

INFORME 37/2009

INSTITUT  
CATALÀ DEL  
CRÈDIT AGRARI  
ACTIVITAT  
CREDITÍCIA,  
EXERCICIS  
2007 | 2008

INFORME 37/2009

**INSTITUT  
CATALÀ DEL  
CRÈDIT AGRARI**  
ACTIVITAT  
CREDITÍCIA,  
EXERCICIS  
2007 | 2008

---

MONTSERRAT VENDRELL i TORNABELL, secretària general de la Sindicatura de Comptes de Catalunya,

CERTIFICO:

Que a Barcelona, el dia 2 de desembre de 2009, reunit el Ple de la Sindicatura de Comptes, sota la presidència del síndic major, l'Excm. Sr. Joan Colom i Naval, amb l'assistència dels síndics Sr. Alexandre Pedrós i Abelló, Sr. Jordi Pons i Novell, Sr. Enric Genescà i Garrigosa, Sr. Agustí Colom i Cabau, Sr. Ernest Sena i Calabuig, i Sr. Jaume Amat i Rejero, actuant-hi com a secretària la secretària general de la Sindicatura, Sra. Montserrat Vendrell i Tornabell, i com a ponent el síndic Sr. Jaume Amat i Rejero, amb deliberació prèvia s'acorda aprovar l'informe de fiscalització 37/2009, relatiu a l'Institut Català del Crèdit Agrari, activitat creditícia, exercicis 2007 i 2008.

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

Barcelona, 21 de gener de 2010



Vist i plau  
El síndic major



Joan Colom i Naval

**ÍNDEX**

1.	INTRODUCCIÓ .....	7
1.1.	OBJECTE I ABAST .....	7
1.2.	METODOLOGIA I LIMITACIONS .....	8
1.3.	CONTROL EXTERN.....	8
1.3.1.	Control financer de la Intervenció General.....	8
1.3.2.	Auditoria externa .....	8
2.	INTRODUCCIÓ A L'ENS FISCALITZAT .....	9
2.1.	CONSTITUCIÓ I NATURALESA JURÍDICA .....	9
2.2.	OBJECTE DE L'ICCA.....	10
2.3.	ACTIVITAT DE L'ICCA .....	10
2.4.	ÒRGANS DE GOVERN .....	11
2.4.1.	El president o presidenta.....	11
2.4.2.	El director o directora general .....	12
2.4.3.	La Junta de Govern .....	12
2.4.4.	El Consell Consultiu .....	13
2.4.5.	Composició dels òrgans de l'ICCA a 31 de desembre de 2007 i 2008.....	14
2.4.6.	Altres òrgans: la Comissió Delegada .....	15
2.5.	CONDICIONS EN LA CONCESSIÓ DELS PRÉSTECES. CONDICIONS GENERALS I TIPUS DE FINANÇAMENT.....	16
2.6.	PROCEDIMENT ADMINISTRATIU PER A LA CONCESSIÓ DE PRÉSTECES .....	17
2.7.	LÍNIES DE PRÉSTECES .....	18
3.	BALANÇ I COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES.....	19
4.	PRÉSTECES FORMALITZATS I ÍNDEX DE MOROSITAT.....	20
4.1.	PRÉSTECES FORMALITZATS PER L'ICCA .....	20
4.2.	ÍNDEX DE MOROSITAT PRÒPIA DE L'ICCA .....	21
5.	FISCALITZACIÓ DE LES INVERSIONS CREDITÍCIES.....	21
5.1.	COMPOSICIÓ DEL COMPTE INVERSIONS CREDITÍCIES .....	21
5.2.	SALDOS DELS PRÉSTECES VIUS A 31 DE DESEMBRE DE 2007 I 2008.....	24
5.3.	MOSTRA SELECCIONADA .....	25
5.4.	CAPITAL NO VENÇUT DE REBUTS MOROSOS.....	43
5.5.	CONTENCIOSOS.....	44

5.6.	FONS D'INSOLVÈNCIA .....	45
5.7.	FONS PER A RISCOS I CÀRREGUES .....	45
5.8.	FONS DE GARANTIA .....	46
5.9.	FONS DE DEPARTAMENTS .....	46
5.10.	PASSIUS CONTINGENTS .....	47
6.	CONCLUSIONS .....	47
6.1.	CONCLUSIÓ GENERAL .....	47
6.2.	OBSERVACIONS I RECOMANACIONS .....	48
6.2.1.	Activitat i naturalesa jurídica de l'ICCA .....	48
6.2.2.	Anàlisi del risc. Fons d'insolvències .....	48
6.2.3.	Seguiment de les operacions de préstec.....	49
6.2.4.	Anàlisi dels fons de departaments .....	49
7.	TRÀMIT D'AL·LEGACIONS.....	50
8.	COMENTARIS A LES AL·LEGACIONS PRESENTADES .....	56

## **1. INTRODUCCIÓ**

### **1.1. OBJECTE I ABAST**

De conformitat amb la normativa vigent i d'acord amb el Programa anual d'activitats de la Sindicatura de Comptes de l'exercici 2009, s'emet el present informe de fiscalització, relatiu a l'activitat creditícia de l'Institut Català del Crèdit Agrari (ICCA), corresponent als exercicis anuals finalitzats el 31 de desembre de 2007 i 2008.

Als efectes d'aquest informe de fiscalització, l'activitat creditícia es refereix als imports de les inversions creditícies, al fons per a riscos i càrregues, al fons de garantia i als fons dels departaments de la Generalitat de Catalunya que figuren en el Balanç de l'ICCA a 31 de desembre de 2007 i 2008.

L'objecte de l'informe és revisar que l'ICCA hagi complert la normativa aplicable quant a la concessió i formalització dels préstecs atorgats amb l'abast que figura en l'apartat 5.2 d'aquest informe i que s'han destinat a les finalitats previstes en l'article 3 de la Llei 4/1984, del 24 de febrer, de creació de l'ICCA i en l'article 3, del Decret 52/1989, del 7 de febrer, d'aprovació del Reglament de l'ICCA.

Per tal de complir l'objectiu d'aquesta fiscalització s'han seguit els procediments següents:

1. Anàlisi de la documentació que consta en els expedients corresponents a la mostra seleccionada per tal de verificar que la concessió dels préstecs s'ha fet d'acord amb la normativa aplicable, i que les garanties són suficients per cobrir possibles riscos de morositat.
2. Anàlisi de les provisions per possible risc de morositat per tal de verificar que es compleixen els criteris establerts per l'ICCA.
3. Anàlisi de la naturalesa del fons per a riscos i càrregues, del fons de garanties i dels fons departamentals.

Per tal d'examinar les possibles situacions d'insolvència, segons les dades facilitades per l'ICCA, les proves de fets posteriors s'han estès fins al dia 28 de juliol de 2009.

Respecte a l'ICCA, la Sindicatura de Comptes va realitzar els informes 07/93-E, exercicis 1984-1992 i l'informe 26/96-E, exercicis 1993-1995.

## **1.2. METODOLOGIA I LIMITACIONS**

Les proves de fiscalització fetes han estat aquelles que de forma selectiva s'han considerat necessàries per tal d'obtenir l'evidència suficient i adient, amb l'objectiu d'aconseguir una base raonable que permeti manifestar les conclusions que es desprenen del treball realitzat, d'acord amb les normes d'auditoria pública.

La fiscalització s'ha dut a terme sense cap tipus de limitació al desenvolupament de les proves.

La Llei 4/1984, del 24 de febrer, de creació de l'ICCA determina en el preàmbul que el seu objectiu és la millora del medi rural mitjançant el foment i la canalització del crèdit agrari i la coordinació i sosteniment de l'activitat de les caixes rurals i de les seccions de crèdit de les cooperatives agràries de Catalunya.

Aquesta previsió legal condiciona l'activitat de l'ICCA en la concessió d'operacions creditícies atès que aquest sector de l'economia, el medi rural en sentit ampli, resta subjecte a fets no previsibles, més que altres sectors.

La data de finalització del treball de camp d'aquesta fiscalització ha estat el 28 de juliol de 2009.

## **1.3. CONTROL EXTERN**

### **1.3.1. Control financer de la Intervenció General**

La Subdirecció General de Control d'Empreses i Entitats Públiques de la Intervenció General del Departament d'Economia i Finances va realitzar una auditoria financera dels comptes anuals de l'ICCA, referits al 31 de desembre de 2005 i 2006. En ambdós exercicis va emetre una opinió amb una única excepció per possible contingència fiscal, referida a l'Impost sobre societats; en concret sobre les possibles interpretacions del règim d'exempció fiscal, d'acord amb el qual tributa l'ICCA. Aquesta excepció fa referència a la consideració d'exemptes, per l'ICCA, les rendes obtingudes de l'activitat creditícia, així com les aportacions públiques rebudes per tal de fer front al seu objecte social.

### **1.3.2. Auditoria externa**

La firma d'auditoria Pricewaterhouse Coopers Auditors, SL va auditar els comptes de l'ICCA corresponents als exercicis anuals referits al 31 de desembre de 2007 i 2008. De l'exercici 2007 va emetre una opinió amb excepció per sobrevaloració del fons d'insolvències complementàries per 2.262.775,52€. De l'exercici 2008 la firma d'auditoria va emetre

una opinió sense excepcions. Els auditors van considerar que la dotació de 2.262.775,52 € no s'havia calculat amb criteris d'objectivitat i era un import global, és a dir, que no corresponia a uns préstecs identificats que d'acord amb la normativa de l'ICCA requerissin una dotació complementària per possibles insolvències.

En referència a l'informe d'auditoria esmentat, cal destacar un paràgraf explicatiu del seu dictamen, en què literalment diu el següent:

Els principis comptables utilitzats en la preparació dels comptes anuals adjunts, que es descriuen en la nota 3 de la memòria, atesa la singularitat de l'Institut, no es corresponen amb allò establert a la normativa vigent, en concret, el Pla General de Comptabilitat aprovat pel Reial Decret 1514/2007, ni amb la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya parcialment modificada per la Circular 6/2008. Circumstància per la qual els comptes anuals adjunts no inclouen l'estat de canvis en el patrimoni net ni l'estat de fluxos d'efectiu.

Per altra banda, sobre els comptes anuals diu el següent:

Segons la nostra opinió, excepte pels efectes de la salvetat [*sic*] descrita en el paràgraf anterior corresponent a l'exercici 2007, els comptes anuals adjunts de l'Institut Català del Crèdit Agrari dels exercicis 2008 i 2007 s'han formulat, en tots els aspectes significatius, d'acord amb els criteris descrits en la nota 3 de la memòria adjunta, aplicats uniformement.

Es tracta d'una opinió sobre la preparació o formulació dels comptes anuals però no sobre la imatge fidel del patrimoni ni dels resultats de les operacions. Amb tot, els auditors expressen que els comptes anuals s'han formulat aplicant els mateixos criteris que en els exercicis anteriors, sense excepcions.

## **2. INTRODUCCIÓ A L'ENS FISCALITZAT**

### **2.1. CONSTITUCIÓ I NATURALESA JURÍDICA**

L'ICCA és un organisme autònom de caràcter financer, adscrit al Departament d'Economia i Finances, creat per la Llei 4/1984, del 24 de febrer. D'acord amb el Decret 68/2004, del 20 de gener, l'ICCA queda sota la tutela de la Secretaria d'Economia del Departament d'Economia i Finances. El Decret 52/1989, del 7 de febrer, va aprovar el Reglament de l'ICCA.

L'ICCA gaudeix de personalitat jurídica pròpia, d'autonomia administrativa i econòmica i de plena capacitat d'obrar, amb els instruments de dret públic i de dret privat propis de la seva naturalesa, per al compliment de les seves finalitats. Les operacions creditícies de l'ICCA són sotmeses a les normes de dret privat.



## **2.2. OBJECTE DE L'ICCA**

L'objecte de l'ICCA és fomentar, coordinar i canalitzar el crèdit agrari a Catalunya, d'acord amb els objectius i fins establerts per la Generalitat, en l'àmbit de les competències estatutàries.

## **2.3. ACTIVITAT DE L'ICCA**

L'article 3 de la Llei 4/1984, del 24 de febrer, així com l'article 3 del Decret 52/1989, del 7 de febrer, descriuen les funcions específiques de l'ICCA i que són les següents:

- Atorgar crèdits a les persones físiques i jurídiques a les quals les seccions de crèdit de les cooperatives agràries i les caixes rurals estiguin facultades per a donar crèdits quan, per les característiques de l'import, de la concentració de risc o altres, aquestes no puguin atendre'ls. En aquests casos l'expedient ha de ser tramitat mitjançant la cooperativa o la caixa rural corresponent.
- Efectuar les inspeccions i encarregar les auditories a les caixes rurals i a les seccions de crèdit de les cooperatives agràries que li encomani el Departament d'Economia i Finances.
- Prestar assistència tècnica a les caixes rurals i a les cooperatives agràries en matèria financera.
- Coordinar l'activitat de les caixes rurals en projectes de finançament conjunt.
- Desenvolupar totes aquelles actuacions que siguin adequades per afavorir la liquiditat de les caixes rurals i les seccions de crèdit de les cooperatives agràries i la garantia de dipòsits constituïts en aquestes, d'acord amb les bases de l'ordenació del crèdit i la banca en els convenis que l'ICCA subscriu amb el Banc d'Espanya i amb institucions de crèdit oficial de l'Estat.
- Exercir les atribucions sobre les caixes rurals que li siguin delegades pel Consell Executiu o pel departament corresponent.
- Atorgar crèdits a empreses agràries, ja siguin persones físiques o persones jurídiques, crèdits que seran canalitzats principalment per les caixes rurals. Aquests recursos han de ser destinats a inversions que tinguin per finalitat la creació, la conservació i la millora de la riquesa agrícola, forestal o pecuària i dels seus mitjans de producció, o a la instal·lació i al perfeccionament d'indústries agrícoles, forestals i pecuàries i a la millora del medi rural.

- Atorgar avals, d'acord amb els objectius i les finalitats establertes pel Consell Executiu de la Generalitat. L'import global d'aquests avals ha de ser aprovat pel Parlament de Catalunya en la Llei de pressupostos en el marc del que estableix la Llei de finances públiques de Catalunya.
- Subscriure concerts i convenis amb les institucions estatals en matèria de crèdit agrícola.
- Regular i controlar en matèria de crèdit agrícola quan la regulació i el control siguin de la competència de la Generalitat i quan el Consell Executiu ho delegui.
- Desenvolupar qualsevol activitat financera que faciliti recursos d'aquesta naturalesa, o hi faciliti l'accés, a favor de les institucions relacionades amb el crèdit agrari, en el marc de les bases de l'ordenació general del crèdit i la banca, principalment per mitjà de les caixes rurals.

## **2.4. ÒRGANS DE GOVERN**

Els òrgans de Govern, d'acord amb l'article 5, de la Llei 4/1984, del 24 de febrer, de creació de l'ICCA, són els següents:

- El president o presidenta
- El director o directora general
- La Junta de Govern
- El Consell Consultiu

### **2.4.1. El president o presidenta**

La direcció de l'ICCA correspon al president o presidenta, que ho és també de la Junta de Govern i del Consell Consultiu, i que és nomenat i separat lliurement pel Consell Executiu.

El president o presidenta és el cap de l'administració de l'ICCA i l'òrgan de relació amb la Generalitat. També té la representació ordinària en l'ordre judicial i l'extrajudicial. Pot delegar en el director o directora general les atribucions que cregui convenient, amb la conformitat prèvia de la Junta de Govern. Convoca i presideix les reunions de la Junta de Govern i del Consell Consultiu i, en cas d'empat, el seu vot és de qualitat.

El conseller o consellera d'Economia i Finances ha de designar un vicepresident o vicepresidenta entre els vocals de la Junta de Govern, que substituirà el president o presidenta en cas d'absència o malaltia. En aquest últim cas, el vicepresident o vicepresidenta ha de ser substituït pel vocal o la vocal de més edat de la Junta de Govern. Durant els exercicis fiscalitzats no s'havia designat el càrrec de vicepresident o vicepresidenta.

### **2.4.2. El director o directora general**

El director o directora general és designat pel conseller o consellera d'Economia i Finances a proposta de la Junta de Govern.

Correspon al director o directora general:

- Vetllar pel compliment dels acords de la Junta de Govern i de les ordres del president o presidenta.
- Dirigir l'administració de l'ICCA, tenir la direcció del personal, proposar a la Junta de Govern el nomenament de funcionaris i treballadors, les retribucions, les sancions i les separacions i organitzar la feina a les oficines.
- Promoure i preparar les operacions de l'ICCA i presentar a la Junta de Govern i al Consell Consultiu les propostes corresponents.
- Signar els escrits i les comunicacions que ha d'expedir l'ICCA i que no són reservats a la presidència.
- Dirigir el servei d'administració d'acord amb els estatuts, el reglament i els acords de la Junta de Govern.
- El director o directora general pot ser auxiliat per un subdirector o subdirectora general, en qui pot delegar les atribucions que cregui oportunes, un cop hagi obtingut la conformitat de la Junta de Govern. El subdirector o subdirectora general pot assistir, per estar informat, a les reunions de la Junta de Govern i del Consell Consultiu.

### **2.4.3. La Junta de Govern**

La Junta de Govern està formada pel president o presidenta, per dos representants del Departament d'Economia i Finances, per dos representants del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural, per una persona representant del Departament de Treball, per dos representants de la Federació de Caixes Rurals i per dos representants de la Federació de Cooperatives Agràries de Catalunya, un dels quals, almenys, ha de ser designat entre els d'aquelles cooperatives que tenen constituïdes seccions de crèdit.

Correspon a la Junta de Govern:

- Elevar a l'aprovació del Consell Executiu, mitjançant el Departament d'Economia i Finances la proposta de pressupost, la Memòria i els comptes de l'ICCA.

- Aprovar els contractes i les operacions que subscrigui l'ICCA.
- Prendre els acords que corresponguin sobre l'administració i protecció del patrimoni de l'ICCA i dels béns que li hagin estat adscrits, i també sobre la disposició dels béns propis.
- En general, exercir totes les funcions pròpies de l'ICCA no atribuïdes expressament al Consell Consultiu o al president o presidenta.

#### **2.4.4. El Consell Consultiu**

El Consell Consultiu està format pel president o presidenta; pel director o directora general, per dos representants del Departament d'Economia i Finances; per una persona representant del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural; per una persona representant del Departament de Treball; per dos representants de la Federació de Caixes Rurals; per dos representants de la Federació de Cooperatives Agràries de Catalunya, i per set representants d'institucions i organitzacions de caràcter econòmic social, professional i científic amb dedicació especial al món agrari –aquests darrers nomenats pel Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural– un dels quals ha de ser del Consell Superior de la Cooperació i dos, del Consell Assessor Agrari.

Els membres de la Junta de Govern i del Consell Consultiu són nomenats i separats lliurement pel Govern.

Correspon al Consell Consultiu:

- Assessorar la Junta de Govern en totes les qüestions relacionades amb la política de crèdit agrari.
- Evacuar les consultes que li formuli el Consell Executiu en relació amb la política de crèdit agrari.
- Elevar al conseller o consellera d'Economia i Finances informes i dictàmens relacionats amb les funcions de l'ICCA.
- Elevar propostes al Consell Executiu i al Departament d'Economia i Finances sobre matèries relacionades amb el crèdit agrari.
- El Consell Consultiu s'ha de reunir almenys una vegada al trimestre, convocat pel president o presidenta.

#### **2.4.5. Composició dels òrgans de l'ICCA a 31 de desembre de 2007 i 2008**

Les persones que constituïen els òrgans de l'ICCA eren les següents:

President: Josep Maria Ayala i Vargas

Directora general: Divina Alsinet i Bernadó

Junta de Govern:

President: Josep Maria Ayala i Vargas

Vocals: Joan Carles Rovira i Garcia, director general de l'ICF Holding SAU, en representació del Departament d'Economia i Finances

Carmen Garcia i Jarque, directora general de l'Institut Català de Finances CF, en representació del Departament d'Economia i Finances

Jordi Bertran i Muntaner, director general de Desenvolupament Rural del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural, en representació d'aquest

Antoni Argilés i Pujol, director de serveis de Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural, en representació d'aquest

Maria Franch i Gallés, directora general d'Economia Cooperativa i Creació d'Empreses del Departament de Treball, en representació d'aquest

Xavier Tubert i Alsina president de la Federació de Cooperatives Agràries de Catalunya en representació d'aquesta (exercici 2007)

Pere Colat i Clua, president de la Federació de Cooperatives Agràries de Catalunya, en representació d'aquesta (exercici 2008)

Josep Maria Siuró i Salvadó, cap de la Branca de Secció de Crèdit de la Federació de Cooperatives Agràries de Catalunya, en representació d'aquesta

Secretària: Divina Alsinet i Bernadó, directora general de l'ICCA

#### **2.4.6. Altres òrgans: la Comissió Delegada**

La Junta de Govern de l'ICCA va acordar en l'any 2001 delegar part de les seves funcions en una comissió específica, anomenada Comissió Delegada. Les funcions que exerceix la Comissió Delegada són les següents:

- Anàlisi de les sol·licituds de préstecs, crèdit o aval, presentades a l'ICCA.
- Aprovació o denegació de les operacions de crèdit, préstec o aval, acceptació de cessions, posposicions, i d'altres operacions de finançament de l'ICCA, i la modificació, cessió i pròrroga de les esmentades operacions fixant-ne les condicions, d'acord amb la Llei 4/1984, de creació de l'ICCA, el seu reglament (Decret 52/1989) i altres disposicions concordants i complementàries.
- Seguiment del risc en les operacions de crèdit, préstec o aval, formalitzades per l'ICCA.
- Aprovació de la cancel·lació de les operacions de crèdit, préstec o aval, davant qualsevol situació de risc dels titulars del préstec sigui per impagament, reducció de la solvència, incompliment d'obligacions o qualsevol altra situació definida com a causa de resolució de l'operació d'acord amb els contractes formalitzats.
- Definició com a actius en suspens regularitzats (fallits) els imports reclamats corresponents a operacions de crèdit, préstec o aval.
- Iniciació de les corresponents actuacions judicials per recuperar els deutes en les operacions actives que l'ICCA hagi cancel·lat.
- Reclamació del pagament als organismes públics administratius o entitats privades que hagin finançat operacions de préstec en situació d'impagament.
- Aprovació de la posició de l'ICCA en les subhastes corresponents als procediments judicials de reclamació de deute.
- Aprovació dels expedients administratius d'alienació mitjançant subhasta de béns adjudicats en procediments judicials de reclamació de deute i, un cop finalitzat el procediment d'alienació mitjançant subhasta, aprovació d'un nou expedient administratiu d'alienació o adjudicació directa al millor oferent.
- Aprovació dels procediments d'adjudicació directa de béns.

- Anàlisi i selecció de les operacions de manlleu amb entitats financeres d'acord amb les condicions ofertes.
- Autorització al president o presidenta de l'ICCA perquè formalitzi les operacions seleccionades.

Els exercicis 2007 i 2008 els membres de la Comissió van ser els següents:

President: Josep Maria Ayala i Vargas

Vocals: Joan Carles Rovira i Garcia  
Carmen Garcia i Jarque  
Jordi Bertran i Muntaner  
Antoni Argilés i Pujol  
Xavier Tubert i Alsina (exercici 2007)  
Pere Colat i Clua (exercici 2008)

Secretària: Divina Alsinet i Bernadó

## **2.5. CONDICIONS EN LA CONCESSIÓ DELS PRÉSTECES. CONDICIONS GENERALS I TIPUS DE FINANÇAMENT**

El conseller o consellera d'Economia i Finances estableix les condicions generals de les operacions de préstec de l'ICCA. A través dels anys s'han dictat diverses resolucions en què es fixaven aquestes condicions generals. En el moment de realitzar aquest informe de fiscalització estaven en vigor l'Acord de Govern de 4 d'abril de 2006 i, en part, la Resolució del conseller d'Economia i Finances del 30 de juny de 2000, que derogava la de 20 de maig de 1998. Aquesta normativa fixa els criteris bàsics a què fa referència l'article 4 de la Llei 4/1984, del 24 del febrer, de creació de l'ICCA.

L'article 1 de l'Acord de Govern expressa que les operacions actives, préstecs i crèdits de l'ICCA poden ser preferents o de finançament general.

Les operacions preferents són aquelles que tenen les seves condicions fixades per una disposició o acord de govern. Les operacions de finançament general són les que l'ICCA concerta per atendre iniciatives de modernització i desenvolupament agrari viables econòmicament i financerament, que no puguin acollir-se a les operacions de finançament preferent. L'import màxim de cada operació és el que determini la norma reguladora. En cas que l'import sol·licitat no estigui regulat per una norma específica, l'import

màxim no podrà ultrapassar els 3.000.000 €. En cas que superi aquest límit, cal l'autorització del Govern.

## **2.6. PROCEDIMENT ADMINISTRATIU PER A LA CONCESSIÓ DE PRÉSTECES**

El procediment administratiu que empra l'ICCA per a la concessió de préstecs és el següent:

1. Sol·licitud: pot sol·licitar un préstec qualsevol persona jurídica o física que desenvolupi activitats econòmiques en els sectors ramaders, agroalimentari o pesquer, amb seu social a Catalunya o que realitzi inversions a Catalunya. S'ha de presentar una sol·licitud en imprès normalitzat i adjuntar-hi la documentació complementària que es demana, la xifra de l'import de la inversió a realitzar i la memòria explicativa. La sol·licitud es pot presentar davant de l'ICCA, del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural, o del Departament de Medi Ambient i Habitatge.
2. Estudi de l'operació: l'ICCA, d'acord amb la documentació, econòmica i jurídica, rebuda, analitza la sol·licitud. L'analista de l'ICCA revisa els comptes, la viabilitat del projecte, l'endeutament, la documentació sobre impostos, les garanties, demana informes comercials per tal de detectar incidències judicials i/o financeres i examina els documents acreditatius de poders, propietats i assegurances i qualsevol informació que consideri rellevant. Revisada la documentació presentada, l'analista emet un informe no vinculant, en el qual valora si el sol·licitant té capacitat de generar els recursos suficients per fer front al préstec sol·licitat, i que les garanties, ja siguin mobiliàries, immobiliàries o personals, són suficients per cobrir el possible risc d'insolvència. Paral·lelament, l'ICCA sol·licita un informe, vinculant si és negatiu, al Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural o al Departament de Medi Ambient i Habitatge, els quals han de valorar si l'operació de préstec és coherent amb la política dels departaments.
3. Aprovació de l'operació: a partir de l'estudi realitzat per l'analista de l'ICCA, el director o directora general presenta una proposta de resolució a la Comissió Delegada de la Junta de Govern, la qual aprova o denega la sol·licitud de préstec.
4. Formalització: aprovada la sol·licitud, es comunica a la persona sol·licitant que té un termini de tres mesos per formalitzar l'operació i aportar, si escau, la documentació complementària. La formalització es pot realitzar en forma de pòlissa de préstec intervinguda per notari, o bé per mitjà d'escriptura notarial. En el moment de la signatura es verifica que les condicions de l'operació formalitzada són les aprovades per la normativa aplicable i per la Comissió Delegada.



5. Lliurament: el lliurament del préstec es pot fer en un sol acte, però normalment es fa de manera fraccionada, al mateix temps que s'executa el Pla d'inversions, fetes les verificacions i compulsades les factures i/o certificacions pels Serveis Jurídics de l'ICCA.

## **2.7. LÍNIES DE PRÉSTECES**

Les línies de préstecs vius a 31 de desembre de 2007 i 2008 són les següents:

1. Préstecs amb subvencions:

- Sector agrícola
- Sector ramader
- Sector forestal
- Indústria agroalimentària
- Socis cooperativistes
- Entitats associatives agràries i sector aquicultura

2. Préstecs per a situacions excepcionals:

- Danys catastròfics
- Situacions extraordinàries de davallada de renda

3. Préstecs per a inversions:

- Actiu fix
- Projectes de regadiu
- Regadiu de comunitat de regants consolidades
- Reg interior de finques
- Cases de pagès
- Sector pesquer
- Maquinària agrícola
- Maquinària per al tractament de purins i d'altres

4. Préstecs per avançar subvencions d'ajuts atorgats per a la paralització temporal de la flota d'encerclament.

5. Préstecs d'ajuts a la gestió forestal sostenible.

6. Préstecs per a finançament general.

### 3. BALANÇ I COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES

L'ICCA formula els seus comptes anuals de la mateixa forma que les entitats financeres, es a dir el Balanç de major a menor grau de liquiditat i el Compte de pèrdues i guanys per aportació de marges financers en forma esglaonada. Els principis i criteris de reconeixement comptable aplicats es basen en els de la Circular 4/1991 del Banc d'Espanya.

Els comptes anuals de l'ICCA de l'exercici 2007 van ser aprovats per la Junta de Govern del 26 de març de 2008, i els de l'exercici 2008, el dia 25 de març de 2009.

El Balanç corresponent als exercicis 2007 i 2008 és el següent:

Actiu	31.12.2007	31.12.2008
Tresoreria i entitats de crèdit	464.094,85	363.781,33
Inversions creditícies	252.134.651,49	260.624.056,39
Altres actius	357.030,56	4.263.299,16
Dipòsits i fons de pensions	16.587,92	20.943,14
Actius materials	877.139,77	311.853,45
Comptes de periodificació	969.406,73	1.189.151,04
<b>Total actiu</b>	<b>254.818.911,32</b>	<b>266.773.084,51</b>

Passiu	31.12.2007	31.12.2008
Deute entitats de crèdit	139.688.198,87	163.324.878,41
Dipòsits financers	17.400.000,00	6.400.000,00
Fons per a riscos i càrregues	4.845.920,81	5.691.518,93
Fons de garantia	12.246.080,11	11.692.184,34
Fons de departaments	7.410.793,08	6.787.014,14
Fons de pensions Generalitat	16.587,92	20.943,14
Creditors diversos	636.550,16	786.403,05
Comissions periodificades	225.212,95	329.606,34
Comptes de periodificació	1.752.752,42	643.137,53
Resultat de l'exercici	338.134,83	351.438,88
Fons patrimonial i reserves	70.258.680,17	70.745.959,75
<b>Total passiu</b>	<b>254.818.911,32</b>	<b>266.773.084,51</b>

Comptes d'ordre	31.12.2007	31.12.2008
Passius contingents	36.078.012,72	21.830.378,65
Compromisos	38.912.111,91	39.457.179,89
<b>Total comptes d'ordres</b>	<b>74.990.124,63</b>	<b>61.287.558,54</b>

Imports en euros.

Font: Comptes anuals de l'Institut Català del Crèdit Agrari.

El Compte de pèrdues i guanys corresponent als exercicis 2007 i 2008 és el següent:

Compte de pèrdues i guanys	31.12.2007	31.12.2008
Interessos i rendiments assimilats	12.719.189,11	14.773.221,38
Interessos i càrregues assimilades	(7.047.956,72)	(7.757.522,56)
<b>Marge d'intermediació</b>	<b>5.671.232,39</b>	<b>7.015.698,82</b>
Comissions percebudes	303.444,81	219.852,03
Comissions pagades	(5.876,97)	(9.630,56)
Altres ingressos	52.548,27	325.232,26
Altres despeses	(32.579,57)	(102.434,30)
<b>Marge ordinari</b>	<b>5.988.768,93</b>	<b>7.448.718,25</b>
Despeses generals d'administració	(2.031.605,81)	(2.068.048,97)
Amortització d'actius materials	(80.028,29)	(86.101,50)
<b>Marge d'explotació</b>	<b>3.877.134,83</b>	<b>5.294.567,78</b>
Dotacions al Fons de provisió d'insolvències	(2.637.948,29)	(4.097.530,78)
Dotacions al Fons per a riscos i càrregues	(901.051,71)	(845.598,12)
<b>Resultat abans d'impostos</b>	<b>338.134,83</b>	<b>351.438,88</b>
Impost sobre beneficis	-	-
<b>Resultats de l'exercici</b>	<b>338.134,83</b>	<b>351.438,88</b>

Imports en euros.

Font: Comptes anuals de l'Institut Català del Crèdit Agrari.

## 4. PRÉSTECES FORMALITZATS I ÍNDEX DE MOROSITAT

### 4.1. PRÉSTECES FORMALITZATS PER L'ICCA

Durant l'exercici 2007 l'ICCA va formalitzar un total de 673 préstecs per 18.115.064,22 € i en l'exercici 2008 va formalitzar un total de 920 préstecs per 46.634.853,73 €. L'increment de l'activitat creditícia de l'exercici 2008 respecte del 2007 va ser del 157,44%.

L'evolució de les dades de l'activitat creditícia de l'ICCA en els darreres sis exercicis ha estat la següent:

Any	Préstecs formalitzats		Sol·licituds de préstecs	Avals formalitzats		Tipus inicial: mitjana ponderada %	Tipus inicial: mitjana ponderada, deduïda part subvencionada %
	Nombre	Valor		Nombre	Valor		
2003	906	75,6	1.503	15	6	3,08	2,35
2004	956	48,5	1.469	8	14,4	2,94	2,39
2005	636	23,2	1.053	4	24,6	3,03	2,69
2006	549	26,4	813	1	2,4	3,94	3,22
2007	673	18,1	929	2	0,2	4,95	3,31
2008	920	46,6	1.220	3	6,9	5,38	4,99

Imports en milions d'euros.

Font: Memòria Institut Català del Crèdit Agrari.

## 4.2. ÍNDEX DE MOROSITAT PRÒPIA DE L'ICCA

L'índex de morositat pròpia o interna de l'ICCA representa el percentatge dels actius dubtosos sobre el total dels préstecs, i es calcula de la forma següent:

Índex de morositat	Saldos a 31.12.2007	Saldos a 31.12.2008
Préstecs vius, més rebuts pendents	164.890.973,96	181.736.834,58
Capital no vençut de rebuts morosos	2.212.721,12	1.721.820,30
<b>Total préstecs vius (A)</b>	<b>167.103.695,08</b>	<b>183.458.654,88</b>
Rebuts morosos	160.216,72	124.027,89
Contenciosos	5.485.749,22	7.203.507,70
<b>Total morosos i contenciosos (B)</b>	<b>5.645.965,94</b>	<b>7.327.535,59</b>

Imports en euros.

Font: Elaboració pròpia.

Índex de morositat 2007:  $B / (A+B) \% = 3,27\%$

Índex de morositat 2008:  $B / (A+B) \% = 3,84\%$

En l'exercici 2008 l'índex de morositat ha augmentat en 0,57 punts percentuals respecte a l'exercici 2007.

## 5. FISCALITZACIÓ DE LES INVERSIONS CREDITÍCIES

### 5.1. COMPOSICIÓ DEL COMPTE INVERSIONS CREDITÍCIES

El detall del compte Inversions creditícies a 31 de desembre de 2007 i 2008 és el següent:

Inversions creditícies	Saldo a 31.12.2007	Saldo a 31.12.2008
Capital préstecs vius	164.759.788,31	181.380.687,51
Rebuts pendents de cobrament	131.185,65	356.147,07
<b>Préstecs vius</b>	<b>164.890.973,96</b>	<b>181.736.834,58</b>
Actuacions Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural	103.265.640,69	98.473.461,31
Actuacions Departament de Medi Ambient i Habitatge	683.115,74	-
<b>Actuacions dels departaments</b>	<b>103.948.756,43</b>	<b>98.473.461,31</b>
Rebuts morosos	160.216,72	124.027,89
Capital no vençut de rebuts morosos	2.212.721,12	1.721.820,30
Contenciosos	5.485.749,22	7.203.507,70
<b>Deutors en mora</b>	<b>7.858.687,06</b>	<b>9.049.355,89</b>
<b>Total</b>	<b>276.698.417,45</b>	<b>289.259.651,78</b>
<b>Fons d'insolvències</b>	<b>Saldo a 31.12.2007</b>	<b>Saldo a 31.12.2008</b>
Cobertura genèrica	10.766.251,27	14.072.553,80
Cobertura específica	11.534.739,17	14.563.041,59
Cobertura complementària	2.262.775,52	-
<b>Total</b>	<b>(24.563.765,96)</b>	<b>(28.635.595,39)</b>
<b>Saldo net inversions creditícies</b>	<b>252.134.651,49</b>	<b>260.624.056,39</b>

Imports en euros.

Font: Comptes anuals de l'Institut Català del Crèdit Agrari.

Els préstecs concedits es registren pels imports lliurats als manllevadors i representen els saldos vius pendents de cobrament.

Els rebuts pendents són el rebuts vençuts pendents de cobrament, sempre que no ultrapassin els noranta dies del seu venciment. Aquells que els ultrapassen es registren com a rebuts morosos.

El saldo de les actuacions dels departaments és l'import total lliurat als beneficiaris segons les línies d'actuació dels departaments. Les quotes corresponents al capital pendent s'amortitzen el darrer dia de l'exercici a partir d'un acord de despesa pluriennal autoritzada per Acord de Govern.

El saldo de deutors en mora és, amb caràcter general, el risc viu, vençut i impagat amb una antiguitat superior a noranta dies i, el capital pendent dels préstecs amb rebuts morosos i els contenciosos. Els contenciosos són aquells préstecs que s'han tancat per impagament de dos rebuts trimestrals vençuts, sis rebuts mensuals impagats o un d'annual amb antiguitat superior a set mesos. El saldo dels préstecs contenciosos s'incrementa amb les despeses d'advocat i procurador.

El fons de provisió d'insolvències està integrat per tres tipus diferents de cobertura: la cobertura genèrica, la cobertura específica i la cobertura complementària. El seu objecte és cobrir les possibles pèrdues que es podrien produir per impagament o morositat dels préstecs concedits. L'avaluació del risc es determina basant-se en la capacitat de retorn, la capacitat financera i les garanties establertes de cadascun dels préstecs.

La cobertura genèrica es calcula proveint el capital pendent dels préstecs lliurats per l'ICCA d'acord amb els percentatges següents:

Situació	Cobertura %
Préstecs en concurs de creditors amb garantia personal	100
Préstecs en concurs de creditors amb garantia hipotecària	40
Préstecs per reequilibri financer del circulat	15
Préstecs sector pesquer (Decret 42/1989)	15
Altres préstecs	5

Font: Comptes anuals de l'Institut Català del Crèdit Agrari.

S'exceptuen d'aquests càlculs els préstecs següents:

- a) Préstecs amb garantia departamental
- b) Préstecs amb garantia per acord de Govern
- c) Préstecs amb aval d'entitat financera o assegurança

La provisió de la cobertura específica es calcula d'acord amb els criteris següents:

- L'import dels rebuts vençuts impagats amb menys de noranta dies d'antiguitat.
- L'import total dels interessos vençuts impagats dels rebuts morosos i el mateix pel capital impagat.
- La provisió en cinc trams trimestrals a partir de l'entrada en mora del deute vençut en els percentatges necessaris fins a cobrir el 100% del capital, en el mes divuitè des de la data d'inici del deute vençut impagat. Segons la tipologia del préstec i l'antiguitat del primer, i considerant la garantia del deutor i l'experiència de l'ICCA quant a la possibilitat de recuperació del préstec, els percentatges aplicats són els següents:

Tipus de préstec	Antiguitat del primer rebut pendent				
	181 dies	271 dies	361 dies	451 dies	541 dies
Préstecs amb cobertura genèrica del 5%	25	43	65	80	100
Préstecs amb cobertura genèrica del 15%	30	50	65	80	100
Préstecs amb cobertura genèrica del 40%	52	64	76	88	100
Préstecs amb cobertura genèrica del 100%	100	100	100	100	100

Imports en percentatges.

Font: Comptes anuals de l'Institut Català del Crèdit Agrari.

La cobertura complementària l'ha d'acordar la Junta de Govern de l'ICCA i té com a criteri de dotació l'evolució econòmica dels sectors de l'economia que corresponen a la naturalesa dels préstecs concedits i que podrien suposar un impacte negatiu a curt i mitjà termini en els comptes.

La cobertura específica addicional es dota per complementar les provisions genèriques i específiques amb la finalitat d'incrementar les cobertures dels préstecs que reflecteixen una morositat persistent i/o coincideixen amb una situació de desequilibri financer.

Els criteris de càlcul de les cobertures per a les dotacions als fons d'insolvència, descrits en els paràgrafs anteriors, han estat aplicats històricament per l'ICCA.

## 5.2. SALDOS DELS PRÉSTECOS VIUS A 31 DE DESEMBRE DE 2007 I 2008

Per tal de complir l'objectiu d'aquest informe en els termes concrets de l'apartat 1.1, la fiscalització s'ha dividit en tres aspectes:

1. Anàlisi dels saldos del préstecs vius a 31 de desembre de 2007 i de 2008
2. Anàlisi dels fons de cobertura i garantia
3. Anàlisi dels fons dels departaments

L'anàlisi dels saldos dels préstecs vius per verificar si s'ha complert la legalitat de la concessió en tot el procediment, es va fer per mitjà d'una mostra estratificada. La base de selecció van ser els saldos o risc viu pendents de cobrament a 31 de desembre de 2007. La selecció es va fer per unitats monetàries amb un programari específic d'auditoria, el programa IDEA, i prenent com a nivell de confiança el 90%, un error tolerable d'un  $\pm 13\%$  i un error esperat d'un  $\pm 2\%$ . La mostra seleccionada va ser de setanta-sis expedients. No obstant això, i atès que en el transcurs de la fiscalització l'ICCA va facilitar els comptes anuals aprovats corresponents a l'exercici 2008, la Sindicatura va resoldre estendre l'abast de les proves de fiscalització dels préstecs seleccionats de l'exercici 2007 a l'exercici 2008. La Sindicatura de Comptes va incorporar a la mostra inicial d'expedients amb saldos vius tant de l'exercici 2007 com 2008, els dos expedients de préstec nous més significatius concedits durant l'exercici 2008, la qual cosa va donar lloc a una mostra definitiva de setanta-vuit expedients de préstec.

La fiscalització dels préstecs vius s'ha dut a terme mitjançant l'anàlisi de la documentació que consta en cadascun dels expedients així com dels llistats i fitxes de gestió dels préstecs. Les verificacions bàsiques, encara que no les úniques, han estat les següents:

- Concessió dels préstecs d'acord amb la legalitat i l'objecte del préstec.
- Garanties hipotecàries immobiliàries, mobiliàries i personals, suficients per cobrir possibles riscos d'impagament, amb una valoració efectuada per part d'un taxador autoritzat pel Banc d'Espanya.
- Acord de Govern o garantia departamental, addicional a les altres garanties, que comporta un compromís de pagament en cas d'incompliment de les obligacions compromeses pel manllevador o deutor.
- Seguiment de les incidències per mitjà dels llistats individualitzats dels préstecs per impagats, per comprovar l'evolució dels cobraments i determinar si el préstec està o no al corrent de pagament.

Pels expedients de préstecs inferiors a 150.000€ s'ha verificat la formalització, les garanties i que els préstecs estan al corrent de pagament.

**5.3. MOSTRA SELECCIONADA**

La mostra seleccionada dels préstecs vius, corresponents als expedients de préstec a fiscalitzar, d'acord amb el procediment de selecció descrit en l'apartat anterior, és la següent:

Número de préstec	Saldo a 31.12.2007	Saldo a 31.12.2008
8440	0,00	1.406.709,82
8414	0,00	1.360.847,75
3777	10.386.250,00	3.768.537,00
3290	7.751.554,66	7.590.271,83
5781	5.460.000,00	5.427.737,08
4575	4.689.529,35	4.373.691,78
3732	3.569.863,02	3.157.937,65
7591	3.000.000,00	2.986.250,55
4015	2.954.634,57	2.727.867,64
5767	2.843.471,47	2.843.471,47
4947	2.328.457,79	2.007.537,24
6320	2.235.714,35	1.805.357,16
7328	1.951.400,00	1.951.400,00
4182	1.557.839,06	1.460.039,06
6787	1.500.000,00	1.487.142,63
7271	1.500.000,00	1.500.000,00
5949	1.327.703,19	1.168.704,04
2938	1.196.659,57	1.079.223,33
4038	1.176.363,74	1.051.084,77
8413	1.000.000,00	-
7628	940.190,40	198.981,28
6426	940.078,02	1.100.000,00
7274	840.000,00	840.000,00
3625	763.366,17	599.710,43
7303	688.008,90	669.793,07
4909	662.280,56	622.994,13
5534	595.888,15	558.273,12
3496	481.153,24	383.188,90
2944	461.653,97	415.305,15
3334	447.871,63	413.531,38
5731	388.871,73	339.496,08
7282	352.000,55	304.685,22
2976	320.812,72	269.028,30
3338	315.295,69	273.462,98
5796	295.151,79	179.741,02
3745	253.772,93	205.194,03
3982	237.220,21	219.013,66
3322	233.084,68	212.329,24
4576	212.428,49	203.904,17
3626	185.501,73	171.934,64



Número de préstec	Saldo a 31.12.2007	Saldo a 31.12.2008
5846	167.589,48	157.403,92
7536	145.232,39	151.256,41
3332	138.306,36	131.746,25
2926	115.153,61	103.617,60
6412	105.680,00	101.483,55
3311	100.929,69	92.193,95
7532	100.000,00	82.890,44
4336	86.544,75	84.106,11
8025	79.644,01	68.899,84
2279	72.847,08	69.142,96
2906	65.284,09	-
7975	41.616,00	41.616,00
2160	40.569,32	35.164,99
2931	40.377,35	32.680,56
4550	40.029,18	33.628,73
4425	39.398,31	36.557,51
5848	38.835,19	19.923,77
7958	37.651,00	25.010,40
3719	37.563,14	30.050,52
6337	37.030,00	36.825,18
6635	35.850,00	-
7446	35.000,00	35.000,00
5750	34.714,30	27.000,02
5239	32.880,00	21.920,00
7945	32.521,00	31.036,87
5824	30.463,07	29.718,90
5152	26.150,06	17.433,42
4507	22.774,60	22.774,60
4517	12.953,03	12.953,03
6216	9.751,72	8.570,21
7551	8.823,27	8.823,27
1623	8.585,90	-
2873	5.642,93	-
8031	5.000,00	4.687,50
4321	4.448,65	3.157,43
4178	3.978,75	-
3636	2.648,90	2.564,98
7568	1.375,08	1.375,08
<b>Totals</b>	<b>67.887.914,54</b>	<b>58.895.682,68</b>

Imports en euros.

Font: Elaboració pròpia.

A continuació es detallen les característiques més significatives dels préstecs seleccionats:

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 37/2009

<b>Número d'expedient</b>	<b>8440</b>
Data de formalització	19.12.2008
Import formalitzat	2.120.000,00 €
Import pendent a 31.12.2007	-
Import pendent a 31.12.2008	1.406.709,82 €
Termini màxim d'amortització	15 anys
Període de carència	2 anys
Finalitat del préstec	Adquirir, adequar i ampliar un escorxador i una sala de desfer
Línia de finançament	General
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern – Autorització	4.4.2006
Garanties	Fiança solidària i hipoteca
Observacions	Préstec sindicat d'un global de 12.120.000 €
Comentaris	Auditoria de comptes de l'exercici 2007. Opinió sense excepcions

<b>Número d'expedient</b>	<b>8414</b>
Data de formalització	18.3.2008
Import formalitzat	1.404.000,00 €
Import pendent a 31.12.2007	-
Import pendent a 31.12.2008	1.360.847,75 €
Termini màxim d'amortització	15 anys
Període de carència	2 anys
Finalitat del préstec	Compra de 600 vaques gestants per a la reposició del bestiar sacrificat, pel buidatge sanitari de l'explotació
Línia de finançament	Actiu fix de cooperatives i Societats agràries de transformació
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern – Autorització	6.11.2001
Garanties	Fiança solidària, hipoteca, intervenció quota lletera, cessió subvenció i hipoteca
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	Informació econòmica a 31.12.2007

<b>Número d'expedient</b>	<b>3777</b>
Data de formalització	30.5.2002
Import formalitzat	11.870.000,00 €
Import pendent a 31.12.2007	10.386.250,00 €
Import pendent a 31.12.2008	3.786.537,00 €
Termini màxim d'amortització	10 anys (Acord de Govern: 8.10.2003 prorroga el venciment 4,5 anys més)
Període de carència	Sense
Finalitat del préstec	Reestructurar finançament la societat
Línia de finançament	Finançament general
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern – Autorització	28.5.2002 i 8.10.2003
Garanties	Hipotecària i garantia del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural
Observacions	Aixecament de part de la garantia hipotecària amb amortització anticipada del capital i modificació del termini del préstec. Al corrent de pagament. Es va aixecar la suspensió de pagaments en l'exercici 2004
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 37/2009

<b>Número d'expedient</b>	<b>3290</b>
Data de formalització	13.11.2001
Import formalitzat	8.714.675,66 €
Import pendent a 31.12.2007	7.751.554,66 €
Import pendent a 31.12.2008	7.590.271,83 €
Termini màxim d'amortització	15 anys
Període de carència	1 any
Finalitat del préstec	Finançar la totalitat del preu d'adquisició dels actius d'una societat càrnia
Línia de finançament	General
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern – Autorització	23.10.2001 i 25.10.2005 de modificació de les condicions del préstec
Garanties	Hipotecària; garantia i cessió subvencions del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	Informació econòmica actualitzada a 31.3.2009

<b>Número d'expedient</b>	<b>5781</b>
Data de formalització	19.10.2004
Import formalitzat	5.460.000,00 €
Import pendent a 31.12.2007	5.460.000,00 €
Import pendent a 31.12.2008	5.427.737,08 €
Termini màxim d'amortització	25 anys exclòs el període de disposició
Termini de disposició	3 anys
Període de carència	Durant el període de disposició
Finalitat del préstec	Finançar el projecte de modernització i consolidació del rec
Línia de finançament	Finançament general. Regulat. Acords de Govern de 20.3.2001 i 17.02.2004
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern – Autorització	20.3.2001; 17.2.2004; 21.9.2004
Garanties	Personals. Cessió a favor de l'ICCA dels ingressos de la Comunitat de Regants
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

<b>Número d'expedient</b>	<b>4575</b>
Data de formalització	16.9.2003
Import formalitzat	5.350.000,00 €
Import pendent a 31.12.2007	4.689.529,35 €
Import pendent a 31.12.2008	4.373.691,78 €
Termini màxim d'amortització	15 anys
Període de carència	2 anys
Finalitat del préstec	Finançar diverses inversions d'empreses del grup
Línia de finançament	Finançament general. Regulat. Acord de Govern 29.7.2003
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern – Autorització	29.7.2003
Garanties	Hipotecària i fiança solidària de diverses empreses del grup
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 37/2009

<b>Número d'expedient</b>	<b>3732</b>
Data de formalització	16.10.2002
Import formalitzat	4.688.843,00 €
Import pendent a 31.12.2007	3.569.863,02 €
Import pendent a 31.12.2008	3.157.937,55 €
Termini màxim d'amortització	12 anys
Període de carència	2 anys
Finalitat del préstec	Millora de l'escorxador de la planta depuradora
Línia de finançament	General
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern – Autorització	3.9.2002 i 18.6.2002
Garanties	Hipotecària i fiança solidària
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	Informació econòmica actualitzada a 31.8.2009

<b>Número d'expedient</b>	<b>7591</b>
Data de formalització	15.11.2006
Import formalitzat	3.000.000,00 €
Import pendent a 31.12.2007	3.000.000,00 €
Import pendent a 31.12.2008	2.986.250,55 €
Termini màxim d'amortització	20 anys
Període de carència	3 anys
Finalitat del préstec	Finançar l'adquisició de l'immobilitzat d'un celler
Línia de finançament	Actiu fix de cooperatives i Societat agrícola de Transformació
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural – Favorable
Acord de Govern – Autorització	De 6.11.2001, que regula l'adquisició d'actiu fix de cooperatives i societats agràries de transformació
Garanties	Hipotecària
Observacions	Al corrent de pagament. Préstec sindicat d'un global de 6.000.000 €
Comentari	Préstec vinculat 4.179 al corrent de pagament. Informació econòmica actualitzada a 31.7.2008

<b>Número d'expedient</b>	<b>4015</b>
Data de formalització	21.11.2002
Import formalitzat	3.648.150,00 €
Import pendent a 31.12.2007	2.954.634,57 €
Import pendent a 31.12.2008	2.727.867,64 €
Termini màxim d'amortització	15 anys
Període de carència	2 anys
Finalitat del préstec	Construcció d'una indústria d'aprofitament i transformació de subproductes d'origen animal
Línia de finançament	General
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	12.11.2002
Garanties	Hipoteca mobiliària; fiança solidària i cessió ajut
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	Préstec vinculat 4013, al corrent de pagament. Informació econòmica actualitzada a 31.5.2009

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 37/2009

<b>Número d'expedient</b>	<b>5767</b>
Data de formalització	15.6.2004
Import formalitzat	3.015.527,91 €
Import pendent a 31.12.2007	2.843.471,47 €
Import pendent a 31.12.2008	2.843.471,47 €
Termini màxim d'amortització	25 anys, exclòs el període de disposició
Termini de disposició	3 anys
Període de carència	3 anys
Finalitat del préstec	Finançar la part a càrrec de la Comunitat del projecte de modernització del reg
Línia de finançament	Regulat
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural – Favorable
Acord de Govern - Autorització	20.3.2001, 17.2.2004 i 11.5.2004
Garanties	Personals. Cessió a favor de l'ICCA dels ingressos de la Comunitat de regants
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

<b>Número d'expedient</b>	<b>4947</b>
Data de formalització	26.02.2004
Import formalitzat	2.880.050,00 €
Import pendent a 31.12.2007	2.328.457,79 €
Import pendent a 31.12.2008	2.007.537,24 €
Termini màxim d'amortització	10 anys
Període de carència	2 anys
Finalitat del préstec	Finançament de diverses inversions en actiu fix
Línia de finançament	General
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural favorable
Acord de Govern - Autorització	3.2.2004
Garanties	Hipotecària
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

<b>Número d'expedient</b>	<b>6320</b>
Data de formalització	2.12.2005
Import formalitzat	3.000.000,00 €
Import pendent a 31.12.2007	2.235.714,35 €
Import pendent a 31.12.2008	1.805.357,16 €
Termini màxim d'amortització	7 anys
Període de carència	Sense
Finalitat del préstec	Reequilibrament financer de la cooperativa
Línia de finançament	General
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	25.10.2005
Garanties	Hipoteques i cobertura Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural
Observacions	Al corrent de pagament. Préstec sindicat d'un global de 6.400.000,00
Comentaris	L'informe d'auditoria de l'exercici 2006 conté una excepció per manca de continuïtat. Informació econòmica actualitzada a 31.12.2008

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 37/2009

<b>Número d'expedient</b>	<b>7328</b>
Data de formalització	20.2.2007
Import formalitzat	1.951.400,00 €
Import pendent a 31.12.2007	1.951.400,00 €
Import pendent a 31.12.2008	1.951.400,00 €
Termini màxim d'amortització	25 anys exclòs el període de disposició
Termini de disposició	3 anys
Període de carència	3 anys
Finalitat del préstec	Finançar el condicionament, reparar el canal de conducció i de l'estació de bombeig i adquirir maquinària
Línia de finançament	Línia de préstecs a comunitats de regants consolidades
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	17.2.2004 i 14.6.2005
Garanties	Personal. Cessió a favor de l'ICCA dels ingressos a percebre per la Comunitat de Regants no cedits a tercers en el moment de formalitzar el préstec i en concret cobrament d'un cànon de 250.000 € que cobreix l'annualitat del préstec
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	Comptes auditats de l'exercici 2006 amb tres excepcions

<b>Número d'expedient</b>	<b>4182</b>
Data de formalització	20.3.2003
Import formalitzat	1.953.000,00 €
Import pendent a 31.12.2007	1.557.839,06 €
Import pendent a 31.12.2008	1.460.039,06 €
Termini màxim d'amortització	10 anys
Període de carència	2 anys
Finalitat del préstec	Adquisició d'una granja porcina i les inversions d'adequació
Línia de finançament	Finançament general
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	11.3.2003
Garanties	Hipoteca i fiança solidària
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	L'empresa és també titular del préstec 4183, formalitzat el 20.3.2003 (al corrent de pagament). No hi consta informació econòmica actualitzada

<b>Número d'expedient</b>	<b>6787</b>
Data de formalització	2.9.2005
Import formalitzat	1.500.000,00 €
Import pendent a 31.12.2007	1.500.000,00 €
Import pendent a 31.12.2008	1.487.142,63 €
Termini màxim d'amortització	20 anys
Període de carència	3 anys
Finalitat del préstec	Finançar diverses inversions
Línia de finançament	Actiu fix de cooperatives i societats agràries de transformació
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	6.11.2001
Garanties	Fiança solidària d'entitat financera
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 37/2009

<b>Número d'expedient</b>	<b>7271</b>
Data de formalització	27.6.2006
Import formalitzat	1.500.000,00 €
Import pendent a 31.12.2007	1.500.000,00 €
Import pendent a 31.12.2008	1.500.000,00 €
Termini màxim d'amortització	15 anys
Període de carència	3 anys
Finalitat del préstec	Adquisició d'una finca i màquines paletitzadores
Línia de finançament	Actiu fix de cooperatives i societats agràries de transformació (acord de Govern 6.11.2001)
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	6.11.2001
Garanties	Hipotecària
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	Informe d'auditoria de l'exercici 2004-2005 sense excepcions

<b>Número d'expedient</b>	<b>5949</b>
Data de formalització	18.11.2004
Import formalitzat	1.500.000,00 €
Import pendent a 31.12.2007	1.327.703,19 €
Import pendent a 31.12.2008	1.168.704,04 €
Termini màxim d'amortització	10 anys
Període de carència	2 anys
Finalitat del préstec	Finançar la construcció d'una nova nau industrial, l'ampliació de les línies de crispetes per a microones i la instal·lació d'una nova línia de truita de blat
Línia de finançament	Finançament general
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural – Favorable
Acord de Govern - Autorització	5.10.2004
Garanties	Hipotecària
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

<b>Número d'expedient</b>	<b>2938</b>
Data de formalització	20.2.2001
Import formalitzat	1.953.289,34 €
Import pendent a 31.12.2007	1.196.659,57 €
Import pendent a 31.12.2008	1.079.223,33 €
Termini màxim d'amortització	15 anys
Període de carència	1 any
Finalitat del préstec	Reequilibrar financerament la societat
Línia de finançament	Finançament general (Acord de Govern 5.12.2000)
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	5.12.2000
Garanties	Hipotecària
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	La societat és titular dels préstecs 2938 i 3295 al corrent de pagament. No hi consta informació econòmica actualitzada

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 37/2009

<b>Número d'expedient</b>	<b>4038</b>
Data de formalització	12.6.2003
Import formalitzat	1.331.190,00 €
Import pendent a 31.12.2007	1.176.353,74 €
Import pendent a 31.12.2008	1.051.084,77 €
Termini màxim d'amortització	12 anys
Període de carència	3 anys
Finalitat del préstec	Finançar la construcció i equipament d'un nou escorxador
Línia de finançament	Finançament general
Condicions	Acord de Govern i garanties. Informe Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	8.4.2003
Garanties	Fiança solidària i hipoteca
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

<b>Número d'expedient</b>	<b>8413</b>
Data de formalització	18.12.2007
Import formalitzat	1.000.000,00 €
Import pendent a 31.12.2007	1.000.000,00 €
Import pendent a 31.12.2008	1.000.000,00 €
Termini màxim d'amortització	12 anys
Període de carència	2 anys
Finalitat del préstec	Finançar inversions
Línia de finançament	Finançament general - Actiu fix i de cooperatives i societats agràries de transformació
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	6.11.2001
Garanties	Hipoteca i penyora a favor de l'ICCA de dipòsit dinerari de 420.000,00 €
Observacions	En situació de concurs voluntari. Saldo traspasat a contenciosos
Comentaris	L'empresa és titular dels préstecs de l'ICCA, números 4085, 4376, i fiadora del préstec 8412

<b>Número d'expedient</b>	<b>6426</b>
Data de formalització	30.5.2006
Import formalitzat	1.100.000,00 €
Import pendent a 31.12.2007	940.078,02 €
Import pendent a 31.12.2008	1.100.000,00 €
Termini màxim d'amortització	25 anys
Període de carència	3 anys
Finalitat del préstec	Finançar la part a càrrec de la comunitat del projecte de modernització del reg.
Línia de finançament	Línia de préstecs a Comunitats de Regants consolidades
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	17.2.2004
Garanties	Personal més cessió a favor de l'ICCA dels ingressos de la comunitat de regants
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada



SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 37/2009

<b>Número d'expedient</b>	<b>7628</b>
Data de formalització	30.10.2006
Import formalitzat	1.144.000,00 €
Import pendent a 31.12.2007	940.190,40 €
Import pendent a 31.12.2008	198.981,28 €
Termini màxim d'amortització	7 anys
Període de carència	3 anys
Finalitat del préstec	Finançar transitòriament els projectes Planta de dosificació i envasat de peix fresc i Actuacions complementàries planta de dosificació i envasat de peix fresc
Línia de finançament	Finançament general
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	4.4.2006
Garanties	Hipotecària i cessió de subvencions a favor de l'ICCA
Observacions	Al corrent de pagament. L'empresa és titular dels préstecs 3279 i 9524 al corrent de pagament
Comentaris	Informes d'auditoria dels exercicis 2006 i 2007, amb una excepció per incertesa en la capacitat de l'empresa per a continuar la seva activitat de forma que pugui realitzar els seus actius i liquidar els passius. Informació econòmica actualitzada a 31.10.2008

<b>Número d'expedient</b>	<b>7274</b>
Data de formalització	21.11.2006
Import formalitzat	840.000,00 €
Import pendent a 31.12.2007	840.000,00 €
Import pendent a 31.12.2008	840.000,00 €
Termini màxim d'amortització	15 anys
Període de carència	2 anys
Finalitat del préstec	Ampliar la zona de recepció i nou passadís de cambres a la central fructícola
Línia de finançament	Actiu fix de cooperatives i societats agràries de transformació
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	6.11.2001
Garanties	Hipotecària
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

<b>Número d'expedient</b>	<b>3625</b>
Data de formalització	5.3.2002
Import formalitzat	1.433.470,00 €
Import pendent a 31.12.2007	763.366,17 €
Import pendent a 31.12.2008	599.710,43 €
Termini màxim d'amortització	10 anys
Període de carència	No
Finalitat del préstec	Reequilibrament financer de la societat
Línia de finançament	Refinançament
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	19.2.2002
Garanties	Hipotecària – fiança solidària
Observacions	L'empresa és titular dels préstecs següents: 2195, 3496, 3624 i 7462
Comentaris	En situació de concurs voluntari. Exercici 2009

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 37/2009

<b>Número d'expedient</b>	<b>7303</b>
Data de formalització	30.5.2006
Import formalitzat	1.000.000,00 €
Import pendent a 31.12.2007	688.008,90 €
Import pendent a 31.12.2008	669.793,07 €
Termini màxim d'amortització	15 anys
Període de carència	2 anys
Finalitat del préstec	Finançar l'adquisició, adequació d'una finca rústica i inversions complementàries
Línia de finançament	Finançament general
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	4.4.2006
Garanties	Hipotecària
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

<b>Número d'expedient</b>	<b>4909</b>
Data de formalització	17.6.2004
Import formalitzat	787.560,00 €
Import pendent a 31.12.2007	662.280,56 €
Import pendent a 31.12.2008	622.994,13 €
Termini màxim d'amortització	15 anys
Període de carència	No
Finalitat del préstec	Construcció d'una barca de pesca
Línia de finançament	Finançament sector pesquer
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	5.2.2002
Garanties	Hipotecària i fiança solidària
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

<b>Número d'expedient</b>	<b>5534</b>
Data de formalització	30.9.2004
Import formalitzat	721.000,00 €
Import pendent a 31.12.2007	595.888,15 €
Import pendent a 31.12.2008	558.273,12 €
Termini màxim d'amortització	15 anys
Període de carència	No
Finalitat del préstec	Finançar l'adquisició i l'adaptació d'instal·lacions per a destinar-les a granges de gallines de posta i polletes de cria
Línia de finançament	Finançament general
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	21.7.2001 i 21.9.2004 (d'autorització d'un segon tram d'1.200.000,00 €)
Garanties	Hipotecària
Observacions	Al corrent de pagament. L'empresa és titular dels préstecs 4569, 5559, 7236 i 7587, al corrent de pagament
Comentaris	Informació econòmica actualitzada a 31.8.2008

<b>Número d'expedient</b>	<b>3496</b>
Data de formalització	5.3.2002
Import formalitzat	721.214,00 €
Import pendent a 31.12.2007	481.153,24 €
Import pendent a 31.12.2008	383.188,90 €
Termini màxim d'amortització	10 anys
Període de carència	2 anys
Finalitat del préstec	Inversions en la deshidratadora i en la renovació de plantacions de fruita dolça
Línia de finançament	Foment de l'ocupació
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural – Favorable
Acord de Govern - Autorització	17.4.2001 i 19.2.2002
Garanties	Hipotecària
Observacions	L'empresa és titular dels préstecs següents: 2195; 3625; 3624; i 7462
Comentaris	En situació de concurs voluntari. Exercici 2009

<b>Número d'expedient</b>	<b>2944</b>
Data de formalització	7.2.2001
Import formalitzat	718.765,40 €
Import pendent a 31.12.2007	461.653,97 €
Import pendent a 31.12.2008	415.305,15 €
Termini màxim d'amortització	15 anys
Període de carència	No
Finalitat del préstec	Ampliació de les instal·lacions
Línia de finançament	Finançament general
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	9.6.1998 i 27.12.2000
Garanties	Cobertura Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural i assegurança de les instal·lacions a favor de l'ICCA
Observacions	Al corrent de pagament. Vinculat al préstec 5482 al corrent de pagament
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

<b>Número d'expedient</b>	<b>3334</b>
Data de formalització	24.10.2002
Import formalitzat	1.200.000, 00 €
Import pendent a 31.12.2007	447.871,63 €
Import pendent a 31.12.2008	413.531,38 €
Termini màxim d'amortització	15 anys
Període de carència	1 any
Finalitat del préstec	Construcció d'una barca de pesca
Línia de finançament	Finançament del sector pesquer (acord de Govern 5.2.2002)
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	5.2.2002
Garanties	Cessió subvenció i hipoteca naval
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 37/2009

<b>Número d'expedient</b>	<b>5731</b>
Data de formalització	14.9.2004
Import formalitzat	500.000,00 €
Import pendent a 31.12.2007	388.871,73 €
Import pendent a 31.12.2008	339.496,08 €
Termini màxim d'amortització	10 anys
Període de carència	1 any
Finalitat del préstec	Construcció d'un edifici destinat a nau de vinificació, agrobotiga i sala d'actes
Línia de finançament	Actiu fix de cooperatives i societats agràries de transformació
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	6.11.2001
Garanties	Personal. Cessió subvencions a favor de l'ICCA
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	Informe d'auditoria de data 20.6.2004 corresponent a l'exercici 2003

<b>Número d'expedient</b>	<b>7282</b>
Data de formalització	25.5.2006
Import formalitzat	375.000,00 €
Import pendent a 31.12.2007	352.000,55 €
Import pendent a 31.12.2008	304.685,22 €
Termini màxim d'amortització	8 anys
Període de carència	1 any
Finalitat del préstec	Finançar diverses inversions per al període 2005-2006
Línia de finançament	Actiu fix de cooperatives i societats agràries de transformació
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	6.11.2001
Garanties	Hipotecària
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

<b>Número d'expedient</b>	<b>2976</b>
Data de formalització	04.04.2001
Import formalitzat	540.910,89 €
Import pendent a 31.12.2007	320.812,72 €
Import pendent a 31.12.2008	269.028,30 €
Termini màxim d'amortització	12 anys
Període de carència	2 anys
Finalitat del préstec	Pal·liar els danys a les explotacions agràries afectades per la pedregada del dia 17 de setembre de 2000
Línia de finançament	Finançament general
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	6.3.2001
Garanties	Hipoteca i fiança solidària
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 37/2009

<b>Número d'expedient</b>	<b>3338</b>
Data de formalització	9.5.2002
Import formalitzat	418.968,00 €
Import pendent a 31.12.2007	315.295,69 €
Import pendent a 31.12.2008	273.462,98 €
Termini màxim d'amortització	12 anys
Període de carència	3 anys
Finalitat del préstec	Perfeccionament d'una almàssera, instal·lació d'una trossejadora de garrofes i millora d'instal·lacions auxiliars. Acord de Govern de data 17.4.2001
Línia de finançament	Foment de l'ocupació.
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	17.4.2001
Garanties	Fiança solidària i hipoteca
Observacions	En situació d'impagat
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

<b>Número d'expedient</b>	<b>5796</b>
Data de formalització	21.4.2005
Import formalitzat	385.020,00 €
Import pendent a 31.12.2007	295.151,79 €
Import pendent a 31.12.2008	179.741,02 €
Termini màxim d'amortització	15 anys
Període de carència	1 any
Finalitat del préstec	Construcció de la barca de pesca Víctor
Línia de finançament	Finançament del sector pesquer
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	5.2.2002 i 21.9.2004
Garanties	Hipotecària
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

<b>Número d'expedient</b>	<b>3745</b>
Data de formalització	11.7.2002
Import formalitzat	407.200,00 €
Import pendent a 31.12.2007	253.772,93 €
Import pendent a 31.12.2008	205.194,03 €
Termini màxim d'amortització	10 anys
Període de carència	2 anys
Finalitat del préstec	Ampliació i perfeccionament d'un centre de manipulació de cítrics
Línia de finançament	Actiu fix de societats agràries de transformació
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	6.11.2001
Garanties	Personals
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	Informació econòmica actualitzada a 30.6.2006

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 37/2009

<b>Número d'expedient</b>	<b>3982</b>
Empresa manllevadora	Martí Múria Armadors, SL
Data de formalització	14.11.2002
Import formalitzat	326.000,00 €
Import pendent a 31.12.2007	237.220,21 €
Import pendent a 31.12.2008	219.013,66 €
Termini màxim d'amortització	15 anys
Període de carència	No
Finalitat del préstec	Finançament de la construcció d'una l'embarcació
Línia de finançament	Finançament sector pesquer
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	5.2.2002
Garanties	Hipoteca naval
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

<b>Número d'expedient</b>	<b>3322</b>
Data de formalització	13.12.2001
Import formalitzat	336.568,78 €
Import pendent a 31.12.2007	233.084,68 €
Import pendent a 31.12.2008	212.329,24 €
Termini màxim d'amortització	15 anys
Període de carència	1 any
Finalitat del préstec	Adquisició d'una barca de pesca
Línia de finançament	Foment de l'ocupació
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	17.4.2001
Garanties	Hipotecària – Fiança solidària
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

<b>Número d'expedient</b>	<b>4576</b>
Data de formalització	11.7.2003
Import formalitzat	242.370,00 €
Import pendent a 31.12.2007	212.428,49 €
Import pendent a 31.12.2008	203.904,17 €
Termini màxim d'amortització	20 anys
Període de carència	1 any
Finalitat del préstec	Refinançament dels deutes derivats de la realització d'inversions i finançament del circulat de l'explotació
Línia de finançament	Finançament general
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	17.6.2003
Garanties	Hipoteca
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 37/2009

<b>Número d'expedient</b>	<b>3626</b>
Data de formalització	24.4.2003
Import formalitzat	219.609,00 €
Import pendent a 31.12.2007	185.501,73 €
Import pendent a 31.12.2008	171.934,64 €
Termini màxim d'amortització	15 anys
Període de carència	2 anys
Finalitat del préstec	Construcció d'una barca de pesca
Línia de finançament	Finançament sector pesquer
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	5.2.2002
Garanties	Hipoteca naval i fiança solidària
Observacions	Cancel·lat en l'exercici 2009

<b>Número d'expedient</b>	<b>5846</b>
Data de formalització	29.3.2005
Import formalitzat	215.109,19 €
Import pendent a 31.12.2007	167.589,48 €
Import pendent a 31.12.2008	157.403,92 €
Termini màxim d'amortització	15 anys, exclòs el període de disposició
Període de disposició	3 anys
Període de carència	Durant el període de disposició
Finalitat del préstec	Finançar l'adquisició d'una finca i la construcció d'un pantà i una caseta de bombeig
Línia de finançament	Línia de préstecs a comunitats de regants consolidades.
Condicions	Informe del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural - Favorable
Acord de Govern - Autorització	17.2.2004
Garanties	Personal i cessió a favor de l'ICCA dels ingressos de la comunitat de regants
Observacions	Al corrent de pagament
Comentaris	No hi consta informació econòmica actualitzada

Per aquells expedients de préstec corresponents a la mostra seleccionada inferiors a un saldo viu de 150.000 €, atesa la seva menor transcendència quantitativa, s'han fet les verificacions que es detallen en el quadre següent:

Préstec número	Formalització		Saldos		Garanties	Observacions: al corrent pagament
	Data	Import	31.12.2007	31.12. 2008		
7536	27.7.2007	155.500,00	145.232,39	151.256,41	Hipotecària i fiança solidària	Sí
3332	21.2.2002	266.849,00	138.306,36	131.746,25	Hipotecària	Sí
2926	30.11.2000	180.303,63	115.153,61	103.617,60	Hipotecària	Sí
6412	3.11.2005	105.680,00	105.680,00	101.483,55	Hipotecària	Sí
3311	8.11.2001	144.242,91	100.929,69	92.193,95	Hipotecària	Sí
7532	23.1.2007	100.000,00	100.000,00	82.890,44	Fiança solidària	Sí
4336	20.6.2003	120.200,00	86.544,75	84.106,11	Personal i cessió de drets	Sí
8025	26.6.2007	84.000,00	79.644,01	68.899,84	Fiança solidària	Sí

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 37/2009

Préstec número	Formalització		Saldos		Garanties	Observacions: al corrent pagament
	Data	Import	31.12.2007	31.12. 2008		
2279	3.6.1999	137.030,76	72.847,08	63.142,96	Hipotecària	Sí
2906	2.11.2000	450.759,08	65.284,09	0,00	Hipotecària	Sí
7975	8.5.2007	41.616,00	41.616,00	41.616,00	Fiança solidària i compromís de no alienar ni gravar	Sí
2160	10.06.1999	76.929,55	40.569,32	35.164,99	Hipotecària	Sí
2931	26.10.2000	84.141,69	40.377,35	32.680,56	Hipotecària	
4550	7.5.2003	49.300,00	40.029,18	33.628,73	Personal	Sí
4425	11.7.2003	49.900,00	39.398,31	36.557,51	Hipotecària i fiança solidària	Sí
5848	25.11.2004	92.724,00	38.835,19	19.923,77	Fiança solidària	Sí
7958	8.5.2007	37.651,00	37.651,00	25.010,40	Personal	Sí
3719	13.6.2002	60.101,00	37.563,14	30.050,52	Fiança solidària	En situació de morositat
6337	28.9.2005	37.030,00	37.030,00	36.825,18	Fiança solidària	Sí
6635	3.11.2005	35.850,00	35.850,00	0,00	Hipotecària i cessió a l'ICCA	Sí
7446	7.11.2006	35.000,00	35.000,00	35.000,00	Personal	Sí
5750	15.5.2004	54.000,00	34.714,30	27.000,02	Fiança solidària	Sí
5239	18.11.2003	65.760,00	32.880,00	21.920,00	Fiança solidària	Sí
7945	22.5.2007	32.521,00	32.521,00	31.036,87	Personal	Sí
5824	16.11.2004	33.166,00	30.463,07	29.718,90	Personal	Sí
5152	30.10.2003	52.300,00	26.150,06	17.433,42	Fiança solidària	Sí
4507	17.10.2003	22.774,60	22.774,60	22.774,60	Fiança solidària	Sí
4517	21.10.2003	12.953,03	12.953,03	12.953,03	Fiança solidària	Sí
6216	19.11.2004	13.295,00	9.751,72	8.570,21	Personal	Sí
7551	2.11.2006	8.823,27	8.823,27	8.823,27	Fiança solidària	Sí
1623	3.11.1998	221.208,14	8.585,90	0,00	Fiança solidària	Sí
2873	9.5.2000	7.837,39	5.642,93	0,00	Fiança solidària	Sí
8031	4.7.2007	5.000,00	5.000,00	4.687,50	Fiança solidària	Sí
4321	24.1.2003	9.015,18	4.448,65	3.157,43	Personal	Sí
4178	2.7.2003	25.280,00	3.978,75	0,00	Personal	Sí
3636	18.3.2002	3.157,84	2.648,90	2.564,98	Personal	Sí
7568	2.11.2006	1.357,08	1.375,08	1.375,08	Personal	Sí
<b>Total</b>			<b>1.676.252,73</b>	<b>1.397.810,08</b>		

Imports en euros.

Font: Elaboració pròpia.

Els préstecs fiscalitzats corresponen a les dues línies de préstecs de l'ICCA que es descriuen en l'apartat 2.7 d'aquest informe i que són tant préstecs preferents com préstecs de finançament general. Cadascuna d'aquestes línies de finançament se subdivideix alhora en diferents apartats, segons el tipus d'inversió finançada.

Els beneficiaris o manlevadors dels préstecs han estat majoritàriament persones jurídiques.



Els préstecs de finançament preferent, que corresponen als punts 1 al 5 de l'apartat 2.7 d'aquest informe, han estat aquells que han finançat inversions en actiu fix de cooperatives i societats agràries de transformació, inversions en infraestructures, inversions en regadius; inversions en la millora de infraestructures de les comunitats de regants consolidades o bé inversions del sector pesquer per a la construcció d'embarcacions.

Els préstecs de finançament general s'han destinat bàsicament a l'adquisició d'actiu fix productiu, a l'equilibri de l'estructura financera de societats i a l'adquisició d'actius fixos específics.

En conseqüència, els préstecs fiscalitzats es corresponen, quant a la seva finalitat, al que preveu l'article 3 de la Llei 4/1984, de creació de l'ICCA, o sigui al finançament d'inversions en sentit ampli dels sectors agrari, ramader, agroalimentari i pesquer.

Un aspecte important en la fiscalització dels préstecs ha estat la verificació i l'examen de l'informe efectuat per l'analista de l'ICCA, el qual té caràcter vinculant si és negatiu. Aquest informe, fa un èmfasi especial en l'estructura financera de la societat, la composició societària o accionarial, les vinculacions entre societats i els socis titulars d'altres préstecs de l'ICCA, tant si són societats anònimes de règim general com si són societats cooperatives o altres persones jurídiques o físiques. L'informe analitza el projecte d'inversió, les dades econòmiques, o sigui del Balanç, el Compte de pèrdues i guanys i l'Impost sobre societats, alhora que examina la capacitat de retorn del préstec, així com les vinculacions entre societats o persones a les quals l'ICCA ja havia concedit altres préstecs.

L'ICCA sol·licita informes comercials per tal de verificar la solvència financera dels qui sol·liciten el préstec i comprovar que el sol·licitant no estigui inclòs en els registres de morosos del Banc d'Espanya o altres entitats financeres. L'analista de l'ICCA també verifica la fincabilitat, per tal de comprovar si el sol·licitant disposa d'actius suficients per tal de garantir el préstec. Pel que fa a les garanties aportades pel manllevador del préstec, si aquestes són immobiliàries se sol·licita la valoració, prèviament a la concessió del préstec, a una societat de taxació autoritzada pel Banc d'Espanya.

En cadascun dels apartats de l'informe de l'analista de l'ICCA hi ha una breu conclusió que no fa una valoració sobre la idoneïtat de concedir o no el préstec.

La concessió del préstec també està precedida d'un informe favorable del departament de la Generalitat corresponent, el qual posa de manifest que la finalitat del préstec és coherent amb la seva política.

La majoria de préstecs fiscalitzats estan garantits amb hipoteca immobiliària, d'un o diversos immobles, el valor de taxació dels quals és superior a l'import del préstec concedit. A més a més, alguns préstecs, per raons de política econòmica del Govern, estan garantits per mitjà d'un acord de Govern així com per garantia departamental. En els préstecs amb garantia immobiliària hi consta l'escriptura notarial amb la inscripció a favor de l'ICCA en el Registre de la Propietat que correspongui.

En el cas de préstecs vinculats entre societats del mateix grup empresarial, s'han demanat garanties addicionals del patrimoni personal de socis i/o accionistes.

Les comunitats de regants consolidades o les confraries de pescadors garanteixen els préstecs amb els ingressos per quotes de les comunitats o de les confraries, i en les subvencions que puguin rebre, ja sigui de la comunitat autònoma, de l'Estat o de la Unió Europea.

Els préstecs que no tenen garantia hipotecària però que tenen un altre tipus de garantia personals, cessió d'ingressos i/o subvencions— es documenten per mitjà de contracte, amb intervenció de notari, on es fan constar les garanties. En tots els expedients fiscalitzats corresponents a aquests préstecs hi consta un acord de Govern, per mitjà del qual se n'autoritza l'atorgament.

En la fiscalització dels expedients de préstec s'ha posat de manifest que en un nombre significatiu d'expedients no hi consta l'actualització de la informació econòmica.

L'ICCA fa el seguiment i control del cobrament dels préstecs per mitjà d'una llista individualitzada de cadascun dels préstecs: l'anomenada "llista de préstecs per impagats", en la qual es reflecteix la temporalització del préstec. Així mateix conté totes les dades relatives al préstec i a més indica des de l'inici fins al venciment les dades següents: número de préstec; data del rebut; interessos; capital i import a cobrar; capital pendent; cobraments parcials; mora en el cobrament, si escau; data del cobrament i observacions.

Tots els expedients corresponents a la mostra fiscalitzada a 31 de desembre de 2008, tenien formalitzades les garanties corresponents, ja fos immobiliària, personal o de tercers, i estaven al corrent de pagament, llevat d'un expedient, que es trobava en situació de concurs voluntari (expedient 3496).

#### 5.4. CAPITAL NO VENÇUT DE REBUTS MOROSOS

D'acord amb els criteris seguits per l'ICCA, descrits en l'apartat 5.1 d'aquest informe, el saldo del compte Capital no vençut de rebuts morosos a 31 de desembre de 2007 i 2008 era el següent:

Concepte	Saldo a 31.12.2007	Saldo a 31.12.2008
Capital no vençut de rebuts morosos	2.212.721,12	1.721.820,30

Imports en euros.

Font: Comptes anuals de l'Institut Català del Crèdit Agrari.

En l'exercici 2008 el saldo està integrat per quaranta-vuit expedients de préstec. L'expedient d'import més significatiu es el número 4586, de 444.163,52 €, el qual prové de l'exercici 2007.

En l'exercici 2007 el saldo està integrat per vint-i-set expedients de préstec. Els expedients d'import més significatius són els següents: número 3844, de 740.931,90 €; número 4813, de 367.515,99 € i número 4586, de 462.823,80 €.

De la fiscalització realitzada dels expedients dels exercicis 2007 i 2008 no se'n desprèn cap incidència.

## 5.5. CONTENCIOSOS

D'acord amb els criteris seguits per l'ICCA, descrits en l'apartat 5.1 d'aquest informe, el saldo del compte Contenciosos a 31 de desembre de 2007 i 2008 és el següent:

Concepte	Saldo a 31.12.2007	Saldo a 31.12.2008
Contenciosos	5.485.749,22	7.203.507,70

Imports en euros.

Font: Comptes anuals de l'Institut Català del Crèdit Agrari.

En l'exercici 2007 el saldo està integrat per setze expedients de préstec formalitzats entre els exercicis 2001 al 2004. Els expedients d'import més significatiu són els següents:

Número d'expedient del préstec	Data de formalització	Import formalitzat	Saldo a 31.12.2007
3024	31.5.2001	240.404,84	112.987,46
3775	19.2.2002	394.420,00	365.492,50
4692	31.7.2003	3.878.390,00	3.239.234,96
5262	28.10.2004	803.600,00	715.174,84
5300	27.5.2004	850.000,00	804.370,96

Imports en euros.

Font: Comptes anuals de l'Institut Català del Crèdit Agrari.

Els expedients de préstec números 4692, 5262 i 5300 estan autoritzats per acord de Govern.

En l'exercici 2008 el saldo està integrat per vint-i-un expedients de préstec formalitzats entre els exercicis 2001 i 2007. Els imports més significatius traspassats durant l'exercici 2008 són els següents:

Número d'expedient de préstec	Data de formalització	Import formalitzat	Saldo a 31.12.2008
4085	24.7.2003	1.662.100,00	301.548,94
8412	18.12.2007	500.000,00	214.480,77
8413	18.12.2007	1.000.000,00	1.016.092,31

Imports en euros.

Font: Comptes anuals de l'Institut Català del Crèdit Agrari.

Aquests préstecs corresponen a entitats vinculades. L'operació 4085 està autoritzada per acord de Govern. Els titulars dels préstecs contenciosos han estat demandats mitjançant una demanda executiva per execució hipotecària o dinerària. Si el titular o fiador es troba en situació concursal es compareix al corresponent expedient judicial amb la finalitat que es reconegui i qualifiqui degudament el crèdit de l'ICCA.

De la fiscalització dels expedients contenciosos dels exercicis 2007 i 2008 no se'n desprèn cap incidència.

## 5.6. FONS D'INSOLVÈNCIA

D'acord amb els criteris de l'ICCA descrits en l'apartat 5.1 d'aquest informe, la composició del Fons d'insolvència i el seu moviment entre els exercicis 2007 i 2008 és el següent:

Tipus de cobertura	Saldo a 31.12.2007	Augments	Disminucions	Saldo a 31.12.2008
Cobertura genèrica	10.766.251,27	3.306.302,53	0,00	14.072.553,80
Cobertura específica	11.534.739,17	3.028.302,42	0,00	14.563.041,59
Cobertura complementària	2.262.775,52	0,00	2.262.775,52	0,00
<b>Total</b>	<b>24.563.765,96</b>	<b>6.334.604,95</b>	<b>2.262.775,52</b>	<b>28.635.595,39</b>

Imports en euros.

Font: Elaboració pròpia.

En l'exercici 2008 l'ICCA ha reclassificat la cobertura complementària a específica atès que la cobertura complementària no s'havia basat en càlculs o anàlisis específics del risc de crèdit, sinó que es va fer a partir de l'evolució dels sectors econòmics.

## 5.7. FONS PER A RISCOS I CÀRREGUES

El saldo del compte Fons per a riscos i càrregues recull l'import de les provisions per a possibles insolvències dels avals atorgats per l'ICCA, així com per al fons de cobertura de riscos inherents a l'activitat creditícia.

El moviment en l'exercici 2008 ha estat el següent:

Concepte	Import
Saldo a 31 de desembre de 2007	4.845.920,81
Provisió per avals	145.598,12
Provisió al fons per risc inherent	700.000,00
<b>Saldo a 31 de desembre de 2008</b>	<b>5.691.518,93</b>

Imports en euros.

Font: Elaboració pròpia.

## 5.8. FONS DE GARANTIA

El saldo del compte Fons de garantia representa els fons aportats pel Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural i el Departament de Treball com a garantia dels menyscapes dels préstecs avalats per ambdós departaments.

La composició del saldo a 31 de desembre de 2007 i 2008 és la següent:

Fons de garantia	Saldo a 31.12.2007	Saldo a 31.12.2008
Drets Llei 5/1983	149.144,75	-
Obres complementàries	3.742.120,17	3.753.715,40
Avals del Departament de Treball	1.760.607,61	1.809.143,19
Avals del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural	6.594.207,58	6.129.325,75
<b>Total</b>	<b>12.246.080,11</b>	<b>11.692.184,34</b>

Imports en euros.

Font: Comptes anuals de l'Institut Català del Crèdit Agrari.

El moviment anual correspon a les cancel·lacions o bé als increments de fons, encara que en l'exercici 2008 no són quantitativament gaire significatius.

## 5.9. FONS DE DEPARTAMENTS

El saldo del compte Fons de departaments recull els imports cobrats o pendents de cobrament del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural i del Departament de Medi Ambient i Habitatge, que s'aplica als titulars de préstecs concedits per l'ICCA o per altres entitats, en concepte de subvenció, al tipus d'interès, subvenció de capital o cost d'aval amb utilitats d'assegurança o finançament. La composició del saldo a 31 de desembre de 2007 i 2008 és la següent:

Fons del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural	Saldo a 31.12.2007	Saldo a 31.12.2008
Subvencions de capital	12.723,41	48.488,83
Subvencions d'interessos	2.558.384,99	1.873.816,01
Romanents fons Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural	1.037.621,77	1.212.909,12
Actuacions Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural	2.860.118,52	3.002.768,18
Subvencions interessos préstecs altres entitats	587.946,99	326.410,08
Subvencions avals concedits per operacions de l'ICCA	127.884,54	104.126,10
Subvencions avals concedits per operacions d'altres entitats	-	-
<b>Total</b>	<b>7.184.680,22</b>	<b>6.568.518,32</b>
<b>Fons del Departament Medi Ambient i Habitatge</b>		
	<b>Saldo a 31.12.2007</b>	<b>Saldo a 31.12.2008</b>
Subvencions Departament Medi Ambient i Habitatge	469,74	7,91
Romanents Fons Departament Medi Ambient i Habitatge	225.643,12	218.487,91
<b>Total</b>	<b>226.112,86</b>	<b>218.495,82</b>
<b>Total Fons de departaments</b>	<b>7.410.793,08</b>	<b>6.787.014,14</b>

Imports en euros.

Font: Comptes anuals de l'Institut Català del Crèdit Agrari.

La comptabilització dels fons pendents d'aplicar així com d'aquells que s'han aplicat es fa separatament, de forma que els romanents, si es produeixen, resten a disposició del titular del fons.

Aquests fons tenen seixanta-set posicions comptables, que representen els conceptes subvencionables. Alguns d'aquests fons provenen de l'any 2000 i d'altres no han tingut moviment en els dos últims exercicis. Aquests darrers representen saldos o romanents per 700.000€ aproximadament, dels quals 327.694,82€ tenen una destinació definida que es materialitzarà en el futur. Amb tot, caldria fer una anàlisi d'acord amb els departaments titulars dels esmentats fons i determinar-ne la destinació.

## **5.10. PASSIUS CONTINGENTS**

El saldo del compte Passius contingents, que figura en els comptes d'ordre, representa el risc potencial per avals de l'ICCA enfront de tercers. El saldo de l'exercici 2007, de 36.078.012,72€ correspon a tretze avals a comunitats de regants, i a un aval per a garantir la bestreta d'un ajut per a la construcció d'una nova embarcació.

El saldo de l'exercici 2008, de 21.830.376,65€, correspon a tretze avals a comunitats de regants. En aquest exercici s'ha cancel·lat l'aval número 33, de 17.159.596,58€ perquè l'entitat garantida va retornar a l'ICCA el document d'aval.

## **6. CONCLUSIONS**

### **6.1. CONCLUSIÓ GENERAL**

La Sindicatura de Comptes, d'acord amb l'objectiu, l'abast i els procediments emprats per dur a terme aquesta fiscalització, manifesta que l'ICCA ha complert la normativa aplicable quant a la concessió i formalització dels préstecs concedits, que s'han destinat a les finalitats previstes en l'article 3 de la Llei 4/1984, del 24 de febrer, de creació de l'ICCA, i en l'article 3 del Decret 52/1989, del 7 de febrer, el qual aprovà el reglament de l'ICCA, així com amb els acords de Govern que regulen les activitats objecte de finançament que aprova el Govern de la Generalitat de Catalunya, en el marc de les seves competències estatutàries.

També cal considerar que en la concessió de les operacions creditícies, l'ICCA no adopta solament criteris de viabilitat econòmica sinó que, d'acord amb la política econòmica del Govern de Catalunya, ha de tenir en compte factors com l'equilibri territorial, la millora del medi ambient i del medi rural, així com altres factors de tipus social que condicionen la seva activitat. Per tant, algunes operacions creditícies de l'ICCA poden comportar un nivell de risc d'insolvència superior del que seria assumit per una entitat de crèdit privada, en condicions de normalitat.

## **6.2. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS**

A continuació es detallen de forma resumida les observacions assenyalades al llarg de l'informe, amb les seves corresponents recomanacions.

### **6.2.1. Activitat i naturalesa jurídica de l'ICCA**

Els comptes anuals de l'ICCA es formulen d'acord amb uns principis comptables i criteris de reconeixement que es basen en els criteris de la Circular 4/1991 del Banc d'Espanya, la qual va ser substituïda per la Circular 4/2004, i aquesta per la 6/2008 del mateix banc.

L'ICCA hauria de formular els seus comptes anuals d'acord amb l'activitat creditícia que desenvolupa. Per tant, no es pot desvincular de la normativa comptable actual, o sigui, de les Normes Internacionals d'Informació Financera, que adopten les circulars 4/2004 i 6/2008 del Banc d'Espanya.

*Tot i considerar que l'ICCA no és una entitat de crèdit en el sentit jurídic de la Llei 3/1994, del 14 d'abril, que adaptava la legislació espanyola en matèria d'entitats de crèdit a la segona Directiva de coordinació bancària de la UE, ni en el sentit de la Llei 44/2002, del 22 de novembre, de mesures de reformes del sistema financer, la Sindicatura de Comptes recomana que el Departament d'Economia i Finances dugui a terme l'acte administratiu corresponent per tal que l'ICCA adopti la normativa comptable establerta en les circulars del Banc d'Espanya abans esmentades, tant per raons de l'activitat desenvolupada com de seguretat jurídica.*

### **6.2.2. Anàlisi del risc. Fons d'insolvències**

L'augment de l'activitat creditícia en l'exercici 2008 respecte al 2007, d'un 157,44% quant a l'import formalitzat i d'un 36,70% (vegeu apartat 4.1) pel que fa al nombre de préstecs respecte a l'exercici 2007, pot significar un augment del risc de morositat.

Ateses les característiques dels períodes de carència que atorga l'ICCA –entre un i tres anys– els efectes d'aquest possible augment del risc i, en conseqüència, de la morositat, poden tenir un impacte significatiu en els seus comptes a partir de l'any 2011, i en alguns casos concrets a partir de l'any 2010.

Els imports dotats al fons d'insolvència per a l'exercici 2007 van ser de 3.539.000€ i per a l'exercici 2008 de 6.334.604,95€.

La Sindicatura de Comptes, d'acord amb els criteris aplicats per l'ICCA, entén que el fons d'insolvència és suficient per cobrir els possibles riscos de morositat per als exercicis 2007

i 2008. Amb tot, cal considerar que l'ICCA aplica únicament criteris de morositat per calcular les dotacions al fons d'insolvències.

*La Sindicatura de Comptes recomana que l'ICCA apliqui criteris diferents de la morositat per al càlcul de les dotacions al fons d'insolvències, tenint en compte les garanties generals dels préstecs així com les pròpies del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural i del Departament de Medi Ambient i Habitatge.*

### **6.2.3. Seguiment de les operacions de préstec**

Tal com es pot veure en l'apartat 5.3 d'aquest informe en la majoria dels expedients examinats manca la informació econòmica i financera actualitzada. La Sindicatura de Comptes, per tant, no té evidències que l'ICCA dugui a terme un seguiment dels préstecs per mitjà d'informació econòmica actualitzada. Aquesta informació econòmica actualitzada seria possible si els titulars dels préstecs facilitessin a l'ICCA els comptes intermedis, amb caràcter trimestral o semestral, així com un estat de l'evolució o situació del negoci. Aquest tipus d'informació permetria fer un seguiment de la gestió més propera en el temps. Així mateix, caldria exigir als titulars dels préstecs, el retiment a l'ICCA dels comptes anuals auditats, amb el benentès que els titulars dels préstecs més significatius de l'ICCA han de sotmetre, per imperatiu legal, els seus comptes a una auditoria externa obligatòria. D'aquesta forma, al final de cada exercici es tindria la informació sobre la situació financera i patrimonial del titular del préstec.

La Sindicatura tampoc té evidències que es faci un seguiment dels préstecs entre entitats vinculades i/o participades. El seguiment dels préstecs és un instrument de control preventiu per detectar situacions de risc d'insolvències.

*D'acord amb el que s'explica en els paràgrafs anteriors i com a part de la metodologia de treball de detecció de risc d'insolvència, la Sindicatura de Comptes recomana que l'ICCA faci un seguiment dels préstecs més significatius així com dels préstecs entre entitats vinculades i/o participades.*

### **6.2.4. Anàlisi dels fons de departaments**

Tal com s'explica en l'apartat 5.9 d'aquest informe, el compte de Fons de departaments conté seixanta-set posicions comptables, que corresponen a conceptes subvencionables.

*Per aquells fons que no han tingut moviment en els dos últims exercicis, la Sindicatura de Comptes recomana que l'ICCA, d'acord amb el departament de la Generalitat al qual correspongui el fons, i determini si s'han de mantenir o no en els seus comptes.*



## 7. TRÀMIT D'AL·LEGACIONS

A l'efecte previst per l'article 6.1, de la Llei 6/1984 de 5 de març, de la Sindicatura de Comptes de Catalunya, modificada per les lleis 15/1991, del 4 de juliol; 7/2002, del 25 d'abril i 7/2004, del 16 de juliol, el projecte del present informe de fiscalització fou tramès a l'Institut Català del Crèdit Agrari en data 2 de novembre de 2009.

La resposta rebuda, una vegada conegut el projecte d'informe, és la que es reproduïx tot seguit:

### ICCA

Institut Català del Crèdit Agrari  
Gran Via de les Corts Catalanes, 635, 4t.  
08010 Barcelona  
Tel.:934 871 616  
Fax: 934 873 423

Sr. Jaume Amat i Reyero  
Síndic responsable del Departament sectorial A  
Sindicatura de Comptes de Catalunya  
Avinguda del Litoral, 12-14  
08005 Barcelona

### Assumpte: Al·legacions al Projecte d'informe 22/2009-A "INSTITUT CATALÀ DEL CRÈDIT AGRARI: ACTIVITAT CREDITÍCIA EXERCICIS 2007-2008"

En primer terme i en relació al projecte d'informe presentat a l'Institut Català del Crèdit Agrari (ICCA) el 2/11/2009 per a la presentació d'al·legacions, s'ha constatat que hi figura el nom de les persones jurídiques titulars d'operacions de préstec i/o dades que permeten la identificació dels seus titulars com pot ser el nom de l'embarcació de pesca objecte de la inversió i la població on es realitza aquesta quan es tracta de béns singulars.

Atès que es tracta de finançament públic, cal preservar la confidencialitat de la informació que es té de les persones peticionàries d'aquest finançament, d'acord amb la Llei 15/1999, de 15 de desembre, de protecció de dades de caràcter personal i, per tant, s'han de mantenir dins de l'àmbit de l'Administració. A més, l'ICCA, en tant que desenvolupa una activitat assimilada a la bancària, que està sotmesa a l'ordenament jurídic privat, li és d'aplicació el principi fonamental del secret bancari consagrat a l'article 12 de la Primera Directiva Bancària 77/780/CEE en la redacció que li va donar la Directiva 85/345/CEE.

En conseqüència, des de l'ICCA entenem que les informacions confidencials que la Sindicatura de Comptes de Catalunya ha obtingut a títol professional per poder emetre el seu informe, no poden ser divulgades a cap persona o autoritat.

En aquest sentit, caldria que la Sindicatura de Comptes de Catalunya faci constar únicament en el seu informe el número d'expedient de què es tracta i s'excloquin totes aquelles dades que permeten identificar la seva titularitat.

En segon terme i en relació a les conclusions, observacions i recomanacions fetes en l'informe cal indicar el següent:

- **Punt 4.1- Conclusió.** L'ICCA en la concessió de préstecs utilitza els següents criteris:
  - acreditació que es disposa de tot el finançament del projecte d'inversió i que els orígens de fons emprats permeten l'equilibri financer del sol·licitant.
  - avaluació de la capacitat de retorn per part de la persona sol·licitant del préstec més les obligacions assumides per aquest en base a l'endeutament contret.
  - garanties suficients per afiançar el préstec, per permetre la recuperabilitat dels imports prestats en cas d'execució per impagament.

Tot i que l'ICCA pugui emprar criteris diferents als anteriors en algun dels casos que considera la Sindicatura de Comptes de Catalunya, sempre preval el criteri de no posar en entredit el seu equilibri financer i patrimonial. En tractar-se de finançament públic, l'ICCA, en tots els casos, ha de minimitzar la probabilitat dels menyscrites i ha d'assegurar el retorn del capital prestat.

Reforça aquest fet la constatació, tal i com indica la pròpia Sindicatura de Comptes de Catalunya en el projecte d'informe, que l'índex de morositat de l'ICCA està per davall del 4% tan a l'exercici 2007 com al 2008 i, per tant, es troba en línia amb els índex de morositat del sistema financer en els mateixos exercicis.

En aquest sentit, cal indicar que la cartera de béns adjudicats a l'ICCA fruit dels procediments judicials conclusos s'han reduït en els exercicis 2007 i 2008 en 484.413,21 €, de manera que el saldo a 31.12.2008 és de 82.349,76 €, totalment amortitzat, i que correspon únicament a un lot de béns. L'esmentada rebaixa prové de la venda de diferents immobles adjudicats que ha suposat una pèrdua per a l'ICCA de 74.277,40 €.

En els exercicis 2007 i 2008, els moviments dels actius en suspens regularitzats no han estat significatius a l'incrementar-se únicament en 43.090,01 €.

- **Punt 4.2.1- Activitat i naturalesa jurídica de l'ICCA.** Tot i que l'ICCA ha fet una aproximació de la seva comptabilitat a la de les Circulars 4/2004 i 6/2008 del Banc d'Espanya, aquesta no ha estat completa en no disposar dels corresponents programaris informàtics que li permetin portar-la a terme amb total

fiabilitat quant a les dades a presentar. L'aplicació de criteris restrictius per part de l'ICCA des de l'any 2004 quant a invertir en nou programari a l'espera de poder beneficiar-se d'un programari comú amb el grup ICF, ha impossibilitat que la seva comptabilitat estigui adaptada a les Normes Internacionals d'Informació Financera (NIF).

Actualment, i un cop el grup ICF ja disposa d'un programari que li permet presentar els comptes anuals d'acord amb les esmentades circulars, l'ICCA està estudiant la possibilitat de migrar les seves bases de dades al programari del grup ICF sense perdre informació significativa ni que impossibiliti portar a terme les seves actuacions. Aquesta integració de dades ha de permetre l'adaptació per part de l'ICCA dels principis comptables i criteris de reconeixement explicats a les Circulars 4/2004 i 6/2008 del Banc d'Espanya. S'està treballant a fi que els comptes anuals corresponents al tancament de l'exercici 2010 hi estiguin ja adaptats.

- **Punt 4.2.2- Anàlisi de risc. Fons d'insolvències.** L'ICCA no aplica únicament criteris de morositat en base als impagaments que té, per als càlculs de les dotacions al fons d'insolvències, com s'indica en el projecte d'informe, sinó que introdueix en aquest càlcul criteris que integren la valoració del risc sectorial, del destí del finançament atorgat i de l'anàlisi individualitzat per a cada préstec sobre la seva recuperabilitat.
- Com consta en la memòria explicativa dels comptes de l'ICCA corresponents als exercicis 2007 i 2008 (pàgines 8 i 9), l'ICCA dins de la cobertura específica no només utilitza criteris de morositat quant a la seva dotació, sinó que en concepte de cobertura específica addicional complementa les provisions genèrica i específica fetes, amb l'addicional consistent en un percentatge fins a cobrir el 25%, 40%, 70% i 100% en funció de si les garanties són cobertura departamental, hipoteca immobiliària, hipoteca mobiliària o personal, respectivament, del capital pendent no vençut d'aquells préstecs que presenten una morositat històrica persistent i/o els titulars dels quals es troben en situació financera deteriorada.

Per tant, l'ICCA ja dota amb càrrec als resultats de l'exercici la incidència de la conjuntura econòmica de cada moment en les persones titulars d'aquells préstecs sobre els quals poden existir dubtes raonables quant a la seva recuperabilitat, modulant aquesta dotació en base a les garanties de l'operació. Aquesta dotació complementa la feta en base al risc sectorial o al destí del finançament atorgat (genèrica). A 31.12.2008 aquestes dotacions cobrien el 12,16% del conjunt del capital no vençut dels préstecs vius

Així, l'ICCA, a més de dotar la morositat explícita (deutes vençuts impagats), d'acord amb l'import deutor i amb la seva antiguitat en concepte de cobertura específica (rebuts pendents i morosos i préstecs contenciosos més despeses de recuperació i costes judicials associades), dotacions que als exercicis 2007 i 2008 han assolit les quanties de 4.861.190,67 € i 6.369.641,37€, respectivament, fa la dotació sobre el capital no vençut dels préstecs vius no classificats com a préstecs contenciosos sobre una triple vesant:

- Cobertura genèrica: sobre el capital no vençut dels préstecs i en funció del subsector de la persona titular, la finalitat del finançament o si la persona titular es troba en concurs i aquest en funció de la garantia que té, s'ha estimat que es precisa d'una dotació addicional (15%, 40% o 100%) a la que es pràctica per al conjunt de la cartera (5%). S'exclouen aquells préstecs que compten amb cobertura departamental, aval de societat de caució o entitat financera o garantia de fons departamentals.
- Cobertura específica (en base a la morositat): sobre el capital no vençut dels préstecs amb rebuts morosos amb més de 180 dies d'antiguitat del rebut vençut impagat més antic. El percentatge a aplicar varia en funció de l'antiguitat i equival al de l'escalat aplicable al capital dels préstecs contenciosos.
- Cobertura específica addicional: sobre el capital no vençut dels préstecs sobre els quals recau un dubte raonable quant a la seva recuperabilitat bé per l'evolució economicofinancera de les seves persones titulars bé per existir antecedents d'impagament. És una cobertura individualitzada per a cada préstec, addicional a la cobertura genèrica feta en funció del subsector al qual pertany la seva persona titular o la finalitat del finançament atorgat i que la complementa fins arribar al 40%, 70% o 100% del capital no vençut. L'any 2007 l'import de la cobertura específica addicional va ser de 6.449.690€ i el 2008 8.114.820€, és a dir, el 26,26% i el 28,34%, respectivament de la totalitat de les quanties destinades al Fons de Provisió d'Insolvències.

S'adjunta quadre explicatiu dels conceptes coberts dels 2 exercicis (annex 1).

- **Punt 4.2.3- Seguiment de les operacions de préstec.** Caldria matisar la informació que consta en el projecte d'informe. L'ICCA, davant dels recursos humans de què disposa, prioritza front l'anàlisi de l'evolució dels estats financers anuals dels titulars amb operacions ja concedides, la gestió de recuperació dels rebuts impagats, fent un seguiment molt acurat de la seva reclamació als titulars i fidors dels préstecs des del primer moment en què es té constància que s'ha produït l'impagament i fins al moment en què es produeix el seu recobrament. L'avaluació del risc atorgat amb l'anàlisi periòdic de la situació economicofinancera de les persones titulars de les operacions, es fa per a aquelles en què es detecten dubtes raonables quant a la seva recuperabilitat, operacions que al seu torn es doten amb una cobertura específica addicional amb càrrec als resultats de l'exercici.

A més, l'ICCA fa un seguiment directe i acurat de les garanties que afermen els préstecs atorgats, tant vetllant per a la seva correcta inscripció registral, -quan es requereix aquesta- com del compliment de l'obligació de mantenir degudament assegurats els béns que garanteixen els préstecs hipotecaris concedits amb la corresponent designació a l'ICCA com a beneficiari de les pòlisses d'assegurança. Aquestes mesures li han de permetre poder rescabalar-se dels menyscapes en cas de sinistre, o amb la realització dels actius gravats en cas d'execució per impagament. Val a dir que els préstecs amb uns majors imports

estan garantits amb la hipoteca de béns immobles o d'embarcacions de pesca i, per tant, es vetlla per tal que en tot moment l'ICCA es pugui rescabalar amb el producte de la transmissió del bé gravat o en cas de sinistre amb la indemnització satisfeta per la companyia asseguradora. L'ICCA autoritza el cobrament per l'assegurat d'aquesta indemnització en els supòsits de continuïtat de l'activitat econòmica i es fa el seguiment corresponent per garantir que el seu destí sigui la reposició del bé sinistrat, la qual cosa permet restablir el valor del bé hipotecat a l'estat en què aquest va estar gravat.

En els casos que la concessió del finançament s'ha condicionat al compliment posterior a la seva formalització de determinades actuacions economicofinanceres per part de la persona titular de les operacions, es fa el seu seguiment atès que el seu incompliment pot ser causa de venciment anticipat del préstec.

- **Punt 4.2.4- Anàlisi dels fons de departaments.** L'ICCA concilia periòdicament amb els departaments titulars de fons els romanents resultants de la conclusió de la seva aplicació finalista, els quals resten dipositats a l'ICCA i a disposició dels departaments titulars d'aquests perquè indiquin el seu destí. L'ICCA no aplica aquests fons a altres finalitats si no disposa de la corresponent autorització del departament titular dels fons, fet que es va produint en el temps i que fa que es redueixin aquests saldos progressivament. Així a 31.12.2008 només es troben en aquesta situació sense moviments en els 2 darrers anys i sense un destí específic, fons del Departament d'Agricultura, Alimentació i Acció Rural per un import global de 369.272,43 € d'un total de 6.568.518,32 €, un 5,62%.
- **Punt 4.2.5- Auditoria externa.** L'ICCA ha inclòs l'informe de l'auditoria externa juntament amb els comptes anuals de l'exercici 2008 i de la memòria explicativa que l'acompanya en la memòria publicada virtualment en la pàgina web de l'ICCA [www.icca.cat](http://www.icca.cat). La seva publicació en paper i posterior distribució es realitzarà durant la segona quinzena del mes de novembre de 2009, amb la qual cosa ja des del primer exercici en què es disposa d'un informe d'auditoria externa i en aplicació del principi de transparència que ha de precedir les actuacions del sector públic, s'ha complert la recomanació explicitada per la Sindicatura de Comptes de Catalunya. Per tant, i atès que prèviament ja s'ha complert aquesta recomanació, caldria la seva supressió.

Atentament,

[Signatura, il·legible]

Miquel Salazar i Canalda  
President

Barcelona, 13 de novembre de 2009

**Quadre annex a les al·legacions**

Cobertura	2007	Concepte cobert	2008	Cobertura
genèrica	10.766.251,27	Capital no vençut	14.072.553,80	genèrica
específica	223.858,50	Capital no vençut de préstecs amb rebuts morosos	78.580,22	específica
específica addicional	6.449.690,00	Capital no vençut (préstecs aprovats trimestralment per la J. Govern)	8.114.820,02	específica addicional
	<b>17.439.799,77</b>		<b>22.265.954,02</b>	
específica	77.328,11	Rebuts pendents i morosos	74.451,86	específica
específica	4.783.862,56	Préstecs contenciosos + Despeses associades	6.295.189,51	específica
	<b>4.861.190,67</b>		<b>6.369.641,37</b>	
Complementària	2.262.775,52	Cobertura complementària		
	<b>24.563,96</b>	<b>TOTAL FONS PROVISIÓ D'INSOLVÈNCIES</b>	<b>28.635.595,39</b>	

## **8. COMENTARIS A LES AL·LEGACIONS PRESENTADES**

Totes les al·legacions formulades han estat analitzades i valorades detingudament. Com a conseqüència la Sindicatura de Comptes ha modificat l'apartat cinquè del projecte d'informe i ha eliminat totes les identificacions del titular del préstec, sense que la institució comparteixi els arguments de l'al·legació. La resta d'al·legacions no han alterat el text inicial ja que la Sindicatura de Comptes entén que són explicacions que confirmen la situació descrita en el projecte d'informe o perquè no comparteix els judicis que s'hi exposen.

Sindicatura de Comptes de Catalunya  
Av. Litoral, 12-14  
08005 Barcelona  
Tel. +34 93 270 11 61  
Fax +34 93 270 15 70  
[sindicatura@sindicatura.cat](mailto:sindicatura@sindicatura.cat)  
[www.sindicatura.cat](http://www.sindicatura.cat)

Elaboració del document PDF: febrer de 2010

Dipòsit legal de la versió enquadernada  
d'aquest informe: B-9359-2010