
NOTA RESUM

Nota resum de l'informe 5/2017, relatiu a l'Institut Català de Finances, exercici 2011

Barcelona, 31 de maig de 2017

La Sindicatura de Comptes de Catalunya ha emès l'informe 5/2017, relatiu a l'Institut Català de Finances (ICF), exercici 2011, en compliment del seu Programa anual d'activitats.

L'informe, presentat per la síndica Emma Balseiro com a ponent, va ser aprovat pel Ple de la Sindicatura en la sessió de l'11 d'abril del 2017.

La fiscalització de regularitat inclou la revisió dels comptes anuals de l'ICF de l'exercici 2011 per verificar que es presenten d'acord amb el marc normatiu d'informació financera aplicable i, en particular, d'acord amb els principis i criteris comptables que aquest marc conté. També inclou la comprovació que durant el període fiscalitzat l'ICF va desenvolupar la seva activitat d'acord amb la normativa que li era d'aplicació.

L'ICF és l'entitat capçalera del Grup Institut Català de Finances, constituït per diferents entitats que es dediquen, fonamentalment, a l'activitat creditícia i de capital. L'ICF, creat l'any 1985 com a principal instrument de la política de crèdit públic de la Generalitat de Catalunya, és una entitat de dret públic sotmesa al dret privat, que en l'exercici fiscalitzat estava adscrita al Departament d'Economia i Coneixement.

Durant el 2011, l'ICF va integrar l'Institut Català del Crèdit Agrari (ICCA), que en va passar a constituir una àrea especialitzada. També va vendre a la Generalitat de Catalunya el 100% del capital social d'ICF Equipaments, SAU, que va passar a denominar-se Equipaments i Edificis de Catalunya, SA (EECAT). Al tancament de l'exercici, l'actiu de l'ICF era de 4.772 M€, el resultat positiu de 28 M€ i la cartera d'operacions de 4.210 M€. Respecte a la seva activitat principal, la cartera d'operacions creditícies presentava una concentració del 42% del seu valor en nou titulars amb quaranta-una operacions (34% del sector públic i 8% del sector privat). L'ICF va calcular un coeficient de solvència d'un 23,33%.

L'opinió de la Sindicatura, recollida en l'apartat de conclusions de l'informe, és que els comptes anuals expressen en tots els aspectes significatius la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'ICF a 31 de desembre del 2011, i també dels resultats, dels fluxos d'efectiu i de la liquidació pressupostària corresponents a l'exercici anual finalitzat en aquella data.

En l'apartat 3 s'inclouen les observacions i recomanacions més rellevants derivades de la fiscalització, que es resumeixen a continuació.

- La Memòria dels comptes anuals presentada per l'ICF no inclou informació suficientment detallada sobre l'impacte en els estats comptables de la integració de l'ICCA i la venda d'EECAT, entre el que destaca, pel seu import, la revaluació dels fons de cobertura de les operacions de l'ICCA, que va suposar un augment de 26,54 M€ en el Compte de pèrdues i guanys de l'exercici 2011 per la retrocessió de provisions per excés de cobertura, i de 29,11 M€ per unes plusvàlues per la venda d'EECAT.
- En el Balanç del 2011, l'epígraf Altres actius financers no incloïa el valor actual de les comissions que s'havien de cobrar en els exercicis posteriors en funció de la durada d'un aval concedit a EECAT. Així mateix, l'epígraf Altres passius financers del Balanç tampoc no incloïa els ingressos per comissions a diferir linealment durant la vigència de l'aval esmentat. D'igual forma, l'epígraf Passius contingents en els comptes d'ordre del Balanç no incloïa l'aval prestat a EECAT per un import estimat de 52,11 M€.
- En el Compte de pèrdues i guanys, l'ingrés corresponent a la comissió anual per l'aval prestat per l'ICF sobre les operacions de permuta financera d'EECAT, de 7,39 M€, es va calcular sobre el valor nocional dels instruments derivats en lloc de fer-ho sobre el valor del passiu contingent, per la qual cosa estava sobrevalorat en 5,83 M€.
- L'epígraf Derivats de cobertura en l'actiu del Balanç i els epígrafs Dipòsits d'entitats de crèdit i Dèbits representats per valors negociables en el passiu del Balanç estaven sobrevalorats en 7,62 M€, 4,54 M€ i 3,08 M€, respectivament.
- En l'informe també es detallen altres aspectes referents al Programa d'actuació, inversions i finançament; a l'activitat creditícia i el procediment de concessió, i al risc de crèdit i la morositat.

Al final de l'informe es fan diverses recomanacions que, en opinió de la Sindicatura, contribuirien a millorar la gestió de l'entitat fiscalitzada.

Aquesta nota resum té efectes merament informatius. L'informe es pot consultar a www.sindicatura.cat.
