

Informe 18/1999-E

**Institut Català de Finances
(ICF)**

Exercici 1998



**Sindicatura de Comptes
de Catalunya**



Sindicatura de Comptes
de Catalunya

El secretari general

JOSEP RAMON DUESO i PARATGE, secretari general de la Sindicatura de Comptes de Catalunya,

C E R T I F I C O:

Que el dia 27 de novembre del 2000 el projecte d'informe núm. 18/1999-E corresponent a l'Institut Català de Finances (ICF), exercici 1998, va ser lliurat al síndic major per a la seva inclusió en l'ordre del dia del proper Ple de la Sindicatura de Comptes de Catalunya.

Que el dia 23 de gener de 2001, reunit el Ple de la Sindicatura de Comptes, sota la presidència del síndic major, l'ltre. Sr. Ferran Termes i Anglès, amb l'assistència dels síndics Srs. Josep M. Carreras i Puigdengolas, Jordi Petit Fontserè, Marià Nicolàs i Ros, Manuel Barrado i Palmer, i Xavier Vela i Parés, actuant-hi com a secretari el secretari general de la Sindicatura, Sr. Josep Ramon Dueso i Paratge, i com a ponent el síndic Sr. Manuel Barrado i Palmer, amb deliberació prèvia, s'acordà aprovar l'informe de fiscalització 18/1999-E relatiu a l'Institut Català de Finances (ICF), exercici 1998.

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

Barcelona, 2 de febrer de 2001

Vist i plau
El síndic major



ÍNDEX

| | |
|---|----|
| ABREVIACIONS | 7 |
| 1. INTRODUCCIÓ..... | 9 |
| 1.1. INTRODUCCIÓ A L'INFORME | 9 |
| 1.1.1. Objecte i abast | 9 |
| 1.1.2. Metodologia i limitacions | 9 |
| 1.2. INTRODUCCIÓ A L'ENS FISCALITZAT | 10 |
| 1.2.1. Antecedents | 10 |
| 1.2.2. Objecte i funcions..... | 10 |
| 1.2.3. Òrgans de govern | 10 |
| 1.2.4. Organització i control intern | 12 |
| 1.2.5. Informes anteriors de la Sindicatura de Comptes | 13 |
| 2. FISCALITZACIÓ REALITZADA | 14 |
| 2.1. BALANÇ DE SITUACIÓ | 14 |
| 2.1.1. Actiu..... | 17 |
| 2.1.2. Passiu | 22 |
| 2.1.3. Comptes d'ordre..... | 27 |
| 2.2. COMPTE DE RESULTATS..... | 28 |
| 2.2.1. Despeses de personal..... | 30 |
| 2.2.2. Dietes Junta de Govern | 33 |
| 2.2.3. Dotació del fons d'insolvències | 33 |
| 2.2.4. Menyscabaments extraordinaris | 33 |
| 2.2.5. Beneficis extraordinaris | 33 |
| 2.3. PRESSUPOST..... | 34 |
| 2.3.1. Pressupost inicial i modificacions pressupostàries..... | 34 |
| 2.3.2. Liquidació del pressupost..... | 35 |
| 2.3.3. Resultat pressupostari..... | 37 |
| 2.3.4. Conciliació Pressupost/Compte de resultats | 37 |
| 2.4. ACOMPLIMENT DE LES RECOMANACIONS DE L'INFORME DE LA SINDICATURA 10/96-E, REFERENT A L'INSTITUT CATALÀ DE FINANCES EN ELS EXERCICIS 1993-1995 | 38 |
| 2.5. CONTRACTACIÓ..... | 40 |
| 2.6. PERSONAL..... | 42 |
| 2.7. GESTIÓ | 46 |
| 2.7.1. Resultat de l'exercici..... | 46 |
| 2.7.2. Operacions de préstecs i avals formalitzades | 47 |
| 2.7.3. Garanties de les operacions formalitzades..... | 48 |
| 2.7.4. Distribució per sectors d'activitat de les operacions formalitzades | 49 |

| | | |
|--------|-----------------------------------|----|
| 2.7.5. | Morositat de les operacions | 51 |
| 2.7.6. | Finançament de l'activitat..... | 57 |
| 2.7.7. | Solvència..... | 58 |
| 3. | CONCLUSIONS..... | 58 |
| 3.1. | OBSERVACIONS | 58 |
| 3.2. | RECOMANACIONS..... | 62 |
| 4. | TRÀMIT D'AL·LEGACIONS..... | 64 |

ABREVIACIONS

| | |
|-------|--|
| CICYT | Comisión Interministerial de Ciencia y Tecnología |
| CIRIT | Comissió Interdepartamental per a la Recerca i la Tecnologia |
| ESADE | Escola Superior d'Administració i Direcció d'Empreses |
| ICF | Institut Català de Finances |
| MPTA | Milions de pessetes |
| mPTA | Milers de pessetes |
| UPC | Universitat Politècnica de Catalunya |

1. INTRODUCCIÓ

1.1. INTRODUCCIÓ A L'INFORME

1.1.1. Objecte i abast

L'article 16 de la Llei 20/1998, de 29 de desembre, de pressupostos de la Generalitat de Catalunya per al 1999 estableix que la Sindicatura de Comptes ha de presentar anualment un informe de fiscalització dels organismes industrials, comercials i financers, entre altres entitats públiques, quan el seu pressupost anual superi els 25.000 MPTA.

Donat que l'any 1998 és el primer exercici tancat des de l'entrada en vigor de l'esmentada Llei, en el qual l'Institut Català de Finances (ICF) disposava d'un pressupost anual de 28.525 MPTA, el Departament sectorial E ha considerat adient fiscalitzar l'exercici 1998.

En conseqüència, l'objecte del present informe és la fiscalització de l'ICF, d'acord amb l'article esmentat anteriorment i amb les funcions atribuïdes a la Sindicatura de Comptes pels articles 2 i 11 de la Llei 6/1984, de 5 de març, de la Sindicatura de Comptes de Catalunya, modificada per la Llei 15/1991, de 4 de juliol.

La fiscalització es refereix als aspectes següents:

- **Comptabilitat.** Revisar que els estats i comptes anuals per a l'exercici 1998, s'hagin presentat i confeccionat d'acord amb la normativa comptable aplicable als organismes autònoms comercials de la Generalitat de Catalunya.
- **Legalitat.** Revisar que l'organisme en el desenvolupament de les seves funcions, durant l'exercici 1998, hagi observat les lleis reguladores del sector públic de Catalunya i, en especial, les normes que afectin la seva actuació economicofinancera.
- **Gestió.** Avaluar la gestió dels recursos assignats a l'organisme, mitjançant la revisió de les activitats realitzades, la recuperació de les operacions moroses i la gestió realitzada amb el pressupost de què ha disposat en l'exercici 1998, fent referència comparativa a exercicis anteriors quan s'ha considerat necessari.

1.1.2. Metodologia i limitacions

Per tal de dur a terme la fiscalització de l'ICF s'ha verificat i analitzat tota la documentació sol·licitada per la Sindicatura, que ens ha estat facilitada, i s'han

efectuat totes les proves que han estat necessàries per a l'elaboració del present informe, comprovant el compliment dels aspectes legals que són d'aplicació a l'ICF i analitzant els aspectes comptables i la gestió.

1.2. INTRODUCCIÓ A L'ENS FISCALITZAT

1.2.1. Antecedents

L'ICF va ser creat per la Llei 2/1985, de 14 de gener, modificada per la Llei 5/1996, com a organisme autònom financer.

Per la Llei 25/1998, de 31 de desembre, de mesures administratives, fiscals i d'adaptació a l'euro, l'ICF ha modificat la seva naturalesa jurídica passant a ser, des de l'1 de gener de 1999, una entitat de dret públic sotmesa al dret privat.

1.2.2. Objecte i funcions

L'ICF va ser creat, d'acord amb la seva llei de creació, amb la finalitat que contribueixi a l'exercici de les competències executives que l'Estatut d'autonomia confereix a la Generalitat sobre el sistema financer i actuï com a instrument principal de la política de crèdit públic de la Generalitat.

Els articles 6 a 16 de la Llei 2/1985, de creació de l'ICF, fixen les funcions a desenvolupar (modificant la Llei 5/1996 l'apartat 5 de l'article 11), i se sintetitzen de la següent forma:

- Concessió de crèdits i avals,
- Exercici dels serveis de Tresoreria de la Generalitat,
- Representació en qüestions financeres,
- Coordinació de l'activitat de crèdit d'institucions públiques,
- Gestió financera de deute públic de la Generalitat,
- Funcions inspectores i estudis i dictàmens en matèria econòmica i financera.

1.2.3. Òrgans de govern

Els òrgans de govern de l'ICF són la Junta de Govern i el director general, d'acord amb la Llei de creació, modificada en aquest aspecte per la Llei 25/1987, de pressupostos de la Generalitat.

1.2.3.1. *La Junta de Govern*

La Junta de Govern de l'ICF és la instància decisòria de més alt nivell. A la Junta li corresponen les decisions estratègiques essencials sobre l'activitat de l'entitat. Entre d'altres funcions, la legislació li atribueix: elevar a l'aprovació del Govern les directrius d'actuació de l'ICF, així com les propostes de pressupost, la memòria, el balanç i els comptes de l'entitat, i la proposta d'aplicació de resultats; aprovar els contractes que signa l'ICF i conèixer la gestió del director general i emetre'n l'opinió.

La Junta de Govern es configura com un òrgan col·legiat format pel President, tres vocals nats, i un nombre de vocals comprès entre sis i deu. Són vocals nats el director general de l'ICF, el director general de Política Financera i el director general de Pressupostos i Tresor. La resta de vocals són designats pel Govern per un període de tres anys, que és renovable.

La Junta de Govern de l'ICF era constituïda, a 31 de desembre de 1998, per les següents persones:

President: Sr. Alfons Ortuño i Salazar
Secretari general del Departament d'Economia i Finances

Secretari: Sr. Pere Puig i Bastard,
Professor del Departament d'Economia d'ESADE

Vocals: Sra. Georgina Arderiu i Munill,
Directora general de Pressupostos i Tresor

Sr. Jordi Conejos i Sancho,
Director general d'Indústria

Sr. Josep-Antoni Pérez i Torrente,
Director del Gabinet Jurídic Central

Sr. Miquel Puig i Raposo,
Comissionat per a la Societat de la Informació

Sr. Francesc-Xavier Ruiz del Portal i Bravo,
Director general de Política Financera

Sr. Joan Sabata i Mir,
Advocat

Sr. Pere Sagarra i Trias
Secretari general del Departament d'Indústria, Comerç i Turisme

Sr. Antoni Salamero i Salas
Professor del Departament d'Organització d'Empreses (UPC)

Sr. Ernest Sena i Calabuig
Director general de l'Institut Català de Finances

Sr. Josep M. Servitje i Roca
Secretari general del Departament de Treball

1.2.3.2. *El Director general*

El director general és nomenat directament pel Govern, a proposta del conseller d'Economia i Finances, per un període de quatre anys, que pot ser renovable. A ell li correspon, entre d'altres funcions, l'execució dels acords de la Junta de Govern, la direcció i vigilància del funcionament de l'ICF i de l'activitat general que li és pròpia, i l'organització de tots els seus serveis, incloent-hi el règim del personal. Durant l'any 1998 el càrrec de director general va recaure en el Sr. Ernest Sena i Calabuig, en virtut del seu nomenament pel Decret 46/1997, de 18 de febrer.

1.2.4. Organització i control intern

1.2.4.1. *Estructura interna*

El Decret 203/1991 aprova el Reglament de l'ICF, on es desenvolupen les funcions de l'organisme i dels seus òrgans de govern, però no n'estableix l'estructura interna.

L'organització de la plantilla de l'ICF, aprovada per la Junta de Govern d'11 de desembre de 1997, es detalla a continuació:

| Plantilla | Nombre persones |
|----------------------------|-----------------|
| Direcció General | 4 |
| Direcció de recursos | 10 |
| Direcció risc / Assessoria | 14 |
| TOTAL | 28 |

1.2.4.2. *Informes de la Subdirecció General de Control Financer*

L'ICF, com a organisme autònom financer, no es troba subjecte a fiscalització prèvia, sinó a control financer realitzat anualment per la Subdirecció General de

Control Financer de la Intervenció General del Departament d'Economia i Finances.

La Intervenció General ha realitzat i facilitat a la Sindicatura informes d'auditoria financera fins a l'exercici 1997 inclòs.

1.2.4.3. Sistema comptable

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

Les normes comptables aplicades són les adequades per la seva activitat. No obstant això, l'ICF no està obligat a seguir l'esmentada Circular en no ser una entitat de crèdit. En canvi, d'acord amb l'article 13.4 de la Llei núm. 4/1985, de 29 de març, de l'Estatut de l'Empresa Pública, els organismes autònoms comercials estan obligats a aplicar el règim comptable establert pel Pla general de comptabilitat pública.

D'acord amb les lleis de pressupostos de 1999 i dels dos anys anteriors, així com amb el Pla general de comptabilitat pública de la Generalitat de Catalunya, l'esmentat Pla comptable és per a l'ICF un pla marc a desenvolupar per la Intervenció General. Actualment no es disposa de cap desenvolupament comptable aplicable a l'organisme.

La Disposició transitòria del Pla comptable públic de la Generalitat estableix que, mentre no s'aprovin els plans especials de desenvolupament, s'ha d'aplicar la normativa vigent sempre que no resulti afectada per l'Ordre que aprova el pla comptable públic. En aquest últim cas prevaldrà la normativa del Pla general de comptabilitat pública de la Generalitat.

Com a conseqüència dels punt anteriors, la Sindicatura entén que fins a l'aprovació d'un pla comptable especial, l'ICF ha d'aplicar el Pla comptable públic de la Generalitat de Catalunya.

1.2.5. Informes anteriors de la Sindicatura de Comptes

La Sindicatura ha realitzat els informes detallats a continuació referents a l'organisme fiscalitzat:

- Informe de fiscalització núm. 06/93-E, relatiu a l'activitat de l'Institut Català de Finances en els exercicis de 1986 a 1992.

- Informe de fiscalització núm. 10/96-E, relatiu a l'Institut Català de Finances en els exercicis de 1993 a 1995.
- Informe de fiscalització núm. 29/96-E, relatiu a la revisió de préstecs i avals de l'Institut Català de Finances en els exercicis de 1993 a 1995.

En l'apartat 2.4. del present informe es detalla el compliment actual de les recomanacions dels informes anteriors.

2. FISCALITZACIÓ REALITZADA

2.1. BALANÇ DE SITUACIÓ

Els balanços de situació de l'ICF a 31 de desembre de l'exercici 1998 i 1997, presentats a efectes comparatius, són els següents:

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA – INFORME 18/1999-E

ACTIU

| | 31/12/98 | 31/12/97 | % Variació 1998/97 |
|--|----------------|----------------|--------------------|
| CAIXA I BANCS CENTRALS | 13.965.984 | 6.008.288 | 132,45 |
| Caixa | 283.524 | 231.133 | 22,67 |
| Banco de España | 13.682.460 | 5.777.155 | 136,84 |
| ENTITATS DE CRÈDIT | 767.541.174 | 1.662.946.728 | (53,84) |
| CRÈDIT A LES ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES | 2.006.390.320 | 1.396.381.255 | 43,68 |
| Administracions territorials | 1.974.700.498 | 1.329.654.532 | 48,51 |
| Deutors a la vista i diversos | 31.689.822 | 66.726.723 | (52,51) |
| CRÈDIT A ALTRES SECTORS RESIDENTS | 41.837.651.591 | 36.155.468.833 | 15,72 |
| Deutors amb garantia real | 36.958.721.013 | 33.181.067.671 | 11,38 |
| Amb garantia hipotecària | 30.384.495.052 | 26.875.251.334 | 13,06 |
| Amb altres garanties reals | 6.574.225.961 | 6.305.816.337 | 4,26 |
| Altres deutors a termini | 2.619.130.248 | 728.006.919 | 259,77 |
| Deutors a la vista i diversos | 2.259.800.330 | 2.246.394.243 | 0,60 |
| ACTIUS DUBTOSOS | 2.337.328.429 | 2.947.007.419 | (20,69) |
| D'altres sectors residents | 2.337.328.429 | 2.947.007.419 | (20,69) |
| IMMOBILITZAT | 2.800.160.705 | 1.995.559.727 | 40,32 |
| Mobiliari, instal·lacions i vehicles | 418.927.901 | 395.976.618 | 5,80 |
| Amortització | (162.520.691) | (143.065.347) | 13,60 |
| Altres immobilitzat | 2.543.753.495 | 1.742.648.456 | 45,97 |
| ACTIUS IMMATERIALS | 13.781.551 | 8.621.802 | 59,85 |
| Despeses amortitzables | 13.481.551 | 8.321.802 | 62,00 |
| Altres actius immaterials | 300.000 | 300.000 | 0,00 |
| FONS DOTACIÓ PENDENT DESEMBORSAMENT | 2.356.000.000 | 1.556.000.000 | 51,41 |
| COMPTES DIVERSOS | 66.123.127 | 90.978.909 | (27,32) |
| COMPTES DE PERIODIFICACIÓ | 228.387.191 | 242.973.193 | (6,00) |
| Productes no vençuts i meritats | 198.953.734 | 209.613.899 | (5,09) |
| Despeses pagades no acreditades | 2.532.296 | 2.893.145 | (12,47) |
| Despeses financeres diferides i d'emissió d'emprèstits | 17.997.070 | 24.652.534 | (27,00) |
| Altres periodificacions | 8.904.091 | 5.813.615 | 53,16 |
| TOTAL COMPTES D'ACTIU | 52.427.330.072 | 46.061.946.154 | 13,82 |

Imports en pessetes

Font: Memòria de l'ICF 1998.

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA – INFORME 18/1999-E

PASSIU

| | 31/12/98 | 31/12/97 | % Variació 1998/97 |
|--|----------------|----------------|--------------------|
| ENTITATS DE CRÈDIT | 31.444.444.439 | 28.179.888.885 | 11,58 |
| Crèdit disposat | 31.444.444.439 | 28.179.888.885 | 11,58 |
| CREDITORS ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES | 18.172.696 | 57.053.445 | (68,15) |
| COMPTES DIVERSOS | 1.187.840.062 | 128.403.588 | 825,08 |
| Obligacions a pagar | 37.568.898 | 10.911.750 | 244,30 |
| Dipòsits temporals | 1.082.726.164 | 13.476.115 | 7.934,41 |
| Partides a regularitzar per operacions futures | 67.545.000 | 104.015.723 | (35,06) |
| COMPTES DE PERIODIFICACIÓ | 784.953.554 | 549.692.550 | 42,80 |
| Costos meritats no vençuts | 161.621.476 | 188.194.115 | (14,12) |
| Despeses meritades no vençudes | 6.519.431 | 3.086.548 | 111,22 |
| Altres periodificacions | 616.812.647 | 358.411.887 | 72,10 |
| FONS ESPECIALS | 4.724.000.168 | 4.080.318.541 | 15,78 |
| Fons d'insolvències | 3.680.705.950 | 3.024.966.796 | 21,68 |
| Altres fons específics | 1.043.294.218 | 1.055.351.745 | (1,14) |
| Fons de garantia de crèdits departamentals | 832.045.909 | 848.242.854 | (1,91) |
| Altres fons | 211.248.309 | 207.108.891 | 2,00 |
| CAPITAL | 13.140.000.000 | 12.340.000.000 | 6,48 |
| RESERVES | 717.027.456 | 409.993.077 | 74,89 |
| BENEFICIS | 410.891.697 | 316.596.068 | 29,78 |
| Provisions de l'exercici | 410.891.697 | 316.596.068 | 29,78 |
| TOTAL COMPTES DE PASSIU | 52.427.330.072 | 46.061.946.154 | 13,82 |

Imports en pessetes.

Font: Memòria de l'ICF 1998.

COMPTES D'ORDRE

| | 31/12/98 | 31/12/97 | % Variació 1998/97 |
|--|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| PASSIUS CONTINGENTS | 16.908.260.151 | 21.010.828.058 | (19,53) |
| Avals línia general | 4.219.452.459 | 6.338.000.023 | (33,43) |
| Avals línia hospitalària | 6.539.408.876 | 8.025.821.832 | (18,52) |
| Avals línia assistència social | 1.896.439.060 | 1.919.661.112 | (1,21) |
| Avals línia Fons de Garantia | 51.276.859 | 65.694.859 | (21,95) |
| Aval Hospital General de Catalunya | 3.600.000.000 | 3.600.000.000 | 0,00 |
| Passius contingents dubtosos | 601.682.897 | 1.061.650.232 | (43,33) |
| COMPROMISOS I RISCOS CONTINGENTS | 10.357.877.299 | 5.272.209.071 | 96,46 |
| Disponible per tercers | 10.357.877.299 | 5.272.209.071 | 96,46 |
| ALTRES COMPTES D'ORDRE | 19.892.144.778 | 6.391.086.144 | 211,25 |
| Disponible a favor de l'entitat | 15.785.000.000 | 2.360.000.000 | 568,86 |
| Efectes condicionals rebuts en comissió de cobrament | 101.024.382 | 185.000.000 | (45,39) |
| Actius en suspens regularitzats | 2.829.562.837 | 2.690.495.383 | 5,17 |
| Productes meritats d'actius dubtosos | 199.743.775 | 164.394.670 | 21,50 |
| Actius en mandat d'execució | 976.813.784 | 991.196.091 | (1,45) |
| TOTAL COMPTES D'ORDRE | 47.158.282.228 | 32.674.123.273 | 44,33 |

Imports en pessetes.

Font: Memòria de l'ICF 1998.

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

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

2.1.1. Actiu**2.1.1.1. Entitats de crèdit**

L'ICF disposa, a 31 de desembre, de saldos en entitats de crèdit per 1.663 MPTA el 1997 i 768 MPTA el 1998. Aquests saldos garanteixen parcialment, entre altres, les obligacions de desemborsament ja concretes per operacions formalitzades i que tenen el seu reflex en el compte *Disponible per tercers*, de comptes d'ordre. En les dates assenyalades, els saldos d'aquest compte era de 5.272 MPTA i 10.357 MPTA, respectivament.

Cal fer esment que el *Disponible a favor de tercers* es cobreix també pel *Disponible a favor de l'entitat*, per 2.360 MPTA en 1997 i 15.785 MPTA en 1998.

2.1.1.2. Préstecs i deutors

La confirmació de l'existència i validesa del deute a cobrar s'ha realitzat mitjançant cartes de confirmació de saldo als deutors, en la informació de les quals no s'han observat incidències significatives. La composició del saldo, juntament amb l'import validat per circularització o altres procediments alternatius, es detalla en el quadre següent:

| Concepte | Saldo 31/12/98 | Saldo validat | % validat |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------|
| CRÈDIT A LES ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES | | | |
| Administracions territorials | 1.947.700.498 | 1.317.230.002 | 67 |
| Deutors a la vista i diversos | 31.689.822 | 29.104.984 | 92 |
| TOTAL CRÈDIT A LES ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES | 2.006.390.320 | 1.346.334.986 | 67 |
| CRÈDIT A ALTRES SECTORS RESIDENTS | | | |
| Deutors amb garantia real | | | |
| · Amb garantia hipotecària | 30.384.495.052 | 14.538.297.446 | 48 |
| · Amb altres garanties reals | 6.574.225.691 | 4.399.839.669 | 67 |
| Altres deutors a termini | 2.619.130.248 | 1.786.779.119 | 68 |
| Deutors a la vista i diversos | 2.259.800.330 | 1.854.374.639 | 82 |
| TOTAL CRÈDIT ALTRES SECTORS RESIDENTS | 41.837.651.591 | 22.579.290.873 | 54 |
| ACTIUS DUBTOSOS | 2.337.328.429 | No circularitzat | N/A |
| TOTAL CRÈDITS | 46.181.370.340 | 23.925.625.859 | 52 |

Imports en pessetes.

Font: Elaboració pròpia.

De la revisió efectuada cal remarcar els punts següents:

- El compte de *Préstecs amb dotació pressupostària*, amb un saldo de 3.299 MPTA, correspon a préstecs a una empresa pública per 568 MPTA i a particulars per un total de 2.731 MPTA, garantits per departaments de la Generalitat. En cas d'impagament, el departament corresponent es fa càrrec del pagament.
- El compte de *Préstecs amb garantia departamental*, amb un saldo de 418 MPTA, correspon a subvencions concedides a ajuntaments, les quals es formalitzen com un préstec que paga el departament que ha concedit la subvenció. És a dir, són subvencions que es formalitzen com a préstecs per manca de diners del departament que les concedeix, agreujant el dèficit de l'ajuntament que rep la subvenció en forma de préstec.

El principal afectat és l'Ajuntament de Badia del Vallès, amb un saldo de 373 MPTA.

D'igual forma, es disposa del compte *Préstecs amb garantia departamental*, amb un saldo de 164 MPTA, que correspon a subvencions concedides a particulars amb les mateixes característiques que les esmentades pels ajuntaments.

- El compte de *Préstecs amb afectació d'ingressos*, amb un saldo de 4.232 MPTA, correspon a préstecs cobrats mitjançant l'afectació de subvencions, dels quals 945 MPTA corresponen a un consorci hospitalari públic i la resta, d'un import de 3.287 MPTA, a particulars.
- El compte *Deutors a la vista i diversos* inclou rebuts de venciment 31 de desembre, pendents d'abonar pel banc, per un import de 29 MPTA d'administracions públiques i 1.050 MPTA de particulars.

Finalment, cal fer esment que en el compte de balanç *Deutors a la vista i diversos* s'inclouen deutors per vendes d'immobilitzat, per un import de 499 MPTA, els quals en fer-se els cobraments en quotes de pagament ajornat tenen les mateixes característiques que un préstec hipotecari, malgrat que la formalització sigui com una venda amb pagament ajornat.

Referent als actius dubtosos, en l'apartat del present informe, 2.7.5. *Morositat*, s'ha fet una anàlisi de la morositat de l'ICF i, per tant, no es detalla en aquest punt. No obstant això, cal tenir en compte que a més dels 2.337 MPTA d'*Actius dubtosos* s'ha de considerar que al tancament de l'exercici es disposa de 704 MPTA de rebuts impagats, el venciment dels quals no sobrepassa els 90 dies.

En la revisió dels 704 MPTA esmentats, s'ha observat, mitjançant una mostra de 544 MPTA, que a la data de fiscalització restaven pendents de cobrament 385 MPTA, és a dir, un 71%.

2.1.1.3. Préstecs al personal

El compte *Deutors amb garantia real* inclou préstecs hipotecaris al personal per l'adquisició d'habitatge.

Des del dia 24 de desembre de 1991 fins al 31 de desembre de 1998 s'han formalitzat sis operacions, per un total de 65 MPTA. Al tancament de l'exercici fiscalitzat resten pendents d'amortitzar tres operacions amb el saldo següent:

| Data de formalització del préstec | Import formalitzat | Saldo a 31/12/1998 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| 30.06.1993 | 15.000.000 | 5.224.857 |
| 16.11.1995 | 23.000.000 | 11.371.023 |
| 06.05.1998 | 8.000.000 | 7.563.802 |
| Total | 46.000.000 | 24.159.682 |

Imports en pessetes.

Font: Elaboració pròpia.

De la revisió efectuada dels préstecs al personal, cal fer esment dels següents aspectes:

- La Junta de Govern de 5 de desembre de 1991, a proposta del director general i per analogia amb altres organismes financers similars, va aprovar per majoria concedir facilitats per al finançament de l'habitatge habitual del personal de l'ICF i va facultar el director general per a atorgar les operacions i fixar les condicions.
- El 21 de gener de 1992, el director general de l'ICF va demanar l'opinió del director general de la Funció Pública sobre la concessió de préstecs al personal.
- La resposta del director general de la Funció Pública, de 5 de febrer de 1992, diu textualment: *"no seria aconsellable en els moments actuals procedir a la concessió dels préstecs en qüestió dels col·lectius dels dos Instituts a què s'ha fet referència"*.
- La Sindicatura va recomanar en el seu informe 10/96-E, referent als exercicis 1993-1995, el següent: *"Recomanem que el Director General de l'Institut demani de la Funció Pública el criteri a seguir en l'actualitat respecte a la concessió de préstecs al personal, i que s'actui per part de l'Institut d'acord amb aquest criteri"*.

L'ICF ha concedit un préstec personal durant l'any 1998, sense el vistiplau de Funció Pública i, per tant, sense complir a la recomanació de la Sindicatura. Cal fer esment que aquest és l'únic préstec de l'any 1998 concedit directament pel director general, sense ratificació de la Junta de Govern, per l'habilitació concedida al director per l'esmentada Junta el 1991.

2.1.1.4. *Immobilitzat*

La composició i moviment de l'immobilitzat durant l'any 1998 és la següent:

| Concepte | 31/12/97 | Addicions / baixes | 31/12/98 |
|--------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| Mobiliari i equips | 45.839.940 | 93.986 | 45.933.926 |
| Instal·lacions | 20.188.860 | - | 20.188.860 |
| Equips informàtics | 28.456.712 | 3.562.447 | 32.019.159 |
| Programes informàtics | 92.820.961 | 19.294.850 | 112.115.811 |
| Obres d'art | 208.670.145 | - | 208.670.145 |
| MOBILIARI, INSTAL·LACIONS I VEHICLES | 395.976.618 | 22.951.283 | 418.927.901 |
| AMORTITZACIÓ | (143.065.347) | (19.455.344) | (162.520.691) |
| ALTRE IMMOBILITZAT | 1.742.648.456 | 801.105.039 | 2.543.753.495 |
| TOTAL IMMOBILITZAT | 1.995.559.727 | 804.600.978 | 2.800.160.705 |

Imports en pessetes.

Font: Elaboració pròpia amb dades facilitades per l'ICF.

De la revisió dels comptes d'immobilitzat cal destacar els aspectes següents:

- Obres d'art. En el compte de Balanç *Obres d'art* s'inclouen, des de l'exercici 1994, 4.321 obres d'art, per un import de 203 MPTA, pel cobrament de préstecs impagats, així com una addició de quadres en 1997 per 5 MPTA. Les obres no han tingut cap sortida en aquests anys.

Aquestes obres s'haurien d'haver comptabilitzat separatament en un compte d'*Immobilitzat no funcional*, per a una millor presentació del Balanç.

- Programes informàtics. Els programes informàtics s'han comptabilitzat en immobilitzat material, per un import de 112 MPTA, quan pròpiament correspondrien a immobilitzat immaterial.
- Altre immobilitzat. El compte d'*Altre immobilitzat* del Balanç recull terrenys, naus, locals i habitatges adjudicats a l'ICF com a execució de garanties d'operacions impagades. Atès que és un immobilitzat que no afecta l'explotació, s'hauria d'explicitar en el Balanç per a una millor presentació com a *Immobilitzat no funcional*.

2.1.1.5. *Actius immaterials*

El compte d'*Actius Immaterials* inclou, bàsicament, el disseny d'un sistema informàtic de gestió de préstecs. L'ICF segueix el criteri correcte d'activar la inversió de l'exercici, per un import de 11 MPTA el 1998, i aplicar la dotació d'amortització directament contra el compte, per un import de 6 MPTA en l'exercici.

2.1.1.6. Fons de dotació pendent de desemborsament

L'ICF ha comptabilitzat en el compte *Fons de dotació pendent de desemborsament* les transferències de capital pendents de cobrament al tancament de l'exercici, per 2.356 MPTA, dels quals 756 MPTA corresponen a l'exercici 1995, 800 MPTA al 1997 i 800 MPTA al 1998.

2.1.1.7. Comptes diversos

El compte recull el deute assumit pels diferents departaments de la Generalitat per operacions creditícies amb garantia departamental i pendent de pagament a 31 de desembre.

2.1.2. Passiu**2.1.2.1. Entitats de crèdit**

El compte *d'Entitats de crèdit* recull l'endeutament amb entitats de crèdit a la data de balanç. No s'ha ultrapassat els 58.900 MPTA que autoritza la Llei de pressupostos per a l'exercici.

L'ICF ha presentat tot l'endeutament en un únic compte. El desglossament aproximat entre venciments a curt i llarg termini es detalla a continuació:

| | Imports a 31/12/98 |
|-----------------------------|-----------------------|
| Crèdit amb venciment a c/t | 3.255.555.549 |
| Crèdit amb venciment a ll/t | 28.188.888.890 |
| TOTAL | 31.444.444.439 |

Imports en pessetes.

Font: Elaboració pròpia.

Cal esmentar que addicionalment a 31 de desembre de 1998 l'ICF disposa de 15.785 MPTA en crèdits no disposats com a reserva d'endeutament.

2.1.2.2. Creditors de les administracions públiques

El compte de *Creditors* de les administracions públiques inclou els deutes reconeguts amb les administracions públiques corresponents a retencions d'IRPF, IVA pendent d'ingressar i quotes de la Seguretat Social.

L'ICF presenta trimestralment les declaracions d'IVA i IRPF. No obstant això, atès el seu volum d'operacions i d'acord amb els respectius reglaments d'IVA i IRPF, entenem que hauria de presentar les declaracions corresponents amb una periodicitat mensual.

2.1.2.3 *Comptes diversos*

L'apartat del balanç, *Comptes diversos*, inclou els comptes detallats a continuació:

- Obligacions a pagar a creditors amb un saldo de 38 MPTA, del qual la gran part correspon al Centre Informàtic de la Generalitat, amb un saldo de 29 MPTA.
- Dipòsits temporals, compost pels comptes següents:

| Concepte | Saldo |
|----------------------|----------------------|
| Dipòsits constituïts | 898.635.644 |
| Fons compensació | 184.090.520 |
| TOTAL | 1.082.726.164 |

Imports en pessetes.

Els *Dipòsits constituïts* corresponen bàsicament, amb un saldo de 896 MPTA, al cobrament de subvencions a favor de Volkswagen AG i endossades a l'ICF pel pagament dels rebuts futurs del préstec signat a favor de l'empresa esmentada, l'exercici 1995. No obstant això, Volkswagen va cancel·lar el préstec durant l'exercici 1998. Com a conseqüència el 23 d'abril de 1999 l'ICF va pagar a l'empresa 930 MPTA de subvencions rebudes a l'ICF fins a la data i no aplicades al préstec.

El *Fons de compensació del Departament d'Indústria, Comerç i Turisme* correspon a imports garantits i assumits pel Departament d'operacions moroses i recuperats posteriorment per l'ICF, d'acord amb el conveni signat el 14 de setembre de 1998 entre ambdues institucions.

- *Partides a regularitzar per operacions futures*, amb un saldo de 68 MPTA correspon a una operació assumida per un departament i recuperada parcialment, mitjançant l'execució de la garantia, amb anterioritat al conveni del Fons de compensació detallat en el paràgraf anterior.

2.1.2.4 *Comptes de periodificació*

D'acord amb l'estructura establerta per la Circular 4/91, del Banc d'Espanya, l'apartat del balanç *Comptes de periodificació* inclou *Periodificacions*

d'interessos meritats i no vençuts d'operacions d'endeutament, per 162 MPTA, *Periodificacions d'altres despeses*, per 6 MPTA, i *Altres periodificacions* per 617 MPTA.

Cal fer esment que el compte d'*Altres periodificacions* està compost principalment per saldos de creditors diversos i pagaments a compte i no per periodificacions, com semblaria que es deriva del nom del compte. La principal partida és un saldo de 400 MPTA que correspon a un cobrament a compte per la venda d'un immobilitzat no funcional.

2.1.2.5 Fons especials

Els *Fons especials* es componen dels comptes següents:

| Concepte | Saldo |
|--------------------------------------|----------------------|
| Fons d'insolvències | 3.680.705.950 |
| Fons garantia crèdits departamentals | |
| · Fons garantia d'aval | 261.770.111 |
| · Fons química fina | 480.000.000 |
| · Fons teixidors industrials | 90.275.798 |
| Total fons garantia crèdits | 832.045.909 |
| Altres fons | 211.248.309 |
| TOTAL FONS ESPECIALS | 4.724.000.168 |

Imports en pessetes.

Font: Elaboració pròpia.

La composició de cadascun dels Fons es detalla a continuació.

Fons d'insolvències

El *Fons d'insolvències* es compon de tres tipus de dotacions:

- Dotació de totes les operacions que es troben en actius dubtosos, dotant un 25% per cada sis mesos d'antiguitat. No obstant això, si l'ICF creu que el risc és superior al dotat, augmenta el percentatge de dotació amb independència de l'antiguitat.
- Dotació d'un 25% de les finques adjudicades.
- Dotació d'un 1% de la cartera viva de préstecs i avals.

La Sindicatura ha realitzat el càlcul del fons d'acord amb aquests criteris i s'ha observat un excés de dotació de 571 MPTA.

| Concepte | Fons d'insolvències |
|-----------------------------------|---------------------|
| Saldo 31/12/98 segons ICF | 3.680.705.950 |
| Saldo 31/12/98 segons Sindicatura | 3.109.840.918 |
| Diferència | 570.865.032 |

Imports en pessetes.

Font: Elaboració pròpia.

Fons de garantia de crèdits de departaments

a) Fons de garantia d'aval

El *Fons de garantia d'aval* es dota pel Departament de Treball per a cobrir el risc dels avals atorgats a societats cooperatives i anònimes laborals. La dotació de l'any 1998 es compon de:

- Dotació de 1997, per 6 MPTA, corresponent al rendiment financer del fons el 1997. S'ha realitzat en el repartiment del resultat de l'exercici 1997, sense passar pel Compte de resultats de l'any esmentat.
- Dotació de 1998, per 9 MPTA. S'ha realitzat contra despeses financeres del Compte de resultats, quan pròpiament correspondria a una dotació al fons d'aval. No obstant això, per primera vegada s'ha dotat correctament mitjançant el Compte de resultats i no com a distribució del benefici.
- Dotació de 25 MPTA del Departament de Treball corresponent a la dotació de l'exercici 1997.

La dotació de l'exercici 1998, de 25 MPTA, cobrada el març de l'any següent d'acord amb la renovació del conveni que estableix aquest fons, i signada el 25 de novembre de 1998, no ha estat reconeguda per l'ICF. Com a conseqüència, el fons i els deutors es troben infravalorats en 25 MPTA. El Departament d'Economia i Finances ha confirmat aquest import pendent, mitjançant circularització.

b) Fons de química fina

El *Fons de química fina* està establert pel conveni de col·laboració de 23 de juny de 1989 entre la Comissió Interdepartamental per a la Recerca i Innovació Tecnològiques (CIRIT) i la Comisión Interministerial de Ciencia y Tecnología (CICYT) pel qual ambdues comissions es comprometien a finançar el 50% dels projectes concertats del Programa de Química Fina de la comunitat autònoma.

El 1990, mitjançant un conveni entre CIRIT i el Departament d'Indústria i Energia, l'ICF es va instrumentar per finançar el projecte d'investigació dins el Programa de Química Fina de la Generalitat.

El fons es compon d'aportacions de la CICYT per un import de 240 MPTA i de la Generalitat per uns altres 240 MPTA. El fons no ha tingut cap moviment des de 1997, no s'ha aplicat mai i tampoc s'ha afegit el seu rendiment financer.

c) Fons de teixidors auxiliars

El *Fons de teixidors auxiliars* va ser creat el 1991 per a finançar operacions del subsector de teixidors industrials. Durant el 1998 ha tingut dues dotacions:

- La primera dotació, corresponent al rendiment del fons en 1997, per 4 MPTA, s'ha fet com a distribució del resultat de l'exercici esmentat, sense passar pel Compte de resultats.
- La segona dotació, corresponent al rendiment del fons en 1998, per 3 MPTA, s'ha aplicat correctament contra el resultat de l'exercici, però en el compte incorrecte, ja que s'ha aplicat contra despeses financeres i no com a dotació del fons.

2.1.2.6. Altres fons

El compte *Altres fons* recull els interessos no acreditats en el Compte de pèrdues i guanys corresponents a préstecs i avals morosos per 211 MPTA, d'acord amb el criteri establert per la Circular 4/1991 del Banco de España.

2.1.2.7. Capital i reserves

El compte *Capital* inclou les aportacions de la Generalitat al Fons patrimonial, per tant la descripció del compte és incorrecta, doncs hauria de ser *Fons Patrimonial* en lloc de *Capital*, donat que com a organisme autònom no disposa de capital.

Durant 1998 s'han afegit a aquest compte 800 MPTA de transferències de capital, d'acord amb la Llei 16/1997, de pressupostos per al 1998.

En el compte de reserves s'inclouen les distribucions a aquest compte dels beneficis dels exercicis anteriors.

La Junta de Govern de l'ICF de 25 de març de 1999 va aprovar els comptes de l'exercici 1998 i l'aplicació de la totalitat del resultat, per 411 MPTA, a reserves.

Cal fer esment que la distribució del resultat de 1998 compleix, per primera vegada, la recomanació d'incloure la dotació dels Fons especials en el Compte de pèrdues i guanys i no mitjançant distribució del resultat de l'exercici.

2.1.3. Comptes d'ordre

2.1.3.1. *Passius contingents*

El compte de *Passius contingents* representa el risc total per l'ICF derivat de la prestació dels seus avals. La confirmació de l'existència i validesa del risc dels avals s'ha realitzat mitjançant cartes de confirmació a les entitats financeres del saldo avalat, en les quals no s'han observat incidències significatives a excepció de la detallada a continuació. Mitjançant aquest procediment s'han confirmat 9.494 MPTA, el que representa el 56% del saldo avalat.

En l'aval formalitzat a favor de La Quinta Aliança de la Salut, l'ICF ha comptabilitzat un risc inferior en 45 MPTA, d'acord amb la resposta rebuda de la Caixa de Pensions. En canvi, ha comptabilitzat un risc per 250 MPTA amb Argentaria per un préstec del qual encara no s'ha disposat i que el banc esmentat no considera com a risc.

El compte *Passius contingents dubtosos* inclou el principal assumit i pagat per l'ICF d'operacions avalades i moroses. Quan s'assumeix un aval s'activa i es comptabilitza l'assumpció del principal.

2.1.3.2. *Compromisos i riscos contingents*

El compte *Compromisos i riscos contingents*, amb un saldo de 10.358 MPTA, recull les quantitats pendents de lliurar de préstecs formalitzats.

2.1.3.3. *Altres comptes d'ordre*

El compte *Disponible a favor de l'entitat*, amb un saldo de 15.785 MPTA, recull l'import pendent de disposar de les operacions d'endeutament de l'ICF.

El compte *Efectes condicionals* rebuts en comissió de cobrament recull lletres o altres efectes endossats en garantia pels seus prestataris.

El compte *Actius en suspens regularitzats*, amb un saldo de 2.830 MPTA, inclou els saldos considerats fallits per la Junta de Govern de l'ICF, aplicant-se contra les corresponents provisions. Durant l'exercici s'han afegit operacions per 139 MPTA.

El compte *Productes meritats d'actius dubtosos*, amb un saldo de 200 MPTA, inclou els interessos i demores dels préstecs impagats girats al prestatari, d'acord amb el criteri de la Circular 4/91 del Banco de España.

Finalment el compte *Actius en mandat d'execució*, amb un saldo de 977 MPTA, correspon a les quantitats pagades per departaments de la Generalitat per deutes impagats amb garantia de dotació pressupostària o de les disposicions del Fons de Garantia d'Avals.

2.2. COMPTE DE RESULTATS

El Compte de resultats de l'exercici 1998 i el de 1997, que l'organisme ha presentat conjuntament es detallen a continuació:

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA – INFORME 18/1999-E

| COMPTE DE RESULTATS | 31/12/98 | 31/12/97 | % Variació 1998/97 |
|--|----------------------|----------------------|--------------------|
| 1. Interessos i rendiments assimilats | | | |
| 1.3. Entitats de crèdit | 31.900.987 | 28.260.135 | 12,88 |
| 1.3.3. Altres comptes | 31.900.987 | 27.637.231 | 15,43 |
| 1.3.4. Adquisició temporal d'actius | 0 | 622.904 | (100,00) |
| 1.4. Crèdit a Administracions públiques | 110.054.556 | 65.047.213 | 69,19 |
| 1.5. Crèdit a altres sectors residents | 2.173.526.206 | 2.215.385.249 | (1,89) |
| 1.7. Actius dubtosos | 31.094.997 | 125.619.888 | (75,25) |
| 1.10. Altres | 111.535 | 1.417.540 | (92,13) |
| A. PRODUCTES FINANCERS (1) | 2.346.688.281 | 2.435.730.025 | (3,66) |
| 2. Interessos i càrregues assimilades | 1.386.287.162 | 1.377.611.524 | 0,63 |
| 3. Corretatges i comissions diverses | 9.224.539 | 26.177.400 | (64,76) |
| 3.1. Corretatges operacions actives i passives | 9.224.539 | 26.177.400 | (64,76) |
| B. COSTOS FINANCERS (2+3) | 1.395.511.701 | 1.403.788.924 | (0,59) |
| MARGE D'INTERMEDIACIÓ O FINANCER (A-B) | 951.176.580 | 1.031.941.101 | (7,83) |
| 4. Comissions percebudes per avals | 247.382.228 | 340.927.888 | (27,44) |
| MARGE ORDINARI = Marge d'intermediació + (4) | 1.198.558.808 | 1.372.868.989 | (12,70) |
| 5. Despeses d'explotació | 282.650.354 | 263.587.491 | 7,23 |
| 5.1. De personal | 158.302.069 | 148.642.931 | 6,50 |
| 5.2. Generals | 114.592.065 | 108.039.791 | 6,06 |
| 5.3. Contribucions i impostos | 9.756.220 | 6.904.769 | 41,30 |
| 6. Amortitzacions i sanejament d'immobilitzat i actius immaterials | 25.039.864 | 30.235.103 | (17,18) |
| MARGE D'EXPLOTACIÓ = Marge ordinari - (5+6) | 890.868.590 | 1.079.046.395 | (17,44) |
| 7. Dotació al fons d'insolvències | 757.646.439 | 968.731.486 | (21,79) |
| 8. Menyscabaments extraordinaris | 41.461.735 | 25.150.913 | 64,85 |
| 8.2. Altres menyscabaments | 41.461.735 | 25.150.913 | 64,85 |
| 9. Beneficis extraordinaris i atípics | 319.131.281 | 231.432.072 | 37,89 |
| 9.2. Altres beneficis | 319.131.281 | 231.432.072 | 37,89 |
| RESULTAT = Marge d'explotació - (7+8-9) | 410.891.697 | 316.596.068 | 29,78 |
| FLUX DE CAIXA | 1.193.578.000 | 1.315.562.657 | (9,27) |

Font: Memòria de l'ICF 1998.

El Compte de resultats de l'exercici 1998 ha seguit, en la seva presentació, els conceptes establerts per la Circular núm. 4/1991, de 14 de juny, del Banco de España. No obstant això, l'estructura de presentació del Compte no s'ha adaptat a la que estableix la Circular.

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

2.2.1. Despeses de personal

En la revisió de les despeses de personal s'han observat les incidències que es detallen en els següents subapartats.

2.2.1.1. Complements nòmina

El personal de l'ICF cobra complements salarials per un import total de 31 MPTA, amb el detall presentat a continuació:

| Concepte | Import 1998 |
|---|-------------------|
| Complement conveni | 27.830.194 |
| Complement transitori | 2.489.662 |
| Complement comandament (setembre-desembre) | 720.582 |
| Complement personal | 261.435 |
| Total complements | 31.301.873 |

Imports en pessetes.

Font: Elaboració pròpia.

a) Complement conveni

D'acord amb l'article 27.3, del IV Conveni únic del personal no estatutari de la Generalitat, el *complement conveni* el cobren els treballadors afectes als convenis d'aplicació a 31 de desembre de 1989, per a respectar *ad personam* les diferències salarials que cobraven pel conveni anterior.

Catorze treballadors de l'ICF han cobrat aquest complement, per un import global de 10,4 MPTA, malgrat que van entrar a l'ICF amb posterioritat al 1989. Com a conseqüència, cobren un complement irregular perquè no els correspondria.

Deu treballadors que cobren aquest complement prestaven els seus serveis a l'ICF al 1989 i, per tant, els seria aplicable el concepte. No obstant això, hem observat que, en certs casos, els han aplicat augments superiors als aprovats per conveni. Com a exemple, en 1998 a un treballador s'ha incrementat aquest complement un 202%; és a dir, un import mensual de 45.941 PTA, quan d'acord amb el conveni s'ha d'incrementar 2,1% (és a dir, 476 PTA/mes).

b) Complement transitori

Per Resolució del director, tretze treballadors cobren aquest complement no regulat per la normativa vigent, per un import total de 2,5 MPTA.

En un dels casos observats s'ha concedit un complement mensual de 37.613 PTA per canvi de categoria de B a A-1. No obstant això, no ens consta que s'hagi efectuat el procediment legal per a la realització del canvi de categoria.

c) Complement de comandament

Des de setembre de 1998 dues persones cobren un complement de comandament d'1,4 MPTA anuals cadascuna d'elles. No obstant això, d'acord amb l'article 34 del Conveni vigent, únicament es pot cobrar aquest complement pels llocs de treball i per les quanties que es detallen en el Conveni esmentat, en el qual no figura l'ICF. Per tant aquest complement és incorrecte.

d) Complement personal

Per Resolució del Director un treballador cobra aquest complement personal, no regulat per la normativa vigent, per un import total de 51.212 PTA mensuals.

2.2.1.2. Gratificacions extraordinàries

a) Paga extraordinària

Per Resolució del director, el gener de 1998 s'abona una paga extraordinària de 2,1 MPTA, no regulada per la normativa vigent.

Cal fer esment que aquesta paga extraordinària es reparteix anualment, de forma periòdica i continuada, per tant no es pot considerar com una gratificació per serveis extraordinaris sinó com una paga extra a tot el personal. El gener de 1999 s'ha repartit per un import de 2,6 MPTA.

b) Hores extraordinàries

Cap treballador no ha cobrat més de les 80 hores extres autoritzades per la normativa vigent. Un treballador ha realitzat 120 hores extres i l'excés li ha estat compensat amb hores lliures.

2.2.1.3. Aprovació dels complements i gratificacions

Els complements i gratificacions han estat tots aprovats per resolucions del director. L'ICF manifesta que s'han atorgat a l'empara de la Llei de creació de l'organisme, que concedeix al director competències sobre l'organització del règim de personal. No obstant això, la Sindicatura entén que el director té competència sobre l'organització i control intern del personal, però no per a establir retribucions no regulades per a la Generalitat en el seu conjunt.

La Sindicatura en el seu anterior informe referent a l'ICF ja va detectar aquestes incidències i va recomanar que les remuneracions del personal s'adaptessin estrictament a la normativa vigent. L'ICF no ha seguit la recomanació.

Des de l'exercici de l'informe esmentat s'han aprovat els comptes de 1996, 1997 i 1998 per la Junta de Govern mantenint les mateixes incidències sense que cap d'elles hagi estat esmenada malgrat les recomanacions al respecte per part de la Sindicatura.

L'article 29.2 de la Llei 16/97 de pressupostos de la Generalitat per al 1998 fixa que *"per procedir a determinar o modificar les condicions retributives del personal laboral cal informe favorable del departament competent en matèria de funció pública i del Departament d'Economia i Finances. Es consideren determinació o modificació de les condicions retributives els projectes de convenis col·lectius, les revisions, les adhesions o les extensions d'aquests, l'aplicació dels convenis col·lectius d'àmbit sectorial i dels pactes de millores que modifiquin les condicions del personal laboral i la fixació de retribucions mitjançant contracte individual, si no són regulades mitjançant conveni col·lectiu"*.

L'article 29.5 de la mateixa Llei de pressupostos estableix que són nuls de ple dret els acords adoptats en matèria de retribucions de personal laboral amb omisió del tràmit d'informe.

Com a conclusió, la Sindicatura entén que els complements i gratificacions detallats anteriorment i aprovats pel director, al marge de la normativa vigent, són nuls de ple dret. Com a conseqüència d'això, es podrien derivar les corresponents responsabilitats administratives, fins i tot la possible obertura d'un expedient de reintegrament.

La Sindicatura manifesta la seva sorpresa en veure que aquesta incidència es manté, malgrat les recomanacions de l'informe anterior, en el qual ja era director el Sr. Ernest Sena.

2.2.2. Dietes Junta de Govern

Les dietes per assistència a la Junta de Govern s'han mantingut en un import de 70.000 PTA per sessió, per l'Acord de Govern de 21 de gener de 1994. El global de les dietes de la Junta en 1998 ha estat de 18 MPTA.

2.2.3. Dotació del fons d'insolvències

Tal com s'ha detallat en l'apartat 2.1.12.1 del present informe, l'ICF ha realitzat una dotació superior a l'establerta pel seus propis criteris de dotació del fons, en 571 MPTA.

2.2.4. Menyscabaments extraordinaris

El compton de Menyscabaments extraordinaris, amb un saldo de 41 MPTA, inclou despeses judicials per reclamació de morosos i, entre altres conceptes, una indemnització a un treballador per 7,8 MPTA, comptabilitzada parcialment com a despeses de personal, 3,6 MPTA, i la resta com a despeses extraordinàries, 4,2 MPTA.

2.2.5. Beneficis extraordinaris

El compte de Beneficis extraordinaris, amb un saldo de 319 MPTA, presenta la composició que es detallada a continuació:

| Concepte | Saldo a 31/12/98 |
|---|--------------------|
| Benefici venda immobilitzat | 174.988.848 |
| Beneficis no imputables a l'exercici | 4.377.178 |
| Beneficis exercicis anteriors interessos dubtosos | 63.420.211 |
| Altres conceptes | 76.345.044 |
| TOTAL BENEFICIS EXTRAORDINARIS | 319.131.281 |

Imports en pessetes.

Font: Elaboració pròpia.

La composició d'aquests comptes és la següent:

- a) Benefici venda immobilitzat: inclou el benefici per la venda d'immobilitzat material adjudicat a l'ICF en pagament d'operacions moroses.
- b) Beneficis no imputables a l'exercici: en exercicis anteriors es va aplicar el benefici de la venda d'unes accions adjudicades en pagament d'una operació morosa, a la dotació d'una provisió de 5 MPTA per possibles despeses addicionals. El 1998, un cop tancada l'operació, el sobrant s'ha aplicat a resultats.

- c) Beneficis exercicis anteriors interessos dubtosos: interessos de préstecs dubtosos que no es passen al Compte de resultats fins al seu cobrament. Si aquest es produeix en exercicis posteriors es comptabilitza com a benefici extraordinari.
- d) Altres conceptes: inclou beneficis per la venda d'accions adjudicades en pagament d'operacions moroses per 35 MPTA, factures judicials girades als prestataris que les ocasionen per impagaments i, finalment, lloguer temporal de finques adjudicades.

2.3. PRESSUPOST

2.3.1. Pressupost inicial i modificacions pressupostàries

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

a) Ingressos

| Cap | Descripció | Pressupost inicial | Modificacions | | Pressupost definitiu |
|----------------------------|---------------------------|--------------------|---------------|--------|----------------------|
| | | | Altes | Baixes | |
| 4 | Transferències corrents | 4.000 | --- | --- | 4.000 |
| 5 | Ingressos patrimonials | 4.300.000.000 | --- | --- | 4.300.000.000 |
| 7 | Transferències de capital | 4.000 | --- | --- | 4.000 |
| 8 | Actius financers | 8.225.000.000 | --- | --- | 8.225.000.000 |
| 9 | Passius financers | 16.000.002.000 | --- | --- | 16.000.002.000 |
| TOTAL PRESSUPOST INGRESSOS | | 28.525.010.000 | --- | --- | 28.525.010.000 |

Imports en pessetes.

Font: Elaboració pròpia amb dades facilitades per l'ICF.

b) Despeses

| Cap. | Descripció | Pressupost inicial | Modificacions | | Pressupost definitiu |
|---------------------------|-------------------------------------|--------------------|---------------|------------|----------------------|
| | | | Altes | Baixes | |
| 1 | Remuneracions al personal | 176.590.881 | 1.000.000 | 1.000.000 | 176.590.881 |
| 2 | Despeses de béns corrents i serveis | 182.000.000 | 13.000.000 | 13.000.000 | 182.000.000 |
| 3 | Despeses financeres | 2.400.004.000 | --- | --- | 2.400.004.000 |
| 4 | Transferències corrents | 7.000 | --- | --- | 7.000 |
| 5 | Amortitzacions | 70.000.000 | --- | --- | 70.000.000 |
| 6 | Inversions reals | 117.751.000 | --- | --- | 117.751.000 |
| 7 | Transferències de capital | 7.000 | --- | --- | 7.000 |
| 8 | Actius financers | 20.868.648.119 | --- | --- | 20.868.648.119 |
| 9 | Passius financers | 4.710.002.000 | --- | --- | 4.710.002.000 |
| TOTAL PRESSUPOST DESPESES | | 28.525.010.000 | 14.000.000 | 14.000.000 | 28.525.010.000 |

Imports en pessetes.

Font: Elaboració pròpia amb dades facilitades per l'ICF.

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

Les modificacions pressupostàries corresponen a transferències de crèdit, entre conceptes del mateix capítol pressupostari, aprovades adequadament.

Per primera vegada l'ICF ha considerat les amortitzacions com una despesa inclosa en el pressupost. Cal fer esment que les amortitzacions no són pròpiament una despesa pressupostària i conseqüentment no haurien de formar part del pressupost.

En el capítol 8 del pressupost d'ingressos *Variació d'actius financers* s'han inclòs, a més dels préstecs concedits, els conceptes següents:

- Aportacions de la Generalitat per tal de finançar despeses de capital: 800 MPTA.
- Fons de garantia del Departament de Treball per avals ICF: 25 MPTA.
- Aportacions del Departament d'Indústria per a fer front a operacions avalades de l'ICF: 200 MPTA.

Cal assenyalar que aquestes aportacions corresponen a diferents departaments per a cobrir operacions garantides per ells i no per a constituir pròpiament el fons patrimonial de l'ICF. Atès el seu concepte i que indirectament subvencionen operacions moroses, podrien considerar-se més apropiadament com a transferències de capital en lloc de com a variacions d'actius financers.

2.3.2. Liquidació del pressupost

La Liquidació del pressupost de l'exercici 1998 presentada per l'ICF és la següent:

a) Ingressos

| Capítol | Descripció | Pressupost definitiu | Drets liquidats |
|-----------------|---------------------------------|----------------------|-----------------|
| 4 | Transferències corrents | 4.000 | --- |
| 5 | Ingressos patrimonials | 4.300.000.000 | 2.594.070.509 |
| 7 | Transferències de capital | 4.000 | --- |
| 8 | Variacions d'actius financers | 8.225.000.000 | 9.748.724.269 |
| 9 | Variacions de passius financers | 16.000.002.000 | 18.000.002.000 |
| TOTAL INGRESSOS | | 28.525.010.000 | 30.342.796.778 |

Imports en pessetes.

Font: Memòria de l'ICF 1998.

b) Despeses

| Capítol | Descripció | Pressupost definitiu | Obligacions reconegudes |
|----------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------------|
| 1 | Personal | 176.590.881 | 158.302.069 |
| 2 | Compra de béns corrents i serveis | 182.000.000 | 124.348.285 |
| 3 | Despeses financeres | 2.400.004.000 | 1.395.511.701 |
| 4 | Transferències corrents | 7.000 | --- |
| 5 | Amortitzacions | 70.000.000 | 25.039.864 |
| 6 | Inversions | 117.751.000 | 22.951.283 |
| 7 | Transferències de capital | 7.000 | --- |
| 8 | Variacions d'actius financers | 20.868.648.119 | 19.527.659.495 |
| 9 | Variacions de passius financers | 4.710.002.000 | 1.310.444.446 |
| TOTAL DESPESES | | 28.525.010.000 | 22.564.257.143 |

Imports en pessetes.

Font: Memòria de l'ICF 1998.

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

Referent als ingressos pressupostaris, cal esmentar els punts següents:

- L'execució del pressupost d'ingressos ha estat d'un 106%.
- Els ingressos propis han estat un 40% inferiors als inicialment previstos.
- La variació d'actius financers, devolució de préstecs atorgats, ha estat un 18,5%, 1.523 Mpta, superior a l'inicialment previst.
- La variació de passius financers, nou endeutament de l'ICF, ha estat un 12,5%, 2.000 Mpta superior a l'inicialment previst.

Referent a les despeses:

- L'execució pressupostària ha estat d'un 79%.
- No s'ha sobrepassat el pressupost aprovat en cap capítol.

La liquidació de despeses inclou conceptes no pressupostaris, com són les periodificacions i les amortitzacions que no haurien de figurar en el pressupost.

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

2.3.3. Resultat pressupostari

El Resultat pressupostari de l'ICF per a l'exercici 1998 és el següent:

| | 1998 | Observacions |
|---|----------------|-----------------------|
| 1. Ingressos corrents (ing. patrimonials propis) | 2.594.070.509 | Cap. 5 . Ingressos |
| 2. Despeses corrents | 1.703.201.919 | Cap. 1 a 5. Despeses |
| A. Estalvi corrent (1-2) | 890.868.590 | |
| 3. Ingressos de capital | --- | Cap. 7. Ingressos |
| 4. Despeses de capital | 22.951.283 | Cap. 6. Despeses |
| B. Dèficit d'operacions de capital (3-4) | (22.951.283) | |
| C. Superàvit per operacions no financeres (A + B) | 867.917.307 | |
| 5. Ingressos op. financeres | 27.748.724.269 | Cap. 8 i 9. Ingressos |
| 6. Despeses op. financeres | 20.838.103.941 | Cap. 8 i 9. Despeses |
| D. Saldo op. financeres (5-6) | 6.910.620.328 | |
| E. Resultat pressupostari (C + D) | 7.778.537.635 | |

El resultat positiu de 1998, per 7.779 MPTA, és conseqüència del superàvit per operacions no financeres (activitat de l'organisme) per 868 MPTA i d'operacions financeres (nou endeutament i amortització de préstecs concedits) per 6.911 MPTA.

2.3.4. Conciliació Pressupost/Compte de resultats

La conciliació del Resultat pressupostari amb el Compte de resultats dels exercicis fiscalitzats és la següent:

| | Imports 1998 |
|--|------------------------|
| Resultat pressupostari | 7.778.537.635 |
| Partides pressupostàries i no d'explotació | (6.887.669.045) |
| (-) Ingressos de capital i de variacions d'operacions financeres | (27.748.724.269) |
| (+) Despeses de capital i de variacions d'operacions financeres | 20.861.055.224 |
| Partides d'explotació no pressupostàries | (479.976.893) |
| (+/-) Resultat extraordinari | 277.669.546 |
| (-) Dotació insolvències | (757.646.439) |
| Resultat segons Compte d'explotació | 410.891.697 |

Imports en pessetes.

Font: Elaboració pròpia.

2.4. ACOMPLIMENT DE LES RECOMANACIONS DE L'INFORME DE LA SINDICATURA 10/96-E, REFERENT A L'INSTITUT CATALÀ DE FINANCES EN ELS EXERCICIS 1993-1995

El 13 de febrer de 1997 el Ple de la Sindicatura de Comptes va aprovar l'informe 10/96-E, relatiu a l'Institut Català de Finances, exercicis de 1993 a 1995, així com l'informe 29/96-E, referent a la revisió dels préstecs i avals de l'ICF en el mateix període.

A continuació es detallen, amb lletra cursiva, les recomanacions de l'informe de fiscalització 10/96-E, referent a l'Institut Català de Finances, exercicis 1993-1995 i la seva situació en la data de la present fiscalització, però no les corresponents a l'informe 29/96-E ja que es presenten en el corresponent informe de revisió de préstecs i avals de 1998.

- **Referent a la comptabilitat**

Recomanem que la Generalitat de Catalunya adapti el Pla General de Comptabilitat Pública per la seva aplicació per part de l'Institut Català de Finances, d'acord amb el que estableix l'article 13.4 de l'Estatut de l'Empresa Pública.

Actualment la Intervenció General no ha adaptat un Pla parcial de comptabilitat adaptant el Pla General de Comptabilitat Pública a l'activitat de l'ICF com a empresa pública, tal com estableix l'article 17 de la Llei 20/98, de pressupostos per a 1999 i altre normativa vigent. Per tant, la recomanació continua plenament vigent, ja no solament com a organisme autònom sinó també com a entitat de dret públic subjecte al dret privat, que és jurídicament l'ICF, a partir de 1999.

- **Referent al Consell Assessor**

La Llei de creació de l'Institut estableix en el seu article 27 la constitució d'un Consell Assessor. Recomanem, tal com es va fer en l'informe anterior de la Sindicatura, la constitució d'aquest Consell Assessor per tal de portar a terme les funcions encomanades per l'esmentada Llei.

No es pot desconèixer la importància de la constitució del Consell Assessor, fet que es destaca en el preàmbul de l'esmentada llei, on es raona que perquè la funció atribuïda a l'Institut sigui efectiva, aquest ha de ser dotat d'òrgans que afavoreixin el diàleg amb el sistema econòmic i que permetin tenir un coneixement més complet de l'economia de Catalunya. En l'esmentat article 27 es disposa que els vocals del Consell Assessor han de ser designats entre persones de competència reconeguda, procedents del món econòmic, social i universitari.

No hi ha hagut cap canvi des de l'informe anterior i per tant la recomanació continua vigent.

- **Referent al Gabinet d'Estudis Econòmics i Financers**

La Llei de creació de l'Institut estableix en el seu article 29 la constitució d'un Gabinet d'Estudis Econòmics i Financers.

Recomanem de nou la constitució d'aquest Gabinet d'Estudis Econòmics i Financers per tal de portar a terme les funcions encomanades per l'esmentada Llei.

No hi ha hagut cap canvi des de l'informe anterior i per tant la recomanació continua vigent.

- **Referent als préstecs al personal**

Recomanem que el Director General de l'Institut demani de la Funció Pública el criteri a seguir en l'actualitat respecte a la concessió de préstecs al personal, i que s'actui per part de l'Institut d'acord amb aquest criteri.

No s'ha seguit la recomanació i s'ha actuat de forma contrària ja que durant l'any 1998 el director va concedir un altre préstec al personal sense sol·licitar a la Direcció de Funció Pública l'informe recomanat.

- **Referent a personal**

Recomanem que les remuneracions del personal s'adaptin estrictament a la normativa vigent, i que les gratificacions extraordinàries s'utilitzin únicament en casos d'urgència i necessitat convenientment raonades, tenint en compte la competència del Director de l'Institut sobre l'organització del règim de personal.

No s'ha seguit la recomanació i el director ha continuat concedint gratificacions i complements al marge de la normativa vigent que podrien considerar-se nuls de ple dret d'acord amb l'article 29.5 de la Llei 16/97 de pressupostos.

- **Referent a la contractació**

Recomanem que quan es formalitzin contractes pel procediment de contractació directa es justifiquin adientment els motius de la manca d'altres ofertes, d'acord amb els requeriments de la Llei de Contractes de les Administracions Públiques.

No s'ha complert la recomanació i es continua sense motivar la idoneïtat de les adjudicacions i fins i tot sense formalitzar, en alguns casos, els preceptius expedients.

- Referent a l'execució de garanties

No és convenient acumular immobles, obres d'art i altres actius procedents de l'execució de garanties. És convenient i es recomana agilitar la seva venda, molt especialment en el cas d'obres d'art i probablement mitjançant subhasta pública.

No podem considerar que s'hagi complert la recomanació atès que l'immobilitzat no funcional s'ha incrementat dels 653 MPTA de l'any 1995 als 2.544 MPTA el 1998, sense tenir en compte les obres d'art de l'ICF, no incloses en aquests imports per 209 MPTA.

- Referent als avals

Recomanem que a la propera Llei de Pressupostos es regulin els supòsits que poden donar lloc a l'excepció del límit quantitatiu dels avals.

En la present fiscalització no s'han donat casos excepcionals, i no ha estat necessària la seva regulació.

2.5. CONTRACTACIÓ

S'ha efectuat una revisió dels contractes formalitzats o bé vigents durant l'exercici 1998, tots són contractes d'assistència i consultoria i de serveis el detall dels quals es detalla a continuació:

| Tipus contracte | Objecte | Tipus formalització i data | Adjudicatari | Import (IVA exclòs) | Despesa pressupost 1998 |
|---------------------------|---|--|--|----------------------------------|-------------------------|
| Assistència i consultoria | Tasques i treballs tècnics per donar a conèixer a l'opinió pública l'existència i la finalitat de l'ICF | Contracte de 01/02/95 | Intermèdia, Gabinet de comunicació | 3,73 (+ despeses) | 6,28 |
| Serveis | Neteja de la seu de l'ICF | Sense contracte | Alrapid, SL | --- | 3,07 |
| Assistència i consultoria | Tasques i treballs d'informació comercial | Renovació contracte formalitzat any 1995 | Dun & Bradstreet | 1,31 | 1,51 |
| Assistència i consultoria | Assessorament per a la gestió de passius, 1a fase implantació de G.A.P | Encàrrec formalitzat com a contracte menor el 29/10/1997 | Analistas financieros Internacionales | 1,50 | 1,58 |
| Serveis | Prestació serveis telecomunicacions | Conveni ICF i Centre de Telecomunicacions de la Generalitat 01/08/1998 | Centre de Telecomunicacions Generalitat SA | Facturació mensual segons consum | 0,48 |
| Serveis | Assistència tècnica i manteniment aparells informàtics | Encàrrec per a l'any 1998 formalitzat com a contracte menor | Fornos Hnos., SA | 0,11 | 0,11 |

Imports en milions de pessetes.

Font: Elaboració pròpia.

De la revisió efectuada es desprèn el següent:

- La forma d'adjudicació de tots els contractes ha estat la contractació directa o bé el procediment negociat. En algun supòsit es tracta de repetició d'estudis, serveis o treballs similars d'altres adjudicats prèviament. En aquest cas únicament es pot recórrer al procediment negociat durant un període de sis anys des de la formalització del contracte inicial.

El contracte formalitzat amb Intermèdia, Gabinet de comunicació, formalitzat l'any 1995 amb l'objecte de realitzar tasques i treballs tècnics a favor de l'ICF, s'observa que s'ha prorrogat automàticament per períodes d'un any estant vigent per a l'exercici 1998. La fixació inicial del pressupost va ser de 3,73 MPTA (IVA exclòs); aquesta quantitat no comprenia el pagament de despeses que es poguessin derivar de la posada en marxa del projecte encarregat que es va acordar que es facturés a part, prèvia aprovació per part del director general.

Aquest fet va motivar que els preus de l'any 1994, exercici en el qual s'havia formalitzat el contracte i l'esmentada empresa actuava per encàrrec directe, fins a l'any 1998 fossin els següents:

| 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 |
|------|------|------|------|------|
| 4,17 | 4,32 | 4,51 | 4,87 | 5,62 |

Imports en milions de pessetes.

Aquests imports inclouen el preu pactat com a contrapartida econòmica, IVA inclòs, amb les corresponents despeses. L'increment segons l'IPC aplicat en cada exercici supera al legalment fixat.

En l'exercici 1998 es va facturar un import total de 6,28 MPTA, restant pendents de pagament 0,65 MPTA.

En el contracte inicial únicament es va fixar una contrapartida econòmica, a revaloritzar cada any, segons l'IPC, sense fixar les despeses previsibles que es podien generar. El total facturat i pagat cada any supera el pressupost fixat pels contractes denominats menors, exclosos per la seva adjudicació de concurrència i publicitat. En conseqüència, ni en l'any 1994, exercici en què no es va formalitzar cap contracte, ni en els posteriors exercicis en què estava vigent el contracte inicial prorrogable automàticament per a cada any no es van tenir en compte els esmentats principis.

Consta que per a l'any 1997, en aplicació de la Llei de Contractació de les Administracions Públiques, es va proposar sol·licitar tres pressupostos per tal de procedir a una nova tramitació de l'expedient. No consta que es portés a terme.

- L'actual adjudicatari del servei de neteja, l'empresa Alrapid, SL, no disposa de contracte ni d'expedient de contractació facilitat a la Sindicatura.
- Els altres contractes, en tractar-se de contractes menors o bé del Conveni establert amb el Centre de Telecomunicacions de la Generalitat, la formalització s'ajusta al procediment adient.
- Per últim, cal concloure que seria convenient que, no obstant no ser preceptiu en aquest tipus de contractes la licitació i la concurrència per part de l'òrgan competent, es justificués la idoneïtat dels adjudicataris.
- També s'ha observat, en el cas d'encàrrecs a professionals, que per al desenvolupament de tasques d'assessorament jurídic no s'ha seguit el procediment establert per la Llei reguladora de la contractació pública i no s'ha formalitzat cap expedient contractual ni la justificació de la idoneïtat de l'adjudicatari de l'encàrrec per facturació a diferents gabinets jurídics. Segons informació retuda, dels advocats que han prestat serveis jurídics a l'ICF a 31 de desembre de 1998 no es trobava pendent de pagar cap factura. Tanmateix l'import pendent de facturar a la data de circularització per plets pendents de resoldre és d'un import aproximat de 38,72 MPTA, excloent-hi l'IVA.

Les quantitats pendents de facturar, desglossades pels diferents gabinets jurídics i professionals a la data d'inici de la fiscalització, són les següents:

| Advocat | Import pendent de facturar |
|----------------------------------|----------------------------|
| ROCA JUNYENT Advocats associats | 1,15 |
| LM & U Advocats associats S.C.P. | 0,35 |
| J. CASSERRAS Advocat | 10,85 |
| J. GOMIS Advocat | 26,37 |
| TOTAL | 38,72 |

Imports en milions de pessetes.

Cal fer esment que no han contestat tres advocats de l'ICF (Carlos Calderon, Rafael Cotta i Víctor Ruiz) i, per tant, desconeixem si l'import pendent podria ser superior a l'esmentat.

2.6. PERSONAL

Com a part integrant de la verificació de personal, s'ha fet la revisió de diferents expedients de personal que ha prestat els seus serveis a l'ICF durant l'exercici fiscalitzat. Aquesta verificació té un abast superior al període fiscalitzat, ja que el seu objecte es refereix a l'evolució administrativa del treballador i té en compte aspectes com el procediment i la data d'incorporació al lloc de treball, l'evolució i la situació de l'empleat a 31 de desembre de 1998.

A 31 de desembre de 1998, la plantilla orgànica de l'ICF la constituïa un total de vint-i-vuit persones, totes elles adscrites com a personal laboral fix o bé temporal. Aquest col·lectiu estava format per un alt càrrec, deu tècnics superiors del grup A, un tècnic mitjà del grup B, set tècnics especialistes del grup C i nou tècnics auxiliars del grup D.

De la revisió de set expedients de personal, que correspon a un 25% del total de la plantilla, es desprèn el següent:

Tres empleats que a 31 de desembre de 1998 ocupaven com a laborals fixos dos llocs de treball de tècnic especialista i auxiliar del grup C i D, respectivament, i un de tècnic mitjà del grup B van iniciar la seva vinculació amb l'ICF prestant serveis externs, mitjançant una empresa de serveis. Posteriorment, a dos d'ells els van ser formalitzats contractes laborals temporals, en virtut del Reial decret 1989/1984, de Foment per a l'ocupació; després van passar a fixos, prèvia superació del preceptiu concurs de mèrits. L'altre tècnic, després d'haver prestat serveis externs va passar a laboral fix en haver superat, també, l'oportú concurs. S'ha observat que tant al tècnic especialista com al tècnic mitjà, en virtut de resolucions de la Direcció general els han estat assignats complements retributius i els seus llocs de treball han estat reclassificats.

Dues tècnics superiors del grup A, que a 31 de desembre de 1998 eren laborals fixos, es van incorporar inicialment com a laborals temporals, pel Reial decret 1989/1984, de foment de l'ocupació. Una d'aquestes tècnics, que a l'esmentada data ocupava el lloc de treball d'analista financera, per Resolució de la Direcció general d'1 de febrer de 1999 va ser nomenada cap d'àrea de seguiment de risc, incrementant-se les seves retribucions. A la data del seu nomenament es va comunicar a l'INEM que el contracte laboral temporal que se li havia formalitzat passava a ser indefinit. En el seu expedient no consta la superació del preceptiu concurs.

L'altra tècnic superior, des del 30 de setembre de 1998, ocupa el lloc de comandament de director de l'àrea de risc, percebent per aquest motiu un complement retributiu anual. Amb anterioritat també se li havia assignat un complement retributiu per haver estat nomenada cap d'àrea de seguiment del risc.

De la verificació efectuada sobre l'evolució de la vida administrativa dels treballadors esmentats anteriorment es desprèn que el procediment relatiu a la seva incorporació, formalització dels seus corresponents contractes i procés selectiu, en general, es pot considerar adient.

A continuació es presenten les incidències de l'evolució administrativa d'un tècnic superior del grup A, que va ser responsable de l'àrea d'inversions de l'ICF

i que va iniciar la seva vinculació com a laboral temporal. Posteriorment, després de superar el preceptiu concurs de mèrits el 20 de desembre de 1989 va passar a ser laboral fix, ocupant una plaça de responsable d'àrea:

- El 5 de desembre de 1991 l'ICF va formalitzar un crèdit de 135 MPTA i un aval de 250 MPTA destinats a un projecte d'inversió a favor d'una empresa. Aquesta va aportar un certificat de taxació, que valorava els immobles objecte de la inversió en 580 MPTA. Prèviament l'esmentat responsable de l'àrea d'inversions, en exercici de la seva funció, va estudiar i va emetre informe positiu del projecte objecte de finançament i la seva capacitat de retorn.

L'empresa prestatària va incomplir les seves obligacions i l'ICF va tancar els comptes relatius al préstec hipotecari, amb un saldo creditor de 154 MPTA i les de l'aval amb un saldo creditor de 258 MPTA, executant les garanties hipotecàries.

- L'esmentat responsable de l'àrea d'inversions, amb posterioritat a haver fet l'informe, amb data 31 de març de 1992, va sol·licitar una excedència voluntària del lloc de treball que ocupava a l'ICF, passant a formar part de l'equip directiu i del Consell d'administració de l'esmentada empresa. En el temps va coincidir amb l'incompliment per part de la societat de les seves obligacions enfront l'ICF.

En el moment d'executar les garanties i de realitzar les corresponents actuacions judicials, l'ICF va tenir indicis suficients per a formular querella per presumptes delictes d'estafa, apropiació indeguda i alçament de béns per raó de les actuacions personals com a administradors o representants legals de l'equip directiu de l'empresa en la qual estava l'esmentat analista responsable d'àrea. L'ICF va resultar perjudicat per 312 MPTA, import del principal i dels interessos dels crèdits concedits, prèvia deducció del valor d'adjudicació de les instal·lacions subhastades.

- L'esmentat analista, en situació d'excedència, va sol·licitar el reingrés presentant-se a un concurs de mèrits, torn de trasllats, i guanyant una plaça.
- L'ICF davant d'aquests fets va resoldre, amb data 3 d'octubre de 1996, incoar un expedient disciplinari per a l'esclariment dels fets i la depuració de possibles responsabilitats, si se'n deduïssin, i en aplicació de l'article 28 del Decret 243/1995 va suspendre la tramitació de l'esmentat expedient fins que recaigués la resolució judicial. Així mateix, i com a mesura cautelar, va acordar suspendre la presa de possessió de la plaça guanyada per concurs de mèrits.
- Atès que el Jutjat d'Instrucció va posar fi, amb data 20 de març de 1997, a la querella interposada per l'ICF en no trobar indicis de conducta delictiva en

relació a l'esmentat empleat, si bé va entendre que les responsabilitats es podrien derivar, si s'escau, del procés del concurs. L'ICF, entenent que la conducta de l'empleat podria ser constitutiva de falta laboral molt greu va reobrir l'expedient disciplinari del treballador i el va suspendre de les seves funcions pel temps de tramitació d'aquest expedient.

- Exhaurit el termini d'excedència voluntària, el treballador va sol·licitar el seu reingrés en data 28 d'abril de 1997. El 20 de juny va interposar reclamació prèvia per presumpte denegació, per silenci administratiu, de la seva sol·licitud de reingrés.
- El 15 de juliol de 1997, l'ICF va resoldre estimar la sol·licitud de reingrés del treballador i incorporar-lo a la plaça que havia guanyat en virtut de concurs de mèrits.
- Un cop tramitat l'expedient disciplinari es va resoldre, amb data de 28 de novembre de 1997, acomiadar-lo. Contra aquesta Resolució el treballador va formular reclamació prèvia, sol·licitant la nul·litat de la Resolució i oposant-se a l'acomiadament.
- Admesa a tràmit pel Jutjat Social, en la demanda interposada per Proveïment de 30 de gener de 1998 es va citar la part actora i la demandada per tal de realitzar actes de conciliació o bé, si escaigués, anar a judici.
- El 16 de març de 1998 es va celebrar un acte de conciliació en el qual l'ICF, com a demandat, va reconèixer la improcedència de l'acomiadament oferint el pagament de l'oportuna indemnització.
- El demandant va acceptar l'oferiment, desistint a tots el procediments interposats i acceptant la rescissió de la seva relació laboral.
- L'ICF li va fer efectius 7,77 MPTA en concepte d'indemnització i salaris.

Dels fets exposats anteriorment es desprèn que, malgrat l'ICF va actuar correctament amb posterioritat a la falta comesa, a un laboral temporal, contractat en virtut del Reial decret 1989/84, de foment de l'ocupació, i que, per tant, havia d'estar inscrit a l'atur no podia ser assignat directament per a ocupar un lloc de responsabilitat com era el de responsable de l'Àrea d'inversions, encara que reunia el perfil sol·licitat per poder ocupar el lloc de treball i que, a més a més, l'ICF havia al·legat la necessitat de la contractació en funció de les necessitats operatives i per raó d'urgència.

Per tant, no obstant que aquest treballador va obtenir la categoria de laboral fix, en virtut de concurs convocat a l'efecte, la seva incorporació inicial hauria estat

més adient que fos com a analista del grup A i que, posteriorment, per concurs de mèrits fos designat perquè ocupés un lloc de treball de responsabilitat.

2.7. GESTIÓ

En l'àmbit de la fiscalització hem avaluat a gestió de l'ICF en el desenvolupament de les funcions encomanades en l'exercici 1998.

Els articles 6 a 16 de la Llei 2/1985 de 14 de gener, de creació de l'ICF, fixen les funcions a desenvolupar, que se sintetitzen de la següent forma:

- Concessió de crèdits i avals. Aquesta ha estat la funció exercida per l'ICF en els anys fiscalitzats.
- Altres funcions. L'ICF ha tingut altres funcions a part de la ja esmentada, durant els anys fiscalitzats. Ha exercit serveis de Tresoreria de la Generalitat, representació en qüestions financeres, coordinació de l'activitat de crèdit d'institucions públiques, gestió financera de deute públic de la Generalitat, funcions inspectores i estudis i dictàmens en matèria econòmica i financera.

En el treball realitzat no s'ha tingut constància de l'exercici d'aquestes funcions en els anys fiscalitzats.

Per a l'avaluació de la gestió efectuada per l'ICF s'han analitzat els següents aspectes:

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

L'exercici fiscalitzat és únicament el 1998, però per a observar l'evolució de la gestió de l'ICF s'ha ampliat l'àmbit de revisió en aquest apartat als exercicis anteriors.

2.7.1. Resultat de l'exercici

El resultat de l'exercici en l'any fiscalitzat i el seu percentatge de variació es presenta a continuació:

| Exercici | Benefici | Variació respecte l'exercici anterior (%) |
|----------|-------------|---|
| 1994 | 232.607.062 | 3,4 |
| 1995 | 260.726.098 | 12,1 |
| 1996 | 279.621.677 | 7,2 |
| 1997 | 316.596.068 | 13,2 |
| 1998 | 423.349.795 | 33,7 |

Imports en pessetes.

Font: Memòria de l'ICF 1998.

En tots els exercicis s'ha augmentat el benefici respecte de l'any anterior i el resultat de 1998 ha estat el més positiu des de la creació de l'ICF, amb un increment molt notable respecte de 1997. Cal tenir present, això no obstant, que també ha estat l'any que ha disposat de més recursos públics acumulats per a la seva activitat.

2.7.2. Operacions de préstecs i avals formalitzades

A continuació es detallen els préstecs i avals formalitzats des de l'any d'inici de l'activitat el 1986 fins al 1998.

Cal fer esment que els valors per als anys 1986 a 1997 no s'inclouen en l'àmbit d'aquesta fiscalització, però s'adjunten en el quadre següent per a una millor informació.

| Exercici | Préstecs | | Avals | | Total | |
|----------|----------|----------|--------|----------|--------|-----------|
| | Nombre | Import | Nombre | Import | Nombre | Import |
| 1986 | 2 | 619,0 | 0 | 0 | 2 | 619,0 |
| 1987 | 24 | 887,0 | 4 | 305,0 | 28 | 1.192,0 |
| 1988 | 68 | 1.527,0 | 14 | 860,0 | 82 | 2.387,0 |
| 1989 | 27 | 1.492,7 | 11 | 386,3 | 38 | 1.879,0 |
| 1990 | 207 | 4.502,0 | 24 | 2.270,8 | 231 | 6.772,8 |
| 1991 | 72 | 4.952,2 | 33 | 4.911,5 | 105 | 9.863,7 |
| 1992 | 67 | 5.290,3 | 32 | 6.135,0 | 99 | 11.425,3 |
| 1993 | 66 | 7.927,1 | 16 | 6.449,0 | 82 | 14.376,1 |
| 1994 | 63 | 8.154,8 | 39 | 6.412,8 | 102 | 14.567,6 |
| 1995 | 57 | 11.342,1 | 24 | 6.336,4 | 82 | 17.678,5 |
| 1996 | 56 | 8.040,6 | 36 | 4.805,1 | 92 | 12.845,7 |
| 1997 | 40 | 13.273,1 | 25 | 2.851,6 | 65 | 16.124,7 |
| 1998 | 138 | 20.118,6 | 18 | 1.058,2 | 156 | 21.176,8 |
| Total | 887 | 88.126,5 | 276 | 42.781,7 | 1164 | 130.908,2 |

Imports en milions de pessetes.

Font: Memòries de l'ICF.

L'exercici 1998 ha estat en el que s'ha concedit l'import més gran de préstecs des de la seva creació. En nombre d'operacions ha estat el segon exercici després de l'any 1990, exercici en què s'han formalitzat més préstecs.

L'activitat d'avals, en canvi, s'ha anat reduint en els últims exercicis, donat que l'ICF ha preferit formalitzar les operacions en forma de préstec en lloc de com a aval.

2.7.3. Garanties de les operacions formalitzades

La recuperació de les operacions formalitzades en els anys fiscalitzats s'assegura mitjançant l'establiment de garanties, les quals es detallen a continuació:

a) Préstecs

| Tipus Garantia | 1995 | | | 1996 | | | 1997 | | | 1998 | | |
|------------------------|-----------|----------------|----------------------|-----------|----------------|----------------------|------------|-----------------|----------------------|------------|-----------------|----------------------|
| | Núm. | Import | % distrib. import | Núm. | Import | % distrib. import | Núm. | Import | % distrib. import | Núm. | Import | % distrib. import |
| Hipotecària | 28 | 4.832,4 | 90,5 | 29 | 6.419,2 | 79,8 | 24 | 7.077,8 | 90,5 | 46 | 11.958,8 | 59,5 |
| Afectació drets | 13 | 284,9 | 5,3 | 14 | 1.480,7 | 18,4 | 10 | 4.283,7 | 5,3 | 69 | 5.825,8 | 29,0 |
| Aval personal | 11 | 128,9 | 2,4 | 5 | 28,8 | 0,4 | 2 | 386,4 | 2,4 | 17 | 2.040,7 | 10,1 |
| Fons garantia avals | 4 | 85,7 | 1,6 | 4 | 36,0 | 0,4 | 2 | 10,2 | 1,6 | 3 | 30,0 | 0,1 |
| Altres | 1 | 10,2 | 0,2 | 4 | 75,9 | 1,0 | 2 | 1.515,0 | 0,2 | 3 | 262,3 | 1,3 |
| Total préstecs | 57 | 5.342,1 | 100 | 56 | 8.040,6 | 100 | 100 | 13.273,1 | 100 | 138 | 20.117,6 | 100 |

Imports en milions de pessetes.

Nota: En 1995 l'operació de *Volkswagen AG (SEAT, SA)* per 6.000 MPTA, no s'ha inclòs en el quadre anterior, per a no distorsionar la interpretació, i té com a garantia les subvencions a cobrar.

Les garanties de les operacions de préstec formalitzades en els últims anys són hipotecàries en la gran majoria de les operacions, malgrat que en 1998 disminueix la proporció respecte als exercicis anteriors, la qual cosa assegura, en principi, el reemborsament de gran part dels diners prestats en disposar de garanties reals fermes.

Cal fer esment que malgrat que la garantia sigui hipotecària en no ser en tots els casos de primer rang o en ser béns de difícil realització, no sempre es recupera la totalitat de l'import prestat.

En l'exercici 1998 les garanties d'afectació de drets passen a representar el 29% de tot l'import formalitzat, incrementant-se considerablement respecte al percentatge que tenien en anys anteriors.

b) Avals

| Tipus Garantia | 1995 | | | 1996 | | | 1997 | | | 1998 | | |
|------------------------|-----------|----------------|----------------------|-----------|----------------|----------------------|-----------|----------------|----------------------|-----------|---------------|----------------------|
| | Núm. | Import | % distrib. import | Núm. | Import | % distrib. import | Núm. | Import | % distrib. import | Núm. | Import | % distrib. import |
| Hipotecària | 4 | 3.322,5 | 52,5 | 2 | 2.180,8 | 45,4 | 1 | 2.000,0 | 70,1 | 1 | 500,0 | 47,25 |
| Afectació drets | 16 | 2959,9 | 46,7 | 34 | 2.624,3 | 54,6 | 24 | 851,6 | 29,9 | 17 | 558,2 | 52,75 |
| Aval personal | 3 | 27,0 | 0,4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fons garantia avals | 1 | 27,0 | 0,4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total préstecs | 24 | 6.336,4 | 100 | 36 | 4.805,1 | 100 | 25 | 2.851,6 | 100 | 18 | 1058,2 | 100 |

Imports en milions de pessetes.

Els avals formalitzats en els anys 1995 a 1998 disposen de garantia hipotecària entre el 45% i el 70% de l'import formalitzat i garanties per afectació de drets de crèdit, és a dir, cobraments de subvencions o garanties de departaments de la Generalitat entre un 29% i un 55% de l'import formalitzat en el mateix període. En l'exercici 1998 es manté un equilibri entre els dos tipus de garanties.

2.7.4. Distribució per sectors d'activitat de les operacions formalitzades

La distribució per sectors d'activitat de les operacions de préstec i aval formalitzades per l'ICF en el període fiscalitzat es descriu a continuació:

a) Préstecs

| Activitat | 1996 | | | 1997 | | | 1998 | | |
|--|------|---------|-------------------|------|----------|-------------------|------|----------|-------------------|
| | Núm. | Import | % distrib. import | Núm. | Import | % distrib. import | Núm. | Import | % distrib. import |
| Extrac. transf. minerals no energ. | 2 | 11,1 | 0,2 | 4 | 960,5 | 7,2 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Indústria química | 4 | 126,0 | 1,6 | 3 | 885,0 | 6,7 | 2 | 754,0 | 3,7 |
| Metal·lúrgica de transformació | 3 | 445,0 | 5,5 | 1 | 1.546,0 | 11,6 | 2 | 191,4 | 1,0 |
| Construcció material de transport | 7 | 2.000,0 | 24,9 | 1 | 500,0 | 3,8 | 4 | 4.190,0 | 20,8 |
| Altres indústries manufactureres | 15 | 3.011,3 | 37,5 | 9 | 1.757,4 | 13,2 | 27 | 4.946,8 | 24,6 |
| <i>Tèxtil i confecció</i> | 1 | 150,0 | 1,9 | 4 | 740,5 | 5,6 | 4 | 289,4 | 1,4 |
| <i>Cuir i calçat</i> | - | - | - | - | - | - | 1 | 898,0 | 4,5 |
| <i>Ind. paper, arts gràfiques i edició</i> | 1 | 1,0 | 0,0 | - | - | - | 5 | 1.099,4 | 5,5 |
| <i>Transf. cautxú i material plàstic</i> | 2 | 150,0 | 1,9 | 1 | 224,5 | 1,7 | 3 | 335,0 | 1,7 |
| <i>Altres indústries manufactureres</i> | 11 | 2.710,3 | 33,7 | 4 | 792,4 | 6,0 | 14 | 2.325,0 | 11,6 |
| Comerç | 3 | 202,2 | 2,5 | - | - | - | 9 | 420,7 | 2,1 |
| Hostaleria, restaurants i cafès | 2 | 18,0 | 0,2 | 2 | 855,0 | 6,4 | 5 | 1.395,5 | 6,9 |
| Transports i comunicacions | 1 | 54,0 | 0,7 | 1 | 237,4 | 1,8 | 3 | 148,1 | 0,7 |
| Altres serveis | 19 | 2.173,1 | 27,0 | 19 | 6.531,8 | 49,2 | 86 | 8.072,1 | 40,1 |
| <i>Educació i investigació</i> | 4 | 411,0 | 5,1 | 6 | 865,0 | 6,5 | 9 | 844,8 | 4,2 |
| <i>Sanitat</i> | 0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 1 | 964,0 | 4,8 |
| <i>Assistència social</i> | 2 | 72,0 | 0,9 | 1 | 15,0 | 0,1 | 5 | 145,4 | 0,7 |
| <i>Altres serveis</i> | 13 | 1.690,1 | 21,0 | 12 | 5.651,8 | 42,6 | 71 | 6.117,9 | 30,4 |
| Totals | 56 | 8.040,7 | 100,1 | 40 | 13.273,1 | 99,9 | 138 | 20.118,6 | 99,9 |

Imports en milions de pessetes.

Font: Memòries de l'ICF anys 1996, 1997 i 1998.

La majoria de les operacions, per nombre i import, corresponen a *Altres serveis*, i en segon lloc a *Altres indústries manufactureres*. Gran part de les operacions corresponen a línies de finançament específic establertes per convenis entre l'ICF i els diferents departaments de la Generalitat o altres entitats.

b) Avals

| Activitat | 1996 | | | 1997 | | | 1998 | | |
|-----------------------------------|-----------|----------------|-------------------|-----------|----------------|-------------------|-----------|----------------|-------------------|
| | Núm. | Import | % distrib. import | Núm. | Import | % distrib. import | Núm. | Import | % distrib. import |
| Construcció material de transport | 0 | 0,0 | 0,0 | 1 | 350,0 | 12,3 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Altres indústries manufactureres | 1 | 508,8 | 12,1 | - | - | - | 1 | 500 | 24,7 |
| <i>Tèxtil i confecció</i> | 1 | 508,8 | 12,1 | - | - | - | 1 | 500,0 | 47,3 |
| Altres serveis | 35 | 4.224,4 | 88,0 | 24 | 2.501,6 | 87,7 | 17 | 558,2 | 52,7 |
| <i>Sanitat</i> | 3 | 3.400,0 | 70,8 | 2 | 2.125,0 | 74,5 | 1 | 70,0 | 6,6 |
| <i>Assistència social</i> | 28 | 711,4 | 14,8 | 20 | 362,4 | 12,7 | 9 | 332,5 | 31,4 |
| <i>Altres serveis</i> | 4 | 113,0 | 2,4 | 2 | 14,2 | 0,5 | 7 | 155,7 | 14,7 |
| Totals | 36 | 4.805,1 | 100,0 | 25 | 2.851,6 | 100 | 18 | 1.058,2 | 100,00 |

Imports en milions de pessetes.

Font: Memòries de l'ICF anys 1996, 1997 i 1998.

Els avals atorgats per l'ICF se centren fonamentalment en l'activitat d'*Assistència social, sanitat, tèxtil i confecció*.

Pel seu import destaquen les operacions formalitzades en 1996 i 1997 en activitat sanitària.

2.7.5. Morositat de les operacions**2.7.5.1. Aspectes preliminars**

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

- Anàlisi estàtica. El treball s'ha realitzat a 31 desembre de 1995 a 1998, és a dir sobre moments puntuals. No obstant això, s'ha de tenir present que la morositat és un procés dinàmic i que posteriorment, a 31 de desembre de 1998, es poden produir cancel·lacions, cobraments o nous impagats que facin variar l'anàlisi realitzada en les dates concretes esmentades.
- Operacions formalitzades a llarg termini. Les operacions es formalitzen habitualment a llarg termini i, per tant, considerar la morositat en un moment puntual pot reflectir situacions conjunturals o simplement transitòries que han d'avaluar-se en una anàlisi global de morositat.
- Crèdit públic. L'ICF és l'instrument de crèdit públic de la Generalitat i com a tal ha d'assumir operacions de compromesa viabilitat financera per ajudar a empreses i entitats que, segons les directrius del govern, necessiten un recolzament financer públic.

- Recuperabilitat de les operacions. La morositat d'una operació en un moment puntual no s'ha de confondre amb la seva recuperabilitat, atès que aquesta estarà lligada a la garantia formalitzada.

2.7.5.2. Criteris de seguiment de morosos

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

2.7.5.3. Operacions moroses

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

- Rebut impagats (compte inclòs en *Deutors a la vista i diversos*): correspon als rebuts emesos vençuts i pendents de cobrament.
- Actius dubtosos: comprèn préstecs en els quals el rebut impagat més antic ultrapassi els noranta dies, pel total del deute impagat més interessos i, fins i tot, si es troba en execució inclou el capital pendent. Pel que fa als avals, inclou els imports assumits més els seus interessos, si s'escau.
- Actius en suspens regularitzats: saldos considerats fallits per la Junta de Govern.
- Productes meritats d'actius dubtosos: es tracta dels interessos corresponents als actius dubtosos, els quals s'emeten fins al moment del tancament del préstec.
- Actius en mandat d'execució: correspon a les operacions dubtoses assumides per departaments de la Generalitat.

En comptes d'ordre s'inclouen també *Passius contingents dubtosos* que corresponen a avals assumits, els quals ja es troben reflectits en actius dubtosos i com a tals no s'inclouen en l'anàlisi següent per a no duplicar els imports.

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

| Descripció | 31/12/95 | 31/12/96 | 31/12/97 | 31/12/98 |
|--|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| Morosos | | | | |
| Rebutts impagats | 657.644.418 | 470.446.573 | 415.196.519 | 703.561.625 |
| Dubtosos | | | | |
| Actius dubtosos | 3.467.972.600 | 3.555.111.754 | 2.947.007.419 | 2.337.328.429 |
| Productes meritats d'actius dubtosos | 291.893.596 | 195.757.246 | 164.394.670 | 199.743.775 |
| Total dubtosos | 3.759.866.196 | 3.750.869.000 | 3.111.402.089 | 2.537.072.204 |
| Fallits | | | | |
| Actius en suspens regularitzats | 813.095.178 | 1.665.401.415 | 2.690.495.383 | 2.829.562.837 |
| Actius en mandat d'execució | 863.792.980 | 852.315.318 | 991.196.091 | 976.813.784 |
| Garanties executades pendents de realitzar | 857.231.553 | 2.159.102.642 | 1.972.618.601 | 2.752.723.640 |
| Fallits aplicats a Fons d'insolvències | 18.068.535 | 894.083.425 | 1.062.874.555 | 101.907.285 |
| Total fallits | 2.552.188.246 | 5.570.902.800 | 6.717.184.630 | 6.661.007.546 |
| Total morosos, dubtosos i fallits | 6.969.698.860 | 9.792.218.373 | 10.243.783.238 | 9.901.641.375 |
| Variació entre exercicis | 32,5% | 33,7% | 5,4% | (6,4)% |

Imports en pessetes

Font: Balanços de l'ICF dels anys 1995, 1996, 1997 i 1998.

En els exercicis 1995 i 1996 es produeix un molt fort increment de la morositat global de l'ICF (al voltant d'un 33% per any), estabilitzant-se en 1997 i, finalment, canviant la tendència en 1998 amb una disminució d'un 6,4% respecte de l'any anterior.

En el mes de novembre de 1999, amb posterioritat a la present fiscalització, l'Hospital General de Catalunya ha presentat fallida. L'ICF ha avalat operacions creditícies de l'Hospital per 3.600 MPTA. Aquest fet ha de tenir-se en compte per a una avaluació acurada de la morositat de l'ICF.

2.7.5.4. Provisions de morositat

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

- Fons d'insolvències: correspon a la provisió per insolvències de les operacions de l'ICF.
- Fons de garanties de crèdits departamentals: corresponen a les aportacions de departaments de la Generalitat per a garantir préstecs dins els convenis establerts. Està compost pel Fons de Garantia d'Avalls del Departament de

Treball, pel Fons de Química Fina del Departament d'Indústria i Energia i la CIRIT i pel Fons de Teixidors Auxiliars del Departament d'Indústria i Energia.

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

| Descripció | 31/12/95 | 31/12/96 | 31/12/97 | 31/12/98 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Fons insolvències | 2.668.415.108 | 2.899.109.865 | 3.024.966.796 | 3.680.705.950 |
| Fons garanties crèdits Departaments | 556.175.150 | 616.576.224 | 848.242.854 | 832.045.909 |
| Total | 3.224.590.258 | 3.515.686.089 | 3.873.209.650 | 4.512.751.859 |
| Variació entre exercicis | 14,8% | 9% | 10,2% | 16,5% |

Imports en pessetes.

Font: Balanços de l'ICF dels anys 1995, 1996, 1997 i 1998.

Els Actius dubtosos es troben coberts pel Fons d'Insolvències en els percentatges següents:

| Data balanç | 31/12/95 | 31/12/96 | 31/12/97 | 31/12/98 |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Actius dubtosos (A) | 3.467.972.000 | 3.555.111.754 | 2.947.007.419 | 2.337.328.429 |
| Fons d'insolvències (B) | 2.668.415.108 | 2.899.109.865 | 3.024.966.796 | 3.680.705.950 |
| % Cobertura (B/A) | 76,9% | 81,5% | 102,6% | 157,5% |

Imports en pessetes.

Font: Balanços de l'ICF dels anys 1995, 1996, 1997 i 1998.

La cobertura de la morositat dels actius dubtosos ha millorat molt considerablement en els últims exercicis, passant d'un 77% en 1995 a un 158% en 1998.

En l'exercici fiscalitzat es disposa d'un sobrant del fons d'insolvències de 1.344 MPTA, que es redueix a 640 MPTA si tenim en compte el saldo de morosos al tancament de 1998.

Cal esmentar que la fallida presentada per l'Hospital General de Catalunya, el novembre de 1999, que disposa d'operacions creditícies avalades per l'ICF per 3.600 MPTA, podria fer variar aquesta anàlisi.

2.7.5.5. Morositat assumida per departaments de la Generalitat

L'ICF procura garantir suficientment les operacions atorgades. No obstant això, les operacions de dubtosa viabilitat que el Govern considera necessari atorgar, tenen en la majoria dels casos una cobertura a càrrec del departament de la Generalitat que assumeix l'operació com a prioritària.

Els imports assumits pels diferents departaments en els exercicis analitzats són els següents:

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 18/1999-E

| Departaments | 1996 | 1997 | 1998 |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|
| Presidència | 14.123.597 | --- | --- |
| Governació | --- | --- | 45.761.738 |
| Cultura | 30.775.983 | 56.708.679 | 88.132.853 |
| Benestar Social | 1.770.951 | --- | --- |
| Treball | 74.059.595 | 64.046.199 | 113.536.694 |
| Indústria | 762.565.695 | 836.404.399 | 727.960.626 |
| Total | 883.295.821 | 957.159.277 | 975.391.911 |

Imports en pessetes.

Font: Elaboració pròpia amb dades de l'ICF.

Els significatius imports assumits pels departaments corresponen tant a operacions moroses assumides per aquests en garantia com a subvencions concedides pels departaments mitjançant préstecs de l'ICF del pagament dels quals es fa càrrec directament.

2.7.5.6. Morositat assumida per execució de garanties

En els anys fiscalitzats l'ICF ha executat les garanties per l'incobriment de diverses operacions; a causa d'això actualment disposa de nombroses finques, locals, habitatges i naus industrials, a més d'un gran nombre d'obres d'art. A continuació es detallen les garanties executades incloses en el Balanç a 31 de desembre de 1998.

a) Immobles

| Descripció | Situació | Data adjudicació | Saldo en balanç a 31/12/98 |
|--------------|---------------------------|------------------|-------------------------------|
| Nau | Ribes de Fresser | 31/12/93 | 58.770.446 |
| Nau | Sant Vicenç Castellet | 9/3/94 | 50.000.000 |
| Local | Lleida | 12/7/94 | 6.000.000 |
| Nau | Caldes de Malavella | 14/3/95 | 100.000.000 |
| Nau | Puigreig | 5/5/95 | 23.000.000 |
| Terreny | Lliçà de Vall | 22/5/95 | 70.000.000 |
| 5 Locals | La Coma i Pedra | 27/10/95 | 2.000.000 |
| Edifici | La Coma i Pedra | 27/10/95 | 42.000.000 |
| 3 Habitatges | Manresa | 30/10/95 | 7.500.000 |
| 4 Terrenys | Tordera | 16/11/95 | 2.000.000 |
| Nau | Celrà | 22/12/95 | 100.000.000 |
| Finca | Ulldecona | 31/1/96 | 1.000 |
| Nau | Constantí | 15/1/96 | 40.000.000 |
| Terreny | Tarragona | 15/1/96 | 5.000.000 |
| 2 Terrenys | Vidreres | 6/5/96 | 4.975.000 |
| 4 Naus | Sant Fruitós de Bages | 8/5/96 | 45.000.000 |
| Nau | L'Hospitalet de Llobregat | 5/7/96 | 120.000.000 |
| Edifici | Manresa | 10/12/96 | 10.000.000 |
| Nau | St. Quirze de Besora | 2/12/96 | 40.000.000 |
| Nau | Alella | 7/4/97 | 170.000.000 |
| 2 Finques | -- | 15/5/97 | 68.000.000 |
| Nau-finca | Castelldefels | 21/2/97 | 160.000.000 |
| Casa | Collbató | 14/6/97 | 10.000.000 |
| 10 Terrenys | Collbató | 14/6/97 | 22.400.000 |
| 2 Terrenys | Campmany | 20/6/97 | 40.000.000 |
| Nau | Lleida | 19/11/97 | 64.002.000 |
| Nau | Manresa | 28/11/97 | 25.000.000 |
| 2 Naus | Torelló | 25/11/97 | 108.000.000 |
| Nau | Cervera | 17/12/97 | 70.000.000 |
| Terreny | Montrouig del Camp | 17/3/98 | 158.104.039 |
| Casa | Granollers | 27/3/98 | 26.000.000 |
| Hotel | Castelldefels | 27/7/98 | 800.000.000 |
| Nau | Palafolls | 30/7/98 | 49.000.000 |
| Finca | Calella | 30/7/98 | 4.000.000 |
| Terreny | Begur | 28/9/98 | 2.000.000 |
| Garatge | Castell d'Aro | 28/9/98 | 1.000 |
| Total | | | 2.502.753.485 |

b) Obres d'art

L'ICF s'ha fet càrrec d'obres d'art en pagament d'operacions de préstec, per un import global de 209 MPTA, que a la data de fiscalització resten encara en poder de l'ICF, malgrat que majoritàriament es van assumir el 1994.

L'ICF per la convenient execució de garanties d'operacions moroses està acumulant un nombrós immobilitzat de difícil realització, tenint en compte que la seva activitat no es vendre immobles o obres d'art. A més aquesta immobilització de l'actiu resta recursos rendibles a la seva activitat pròpia.

2.7.6. Finançament de l'activitat

Per a l'anàlisi del finançament de l'activitat de l'ICF es mostren a continuació els estats d'origen i aplicació dels fons dels darrers dos exercicis:

| Origen | 1998/1997 | 1997/1996 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Per variació de recursos: | | |
| Dotació de capital | 800,0 | 870,0 |
| Augment net d'endeutament | 3.264,6 | 7.542,1 |
| Augment fons especials | 407,7 | 583,4 |
| Augment altres recursos propis | 15,8 | 51,0 |
| Augment fons especials | 643,7 | 350,3 |
| Augment altres recursos propis | 307,7 | 46,2 |
| Altres actius i passius, net | 495,3 | (629,2) |
| Per recursos generats: | | |
| Excedent net | 94,5 | 37,0 |
| Total origen | 5.604,9 | 8.216,4 |
| Aplicació | | |
| Increment d'inversions creditícies | 6.292,2 | 7.206,3 |
| Immobilitzat net | 809,8 | 190,5 |
| Tresoreria | (887,4) | 1.427,7 |
| Deutors en mora | (609,7) | (608,1) |
| Total aplicació | 5.604,9 | 8.216,4 |

Imports en milions de pessetes.

Font: Memòria de l'ICF de l'any 1998.

L'augment net d'endeutament és la font principal de finançament de l'activitat de l'ICF; en el període 1998/1997 és el 58% de l'origen de fons, i el 92% en el període anterior.

L'increment de les inversions creditícies de 1998 s'ha finançat en una meitat aproximadament per augment d'endeutament, i en l'altra de forma combinada

entre dotacions al fons de capital, tresoreria de l'any anterior i disminució de deutors en mora, entre d'altres fons.

Cal destacar finalment, per una banda, el significatiu increment d'immobilitzat per 810 MPTA corresponent a actius adquirits en cobrament d'operacions moroses i, per una altra banda destaca el significatiu decrement de deutors en mora per un import aproximat de 610 MPTA en els dos últims exercicis.

2.7.7. Solvència

L'empresa de ratings *FITCHIBCA Ltd.*, el setembre de 1999, va realitzar una avaluació dels comptes de l'ICF a 31 de desembre de 1998 i va assignar un rating de A+ a llarg termini i de F1 a curt termini.

La definició d'aquestes qualificacions és la següent:

- A+ (llarg termini): Obligacions per a les quals existeix una baixa expectativa de risc de la inversió. La capacitat de devolució puntual del principal i interessos és forta, tot i que canvis adversos en les condicions comercials, econòmiques o financeres poden fer augmentar el risc de la inversió.
- F1 (curt termini): Obligacions recolzades per una forta capacitat de devolució puntual.

3. CONCLUSIONS

3.1. OBSERVACIONS

Hem realitzat la fiscalització de l'ICF durant l'exercici 1998, en la forma que disposen els articles 2 i 11 de la Llei de la Sindicatura de Comptes de Catalunya.

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

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

- **Referent als comptes presentats**

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

Les normes comptables aplicades són adequades per la seva activitat. No obstant això, l'ICF no està obligat a seguir l'esmentada Circular en no ser una entitat de crèdit. En canvi, d'acord amb l'article 13.4 de la Llei núm. 4/1985, de 29 de març, de l'Estatut de l'Empresa Pública i l'article 21 de la Llei 16/97, de pressupostos per a l'exercici 1998, els organismes autònoms comercials estan obligats a aplicar el règim comptable establert pel Pla General de Comptabilitat Pública, amb l'adaptació a realitzar per la Intervenció General.

- **Referent al Balanç**

A la data de Balanç es disposa de préstecs per un import de 582 MPTA, corresponent a subvencions departamentals formalitzades com a operacions creditícies. Els departaments de la Generalitat garanteixen operacions per un import de 3.299 MPTA. El compte de deutors inclou rebuts de venciment 31 de desembre pendents d'abonar pel banc, per 1.079 MPTA. S'inclouen deutors per vendes d'immobilitzat per 499 MPTA amb pagament ajornat. Finalment es disposa d'actius dubtosos per 2.337 MPTA i morosos per 704 MPTA.

Des de l'exercici de 1991 s'han formalitzat sis préstecs al personal de l'ICF, per un import global de 65 MPTA, dels quals a 31 de desembre de 1998 resten pendents d'amortitzar 24 MPTA. Un d'aquests préstecs s'ha formalitzat el 1998 per 8 MPTA.

L'immobilitzat inclou 209 MPTA en obres d'art i 2.544 MPTA en immobles al tancament de 1998, corresponents a execució de garanties, els quals haurien de figurar com a immobilitzat no funcional. D'igual forma, es disposa de 112 MPTA de programes informàtics que haurien de figurar com a immobilitzat immaterial.

Del saldo a pagar a les entitats de crèdit d'un import de 31.444 MPTA, 3.256 MPTA tenen un venciment inferior a un any.

L'ICF presenta trimestralment les declaracions d'IVA i IRPF quan, d'acord amb la normativa vigent, s'haurien de presentar mensualment.

El fons d'insolvències presenta un saldo superior en 571 MPTA al que correspondria aplicar correctament els criteris de dotació de l'ICF. No obstant això, cal fer esment que el novembre de 1999, amb posterioritat a la fiscalització, l'Hospital General de Catalunya ha presentat fallida. L'ICF ha avalat

operacions creditícies de l'esmentat Hospital per 3.600 MPTA, el que podria fer variar l'anàlisi d'insolvències.

El fons de garantia d'aval i els deutors presenten un saldo inferior en 25 MPTA al que correspondria per l'aportació del Departament de Treball a l'exercici, reconeguda en 1998 i pagada el 1999.

Els passius contingents dels comptes d'ordre presenten un saldo superior en 205 MPTA al que correspondria, d'acord amb les confirmacions rebudes de les entitats financeres.

- **Referent al Compte de resultats**

El Compte de resultats en la seva presentació ha seguit els conceptes establerts per la Circular 4/1991, del Banc d'Espanya, però l'estructura no s'ha adaptat a l'esmentada circular ni a cap pla comptable vigent.

El personal de l'ICF cobra complements i gratificacions al marge de la normativa vigent, concedits pel director. D'acord amb la llei de pressupostos, aquests complements i gratificacions no aprovats per funció pública ni pel Departament d'Economia i Finances són nuls de ple dret i podrien ocasionar responsabilitats administratives.

La dotació d'insolvències és superior en 571 MPTA a la que correspondria aplicar correctament els criteris de dotació de l'ICF.

- **Referent a la Liquidació pressupostària**

El pressupost inicial ha estat aprovat adequadament.

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

Les transferències rebudes per a finançar les operacions realitzades per l'ICF, així com les dotacions de fons de garantia, s'han considerat actius financers.

L'ICF ha considerat les amortitzacions com una despesa inclosa en el pressupost, malgrat no ser pròpiament un concepte pressupostari.

- **Referent al Resultat pressupostari**

El Resultat pressupostari ha tingut un superàvit de 7.779 MPTA en l'exercici 1998, compost per 862 MPTA d'estalvi corrent, 23 MPTA d'operacions de capital i 6.911 MPTA de variació d'actius i passius financers. En síntesi, l'increment d'endeutament ha estat principalment el que ha provocat un superàvit pressupostari tan elevat.

- **Referent al compliment de les recomanacions dels informes de la Sindicatura**

No s'han complert les recomanacions de l'informe 10/96-E de la Sindicatura, referent als comptes de l'ICF en els exercicis 1993 a 1995 i, fins i tot, en alguns casos com els referents a despeses o préstecs al personal s'ha actuat amb sentit contrari al recomanat, malgrat que la Sindicatura manté la validesa actual de les recomanacions realitzades.

- **Referent a la contractació**

Tots els contractes han estat formalitzats pel procediment de contractació directa o pel procediment negociat, sense que constin les memòries justificatives que motiven la idoneïtat de l'adjudicació o fins i tot sense que consti el preceptiu expedient.

En els contractes amb assessors jurídics no s'ha formalitzat cap expedient ni justificat la idoneïtat de l'adjudicació dels encàrrecs. D'acord amb la informació retuda per quatre gabinets jurídics, resten pendents de facturar, a la data de fiscalització, minuts per litigis per un import aproximat de 39 MPTA, tenint en compte que tres advocats no han contestat la nostra sol·licitud i, per tant, desconeixem si l'import podria ser superior.

- **Referent al personal**

En la revisió dels contractes del personal s'ha observat que un treballador ha passat de tenir contracte temporal a tenir-lo indefinit sense que consti la superació de les preceptives proves.

Durant l'exercici 1998, l'ICF ha pagat una indemnització de 7,8 MPTA a un treballador per acomiadament improcedent. No obstant això, cal esmentar que l'acomiadament es va produir per l'actuació indeguda del treballador.

- **Referent a la gestió**

El 1998 ha estat l'exercici en el qual l'ICF ha concedit l'import més gran de préstecs, des de la seva creació, per un import de 20.119 MPTA. En nombre d'operacions ha estat el segon exercici en què s'han formalitzat més préstecs, amb un total de 138.

L'activitat d'avals, en canvi, s'ha anat reduint en els últims exercicis, donat que l'ICF ha preferit formalitzar les operacions en forma de préstec en lloc de com a aval.

Les garanties dels préstecs són hipotecàries en la gran majoria de les operacions, incrementant-se considerablement les garantides per afectació de drets.

L'ICF realitza un adequat seguiment de les operacions moroses. L'import de dubtós cobrament s'incrementa considerablement fins al 1994, canviant la tendència des de l'exercici següent. El 1998 els dubtosos es redueixen considerablement respecte als exercicis anteriors, així com també es redueix la suma total de dubtosos, morosos i fallits. D'igual forma, cal fer esment que el fons d'insolvències cobreix amb escreix el risc actual de les operacions dubtoses. No obstant això, els immobles assumits en execució de garanties han augmentat considerablement, fins a un total de 2.503 MPTA. Cal esmentar, finalment, que el novembre de 1999, amb posterioritat a aquesta fiscalització, l'Hospital General de Catalunya ha presentat fallida. L'ICF ha avalat operacions creditícies de l'esmentat Hospital per 3.600 MPTA, el que ha de tenir-se en compte per a una avaluació actualitzada de la morositat de l'Institut.

Diversos departaments de la Generalitat s'han fet càrrec d'operacions impagades de l'ICF i també han concedit subvencions mitjançant préstecs de l'ICF, del pagament dels quals se'n fa càrrec directament, per un import global aproximat el 1998, de 975 MPTA.

Més de la meitat de l'actiu i de l'activitat de l'ICF s'ha finançat via endeutament extern.

3.2. RECOMANACIONS

- **Referent a la comptabilitat**

Recomanem que la Intervenció General de la Generalitat de Catalunya adapti el Pla General de Comptabilitat Pública perquè sigui aplicat per l'ICF, d'acord amb el que estableix l'article 21 de la Llei de pressupostos per al 1998 o l'article 17 de la Llei de pressupostos per al 1999, així com l'Estatut de l'empresa pública catalana.

- **Referent al Consell Assessor**

La Llei de creació de l'ICF estableix, en el seu article 27, la constitució d'un Consell Assessor. Recomanem, tal com es va fer en els dos informes anteriors de la Sindicatura, la constitució d'aquest Consell Assessor per tal de portar a terme les funcions encomanades per l'esmentada Llei.

No es pot ignorar la importància de la constitució del Consell Assessor, fet que es destaca en el preàmbul de l'esmentada llei, on es raona que perquè la funció atribuïda a l'ICF sigui efectiva, aquest ha de ser dotat d'òrgans que afavoreixin el diàleg amb el sistema econòmic i que permetin tenir un coneixement més complet de l'economia de Catalunya. L'esmentat article 27 disposa que els vocals del Consell Assessor han de ser designats entre persones de competència reconeguda, procedents del món econòmic, social i universitari.

- **Referent al Gabinet d'Estudis Econòmics i Financers**

La Llei de creació de l'ICF estableix, en el seu article 29, la constitució d'un Gabinet d'Estudis Econòmics i Financers.

Recomanem de nou, per tercera vegada, la constitució d'aquest Gabinet d'Estudis Econòmics i Financers per tal de portar a terme les funcions encomanades per l'esmentada Llei.

- **Referent als préstecs al personal**

Recomanem que el director general de l'ICF demani a la Funció Pública el criteri a seguir en l'actualitat, respecte a la concessió de préstecs al personal, i que l'ICF actuï d'acord amb aquest criteri, no concedint cap altre préstec sense haver obtingut la corresponent resposta de la Funció Pública.

- **Referent a personal**

Recomanem que les remuneracions del personal s'adaptin estrictament a la normativa vigent, i que les gratificacions extraordinàries s'utilitzin únicament en casos d'urgència i necessitat convenientment raonades, tenint en compte la competència del director de l'ICF sobre l'organització del règim de personal.

Recomanem, d'igual forma, que no es concedeixi cap complement o gratificació periòdica, al marge de la regulació legal vigent, sense els informes favorables de Funció Pública i del Departament d'Economia i Finances.

Recomanem que es regularitzin els complements i gratificacions periòdiques aplicats en les retribucions del personal respectant allò que s'especifica en el Conveni vigent.

- **Referent a la contractació**

Recomanem que quan es formalitzin contractes pel procediment de contractació negociat es justifiquin adientment els motius i la idoneïtat de l'oferta seleccionada, d'acord amb els requeriments de la Llei de contractes de les administracions públiques.

Recomanem, també, que es formalitzi sempre el preceptiu expedient per a tots els contractes respectant tots els requisits que estableix la Llei.

- **Referent a l'execució de garanties**

No és convenient acumular immobles, obres d'art i altres actius procedents de l'execució de garanties. És convenient i es recomana agilitar la seva venda, molt especialment en el cas d'obres d'art i preferiblement mitjançant subhasta pública.

- **Referent a l'exigència de responsabilitats**

La concessió de resolucions, en matèria de retribucions, que podrien arribar a considerar-se nul·les de ple dret en compliment de l'article 29.5, de la Llei 16/97, de pressupostos per al 1997, podrien donar lloc a un expedient de reintegrament.

- **Referent al compliment de les recomanacions de la Sindicatura**

Recomanem, finalment, que es prenguin les mesures adients perquè les recomanacions dels informes de la Sindicatura, aprovats pel Parlament, es portin a terme.

4. TRÀMIT D'AL·LEGACIONS

A l'efecte previst per l'article 6 de la Llei 6/1984, de 5 de març, de la Sindicatura de Comptes, modificada per la Llei 15/1991, de 4 de juliol, l'avantprojecte d'informe de fiscalització fou tramès a l'Institut Català de Finances, en data 28 de setembre de 2000, per evacuar al·legacions en el termini de 15 dies.

En el dia de finalització d'aquest termini la Sindicatura no disposa de cap al·legació al respecte.