



**Govern
de les Illes Balears**

Vicepresidència Econòmica,
de Promoció Empresarial i d'Ocupació



ISBA

SOCIETAT DE GARANTIA RECÍPROCA

62/2011

2012/6/10

Conveni de col·laboració entre la Comunitat Autònoma de les Illes Balears i ISBA, SGR, pel qual es regula la col·laboració d'aquesta entitat en la instrumentació d'una línia extraordinària de finançament per a pimes que proveeixen la Comunitat Autònoma de les Illes Balears per al 2011

Parts

José Ignacio Aguiló Fuster, vicepresident econòmic, de Promoció Empresarial i d'Ocupació en virtut del Decret 11/2011, de 18 de juny, del president de les Illes Balears, en l'exercici de les facultats que li atribueix l'article 80.4 de la Llei 3/2003, de 26 de març, de règim jurídic de l'Administració de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears.

Jesús Fernández Sánchez, director general d'ISBA, SGR, amb CIF V07066913, en virtut de l'apoderamentament efectuat per la Comissió Executiva del Consell d'Administració en la sessió de 10 de desembre de 2009, segons consta en l'escriptura pública de 23 de desembre de 2009, inscrita en el Registre Mercantil de Palma, tom 2350, foli 6, full PM-7625, inscripció 65.

Antecedents

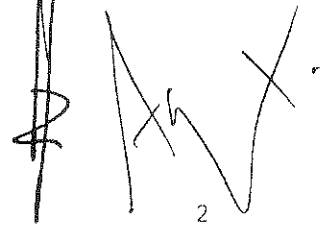
1. L'actual situació de crisi de l'economia mundial fa necessari instrumentar alternatives de finançament amb la finalitat que les pimes que proveeixen la Comunitat Autònoma de les Illes Balears puguin obtenir liquiditat immediata en les millors condicions que ofereix el mercat financer en aquest moment, fins que cobrin.
2. La Comunitat Autònoma de les Illes Balears, amb la seva participació com a soci protector d'ISBA, SGR, té un instrument de suport financer per a les petites i mitjanes empreses de les Illes Balears.
3. Per la seva banda, ISBA, SGR, ha subscrit amb les entitats financeres locals convenis per al finançament de les pimes amb la garantia de l'aval d'ISBA, SGR, en condicions especialment favorables.

4. L'aval d'ISBA, SRG, és d'interès especial per a les pimes, ja que permet que l'operació no consumeixi capacitat d'endeutament per a la pime, que pot utilitzar per a altres necessitats del seu negoci, a més d'un cost de finançament primat respecte de les condicions financeres que apliquen actualment en aquest tipus d'operacions les entitats financeres.
5. ISBA SGR, a l'empara dels convenis esmentats en l'antecedent 3, i en aquest marc, ha pactat amb les entitats financeres l'adhesió a aquest conveni per a la posada en marxa d'una línia extraordinària de finançament per a pimes que proveeixen la Comunitat Autònoma de les Illes Balears de fins a 30.000.000 euros que, com el nom indica, té per objecte donar liquiditat als proveïdors de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears.
6. ISBA, SGR, directament o a través de les entitats financeres, farà publicitat d'aquesta línia extraordinària de finançament, a la qual es podran acollir tots els proveïdors de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears sense cap altre requisit que complir les condicions establertes en aquest conveni.
7. El règim jurídic i la normativa reguladora específica aplicable a aquest conveni i a la despesa a què fa referència està constituïda pel Decret legislatiu 1/2005, de 24 de juny, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de finances de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears; per l'excepció que preveu l'article 4.1 d de la Llei 30/2007, de 30 d'octubre, de contractes del sector públic, i per les lleis de pressuposts generals de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears, com també la resta de normativa de desplegament, en allò que sigui aplicable.

Les dues parts ens reconeixem mútuament la capacitat legal necessària per formalitzar aquest conveni, d'acord amb les següents

Clàusules

1. L'objecte del conveni és donar suport a la línia extraordinària de finançament per a pimes que proveeixen la Comunitat Autònoma de les Illes Balears mitjançant la col·laboració d'ISBA, SGR, per posar-la a disposició d'aquestes pimes.
2. Les operacions de finançament es formalitzaran abans del 30 de setembre de 2012, mitjançant operacions de crèdit (instrumentades en una pòlissa de crèdit, préstec o qualsevol altra modalitat financera admesa pel Banc d'Espanya) amb l'aval d'ISBA, SGR, i el reaval de CERSA i de la Comunitat Autònoma, i les



2

podran subscriure les pimes que proveeixen la Comunitat Autònoma de les Illes Balears amb drets de cobrament reconeguts, expedits i pendents de pagament a la Tresoreria General anteriors a dia 31 de desembre de 2011, sempre que corresponguin a operacions oneroses.

Aquestes obligacions reconegudes, expedides i pendents de pagament per la Comunitat Autònoma de les Illes Balears constituïran la base per a la concessió de l'aval d'ISBA, SGR, i no es podran demanar garanties complementàries de les del titular de l'operació.

3. ISBA, SGR, analitzarà el risc de la pime peticionària del finançament emparat en aquest conveni, i en funció d'aquest risc denegarà o donarà la conformitat a la subscripció de l'operació de crèdit amb el seu aval, el cost del qual no pot ser superior al 0,65 % anual sobre el capital pendent.
4. Les operacions de crèdit tindran un venciment de tres anys, l'import total no serà inferior a 12.000 euros ni superior a 150.000 euros i el tipus d'interès final per a les pimes serà de l'euríbor + 2,0 %.

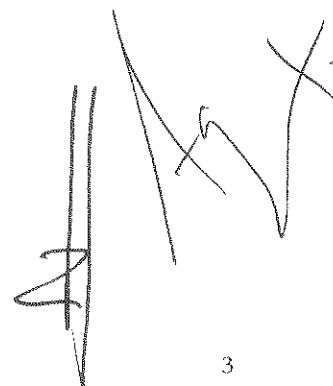
Amb càrrec a aquesta línia, el proveïdor podrà operar amb una única entitat financera, en una o diverses operacions amb el límit global de 150.000 euros.

5. Amb la finalitat de bonificar el tipus d'interès final de la línia des de l'euríbor + 3,5% pactat entre ISBA i les entitats financeres fins a l'euríbor + 2 % previst en aquest conveni, la Comunitat Autònoma n'assumirà la diferència i, amb aquesta finalitat, abonarà a les entitats financeres que s'hagin adherit a aquest conveni i que subscriuguin les operacions d'aquesta línia l'1,5 % anual del tipus d'interès, a través de l'entitat col·laboradora ISBA, SGR, la qual comprovarà les liquidacions i n'expedirà els certificats corresponents.

Les entitats financeres es podran adherir a aquest conveni i les seves clàusules per mitjà de la corresponent addenda del seu conveni amb ISBA.

6. La despesa corresponent a la bonificació del tipus d'interès serà amb càrrec a la partida pressupostària 31101/126F01/35900/00 dels pressuposts generals de l'any 2012 i les equivalents dels anys posteriors, amb la distribució d'annualitats següent:

Bonificació al tipus d'interès 900.000 euros
- Any 2012: 225.000 euros



- Any 2013: 375.000 euros
- Any 2014: 225.000 euros
- Any 2015: 75.000 euros

Els pagaments anuals de la bonificació d'interessos corresponents s'efectuaran agrupats per entitat i per mes, mitjançant l'entitat col·laboradora, que, una vegada rebuts, els ha de fer efectius a les entitats financeres abans del dia 5 del més següent.

7. Una vegada formalitzada l'operació, l'entitat col·laboradora ISBA, SGR, en guardarà una còpia a disposició de la Comunitat Autònoma i ho comunicarà a la Vicepresidència Econòmica, de Promoció Empresarial i d'Ocupació a través de la Direcció General del Tresor i Política Financera.

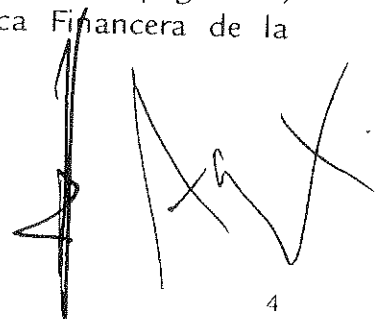
La comunicació s'efectuarà mensualment per mitjà d'un certificat del director general, amb el vistiplau del president, de les operacions formalitzades i els avals concedits durant el darrer mes natural vençut, amb indicació de les dades següents:

- Nom i CIF de l'empresa beneficiària de cada operació
- Entitat financera
- Data de l'aval
- Quantia del principal de l'operació
- Termini de cancel·lació final
- Quantia i termini de les amortitzacions parcials anticipades previstes segons els pagaments prevists
- Quantia que s'ha previst abonar a l'entitat financera, per anualitats vençudes, en concepte de bonificació al tipus d'interès durant la vigència de l'operació

També inclourà la quantia de les despeses de gestió que ha de pagar la Comunitat Autònoma a l'empara d'aquest conveni.

Aquest certificat constitueix la documentació d'acord amb la qual es produirà l'autorització i la disposició de la despesa corresponent, tant en relació amb les despeses de gestió com amb la bonificació de tipus.

8. L'import del principal de l'operació de crèdit no podrà superar en més d'un 4 % l'import de les obligacions reconegudes, expedides i pendents de pagament, certificades per la Direcció General del Tresor i Política Financera de la



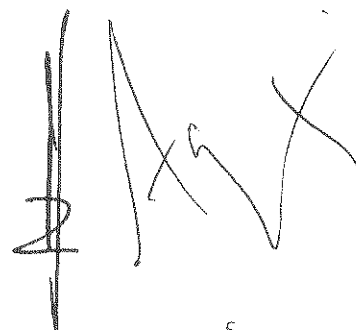
Handwritten signature and stamp, likely representing the Director General of the Treasury and Financial Policy.

Comunitat Autònoma de les Illes Balears, que constitueixen la garantia de pagament de l'operació.

A aquest efecte, els drets de cobrament certificats que la pime tengui davant la Comunitat Autònoma de les Illes Balears s'han de domiciliar de manera irrevocable en el compte corrent del creditor obert en l'entitat financera amb la qual se signi l'operació, i la domiciliació irrevocable s'haurà de notificar a la Comunitat Autònoma de les Illes Balears.

L'entitat financera podrà condicionar la disposició dels fons a l'acreditació documental prèvia de la presa de raó de la domiciliació irrevocable per part de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears.

9. Els pagaments de les obligacions que reconegui a la Comunitat Autònoma de les Illes Balears es destinaran inexcusablement a l'amortització de principal de l'operació de crèdit que es vinculin a les obligacions.
10. ISBA, SGR, com a entitat col·laboradora, ha de fer el control estadístic de les operacions financeres que duguin a terme les entitats de crèdit, com també de la bonificació al tipus d'interès que concedeixi la Vicepresidència Econòmica, de Promoció Empresarial i d'Ocupació.
11. Amb caràcter general, l'entitat ISBA, SGR, ha de dur a terme la gestió i la difusió de la línia i totes les gestions que, si escau, li encarregui la Vicepresidència Econòmica, de Promoció Empresarial i d'Ocupació a través de la Direcció General del Tresor i Política Financera per documentar, tramitar, pagar o justificar les operacions financeres i les despeses que se'n derivin.
12. Es fixa com a compensació per a ISBA, SGR, en concepte de les despeses derivades de la gestió de la línia i la concessió dels avals financers, la quantia equivalent a l'1 % de l'import de cada l'aval, que ha d'abonar la Vicepresidència Econòmica, de Promoció Empresarial i d'Ocupació d'una sola vegada després de la formalització de l'aval.
13. L'import màxim total destinat a les despeses de gestió és de 300.000 € amb càrrec a la partida pressupostària 31101/126F01/35900/00 dels pressuposts generals de 2012.

A handwritten signature in black ink, consisting of a vertical line on the left and a large, stylized 'X' or 'M' shape on the right.

Aquestes despeses de gestió es pagaran a l'entitat col·laboradora en vista de les comunicacions mensuals de la formalització d'operacions prevista en la clàusula 7.

14. La Comunitat Autònoma de les Illes Balears també es compromet a:

- a) Expedir de franc els certificats acreditatius dels drets de cobrament per les obligacions reconegudes per la Direcció General del Tresor i Política Financera de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears, amb el detall i un calendari de pagament, que podrà recollir fins a un termini de carència d'un any des de la data del certificat.
- b) Donar conformitat a les domiciliacions irrevocables mitjançant una diligència al document de domiciliació irrevocable que presenti el creditor.

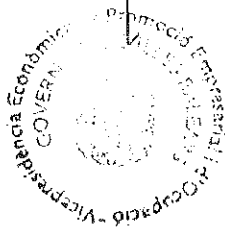
15. Aquest conveni es mantindrà vigent des que se signi i fins al 31 de desembre de 2012 o fins a l'acabament dels fons, sens perjudici de les obligacions que se'n derivin.

16. Aquest conveni està condicionat a l'existència de crèdit adequat i suficient per finançar les obligacions derivades de les clàusules 6 i 13 en els pressuposts generals de la Comunitat Autònoma de les Illes per al 2012 i els següents.

Com a mostra de conformitat, signam aquest conveni en dos exemplars

Palma, 10 de novembre de 2011

Per la Vicepresidència Econòmica,
de Promoció Empresarial i d'Ocupació



Per ISBA, SGR