

INFORME 1/2023

INSTITUT CATALÀ
DE FINANCES
ACTIVITAT CREDITÍCIA,
EXERCICI 2020

INFORME 1/2023

**INSTITUT CATALÀ
DE FINANCES**
ACTIVITAT CREDITÍCIA,
EXERCICI 2020

Edició: abril de 2023

Document electrònic etiquetat per a persones amb discapacitat visual

Pàgines en blanc inserides per facilitar la impressió a doble cara

Autor i editor:

Sindicatura de Comptes de Catalunya
Via Laietana, 60
08003 Barcelona
Tel. +34 93 270 11 61
sindicatura@sindicatura.cat
www.sindicatura.cat

Publicació subjecta a dipòsit legal d'acord amb el que preveu el Reial decret 635/2015, del 10 de juliol

ÍNDEX

ABREVIACIONS.....	7
ACLARIMENT SOBRE ARRODONIMENTS	7
1. INTRODUCCIÓ	9
1.1. INFORME.....	9
1.1.1. Objecte i abast	9
1.1.2. Metodologia.....	9
1.2. ENS FISCALITZAT	9
1.2.1. Antecedents	9
1.2.2. Activitats i organització.....	10
1.2.3. Treballs de control.....	13
1.3. MESURES PRESES EN RESPOSTA AL BROT DE LA COVID	13
2. FISCALITZACIÓ REALITZADA	16
2.1. APROVACIÓ I RETIMENT DE COMPTES	16
2.2. ACTIVITAT CREDITÍCIA DEL GRUP ICF	16
2.3. ACTIVITAT CREDITÍCIA DE L'ICF RELACIONADA AMB LA COVID	18
2.3.1. ICF nova activitat	18
2.3.2. Reestructuracions.....	20
2.4. OPERACIONS FORMALITZADES.....	20
2.4.1. ICF Crèdit covid-19 préstecs.....	21
2.4.2. ICF Avalis liquiditat	24
2.4.3. ICF Eurocrèdit covid-19.....	26
2.4.4. Reestructuracions.....	29
2.5. OPERACIONS NO FORMALITZADES	30
2.6. ANÀLISI DE DADES DE LES LÍNIES COVID REVISADES.....	31
2.6.1. Distribució territorial de les operacions	31
2.6.2. Distribució per tipus d'empresa i agrupació sectorial.....	31
2.6.3. Temps de tramitació de les operacions	33
2.7. ESTAT DE SITUACIÓ DE L'ACTIVITAT CREDITÍCIA ANALITZADA DE L'ICF A 31 DE DESEMBRE DEL 2021	34
3. CONCLUSIONS	36
3.1. OBSERVACIONS.....	36

3.2. RECOMANACIONS.....	37
4. TRÀMIT D'AL·LEGACIONS.....	38
4.1. AL·LEGACIONS REBUDES.....	38
4.2. TRACTAMENT DE LES AL·LEGACIONS	41
APROVACIÓ DE L'INFORME.....	41

ABREVIACIONS

AVALIS	Avalis de Catalunya, SGR
CINC	Comitè d'Inversions Creditícies
DACI	Direcció d'Auditoria i Control Intern
DGPECR	Direcció General de Promoció Econòmica, Competència i Regulació
DVEH	Departament de la Vicepresidència i d'Economia i Hisenda
FEDER	Fons Europeu de Desenvolupament Regional
ICF	Institut Català de Finances
M€	Milions d'euros

ACLARIMENT SOBRE ARRODONIMENTS

Els imports monetaris que es presenten en els quadres d'aquest informe s'han arrodonit de forma individualitzada, fet que pot produir diferències entre la suma de les xifres parcials i els totals dels quadres.

1. INTRODUCCIÓ

1.1. INFORME

1.1.1. Objecte i abast

La Sindicatura de Comptes, com a òrgan fiscalitzador del sector públic de Catalunya, d'acord amb la normativa vigent i en compliment del seu Programa anual d'activitats, ha emès aquest informe de fiscalització limitada de legalitat relatiu a l'activitat creditícia de l'Institut Català de Finances (ICF), corresponent a l'exercici 2020.

L'objecte d'aquest l'informe ha estat la fiscalització de l'activitat creditícia realitzada per l'ICF relacionada amb la covid. Inclou l'anàlisi i la revisió dels procediments i de la gestió en la concessió dels crèdits i també el compliment de la legalitat que li era d'aplicació en aquell exercici.

Encara que l'àmbit temporal d'aquest informe ha estat l'exercici 2020, quan s'ha considerat necessari per completar el treball, s'ha ampliat a períodes anteriors i posteriors.

Les conclusions de l'informe inclouen les observacions més significatives, els incompliments normatius detectats i les recomanacions sobre les millores en la gestió de les activitats de l'entitat en alguns dels aspectes que s'han posat de manifest durant la realització del treball.

1.1.2. Metodologia

El treball de fiscalització s'ha dut a terme d'acord amb els principis i normes internacionals de fiscalització del sector públic generalment acceptats i ha inclòs totes aquelles proves, de compliment i substantives, que s'han considerat necessàries per obtenir evidències suficients i adients per poder expressar les conclusions que s'exposen en l'informe.

1.2. ENS FISCALITZAT

1.2.1. Antecedents

L'ICF va ser creat com a organisme autònom financer per la Llei 2/1985, del 14 de gener. La Llei 25/1998, del 31 de desembre, de mesures administratives, fiscals i d'adaptació a l'euro, va modificar la naturalesa jurídica de l'ICF, i des de l'1 de gener de 1999 va passar a ser una empresa pública sota la forma jurídica d'una entitat de dret públic sotmesa al dret privat.

El Decret legislatiu 4/2002, del 24 de desembre, pel qual s'aprovà el text refós de la llei de l'ICF va recollir totes les modificacions fetes fins a aquell moment.

L'entitat va adaptar el seu estatus jurídic i operatiu d'acord amb els requeriments dels reguladors i supervisors europeus per poder desenvolupar l'activitat en el marc de la unió bancària europea. L'1 de març del 2010 el Banc d'Espanya va classificar l'ICF com a institució financera, i des de l'aprovació del Decret llei 2/2015, del 28 de juliol, que modificava parcialment el Decret legislatiu 4/2002, va definir l'ICF com una entitat financera de dret públic amb personalitat jurídica pròpia sotmesa a l'ordenament jurídic privat, a la qual s'aplica la normativa específica de les entitats de crèdit.

1.2.2. Activitats i organització

1.2.2.1. Activitats

L'ICF té com a missió impulsar i facilitar al teixit empresarial de Catalunya l'accés al finançament, per contribuir al creixement de l'economia catalana, actuant com a complement del sector financer privat.

L'ICF, com a institució financera pública, pot concedir crèdits i prestar avals o garanties, entre altres, però no pot captar fons del públic en general. D'acord amb l'article 1.2 del text refós de la Llei de l'ICF, aquest gaudeix de patrimoni i tresoreria pròpia i actua per al compliment de les seves funcions amb autonomia orgànica, financera, patrimonial, funcional i de gestió amb plena independència de les administracions públiques.

La principal finalitat de l'ICF és realitzar aquelles activitats, operacions i serveis propis del negoci de banca en general que li permeti la legislació d'entitats de crèdit vigent, i també gestionar fons de capital risc subjectes a la normativa en matèria d'ajuts d'estat. L'ICF pot desenvolupar totalment o parcialment, de forma indirecta, totes les activitats esmentades, a través de participacions en altres entitats d'idèntic o anàleg objecte.

L'actuació de l'ICF va dirigida principalment –però no exclusivament– a reforçar les pimes i la resta del teixit empresarial a Catalunya. L'ICF s'ha de gestionar de manera que es pugui garantir la seva viabilitat econòmica.

L'ICF atorga qualsevol tipus de finançament a favor tant de persones físiques, autònoms i professionals en l'exercici de la seva activitat econòmica i professional com de persones jurídiques, públiques i privades. Aquest finançament es pot destinar a qualsevol tipus de finalitat lícita i de qualsevol àmbit excepte el sector de la promoció immobiliària llevat es tracti d'habitatges de protecció oficial.

El finançament es concedeix per activitats desenvolupades a Catalunya o desenvolupades fora d'aquest territori; en aquest darrer cas, però, l'empresa o el beneficiari afectat han de tenir el domicili social efectiu de l'empresa capçalera del grup a Catalunya o activitat significativa a Catalunya.

L'ICF pot constituir societats mercantils i fons dels que estableix la normativa vigent i participar en qualsevol tipus d'entitat i autoritzar les seves entitats filials perquè realitzin operacions de qualsevol tipus.

L'ICF és l'entitat matriu del grup ICF que inclou dues societats filials: Instruments Financers per a Empreses Innovadores, SLU, i Institut Català de Finances Capital, SGEIC, SAU (ICFC); i una societat participada: Avalis de Catalunya, SGR (AVALIS). El 31 de desembre del 2020, la participació de l'ICF i altres entitats dependents de la Generalitat de Catalunya en AVALIS era del 26,39% del capital social.

L'ICF gestiona a través d'Instruments Financers per a Empreses Innovadores, SLU, el suport a la creació i el desenvolupament d'empreses innovadores de nova creació (*start-ups*) mitjançant la inversió a través de préstecs participatius, que complementa la inversió privada.

Institut Català de Finances Capital, SGEIC, SAU, societat gestora d'entitats d'inversió col·lectiva de tipus tancat, autoritzada per la Comissió Nacional del Mercat de Valors, gestiona, impulsa i assessora fons o societats de capital risc, públiques o privades, que aportin capital a empreses catalanes.

AVALIS és una societat de garantia recíproca de capital mixt (públic i privat), supervisada pel Banc d'Espanya que facilita a les empreses avals financers per a inversions i circulant davant d'entitats financeres, avals tècnics davant d'organismes públics per licitar o executar contractes, i avals econòmics per a clients, proveïdors i creditors per garantir obligacions i pagaments davant de tercers. L'ICF i AVALIS treballen conjuntament en la concessió d'avals i crèdits a les empreses.

1.2.2.2. Organització

Els òrgans de govern de l'ICF són la Junta de Govern i el conseller delegat o consellera delegada.

La Junta de Govern és integrada pel president o presidenta, el conseller delegat o la consellera delegada i un nombre de vocals no inferior a cinc ni superior a nou, amb majoria de vocals independents.

Es pot nomenar un president o presidenta amb facultats executives que assumeixi les funcions de conseller delegat o consellera delegada.

El 31 de desembre del 2020 els membres de la Junta de Govern eren els següents:

Quadre 1. Composició de la Junta de Govern de l'ICF el 31 de desembre del 2020

Càrrec	Nom
President	Albert Castellanos Maduell
Conseller delegat	Josep Ramon Sanromà Celma
Membre	Rafael Abella Martin
Membre	Francesc Casas Selvas
Membre	Mercedes Domingo Piera
Membre	Lluís Juncà Pujol
Membre	Meritxell Masó Carbó
Membre	José Luis Peydró Alcalde
Membre	Virgínia Verger Casasnovas
Membre	Matilde Villarroya Martínez
Membre	Albert Vilumara Pérez

La Junta de Govern pot designar i constituir òrgans desconcentrats, comissions i comitès executius i comitès d'inversions que puguin participar en el govern de l'entitat d'acord amb l'exercici de les competències que tinguin encomanades per la mateixa Junta de Govern.

La Junta de Govern ha de constituir totes aquelles comissions i comitès que es requereixin d'acord amb la normativa pròpia de les entitats de crèdit, especialment la Comissió Mixta d'Auditoria i Control i la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

En l'exercici 2020 l'ICF tenia constituïts els següents òrgans de govern delegats: Comissió Executiva, Comissió Mixta d'Auditoria i Control i Comissió de Nomenaments i Retribucions. A més a més, el conseller delegat podia designar, en l'exercici de les seves funcions com a màxim òrgan de decisió i supervisió, una o diverses comissions o comitès i subcomitès, determinant les persones que els havien d'integrar i la seva forma d'actuar. Així, doncs, en l'exercici 2020 l'ICF tenia constituïts els òrgans de gestió delegats següents:

- Comitè de Direcció
- Comitè d'Inversions Creditícies (CINC)
- Òrgan tècnic especialitzat
- Comitè de Seguiment
- Comitè d'Inversions en Capital
- Comitè d'Actius i Passius
- Comitè de Control Global del Risc

La Junta de Govern, com a màxim responsable de l'administració i gestió de l'ICF, va aprovar, el 31 de març del 2016, el document d'atribucions on delegava una sèrie de funcions

en els diferents òrgans de govern i de gestió. Aquest document d'atribucions es revisa i actualitza periòdicament¹ d'acord amb els canvis que aprova la Junta de Govern.

La Junta de Govern també va aprovar, el 27 d'abril del 2015 i el 20 de maig del 2015, el document d'inversions en instruments de capital risc i el de polítiques i procediments de risc de crèdit, respectivament, que són revisats i actualitzats anualment.

1.2.3. Treballs de control

En virtut de l'article 71.1 del text refós de la Llei de finances públiques de Catalunya, aprovat pel Decret legislatiu 3/2002, del 24 de desembre, les entitats públiques que formen part del sector públic de la Generalitat amb participació majoritària, directament o indirectament, i les entitats adscrites a l'Administració de la Generalitat, són objecte de control financer mitjançant la forma d'auditoria sota la direcció de la Intervenció General, d'acord amb el Pla anual que, per a cada exercici econòmic, aprova el conseller o consellera del departament competent en matèria d'economia i finances, a proposta de la Intervenció General.

El Pla d'actuacions de control per a l'any 2021 va incloure la revisió de diverses operacions de la línia ICF Eurocrèdit covid-19 per part de la Intervenció Delegada de Control Financer del FEDER i Fons de Cohesió (vegeu l'apartat 2.4.3).

Els comptes anuals de l'ICF de l'exercici 2020 van ser auditats per Ernst & Young, SL, que el 26 d'abril del 2021 va emetre un informe amb opinió favorable.

El 25 d'octubre del 2018 la Sindicatura de Comptes va aprovar l'informe de fiscalització 23/2018, relatiu al Sistema de governança de l'ICF, exercicis 2011-2016. No s'ha fet el seguiment de les observacions i recomanacions d'aquell informe atès que no formen part de l'abast d'aquest.

1.3. MESURES PRESES EN RESPOSTA AL BROU DE LA COVID

L'11 de març del 2020 l'Organització Mundial de la Salut va elevar a pandèmia internacional la situació d'emergència de salut pública ocasionada per la covid. La crisi sanitària i econòmica provocada va obligar les administracions a donar resposta de forma urgent a necessitats imprevistes.

El 13 de març del 2020 la Comissió Europea va emetre una comunicació relativa a la resposta econòmica coordinada al brot de la covid i va establir diferents objectius, un dels quals va

1. L'última actualització va ser aprovada per la Junta de Govern el desembre del 2020.

ser mitigar l'impacte sobre l'economia global amb tots els instruments de què disposava la Unió Europea.

El 19 de març del 2020,² la Comissió Europea va adoptar la comunicació Marc Temporal relatiu a les mesures d'ajuda estatal destinades a donar suport a l'economia en el context del brot de covid d'aquell moment.

L'objectiu de la comunicació era establir un marc que, d'acord amb la normativa europea, permetés als estats membres garantir la liquiditat i l'accés al finançament de les empreses, especialment les pimes, que s'havien d'enfrontar a sobtades pèrdues a conseqüència de la crisi econòmica provocada per la covid, mantenint alhora la integritat del mercat interior de la Unió Europea i garantint unes condicions de competència equitatives.

Aquest Marc Temporal va establir, entre altres, els següents tipus d'ajuts que podien ser concedits pels Estats membres:

- Subvencions directes, injeccions de capital, avantatges fiscals selectius i bestretes a empreses actives per satisfer les seves necessitats urgents de liquiditat.
- Garanties estatals per a préstecs concedits a empreses a fi de garantir que els bancs seguissin concedint préstecs als clients que els necessitessin.
- Bonificacions als préstecs públics a les empreses amb tipus d'interès que els eren favorables.

El Marc Temporal permetia als estats membres combinar totes les mesures de suport, excepte en el cas dels préstecs i garanties per al mateix préstec que passessin els llindars previstos en l'article 25 del Marc Temporal.

Aquest Marc Temporal, vigent fins al 31 de desembre del 2020, va ser avaluat per la Comissió Europea i prorrogat inicialment fins al 31 de desembre del 2021 i finalment fins al 30 de juny del 2022.

L'Estat espanyol va presentar un primer Marc Nacional Temporal, que va ser aprovat per la Comissió Europea el 2 d'abril del 2020, i posteriorment va notificar un segon Marc Nacional Temporal aplicable a les ajudes estatals destinades a donar suport a les empreses afectades per la pandèmia que va ser aprovat el 24 d'abril del 2020. La Comissió va concloure que el règim espanyol era necessari, adequat i proporcionat per posar remei a

2. Aquesta comunicació va ser modificada posteriorment el 3 d'abril, el 8 de maig, el 29 de juny i el 13 d'octubre del 2020 i el 28 de gener i el 18 de novembre del 2021.

una greu pertorbació en l'economia d'un Estat membre i per contribuir a la lluita contra la crisi sanitària, en consonància amb l'article 107, apartat 3, lletres *b* i *c* del Tractat de funcionament de la Unió Europea, als ajuts *de minimis*³ i les condicions establertes en el Marc Temporal.

La mesura notificada, dirigida a pimes i grans empreses i aplicable a tot el territori espanyol, ampliava les modalitats d'ajuda i permetia la concessió d'ajudes per part de les autoritats espanyoles a tots els nivells, incloses les administracions centrals, autonòmiques i locals i als organismes i entitats de dret públic amb personalitat jurídica pròpia vinculats o dependents de les administracions esmentades.

En el marc de situació extraordinària generada per la covid i amb l'objectiu de facilitar finançament i donar cobertura a les necessitats de liquiditat d'autònoms i empreses afectats per la crisi sanitària, l'ICF i el Departament de la Vicepresidència i d'Economia i Hisenda (DVEH) van col·laborar en la posada en funcionament de les línies covid, a través de les quals es posava a disposició del sector econòmic català solucions financeres. El 7 d'abril del 2020 la Junta de Govern de l'ICF va aprovar posar a disposició de les empreses actuacions amb un límit de 1.000,00 M€, articulades en dos productes diferenciats: 700,00 M€ mitjançant el producte ICF Covid-19, per finançar pimes fins a cinc anys i empreses grans fins a quatre anys i 300,00 M€ mitjançant una línia d'avalis d'AVALIS que garantia el 100% de préstecs d'entitats financeres (inclòs l'ICF).

Un cop els òrgans de govern corresponents van aprovar el producte ICF Covid-19, el 29 d'abril del 2020 es va signar un conveni de col·laboració entre el DVEH i l'ICF pel qual es regulava el fons associat al finançament del producte ICF Covid-19 (vegeu l'apartat 2.4.1).

En el mateix context es va aprovar la línia ICF Avalis liquiditat, en la qual AVALIS avalava el 100% dels préstecs de les entitats financeres (inclòs l'ICF), amb un límit de 300,00 M€. D'acord amb el conveni de col·laboració del 8 d'abril del 2020 entre AVALIS i el DVEH aquest aportava al Fons de Provisions Tècniques d'AVALIS 30,00 M€ per compensar possibles pèrdues patrimonials d'AVALIS, a més de gaudir també de la cobertura del 80% de la Companyia Espanyola de Refinançament, SA.

La Direcció General de Promoció Econòmica, Competència i Regulació (DGPECR) i la Junta de Govern de l'ICF també van acordar el 29 d'abril del 2020 i el 30 d'abril del 2020, respectivament, assignar 70,00 M€ per la posada en marxa d'una sublínia de préstecs de finançament de circulat (ICF Eurocrèdit covid-19) dins l'instrument financer ICF Eurocrèdit.

3. Ajut màxim compatible amb el marc normatiu europeu que es considera que no altera la lliure competència en l'entorn comunitari.

2. FISCALITZACIÓ REALITZADA

2.1. APROVACIÓ I RETIMENT DE COMPTES

El 25 de març del 2021, la Junta de Govern de l'ICF va acordar elevar a l'aprovació del Govern de la Generalitat els comptes anuals de l'ICF de l'exercici 2020, els quals van ser aprovats l'1 de juny del 2021, dins del termini establert per l'article 81.3 del Decret legislatiu 3/2002, del 24 de desembre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de finances públiques de Catalunya.

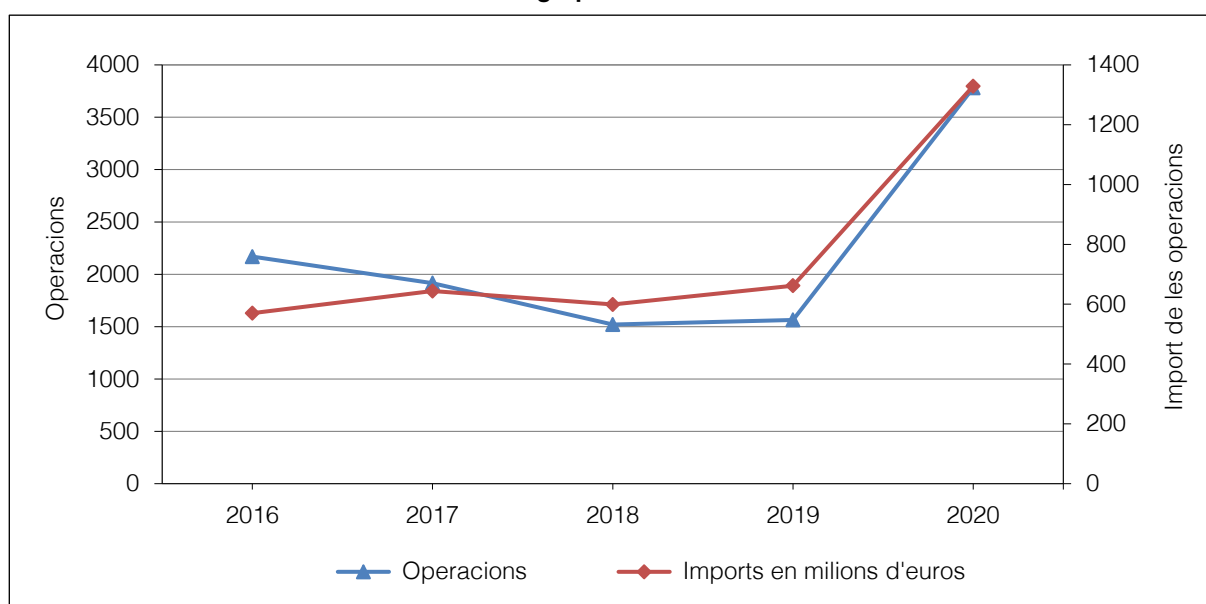
Els comptes aprovats van ser tramesos a la Sindicatura de Comptes el 8 de juliol del 2021, fora del termini establert en l'article 81.3 del Decret legislatiu 3/2002, tot i que prèviament s'havien tramès sense l'estat de liquidació del pressupost, dins de termini.

2.2. ACTIVITAT CREDITÍCIA DEL GRUP ICF

El grup ICF desenvolupa un model de banca pública adreçat a donar servei a les necessitats del conjunt del teixit empresarial català. Per assolir aquesta missió ofereix, mitjançant diferents societats, una sèrie de solucions financeres que se centren principalment en préstecs, avals i inversió en capital risc.

A continuació es presenta, gràficament, l'evolució de l'activitat creditícia del grup ICF del període 2016-2020:

Gràfic 1. Evolució de l'activitat creditícia del grup ICF



Font: Elaboració pròpia

L'evolució de l'activitat creditícia del període 2016-2019 presenta certa estabilitat, amb una disminució del nombre d'operacions, però manté els imports formalitzats de l'activitat creditícia. S'observa un increment rellevant tant del nombre d'operacions com de l'import formalitzat de l'activitat creditícia, l'any 2020, arran principalment de l'activitat vinculada a les línies covid.

Segons l'informe anual 2020 el grup ICF va finançar, durant aquell exercici, 3.781 operacions amb un import formalitzat de 1.328,93 M€. En el quadre següent se'n presenta el detall, per entitat, amb les dades comparatives de l'exercici 2019:

Quadre 2. Activitat creditícia del grup ICF

Grup ICF	Activitat 2020		Activitat 2019	
	Nombre d'operacions	Import formalitzat	Nombre d'operacions	Import formalitzat
ICF	1.817	1.046.053	528	511.224
AVALIS	1.964	282.875	1.036	151.106
Total	3.781	1.328.928	1.564	662.330

Imports en milers d'euros.

Font: ICF.

Com es pot observar en el quadre anterior, en l'exercici 2020 el nombre d'operacions finançades del grup ICF va augmentar un 141,8%, respecte a l'exercici 2019, mentre que l'import formalitzat ho va fer en un 100,6%. En un any marcat per la pandèmia, el grup ICF va centrar els seus esforços a donar resposta a les necessitats de liquiditat de les empreses, per la qual cosa una gran part de la seva activitat va estar relacionada amb la covid. Pel que fa a l'ICF, en l'exercici 2020 el nombre i l'import d'operacions formalitzades es va incrementar en un 244,1% i un 104,6%, respectivament. L'import mitjà formalitzat va passar de 968.227 € l'any 2019 a 575.703 € l'any 2020.

Durant l'exercici 2020 el grup ICF va posar a disposició de les empreses més de 1.000,00 M€ per cobrir necessitats de liquiditat. Així, doncs, es van crear noves línies de finançament amb l'objectiu de donar liquiditat directa a les empreses i assegurar el manteniment de llocs de treball. A més, es van formalitzar operacions de reestructuració per flexibilitzar el calendari de pagaments d'operacions vigents d'entitats que havien patit impactes negatius provocats per la covid.

En el quadre següent es mostra l'activitat creditícia del grup ICF i es distingeix de la resta, per producte, la relacionada amb la covid:

Quadre 3. Detall de l'activitat creditícia del grup ICF. Exercici 2020

Activitat creditícia	Nombre d'operacions	Import
Relacionada amb la covid:	3.013	909.248
ICF nova activitat:	1.485	538.814
<i>ICF Crèdit covid-19 préstecs</i>	383	353.754
<i>ICF Avalis liquiditat</i>	427	86.236
<i>ICF Eurocrèdit covid-19</i>	114	65.340
<i>Altres</i>	561	33.485
Reestructuracions	221	166.370
AVALIS	1.307	204.064
Ordinària:	768	419.680
ICF	111	340.869
AVALIS	657	78.811
Total operacions del grup ICF	3.781	1.328.928
Total operacions de l'ICF	1.817	1.046.054
Percentatge d'operacions per covid del grup ICF	79,7	68,4
Percentatge d'operacions per covid de l'ICF	93,9	67,4

Imports en milers d'euros.

Font: ICF.

El treball de fiscalització s'ha centrat en l'activitat creditícia de l'ICF relacionada amb la covid, ja que va ser, en nombre d'operacions i import, la més significativa. Concretament s'han revisat els productes ICF Crèdit covid-19 préstecs, derivat del producte ICF covid-19; ICF Avalis liquiditat, derivat de la línia d'avalis d'AVALIS; ICF Eurocrèdit covid-19, i les Reestructuracions, que representaven el 63,0% del nombre d'operacions i el 64,2% de l'import formalitzat, respecte de l'activitat creditícia total de l'ICF. També s'ha revisat una mostra d'operacions no formalitzades d'aquests productes (vegeu els apartats 2.4 i 2.5).

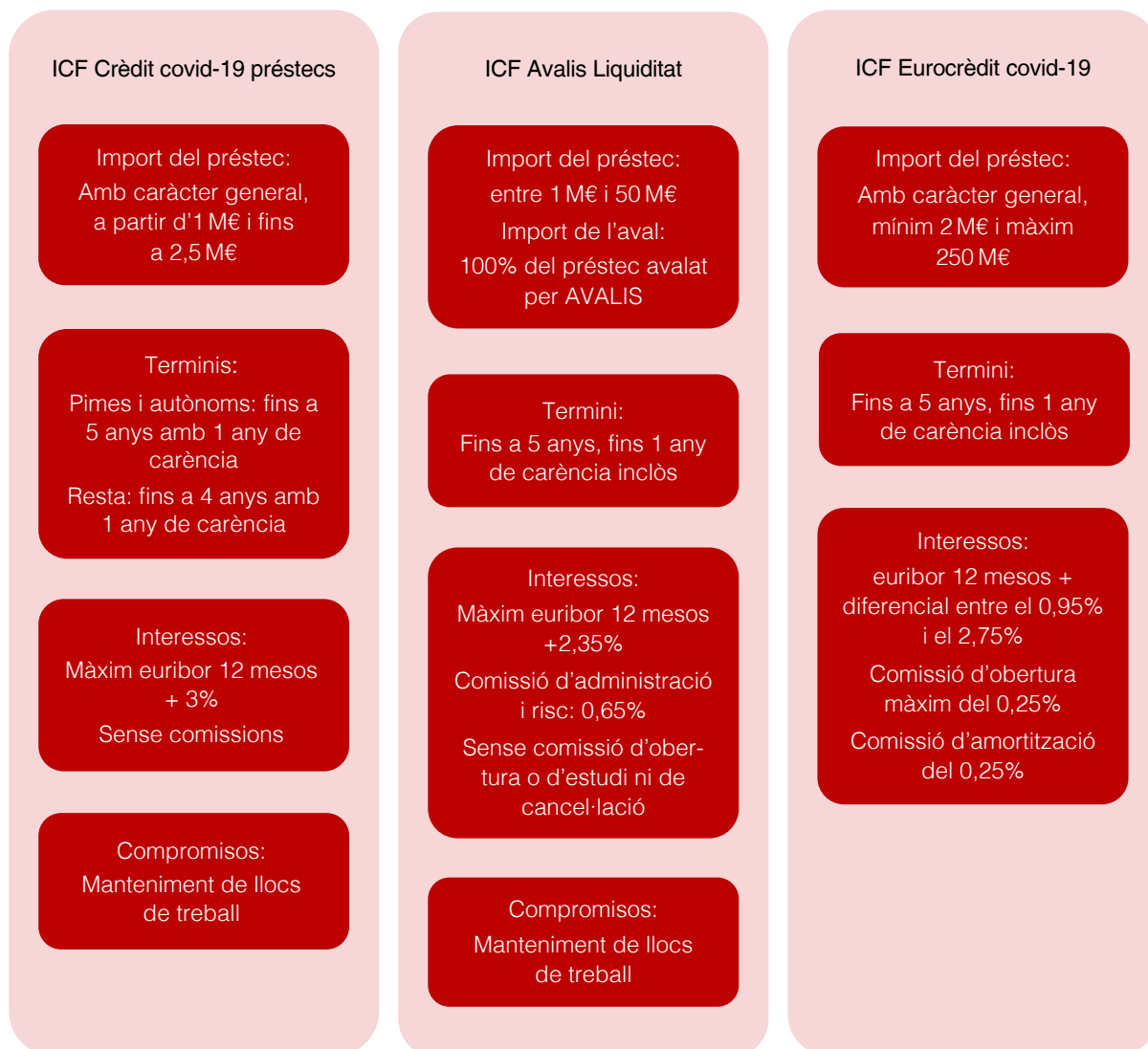
El 31 de desembre del 2020 l'ICF va formalitzar 353,75 M€ dels 700,00 M€ posats a disposició de les empreses per la Junta de Govern de l'ICF, que representava un 50,5% del total. Pel que fa a la línia ICF Eurocrèdit covid-19, l'import formalitzat a 31 de desembre del 2020 va ser 65,34 M€, que representava un 93,3% dels 70,00 M€ assignats a aquesta línia.

2.3. ACTIVITAT CREDITÍCIA DE L'ICF RELACIONADA AMB LA COVID**2.3.1. ICF nova activitat**

En les sessions del 7 d'abril i del 30 d'abril del 2020 la Junta de Govern de l'ICF va aprovar una sèrie de productes que es van posar a disposició de les empreses per pal·liar l'impacte de la covid, entre els quals destaquen l'ICF Crèdit covid-19 préstecs, l'ICF Avalis liquiditat i l'ICF Eurocrèdit covid-19.

Les característiques dels productes esmentats anteriorment es mostren en el diagrama següent:

Diagrama 1. Productes oferts per l'ICF per pal·liar l'efecte de la covid



Font: Elaboració pròpia.

El producte ICF Crèdit covid-19 préstecs tenia per objecte atorgar préstecs a autònoms i empreses catalanes amb una assumpció de risc del 80% del préstec per part de la Generalitat.

Pel que fa al producte ICF Avalis liquiditat, l'ICF atorgava préstecs per cobrir necessitats de liquiditat de les pimes i professionals autònoms catalans a conseqüència de la situació derivada de la covid, presentava les operacions a AVALIS, complint amb el límit de risc de contrapart,⁴ i aquesta avalava el 100% dels préstecs concedits per l'ICF.

4. Risc que el prestatari pugui no pagar totalment o parcialment el principal o els interessos d'un préstec.

Les operacions aprovades mitjançant la línia ICF Eurocrèdit covid-19, destinades a facilitar l'accés de les empreses al finançament, comptaven amb unes condicions preferents, ja que estaven finançades pel Fons Europeu de Desenvolupament Regional (FEDER).

El 5 de juliol del 2017 la Generalitat de Catalunya va signar un conveni amb l'ICF per concretar les relacions i la distribució de funcions entre la Generalitat i l'ICF per a la gestió de l'instrument financer previst en el Programa Operatiu FEDER de Catalunya 2014-2020. La gestió de l'instrument financer va ser assumida directament per l'ICF i es va fixar una inversió total de 253,90 M€.

L'any 2019 es va signar una primera addenda al conveni amb l'objectiu d'ampliar les tipologies de pimes a les quals s'adreçaven els préstecs de l'instrument financer.

Arran de la situació generada pel brot de covid, l'exercici 2020 es va signar una segona addenda al conveni inicial per incorporar les especificitats de la sublínia ICF Eurocrèdit covid-19. El 29 d'abril de 2020, la DGPECR, com a organisme coordinador del Programa Operatiu FEDER de Catalunya 2014-2020, va acordar, assignar 70,00 M€ per a la posada en marxa, dins de l'instrument financer "ICF Eurocrèdit", d'una nova sublínia de préstecs de finançament del circulant per a pimes que tinguessin una necessitat sobtada de liquiditat a causa del brot de la covid. Aquesta sublínia podia ser finançada al 100% sempre que les sol·licituds de pagament es declarassin a la Comissió Europea abans del 30 de juny del 2021, altrament la taxa seria del 50%. La DGPECR havia de vetllar per sol·licitar la subvenció FEDER corresponent a la Comissió Europea i reintegrar l'import en funció del ritme de certificació de la despesa a la Comissió i d'acord amb la regulació en qüestió.

2.3.2. Reestructuracions

Dins de les mesures que va posar en marxa l'ICF per fer front a la crisi econòmica provocada per la covid es va incloure la reestructuració d'operacions que ja estaven actives, amb l'objectiu de flexibilitzar el calendari d'amortització dels préstecs o modificar altres característiques dels préstecs vigents per reduir les tensions de tresoreria de les empreses beneficiàries, que no podien complir dins de termini i de forma escaient les condicions inicials dels préstecs, i així facilitar el pagament del deute pendent.

2.4. OPERACIONS FORMALITZADES

L'ICF va prendre una sèrie d'acords amb l'objectiu de ser àgil en la tramitació de les línies de finançament aprovades per donar resposta a la crisi generada per la covid. Algun dels acords presos van ser els següents:

- La Junta de Govern, en la sessió de 20 de maig del 2020, va aprovar delegar en l'òrgan

tècnic N2⁵ qualsevol decisió de concessió de risc que hauria correspost a un altre comitè o òrgan de totes aquelles línies que comptessin amb la garantia de la Generalitat, ja que, tal com es recull en la política de risc de crèdit de l'ICF, es considerava una garantia de nivell alt.

- El conseller delegat de l'ICF, en ús de les seves facultats, el 6 de juliol del 2020 va resoldre que no s'aplicarien tots els criteris estàndard definits en les polítiques de risc de l'ICF per poder iniciar l'estudi de les operacions destinades a donar una resposta a la crisi generada per la covid i que, per tant, el contingut de l'informe de l'analista no seria l'habitual. La decisió final es prendria a partir d'una anàlisi per determinar la solvència d'una empresa (*scoring*) i d'un informe simplificat.
- Per a totes les línies amb delegació de facultats a l'òrgan tècnic N2, a criteri del cap o director de la unitat, es podia elevar una decisió i portar-la a consideració del CINC o bé que l'òrgan tècnic N2 decidís directament.

2.4.1. ICF Crèdit covid-19 préstecs

El nombre d'operacions formalitzades durant l'exercici 2020 del producte ICF Crèdit covid-19 préstecs va ser de 383, amb un import formalitzat de 353,75 M€ (vegeu el quadre 2) amb el detall següent:

Quadre 4. ICF Crèdit covid-19 préstecs. Operacions agrupades per interval

Interval		Operacions		Import formalitzat	
Límit inferior	Límit superior	Nombre	Percentatge	Import	Percentatge
≥ 0	< 500	118	31	24.728	7
≥ 500	< 1.000	100	26	57.202	16
≥ 1.000	< 1.500	73	19	76.202	22
≥ 1.500	< 2.000	27	7	41.622	12
≥ 2.000	< 2.500	65	17	154.000	43
Total		383	100	353.754	100

Imports en milers d'euros.

Font: Elaboració pròpia.

La Sindicatura va seleccionar, de forma aleatòria, una mostra de 25, per 31,59 M€, que representaven un 6,5% i un 8,8% del nombre total d'operacions i de l'import formalitzat, respectivament, amb el detall següent:

5. L'òrgan tècnic N2 el componen el cap d'anàlisi o seguiment més un dels directors de la direcció general d'inversions creditícies o un director o directora general o el mateix conseller delegat. Els seus acords s'aproven mancomunadament.

Quadre 5. ICF Crèdit covid-19 préstecs. Operacions seleccionades agrupades per interval

Interval		Operacions		Import formalitzat	
Límit inferior	Límit superior	Nombre	Percentatge	Import	Percentatge
≥ 0	< 500	7	28	1.090	3
≥ 500	< 1.000	3	12	1.500	5
≥ 1.000	< 1.500	4	16	4.000	13
≥ 1.500	< 2.000	2	8	3.000	9
≥ 2.000	< 2.500	9	36	22.000	70
Total		25	100	31.590	100

Imports en milers d'euros.

Font: Elaboració pròpia.

El procediment establert per l'ICF per a l'anàlisi, concessió i formalització del producte ICF Crèdit covid-19 préstecs es presenta a continuació.

La sol·licitud del producte es feia a través del portal web i l'ICF verificava que les característiques del beneficiari s'ajustessin a les establertes en el producte ICF Crèdit covid-19 préstecs i que es disposés de la informació i documentació mínima necessària per a l'anàlisi. A més es realitzava un *scoring* que preveia el comportament de pagament precovid amb les administracions (Tresoreria general de la Seguretat Social, Agència Tributària de Catalunya i Agència Estatal de l'Administració Tributària), el comportament de pagament amb altres entitats financeres mitjançant la consulta a la Central d'Informació de Riscos del Banc d'Espanya, el comportament de pagament amb l'ICF, les incidències en el Registre d'Acceptacions Impagades o en l'Associació Nacional d'Establiments Financers de Crèdit i l'anàlisi del deute financer net a llarg termini i del benefici abans d'interessos, impostos, depreciacions i amortitzacions, EBITDA.

L'operació era objecte d'una anàlisi per part d'un tècnic expert o analista que emetia un informe simplificat amb una proposta als òrgans corresponents que podia ser favorable, desfavorable o a considerar.

La decisió final la prenia l'òrgan tècnic de gestió N2 a partir de la proposta presentada per l'analista. Si l'operació era aprovada, es continuava amb el procés de formalització, en el qual es validava que es disposa de tota la documentació necessària, es preparava el contracte corresponent i es gestionava conjuntament amb la notaria i el client. Si l'operació era denegada s'informava de la resolució el client.

De la revisió del procediment de tramitació, concessió i formalització i la seva adequació a la normativa aplicable de les 25 operacions seleccionades s'ha observat el següent:

- Cap de les sol·licituds revisades estaven signades pels sol·licitants, si bé les sol·licituds

realitzades a través del portal web de l'ICF disposaven d'una traça electrònica que recollia el dia i l'hora de la tramitació però no la identificació del sol·licitant.

- Tres dels informes simplificats emesos pels analistes no recollien cap proposta concreta de la decisió a prendre.

Compliment del conveni entre l'ICF i el DVEH

Tal com es comenta en l'apartat 1.3 d'aquest informe, el 29 d'abril del 2020 l'ICF i el DVEH van signar un conveni de col·laboració. L'objecte del conveni era regular el compromís d'assumpció de risc a càrrec d'un fons de garantia del producte ICF Covid-19, que inclou el producte ICF Crèdit covid-19 préstecs.

El fons podia assumir el 80% del risc viu de les operacions de préstec atorgades per l'ICF. Excepcionalment, l'ICF podia atorgar avals singulars davant de les entitats financeres i com a màxim aquests podien ser del 80% del principal. En aquest cas, el fons assumiria el risc de l'aval, i l'entitat financera un mínim del 20% del risc.

El DVEH va dotar de recursos el fons de garantia amb una aportació inicial de 157,50 M€ amb un abast pluriennal, i amb un límit màxim de 560,00 M€ per cobrir les pèrdues en què pogués incórrer l'ICF amb les dues iniciatives anteriors.

La distribució per anualitats de l'aportació inicial va ser la següent:

Quadre 6. Aportacions del Departament de la Vicepresidència i d'Economia i Hisenda

Anys	Import
2020	-
2021	24.000
2022	44.500
2023	44.500
2024	44.500
Total	157.500

Imports en milers d'euros.

Font: ICF.

El fons s'incrementaria pels rendiments que generés, i seria retribuït a l'euríbor a tres mesos, liquidable anualment, i només per als casos en què la liquidació fos positiva, i també pels imports recuperats per l'ICF.

L'ICF meritaria una comissió al DVEH per a la gestió de la línia, amb periodicitat anual, per un import que cobrés les despeses incorregudes en el període, i també les que es poguessin

derivar d'aplicar la normativa vigent. Aquesta comissió podria ser variable en el temps, depenent dels recursos dedicats. Durant el mes de setembre del 2021 l'ICF va emetre una factura al DVEH, corresponent a la comissió de gestió de l'ICF de l'exercici 2020 per 904.626 € que va ser cobrada el desembre del 2021.

El conveni també establí que les empreses beneficiàries havien d'haver estat afectades per la covid i s'havien de comprometre a mantenir llocs de treball. Els préstecs rebuts podien destinar-se al finançament de prejubilacions i baixes voluntàries o a expedients de regulació d'ocupació temporal però no a expedients de regulació d'ocupació.

També s'havia de demanar al sol·licitant una declaració responsable en què justificués les necessitats de liquiditat, que havia de ser alguna de les que permetia el Marc Temporal comunicat per la Comissió Europea.

El 14 de juliol del 2021 es va signar una addenda al conveni per ajustar-lo a les noves necessitats, tant de terminis com de finalitats, i també per permetre la modificació de les operacions signades.

La Sindicatura ha comprovat que el DVEH va dotar l'anualitat corresponent a l'exercici 2021 del fons de garantia que cobreix les possibles pèrdues i que va pagar a l'ICF la comissió de gestió del fons. En la revisió de la mostra d'operacions ICF Crèdit covid-19 préstecs, també ha comprovat el compliment per part dels beneficiaris dels requisits de les clàusules incloses en el conveni, sense incidències.

2.4.2. ICF Avalis liquiditat

El nombre d'operacions formalitzades durant l'exercici 2020 del producte ICF Avalis liquiditat va ser de 427, amb un import formalitzat de 86,24 M€ (vegeu el quadre 2), amb el detall següent:

Quadre 7. ICF Avalis liquiditat. Operacions agrupades per interval

Interval		Operacions		Import formalitzat	
Límit inferior	Límit superior	Nombre	Percentatge	Import	Percentatge
≥ 0	< 250	293	68	30.626	36
≥ 250	< 500	84	20	26.166	30
≥ 500	< 750	41	10	21.695	25
≥ 750	< 1.000	9	2	7.750	9
Total		427	100	86.237	100

Imports en milers d'euros.

Font: Elaboració pròpia.

La Sindicatura va seleccionar, de forma aleatòria, una mostra de 25 operacions, per 8,69 M€ que representen un 5,8% i un 10,1% sobre el total de les operacions i l'import formalitzat, respectivament, amb el detall següent:

Quadre 8. ICF Avalis liquiditat. Operacions seleccionades agrupades per interval

Interval		Operacions		Import formalitzat	
Límit inferior	Límit superior	Nombre	Percentatge	Import	Percentatge
≥ 0	< 250	15	60	1.590	18
≥ 250	< 500	3	12	1.100	13
≥ 500	< 750	1	4	500	6
≥ 750	< 1.000	6	24	5.500	63
Total		25	100	8.690	100

Imports en milers d'euros.

Font: Elaboració pròpia.

El procediment establert per l'ICF per a l'anàlisi, concessió i formalització del producte ICF Avalis liquiditat es presenta a continuació:

- La sol·licitud la rebia directament AVALIS o a través del portal web de l'ICF, en aquest cas es canalitzava cap a AVALIS per a la realització, per part d'un expert, de la corresponent anàlisi vinculada a l'aval, que quedava documentat en un informe amb la conclusió de l'analista d'AVALIS sobre l'operació d'aval.
- Un cop realitzada l'anàlisi corresponent, si la decisió dels òrgans d'AVALIS era positiva aquesta s'enviava juntament amb l'informe de l'expert a l'ICF, el qual complementava l'anàlisi de risc amb una anàlisi addicional a través d'un sistema d'*scoring* en què es revisava el comportament de pagament precovid amb l'administració, les incidències en el Registre d'Acceptacions Impagades i en l'Associació Nacional d'Establiments Financers de Crèdit, el comportament de pagament amb l'ICF, el patrimoni net i les pèrdues continuades.
- Posteriorment es recollia en un informe d'anàlisi definitiu, l'informe realitzat per AVALIS i l'*scoring* anteriorment detallat amb la proposta de decisió de l'analista de l'ICF sobre l'operació. La proposta podia ser aprovada o es podia denegar la sol·licitud.
- Un cop analitzada, l'operació es canalitzava als òrgans de sanció de l'ICF. En aquest moment el procés era el mateix que el previst per a les operacions d'ICF Crèdit covid-19 préstecs, amb la particularitat que en la formalització del contracte també intervenia AVALIS.

En la revisió del procediment de tramitació, concessió i formalització i la seva adequació a la normativa aplicable de les 25 operacions seleccionades no s'hi ha observat cap incidència.

2.4.3. ICF Eurocrèdit covid-19

El nombre d'operacions formalitzades durant l'exercici 2020 del producte ICF Eurocrèdit covid-19 va ser de 114, amb un import formalitzat de 65,34 M€ (vegeu el quadre 2), amb el detall següent:

Quadre 9. ICF Eurocrèdit covid-19. Operacions agrupades per interval

Interval		Operacions		Import formalitzat	
Límit inferior	Límit superior	Nombre	Percentatge	Import	Percentatge
≥ 0	< 500	59	52	17.710	27
≥ 500	< 1.000	34	30	21.450	33
≥ 1.000	< 1.500	15	13	16.480	25
≥ 1.500	< 2.000	5	4	7.700	12
≥ 2.000	< 2.500	1	1	2.000	3
Total		114	100	65.340	100

Imports en milers d'euros.

Font: Elaboració pròpia.

El procediment establert per l'ICF per analitzar, concedir i formalitzar el producte ICF Eurocrèdit covid-19 era el mateix que l'establert per a l'ICF Crèdit covid-19 préstecs, si bé al estar vinculat a fons FEDER les operacions eren sancionades pel CINC.

Aquestes operacions, finançades amb fons europeus, estaven verificades per organismes de la Unió Europea i incloses dins dels plans anuals d'actuacions de control de la Intervenció General de la Generalitat de Catalunya.

Control de la Unió Europea

En compliment amb l'article 125, apartat 4, lletra a del Reglament (UE) 1303/2013 del Parlament Europeu i del Consell del 17 de desembre del 2013, les funcions de verificació sobre l'execució de les operacions objecte de cofinançament recauen en l'Autoritat de Gestió.

L'Autoritat de Gestió havia de verificar que els productes i serveis cofinançats s'havien lliurat i prestat i que la despesa declarada pels beneficiaris havia esta pagada i complia la legislació aplicable, les condicions del programa operatiu i les condicions per al suport a l'operació.

L'Administració de la Generalitat de Catalunya és l'organisme intermedi del programa operatiu FEDER de Catalunya, 2014-2020. La DGPECR és l'organisme que té la representació de l'organisme intermedi, i assumeix les funcions de coordinació i supervisió de les tasques delegades per l'Autoritat de Gestió.

En relació amb l'execució de l'instrument financer de préstecs previst en el Programa Operatiu, i d'acord amb l'article 38, apartat 4, lletra c, del Reglament (UE) 1303/2013 la gestió dels fons va ser assumida per l'ICF, que es va convertir en òrgan concedent de l'instrument financer i va assumir competències de l'organisme intermedi en la gestió i control.

D'acord amb l'article 125, apartats 4 i 5 del Reglament (UE) 1303/2013, les verificacions de la gestió han de ser prèvies a la declaració de la despesa davant l'Autoritat de Certificació, aborden els aspectes administratius, financers, tècnics i físics de les operacions, i s'articulen a l'entorn de dues vessants:

- Verificació administrativa del 100% de les despeses concretes de totes les sol·licituds de reemborsament presentades pels beneficiaris.
- Verificació sobre el terreny d'operacions concretes en què es pot utilitzar un mètode de mostreig de selecció d'operacions.

La DGPECR va establir una metodologia descentralitzada d'execució de les verificacions administratives i sobre el terreny, diferenciant els casos en els quals un òrgan concedent assumeix funcions d'organisme intermedi en el procediment de verificació.

D'acord amb aquesta metodologia:

- La Direcció d'Auditoria i Control Intern de l'ICF (DACI) és qui realitza les verificacions administratives i sobre el terreny de les operacions objecte de finançament.
- Posteriorment la Unitat de Control de la DGPECR revisa una mostra representativa d'operacions a fi de garantir, entre altres aspectes, que els destinataris compleixen els requisits indicats, revisen les condicions efectives i comproven que l'ICF compleix amb la normativa aplicable com a beneficiari. També s'efectuen les verificacions administratives de les sol·licituds de reemborsament presentades. Si el resultat és correcte, la DGPECR signa la conformitat amb la verificació, que és enviada de nou a l'ICF perquè validi la certificació de despeses. En cas contrari, la DGPECR trameta a la Unitat de Control de l'ICF el resultat de la revisió amb l'objectiu de garantir que les incidències siguin corregides.

Encara que la DACI era la responsable de la implementació d'aquestes verificacions, per al seu desenvolupament i l'execució comptava amb els serveis d'una empresa externa.

La Sindicatura va revisar els informes de verificació administrativa i sobre el terreny de les operacions formalitzades de la línia ICF Eurocrèdit covid-19 de dates 4 de desembre del 2020 i 21 de maig del 2021 elaborats per l'empresa externa i amb el vistiplau de la DACI. En els informes de verificació administrativa es va analitzar el 100% de la despesa certificada en aquelles dates per 53,99 M€ i 20,57 M€, respectivament, i en els de verificació sobre el terreny, de les mateixes dates, es va revisar una mostra d'operacions, que representava el 21% de l'import certificat.

Les conclusions d'aquests informes van constatar que els sistemes utilitzats per l'ICF eren conformes amb la normativa aplicable, encara que van detectar certes debilitats puntuals relatives a aspectes documentals que requerien accions de millora. D'acord amb els informes, es van certificar adequadament 49,84 M€ i 20,27 M€ i la DACI va proposar no certificar 4,45 M€ perquè en dotze operacions van detectar diverses incidències amb impacte econòmic, com per exemple:

- Errors en l'acreditació de despeses per poder accedir al préstec.
- Manca de documentació necessària com la d'estar al corrent dels deutes tributaris en el moment de la formalització del préstec o la declaració informativa anual d'operacions amb terceres persones.
- Declaració, per part d'un beneficiari, de disposar d'un sistema d'organització i gestió de la prevenció, d'acord amb la Llei 31/1995, de prevenció de riscos laborals. No obstant això, a la data d'aprovació i formalització del préstec l'empresa no disposava d'un sistema d'organització i gestió de la prevenció, i, per tant, incomplia un dels requisits mínims per poder sol·licitar préstecs.

Respecte a la verificació efectuada per la Unitat de control de la DGPECR la Sindicatura ha revisat dos informes de data 17 de desembre del 2020 i 8 de juny del 2021.

Aquests informes inclouen les sol·licituds de préstecs presentades entre el 4 de maig del 2020 i el 31 de març del 2021. Els informes es van fer sobre mostres que representaven el 6,23% i el 10,59% de l'import sol·licitat dels préstecs, respectivament.

La conclusió dels dos informes és que, vistes les observacions i d'acord amb el procediment previst, s'emetia una valoració conforme del procediment de selecció i de verificació administrativa establert en els articles 125.3 i 125.4 del Reglament (UE) 1303/2013.

Control de la Intervenció General de la Generalitat de Catalunya

El Pla anual d'actuacions de control de la Intervenció General per a l'any 2021, aprovat per l'interventor general de la Generalitat de Catalunya el 29 de gener del 2021, va incloure l'ICF entre els ens que havien de ser objecte de control financer.

L'abast dels treballs de control financer va ser, concretament, la despesa declarada a la Comissió l'any 2020 en dues certificacions de la línia ICF Eurocrèdit covid-19 de 49,84 M€ i sobre les quals es va fer un submostreig de deu operacions per 6,7 M€.

La conclusió dels dos informes provisionals realitzats per la Intervenció Delegada de Control Financer del FEDER i Fons de Cohesió sobre la legalitat i regularitat de la despesa declarada va ser favorable sense irregularitats.

2.4.4. Reestructuracions

El nombre d'operacions formalitzades en concepte de reestructuracions durant l'exercici 2020 va ser de 221 amb un import formalitzat de 166,37 M€ (vegeu el quadre 2), amb el detall següent, segons l'agrupació sectorial afectada:

Quadre 10. Operacions reestructurades per agrupacions sectorials

Agrupacions sectorials	Nombre d'operacions	Percentatge	Import	Percentatge
Indústries manufactureres	40	18,1	43.751	26,3
Comerç, turisme i transport	45	20,4	37.897	22,8
Educació, cultura i esports	33	14,9	22.152	13,3
Indústria agroalimentària i sector primari	49	22,2	7.045	4,2
Altres	54	24,4	55.525	33,4
Total	221	100,0	166.370	100,0

Imports en milers d'euros.

Font: ICF.

El procediment de tramitació de les reestructuracions s'inicia amb una sol·licitud a l'ICF mitjançant correu electrònic. A continuació l'analista revisa la documentació necessària aportada, sol·licita l'estat de situació de l'empresa respecte al pagament dels deutes tributaris i analitza el comportament de pagament amb altres entitats financeres mitjançant consulta a la Central d'Informació de Riscos del Banc d'Espanya.

L'operació és analitzada per un tècnic expert o analista que emet un informe amb una conclusió i proposta que pot ser favorable, desfavorable o a considerar. Finalment l'operació es sotmesa a la consideració de l'òrgan corresponent per a la seva sanció definitiva.

La decisió final la pren l'òrgan tècnic N2 o el CINC a partir de la proposta presentada per l'analista. Si l'operació de reestructuració és aprovada es continua amb el procediment de formalització del contracte de modificació del préstec. Si l'operació és denegada s'informa de la resolució al client.

La Sindicatura va seleccionar, a criteri de l'auditor, una mostra de cinc operacions per un import de 59,23 M€ que representen un 2,3% i un 35,6% del nombre d'operacions i de l'import formalitzat, respectivament, per revisar el procediment de tramitació, concessió i formalització i la seva adequació a la normativa aplicable.

De les operacions revisades, tres eren modificacions dels venciments dels préstecs que allargaven el període d'amortització o ampliaven el període de carència, una corresponia a la pòlissa de crèdit que l'ICF mantenia amb la Generalitat en què es van modificar els imports a amortitzar dels exercicis 2020 i 2021 i una cinquena era una reestructuració d'un préstec amb modificació per ampliació del període d'amortització i dels interessos. En la revisió efectuada no s'ha observat cap incidència.

2.5. OPERACIONS NO FORMALITZADES

El detall de les sol·licituds que van ser presentades durant l'exercici 2020 però que finalment no van ser formalitzades es presenta en el quadre següent:

Quadre 11. Operacions no formalitzades

Concepte	ICF Crèdit covid-19 préstecs		ICF Avalis liquiditat		ICF Eurocrèdit covid-19		Total	
	Nombre	Import	Nombre	Import	Nombre	Import	Nombre	Import
Desestimada	218	143.601	1.497	321.169	205	94.175	1.920	558.945
Denegada	67	49.310	2	275	29	12.525	98	62.110
Renúncia	10	9.650	41	10.590	2	1.488	53	21.728
Retirada	52	58.457	21	6.064	31	16.930	104	81.451
Total no formalitzades	347	261.018	1.561	338.098	267	125.118	2.175	724.234
Total formalitzades	383	353.754	427	86.236	114	65.340	924	505.330

Font: Elaboració pròpia.
Imports en milers d'euros.

Les operacions desestimades, que representen el 88,3% i el 77,2% del nombre i de l'import total d'operacions no formalitzades, respectivament, són aquelles operacions que no s'ajustaven als requisits de la línia sol·licitada.

Les operacions denegades, que representen un 4,5% i un 8,6% del nombre i de l'import total d'operacions no formalitzades, respectivament, són aquelles no aprovades per l'òrgan corresponent.

Les operacions renunciades i retirades, que representen el 7,2% i el 14,2% del nombre i de l'import total d'operacions no formalitzades, respectivament, són aquelles aprovades inicialment per l'òrgan corresponent que no es van acabar formalitzant o bé per decisió del client (renúncia) o bé perquè no complien les condicions prèvies establertes (retirada).

La Sindicatura va seleccionar, de forma aleatòria, una mostra de 51 operacions (30 desestimades, 9 denegades, 6 renunciades i 6 retirades), per 101,83 M€, que representaven el 2,3% i el 14,1% del nombre i de l'import total d'operacions no formalitzades, respectivament, per revisar el procediment de tramitació i la seva adequació a la normativa aplicable.

Totes les operacions revisades tenien introduïda en l'aplicatiu la decisió final i l'òrgan responsable, ara bé en 42 de les 51 operacions revisades (82,4%) hi mancava la documentació suport o la motivació de la decisió presa.

De les 51 empreses sol·licitants de la mostra s'ha comprovat que 14, un 27,5%, van obtenir posteriorment finançament en presentar noves sol·licituds, ja que les condicions i la situació de l'empresa eren diferents a la situació inicial i això va permetre formalitzar les operacions. Les noves sol·licituds corresponien a deu operacions desestimades, una de denegada, una renúncia i dues de retirades inicialment.

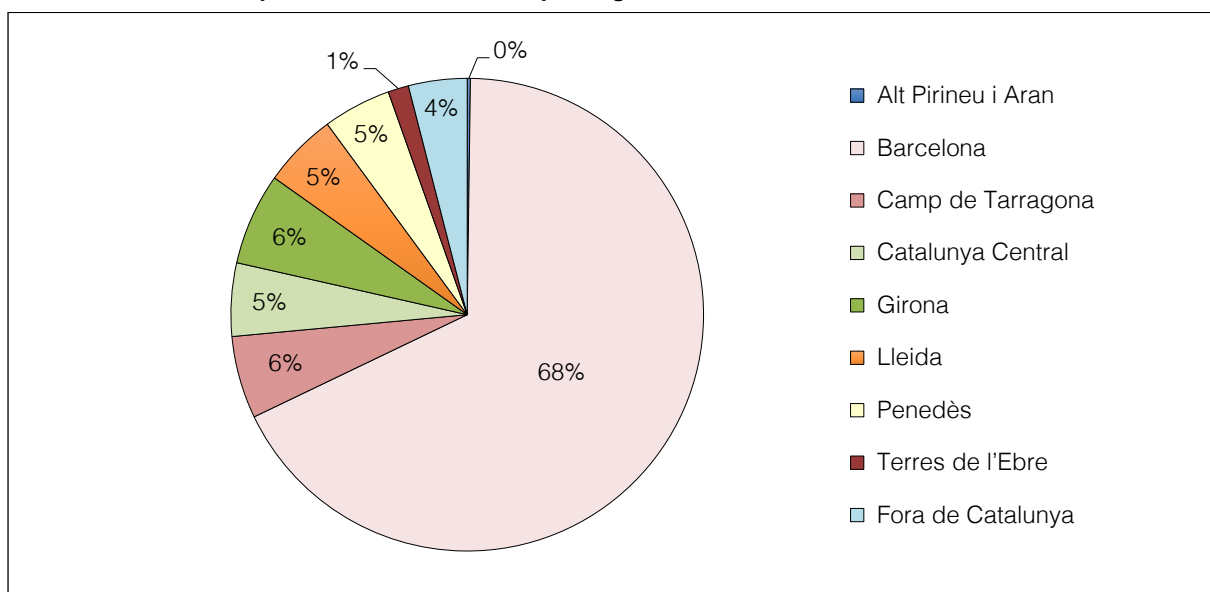
2.6. ANÀLISI DE DADES DE LES LÍNIES COVID REVISADES

A partir de les dades facilitades per l'ICF relatives a les línies ICF Crèdit covid-19 préstecs, ICF Avalis liquiditat i ICF Eurocrèdit covid-19, revisades per la Sindicatura, s'han analitzat diversos aspectes i indicadors, com ara la distribució territorial per vegueries, el tipus d'empresa que ha tingut accés al finançament ofert, el sector d'activitat a què pertanyen les empreses beneficiades i el temps de tramitació des de la sol·licitud de finançament fins a la formalització del préstec.

2.6.1. Distribució territorial de les operacions

La Sindicatura ha analitzat la distribució sobre el territori del nombre d'operacions formalitzades per l'ICF durant l'exercici 2020 de les tres línies analitzades. Com es pot veure en el gràfic següent, el 68% de les operacions de finançament concedides per l'ICF es va efectuar a empreses localitzades a la vegueria de Barcelona⁶ i per la resta d'operacions es va repartir de forma molt similar entre la resta de vegueries.

Gràfic 2. Nombre d'operacions formalitzades per vegueries

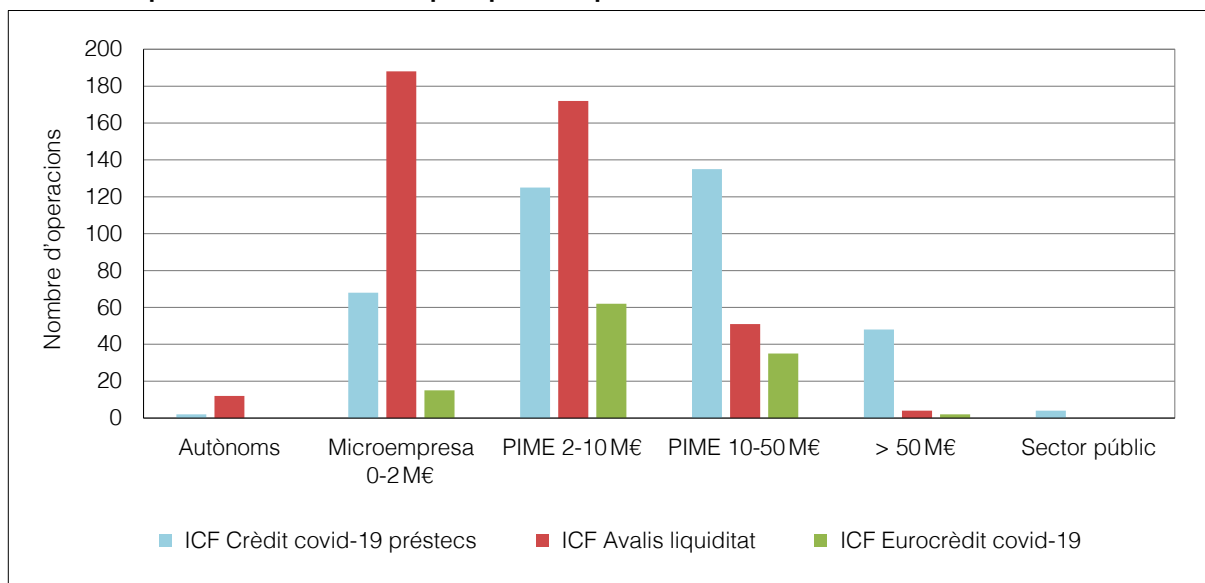


Font: Elaboració pròpia a partir de la informació facilitada per l'ICF.

2.6.2. Distribució per tipus d'empresa i agrupació sectorial

En el gràfic següent es mostra el nombre d'operacions formalitzades que van rebre finançament de l'ICF, segons el tipus d'empresa beneficiària i per a les tres línies revisades.

6. La vegueria de Barcelona inclou les comarques del Barcelonès, el Baix Llobregat, el Maresme, el Vallès Occidental i el Vallès Oriental.

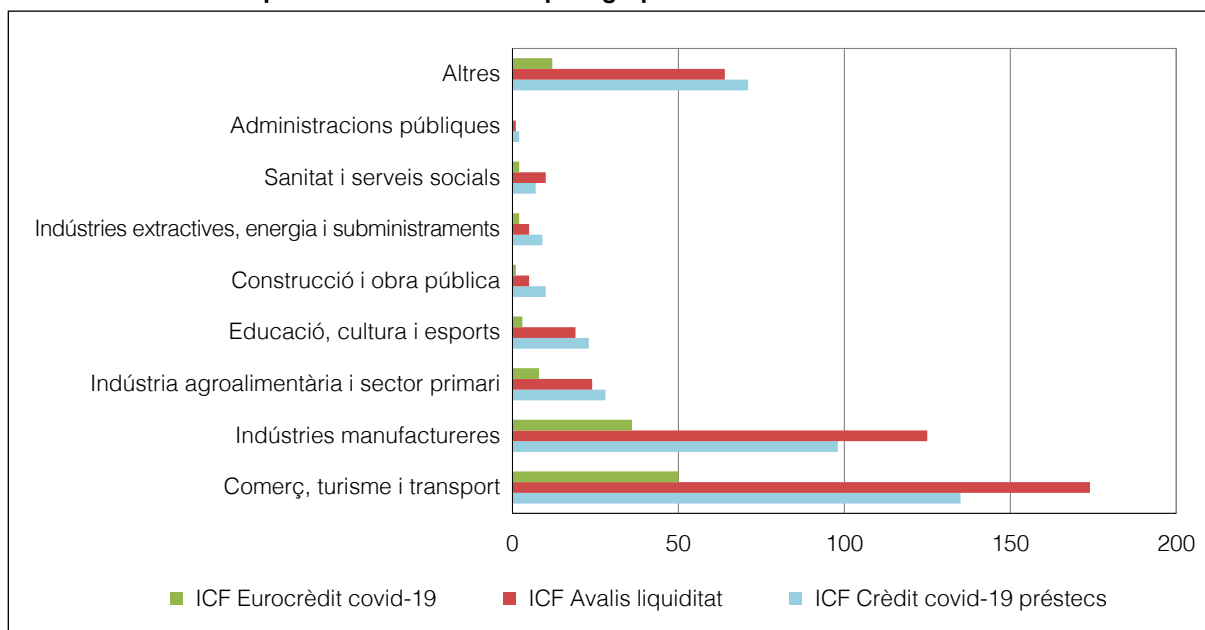
Gràfic 3. Operacions formalitzades per tipus d'empresa

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació facilitada per l'ICF.

Nota: Autònoms, pimes i grans empreses podien sol·licitar finançament de la línia ICF Crèdit covid-19 préstecs. La línia ICF Avalis liquiditat podia ser sol·licitada per autònoms i pimes i ICF Eurocrèdit covid-19 únicament per pimes. Els imports en milions d'euros corresponen al volum de facturació de les empreses.

De l'anàlisi del gràfic anterior es pot concloure que la major part de les operacions formalitzades es va fer amb pimes, concretament un 29,36% amb microempreses, un 38,89% amb pimes amb volum de facturació entre 2 M€ i 10 M€ i un 23,94% amb pimes amb volum de facturació entre 10 M€ i 50 M€.

En el gràfic següent es mostra el nombre d'operacions formalitzades per agrupació sectorial:

Gràfic 4. Nombre d'operacions formalitzades per agrupació sectorial

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació facilitada per l'ICF.

En l'anàlisi del gràfic anterior es pot observar que els sectors d'activitat en què es van formalitzar més operacions, tant en el cas de la línia ICF Crèdit covid-19 préstecs com en la d'ICF Avalis liquiditat, com en la d'ICF Eurocrèdit covid-19 van ser els relacionats amb el de Comerç, turisme i transport, 38,9%, i amb el d'Indústries manufactureres, 28,0%, dos dels sectors⁷ econòmicament més afectats per la covid.

2.6.3. Temps de tramitació de les operacions

El document de polítiques i procediments de risc de crèdit de l'ICF no fixava cap termini màxim per tramitar les operacions i aprovar o denegar les sol·licituds de finançament relacionades o no amb la covid.

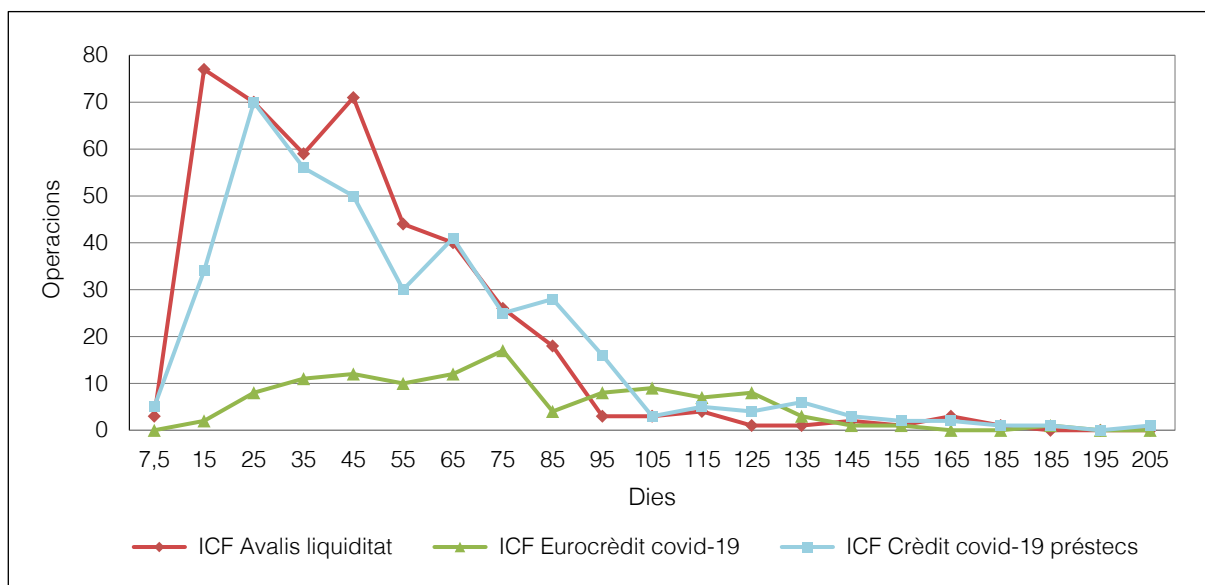
La Sindicatura ha revisat el termini mitjà de tramitació transcorregut entre la data de sol·licitud de l'operació i la formalització del préstec per als tres tipus de línies covid analitzades. El resultat es presenta en el quadre i el gràfic de dispersió següents:

Quadre 12. Termini mitjà de tramitació d'operacions

Tipus d'operació	Termini (dies)
ICF Crèdit covid-19 préstecs	54
ICF Avalis liquiditat	45
ICF Eurocrèdit covid-19	76

Font: Elaboració pròpia.

Gràfic 5. Termini de tramitació



Font: Elaboració pròpia a partir de la informació facilitada per l'ICF.

7. Segons dades de l'Idescat referents al PIB per sectors (variació en volum) aquest va disminuir, en l'exercici 2020, un 26,2% en el sector Comerç, transport i hostaleria i un 11,8% en el sector Indústria manufacturera.

La Sindicatura ha observat que un considerable nombre d'operacions es van tramitar en un període superior a tres mesos, concretament l'11,5%, el 4,4% i el 33,3%, de les operacions formalitzades de les línies ICF Crèdit covid-19 préstecs, ICF Avalis liquiditat i ICF Eurocrèdit covid-19, respectivament.

La tramitació de les operacions formalitzades en el termini més breu possible, sempre garantint els requisits exigibles, és un indicador de l'eficiència del finançament sol·licitat pels beneficiaris. L'ICF no va facilitar dades de terminis de tramitació per a la resta d'operacions no covid formalitzades en l'exercici 2020 o en exercicis anteriors per poder comparar i determinar si el termini de tramitació de les operacions de les línies covid es va reduir respecte a la resta d'operacions de l'activitat ordinària de l'ICF.

2.7. ESTAT DE SITUACIÓ DE L'ACTIVITAT CREDITÍCIA ANALITZADA DE L'ICF A 31 DE DESEMBRE DEL 2021

L'estat de situació a 31 de desembre del 2021 de les línies covid incloses en el quadre 2 i analitzades en els apartats anteriors es mostra a continuació:

Quadre 13. Situació a 31 de desembre del 2021 de les operacions formalitzades

Tipus	Operacions cancel·lades		Risc normal		Risc en vigilància especial		Risc dubtós		Risc fallit		Total operacions formalitzades	
	Nre.	Import	Nre.	Import	Nre.	Import	Nre.	Import	Nre.	Import	Nre.	Import
ICF Crèdit covid-19 préstecs	17	13.025	321	299.018	25	25.688	20	16.023	-	-	383	353.754
ICF Avalis liquiditat	11	1.773	365	72.594	3	135	17	2.874	31	8.860	427	86.236
ICF Eurocrèdit covid-19	1	500	104	58.300	-	-	8	6.040	1	500	114	65.340
Total	29	15.298	790	429.912	28	25.823	45	24.937	32	9.360	924	505.330

Font: ICF.

Imports en milers d'euros.

Notes:

Operacions cancel·lades: Préstecs amortitzats o avals cancel·lats.

Risc en vigilància especial: Operacions amb impagats de més de trenta dies o altres operacions que l'entitat ha considerat marcar com a vigilància especial.

Risc dubtós: Operacions amb impagats de més de noranta dies o altres operacions, vençudes o no, que l'entitat ha considerat que presenten dubtes raonables sobre el seu reemborsament.

Risc fallit: Operacions, vençudes o no, per a les quals es considera remota la seva recuperació.

El 31 de desembre del 2021, el 85,1% de l'import total de les línies covid formalitzades l'exercici 2020 estaven en situació de risc normal, mentre que el 3,0% de l'import total havia estat cancel·lat.

El 10,0% de l'import total estava en situació de risc dubtós, 24,94 M€, o de vigilància especial, 25,82 M€ i un 1,9% de l'import total amb 32 operacions per 9,36 M€ estava en situació de risc fallit. Entre aquestes hi ha 22 operacions en risc fallit i vuit en risc dubtós que es corresponen amb un grup d'operacions en litigi per haver presentat certificats de l'Agència Estatal de l'Administració Tributària manipulats.

Les operacions de la línia ICF Crèdit covid-19 préstecs i ICF Avalis liquidat estaven avalades al 80% i 100%, respectivament, i les de la línia ICF Eurocrèdit covid-19 estaven finançades al 100% per la Unió Europea.

El 31 de desembre del 2021, els imports de les operacions incloses en situació de risc fallit de la línia ICF Avalis liquidat per 8,86 M€ estaven reclamats i pendents de recuperar.

El 31 de desembre del 2021 l'ICF tenia feta la provisió dels riscos no coberts de les operacions en situació de risc dubtós, risc en vigilància especial i risc normal per 7,85 M€. Aquesta provisió es va fer d'acord amb els percentatges establerts en la circular 4/2017, del 27 de novembre, del Banc d'Espanya, a entitats de crèdit sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers.

La situació a 31 de desembre del 2021 de les 25 operacions revisades l'exercici 2020 i analitzades per la Sindicatura del producte ICF Crèdit covid-19 préstecs era la següent: 16 complien els terminis de devolució del capital i pagament dels interessos i 9 van sol·licitar ampliar el termini de carència. Aquest termini, fixat inicialment en dotze mesos, va ser prorrogat dotze mesos més fins a un màxim de 24 mesos a partir del que establia l'apartat 2.7.1 de la Decisió Europea 59196, del 12 de novembre del 2020.

Pel que fa a la situació de les 25 operacions analitzades del producte ICF Avalis Liquidat, el beneficiari d'una de les operacions va retornar tot el préstec, per tant el 31 de desembre del 2021 l'operació estava cancel·lada, cinc beneficiaris complien els terminis de devolució de capital i pagament dels interessos i dinou van sol·licitar ampliar dotze mesos el termini de carència.

Respecte a les 12 operacions no certificades per la DACI del producte ICF Eurocrèdit covid-19, la situació a 31 de desembre del 2021 era la següent: una operació estava cancel·lada, una altra estava en situació de risc fallit i les 10 restants estaven en situació de risc normal.

El 31 de desembre del 2021 l'ICF havia formalitzat 524,99 M€ dels 700,00 M€ posats a disposició per la Junta de Govern de l'ICF, que representava un 74,9% del total. Pel que fa a la línia ICF Eurocrèdit covid-19, l'import formalitzat a 31 de desembre del 2021 va ser de 70,00 M€, el 100% de l'import assignat a aquesta línia.

3. CONCLUSIONS

De la revisió de les actuacions realitzades per l'ICF durant l'exercici 2020 encaminades a reduir els efectes de la covid en els sectors productius més afectats de Catalunya es conclou el següent:

- L'ICF va incrementar en un 244,1% i en un 104,6% respecte al 2019 el nombre i l'import, respectivament del finançament concedit l'exercici 2020 mitjançant la formalització de préstecs avalats per l'Administració de la Generalitat de Catalunya o per AVALIS (vegeu l'apartat 2.2).
- El 68% de les operacions de finançament concedides per l'ICF l'exercici 2020 es van efectuar a empreses localitzades a la vegueria de Barcelona. La distribució entre la resta de vegueries variava entre el 4% i el 6% del nombre total d'operacions (vegeu l'apartat 2.6).
- La major part de les operacions formalitzades l'exercici 2020 de les línies covid es va fer amb pimes, concretament un 29,36% amb microempreses, un 38,89% amb pimes amb volum de facturació entre 2 M€ i 10 M€ i un 23,94% amb pimes amb volum de facturació entre 10 M€ i 50 M€ (vegeu l'apartat 2.6).
- Els sectors d'activitat en què l'exercici 2020 es van formalitzar més operacions de les línies covid van ser els relacionats amb Comerç, turisme i transport, 38,9%, i Indústries manufactureres, 28,0%, dos dels sectors econòmicament més afectats per la covid (vegeu l'apartat 2.6).
- El 31 de desembre del 2020 l'ICF va formalitzar 353,75 M€ dels 700,00 M€ posats a disposició per la Junta de Govern de l'ICF, que representava un 50,5% del total. El 31 de desembre del 2021 havia formalitzat 524,99 M€, un 74,9% del total.

Pel que fa a la línia ICF Eurocrèdit covid-19, l'import formalitzat a 31 de desembre del 2020 va ser de 65,34 M€, que representava un 93,3% dels 70,00 M€ assignats a aquesta línia. El 31 de desembre del 2021 havia formalitzat els 70,00 M€ assignats inicialment (vegeu els apartats 2.2 i 2.7).

3.1. OBSERVACIONS

A continuació s'inclouen les observacions més significatives que s'han posat de manifest durant el treball de fiscalització realitzat sobre determinats aspectes de l'activitat creditícia de l'ICF corresponents a l'exercici 2020 que, si escau, caldria esmenar.

1. En la revisió d'una mostra de sol·licituds de finançament formalitzades de les línies ICF Crèdit covid-19 préstecs, ICF Avalis liquidat i ICF Eurocrèdit covid-19 s'han observat les incidències següents:

- Cap de les sol·licituds revisades de la línia ICF Crèdit covid-19 préstecs estava signada pels sol·licitants, si bé les sol·licituds fetes a través del portal web de l'ICF disposaven d'una traça electrònica que recollia el dia i l'hora de la tramitació però no la identificació del sol·licitant (vegeu l'apartat 2.4.1).
 - Tres dels informes simplificats emesos per l'analista de la línia ICF Crèdit covid-19 préstecs no recollien cap proposta concreta de la decisió a prendre (vegeu l'apartat 2.4.1).
 - Les conclusions dels informes de verificació administrativa i sobre el terreny de les operacions formalitzades de la línia ICF Eurocrèdit covid-19 constataven que els sistemes utilitzats per l'ICF eren conformes amb la normativa aplicable, encara que detectaven certes debilitats puntuals relatives a aspectes documentals que requerien accions de millora (vegeu l'apartat 2.4.3).
2. Totes les sol·licituds no formalitzades revisades d'operacions denegades, desestimades, renunciades i retirades tenien introduït en l'aplicatiu la decisió final i l'òrgan responsable, ara bé, en 42 de les 51 operacions revisades (82,4%) hi mancava la documentació suport o la motivació de la decisió presa per l'analista (vegeu l'apartat 2.5).
 3. El document de polítiques i procediments de risc de crèdit de l'ICF no fixava cap termini màxim de resolució per tramitar les operacions i aprovar o denegar les sol·licituds de finançament rebudes relacionades o no amb la covid. L'ICF tampoc va facilitar a la Sindicatura dades de terminis de tramitació d'operacions covid o no covid formalitzades en l'exercici 2020 o en exercicis anteriors, perquè les poguéssim comparar.

En la revisió de les línies covid ICF Crèdit covid-19 préstecs, ICF Avalis liquiditat i ICF Eurocrèdit covid-19 s'ha observat que el termini mitjà de tramitació de les sol·licituds d'operacions de finançament aprovades va ser de 54, 45 i 76 dies, respectivament. D'altra banda l'11,5%, el 4,4% i el 33,3% de les operacions formalitzades per l'ICF de les tres línies anteriors superaven els noranta dies de tramitació (vegeu l'apartat 2.6).

3.2. RECOMANACIONS

A continuació s'inclouen les recomanacions sobre alguns aspectes que s'han posat de manifest durant el treball de fiscalització realitzat:

1. Totes les sol·licituds de finançament presentades haurien d'incloure la signatura de la persona sol·licitant o una identificació electrònica.
2. Els informes dels analistes sempre han de proposar una decisió sobre l'operació, decisió que pot ser favorable, a considerar o desfavorable.

En cas de sol·licituds no formalitzades ha de quedar constància dels motius de la decisió presa.

3. Seria recomanable que en el document de polítiques i procediments de risc de crèdit de l'ICF o en un altre document més genèric es fes constar un termini màxim general per a la tramitació i resolució de les sol·licituds de préstecs.
4. L'ICF hauria de controlar el termini mitjà de tramitació de les sol·licituds de préstecs per així analitzar els resultats i revisar el procediment de les línies amb termini de tramitació elevat.

4. TRÀMIT D'AL·LEGACIONS

D'acord amb la normativa vigent, el projecte d'informe de fiscalització va ser tramès a l'Institut Català de Finances el 7 de febrer del 2023, per complir el tràmit d'al·legacions.

4.1. AL·LEGACIONS REBUDES

L'escrit d'al·legacions presentat per l'Institut Català de Finances a la Sindicatura de Comptes, amb registre d'entrada número E/000393, del 20 de febrer del 2023, es reprodueix a continuació:



**Institut Català
de Finances**

Il·ltre. Sr. Miquel Salazar Canalda
Síndic Major
Sindicatura de Comptes
Via Laietana, 60
08003 Barcelona

Benvolgut síndic major,

Adjunt a la present li faig a mans el document de resposta al projecte d'informe de fiscalització 34/2020-G corresponent a l'activitat creditícia de l'Institut Català de Finances (ICF) relacionada amb la COVID, corresponent a l'exercici 2020.

En aquest document formulem tot un seguit de consideracions i puntualitzacions que persegueixen aclarir i completar les apreciacions que vostès fan en el projecte d'informe amb la finalitat d'oferir una visió correcta i acurada de l'Institut en el període analitzat.

Confio que les nostres al·legacions seran ateses i ens posem a la seva disposició per facilitar qualsevol informació addicional que vostès puguin requerir.

Cordialment,

Vanessa Servera i Planas
Consellera delegada
Barcelona, 20 de febrer de 2023

PROJECTE D'INFORME 34/2020-G

AL·LEGACIONS

En aquest document es recullen totes les observacions, puntualitzacions i aclariments que l'Institut Català de Finances (en endavant, també l'ICF) considera pertinent formular en relació a les conclusions del Projecte d'Informe de fiscalització 34/2020-G corresponent a l'activitat creditícia realitzada per l'ICF relacionada amb la COVID l'exercici 2020.

D'acord amb aquesta finalitat, les presents al·legacions fan referència als apartats segons les numeracions que consten en el propi Projecte d'Informe 34/2020-G, excepte la primera d'elles que recull un aspecte general sobre el que l'ICF voldria posar èmfasis.

1. Si bé en varis apartats del Projecte d'Informe 34/2020-G la Sindicatura de Comptes posa en context la situació d'emergència de salut pública ocasionada per la COVID i les mesures preses en resposta al brot, i en concret les dutes a terme per l'ICF en col·laboració amb el Departament de la Vicepresidència i d'Economia i Hisenda (DVEH) amb l'objectiu de facilitar finançament i donar cobertura a les necessitats de liquiditat d'autònoms i empreses afectats per la crisi sanitària, es creu rellevant destacar l'agilitat en la posada en marxa i posterior gestió del paquet de línies COVID, i que tot i les dificultats i les importants restriccions a les que es va estar subjecte implicant desenvolupar l'activitat en remot, es va aconseguir multiplicar per més de dos vegades l'activitat formalitzada per l'ICF en l'exercici de revisió (2020) respecte l'exercici 2019, aconseguint canalitzar així aquest suport financer als sectors més castigats.
2. En l'actualitat, i concretament des del mes d'octubre del 2020, l'ICF disposa de la plataforma Espai Client, mitjançant la qual clients o potencials clients es donen

d'alta i accedeixen de forma inequívoca i segura a través d'un usuari i contrasenya unipersonals a tramitar les noves sol·licituds de finançament i consultar la informació dels productes contractats, proporcionant-se així, entre d'altres, una identificació electrònica.

En aquest context, amb la incorporació d'Espai Client es considera resolta la recomanació nº 1 de la Sindicatura de Comptes de l'apartat 3.2. de Recomanacions, referent a incloure una identificació electrònica.

3. Per a la gestió de l'activitat d'inversió creditícia, l'ICF compta amb una plataforma d'expedients electrònics, en el període de revisió la plataforma ERiC, integrant-se totes les gestions i transaccions vinculades a les diferents fases de la concessió del risc de crèdit sobre cada operació i workflow d'autoritzacions.

En aquest context, si bé és cert que tal i com descriu la Sindicatura de Comptes en l'apartat 2.4.1., 3.1. i 3.2. Recomanacions, en la recomanació nº 2, del Projecte d'Informe 34/2020-G, tres dels informes d'anàlisi simplificats revisats per la Sindicatura de Comptes no recollien cap proposta concreta de la decisió a prendre, convé destacar que tal i com es va reportar i justificar des de l'ICF mitjançant l'aportació de les evidències corresponents, totes les operacions analitzades, incloses les tres indicades, disposaven d'una decisió concreta per part dels analistes enregistrada en la plataforma d'expedients electrònics ERiC, ja que així aquesta ho requereix de forma obligatòria, deixant-se a la vegada traçabilitat de la mateixa.

4. D'acord amb el que apunta la Sindicatura de Comptes en l'apartat 2.6.3., 3.1. i 3.2. Recomanacions, en les recomanacions nº 3 i 4 del Projecte d'Informe 34/2020-G, el document de polítiques i procediments de risc de crèdit de l'ICF no fixa cap termini màxim per a la tramitació i resolució de les sol·licituds de préstecs, no obstant cal indicar que internament sí que està establert un termini màxim de 90 dies per formalitzar les operacions des de la seva aprovació, el qual un cop superat requereix d'un nou anàlisi.

Tanmateix, quan es va sol·licitar informació respecte al termini mitjà de tramitació d'operacions en exercicis anteriors, l'ICF va donar resposta informant que el termini mitjà es va reduir, de 69 dies en les línies generals del 2019 a 54 en el 2020, i de 80 dies per la línia Eurocrèdit el 2019 a 74 dies en el 2020, tot i els requisits addicionals vinculats al Marc Temporal d'ajuts d'estat que comportaven les línies COVID. Addicionalment cal tenir en compte que les demores en la tramitació es poden produir també per situacions alienes a l'ICF, com pot ser la pròpia tardança o manca de documentació a aportar per part del client.

5. Com s'indica en l'apartat 2.4.3. i 3.1. d'Observacions del Projecte d'Informe 34/2020-G, els informes de verificació de les operacions de la línia ICF Eurocrèdit COVID-19 constataren que els sistemes utilitzats per l'ICF eren conformes amb la normativa aplicable, encara que detectaven certes debilitats puntuals relatives a aspectes documentals que requerien accions de millora. Si bé cal ressaltar que les debilitats identificades són puntuals i corresponen a operacions concretes, en gran part resoltes en el transcurs de la revisió, i que la resta d'operacions amb debilitats es van excloure de la certificació de despeses en el marc del Programa Operatiu FEDER.

Així mateix, referent al cas concret del beneficiari que no disposava d'un sistema d'organització i gestió de la prevenció de riscos laborals, remarcar que l'ICF va aplicar els procediments i mecanismes de control establerts, tant en la fase d'anàlisi de l'operació i en concret pel que fa al control dels ajuts i els requisits a complir per a la seva obtenció, sol·licitant la declaració responsable signada pel client, així com en les verificacions ex-post on es va identificar aquesta situació.

4.2. TRACTAMENT DE LES AL·LEGACIONS

Les al·legacions formulades han estat analitzades i valorades per la Sindicatura de Comptes. El text del projecte d'informe no s'ha modificat perquè s'entén que les al·legacions trameses són explicacions que confirmen la situació descrita inicialment o perquè no es comparteixen els judicis que s'hi exposen.

APROVACIÓ DE L'INFORME

Certifico que a Barcelona, el 14 de març del 2023, reunit el Ple de la Sindicatura de Comptes, presidit pel síndic major, Miquel Salazar Canalda, amb l'assistència dels síndics Anna Tarrach Colls, Manel Rodríguez Tió, Llum Rodríguez Rodríguez, M. Àngels Cabasés Piqué, Ferran Roquer i Padrosa i Josep Viñas i Xifra, actuant-hi com a secretari el secretari general de la Sindicatura, Ferran Domínguez García, i com a ponent el síndic major, Miquel Salazar Canalda, amb deliberació prèvia s'acorda aprovar l'informe de fiscalització 1/2023, relatiu a l'Institut Català de Finances, activitat creditícia, exercici 2020.

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

El secretari general

Vist i plau,

El síndic major

the 1990s, the number of people with diabetes has increased in all industrialized countries. In the Netherlands, the prevalence of diabetes has risen from 1.5% in 1975 to 5.5% in 1995 (1). The prevalence of diabetes is expected to increase further in the next decades (2).

Diabetes is a chronic disease with a high prevalence and a high mortality. The major complications of diabetes are cardiovascular disease, nephropathy, retinopathy, and neuropathy. The prevalence of these complications is high, and the mortality is high. In the Netherlands, the mortality of diabetes is 1.5 times higher than in the general population (3). The mortality of diabetes is expected to increase in the next decades (4).

The major cause of mortality in diabetes is cardiovascular disease. The prevalence of cardiovascular disease is high, and the mortality is high. In the Netherlands, the mortality of cardiovascular disease is 1.5 times higher than in the general population (3). The mortality of cardiovascular disease is expected to increase in the next decades (4).

The major cause of mortality in cardiovascular disease is atherosclerosis. The prevalence of atherosclerosis is high, and the mortality is high. In the Netherlands, the mortality of atherosclerosis is 1.5 times higher than in the general population (3). The mortality of atherosclerosis is expected to increase in the next decades (4).

The major cause of mortality in atherosclerosis is coronary artery disease. The prevalence of coronary artery disease is high, and the mortality is high. In the Netherlands, the mortality of coronary artery disease is 1.5 times higher than in the general population (3). The mortality of coronary artery disease is expected to increase in the next decades (4).

The major cause of mortality in coronary artery disease is myocardial infarction. The prevalence of myocardial infarction is high, and the mortality is high. In the Netherlands, the mortality of myocardial infarction is 1.5 times higher than in the general population (3). The mortality of myocardial infarction is expected to increase in the next decades (4).

The major cause of mortality in myocardial infarction is atherosclerosis. The prevalence of atherosclerosis is high, and the mortality is high. In the Netherlands, the mortality of atherosclerosis is 1.5 times higher than in the general population (3). The mortality of atherosclerosis is expected to increase in the next decades (4).

The major cause of mortality in atherosclerosis is coronary artery disease. The prevalence of coronary artery disease is high, and the mortality is high. In the Netherlands, the mortality of coronary artery disease is 1.5 times higher than in the general population (3). The mortality of coronary artery disease is expected to increase in the next decades (4).