

Informe 10/96-E

Institut Català de Finances

Exercicis 1993, 1994 i 1995



**Sindicatura de Comptes
de Catalunya**

A Barcelona, el dia 13 de febrer de 1997, reunit el Ple de la Sindicatura de Comptes, sota la presidència del síndic major (e.f.), Sr.Manuel Cardeña i Coma, amb l'assistència dels síndics Srs. Manuel Cardeña i Coma, Josep M. Carreras i Puigdengolas, Marià Nicolàs i Ros, Jordi Petit Fontserè, Eudald Travé i Montserrat, i Xavier Vela i Parès, actuant-hi com a secretari, el secretari general de la Sindicatura, Sr. Ramon Planas i Font, i com a ponent el síndic major Sr. Eudald Travé i Montserrat, s'acorda aprovar, amb deliberació prèvia, l'informe de fiscalització 10/96-E relatiu a l'Institut Català de Finances, exercicis 1993, 1994 i 1995.

ÍNDIX

1. INTRODUCCIÓ	7
1.1. INTRODUCCIÓ A L'INFORME	7
1.1.1. Objecte i abast	7
1.1.2. Metodologia i limitacions	7
1.2. INTRODUCCIÓ A L'ENS FISCALITZAT	8
2. FISCALITZACIÓ REALITZADA	8
2.1. BALANÇ DE SITUACIÓ	8
2.2. COMPTE DE RESULTATS	16
2.3. PRESSUPOST	19
2.3.1. Pressupost inicial i modificacions pressupostàries	19
2.3.2. Liquidació del pressupost	22
2.3.3. Resultat pressupostari	25
2.3.4. Conciliació pressupost/Compte de resultats	25
2.4. ACOMPLIMENT DE LES RECOMANACIONS DE L'INFORME SCF 06 E/1993	26
2.5. CONTRACTACIÓ	27
2.6. GESTIÓ	28
2.6.1. Resultat de l'exercici	28
2.6.2. Operacions de préstecs i avals formalitzades	29
2.6.3. Garanties de les operacions formalitzades	30
2.6.4. Distribució per línies de les operacions formalitzades ..	31
2.6.5. Morositat de les operacions	32
2.6.6. Finançament de l'activitat	38
2.6.7. Solvència	39
3. CONCLUSIONS	40
3.1. OBSERVACIONS	40
3.2. RECOMANACIONS	43
4. TRÀMIT D'AL.LEGACIONS	44

ABREVIATURES

MPTA: milions de pessetes

PTA: pessetes

ICF: Institut Català de Finances

1. INTRODUCCIÓ

1.1. INTRODUCCIÓ A L'INFORME

1.1.1. Objecte i abast

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

La fiscalització es refereix als aspectes següents:

- **Comptabilitat.** Revisar que els estats i comptes anuals per als exercicis 1993, 1994 i 1995 s'hagin presentat i confeccionat d'acord amb la normativa comptable aplicable als organismes autònoms comercials de la Generalitat de Catalunya.
- **Legalitat.** Revisar que l'organisme en l'exercici de les seves funcions durant els exercicis 1993, 1994 i 1995, hagi observat les lleis reguladores del sector públic de Catalunya i, en especial, les normes que afectin la seva actuació econòmico-financera.
- **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 els pressupostos disposats en els exercicis 1993, 1994 i 1995.

El present informe no contempla la fiscalització puntual dels préstecs i avals concedits per l'Institut durant els esmentats exercicis, ja que aquest aspecte ha estat recollit en l'informe de fiscalització núm. 29/1996-E.

1.1.2. Metodologia i limitacions

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

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

El Servei de Control Financer del Departament d'Economia i Finances ens ha facilitat el seu informe d'auditoria financera referent a l'exercici 1993 de l'organisme, el qual hem tingut en compte en la fiscalització de l'exercici esmentat.

1.2. INTRODUCCIÓ A L'ENS FISCALITZAT

La Sindicatura de Comptes va aprovar el dia 26 de gener de 1994 l'informe de fiscalització número SCF-06 E/1993, relatiu a l'activitat de l'Institut Català de Finances en els exercicis de 1986 a 1992.

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

2. FISCALITZACIÓ REALITZADA

2.1. BALANÇ DE SITUACIÓ

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

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 10/96-E

ACTIU

	31/12/95	31/12/94	31/12/93
CAIXA I BANCS CENTRALS	420.203	275.117	235.854
Caixa	219.620	249.686	223.854
Banco de España	200.583	25.431	12.000
ENTITATS DE CRÈDIT	577.367.411	1.638.133.367	1.865.893.917
Altres comptes	317.367.411	1.589.761.404	1.566.440.757
Adquisició temporal d'actius	260.000.000	48.371.963	299.453.160
CRÈDIT A LES ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES	1.209.897.462	1.288.661.555	1.061.005.679
Administracions territorials	1.120.455.154	1.287.145.331	1.061.005.679
Deutors a la vista i varis	89.442.308	1.516.224	0
CRÈDIT A ALTRES SECTORS RESIDENTS	28.683.708.796	20.419.448.696	15.862.912.486
Deutors amb garantia real	26.211.991.763	19.389.777.810	14.917.523.099
Amb garantia hipotecària	18.802.264.875	18.110.109.652	13.893.979.526
Amb altres garanties reals	7.409.726.888	1.279.668.158	1.023.543.573
Altres deutors a termini	681.460.590	574.416.020	695.368.358
Deutors a la vista i varis	1.790.256.443	455.254.866	250.021.029
ACTIUS DUBTOSOS	3.467.972.600	3.757.965.134	2.399.891.190
D'altres sectors residents	3.467.972.600	3.757.965.134	2.399.891.190
IMMOBILITZAT	929.242.567	494.010.994	139.625.764
Mobiliari, instal·lacions i vehicles	375.410.037	383.554.273	144.840.507
Amortització	(99.477.493)	(89.855.302)	(67.985.189)
Immobles	653.310.023	200.312.023	62.770.446
ACTIUS IMMATERIALS	3.115.272	6.853.608	10.591.944
Despeses amortitzables	3.115.272	6.853.608	10.591.944
FONS DOTACIÓ PENDENT DESEMBOR.	1.442.000.000	600.000.000	650.000.000
COMPTES DIVERSOS	523.260.493	724.562.631	682.188.209
COMPTES DE PERIODIFICACIÓ	94.660.946	76.474.311	90.316.935
Productes no vençuts i meritats	48.131.691	28.805.815	20.411.754
Despeses pagades no acreditades	1.849.965	1.386.622	1.092.804
Despeses financeres diferides i d'emissió d'emprestits	36.274.424	22.946.330	16.230.107
Altres periodificacions	8.404.866	23.335.544	52.582.270
TOTAL COMPTES D'ACTIU	36.931.645.750	29.006.385.413	22.762.661.978

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA – INFORME 10/96-E

PASSIU

	31/12/95	31/12/94	31/12/93
ENTITATS DE CRÈDIT	21.048.611.115	16.005.208.336	12.312.836.540
Crèdit disposat	21.048.611.115	16.005.208.336	12.312.836.540
CREDITORS ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES	11.516.073	11.268.277	9.528.415
COMPTES DIVERSOS	18.585.853	44.567.620	95.572.945
Obligacions a pagar	8.015.339	(595.562)	14.153.408
Dipòsits temporals	10.570.514	45.163.182	81.419.537
COMPTES DE PERIODIFICACIÓ	402.477.982	146.495.069	257.977.030
Costos meritats no vençuts	290.560.539	71.320.674	135.060.857
Despeses meritades no vençudes	1.838.233	2.197.826	721.900
Altres periodificacions	110.079.210	72.976.569	122.194.273
FONS ESPECIALS	3.402.197.431	2.994.500.459	2.411.101.992
Fons d'insolvències	2.668.415.108	2.298.681.306	1.844.578.621
Altres fons específics	733.782.323	695.819.153	566.523.371
Fons regulació compensació pèrdues	0	190.457	190.457
Fons de garantia de crèdits depart.	556.175.150	509.305.754	504.436.469
Altres fons	177.607.173	186.322.942	61.896.445
CAPITAL	11.470.000.000	9.270.000.000	7.200.000.000
RESERVES	317.531.198	301.738.590	250.751.149
Regularitzacions de balanç	0	4.610.834	4.610.834
Altres reserves	317.531.198	297.127.756	246.140.315
BENEFICIS	260.726.098	232.607.062	224.893.907
Provisions de l'exercici	260.726.098	232.607.062	224.893.907
TOTAL COMPTES DE PASSIU	36.931.645.750	29.006.385.413	22.762.661.978

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 10/96-E

COMPTES D'ORDRE

	31/12/95	31/12/94	31/12/93
PASSIUS CONTINGENTS	24.610.159.315	21.707.194.578	16.962.233.510
Avals línia general	12.538.079.242	9.497.030.636	7.177.761.143
Avals línia hospitalària	7.235.334.527	7.589.070.539	6.455.457.198
Avals línia assistència social	1.417.173.769	1.449.891.628	663.773.074
Avals línia Fons de Garantia	115.083.613	111.531.773	137.522.478
Aval Hospital General de Catalunya	2.000.000.000	2.000.000.000	2.000.000.000
Passius contingents dubtosos	1.304.488.164	1.059.670.002	527.719.617
COMPROMISOS I RISCOS CONTINGENTS	2.765.688.348	1.224.782.014	1.168.244.890
Disponible per tercers	2.765.688.348	1.224.782.014	1.168.244.890
Pel sector administracions públiques	0	0	0
Per altres sectors residents	2.765.688.348	1.224.782.014	1.168.244.890
De disponibilitat immediata	2.765.688.348	1.197.782.014	1.132.844.890
Condicionals	0	27.000.000	35.400.000
ALTRES COMPTES D'ORDRE	10.668.781.754	2.891.860.137	3.503.862.670
Disponible a favor de l'entitat	8.700.000.000	2.257.692.310	3.000.000.000
Efectes condicionals rebuts en comissió de cobrament	0	17.654.147	1.787.450
Actius en suspens regularitzats	813.095.178	276.859.052	208.608.319
Productes meritats d'actius dubtosos	291.893.596	121.942.763	0
Actius en mandat d'execució	863.792.980	217.711.865	293.466.901
TOTAL COMPTES D'ORDRE	38.044.629.417	25.823.836.729	21.634.341.070

Font: Memòria de l'Institut Català de Finances 1995

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 hem considerat més significatius.

A) Referent a l'actiu

a) Entitats de crèdit

L'Institut disposa a 31 de desembre de saldos en entitats de crèdit per 1.866 MPTA el 1993, 1.638 MPTA el 1994 i 577 MPTA el 1995. Aquests saldos guarden relació, entre d'altres, amb les obligacions de desemborsament ja contretes per operacions formalitzades i que tenen el seu reflex al compte Disponible per tercers, de comptes

d'ordre. En les dates assenyalades, els saldos d'aquest compte era 1.168 MPTA, 1.225 MPTA i 2.766 MPTA, respectivament.

No obstant això, cal fer esment que en el compte d'Entitats de crèdit l'import aproximat de 685 MPTA el 1993 i el de 840 MPTA el 1994 corresponen al cobrament de rebuts de l'últim trimestre ingressats l'últim dia de l'any.

b) Préstecs

De la revisió comptable efectuada sobre 58 préstecs en els tres anys fiscalitzats destaquem els punts següents:

- Comptes auxiliars i comptes d'ordre.

Els comptes auxiliars d'actiu presenten les següents diferències:

Exercici	Nombre d'operacions	Imports
1993	1 operació	(39.327.787)
1994	3 operacions	(45.077.787)
1995	2 operacions	(46.077.787)

Els imports que figuren als comptes d'actiu corresponen als imports efectius de risc viu de les operacions en cada data.

Els comptes d'ordre presenten les següents diferències:

Exercici	Nombre d'operacions	Imports
1994	2 operacions	11.310.140
1995	1 operació	15.310.842

- Formalització comptable d'operacions. En la formalització de totes les renegociacions d'operacions, el nou import incorpora el principal, més interessos i demores, per la qual cosa el risc és superior al comptabilitzat fins a la data anterior.
- Rebuts no imputats a ingressos. A 31 de desembre de 1993 no s'havien imputat a ingressos dos rebuts per import de 10.312.506 PTA.
- Comptabilització interessos de demora. D'acord amb el què disposa la norma 5a. de la Circular 4/91 del Banc d'Espanya, no s'acrediten, mentre que no es cobrin, els interessos de les operacions de cobrament dubtós.

Per una altra banda, destaca també que en el moment del cobrament d'un préstec tancat per morós es meriten els interessos pendents però no es diferencia en el compte de resultats entre els corresponents a l'exercici corrent i a exercicis anteriors.

- Operacions amb garantia departamental i dotació pressupostària. Durant l'exercici 1994 es canvia el criteri de comptabilització. No obstant, al tancament de l'exercici 1995 encara es mantenen comptes comptables amb el criteri anterior.
- Resolucions del Director. En operacions moroses quan hi ha una proposta de pla de pagaments o d'aportació de garanties addicionals, figura una Resolució del Director per la qual l'esmentada operació passa a comptabilitzar-se en gestió de cobrament i surt del compte actius dubtosos. En el mateix moment es meriten de forma automàtica la totalitat dels interessos dels rebuts pendents fins a aquella data.

De no complir-se el pla de pagaments, també de forma automàtica, el deute retorna a Actius dubtosos i entra en situació de pre-execució de garanties.

- Acords de la Junta de Govern. En una operació de préstec en mora, la Junta de Govern pren l'acord de cobrar únicament el principal. No obstant, els interessos pendents, per un import de 12.739.214 PTA continuen abonats al compte de resultats de l'exercici 1994. S'ha vist la seva regularització comptable en data 31 de desembre de 1995.

c) Préstecs al personal

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

Des del 24 de desembre de 1991 al 31 de desembre de 1995 s'han formalitzat cinc operacions amb el següent detall:

Any	Data de formalització	Import formalitzat	Saldo a 31/12/1995
1991	24.12.91	3.500.000	0
1992	11.02.92	2.200.000	558.729
	17.02.92	13.000.000	5.721.502
1993	30.06.93	15.000.000	14.140.141
1995	16.11.95	23.000.000	23.000.000

En relació a aquesta última operació, a 30 d'abril de 1996, el saldo pendent era de 16.700.000 PTA, ja que s'han produït les amortitzacions previstes en el contracte de préstec.

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, aprova per majoria concedir facilitats per al finançament de l'habitatge habitual del personal de l'ICF i faculta el Director General per atorgar les operacions i fixar les condicions.
- El 21 de gener de 1992, el Director General 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, no inclou reparaments de legalitat, si bé subratlla la manca d'oportunitat de la mesura en aquell moment. En concret, el Director General de la Funció Pública 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*".

- Els préstecs s'han destinat a l'habitatge habitual.

d) Immobilitzat

- Obres d'art. En el compte de balanç de mobiliari, instal·lacions i vehicles s'inclou, des de l'exercici 1994, 4.321 obres d'art per un import de 203 MPTA per cobrament de préstecs impagats.

Aquestes obres s'haurien d'haver comptabilitzat separadament de l'immobilitzat subjecte a l'explotació, per a una millor presentació del balanç.

- Programes informàtics. Els programes informàtics s'han comptabilitzat en immobilitzat material, per un import de 54 MPTA el 1993 i per un import de 83 MPTA el 1994 i 1995, quan pròpiament correspondrien a immobilitzat immaterial.
- Immobles. El compte d'immobles del balanç recull terrenys, naus, locals i habitatges adjudicats a l'Institut com a execució de garanties d'operacions impagades. Atès que és un immobilitzat que no afecta a l'explotació, s'hauria d'explicitar en el balanç per a una millor presentació.
- Amortització. En 1995 l'Institut ha augmentat el tipus d'amortització d'equips i programes informàtics del 15 al 25%, seguint les recomanacions efectuades per la Intervenció General de la Generalitat de Catalunya. En la prova realitzada de la dotació de l'exercici 1995 d'equipaments informàtics aquesta presenta una diferència d'un import aproximat en excés de 3 MPTA, la qual segons l'Institut

s'utilitzarà per pal·liar el defecte d'amortització d'exercicis anteriors. El compte d'amortització acumulada presenta un excés de dotació d'un import aproximat superior als 12 MPTA.

e) Fons dotació pendent desemborsament

L'Institut ha comptabilitzat en aquest compte les transferències de capital pendents de cobrament al tancament de l'exercici. Cal fer esment que a 31 de març de 1996 queden encara pendents 1.064 MPTA corresponents al saldo a 31 de desembre de 1995.

f) Comptes diversos

Correspon al deute assumit pels diferents Departaments de la Generalitat per operacions moroses, i durant l'exercici 1994 ha canviat el seu criteri de comptabilització.

B) Referent al passiu

g) Entitats de crèdit

L'endeutament té un augment significatiu en els tres anys fiscalitzats de 12.313 MPTA el 1993 a 21.049 MPTA el 1995, és a dir un augment del 71% en dos anys.

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

	31/12/93	31/12/94	31/12/95
Crèdit amb venciment a c/t	3.369.166.664	3.956.597.223	4.813.888.891
Crèdit amb venciment a ll/t	8.943.669.876	12.048.611.113	16.234.722.224
	12.312.836.540	16.005.208.336	21.048.611.115

Imports en pessetes

Font: Elaboració pròpia amb dades aproximades facilitades per l'Institut

Cal fer esment que addicionalment l'Institut disposa a 31 de desembre de 1995 de 8.700 MPTA en crèdits no disposats com a reserva d'endeutament.

h) Periodificacions

Les despeses de subministraments no es van periodificar el 1993 i 1994. No obstant, el 1995 es van periodificar per un import aproximat de 1 MPTA.

i) Obligacions a pagar

El compte d'obligacions a pagar a 31 de desembre de 1994 presenta un saldo deutor a causa d'un abonament pendent de 4,2 MPTA, el qual s'hauria de reclassificar a l'actiu per a una millor presentació del balanç.

j) Regularitzacions de balanç

El compte regularitzacions de balanç, inclòs en les reserves del passiu per 4,6 MPTA a 31 de desembre de 1993 i 1994, correspon a la contrapartida d'un ordinador cedit a l'Institut. En 1995 al donar de baixa l'ordinador es va traspasar l'import de reserves a resultats extraordinaris.

La baixa de l'ordinador no correspon a un resultat extraordinari de l'exercici 1995, per tant s'hauria de traspasar l'import a reserves i disminuir així el benefici de 1995 en 4,6 MPTA.

2.2. COMPTE DE RESULTATS

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

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 10/96-E

COMPTES DE PÈRDUES I GUANYS

	31/12/95	31/12/94	31/12/93
1. Interessos i rendiments assimilats			
1.3. Entitats de crèdit	40.437.356	66.144.769	70.970.279
1.3.3. Altres comptes	29.186.918	32.916.876	61.229.062
1.3.4. Adquisició temporal d'actius	11.250.438	33.227.893	9.741.217
1.4. Crèdit a Administracions públiques	129.262.991	134.099.731	160.789.419
1.5. Crèdit a altres sectors residents	2.531.703.987	1.629.877.050	1.576.242.800
1.7. Actius dubtosos	267.020.150	360.479.370	242.688.740
1.10. Altres	1.799.846	401.753	464.233
A. PRODUCTES FINANCERS (1)	2.970.224.330	2.191.002.673	2.051.155.471
2. Interessos i càrregues assimilades	1.929.082.795	1.266.154.647	1.272.860.386
3. Corretatges i comissions varies	19.064.012	13.244.007	8.812.323
3.1. Corretatges operacions actives i passives	19.064.012	13.244.007	8.812.323
3.2. Altres comissions	0	0	0
B. COSTOS FINANCERS (2+3)	1.948.146.807	1.279.398.654	1.281.672.709
MARGE D'INTERMEDIACIÓ O FINANCER (A-B)	1.022.077.523	911.604.019	769.482.762
4. Comissions percebudes per avals	348.431.203	298.984.606	201.555.829
MARGE ORDINARI = Marge d'intermediació + (4)	1.370.508.726	1.210.588.625	971.038.591
5. Despeses d'explotació	230.656.087	212.194.472	188.419.240
5.1. De personal	139.342.615	130.618.010	119.744.857
5.2. Generals	88.866.057	79.284.100	66.345.095
5.3. Contribucions i impostos	2.447.415	2.292.362	2.329.288
6. Amortitzacions i sanejament d'immobilitzat i actius immaterials	28.544.428	25.247.241	11.310.874
MARGE D'EXPLOTACIÓ = Marge ordinari - (5+6)	1.111.308.211	973.146.912	771.308.477
7. Dotació al fons d'insolvències	873.995.842	746.704.741	553.823.053
8. Menyscabaments extraordinaris	6.551.751	3.257.701	4.840.726
8.2. Altres menyscabaments	6.551.751	3.257.701	4.840.726
9. Beneficis extraordinaris i atípics	29.965.480	9.422.592	12.249.209
9.2. Altres beneficis	29.965.480	9.422.592	12.249.209
RESULTAT = Marge d'explotació - (7+8-9)	260.726.098	232.607.062	224.893.907

Font: Memòria de l'Institut Català de Finances 1995

De la verificació efectuada es desprèn que la presentació dels comptes de resultats ha estat correcta. A continuació es detallen els punts que hem considerat més significatius.

a) Personal

El compte de Personal dels tres anys fiscalitzats posa de manifest que no s'ha superat la previsió pressupostària inicial. En el 1993 les despeses de personal varen ésser el 81,5% de les previstes, en el 1994 el 89% i en el 1995 el 90,2%.

Els augments aplicats a les retribucions ordinàries del personal responen als criteris fixats per la normativa.

Al llarg del període fiscalitzat, el Director General ha concedit gratificacions extraordinàries no regulades per la normativa vigent de la Funció Pública. L'Institut manifesta que han estat atorgades a l'empara de la Llei de creació de l'organisme que concedeix al director competències sobre l'organització del règim de personal.

En relació a aquest últim extrem s'ha comprovat que l'augment de l'activitat de l'Institut en el període no ha significat un augment proporcional de la plantilla ocupada.

Any	Plantilla	Operacions formalitzades		Operacions sol·licitades		Cartera Gestionada	
		Nombre	Imports en MPTA	Nombre	Imports en MPTA	Nombre	Imports en MPTA
1992	24	99	11.425,3	204	26.505,5	488	25.013,9
1993	27	82	14.376,1	249	35.479,3	583	35.756,2
1994	27	102	14.567,6	299	42.893,0	572	46.089,0
1995	28	82	17.678,5	217	38.474,4	547	56.518,6

b) Dietes Junta de Govern

Cal fer esment que les dietes per assistència a la Junta de Govern augmenten un 103% de 1993 a 1994, passant de 34.500 PTA a 70.000 PTA per sessió, d'acord amb l'Acord de Govern de 21 de gener de 1994.

c) Dotació al Fons d'Insolvències

L'Institut ha realitzat dotacions extraordinàries al Fons d'Insolvències de 160 MPTA el 1993 i 200 MPTA per any el 1994 i 1995. Aquesta dotació l'ha realitzat de la distribució de resultats, atès que és una dotació de l'exercici hauria d'incloure's en el compte de resultats i per tant el benefici es veuria disminuït en els imports esmentats.

Un cop coberts els mínims establerts, la dotació d'insolvències de cada exercici s'incrementa cada any segons el flux de caixa generat per l'activitat de l'Institut, realitzant dotacions complementàries, d'acord amb les recomanacions establertes per la Circular 4/91 del Banc d'Espanya.

Els fallits aplicats contra el Fons d'Insolvències es traspassen al Compte d'Actius en Suspens Regularitzats, no obstant en certs casos, per Resolució del Director, s'han aplicat contra el Fons d'Insolvències directament i sense deixar constància en el compte d'ordre esmentat, seguint igualment les recomanacions establertes en l'esmentada Circular.

d) Dotació als Fons de Departaments

L'Institut comptabilitza com a ingrés de l'exercici el rendiment del Fons de Garantia d'Avalls del Departament de Treball i del Fons de Teixidors Auxiliars del Departament d'Indústria i Energia, i comptabilitza la dotació a aquests fons per l'import del seu rendiment com a distribució de resultats i no com a despesa.

2.3. PRESSUPOST

2.3.1. Pressupost inicial i modificacions pressupostàries

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

1993

A) Ingressos

Cap.	Descripció	Pressupost inicial	Modificacions		Pressupost definitiu
			Altes	Baixes	
IV	Transferències corrents	4.000	---	---	4.000
V	Ingressos patrimonials	2.883.100.000	175.200.000	---	3.058.300.000
VII	Transferències de capital	2.086.254.000	600.000.000	---	2.686.254.000
VIII	Actius financers	2.500.000.000	14.828.252	---	2.514.828.252
IX	Passius financers	4.672.422.000	1.450.000.000	---	6.122.422.000
TOTAL PRESSUPOST INGRESSOS		12.141.780.000	2.240.028.252	---	14.381.808.252

Imports en pessetes

Font: Elaboració pròpia amb dades facilitades per l'ICF

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 10/96-E

B) Despeses

Cap.	Descripció	Pressupost inicial	Modificacions		Pressupost definitiu
			Altes	Baixes	
I	Remuneracions al personal	146.736.717	9.000.000	(9.000.000)	146.736.717
II	Despeses de béns corrents i serveis	95.638.535	7.800.000	(7.800.000)	95.638.535
III	Despeses financeres	1.858.804.000	71.100.000	---	1.929.904.000
IV	Transferències corrents	7.000	---	---	7.000
VI	Inversions reals	18.491.000	81.500.000	(4.500.000)	95.491.000
VII	Transferències de capital	7.000	---	---	7.000
VIII	Actius financers	8.849.673.748	2.168.928.252	(77.000.000)	10.941.602.000
IX	Passius financers	1.172.422.000	---	---	1.172.422.000
TOTAL PRESSUPOST DESPESES		12.141.780.000	2.338.328.252	(98.300.000)	14.381.808.252

Imports en pessetes

Font: Elaboració pròpia amb dades facilitades per l'ICF

1994

A) Ingressos

Cap.	Descripció	Pressupost inicial	Modificacions		Pressupost definitiu
			Altes	Baixes	
IV	Transferències corrents	4.000	---	---	4.000
V	Ingressos patrimonials	3.362.000.000	---	---	3.362.000.000
VII	Transferències de capital	2.771.004.000	---	(651.000.000)	2.120.004.000
VIII	Actius financers	2.600.000.000	651.000.000	---	3.251.000.000
IX	Passius financers	8.785.742.000	24.440.089	---	8.810.182.089
TOTAL PRESSUPOST INGRESSOS		17.518.750.000	675.440.089	(651.000.000)	17.543.190.089

Imports en pessetes

Font: Elaboració pròpia amb dades facilitades per l'ICF

B) Despeses

Cap.	Descripció	Pressupost inicial	Modificacions		Pressupost definitiu
			Altes	Baixes	
I	Remuneracions al personal	146.736.717	380.000	(380.000)	146.736.717
II	Despeses de béns corrents i serveis	98.985.883	12.600.000	(12.600.000)	98.985.883
III	Despeses financeres	1.893.804.000	---	---	1.893.804.000
IV	Transferències corrents	7.000	---	---	7.000
VI	Inversions reals	25.000.000	35.440.089	(11.000.000)	49.440.089
VII	Transferències de capital	7.000	---	---	7.000
VIII	Actius financers	11.691.767.400	---	---	11.691.767.400
IX	Passius financers	3.662.442.000	---	---	3.662.442.000
TOTAL PRESSUPOST DESPESES		17.518.750.000	48.420.089	(23.980.000)	17.543.190.089

Imports en pessetes

Font: Elaboració pròpia amb dades facilitades per l'ICF

1995

A) Ingressos

Cap.	Descripció	Pressupost inicial	Modificacions		Pressupost definitiu
			Altes	Baixes	
IV	Transferències corrents	4.000	---	---	4.000
V	Ingressos patrimonials	3.965.301.924	---	---	3.965.301.924
VII	Transferències de capital	2.950.004.000	---	(700.000.000)	2.250.004.000
VIII	Actius financers	2.600.000.000	700.000.000	---	3.300.000.000
IX	Passius financers	15.026.702.000	---	---	15.026.702.000
TOTAL PRESSUPOST INGRESSOS		24.542.011.924	700.000.000	(700.000.000)	24.542.011.924

Imports en pessetes

Font: Elaboració pròpia amb dades facilitades per l'ICF

B) Despeses

Cap.	Descripció	Pressupost inicial	Modificacions		Pressupost definitiu
			Altes	Baixes	
I	Remuneracions al personal	154.435.986			154.435.986
II	Despeses de béns corrents i serveis	110.329.775	2.600.000	(2.600.000)	110.329.775
III	Despeses financeres	2.375.658.204			2.375.658.204
IV	Transferències corrents	7.000			7.000
VI	Inversions reals	25.000.000			25.000.000
VII	Transferències de capital	7.000			7.000
VIII	Actius financers	18.176.571.959			18.176.571.959
IX	Passius financers	3.700.002.000			3.700.002.000
TOTAL PRESSUPOST DESPESES		24.542.011.924	2.600.000	(2.600.000)	24.542.011.924

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.

Cal fer esment a la Llei 5/1993, de 28 de juny d'ampliació de crèdit públic de la Generalitat de Catalunya per al 1993, que va ampliar en 2.050 MPTA la capacitat de concessió de préstecs, mitjançant l'autorització d'endeutament per import de 1.450 MPTA i l'augment de les transferències de capital, amb càrrec al Pressupost de la Generalitat, en 600 MPTA. Addicionalment, l'esmentada Llei va incrementar la capacitat per avalar operacions de crèdit per 3.700 MPTA.

No s'han notificat a la Direcció General de Pressupostos les modificacions que es detallen a continuació, si bé, fan referència a l'estat d'ingressos, que és estimatiu, i a crèdits de naturalesa ampliable.

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 10/96-E

Exercici	Capítols	Descripció	Import modificacions	
			Ingressos	Despeses
1993	V Ingressos	Ingressos patrimonials	175.200.000	---
1993	VIII Ingressos	Actius financers	14.828.252	---
1993	III Despeses	Despeses financeres	---	71.100.000
1993	VIII Ingressos	Actius financers	---	118.928.252
Total variacions 1993			190.028.252	190.028.252
1994	VII Ingressos	Transferències de capital	(651.000.000)	---
1994	VIII Ingressos	Actius financers	651.000.000	---
1994	IX Ingressos	Passius financers	24.440.089	---
1994	VI Despeses	Inversions reals	---	24.440.089
Total variacions 1994			24.440.089	24.440.089
1995	VII Ingressos	Transferències de capital	(700.000.000)	---
1995	VIII Ingressos	Actius financers	700.000.000	---
Total variacions 1995			0	---

Imports en pessetes

Font: Elaboració pròpia amb dades facilitades per l'ICF

La Llei de creació de l'Institut i les lleis de pressupostos dels exercicis fiscalitzats fixen un límit dels avals individuals a empreses privades.

En referència a aquest límit, cal fer esment d'una operació aprovada adequadament el 1992 per 450 MPTA i dues aprovades el 1994 per 1.500 MPTA cadascuna a l'empara de les respectives lleis de pressupostos, les quals no van ser formalitzades fins a l'exercici següent.

2.3.2. Liquidació del pressupost

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

1993

A) Ingressos

Capítol	Descripció	Pressupost definitiu	Drets liquidats
IV	Transferències corrents	4.000	---
V	Ingressos patrimonials	3.058.300.000	2.252.711.300
VII	Transferències de capital	2.686.254.000	2.456.145.296
VIII	Variacions d'actius financers	2.514.828.252	2.845.879.104
IX	Variacions de passius financers	6.122.422.000	6.040.000.000
TOTAL INGRESSOS		14.381.808.252	13.594.735.700

Imports en pessetes

Font: Memòria de l'ICF 1993

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 10/96-E

B) Despeses

Capítol	Descripció	Pressupost definitiu	Obligacions reconegudes
I	Personal	146.736.717	119.744.857
II	Compra de béns corrents i serveis	95.638.535	68.674.383
III	Despeses financeres	1.929.904.000	1.281.672.709
IV	Transferències corrents	7.000	---
VI	Inversions	95.491.000	71.050.911
VII	Transferències de capital	7.000	---
VIII	Variacions d'actius financers	10.941.602.000	9.539.090.159
IX	Variacions de passius financers	1.172.422.000	709.935.898
TOTAL DESPESES		14.381.808.252	11.790.168.917

Imports en pessetes

Font: Memòria de l'ICF 1993

1994

A) Ingressos

Capítol	Descripció	Pressupost definitiu	Drets liquidats
IV	Transferències corrents	4.000	---
V	Ingressos patrimonials	3.362.000.000	2.498.969.779
VII	Transferències de capital	2.120.004.000	2.120.000.000
VIII	Variacions d'actius financers	3.251.000.000	2.862.191.639
IX	Variacions de passius financers	8.810.182.089	5.650.000.000
TOTAL INGRESSOS		17.543.190.089	13.131.161.418

Imports en pessetes

Font: Memòria de l'ICF 1994

B) Despeses

Capítol	Descripció	Pressupost definitiu	Obligacions reconegudes
I	Personal	146.736.717	130.618.010
II	Compra de béns corrents i serveis	98.985.883	81.576.462
III	Despeses financeres	1.893.804.000	1.279.398.654
IV	Transferències corrents	7.000	---
VI	Inversions	49.440.089	34.792.236
VII	Transferències de capital	7.000	---
VIII	Variacions d'actius financers	11.691.767.400	9.747.934.499
IX	Variacions de passius financers	3.662.442.000	2.699.935.894
TOTAL DESPESES		17.543.190.089	13.974.255.755

Imports en pessetes

Font: Memòria de l'ICF 1994

1995

A) Ingressos

Capítol	Descripció	Pressupost definitiu	Drets liquidats
IV	Transferències corrents	4.000	---
V	Ingressos patrimonials	3.965.301.924	3.318.655.533
VII	Transferències de capital	2.250.004.000	2.250.000.000
VIII	Variacions d'actius financers	3.300.000.000	3.582.276.273
IX	Variacions de passius financers	15.026.702.000	14.000.000.000
TOTAL INGRESSOS		24.542.011.924	23.150.931.806

Imports en pessetes

Font: Memòria de l'ICF 1995

B) Despeses

Capítol	Descripció	Pressupost definitiu	Obligacions reconegudes
I	Personal	154.435.986	139.342.615
II	Compra de béns corrents i serveis	110.329.775	91.313.472
III	Despeses financeres	2.375.658.204	1.948.146.807
IV	Transferències corrents	7.000	---
VI	Inversions	25.000.000	7.352.465
VII	Transferències de capital	7.000	---
VIII	Variacions d'actius financers	18.176.571.959	11.467.240.175
IX	Variacions de passius financers	3.700.002.000	2.514.289.531
TOTAL DESPESES		24.542.011.924	16.167.685.065

Imports en pessetes

Font: Memòria de l'ICF 1995

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

En el capítol V d'Ingressos de l'exercici 1994, corresponent a Ingressos patrimonials, es van incloure 9 MPTA de beneficis per venda d'immobilitzat, els quals no s'haurien de considerar dins de la liquidació del pressupost ja que es tracta d'un concepte no pressupostari inclòs adientment en el compte de resultats.

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

La liquidació de les transferències de capital no ha estat ajustada en les aportacions del Departament de Treball, atès que en 1995 es van liquidar i rebre 50 MPTA i es van pressupostar 25 MPTA i en 1994 es van pressupostar 25 MPTA, es van liquidar 50 MPTA i no es va cobrar res.

La liquidació de despeses inclou conceptes per criteri de meritament i com a tal no pressupostaris.

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

2.3.3. Resultat pressupostari

L'anàlisi del resultat pressupostari es fa en funció del compte financer dels pressupostos liquidats, que a partir dels drets liquidats i les obligacions reconegudes determina el superàvit o dèficit de les operacions no financeres i el saldo positiu o negatiu de les operacions financeres. Per als exercicis 1993, 1994 i 1995 el compte financer és el següent:

COMPTE FINANCER ICF LIQUIDACIONS

	1993	1994	1995	Observacions
1. Ingressos corrents (ing. patrimonials propis)	2.252.711.300	2.498.969.779	3.318.655.533	Cap. 5 . Ingressos
2. Despeses corrents	1.470.091.949	1.491.593.126	2.178.802.894	Cap. 1 a 4. Despeses
A. Estalvi corrent (1-2)	782.619.351	1.007.376.653	1.139.852.639	
3. Ingressos de capital	2.456.145.296	2.120.000.000	2.250.000.000	Cap. 7. Ingressos
4. Despeses de capital	71.050.911	34.792.236	7.352.465	Cap. 6. Despeses
B. Saldo positiu d'operacions de capital (3-4)	2.385.094.385	2.085.207.764	2.242.647.535	
C. Superàvit per operacions no financeres (A + B)	3.167.713.736	3.092.584.417	3.382.500.174	
5. Ingressos op. financeres	8.885.879.104	8.512.191.639	17.582.276.273	Cap. 8 i 9. Ingressos
6. Despeses op. financeres	10.249.026.057	12.447.870.393	13.981.529.706	Cap. 8 i 9. Despeses
D. Saldo op. financeres (5-6)	(1.363.146.953)	(3.935.678.754)	3.600.746.567	
E. Resultat pressupostari (C + D)	1.804.566.783	(843.094.337)	6.983.246.741	

El resultat positiu de 1993 és conseqüència del superàvit per operacions no financeres. El resultat negatiu de 1994 es produeix per un saldo negatiu d'operacions financeres superior al superàvit d'operacions no financeres que està relacionat amb un augment de les amortitzacions (capítol 9 de despeses) respecte a 1993 de 1.990 MPTA. I, per últim, el resultat positiu de 1995 prové d'un superàvit d'operacions no financeres i d'un saldo positiu d'operacions financeres.

El 1994 va tenir un dèficit pressupostari de 843 MPTA finançat pel considerable romanent de tresoreria de l'exercici anterior i per l'augment d'endeutament de 5.650 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:

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 10/96-E

	1993	1994	1995
Resultat pressupostari	1.804.566.783	(843.094.337)	6.983.246.741
Partides pressupostàries i no d'explotació	(1.021.947.432)	1.850.470.990	(5.843.394.102)
(-) Ingressos de capital	(11.342.024.400)	(10.632.191.639)	(19.832.276.273)
(+) Despeses de capital	10.320.076.968	12.482.662.629	13.988.882.171
Partides d'explotació no pressupostàries	(557.725.444)	(774.769.591)	(879.126.541)
(+ /-) Resultat extraordinari	7.408.483	(1) (2.817.609)	23.413.729
(-) Dotació insolvències	(553.823.053)	(746.704.741)	(873.995.842)
(-) Dotació amortitzacions	(11.310.874)	(25.247.241)	(28.544.428)
Resultat segons Compte d'explotació	224.893.907	232.607.062	260.726.098

Imports en pessetes

Font: Elaboració pròpia

Nota: (1) Del resultat extraordinari de 1994 s'han descomptat 8.982.500 PTA de benefici per venda d'immobilitzat inclòs erròniament en el pressupost

2.4. ACOMPLIMENT DE LES RECOMANACIONS DE L'INFORME SCF 06 E/1993

El 26 de gener de 1994, el Ple de la Sindicatura de Comptes va aprovar l'informe relatiu a l'Institut Català de Finances corresponent a la concessió de préstecs i avals en els exercicis 1986 a 1992.

De les recomanacions realitzades en l'esmentat informe s'ha complert la relativa a la millora de la sistemàtica d'arxiu dels expedients de préstecs i avals.

El compliment de la resta de recomanacions es detalla a continuació:

a) Constitució del Consell Assessor

El Decret 207/1995 de 13 de juny, aprova el Reglament del Consell Assessor de l'Institut, el qual ha de reunir-se semestralment.

En l'actualitat els vocals no han estat encara nomenats i, per tant, no ha estat constituït el Consell.

b) Constitució del Gabinet d'Estudis Econòmics i Financers

D'acord amb l'article 29 de la Llei 2/1985 de 14 de gener, de creació de l'Institut, s'ha de constituir un Gabinet d'Estudis Econòmics i Financers. Fins a la data no ha estat constituït aquest Gabinet.

c) Conclusió de l'estudi sobre la viabilitat econòmico-financera de les operacions

L'estudi o anàlisi de la viabilitat econòmico-financera té com a últim apartat la conclusió, amb expressió dels motius que fonamenten la viabilitat o no de l'operació.

Actualment, en la majoria de les operacions es disposa d'un elaborat informe de garanties i viabilitat econòmico-financera. No obstant, aquests informes no expressen una conclusió que fonamenti la viabilitat o no de l'operació.

Cal fer esment, però, que l'expedient inclou una proposta per a l'adjudicació de l'operació tenint en compte els informes tècnics.

2.5. CONTRACTACIÓ

En el període fiscalitzat 1993 a 1995, l'Institut ha formalitzat quatre contractes de subministrament de material informàtic, per un import total de 23.644.746 PTA i disset contractes de prestació de serveis, per un import total de 88.621.200 PTA. En relació a aquests últims contractes, deu estan relacionats amb serveis informàtics prestats per *Andersen Consulting* i les seves filials i l'import total és de 71.976.400 PTA, i la resta, set contractes, que importen 16.644.800 PTA, fan referència al servei de dossier de premsa diari, 1.725.000 PTA, a informes comercials, 2.037.800 PTA, a treballs tècnics d'informació, 4.140.000 PTA, a neteja, 2.898.000 PTA, i a tres estudis sobre el sector del comerç que en total sumen 5.843.000 PTA.

De la revisió efectuada sobre els contractes formalitzats per l'Institut en els exercicis fiscalitzats, cal fer esment que tots han estat formalitzats pel procediment de contractació directa.

Respecte als contractes de material informàtic i de serveis informàtics, l'assessorament previ a la contractació va ser realitzat pel *Centre Informàtic de la Generalitat de Catalunya, SA*, cal destacar que la inversió realitzada no va obtenir els requeriments desitjats i el 29 de febrer de 1996 es va convocar un nou concurs per a la realització d'una consultoria pel mateix concepte.

En relació als contractes per als estudis sobre el sector del comerç, aquests es van signar en virtut del Conveni de col·laboració entre l'ICF i el Departament de Comerç, Consum i Turisme.

2.6. GESTIÓ

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

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

- Concessió de crèdits i avals. Aquesta ha estat la funció exercida per l'Institut en els anys fiscalitzats.
- Altres funcions: exercir 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 dictamens en matèria econòmica i financera.

En el nostre treball no hem tingut constància de l'exercici d'aquestes funcions en els anys fiscalitzats.

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

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

2.6.1. Resultat de l'exercici

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

Exercici	Benefici	Variació respecte l'exercici anterior
1993	224.893.907	7,2%
1994	232.607.062	3,4%
1995	260.726.098	12,1%

Imports en pessetes

Font: Memòria ICF 1993, 1994 i 1995

En els tres exercicis s'ha augmentat el benefici respecte de l'any anterior i el resultat de 1995 ha estat el més positiu des de la seva creació. Cal tenir present, no obstant, que també ha estat l'any que de més recursos públics ha disposat per a la seva activitat.

La rendibilitat dels fons propis, és a dir, el benefici respecte al seu capital que inclou transferències de la Generalitat cobrades per al finançament de les seves operacions, es descriu a continuació:

Exercici	Capital cobrat	Benefici/Capital
1993	6.550.000.000	3,43%
1994	8.670.000.000	2,68%
1995	10.028.000.000	2,60%

Imports en pessetes

Nota: El capital cobrat correspon a capital menys fons pendent de desemborsament

La rendibilitat dels fons rebuts de la Generalitat ha anat disminuint en els tres anys fiscalitzats. Cal esmentar que aquesta disminució es deu en part a la disminució dels tipus d'interès dels anys 1993 i 1994, fonamentalment.

2.6.2. Operacions de préstecs i avals formalitzades

A continuació es detallen els préstecs i avals formalitzats des de l'any d'inici de l'activitat el 1986 fins al 1995.

Cal fer esment que els anys 1986 a 1992 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	58	11.342,1	24	6.336,4	82	17.678,5
Total	654	46.694,2	197	34.066,8	851	80.761,0

Imports en milions de pessetes

Font: Memòries de l'ICF

El nombre d'operacions de préstec formalitzades en els últims exercicis s'estabilitza al voltant de 60 per any, amb un lleuger descens. No obstant això, l'import formalitzat augmenta en tots els anys des de 1990, i molt especialment durant 1995 a causa de la concessió d'una operació per 6.000 MPTA, emparada en l'article 32.7 de la Llei 12/1994, de Pressupostos de la Generalitat de Catalunya per al 1995, pel qual s'autoritza expressament a l'ICF per dur a terme una operació de préstec amb l'empresa *Volkswagen AG (SEAT, SA)*.

El nombre d'avals formalitzats és divers en els diferents exercicis, malgrat que l'import global formalitzat s'estabilitza al voltant dels 6.400 MPTA/ANY, amb una lleugera tendència a la baixa.

La fiscalització puntual dels préstecs i avals dels exercicis 1993, 1994 i 1995 s'ha recollit en l'informe d'aquesta Sindicatura núm. 29/1996-E.

2.6.3. Garanties de les operacions formalitzades

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

A) Préstecs

Tipus garantia	1993			1994			1995		
	Nº	Import	% distrib. import	Nº	Import	% distrib. import	Nº	Import	% distrib. import
Hipotecària	56	7.280	91,8	43	7.138	87,5	28	4.832,4	90,5
Afectació drets	7	557	7,1	11	689	8,5	13	284,9	5,3
Aval personal	1	40	0,5	1	2	0,0	11	128,9	2,4
Fons garantia avals	2	50	0,6	6	116	1,4	4	85,7	1,6
Altres	--	--	--	2	210	2,6	1	10,2	0,2
Total préstecs	66	7.927	100	63	8.155	100,00	(*) 57	(*) 5.342	100,00

Nota: (*) No s'inclou l'operació de SEAT per 6.000 MPTA per fer el quadre comparable amb els exercicis anteriors.

Les garanties de les operacions de préstec formalitzades en els últims anys són hipotecàries en la gran majoria de les operacions, 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.

El 1995 l'operació de *Volkswagen AG (SEAT, SA)* per 6.000 MPTA, no inclosa en el quadre anterior, té com a garantia les subvencions a cobrar.

B) Avals

Tipus garantia	1993			1994			1995		
	Nº	Import	% distrib. import	Nº	Import	% distrib. import	Nº	Import	% distrib. import
Hipotecària	10	6.080	94,5	11	3.810	59,4	4	3.322,5	52,5
Afectació drets	6	369	5,7	26	2.573	40,1	16	2.959,9	46,7
Fons garantia avals	--	--	--	2	30	0,5	3	27,0	0,4
Aval personal	--	--	--	--	--	--	1	27,0	0,4
Total avals	16	6.449	100	39	6.413	100,00	24	6.336,4	100

Imports en milions de pessetes

Els avals formalitzats en els anys fiscalitzats disposen de garantia hipotecària en el 95% de l'import formalitzat en 1993 i el 59% i 53% en 1994 i 1995, respectivament, el que representa una reducció significativa deguda a l'augment de garanties per afectació de drets de crèdit, és a dir, cobraments de subvencions o garanties de Departaments de la Generalitat.

2.6.4. Distribució per línies de les operacions formalitzades

La distribució per línies de les operacions de préstec i aval formalitzades per l'Institut en el període fiscalitzat es descriu a continuació:

A) Préstecs

Línia	1993			1994			1995		
	Nº	Import	% distrib. import	Nº	Import	% distrib. import	Nº	Import	% distrib. import
General	50	6.923,3	87,3	49	7.162,9	87,8	33	4.839,5	42,7
Cooperatives i SAL	2	50,0	0,6	6	116,0	1,4	4	85,7	0,8
Cultura	2	93,5	1,2	--	--	--	4	24,6	0,2
Ensenyament	5	402,7	5,1	--	--	--	1	36,9	0,3
Incendis i aiguats	--	--	--	--	--	--	13	347,0	3,1
Química fina	1	31,2	0,4	3	109,0	1,3	1	3,8	0,0
Tallers reparacions	--	--	--	1	2,0	0,0	1	4,6	0,0
Estalvi energètic	5	418,0	5,3	2	714,9	8,8	--	--	--
Joventut	1	8,4	0,1	2	50,0	0,7	--	--	--
Línia SEAT	--	--	--	--	--	--	1	6.000	52,9
Total préstecs	66	7.927,1	100	63	8.154,8	100	58	11.342,1	100

Imports en milions de pessetes

Font: Memòries ICF 1993, 1994 i 1995

La majoria de les operacions per nombre i import són de la línia general, a excepció de l'exercici 1995 a causa del préstec a *Volkswagen AG (SEAT, SA)* de 6.000 MPTA. La resta d'operacions corresponen a línies de finançament específic establertes per convenis entre l'Institut i els diferents Departaments de la Generalitat o altres entitats.

B) Avals

Línia	1993			1994			1995		
	Nº	Import	% distrib. import	Nº	Import	% distrib. import	Nº	Import	% distrib. import
General	9	2.280,0	35,4	12	3.850,0	60,0	7	5.118,6	80,8
Assistència social	5	169,0	2,6	20	872,8	13,6	9	130,8	2,1
Hospitals	1	2.000,0	31,0	5	1.660,0	25,9	4	1.033,0	16,3
Hospital General de Catalunya	1	2.000,0	31,0	--	--	--	--	--	--
Cooperatives i SAL	--	--	--	2	30,0	0,5	3	27,0	0,4
Empreses de motlles i matrius	--	--	--	--	--	--	1	27,0	0,4
Total avals	16	6.449,0	100	39	6.412,8	100	24	6.336,4	100

Imports en milions de pessetes

Font: Memòries ICF 1993, 1994 i 1995

Els avals atorgats per l'Institut es centren fonamentalment en la línia general i en la hospitalària.

D'entre les operacions avalades destaquen pel seu import les concedides a l'Hospital General de Catalunya, per un import de 2.000 MPTA el 1993, a la Quinta de Salut L'Aliança, per 2.000 MPTA el 1993, S. Torras Domenech, SA, per 1.200 MPTA el 1994, al Consell Comarcal Barcelonès, per 1.256 MPTA el 1995 i finalment al R.C.D. Espanyol de Barcelona, per 3.000 MPTA el 1995.

2.6.5. Morositat de les operacions

2.6.5.1. Aspectes preliminars

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

- Anàlisi estàtic. El treball s'ha realitzat a 31 desembre de 1993, 1994 i 1995, 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 1995 es poden produir cancel·lacions, cobraments o nous impagats que facin variar l'anàlisi realitzat en les dates concretes esmentades.

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

2.6.5.2. Criteris de seguiment de morosos

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

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

2.6.5.3. Actius dubtosos

El tractament comptable dels actius dubtosos i altres incidències en la cartera de crèdits es fa seguint les recomanacions de la Circular del Banco de España 4/91, de normes de comptabilitat i models d'estats financers de les entitats de crèdit, concretament el que estableix la norma desena. Aquest tractament es detalla a continuació:

Morosos

- Gestió de cobrament: imports vençuts i no cobrats quan encara no han transcorregut tres mesos des del seu venciment.

Els saldos a 31 de desembre de 1993, 1994 i 1995 són de 248 MPTA, 431 MPTA i 658 MPTA, respectivament.

Dubtosos

- Actius dubtosos: imports vençuts i no cobrats, sense que hi hagi novació o pròrroga, quan hagin transcorregut més de tres mesos des del seu venciment.

Els saldos a 31 de desembre de 1993, 1994 i 1995 són de 2.400 MPTA, 3.758 MPTA i 3.468 MPTA, respectivament.

- Productes meritats d'actius dubtosos: D'acord amb el què disposa la norma 5a. de la Circular 4/91 esmentada, els interessos d'actius classificats com a dubtosos no s'acreditaran fins que no es cobrin. Comptablement, l'ICF registra aquests interessos en Comptes d'ordre per a un bon seguiment dels mateixos.

Els saldos a 31 de desembre de 1994 i 1995, són de 122 MPTA i 292 MPTA, respectivament. A 31 de desembre de 1993 el present compte no existia.

Fallits

- Actius en Suspens Regularitzats: Tal com disposa la norma desena de la Circular 4/91, els saldos dels crèdits dels titulars dels quals estiguin declarats en fallida o concurs de creditors o sofreixin un deteriorament notori i irrecuperable de la seva solvència, es donen de baixa de l'actiu del balanç i es passen al compte Actius en Suspens Regularitzats, de Comptes d'ordre, sense que això aturi les negociacions i actuacions legals de l'ICF per a la seva recuperació. Aquest traspàs a comptes suspensius es fa prèvia l'aprovació de la Junta de Govern de l'ICF de l'expedient corresponent.

Els saldos a 31 de desembre de 1993, 1994 i 1995 són de 209 MPTA, 277 MPTA i 813 MPTA, respectivament.

- Actius en mandat d'execució: Registra els imports de les operacions garantides per la Generalitat (directament, mitjançant acord del Govern, o a través dels Fons de Garantia constituïts per departaments) que, havent estat impagades al corresponent venciment pel seu titular, hi ha hagut de fer front la pròpia Generalitat. Quan es recuperen els imports deguts es retornen a la Generalitat.

Els saldos a 31 de desembre de 1993, 1994 i 1995 són 293 MPTA, 218 MPTA i 864 MPTA, respectivament.

No s'han inclòs com a fallits els conceptes de garanties executades pendents de realitzar, per un saldo de 63 MPTA el 1993, 404 MPTA el 1994 i 857 MPTA el 1995 ni els fallits aplicats a Fons d'Insolvències, per 3 MPTA el 1993, 49 MPTA el 1994 i 18 MPTA el 1995.

2.6.5.4. Provisions

Els fons de provisió per a insolvències conté les dotacions fetes per prevenir riscos d'insolvència en crèdits i en els seus interessos i comissions liquidats, d'acord amb les disposicions de la Circular 4/91 del Banco de España.

Els Altres fons específics són, en primer lloc, el Fons de Garantia de Crèdits per a societats cooperatives i anònimes laborals, creat amb la col·laboració del Departament de Treball; en segon lloc, el destinat a la concessió de préstecs per al finançament de projectes del subsector de la química fina, segons el conveni signat entre el Departament d'Indústria i Energia, la CIRIT i l'ICF, que garanteix el bon fi de les operacions d'aquesta línia; per últim, el Fons de Garantia d'operacions del subsector de teixidors auxiliars, constituït a l'empara del conveni signat entre el Departament d'Indústria i Energia, l'Associació Catalana de Teixidors Auxiliars i l'ICF.

La Circular 4/1991, del Banco de España, defineix els fons especials com segueix (norma 9a.):

Tenen la consideració de fons especials els comptes que tinguin per objecte:

- a) corregir la valoració dels actius individuals, o de masses d'actius determinades, o prevenir pagaments o càrregues contingents amb caràcter específic (fons específics), i
- b) servir de cobertura per a riscos generals (fons genèrics).

Les dotacions de fons específics respectaran els mínims que per a cada una preveuen en aquesta circular, i les entitats els complementaran quan així ho exigeixi el risc o les correccions de valor necessàries.

Els fons genèrics integraran els imports que l'entitat assigni per raons de prudència a la cobertura del risc general de la seva activitat bancària, sense que existeixi un deteriorament identificat dels seus actius o una càrrega contingent.

L'abonament a fons especials es realitzarà amb càrrec a la corresponent partida del compte de pèrdues i guanys.

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

Descripció	31/12/93	31/12/94	31/12/95
Fons insolvències	1.844.578.621	2.298.681.306	2.668.415.108
Fons garanties crèdits Departaments	504.436.469	509.305.754	556.175.150
Total	2.349.015.090	2.807.987.060	3.224.590.258
Variació entre exercicis 93/94 i 94/95	---	19,5%	14,8%

Imports en pessetes

Font: Balanç ICF 1993, 1994 i 1995

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

Data balanç	31/12/93	31/12/94	31/12/95
Actius dubtosos (A)	2.399.891.190	3.757.965.134	3.467.972.600
Fons d'insolvències (B)	1.844.578.621	2.298.681.306	2.668.415.108
% Cobertura (B/A)	76,8%	61,2%	76,9%

Imports en pessetes

Font: Balanç ICF 1993, 1994 i 1995

El fons d'insolvències a 31 de desembre de 1993 i 1995 cobreix el 77% del saldo d'actius dubtosos i el 61% per l'any 1994.

2.6.5.5. Morositat assumida per Departaments de la Generalitat

L'Institut procura garantir suficientment les operacions atorgades. No obstant, 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 com a prioritària l'operació.

Els imports assumits pels diferents Departaments en els exercicis fiscalitzats, són els següents:

Departaments	Fins 1993	1994	1995
Governació	78.247.844	7.941.409	---
Cultura	---	1.517.435	78.905.961
Benestar Social	---	662.920	31.287.201
Agricultura	16.405.635	---	---
Treball	69.214.002	44.216.386	22.121.684
Indústria	811.816.886	126.008.263	442.006.667
	975.684.367	180.346.413	574.321.513

Imports en pessetes

Font: Elaboració pròpia amb dades de l'ICF

Cal fer esment que, en certs casos, els préstecs atorgats es poden assimilar a subvencions departamentals, per als que, en aplicació dels acords de Govern, i d'acord amb les prioritats de cada departament, el cost serà el capital del préstec més els interessos impagats i la demora corresponent.

2.6.5.6. Morositat assumida per execució de garanties

En els anys fiscalitzats l'Institut 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 al balanç a 31 de desembre de 1995.

A) Immobles

Descripció	Situació	Saldo en balanç a 31/12/95
Terreny	Ribes de Fresser	58.770.446
Terreny	Pol. Ind. Bufalvent (Manresa)	10.000.000
Terreny	"	44.539.577
3 Naus industrials	Sant Vicenç Castellet (Manresa)	50.000.000
Local comercial	Lleida	6.000.000
Local i habitatge	Sant Feliu de Llobregat	8.000.000
Recinte industrial	Caldes de Malavella	100.000.000
Edifici	Puig Reig (Berga)	23.000.000
Terrenys	Berga	100.000.000
Terreny	Lliçà de Vall	70.000.000
6 Terrenys	Solsona	44.000.000
4 Habitatges	Manresa	17.000.000
4 Terrenys	Tordera	2.000.000
2 edificis, un magatzem i un dipòsit	Girona	100.000.000
Terreny	Pierola (Igualada)	20.000.000
Total		653.310.023

Imports en pessetes

Font: Balanç ICF a 31/12/1995

Nota: Addicionalment es disposa d'un terreny a Amposta adquirit al valor simbòlic de 1.000 PTA i no inclòs en el compte d'immobles a 31 de desembre de 1995.

B) Obres d'art

El 23 de desembre de 1994 l'Institut es va fer càrrec de 4.321 obres d'art en pagament de dues operacions de préstec, per un import global de 203 MPTA.

L'Institut per la convenient execució de garanties d'operacions moroses està acumulant un 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.

2.6.5.7. Índex de morositat

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

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 10/96-E

Descripció	31/12/93		31/12/94		31/12/95	
	Banc d'Espanya	ICF	Banc d'Espanya	ICF	Banc d'Espanya	ICF
A. Crèdit comercial	4.791,1	---	4.892,4	---	5.204,9	---
B. Deutors amb garantia real	14.666,7	14.917,5	16.796,5	19.389,8	18.713,4	26.211,9
C. Altres deutors a termini	17.177,9	695,3	17.530,7	574,4	18.334,8	681,4
D. Deutors a la vista	1.885,0	250	1.676,6	455,2	1.777,2	1.790,2
E. Arrendaments financers	1.557,6	---	1.345,8	---	1.434,8	---
F. Crèdits administracions públiques	---	1.061	---	1.288,7	---	1.209,8
G. Passius contingents (Risc avals vius)	5.599,1	16.434,5	6.703,0	20.647,5	8.281,5	23.305,7
H. Actius dubtosos	3.930,8	2.399,9	3.185,2	3.758	2.762,3	3.467,9
I. Total	49.608,6	35.758,2	52.130,2	46.113,6	56.508,9	56.666,9
Índex morositat (H/I)	7,92%	6,71%	6,1%	8,15%	4,89%	6,12%
Índex de morositat sense incloure administracions públiques (H/I-F)	---	6,91%	---	8,38%	---	6,25%

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

Imports de l'ICF en milions de pessetes

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

Font: dades ICF: Balanç i comptes d'ordre dels anys 1993, 1994 i 1995

L'índex de morositat de l'Institut comparat amb l'estadística d'entitats financeres reflecteix que el 1993 va tenir una morositat inferior a la mitjana, el 1994 va estar un 2,05% per sobre i el 1995 un 1,23% per sobre d'aquesta mitjana. Cal fer esment que, malgrat l'important empitjorament de l'exercici 1994, la situació ha millorat durant l'últim any.

Cal tenir present que aquest índex serveix per fer una comparació amb entitats financeres del sector privat, les quals tenen una activitat comercial i no de servei públic.

2.6.6. 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 tres exercicis:

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA — INFORME 10/96-E

VARIACIÓ DELS FLUXOS EN L'ORIGEN I L'APLICACIÓ DELS FONS

Origen	1995/1994	1994/1993	1993/1992
Per variació de recursos:			
Dotació de capital	2.000,0	2.070,0	2.000,0
Augment net d'endeutament	5.043,4	3.692,4	3.799,3
Augment fons especials	407,7	583,4	563,1
Augment altres recursos propis	15,8	51,0	13,2
Altres actius i passius, net	(228,6)	(139,3)	26,7
Per recursos generats:			
Excedent net	28,1	7,7	15,0
Total Origen	7.266,4	6.265,2	6.417,3
Aplicació			
Increment d'inversions creditícies	8.185,5	4.784,2	4.101,2
Immobilitzat net	431,5	350,6	122,5
Tresoreria	(1.060,6)	(227,7)	1.493,1
Deutors en mora	(290,0)	1.358,1	700,5
Total aplicació	7.266,4	6.265,2	6.417,3

Imports en milions de pessetes

L'augment net d'endeutament és la font principal de finançament de l'activitat de l'ICF. En concret, el període 1995/1994, l'augment net de l'endeutament va representar el 61,6% de l'increment d'inversions creditícies. Per al període 1994/1993 aquest percentatge va ser del 77,2%, i per al període 1993/1992, del 92,6%.

2.6.7. Solvència

L'empresa de ratings *IBCA Ratings España, SA* va realitzar una avaluació de l'Institut a 28 de desembre de 1995, i mitjançant el seu Comitè Executiu de Rating a Londres va assignar un rating de A a llarg termini i de A1 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, malgrat que canvis adversos en les condicions comercials, econòmiques o financeres poden augmentar el risc de la inversió.
- A1 (curt termini): Obligacions recolzades per una forta capacitat de devolució puntual.

3. CONCLUSIONS

3.1. OBSERVACIONS

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

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

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

• Referent als comptes presentats

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

Les normes comptables aplicades són adequades per la seva activitat. No obstant això, l'Institut no està obligat a seguir l'esmentada Circular en no ser una entitat de crèdit. En canvi, d'acord amb l'article 13.4 de 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.

La Generalitat de Catalunya està elaborant actualment el Pla Comptable Públic a aplicar pels organismes autònoms comercials, d'acord amb la Llei 4/1985, de 29 de març, de l'Estatut de l'Empresa Pública.

• Referent al balanç

En el període fiscalitzat els comptes d'ordre referents a avals i actius en suspens regularitzats presenten diferències, segons que han quedat relacionades en el punt 2.1.A).b).

Des de l'exercici de 1991 s'han formalitzat cinc préstecs al personal de l'Institut per un import global de 56,7 MPTA, i amb un saldo a 31 de desembre de 1995 de 43,4 MPTA. En l'actualitat, a 30 d'abril de 1996, el saldo és de 36,5 MPTA.

L'immobilitzat inclou 203 MPTA en obres d'art des de 1994 i 653 MPTA en immobles al tancament de 1995, corresponents a execució de garanties i que com a tal haurien de figurar com a immobilitzat no funcional.

• **Referent al compte de resultats**

S'han concedit per part del Director de l'Institut gratificacions extraordinàries al personal, si bé s'ha detectat que l'augment de l'operativa de l'Institut en el període no ha implicat un augment significatiu de la plantilla ocupada.

S'han fet dotacions extraordinàries al Fons d'Insolvències, per import de 160 MPTA el 1993 i 200 MPTA el 1994 i 1995, com a conseqüència de la distribució de resultats dels corresponents exercicis.

Així mateix, dels resultats obtinguts en aquests exercicis, s'ha destinat 14 MPTA, el 1993 i 1995, i 12 MPTA el 1994, per rendiment del Fons de Garantia d'Avals del Departament de Treball i del Fons de Garantia de Teixidors Auxiliars del Departament d'Indústria i Energia, a incrementar els esmentats fons.

Les dotacions esmentades s'han realitzat per distribució de resultats i no dintre del compte de pèrdues i guanys amb la finalitat, segons manifesta l'Institut, de maximitzar el seu import.

• **Referent a la liquidació pressupostària**

El pressupost inicial ha estat aprovat adequadament.

Part de les modificacions pressupostàries de l'exercici 1993 (referents a dotació de capital, al límit màxim d'endeutament i a la capacitat de concessió d'aval durant l'exercici) es van realitzar en aplicació de la llei d'ampliació del crèdit públic de la Generalitat de Catalunya per al 1993.

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

Les transferències rebudes per finançar les operacions realitzades per l'Institut s'han considerat com de capital, atès que les operacions es realitzen a llarg termini.

La liquidació de drets de transferències de capital no ha recollit adequadament les transferències rebudes del Departament de Treball.

• **Referent al resultat pressupostari**

El resultat pressupostari ha tingut un superàvit de 1.805 MPTA el 1993 i de 6.983 MPTA el 1995, presentant un dèficit de 843 MPTA el 1994.

Cal fer esment que el resultat pressupostari corrent ha estat positiu en els tres anys fiscalitzats, però ha estat principalment l'increment d'endeutament, per un import

de 6.040 MPTA el 1993, 5.650 MPTA el 1994 i 14.000 MPTA el 1995, el que ha provocat uns superàvits pressupostaris molt elevats.

- **Referent a l'acompliment de les recomanacions de l'informe SCF 06 E/1993**

Una de les quatre recomanacions realitzades a l'informe de la Sindicatura de Comptes, referent als exercicis 1986 a 1992, s'ha portat a terme.

Les recomanacions referents a la constitució del Consell Assessor i del Gabinet d'Estudis Econòmics i Financers i la realització de la conclusió de l'estudi de viabilitat no s'han portat a terme en el moment de la realització del present informe.

- **Referent a la contractació**

Tots els contractes han estat formalitzats pel procediment de contractació directa i en una part dels contractes no s'han aportat les memòries justificatives que motiven la manca d'altres ofertes.

- **Referent a la gestió**

L'import concedit de préstecs i avals s'ha anat augmentant en pràcticament tots els exercicis des de la creació de l'inici de l'activitat de l'Institut el 1986, fins a arribar a un import de préstecs atorgats de 11.342 MPTA i avals per 6.336 MPTA el 1995.

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

L'Institut realitza un adequat seguiment de les operacions moroses. No obstant, l'import de dubtós cobrament s'incrementa considerablement fins el 1994. El 1995 els dubtosos es redueixen però augmenten significativament les operacions considerades fallides.

Diversos departaments de la Generalitat, en aplicació dels corresponents acords del Govern, s'han fet càrrec de les operacions impagades de l'Institut, per un import global aproximat fins al 31 de desembre de 1995 de 1.730 MPTA. En alguns casos, l'operació es podria considerar com una subvenció departamental, per a la que el cost serà el capital més els interessos impagats i la demora corresponent.

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

3.2. RECOMANACIONS

• 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.

Se'ns ha manifestat, que la Intervenció General està elaborant les normes comptables a aplicar pels organismes autònoms comercials.

• 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 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.

• 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 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'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.

• 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.

- **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.

- **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.

- **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.

4. TRÀMIT D'ALLEGACIONS

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, el present informe de fiscalització fou tramès a l'Institut Català de Finances (ICF).

La resposta a 29 de d'octubre de 1996 de l'Institut Català de Finances, una vegada conegut el projecte d'informe, ha estat la següent:

 Generalitat de Catalunya
Institut Català de Finances

SINDICATURA DE COMPTES DE CATALUNYA REGISTRES	
3 0. 10. 96	
ENTRADA	SORTIDA
Núm. 2627	Núm. _____

10 ANYS **ICF** 1986-1996

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

Registres i passi
AL SÍNDIC SR. TRAVE
30 / 10 / 1996
núm. interior 29

X

Senyor,

Em plau informar-vos que, vist el projecte de l'Informe de Fiscalització 10/1996-E referent als exercicis de 1993, 1994 i 1995, aquest Institut no té previst presentar cap mena d'al·legació al seu contingut,

Atentament.



Ernest Sena i Calabuig

Barcelona, 29 d'octubre de 1996

Generalitat de Catalunya
INSTITUT CATALÀ DE FINANCES

Numero: F009S - 4.407 / 1996
Data: 30-10-1996 Hora: 9:49:1

Resistre de sortida

sc1096



Sindicatura de Comptes
de Catalunya
El Secretari General

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

C E R T I F I C O:

Que el present informe de fiscalització 10/96-E relatiu a l'Institut Català de Finances, exercicis 1993, 1994 i 1995, és una còpia exacta de l'aprovat pel Ple de la Sindicatura de Comptes en la reunió que va tenir lloc el dia 13 de febrer de 1997.

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

Barcelona, 10 de març de 1997

Vist i plau
EL SÍNDIC MAJOR

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

Elaboració del document PDF: novembre de 2004

Dipòsit legal: B-39460-2004