

INFORME 25/2007

INSTITUT
CATALÀ DE
FINANCES (ICF)
EXERCICIS
2002 | 2003



SINDICATURA
DE COMPTES
DE CATALUNYA

INFORME 25/2007

INSTITUT CATALÀ DE FINANCES (ICF) EXERCICIS 2002 | 2003

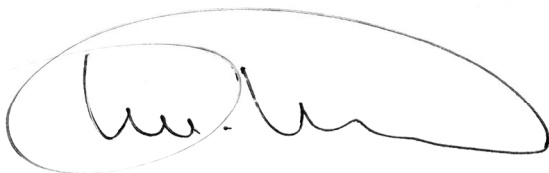
MONTSERRAT VENDRELL i TORNABELL, secretària general de la Sindicatura de Comptes de Catalunya,

CERTIFICO:

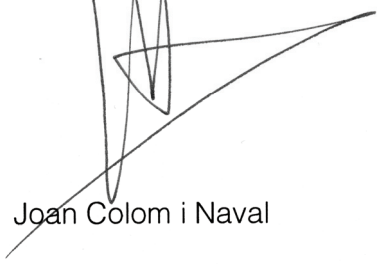
Que a Barcelona, el dia 18 de desembre de 2007, reunit el Ple de la Sindicatura de Comptes, sota la presidència del síndic major, l'Excm. Sr. Joan Colom i Naval, amb l'assistència dels síndics Sr. Agustí Colom i Cabau, Sr. Alexandre Pedrós i Abelló, Sr. Enric Genescà i Garrigosa, Sr. Jaume Amat i Reyro, i Sr. Jordi Pons i Novell, actuant-hi com a secretària la secretària general de la Sindicatura, Sra. Montserrat Vendrell i Tornabell, i com a ponent el síndic Sr. Jaume Amat i Reyro, amb deliberació prèvia s'acorda aprovar l'informe de fiscalització 25/2007, relatiu a l'Institut Català de Finances (ICF), exercicis 2002 i 2003.

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

Barcelona, 22 de gener de 2008



Vist i plau
El síndic major



Joan Colom i Naval

ÍNDEX

ABREVIACIONS.....	8
1. INTRODUCCIÓ A L'INFORME.....	9
1.1. OBJECTE I ABAST	9
1.2. METODOLOGIA I LIMITACIONS	9
2. INTRODUCCIÓ A L'ENS FISCALITZAT	10
2.1. CONSTITUCIÓ I NATURALESA JURÍDICA	10
2.2. OBJECTE DE L'INSTITUT CATALÀ DE FINANCES	10
2.3. ACTIVITAT DE L'INSTITUT	11
2.4. ÒRGANS DE GOVERN	12
2.4.1. La Junta de Govern	12
2.4.2. El conseller delegat	13
2.4.3. El director general	14
2.5. ALTRES ÒRGANS	15
2.5.1. El Consell Assessor	15
2.5.2. El Gabinet d'Estudis	17
3. FISCALITZACIÓ ECONOMICOFINANCERA	17
3.1. ASPECTES DE CONTROL	17
3.1.1. Control intern	17
3.1.2. Auditoria externa	17
3.2. COMPTES ANUALS	18
3.2.1. Presentació dels comptes anuals.....	18
3.2.2. Balanç de situació a 31 de desembre de 2002 i de 2003	20
3.2.3. Compte de pèrdues i guanys a 31 de desembre de 2002 i de 2003	21
3.3. ACTIU	22
3.3.1. Caixa i bancs centrals	22
3.3.2. Entitats de crèdit.....	22
3.3.3. Crèdits sobre clients.....	23
3.3.4. Participacions en empreses del grup.....	25
3.3.5. Actius immobilitzats immaterials.....	25
3.3.6. Actius immobilitzats materials	26
3.3.7. Altres actius	26
3.3.8. Comptes de periodificació	27
3.4. PASSIU	28
3.4.1. Entitats de crèdit.....	28
3.4.2. Dèbits a clients	29

3.4.3.	Dèbits representats per valors negociables.....	30
3.4.4.	Altres passius	30
3.4.5.	Comptes de periodificació	31
3.4.6.	Fons per riscos i càrregues.....	32
3.4.7.	Capital subscrit.....	32
3.4.8.	Reserves i resultats de l'exercici	32
3.4.9.	Passius contingents i compromisos. Comptes d'ordre	33
3.5.	PÈRDUES I GUANYES.....	33
3.5.1.	Interessos i rendiments assimilats.....	33
3.5.2.	Interessos i càrregues assimilades	34
3.5.3.	Comissions percebudes.....	34
3.5.4.	Comissions pagades	34
3.5.5.	Resultat d'operacions financeres	34
3.5.6.	Despeses generals d'administració	34
3.5.7.	Amortitzacions i sanejament d'actius	35
3.5.8.	Amortització i provisions d'insolvències	36
3.5.9.	Sanejament d'immobilitzacions financeres	36
3.5.10.	Beneficis extraordinaris	36
3.5.11.	Menyscabaments extraordinaris	36
3.5.12.	Resultat de l'exercici	37
3.5.13.	Contractació	37
3.6.	QUADRE DE FINANÇAMENT.....	39
3.7.	ÍNDEX DE MOROSITAT PRÒPIA DE L'INSTITUT.....	39
3.8.	PRÉSTECES AL PERSONAL	40
3.9.	FETS POSTERiors	40
3.9.1.	Estructura organitzativa.....	40
3.9.2.	Acords de Govern	40
4.	FISCALITZACIÓ PRESSUPOSTÀRIA.....	41
4.1.	EXERCICI 2002	41
4.2.	EXERCICI 2003	42
5.	COMPLIMENT DE LA RESOLUCIÓ 213/VII DE 17 DE MARÇ DE 2005 DEL PARLAMENT DE CATALUNYA.....	43
5.1.	RECOMANACIONS ANTERIORS A L'EXERCICI 2001. CORRESPON A L'APARTAT 2-A DE LA RESOLUCIÓ 213/VII DE 17 DE MARÇ DE 2005.....	43
5.2.	RECOMANACIONS DE L'EXERCICI 2001. CORRESPON A L'APARTAT 2-A DE LA RESOLUCIÓ 213/VII DE 17 DE MARÇ DE 2005.	44
5.3.	PROVISIONS DELS EXERCICIS 2002 I 2003. CORRESPON A L'APARTAT 2-B DE LA RESOLUCIÓ 213/VII DE 17 DE MARÇ DE 2005.	50

5.4.	RECUPERACIÓ DEL DEUTE. CORRESPON A L'APARTAT 2-C DE LA RESOLUCIÓ 213/VII DE 17 DE MARÇ DE 2005.	51
5.5.	NIVELL DE DOTACIONS. CORRESPON A L'APARTAT 2-D DE LA RESOLUCIÓ 213/VII DE 17 DE MARÇ DE 2005.	51
5.6.	GRAU D'AUTONOMIA DE L'ICF I NIVELL DE RISCS ASSOLITS. CORRESPON A L'APARTAT 2-E DE LA RESOLUCIÓ 213/VII DE 17 DE MARÇ DE 2005.	53
5.7.	LLISTA DESCRIPTIVA DE LES OPERACIONS DETALLADES EN L'EPÍGRAF 5.2.1.1 A / F DE L'INFORME 9/2003-D. CORRESPON A L'APARTAT 2-F DE LA RESOLUCIÓ 213/VII DE 17 DE MARÇ DE 2005.	54
5.8.	LLISTA DESCRIPTIVA DE LES OPERACIONS DETALLADES EN L'EPÍGRAF 5.2.1.2 A I B DE L'INFORME 9/2003-D. CORRESPON A L'APARTAT 2-G DE LA RESOLUCIÓ 213/VII DE 17 DE MARÇ DE 2005.	54
5.9.	LLISTA DESCRIPTIVA DE LES OPERACIONS DETALLADES EN L'EPÍGRAF 5.2.2 A I B DE L'INFORME 9/2003-D. CORRESPON A L'APARTAT 2-H DE LA RESOLUCIÓ 213/VII DE 17 DE MARÇ DE 2005.	55
6.	CONCLUSIONS	55
6.1.	MEMÒRIA ANUAL.....	55
6.2.	COMPTES ANUALS	55
6.3.	ACTIVITAT I NATURALESA JURÍDICA DE L'ICF.....	56
6.4.	ANÀLISI DEL RISC: FONS DE COBERTURA	57
6.5.	FONS D'INSOLVÈNCIES I IMPOST DE SOCIETATS	58
6.6.	AUDITORIA EXTERNA.....	59
6.7.	REVISIÓ DELS EXPEDIENTS.....	60
6.8.	SOLVÈNCIA	60
6.9.	LEGALITAT.....	60
6.10.	CONTRACTACIÓ	61
7.	TRÀMIT D'AL·LEGACIONS.....	61

ABREVIACIONS

EAC	Estatut d'Autonomia de Catalunya
ICF	Institut Català de Finances
LCAP	Llei de contractes de les Administracions Públiques
LIS	Llei impost de societats
MPTA	Milions de pessetes
NIIF	Normes internacionals d'informació financera
PAIF	Programa d'actuació, d'inversions i de finançament
SAU	Societat anònima unipersonal
TRLICF	Text refós de la Llei de l'Institut Català de Finances

1. INTRODUCCIÓ A L'INFORME

1.1. OBJECTE I ABAST

La Sindicatura de Comptes de Catalunya emet aquest informe de fiscalització relatiu a l'Institut Català de Finances (d'ara endavant ICF o l'Institut) per tal de donar compliment a la Resolució 213/VII, del Parlament de Catalunya i al mandat de l'article 16.1, de la Llei 20/2001, de 28 de desembre, de pressupostos de la Generalitat de Catalunya per a l'exercici 2002, així com a l'article 16.1, de la Llei 30/2002, de 30 de desembre de pressupostos de la Generalitat de Catalunya per a l'exercici 2003, que estableix la fiscalització anual preceptiva per aquelles entitats les quals el seu pressupost ultrapassi la xifra de 150.250.000€.

L'exercici 2002 va ser el primer exercici en el qual els comptes es van expressar en la unitat monetària d'euro.

L'abast temporal d'aquesta fiscalització correspon als exercicis anuals que finalitzen el 31 de desembre de 2002 i 2003.

L'objectiu d'aquest informe és el següent:

- Fiscalització de regularitat dels comptes anuals, integrats pel Balanç, el Compte de pèrdues i guanys i la Memòria anual corresponent, per tal de verificar que mostren la imatge fidel del patrimoni, de la situació econòmicofinancera, i dels riscos, així com del resultat de les operacions.
- Fiscalització de la liquidació del pressupost per tal de verificar que la seva execució i liquidació s'ha formulat d'acord amb les normes i criteris pressupostaris aplicables.
- Anàlisi de la contractació.
- Compliment de la Resolució 213/VII del Parlament de Catalunya.

1.2. METODOLOGIA I LIMITACIONS

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

2. INTRODUCCIÓ A L'ENS FISCALITZAT

2.1. CONSTITUCIÓ I NATURALES JA JURÍDICA

L'ICF va ser creat com a organisme autònom financer per la Llei 2/1985, de 14 de gener, modificada per la Llei 5/1986.

Posteriorment, per la Llei 25/1998, de 31 de desembre de mesures administratives, fiscals i d'adaptació a l'euro, l'ICF va modificar la naturalesa jurídica, passant a ser des de l'1 de gener de 1999 una empresa pública sota la forma d'una entitat de dret públic sotmesa al dret privat.

La Llei 15/2000, de 29 de desembre, de mesures fiscals i administratives, va modificar la Llei de creació, quant a l'alienació de béns immobles o mobles adquirits en procediments judicials, la concessió i instrumentació d'operacions de finançament i garantia, i quant al fons per a la cobertura de major risc per aplicació de recursos públics. Així mateix aquesta llei de creació també va ser modificada per la Llei 21/2001, de 28 de desembre, de mesures fiscals i administratives, i per la Llei 31/2002, de 30 de desembre.

Finalment el Decret legislatiu 4/2002, de 24 de desembre, aprova el text refós de la Llei de l'Institut Català de Finances (TRLICF), que recull totes les modificacions fetes fins a aquell moment.

2.2. OBJECTE DE L'INSTITUT CATALÀ DE FINANCES

D'acord amb l'article 1 del TRLICF, l'Institut té per finalitat contribuir a l'exercici de les competències executives que l'Estatut d'Autonomia de Catalunya confereix a la Generalitat sobre el sistema financer i actuar com a instrument principal de la política de crèdit públic de la Generalitat.

Els articles del 6 al 15 del TRLICF fixen les funcions a desenvolupar per l'Institut, que són les següents:

- Dirigir i coordinar, mitjançant les instruccions oportunes, l'activitat de les institucions públiques de crèdit dependents de la Generalitat, controlar la gestió i elevar al Departament d'Economia i Finances les propostes i observacions que calgui.
- Pot representar la Generalitat en qüestions financeres i creditícies davant l'Administració de l'Estat, el Banc d'Espanya i les institucions de crèdit oficial, i els òrgans equivalents de la Unió Europea, en aquelles matèries que li delegui el Govern o el Departament d'Economia i Finances.

- Ha d'informar els òrgans competents del nomenament de les persones que tindran la representació de la Generalitat de Catalunya en entitats financeres públiques i privades de qualsevol àmbit.
- Prestar els serveis de tresoreria de la Generalitat que el Govern li encomana.
- Concedir a la Generalitat i les seves entitats de caràcter públic bestretes de tresoreria per un termini no superior a un any, que no poden excedir en cap cas el 12% de les despeses anuals autoritzades per la Llei de pressupostos.
- Realitzar la gestió financera de les emissions de deute públic o d'altres títols similars de la Generalitat i de les seves entitats autònomes.
- Concedir o instrumentar crèdits i avals a favor d'entitats autònomes, de corporacions públiques i d'empreses públiques i privades, dins els límits autoritzats per la Llei de pressupostos.
- Per delegació del Departament d'Economia i Finances pot exercir funcions inspectores sobre els intermediaris financers que corresponen a la Generalitat.
- Elaborar els estudis i els dictàmens que en matèria econòmica i financera li encomanen, mitjançant el Departament d'Economia i Finances, el Consell Executiu i els departaments.

2.3. ACTIVITAT DE L'INSTITUT

Tal com expressa l'article 1 del TRLICF l'Institut té per finalitat contribuir a l'exercici de les competències executives que l'Estatut d'Autonomia confereix a la Generalitat sobre el sistema financer, i actuar com a instrument principal de la política de crèdit públic de la Generalitat. Cal tenir present que l'ICF no té la condició jurídica d'entitat de crèdit, segons la Llei 26/1988, de 29 de juliol, sobre disciplina i intervenció de les entitats de crèdit, ni segons la definició d'entitat que consta en l'article 1 del RDL 1298/1986, de 28 de juny. Aquesta circumstància no permet aplicar els mateixos criteris fiscals en les cobertures per provisions de fallits i incobrables a efectes de l'Impost de societats, atès que l'ICF ha de seguir el règim general de les societats mercantils, la qual cosa podria donar lloc a diferències temporals entre els comptes anuals i la declaració de l'Impost de societats.

L'article 2 del TRLICF determina que, en l'exercici de les seves funcions, l'ICF s'ha d'ajustar a les disposicions de la Llei de pressupostos i a les directrius que en relació amb la política econòmica general li assenyala el Govern.

En un sentit més imperatiu l'article 3 del TRLICF diu el següent: "1) L'actuació de l'Institut s'ha de sotmetre a les bases de l'ordenació de l'activitat econòmica general, de l'ordenació

del crèdit i la banca i a la política monetària de la Unió Europea. 2) Amb aquesta finalitat l'Institut ha de vetllar per la coordinació de la seva activitat amb la dels òrgans i les institucions estatals i comunitàries responsables de la política econòmica i monetària.”

2.4. ÒRGANS DE GOVERN

D'acord amb l'article 16, del TRLICF, els òrgans de govern de l'ICF són la Junta de Govern, el conseller delegat i el director general.

2.4.1. La Junta de Govern

La Junta de Govern està integrada pel president i un nombre de vocals no inferior a sis ni superior a deu, a més dels vocals nats, que són els següents: el conseller delegat i el director general de l'Institut, el secretari de Promoció Econòmica i els directors generals de Pressupostos i Tresor i de Política Financera del Departament d'Economia i Finances.

Las competències de la Junta de Govern són les següents:

- Elevar a l'aprovació del Govern, mitjançant el Departament d'Economia i Finances, les directrius d'actuació de l'ICF.
- Elevar a l'aprovació del Govern, mitjançant el Departament d'Economia i Finances, les propostes de pressupost, la Memòria, el Balanç i els comptes de l'entitat i les propostes d'aplicació dels resultats.
- Proposar al Departament d'Economia i Finances l'aprovació de les condicions generals dels crèdits i dels avals que concedeix l'Institut.
- Aprovar els contractes i les operacions que signa l'Institut.
- Decidir sobre l'exercici del drets patrimonials i econòmics de l'Institut sobre les accions judicials que li corresponen i sobre el compliment de les seves obligacions.
- Prendre acords i donar instruccions generals sobre totes les qüestions relacionades amb l'organització, el funcionament i les relacions jurídiques de l'Institut.
- Conèixer la gestió del conseller delegat i emetre'n l'opinió, així com prendre els acords de delegació de facultats en aquest.
- Conèixer la gestió del director general i emetre'n opinió.
- Emetre els informes que li demanen el Govern o els departaments mitjançant el Departament d'Economia i Finances.

Les persones que constituïen la Junta de Govern de l'ICF a 31 de desembre de 2002 i 2003 eren les següents:

President

Sr. Alfons Ortuño i Salazar

Secretari general d'Economia i Finances

Secretari

Sr. Josep Antoni Pérez i Torrente

Advocat

Vocals

Sr. Sadurní Anfosso i Borrell

Director general de Política Financera

Sr. Jaume Angerri i Auberri

Director general de Comerç

Sra. Georgina Arderiu i Munill

Directora general de Pressupostos i Tresor

Sr. Albert Carné i Hernández

Cap del Gabinet del Conseller d'Economia i Finances

Sr. Josep M. Carol i Andreu

Director de l'Institut per a la Promoció i Formació Cooperatives

Sr. Pere Galí i Kelonen

Secretari de Promoció Econòmica

Sr. Antoni Gurgui i Ferrer

Director general d'Indústria

Sr. Josep Molins i Codina

Conseller delegat de l'ICF

Sr. Pere Puig i Bastard

Professor del Departament d'Economia d'ESADE

Sr. Oriol Pujol i Ferrusola

Secretari general del Departament de Treball, Indústria, Comerç i Turisme

Sr. Joan Sabata i Mir

Advocat

Sr. Pere Sagarra i Trias

Enginyer industrial

Sr. Antoni Salamero i Salas

Professor del departament d'organització d'empreses de la UPC

Sr. Ernest Sena i Calabuig

Director general de l'ICF

2.4.2. El conseller delegat

El conseller delegat és nomenat i separat lliurement pel Govern a proposta del conseller d'Economia i Finances, d'acord amb l'article 22, del TRLICF. Les funcions del conseller delegat són les següents:

- La direcció superior de l'entitat sota les directrius emanades de la Junta de Govern i el control de l'execució de les funcions delegades per la Junta de Govern en qualsevol òrgan de l'ICF.
- La representació ordinària de l'entitat en els àmbits judicial i extrajudicial quan no l'exerceixi el president de la Junta de Govern, la qual cosa comporta la signatura dels documents públics i privats necessaris per a la formalització de les operacions de finançament aprovades per qualsevol dels òrgans competents i per a constituir, subs-

tituir o cancel·lar les garanties acordades a favor de l'entitat. Aquesta representació comprèn les operacions passives de finançament que s'autoritzin dins els límits pressupostaris.

- La representació de l'ICF en les Juntes generals de les societats mercantils, en les quals participi directament o indirectament, sens perjudici de la representació del mateix Institut en els altres àmbits que s'acordin.
- La preparació i la redacció dels documents a què es refereixen les lletres a, b, i c de l'article 18, del TRLICF.
- La presentació a la Junta de Govern i a les comissions executives corresponents de les operacions de finançament de l'Institut Català de Finances i l'elevació de les corresponents propostes, sense perjudici de la facultat d'iniciativa que correspon al president de la Junta de Govern en els òrgans de què forma part.
- La direcció superior i la contractació del personal de l'ICF.
- L'exercici de les facultats que li delegui la Junta de Govern.

A 31 de desembre de l'any 2002 i 2003, el conseller delegat era el Sr. Josep Molins i Codina.

2.4.3. El director general

El director general és nomenat i separat lliurement pel Govern a proposta del conseller del Departament d'Economia i Finances.

Les seves funcions són les següents:

- La gestió ordinària de l'entitat.
- L'execució material dels acords de la Junta de Govern, d'acord amb les instruccions de coordinació del conseller delegat.
- L'organització dels serveis de l'ICF i la direcció del personal, d'acord amb les directrius aprovades per la Junta de Govern i amb les instruccions que les desenvolupen del conseller delegat.
- Qualsevol altra que li sigui delegada.

A 31 de desembre de l'any 2002 i 2003 el director general era el Sr. Ernest Sena i Calabuig.

2.5. ALTRES ÒRGANS

2.5.1. El Consell Assessor

El Consell Assessor de l'ICF es regula en els articles 26 i 27 del TRLICF.

El Consell Assessor ha de ser informat de les línies generals de la política i de les activitats de l'Institut, i les seves funcions són les següents:

- Emetre un informe sobre els resultats de la política de l'Institut i proposar al Govern, al Departament d'Economia i Finances i a la Junta de Govern els objectius i les directrius que considera més adequats per a l'economia de Catalunya.
- Informar la Junta de Govern de les propostes de pressupost, de la Memòria, el Balanç i els comptes i les propostes d'aplicació de resultats que presenta el director general.

El Govern de la Generalitat en la sessió de 19 de març de 2002 va acordar la constitució del Consell Assessor de l'ICF i nomenar els cinc vocals que li corresponien. Per altra banda, el Parlament de Catalunya en la sessió plenària de 13 de febrer de 2002 també havia nomenat els cinc vocals corresponents. La primera reunió del Consell Assessor es va fer el 22 d'abril de 2002.

Les característiques més rellevants del Consell Assessor són les següents:

- El Consell Assessor es compon de quinze vocals, deu dels quals tenen caràcter electiu i cinc ho són per raó del càrrec.
- Del nombre total de vocals electius, cinc són designats pel Govern entre persones de competència reconeguda, procedents de l'àmbit financer, econòmic, social o universitari i els altres cinc són designats pel Parlament.
- No obstant això, atès que cada grup parlamentari ha de designar un vocal, en el cas que el nombre de grups parlamentaris fos superior o inferior a cinc, s'ha d'incrementar o reduir, respectivament, el nombre de representants parlamentaris, i a aquest efecte s'entén com a incrementat o reduït en el mateix nombre, el total de vocals del Consell Assessor.
- Els cinc vocals per raó del càrrec són: el conseller del Departament d'Economia i Finances, que actua com a president, el secretari general del Departament d'Economia i Finances, el secretari de Programació Econòmica, el director general de Política Financera i el conseller delegat de l'Institut.
- Els consellers electius són nomenats per cinc anys no renovables.

- El secretari del Consell Assessor, que no té dret de vot, és el de la Junta de Govern.
- El Consell Assessor pot constituir comissions per a l'estudi de qüestions determinades i ha de ser informat de les línies generals de la política i de les activitats de l'Institut.

En les actes del Consell Assessor examinades, corresponents als exercicis 2002 i 2003, a parer d'aquesta Sindicatura es posa de relleu que aquest òrgan no ha actuat com a òrgan assessor.

Pel que fa a les funcions previstes en l'article 27 del TRLICF, la Sindicatura de Comptes entén que no s'ha complert el mandat que preveu que el Consell Assessor elabori un informe sobre els resultats de la política de l'Institut així com proposar al Govern, al Departament d'Economia i Finances i a la Junta de Govern, els objectius i directrius que considera més adequats per a l'economia de Catalunya.

La composició del Consell Assessor a 31 de desembre de 2002 i 2003 era la següent:

President

Hble. Sr. Francesc Homs i Ferret

Conseller d'Economia i Finances

Membres designats per raó del càrrec

Sr. Alfons Ortuño i Salazar

Secretari general d'Economia i Finances

Sr. Pere Galí i Konen

Secretari de Promoció Econòmica

Sr. Sadurní Anfosso i Borrell

Director general de Política Financera

Sr. Josep Molins i Codina

Conseller delegat de l'ICF

Membres designats pel Govern (Mitjançant Acord de 19 de març de 2002)

Sr. Francesc Cabana i Vancells

Sr. M. Pau Coromines Guerin

Sr. Salvador Guillermo Vinyeta

Sr. Artur Saurí i del Rio

Sr. Josep Soler i Albertí

Membres designats pel Parlament (Resolució 1114/VI, de 13 de febrer de 2002)

Sr. Antoni Abad i Pous

Sr. Josep Arias i Velasco

Sr. Joaquim Llach i Mascaró

Sr. Alexandre Pedrós i Abelló

Sr. Antoni Soy i Casals

Secretari

Sr. Josep Antoni Pérez i Torrente

En l'exercici 2002 el Consell Assessor va celebrar cinc sessions i en l'exercici 2003, quatre.

2.5.2. El Gabinet d'Estudis

Els articles 28 i 29 del TRLICF també preveuen la constitució del Gabinet d'Estudis Econòmics i Financers com a suport a l'activitat del Consell Assessor. A 31 de desembre de 2002 i 2003 l'esmentat Gabinet no estava constituït.

3. FISCALITZACIÓ ECONOMICOFINANCERA

3.1. ASPECTES DE CONTROL

3.1.1. Control intern

El sistema de control intern és un procés que té com a objectiu proporcionar als òrgans representatius i directius d'una entitat un grau de seguretat raonable quant a la integritat dels comptes, la salvaguarda dels actius, l'eficàcia i eficiència de les transaccions, la fiabilitat de la informació financera i el compliment de la legislació que sigui aplicable a l'Institut.

La Sindicatura de Comptes entén que els procediments comptables, administratius i de gestió garanteixen que les transaccions que afecten els comptes de l'ICF estan enregistrades correctament. Pel que fa a la contractació, la manca d'un registre de contractes representa una limitació a l'abast de les proves.

3.1.2. Auditoria externa

L'ICF va contractar en l'exercici 2002 la firma d'auditoria Deloitte & Touche Espanya, SL per dur a terme l'auditoria dels comptes anuals. El contracte esmentat no establia la realització de l'auditoria corresponent als comptes de l'exercici 2002, però sí la dels comptes de l'exercici 2003. En data 5 de juliol de 2004 la firma esmentada va emetre l'informe d'auditoria on manifestava l'opinió sobre els comptes anuals de l'exercici 2003, amb una única excepció per insuficiència de provisions al fons d'insolvències per 35.000.000 €. En l'apartat 6.6 d'aquest informe examinem l'abast d'aquesta excepció.

3.2. COMPTES ANUALS

3.2.1. Presentació dels comptes anuals

La presentació i formulació dels comptes anuals de l'Institut Català de Finances, tot i no tenir l'obligació legal de fer-ho, es basa principalment en la classificació i els criteris establerts en la circular 4/1991, del Banc d'Espanya per a entitats de crèdit sobre normes de comptabilitat i models d'estats financers i en les successives modificacions, amb la finalitat de donar una imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels riscos i resultats de l'entitat. L'ICF no classifica les partides del Balanç entre curt i llarg termini.

3.2.1.1. Normes de valoració, principis i pràctiques de comptabilitat aplicats

D'acord amb la Circular 4/1991, les principals normes de valoració, principis i pràctiques comptables aplicats en la preparació dels comptes anuals són les següents:

- Principi de la meritació. Els ingressos i les despeses es registren en funció del període en què es meriten, i no pas del moment en què té lloc el cobrament o el pagament. Seguint la pràctica financera, les transaccions es registren en la data en què es produeixen, que pot ser diferent de la data valor corresponent, segons la qual es calculen els ingressos i les despeses per interessos. Com a excepció de la regla general, d'acord amb la normativa del Banc d'Espanya, els interessos meritats pels deutors classificats com a dubtosos, es reconeixen com a ingrés en el moment de ser cobrats.
- Crèdits sobre clients i altres actius a cobrar. Els comptes a cobrar estan reflectits fonamentalment en els capítols de Crèdits sobre clients i entitats de crèdit de l'actiu dels balanços adjunts, i es comptabilitzen per l'import efectiu lliurat o retirat pels deutors.
- Fons de provisió d'insolvències. El fons de provisió d'insolvències es presenta, en la major part, minorant els saldos del compte Crèdits sobre clients de l'actiu i, per altra banda, en el compte del Passiu, Fons per riscos i càrregues, dels balanços de situació que tenen per objecte cobrir les pèrdues, que puguin produir-se en la recuperació íntegra dels riscos per crèdits i avals, respectivament, en l'exercici de la seva activitat.
- Els fons d'insolvències s'han determinat d'acord amb l'anàlisi detallada de la capacitat de retorn dels crèdits i avals vius, per part de cadascun dels titulars, atenent a la seva capacitat financera i a les garanties rebudes. En aquest sentit, l'article 31.2 del TRLICF, estableix el següent: "L'Institut Català de Finances ha de destinar a càrrec dels excedents les dotacions necessàries per afrontar la morositat produïda i prevista en l'exercici de les seves funcions. En aquest sentit, ha de constituir un fons per a la cobertura de major risc per a l'aplicació dels recursos públics".

- Valors representatius del capital. Els títols de renda variable no cotitzats, representatius de les participacions en societats, es registren pel preu d'adquisició o pel seu valor de mercat, si aquest darrer és inferior. El valor de mercat es determina atenent al seu valor teòric comptable, corregit per les plusvàlues tàcites existents en el moment d'adquisició, que perduren en el moment de valoració.
- Actius immaterials. El saldo d'aquest capítol correspon pràcticament en la seva totalitat al registre fet de les despeses realitzades per a l'adquisició, implantació i desenvolupament de programes i sistemes informàtics que tenen un import significatiu i la utilitat previsible dels quals s'estén a diversos exercicis, d'acord amb el que estableix la Circular 4/1991 del Banc d'Espanya. El termini d'amortització és de tres anys.
- Els imports amortitzats es troben registrats al Compte amortització i sanejaments d'actius immaterials del Compte de pèrdues i guanys.
- Immobilitzat material. Es reflecteix en el seu cost d'adquisició, menys la corresponent amortització acumulada i els fons de cobertura sobre l'immobilitzat no funcional. L'amortització es calcula aplicant el mètode lineal en funció de la vida útil estimada dels elements de l'actiu, mitjançant l'aplicació dels coeficients següents:

Concepte	%
Immobles d'ús propi	2
Mobiliari	10
Màquines i equipament electrònic	10
Instal·lacions	10
Equipament informàtic	25

Quant als percentatges per cobrir l'immobilitzat no funcional se segueix el que disposa la normativa establerta en la referida Circular 4/1991 del Banc d'Espanya.

Les operacions de futur s'han valorat d'acord amb els criteris següents:

- Operacions de permutes financeres d'interessos (*swaps*). La naturalesa d'aquestes operacions és reduir el risc de variacions en el tipus d'interès. L'ICF les ha contractades per variabilitzar el cost financer de part del seu passiu, atès que la majoria de l'activitat creditícia de l'Institut es formalitza a tipus d'interès variable i, consegüentment, es persegueix la màxima correlació entre les masses d'actiu i passiu sensible.
- Opcions comprades o emeses. Figuren pel valor d'exercici de l'instrument financer subjacent. En les opcions sobre tipus d'interès, s'entén per element subjacent l'import sobre el qual es calculen els interessos pactats.

3.2.2. Balanç de situació a 31 de desembre de 2002 i de 2003

El Balanç de situació de l'ICF, a 31 de desembre de 2002 i de 2003, és el següent:

Actiu	31.12.2002	31.02.2003	% variació 2002-2003
Caixa i bancs	1.209.923	1.179.050	(2)
Entitats de Crèdit	1.689.058	150.486.907	n/r
Crèdit sobre clients	772.137.308	1.305.130.402	69
Participacions en empreses del grup	17.672.584	30.072.601	70
Actius immobilitzats immaterials	663.001	525.117	(26)
Actius immobilitzats materials	4.073.585	2.342.827	(73)
Altres actius	272.376	2.051.704	n/r
Comptes de periodificació	11.906.382	14.131.052	18
Total actiu	809.624.217	1.505.919.659	86

Passiu	31.12.2002	31.02.2003	% variació 2002-2003
Entitats de crèdit	507.119.582	907.058.488	78
Dèbits a clients	8.772.395	42.890.789	389
Dèbits representats per valors negociables	207.000.000	437.000.000	111
Altres passius	1.195.382	938.083	(22)
Comptes de periodificació	9.422.014	11.615.796	23
Fons per a riscos i càrregues	3.962.640	1.435.127	(63)
Beneficis de l'exercici	398.466	267.316	(32)
Capital subscrit	64.813.145	97.375.000	50
Reserves	6.940.593	7.339.060	5
Total passiu	809.624.217	1.505.919.659	86

Comptes d'ordre	31.12.2002	31.02.2003	% variació 2002-2003
Passius contingents	56.427.510	85.754.448	51
Compromisos	249.119.482	413.538.632	66
Total comptes d'ordre	305.546.992	499.293.080	63

Imports en euros.

Font: Memòria de l'Institut Català de Finances.

3.2.3. Compte de pèrdues i guanys a 31 de desembre de 2002 i de 2003

El Compte de pèrdues i guanys de l'ICF, a 31 de desembre de 2002 i de 2003, és el següent:

Compte de pèrdues i guanys		31.12.2002	31.12.2003	% variació 2002-2003
Interessos i rendiments assimilats		30.985.900	40.581.840	30
Interessos i càrregues assimilades		(22.056.962)	(24.573.464)	11
Marge d'intermediació		8.928.938	16.008.376	79
Comissions percebudes		594.808	782.444	31
Comissions pagades		(28.187)	(35.759)	26
Resultat d'operacions financeres		18.165	(44.519)	n/r
Marge ordinari	A	9.513.724	16.710.542	75
Despeses generals d'administració	B	(3.351.742)	(4.153.924)	23
Despeses de personal	C	(1.643.280)	(1.971.551)	19
Sous i salaris	D	(1.341.724)	(1.611.932)	20
Càrregues socials	E	(301.556)	(359.619)	19
Altres despeses administratives	F	(1.708.462)	(2.182.373)	27
Amortització i sanejament d'actius materials i immaterials	G	(428.860)	(653.675)	52
Marge d'explotació	H	5.733.122	11.902.943	107
Amortització i provisió insolvències		(11.837.960)	(13.225.672)	11
Sanejament d'immobilitzacions financeres		(327.416)	(1.599.983)	389
Beneficis extraordinaris		7.709.126	3.746.139	(51)
Menyscabaments extraordinaris		(878.406)	(556.111)	36
Resultats abans d'impostos		398.466	267.316	(32)
Impost sobre beneficis		0	0	-
Altres impostos		0	0	-
Resultat net de l'exercici – Benefici		398.466	267.316	(32)

Imports en euros.

Font: Memòria de l'Institut Català de Finances.

Notes: n/r: no representatiu

A: Marge ordinari

B: (C + F) Despeses d'administració

C: (D + E) Despeses de personal

H: (A – B – G) Marge d'explotació

3.3. ACTIU

3.3.1. Caixa i bancs centrals

El compte Caixa i bancs centrals comprèn les monedes i bitllets, en euros o altres divises, en possessió de l'ICF i el saldo en compte corrent a la vista en el Banc d'Espanya, mantingut per l'Institut.

El detall del saldo és el següent:

Comptes	2002	2003
Caixa	455,03	633,63
Caixa en moneda estrangera	112,06	112,06
Banc d'Espanya	1.209.355,88	1.178.304,41
Total	1.209.922,97	1.179.050,10

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

El tipus d'interès mitjà meritat pel compte corrent mantingut amb el Banc d'Espanya durant els exercicis ha oscil·lat entre 0,60% i 1,80%.

3.3.2. Entitats de crèdit

El detall dels saldos que componen el compte Entitats de crèdit a 31 de desembre de 2002 i 2003 és el següent:

Comptes	2002	2003
A la vista	1.689.057,70	50.486.906,73
Adquisició temporal d'actius	0,00	100.000.000,00
Total	1.689.057,70	150.486.906,73

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

El compte A la vista correspon als saldos disponibles en comptes corrents que l'ICF té oberts en entitats financeres, tots en euros. L'augment significatiu respecte a l'exercici anterior és causat per l'obertura d'un compte per atendre els requeriments del dipòsit realitzat conjuntament pel Consell de Col·legis de Metges de Catalunya i el Servei Català de la Salut (vegeu apartat 3.4.2 d'aquest informe).

Així mateix, el compte Adquisició temporal d'actius es compon de pagarés d'entitats financeres amb venciments inferiors a tres mesos. Aquesta adquisició es va fer atesa la necessitat de rendibilitzar els sobrants de tresoreria en moments puntuals.

El tipus d'interès mitjà meritat durant els exercicis 2002 i 2003 pels saldos a la vista mantinguts amb entitats de crèdit i els d'adquisició temporal d'actius, ha estat un 1,95% i un 2,35%, respectivament.

3.3.3. Crèdits sobre clients

La cartera de crèdits, classificada segons sectors i naturalesa, així com segons la moneda en què són contractats, és recollida en els següents quadres:

Cartera de préstecs	2002	2003
Crèdits en euros	795.451.456,14	1.338.287.033,46
Crèdits en moneda estrangera	5.331.291,75	4.928.432,97
Total	800.782.747,89	1.343.215.466,43

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

El detall de la cartera de préstecs segons sector i naturalesa és com segueix:

Cartera de préstecs	2002	2003
Cartera administracions públiques		
Administracions públiques	93.483.888,69	131.329.423,26
Deutors a la vista i diversos	407.878,37	1.930.129,77
Empreses del grup	9.200.000,00	19.115.940,00
	103.091.767,06	152.375.493,03
Cartera sector privat		
Hipotecària	364.957.538,64	624.460.833,27
Afectació de drets de crèdit	106.251.962,42	210.665.573,65
Aval bancari	2.135.071,83	2.065.826,19
Garantia fons específics	692.218,58	846.910,70
Préstecs amb aval de tercers	23.656.505,86	156.636.800,01
Altres garanties	148.353.821,67	120.508.605,84
Deutors a la vista i diversos	24.265.328,15	12.447.807,96
	670.312.447,15	1.127.632.357,62
Actius dubtosos		
D'altres sectors residents	14.692.365,10	31.379.720,42
Altres deutors amb risc	12.686.168,58	31.815.846,60
Sector públic	0,00	12.048,76
	27.378.533,68	63.207.615,78
Import de la cartera	800.782.747,89	1.343.215.466,43
Fons d'insolvències	(28.645.439,68)	(38.085.064,89)
Total	772.137.308,21	1.305.130.401,54

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

L'Institut Català de Finances té concedides operacions creditícies que, addicionalment a les garanties que si escau, hagi aportat el prestatari, gaudeixen d'un compromís de pagament per part del Govern de la Generalitat en cas d'incompliment de les obligacions compromeses pel deutor.

Aquesta tipologia d'operacions es troba enregistrada en el compte Afectació de drets de crèdit. A efectes del càlcul econòmic de la suficiència de provisions d'insolvència, aquestes operacions tenen el mateix tractament comptable que les operacions creditícies amb administracions públiques.

En Deutors a la vista i diversos s'inclouen les quotes d'amortització financera lliurades pendents de cobrament, sempre que no passin de 90 dies del seu venciment, i els deutes de tercers derivats de vendes de l'Immobilitzat no funcional i d'altres serveis.

La partida Actius dubtosos recull els imports vençuts pendents de cobrament, classificats d'acord amb els criteris següents:

- A partir dels 90 dies del seu venciment.
- Quan l'import vençut i no pagat representi més del 25% de tota l'operació.
- Per existir quotes impagades amb més d'un any d'antiguitat.

El seu moviment durant els exercicis 2002 i 2003 ha estat com segueix:

Moviment	2002	2003
Saldo inicial	12.271.594,86	27.378.533,68
Incorporacions de nous actius	21.159.381,19	45.975.030,09
Actius donats de baixa	(6.052.442,37)	(10.145.947,99)
Saldo a 31 de desembre	27.378.533,68	63.207.615,78

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

Dins els Actius dubtosos i d'acord amb la classificació de la Circular 4/1991 del Banc d'Espanya s'inclouen Altres deutors amb risc, que són els deutes impagats amb una antiguitat superior a 90 dies, sobre els quals la Generalitat de Catalunya ha assumit un compromís de retorn.

El reflex en el Balanç dels Fons d'insolvències al tancament de 2002 i 2003 és el següent:

Comptes	2002	2003
Crèdit sobre clients	28.645.439,68	38.085.064,89
Fons per a riscos i càrregues (avals)	3.962.640,38	1.435.126,74
Total	32.608.080,06	39.520.191,63

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

Els Fons per a riscos i càrregues es troben enregistrats en el Passiu (vegeu apartat 3.4.6). Per altra banda, i atesos els criteris de cobertura per morositat establerts en la normativa del Banc d'Espanya, la distribució dels Fons d'insolvències, és la següent:

Comptes	2002	2003
Cobertura genèrica	6.560.989,81	9.316.425,03
Cobertura estadística	8.452.484,25	12.966.578,16
Cobertura específica	17.594.606,00	17.237.188,44
Total	32.608.080,06	39.520.191,63

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

3.3.4. Participacions en empreses del grup

Aquest apartat recull el valor net de la participació que l'Institut manté del 100% del capital social de l'Institut Català de Finances Holding SAU (societat unipersonal), constituïda l'any 2002 amb la finalitat de mantenir diverses participacions de la Generalitat i de vehicular l'activitat de l'Institut en matèria de capital risc.

L'import del capital aportat és disminuït per la provisió per pèrdues generades, atesa la naturalesa de les seves activitats i el poc temps transcorregut des del seu inici.

Participacions en empreses del grup	2002	2003
Capital aportat acumulat	18.000.000,00	32.000.000,00
Provisió per depreciació i pèrdues acumulat	(327.415,92)	(1.927.398,92)
Total	17.672.584,08	30.072.601,08

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

Durant l'exercici 2003, tal com es determina en l'article 43, de la Llei de pressupostos de la Generalitat de Catalunya per a l'exercici 2003, l'Institut Català de Finances Holding SAU ha realitzat una ampliació de capital de 14 M€, íntegrament desemborsats pel seu accionista únic, l'ICF.

3.3.5. Actius immobilitzats immaterials

Els detalls dels saldos que componen aquest capítol Actius immobilitzats immaterials, a 31 de desembre de 2002 i 2003, són els següents:

Comptes	2002	2003
Programes informàtics	1.718.123,93	2.099.881,65
Despeses amortitzables	9.690,24	6.456,00
Despeses d'establiment	214.750,36	0,00
Immobilitzat immaterial brut	1.942.564,53	2.106.337,65
Amortització acumulada	(1.279.563,14)	(1.581.221,09)
Total Immobilitzat immaterial net	663.001,39	525.116,56

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

3.3.6. Actius immobilitzats materials

El compte Actius immobilitzats materials inclou l'Immobilitzat funcional net de l'Institut al tancament de l'exercici, valorat pel cost d'adquisició dels béns materials, menys l'amortització acumulada practicada, d'acord amb els percentatges especificats en les normes de valoració (apartat 3.2.1.1). Així mateix inclou l'Immobilitzat no funcional, que correspon al procedent de processos judicials de reclamació de garanties de crèdits concedits per l'Institut.

Els saldos a data de tancament de l'exercici són els següents:

Actius materials	2002	2003
Immobilitzat funcional		
Immobilitzat funcional	849.431,99	1.141.616,76
Amortització acumulada	(275.570,30)	(420.162,76)
Immobilitzat funcional net	573.861,69	721.454,00
Immobilitzat no funcional		
Immobilitzat no funcional	5.921.178,36	4.110.613,45
Fons cobertura immobilitzat	(2.421.455,34)	(2.489.240,47)
Immobilitzat no funcional net	3.499.723,02	1.621.372,98
Total immobilitzat	4.073.584,71	2.342.826,98

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

El compte Fons de cobertura de l'immobilitzat no funcional es provisiona d'acord amb els criteris establerts en la norma 29, de la Circular 4/1991, en funció del temps transcorregut, aplicant uns percentatges de cobertura que van del 25% al 75%.

3.3.7. Altres actius

A 31 de desembre de 2002 i 2003 la composició dels saldos de l'apartat Altres actius és la següent:

Conceptes	2002	2003
Partides pendents de cobrament	244.692,21	1.921.973,99
Hisenda pública	27.683,91	129.730,08
Total	272.376,12	2.051.704,07

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

El compte Partides pendents de cobrament, comptabilitza les aportacions pendents de rebre de diversos departaments de la Generalitat per obligacions reconegudes en determinades

operacions de préstec a entitats i empreses. En general, aquestes operacions de préstec han estat atorgades com a bestretes de subvencions dels departaments esmentats.

El compte Hisenda pública recull les retencions a compte de l'Impost de societats pendents de recuperar.

3.3.8. Comptes de periodificació

En els comptes de periodificació es recullen les partides següents:

Comptes de periodificació	2002	2003
Productes no vençuts i meritats	8.142.822,39	10.333.545,51
Despeses pagades i no acreditades	10.177,95	5.615,60
Despeses financeres diferides	3.706.816,70	3.747.261,64
Altres periodificacions	46.564,84	44.629,45
Total	11.906.381,88	14.131.052,20

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

El compte Productes no vençuts i meritats, recull els interessos i comissions acreditats, tant dels dipòsits que l'ICF té en altres entitats de crèdit com de les seves inversions creditícies i operacions de permuta financera de cobertura. El detall del compte és el següent:

Productes no vençuts i meritats	2002	2003
Comptes en bancs i caixes	2.188,40	183.559,34
Derivats financers	3.865.555,53	5.230.388,01
Préstecs al sector públic	756.755,89	1.038.028,85
Préstecs al sector privat	3.516.817,39	3.879.161,33
Avals préstecs altres entitats	1.505,18	2.407,98
Total	8.142.822,39	10.333.545,51

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

El Compte despeses pagades i no acreditades, integra la part de despeses pagades en l'exercici i que corresponen a l'exercici següent com, per exemple, subscripcions o contractes de manteniment. La periodificació s'efectua seguint el criteri d'imputació lineal.

El Compte despeses financeres diferides i d'emissió d'emprèstits, conté les periodificacions de les comissions d'obertura i altres corresponents a les operacions d'endeutament de l'Institut Català de Finances.

En el Compte Altres comptes de periodificació, es comptabilitzen les provisions de fons de les operacions actives pendents de liquidar.

3.4. PASSIU

3.4.1. Entitats de crèdit

L'endeutament bancari de què ha disposat l'Institut Català de Finances es recull en el compte Entitats de crèdit. L'Institut formalitza operacions de crèdit amb diverses entitats bancàries per atendre els requeriments de la seva activitat, dins els límits legals que determina per a cada exercici la corresponent llei pressupostària, i tenint en compte l'import de les emissions d'emprèstits.

Destaquen els préstecs concedits pel Banc Europeu d'inversions, el Banc de Desenvolupament del Consell d'Europa i el Banc Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW), entitats que mantenen un cert seguiment sobre els projectes finançats per l'Institut a càrrec dels seus fons pel caràcter finalista dels préstecs.

A 31 de desembre de 2002 i 2003 els saldos de l'endeutament bancari eren els que figuren en el quadre següent:

Endeutament bancari	2002	2003
Banc Europeu d'Inversions (BEI)	145.125.644,91	137.091.822,62
Banc de Desenvolupament del Consell d'Europa (CEB)	0,00	103.770.400,00
Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW)	60.000.000,00	90.000.000,00
Altres entitats	301.993.937,00	576.196.265,08
Total	507.119.581,91	907.058.487,70

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

La classificació de l'endeutament bancari per terminis residuals de venciment, a 31 de desembre de 2002 i 2003, és la següent:

Classificació de l'endeutament bancari	2002	2003
Fins a 3 mesos	120.498.003,82	7.260.121,05
Entre 3 mesos i 1 any	73.065.739,36	53.878.821,48
Entre 1 i 5 anys	183.166.949,85	322.419.355,84
Més de 5 anys	130.388.888,88	523.500.189,33
Total	507.119.581,91	907.058.487,70

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

En la data de tancament de l'exercici 2002, l'import de l'endeutament formalitzat i del qual no s'ha disposat ascendeix a 48,8 M€.

Pel que fa a l'exercici 2003, l'import de l'endeutament formalitzat i del qual no s'ha disposat ascendeix a 142,5 M€. En aquest saldo figura l'import formalitzat amb el Banc Europeu d'Inversions, destinat al Pla Català d'Habitatge per 50 M€.

3.4.2. Dèbits a clients

El compte Dèbits a clients inclou els fons rebuts per diversos organismes de la Generalitat en concepte de garanties de determinades operacions creditícies. Els saldos a les dates de tancament de cada exercici són els següents:

Conceptes	2002	2003
Dipòsits temporals	1.569.364,85	39.177.870,02
Fons de garantia de crèdits del Departament de Treball	2.885.166,55	2.929.084,24
Fons de garantia de crèdits Departament d'Indústria	1.432.829,78	783.370,49
Fons Química Fina	2.884.858,10	0,00
Fons Agaur	175,71	464,18
Total	8.772.394,99	42.890.788,93

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

L'epígraf Dipòsits temporals agrupa aquells dipòsits rebuts per l'ICF a curt termini, no relacionats amb l'activitat creditícia de l'Institut. Corresponen al dipòsit a la vista efectuat conjuntament pel Consell de Col·legis de Metges de Catalunya i el Servei Català de la Salut, amb un saldo a 31 de desembre de 2003 de 37.961.835,54 € i la resta al Fons de garantia del Departament de Treball, Indústria, Comerç i Turisme.

L'origen dels 37.961.835,54 € correspon a l'extinció del contracte d'assegurança per mutu acord, el dia 10 de novembre de 2003, entre el Servei Català de la Salut, l'Institut Català de la Salut i el Consell del Col·legi de Metges de Catalunya com a prenedors de l'assegurança i Winterthur Seguros Generales SA, com a entitat asseguradora. L'extinció del contracte es va produir com a conseqüència de l'abandonament per part de l'entitat asseguradora del sector de la responsabilitat civil en l'àmbit sanitari. Aquest fet va comportar la liquidació del contracte. En conseqüència l'entitat asseguradora va retornar als prenedors de l'Assegurança les quotes d'assegurador i les primes no consumides. L'entitat asseguradora va lliurar als prenedors de l'assegurança el dia 10 de novembre de 2003, en concepte de liquidació, un xec del Banco de Bilbao–Vizcaya–Argentaria número: 3029503-5-4227-6, per import de 37.961.835,54 €.

La gestió dels 37.961.835,54 € s'articula per mitjà d'un conveni entre el Servei Català de la Salut i el Consell de Col·legis de Metges de Catalunya de data 10 de novembre de 2003. Aquests fons tenen com a finalitat cobrir els riscos de responsabilitat civil inherents a la pràctica professional de la medicina.

En data 3 de desembre de 2003, es va establir un contracte de dipòsit entre l'ICF, el Servei Català de la Salut i el Consell de Col·legis de Metges de Catalunya, de conformitat amb el que preveia l'apartat tercer de l'Acord de Govern de la Generalitat de Catalunya, de data 4 de novembre de 2003 i per import de 37.961.835,54 €.

El dia 26 de gener de 2004, el Servei Català de la Salut i el Consell de Col·legis de Metges de Catalunya, **es** van constituir en règim de comunitat de bens de responsabilitat civil sanitària, proindiviso i mancomunada per import de 37.961.835,54 €

3.4.3. Dèbits representats per valors negociables

El compte Dèbits representats per valors negociables conté el saldo de l'import nominal pendent d'amortitzar de les emissions de valors. Durant l'exercici 2003 s'han efectuat dues noves emissions, per un total de 250 M€, i se n'ha amortitzat una altra per 20 M€.

Comptes	2002	2003
Bons i obligacions en circulació	207.000.000,00	437.000.000,00

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

Les característiques de les emissions en circulació, a 31 de desembre de 2003, són les següents:

Emissió	Data	Venciment	Import	Tipus d'interès	Cost efectiu
1a	19.05.1999	30.07.2004	30.000.000,00	3,60%	Eu3m – 0,50%
1a	19.05.1999	30.07.2009	5.000.000,00	4,40%	Eu3m – 0,4275%
1a	30.11.1999	30.07.2004	3.000.000,00	3,60%	Eu3m – 1,28%
1a	13.03.2000	30.07.2009	29.000.000,00	4,40%	Eu3m – 0,4275%
2a	03.11.2000	15.11.2010	20.000.000,00	6,00%	Eu3m + 0,64%
3a	12.07.2001	12.07.2011	100.000.000,00	5,50%	Eu3m + 0,12%
4a	19.05.2003	19.05.2013	150.000.000,00	Eu6m + 0,153%	Eu6m + 0,153%
5a	04.12.2003	04.12.2013	100.000.000,00	Eu6m + 0,13%	Eu6m + 0,13%
Total			437.000.000,00		

Imports en euros.

Font: Elaboració pròpia

El cost efectiu anual és el corresponent a l'operació de permuta financera de tipus d'interès fix a variable efectuada sobre l'emissió de valors.

3.4.4. Altres passius

El detall del compte Altres passius és el següent:

Comptes	2002	2003
Administracions públiques creditores		
Administració central	200.655,55	74.139,06
Administració de la Seguretat Social	31.244,42	36.268,82
Comptes diversos		
Obligacions a pagar	495.769,36	112.858,99
Partides a regularitzar per operacions futures	426.707,82	351.812,97
Altres fons	41.004,10	363.004,09
Total	1.195.381,25	938.083,93

Imports en euros.

Font: Elaboració pròpia.

El compte Administracions públiques inclou els deutes amb la Seguretat Social per la quota patronal del darrer mes de desembre, que es paga el mes de gener següent, i el deute a hisenda pública per retencions practicades a compte d'IRPF del personal i professionals a liquidar igualment el mes següent.

El compte Obligacions a pagar recull el saldo pendent de liquidar als proveïdors, a final d'any.

Així mateix, el compte Partides a regularitzar per operacions futures, reflecteix les obligacions que l'Institut tenia al tancament de l'exercici amb diversos departaments de la Generalitat com a conseqüència de la recuperació, per part de l'ICF, de crèdits a entitats i empreses, els imports dels quals havien estat també assumits per aquests departaments en funció dels convenis i acords establerts.

En darrer lloc, el compte Altres fons conté la contrapartida dels interessos pendents de cobrament i dels interessos de demora corresponents als préstecs dubtosos, comptabilitzats en el moment en què són objecte de reclamació executiva.

3.4.5. Comptes de periodificació

El detall dels comptes de periodificació és el següent:

Comptes de periodificació	2002	2003
Costos meritats no vençuts	7.426.694,47	9.978.415,79
Despeses meritades no vençudes	27.218,43	91.579,50
Altres periodificacions	1.968.100,58	1.545.801,23
Total	9.422.013,48	11.615.796,52

Imports en euros.

Font: Elaboració pròpia.

Els compte Costos meritats no vençuts inclouen els interessos del deute i d'operacions de permuta financera acreditats i pendents de liquidar, a més d'altres despeses per serveis financers pendents de pagament.

Quant al compte Despeses meritades no vençudes, cal dir que integra les periodificacions per ingressos avançats de les comissions d'administració i risc dels avals, que es cobren com a norma general, per semestres naturals anticipats.

El compte Altres periodificacions inclou les provisions de fons rebudes en concepte de pagaments a compte per venda d'immobilitzat. La comptabilització de la venda i, per tant, la seva baixa en l'actiu, així com de les plusvàlues que es puguin generar, s'efectuen en el moment de la realització efectiva.

3.4.6. Fons per riscos i càrregues

El compte Altres provisions recull l'import de les provisions aplicades als avals i que no es troben recollides en el capítol de Crèdits sobre clients, però que formen part dels Fons d'insolvències (vegeu apartat 3.3.3).

Compte	2002	2003
Fons per riscos i càrregues	3.962.640,38	1.435.126,74

Imports en euros.

Font: Elaboració pròpia.

3.4.7. Capital subscrit

L'epígraf Capital subscrit integra el fons patrimonial desemborsat de l'Institut.

Comptes	2002	2003
Fons patrimonial	78.972.990,52	0,00
Fons patrimonial pendent desemborsament	(14.159.845,18)	0,00
Fons patrimonial desemborsat	0,00	64.813.145,34
Desemborsaments de l'exercici	0,00	14.159.845,18
Increment fons patrimonial exercici 2003	0,00	18.402.009,48
Total	64.813.145,34	97.375.000,00

Imports en euros.

Font: Elaboració pròpia.

Durant l'exercici 2003 s'ha desemborsat la totalitat dels Fons patrimonials que a 31 de desembre de 2002 estaven pendents de desemborsament. Addicionalment, i d'acord amb la Llei 30/2002, de 30 de desembre, de pressupostos de la Generalitat per al 2003, els Fons patrimonials s'han incrementat en 18.402.009,48€, els quals han estat íntegrament desemborsats.

3.4.8. Reserves i resultats de l'exercici

L'epígraf Reserves i resultats de l'exercici recull els resultats acumulats d'exercicis anteriors i l'aplicació del resultat de l'exercici.

Reserves	2002	2003
Reserves exercicis anteriors	6.940.593,22	7.339.059,71
Aplicació benefici	398.466,49	267.317,73
Total	7.339.059,71	7.606.377,44

Imports en euros.

Font: Elaboració pròpia.

3.4.9. Passius contingents i compromisos. Comptes d'ordre

El detall dels Compromisos i altres operacions, vigents a 31 de desembre de 2002 i 2003, és el següent:

Passius contingents i compromisos	2002	2003
Passius contingents		
Avals línia general	15.124.022,64	12.528.825,43
Avals línia hospitalària	35.342.664,29	68.830.126,64
Avals línia serveis socials	1.539.757,25	521.796,01
Altres passius contingents	4.421.066,43	3.873.700,36
Total	56.427.510,61	85.754.448,44
Compromisos i riscos contingents		
Disponible per tercers		
Sector Administracions públiques	56.027.774,66	87.112.769,16
Altres sectors residents	193.091.706,70	326.425.862,55
Total	249.119.481,36	413.538.631,71

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

Els comptes detallats responen als continguts següents:

- Passius contingents integra els avals concedits per l'Institut a l'empara de les autoritzacions establertes en les corresponents lleis pressupostàries de la Generalitat per a cada línia d'activitat (general, hospitalària i d'assistència social).
- Compromisos i riscos contingents, recull íntegrament el Disponible per tercers; és a dir, les quantitats pendents de lliurament d'operacions de préstec signades, pel fet d'estar subjectes a un calendari de desemborsament establert o bé pel fet de dependre del compliment d'una condició determinada.

3.5. PÈRDUES I GUANYES

3.5.1. Interessos i rendiments assimilats

L'epígraf Interessos i rendiments assimilats inclou els productes de les inversions creditícies de l'Institut; és a dir, els interessos i les comissions de préstecs, els interessos dels comptes de dipòsit a la vista i d'adquisicions temporals d'actius.

Interessos i rendiments assimilats	2002	2003
Entitats de crèdit:		
Altres comptes	92.600,14	172.354,26
Adquisició temporal d'actius	0,00	701.629,04
Crèdit a administracions públiques	3.680.238,86	4.724.256,72
Crèdit a altres sectors residents	26.910.856,70	34.390.005,47
Actius dubtosos	302.204,70	593.595,38
Total	30.985.900,40	40.581.840,87

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

3.5.2. Interessos i càrregues assimilades

El concepte Interessos i càrregues assimilades correspon als costos de l'endeutament de l'ICF per al desenvolupament de la seva activitat, principalment interessos, i les comissions de creditors tenint en compte el resultat de les operacions de permuta d'interès (*swap*). També inclou les retribucions dels diversos fons constituïts pels departaments de la Generalitat o altres entitats.

Interessos i càrregues assimilades	2002	2003
Interessos d'entitats de crèdit	13.175.468,93	17.976.750,38
D'emissions de valors	11.691.578,95	13.445.822,06
Altres interessos i càrregues	312.813,58	184.900,87
Rectificacions cost operacions cobertura	(3.122.899,64)	(7.034.008,86)
Total	22.056.961,82	24.573.464,45

Font: Comptes anuals.
Imports en euros.

3.5.3. Comissions percebudes

Les Comissions percebudes corresponen a les comissions per avals, per tots els conceptes generats per aquesta activitat financera.

3.5.4. Comissions pagades

En les Comissions pagades s'inclouen les despeses generades per la formalització d'operacions de passiu, del tipus de correatges i altres comissions.

3.5.5. Resultat d'operacions financeres

El concepte Resultats d'operacions financeres recull el producte net obtingut sobre operacions derivades efectuades sobre determinats préstecs.

3.5.6. Despeses generals d'administració

Les Despeses generals d'administració representen els costos d'estructura de l'activitat ordinària de l'Institut. Es concreten, d'una banda, en les Despeses de personal, que inclouen les remuneracions al personal, les cotitzacions i despeses socials i per altra banda en les Altres despeses administratives, que integren els lloguers d'immobles, les despeses dels òrgans de govern limitades al concepte de dietes, els serveis tècnics, fonamentalment de serveis externs d'informàtica, altres despeses generals i els tributs, llevat l'impost de societats.

Comptes	2002	2003
Despeses de personal		
Sous i salaris	1.341.724,28	1.611.932,03
Càrregues socials	301.555,43	359.618,88
	1.643.279,71	1.971.550,91
Altres despeses administratives		
Lloguers d'immobles	225.181,37	548.056,97
Despeses òrgans de govern	241.507,50	273.572,50
Serveis tècnics	531.629,07	638.725,45
Altres despeses generals	676.721,88	674.185,20
Tributs	33.422,06	47.833,13
	1.708.461,88	2.182.373,25
Totals	3.351.741,59	4.153.924,16

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

3.5.6.1. *Despeses de personal*

D'acord amb l'article 26.1 de les lleis de pressupostos per als exercicis 2002 i 2003, l'augment de la massa salarial ha estat del 2%, la qual cosa va ser aplicada per l'ICF en ambdós exercicis.

A 31 de desembre l'estructura de personal es la següent:

Personal	2002	2003
Alts càrrecs	4	4
Personal de comandament	7	9
Tècnics superiors	10	12
Tècnics mitjans	11	11
Personal de suport administratiu	8	9
Totals	40	45

Font: Elaboració pròpia.

3.5.7. *Amortitzacions i sanejament d'actius*

L'epígraf Amortitzacions i sanejament d'actius recull les dotacions de l'exercici per amortitzacions d'actius materials funcionals i immaterials.

Comptes	2002	2003
Dotacions per amortització de l'immobilitzat material	71.834,46	134.033,00
Dotacions per amortització de l'immobilitzat immaterial	349.621,34	301.657,95
Sanejament de despeses d'establiment	7.405,19	217.984,60
Total	428.860,99	653.675,55

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

3.5.8. Amortització i provisions d'insolvències

En el compte d'Amortització i provisions d'insolvències es recullen les dotacions netes, és a dir dotacions menys recuperacions als fons de insolvències i per cobertura de l'immobilitzat, fetes durant l'exercici.

Amortització i provisions d'insolvències	2002	2003
Dotació al fons d'insolvències (net)	12.818.960,57	13.157.887,21
Dotació al fons de cobertura d'immobilitzat no funcional (net)	(981.000,45)	67.785,13
Total	11.837.960,12	13.225.672,34

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

3.5.9. Sanejament d'immobilitzacions financeres

Aquest epígraf correspon a les provisions per possibles pèrdues efectuades durant l'exercici per l'activitat de les empreses participades, concretament d'ICF Holding SAU (vegeu apartat 3.3.4).

3.5.10. Beneficis extraordinaris

L'epígraf Beneficis extraordinaris agrupa el resultat positiu obtingut per la venda d'immobles procedents de l'execució de garanties hipotecàries, calculades com a diferència entre l'import de la venda i el valor d'adjudicació, l'aportació rebuda del Servei Català de la Salut en concepte de compensació per l'operació Hospital General de Catalunya, els cobraments d'interessos dubtosos d'exercicis anteriors i altres ingressos extraordinaris no imputables a l'exercici. A final de cada exercici presenta el detall següent:

Beneficis extraordinaris	2002	2003
Aportació Servei Català de la Salut	2.912.399,88	2.757.094,60
Resultat vendes de l'immobilitzat no funcional	3.192.290,07	568.823,42
Beneficis exercicis anteriors actius dubtosos	1.270.164,27	298.917,19
Altres conceptes	334.272,54	121.304,28
Total	7.709.126,76	3.746.139,49

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

3.5.11. Menyscabaments extraordinaris

D'acord amb la Norma 38.9 de la Circular 4/1991 del Banc d'Espanya, el compte Menyscabaments extraordinaris integra les despeses que no guarden relació amb l'activitat ordinària de l'Institut, que posteriorment es repercuteixen o facturen a tercers, i que es comptabilitzen en ingressos extraordinaris. Dins aquest tipus hi ha les despeses judicials per procediments d'execució i altres despeses assumides. Aquest compte també inclou

les pèrdues procedents de l'immobilitzat per la baixa d'actius materials i immaterials, les no cobertes per amortitzacions acumulades, així com altres despeses que no es poden considerar despeses periòdiques.

3.5.12. Resultat de l'exercici

Atès que la despesa per l'Impost de societats és negativa (crèdit fiscal), una vegada efectuats els ajustaments i l'aplicació de part de bases imposables negatives de períodes anteriors, d'acord amb el càlcul que es detalla a continuació, el Resultat abans d'impostos coincideix amb el Resultat net de l'exercici.

La conciliació entre el resultat comptable de l'exercici de l'Institut i la base imposable fiscal, segons la previsió realitzada a 31 de desembre de 2003, és la següent:

Concepte	Import
Benefici de l'exercici abans d'impostos	267.315,73
Augments per diferències permanents	67.785,13
Disminucions per diferències permanents	(324.800,99)
Base comptable de l'impost	10.299,87
Augments i disminucions per diferències temporals	0,00
Base imposable negativa pendent de compensar	(10.299,87)
Base imposable fiscal	-
Quota íntegra 35%	-

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

L'Institut té oberts a inspecció els exercicis 2000, 2001, 2002 i 2003 per tots els impostos que li són d'aplicació. Ateses les diferents interpretacions possibles de la normativa fiscal aplicable a les operacions realitzades per l'ICF, poden existir determinats passius fiscals, de caràcter contingent, que no són susceptibles de quantificació objectiva. En opinió de la Direcció de l'Institut i dels seus assessors fiscals, el deute tributari que, en qualsevol cas, es pogués derivar no afectaria significativament els comptes anuals dels exercicis 2002 i 2003.

3.5.13. Contractació

L'ICF és una entitat empresarial de dret públic sotmesa al dret privat. Pel que fa a la contractació, l'ICF està inclòs en l'àmbit subjectiu de la Llei de contractes de les administracions públiques (LCAP), d'acord amb l'article 1.3 de l'esmentada norma legal. Això vol dir que està subjecte en la seva activitat contractual a tot el procediment contractual públic, llevat els contractes exclosos en l'article 3.k de la LCAP referents a préstecs, crèdits i altres instruments financers.

L'Institut no disposa d'un registre de contractes ni d'un manual de procediments de contractació. Aquest fet representa una limitació a l'abast de les proves.

Per tal de dur a terme les proves de fiscalització corresponents als exercicis 2002 i 2003, hem seleccionat a partir del Compte de pèrdues i guanys i dels comptes de creditors, aquells conceptes susceptibles de ser objecte de contractació, ja siguin despeses o inversions.

La verificació realitzada ha estat la següent:

a) Contractes menors, inferiors a 12.020 €

En l'exercici 2002 s'han seleccionat quinze contractes per un total de 51.303,19 €. En l'exercici 2003 s'han seleccionat dinou contractes per un total de 84.837,81 €.

b) Contractes superiors a 12.020 €

En l'exercici 2002 s'han seleccionat tres contractes per un import total de 180.326,35 € i que corresponen a: 1) Serveis informàtics. Empresa T-Systems ITC Services España SA per import de 45.678,35 €. 2) Lloguer de les oficines de l'ICF. Empresa Gran Via SA per import de 87.122 € i 3) Adquisició de mobiliari per a les noves oficines de l'ICF. Empresa Arlex Barcelona SA per import de 47.526 €.

En el contracte de serveis informàtics, l'ICF s'adhereix a un conveni signat entre la Generalitat de Catalunya i l'empresa de serveis informàtics T-Systems ITC Services España SA, la qual factura directament a l'ICF, d'acord amb els preus establerts en l'esmentat contracte. El contracte corresponent a l'adquisició de mobiliari s'ha adjudicat a una empresa homologada per la Generalitat de Catalunya.

En l'exercici 2003 s'han seleccionat cinc contractes per un import total de 300.588,35 €. Igual que en l'exercici anterior, els dos contractes més importants són el contracte de serveis informàtics a l'empresa T-Systems ITC Services España SA, per import de 136.432,30 €; i el contracte de lloguer de les oficines de l'ICF a l'empresa Gran Via SA, per import de 87.122 €.

Els altres tres contractes són els següents: 1) Honoraris de l'advocat Sr. Jordi Casserras per execucions hipotecàries per import de 28.479,73 €. 2) Edició de la Memòria anual de l'ICF a l'empresa Gesedit SA, per import de 26.425 € i 3) Serveis de publicitat de l'ICF a l'empresa SR Publit SL, per import de 22.129,32 €.

En el cas del contracte amb l'empresa de publicitat, d'acord amb l'article 210.h de la LCAP, atès que l'esmentat contracte no arriba a 30.050,61 €, es va utilitzar com a forma d'adjudicació el procediment negociat sense publicitat, amb una única oferta.

De la fiscalització realitzada es desprèn que la majoria de contractes no superen l'import de 12.020,24 € i, per tant, són contractes menors, d'acord amb els articles 121, 176 i 201 de la LCAP. La contractació realitzada per aquest tipus de contractes es fa d'acord amb la LCAP. Pel que fa als contractes superiors a 12.024,24 €, però que no superen els 30.050,61 €, també es realitzen d'acord amb l'article 210.h de la LCAP.

3.6. QUADRE DE FINANÇAMENT

En l'exercici 2002 l'ICF no va preparar el Quadre de finançament anual. El Quadre de finançament corresponent a l'exercici 2003 és el següent:

Origen	Import
Beneficis de l'exercici	267.315,73
Amortitzacions i sanejaments d'actius materials i immaterials	653.675,55
Amortitzacions i provisions financeres	13.225.672,34
Sanejament d'immobilitzacions financeres	1.599.983,00
Resultat de vendes d'immobilitzat	(568.823,42)
Capital desemborsat	32.561.854,66
Inversió menys finançament a Banc d'Espanya	30.872,87
Entitats de crèdit	251.141.056,76
Dèbits a clients	34.118.393,94
Dèbits representats per valors negociables	230.000.000,00
Venda d'inversions permanents	2.319.746,20
Total origen	565.349.747,63

Aplicació	Import
Crèdits sobre clients	548.667.934,72
Altres passius	257.297,32
Participacions en empreses del grup	14.000.000,00
Adquisició d'immobilitzat	614.300,36
Altres conceptes	1.810.215,23
Total aplicació	565.349.747,63

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

3.7. ÍNDEX DE MOROSITAT PRÒPIA DE L'INSTITUT

El càlcul de l'índex de morositat pròpia de l'ICF inclou l'import del risc amb el sector públic i privat, el risc per avals, així com els actius dubtosos a finals de cada exercici. L'índex de morositat representa el percentatge dels actius dubtosos, sobre el total de préstecs i avals vius, i és el següent:

Exercici 2002: $14.692.365,10 / 840.103.023,49 = 1,75\%$

Exercici 2003: $31.391.769,18 / 1.393.280.367,91 = 2,25\%$

En l'exercici 2002 l'índex de morositat de l'Institut va disminuir 0,17 punts percentuals respecte a l'exercici 2001, atès que el de l'exercici 2001 va ser un 1,92%.

En l'exercici 2003 l'índex de morositat ha augmentat en 0,50 punts percentuals respecte de l'exercici 2002.

3.8. PRÉSTECs AL PERSONAL

A 31 de desembre de 2002 l'ICF havia concedit set préstecs al personal per un import de 674.882,59€. Així mateix en data 31 de desembre de 2003, tenia concedits vuit préstecs al personal per import de 836.848,73€. Aquests préstecs estan comptabilitzats en el compte específic de Préstecs al personal. Tots els préstecs vigents han estat concedits d'acord amb les condicions fixades en el Reglament d'aplicació del conveni de l'ICF modificat en data 18 d'abril de 2001.

3.9. FETS POSTERIORs

3.9.1. Estructura organitzativa

El Sr. Andreu Morillas i Antolin va ser nomenat secretari general de Promoció Econòmica pel Decret 102/2004, de 20 de gener, i President de l'ICF. Per Decret 182/2004, de 17 de febrer, es va nomenar el Sr. Josep Maria Ayala i Vargas Conseller delegat de l'ICF. En data 21 de desembre de 2004 d'acord amb el Decret 457/2004, el Director General, Sr. Ernest Sena i Calabuig, va cessar a petició pròpia.

3.9.2. Acords de Govern

En la sessió de 14 de desembre de 2004, el Govern de la Generalitat de Catalunya va acordar autoritzar diversos departaments a fer despeses amb abast plurianual, des de l'any 2005 fins a l'any 2016, per tal de fer front a l'incompliment total i parcial del pagament d'operacions de préstecs i avals, garantides per Acord de Govern, que corresponien al període dels exercicis 1993 a 2003. Els deutes garantits més significatius són els següents:

Deutor	Deute a 31.12.03
Hilados y Tejidos Puigneró, SA	23.764.668,69
Grup Mitasa, SA	22.004.418,99
Grup Lauren Audiovisual Holding, SL	20.123.805,09
Nuc Tèxtil, I SL	4.219.124,77
Gisturisc, SA	1.700.232,42

Imports en euros.

Font: Comptes anuals.

En l'exercici 2004, el Grup Lauren Audiovisual Holding SL va presentar un concurs de creditors. El saldo de 20.123.805,09€ correspon al total de les operacions de préstec núm. 2229; 3179; 3809 i 5476. Les operacions núm. 2229 i 3179 són préstecs sindicats amb altres entitats de crèdit que tenen garantia d'hipoteca immobiliària i afectació d'ingressos. L'operació núm. 3809 té com a garantia l'afectació d'ingressos. Aquestes operacions van ser formalitzades en els exercicis 2000, 2001 i 2002. L'operació núm. 5476 es va formalitzar amb un préstec inicial de 5M€ el 6 d'agost de 2003, i una posterior ampliació per 10M€ el 23 de setembre de 2003 amb el corresponent Acord de Govern i garantia de penyora d'accions.

4. FISCALITZACIÓ PRESSUPOSTÀRIA

4.1. EXERCICI 2002

La Liquidació del pressupost de l'exercici 2002 es presenta d'acord amb la classificació econòmica aprovada per la Llei 20/2001, de 28 de desembre, de pressupostos de la Generalitat de Catalunya per a l'exercici 2002.

Capítol	Descripció	Recursos i dotacions inicials	Drets i obligacions liquidades	Diferència	Variació %
5	Ingressos d'explotació				
	Ingressos patrimonials				
	Interessos de préstecs	33.049.670,00	30.893.300,26	(2.156.369,74)	(6,52)
	Interessos de dipòsits	180.310,00	92.600,14	(87.709,86)	(48,64)
	Altres ingressos	1.513.350,00	9.866.461,17	8.353.111,17	551,96
	Beneficis extraordinaris	4.808.100,00	7.709.126,76	2.901.026,76	60,34
Total ingressos d'explotació		39.551.430,00	48.561.488,33	9.010.058,33	22,78
	Despeses i superàvit d'explotació				
1	Despeses de personal	1.515.380,00	1.643.279,71	127.899,71	8,44
2	Despeses de béns i serveis	2.369.590,00	2.914.283,84	544.693,84	22,99
3	Despeses financeres	24.320.560,00	31.338.637,18	7.018.077,18	28,86
5	Amortització i superàvit explotació				
	Dotació d'amortitzacions	587.190,00	428.860,99	(158.329,01)	(26,96)
	Dotació d'insolvències	10.138.470,00	11.837.960,12	1.699.490,12	16,76
	Superàvit d'explotació	620.240,00	398.466,49	(221.773,51)	(35,76)
Total despeses i superàvit d'explotació		39.551.430,00	48.561.488,33	9.010.058,33	22,78

Capítol	Descripció	Recursos i dotacions inicials	Drets i obligacions liquidades	Diferència	Variació %
5	Ingressos de capital				
	Recursos generats	11.345.900,00	12.665.287,60	1.319.387,60	11,63
6	Alienació d'inversions reals				
	D'ús propi	0,00	15.025.069,40	15.025.069,40	
	No funcional	0,00	2.925.467,30	2.925.467,30	
8	Variació d'actius financers				
	Reintegrament de préstecs	113.460.270,00	120.355.010,42	6.894.740,42	6,08
	Dipòsits rebuts	360.600,00	960.735,00	600.135,00	166,43
9	Variació de passius financers				
	Endeutament rebut	225.337.770,00	251.167.304,94	25.829.534,94	11,46
Total ingressos de capital		350.504.540,00	403.098.874,66	52.594.334,66	15,01
	Despeses de capital				
6	Inversions reals				
	D'ús propi	3.005.060,00	965.969,91	(2.039.090,09)	(67,86)
	No funcional	0,00	153.258,09	153.258,09	
8	Variació d'actius financers				
	Concessió de préstecs	251.104.060,00	327.840.607,53	76.736.547,53	30,56
	Dipòsits constituïts	0,00	50.506,24	50.506,24	
	Adquisició aport.de cap.	3.000,00	18.000.000,00	17.997.000,00	
	Variació de cap. circulant	5.608.460,00	(1.973.845,49)	(7.582.305,49)	(135,19)
9	Variació de passius financ.				
	Amortització d'endeuta.	90.783.960,00	58.062.378,38	(32.721.581,62)	(36,04)
Total despeses de capital		350.504.540,00	403.098.874,66	52.594.334,66	15,01

Imports en euros.

Font: Comptes anuals

4.2. EXERCICI 2003

La liquidació del pressupost de l'exercici 2003 es presenta d'acord amb la classificació econòmica aprovada per la Llei 30/2002, de 30 de desembre, de pressupostos de la Generalitat de Catalunya per a l'exercici 2003.

Capítol	Descripció	Recursos i dotacions inicials	Drets i obligacions liquidades	Diferència	Variació %
5	Ingressos d'explotació				
	Ingressos patrimonials				
	Interessos de préstecs	41.102.596,00	39.663.338,13	(1.439.257,87)	(3,50)
	Interessos de dipòsits	100.000,00	873.983,30	773.983,30	773,98
	Altres ingressos	10.809.922,00	782.444,45	(10.027.477,55)	(92,76)
	Beneficis extraordinaris	3.558.020,00	3.746.139,49	188.119,49	5,29
Total ingressos d'explotació		55.570.538,00	45.065.905,37	(10.504.632,63)	(18,90)
	Despeses i superàvit d'explotació				
1	Despeses de personal	2.048.662,00	1.971.550,91	(77.111,09)	(3,76)
2	Despeses béns corrents i serveis	2.801.000,00	2.738.484,36	(62.515,64)	(2,23)
3	Despeses financeres	38.679.359,00	24.609.223,48	(14.070.135,52)	(36,38)
5	Amortització i superàvit d'explotació				
	Dotació d'amortitzacions	500.343,00	653.675,55	153.332,55	30,65
	Dotació d'insol·vències	9.987.078,00	14.825.655,34	4.838.577,34	48,45
	Superàvit d'explotació	1.554.096,00	267.315,73	(1.286.780,27)	(82,80)
Total despeses i superàvit d'explotació		55.570.538,00	45.065.905,37	(10.504.632,63)	(18,90)

Capítol	Descripció	Recursos i dotacions inicials	Drets i obligacions liquidades	Diferència	Variació %
	Ingressos de capital				
5	Recursos generats	12.041.517,00	15.7846.646,62	3.705.129,62	30,77
6	Alienació d'inversions reals				
	No funcional	0,00	1.810.564,91	1.810.564,91	0,00
8	Variació d'actius financers				
	Reintegrant de préstecs	141.012.304,00	183.326.238,98	42.313.934,98	30,01
	Dipòsits rebuts	400.000,00	87.588,84	(312.411,16)	(78,10)
	Aportac. Generalitat fons patrim.	32.561.854,00	32.561.854,66	0,56	0,00
9	Variació de passius financers				
	Endeutament rebut	402.774.427,00	695.236.957,02	292.462.530,02	72,61
Total ingressos de capital		588.790.102,00	928.769.851,03	339.979.749,03	57,74
	Despeses de capital				
6	Inversions reals				
	D'ús propi	1.200.000,00	680.927,96	(519.072,04)	(43,26)
8	Variació d'actius financers				
	Concessió de préstecs	471.023.000,00	725.758.957,52	254.735.957,52	54,08
	Dipòsits constituïts	0,00	3.577.700,07	3.577.700,07	0,00
	Adq. d'acc. i aportac. de capital	14.000.000,00	14.000.000,00	0,00	0,00
	Variació de capital circulant	10.279.172,00	119.454.214,24	109.175.042,24	1062,10
9	Variació de passius financers				
	Amortització d'endeutament	92.287.930,00	65.298.051,24	(26.989.878,76)	(29,25)
Total despeses de capital		588.790.102,00	928.769.851,03	339.979.749,03	57,74

Imports en euros

Font. Comptes anuals.

5. COMPLIMENT DE LA RESOLUCIÓ 213/VII DE 17 DE MARÇ DE 2005 DEL PARLAMENT DE CATALUNYA

La Sindicatura de Comptes, d'acord amb la Resolució 213/VII de 17 de març de 2005 del Parlament de Catalunya, ha verificat el compliment de les recomanacions que corresponen a l'informe de fiscalització de la Sindicatura de Comptes de Catalunya 9/2003-D relatiu a l'ICF per a l'exercici 2001.

5.1. RECOMANACIONS ANTERIORS A L'EXERCICI 2001. CORRESPON A L'APARTAT 2-A DE LA RESOLUCIÓ 213/VII DE 17 DE MARÇ DE 2005

Recomanació

“Recomanem que la Intervenció 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 de la Generalitat per al 1998 o l'article 17 de la Llei de pressupostos per al 1999, així com l'Estatut de l'empresa pública catalana.”

Compliment de la recomanació

La Sindicatura de Comptes entén que la modificació del règim comptable de les entitats de crèdit, derivada de l'adopció per part de la Unió Europea de les Normes internacionals d'informació financera (NIIF) que ha donat lloc a la Circular 4/2004, de 22 de desembre, del Banc de Espanya, que substitueix a la Circular 4/1991, fa que en el context actual aquesta recomanació no sigui aplicable.

Recomanació

“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 portar a terme les funcions encomanades per l'esmentada Llei.”

Compliment de la recomanació

El Consell Assessor es va constituir el 19 de març de 2002. L'ICF ha complert aquesta recomanació.

Recomanació

“La Llei de creació de l'ICF estableix, en el seu article 29, la constitució d'un Gabinet d'Estudis Econòmics i Financers per tal de portar a terme les funcions encomanades per l'esmentada Llei.”

Compliment de la recomanació

A 31 de desembre de 2004 l'ICF no ha constituït el Gabinet d'Estudis Econòmics i Financers, per la qual cosa no ha complert la recomanació. L'article 28 del TRLICF ordena la seva constitució i això afecta també les activitats del Consell Assessor.

Recomanació

“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.”

Compliment de la recomanació

En els exercicis 2002 i 2003, l'ICF ha complert en general la primera recomanació. Respecte a la segona recomanació vegeu els apartats 3.5.13 i 6.10 d'aquest informe.

Recomanació

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

Compliment de la recomanació

Pel que fa a l'immobilitzat, segueix la mateixa situació que en l'exercici anterior a l'exercici 2002. En alguns casos, és de difícil realització.

5.2. RECOMANACIONS DE L'EXERCICI 2001. CORRESPON A L'APARTAT 2-A DE LA RESOLUCIÓ 213/VII DE 17 DE MARÇ DE 2005.

Recomanació

“L'entitat no distingeix entre curt i llarg termini. Segons la Circular 4/1991 del Banc d'Espanya s'ha de desglossar en la Memòria per totes aquelles partides en què hi ha part a curt termini i part a llarg termini, la part que venç a curt termini i la part que venç a llarg termini.

Pel que fa a l'endeutament formalitzat, l'ICF presenta per primer cop un detall dels terminis de venciment, però no desglossa el deute de que es disposava a 31 de desembre de 2001 entre curt i llarg termini.”

Compliment de la recomanació

En els exercicis 2002 i 2003 en els comptes anuals i en la Memòria anual, l'ICF no distingeix ni desglossa aquelles partides susceptibles de ser classificades d'acord amb el criteri de classificació entre curt i llarg termini que per altra banda, està establert en la Circular 4/1991 del Banc de Espanya.

Aquesta recomanació de la Sindicatura de Comptes de Catalunya, que està imposada per l'aplicació de la Circular 4/1991 del Banc de Espanya, no ha estat complida per l'ICF.

Recomanació

“L'entitat manté saldos oberts en vint-i-dos comptes corrents en diferents entitats bancàries, dels quals set són les que s'utilitzen de manera habitual; la resta té molt poca operativa.

Malgrat haver reduït el nombre de comptes bancaris oberts en relació a l'exercici 2000, cal plantejar la conveniència que l'ICF cancel·li els comptes que mantenen un saldo quasi immòbil.

El nombre de comptes corrents oberts en diferents entitats bancàries als exercicis del 2001 al 2004 va ser de 22.”

Compliment de la recomanació

La recomanació segueix vigent, per la qual cosa l'ICF hauria de cancel·lar els comptes que es mantenen quasi sense moviment.

Recomanació

“El juliol de 2000, l'entitat va adquirir una part de la finca de Passeig de Gràcia 19, per 2.400,88 MPTA més despeses diverses, que va comptabilitzar íntegrament com a edifici, sense desglossar la part corresponent al terreny.

Cal que es comptabilitzi de forma separada la part corresponent a l'edifici de la part que correspon al terreny.”

Compliment de la recomanació

La part de la finca propietat de l'ICF del Passeig de Gràcia 19, va ser venuda a la Direcció General de Patrimoni en l'exercici 2002, la qual cosa fa que la recomanació hagi decaïgut.

Recomanació

“L'immobilitzat material inclou 209 MPTA corresponents a obres d'art, 1.234 MPTA a immobles i 3 MPTA a maquinària, adquirits com a conseqüència de l'execució de garanties.

Entenem que aquest immobilitzat s'hauria de comptabilitzar-se en un epígraf diferenciat de la resta d'immobilitzat com a immobilitzat no funcional, tal com assenyala la Circular 4/1991."

Compliment de la recomanació

A partir de l'exercici 2002 s'han classificat correctament els actius procedents d'adjudicacions de garanties en l'epígraf d'immobilitzat no funcional d'acord amb el que determina la Circular 4/1991 del Banc d'Espanya.

Recomanació

"Dins l'immobilitzat material es comptabilitzen 240,10 MPTA corresponents a programes d'informàtica, que segons la Circular 4/1991, que està d'acord amb el Pla general de comptabilitat, tenen la naturalesa d'immobilitzat immaterial. A més, aquests béns s'amortitzen en quatre anys, quan segons la Circular 4/1991 del Banc d'Espanya, s'han d'amortitzar en tres anys.

S'han de reclassificar aquests béns i la seva amortització acumulada dins l'immobilitzat immaterial, i amortitzar-los en el període de tres anys. L'efecte d'aquest canvi en la dotació anual d'amortització suposaria, per a l'any 2001, 16,18 MPTA, aproximadament."

Compliment de la recomanació

A partir de l'exercici 2002 l'ICF ha classificat correctament en el compte d'Immobilitzat immaterial, i l'amortització es fa en el període de tres anys, tal com determina la Circular 4/1991 del Banc d'Espanya.

Recomanació

"L'ICF disposa d'un inventari comptable de l'immobilitzat material a 31 de desembre de 2001, en què s'inclou la descripció del bé i es calcula la dotació anual. En aquest inventari manca una identificació del bé i la seva ubicació física. En els informes de la Sindicatura de Comptes relatius a l'ICF corresponents als exercicis 1999 i 2000 s'esmentava que l'entitat havia iniciat l'inventari començant pels elements d'informàtica però aquesta tasca no ha tingut continuïtat."

Compliment de la recomanació

La situació a 31 de desembre de 2004 respecte a la situació de l'inventari comptable és la mateixa que a 31 de desembre de 2001. En conseqüència segueix vigent la recomanació. A parer d'aquesta Sindicatura de Comptes, s'hauria de dur a terme un inventari físic de

l'immobilitzat material i verificar-lo amb l'inventari comptable, per tal de fer els ajustaments, si escaigués, per adaptar-lo a la situació física real.

Recomanació

“L'Entitat provisiona l'immobilitzat procedent d'adjudicacions o recuperacions d'acord amb la Circular 4/1991 del Banc d'Espanya.

S'ha verificat la correcta provisió a 31 de desembre de 2001 per als immobles.

Pel que fa a la maquinària, manquen 2,25 MPTA en la seva provisió a 31 de desembre de 2001 ja que s'han aplicat els criteris corresponents als immobles. Recomanem la correcció d'aquesta provisió i l'aplicació dels percentatges correctes segons l'esmentada Circular.

Cal assenyalar també, que aquesta provisió està correctament comptabilitzada dins l'epígraf de Passiu Fons especials, però conjuntament amb el Fons d'insolvències. En la Circular 4/1991 existeix un epígraf diferenciat dins l'epígraf general Fons especials anomenat Fons de cobertura de l'immobilitzat que és on s'ha de comptabilitzar aquest tipus de provisió.”

Compliment de la recomanació

Al tancament de l'exercici 2002 l'ICF va dur a terme aquesta recomanació.

Recomanació

“En la comptabilització de les baixes de l'immobilitzat adquirit en aplicació d'altres actius, l'ICF no té en compte la provisió dotada en el fons d'insolvències per aquest bé i, per tant, comptabilitza la baixa pel valor de cost de l'immobilitzat i no pel valor comptable net. La provisió dels béns la traspasa a altres actius a provisionar. L'efecte d'aquest fet en l'exercici 2001 ha estat una manca de benefici extraordinari per 50,75 MPTA, un excés de pèrdua extraordinària per 9,50 MPTA, i un defecte en la dotació al fons d'insolvències de 60,25 MPTA.

Recomanem que per a properes baixes d'immobilitzat en aplicació d'altres actius es comptabilitzi la baixa d'acord amb el procediment descrit.”

Compliment de la recomanació

L'efecte descrit en la recomanació ja va quedar reflectit en l'exercici 2001 i per tant en el resultat final de l'exercici.

Quant al procediment de comptabilització recomanat -donar de baixa l'immobilitzat pel valor comptable net-, en els exercicis 2002 i 2003, l'ICF ha seguit el criteri de donar de baixa l'immobilitzat pel valor de cost. No s'ha complert, per tant, aquesta recomanació.

Recomanació

“El capital de l'ICF inclou les aportacions de la Generalitat al Fons patrimonial de l'entitat. Per tant, la descripció de l'epígraf de Passiu hauria de ser Fons de dotació i no Capital.

L'entitat ens informa que, per al tancament de l'exercici 2002 aquesta recomanació ja s'ha posat en pràctica.

Dins aquest epígraf de Capital s'inclouen 2.356 MPTA de transferències de capital aprovades en diferents lleis de pressupostos, que estan pendents de cobrament. Com a contrapartida es troben comptabilitzades en l'epígraf de l'Actiu, Fons de dotació pendent de desemborsament.

Donat que aquest import no està cobrat, recomanem la seva comptabilització en un epígraf diferenciat del de Capital (o Fons de dotació), com Aportacions al Fons de dotació pendents de reemborsament.”

Compliment de la recomanació

En l'exercici 2003 s'han fet els desemborsaments que restaven pendents a 31 de desembre de 2001, i s'ha incrementat el fons patrimonial en 18.042.009,48 €.

Recomanació

“En els Comptes diversos del passiu, concretament formant part de les Partides a regularitzar per operacions futures, s'inclouen certes imputacions corresponents al cobrament del deute de clients com a conseqüència de l'execució d'hipoteques. Considerem que en el moment d'executar la hipoteca, que és quan l'ICF adquireix el bé hipotecat, cal reconèixer el possible benefici o pèrdua de l'operació, a part del possible benefici o pèrdua per la venda posterior del bé adjudicat. A 31 de desembre de 2001 hi ha 98,49 MPTA, aproximadament, corresponents als beneficis per l'execució d'hipoteques, no reconeguts.”

Compliment de la recomanació

L'ICF sempre ha utilitzat aquest criteri de reconeixement. L'import no reconegut, no fa referència únicament a l'exercici 2001 sinó que correspon a diversos exercicis anteriors. En l'exercici 2003, se segueix aquest mateix criteri.

Recomanació

“La contractació de l'ICF es realitza habitualment seguint el procediment negociat amb petició d'ofertes o bé, amb petició d'una única oferta.

Si bé per als contractes d'import inferior a 2 MPTA (contractes menors) les contractacions realitzades són correctes, per als contractes d'import superior a 2 MPTA i inferior a 5 MPTA, l'ICF no segueixen sempre el procediment fixat per la llei, ja que s'haurien de demanar tres ofertes. A més, cal també formalitzar el corresponent expedient de contractació i justificar la idoneïtat del sistema emprat i la de l'adjudicatari finalment contractat.

Finalment, cal que l'ICF redacti el manual de procediments de contractació i que porti un registre dels expedients de contractació realitzats, incloent-hi també els contractes menors.”

Compliment de la recomanació

Per als exercicis 2002 i 2003 l'ICF ha complert parcialment aquesta recomanació (vegeu 6.10).

Recomanació

“Per a l'exercici 2001 l'ICF no ha elaborat el PAIF. S'ha observat que en el 2002 l'ICF ja el realitza seguint el model de les fitxes suport que li tramet la Direcció General de Pressupostos i Tresor, en aplicació de la Resolució del Parlament de Catalunya 821/VI, de 7 de juny de 2001.”

Compliment de la recomanació

Per als exercicis 2002 i 2003 aquesta recomanació s'ha complert.

Recomanació

“La liquidació del pressupost de l'ICF no es prepara amb el mateix desglossament que apareix en el pressupost aprovat per la Llei de pressupostos, on el detall arriba fins a les partides que componen els conceptes.

Es recomana efectuar les liquidacions dels pressupostos amb el mateix detall que apareix en la Llei de pressupostos per tal que d'aquestes liquidacions s'obtingui la informació com més detallada millor.”

Compliment de la recomanació

En els exercicis 2002 i 2003, l'ICF ha complert aquesta recomanació.

Recomanació

“En el pressupost inicial no s’han previst determinades partides, quan es tracta de conceptes que es reiteren any rere any.

Recomanem que s’inclouguin tots aquells conceptes que es puguin preveure amb la millor estimació possible.”

Compliment de la recomanació

Aquesta recomanació té a veure amb l'anterior. Cal dir que en els exercicis 2002 i 2003 s'ha complert.

Recomanació

“En la liquidació pressupostària no es fa una conciliació entre el resultat pressupostari que ha de sortir com a diferència entre els drets liquidats i les obligacions reconegudes, i el resultat del Compte de pèrdues i guanys. En canvi, el resultat d'explotació de l'exercici s'inclou com a dret liquidat

Es recomana incorporar a la liquidació del pressupost d'explotació una conciliació entre el resultat pressupostari i el resultat del Compte de pèrdues i guanys.”

Compliment de la recomanació

En els exercicis 2002 i 2003, l'ICF no ha fet la conciliació entre el resultat pressupostari i el resultat comptable, per la qual cosa no s'ha complert la recomanació.

5.3. PROVISIONS DELS EXERCICIS 2002 I 2003. CORRESPON A L'APARTAT 2-B DE LA RESOLUCIÓ 213/VII DE 17 DE MARÇ DE 2005.

La situació de les provisions dels exercicis 2002 i 2003 és la següent:

Exercici 2002

Deutor	Deute dubtós a 31 de desembre	Provisió específica a 31 de desembre
Grup Mitasa, SA	12.686.168,58	8.001.457, 55
Industrial de Carrocerias, SCCRL	3.666.439,05	3.666.439,05
Hilados y Tejidos Puigneró, SA	16.596.954,10	0,00
Espot Esquí Parc, SA	109.184,73	27.196,18
Pallars Industrial, SA	438.975,78	110.793,33

Imports en euros.

Font: Elaboració pròpia.

Exercici 2003 i 2004

Deutor	Deute dubtós a 31.12.2003	Provisió específica a 31.12.2003	Provisió específica a 31.12.2004
Grup Mitasa, SA	13.125.708,55	8.001.457,55	8.001.457,05
Industrial de Carrocerias, SCCRL	436.270,64	0	Aval cancel·lat
Hilados y Tejidos Puigneró, SA	16.596.954,10	0	En mandat d'execució
Espot Esquí Parc, SA	4.989.403,20	498.940,30	En mandat d'execució
Pallars Industrial, SA	13.257.787,19	1.640.472,83	13.257.787,19

Imports en euros.

Font: Elaboració pròpia

A parer de la Sindicatura de Comptes la Provisió específica per insolvències de l'exercici 2002 és raonable. En l'exercici 2003, d'acord amb criteris de morositat s'hauria d'haver incrementat la dotació específica corresponent a Pallars Industrial SA, en 11.350.379,89 € i la d'Espot Esquí Parc, SA per 4.490.462 €. Pel que fa a Hilados y Tejidos Puigneró, SA, té la garantia d'Acord de Govern, amb la qual cosa i segons la circular 4/1991 no caldria fer cap provisió.

5.4. RECUPERACIÓ DEL DEUTE. CORRESPON A L'APARTAT 2-C DE LA RESOLUCIÓ 213/VII DE 17 DE MARÇ DE 2005.

A 31 de desembre de 2004 es troben en mandat d'execució 16 operacions que corresponen a 13 operacions de préstec i 3 d'aval, per un import total de 43.162.512,46 €, i que són les següents:

Deutors	Operacions	Números d'identificació de les operacions
Hilados y Tejidos Puigneró, SA	2 préstecs	3401098 i 3703067
Grup Mitasa, SA	3 préstecs	3400617, 34001859 i 34001860
Espot Esquí Parc, SA	1 préstec	3402623
Europroject, SA	1 préstec	3402446
Pallars Industrial, SA	4 préstecs	3401614, 3402171, 3402627 i 3403323
Grup Fibosa, SA	1 préstec	3402901
Barcelonesa d'Inversions, SA	1 préstec	3401202
Hilados y Tejidos Puigneró, SA	2 avals	3501781 i 3502038
Industrial de Carrocerias, SA	1 aval	3501529

Font: Elaboració pròpia.

L'execució dels préstecs i avals es fa amb independència que algunes d'aquestes operacions tinguin garantia departamental per Acord de Govern.

5.5. NIVELL DE DOTACIONS. CORRESPON A L'APARTAT 2-D DE LA RESOLUCIÓ 213/VII DE 17 DE MARÇ DE 2005.

En els exercicis 2002 i 2003, l'ICF ha seguit el mateix criteri que en els exercicis anteriors per al càlcul de les provisions per afrontar el risc d'insolvències. El tipus de cobertura

d'acord amb la Circular 4/1991 són tres: específica, genèrica i estadística. Els imports dels Fons d'insolvències al final dels exercicis 2002 i 2003 són els següents:

Tipus de cobertura	2002	2003
Específica	17.594.606	17.237.189
Genèrica	6.560.990	9.316.425
Estadística	8.452.484	12.966.578
Total	32.608.080	39.520.192

Imports en euros.

Font: Elaboració pròpia

En els informes dels exercicis 2000 i 2001, la Sindicatura de Comptes no qüestiona la raonabilitat dels Fons d'Insolvències. Quant als riscos detectats en els fets posteriors que poden representar un risc per a l'ICF, la situació a 31 de desembre de 2004 és la següent:

Titular	Deute a 31.12.2004	Situació
Hilados y Tejidos Puigneró SA	432.005	No provisionat
Hilados y Tejidos Puigneró SA	1.519.649	No provisionat. Aval Assumit per l'ICF
Hilados y Tejidos Puigneró SA	1.996.430	No provisionat. Aval Assumit per l'ICF
Hilados y Tejidos Puigneró SA	12.692.395	No provisionat. En execució
Pallars Industrial SA	559.033	Deute provisionat al 100%
Pallars Industrial SA	6.795.621	Deute provisionat al 100%
Pallars Industrial SA	2.335.189	Deute provisionat al 100%
Pallars Industrial SA	3.301.000	Deute provisionat al 100%
Grup Mitasa SA	202.823	Deute provisionat al 100%
Grup Mitasa SA	5.051.351	Deute provisionat al 100%
Grup Mitasa SA	7.871.535	Deute provisionat al 35%

Imports en euros.

Font: Elaboració pròpia.

Aquestes operacions estan en situació de mandat d'execució a 31 de desembre de 2004.

L'evolució de l'activitat creditícia entre els exercicis 2001 i 2003 ha estat la següent:

Préstecs			% Variació respecte a l'exercici anterior	
Any	Nombre	Import	Nombre crèdits	Import
2001	433	237.758.600	53	24,0
2002	885	431.538.100	104	81,5
2003	518	898.633.100	(41,5)	108,3

Imports en euros.

Font: Elaboració pròpia.

Avals			% Variació respecte a l'exercici anterior	
Any	Nombre	Import	Nombre crèdits	Import
2001	5	7.172.200	(20)	49,3
2002	8	13.952.200	37,5	48,6
2003	43	52.094.700	437,5	73,3

Imports en euros.

Font: Elaboració pròpia.

Tal com es reflecteix en els quadres anteriors l'activitat creditícia va augmentar més que significativament en els exercicis 2002 i 2003.

A causa de les característiques dels préstecs que concedeix l'ICF, amb períodes de carència d'un a tres anys, els efectes de la morositat començaran a fer-se evidents a partir de l'exercici 2005, tot i que aquesta qüestió dependrà d'algunes variables de tipus econòmic com la conjuntura econòmica general o bé l'específica d'alguns sectors de l'activitat econòmica.

L'ICF ha seguit des de sempre el criteri de morositat per impagament, d'acord amb el que estableix la Circular 4/1991 del Banc d'Espanya. No obstant això l'esmentada circular també preveu l'aplicació del criteri diferent al de la morositat. Si l'ICF hagués considerat el criteri diferent de la morositat, probablement, s'haurien incrementat els deutors dubtosos.

També caldria considerar l'efecte que alguns dels deutors, dels quals es calculés la dotació per criteri diferent de la morositat, establerts en la Circular 4/1991, els deutes podrien estar garantits per Acords de Govern, amb la qual cosa l'impacte en el fons d'insolvències no seria significatiu.

5.6. GRAU D'AUTONOMIA DE L'ICF I NIVELL DE RISCS ASSOLITS. CORRESPON A L'APARTAT 2-E DE LA RESOLUCIÓ 213/VII DE 17 DE MARÇ DE 2005

El grau d'autonomia de l'ICF es podria examinar des de tres vessants. El primer seria l'autonomia institucional, el segon l'autonomia de gestió i el tercer l'autonomia financera o independència financera.

Quant a l'autonomia institucional, cal manifestar que l'ICF no és un organisme independent sinó que està configurat com un instrument de la política econòmica del govern de la Generalitat, el qual legítimament i mitjançant les institucions adients, la dirigeix i l'adreça als complimentes d'uns objectius de política econòmica, que quan a la seva activitat creditícia, es fixen en les lleis de pressupostos anuals.

Quant a l'autonomia de gestió l'ICF ha de complir les decisions dels seus òrgans de govern, en el marc de la normativa que li és aplicable.

Pel que fa al grau d'autonomia financera és baix. El seu fons patrimonial a 31 de desembre de 2003 és de 97.375.999 €, que en relació amb el seu balanç de 1.505.919.659 €, representa solament un 6%.

Es recomana que l'ICF augmenti els fons propis.

**5.7. LLISTA DESCRIPTIVA DE LES OPERACIONS DETALLADES EN L'EPÍGRAF 5.2.1.1
A / F DE L'INFORME 9/2003-D. CORRESPON A L'APARTAT 2-F DE LA RESOLUCIÓ
213/VII DE 17 DE MARÇ DE 2005**

Sobre la informació que disposava la Sindicatura de Comptes en el moment de tancar aquest informe, la descripció de les operacions detallades és la següent:

Operació	Titular	Import	Data formalització	Data venciment	Garanties	Situació actual
3401098	Hilados y Tejidos Puigneró SA	3.005.061	24.03.93	34.04.03	Hipoteca immobiliària	A 31.12.04 Via executiva
3403067	Hilados y Tejidos Puigneró SA	12.020.242	29.12.00	29.12.02	Hipoteca immobiliària	A 31.12.04 Via executiva
3401859	Grup Mitasa SA	6.652.662	20.12.96	31.12.11	Hipoteca immobiliària	A 31.12.03 Provisionat
3401860	Grup Mitasa SA	8.911.840	20.12.96	31.12.11	Hipoteca immobiliària	A 31.12.03 Provisionats 8.001.458 €
3402901	Grup Fibosa SA	1.803.036	24.05.00	24.05.10	Hipoteca immobiliària	A 31.12.03 Via executiva
3402623	Espot Esquí Parc SA	4.976.380	13.11.99	23.12.14	Hipoteca immobiliària	A 31.12.02 No provisionat A 31.12.03 Provisionat 100%
3401614	Pallars Industrial SA	884.990	21.09.95	30.09.07	Hipoteca immobiliària	A 31.12.04 Provisionat 100%
3402171	Pallars Industrial SA	6.731.336	10.07.98	30.09.13	Hipoteca immobiliària	A 31.12.04 Provisionat 100%
3402627	Pallars Industrial SA	2.283.846	16.12.99	16.12.14	Hipoteca immobiliària	A 31.12.04 Provisionat 100%
3403323	Pallars Industrial SA	3.293.546	29.06.01	29.06.16	Hipoteca immobiliària	A 31.12.04 Provisionat 100%
3402446	Europroject SA	2.404.048	26.07.99	26.07.06	Pignoració d'accions	A 31.12.02 Provisionat 100%

Imports en euros.

Font: Elaboració pròpia.

**5.8. LLISTA DESCRIPTIVA DE LES OPERACIONS DETALLADES EN L'EPÍGRAF 5.2.1.2
A I B DE L'INFORME 9/2003-D. CORRESPON A L'APARTAT 2-G DE LA RESOLUCIÓ
213/VII DE 17 DE MARÇ DE 2005**

La descripció de les operacions detallades en l'epígraf 5.2.1.2 de l'informe 9/2003 és la següent:

Operació	Titular	Import	Data formalització	Data venciment	Garanties	Situació actual
3501203	Barcelonesa de Inversiones SA	1.803.036	6.05.94	30.06.04	Hipoteca immobiliària	Aval cancel·lat
3501507	Transportes Hnos. Clemente SA	1.202.024	5.05.95	01.06.03	Hipoteca immobiliària	Aval cancel·lat

Imports en euros.

Font: Elaboració pròpia.

5.9. LLISTA DESCRIPTIVA DE LES OPERACIONS DETALLADES EN L'EPÍGRAF 5.2.2 A I B DE L'INFORME 9/2003-D. CORRESPON A L'APARTAT 2-H DE LA RESOLUCIÓ 213/VII DE 17 DE MARÇ DE 2005

La descripció de les operacions detallades en l'epígraf 5.2.2 de l'Informe 9/2003-D és la següent:

Operació	Titular	Import	Data formalització	Garanties	Situació actual
3501529	Inducar SCCRL	2.013.542	10.01.97	Dotació pressupostària incompliment	Aval assumit
3500826	Inducar SCCRL	3.005.060	18.12.92	Hipoteca immobiliària	Aval cancel·lat
3501781	Hilados y Tejidos Puigneró SA	3.490.378	17.07.96	Hipoteca immobiliària	Aval assumit
3502038	Hilados y Tejidos Puigneró SA	3.005.061	04.06.98	Hipoteca immobiliària	Aval assumit

Font: Elaboració pròpia
Imports en euros

L'ICF ha fet front al pagament dels avals assumits. Pel que fa a l'aval cancel·lat, l'ICF l'ha recuperat del deutor.

6. CONCLUSIONS

En aquest apartat exposem aquelles observacions i recomanacions derivades de la fiscalització realitzada corresponents als exercicis 2002 i 2003.

6.1. MEMÒRIA ANUAL

La Memòria anual de l'ICF conté la informació necessària per tal de comprendre i interpretar els comptes anuals tal com diu l'apartat 1.1 d'aquest informe.

Amb tot la Sindicatura de Comptes recomana que per tal de complir el principi de transparència informativa i el Pla general de comptabilitat, caldria que l'ICF informés en la Memòria Anual sobre l'import total dels sous meritats pels alts càrrecs, així com de l'import total en concepte de dietes meritades per l'assistència a les Juntes de Govern.

6.2. COMPTES ANUALS

Els comptes anuals de l'ICF integrats pel Balanç, el Compte de pèrdues i guanys i la Memòria anual, mostren en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni, de la situació economicofinancera, llevat de la situació dels riscos de l'exercici 2003, així com

del resultat de les operacions per als exercicis anuals finalitzats el 31 de desembre de 2002 i 2003.

A parer de la Sindicatura de Comptes i pel que fa a l'exercici 2002, el fons d'insolvències cobreix raonablement la situació dels riscos. En referència a l'exercici 2003 la Sindicatura de Comptes entén que es produeix un defecte de dotació al fons d'insolvències per 17.748.232,09 € (vegeu apartat 6.4 d'aquest informe).

Es recomana que el Balanç es classifiqui d'acord amb els criteris de curt i llarg termini, tal com preveu la Circular 4/1991 del Banc d'Espanya, atès que aquesta manca de classificació impedeix realitzar determinades anàlisis del Balanç per mitjà de ratios i indicadors.

6.3. ACTIVITAT I NATURESA JURÍDICA DE L'ICF

L'ICF es una empresa pública de la Generalitat de Catalunya que, atesa la seva activitat creditícia, aplica en l'elaboració dels seus comptes anuals la Circular 4/1991 del Banc d'Espanya tant per criteris d'activitat com de gestió i realitza una activitat creditícia en el mercat, i concurrent amb la de les entitats de crèdit.

A partir de l'exercici 2005 les Normes Internacionals d'Informació Financera obriran un nou marc conceptual quant a l'elaboració de la informació financera.

Aquest nou marc conceptual es troba en la Circular 4/2004 del Banc d'Espanya aplicable a partir de l'exercici 2005.

A més a més els acords Basilea II establiran a partir de 2006 uns requeriments mínims a les entitats financeres i de crèdit que pretenen bàsicament equilibrar els recursos propis amb els riscos que assoleixen. Aquests acords també contemplen un nou sistema per a mesurar els riscos basats en l'experiència de cada entitat.

L'aplicació d'aquestes normes no suposa únicament un canvi en les normes comptables, sinó també en el model de gestió de les entitats de crèdit.

Actualment, la situació de l'ICF a parer d'aquesta Sindicatura és indefinida en no gaudir d'un estatut jurídic homologable a les entitats de crèdit. Per tant, l'aplicació de tota la normativa esmentada podria afectar negativament la seva gestió.

Es recomana que l'ICF, per mitjà del Departament d'Economia i Finances, del qual depèn, dugui a terme les actuacions necessàries per tal d'assolir una posició jurídica homologable amb la de les entitats de crèdit per poder desenvolupar la seva activitat externa d'acord amb un marc jurídic adient i definit, tal com correspon a l'entitat de crèdit públic de la Generalitat de Catalunya.

6.4. ANÀLISI DEL RISC: FONS DE COBERTURA

L'exercici 2002, respecte al 2001, l'ICF va augmentar l'activitat creditícia en nombre de préstecs en un 104% i l'import en un 81,5%. L'exercici 2003 respecte al 2002 l'ICF va augmentar la seva activitat creditícia en nombre de préstecs en un 41,5% i l'import en un 108,3%.

Pel que fa als avals en l'exercici 2002 respecte al 2001, l'ICF va augmentar l'activitat creditícia en nombre d'avals en un 37,5% i l'import en un 48,6%, i en l'exercici 2003 respecte al 2002 l'ICF va augmentar la seva activitat en nombre d'avals en un 437,5% i l'import en un 73,3%.

L'augment de l'activitat creditícia podria significar un augment del risc inherent més que proporcional, tot depenent de la conjuntura econòmica general i del sector de l'activitat en particular.

Ateses les característiques dels períodes de carència que atorga o estableix l'ICF, entre un i tres anys, els efectes d'aquest possible augment de risc i, en conseqüència, de la morositat podrien tenir els efectes a partir de l'exercici 2005, i en algun cas concret en l'exercici 2004.

De la verificació dels riscos per als exercicis 2002 i 2003 i a parer de la Sindicatura de Comptes, es desprèn que dos sectors d'activitat tenen un risc inherent superior al normal: el sector tèxtil i el sector de l'audiovisual, sense excloure altres situacions de risc individualitzades.

Els imports dotats al fons d'insolvències per als exercicis 2002 i 2003 van ser de 12.818.960,57€ i 13.157.887,21€, respectivament (vegeu apartat 3.5.8).

Per altra banda, les dotacions al fons d'insolvències que aplica l'ICF són de tres tipus: l'específica, la genèrica i l'estadística, que estan d'acord amb els criteris establerts en la Circular 4/1991 actualitzada, del Banc d'Espanya. Ara bé, són dotacions basades en la morositat; és a dir l'impagament de retorn de capital i interessos. La Circular 4/1991, en la seva norma onzena apartat c.2, al final, estableix que es poden calcular i fer dotacions per causes diferents de la morositat, com podria ser la conjuntura econòmica desfavorable, la crisi d'un sector determinat o altres.

La Sindicatura de Comptes, d'acord amb les proves realitzades, i en referència a l'exercici 2003, entén que es produeix un defecte de dotació al fons d'insolvències per 17.748.232,09€, que corresponen al deute de Pallars Industrial SA, de 13.257.769,19€ i el d'Espot Esquí Parc SA, per import de 4.490.462,90€; tot això aplicant criteris de morositat.

Seguint amb l'exercici 2003, tal com s'explica en aquest informe en els apartats 3.1.2 i 6.6 següent, els auditors externs han calculat una insuficiència de la dotació al fons d'insolvències de 35 M€ d'acord amb criteris diferents dels de la morositat, encara que l'efecte real d'aquesta insuficiència seria d'uns 14 M€ en estar algunes operacions garantides per Acord de Govern.

L'ICF no ha aplicat mai criteris diferents de la morositat per al càlcul en les dotacions al fons d'insolvències.

Es recomana, per tant, una aplicació dels criteris de la Circular 4/1991 del Banc d'Espanya, quant a la dotació al fons d'insolvències, tot i tenint en compte les consideracions de tipus fiscal esmentades en l'apartat 6.5 següent.

Es recomana fer un especial seguiment d'aquells deutors que desenvolupin la seva activitat en sectors amb un risc inherent especial, que estigui motivat tant per una conjuntura econòmica desfavorable, ja sigui general o de sector. Aquest seguiment caldria fer-lo actualitzant i ampliant la informació financera, en especial els comptes anuals i si escau els informes d'auditoria externa.

6.5. FONS D'INSOLVÈNCIES I IMPOST DE SOCIETATS

Tal com s'explica abastament al llarg de l'informe, l'ICF no té la condició jurídica d'entitat de crèdit. En l'apartat 6.6 d'aquest informe s'explica que els auditors externs van calcular una insuficiència en la Provisió o Dotació d'insolvències per a l'exercici 2003, de 35 M€

Tot i respectar el criteri dels auditors externs, a parer d'aquesta Sindicatura de Comptes el criteri de provisió d'insolvències per raons diferents de la morositat podria presentar problemes d'acceptació per part de les autoritats tributàries, atès que l'ICF està sotmès al Règim General previst en la Llei d'impostos de societats (LIS) als efectes del càlcul de les provisions per insolvències, que és diferent del règim específic per entitats de crèdit previst en la mateixa LIS.

Aquesta Sindicatura no ha pogut verificar que existeixi una autorització expressa de les autoritats tributàries que permeti a l'ICF a acollir-se al règim propi de les entitats de crèdit, tot i que la presentació de la liquidació anual de l'ISS es fa en el model previst per a les entitats financeres.

Es recomana, per tant, el reconeixement o homologació de l'ICF a les entitats de crèdit, també amb efectes jurídics i tributaris per tal que gaudeixi dels mateixos drets i obligacions que aquelles.

6.6. AUDITORIA EXTERNA

L'ICF va contractar en l'exercici 2002, la firma d'Auditoria Deloitte & Touche Espanya SL, per tal que dugués a terme l'auditoria dels comptes anuals per a l'exercici 2003. En data 5 de juliol de 2004 va emetre l'informe d'auditoria en el qual manifestava una excepció, que diu el següent:

Com a resultat d'una mostra d'expedients de risc viu i dubtós, considerant la garantia per Acord de Govern com una garantia real i suficient per a cobrir les possibles contingències futures que, en el seu cas, es poguessin derivar per l'incompliment dels compromisos assumits pels creditors que gaudeixen d'aquest tipus de garantia, s'han posat de manifest insuficiències de provisions per un import d'aproximadament 35 milions d'euros. No obstant, l'Institut Català de Finances manté provisions assignades a operacions creditícies garantides per Acord de Govern de 31 de desembre de 2003 ascendeixen a 8 milions d'euros i addicionalment manté comptabilitzat als comptes d'ordre drets de cobrament per un import de 13,6 milions d'euros, corresponents al compromís de retorn assumit pel Servei Català de la Salut per l'operació amb l'Hospital General de Catalunya.

En el paràgraf d'opinió s'expressa el següent:

Segons la nostra opinió, excepte pels efectes per l'excepció indicada en el paràgraf anterior els comptes anuals de l'exercici 2003 adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Institut Català de Finances a 31 de desembre de 2003 i dels resultats de les seves operacions i dels recursos obtinguts i aplicats durant l'exercici anual acabat en l'esmentada data i contenen la informació necessària i suficient per a la seva interpretació i comprensió adequades, de conformitat amb principis i normes comptables generalment acceptats que guarden uniformitat amb els aplicats en l'exercici anterior.

El càlcul de l'excepció feta per Deloitte & Touche España SL, al fons de provisions per 35 M€ es basa en criteris diferents de la morositat. Aquest criteri està previst en la norma onzena apartat C.2.a) de la Circular 4/1991 del Banc d'Espanya.

L'aplicació d'aquest criteri, tot i estar previst en la Circular del Banc d'Espanya esdevé un criteri de màxima prudència valorativa. En aquest sentit caldrà examinar l'evolució d'aquesta excepció en l'exercici 2004.

L'Informe d'auditoria externa no ha estat inclòs en la Memòria anual de l'ICF a 31 de desembre de 2003. La Sindicatura de Comptes recomana, en aplicació del principi de transparència que ha de presidir les actuacions del sector públic, que s'inclougui i es publiqui l'Informe de l'auditor extern en la Memòria anual.

6.7. REVISIÓ DELS EXPEDIENTS

En la revisió efectuada dels expedients de préstecs i avals, la Sindicatura de Comptes ha comprovat que en alguns casos caldria actualitzar la informació que hi consta.

Es recomana per tant, que els expedients de préstecs i avals s'actualitzin regularment amb la informació financera adient, ja sigui informació financera intermèdia, comptes anuals auditats o canvis en l'estructura dels òrgans de gestió, així com altres.

6.8. SOLVÈNCIA

L'agència internacional de ràting FITCHIBCA Ltda. va avaluar els comptes de l'ICF, en els exercicis 2002 i 2003. En ambdós exercicis l'avaluació va atorgar una qualificació A+ a les obligacions a llarg termini i F1 a les obligacions a curt termini.

La qualificació AA– vol dir capacitat molt forta de compliment dels compromisos financers.

La qualificació A1+ vol dir obligacions de la més alta qualitat. Aquestes qualificacions són les mateixes que les obtingudes en els exercicis 1999, 2000 i 2001.

La qualificació A+ vol dir obligacions amb una baixa expectativa de risc d'inversió. La qualificació F1 vol dir obligacions recalçades per una forta capacitat de devolució puntual.

Per altra banda l'agència internacional Standard & Poor's va avaluar els comptes de l'ICF atorgant la qualificació AA– per les obligacions a llarg termini i A+1 per les obligacions a curt termini.

6.9. LEGALITAT

La Llei 20/2001, de 28 de desembre, de pressupostos de la Generalitat de Catalunya per a l'exercici 2002 en el seu article 34.4 autoritza l'ICF a concertar operacions d'endeutament per tal de finançar les operacions pròpies sense ultrapassar el límit global de 910.000.000 € d'endeutament viu.

La Llei 30/2002, de 30 de desembre, de pressupostos de la Generalitat de Catalunya per a l'exercici 2003, en el seu article 35.8 autoritza l'ICF a concertar operacions d'endeutament per tal de finançar les operacions pròpies sense ultrapassar el límit global de 1.500.000.000 € d'endeutament viu. En cap dels dos exercicis l'ICF ha ultrapassat aquest límit.

6.10. CONTRACTACIÓ

L'ICF és una empresa pública la qual resta sotmesa a l'àmbit subjectiu de l'article 1.3 de la LCAP. Tal i com es descriu en l'apartat 3.5.13, l'ICF no té un registre de contractes, la qual cosa representa una limitació a l'abast de les proves.

La contractació de l'ICF es realitza habitualment d'acord amb el procediment d'adjudicació establert en els articles 121, 176 i 201 de la LCAP, atès que la majoria són contractes menors.

Pel que fa a la resta de contractació, es realitza habitualment seguint el procediment negociat amb petició d'ofertes o bé en algun cas amb petició d'una sola oferta.

Pel que fa als contractes menors, és a dir contractes que no superen els 12.020,24 €, el procediment de contractació emprat és el correcte.

En els contractes superiors a 12.020,14 € però inferiors a 30.050,61 €, que són els subjectes a procediment negociat, l'ICF segueix les disposicions de la LCAP.

Es recomana que l'ICF segueixi aplicant en tots els supòsits els procediments fixats per la LCAP, quant a la formalització de l'expedient, a la seva preparació i justificació així com a la idoneïtat de l'adjudicatari.

També es recomana que l'ICF formalitzi un registre en el qual figurin tots els contractes i que en aquells supòsits que determinin les normes legals aplicables, consti la tramesa de les dades contractuals a la Junta Consultiva de Contractació Administrativa de la Generalitat de Catalunya (vegeu apartat 3.5.13).

7. TRÀMIT D'AL·LEGACIONS

A l'efecte del que preveu 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, i per la Llei 7/2002, de 25 d'abril, el present informe de fiscalització fou tramès al conseller delegat de l'Institut.

La resposta del conseller delegat de l'entitat, una vegada conegut l'informe, és la que transcrivim tot seguit:

ICF
Institut Català
de Finances

Sra. Montserrat de Vehí i Torra
Sindica de Comptes
Sindicatura de Comptes de Catalunya
Avgda. Litoral, 12-14
08005 Barcelona

Senyora,

Acusem rebuda del vostre escrit de data 2 de febrer de 2006 adjuntant el projecte d'Informe 8/2004-A, Institut Català de Finances, exercicis 2002-2003.

Amb aquest escrit em plau comunicar-vos que no presentarem cap al·legació a l'esmentat informe, al temps que prenem nota de les recomanacions que i consten, per a donar-los compliment en el futur.

Rebeu una salutació cordial,

[Signatura, il·legible]

Josep M. Ayala
Conseller Delegat

Barcelona, 14 de febrer de 2006

Sindicatura de Comptes de Catalunya
Av. Litoral, 12-14
08005 Barcelona
Tel. +34 93 270 11 61
Fax +34 93 270 15 70
sindicatura@sindicatura.cat
www.sindicatura.cat

Elaboració del document PDF: febrer de 2008

Dipòsit legal: B-11562-2008