



Instituto de Crédito Oficial

**INFORME DE MECANISMO DE FINANCIACIÓN
DE PAGO A PROVEEDORES 2012
EELL**

INFORME A 31 DE MAYO DE 2012

**DIRECCIÓN GENERAL DE NEGOCIOS
SUBDIRECCIÓN DE POLÍTICA ECONÓMICA
DEPARTAMENTO DE FINANCIACIÓN TERRITORIAL
AREA CCAA Y ENTIDADES LOCALES**

CRONOLOGÍA DEL MECANISMO

- **24 de febrero: Real Decreto-ley 4/2012, de 24 de febrero.**
 - Se establece la obligación de remitir por parte de las EELL al MINHAP una relación certificada de todas las obligaciones pendientes de pago.
- **9 de marzo: Real Decreto-ley 4/2012, de 24 de febrero.**
 - Se crea el Fondo de Financiación de Pago a Proveedores (FFPP) como Entidad de derecho público, con personalidad jurídica y plena capacidad de obrar y se designa al ICO como agente de pagos encargado de la administración y gestión de las operaciones.
 - Además, se permite la adscripción de las CCAA al mecanismo de financiación previsto en el Real Decreto-ley 4/2012.
- **8 de mayo:** Se constituye el FFPP.
- **8 de mayo:** ICO- FFPP firman Convenio de Colaboración para la instrumentación del mecanismo de financiación de pago a proveedores.
- **10 de mayo:** ICO y las Entidades del Fronting firman los Contratos de Prestación de Servicios.
- **16 de mayo:** Firma del Préstamo Sindicado.
- **16-25 de mayo:** Firma de Contratos de Préstamo entre EEFF del Fronting y EELL.
- **28 de mayo:** Comunicación a ICO de operaciones firmadas por las EEFF del Fronting.
- **30-31 de mayo:** Pago a Proveedores

RESUMEN Y DATOS GLOBALES DEL MECANISMO

Resumen ejecutivo de la operación: El Estado español se endeuda en 35.000 M€ para que el tejido empresarial español se desendeude en 35.000 M€. ICO es el principal participe en el Sindicato Bancario y es además el Agente del Ente Público. La primera disposición del sindicado será de 9.313 millones de euros, instrumentada en 6.489 operaciones para 3.774 Ayuntamientos y Entes Locales, para hacer frente al pago de 1.717.426 facturas. Los pagos a los proveedores se realizarán los días 30 y 31 de mayo.

En la operación del Sindicato han participado 24 Entidades, incluido ICO, todas ellas nacionales, más implícitamente 69 Cajas Rurales.

1) Participación Sindicado

| PARTICIPACIÓN DE EEFF EN PRÉSTAMO SINDICADO | | |
|--|-------------------|-------------------|
| EECC | IMPORTE M€ | PORCENTAJE |
| ICO | 7.000 | 23,33% |
| BBVA | 3.067 | 10,22% |
| SANTANDER | 3.067 | 10,22% |
| BFA: BANKIA | 3.067 | 10,22% |
| CAIXA | 3.067 | 10,22% |
| POPULAR | 2.340 | 7,80% |
| BANESTO | 1.300 | 4,33% |
| SABADELL | 1.100 | 3,67% |
| BANKINTER | 1.000 | 3,33% |
| CAM | 1.000 | 3,33% |
| CATALUNYA BANK | 857 | 2,86% |
| COOPERATIVO (69 Cajas Rurales) | 750 | 2,50% |
| BANCO MARE NOSTRUM | 400 | 1,33% |
| NOVACAIXAGALICIA | 400 | 1,33% |
| BANCA CÍVICA | 300 | 1,00% |
| LIBERBANK | 300 | 1,00% |
| CAJA ESPAÑA - CAJA DUERO | 250 | 0,83% |
| CAJAMAR | 250 | 0,83% |
| UNICAJA | 250 | 0,83% |
| IBERCAJA | 100 | 0,33% |
| BANCO DE MADRID | 100 | 0,33% |
| CECA | 25 | 0,08% |
| CAIXA ONTINYENT | 6 | 0,02% |
| COLONYA CAIXA POLLENÇA | 4 | 0,01% |
| TOTAL | 30.000 | 100,00% |

2) Participación en Préstamo Sindicado y asignación en EEFF Fronting

En la operación de Fronting participan 11 Grupos de Entidades que agrupan a 87 Entidades Financieras.

| ASIGNACIÓN Y REPARTO EEFF DEL FRONTING | | | |
|--|-------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|
| EECC | PARTICIPACIÓN EN M€ SINDICADO | % PARTICIPACIÓN EN SINDICADO | % DE REPARTO COMO ENTIDAD DE FRONTING |
| BBVA | 3.067 | 10,22% | 13,57% |
| BFA: BANKIA | 3.067 | 10,22% | 13,57% |
| CAIXA | 3.067 | 10,22% | 13,57% |
| SANTANDER | 3.067 | 10,22% | 13,57% |
| CECA | 2.592 | 8,64% | 11,47% |
| POPULAR | 2.340 | 7,80% | 10,35% |
| BANESTO | 1.300 | 4,33% | 5,75% |
| SABADELL | 1.100 | 3,67% | 4,87% |
| CAM | 1.000 | 3,33% | 4,42% |
| BANKINTER | 1.000 | 3,33% | 4,42% |
| COOPERATIVO ** | 1.000 | 3,33% | 4,42% |
| TOTAL | 22.600 | 75,33% | 100,00% |

La operación del Fronting se articula a través de 11 grupos bancarios, que incluyen:

- 9 Entidades Financieras
- Grupo Cooperativo, que agrupa a las cajas rurales + cajamar, en total 69.
- CECA, que agrupa a C. Pollensa, NovaCaixa Galicia, Liberbank, Unicaja, Mare Nostrum, C. Ontinyent, Caja España - Caja Duero, Ibercaja y Catalunya Caixa, en total 9.

3) Resumen total de operaciones: EELL con planes de ajuste y sin plan de ajuste

| Nº EELL | Nº OPERACIONES | IMPORTE € | Nº FACTURAS | Nº PROVEEDORES |
|---------|----------------|------------------|-------------|----------------|
| 3.774 | 6.489 | 9.312.875.149,30 | 1.717.426 | 106.342 |

| EELL CON PLAN DE AJUSTE | Nº OPERACIONES | IMPORTE € | % IMPORTE S/TOTAL | Nº FACTURAS |
|-------------------------|----------------|------------------|-------------------|-------------|
| 2.296 | 4.567 | 7.986.072.652,88 | 85,75% | 1.459.239 |

| EELL SIN PLAN DE AJUSTE | Nº OPERACIONES | IMPORTE € | % IMPORTE S/TOTAL | Nº FACTURAS |
|-------------------------|----------------|------------------|-------------------|-------------|
| 1.478 | 1.922 | 1.326.802.496,42 | 14,25% | 258.187 |

a) EELL con mayor importe de deuda pendiente con proveedores

| EELL | CIF | PLAN DE AJUSTE | IMPORTE DEUDA € |
|--------|-----------|----------------|------------------|
| MADRID | P2807900B | SI | 1.003.760.632,45 |

b) EELL con menor importe de deuda pendiente con proveedores

| EELL | CIF | PLAN DE AJUSTE | IMPORTE DEUDA € |
|------------------------------|-----------|----------------|-----------------|
| BARCO DE VALDEORRAS (ORENSE) | P3201000A | NO | 10,44 |

c) Deuda media de EELL de importe de deuda pendiente con proveedores

| | |
|---------------------------|--------------|
| DEUDA MEDIA EELL € | 1.757.343,94 |
|---------------------------|--------------|

4) Operaciones con préstamo/sin préstamo

| EELL CON PRESTAMO | Nº OPERACIONES | IMPORTE € | % S/TOTAL IMPORTE |
|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| 2.265 | 4.536 | 7.971.312.093,47 | 85,59% |

| EELL SIN PRESTAMO | Nº OPERACIONES | IMPORTE € | % S/TOTAL IMPORTE |
|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| 1.509 | 1.953 | 1.341.563.055,83 | 14,41% |

a) Operación de préstamo superior

| EELL | CIF | EEFF | IMPORTE PRÉSTAMO € |
|--------|-----------|-------------------|--------------------|
| MADRID | P2807900B | BANCO COOPERATIVO | 148.810.482,85 |

b) Operación de préstamo inferior

| EELL | CIF | EEFF | IMPORTE PRÉSTAMO € |
|--------|-----------|-----------|--------------------|
| MURCIA | P3003000A | SANTANDER | 208,86 |

c) Préstamo medio

| | |
|------------------------------|--------------|
| PRÉSTAMO MEDIO EELL € | 1.757.343,94 |
|------------------------------|--------------|

5) Operaciones con plan de ajuste y que no han formalizado préstamo

| Nº EELL | Nº OPERACIONES | IMPORTE € | % S/TOTAL IMPORTE EELL CON PLAN DE AJUSTE |
|---------|----------------|---------------|---|
| 31 | 31 | 14.760.559,41 | 0,18% |

Nota: Ninguna de las EELL que han dejado de formalizar préstamo tenía deuda pendiente con proveedores igual o superior a 5 millones de euros.

Casuística de las operaciones no formalizadas:

- Falta de aprobación en Pleno: 18 EELL
- Totalidad de las facturas anuladas por MINHAP: 2 EELL
- Escasa cuantía del préstamo: 1 EELL
- Incapacidad para afrontar las cuotas: 3 EELL
- Alegan que se trata de facturas ya abonadas: 2 EELL
- Otros casos: 5 EELL

6) Resumen total de operaciones: EELL con deuda > 5M€ y con deuda < 5M€

| EELL CON DEUDA > 5M€ | Nº OPERACIONES | IMPORTE € | % S/TOTAL IMPORTE |
|----------------------|----------------|------------------|-------------------|
| 274 | 2.989 | 7.289.808.527,30 | 78,28% |

| EELL CON DEUDA < 5M€ | Nº OPERACIONES | IMPORTE € | % S/TOTAL IMPORTE |
|----------------------|----------------|------------------|-------------------|
| 3.500 | 3.500 | 2.023.066.622,00 | 21,72% |

Nota: Existen 3 EELL que teniendo más de 5 M€ de deuda no formalizaron 11 operaciones de préstamo: Mataró (2 ops.), Don Benito (4 ops.) y Roquetas de Mar (2 ops.)

a) Entidades Locales con deuda > 5M€ sin plan de ajuste

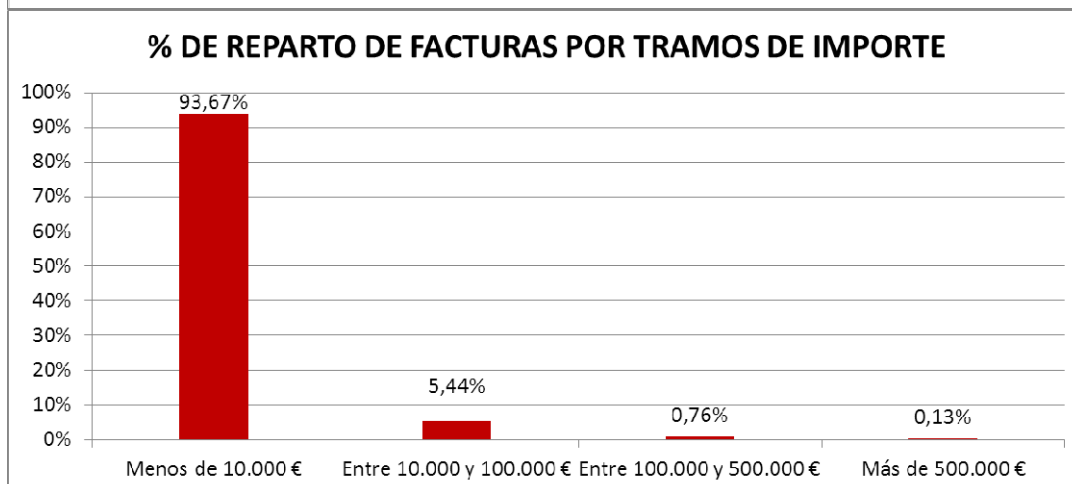
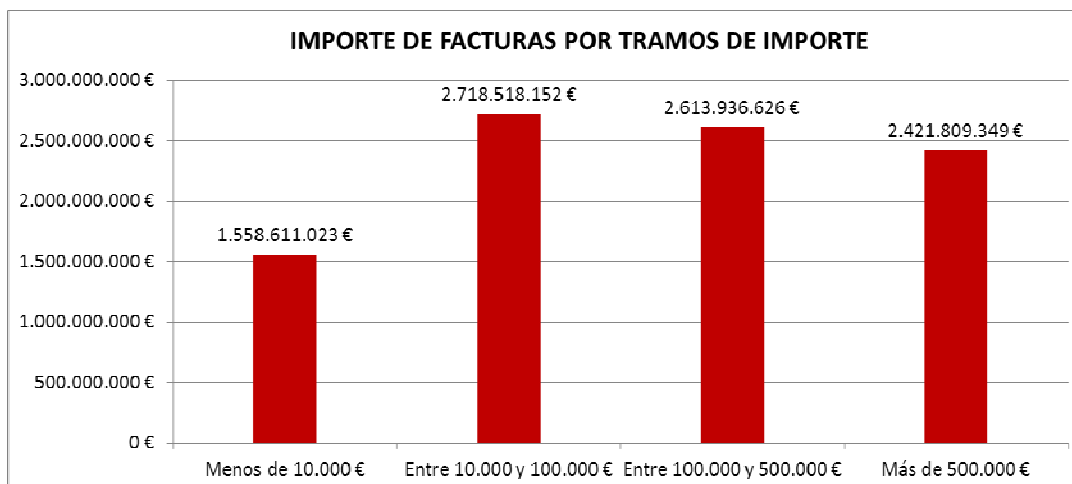
| Nº EELL | Nº OPERACIONES | IMPORTE € |
|---------|----------------|----------------|
| 45 | 479 | 946.419.371,68 |

Nota: Existen 2 EELL sin plan de ajuste que teniendo más de 5 M€ de deuda no formalizaron 11 operaciones de préstamo: Mataró (2 ops.) y Don Benito (4 ops.).

7) Factura máxima, mínima y media. Reparto de facturas por tramos de importe.

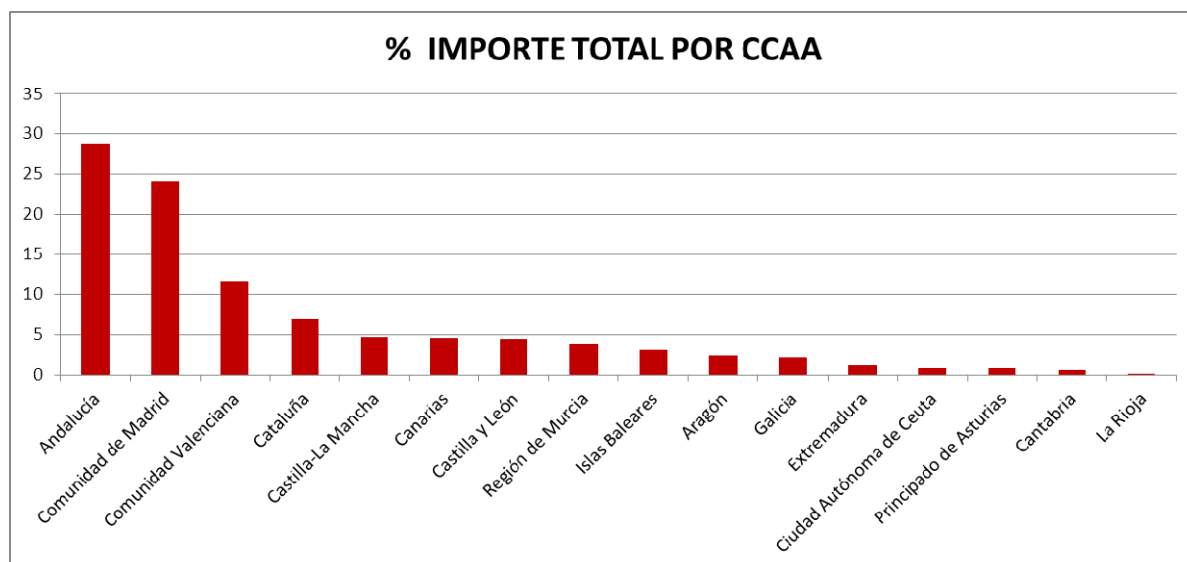
| FACTURAS: MÍNIMA, MÁXIMA Y MEDIA | | | |
|----------------------------------|---------------|--------------------------------------|---------------|
| | IMPORTE € | EELL | EEFF |
| Factura Mínima | 0,21 | DIPUTACIÓN PROV. DE OURENSE(OURENSE) | SANTANDER |
| Factura Máxima | 13.248.874,29 | Telde(PALMAS, LAS) | BANCO POPULAR |
| Factura Media | 5.422,58 | - | - |

| REPARTO DE FACTURAS POR TRAMOS | | |
|--------------------------------|------------------|-------------------------|
| IMPORTE | Nº FACTURAS | IMPORTE € |
| Menos de 10.000 € | 1.608.725 | 1.558.611.023,14 |
| Entre 10.000 y 100.000 € | 93.348 | 2.718.518.151,86 |
| Entre 100.000 y 500.000 € | 13.111 | 2.613.936.625,64 |
| Más de 500.000 € | 2.242 | 2.421.809.348,66 |
| Total | 1.717.426 | 9.312.875.149,30 |



8) Distribución total por CCAA

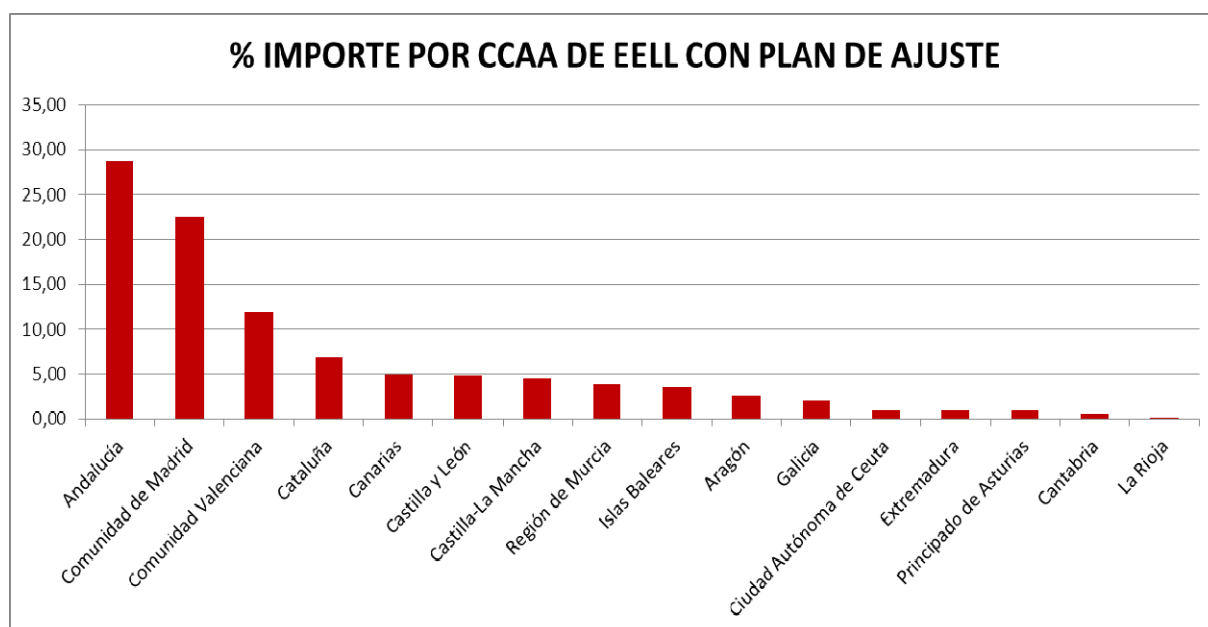
| CCAA | Nº OPERACIONES | % OPERACIONES | Nº EELL | IMPORTE € | % IMPORTE | Nº FACTURAS |
|--------------------------|----------------|---------------|--------------|-------------------------|------------|------------------|
| Andalucía | 1.452 | 22,38 | 631 | 2.679.610.144,50 | 28,77 | 549.081 |
| Comunidad de Madrid | 502 | 7,74 | 132 | 2.243.159.326,90 | 24,09 | 142.943 |
| Comunidad Valenciana | 769 | 11,85 | 429 | 1.090.920.035,34 | 11,71 | 207.182 |
| Cataluña | 783 | 12,07 | 492 | 638.699.443,41 | 6,86 | 121.591 |
| Castilla-La Mancha | 757 | 11,67 | 617 | 438.491.678,65 | 4,71 | 162.034 |
| Canarias | 222 | 3,42 | 72 | 419.873.180,08 | 4,51 | 72.831 |
| Castilla y León | 587 | 9,05 | 497 | 411.013.362,09 | 4,41 | 73.384 |
| Región de Murcia | 252 | 3,88 | 42 | 358.887.190,33 | 3,85 | 80.091 |
| Islas Baleares | 193 | 2,97 | 63 | 297.966.729,29 | 3,2 | 57.440 |
| Aragón | 304 | 4,68 | 284 | 218.973.238,32 | 2,35 | 20.752 |
| Galicia | 239 | 3,68 | 179 | 191.867.993,13 | 2,06 | 109.934 |
| Extremadura | 237 | 3,65 | 204 | 111.667.068,15 | 1,2 | 52.312 |
| Ciudad Autónoma de Ceuta | 11 | 0,17 | 1 | 79.501.444,05 | 0,85 | 2.036 |
| Principado de Asturias | 86 | 1,33 | 46 | 75.407.205,22 | 0,81 | 45.056 |
| Cantabria | 54 | 0,83 | 44 | 49.996.306,89 | 0,54 | 19.139 |
| La Rioja | 41 | 0,63 | 41 | 6.840.802,95 | 0,07 | 1.620 |
| TOTAL | 6.489 | 100 | 3.774 | 9.312.875.149,30 | 100 | 1.717.426 |



9) Distribución por CCAA: EELL con plan de ajuste y sin plan de ajuste

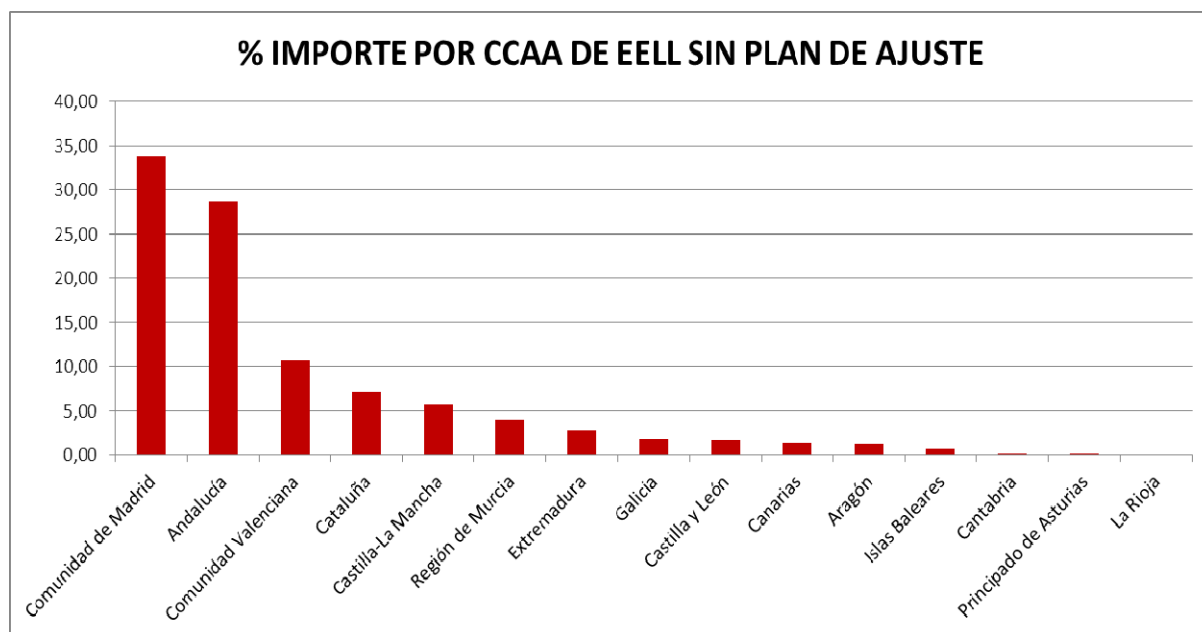
A-. Con plan de ajuste

| CCAA | Nº OPERACIONES | % OPERACIONES | Nº EELL | IMPORTE € | % IMPORTE | Nº FACTURAS |
|--------------------------|----------------|---------------|--------------|-------------------------|------------|------------------|
| Andalucía | 1.086 | 23,78 | 445 | 2.298.411.688,34 | 28,78 | 456.862 |
| Comunidad de Madrid | 376 | 8,23 | 86 | 1.795.333.800,96 | 22,48 | 109.575 |
| Comunidad Valenciana | 627 | 13,73 | 327 | 949.522.608,95 | 11,89 | 185.317 |
| Cataluña | 563 | 12,33 | 313 | 544.344.613,02 | 6,82 | 106.972 |
| Canarias | 190 | 4,16 | 50 | 401.764.101,44 | 5,03 | 64.118 |
| Castilla y León | 320 | 7,01 | 230 | 388.006.528,03 | 4,86 | 64.513 |
| Castilla-La Mancha | 416 | 9,11 | 296 | 362.621.437,54 | 4,54 | 130.072 |
| Región de Murcia | 205 | 4,49 | 35 | 305.742.621,88 | 3,83 | 67.008 |
| Islas Baleares | 173 | 3,79 | 53 | 288.459.248,57 | 3,61 | 53.847 |
| Aragón | 141 | 3,09 | 121 | 202.836.723,80 | 2,54 | 17.749 |
| Galicia | 180 | 3,94 | 130 | 168.074.270,05 | 2,10 | 99.851 |
| Ciudad Autónoma de Ceuta | 11 | 0,24 | 1 | 79.501.444,05 | 1,00 | 2.036 |
| Extremadura | 153 | 3,35 | 133 | 76.152.655,88 | 0,95 | 38.512 |
| Principado de Asturias | 73 | 1,60 | 33 | 73.040.917,21 | 0,91 | 44.299 |
| Cantabria | 36 | 0,79 | 26 | 46.945.987,07 | 0,59 | 17.305 |
| La Rioja | 17 | 0,37 | 17 | 5.314.006,09 | 0,07 | 1.203 |
| TOTAL | 4.567 | 100 | 2.296 | 7.986.072.652,88 | 100 | 1.459.239 |



B-. Sin plan de ajuste

| CCAA | Nº OPERACIONES | % OPERACIONES | Nº EELL | IMPORTE € | % IMPORTE | Nº FACTURAS |
|------------------------|----------------|---------------|-------------|-------------------------|------------|----------------|
| Comunidad de Madrid | 126 | 6,56 | 46 | 447.825.525,94 | 33,75 | 33.368 |
| Andalucía | 366 | 19,04 | 186 | 381.198.456,16 | 28,73 | 92.219 |
| Comunidad Valenciana | 142 | 7,39 | 102 | 141.397.426,39 | 10,66 | 21.865 |
| Cataluña | 220 | 11,45 | 179 | 94.354.830,39 | 7,11 | 14.619 |
| Castilla-La Mancha | 341 | 17,74 | 321 | 75.870.241,11 | 5,72 | 31.962 |
| Región de Murcia | 47 | 2,45 | 7 | 53.144.568,45 | 4,01 | 13.083 |
| Extremadura | 84 | 4,37 | 71 | 35.514.412,27 | 2,68 | 13.800 |
| Galicia | 59 | 3,07 | 49 | 23.793.723,08 | 1,79 | 10.083 |
| Castilla y León | 267 | 13,89 | 267 | 23.006.834,06 | 1,73 | 8.871 |
| Canarias | 32 | 1,66 | 22 | 18.109.078,64 | 1,36 | 8.713 |
| Aragón | 163 | 8,48 | 163 | 16.136.514,52 | 1,22 | 3.003 |
| Islas Baleares | 20 | 1,04 | 10 | 9.507.480,72 | 0,72 | 3.593 |
| Cantabria | 18 | 0,94 | 18 | 3.050.319,82 | 0,23 | 1.834 |
| Principado de Asturias | 13 | 0,68 | 13 | 2.366.288,01 | 0,18 | 757 |
| La Rioja | 24 | 1,25 | 24 | 1.526.796,86 | 0,12 | 417 |
| TOTAL | 1.922 | 100 | 1478 | 1.326.802.496,42 | 100 | 258.187 |



C-. Con Préstamo

| CCAA | Nº OPERACIONES | % OPERACIONES | Nº EELL | IMPORTE € | % IMPORTE | Nº FACTURAS |
|--------------------------|----------------|---------------|--------------|-------------------------|------------|------------------|
| Andalucía | 1.078 | 23,77 | 437 | 2.294.303.727,27 | 28,78 | 454.294 |
| Comunidad de Madrid | 374 | 8,25 | 84 | 1.790.841.075,78 | 22,47 | 109.201 |
| Comunidad Valenciana | 625 | 13,78 | 325 | 949.317.216,36 | 11,91 | 185.307 |
| Cataluña | 560 | 12,35 | 310 | 542.969.223,48 | 6,81 | 106.796 |
| Canarias | 190 | 4,19 | 50 | 401.764.101,44 | 5,04 | 64.118 |
| Castilla y León | 313 | 6,90 | 223 | 387.491.563,89 | 4,86 | 64.303 |
| Castilla-La Mancha | 412 | 9,08 | 292 | 361.384.268,51 | 4,53 | 129.807 |
| Región de Murcia | 205 | 4,52 | 35 | 305.742.621,88 | 3,84 | 67.008 |
| Islas Baleares | 173 | 3,81 | 53 | 288.459.248,57 | 3,62 | 53.847 |
| Aragón | 139 | 3,06 | 119 | 201.508.332,53 | 2,53 | 17.505 |
| Galicia | 180 | 3,97 | 130 | 168.074.270,05 | 2,11 | 99.851 |
| Ciudad Autónoma de Ceuta | 11 | 0,24 | 1 | 79.501.444,05 | 1,00 | 2.036 |
| Extremadura | 151 | 3,33 | 131 | 76.103.327,64 | 0,95 | 38.442 |
| Principado de Asturias | 72 | 1,59 | 32 | 71.591.678,86 | 0,90 | 43.936 |
| Cantabria | 36 | 0,79 | 26 | 46.945.987,07 | 0,59 | 17.305 |
| La Rioja | 17 | 0,37 | 17 | 5.314.006,09 | 0,07 | 1.203 |
| TOTAL | 4.536 | 100 | 2.265 | 7.971.312.093,47 | 100 | 1.454.959 |

D-. Sin Préstamo

| CCAA | Nº OPERACIONES | % OPERACIONES | Nº EELL | IMPORTE € | % IMPORTE | Nº FACTURAS |
|------------------------|----------------|---------------|--------------|-------------------------|------------|----------------|
| Comunidad de Madrid | 128 | 6,55 | 48 | 452.318.251,12 | 33,72 | 33.742 |
| Andalucía | 374 | 19,15 | 194 | 385.306.417,23 | 28,72 | 94.787 |
| Comunidad Valenciana | 144 | 7,37 | 104 | 141.602.818,98 | 10,56 | 21.875 |
| Cataluña | 223 | 11,42 | 182 | 95.730.219,93 | 7,14 | 14.795 |
| Castilla-La Mancha | 345 | 17,67 | 325 | 77.107.410,14 | 5,75 | 32.227 |
| Región de Murcia | 47 | 2,41 | 7 | 53.144.568,45 | 3,96 | 13.083 |
| Extremadura | 86 | 4,40 | 73 | 35.563.740,51 | 2,65 | 13.870 |
| Galicia | 59 | 3,02 | 49 | 23.793.723,08 | 1,77 | 10.083 |
| Castilla y León | 274 | 14,03 | 274 | 23.521.798,20 | 1,75 | 9.081 |
| Canarias | 32 | 1,64 | 22 | 18.109.078,64 | 1,35 | 8.713 |
| Aragón | 165 | 8,45 | 165 | 17.464.905,79 | 1,30 | 3.247 |
| Islas Baleares | 20 | 1,02 | 10 | 9.507.480,72 | 0,71 | 3.593 |
| Principado de Asturias | 14 | 0,72 | 14 | 3.815.526,36 | 0,28 | 1.120 |
| Cantabria | 18 | 0,92 | 18 | 3.050.319,82 | 0,23 | 1.834 |
| La Rioja | 24 | 1,23 | 24 | 1.526.796,86 | 0,11 | 417 |
| TOTAL | 1.953 | 100 | 1.509 | 1.341.563.055,83 | 100 | 262.467 |

Nota: Las diferencias entre los datos por CCAA, de operaciones con plan de ajuste/sin plan de ajuste con operaciones con préstamo/sin préstamo, corresponden a 31 operaciones que cuentan con plan de ajuste pero que no han llegado a formalizarse.

10) Tipología del Proveedor

| | % Nº FACTURAS | % IMPORTE FACTURAS | % Nº PROVEEDORES |
|--------------|---------------|--------------------|------------------|
| GRAN EMPRESA | 19,23% | 48,28% | 0,57% |
| PYME | 65,70% | 48,40% | 64,72% |
| AUTÓNOMOS | 15,07% | 3,32% | 34,71% |
| TOTAL | 100% | 100% | 100% |

11) Resumen Total Operaciones entre EEFF del Fronting

| EEFF FRONTING | Nº OPERACIONES | % OPERACIONES | IMPORTE € | % IMPORTE | Nº FACTURAS |
|-------------------|----------------|---------------|-------------------------|------------|------------------|
| BBVA | 678 | 10,45 | 1.263.851.144,44 | 13,57 | 218.162 |
| SANTANDER | 673 | 10,37 | 1.263.845.087,41 | 13,57 | 237.819 |
| BANKIA | 668 | 10,29 | 1.263.851.619,65 | 13,57 | 262.106 |
| LA CAIXA | 699 | 10,77 | 1.263.842.997,90 | 13,57 | 239.362 |
| CECA | 644 | 9,92 | 1.068.087.920,99 | 11,47 | 163.839 |
| BANCO POPULAR | 674 | 10,39 | 964.143.863,77 | 10,35 | 172.966 |
| BANESTO | 477 | 7,35 | 535.685.445,83 | 5,75 | 85.721 |
| BANCO SABADELL | 468 | 7,21 | 453.257.004,56 | 4,87 | 78.707 |
| BANCO CAM SAU | 477 | 7,35 | 412.131.782,12 | 4,43 | 84.162 |
| BANKINTER | 497 | 7,66 | 412.089.621,12 | 4,42 | 80.467 |
| BANCO COOPERATIVO | 534 | 8,23 | 412.088.661,51 | 4,42 | 94.115 |
| TOTAL | 6.489 | 100 | 9.312.875.149,30 | 100 | 1.717.426 |

12) Resumen Ops. entre EEFF Fronting: Con plan de ajuste y sin plan de ajuste

A-. Con plan de ajuste

| EEFF FRONTING | Nº OPERACIONES | % OPERACIONES | IMPORTE € | % IMPORTE | Nº FACTURAS |
|-------------------|----------------|---------------|-------------------------|---------------|------------------|
| BBVA | 469 | 10,27 | 1.118.241.444,29 | 14,00 | 188.530 |
| LA CAIXA | 481 | 10,53 | 1.092.959.195,87 | 13,69 | 202.730 |
| BANKIA | 448 | 9,81 | 1.074.837.771,73 | 13,46 | 220.150 |
| SANTANDER | 489 | 10,71 | 1.045.258.699,13 | 13,09 | 203.942 |
| CECA | 438 | 9,59 | 886.686.865,27 | 11,10 | 139.297 |
| BANCO POPULAR | 458 | 10,03 | 832.282.658,97 | 10,42 | 147.533 |
| BANESTO | 344 | 7,53 | 468.572.522,58 | 5,87 | 72.173 |
| BANCO COOPERATIVO | 389 | 8,52 | 374.885.814,75 | 4,69 | 79.941 |
| BANKINTER | 375 | 8,21 | 371.416.093,60 | 4,65 | 67.285 |
| BANCO SABADELL | 339 | 7,42 | 362.965.911,36 | 4,54 | 65.185 |
| BANCO CAM SAU | 337 | 7,38 | 357.965.675,33 | 4,48 | 72.473 |
| TOTAL | 4.567 | 100 | 7.986.072.652,88 | 100,00 | 1.459.239 |

B-. Sin plan de ajuste

| EEFF FRONTING | Nº OPERACIONES | % OPERACIONES | IMPORTE € | % IMPORTE | Nº FACTURAS |
|-------------------|----------------|---------------|-------------------------|------------|----------------|
| SANTANDER | 184 | 9,57 | 218.586.388,28 | 16,47 | 33.877 |
| BANKIA | 220 | 11,45 | 189.013.847,92 | 14,25 | 41.957 |
| CECA | 206 | 10,72 | 181.401.055,72 | 13,67 | 24.540 |
| LA CAIXA | 218 | 11,34 | 170.883.802,03 | 12,88 | 36.632 |
| BBVA | 209 | 10,87 | 145.609.700,15 | 10,97 | 29.632 |
| BANCO POPULAR | 216 | 11,24 | 131.861.204,80 | 9,94 | 25.431 |
| BANCO SABADELL | 129 | 6,71 | 90.291.093,20 | 6,81 | 13.518 |
| BANESTO | 133 | 6,92 | 67.112.923,25 | 5,06 | 13.554 |
| BANCO CAM SAU | 140 | 7,28 | 54.166.106,79 | 4,08 | 11.692 |
| BANKINTER | 122 | 6,35 | 40.673.527,52 | 3,07 | 13.182 |
| BANCO COOPERATIVO | 145 | 7,54 | 37.202.846,76 | 2,80 | 14.172 |
| TOTAL | 1.922 | 100 | 1.326.802.496,42 | 100 | 258.187 |

C-. Con préstamo

| EEFF FRONTING | Nº OPERACIONES | % OPERACIONES | IMPORTE € | % IMPORTE | Nº FACTURAS |
|-------------------|----------------|---------------|-------------------------|------------|------------------|
| BBVA | 465 | 10,25 | 1.117.825.265,55 | 14,02 | 188.341 |
| LA CAIXA | 473 | 10,43 | 1.088.316.006,77 | 13,65 | 202.220 |
| BANKIA | 440 | 9,70 | 1.071.363.592,90 | 13,44 | 219.501 |
| SANTANDER | 487 | 10,74 | 1.045.128.885,08 | 13,11 | 203.926 |
| CECA | 436 | 9,61 | 884.074.830,99 | 11,09 | 137.975 |
| BANCO POPULAR | 456 | 10,05 | 832.147.806,60 | 10,44 | 147.462 |
| BANESTO | 344 | 7,58 | 468.572.522,58 | 5,88 | 72.167 |
| BANCO COOPERATIVO | 388 | 8,55 | 374.765.973,87 | 4,70 | 79.926 |
| BANKINTER | 374 | 8,25 | 371.360.851,87 | 4,66 | 67.280 |
| BANCO SABADELL | 337 | 7,43 | 361.898.202,23 | 4,54 | 64.869 |
| BANCO CAM SAU | 336 | 7,41 | 355.858.155,03 | 4,46 | 71.292 |
| TOTAL | 4.536 | 100 | 7.971.312.093,47 | 100 | 1.454.959 |

D-. Sin préstamo

| EEFF FRONTING | Nº OPERACIONES | % OPERACIONES | IMPORTE € | % IMPORTE | Nº FACTURAS |
|-------------------|----------------|---------------|-------------------------|------------|----------------|
| SANTANDER | 186 | 9,52 | 218.716.202,33 | 16,30 | 33.893 |
| BANKIA | 228 | 11,67 | 192.488.026,75 | 14,35 | 42.605 |
| CECA | 208 | 10,65 | 184.013.090,00 | 13,72 | 25.864 |
| LA CAIXA | 226 | 11,57 | 175.526.991,13 | 13,08 | 37.142 |
| BBVA | 213 | 10,91 | 146.025.878,89 | 10,88 | 29.821 |
| BANCO POPULAR | 218 | 11,16 | 131.996.057,17 | 9,84 | 25.504 |
| BANCO SABADELL | 131 | 6,71 | 91.358.802,33 | 6,81 | 13.838 |
| BANESTO | 133 | 6,81 | 67.112.923,25 | 5,00 | 13.554 |
| BANCO CAM SAU | 141 | 7,22 | 56.273.627,09 | 4,19 | 12.870 |
| BANKINTER | 123 | 6,30 | 40.728.769,25 | 3,04 | 13.187 |
| BANCO COOPERATIVO | 146 | 7,48 | 37.322.687,64 | 2,78 | 14.189 |
| TOTAL | 1.953 | 100 | 1.341.563.055,83 | 100 | 262.467 |

Nota: Las diferencias entre los datos por EEFF, de operaciones con plan de ajuste/sin plan de ajuste con operaciones con préstamo/sin préstamo, corresponden a 31 operaciones que cuentan con plan de ajuste pero que no han llegado a formalizarse.

**DIRECCIÓN GENERAL DE NEGOCIOS
MADRID, 31 DE MAYO DE 2012**