

Informe 26/96-E

**Institut Català del Crèdit Agrari
(ICCA)**

Exercicis 1993, 1994 i 1995



**Sindicatura de Comptes
de Catalunya**

A Barcelona, el dia 5 de novembre de 1996, reunit el Ple de la Sindicatura de Comptes, sota la presidència del síndic major, Sr. Ferran Termes i Anglès, amb l'assistència dels síndics Sr. Manuel Cardena i Coma, Josep M. Carreras i Puigdengolas, Marià Nicolàs i Ros, Jordi Petit Fontserè, Eudald Travé i Montserrat, i Xavier Vela i Parés, actuant-hi com a secretari, el secretari general de la Sindicatura, Sr. Ramon Planas i Font, i com a ponent el síndic Sr. Eudald Travé i Montserrat, s'acorda aprovar, amb deliberació prèvia, l'informe de fiscalització 26/96-E relatiu a l'Institut Català del Crèdit Agrari (ICCA), exercicis 1993, 1994 i 1995.

ÍNDEX

1. INTRODUCCIÓ	7
1.1. INTRODUCCIÓ A L'INFORME	7
1.1.1. Objecte i abast	7
1.1.2. Metodologia i limitacions	7
1.2. INTRODUCCIÓ A L'ENS FISCALITZAT	8
2. FISCALITZACIÓ REALITZADA	8
2.1. BALANÇ DE SITUACIÓ	8
2.2. COMPTE DE RESULTATS	14
2.3. PRESSUPOST	16
2.3.1. Pressupost inicial i modificacions pressupostàries	16
2.3.2. Liquidació del pressupost	19
2.3.3. Resultat pressupostari	21
2.3.4. Conciliació pressupost/Compte de resultats	22
2.4. ACOMPLIMENT DE LES RECOMANACIONS DE L'INFORME SCF 07 E/1993	23
2.5. CONTRACTACIÓ	24
2.6. GESTIÓ	24
2.6.1. Resultat de l'exercici	25
2.6.2. Operacions de préstecs i avals formalitzades	26
2.6.3. Garantia de les operacions formalitzades	27
2.6.4. Distribució per línies de les operacions formalitzades ..	27
2.6.5. Morositat de les operacions	28
2.6.6. Finançament de l'activitat	34
3. CONCLUSIONS	34
3.1. OBSERVACIONS	34
3.2. RECOMANACIONS	38
4. AL·LEGACIONS	38

ABREVIATURES

MPTA:	milions de pessetes
PTA:	pessetes
ICCA:	Institut Català del Crèdit Agrari
DARP:	Departament d'Agricultura, Ramaderia i Pesca

1. INTRODUCCIÓ

1.1. INTRODUCCIÓ A L'INFORME

1.1.1. Objecte i abast

L'objecte del present informe és la fiscalització de l'Institut Català del Crèdit Agrari (ICCA), d'acord amb les funcions atribuïdes a la Sindicatura de Comptes pels articles 2 i 11 de la Llei 6/1984 de 5 de març, de la Sindicatura de Comptes de Catalunya, modificada per la Llei 15/1991 de 4 de juliol.

La fiscalització es refereix als aspectes següents:

- **Comptabilitat.** Revisar que els estats i comptes anuals per als exercicis 1993, 1994 i 1995 s'hagin presentat i confeccionat d'acord amb la normativa comptable aplicable als organismes autònoms comercials, industrials i financers de la Generalitat de Catalunya.
- **Legalitat.** Revisar que l'organisme hagi complert, durant els exercicis 1993, 1994 i 1995, la normativa aplicable en la seva gestió.

L'acompliment de la legislació aplicable en la concessió i formalització de préstecs i avals atorgats ha estat avaluada en l'informe núm. 34/1996-E.

- **Gestió.** Avaluar l'eficàcia i l'eficiència de l'organisme en la gestió dels recursos assignats, mitjançant la revisió de les activitats realitzades, la recuperació de les operacions moroses i la gestió realitzada amb els pressupostos disposats en els exercicis 1993, 1994 i 1995.

1.1.2. Metodologia i limitacions

Per tal de dur a terme la fiscalització de l'Institut Català del Crèdit Agrari s'ha verificat i analitzat tota la documentació que se'ns ha facilitat a petició de la Sindicatura, i s'han efectuat totes les proves que han estat necessàries per a l'elaboració del present informe, comprovant l'acompliment dels aspectes legals que li són d'aplicació i analitzant els aspectes comptables i la gestió.

No s'han trobat restriccions a l'abast del treball imposades per l'ens fiscalitzat, que ha col·laborat en el nostre treball, ni per les circumstàncies del seu desplegament.

El Servei de Control Financer del Departament d'Economia i Finances ens ha facilitat el seu informe referent als exercicis 1993 i 1994 de l'organisme, el qual ens ha servit de base en la fiscalització dels exercicis esmentats.

1.2. INTRODUCCIÓ A L'ENS FISCALITZAT

La Sindicatura de Comptes va aprovar el dia 6 d'octubre de 1993 l'informe de fiscalització número SCF-07 E/1993, sobre l'activitat de l'Institut Català del Crèdit Agrari dels exercicis 1984 a 1992.

En l'esmentat informe es van detallar els antecedents, les funcions, els òrgans de govern i els criteris i condicions de les operacions actives vigents, és per això que no detallem a continuació aquests punts.

2. FISCALITZACIÓ REALITZADA

2.1. BALANÇ DE SITUACIÓ

Els balanços de situació de l'Institut a 31 de desembre dels exercicis 1995, 1994 i 1993, presentats a efectes comparatius, són els següents:

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA – INFORME 26/96-E

ACTIU

	31/12/95	31/12/94	31/12/93
TRESORERIA I ENTITATS DE CRÈDIT	156.469.316	260.998.732	162.183.768
Caixa	87.952	145.483	65.819
C/c. Banc d'Espanya	0	0	18.026
C/c. Caixes d'Estalvi	134.441.334	191.085.686	130.993.319
C/c. Bancs	21.940.030	69.767.563	31.106.604
DEUTE PÚBLIC	0	420.000.000	380.000.000
CRÈDIT DISPONIBLE	1.850.000.000	1.550.000.000	1.000.000.000
PRÉSTECES	7.799.544.398	8.578.240.023	6.604.346.794
Préstecs ICCA	7.511.712.587	8.377.531.514	6.321.480.409
Catàstrofes	257.139.570	475.627.173	726.731.507
Decret 50/87	44.616.524	75.017.964	152.550.289
Decret 42/89	270.924.929	449.783.642	593.204.459
Decret 68/90	642.409.586	864.531.152	1.058.808.148
Decret 301/93	291.549.163	42.758.400	0
Ordre 31/07/90	1.186.631	1.389.506	935.218
Altres préstecs regulats	4.484.851.970	5.162.334.796	2.577.002.417
Finançament general	1.031.246.944	861.073.533	905.822.605
Obres complementàries	439.129.521	430.894.141	281.552.193
Rebuts al cobrament	20.544.221	6.410.586	10.606.060
Rebuts pendents	28.113.528	7.710.621	14.267.513
Préstecs Llei 5/83	287.831.811	200.708.509	282.866.385
Cooperatives	287.831.811	199.106.071	282.866.385
Rebuts al cobrament	0	1.602.438	0
DEUTORS EN MORA	1.166.678.717	570.799.574	931.957.536
Morosos	29.831.615	39.331.587	30.895.996
Dubtosos	1.136.847.102	531.467.987	901.061.540
DEUTORS PER GARANTIA DE PRÉSTECES	1.628.062.088	2.595.588.296	2.796.046.480
<i>Crédito y Caución</i>	154.644.725	220.610.386	332.527.859
DARP	919.694.268	915.927.398	919.927.428
Drets cedits Llei 5/83	553.723.095	1.459.050.512	1.543.591.193
ALTRES DEUTORS	76.304.454	142.918.695	96.783.995
Subv. DARP II fact. pendents	18.421.001	0	4.274.803
DARP (conceptes diversos)	3.948.379	1.724.085	171.518
Pagaments pendents del Tresor	37.046.219	121.388.838	72.577.814
Comissions avals SAECA	214.507	287.782	460.446
Despeses de recuperació	6.104.618	10.592.778	6.470.567
Complement de <i>Crédito y Caución</i>	4.361.741	4.152.726	4.474.083
Altres	6.207.989	4.772.486	8.354.764
PERIODIFICACIÓ	106.578.760	102.876.395	97.459.689
IMMOBILITZAT	77.405.091	53.499.418	45.307.773
IMMOBILITZAT NO FUNCIONAL	803.300.653	2.004.446	1.335.605
TOTAL COMPTES D'ACTIU	13.664.343.477	14.276.925.579	12.115.421.640

Font: Memòria de l'Institut Català del Crèdit Agrari 1995, 1994 i 1993.

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 26/96-E

PASSIU

	31/12/95	31/12/94	31/12/93
FONS PATRIMONIAL	4.600.418.982	4.188.268.551	3.743.446.953
Fons Social	3.710.000.000	3.410.000.000	3.125.000.000
Capital reintegrat Llei 5/83	497.119.208	464.208.792	306.200.060
Transferències al fons patrimonial	23.373.789	23.373.789	23.373.789
Transf. corrents a c.e. futurs	82.700	82.700	82.700
Excedent d'Explotació	369.843.285	290.603.270	288.790.404
FONS ESPECIALS	4.084.081.003	3.722.109.139	3.499.614.024
Fons de garantia	1.057.213.818	886.348.119	769.983.598
Drets cedits Llei 5/83	287.831.811	199.106.071	282.866.385
Obres complementàries	545.932.522	482.600.850	378.275.168
Avals Dep. de Treball	180.542.272	164.641.198	108.842.045
DARP	42.907.213	40.000.000	0
Fons aplicats	3.026.867.185	2.835.761.020	2.729.630.426
Amortització	46.008.957	39.172.968	33.631.255
Immobilitzat no funcional	803.300.653	2.004.446	1.335.605
Prov. insolvències (ordinari)	806.311.886	666.408.062	743.549.779
Prov. insolvències (extraordinari)	817.522.594	667.522.594	407.522.594
Llei 5/83 (capital)	542.234.812	1.334.354.568	1.408.602.986
Llei 5/83 (interessos)	10.587.596	117.088.324	111.190.684
Llei 5/83 (demora i despeses)	900.687	9.210.058	23.797.523
FONS DEL DARP A APLICAR	258.540.995	314.952.339	322.745.800
Romanents pressupost DARP	78.362.335	60.963.362	32.527.929
Avals prestataris	171.934	171.934	171.934
Subvencions prestataris (I)	14.113.064	18.249.566	22.800.974
Subvencions prestataris (II)	165.893.662	215.308.809	235.021.051
Interessos bestretes	0	20.258.668	32.223.912
DEUTE ENTITATS DE CRÈDIT	4.575.000.000	5.550.000.000	4.300.000.000
CREDITORS VARIS	30.665.984	27.475.424	41.389.996
PRÉSTECES PENDENTS DE LLIURAR	87.019.000	358.599.617	135.829.035
PERIODIFICACIÓ	17.823.934	36.280.494	70.582.966
RESULTAT	10.793.579	79.240.015	1.812.866
TOTAL COMPTES DE PASSIU	13.664.343.477	14.276.925.579	12.115.421.640

Font: Memòria de l'Institut Català del Crèdit Agrari 1995, 1994 i 1993.

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 26/96-E

COMPTES D'ORDRE

	31/12/95	31/12/94	31/12/93
Avals Cooperatives	0	3.000.000	7.500.000
Complement Subv. DARP II	10.353.656	14.176.092	21.730.829
Actius en suspens regularitzats	196.200.306	138.684.116	142.428.087
Actius en suspens regularitzats (Circular 4/91)	117.649.978	120.980.840	0
Fons SAECA	461.304	461.304	461.304
Complement <i>Crédito y Caución</i>	7.728.190	21.197.603	38.848.543
Fons garantia avals, aplicats	25.329.952	10.329.952	10.329.952
Fons garantia DARP, aplicats	108.569.843	101.477.056	76.477.056
Fons garantia Obr. Compl., aplicats	82.611.366	67.443.038	68.768.720
TOTAL COMPTES D'ORDRE	548.904.595	477.750.001	366.544.491

Font: Memòria de l'Institut Català del Crèdit Agrari 1995, 1994 i 1993.

La presentació del balanç s'ha realitzat d'acord amb els criteris establerts en la Circular núm. 4/1991, de 14 de juny, del Banco de España, sobre normes de comptabilitat i models d'estats financers, malgrat que aquesta circular no és d'aplicació.

El resultat de la verificació ha estat correcte. Es detallen a continuació els punts que hem considerat més significatius.

A) Referent a l'actiu

a) Entitats de crèdit

L'Institut disposa, a 31 de desembre, de saldos elevats en entitats de crèdit o en deute públic. Aquests saldos es mantenen per disposar de l'import corresponent als préstecs pendents de lliurar reflectits al passiu, i per fer front al pagament immediat dels nous préstecs concedits.

Cal fer esment que, a 31 de desembre de 1995, consta com a pagat un xec per import de 10 MPTA que no va ser entregat al proveïdor fins 1996. Com a conseqüència, els saldos de tresoreria i de creditors a 31 de desembre de 1995 es troben disminuïts en l'import esmentat.

b) Préstecs

L'ICCA comptabilitza els préstecs per l'import formalitzat i no per l'import disposat pel prestatari. L'import no satisfet es troba comptabilitzat al passiu per un saldo de 136 MPTA el 1993, de 359 MPTA el 1994 i de 87 MPTA el 1995. De comptabilitzar-se pel saldo net disminuiria el saldo del balanç en els imports esmentats.

Per als préstecs concedits, a l'empara de la Llei 5/1983, i cedits a l'Institut es manté un criteri de comptabilització diferent, atesa l'elevada morositat de les operacions en els passats exercicis. L'amortització i l'ingrés del capital es comptabilitza en el moment del cobrament i no en el del venciment del rebut.

c) Deutors en mora

En el compte de dubtosos de l'actiu del balanç es comptabilitzen els préstecs que la Comissió d'Impagats acordi tancar i les operacions moroses de més de 12 mesos. El compte disminueix el seu saldo en el moment del cobrament, renegociació o als tres anys del tancament del préstec contra la provisió corresponent. Aquest criteri esmentat s'aplica des de l'exercici 1994 i com a conseqüència a 31 de desembre de 1993 figuren comptabilitzades operacions tancades de fa més de tres anys, per un import de 69 MPTA i totalment provisionades que, com a tals, segons el criteri aplicat en exercicis posteriors es donarien de baixa i es traspassarien a comptes d'ordre.

En el compte de dubtosos a 31 de desembre de 1995 es troba inclòs el ròssec d'un préstec, per import de 66 MPTA, del qual l'ICCA ja ha subhastat els béns garantia de l'operació i que, com a tal, és totalment incobrable i ha de traspassar-se a comptes d'ordre. En 1996 l'Institut ha donat de baixa l'esmentada operació.

Cal fer esment que l'Institut, seguint adequadament els criteris establerts, no ha comptabilitzat en el compte de dubtosos les operacions que han fet suspensió de pagaments o han passat a dubtosos a l'inici de 1996. No obstant això, atesa la seva significació, a continuació detallam les de major import:

Prestatari	Capital pendent 31/12/95	Observacions
Obach, S.L.	56.991.000	Suspensió pagaments 22/12/95
Gemi Aliment, S.A.	180.000.000	Dubtós cobrament 1996
L'Agudana, S.A.	355.060.000	Dubtós cobrament abril 1996
L'Agudana, S.A.	422.000.000	Dubtós cobrament abril 1996
Viñedos y Bodegas Pedro Rovira, S.A.	174.077.000	Suspensió pagaments 12/1/96
	1.188.128.000	

Cal fer esment que *Obach, SL* i *Gemi Aliment, SA* han adquirit compromisos de pagament a l'Institut pel que s'espera la regularització del primer en els propers mesos.

d) Deutors per garantia de préstecs

Crèdit i Caució: En alguns préstecs, l'import avalat per Crèdit i Caució és superior a l'import de la certificació de saldo en el moment de tancament de l'operació

morosa. L'Institut ha comptabilitzat l'import de la certificació de saldo com a deutor a l'actiu del balanç i la resta a cobrar en comptes d'ordre. La diferència pendent de comptabilitzar a l'actiu ha estat de 39 MPTA el 1993, de 21 MPTA el 1994 i de 8 MPTA el 1995.

DARP: Les operacions dubtoses garantides pel Departament d'Agricultura mantenen un saldo aproximat de 919 MPTA en els últims tres exercicis, sense que s'hagi realitzat cap pagament significatiu en aquest període per part del Departament i sense que en el pressupost dels diferents exercicis figuri cap partida per fer front a aquest deute amb l'ICCA.

Adicionalment al deute esmentat, durant 1996 s'han tancat tres operacions garantides pel Govern de la Generalitat, per import de 977 MPTA, comunicades per l'Institut el 3 de juny de 1996 al Secretari del Govern i als Consellers d'Economia i Finances i d'Agricultura, Ramaderia i Pesca.

En el pressupost de l'exercici 1996 de l'Institut hi consten 150 MPTA provinents del DARP per fer front a aquest concepte, dels quals l'Institut ha cobrat 50 MPTA el mes de setembre.

Préstecs Llei 5/83: A 31 de desembre de 1995 el préstec atorgat a *Agrícola y Ganadera del Pirineo* té rebuts impagats amb antiguitat superior a un any, i com a tal, s'hauria de reclassificar del compte de Préstecs al de Deutors en garantia de préstecs per 134 MPTA. L'octubre de 1996 es troba l'operació al corrent de pagament.

e) Immobilitzat

El 1995 s'ha comptabilitzat com immobilitzat una factura, corresponent al disseny del sistema d'informació de l'Institut, per 8 MPTA de l'exercici 1996, tant per la data d'emissió com pel moment d'entrada en funcionament de la inversió.

f) Immobilitzat no funcional

En aquest compte s'inclouen els béns obtinguts per l'Institut mitjançant l'execució de les garanties d'operacions creditícies moroses. El criteri seguit és el de comptabilitzar el bé en aquest compte quan ho comunica a Comptabilitat, la Secció de Contencions de l'ICCA. No obstant això, des de la tercera subhasta i l'adjudicació poden passar mesos fins a la comptabilització, fet que afecta el tancament a 31 de desembre.

De la mostra seleccionada, hem observat diverses operacions no traspassades a immobilitzat no funcional fins a l'exercici següent.

De comptabilitzar-se aquestes operacions dins de l'exercici corresponent, l'immobilitzat no funcional es veuria incrementat en 25 MPTA el 1993, en 4 MPTA

el 1994 i en 111 MPTA el 1995, i els comptes d'actius dubtosos disminuïts en 71 MPTA el 1993, 5 MPTA el 1994 i 96 MPTA el 1995.

L'Institut manifesta que no comptabilitza fins a rebre l'auto judicial d'adjudicació, atès que després de l'última subhasta en alguns casos s'han produït recursos i perquè comptabilitza un cop rebut el document justificatiu suport.

Per una altra banda, cal fer esment que en el saldo d'aquest compte de l'any 1995 s'inclou l'adjudicació per 705 MPTA de la finca de la *Unió Agrària Cooperativa* com a compensació parcial del deute. Durant un període de tres anys la Cooperativa disposa del dret de recompra pel mateix preu.

B) Referent al passiu

a) Deutes amb entitats de crèdit

L'Institut comptabilitza els préstecs amb entitats de crèdit per l'import formalitzat al passiu i el saldo no disposat a l'actiu del balanç. De comptabilitzar-se per l'import net, el balanç es veuria disminuït en 1.000 MPTA el 1993, en 1.550 MPTA el 1994 i en 1.850 MPTA el 1995.

L'ICCA no distingeix el venciment de les operacions creditícies entre llarg o curt termini. Els saldos aproximats, amb venciment inferior a un any, serien 300 MPTA el 1993, 2.000 MPTA el 1994 i 725 MPTA el 1995.

2.2. COMPTE DE RESULTATS

Els comptes de resultats dels exercicis 1995, 1994 i 1993 presentats per l'organisme es detallen a continuació:

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 26/96-E

COMPTES DE PÈRDUES I GUANYES

	31/12/95	31/12/94	31/12/93
PRODUCTES ACTIVITAT FINANCERA	946.290.268	889.191.772	968.523.808
Interessos de préstecs	823.119.999	751.943.002	803.140.111
Dels prestataris	818.983.497	747.391.594	798.119.131
De subvencions DARP al tipus d'interès	4.136.502	4.551.408	5.020.980
Comissions préstecs	7.558.898	16.193.986	10.394.460
Interessos préstecs Llei 5/83	41.556.229	5.887.745	30.079.540
Interessos comptes bancaris	12.529.098	10.148.491	17.175.499
Interessos Deute Públic	7.926.637	28.580.426	74.495.577
Interessos de demora	53.578.818	74.385.684	33.141.183
Comissions avals	20.589	2.052.438	97.438
DESPESES FINANCERES	(332.129.663)	(325.828.289)	(481.768.393)
Interessos préstecs Entitats de Crèdit	(326.838.346)	(320.710.673)	(476.899.206)
Comissions de formalització i altres	(5.291.317)	(5.117.616)	(4.869.187)
MARGE FINANCER	614.160.605	563.363.483	486.755.415
ALTRES INGRESSOS	38.847.643	34.955.468	33.510.287
Compensació DARP avals SAECA	2.689.639	2.949.910	3.607.849
Complement <i>Crédito y Caución</i>	13.469.413	17.455.519	12.157.182
Despeses recuperades	659.486	545.374	781.923
Altres	22.029.105	14.004.665	16.963.333
ALTRES DESPESES	(23.659.972)	(8.790.502)	(5.658.118)
Comissions avals SAECA	(2.689.639)	(2.949.910)	(3.607.849)
Altres	(20.970.333)	(5.840.592)	(2.050.269)
MARGE ORDINARI	629.348.276	589.528.449	514.607.584
DESPESES DE FUNCIONAMENT	(190.521.525)	(186.198.761)	(184.110.851)
Personal	(130.055.789)	(137.032.870)	(134.314.988)
Béns i serveis	(60.465.736)	(49.165.891)	(49.795.863)
CASH FLOW	438.826.751	403.329.688	330.496.733
DOTACIONS	(428.033.172)	(324.089.673)	(328.683.867)
A Fons d'Amortització	(6.833.889)	(5.531.313)	(5.683.642)
A Fons Provisió Insolvències	(409.063.139)	(305.762.604)	(309.747.156)
Complement d'actualització Subv.	(1.235.070)	(6.996.603)	(7.004.796)
Remuneració Fons Dep. Treball	(10.901.074)	(5.799.153)	(6.248.273)
RESULTAT	10.793.579	79.240.015	1.812.866

Font: Memòria de l'Institut Català del Crèdit Agrari 1995

Els comptes de resultats dels exercicis 1995, 1994 i 1993 han seguit, en la seva presentació, els conceptes establerts per la Circular núm. 4/1991, de 14 de juny, del Banco de España. No obstant això, l'estructura de presentació del compte no s'ha adaptat totalment a l'establerta per la Circular, en no ser d'aplicació.

El resultat de la verificació ha estat correcte. A continuació es detallen els punts que hem considerat més significatius.

a) Interessos de demora

Durant l'exercici 1993 es van cobrar 14,7 MPTA de la *Unió Agrària i Cooperativa* que no van ser comptabilitzats com a interessos de demora fins al 1994. En 1995 es retrocedeix l'esmentat import contra pèrdues d'exercicis anteriors i es comptabilitzen 7,3 MPTA com a interessos i 7,4 MPTA com a demores de l'exercici.

b) Venda immobilitzat no funcional

En el compte d'altres ingressos s'inclou la venda d'immobilitzat no funcional, amb les excepcions següents:

- El 1993 es va vendre per 20 MPTA l'immobilitzat corresponent a l'operació de *Lleteries de la Seu d'Urgell*, que es va rebaixar de la provisió de fons d'immobilitzat i no va ser considerada com a venda.
- El 1995 es va vendre un bé de l'operació d'*Agrofitor*, per 2,7 MPTA no comptabilitzat fins a 1996.

c) Despeses de Personal

No s'ha periodificat en els exercicis fiscalitzats la paga extraordinària de juny, per un import aproximat de 2 MPTA per any.

El complement de productivitat es va repartir en 1993 i 1994 proporcionalment a la categoria. En 1995 ja va ser repartit en base al rendiment en l'activitat, puntualitat i compliment horari.

2.3. PRESSUPOST

2.3.1. Pressupost inicial i modificacions pressupostàries

En les memòries de l'Institut no s'inclou el pressupost inicial ni les modificacions de l'exercici. No obstant això, per a una millor comprensió del pressupost s'adjunta aquesta informació.

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 26/96-E

1993

A) Ingressos

Cap.	Descripció	Pressupost inicial	Modificacions		Pressupost definitiu
			en alta	en baixa	
III	Taxes i altres ingressos	4.000	---	---	4.000
V	Ingressos patrimonials	1.219.535.383	---	---	1.219.535.383
VII	Transferències de capital	460.027.500	---	---	460.027.500
VIII	Actius financers	1.496.885.259	---	---	1.496.885.259
IX	Passius financers	2.564.052.493	---	---	2.564.052.493
TOTAL PRESSUPOST INGRESSOS		5.740.504.635	---	---	5.740.504.635

Imports en pessetes

Font: Elaboració pròpia amb dades facilitades per l'ICCA

B) Despeses

Cap.	Descripció	Pressupost inicial	Modificacions		Pressupost definitiu
			en alta	en baixa	
I	Remuneracions al personal	150.592.964	4.610.070	(4.610.070)	150.592.964
II	Despeses de béns corrents i serveis	65.011.814	---	---	65.011.814
III	Despeses financeres	767.745.814	---	---	767.745.814
VI	Inversions reals	13.504.360	---	---	13.504.360
VII	Transferències de capital	170.554.675	---	---	170.554.675
VIII	Variacions d'actius financers	3.573.094.008	---	---	3.573.094.008
IX	Variacions de passius financers	1.000.001.000	---	---	1.000.001.000
TOTAL PRESSUPOST DESPESES		5.740.504.635	4.610.070	(4.610.070)	5.740.504.635

Imports en pessetes

Font: Elaboració pròpia amb dades facilitades per l'ICCA

1994

A) Ingressos

Cap.	Descripció	Pressupost inicial	Modificacions		Pressupost definitiu
			en alta	en baixa	
III	Taxes i altres ingressos	4.000	---	---	4.000
IV	Transferències corrents	1.000	---	---	1.000
V	Ingressos patrimonials	986.504.650	---	---	986.504.650
VI	Alienació d'inversions reals	1.000	---	---	1.000
VII	Transferències de capital	336.876.000	---	---	336.876.000
VIII	Actius financers	1.795.306.000	---	---	1.795.306.000
IX	Passius financers	1.999.870.578	---	---	1.999.870.578
TOTAL PRESSUPOST INGRESSOS		5.118.563.228	---	---	5.118.563.228

Imports en pessetes

Font: Elaboració pròpia amb dades facilitades per l'ICCA

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA – INFORME 26/96-E

B) Despeses

Cap.	Descripció	Pressupost inicial	Modificacions		Pressupost definitiu
			en alta	en baixa	
I	Remuneracions al personal	156.059.166	2.172.091	(2.172.091)	156.059.166
II	Despeses de béns corrents i serveis	65.011.814	---	(128.660)	64.883.154
III	Despeses financeres	561.389.378	---	---	561.389.378
IV	Transferències corrents	300.000	128.660	---	428.660
VI	Inversions reals	10.128.270	---	---	10.128.270
VII	Transferències de capital	102.082.500	---	---	102.082.500
VIII	Variacions d'actius financers	3.923.591.100	---	---	3.923.591.100
IX	Variacions de passius financers	300.001.000	---	---	300.001.000
TOTAL PRESSUPOST DESPESES		5.118.563.228	2.300.751	(2.300.751)	5.118.563.228

Imports en pessetes

Font: Elaboració pròpia amb dades facilitades per l'ICCA

1995

A) Ingressos

Cap.	Descripció	Pressupost inicial	Modificacions		Pressupost definitiu
			en alta	en baixa	
III	Taxes i altres ingressos	10.003.000	---	---	10.003.000
IV	Transferències corrents	1.000	---	---	1.000
V	Ingressos patrimonials	941.000.000	---	---	941.000.000
VI	Alienació d'inversions reals	1.000	---	---	1.000
VII	Transferències de capital	300.001.000	---	---	300.001.000
VIII	Variacions d'actius financers	1.316.003.000	---	---	1.316.003.000
IX	Passius financers	3.965.004.000	---	---	3.965.004.000
TOTAL PRESSUPOST INGRESSOS		6.532.013.000	---	---	6.532.013.000

Imports en pessetes

Font: Elaboració pròpia amb dades facilitades per l'ICCA

B) Despeses

Cap.	Descripció	Pressupost inicial	Modificacions		Pressupost definitiu
			en alta	en baixa	
I	Remuneracions al personal	160.342.990	---	---	160.342.990
II	Despeses de béns corrents i serveis	68.262.405	2.700.000	(2.700.000)	68.262.405
III	Despeses financeres	463.003.000	---	---	463.003.000
IV	Transferències corrents	500.000	---	---	500.000
VI	Inversions reals	50.000.000	---	---	50.000.000
VIII	Variacions d'actius financers	3.770.903.605	---	---	3.770.903.605
IX	Variacions de passius financers	2.019.001.000	---	---	2.019.001.000
TOTAL PRESSUPOST DESPESES		6.532.013.000	2.700.000	(2.700.000)	6.532.013.000

Imports en pessetes

Font: Elaboració pròpia amb dades facilitades per l'ICCA

Els pressupostos inicials de cada exercici han estat aprovats per les Lleis de pressupostos de la Generalitat dels respectius exercicis.

Les modificacions pressupostàries han estat aprovades adequadament i notificades a la Direcció General de Pressupostos del Departament d'Economia i Finances.

2.3.2. Liquidació del pressupost

Les liquidacions del pressupost dels exercicis 1993, 1994 i 1995 presentades per l'Institut són les següents:

1993

A) Ingressos

Capítol	Descripció	Pressupost definitiu	Drets liquidats
III	Taxes i altres ingressos	4.000	33.510.287
V	Ingressos patrimonials	1.219.535.383	968.523.808
VII	Transferències de capital	460.027.500	275.000.000
VIII	Variacions d'actius financers	1.496.885.259	83.830.540
IX	Variacions de passius financers	2.564.052.493	770.161.309
TOTAL INGRESSOS		5.740.504.635	2.131.025.944

Imports en pessetes

Font: Memòria de l'ICCA 1993

B) Despeses

Capítol	Descripció	Pressupost definitiu	Obligacions reconegudes
I	Personal	150.592.964	134.314.988
II	Compra de béns corrents i serveis	65.011.814	49.795.863
III	Despeses financeres	767.745.814	487.426.511
VI	Inversions	13.504.360	3.948.027
VII	Transferències de capital	170.554.675	---
VIII	Variacions d'actius financers	3.573.094.008	438.884.746
IX	Variacions de passius financers	1.000.001.000	1.016.655.809
TOTAL DESPESES		5.740.504.635	2.131.025.944

Imports en pessetes

Font: Memòria de l'ICCA 1993

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 26/96-E

1994

A) Ingressos

Capítol	Descripció	Pressupost definitiu	Drets liquidats
III	Taxes i altres ingressos	4.000	34.955.468
IV	Transferències corrents	1.000	---
V	Ingressos patrimonials	986.504.650	889.191.772
VI	Alienació d'inversions reals	1.000	61.600
VII	Transferències de capital	336.876.000	285.000.000
VIII	Variacions d'actius financers	1.795.306.000	2.025.006.219
IX	Variacions de passius financers	1.999.870.578	1.571.076.984
TOTAL INGRESSOS		5.118.563.228	4.805.292.043

Imports en pessetes

Font: Memòria de l'ICCA 1994

B) Despeses

Capítol	Descripció	Pressupost definitiu	Obligacions reconegudes
I	Remuneracions del personal	156.059.166	137.032.870
II	Despeses de béns corrents i serveis	64.883.154	49.165.891
III	Despeses financeres	561.389.378	334.190.131
IV	Transferències corrents	428.660	428.660
VI	Inversions	10.128.270	8.181.245
VII	Transferències de capital	102.082.500	---
VIII	Variacions d'actius financers	3.923.591.100	3.405.619.931
IX	Variacions de passius financers	300.001.000	870.673.315
TOTAL DESPESES		5.118.563.228	4.805.292.043

Imports en pessetes

Font: Memòria de l'ICCA 1994

1995

A) Ingressos

Capítol	Descripció	Pressupost definitiu	Drets liquidats
III	Taxes i altres ingressos	10.003.000	38.847.643
IV	Transferències corrents	1.000	---
V	Ingressos patrimonials	941.000.000	946.290.268
VI	Alienació d'inversions reals	1.000	---
VII	Transferències de capital	300.001.000	300.000.000
VIII	Variacions d'actius financers	1.316.003.000	2.931.488.544
IX	Variacions de passius financers	3.965.004.000	2.780.718.774
TOTAL INGRESSOS		6.532.013.000	6.997.345.229

Imports en pessetes

Font: Memòria de l'ICCA 1995

B) Despeses

Capítol	Descripció	Pressupost definitiu	Obligacions reconegudes
I	Remuneracions del personal	160.342.990	130.055.789
II	Despeses de béns corrents i serveis	68.262.405	60.465.736
III	Despeses financeres	463.003.000	355.789.635
IV	Transferències corrents	500.000	---
VI	Inversions	50.000.000	23.905.673
VIII	Variacions d'actius financers	3.770.903.605	2.266.581.386
IX	Variacions de passius financers	2.019.001.000	4.160.547.010
TOTAL DESPESES		6.532.013.000	6.997.345.229

Les liquidacions pressupostàries presentades per l'Institut no han inclòs ni pagament d'obligacions ni cobrament de drets.

La liquidació de drets és coincident en import amb la liquidació d'obligacions, això és perquè els capítols pressupostaris VIII i IX de variacions d'actius i passius financers inclouen totes les variacions de l'actiu i del passiu i no únicament les dels préstecs atorgats en l'actiu i préstecs rebuts en el passiu.

Cal esmentar que les transferències rebudes de la Generalitat per finançar part de l'activitat de l'Institut són de capital i no corrents, atès que les operacions que realitza tenen normalment un llarg termini de maduració, sempre superior a un exercici.

Finalment, es pot observar que les inversions reals del pressupost són molt inferiors a l'increment de l'immobilitzat del balanç de l'Institut, això és a causa de l'adquisició de terrenys i immobles en execució de garanties de préstecs impagats, i no com a inversió de l'organisme.

2.3.3. Resultat pressupostari

L'Institut presenta el resultat pressupostari desglossat en les seves memòries dins de la liquidació del pressupost. A continuació, es detallen els resultats pressupostaris corrents i de capital dels exercicis fiscalitzats.

1993

	Pressupost corrent	Pressupost capital	Total
(A) Ingressos	1.002.034.095	1.128.991.849	2.131.025.944
(B) Despeses	671.537.362	1.459.488.582	2.131.025.944
(A-B) Resultat pressupostari	330.496.733	(330.496.733)	0

Imports en pessetes

Font: Elaboració pròpia amb dades de la liquidació pressupostària de l'ICCA 1993

1994

	Pressupost corrent	Pressupost capital	Total
(A) Ingressos	924.147.240	3.881.144.803	4.805.292.043
(B) Despeses	520.817.552	4.284.474.491	4.805.292.043
(A-B) Resultat pressupostari	403.329.688	(403.329.688)	0

Imports en pessetes

Font: Elaboració pròpia amb dades de la liquidació pressupostària de l'ICCA 1994

1995

	Pressupost corrent	Pressupost capital	Total
(A) Ingressos	985.137.911	6.012.207.318	6.997.345.229
(B) Despeses	546.311.160	6.451.034.069	6.997.345.229
(A-B) Resultat pressupostari	438.826.751	(438.826.751)	0

Imports en pessetes

Font: Elaboració pròpia amb dades de la liquidació pressupostària de l'ICCA 1995

El resultat pressupostari de l'Institut no representa el resultat de l'exercici, atès que s'ha anivellat a zero, pràctica que no considerem acceptable.

2.3.4. Conciliació pressupost/Compte de resultats

La conciliació del resultat pressupostari amb el compte de resultats dels exercicis fiscalitzats, és la següent:

	1995	1994	1993
Resultat Compte d'Explotació	10.793.579	79.240.015	1.812.866
Partides d'explotació i no pressupostàries	428.033.172	324.089.673	328.683.867
Dotació al Fons d'Insolvències	409.063.139	305.762.604	309.747.156
Dotació al Fons d'Amortització	6.833.889	5.531.313	5.683.642
Complement d'actualització subvencions	1.235.070	6.996.603	7.004.796
Remuneració Fons Dep. Treball	10.901.074	5.799.153	6.248.273
Resultat pressupostari corrent	438.826.751	403.329.688	330.496.733
Partides pressupostàries no d'explotació	276.094.327	276.880.355	271.051.973
Transferències de capital	300.000.000	285.000.000	275.000.000
Inversions	(23.905.673)	(8.181.245)	(3.948.027)
Alineació d'inversions reals	---	61.600	---
Romanent de Tresoreria	714.921.078	680.210.043	601.548.706
Variacions de balanç	(714.921.078)	(680.210.043)	(601.548.706)
Variacions d'actius i passius financers (Ingressos)	5.712.207.318	3.596.083.203	853.991.849
Variacions d'actius i passius financers (Despeses)	6.427.128.396	4.276.293.246	1.455.540.555
Resultat pressupostari	0	0	0

Imports en pessetes

Font: Elaboració pròpia

2.4. ACOMPLIMENT DE LES RECOMANACIONS DE L'INFORME SCF 07 E/1993

El 6 d'octubre de 1993, el Ple de la Sindicatura de Comptes va aprovar l'informe relatiu a l'Institut Català del Crèdit Agrari, corresponent a la concessió de préstecs i avals en els exercicis de 1984 a 1992.

Les recomanacions emeses i la seva situació actual es descriuen a continuació:

a) Constitució del Consell Consultiu

La Llei 4/1984, de constitució de l'Institut, estableix la creació d'un Consell Consultiu el qual s'ha de reunir trimestralment. Fins a l'actualitat, el Consell Consultiu no ha estat constituït.

b) Document d'observacions i incidències per a la concessió d'operacions creditícies

L'informe recomanava l'elaboració d'un document on es reflecteixin incidències, observacions o diferències del préstec formalitzat respecte de les condicions fixades inicialment.

En compliment de la recomanació, l'Institut ha establert una "Fitxa de control de les condicions del préstec en el moment de la signatura", on es reflecteix l'adequació de les condicions, d'acord amb la normativa vigent aplicable, amb les aprovades per la Comissió de crèdits i les finalment formalitzades. De la mateixa forma, en aquesta fitxa també es detalla si hi ha alguna incidència i la signa la persona responsable.

c) Estudi d'ajuts alternatius a la concessió de préstecs

L'informe recomanava que s'establissin altres tipus d'ajuts per a les operacions subjectes a factors condicionants que fan convenient la seva concessió, malgrat que des del punt de vista financer siguin de dubtosa recuperabilitat.

En nombrosos casos, l'Institut ha assegurat aquestes operacions d'elevat risc, amb la garantia del Departament d'Agricultura de la Generalitat. Com a conseqüència, el deute amb l'Institut assumit pel Departament per aquest concepte té un import de 1.028 MPTA a 31 de desembre de 1995, i s'incrementa addicionalment en 977 MPTA coberts pel Govern a inicis de 1996, comunicats adientment al Secretari del Govern i als Consellers d'Economia i Finances i d'Agricultura, Ramaderia i Pesca, el 3 de juny de 1996. El pressupost de l'exercici 1996 inclou 150 MPTA per fer front a aquest concepte.

L'elevat deute departamental contret per aquestes operacions posa en dubte que la recomanació d'estudiar ajuts alternatius s'hagi portat a terme.

2.5. CONTRACTACIÓ

Hem revisat els contractes formalitzats per l'Institut en els exercicis fiscalitzats, què es detallen a continuació:

Data contracte	Tipus de contracte	Adjudicació	Objecte	Import adjudicat	Observacions
23/02/94	Arrendament	Directa	Planta 1a. , porta 4a. del c/Pau Claris, 134	153.000 mensuals + IVA	Informe favorable de la DG de Patrimoni, amb la condició que no es renunciï als drets de templeig i retracte. Aquesta condició no s'ha complert
23/03/94	Arrendament	Directa	Fotocopiadora	48.922 PTA/MES 1,4 PTA/CÒPIA	---
15/12/95	Subministrament	Concurs	Programari i maquinària sistema informació ICCA	10.324.464 (IVA inclòs)	No s'han complert tots els passos fixats per la normativa vigent, però l'adjudicació ha estat correcte.
29/12/95	Assistència Tècnica	Concurs	Disseny sistema d'informació ICCA	8.000.000 (IVA inclòs)	No s'han complert tots els passos fixats per la normativa vigent, però l'adjudicació ha estat correcta

Font: Elaboració pròpia amb dades facilitades per l'ICCA

No tenim constància de la formalització d'altres contractes en el període fiscalitzat, a excepció de la renovació anyal dels contractes de lloguer provinents de l'any 1986 de la planta 4a. i 7a. de l'edifici, on es troba la seu de l'Institut.

Els contractes formalitzats de major import s'han signat el 1995 pel procediment de concurs i d'acord amb la nova normativa sobre contractes de les Administracions públiques. No obstant això, cal fer esment que no s'ha inclòs el certificat de l'existència de crèdit, la resolució d'aprovació ni el certificat de la relació de proposicions en els expedients contractuals.

Addicionalment, l'Institut disposa de set places d'aparcament, sense el contracte de lloguer i de serveis de neteja, sense el contracte i sense la sol·licitud d'ofertes.

2.6. GESTIÓ

En l'àmbit de la nostra fiscalització avaluem la gestió de l'Institut en el desenvolupament de les funcions encomanades en els exercicis 1993, 1994 i 1995.

L'article 3 de la Llei 4/1984, de 24 de febrer, de creació de l'Institut, fixa les funcions a desenvolupar, les quals poden sintetitzar-se de la següent forma:

- Concedir crèdits i avals a persones físiques i jurídiques de l'àmbit agrari. Aquesta ha estat la funció exercida per l'Institut en els anys fiscalitzats.
- Altres funcions: Efectuar inspeccions, coordinar l'activitat, prestar assistència i exercir altres atribucions que li siguin delegades sobre les caixes rurals. Regular el crèdit agrícola i facilitar recursos quan li sigui delegat.

En el nostre treball no hem tingut constància de l'exercici d'aquestes funcions en els anys fiscalitzats, atès que no han estat delegades per la Direcció General de Política Financera.

Per a l'avaluació de la gestió efectuada per l'Institut, hem analitzat els següents aspectes:

- Resultat de l'exercici
- Operacions de préstecs i avals formalitzades
- Distribució per línies de les operacions formalitzades
- Garanties de les operacions formalitzades
- Morositat de les operacions
- Finançament de l'activitat

2.6.1. Resultat de l'exercici

El resultat de l'exercici en els anys fiscalitzats i el seu percentatge de variació es presenta a continuació:

Exercici	Benefici
1993	1.812.866
1994	79.240.015
1995	10.793.579

Imports en pessetes
Font: Memòria ICCA 1993, 1994 i 1995

El benefici varia considerablement d'un exercici a l'altre, a causa principalment de les dotacions al Fons d'Insolvències de cada exercici.

Com a criteri més homogeni que consideri les provisions i amortitzacions, comparem els fluxes de caixa del període fiscalitzat.

Exercici	Flux de caixa	Variació
1993	330.496.733	-
1994	403.329.688	22%
1995	438.826.751	9%

Imports en pessetes

Font : ICCA

Nota : El concepte "flux de caixa" es compon del benefici més les provisions d'insolvències més amortitzacions.

La variació del flux de caixa respecte al fons social, és a dir, de les transferències rebudes de la Generalitat pel finançament de les seves operacions es presenta en el següent quadre:

Exercici	Fons social	Flux de caixa/Fons social
1993	3.125.000.000	10,58%
1994	3.410.000.000	11,83%
1995	3.710.000.000	11,83%

Imports en pessetes

La rendibilitat dels recursos rebuts de la Generalitat, en el període fiscalitzat, és d'un 11% aproximadament respecte al benefici i les seves provisions.

2.6.2. Operacions de préstecs i avals formalitzades

A continuació es detallen els préstecs i avals formalitzats des de l'any d'inici de l'activitat el 1985 fins al 1995.

Cal fer esment que els anys 1985 a 1992 no s'inclouen en l'àmbit d'aquesta fiscalització, però s'adjunten en el quadre següent per a una millor informació.

Any	Nombre de préstecs formalitzats	Import en pessetes	Mitjana en pessetes
1985	2.205	870.246.000	394.669
1986	371	496.191.000	1.337.442
1987	424	646.733.686	1.525.315
1988	401	1.067.821.787	2.662.898
1989	1.073	2.355.205.124	2.194.972
1990	609	2.794.671.212	4.588.951
1991	139	1.513.394.041	10.887.727
1992	235	2.979.629.813	12.679.276
1993	91	1.763.901.778	19.383.536
1994	152	2.843.710.030	18.708.619
1995	79	1.070.194.381	13.546.764
Total	5.779	18.401.698.852	3.184.236

S'han formalitzat tres avals des de la creació de l'Institut:

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 26/96-E

Exercici	Percepció	Import en pessetes
1990	Forestal Catalana, SA	21.000.000
1991	Cooperativa de plantes ornamentals del Maresme	15.000.000
1994	L'Agudana	400.000.000
	Total	436.000.000

L'activitat de l'Institut baixa molt considerablement de 1994 a 1995, reduint-se l'import formalitzat en un 62%. L'exercici 1995 és el de menor activitat des de 1988.

2.6.3. Garantia de les operacions formalitzades

La recuperació de les operacions creditícies s'assegura mitjançant les seves garanties, que en els anys fiscalitzats són les següents:

Tipus garantia	1993			1994			1995		
	Nº	Import	% distrib. import	Nº	Import	% distrib. import	Nº	Import	% distrib. import
Garanties reals									
Hipoteques	20	1.367,1	77,51	37	2.540,4	89,33	32	724,1	67,66
Avals									
Entitats financeres	23	257,4	14,59	15	193,6	6,81	3	95	8,88
Societats de caució	43	32,4	1,84	90	49,2	1,73	24	36,7	3,43
Fons Avals D. Treball	1	15	0,85	3	45	1,58	1	10	0,93
Administracions Públiques									
Subvencions endossades	2	73,3	4,15	-	-	-	-	-	-
Cobertura pressupostària	1	11,9	0,67	-	-	-	-	-	-
Garanties personals									
Avals personals	1	6,8	0,39	4	4,6	0,16	11	106,5	9,96
Personal dels titulars	-	-	-	3	10,9	0,39	8	97,8	9,14
Total	91	1.763,9	100	152	2.843,7	100	79	1.070,1	100

Imports en milions de pessetes.

Font: Memòries ICCA 1993, 1994 i 1995.

Les garanties dels préstecs han estat principalment hipotecàries en el període fiscalitzat, no obstant això les garanties personals han estat d'un 19% en l'exercici 1995.

L'únic aval formalitzat té garantia hipotecària.

2.6.4. Distribució per línies de les operacions formalitzades

La distribució per línies de les operacions formalitzades per l'Institut en el període fiscalitzat és la següent:

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 26/96-E

Línia	1993			1994			1995		
	Nº	Import	% distrib. import	Nº	Import	% distrib. import	Nº	Import	% distrib. import
FINANÇAMENT PREFERENT									
Regulats per decrets i ordres									
Pesca	9	157	8,9	4	13,1	0,45	7	171	15,97
Base territorial	2	14	0,79	4	29,6	1,04	12	85,7	7,82
Explotacions forestals	-	-	-	2	0,9	0,03	-	-	-
Ramaderia intensiva	4	9	0,51	-	-	-	-	-	-
Danys catastròfics	3	5	0,28	3	68,4	2,41	15	40	3,74
Altres regulacions									
Explotacions agrícoles	11	136	7,71	14	284,6	10,01	3	115	10,74
Explotacions ramaderes	3	370	20,98	3	190,5	6,7	2	14	1,31
Indústries agroalimentàries	6	775	43,94	13	1.800	63,3	8	399,6	37,34
Empreses forestals	1	13,3	0,75	2	40	1,41	-	-	-
Aqüicultura	1	68	3,86	-	-	-	-	-	-
Obres complementàries									
Explotacions agrícoles	1	12,7	0,72	3	40	1,4	1	48	4,49
Indústries agroalimentàries	-	-	-	2	125	4,4	-	-	-
Altres	3	33,7	1,91	-	-	-	-	-	-
FINANÇAMENT GENERAL									
Pesca	-	-	-	3	63,9	2,25	1	7,7	0,72
Explotacions agrícoles	-	-	-	5	13,6	0,48	1	18	1,68
Explotacions ramaderes	1	83,6	4,74	-	-	-	2	11,2	1,05
Indústries agroalimentàries	-	-	-	4	136	4,78	3	127,8	11,94
Capitalització cooperatives i entitats associatives	46	86,6	4,91	90	38,1	1,34	24	34,2	3,2
Total	91	1.763,9	100	152	2.843,7	100	79	1.070,2	100

Imports en milions de pessetes

Font: Memòries ICCA 1993, 1994 i 1995

La majoria de les operacions han estat formalitzades pel seu import, a l'empara de la línia de finançament preferent, regulades per Acords de Govern, i dins d'aquesta línia principalment a *Indústries Agroalimentàries*.

2.6.5. Morositat de les operacions

2.6.5.1. Aspectes preliminars

Per a l'anàlisi de la morositat de les operacions formalitzades per l'Institut han de considerar-se els aspectes següents:

- Anàlisi estàtica. El treball s'ha realitzat a 31 desembre de 1993, de 1994 i de 1995, és a dir, sobre moments puntuals. No obstant això, s'ha de tenir present que la morositat és un procés dinàmic i que amb posterioritat a 31 de desembre de 1995 es poden produir cancel·lacions, cobraments o nous impagats que facin variar l'anàlisi realitzada en les dades concretes esmentades.

- Operacions formalitzades a llarg termini. Les operacions es formalitzen habitualment a llarg termini i, per tant, el considerar la morositat en un moment puntual pot reflectir situacions conjunturals o simplement transitòries que han d'avaluar-se en una anàlisi global de morositat.
- Crèdit públic. L'Institut és l'instrument de crèdit públic de la Generalitat en l'àmbit agrari i com a tal ha d'assumir operacions de compromesa viabilitat financera per ajudar a empreses i entitats que, segons les directrius del govern, precisen un recolzament financer públic.
- Recuperabilitat de les operacions. La morositat d'una operació en un moment puntual no s'ha de confondre amb la seva recuperabilitat, atès que aquesta estarà lligada a la garantia formalitzada.

2.6.5.2. Criteris de seguiment de morosos

L'Institut realitza un seguiment de les operacions moroses que, segons el treball realitzat, es pot considerar adequat, atès que fa un complet procés de seguiment i recuperació de les operacions, que ha portat en nombrosos casos fins a l'execució de les corresponents garanties.

Els criteris bàsics seguits es detallen a l'informe anterior de la Sindicatura de Comptes i com a tals no es descriuen de nou.

2.6.5.3. Operacions moroses

Les operacions moroses es reflecteixen en diferents comptes comptables que, per a un millor seguiment, es detallen breument a continuació:

- **Morosos:** Deute impagat d'aquelles operacions de préstec en què el rebut impagat més antic ultrapassi els noranta dies des del seu venciment.
- **Dubtosos:** Deute impagat en el qual la quota impagada més antiga superi els dotze mesos, o els que per la seva situació la Comissió de Crèdits o d'Impagats decideixi tancar. La comptabilització inclou, a més de l'import impagat, el capital no vençut de l'operació.
- **Deutors per garantia de préstecs:** Inclou el deute resultant del tancament de les pòlisses de préstec avalades per Crèdit i Caució o pel Departament d'Agricultura, Ramaderia i Pesca. De la mateixa forma, inclou els imports impagats dels préstecs cedits per la Llei 5/1983.
- **Actius en suspens regularitzats:** Saldos considerats fallits per la Comissió d'Impagats o per sobrepassar dos anys com a dubtós cobrament.

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 26/96-E

- Fons de Garantia aplicats: Fallits aplicats al Fons de Garantia d'Avals, al Departament d'Agricultura, Ramaderia i Pesca o al Fons d'Obres Complementàries.
- Immobilitzat no funcional: Garanties executades d'operacions impagades.

Els imports morosos, dubtosos i fallits a 31 de desembre dels anys fiscalitzats, es detallen a continuació:

Descripció	31/12/93	31/12/94	31/12/95
Morosos			
Total Morosos	30.895.996	39.331.587	29.831.615
Dubtosos			
Dubtosos	901.061.540	531.467.987	1.136.847.102
Deutors per garantia Crèdit i Caució	332.527.859	220.610.386	154.644.725
Deutors per garantia DARP	919.927.428	915.927.398	919.694.268
Drets cedit Llei 5/83	1.543.591.193	1.459.050.512	553.773.095
Total Dubtosos	3.697.108.020	3.127.056.283	2.764.959.190
Fallits i altres incidències			
Actius Suspens Regularitzats	142.428.087	138.684.116	196.200.306
Actius Suspens Regularitzats (circ. 4/91)	0	120.980.840	117.649.978
Fons Garantia Avals aplicats	10.329.952	10.329.952	25.329.952
Fons Garantia DARP aplicats	76.477.056	101.477.056	108.569.843
Fons Garantia obres complementaries aplicats	68.768.720	67.443.038	82.611.366
Immobilitzat no funcional	1.335.605	2.004.446	803.300.653
Total Fallits	299.339.420	440.919.448	1.333.662.098
Total operacions amb incidències	4.027.343.436	3.607.307.318	4.128.452.903
Variació entre exercicis		(10,43)%	14,44%

Imports en pessetes

Font: Balanç ICCA 1993, 1994 i 1995

Els actius dubtosos disminueixen en els anys fiscalitzats respecte de l'exercici anterior, però els fallits augmenten en el mateix període. Cal destacar l'increment de fallits de l'exercici 1995 a causa, principalment, de l'execució de garanties d'una operació per un import de 705 MPTA, què figura a la data com a immobilitzat no funcional.

Cal fer esment que en el quadre anterior, presentat a nivell informatiu, s'inclouen les operacions amb incidència avalades per Crèdit i Caució o pels Fons de Garantia que no representen risc per l'Institut, atès que el seu import es recupera totalment. De la mateixa forma, el concepte d'immobilitzat no funcional es recuperarà per a la seva alienació.

2.6.5.4. Provisions de morositat

Les provisions per morositat es componen per diversos fons, els quals es detallen a continuació:

- Fons de Garantia: Inclou la contrapartida dels préstecs cedits de la Llei 5/1983 que es troben al corrent i els Fons per Obres Complementàries, Avals del Departament de Treball i del Departament d'Agricultura, Ramaderia i Pesca.
- Fons aplicats: Inclou la contrapartida de l'immobilitzat no funcional per garanties executades, la provisió d'insolvències i la provisió dels préstecs cedits de la Llei 5/1983 de dubtós cobrament.

Els saldos a 31 de desembre dels anys fiscalitzats són els següents:

Descripció	31/12/93	31/12/94	31/12/95
Fons de garantia	769.983.598	886.348.119	1.057.213.818
Drets cedits Llei 5/1983	282.866.385	199.106.071	287.831.811
Obres complementàries	378.275.168	482.600.850	545.932.522
Avals Dep. de Treball	108.842.045	164.641.198	180.542.272
DARP	0	40.000.000	42.907.213
Fons aplicats	2.695.999.171	2.796.588.052	2.980.858.228
Immobilitzat no funcional	1.335.605	2.004.446	803.300.653
Provisions insolvències (ordinària)	743.549.779	666.408.062	806.311.886
Provisió insolvències (extraordinària)	407.522.594	667.522.594	817.522.594
Llei 5/1983	1.543.591.193	1.460.652.950	553.723.095
Total	3.465.982.769	3.682.936.171	4.038.072.046
Variació entre exercicis	---	6,26%	10,65%

Imports en pessetes

Font: Balanç ICCA 1993, 1994 i 1995

Els deutors en mora (morosos + dubtosos) de l'actiu del balanç es troben coberts pel Fons de provisió d'insolvències en els percentatges següents:

Descripció	31/12/93	31/12/94	31/12/95
Deutors en mora (A)	931.957.536	570.799.574	1.166.678.717
Fons Prov. insolvències (B)	1.151.072.373	1.333.930.656	1.623.834.480
% Cobertura (B/A)	123,63%	233,69%	139,18%

Imports en pessetes

El Fons de Provisió d'Insolvències dels exercicis fiscalitzats cobreix més que suficientment el saldo de deutors en mora al tancament de l'exercici.

2.6.5.5. Morositat assumida per departaments de la Generalitat

L'Institut procura garantir suficientment les operacions atorgades. No obstant això, les operacions de dubtosa viabilitat que el Govern considera necessari atorgar, tenen en certs casos una cobertura a càrrec del Departament d'Agricultura, Ramaderia i Pesca o del Govern de la Generalitat.

Els imports assumits a la data de tancament dels exercicis fiscalitzats, són els següents:

	31/12/1993	31/12/1994	31/12/1995
Deutors per garantia de préstecs DARP	919.927.428	915.927.398	919.694.268
Fons garantia DARP aplicats	76.477.056	101.477.056	108.569.843
TOTAL	996.404.484	1.017.404.454	1.028.264.111

Imports en pessetes

El saldo pendent de cobrar del DARP, per un import superior als 900 MPTA, té una antiguitat superior als tres anys, i en l'actualitat no tenim encara constància que s'hagi iniciat el procés del seu pagament. Malgrat l'antiguitat del deute, el DARP no ha consignat pressupost en els exercicis fiscalitzats per fer front al seu pagament, com estableixen els respectius Acords de Govern.

Cal fer esment que a l'inici de l'exercici 1996 s'han tancat tres operacions moroses garantides pel Govern, per un import aproximat de 977 MPTA, comunicades per l'Institut al Secretari del Govern i als consellers d'Economia i Finances i d'Agricultura, Ramaderia i Pesca, el 3 de juny de 1996. Com a conseqüència, l'import global pendent de cobrar de departaments de la Generalitat condiona la bona marxa financera de l'Institut.

El pressupost de l'exercici 1996 de l'ICCA inclou 150 MPTA a cobrar del DARP per aquest concepte, dels quals en el mes de setembre ja ha rebut 50 MPTA.

Finalment, cal destacar que en certs casos els préstecs atorgats es podrien assimilar a subvencions departamentals, el cost d'aquesta subvenció pel departament serien els aperduaments produïts en l'operació.

2.6.5.6. Morositat assumida per execució de garanties

En els anys fiscalitzats l'Institut ha executat les garanties pel no cobrament de diverses operacions. A continuació es detallen les garanties executades incloses al balanç a 31 de desembre de 1995.

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 26/96-E

Operació	Descripció	Saldo en balanç a 31/12/95
Inversions Europees, SA	Finques 6390 i 6391 a Amposta	20.000.000
Josep Capdevila Palau	Finca 25.217 Sant Boi Llobregat	10.000
Agrofitor, SA	Finca 543 de la Bisbal	3.763.990
Agronomos Asociados	Dues finques urbanes a Tortosa i dues rústiques a Amposta	72.791.058
Unió Agrària Cooperativa	Finques 19.507 i 40.169 de Reus, amb edificis inclosos	705.400.000
Antoni Forcadell	Finca 11.824 d'Amposta	1.183.419
Rafael Jardí Curtó	Casa situada a Reus. Meitat indivisa	152.186
Total		803.300.653

Imports en pessetes

Font: Balanç ICCA a 31/12/1995

L'Institut, per a la convenient execució de garanties d'operacions moroses, s'adjudica un immobilitzat de difícil realització, tenint en compte que la seva activitat no és vendre immobles o maquinària. A més, aquesta immobilització de l'actiu resta recursos rendibles a la seva activitat pròpia.

No obstant això, l'Institut ha procurat vendre l'esmentat immobilitzat no funcional d'una forma àgil. En 1993 es van produir vendes per 56 MPTA el 1993, per 5 MPTA el 1994 i finalment per 1 MPTA el 1995. En l'exercici 1996 ja s'han venut dos dels immobles ressenyats per un total de 29 MPTA.

2.6.5.7. Índex de morositat

L'índex de morositat de l'Institut en comparació amb l'estadística del Banc d'Espanya, referida al conjunt d'entitats de crèdit a 31 de desembre dels anys fiscalitzats, és el següent:

Descripció	31/12/93		31/12/94		31/12/95	
	Banc d'Espanya	ICCA	Banc d'Espanya	ICCA	Banc d'Espanya	ICCA
A. Crèdit comercial	4.791,1	---	4.892,4	---	5.204,9	---
B. Deutors amb garantia real	14.666,7	6.604,3	16.796,5	8.578,2	18.713,4	7.799,5
C. Altres deutors a termini	17.177,9	2.796,0	17.530,7	2.595,6	18.334,8	1.628,1
D. Deutors a la vista	1.885,0	96,8	1.676,6	142,9	1.777,2	76,3
E. Arrendaments financers	1.557,6	---	1.345,8	---	1.434,8	---
F. Actius dubtosos	3.930,8	932,0	3.185,2	570,8	2.762,3	1.166,7
G. Total	44.009,1	10.429,1	45.427,2	11.887,5	48.227,4	10.670,6
Índex morositat (F/G)	8,93%	8,93%	7,01%	4,8%	5,73%	10,93%

Imports del Banc d'Espanya en milers de milions de pessetes

Imports de l'ICCA en milions de pessetes

Font: dades del Banc d'Espanya: *Boletín Estadístico del Banco de España* de febrer de 1996 sobre dades provisionals a desembre de cada any. Punt 5.9. *Otros sectores residentes crédito* i 5.16 *Cuentas de orden*

Font: dades ICCA: Balanços dels anys 1993, 1994 i 1995

Nota: No s'inclouen passius contingents en no ser significativa l'activitat de l'ICCA en gestió d'aval.

L'índex de morositat de l'Institut comparat amb l'estadística d'entitats financeres reflecteix que l'any 1994 va ser millor que el sector i el 1995 va ser pitjor que les entitats privades.

Cal tenir present que aquest índex serveix per fer una comparació amb entitats financeres del sector privat, les quals tenen una activitat comercial i no de servei públic. A més, s'ha de considerar que l'índex no reflecteix la totalitat de la morositat (garanties executades, morositat assumida pel departament, fallits,...), i com a tal el seu ús és limitat i únicament informatiu.

2.6.6. Finançament de l'activitat

Una part de l'activitat realitzada per l'Institut s'ha finançat mitjançant endeutament, tal com es detalla en el següent quadre:

	31/12/93	31/12/94	31/12/95
Fons patrimonial	3.743,4	4.188,3	4.600,4
Endeutament	3.300	4.000	2.725
Total Actiu	11.115,4	12.726,9	11.814,3
Fons patrimonial/Actiu	33,7%	32,9%	38,9%
Endeutament/Actiu	29,7%	31,4%	23,1%

Imports en milions de pessetes

Font: Elaboració pròpia amb dades del Balanç ICCA

L'Institut ha realitzat en 1995 un considerable esforç per reduir el seu endeutament, ajudat per l'important decrement de la seva activitat en l'exercici.

3. CONCLUSIONS

3.1. OBSERVACIONS

Hem realitzat la fiscalització de l'Institut Català del Crèdit Agrari durant els exercicis 1993, 1994 i 1995, en la forma que disposen els articles 2 i 11 de la Llei de la Sindicatura de Comptes de Catalunya.

El control de la legalitat, la verificació dels actes administratius de l'organisme i les observacions puntuals que hem considerat clarificadores en algunes evidències detectades, figuren a l'apartat 2 del present informe.

Del conjunt del nostre treball i com a síntesi, formulem les següents observacions:

- **Referent als comptes presentats**

Els comptes dels exercicis fiscalitzats s'han presentat d'acord amb la Circular del Banc d'Espanya núm. 4/1991 de 14 de juny, sobre normes de comptabilitat i models d'estats financers per a entitats de crèdit.

Les normes comptables aplicades són adequades per la seva activitat. No obstant això, l'Institut no està obligat a seguir l'esmentada Circular en no ser una entitat de crèdit. En canvi, d'acord amb l'article 13.4 de l'Estatut de l'Empresa Pública, els organismes autònoms comercials, industrials i financers estan obligats a aplicar el règim comptable establert pel Pla General de Comptabilitat Pública.

Per la Llei 4/1985 de 29 de març, de l'Estatut de l'Empresa Pública i per l'Ordre del Departament d'Economia i Finances, de 10 de desembre de 1991, el Pla de Comptabilitat Pública per al període 1993 i 1994 correspon a l'aprovat per l'Ordre del Ministeri d'Economia i Hisenda, de 14 d'octubre de 1981.

El Pla General de Comptabilitat Pública aprovat per l'Ordre del Ministeri d'Economia i Hisenda, de 6 de maig de 1994, és d'aplicació per a l'exercici de 1995, d'acord amb l'Ordre del Departament d'Economia i Finances, d'11 de maig de 1995.

L'Ordre de 28 d'agost de 1996 aprova el Pla General de Comptabilitat Pública de la Generalitat, a aplicar a partir de l'1 de gener de 1996.

• Referent al balanç

La comptabilització del Balanç a 31 de desembre ha estat correcta, amb els següents aspectes a destacar:

- Els saldos de préstecs a l'actiu i al passiu del Balanç s'han comptabilitzat per l'import brut; de fer-ho pel saldo disposat les sumes del Balanç disminuirien significativament.

- A inicis de l'exercici 1996 s'han traspasat a dubtós cobrament operacions moroses, per un import aproximat de 1.188 MPTA. Donada la seva materialitat, l'esmentat import s'ha de considerar en l'avaluació del balanç a 31 de desembre de 1995.

- Les operacions dubtoses garantides pel Departament d'Agricultura mantenen un saldo aproximat de 919 MPTA en els exercicis fiscalitzats, sense que s'hagi produït cap cobrament significatiu, malgrat l'antiguitat del deute. No obstant això, el pressupost de l'exercici 1996 inclou una partida de 150 MPTA per fer front a aquest concepte.

- L'immobilitzat no funcional es comptabilitza com a propi en el moment de la notificació per la secció de contenciosos de l'Institut. De considerar-se com a propietat de l'ICCA des de l'adjudicació en tercera subhasta, el compte de immobilitzat no funcional es veuria incrementat en 25 MPTA el 1993, en 4 MPTA el 1994 i en 111 MPTA el 1995. Els comptes de dubtosos, provisions i comptes d'ordre es veurien igualment afectats a 31 de desembre de cada exercici. No obstant això, l'Institut manifesta que ho ha comptabilitzat en rebre l'auto judicial per prudència, atès que després de l'última subhasta s'han produït recursos, i per

requerir un document suport per a la comptabilització.

- **Referent al compte de resultats**

La comptabilització de les partides del compte de resultats ha estat correcta, sense aspectes significatius a destacar.

- **Referent a la liquidació pressupostària**

El pressupost inicial i les seves modificacions han estat aprovades adequadament.

En la liquidació pressupostària figuren els drets liquidats i les obligacions reconegudes, però no figuren els cobraments i els pagaments. Els saldos pendents de cobrament i pagament al tancament de l'exercici s'han reflectit al Balanç.

També hi figuren les transferències de capital rebudes per finançar les operacions corrents realitzades per l'Institut, atès que aquestes es realitzen a llarg termini.

La liquidació de les variacions financeres d'actiu i passiu inclou totes les variacions de l'exercici i no únicament les de préstecs atorgats per l'actiu i la de préstecs rebuts pel passiu. Com a conseqüència, la liquidació de drets i obligacions de l'exercici és coincident.

- **Referent al resultat pressupostari**

El resultat pressupostari ha estat zero en els tres exercicis, perquè s'han anivellat les liquidacions de drets i d'obligacions. Per tant, el resultat pressupostari no reflecteix el resultat real del pressupost de l'exercici. No obstant això, sí s'ha reflectit el resultat pressupostari corrent amb un superàvit de 330 MPTA el 1993, 403 MPTA el 1994 i 439 MPTA el 1995, amb el resultat del pressupost de capital amb dèficit pel mateix import detallat.

- **Referent a l'acompliment de les recomanacions de l'informe SCF 07 E/1993**

L'Institut ha acomplert la recomanació d'establir un document d'observacions i incidències per la concessió d'operacions creditícies.

La recomanació de constituir el Consell Consultiu de l'Institut no ha estat portada a terme. De la mateixa manera, la recomanació de l'estudi d'ajuts alternatius a la concessió de préstecs amb factors condicionants, no es pot considerar acomplerta si tenim en compte que les operacions moroses garantides pel DARP tenen un import de 1.028 MPTA a 31 de desembre de 1995 i s'incrementen en 977 MPTA a inicis de 1996.

• **Referent a la contractació**

Els principals contractes del període fiscalitzat s'han formalitzat a finals de 1995 pel procediment de concurs. Els dos contractes restants i d'import no significatiu han estat adjudicats de forma directa, sense que consti la corresponent memòria justificativa.

• **Referent a la gestió**

L'import concedit de préstecs s'ha reduït molt considerablement en 1995, però la seva activitat s'ha mantingut atès que les sol.licituds no han disminuït d'igual forma i s'ha gestionat a l'exercici una cartera de préstecs acumulada important.

Les garanties de les operacions són hipotecàries en la gran majoria de les operacions.

L'Institut realitza un adequat seguiment de les operacions moroses. No obstant això, l'import de dubtós cobrament s'incrementa considerablement fins al 1995. Les provisions de morositat són raonables i adequades per la morositat fins al 31 de desembre de 1995.

El Departament d'Agricultura, Ramaderia i Pesca cobreix operacions impagades de l'Institut, per un import aproximat, fins al 31 de desembre de 1995, de 1.028 MPTA. El 3 de juny de 1996 s'ha comunicat al Govern de la Generalitat tres operacions moroses addicionals que garanteix, per un import global de 977 MPTA.

Cal fer esment que, malgrat el compromís del DARP de cobrir aquesta morositat, aquest no ha consignat en el seu pressupost del període fiscalitzat l'import corresponent, tot i que part del deute té una antiguitat superior als tres anys. No obstant això, el pressupost de l'exercici 1996 ja inclou una partida de 150 MPTA per aquest concepte.

L'Institut ha realitzat en l'exercici 1995 un considerable esforç per reduir el seu endeutament extern.

En resum, considerem que l'Institut, en la seva gestió i en l'acompliment de les seves funcions, ha respectat totes les disposicions que li afecten.

3.2. RECOMANACIONS

• Referent al Consell Consultiu

La Llei 4/1984, de constitució de l'Institut Català del Crèdit Agrari, estableix la creació d'un Consell Consultiu, què ha de reunir-se, almenys, una vegada el trimestre. Recomanem de nou la creació i la utilització d'aquest Consell Consultiu, per portar a terme les funcions encomanades per l'esmentada llei.

• Referent a la comptabilitat

Recomanem que s'apliqui el Pla General de Comptabilitat Pública, d'acord amb el que estableix l'article 13.4 de l'Estatut de l'Empresa Pública.

A partir de l'exercici 1996, el Pla General de Comptabilitat Pública a aplicar és l'aprovat per l'Ordre del Departament d'Economia i Finances de 28 d'agost de 1996.

• Referent a la liquidació pressupostària

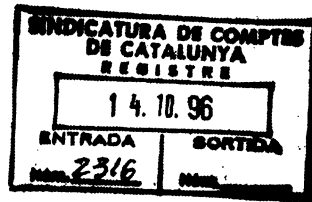
D'acord amb el Pla de Comptabilitat Pública, recomanem que es faci constar el pagament d'obligacions i el cobrament de drets.


De la mateixa forma, recomanem que tots els drets i obligacions que corresponguin a actes administratius concrets no es calculin per diferències d'actius o passius.

4. AL.LEGACIONS

 Generalitat de Catalunya
Institut Català del Crèdit Agrari
(Organisme autònom financer de la Generalitat de Catalunya
Llei 4/1984 del 24 de febrer. DOGC del 20-II-1984)

Sr. Eudald Travé i Montserrat
Síndic de Comptes
Sindicatura de Comptes de Catalunya
Plaça de Catalunya, 20
08002 Barcelona





	INSTITUT CATALÀ DEL CRÈDIT AGRARI
11 OCT. 1996	
ENTRADA	SORTIDA
.....	4250.....

Registris's i passi
AL SÍNDIC SR. TRAVE
14 / 10 / 1996
núm. interior 25

Senyor,

Ens plau comunicar-vos que l'Institut Català del Crèdit Agrari, no presenta alegacions a l'avantprojecte d'informe de fiscalització núm. 26/1996-E, dels exercicis 1993, 1994 i 1995.

Us saluda atentament,

Estanislau Simon i Flores
Director General

Barcelona, 11 d'octubre de 1996



Sindicatura de Comptes
de Catalunya
El Secretari General

RAMON PLANAS I FONT, Secretari General de la Sindicatura de Comptes de Catalunya,

C E R T I F I C O:

Que el present informe de fiscalització 26/96-E, relatiu a l'Institut Català del Crèdit Agrari (ICCA), exercicis 1993, 1994 i 1995, és una còpia exacta de l'aprovat pel Ple de la Sindicatura de Comptes en la reunió que va tenir lloc el dia 5 de novembre de 1996.

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

Barcelona, 10 de desembre de 1996

Vist i plau
EL SÍNDIC MAJOR

Sindicatura de Comptes de Catalunya
Jaume I, 2-4
08002 Barcelona
Tel. (+34) 93 270 11 61
Fax (+34) 93 270 15 70
sindicatura@sindicatura.org
www.sindicatura.org

Elaboració del document PDF: setembre de 2004

Dipòsit legal: B-39287-2004