finances.

3) La màxima concentració de risc a 31 de desembre de 1987, es concentra en el Sector Públic, ja que representa un 79,07% del total de l'activitat creditícia.

4) Cal destacar també que l'ICF en aquest exercici va participar en un préstec sindicat a Laboratori General d'Assaigs i Investigacions, per un import total de 1.000 MPTA amb una participació de 170 MPTA

5) El risc sense inversió o avals assolia a 31 de desembre de 1987, la xifra de 305 MPTA

6) S'ha constituït aquest any el Fons de Garantia d'Avalls per a Societats Cooperatives i Anònimes Laborals, a través d'un conveni entre l'ICF i el Departament de Treball, per al finançament d'aquestes societats. L'aportació inicial per aquest Fons ha estat de 25 MPTA

3.6. ANY 1988

3.6.1. INTRODUCCIÓ

Durant l'exercici 1988, es van formalitzar un total de 68 préstecs per un import de 1.527 MPTA, i 14 avalls per un import de 860 MPTA Això va representar un augment del 183% en nombre de préstecs i del 72% en pessetes, i pel que fa als avalls l'augment va ésser del 250% en nombre d'avalls i del 64% en pessetes, tot això en relació a l'exercici 1987.

3.6.2. LLEI DE PRESSUPOSTOS PER AL 1988

La Llei 25/1987 de 29 de desembre, de Pressupostos de la Generalitat de Catalunya diu el següent:

"1) S'autoritza a l'ICF perquè concerti les operacions d'endeutament de l'exercici del 1987 aprovades per la Llei 1/1987 de 5 de gener, que no han estat formalitzades abans de l'entrada en vigor d'aquesta Llei. (Article 16.5).

2) Les subvencions que concedeixin els departaments amb caràcter compensatori de les càrregues per operacions financeres formalitzades pels perceptors poden ser lliurades per llur import total, el 1988, a l'ICF, segons quina en sigui la matèria, perquè aquests procedeixin al pagament periodificat d'aquestes subvencions en els exercicis corresponents, amb la justificació

prèvia davant el departament interessat de les condicions establertes per la concessió de les subvencions. (Disposició addicional 5^a.5).

3) Es modifiquen els articles 18, 24, 25.2 i 27.2 de la Llei 2/1985 de 14 de gener, de l'ICF. (Disposició addicional,19^a).

4) S'autoritza l'ICF, en el termes que estableix la Llei de Creació, perquè pugui prestar garanties, tant en forma de segon aval, sobre les operacions concertades per empreses o entitats, fins a un import màxim de 2.000 MPTA; per a l'exercici 1988, el límit a què fa referència l'article 11.4 de la Llei 2/1985 de 14 de gener, és del 5%. (Article 15.4)".

3.6.3. ACTIVITAT CREDITÍCIA 1988

L'activitat creditícia de l'exercici 1988 ha estat la següent:

	NOMBRE	%	IMPORT (MPTA)	%
Operacions sol·licitades	49	100	2.968	100
Préstecs	36	100	2.418	100
Avals	13	100	550	100
Operacions proposades a la Junta de Govern	43	87,7	2.679	90
Préstecs	33	95	2.321	96
Avals	10	77	358	65
Operacions Aprovades	44	102	2.964	110
Préstecs	31	94	2.430	104
Avals	13	130	534	149
Operacions Formalitzades	82	186	2.387	80,5
Préstecs	68	219	1.527	63
Avals	14	108	860	161

Font: Memòria anual de l'ICF.

3.6.4. RESUM DE L'ACTIVITAT DE L'ANY 1988

1) Els actius dubtosos a la fi de l'exercici eren un nombre molt reduït, 11 concretament, i l'import total era de 10,2 MPTA.

2) El fons de provisió per insolvències estava dotat en 101,8 MPTA, el que excedia els actius dubtosos en un 920%.

3) L'ICF, va continuar durant l'exercici 1988, les campanyes de divulgació per donar a conèixer, a tots els interessats potencials la seva actuació creditícia.

3.7. ANY 1989

3.7.1. INTRODUCCIÓ

L'exercici 1989 va ésser de consolidació en l'activitat de l'ICF. Es va mantenir el mateix nivell d'activitat que en l'exercici anterior a nivell d'import dels préstecs formalitzats, i les operacions d'avals varen disminuir en un 55%.

3.7.2. LLEI DE PRESSUPOSTOS PER AL 1989

La Llei 13/1988 de 31 de desembre, de Pressupostos de la Generalitat per al 1989, diu el següent:

"1) S'autoritza l'ICF perquè, en termes que estableix la Llei de Creació, pugui prestar avals tant en forma de primer com de segon aval, sobre les operacions de crèdit concertades per empreses o entitats, fins un import màxim de 2.000 MPTA; per l'exercici 1989, el límit a què fa referència l'article 11.4 de la Llei 2/1985 de 14 de gener, és el 5%. (Article 28.4 b).

2) S'autoritza l'ICF perquè, sense ultrapassar el límit màxim d'endeutament viu de 5.000 MPTA, establert en pressupostos anteriors, concertis durant el 1989 operacions d'endeutament, en qualsevol modalitat, destinades a finançar les operacions pròpies de l'Institut. (article 29.5).

3) Les subvencions que concedeixin els departaments amb caràcter compensatori de les càrregues per operacions financeres, formalitzades pels perceptors, poden ésser lliurades, per llur import total el 1989, a l'ICF, perquè procedeixi bé al pagament periodificat d'aquestes subvencions en els exercicis corresponents, bé a l'amortització parcial del capital pendent de les operacions amb subvenció associada, amb la justificació davant el departament interessat de les condicions establertes per a la concessió de les subvencions". (Article 9.5)

3.7.3. ACTIVITAT CREDITÍCIA 1989

	NOMBRE	%	IMPORT (MPTA)	%
Operacions sol·licitades	92	100	8.160	100
Préstecs	73	100	6.588	100
Avals	19	100	1.572	100
Operacions proposades a la Junta de Govern	63	68,5	6.078	74
Préstecs	46	63	4.755	72
Avals	17	89	1.323	84
Operacions aprovades	60	95,2	3.607	59
Préstecs	34	74	1.817	38
Avals	26	153	1.790	135
Operacions formalitzades	38	63	1.879	52
Préstecs	27	79	1.492,7	82
Avals	11	42	386,3	22

Font: Memòria anual de l'ICF.

3.7.4. RESUM DE L'ACTIVITAT CREDITÍCIA DE L'ANY 1989

1) El nivell d'actius dubtosos va augmentar considerablement respecte als exercicis anteriors; s'ha de tenir en compte, però, que era el tercer exercici d'activitat, i és del tot raonable l'augment d'aquest tipus d'incidència.

2) La cobertura del Fons d'insolvències, representava el 63% dels actius dubtosos.

3) El 15 de setembre de 1989, l'ICF va signar un conveni de col·laboració amb l'Associació Catalana d'Empreses Constructores de Motlles i Matrius (ASCAMM) i amb el Centre d'Avals de la Metal·lúrgia Catalana, SGR. La seva finalitat és facilitar a les empreses associades a ASCAMM i partícips del CEAM.SGR, l'adquisició d'equips de tecnologia moderna.

4) L'ICF, va signar un conveni de col·laboració el dia 27 de novembre de 1989, amb el Departament de Comerç, Consum i Turisme, per tal d'establir un sistema de finançament per a projectes d'inversió per a petites i mitjanes empreses comercials, tant majoristes com detallistes que contribueixin a la modernització i a la racionalització del sector.

3.8. ANY 1990

3.8.1. INTRODUCCIÓ

En l'exercici 1990, s'ha produït un increment molt significatiu de l'activitat creditícia de l'ICF.

El nombre d'operacions formalitzades en l'exercici 1990, ha estat superior a les formalitzades en els quatre exercicis precedents, tant en nombre d'operacions, 207 préstecs i 24 avals com pels imports respectius de 4.502 i 2.271 MPTA. Una contribució decisiva a aquest augment han estat les 148 formalitzacions de préstec de la línia Comerç per un import total de 1.189 MPTA.

3.8.2. LLEI DE PRESSUPOSTOS PER AL 1990

La Llei 9/1990 de 16 de maig, de Pressupostos de la Generalitat de Catalunya per al 1990, estableix el següent:

"1) S'autoritza l'ICF perquè, sense ultrapassar el límit màxim d'endeutament viu de 5.000 MPTA, concerti durant el 1990 operacions d'endeutament, en qualsevol modalitat, destinades a finançar les operacions pròpies de l'ICF. (Article 30.6).

2) S'autoritza l'ICF perquè pugui prestar durant l'exercici 1990 les garanties següents, tant en forma de primer aval com en forma de segon aval, sobre les operacions de crèdit concertades per empreses o entitats:

a) En els termes que estableix la Llei de Creació, fins a un import acumulat que com a màxim podrà excedir en 2.000 MPTA del que autoritza la Llei de Pressupostos de la Generalitat per a 1989.

b) Per a l'exercici de 1990, el límit a què fa referència l'article 11.4 de la Llei 2/1985, de 14 de gener, és del 5% de la quantitat global autoritzada.

c) Per les operacions de crèdit que concertin les entitats acollides al Pla de Reordenació Hospitalària de Catalunya, fins a un import acumulat que com a màxim pot excedir en 2.000 MPTA del que autoritza la Llei de Pressupostos de la Generalitat per al 1989. El producte de les operacions avalades ha de destinar-se al finançament d'inversions.

d) Fins a un import màxim de 1.000 MPTA per a operacions de crèdit destinades a finançar inversions en matèria d'assistència social. (Article 29.4).

e) Les subvencions que concedeixin els departaments amb caràcter compensatori de les càrregues per operacions financeres formalitzades pels perceptors, podran ésser lliurades, per llur import total al 1990, a l'ICF, perquè procedeixin bé al pagament periodificat d'aquestes subvencions en els exercicis corresponents, bé a l'amortització parcial del capital pendent de les operacions amb subvenció associada.(Article 9.5)".

3.8.3. ACTIVITAT CREDITÍCIA 1990

L'activitat creditícia de l'exercici 1990 ha estat el següent:

	NOMBRE	%	IMPORT (MPTA)	%
Operacions sol·licitades	350	100	12.828,1	100
Préstecs	298	100	8.845,8	100
Avals	52	100	3.982,3	100
Operacions proposades a la Junta de Govern	270	77,1	8.559,1	66,7
Préstecs	234	78,5	5.605,3	63,4
Avals	36	69,2	2.953,8	74,2
Operacions aprovades	253	93,7	7.738,1	90,4
Préstecs	221	94,4	4.976,3	88,7
Avals	32	88,8	2.761,8	93,5
Operacions formalitzades	231	91,3	6.772,8	87,5
Préstecs	207	93,6	4.502,0	90,4
Avals	24	75,0	2.270,8	82,2

Font: Memòria anual de l'ICF.

3.8.4. RESUM DE L'ACTIVITAT DE L'ANY 1990

- 1) L'augment produït en els actius dubtosos en l'exercici 1990 ha estat d'un 39%.
- 2) El fons de previsió per insolvències s'ha dotat en 56,5 MPTA, i té una cobertura del 62% dels actius dubtosos al final de l'exercici.
- 3) El dia 15 de gener de 1990, es va signar, entre l'ICF, la Comissió Interdepartamental de Recerca i Innovació Tecnològica i el Departament d'Indústria i Energia, un conveni de finançament per a l'aplicació de mesures de foment del subsector de la química fina.
- 4) El dia 6 de juny de 1990, es va signar un conveni de col·laboració entre l'ICF i el Departament de Cultura, amb la finalitat de potenciar la promoció cultural, pel que fa referència a inversions en empreses culturals.
- 5) La Junta de Govern de l'ICF a proposta del Director General, en la seva sessió del dia 21 de març de 1991, va adoptar l'acord de fer una dotació extraordinària al Fons de Previsió per a insolvències per un import de 90 MPTA

3.9. ANY 1991

3.9.1 INTRODUCCIÓ

En l'exercici 1991, l'activitat creditícia de l'ICF, ha experimentat un increment del 45,6% respecte de l'exercici anterior. Pel que fa als préstecs s'han formalitzat un total de 72 per un import de 4.952,2 MPTA, que significa un increment del 10% respecte l'exercici anterior. Els avals formalitzats que han estat 33, per un import de 4.911,5 MPTA representen un increment del 116,2% en relació a l'exercici anterior.

3.9.2. LLEI DE PRESSUPOSTOS PER AL 1991

La Llei 20/1990 de 28 de desembre, de Pressupostos per al 1991, diu el següent:

" 1) S'autoritza l'ICF perquè, sense ultrapassar el límit màxim d'endeutament viu de 7.500 MPTA, concerti durant el 1991 operacions d'endeutament, en qualsevol modalitat, destinades a finançar les operacions pròpies de l'ICF. (Article 29.6).

2) S'autoritza l'ICF perquè pugui prestar durant l'exercici 1991 les garanties següents, tant en forma de primer aval com en forma de segon aval, sobre les operacions de crèdit concertades per empreses o entitats. (Article 28.4):

a) En els termes que estableix la Llei de Creació fins a un import acumulat que com a màxim pot excedir de 1.000 MPTA del que autoritza la Llei de Pressupostos de la Generalitat per al 1990.

Per a l'exercici del 1991, el límit a que fa referència l'article 11.4 de la Llei 2/1985 de 14 de gener, és el 5% de la quantitat global autoritzada.

b) Per les operacions de crèdit destinades al finançament d'inversions que concertin les entitats acollides al Pla de Reordenació Hospitalària de Catalunya, i de les entitats que dintre de l'àmbit de l'actuació del Servei Català de la Salut tinguin com a objectiu la millora de la gestió de les infraestructures de serveis sanitaris, fins a un import acumulat que com a màxim pot excedir en 1.500 MPTA del que autoritza la Llei de Pressupostos de la Generalitat per al 1990.

c) Per a finançar inversions en matèria d'assistència social es mantenen els límits autoritzats per la Llei de Pressupostos de la Generalitat per al 1990.

En cap cas en els avals que pugui prestar, no s'ha de fer càrrec dels interessos de demora davant l'incompliment d'obligacions per part dels avalats.

3.9.3. ACTIVITAT CREDITÍCIA 1991

L'activitat creditícia de l'exercici 1991 ha estat la següent:

3. ACTIVITAT CREDITÍCIA PER ANYS

	NOMBRE	%	IMPORT (MPTA)	%
Operacions sol·licitades	215	100	18.081,9	100
Préstecs	147	100	9.246,4	100
Avals	68	100	8.835,5	100
Operacions proposades a la Junta de Govern	155	72,1	13.161,0	72,8
Préstecs	105	71,4	6.948,5	75,1
Avals	50	73,5	6.212,5	70,3
Operacions aprovades	133	85,8	12.092,5	91,8
Préstecs	84	80	5.895,0	84,8
Avals	49	98	6.197,5	99,7
Operacions formalitzades	105	79	9.863,7	81,6
Préstecs	72	86	4.952,2	84
Avals	33	67	4.911,5	49,7

Font: Memòria anual de l'ICF.

3.9.4. RESUM DE L'ACTIVITAT DE L'ANY 1991

1) El Fons de Provisió d'Insolvències ha estat dotat amb un import de 279 MPTA, que significa un augment de la dotació d'un 131,2% respecte a l'exercici anterior.

2) La cobertura del Fons de Provisió d'Insolvències respecte als actius dubtosos és d'un 51% al final de l'exercici 1991.

3) En data 17 de juny de 1991, es va prorrogar fins al 31 de desembre de 1991 el conveni de la Línia Comerç, signat entre el Departament de Consum, Comerç i Turisme i l'ICF.

4) S'han signat durant l'exercici els següents convenis:

a) El 28 de maig de 1991 - Reequilibrament Territorial Industrial- Entre l'ICF i el Departament d'Indústria i Energia.

b) El 13 de juny de 1991 - Joventut - Entre l'ICF i el Departament de Presidència.

c) El 22 de març de 1991 - Estalvi Energètic- Entre l'ICF i el Departament d'Indústria i Energia.

3.10. ANY 1992

3.10.1. INTRODUCCIÓ

L'activitat de l'ICF, pel que fa a l'exercici, no ha experimentat grans canvis respecte a l'exercici 1991. S'han formalitzat un total de 67 operacions de préstecs per import de 5.290,3 MPTA i de 32 operacions d'avals per import de 6.135 MPTA L'increment en termes absoluts ha estat del 15,8%.

3.10.2. LLEI DE PRESSUPOSTOS PER AL 1992

La Llei 32/1991 de 24 de desembre, de Pressupostos de la Generalitat de Catalunya per al 1992, estableix el següent:

"1) S'autoritza l'ICF perquè, sense ultrapassar el límit màxim d'endeutament viu d'11.000 MPTA, concerti durant el 1992 operacions d'endeutament, en qualsevol modalitat, destinades a finançar les operacions pròpies de l'ICF. (Article 39.6)

2) S'autoritza l'ICF perquè pugui prestar durant l'exercici del 1992 les garanties següents, tant en forma de primer aval com en forma de segon aval, sobre les operacions de crèdit concertades per empreses o entitats:

a) En els termes que estableix la Llei de Creació fins a un import total de 7.000 MPTA

Per a l'exercici del 1992, el límit a què fa referència l'article 11.4 de la Llei 2/1985 de 14 de gener, és el 3,5% de la quantitat global autoritzada. Excepcionalment el Govern pot acordar l'augment d'aquest límit.

b) Per a les operacions de crèdits destinades al finançament d'inversions que concertin les entitats acollides al Pla de Reordenació Hospitalària de Catalunya, i de les entitats que dintre de l'àmbit de l'actuació del Servei Català de la Salut tinguin com a objectiu la millora de la gestió de les infraestructures de serveis sanitaris, fins a un import total de 6.500 MPTA

c) Per a finançar inversions en matèria d'assistència social, fins a un import total de 1.000 MPTA

d) L'ICF, ha de tenir necessàriament en compte, en els avals que pugui prestar, que en cap cas no s'han de fer càrrec dels interessos de demora produïts per l'incompliment d'obligacions dels avalats. (Article 38.4 i 6).

3) Les subvencions que concedeixin els departaments amb caràcter compensatori de les càrregues per operacions financeres formalitzades pel perceptors, poden ésser lliurades, per llur import total el 1992, a l'ICF, perquè procedeixin bé al pagament periodificat d'aquestes subvencions en els exercicis corresponents, bé a l'amortització parcial del capital pendent de les operacions amb la subvenció associada. (Article 16.7).

3.10.3. ACTIVITAT CREDITÍCIA 1992

L'activitat creditícia de l'exercici 1992 ha estat la següent:

	NOMBRE	%	IMPORT (MPTA)	%
Operacions sol·licitades	204	100	26.505,5	100
Préstecs	156	100	14.488,8	100
Avals	48	100	12.016,7	100
Operacions proposades a la Junta de Govern	139	68,1	17.364,2	65,5
Préstecs	104	66,7	8.766,2	60,5
Avals	35	72,9	8.598,0	71,6
Operacions aprovades	106	76,2	13.083,3	75,3
Préstecs	80	76,9	6.375,3	72,7
Avals	26	74,2	6.708,0	78
Operacions formalitzades	99	93,3	11.425,3	87,3
Préstecs	67	83,7	5.290,3	83
Avals	32	123	6.135,0	91

Font: Memòria anual de l'ICF.

3.10.4. RESUM DE L'ACTIVITAT DE L'ANY 1992

1) En l'exercici 1992 s'ha fet una dotació al fons de provisió per insolvències de 844,2 MPTA

2) Els actius en suspens regularitzats (fallits) eren al final de l'exercici de 46,3 MPTA Aquestes operacions estaven cobertes pels fons especials, de les línies de crèdits provinents de

convenis amb departaments de la Generalitat de Catalunya.

3) El fons de provisió d'insolvències tenia una cobertura del 80% sobre els actius dubtosos al final de l'exercici.

3.10.5. ALTRA INFORMACIÓ

Per Decret núm. 209/1992 de 5 d'octubre, va cessar el Director General de l'ICF. Hble. Sr. Jordi Planasdemunt i Gubert, que alhora feia les funcions de President de la Junta de Govern de l'ICF.

D'acord amb la Llei de creació de l'ICF, modificada per la Llei 25/1987 de 29 de desembre, de Pressupostos de la Generalitat de Catalunya (modifica els articles 18, 24, 25.2 i 27.2), fou encomanada la Presidència de l'ICF, Decret núm. 210/1992 de 5 d'octubre, al Director General de Pressupost i Tresor, Sr. Alfons Ortuño i Salazar vocal nat de l'ICF. Per acord de la Junta de Govern de 2 d'octubre de 1992, les funcions de Director General foren assumides pel Sots-director General de l'ICF, Sr. Ernest Sena i Calabuig.

4. ANÀLISI DELS EXPEDIENTS

La fiscalització s'ha dut a terme fent un examen aprofundit de tots els expedients de préstecs i avals formalitzats i lliurats per l'ICF des de l'inici de les seves activitats el juny de 1986 fins al 31 de desembre de 1992.

El total d'expedients examinats ha estat de 585, dels quals corresponen 467 a préstecs i 118 a avals.

4.1. RESULTAT DE LA FISCALITZACIÓ

Per tal de dur a terme el nostre treball de fiscalització i per a tots els expedients de préstecs i avals, formalitzats per l'ICF des de l'1 de juny de 1986 fins a 31 de desembre de 1992, hem realitzat les següents proves de fiscalització.

Per a cada expedient de préstecs i avals formalitzats hem fiscalitzat:

1. Que cada expedient tingui la sol·licitud degudament complimentada amb les següents dades: identificació del sol·licitant, inversió a realitzar, tant per cent de cobertura del projecte a finançar, i finalitat del préstec o aval.

2. Que la memòria econòmica presentada pel sol·licitant estigui complimentada d'acord amb l'informació que sol·licita l'ICF i que és la següent:

- Història de l'empresa: constitució, capital, ampliacions de capital, accionistes i percentatge de participació, canvis d'accionariat o d'orientació de l'activitat de l'empresa, activitat principal, i perspectives de futur.

- Dades registrals: Escriptura de constitució, objecte social, òrgans d'administració, empreses vinculades o participades amb els percentatges de participació. Informació sobre els immobles propietat del sol·licitant, descripció, localització, qualificació urbanística, valor cadastral, tant si s'ofereix com a garantia com si és simplement descriptiva.

- Informació sobre els productes que fabrica, mercat, volum de vendes i compres, marques comercials que distribueix, principals clients i proveïdors.

- Tecnologia de l'empresa i principals competidors.

- Llista dels Bancs i Entitats de crèdit amb els quals treballa, amb detall de les línies de descompte, límit i import disposat, crèdit a curt i llarg termini, avals, leasings, etc.
- Quadre de distribució dels beneficis dels últims tres anys i previsual dels tres següents.
- Explicació detallada del projecte d'inversió, en el que es defineixi el projecte, objectius que cal aconseguir a curt i llarg termini, finançament de la inversió, i calendari de realització.

A més a més es demana la següent documentació:

- Memòries, balanços i comptes de resultats dels darrers tres exercicis, més el del darrer trimestre de l'exercici en curs, ordenats segons el que estableix el Pla General de Comptabilitat.
- Balanç, compte d'explotació i quadre de tresoreria per als propers tres exercicis, amb l'explicació de les hipòtesis bàsiques.
- Fotocòpies:
 - . Seguretat Social. Certificat de deutes.
 - . Certificat de deutes amb Hisenda.
 - . Declaració de les retencions d'IRPF de l'exercici en curs.
 - . IVA. Resum anual de l'exercici anterior i darreres liquidacions de l'exercici en curs.
 - . Impost sobre societats (balanços i compte d'explotació) o impost sobre la renda i el patrimoni dels darrers tres exercicis.
 - . Impost sobre activitats econòmiques. Darrer rebut.
 - . Impost sobre béns immobles. Darrer rebut.
- Fotocòpies de les pòlisses d'assegurances contractades i darrer rebut.
- Fotocòpia de l'escriptura de constitució, ampliacions de capital, canvis d'objecte i domicili social.
- Representant de l'empresa: fotocòpies del DNI, Targeta Fiscal i escriptura d'apoderament.
- Nom, telèfon i fax de la persona a contactar.
- Fotocòpies de les escriptures de propietat i verificacions registrals dels immobles a hipotecar.

- Certificació de la qualificació urbanística estesa per l'Ajuntament i valoració feta per taxador legalment autoritzat dels immobles a hipotecar.
- Donat el cas que els immobles a hipotecar pertanyin a una persona diferent del prestatari, i aquesta sigui física, fotocòpies del DNI i Targeta Fiscal dels titulars registrals. Si es tracta d'una persona jurídica, caldrà aportar, a més a més, la documentació adient per tal d'acreditar la personalitat i la propietat dels béns.
- Domiciliació bancària: Banc/Caixa, número d'agència, adreça i número de compte, on es faran els càrrecs dels rebuts que s'emetin per part de l'Institut Català de Finances.
- En cas d'operació d'aval, fotocòpia de la pòlissa de préstec a avalar.
- Declaració de subvencions rebudes.
- Catàleg dels productes més importants.
- Autorització de sol·licitud d'informació a la Central de Risc del Banc d'Espanya.

Si ho considera oportú l'ICF, demanarà aquella informació o documentació addicional que li manqui per a l'estudi de l'operació.

3. Que s'hagi fet una anàlisi econòmico-financera per l'ICF, prèvia a l'aprovació del préstec i/o aval, amb el contingut que es detalla en el punt 2.3.1.2 de l'informe, aquesta anàlisi ha de tenir una conclusió clara de l'analista sobre la viabilitat econòmico-financera del projecte a finançar.

4. Que els contractes de préstecs i avals s'hagin formalitzat, mitjançant intervenció de fedatari públic i/o elevats a escriptura pública segons el cas.

5. Que els préstecs i avals, estiguin identificats mitjançant numeració correlativa, una per préstecs i una altra per avals.

6. Que cada crèdit i aval formalitzat, tingui el certificat d'aprovació de la Junta de Govern, signat pel Secretari de la Junta amb el vist-i-plau del President.

7. Que les condicions generals fixades en el certificat, estiguin d'acord amb la Llei de creació de l'ICF, les condicions generals dels préstecs, el Reglament de Règim Interior, i les condicions fixades als convenis per línies de finançament, o les autoritzacions del Consell Executiu si s'escau, quant al límit de cobertura del projecte a finançar, comissions aplicades, import del préstec o aval, terminis, garanties i condicions prèvies.

8. Que totes les dades, terminis i condicions, tant de naturalesa jurídica com econòmica, que es detallen en el certificat de la Junta de Govern, es transcriguin sense canvis als contractes formalitzats.

9. Que tots els préstecs i avals de Tresoreria, estiguin autoritzats per acord del Consell Executiu de la Generalitat de Catalunya.

10. Que les garanties establertes, siguin adients d'acord amb la naturalesa i l'import de l'operació finançada, per tal que cobreixin el possible risc en cas d'impagament.

11. Que en el cas de garanties hipotecàries, s'hagi fet una taxació per un expert independent i que l'escriptura de préstec hipotecari s'hagi inscrit en el Registre de la Propietat corresponent, atès que l'inscripció de l'hipoteca té eficàcia constitutiva.

12. Que els lliuraments dels préstecs s'hagin fet d'acord amb les condicions i terminis establerts en el certificat de la Junta de Govern, és a dir contra documentació justificativa, certificats d'acabament d'obres, augments de capital o qualsevol altra fixada en l'esmentat certificat.

4.2. GARANTIES DE LES OPERACIONS CREDITÍCIES I RECUPERABILITAT. MOROSITAT

Les garanties de les operacions creditícies, són un aspecte molt important. L'ICF considera en les seves operacions diversos tipus de garanties. En primer terme, la garantia pròpia o "de negoci", que és l'avaluació, per part de l'ICF, de la capacitat econòmica i financera del manllevador, a fi de determinar si es generaran els fons necessaris per al retorn del préstec o aval, i dels seus interessos corresponents. Un altra tipus de garantia és la d'assegurament de la recuperació en cas d'impagament, és a dir, les garanties hipotecàries, normalment hipoteca immobiliària. També s'han de considerar les garanties sobre "l'unitat econòmica

de risc", que és el conjunt de persones físiques o jurídiques entre les quals es pressuposa l'existència d'una unitat de decisió, que és el cas d'empreses vinculades o participades, manifestant-se aquesta garantia per mitjà d'avals personals o solidaris.

Per a certes operacions, es demana garantia al Departament corresponent, amb autorització del Consell Executiu. És reflecteix aquesta garantia mitjançant la consignació pressupostària del Departament en els terminis i condicions establerts pel Consell Executiu de la Generalitat de Catalunya.

En relació a l'apartat tan important com és la morositat s'han de tenir en compte els condicionants següents:

a) L'ICF és una entitat de crèdit públic i, per tant, realitza operacions d'acord amb la política econòmica i social del Govern de la Generalitat de Catalunya, d'acord amb les directrius del Departament d'Economia i Finances, per això la seva activitat no respon a criteris estrictament financers o de rendibilitat, com li succeiria a una entitat de crèdit privada.

b) L'anàlisi de la morositat, es fa en un moment determinat, el 31 de desembre de 1992. Aquesta anàlisi és una visió estàtica de la morositat i, per tant, mostra les incidències puntuals. Però una visió dinàmica de la morositat ha de considerar, les garanties, les provisions realitzades, el seguiment, reclamació i recuperació dels deutes impagats.

4.3. PRÉSTECES

La totalitat dels expedients examinats en els quals hem fet observacions tant de préstecs com d'aval, l'hem detallat per anys i dividit en dos grups:

- . Expedients al corrent de pagament i
- . Expedients en situació de morositat i/o execució.

ANY 1987

- EXPEDIENTS AL CORRENT DE PAGAMENT

Nº PRÉSTEC: 34/00017

MANLLEVADOR: INVERSIONS DELTA, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 15.10.1987

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 21.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General

OBSERVACIONS:

- Informes discrepants, el del departament és favorable i el de l'ICF desfavorable.

Nº PRÉSTEC: 34/00020

MANLLEVADOR: MIER ALLENDE, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 26.06.1987

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 100.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General

OBSERVACIONS:

- Garanties inferiors a l'import del préstec.

- EXPEDIENTS EN SITUACIÓ DE MOROSITAT I/O EXECUCIÓ

Nº PRÉSTEC: 34/00011

MANLLEVADOR: TEIXITS CORCO, S.L.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 30.04.1987

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 50.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General

ACTIVITAT: Tèxtil

FORMALITZACIÓ: Escriptura pública 24.07.1987

OBSERVACIONS:

- Garanties febles (2^a hipoteca). Excés d'un 5% cobertura préstec sol·licitat.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En execució judicial. Pendent d'assenyalament de les subhastes.

Nº PRÉSTEC: 34/00032

MANLLEVADOR: FRAINTEX, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 10.12.1987

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 9.800.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General

ACTIVITAT: Tèxtil

FORMALITZACIÓ: Escriptura pública 16.12.1987

OBSERVACIONS:

- No consta l'informe preceptiu del departament, referent a la viabilitat i elegibilitat tècnica, encara que hi ha un informe del Comitè Tècnic del COPREC (Consell per a la Reindustrialització de Catalunya) favorable a la concessió, de data 10 d'abril de 1987.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En execució judicial. Pendent d'assenyalament de les subhastes.

ANY 1988

- EXPEDIENTS AL CORRENT DE PAGAMENT

Nº PRÉSTEC: 34/00063

MANLLEVADOR: GARCIMAR, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 14.07.1988

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 10.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Decret núm. 122/1987 de 20 de febrer. Ajuts a l'aqüicultura.

OBSERVACIONS:

- Inversió anterior a la concessió del préstec.

Nº PRÉSTEC: 34/00018

MANLLEVADOR: ESTEVE DELMAS SAFONT

ACORD JUNTA DE GOVERN: 26.08.1987

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 70.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General

OBSERVACIONS:

- Informes discrepants, el del Departament és favorable i el de l'ICF desfavorable.

- EXPEDIENTS EN SITUACIÓ DE MOROSITAT I/O EXECUCIÓ

Nº PRÉSTEC: 34/00050

MANLLEVADOR: RECUBRETEX, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 19.11.1987

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 50.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General

ACTIVITAT: Tèxtil

TERMINI: 8 anys

FORMALITZACIÓ: Escriptura pública 25.01.1988

OBSERVACIONS:

1.- Informes discrepants.

2.- Garanties sobre la maquinària: La maquinària amb garantia del préstec i taxació pericial de 68.000.000 PTA a 4.1.1988 i a 10.12.1987 taxació pericial declarant la maquinària sense possibilitat de fer garantia.

3.- Consten tres propostes d'informe de l'analista de l'ICF, sense data ni signatura.

4.- No consta a l'expedient, l'escriptura d'augment de capital de 30 a 60 MPTA, que és condició prèvia per a la concessió.

5.- Empresa en suspensió de pagaments (6.9.1990)
6.- Modificació de terminis, acord de la Junta de Govern de 12.09.1991 i modificació d'escriptura pública en data 18.09.1991.
SITUACIÓ A 31.12.1992: Cessió de crèdit amb posterioritat a 31.12.1992. Societat compradora VFM, S.A.

Nº PRÉSTEC: 34/00144
MANLLEVADOR: TAGRA, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 27.07.1988
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 68.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
ACTIVITAT: Electrònica
TERMINI: 5 anys
FORMALITZACIÓ: Escriptura pública 24.03.1988
OBSERVACIONS:

1.- Informes discrepants.
2.- Garanties. Acord del Consell Executiu pel qual responsabilitza al Departament d'Indústria i Energia perquè aportí els fons necessaris per al pagament dels servei financer del préstec rebut.
3.- Canvi de la finalitat del préstec
SITUACIÓ A 31.12.1992: En suspensió de pagaments. L'ICF, s'ha adherit al conveni amb els creditors, fent els cobraments establerts en el conveni. Per altra banda, en tenir garantia del Departament d'Indústria i Energia, van cobrant els imports segons la consignació pressupostària. A mesura que es cobra de TAGRA, S.A., es retornen al Departament els imports.

Nº PRÉSTEC: 34/00044
MANLLEVADOR: GRAN COLMADO, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 14.01.1988
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 13.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
ACTIVITAT: Alimentació i Restaurant
TERMINI: 6 anys
FORMALITZACIÓ: Escriptura pública (12.02.1988)
OBSERVACIONS:

1.- Informes comercials aliens desfavorables.
SITUACIÓ A 31.12.1992: En execució judicial. S'ha recuperat part del préstec.

Nº PRÉSTEC: 34/00054
MANLLEVADOR: LAVAFLIX, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 22.12.1987
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 95.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
ACTIVITAT: Rentat cisternes de transport mercaderies perilloses.
TERMINI: 9 anys
FORMALITZACIÓ: Escriptura pública (22.02.1988)
OBSERVACIONS:
1.- Informe del Departament amb reparaments.
2.- Informes comercials aliens D & B desfavorable i CIRSA desfavorable.
3.- L'informe de l'ICF, considera les garanties insuficients malgrat sol·licitar aval solidari dels accionistes.
SITUACIÓ A 31.12.1992: En situació de dubtós cobrament.

Nº PRÉSTEC: 34/00070
MANLLEVADOR: UNIÓ DE PRODUCTORS DE MOL.LUSCOS DEL DELTA DE L'EBRE
ACORD JUNTA DE GOVERN: 22.12.1987
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 40.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Aqüicultura.
ACTIVITAT: Aqüicultura
TERMINI: 8 anys
OBSERVACIONS:
1.- El préstec està avalat per tots i cadascun dels associats. No es pot considerar el plantejament de garantia solidària, pel caràcter no mercantil de la UPMDE, d'estat cooperatiu i de serveis. S'afegeix una garantia complementària en forma de constitució d'una segona hipoteca sobre les naus, declarades en un valor de 151 MPTA. (Terrenys i Naus)
2.- Segona hipoteca que es constitueix amb posterioritat a la concessió del préstec. (31.01.1992)
SITUACIÓ A 31.12.1992: Part del préstec es troba en situació de morositat, ja que es va individualitzar per cadascun dels integrats de l'associació.

Nº PRÉSTEC: 34/00101
MANLLEVADOR: FORJA LA CREU, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 28.04.1988
ACORD CONSELL EXECUTIU: 15.05.1988
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 50.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria
ACTIVITAT: Industrial.
TERMINI: 7 anys més 2 de carència

FORMALITZACIÓ: Escriptura pública (24.5.1988). Hipoteca Immobiliària (1^a)

OBSERVACIONS:

1.- Informes discrepants, favorable el del departament i desfavorable el de l'ICF.

2.- Modificació terminis Acord de Junta de Govern de 26.07.1990.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En execució judicial, assenyalada subhasta per al dia 6.7.1993 (1^a), el 2.9.1993 (2^a) i el 30.10.1993 (3^a).

Nº PRÉSTEC: 34/00064

MANLLEVADOR: ESTAMPADOS ARTCOLOR, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 5.10.1988

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 40.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General

ACTIVITAT: Tèxtil

TERMINI: 7 anys més 2 de carència.

FORMALITZACIÓ: Escriptura pública (20.10.1988). Préstec hipotecari.

OBSERVACIONS:

1.- Informes discrepants, favorable el del departament i desfavorable el de l'ICF.

2.- Segona Hipoteca. No consta la segona ampliació de capital.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En execució judicial, fase inicial.

ANY 1989

- EXPEDIENTS AL CORRENT DE PAGAMENT

Nº PRÉSTEC: 34/00115
MANLLEVADOR: FACOMSA S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 20.07.1989
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 14.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General.
OBSERVACIONS:

- Les garanties aportades en finques valorades en 30 MPTA estan afectades per càrregues de 10,4 MPTA

Nº PRÉSTEC: 34/00139
MANLLEVADOR: ARTEGAR, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 28.09.1989
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 12.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General.
OBSERVACIONS:

- Informes discrepants, el del departament favorable i el de l'ICF amb reparaments per la situació patrimonial.

Nº PRÉSTEC: 34/00137
MANLLEVADOR: SAIDA, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 10.10.1989
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 56.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General.
OBSERVACIONS:

- Informe del departament favorable. Reparaments de l'ICF per considerar-lo d'alt risc.

Nº PRÉSTEC: 34/00129
MANLLEVADOR: VALLS I GUAL
ACORD JUNTA DE GOVERN: 05.10.1989
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 10.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General.
OBSERVACIONS:

- Informe del departament favorable. Reparaments de l'ICF per manca de garanties suficients, el bé objecte de la inversió constitueix la garantia del préstec.

Nº PRÉSTEC: 34/00143
MANLLEVADOR: TALLERS J. VENTURA, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 10.10.1989
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 29.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Conveni ASCAMM (15.09.1989).
OBSERVACIONS: Canvi de termini de 5 a 7 anys, amb ampliació de garanties.

- EXPEDIENTS EN SITUACIÓ DE MOROSITAT I/O EXECUCIÓ

Nº PRÉSTEC: 34/00118
MANLLEVADOR: CURTIDORA DEL BAGES, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 25.05.1989
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 50.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General.
ACTIVITAT: Pelleteria
TERMINI: 10 anys més 2 de carència
FORMALITZACIÓ: Escripura pública 28.07.1989. Préstec hipotecari i aval solidari.
OBSERVACIONS:
- Informe del departament favorable. Informe de l'ICF amb reparaments, perquè l'endeutament total de la societat és 4,76 vegades els seus recursos propis, és a dir, per infracapitalització.
SITUACIÓ A 31.12.1992: Morós en execució judicial, hipotecària i d'aval solidari, assenyalada la subhasta, 27.09.1993 (1ª), 25.10.1993 (2ª) i 25.11.1993 (3ª).

Nº PRÉSTEC: 34/00133
MANLLEVADOR: EMBALATGES NOUCARTRO, SCCRL
ACORD JUNTA DE GOVERN: 28.09.1989
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 20.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General.
ACTIVITAT: Cartronatge
TERMINI: 10 anys sense carència.
FORMALITZACIÓ: Préstec hipotecari 02.10.1989. Escripura pública.
OBSERVACIONS:
- Informe del Departament favorable. Informe de l'ICF amb reparaments per "risc real", autofinançament i liquiditat febles.
SITUACIÓ A 31.12.1992: En execució judicial, pendent d'assenyalament de les subhastes.

ANY 1990

- EXPEDIENTS AL CORRENT DE PAGAMENT

Nº PRÉSTEC: 34/00345
MANLLEVADOR: COMERCIAL MECANO TOLDO, S.L.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 06.09.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 12.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç.
OBSERVACIONS:
- Informe de l'ICF sense conclusió.

Nº PRÉSTEC: 34/00288
MANLLEVADOR: COMERCIAL ROVIRA PONS, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 06.09.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 50.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç.
OBSERVACIONS:
- Informe de l'ICF sense conclusió.

Nº PRÉSTEC: 34/00280
MANLLEVADOR: PUJOL MUNTALA, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 04.04.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 240.500.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General.
OBSERVACIONS:
- No consta en l'expedient el seguiment de la condició contractual per la qual el manllevador ha d'establir unes reserves no distribuïbles per un import no inferior a 150 MPTA, l'incompliment significaria la resolució del contracte.

Nº PRÉSTEC: 34/00199
MANLLEVADOR: BANDEIR, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 04.04.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 70.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General (noves inversions)
OBSERVACIONS:
- Informe de l'ICF sense conclusió.

Nº PRÉSTEC: 34/00196
MANLLEVADOR: INDUSTRIAS DEL HILADO S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 04.04.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 110.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General.
OBSERVACIONS:
- Informe de l'ICF sense conclusió.

Nº PRÉSTEC: 34/00239
MANLLEVADOR: LAURENDOR, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 04.04.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 30.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General.
OBSERVACIONS:
- Informe de l'ICF sense conclusió.

Nº PRÉSTEC: 34/00163
MANLLEVADOR: PORT DEL COMPTE, S.A
ACORD JUNTA DE GOVERN: 26.04.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 100.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Préstec neu. (Conveni Departament de Turisme).
OBSERVACIONS:
1.- Informe de l'ICF sense conclusió.
2.- Informes comercials negatius.
3.- Hipoteques a favor del Banco Hipotecario de 1976 i 1982, resten pendents de la seva cancel·lació administrativa.

Nº PRÉSTEC: 34/00422
MANLLEVADOR: MADERA, CONST. I APLICACIONES, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 18.10.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 46.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General.
OBSERVACIONS:
- No consten en l'escriptura pública del contracte de préstec els pactes establerts en data 16.11.1990 entre l'ICF i la societat prestatària, tal i com s'establia a l'annex al certificat de l'operació.

Nº PRÉSTEC: 34/00032
MANLLEVADOR: PILAR SUAREZ VAZQUEZ
ACORD JUNTA DE GOVERN: 06.09.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 10.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç
OBSERVACIONS:

- La cancel·lació administrativa d'una hipoteca anterior, i ja pagada, resta pendent d'inscripció registral.

Nº PRÉSTEC: 34/00236
MANLLEVADOR: KIMEDIC, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 26.04.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 30.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
OBSERVACIONS:

- Informe de l'ICF sense conclusió.

Nº PRÉSTEC: 34/00237
MANLLEVADOR: ERNESTO BAUMANN, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 10.05.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 68.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
OBSERVACIONS:

- No consta la taxació de les finques hipotecades, ni la situació de les càrregues.

Nº PRÉSTEC: 34/00238
MANLLEVADOR: CEMENTOS ALIAGA, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 24.05.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 8.454.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç
OBSERVACIONS:

- Informe de l'ICF sense conclusió.

Nº PRÉSTEC: 34/00250
MANLLEVADOR: PIRINEOS ESPOT, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 24.05.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 65.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
OBSERVACIONS:

- Informe del Director General d'Urbanisme de la Generalitat en el que consta que els terrenys en garantia no són urbanitzables.

Nº PRÉSTEC: 34/00260
MANLLEVADOR: BOPAN, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 12.07.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 40.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç
OBSERVACIONS:

- Informe de l'ICF sense conclusió.

Nº PRÉSTEC: 34/00285
MANLLEVADOR: OLIMPEX IBERICA, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 24.05.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 33.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç
OBSERVACIONS:

- Informe de l'ICF sense conclusió.

Nº PRÉSTEC: 34/00324
MANLLEVADOR: ROVIRA HERMANOS, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 26.04.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 30.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç
OBSERVACIONS:

- Informe de l'ICF sense conclusió.

Nº PRÉSTEC: 34/00331
MANLLEVADOR: NAUTICA ALFACS, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 04.04.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 12.700.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç
OBSERVACIONS:

- Informe de l'ICF sense conclusió.

Nº PRÉSTEC: 34/00287
MANLLEVADOR: CINCAL, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 21.06.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 16.500.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç
OBSERVACIONS:

- No consta la taxació pericial dels béns hipotecats.

Nº PRÉSTEC: 34/00292
MANLLEVADOR: JOAN PUIG MONTANUY (MARBRES PUIG)
ACORD JUNTA DE GOVERN: 05.07.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 11.670.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç
OBSERVACIONS:

1.- Informe de l'ICF sense conclusió.
2.- No consta la taxació del bé hipotecat.

Nº PRÉSTEC: 34/00306
MANLLEVADOR: JEP COMUNITAT BÉNS
ACORD JUNTA DE GOVERN: 26.07.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 19.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç
OBSERVACIONS:

- Informe de l'ICF sense conclusió.

Nº PRÉSTEC: 34/00174
MANLLEVADOR: CENTER CRISTY, S.L.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 30.03.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 9.300.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç
OBSERVACIONS:

- Informe de l'ICF sense conclusió.

Nº PRÉSTEC: 34/00187
MANLLEVADOR: LLIBRERIA NADAL - ANNA M. NADAL I JORDANA
ACORD JUNTA DE GOVERN: 04.04.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 8.031.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç
OBSERVACIONS:

- Informe de l'ICF sense conclusió.

Nº PRÉSTEC: 34/00186
MANLLEVADOR: CASH-LICTOR. SALVADOR TORDERA BALTRONS
ACORD JUNTA DE GOVERN: 04.04.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 10.984.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç
OBSERVACIONS:
- Informe de l'ICF sense conclusió.

Nº PRÉSTEC: 34/00262
MANLLEVADOR: JAUME SANTAULARIA
ACORD JUNTA DE GOVERN: 24.05.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 11.702.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç
OBSERVACIONS:
1.- Informe de l'ICF sense conclusió.
2.- No consta la declaració d'obra nova, requisit necessari per fer el segon lliurament del préstec.

Nº PRÉSTEC: 34/0412
MANLLEVADOR: FERRER, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 05.07.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 110.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Refinançament de l'endeutament a curt termini
ACTIVITAT: Tèxtil
TERMINI: 7 anys més 1 de carència
FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. (25.07.1990) Préstec hipotecari.
OBSERVACIONS:
1.- No consta l'autorització preceptiva del Consell Executiu, malgrat que és un préstec de Tresoreria.
2.- Garanties insuficients, pel motiu que les finques que garanteixen el préstec (finques i terrenys), en el cas de terrenys, han estat qualificats com a sòl no urbanitzable per l'Ajuntament on estan ubicats (Municipi de Vilada)
3.- A 03.05.1991 va presentar suspensió de pagaments en el Jutjat de primera instància de Barcelona.
4.- L'ICF va promoure judici sumari hipotecari davant del Jutjat de primera instància núm. 2 de Barcelona (Autos núm. 234/92).
5.- A 31.12.1992 l'ICF fa cessió de crèdit, aprovat pel Consell Executiu en data 3 i 4 d'agost de 1992 i 28 de desembre de 1992, a favor d'ALDITEX, S.A. mitjançant escriptura pública, es pacta el preu de la cessió en 50 M.Pta. ALDITEX, S.A. es subroga en tots els drets i obligacions del contracte de préstec entre l'ICF

i el manllevador; així com els drets derivats del judici sumari hipotecari esmentat anteriorment.

6.- L'ICF fa cessió a ALDITEX, S.A. de l'administració i possessió interina de les finques hipotecades.

7.- El contracte de cessió, fixa com a condicions resolutòries d'aquest contracte que:

a) En el termini màxim de 6 mesos a comptar des del 31.12.1992, ALDITEX, S.A. haurà de fer una inversió en la Indústria instal·lada (Ferrer, S.A.), a les finques hipotecades per un import mínim de 600 M.Pta., inversió que ha d'estar certificada per la Direcció General d'Indústria del Departament d'Indústria i Energia.

b) En el cas que amb motiu del procediment sumari hipotecari, les finques no s'adjudiquin en primera, segona o tercera subhasta a ALDITEX, S.A.

c) En el cas que les finques hipotecades (Ferrer, S.A.) s'adjudiquin judicialment a ALDITEX, S.A. i aquesta no hagi fet la inversió anteriorment esmentada de 600 M.Pta en el termini màxim de 6 mesos, l'ICF podrà, al seu criteri, subrogar-se en tots els drets que hagi adquirit ALDITEX, S.A. i molt especialment en la propietat de les finques hipotecades i dels millores realitzades en les mateixes; abonant l'ICF únicament a ALDITEX, S.A. la quantitat de 50 M.Pta, per aquest motiu ALDITEX, S.A. atorga poders irrevocables a favor de l'ICF els més amplis a tots els efectes perquè pugin fer tots els tràmits oportuns.

d) En el cas que els béns subhastats no s'adjudiquin a ALDITEX, S.A. i si a un tercer i l'import de l'adjudicació fos superior a 50 M.Pta tot el que superi l'esmentada quantitat serà a favor de l'ICF.

e) L'ICF es reserva la possibilitat de continuar fins a la satisfacció total dels imports deguts per FERRER, S.A. disminuïts per l'import d'adjudicació en subhasta.

SITUACIÓ A 31.12.1992: Cancel·lat el dia 31.12.1992.

El Departament d'Indústria ha informat a l'ICF, que s'han acomplert totes les condicions per part de l'empresa ALDITEX, S.A., únicament resta la certificació del Departament.

L'aval de 200 MPTA formalitzat el 21.09.1992 també es va cancel·lar a 31.12.1992.

Nº PRÉSTEC: 34/00278
MANLLEVADOR: LA AGRÍCOLA REGIONAL, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 24.05.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 30.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç
OBSERVACIONS:

- No s'ha constituït garantia hipotecària, malgrat que inicialment l'ICF ho va sol·licitar.

- EXPEDIENTS EN SITUACIÓ DE MOROSITAT I/O EXECUCIÓ

Nº PRÉSTEC: 34/00106
MANLLEVADOR: ROSER MARCE, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 18.01.1990
ACORD CONSELL EXECUTIU: 22-23.01.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 50.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria
ACTIVITAT: Moda (tèxtil)
TERMINI: 8 anys
FORMALITZACIÓ: Contracte mercantil, amb intervenció de fedatari públic (24.01.1990).
OBSERVACIONS:

1.- Informes discrepants, el del Departament favorable i el de l'ICF desfavorable.

2.- Garanties: Hipoteca mobiliària, sobre drets propietat industrial no valorats perquè el taxador diu que no és possible fer-ho.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En execució judicial, és una execució complicada, atès que la garantia són drets de propietat industrial, molt difícils de valorar pels propis experts. De molt difícil recuperació.

Nº PRÉSTEC: 34/00130
MANLLEVADOR: FRICHUN, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 14.12.1989
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 9.625.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
ACTIVITAT: Fred industrial
TERMINI: 4 anys.
FORMALITZACIÓ: Contracte mercantil (6.2.1990), amb intervenció de fedatari públic.
OBSERVACIONS:

- Tramitació correcta.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En execució judicial. De molt difícil recuperació. Provisionat totalment com a incobrable.

Nº PRÉSTEC: 34/00213
MANLLEVADOR: SITMA, S.L.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 1.2.1990
ACORD CONSELL EXECUTIU: 4-11.12.1989
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 70.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria
ACTIVITAT: Arts gràfiques
TERMINI: 4 anys. Sense carència.
FORMALITZACIÓ: Contracte mercantil, amb intervenció de fedatari públic (21.02.1990).
GARANTIA: Garantia del Departament d'Indústria i Energia.
OBSERVACIONS:
- Canvi terminis (14.10.1990 Acord Junta de Govern) de 4 passa a 10 anys a partir de la data de modificació amb 2 anys de carència.
SITUACIÓ A 31.12.1992: En situació de morositat. Es van recuperar 16 MPTA, d'una subvenció del Departament d'Indústria. Actualment s'ha reclamat la resta al Departament d'Indústria. Provisionat el 50% del saldo.

Nº PRÉSTEC: 34/00296
MANLLEVADOR: HANPROGRA, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 26.07.1990
ACORD CONSELL EXECUTIU: 30.07.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 30.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria
ACTIVITAT: Reciclatge residus industrials.
TERMINI: 6 anys
FORMALITZACIÓ: Préstec hipotecari. (09.08.1990) Escriptura pública
GARANTIA: Correcta.
OBSERVACIONS:
1.- No consta informe de taxació amb la valoració de la finca hipotecada.
2.- No consta el motiu pel qual el Consell Executiu va autoritzar 80 MPTA i únicament se li van concedir 30 MPTA
SITUACIÓ A 31.12.1992: En execució judicial. El préstec s'ha recuperat totalment dels Departaments d'Indústria i d'Agricultura, Ramaderia i Pesca. L'execució continua per recuperar i retornar als departaments.

Nº PRÉSTEC: 34/00197
MANLLEVADOR: TÈXTIL ANOIA, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 01.01.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 25.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
ACTIVITAT: Tèxtil
TERMINI: 8 anys més 2 de carència
FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. (25.04.1990) Préstec hipotecari
OBSERVACIONS:
- No consta en l'informe de l'ICF la conclusió ni la signatura de l'analista.
SITUACIÓ A 31.12.1992: S'ha iniciat l'execució. Provisionat el saldo en un 30%.

Nº PRÉSTEC: 34/00223
MANLLEVADOR: DRASSANES I ESCAR DE ROSES, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 15.05.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 50.944.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
ACTIVITAT: Drassanes
TERMINI: 7 anys més 2 de carència
FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. (18.05.1990) Préstec hipotecari
OBSERVACIONS:
1.- Informe del Departament favorable, informe de l'ICF sense conclusió.
2.- Informes comercials amb reparaments.
SITUACIÓ A 31.12.1992: En situació de morositat. Provisionat el 50% del saldo.

Nº PRÉSTEC: 34/00330
MANLLEVADOR: GRUPMAR, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 26.07.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 8.484.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç
ACTIVITAT: Comercialització de peix fresc i congelat
TERMINI: 5 anys sense carència
FORMALITZACIÓ: Préstec hipotecari. (29.09.1990) Escriptura pública
OBSERVACIONS:
- Anàlisi de l'ICF sense conclusió.
SITUACIÓ A 31.12.1992: En execució, procediment iniciat el gener de 1993. Provisionat el 50% del saldo. Saldo pendent a 31.12.1992: 1,355 MPTA

Nº PRÉSTEC: 34/00165
MANLLEVADOR: ACABADOS PIRINEOS, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 01.02.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 52.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
ACTIVITAT: Tèxtil
TERMINI: 6 anys més 1 de carència
FORMALITZACIÓ: Préstec hipotecari. Escriptura pública (07.03.1990).
OBSERVACIONS:
1.- Informe de l'ICF amb reparaments.
2.- Modificació, del període de carència, dues vegades consecutives, acords Junta de Govern de 25.04.1991 i 19.12.1991, quedant fixat definitivament el període de carència en 3 anys.
3.- Suspensió del procés d'execució hipotecari per motiu d'haver-se modificat els terminis.
SITUACIÓ A 31.12.1992: En execució, adjudicades les finques a favor de l'ICF. Saldo pendent a 31.12.1992: 58,7 MPTA

Nº PRÉSTEC: 34/00154
MANLLEVADOR: PERFORACIONES ESPECIALES, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 01.02.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 40.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General (noves inversions)
ACTIVITAT: Geotècnica i enginyeria
TERMINI: 4 anys més 1 de carència
FORMALITZACIÓ: Préstec hipotecari (15.03.1990). Escriptura pública
OBSERVACIONS:
1.- Les garanties del préstec, són els propis equips adquirits amb el préstec de l'ICF, i les garanties personals de l'accionista majoritari.
2.- Alguns dels béns del soci majoritari que finançava l'operació, estaven afectats per subhasta judicial; el patrimoni immobiliari d'aquest estava valorat en 460 MPTA
3.- Segons es desprèn de la informació de la Central de Control de Risc del Banc d'Espanya, el soci principal i avalador de l'operació, pot haver garantit personalment uns 500 MPTA entre descompte comercial i crèdits concedits a PERSA, S.A.
SITUACIÓ A 31.12.1992: Fallida, actius suspens regularitzats. Provisionat un 100%. Saldo a 31.12.1992: 43,2 MPTA

Nº PRÉSTEC: 34/00168
MANLLEVADOR: FRIHCUN, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 15.03.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 40.656.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
ACTIVITAT: Construcció maquinària frigorífica
TERMINI: 8 anys més 2 de carència
FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. (05.04.1990) Préstec hipotecari.

OBSERVACIONS:

- 1.- Informe de l'ICF sense conclusió.
- 2.- Tenia concedit anteriorment un préstec per l'ICF aprovat el 14.12.1989 de 9.625.000 PTA, que en el moment de formalització d'aquest préstec, estava al corrent de pagament. Actualment en execució judicial.
- 3.- Empresa en suspensió de pagaments l'any 1992 (04.03.1992)
- 4.- El mes de març del 1992, mitjançant visita efectuada per personal de l'ICF es constata que l'empresa està tancada, i els directius han desaparegut.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En execució judicial, al ser segona hipoteca és de difícil recuperabilitat, ja que s'ha executat la primera a favor del NATWEST, S.A. Provisionat el 65%. Saldo a 31.12.1992: 44,4 MPTA.

Nº PRÉSTEC: 34/00167
MANLLEVADOR: CASTAÑER, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 15.03.1990
ACORD CONSELL EXECUTIU: 19-20.03.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 200.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria
ACTIVITAT: Fabricació espadenyes.
TERMINI: 5 anys més 1 de carència
FORMALITZACIÓ: Préstec hipotecari. Escriptura pública (20.03.1990) (segona hipoteca)

OBSERVACIONS:

- 1.- Informe de l'ICF sense conclusió.
 - 2.- Empresa en suspensió de pagaments (19.02.1991)
 - 3.- Modificació en Escriptura Pública del 20.12.1990, en el sentit de que l'ICF com a creditor hipotecari posterior, accepta les modificacions de condicions de la primera hipoteca a favor de la Caixa per tal que aquestes es mantinguin a favor de la Caixa de Catalunya amb rang de primera hipoteca.
- SITUACIÓ A 31.12.1992:** Iniciada l'execució judicial amb data 31.01.1992. És una segona hipoteca, hi ha una primera hipoteca a favor de "La Caixa de Catalunya", en procés d'execució, per tant és difícil que es recuperi per aquesta via. Provisionat el

25%. Dotació especial del Departament d'Indústria pel total del deute reclamat, pendent de cobrament a 31.12.1992: 239,04 MPTA.

Nº PRÉSTEC: 34/00162
MANLLEVADOR: COTINSA, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: marc de 1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 110.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
ACTIVITAT: Transport marítim
TERMINI: 10 anys més 1 de carència
FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. (27.03.1990) Préstec hipotecari
OBSERVACIONS:
1.- Informes discrepants, favorable el del Departament i desfavorable el de l'ICF, fent constar que el Cash-flow previst per al 1991 no és suficient per fer front a les primeres amortitzacions del crèdit i successives; es fa la consideració de que en cas de concedir-ho es fes un seguiment de l'evolució de l'empresa molt acurat.
2.- Garanties febles, el bé hipotecat (vaixell) és l'objecte de la inversió, per la qual es sol·licita el préstec.
SITUACIÓ A 31.12.1992: En morositat.

Nº PRÉSTEC: 34/00200
MANLLEVADOR: PEDRO ESPINÀS CASAS. BODEGAS ESPINÀS
ACORD JUNTA DE GOVERN: 04.04.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 10.120.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç
ACTIVITAT: Venda al detall de vins i licors.
TERMINI: 6 anys amb 1 de carència
FORMALITZACIÓ: Préstec hipotecari. (25.04.1990) Escriptura pública
OBSERVACIONS:
1.- Informe de l'ICF sense conclusió.
2.- Hipoteca sobre una meitat indivisa d'una finca de la qual el Registrador de la Propietat, va denegar la inscripció, perquè dita garantia no s'ajustava a la ressenyada en el certificat de la Junta de Govern de l'ICF, que era sobre la totalitat de la finca. Posteriorment, el 18.12.1992, es va ampliar la garantia a la totalitat de la finca.
3.- Modificació per Acord de la Junta de Govern de 11.06.1992 dels terminis i condicions.
SITUACIÓ A 31.12.1992: Iniciada l'execució judicial el 30.04.1993. Provisió del 50%.

Nº PRÉSTEC: 34/00242

MANLLEVADOR: EULÀLIA CORTIJO PELEGRIN. LIEBANA ESPORTS

ACORD JUNTA DE GOVERN: 10.05.1990

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 10.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç

ACTIVITAT: Establiment articles esportius.

TERMINI: 6 anys sense carència

FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. (08.06.1990) Préstec hipotecari.

OBSERVACIONS:

1.- Informe de l'ICF sense conclusió, fent constar que manquen les verificacions registrals de la finca hipotecada.

2.- El valor de la finca hipotecada no cobreix, suficientment l'import del préstec. La taxació pericial és de 11.034.480 MPTA

SITUACIÓ A 31.12.1992: Iniciada l'execució judicial el 17.05.1993. Provisió del 50%. Saldo a 31.12.1992: 11,5 MPTA

Nº PRÉSTEC: 34/00281

MANLLEVADOR: FUNDACIÓ PRIVADA TALLERS DE CATALUNYA

ACORD JUNTA DE GOVERN: 21.06.1990

ACORD CONSELL EXECUTIU: 03.07.1990

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 81.900.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General

ACTIVITAT: Entitat de caràcter benefico-assistencial

TERMINI: 5 anys amb 1 de carència

FORMALITZACIÓ: Préstec mercantil amb intervenció de fedatari públic (24.07.1990)

GARANTIES: Acord del Consell Executiu de 03.07.1990, pel qual s'atorga al Departament de Benestar Social, la consignació en els Pressupostos del Departament, anys 1990 a 1995, una quantitat destinada a atendre les obligacions derivades de l'operació de préstec.

OBSERVACIONS:

1.- L'objecte del préstec és l'adquisició de 100 mòduls per a la venda de bitllets, apostes i participacions de la loteria gestionada per l'EAJA.

2.- Informe de l'ICF sense conclusió.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En morositat. Pendent de cobrament del Departament de Benestar Social.

Nº PRÉSTEC: 34/00117

MANLLEVADOR: GEIVER, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 24.05.1990

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 50.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General

ACTIVITAT: Fabricació i comercialització de maquinària agrícola.

TERMINI: 8 anys amb 2 de carència

FORMALITZACIÓ: Préstec hipotecari. (13.07.1990) Escriptura pública

OBSERVACIONS:

1.- Aquest préstec es va tramitar com a general, per a noves inversions. Però realment de la documentació examinada en l'expedient es desprèn que és un préstec de refinançament. Per tant manca el preceptiu acord del Consell Executiu. Tant és així que en data 25.05.1989, la Junta de Govern va desestimar la sol·licitud de préstec per import de 44 MPTA Posteriorment l'empresa va canviar l'objecte del préstec, i amb data 24.05.1990, es va aprovar un préstec per import de 50 MPTA.

2.- L'anàlisi de l'ICF, sense conclusió i fent constar el desequilibri financer de l'empresa.

3.- L'àrea de seguiment de risc de l'ICF en nota informativa de la situació d'aquest préstec a 05.02.1993, arriba a la conclusió que "tot i executar les hipoteques abans que les de rang anteriors a favor de la Caixa de Pensions i de Barcelona, amb aquesta execució cap de les finques hipotecades queda neta de càrregues i les seves valoracions, en alguns casos, no cobreixen el deute amb l'ICF". Per tant, l'adjudicació de les finques a favor de l'ICF, en cas de que els creditors anteriors facin la subhasta judicial, l'ICF, haurà d'assumir els seus deutes per mantenir les finques en el seu actiu en cas contrari les perdria.

SITUACIÓ A 31.12.1992: Subhasta judicial, adjudicades dues finques a favor de l'ICF. Provisió 100%. Saldo a 31.12.1992: 54,7 MPTA

Nº PRÉSTEC: 34/00266
MANLLEVADOR: TÈXTIL MONTSERRAT, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 07.06.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 75.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General. Reconstrucció del fons de maniobra.
ACTIVITAT: Tèxtil
TERMINI: 10 anys amb 2 de carència
FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. (13.07.1990) Préstec hipotecari
OBSERVACIONS:
1.- L'informe de l'ICF és desfavorable (30.05.1990)
2.- L'ICF, en informe emès el 04.04.1990, fa constar que el valor de la finca hipotecada no es pot considerar garantia suficient.
3.- Informes comercials desfavorables.
4.- Processos executius instats per "La Caixa de Barcelona" i "Banco Pastor", en data 30.10.1991.
5.- No consta l'acompliment de les condicions d'augmentar el capital fins a 25 MPTA, així com la contractació d'un nou gerent. Tampoc consta l'acord de la Junta General d'Accionistes de no repartir benefici durant la vida del préstec.
SITUACIÓ A 31.12.1992: En execució judicial, assenyalades subhastes: primera: 01.10.1993, segona: 03.11.1993, tercera: 03.12.1993. Provisió: 45%. Saldo a 31.12.1992: 84,3 MPTA

Nº PRÉSTEC: 34/00268
PRESTATARI: MANUFACTURA TÈXTIL VILAPOU, S.A.L.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 05.07.1990
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 80.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
ACTIVITAT: Tèxtil.
TERMINI: 6 anys amb 1 de carència
FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. (17.07.1990) Préstec hipotecari.
OBSERVACIONS:
1.- Anàlisi de l'ICF, amb reparaments "risc molt elevat".
2.- La finca hipotecada que és el propi centre de producció, en ser una S.A.L., fa que l'executabilitat pugui ser difícil.
SITUACIÓ A 31.12.1992: Morós, iniciada l'execució judicial. Provisió: 30%. Saldo a 31.12.1992: 85,4 MPTA

ANY 1991

- **EXPEDIENTS AL CORRENT DE PAGAMENT**

Nº PRÉSTEC: 34/00507
MANLLEVADOR: HIJOS DE JOSÉ FERRER, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 17.01.1991
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 135.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General.
OBSERVACIONS:
- Anàlisi de l'ICF desfavorable.

Nº PRÉSTEC: 34/00496
MANLLEVADOR: IADA, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 17.01.1991
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 110.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
OBSERVACIONS:
1.- Es tracta d'un préstec de Tresoreria, que necessita autorització del Consell Executiu.
2.- La garantia és segona hipoteca.

Nº PRÉSTEC: 34/00570
MANLLEVADOR: EDMUNDO BEBIE, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 30.05.1991
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 100.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
OBSERVACIONS:
- No consta la taxació de les finques hipotecades.

Nº PRÉSTEC: 34/00550
MANLLEVADOR: MISAR, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 25.04.1991
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 135.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
OBSERVACIONS:
- L'objecte del préstec és la pròpia garantia.

Nº PRÉSTEC: 34/00602

MANLLEVADOR: CRISTALERIA SENIA, SCCL

ACORD JUNTA DE GOVERN: 18.07.1991

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 55.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General.

OBSERVACIONS:

- 1.- L'ICF qualifica el préstec de "molt risc".
 - 2.- La garantia és el propi bé a construir.
-

Nº PRÉSTEC: 34/00600

MANLLEVADOR: ELECTRÒNICA BERTRAN, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 27.06.1991

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 135.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria

OBSERVACIONS:

- No consta la taxació de la finca hipotecada.
-

Nº PRÉSTEC: 34/00605

MANLLEVADOR: RAMON CALVET

ACORD JUNTA DE GOVERN: 18.07.1991

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 25.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Conveni teixidors auxiliars.

OBSERVACIONS:

- No consta la taxació de la finca hipotecada.
-

Nº PRÉSTEC: 34/00635

MANLLEVADOR: FETDARA, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 01.08.1991

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 15.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç.

OBSERVACIONS:

- No figura l'escriptura d'augment de capital, condició fixada per la Junta de Govern de l'ICF, en el certificat del préstec.

Nº PRÉSTEC: 34/00553
MANLLEVADOR: PORT DE MATARÓ, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 30.05.1991
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 100.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
OBSERVACIONS:
- Anàlisi de l'ICF, amb reparaments.

Nº PRÉSTEC: 34/00511
MANLLEVADOR: FIBRACOLOR, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 31.01.1991
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 135.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
OBSERVACIONS:
- Anàlisi desfavorable de l'ICF.

Nº PRÉSTEC: 34/00449
MANLLEVADOR: BASIC PLANE, S.A. (grup NICOLAS BOSCH MIR, S.A.)
ACORD JUNTA DE GOVERN: 14.02.1991
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 135.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
OBSERVACIONS:
- Anàlisi de l'ICF amb reparaments aconsellant obtenir garanties més consistents.

Nº PRÉSTEC: 34/00491
MANLLEVADOR: TOKALON ESPAÑA, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 17.01.1991
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 60.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
OBSERVACIONS:
- Informe de l'ICF amb reparaments, per garanties insuficients.

Nº PRÉSTEC: 34/00505
MANLLEVADOR: CENTRE DE RECUPERACIÓ FUNCIONAL DE L'EMPORDÀ, S.L.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 11.04.1991
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 23.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
OBSERVACIONS:
- No consta l'escriptura pública de modificació del préstec.

Nº PRÉSTEC: 34/00745
MANLLEVADOR: MORA PIEL, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 12.12.1991
ACORD CONSELL EXECUTIU: 30.09.1991
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 135.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General: 54,6 MPTA Tresoreria: 80,4 MPTA
ACTIVITAT: Pelleteria (pertany al grup d'empreses TIPEL, S.A)
TERMINI: 3 anys per al préstec de Tresoreria
7 anys per al préstec General, amb 2 anys de carència.
FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. (14.10.1991) Préstec hipotecari
OBSERVACIONS:
- L'informe de l'ICF diu "risc molt elevat"
SITUACIÓ A 31.12.1992: Al corrent de pagament.
FETS POSTERIORIS A 31.12.1992: Ha retornat els rebuts corresponents als mesos de març i juny de 1993 per un import de 17,7 MPTA Ha demanat renegociació del deute.

Nº PRÉSTEC: 34/00750
MANLLEVADOR: UNIÓ ESPORTIVA SAMBOIANA
ACORD JUNTA DE GOVERN: 13.09.1991
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 20.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General.
OBSERVACIONS:
- Informe desfavorable de l'ICF.

Nº PRÉSTEC: 34/00758
MANLLEVADOR: RAMON CAPDEVILA COROMINES
ACORD JUNTA DE GOVERN: 03.10.1991
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 25.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Conveni Teixidors Auxiliars
OBSERVACIONS:
- Informe de l'ICF desfavorable.

Nº PRÉSTEC: 34/00587
MANLLEVADOR: BOHÈMIA JOGUINES. MONTSERRAT VILLARASA GISPERT
ACORD JUNTA DE GOVERN: 27.06.1991
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 40.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General. Refinançament
OBSERVACIONS:
- Es tracta d'una operació destinada a la cancel·lació de préstecs anteriors. Manca l'autorització del Consell Executiu.

Nº PRÉSTEC: 34/00746
MANLLEVADOR: TIPEL, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 12.09.1991
ACORD CONSELL EXECUTIU: 30.09.1991 i 01.10.1991
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 135.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria
ACTIVITAT: Sector pell
TERMINI: 3 anys sense carència
FORMALITZACIÓ: Préstec mercantil amb intervenció de fedatari públic (10.10.1991)
OBSERVACIONS:
- L'anàlisi de l'ICF qualifica el préstec de "risc molt elevat" i demana garanties reals (hipotecàries) atesa la important fincabilitat de la societat. El préstec s'ha fet sense garanties reals o hipotecàries. Les garanties establertes són les generals de la pròpia empresa.
SITUACIÓ A 31.12.1992: Al corrent de pagament. L'informe de l'auditor extern corresponent a l'exercici 1992, de data 27 d'abril de 1993, emet opinió sense excepcions.
FETS POSTERIORIS A 31.12.1992: Ha tornat rebuts en els mesos de març i juny de 1993, per un total de 29,7 MPTA.

Nº PRÉSTEC: 34/00766
MANLLEVADOR: GRANJA ESCOLA CAN PAU, S.C.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 14.11.1991
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 15.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Conveni amb la Direcció General de Joventut.
OBSERVACIONS:
- Incompliment de la condició establerta per la Junta de Govern de l'ICF, sobre rescissió del contracte d'arrendament del local hipotecat.

- EXPEDIENTS EN SITUACIÓ DE MOROSITAT I/O EXECUCIÓ

Nº PRÉSTEC: 34/00514
MANLLEVADOR: CATALUÑA GERONA, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 28.02.1991
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 125.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
ACTIVITAT: Transport per carretera.
TERMINI: 10 anys amb 1 de carència
FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. (05.04.1991) Préstec hipotecari.

OBSERVACIONS:

1.- Dictamen del Departament favorable. Anàlisi de l'ICF, desfavorable.

2.- Aquesta societat pertany al Grup Transports POU-PRAT, S.A. La societat POU-PRAT, S.A. va presentar "fallida necessària" el 05.04.1992. La vinculació amb POU-PRAT, S.A. és que té accionistes comuns.

3.- El primer lliurament (05.04.1991) del préstec es va fer contra factures de l'any 1990 (10.07.1991). En el segon lliurament les factures (documentació justificativa de la inversió) estan a nom de VALLES CATALUÑA, S.A. que és una societat vinculada.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En morositat, en procés d'iniciar l'execució. Provisió: 100%. Saldo execució: 142 MPTA

Nº PRÉSTEC: 34/00555

MANLLEVADOR: ETOAN, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 30.05.1991

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 75.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General

OBSERVACIONS:

- Informe de l'ICF amb reparaments.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En morositat. Iniciats els tràmits d'execució judicial el 30.04.1993.

Nº PRÉSTEC: 34/00603

MANLLEVADOR: TEXUNO, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 18.07.1991

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 25.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Conveni teixidors auxiliars. Refinançament.

ACTIVITAT: Tèxtil

TERMINI: 6 anys amb 2 de carència

FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. (04.10.1991) Préstec hipotecari. Segona hipoteca.

OBSERVACIONS:

1.- L'anàlisi de l'ICF desfavorable.

2.- Hi ha una primera hipoteca a favor del "Banco de Crédito Industrial S.A." de 108 MPTA, sobre la finca hipotecada.

3.- No consta taxació de la finca.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En morositat, s'iniciarà l'execució a 31.12.1992. Provisió: sense. Està garantitzat pel fons de garantia del Conveni Teixidors Auxiliars, del Departament d'Indústria i Energia.

Nº PRÉSTEC: 34/00528

MANLLEVADOR: LANAS LAURIA, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 03.05.1991

ACORD CONSELL EXECUTIU: 08.04.1991

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 10.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria. Finançament del circulant

ACTIVITAT: Tèxtil.

TERMINI: 5 anys amb 1 de carència

FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. (03.05.1991) Préstec hipotecari.

OBSERVACIONS:

1.- L'anàlisi de l'ICF amb reparaments.

2.- Incompliment de les condicions prèvies del certificat de la Junta de Govern, en concret, l'ampliació de capital fins a 15,7 M. Pta., que es va fer amb posterioritat a la concessió (04.06.1991), així com les verificacions registrals de la situació de les finques hipotecades, que es va fer amb posterioritat a la concessió.

3.- No concorda la taxació total del valor de les finques hipotecades amb l'indicat a l'escriptura d'hipoteca.

4.- Una altra de les condicions era que la hipoteca hauria de ser de primer rang, en el moment de formalització del préstec era una hipoteca de segon rang, ja que la finca estava gravada amb una primera hipoteca a favor de la Caixa d'Estalvis de Terrassa.

Amb data 06.06.1991 es formalitza una modificació del contracte de préstec inicial en el qual s'afegeix una nova garantia hipotecaria, però es manté la hipoteca de segon rang, quan hauria de ser de primer rang.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En execució, assenyalament de subhasta: primera: 20.09.1993, segona: 20.10.1993, tercera: 19.11.1993.

Nº PRÉSTEC: 34/00606

MANLLEVADOR: EDIFICACIONES Y ALQUILERES BALAGUER, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 27.06.1991

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 100.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General

ACTIVITAT: Promoció i construcció de vivendes.

TERMINI: 5 anys amb 1 de carència.

FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. Préstec hipotecari (12.07.1991)

OBSERVACIONS:

1.- La Junta de Govern, en data 30.05.1991, va denegar la sol·licitud del préstec.

2.- Anàlisi de l'ICF de 13.06.1991 considera que es tracte d'una operació de tresoreria; si és així manca l'Acord del Consell Executiu.

3.- Manca la taxació pericial i el valor assenyalat, és el que declara el prestatari.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En morositat, però va fent alguns pagaments importants.

Nº PRÉSTEC: 34/00577

MANLLEVADOR: LAUDA, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 27.06.1991

ACORD CONSELL EXECUTIU: 16.07.1991

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 75.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria.

ACTIVITAT: Tèxtil Moda.

TERMINI: 7 anys amb 2 de carència.

FORMALITZACIÓ: Préstec mercantil amb intervenció de fedatari públic (25.07.1991)

OBSERVACIONS:

- 1.- L'informe de l'ICF, desfavorable
- 2.- Informes comercials desfavorables.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En situació de reclamació al Departament d'Indústria i Energia.

Nº PRÉSTEC: 34/00542

MANLLEVADOR: HILATURAS MABSA, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 13.06.1991

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 135.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General

ACTIVITAT: Tèxtil.

TERMINI: 8 anys amb 1 de carència.

FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. (18.07.1991) Préstec hipotecari

OBSERVACIONS:

- 1.- "Hilaturas MABSA, S.A.", és propietària del 25% de les accions de la societat TINTES Y PREPARACIÓN TEXTIL, S.A., que va presentar suspensió de pagaments el dia 08.02.1990.
- 2.- Anàlisi de l'ICF desfavorable, i diu com a conclusió "operació d'elevat risc i inviable el retorn del préstec".

SITUACIÓ A 31.12.1992: Al corrent de pagament, però va retornar el rebut corresponent al mes de desembre de 1992, en gestió de cobrament.

Nº PRÉSTEC: 34/00536

MANLLEVADOR: S.A., ASENSIO

ACORD JUNTA DE GOVERN: 25.04.1991

ACORD CONSELL EXECUTIU: 21.05.1991

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 135.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria

ACTIVITAT: Tèxtil.

TERMINI: 7 anys amb 1 de carència.

FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. (05.07.1991) Préstec hipotecari

OBSERVACIONS:

1.- La societat ASENSIO, S.A., és propietat de HILATURAS GOSSYPIUM, S.A. que té el 99 % de les seves accions. Aquesta societat estava en suspensió de pagaments.

2.- HILATURAS GOSSYPIUM, S.A. té un aval concedit de 200 MPTA en data 25.04.1991.

3.- L'anàlisi de l'ICF és desfavorable.

4.- Una de les garanties és un aval de HILATURAS GOSSYPIUM, S.A., i una de les finques que garanteix l'operació és segona hipoteca, ja que la primera garanteix un préstec de l'ICF a favor de HILATURAS GOSSYPIUM, S.A.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En execució, pendent d'assenyalament de subhasta. Provisió: 40 %. Saldo execució: 147,1 MPTA

Nº PRÉSTEC: 34/00558

MANLLEVADOR: MECANIZADO Y APLACADO DE LA MADERA, S.A.L.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 13.06.1991

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 15.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Conveni Fons de Garantia d'aval, Cooperatives i S.A.L.S.

ACTIVITAT: Fusteria

TERMINI: 8 anys amb 2 de carència.

FORMALITZACIÓ: Préstec mercantil, intervingut per fedatari públic (28.06.1991)

OBSERVACIONS:

1.- Dictamen del departament corresponent, favorable amb reparaments, deixant la decisió final al criteri de l'ICF.

2.- Anàlisi de l'ICF, desfavorable.

SITUACIÓ A 31.12.1992: Fallida. Actiu en suspens regularitzats. Recuperat del Fons de Garantia d'Avalls per Societats Cooperatives, S.A.L.S. Saldo execució: 16,2 MPTA

Nº PRÉSTEC: 34/00582

MANLLEVADOR: COVERAN, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 27.06.1991

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 135.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General (noves inversions)

ACTIVITAT: Química

TERMINI: 10 anys amb 2 de carència

FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. (05.12.1991) Préstec hipotecari

OBSERVACIONS:

1.- L'anàlisi de l'ICF sense conclusió.

2.- No consta l'ampliació de capital de 100 MPTA, condició 15^a del certificat de l'ICF.

3.- No consta l'aportació dels socis de 154 MPTA, condició 15^a del certificat de l'ICF.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En morositat, s'iniciarà l'execució judicial. Saldo execució: 154,2 MPTA.

ANY 1992

- **EXPEDIENTS AL CORRENT DE PAGAMENT**

Nº PRÉSTEC: 34/00983

MANLLEVADOR: IVANOVNA, S.L.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 15.10.1992

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 5.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç (segons conveni)

OBSERVACIONS:

- 1.- Manquen informes comercials, ja que en el moment de concessió del préstec no havia iniciat les seves activitats comercials.
- 2.- Informe de l'ICF sense conclusió.

Nº PRÉSTEC: 34/00990

MANLLEVADOR: COOPERATIVA INDUSTRIAL PIRENAICA, SCC LIMITADA, CIPCA

ACORD JUNTA DE GOVERN: 12.11.1992

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 15.000.000. No cal l'Acord del Consell Executiu ja que, encara que es tracti d'una operació de Tresoreria, és inferior a 15 MPTA (segons conveni establert entre el Departament de Treball i l'ICF (art. 4)).

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Refinançament. (Fons Garantia Avals Departament de Treball)

OBSERVACIONS:

- Informe de l'ICF desfavorable, per la situació de fallida tècnica de l'empresa.

Nº PRÉSTEC: 34/00946

MANLLEVADOR: EDICIONES POLIGRAFA, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 30.07.1992

ACORD CONSELL EXECUTIU: 03-04.08.1992

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 100.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria

OBSERVACIONS:

- 1.- Informe del Departament amb reparaments.
- 2.- Informe de l'ICF desfavorable.

Nº PRÉSTEC: 34/00834

MANLLEVADOR: CERVEMÀTICA, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 27.02.1992

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 100.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Refinançament d'inversions

OBSERVACIONS:

1.- És un préstec destinat a la cancel·lació d'altres préstecs d'entitats privades de crèdit.

2.- És un préstec de Tresoreria que s'hauria d'autoritzar pel Consell Executiu.

Nº PRÉSTEC: 34/00788

MANLLEVADOR: MANIPULATS GARROTXA, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 16.01.1992

ACORD CONSELL EXECUTIU: 03.02.1992

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 15.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General. Tresoreria.

OBSERVACIONS:

- Informe desfavorable de l'ICF.

Nº PRÉSTEC: 34/00839

MANLLEVADOR: PREMSA CATALANA, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 30.01.1992

ACORD CONSELL EXECUTIU: 21.01.1992

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 150.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria.

OBSERVACIONS:

1.- No consta l'informe del Departament.

2.- Anàlisi de l'ICF amb reparaments.

Nº PRÉSTEC: 34/00953

MANLLEVADOR: FLACK, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 30.07.1992

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 125.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General

OBSERVACIONS:

- No consta la taxació de les finques hipotecades.

Nº PRÉSTEC: 34/00888
MANLLEVADOR: L'ART D'ACOLLIR, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 14.05.1992
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 15.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
OBSERVACIONS:

- 1.- Informe de l'ICF amb reparaments.
 - 2.- El préstec és superior al capital social.
-

Nº PRÉSTEC: 34/00803
MANLLEVADOR: CIA D'EQUIPS PER A OFICINES, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 13.02.1992
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 50.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Refinançament d'inversions.
OBSERVACIONS:

- 1.- Anàlisi de l'ICF sense conclusió.
 - 2.- Es tracta d'un préstec de Tresoreria i manca l'autorització del Consell Executiu.
-

Nº PRÉSTEC: 34/00872
MANLLEVADOR: EDITORIAL GIRONINA, S.A.
ACORD JUNTA DE GOVERN: 25.06.1992
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 50.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: General
OBSERVACIONS:

- Informe desfavorable de l'ICF.
-

Nº PRÉSTEC: 34/00971
MANLLEVADOR: SOCIETAT COOPERATIVA SOLC CATALANA LIMITADA
ACORD JUNTA DE GOVERN: 29.10.1992
IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 10.000.000
LÍNIA DE FINANÇAMENT: Ensenyament
OBSERVACIONS:

- Informe desfavorable de l'ICF.

- EXPEDIENTS EN SITUACIÓ DE MOROSITAT I/O EXECUCIÓ

Nº PRÉSTEC: 34/00820

MANLLEVADOR: GERALAI, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 30.01.1992

ACORD CONSELL EXECUTIU: 10.02.1992

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 85.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria

ACTIVITAT:

TERMINI: 10 anys amb 2 de carència.

FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. (11.06.1992) Préstec hipotecari

OBSERVACIONS:

- Anàlisi de l'ICF desfavorable.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En execució. Saldo pendent: 92,840 MPTA

Nº PRÉSTEC: 34/00904

MANLLEVADOR: SUBMINISTRAMENTS ELÈCTRICS PALAMÓS, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 11.06.1992

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 50.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Comerç.

ACTIVITAT: Comercialització al major i al detall de material elèctric.

TERMINI: 8 anys amb 2 de carència

FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. (10.07.1992) Préstec amb garantia hipotecària

OBSERVACIONS:

1.- Segona hipoteca.

2.- D'aquest préstec 19 MPTA van ser destinats a la cancel·lació de les hipoteques que gravaven les finques que garantien el préstec. (aquesta quantitat va ser retinguda per l'ICF de l'import total del préstec). Per tant aquests 19 MPTA van ser destinats a refinançament.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En morositat, va fent pagaments a compte. Provisió: sense.

Nº PRÉSTEC: 34/00867

MANLLEVADOR: PORT DEL COMPTE, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 26.03.1992

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 50.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General (noves inversions)

ACTIVITAT: Turisme.

TERMINI: 12 anys amb 2 de carència.

FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. (03.04.1992) Préstec

Hipotecari

OBSERVACIONS:

1.- Garanties febles. Té dos préstecs de l'ICF de 100 MPTA i 75 MPTA Les finques hipotecades que garanteixen els tres préstecs són les mateixes.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En situació de morositat a partir del mes de desembre de 1992. S'iniciarà l'execució.

Nº PRÉSTEC: 34/00918

MANLLEVADOR: SERRA FELIU, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 30.07.1992

ACORD CONSELL EXECUTIU: 03.08.1992

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 150.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria

ACTIVITAT: Tèxtil.

TERMINI: 1 any sense carència.

FORMALITZACIÓ: Contracte mercantil (07.08.1992). Aval de la Caixa de Catalunya.

OBSERVACIONS:

1.- Informe de l'ICF desfavorable. (capacitat de retorn nul·la)
2.- Aval bancari de la Caixa d'Estalvis de Catalunya.

SITUACIÓ A 31.12.1992: Té un altre préstec viu amb l'ICF d'import 50 MPTA aprovat el 30.01.1992 amb garanties hipotecàries.

A 31.12.1992, tenia un deute amb l'ICF de 158,8 MPTA

Els rebuts impagats que s'han produït, s'han recuperat de la Caixa de Catalunya. Al corrent de pagament a 31.12.1992.

FETS POSTERiors: En data 06.07.1993, va presentar suspensió de pagaments en el Jutjat núm. 8 de Barcelona. (Autos 575/1993)

Nº PRÉSTEC: 34/00911

MANLLEVADOR: LINEL INDUSTRIAL, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 16.07.1992

ACORD CONSELL EXECUTIU: 20.07.1992

IMPORT DEL PRÉSTEC (PTA): 100.000.000

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria.

ACTIVITAT: Fabricació, comercialització mobiliari per oficines.

TERMINI: 2 anys amb 6 mesos de carència.

FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. (31.07.1992) Préstec Hipotecari

OBSERVACIONS:

1.- Informe de l'ICF, desfavorable (manca de recursos propis per fer front a inversions elevades).

2.- Segona hipoteca (la primera a favor de la Caixa per un import de 70 MPTA (29.12.1989). Valor de la finca hipotecada segons taxació pericial (09.06.1992): 229,4 MPTA

L'altra garantia era consignació pressupostària del pressupost del Departament d'Indústria i Energia (anys 1992,1993 i 1994)

SITUACIÓ A 31.12.1992: En morositat, iniciada l'execució judicial. Provisió: sense. Saldo execució: 107,8 MPTA

4.4. AVALS

ANY 1990

- EXPEDIENTS AL CORRENT DE PAGAMENT

Nº AVAL: 35/00459

NOM ENTITAT AVALADA: INDUSTRIA ESPAÑOLA DEL POLIETER, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 04.10.1990

IMPORT AVALAT PER L'ICF (PTA): 100.000.000

ENTITAT PRESTADORA: Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General

OBSERVACIONS:

- Sense garanties hipotecàries.

Nº AVAL: 35/00448

NOM ENTITAT AVALADA: OSEBE, S.A.L.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 06.09.1990

IMPORT AVALAT PER L'ICF (PTA): 15.000.000

ENTITAT PRESTADORA: Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Conveni Departament de Treball. Fons de Garantia d'Avalls i S.A.L.S.

OBSERVACIONS:

- Anàlisi desfavorable de l'ICF.

Nº AVAL: 35/00446

NOM ENTITAT AVALADA: LIMET, S.A.L.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 06.09.1990

IMPORT AVALAT PER L'ICF (PTA): 15.000.000

ENTITAT PRESTADORA: Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Conveni Departament de Treball. Fons de Garantia d'Avalls per a societats cooperatives i S.A.L.S.

OBSERVACIONS:

- Anàlisi desfavorable de l'ICF per "risc elevat".

Nº AVAL: 35/00447

NOM ENTITAT AVALADA: INTEBE, S.A.L.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 06.09.1990

IMPORT AVALAT PER L'ICF (PTA): 15.000.000

ENTITAT PRESTADORA: Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Conveni Departament de Treball. Fons de Garantia d'Avalls per a societats cooperatives i S.A.L.S.

OBSERVACIONS:

- Anàlisi desfavorable de l'ICF per "risc elevat".

Nº AVAL: 35/00464

NOM ENTITAT AVALADA: SERRA FELIU, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 06.09.1990

IMPORT AVALAT PER L'ICF (PTA): 100.000.000

ENTITAT PRESTADORA: Caixa de Catalunya

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General

ACTIVITAT: Tèxtil

TERMINI: 6 mesos

OBSERVACIONS:

- Aval assumit, però cobrat.

- EXPEDIENTS EN SITUACIÓ DE MOROSITAT I/O EXECUCIÓ

Nº AVAL: 35/00466

NOM ENTITAT AVALADA: MANUFACTURAS PONS, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 18.10.1990

ACORD CONSELL EXECUTIU: 12.11.1990

IMPORT AVALAT PER L'ICF (PTA): 55.000.000

ENTITAT PRESTADORA: Caixa d'Estalvis de Manresa

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria

ACTIVITAT: Tèxtil

TERMINI: 5 anys

FORMALITZACIÓ: Escriptura pública. Hipoteca immobiliària.
(16.11.1990)

OBSERVACIONS:

1.- Societat en suspensió de pagaments.

2.- Aval assumit per l'ICF, el 30.03.1993.

3.- Es van pagar a la Caixa de Manresa, el dia 24.02.1993, 53,014 MPTA per mitjà de la Intervenció General.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En execució, pendent d'assenyalament de subhasta.

ANY 1991

- **EXPEDIENTS AL CORRENT DE PAGAMENT**

Nº AVAL: 35/00583

NOM ENTITAT AVALADA: COVERAN, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 27.06.1991 (préstec i aval)

IMPORT AVALAT PER L'ICF (PTA): 250.000.000

ENTITAT PRESTADORA: Banca Jover, S.A.

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General

OBSERVACIONS:

- L'anàlisi de l'ICF no figura en l'expedient. Figura en l'expedient de préstec de 135 MPTA concedit simultàniament.

Nº AVAL: 35/00551

NOM ENTITAT AVALADA: POLEXTRUPAC, S.A.L.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 16.05.1991

IMPORT AVALAT PER L'ICF (PTA): 38.500.000

ENTITAT PRESTADORA: Caixa d'Estalvis de Terrassa (27,1 MPTA)
Banca Catalana, S.A. (11,4 MPTA)

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Conveni Departament de Treball. Fons de Garantia d'Avalls per a societats cooperatives i S.A.L.S.

OBSERVACIONS:

1.- Operació de refinançament.

2.- Manca l'autorització del Consell Executiu per raó de l'import.

Nº AVAL: 35/00601

NOM ENTITAT AVALADA: ELECTRÒNICA BERTRAN, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 22.07.1991

ACORD CONSELL EXECUTIU: 16.07.1991

IMPORT AVALAT PER L'ICF (PTA): 200.000.000

ENTITAT PRESTADORA: Banc de Sabadell (100 MPTA)
Banc del Comerç (100 MPTA)

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria

OBSERVACIONS:

- No consta la taxació de la finca hipotecada.

Nº AVAL: 35/00552

NOM ENTITAT AVALADA: PORT DE MATARÓ, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 30.05.1991

IMPORT AVALAT PER L'ICF (PTA): 50.000.000

ENTITAT PRESTADORA: Caixa de Girona

LÍNIA DE FINANÇAMENT: General

OBSERVACIONS:

- Manquen l'informe del Departament i l'anàlisi de l'ICF.

- EXPEDIENTS EN SITUACIÓ DE MOROSITAT I/O EXECUCIÓ

Nº AVAL: 35/00498

NOM ENTITAT AVALADA: EDMUNDO BEBIÉ, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 01.08.1991

IMPORT AVALAT PER L'ICF (PTA): 100.000.000

ENTITAT PRESTADORA: Banco Exterior de España, S.A.

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria

ACTIVITAT: Tèxtil.

TERMINI: 4 anys

FORMALITZACIÓ: Pòlissa de fiançament en escriptura pública
(08.09.1991)

OBSERVACIONS:

1.- Anàlisi de l'ICF desfavorable.

2.- Garanties febles, segones hipoteques i l'avalista solidari Sr. Pedro Rovira, era insolvent per haver fet suspensió de pagaments.

3.- Aval assumit per l'ICF en data 04.11.1992, amb cessió de crèdit formalitzat mitjançant contracte mercantil amb intervenció de fedatari públic.

SITUACIÓ A 31.12.1992: Aval cancel·lat, transformat en préstec el 28.06.1993.

Nº AVAL: 35/00804

NOM ENTITAT AVALADA: MANCOMUNITAT MUNICIPAL CIUTAT BADIA.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 05.12.1991

ACORD CONSELL EXECUTIU: 11.12.1991

IMPORT AVALAT PER L'ICF (PTA): 85.000.000

ENTITAT PRESTADORA: Caixa d'Estalvis de Sabadell

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria

ACTIVITAT: Administració pública.

TERMINI: 1 any

FORMALITZACIÓ: Contracte mercantil de finançament amb intervenció de fedatari públic (19.12.1991)

OBSERVACIONS:

1.- Aval assumit el 18.12.1992. Pendent de recuperació del Departament de Governació.

SITUACIÓ A 31.12.1992: Pendent de cobrament del Departament de Governació. Dotació especial amb càrrec al Departament de Governació. Cobrats 85 M. Pta el 28.02.1993.

Nº AVAL: 35/00561

NOM ENTITAT AVALADA: INDUSTRIAS RIVA, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 30.05.1991

ACORD CONSELL EXECUTIU: 17.06.1991

IMPORT AVALAT PER L'ICF (PTA): 200.000.000

ENTITAT PRESTADORA: Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria

ACTIVITAT: Tèxtil.

TERMINI: 5 anys

FORMALITZACIÓ: Pòlissa de finançament, amb garantia hipotecària (29.05.1991)

OBSERVACIONS:

1.- No consta la condició prèvia d'ampliació de capital fins a 100 MPTA

2.- No consta la taxació de les finques hipotecades.

3.- Anàlisi de l'ICF desfavorable "risc molt elevat".

4.- Garantia segona hipoteca per l'aval i primera per al préstec.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En morositat, van impagar les comissions d'administració i risc. L'ICF, ha rebut notificacions de l'entitat de crèdit, d'impagament del préstec avalat.

Nº AVAL: 35/00457

NOM ENTITAT AVALADA: MANCOMUNITAT INTERMUNICIPAL CIUTAT BADIA.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 18.07.1991

ACORD CONSELL EXECUTIU: 3 i 4.09.1990

IMPORT AVALAT PER L'ICF (PTA): 50.000.000

ENTITAT PRESTADORA: Caixa de Sabadell

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria

ACTIVITAT: Administració pública

TERMINI: 6 mesos

FORMALITZACIÓ: Pòlissa de fiançament, amb intervenció de fedatari públic (10.09.1990)

OBSERVACIONS:

1.- Aval assumit per l'ICF, pendent de recuperació del Departament de Governació, que garantia l'aval mitjançant consignació pressupostària per als anys 1990 i 1991, segons acord del Consell Executiu (3 i 4.09.1990)

SITUACIÓ A 31.12.1992: Pendent de cobrament del Departament de Governació. Dotació especial amb càrrec al Departament de Governació.

ANY 1992

- **EXPEDIENTS EN SITUACIÓ DE MOROSITAT I/O EXECUCIÓ**

Nº AVAL: 35/00909

NOM ENTITAT AVALADA: SEDAGODON, S.A.

ACORD JUNTA DE GOVERN: 11.06.1992

ACORD CONSELL EXECUTIU: 22.06.1992

IMPORT AVALAT PER L'ICF (PTA): 125.000.000

ENTITAT PRESTADORA: Banco de Bilbao Vizcaya (40 MPTA)

Banca Jover (50 MPTA)

Banco de Comercio (35 MPTA)

LÍNIA DE FINANÇAMENT: Tresoreria

ACTIVITAT: Tèxtil.

TERMINI: 3 anys

FORMALITZACIÓ: Escripura pública (03.07.1992)

OBSERVACIONS:

- Informes discrepants, favorable el del Departament i desfavorable el de l'ICF.

SITUACIÓ A 31.12.1992: En situació de morositat. En suspensió de pagaments des del 26.02.1993.

4.5. RESUM DE LA FISCALITZACIÓ

PRÉSTECES

							PRÉSTECES SENSE OBSERVACIONS				PRÉSTECES AL CORRENT DE PAGAMENT AMB OBSERVACIONS				PRÉSTECES EN SITUACIÓ DE MOROSITAT I/O EXECUCIÓ AMB OBSERVACIONS			
ANY	NOMBRE PRÉSTECES FORMALITZATS	IMPORT FORMALITZAT	%	NOMBRE PRÉSTECES EXAMINATS	IMPORT EXAMINAT	%	NOMBRE	IMPORT	%		NOMBRE	IMPORT	%		NOMBRE	IMPORT	%	
									PRÉSTECES	PTA			PRÉSTECES	PTA			PRÉSTECES	PTA
1986	2	619,0	100	2	619,0	100	2	619,0	100	100	--	--	--	--	--	--	--	--
1987	24	887,0	100	24	887,0	100	20	706,2	83,4	79,3	2	121,0	8,3	14	2	59,8	8,3	6,7
1988	68	1.527,0	100	68	1.527,0	100	59	1.091,0	86,9	71,5	2	80,0	2,9	5,2	7	356,0	10,2	23,3
1989	27	1.492,7	100	27	1.492,7	100	20	1.301,7	74,1	87,2	5	121,0	18,5	8,1	2	70,0	7,4	4,7
1990	207	4.502,0	100	207	4.502,0	100	163	2.176,0	78,7	48,3	26	1.182,8	12,5	26	18	993,7	8,7	22
1991	72	4.952,2	100	72	4.952,2	100	43	2.589,2	59,7	52	19	1.533,0	26,3	31	10	830,0	14	17
1992	67	5.290,3	100	67	5.290,3	100	51	4.220,0	76,2	80	11	635,0	16,4	12	5	435,0	7,4	8,2
TOTALS	467	19.270,2	100	467	19.270,2	100	358	12.703,1	76,6	65,9	65	3.672,8	14	19	44	2.744,5	9,4	14,2

(Imports en milions de pessetes)

AVALS

							AVALS SENSE OBSERVACIONS				AVALS AL CORRENT DE PAGAMENT AMB OBSERVACIONS				AVALS EN SITUACIÓ DE MOROSITAT I/O EXECUCIÓ AMB OBSERVACIONS			
ANY	NOMBRE D'AVALS FORMALITZATS	IMPORT FORMALITZAT	%	NOMBRE D'AVALS EXAMINATS	IMPORT EXAMINAT	%	NOMBRE	IMPORT	%		NOMBRE	IMPORT	%		NOMBRE	IMPORT	%	
									AVALS	PTA			AVALS	PTA			AVALS	PTA
1986	0	0	100	0	0	100	0	0	0	0	--	--	--	--	--	--	--	--
1987	4	305	100	4	305	100	4	305	100	100	--	--	--	--	--	--	--	--
1988	14	860	100	14	860	100	14	860	100	100	--	--	--	--	--	--	--	--
1989	11	386,3	100	11	386,3	100	11	386,3	100	100	--	--	--	--	--	--	--	--
1990	24	2.270,8	100	24	2.270,8	100	18	1.970,8	75	87	5	245,0	21	11	1	55,0	4,1	2,4
1991	33	4.911,5	100	33	4.911,5	100	25	3.838	75	80	4	538,5	12	11	4	435,0	12	8,8
1992	32	6.135,0	100	32	6.135,0	100	31	6.010	94	98	--	--	--	--	1	125,0	3,1	2
TOTALS	118	14.868,6	100	118	14.868,6	100	103	13.470,1	87,2	90,7	9	783,5	7,8	5,2	6	615	5	4,1

(Imports en milions de pessetes)

Font: Elaboració pròpia

5. RESUM DE L'ACTIVITAT CREDITÍCIA DE L'INSTITUT CATALÀ DE FINANCES ANYS 1986 A 1992

L'ICF va començar les seves activitats el juny de 1986. En els quadres següents es resumeix la seva activitat des de l'inici fins al 31 de desembre de 1992.

5.1. PRÉSTECES FORMALITZATS PER LÍNIES DE 1986 A 1992

PRÉSTECES PER LÍNIES	ANY 1986		ANY 1987		ANY 1988		ANY 1989		ANY 1990		ANY 1991		ANY 1992		TO TALS		
	NOMBRE PRÉST.	IMPORT	NOMBRE PRÉST.	IMPORT	NOMBRE PRÉST.	IMPORT	NOMBRE PRÉST.	IMPORT	NOMBRE PRÉST.	IMPORT	NOMBRE PRÉST.	IMPORT	NOMBRE PRÉST.	IMPORT	NOMBRE PRÉSTECES	IMPORT	
General	2	618.600	9	717.900	24	1.273.175	24	1.435.700	43	2.930.898	31	3.462.000	44	4.403.200	177	14.841.473	
Millora al sector pesquer i de l'agricultura			6	56.670	41	224.600			3	6.162					50	287.432	
Centre Serveis Social			9	112.500	3	29.500									12	142.000	
ASCAMM-ASSOCIADES (Associació catalana de motlles i matrius) PARTÍCIPS DE CEAM							3	57.000	4	56.500	1	60.000			8	173.500	
Cultura									1	16.334	3	228.000	1	50.000	5	294.334	
Reequilibri Territorial												5	492.000	1	85.000	6	577.000
Empreses culturals																	
Química fina									3	43.000	3	48.000	2	71.200	8	162.200	
Fons Garantia d'Avals									2	30.000	2	25.000	3	159.500	7	214.500	
Comerç									148	1.189.152	16	353.000	7	123.200	171	1.665.352	
Teixidors auxiliars												6	104.000		6	104.000	
Estalvi d'energia												3	161.000	2	164.000	5	325.000
Joventut												2	19.200	4	39.200	6	58.400
Ensenyament													2	160.000	2	160.000	
Turisme									3	230.000			1	35.000	4	265.000	
TOTALS	2	618.600	24	887.070	68	1.527.275	27	1.492.700	207	4.502.046	72	4.952.200	67	5.290.300	467	19.270.191	

(Imports en milers de pessetes)

Font: Elaboració pròpia

5.1.1. OPERACIONS DE PRÉSTECES I AVALS CANCEL·LADES PER ANYS DE FORMALITZACIÓ

PRÉSTECES

ANY	NOMBRE PRÉSTECES FORMALITZATS	IMPORT EN MILERS PTA.	%	Nº PRÉSTECES CANCEL·LATS A 31.12.1992	IMPORT CANCEL·LAT EN MILERS PTA.	% DELS PRÉSTECES CANCEL·LATS SOBRE FORMALITZATS
1986	2	618.600		2	618.600	100
1987	24	887.070		15	497.270	56
1988	68	1.527.000		20	783.800	51
1989	27	1.492.700		13	864.200	58
1990	207	4.502.000		12	509.800	14
1991	72	4.952.200		8	647.600	13
1992	67	5.290.300		1	90.000	1,7
TOTALS	467	19.270.270		71	4.011.270	21

En aquest quadre es mostren els imports cancel·lats per anys i el total cancel·lat respecte al total dels préstecs formalitzats, tant en termes percentuals com en imports, tot això referit al 31 de desembre de 1992.

AVALS

ANY	NOMBRE D'AVALS FORMALITZATS	IMPORT EN MILERS PTA.	%	Nº D'AVALS CANCEL·LATS A 31.12.1992	IMPORT CANCEL·LAT EN MILERS PTA.	% DELS AVALS CANCEL·LATS SOBRE FORMALITZATS
1986	-	---	-	--	---	--
1987	4	305.000		1	35.000	11
1988	14	860.000		3	240.000	28
1989	11	386.300		2	96.300	25
1990	24	2.270.800		4	513.300	18
1991	33	4.911.500		2	150.000	3
1992	32	6.135.000		1	245.000	4
TOTALS	118	14.868.600		13	1.279.600	8,6

En aquest quadre es mostren els imports cancel·lats per anys i el total cancel·lat respecte al total dels avals formalitzats, tant en termes percentuals com en imports, tot això referit al 31 de desembre de 1992.

5.2. AVALS FORMALITZATS PER LÍNIES DE 1986 A 1992

AVALS PER LÍNIES	ANY 1986		ANY 1987		ANY 1988		ANY 1989		ANY 1990		ANY 1991		ANY 1992		TOTALS	
	NOMBRE AVALS	IMPORT	NOMBRE AVALS	IMPORT	NOMBRE AVALS	IMPORT	NOMBRE AVALS	IMPORT	NOMBRE AVALS	IMPORT	NOMBRE AVALS	IMPORT	NOMBRE AVALS	IMPORT	NOMBRE AVALS	IMPORT
General			2	135.000	4	221.000	6	286.300	8	1.005.000	18	2.977.000	11	3.575.000	49	8.199.300
Fons de garantia d'aval					5	110.000	4	85.000	4	60.800	4	83.000	3	70.000	20	408.800
Hospitalària			2	170.000	5	529.000	1	15.000	12	1.205.000	8	1.535.000	5	2.225.000	33	5.679.000
Assistència Social											3	316.500	13	265.000	16	581.500
TOTALS	0	0	4	305.000	14	860.000	11	386.300	24	2.270.800	33	4.911.500	32	6.135.000	118	14.868.600

(imports en milers de pessetes)

5.3 MOROSITAT DE L'ACTIVITAT CREDITÍCIA A 31 DE DESEMBRE DE 1992

Un examen de la morositat de l'ICF ha de tenir necessàriament una sèrie de consideracions, que desenvoluparem de la següent manera:

- 5.3.1. ASPECTES PRELIMINARS
- 5.3.2. GESTIÓ DE MOROSOS
- 5.3.3. IMPORTS DELS MOROSOS, DUBTOSOS I FALLITS A 31 DE DESEMBRE DE 1992
- 5.3.4. GARANTIES DE LES OPERACIONS MOROSSES
- 5.3.5. ÍNDEX DE MOROSITAT
- 5.3.6. EVOLUCIÓ DEL FONS DE PROVISIÓ D'INSOLVÈNCIES

5.3.1. ASPECTES PRELIMINARS

L'anàlisi de la morositat de l'ICF ha de tenir en compte els següents factors previs:

a) L'anàlisi es realitza en la data més propera dins de l'abast del nostre informe, és a dir el 31 de desembre de 1992. És, per tant, una visió estàtica de la morositat. Però la morositat és un procés dinàmic, en el qual poden produir-se cancel·lacions, cobrament d'impagats, o entrada en morositat de préstecs i avals que en la data esmentada no estiguessin en aquella situació, i posteriorment alteressin la posició de la morositat a 31 de desembre de 1992.

b) Els préstecs de l'ICF, tenen un venciment mitjà d'entre 1 i 10 anys i, lògicament, la incidència de la morositat en un moment determinat reflecteix la conjuntura de l'empresa i de l'economia en general. Tenint en compte la greu crisi econòmica desfermada en l'any 1992, la valoració de la morositat ha de considerar altres factors, que van més enllà de l'encert o desencert en l'aprovació d'un préstec o aval.

5.3.2. GESTIÓ DE MOROSOS. SEGUIMENT DEL RISC

L'ICF realitza un complet seguiment de les operacions impagades. A més a partir de la posada en marxa de l'Àrea de Seguiment del Risc, el mes de juliol de 1992, s'ha notat una agilitació en els processos de reclamació i recuperació de morosos, o bé de l'inici de processos judicials amb més celeritat, al llevar d'aquesta feina a l'Àrea d'Administració i Recursos.

5.3.2.1. Criteris de seguiment i recuperació de morosos

El criteri de seguiment i recuperació de morosos té un tractament individualitzat, a fi i efecte d'aconseguir una major eficàcia en la seva gestió.

De forma resumida el procediment de gestió és el següent:

- L'ICF avisa al prestatari, per carta 10 dies abans, del pròxim venciment del rebut.

- Si es produeix el retorn d'un rebut l'Àrea d'Administració i Recursos fa la reclamació telefònica amb el prestatari i també contacta amb l'entitat financera domiciliària, per mirar de resoldre possibles problemes tècnics, com canvi de domiciliació, saldo insuficient, etc.

Aquestes gestions es mantenen fins al dia vintè després del venciment del rebut.

- A tots els prestataris, amb rebuts pendents, que el dia vintè encara no s'han recuperat se'ls fa un primer escrit de reclamació des de l'Àrea d'Administració i Recursos. Es fa també un escrit als avalistes de l'operació, si n'hi ha. A partir dels 30 dies, si no s'ha cobrat, la gestió de cobrament passa a l'Àrea de Seguiment del Risc.

- L'Àrea de Seguiment del Risc es va crear el mes de juliol de 1992, amb la funció específica de fer el seguiment de totes les operacions que presenten incidències en el seu cobrament i aquelles sobre les quals es plantegen modificacions de condicions i terminis. Fins a aquella data, les tasques de recuperació d'impagats i morosos es feien des de l'Àrea d'Administració, que ho passava a Assessoria Jurídica quan s'havien de fer requeriments notariais o calia iniciar procediments judicials.

L'Àrea de Seguiment del Risc, passats els 30 dies comença un procés de reclamació telefònica i per escrit. Si amb aquestes gestions no s'aconsegueix iniciar un procés de recuperació del deute pendent, es continua amb requeriments notariais o telegràfics, segons el contracte.

- Setmanalment es fa un seguiment amb el Director de l'ICF de totes les operacions impagades i es decideix sobre la conveniència d'iniciar accions d'execució de les garanties.

- Decidida la conveniència d'iniciar l'execució de les garanties, es procedeix al tancament de l'operació.
- Es fa la certificació de saldo davant de fedatari públic, aquesta certificació inclou el deute pendent i els interessos de demora meritats fins a la data de tancament.
- Amb la certificació de saldo es procedeix a iniciar el procés judicial interposant la demanda corresponent.
- Seguiment del procediment judicial, fins que s'assenyali la data de la subhasta, 1^a, 2^a, 3^a, i adjudicació dels béns.

5.3.2.2. criteris de comptabilització de morosos i dubtós cobrament

L'ICF ha mantingut un criteri pràcticament uniforme en la classificació i comptabilització dels préstecs i avals morosos.

1.- Comptabilitzar a la partida de "morosos" el total del deute vençut impagat, en el cas de les operacions de préstec en les que el rebut impagat més antic ultrapassi els noranta dies des del seu venciment, amb els interessos corresponents. Si el préstec està en execució també s'inclou el capital pendent.

2.- Pel que fa als avals, es comptabilitzen al compte d'actius dubtosos, els imports assumits i satisfets d'aquells avals garantits per l'ICF.

3.- L'ICF realitza determinades operacions de crèdit amb autorització del Govern de la Generalitat de Catalunya, perquè el corresponent Departament faci la reserva pressupostària suficient per fer front a possibles incidències. Aquestes operacions però tenen les garanties reals habituals que demana l'ICF per totes les seves operacions de crèdit.

Quan es produeix un impagat en una operació garantida per acord del Consell Executiu, es reclamada immediatament la quantitat vençuda i no pagada al Departament corresponent, sense que això signifiqui que es deixin de fer absolutament totes les gestions per a la seva recuperació del prestatari.

4.- Per aquells préstecs o avals, afectats al Fons especial de provisions per insolvències de convenis, els criteris de classificació són els mateixos que els esmentats en el punt 1.

5.- En el compte d'actius dubtosos es comptabilitzen totes aquelles operacions de préstecs en que s'hagi fet el tancament del compte mitjançant certificació del saldo del deute a reclamar intervingut per fedatari públic. La comptabilització, inclou les quotes vençudes impagades, el capital no vençut, els interessos acreditats i de demora, afegint-hi, posteriorment, la provisió de fons efectuada en concepte de reclamació del deute, i qualsevol altra despesa produïda en el procediment executiu.

5.3.2.3. Criteris de dotació al Fons d'Insolvències i Fons especials

Fons d'Insolvències

En el decurs dels anys d'activitat de l'ICF, els criteris de dotació al Fons d'Insolvències no han estat uniformes en el temps, però han estat criteris de màxima prudència. Aquest fons té com a funció prevenir els riscos d'insolvència en préstecs i avals i en els seus interessos i comissions.

En els exercicis 1986, 1987 i 1988, es va seguir el criteri de dotar la provisió d'insolvències per préstecs i avals, calculant el 4% dels préstecs i avals vius pertanyents al sector privat, a 31 de desembre de cada exercici. Aquest percentatge s'ha obtingut de les normes suggerides pel Consell de les Comunitats Europees, publicat al diari Oficial de les Comunitats Europees del 31 de desembre de 1986, número L 372/1 en l'article 37 apartat 2.

En l'exercici 1989, no es va aplicar el criteri dels exercicis anteriors, sinó que va ser una dotació del 100% dels saldos morosos a 31 de desembre de 1989.

Ja en l'exercici 1990, el criteri emprat és el fixat per la circular del Banc d'Espanya, núm. 22/1987 de 29 de juny, i que es calcula en funció del temps transcorregut des del seu venciment, classificant-los de la següent forma:

	Cobertura (%)
Entre 6-12 mesos	25
Entre 13-18 mesos	50
Entre 19-21 mesos	75
Entre 21-fins la seva baixa	100

En el cas dels avals, o riscos de firma, tal com diu aquesta circular, s'aplicarà el mateix criteri, quan s'estimi probable l'assumpció del risc o bé siguin de dubtosa recuperació.

D'acord també amb aquesta circular es dota el fons amb un 1% de tota la cartera viva de préstecs i avals. (Dotació genèrica)

Per l'exercici 1991, s'han seguit els mateixos criteris que per a l'exercici 1990, és a dir la circular núm. 22/1987 del Banc d'Espanya, però acumulant-li la dotació extraordinària decidida per la Junta de Govern com aplicació del resultat de 1990.

Per l'exercici 1992 s'han seguit els criteris de la circular núm. 4/1991 del Banc d'Espanya, de 27 de juny, que són bàsicament els de la circular núm. 22/1987, i que dota el fons també amb un 1% de tota la cartera viva de préstecs i avals, com en l'exercici anterior. Per acord de Junta de Govern, es va fer una dotació extraordinària com aplicació del resultat de 1990.

Fons especials

Els Fons Especials, són Fons de Garantia de Préstecs i Avals, constituïts a l'empara de convenis de col·laboració amb Departaments de la Generalitat de Catalunya, aquests fons es doten amb aportacions dels Departaments i es carreguen per les incidències produïdes. El primer fons creat va ésser en l'exercici 1987, amb cooperació amb el Departament de Treball, i és el de Garantia d'Avals a les Societats Cooperatives i Societats Anònimes Laborals, altres fons són els de Química Fina i Teixidors Auxiliars.

La bondat de l'aplicació dels criteris esmentats, ha estat verificada per la Intervenció General, fins a 31 de desembre de 1992.

5.3.3. IMPORTS EN MORA, DE COBRAMENT DUBTÓS O FALLITS

Les operacions moroses de l'ICF a 31 de desembre de 1992, són les següents:

	NOMBRE	IMPORT (Milers de Pta.)	% sobre els formalitzats
Préstecs	51	1.170.164	6
Avals	8	529.222	3,5
TOTAL	59	1.699.386	4,9
Fallits	4	46.347	

Les operacions moroses inclouen, en les quotes impagades, el capital no vençut, els interessos meritats, els de demora i la provisió de fons en concepte de reclamació.

5.3.4. GARANTIES DE LES OPERACIONS CREDITÍCIES

L'ICF, des de l'inici de la seva activitat, assegura la recuperabilitat de les seves operacions actives mitjançant l'establiment de garanties reals, en especial de hipoteca immobiliària.

5.3.5. DISTRIBUCIÓ PER ANYS I PER TIPUS DE GARANTIA DE LES OPERACIONS DE PRÉSTEC I D'AVALS FORMALITZADES

5.3.5.1. Distribució per anys i per tipus de garantia de les operacions de préstec formalitzades

TIPUS DE GARANTIA	ANY 1987			ANY 1988			ANY 1989			ANY 1990			ANY 1991			ANY 1992			TOTALS		
	Nº PRÉST.	IMPORT	DISTRIB. IMPORT %	Nº PRÉST.	IMPORT	DISTRIB. IMPORT %	Nº PRÉST.	IMPORT	DISTRIB. IMPORT %	Nº PRÉST.	IMPORT	DISTRIB. IMPORT %	Nº PRÉST.	IMPORT	DISTRIB. IMPORT %	Nº PRÉST.	IMPORT	DISTRIB. IMPORT %	Nº PRÉST.	IMPORT	DISTRIB. IMPORT %
Hipotecària	8	220	24,8	22	659	43,2	6	251	16,8	113	3.021	67,1	48	3.188	64,4	51	4.267	80,7	248	11.606	62,2
Afectació drets crèdit	13	648	73,0	10	480	31,4	5	884	59,2	12	583	12,9	10	1.176	23,7	9	823	15,5	59	4.594	24,6
Aval bancari	1	7	0,8	2	50	3,3	1	57	3,8	12	131	2,9	1	11	0,2	2	155	2,9	19	411	2,2
Aval personal	2	12	1,4	32	188	12,3	11	114	7,7	68	737	16,4	4	49	1,0	3	21	0,4	120	1.121	6,0
Fons garantia avals							3	57	3,8	2	30	0,7	4	39	0,8	2	24	0,5	11	150	0,8
Penyora d'accions							1	130	8,7										1	130	0,7
Altres				2	150	9,8							5	490	9,9				7	640	3,5
TOTALS	24	887	100	68	1.527	100	27	1.493	100,0	207	4.502	100,0	72	4.953	100,0	67	5.290	100,0	465	18.652	100

(imports en milions de pessetes)

Nota: En l'any 1986 es van concedir, únicament, préstecs al sector públic.

5.3.5.2. Distribució per anys i per tipus de garantia de les operacions d'aval formalitzades

TIPUS DE GARANTIA	ANY 1987			ANY 1988			ANY 1989			ANY 1990			ANY 1991			ANY 1992			TOTALS		
	Nº D'AVAL	IMPORT	DISTRIB. IMPORT %	Nº D'AVAL	IMPORT	DISTRIB. IMPORT %	Nº D'AVAL	IMPORT	DISTRIB. IMPORT %	Nº D'AVAL	IMPORT	DISTRIB. IMPORT %	Nº D'AVAL	IMPORT	DISTRIB. IMPORT %	Nº D'AVAL	IMPORT	DISTRIB. IMPORT %	Nº D'AVAL	IMPORT	DISTRIB. IMPORT %
Hipotecària				3	55	6,4	5	54	14,0	3	455	20,0	14	2.492	50,7	10	3.375	55,0	35	6.431	43,2
Afectació drets crèdit	3	205	67,2	7	735	85,5	6	332	86,0	15	1.555	68,5	14	2.237	45,6	18	2.490	40,6	63	7.554	50,8
Aval bancari																					
Aval personal										2	200	8,8	1	100	2,0	1	200	3,3	4	500	3,4
Fons garantia avals				4	70	8,1				4	61	2,7	4	83	1,7	3	70	1,1	15	284	1,9
Penyora d'accions																					
Altres	1	100	32,8																1	100	0,7
TOTALS	4	305	100,0	14	860	100,0	11	386	100,0	24	2.271	100,0	33	4.912	100,0	32	6.135	100,0	118	14.869	100

(imports en milions de pessetes)

Nota: En l'any 1986 no es va concedir cap aval

5.3.6. ÍNDEX DE MOROSITAT

Les dades comparatives de l'ICF amb l'estadística del Banc d'Espanya, referida al conjunt d'entitats de crèdit, a 31 de desembre de 1992 són les següents:

	BANC D'ESPANYA (Milers de MPTA)	ICF (MPTA)
A. Crèdit Comercial	5.041,8(1)	---
B. Deutors amb garantia real	10.916,0(1)	9.721
C. Altres deutors a termini	16.248,7(1)	894
D. Deutors a la vista	2.002,3(1)	718,8
E. Arrendaments financers	163,3(1)	---
F. Crèdits a les administrac. públiques	---	1.489,2(3)
G. Passius contingents (Risc avals vius)	4.766,9(2)	10.493,4
H. Actius dubtosos	2.341,9(1)	1.699,3
I. TOTAL	41.480,9	25.015,7
Actius dubtosos dividit per la cartera de crèdits més els passius contingents	5,65%	6,79% 7,22% (3)

- (1) Dades d'Entitats de dipòsit, obtingudes del punt 5.9 "Otros sectores residentes crédito" del Boletín Estadístico del Banc d'Espanya de març de 1993, sobre dades a desembre de 1992.
 (2) Dades d'Entitats de dipòsit, obtingudes del punt 5.16 "Cuentas de Orden"- "Pasivos Contingentes", del Boletín Estadístico del Banc d'Espanya de març 1993, sobre dades a desembre de 1992.
 (3) Índex calculat excloent els crèdits a les administracions públiques que per la seva pròpia garantia s'exclouen. Circulars núm. 22/1987 i núm. 4/1991 del Banc d'Espanya.

Per a realitzar la comparança de l'índex de morositat de l'ICF amb les entitats privades de crèdit s'han de tenir presents les següents qüestions:

1.- L'ICF, és una institució de crèdit públic, que actua sota les directrius del Govern de la Generalitat de Catalunya, en matèria de política econòmica i social.

2.- Les operacions de l'ICF tenen molts factors condicionants d'acord amb el que s'esmenta al llarg de l'informe.

3.- L'activitat de l'ICF, és únicament de 6 anys davant l'experiència i anys d'activitat de les entitats privades, però donat que no existeixen dades d'entitats financeres similars, hem utilitzat les estadístiques del Banc d'Espanya sobre entitats de dipòsit.

4.- L'índex de morositat es realitza en un moment determinat, 31 de desembre de 1992, i per tant amb posterioritat a aquesta data es poden produir noves situacions que el modifiquin.

5.- L'índex de morositat no s'ha de confondre amb la recuperabilitat de les operacions moroses. L'ICF té cobertes mitjançant garanties reals la major part de les operacions, en conseqüència una part molt important és recuperable.

5.3.7. EVOLUCIÓ DEL FONS DE PROVISIÓ D'INSOLVÈNCIES 1986-1992

Els criteris de comptabilització de l'ICF al Fons de Provisió d'Insolvències, estan detallats en l'apartat 5.3.2.3. d'aquest informe.

Cal dir que els criteris són de màxima prudència, més enllà del que recomanen les circulars núm. 22/1987 i núm. 4/1991 del Banc d'Espanya.

El quadre comparatiu de l'evolució dels actius dubtosos i la dotació del fons de provisió d'insolvències és el següent:

ANY	ACTIUS DUBTOSOS A 31 DE DESEMBRE (A)	FONS DE PROVISIÓ D'INSOLVÈNCIES (B)	COBERTURA B/A %
1986	0	3.746	(3)
1987	0	25.847	(3)
1988	10.246	101.892	20%
1989	247.412	155.880	63%
1990	343.658	212.473	62%
1991	987.859	491.198(1)	51%
1992	1.699.386	1.335.440(2)	80%

(importes en milers de pessetes)

(1) Dotació extraordinària-Acord Junta de Govern- 90 MPTA, exercici 1990

(2) Dotació extraordinària-Acord Junta de Govern-150 MPTA, exercici 1991

(3) Sense actius dubtosos

5.3.8. CONCLUSIÓ SOBRE LA MOROSITAT DE L'ICF

L'ICF realitza un complet seguiment de les operacions moroses, actualment per un departament especialitzat, el de Seguiment del Risc, segueix uns criteris comptables adequats a la normativa del Banc d'Espanya, que permet mantenir l'equilibri financer davant els impagaments de les operacions, formalitzant-les amb garanties reals i d'altres tipus que faciliten la seva recuperabilitat, en un grau similar al de les entitats privades de crèdit, tot i sent una entitat de crèdit públic.

5.4. BALANÇOS DE SITUACIÓ A 31 DE DESEMBRE DELS ANYS 1986 A 1992

ACTIU	1986	1987	1988	1989	1990	1991	1992
TRESORERIA I ACTIUS MONETARIS	50,43	0,09	0,14	0,14	17,77	51,28	122,90
INTERMEDIARIS FINANCERS	514,48	478,16	313,94	209,62	358,72	610,28	250,12
PRÉSTECES I CRÈDITS	93,65	1.183,40	2.369,39	2.747,66	6.207,28	8.908,44	12.822,69
DEUTORS EN MORA			10,25	247,41	343,66	987,86	1.699,39
ALTRES COMPTES	1.362,92	454,69	7,86	47,80	47,19	78,18	1.344,92
IMMOBILITZAT NET	4,11	16,91	40,36	55,42	50,00	52,09	27,71
TOTAL ACTIU	2.025,59	2.133,25	2.741,94	3.308,05	7.024,62	10.688,13	16.267,73

(Imports en milions de pessetes)
Font: Memòries de l'ICF

PASSIU	1986	1987	1988	1989	1990	1991	1992
FONS PATRIMONIAL	2.000,00	2.011,15	2.035,21	2.127,48	2.182,11	3.417,05	5.437,52
FONS ESPECIALS	3,75	75,85	181,40	267,93	345,04	902,38	1.848,04
CREDITORS	3,12	14,13	412,72	791,48	4.207,68	5.986,74	8.522,07
COMPTES DE PERIODIFICACIÓ	7,57	12,67	20,43	66,53	155,66	202,66	250,25
RESULTATS	11,15	19,45	92,18	54,63	134,13	179,30	209,85
TOTAL PASSIU	2.025,59	2.133,25	2.741,94	3.308,05	7.024,62	10.688,13	16.267,73

(Imports en milions de pessetes)
Font: Memòries de l'ICF

5.5. COMPTES DE RESULTATS DELS EXERCICIS 1985 AL 1992

COMPTE DE RESULTATS	1986	1987	1988	1989	1990	1991	1992
PRODUCTES ACTIVITAT FINANCERA	32,10	121,70	282,24	381,08	807,28	1.189,19	1.616,45
DESPESES FINANCERES			(6,31)	(105,54)	(491,20)	(723,78)	(1.027,22)
MARGE FINANCER	32,10	121,70	275,93	275,54	316,08	465,41	589,23
ALTRES INGRESSOS	33,16	12,18	8,75	11,07	38,67	81,32	150,32
DESPESES FUNCIONAMENT	(47,66)	(88,63)	(107,18)	(162,41)	(155,64)	(169,66)	(179,87)
CASH FLOW	17,60	45,25	177,50	124,20	199,11	377,07	559,68
AMORTITZACIONS	(2,70)	(3,70)	(4,77)	(8,03)	(8,39)	(9,27)	(26,05)
DOTACIONS	(3,75)	(22,10)	(80,55)	(61,54)	(56,59)	(188,72)	(369,05)
RESULT. ACT. ORDINÀRIES	11,15	19,45	92,18	54,63	134,13	179,08	164,58
RESULTAT EXTRAORDINARI						0,23	45,27
RESULTAT DE L'EXERCICI	11,15	19,45	92,18	54,63	134,13	179,31	209,85

(Imports en milions de pessetes)
Font: Memòries de l'ICF

5.6. RESUM DE L'ANÀLISI DELS EXPEDIENTS CORRESPONENTS A LES OPERACIONS CREDITÍCIES DELS ANYS 1986 AL 1992

La Llei de Creació de l'ICF, estableix com activitat principal la de concedir o instrumentar crèdits i avals a favor d'entitats autònomes de corporacions públiques i d'empreses públiques i privades, sempre que la concessió no correspongui per raó de la destinació del crèdit, a l'objecte i a les funcions d'una altra entitat financera de caràcter públic depenent de la Generalitat de Catalunya.

En el preàmbul de la Llei es diu que la creació de l'ICF, permetrà de potenciar l'acció de la Generalitat de Catalunya, en un àmbit d'influència directa sobre el foment de la plena ocupació i sobre el desenvolupament econòmic i social i d'aprofundir la tasca feta fins ara per l'Administració de la Generalitat.

L'ICF és, doncs, una entitat de crèdit públic que ha de seguir les directrius de la política econòmica i social del govern de la Generalitat de Catalunya.

L'anàlisi de l'activitat s'ha de fer necessàriament tenint en compte aquesta particularitat.

Des d'aquesta perspectiva, podem establir la següent classificació:

- Expedients al corrent de pagament amb observacions
- Expedients en situació de morositat i/o execució amb observacions.

Els expedients amb observacions tant els que estan al corrent de pagament com els que es troben en situació de morositat i/o execució, es relacionen en els apartats 4.3 i 4.4 de l'informe. En ambdós casos s'ha fet un seguiment de la seva situació fins a 31 de desembre de 1992.

Pel que fa als expedients en situació de morositat i/o execució, cal dir que s'han formalitzat préstecs i en menor mesura avals que des d'un punt de vista estrictament financer podrien considerar-se de dubtosa viabilitat, si no es tenen en compte els factors condicionants que recomanaven la seva formalització.

Exemple d'aquestes operacions creditícies han estat les formalitzades en el sector tèxtil, sector que es troba des de ja fa anys en una greu crisi econòmica. Les operacions en aquest cas han estat formalitzades en la major part, seguint les mocions 43/III i 44/III del Parlament de Catalunya, de 23 de novembre de 1990. Ambdues mocions fan referència a la situació de la indústria tèxtil de Catalunya i, en elles, el Parlament de Catalunya insta al Consell Executiu de la Generalitat de Catalunya a continuar el suport, l'impuls i la promoció aplicant una sèrie de mesures que en síntesi són les següents: continuar la política de foment tecnològic, fomentar la utilització de les inversions fetes en infraestructura de serveis a la indústria tèxtil, suport del Departament d'Indústria i Energia, impuls a la promoció comercial, donar prioritat a la concessió de préstecs i avals de l'Institut Català de Finances, al llarg de 1991 al sector tèxtil condicionant-los a l'elaboració d'un pla de viabilitat de l'empresa, en general, i de l'operació a finançar, en particular, i a la participació dels beneficiaris en el risc, mitjançant la subscripció d'ampliacions de capital o qualsevol altre mecanisme, fer que la representació del Departament d'Indústria i Energia a la Mesa Estatal del Tèxtil defensi amb eficàcia els interessos específics del sector tèxtil català i fent ús de les seves competències, tracti d'aconseguir una coordinació positiva entre les accions d'ambdues administracions amb aquesta finalitat.

6. OBSERVACIONS

La Sindicatura de Comptes de Catalunya ha realitzat una anàlisi acurada de l'activitat de l'Institut Català de Finances des de la seva creació fins a 31 de desembre de 1992, tenint en compte les auditories de la Intervenció General de la Generalitat de Catalunya.

Hem considerat convenient fer la mencionada anàlisi de tots els préstecs i avals concedits i no pel mètode de mostra. El treball, doncs, s'ha realitzat sobre 467 expedients relatius a préstecs i 118 expedients relatius a avals.

Per a cadascun dels expedients analitzats, s'han formulat les observacions específiques que li corresponien. El conjunt del treball realitzat permet a la Sindicatura formular les següents observacions de caire general.

Primera

La comptabilitat de l'Institut Català de Finances, tal i com es fa constar en les auditories de la Intervenció General dels anys 1986, 1987, 1988, 1989, 1990, 1991 i 1992, reflecteix la seva situació patrimonial i financera i els resultats de les seves operacions, d'acord amb les normes d'auditoria generalment acceptades. No obstant en totes elles han estat fetes certes recomanacions, les quals han estat assumides per l'Institut.

Aquestes auditories, després de tots els aclariments que s'han considerat necessaris, s'han tingut en compte per aquesta Sindicatura per al seu treball de fiscalització.

Segona

La tramitació dels expedients s'ha fet conforme als acords de la Junta de Govern de l'Institut de 10 de juliol de 1986, aprovats pel Conseller d'Economia i Finances amb data 5 d'agost de 1986. A partir del 2 de setembre de 1991, data d'aprovació del Reglament de Règim Interior, s'han tingut en compte també els criteris i condicions fixats en el citat Reglament.

No obstant en la instrumentació d'alguns expedients s'han observat defectes o mancances que, si bé no invaliden el procediment de concessió, poden ser importants en els casos de morositat o impagament. Aquestes observacions es comenten en cadascun dels expedients afectats.

Tercera

Hem observat que la sistemàtica d'arxiu dels expedients de préstecs i avals no ha estat uniforme al llarg de l'activitat duta a terme per l'Institut. Aquesta falta d'uniformitat en l'arxiu dels expedients ha endarrerit el desenvolupament del nostre treball de fiscalització.

Quarta

Els òrgans de gestió de l'Institut han actuat en tot moment en els límits de les seves competències.

Cinquena

El nostre treball s'ha dirigit molt especialment a verificar l'acompliment de la normativa pressupostària, tant en allò que es refereix als imports totals de préstecs i avals de cada exercici, com en els imports individuals en aquells casos en què hagin estat limitats. També s'ha tingut en compte l'acompliment de les condicions fixades en els convenis o decrets que regulen les línies específiques.

No hem trobat casos d'incompliment.

Sisena

La morositat en les operacions de l'Institut, a 31 de desembre de 1992, és del 6,79%. Tenint en compte que l'Institut actua d'acord amb els criteris econòmics i socials del Govern de la Generalitat de Catalunya, específicament detallats en la Llei de la seva creació, l'índex del 6,79 % el considerem raonable, ja que el coeficient facilitat pel Banc d'Espanya del 5,65% es refereix a empreses que persegueixen lucre, sense altres consideracions de tipus social.

També hem de fer l'observació que l'índex de morositat a 31 de desembre de 1992 no té un valor definitiu, ja que les recuperacions, molt especialment en el cas de les garanties reals, podrien fer-lo variar en forma positiva.

Setena

Hem verificat que en la recuperació dels morosos i en l'execució de les garanties en les operacions impagades s'han respectat els criteris establerts per la Direcció General de l'ICF.

Cal assenyalar que des del mes de juliol de 1992 funciona l'Àrea de Seguiment del Risc que ha agilitat els processos de recuperació i la celeritat dels processos judicials.

Vuitena

Hem observat que els criteris emprats per a la dotació del Fons d'Insolvències han estat de la màxima prudència, més enllà dels recomanats en les Circulars 22/1987 i 4/1991 del Banc d'Espanya. A més la Junta de Govern va acordar dotacions extraordinàries de 90 MPTA i 150 MPTA en els exercicis 1990 i 1991.

Novena

En compliment del que disposa l'article 11. c) de la Llei de la Sindicatura de Comptes de Catalunya, estimem que l'ICF ha actuat amb eficàcia en el compliment de les seves funcions i de les directrius pressupostàries, però aquesta Sindicatura no disposa d'elements suficients per valorar el grau d'efectivitat en la consecució de les finalitats que varen motivar la seva creació.

7. RECOMANACIONS

Les recomanacions més significatives obtingudes com a conseqüència de les observacions realitzades al llarg d'aquest informe són les següents:

1) Constitució del Consell Assessor

La Llei de creació de l'ICF estableix en el seu article 27 la constitució d'un Consell Assessor. Donat que a 31 de desembre de 1992 no ha estat constituït, recomanem la constitució d'aquest Consell Assessor, per tal de portar a terme les funcions encomanades per l'esmentada llei.

2) Constitució del Gabinet d'Estudis Econòmics i Financers

La Llei de creació de l'ICF estableix en el seu article 29 la constitució d'un Gabinet d'Estudis Econòmics i Financers. Donat que a 31 de desembre no ha estat constituït.

Recomanem la constitució d'aquest Gabinet d'Estudis Econòmics i Financers, per tal de portar a terme les funcions encomanades per l'esmentada Llei.

3) Estudi sobre la viabilitat econòmica-financera de les operacions de préstecs i avals. Conclusió.

L'estudi o anàlisi de la viabilitat econòmica-financera, té com a últim apartat, el de la seva conclusió.

Aquesta conclusió manca en alguns casos i en altres no és prou clara.

El resultat de l'estudi de viabilitat econòmico-financer fet per l'analista de l'ICF posat en relació amb dictamen del Departament corresponent, és un element necessari en la formació de la voluntat de la Junta de Govern, en el moment d'autoritzar o denegar una operació.

Recomanem, per tant, que tots els estudis tinguin la seva conclusió corresponent, amb expressió dels motius pels quals l'analista fonamenta la viabilitat o no de l'operació.

4) Sistemàtica d'arxiu dels expedients de préstecs i avals.

Tot i que l'ICF ha introduït millores en el seu sistema d'arxiu, entenem que l'esmentat sistema és susceptible de millorar per tal de normalitzar-lo i alhora fer-lo més àgil.

En aquest sentit recomanem que es consideri l'expedient com un cos únic, de manera que des de l'inici totes les actuacions, seguiment del risc, situació i cancel·lació, formi un sol protocol.

Per altra banda recomanem que l'ICF confeccioni un índex amb les referències numèriques adjacents i la conseqüent descripció dels documents que ha de contenir, d'acord amb la normativa de concessió del reglament de funcionament i tota aquella documentació que l'ICF demana, per tal de recollir les dades del manllevador, i que es mencionen en el punt 2.3.1.2 de l'informe.

També hem de recomanar que l'ICF, en aquells casos en què es produeixi la seva manca, reclami al Departament corresponent els informes sobre l'elegibilitat i viabilitat tècnica i no únicament el dictamen.

ANNEX I INFORMES D'AUDITORIA DE LA INTERVENCIÓ GENERAL

1.- INTRODUCCIÓ

El Servei de Control Financer de la Intervenció General, d'acord amb el que disposa l'article 75 de la Llei de Finances Públiques núm. 10/1982, de 12 de juliol, va realitzar informes d'auditoria de l'Institut Català de Finances, corresponents als anys 1986, 1988, 1989, 1990 i 1991.

Els Dictàmens de tots els anys auditats, reflecteixen raonablement els estats financers, la situació patrimonial de la Institució, així com els resultats de les seves operacions. Malgrat, tot l'anteriorment exposat s'han realitzat certes observacions, les quals han estat assolides per la Direcció de l'Institut Català de Finances, en la seva major part.

Revisats per aquesta Sindicatura, els informes de la Intervenció General, estem d'acord amb les opinions exposades.

A continuació s'adjunta el Dictamen de cadascun dels exercicis auditats, i les observacions més rellevants realitzades al llarg dels informes.

2.- INFORME D'AUDITORIA DE L'EXERCICI 1986

a) Dictamen

El Dictamen, de data 29 de febrer de 1988, de l'exercici 1986, és el següent:

"Examinat el Balanç de situació de l'ICF, el Compte de Resultats i els estats del Pressupost d'Explotació i d'Inversió, tots ells corresponents a l'exercici anual de 1986, d'acord amb les normes d'auditoria generalment acceptades.

Segons la opinió professional, els estats financers esmentats reflecteixen raonablement, tenint present les observacions expressades, la situació financera-patrimonial d'aquest organisme a 31 de desembre de 1986, així com el resultat de les seves operacions."

b) Observacions

Les observacions més significatives sobre l'exercici 1986, són les següents:

1) Es recomana que la provisió aplicada sobre els saldos disposats pels prestataris, per possibles insolvències, que ha estat del 4%, percentatge obtingut de les normes suggerides pel Consell de les Comunitats Europees publicades en el Diari Oficial de dites Comunitats de 31 de desembre de 1986; fóra més oportú aplicar el percentatge del 1,5% segons les directrius determinades per la Banca.

2) També es suggereix que, en el moment de classificar el grau de risc, cal tenir present si les Entitats deutores són públiques o privades.

Aquesta recomanació ha estat assolida per l'ICF, en l'auditoria realitzada en l'exercici corresponent a 1988, es reflecteix els préstecs destinats al sector públic i privat, així com els préstecs de línia general i préstecs de línies específiques de finançament.

3) En els comptes de passiu, en l'apartat "comptes diversos" s'inclou el "compte de benefici" de l'exercici. Cal dir que no és aquest concepte el que li correspon, sinó que aquesta xifra representa el sobrant que resta de la Subvenció d'Explotació, després de haver-se utilitzat la quantitat necessària per a equilibrar el seu Compte d'Explotació General. Cal considerar aquest superàvit com a un sobrant de Tresoreria que resta en els comptes financers de la Institució i que passen a ser "Transferències corrents a compte d'exercicis futurs".

4) Es recomana, que en l'exercici 1987 el saldo resultant com a benefici de l'exercici de 1986, passi a ser considerat com a "Transferències corrents a compte d'exercicis futurs". Es crea així un compte amb aquesta denominació; utilitzant tan sols la part de la subvenció d'explotació rebuda de la Generalitat per a finançar les despeses de funcionament que sigui necessària per equilibrar els Ingressos amb les Despeses; i el sobrant, en cas d'existir, es traspassi directament de "Subvencions d'explotació" al Compte de "Transferències corrents a compte d'exercicis futurs".

5) Es considera elevada la dotació aplicada a amortitzacions, tenint present el valor del immobilitzat. Aquestes amortitzacions s'han aplicat seguint un criteri d'amortització accelerada, ja que en lloc de considerar anys de vida útils de cadascun dels elements s'ha imputat una quantitat igual a la considerada en el Pressupost d'Explotació. sota el concepte "Mobiliari i material inventariable" del Capítol II.

Aquesta recomanació ha estat assolida per la Institució, aplicant els percentatges adequats.

3.- INFORME D'AUDITORIA DE L'EXERCICI 1987

Durant l'exercici 1987 no es va practicar cap Informe d'Auditoria per part de la Intervenció General.

4.- INFORME D'AUDITORIA DE L'EXERCICI 1988

a) Dictamen

El Dictamen de l'auditoria sobre l'exercici 1988, de data 17 de juliol de 1989, és el següent:

"S'ha examinat el Balanç de Situació, el Compte d'Explotació i els estats de liquidació del pressupost d'explotació i d'inversió de l'ICF, corresponents a l'exercici 1988. El nostre examen ha estat fet d'acord amb les normes d'auditoria generalment acceptades, que han inclòs en conseqüència, les proves dels registres de comptabilitat i altres procediments d'auditoria que s'han considerat necessaris en cada circumstància.

Segons la nostra opinió professional els estats financers reflecteixen raonablement, tenint present les observacions expressades al llarg de l'informe, la situació financero-patrimonial d'aquest Institut a 31 de desembre de 1988, així com el resultat de les seves operacions."

b) Observacions

Les observacions més significatives fetes per la Intervenció General en el seu informe sobre l'exercici 1988, són les següents:

1) La provisió per insolvències a 31 de desembre de 1988 representa el 4% del risc viu potencial dels préstecs i avals, respectivament pertanyents al sector privat; la recomanació feta per la Intervenció en l'Auditoria de 1986 de rebaixar al 1,5% aquest percentatge de conformitat amb els criteris establerts a la Banca, no s'ha aplicat, encara que es pot considerar que aquest tipus de previsió és una mesura permisible i entra dins de la discrecionalitat de cada Entitat.

2) Dins la rúbrica d'"Immobilitzat", el compte de "Programes informàtics" inclou un contracte signat a finals de l'exercici 1987, per a realitzar un paquet de programes per al desenvolupament d'un sistema d'informació. A 31 de desembre de 1988 no s'havia rebut la major part dels programes contractats, raó per la qual es considera que per una millor informació,

podria ser considerat com a "Immobilitzat en curs", fins al moment de la recepció dels esmentats programes.

3) En el detall de l'inventari físic facilitat per la pròpia Entitat, el valor d'aquest difereix del saldo comptable en 6.200.000 PTA, les quals corresponen als programes informàtics en procés d'elaboració.

4) En la rúbrica "Altres Comptes", que recullen els rebuts de préstecs meritats però pendents de cobrament i impagats, es considera convenient crear una rúbrica separada, pel que fa als rebuts pendents de cobrament, que diferenciés aquests saldos de la resta.

5) Dins del concepte "Comptes de periodificació", quant a les retribucions de personal, que inclou la periodificació del mes de desembre de la paga extraordinària del mes de juny de 1989, segons la instrucció núm. 38 de la Funció Pública referida a funcionaris, es considera que tenint en compte el règim laboral de l'Institut és aconsellable imputar la càrrega de les pagues extraordinàries de juny i desembre en el mateix exercici administratiu en què s'efectua el seu pagament, simplificant d'aquesta forma el tractament comptable d'aquest tipus de despesa.

6) Control d'Avals

L'Institut rep mensualment de les entitats financeres prestatàries, informació sobre l'estat dels préstecs. Aquesta informació es recull en la rúbrica "Comptes d'Ordre", en general s'ha observat una correcta comptabilització a excepció del risc potencial per l'aval concedit a SALENA enregistrat per 31.570 PTA de menys. Malgrat que aquest error es regularitzarà en l'exercici 1989.

7) Comissió d'Estudi

Durant l'exercici 1988, s'han retornat les comissions d'estudi per concessió d'aval, cobrades l'any 1987 a l'Hospital de Sant Celoni i a la Fundació Pública Pius Hospital de Valls, ja que l'operació no va arribar a concretar-se. La retrocessió d'aquest càrrec s'hauria d'haver aplicat als resultats obtinguts en l'exercici anterior.

Dins de les comissions de préstecs en algun cas s'ha cobrat una comissió d'estudi superior a l'estipulada en la pòlissa corresponent. Seria convenient subsanar la situació encara que la diferència produïda no és gaire significativa.

8) Dotació al Fons d'Avals

Aquesta partida s'origina com a contrapartida als ingressos financers obtinguts pels dipòsits del fons per a garantia d'avalis que són atorgats a l'ICF pel Departament de Treball, durant l'exercici 1988 és el primer cop que es crea aquesta dotació, no s'ha reflectit comptablement, imputant-se directament al compte "Fons d'Avals". Es recomana establir aquesta norma per a propers exercicis.

Aquesta recomanació ha estat assolida per l'Institut creant el compte de "Fons d'Avals".

5.- INFORME D'AUDITORIA DE L'EXERCICI 1989

a) Dictamen

El Dictamen d'auditoria de l'exercici 1989, de data 27 de juliol de 1990, és el següent:

"D'acord amb la designació feta per la Intervenció General de la Generalitat de Catalunya s'ha revisat el Balanç de Situació a 31 de desembre de 1989 de l'ICF i el corresponent estat de pèrdues i guanys, així com la liquidació del Pressupost de l'exercici finalitzat en aquesta data.

La revisió efectuada s'ha dut a terme d'acord amb les normes d'auditoria generalment admeses que han inclòs, en conseqüència les proves dels registres de comptabilitat i altres procediments d'auditoria que s'han considerat adients en cada circumstància.

Per tant, és la nostra opinió que, tenint presents les observacions exposades al llarg de l'informe, els estats financers mostren adientment la situació financero-patrimonial a 31 de desembre de 1989 de l'ICF així com el resultat obtingut per les operacions realitzades al llarg de l'exercici, tot això de conformitat amb els principis i criteris comptables generalment admesos, que guarden uniformitat amb els aplicats en el darrer exercici auditat."

b) Observacions

Les observacions de més rellevància exposades al llarg de l'informe són les següents:

1) En la rúbrica "Altres Comptes", un dels comptes que la integren que és el de "Productes Acreditats i no vençuts", recull els interessos a cobrar pels dipòsits mantinguts en entitats bancàries i caixes d'estalvi, pendents de cobrament a 31 de desembre, revisades aquestes periodificacions amb les posteriors liquidacions d'interessos s'ha comprovat l'excés de periodificació d'interessos d'algunes entitats bancàries.

Tots aquests imports periodificats en excés o defecte, resten encara a 30 de maig de 1990 pendents de regularització.

2) Els saldos dels anomenats "Comptes diversos" representen la part no liquidada de les provisions de fons fetes per tal de fer front a despeses originades per la tramitació dels préstecs, es recomana la revisió periòdica d'aquestes provisions i la regularització dels saldos que pertocuin.

3) Dins de l'epígraf "Productes cobrats i no acreditats", les subvencions rebudes no es comptabilitzen en tant no es cobren. Hauria de considerar-se la conveniència d'incloure en el Passiu del Balanç, o bé si més no, a títol informatiu dins dels Comptes d'Ordre, totes les subvencions que els hi han atorgat des del moment en què s'acordi la seva concessió, donat que en aquest moment l'ICF és creditor en tant no les cobri i deutor en tant no les apliqui als rebuts corresponents.

4) Les provisions de fons cobrades dels prestataris, per tal de cobrir les despeses de tramitació de préstecs i avals, haurien de revisar-se amb major periodicitat les liquidacions d'aquestes provisions, conciliant-se els imports cobrats dels prestataris amb els imports dipositats a l'exterior, regularitzant les diferències o promovent la seva recuperació quan correspongui.

5) Provisió per insolvències

El criteri emprat durant l'exercici 1989, no s'adapta al recomanat per la Circular núm. 22/1987 del Banc d'Espanya i la seva modificació, és a dir el 1,1% sobre el total de la cartera de préstecs més un percentatge variable entre el 25% i el 100% del saldo de morosos segons antiguitat, ni tampoc l'aplicat per l'Entitat en exercicis anteriors (segons directrius de la Comunitat Europea).

6) Productes de l'activitat financera

S'ha observat la manca de comptabilització d'uns interessos bancaris de 98.248 PTA de la Caixa de Sabadell.

Durant aquest exercici s'han regularitzat ingressos de 1989, que corresponen a interessos periodificats amb defecte o amb excés en exercicis anteriors.

Donat que aquestes regularitzacions afecten a resultats d'exercicis anteriors, haurien d'haver-se aplicat al compte de "Reserves del Fons Patrimonial" on s'imputen aquests resultats i no rebaixar els ingressos de l'exercici, desvirtuant els resultats de l'exercici auditat; aquesta recomanació ha estat assolida en l'exercici 1990.

7) Dotacions per amortitzacions

Es recomana la regularització i control de les dotacions per amortitzacions amb la finalitat d'igualar el cost històric a l'import amortitzat.

6.- INFORME D'AUDITORIA DE L'EXERCICI 1990

a) Dictamen

El Dictamen d'auditoria de l'exercici 1990, de data 23 de desembre de 1992, és el següent:

"Hem examinat el Balanç de Situació a 31 de desembre de 1990 el Compte de Resultats i la Liquidació pressupostària corresponent a l'exercici anual, d'acord amb les normes d'Auditoria generalment acceptades.

Segons la nostra opinió que, tenint present les observacions esmentades al llarg de l'informe, els comptes anuals de l'exercici 1990 mostren adientment la situació financero-patrimonial de l'ICF a 31 de desembre de 1990, així com els resultats de les seves operacions i dels recursos obtinguts i aplicats durant l'exercici anual acabat en la data esmentada, i compren la informació necessària i suficient per a la seva adequada interpretació i comprensió, de conformitat amb els principis i normes comptables generalment acceptades i d'acord amb els aplicats en l'exercici anterior."

b) Observacions

Les observacions més significatives sobre l'exercici 1990, són les següents:

1) Es recomana amb la finalitat de facilitar unes dades informàtiques més operatives, revisar els programes emprats i substituir els llistats auxiliars d'operacions, fer subcomptes de major que incloguin no només tota l'activitat detallada sinó

també l'evolució dels saldos.

2) En el compte de "Crèdit al Sector Privat" es comptabilitza tant el risc viu dels préstecs atorgats en aquest sector (5.296.716.750 PTA), com tots els rebuts pendents de cobrament de menys de 90 dies de moratòria del sector privat (286.958.931 PTA) i del sector públic (19.237.856 PTA). Es recomana separar comptablement aquests rebuts d'aquest compte ja que fan referència als rebuts en gestió de cobrament de préstecs. La relació dels rebuts pendents de cobrament dels préstecs del sector públic i els del privat resta a l'expedient d'Auditoria.

3) En el compte de "Crèdit al Sector Públic" s'enregistra comptablement el risc viu dels préstecs atorgats, sent el seu saldo de 604.365.577 PTA al qual hauria d'afegir-se tots aquells imports pendents d'amortitzar dels préstecs atorgats a l'empresa pública EPLICSA. Durant l'exercici 1991 es va fer aquest traspàs.

4) Han estat detectades algunes petites diferències del saldo a 31 de desembre de 1990 dels rebuts pendents de cobrament, un cop verificats els històrics auxiliars, entre aquestes anomalies, consta EPLICSA, que s'ha de considerar coma sector públic en lloc de sector privat i el saldo de (61.663.136 PTA) s'ha de traspasar.

L'any 1991 la majoria de regularitzacions s'han produït.

5) Dins del compte de "Préstecs vençuts del sector públic" s'han inclòs 37.089 PTA que fan referència a l'Hospital General de Manresa de la línia general del sector privat.

6) Es reitera la recomanació ja realitzada durant l'exercici 1989, d'identificar físicament en l'Inventari de la Institució cada element, amb la finalitat de facilitar el contrast del comptabilitzat, amb la ubicació física dels esmentats elements, donant de baixa d'aquest inventari cadascuna de les anotacions fetes en concepte d'instal·lacions i no simplement pel seu valor global.

7) Es recomana rebaixar del fons d'amortització la part corresponent a l'amortització acumulada dels elements donats de baixa.

8) Cal assenyalar que en el decurs de l'auditoria s'ha comprovat que els interessos d'entitats financeres, tant els defectes com els excessos de periodificació d'interessos a cobrar del 1989, tal i com es va recomanar, han estat regularitzats en el Compte de Resultats de 1990.

9) El saldo de les acreditacions d'interessos i comissions de disponibilitat de diferents préstecs, s'ha comprovat la seva compensació al 1991, llevat dels saldos corresponents a dues empreses del sector tèxtil que han estat traspassats a morosos.

10) Es recomana que les provisions de fons per fer front a les despeses de formalització de préstecs i avals, com ja es va recomanar en l'auditoria del 1989, caldria revisar-les periòdicament, promoure la seva recuperació i regularitzar els saldos que corresponguin.

Identificant comptablement o extracomptablement, el saldo per deutors (notaris) i a la vegada per prestataris i avalats.

Així mateix creuar o compensar, després, aquestes dades amb les de les periodificacions de passiu que recullen les provisions fetes a l'ICF pel prestataris i pels avalats.

11) El criteri que ha seguit l'ICF, respecte de les provisions i altres fons per a insolvències ha estat el fixat per la circular núm. 22/1987, de 29 de juny, del Banc d'Espanya i que és el següent:

a) un percentatge determinat (25, 50, 75 o 100%) en funció del temps transcorregut des del venciment dels impagats i del tipus de garantia.

b) i, a més a més, 1,1% de tota la cartera viva de crèdits (préstecs i avals).

A aquesta dotació se li acumula la dotació extraordinària que aprova la Junta de Govern com aplicació del resultat de 1989.

12) Es recomana, com ja es va fer a l'auditoria de 1989, analitzar les provisions originades en alguns exercicis, conciliar-les i promoure la seva cancel·lació.

Pel que fa als saldos negatius, es recomana estudiar l'origen d'aquest signe i liquidar els deutes amb els prestataris.

13) Dins de les provisions de fons de préstecs s'han inclòs 8.089.717 PTA del rebut de 31 de desembre de 1990, corresponent a TAGRA, S.A. que no correspon aplicar. Posteriorment s'ha vist la seva retrocessió el 1991.

14) Del saldo provisionat de préstecs a 31 de desembre de 1990 (42.295.276 PTA) resten 10.835.438 PTA pendent de cancel·lar a 31 de desembre de 1991, i del saldo d'avals (5.184.382 PTA) queden encara pendents 1.584.382 PTA.

15) Es recomana complementar documentalment dins de l'expedient la decisió presa per la Junta, respecte al deute de MOBLES 92, SAL (7.490.280 PTA) considerat incobrable i que està comptabilitzat com Actius en suspens.

16) Les despeses comunitàries imputades a la rúbrica de "Despeses generals", caldria haver-les imputat a "Subministraments d'electricitat, aigua i calefacció", tal i com ja s'ha fet en l'exercici 1991.

17) S'han imputat a comptes incorrectes diverses despeses, algunes d'elles són:

- Al compte de "Suport i material informàtic" s'ha imputat una despesa de filtres de pantalles que és immobilitzat i no despesa.
- En el compte d'"Ingressos i material d'oficina" s'ha inclòs una despesa de neteja, quan hauria d'estar imputada a "Neteja".
- S'han imputat indistintament al compte d'"Assessorament tècnic i serveis tècnics" factures pel mateix concepte, imputades una part a un compte i una altra part a un altra compte; cal remarcar la difícil distinció per aquest fet dels esmentats comptes.

18) Compra de moneda estrangera, s'ha inclòs com a despesa de desplaçament, sense haver hi cap detall de la despesa duta a terme.

19) Per últim cal assenyalar que les operacions efectuades per amortitzacions, encara que segons el límit legal són correctes, es podria augmentar el percentatge d'amortitzacions dels equips informàtics i programes com a mesura de prudència.

7.- INFORME D'AUDITORIA DE L'EXERCICI 1991

a) Dictamen

El dictamen d'auditoria de data 28 d'octubre de 1992 de l'exercici 1991 és el següent:

"Hem examinat el Balanç de Situació a 31 de desembre de 1991, el Compte de Pèrdues i Guanys i la Liquidació pressupostària, corresponent a aquest exercici, d'acord amb les normes d'auditoria generalment acceptades.

És la nostra opinió que, tenint en compte les observacions esmentades al llarg de l'informe, els comptes anuals de l'exercici mostren adientment la situació financera-patrimonial de l'ICF a 31 de desembre de 1991."

b) Observacions

Les observacions més significatives sobre l'exercici 1991 són les següents:

1) Es recomana, amb el bon fi de facilitar unes dades informàtiques més operatives, revisar els programes emprats i substituir els llistats auxiliars d'operacions per subcomptes de major que incloguin no sols tota l'activitat detallada, sinó també l'evolució dels saldos.

2) En els comptes de "Crèdit al sector públic i al privat" s'enregistra comptablement el risc viu dels préstecs atorgats i, a més a més, dins del compte "Crèdit al sector privat", tots els rebuts pendents de cobrament de menys de 90 dies de moratòria. Es recomana separar comptablement aquests rebuts d'aquest compte, donat que fan referència als impagats tant de préstecs al sector públic com al sector privat.

3) En alguns supòsits, d'una mostra d'expedients de préstecs concedits i d'aval assumits, s'ha observat que l'adequació de les noves pòlisses de préstecs atorgats a les condicions i característiques definides en la reglamentació que empara la concessió, existeix l'alteració de les condicions, definida en aquesta reglamentació.

4) La recomanació ja realitzada anteriorment de la conveniència d'identificar físicament cada element de l'inventari, es torna a reiterar per a l'exercici 1991.

Així mateix caldria donar de baixa cadascuna de les anotacions fetes en concepte d'instal·lacions, no simplement pel seu valor global.

5) Cal retrotreure del compte "Fons d'amortització" la part corresponent a l'amortització acumulada dels elements donats de baixa, encara que s'ha dut a terme una important regularització que caldria completar.

6) El saldo de tancament del compte "Préstecs garanties reals" que inclou les acreditacions d'interessos i comissions pendents de liquidar així com les regularitzacions d'errors de càlcul; s'ha anat regularitzant, quedant formalitzades en els primers rebuts del 1992, a excepció de quatre empreses que a 31 de desembre de 1992 aquests saldos restaven pendents d'aplicar a nous rebuts.

7) En la rúbrica "Despeses pagades no acreditades", a 31 de desembre de 1992 quedaven encara pendents d'imputar a despeses 8.501.552 PTA de les diferides al tancament de 1991.

8) Es reitera la recomanació feta en l'auditoria de 1990, d'analitzar i revisar la rúbrica corresponent a "Altres periodificacions" que inclou la part no liquidada de les provisions de fons fetes per l'Institut per despeses generades per la tramitació de préstecs i avals formalitzats.

9) Resta pendent de resoldre per part dels organismes de la Seguretat Social la reclamació interposada per l'ICF, als efectes de recuperar una quantitat corresponent a quota patronal, assumida indegudament com a despesa en l'exercici 1989.

10) La rúbrica corresponent a "Fons especial" es compon de "Fons de provisió per insolvències" (491.197.510 PTA), "Fons de regulació per a compensació de pèrdues" (22.000.000 PTA) i d'"Altres fons especials específics"; es continua aplicant el criteri de la circular del Banc d'Espanya núm 22/1987 de 29 de juny, a les dotacions calculades segons aquest criteri se li acumula a més a més la dotació extraordinària decidida per la Junta de Govern com aplicació del resultat de 1990.

11) En el concepte de "Despeses meritades no vençudes", que inclou entre altres "Cobraments avançats per préstecs al sector privat" i que correspon aplicar les subvencions atorgades per l'amortització del préstec, als prestataris, per altres entitats, cal regularitzar algunes quantitats.

12) Es reitera la recomanació ja feta a l'auditoria del 1989, en el compte d'"Altres periodificacions", les provisions de fons fetes per préstecs cal analitzar-les individualment i especialment les fetes en anteriors exercicis, i conciliar-les amb les provisions fetes per l'ICF en la notaria i promoure la seva cancel·lació.

Pel que fa referència a saldos negatius es recomana estudiar l'origen d'aquest signe i liquidar els deutes amb els prestataris.

Del saldo provisionat a 31 de desembre de 1991 de préstec per import (35.562.560 PTA) resten 18.832.309 PTA pendents de cancel·lar i del saldo provisional d'aval a 31 de desembre de 1991 (25.534.382 PTA) quedaven encara pendents 15.761.624 PTA.

13) Del comptes "Actius en suspens regularitzats", es recomana completar documentalment, dins l'expedient la decisió presa per la Junta de tots aquells deutes considerats incobrables; reiterant la recomanació feta en l'anterior auditoria.

14) Una quantitat corresponent a interessos de mora del sector privat corresponent a EPLICSA hauria de comptabilitzar-se a interessos de mora del sector públic, pel canvi de criteri quant a la denominació d'EPLICSA.

15) Manca traspasar als subcomptes del Banc Central i de la Caixa d'Estalvis, ingressos per un import de 2.756.908, ja que es van obrir comptes específics degut al moviment aquests imports estaven comptabilitzats en el compte "Productes d'inversions".

16) Al compte de "Subministrament per electricitat, aigua i calefacció" s'han imputat factures que no corresponen a aquest concepte.

17) S'han observat en el compte d'"Organitzacions de conferències i cursets" pagaments anticipats i despeses justificades, però manca instrumentar globalment l'import total de l'operació corresponent a les "Jornades del Club Financer Mediterrani", així com la seva liquidació definitiva.

18) Per últim tal com es va recomanar en l'auditoria anterior caldria incrementar el percentatge de dotació per amortitzacions dels equips i programes informàtics.

8.- INFORME D'AUDITORIA DE L'EXERCICI 1992

a) Dictamen

El dictamen d'auditoria de data 4 de novembre de 1993, corresponent a l'exercici 1992, és el següent:

"Hem auditat els comptes anuals de l'ICF que comprenen el Balanç de Situació a 31 de desembre de 1992, el Compte de Pèrdues i Guanys, i la Liquidació Pressupostària corresponents a l'exercici anual acabat en aquesta data, la formulació dels quals és responsabilitat dels Administradors de l'entitat. La nostra responsabilitat és expressar una opinió sobre els esmentats comptes anuals en el seu conjunt, basada en el treball realitzat d'acord amb les normes d'auditoria generalment acceptades, que inclouen l'examen, mitjançant la realització de proves selectives, de l'evidència justificativa dels comptes anuals i l'avaluació de la seva presentació, dels principis comptables aplicats i de les estimacions realitzades.

Per tant és la nostra opinió que, tenint present les observacions esmentades al llarg de l'informe, els comptes anuals de l'exercici 1992 adjunts mostren adientment la situació financero-patrimonial de l'ICF a 31 de desembre de 1992, així com els resultats de les seves operacions i dels recursos obtinguts i

aplicats durant l'exercici anual acabat en la data esmentada, i comprèn la informació necessària i suficient per a la seva interpretació i comprensió adequades, de conformitat amb els principis i normes comptables generalment acceptats, que guarden conformitat amb els aplicats en l'exercici anterior."

b) Observacions

Les observacions més significatives sobre l'exercici 1992 són les següents:

1) A 31 d'agost de 1993 restaven pendent de càrrec als comptes bancaris corresponents, xecs per un import de 1.315.230 PTA.

2) Cal fer una retrocessió del fons d'amortització de la part corresponent a l'amortització acumulada dels elements donats de baixa de l'immobilitzat de 1990, per un import de 37.505 PTA, això ja es deia en l'informe de l'exercici 1991.

3) Quant als interessos i comissions acreditades a 31 de desembre de 1992 per préstecs i avals, s'ha comprovat que hi ha una acreditació en excés d'exercicis anteriors a 1992, per l'aval a Multicolor Tèxtil, d'un import de 1.735.616 PTA. També es produeix un excés en 1992 d'interessos de "Tres per 3" per un import de 2.067.872 PTA. Es recomana, en aquests casos, procedir a regularitzar-los en l'exercici 1993.

4) Com es va dir en informes d'exercicis anteriors, i donat que continuen existint saldos de provisions, l'origen dels quals és molt antic, cal que l'Institut completi els treballs iniciats per tal d'identificar per deutors (advocats) les provisions pendents, de forma que sigui possible promoure la seva recuperació o optar per la seva regularització en el cas que es consideri oportú.

5) A 31 d'agost de 1993 quedaven pendents de cancel·lar ajustaments de l'exercici anterior per valor de 62.376 PTA.

6) Quedaven encara per cancel·lar provisions ja existents en l'exercici 1989, per un import de 1.876.700 PTA, i que corresponen a fons rebuts per despeses de tramitació de préstecs i avals. Es recomana que s'agiliti la liquidació de provisions d'origen tan antic.

7) Es recomana traspasar al Fons Patrimonial 4.610.384 PTA, ja que representa l'immobilitzat que el Departament d'Economia i Finances va cedir a l'ICF.

8) A l'import del risc viu, que figura en comptes d'ordre, se li hauria d'acumular el risc de 1.350.000.000 PTA dels avals a MITASA. Això es va produir perquè l'àrea d'administració va rebre, en data 31 de desembre de 1992, certificació de Banca Jover de la cancel·lació del préstec inicial i que desconeixia el traspàs de l'aval al préstec de Caixa de Catalunya. Aquest fet fou localitzat per la pròpia entitat i comunicat als auditors, essent classificada correctament l'operació en data 5 de maig de 1993.

9) S'han trobat despeses per un import de 1.434.392 PTA que corresponen a despeses de l'exercici 1991.

10) S'ha imputat a despeses de 1992 una factura corresponent a un curs a realitzar en 1993, per un import de 240.000 PTA.

ANNEX II - QUADRE DE CONDICIONS DE LES LÍNIES DE PRÉSTECES DE L'ICF A 31.12.1991

LÍNIES DE PRÉSTECES	REGLAMENTACIÓ	ENTITATS FIRMANTS	LÍMIT LÍNIA	TERMINI MÀXIM AMORTITZAC	QUANTIA	INTERÈS ANUAL	SUBVENCIONS	COMISSIONS (2)			GARANTIES
								D'ESTUDI	DE NO DISPONIB	D'OBERTURA	
1) GENERAL Finançament de noves inversions en actius fixos	-Llei 2/85 de 14.01.1985 -Acord Junta Govern 30.07.1986	ICF		15 anys	-Fins al 70% de la inversió, havent deduït, si fos el cas, les subvencions oficials obtingudes	-Fix entre el 12% i el 15,5% -Variable: referenciat al MIBOR		-Fins al 0,5% de l'import sol·licitat -Mínim 5.000 PTA	-Aplicació trimestral d'una comissió del 0,15% anual s/suma formalitzada i no disposada	-Fins al 0,5% de l'import del préstec	-Les que l'ICF consideri suficients
2) ESPECÍFIQUES - Millora del sector pesquer - Millora de l'aqüicultura - Fundació Escola de Restauració Hosteleria de Barcelona - Préstecs a empreses associades a ASCAMM i que siguin socis participants de CEAMC, SGR -Modernització i racionalització de les pimes comercials	-Decret 235/86 -Decret 50/87 -Decret 236/86 -Decret 50/87 -Conveni 27.07.1989 -Conveni 15.09.1989 -Decret 32/89 -Conveni 27.11.1989 -Decret 344/89 -Conveni 17.06.1991 -Conveni 23.03.1992	ICF/DARP ICF/DARP ICF/DCCT/ ESCOLA RESTAURACIÓ HOSTELLATGE DE BARCELONA ICF/ASCAMM/ CEAMC,SRG ICF/DCCT ICF/DCCT		8 anys 8 anys 5 anys 6 anys 5 anys 5 anys 6 a 10 anys	-Fins al 85% de la inversió -Màx. 70 MPTA -Fins al 85% de la inversió -Màx. 70 MPTA Fins a 50 MPTA -Fins al 70% de la inversió -Entre 5 i 30 MPTA -Fins al 70% de la inversió -Màx. 50 MPTA -Fins al 70% de la inversió -Entre 5 i 50 MPTA	- Fix 11% - Fix 11,5% - Fix 12,5% -1r.any:13% Resta MIBOR a 1 any 14,50% -Fix entre 14 i 15,5% Var.:MIBOR a 3 mesos +0,75 punts	-Del DARP fins a 1,5 punts d'interès dels préstecs, amb un tipus màx.interès del 12,5% -Del DARP fins a 1 punt d'interès dels préstecs, amb un tipus màx. d'interès del 12,5% - Del DCCT de 1990 a 1993 ambdós inclosos d'11,25 MPTA anuals per amortitzar capital -Del DCCT de 2 punts de la taxa d'interès per amortitzar capitals -Del DCCT			-0,25% -0,25% -0,50% -0,50%	-Personal, i a més, les que l'ICF consideri suficients -Personal i, a més, les que l'ICF consideri suficients -Aval del CEAM,SGR -Les que l'ICF consideri suficients -Les que l'ICF consideri suficients

.../...

LÍNIES DE PRÉSTECES	REGLAMENTACIÓ	ENTITATS FIRMANTS	LÍMIT LÍNIA	TERMINI MÀX. AMORTITZAC	QUANTIA	INTERÈS ANUAL	SUBVENCIONS	COMISSIONS (2)			GARANTIES
								D'ESTUDI	DE NO DISPONIB	D'OBERTURA	
ESTALVI ENERGÈTIC	-Conveni 22.03.1991 -Prorrogat l'any 1992	ICF/DIE	700 MPTA 1.000 MPTA	5 anys	-Fins al 70% de la inversió -Fins a 135 MPTA -Fins a 150 MPTA	-Fix: del 14 al 15,5% -Variable: MIBOR a 3 mesos 0,5 a 0,75 punts		-0,50%	-A partir de 6 mesos 0,15% anual	-0,50%	-Les que l'ICF consideri suficients
TEIXIDORS	-Conveni 26.03.1991	ICF/DIE/ ACTA GRIMTEVA	600 MPTA	6 anys	-Fins al 70% de la inversió -D'1 a 25 MPTA	-Fix: del 14 al 15,5% -Var.: MIBOR a 3 mesos 0,5 a 0,75 punts	Del DIE	-0,50%		-0,50%	-Les que l'ICF consideri suficients
REEQUILIBRAMENT TERRITORIAL INDUSTRIAL	-Conveni 28.05.1991 -Ordre 07.03.1991 -Prorrogat any 1992	ICF/DIE ICF/DIE	500 MPTA 500 MPTA	8 anys	-Fins al 70% de la inversió -Fins a 135 MPTA	-Fix: del 14 al 15,5% -Var.: MIBOR a 3 mesos 0,5 a 0,75 punts	-De la DGJ de 2 punts tipus interès	-0,50%		-0,50%	-Les que l'ICF consideri suficients
JOVENTUT	-Conveni 13.06.1991 -Prorrogat any 1992	ICF/Dep. de Presidència	300 MPTA 200 MPTA	10 anys	-Fins al 70% de la inversió -Fins a 15 MPTA	-Fix: del 14 al 15,5% Var.: MIBOR A 3 mesos 0,5 a 0,75 punts				-0,50%	-Les que l'ICE consideri suficients
QUÍMICA FINA	-Conveni 15.01.1990	ICF/CIRIT/ DIE	sense límit	A determinar	sense límit	sense interès					
CULTURA	Conveni 06.06.1990 Prorrogat any 1991 Prorrogat any 1992	ICF/Dep. de Cultura	200 MPTA	10 anys -12 mesos en cas de finançament transitori (fins rebre la subvenció)	-Fins al 70% de la inversió -Fins a 50 MPTA En cas de finançament transitori igual o inferior a l'import de la subvenció	Variable: MIBOR+0,5 punts percentuals	-Del DC	-0,50%		-0,50%	-Sense garanties
FONS DE GARANTIA D'AVALS PER A LES SOCIETATS COOPERATIVES I A LES SOCIETATS ANÒNIMES LABORALS	-Conveni 20.09.1990	ICF/Dep. Treball	600 MPTA	8 anys	-Entre 1 i 15 MPTA (per quantitats superiors caldrà autorització Consell Executiu) -Fins al 100% del crèdit atorgat	-Fix: Del 12,5% al 15,5% Variable referenciat al MIBOR		-0,25%	-0,15%	-0,25%	-Les que l'ICF consideri suficients
	-Conveni 22.09.1991	ICF/Dep. Treball	750 MPTA	8 anys	-Entre 1 i 15 MPTA (per quantitats superiors caldrà autorització Consell Executiu)	-Fix del 12,5% al 15,5% Variable referenciat al MIBOR		-0,25%	-0,15%	-0,25%	-Les que l'ICF consideri suficients
	Prorrogat any 1992	ICF/Dep. Treball	900 MPTA	8 anys	-Fins al 100% del crèdit atorgat						

LÍNIES DE PRÉSTECES	REGLAMENTACIÓ	ENTITATS FIRMANTS	LÍMIT LÍNIA	TERMINI MÀX. AMORTITZAC	QUANTIA	INTERÈS ANUAL	SUBVENCIONS	COMISSIONS (2)			GARANTIES
								D'ESTUDI	DE NO DISPONIB	D'OBERTURA	
ENSENYAMENT	-Conveni 13.05.1992	ICF/Dep. Ensenyament	600 MPTA	15 anys	-Fins al 70% de la inversió Entre 2 i 150 MPTA	-Variable referenciat al MIBOR + 1 punt percentual (màxim) -Fix: entre el 14% i 15%	Del Dep. Ensenyament	-0,50%		-0,50%	-Les que l'ICF consideri suficients
COMERÇ	-Conveni 27.11.1989	ICF/DCCT	1.500 MPTA	5 anys	-Fins al 70% de la inversió	-14,5%	Del DCCT de 2 punts			-0,50%	-Les que l'ICF consideri suficients
	-Conveni 17.06.1991	ICF/DCCT	500 MPTA	5 anys	-Fins al 70% de la inversió -Entre 5 i 50 MPTA	-Fix: entre el 14% i 15,5% -Variable: MIBOR + 0,75 punts percentuals	Del DCCT			-0,50%	-Les que l'ICF consideri suficients
	-Conveni 23.03.1992	ICF/DCCT	200 MPTA	6 anys	-Fins al 70% de la inversió Màxim 50 MPTA	-Fix: entre el 14% i 15% -Variable: MIBOR + 1 punt percentual (màxim)	Del DCCT	-0,50%		-0,50%	-Les que l'ICF consideri suficients
TURISME	-Conveni 29.06.1992	ICF/DCCT	200 MPTA	6 anys	-Fins al 70% de la inversió -Entre 5 i 50 MPTA	-Fix: 14,5%	Del DCCT de 3 punts	-0,50%		-0,50%	-Les que l'ICF consideri suficients

QUADRE DE CONDICIONS I CARACTERÍSTIQUES DELS AVALS CONCEDITS PER L'ICF A 31.12.1991

LÍNIES D'AVALS	REGLAMENTACIÓ	CONDICIONS GENERALS	TERMINI MÀXIM	QUANTIA	COMISSIONS		ALTRES DESPESES	GARANTIES
					D'ESTUDI	ADMIN. I RISC		
1) GENERAL	-Acta de la Junta Govern 30.07.1986	-Correspondrà a la garantia d'operacions de crèdit pel finançament d'inversions fixes. -S'aplicarà al principal, excloent: interessos, comissions i altres despeses. -Les condicions de les operacions de crèdit a garantir determinaran la possibilitat de la concessió de l'aval.	15 anys	-Tot o part del crèdit - Com a màxim el 5% de la quantia autoritzada a l'ICF a avalar en l'exercici.	0,5% (mínim 50.000 PTA)	1,75%		
2) ESPECÍFIQUES								
a) A SOCIETATS COOPERATIVES I S.A.L.	-Conveni de col.laboració entre el Dep. de Treball i l'ICF de 22.09.1987 -Revisions: 08.11.1988, 20.09.1989, 20.09.1990, 22.03.1991 i 20.02.1992	-L'aval garantirà operacions de crèdit pel finançament d'immobilitzat material. -L'aval s'aplicarà sols al principal de l'operació. -Les condicions de l'operació de crèdit a garantir han de presentar-se a l'ICF perquè decideixi sobre la concessió de l'aval.	8 anys	-Entre 1 i 15 MPTA -Per avals superiors a 15 MPTA cal A.C.E. -Podrà representar el 100% de la inversió a finançar	0,25% (mínim 50.000 PTA)	0,875%	-A compte de l'avalat	-Garanties personals -Hipoteques de béns mobles i immobles -Pignoració d'accions
b) HOSPITALÀRIA	-Decret 347/1986 de 25.09.1989 i Ordre d'E.i F. i Sanitat de 04.05.1989, 23.08.1990 i 10.04.1991	-Avals per garantir les operacions de crèdit a entitats hospitalàries en procés de reordenació amb la finalitat de finançar inversions. - " " "	-10 anys	-A cada entitat com a màxim 250 MPTA, o 300 MPTA segons ordre en què s'empararia. (Excepcionalment 550 MPTA). Màxim 400 MPTA	0,25%	0,90%		
c) ASSISTÈNCIA SOCIAL	-Llei Pressupostos 1992	-Avals per garantir operacions de crèdit d'Entitats de Serveis Socials, amb finalitat de finançar inversions.		-Màxim de risc 150 MPTA o 250 MPTA (amb autorització dels Consellers d'Economia i Finances i Benestar Social)	0,25%	0,90%		

ANNEX III - EVOLUCIÓ DE LA PLANTILLA FUNCIONAL DE L'ICF

Aquesta evolució des de l'any 1986 ha estat la següent:

	1986	1987	1988	1989	1990	1991	1992
Direcció General	1	1	1	1	1	1	1
Subdirecció General	--	--	--	--	1	1	1
Secretaria General	2	3	3	3	3	3	3
Administració i Recursos	--	4	5	5	8	10	8
Inversions	4	7	8	8	7	7	6
Assessoria Jurídica	--	--	--	--	1	1	2
Seguiment del Risc	--	--	--	--	--	--	2
Secretaria Tècnica	--	--	--	--	1	1	1
NOMBRE TOTAL DE PERSONES	7	15	17	17	22	24	24

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA REGISTRE	
02.11.93	
ENTRADA	SORTIDA
Núm. _____	Núm. 1071

Sr. Ernest Sena i Calabuig
Director General de
l'Institut Català de Finances
Pau Claris, 138
08009 Barcelona

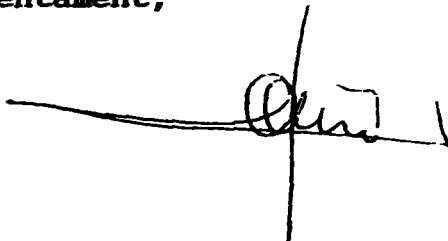
Barcelona, 2 de novembre de 1993

Senyor,

Em plau trametre-us el projecte d'Informe de Fiscalització referit a l'Institut Català de Finances exercicis 1986 a 1992, als efectes previstos 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.

Quedo a la vostra disposició per a qualsevol aclariment que cregueu convenient.

Us saluda molt atentament,



Eudald Travé i Montserrat
Síndic responsable de les Entitats Autònomes
de la Generalitat de Catalunya



Excm. senyor,

Em plau trametre-us el projecte d'informe de fiscalització referit a l'Institut Català de Finances, anys 1986 a 1992, realitzat a petició del Parlament de Catalunya i encomanat a aquesta sectorial pel Ple de la Sindicatura de Comptes.

L'informe va ser tramès a l'Institut, per tal que formulessin al·legacions, el 2 de novembre de 1993, sense que fins a la data se'n hagi fet cap; si bé de paraula se'ns ha comunicat que no en presentarien.

Molt atentament,

Barcelona, 16 de desembre de 1993.

Eudald Travé i Montserrat
Síndic responsable del
Departament Sectorial "E"

EXCM. SR. SÍNDIC MAJOR DE LA SINDICATURA DE COMPTES DE
CATALUNYA. -



Generalitat de Catalunya
Institut Català de Finances

El Director General

Sindicatura de Comptes
 Pl. de Catalunya, 20
 08002 Barcelona

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA REGISTRE	
03.02.94	
ENTRADA	SORTIDA
187	

INSTITUT CATALÀ DE FINANCES	
1 FEB. 1994	
ENTRADA	SORTIDA
	17253

Registris's i passi
AL SÍNDIC SR. TRAVE
 03 / 02 / 94
 núm interior 4

Senyors,

Em plau informar-vos que, vist el projecte d'informe de fiscalització referent a l'Institut Català de Finances, exercicis 1986 a 1992, aquest Institut no té previst presentar cap mena d'allegació al seu contingut.

Així mateix, em plau informar-vos que als serveis tècnics de l'Institut es treballa ja en l'aplicació de les vostres recomanacions 3 i 4. Respecte a les restants, esperem que es produeixin les iniciatives pertinents en els àmbits competencials corresponents.

Atentament vostre,

Ernest Sena



Barcelona, 1 de febrer de 1994



Sindicatura de Comptes
de Catalunya

El Secretari General

RAMON PLANAS I FONT, Secretari General de la Sindicatura de
Comptes de Catalunya,

C E R T I F I C O:

Que el present informe E-06/93-F, referent a l'Institut Català
de Finances, exercicis 1986 a 1992, és una còpia exacta,
rubricada a totes les pàgines, de l'aprovat pel Ple de la
Sindicatura de Comptes en la reunió que va tenir lloc el dia 26
de gener de 1994.

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

Barcelona, 28 de gener de 1994.

Vist-i-plau
EL SÍNDIC MAJOR