

**CAMBRES DE COMERÇ DE LA COMUNITAT
VALENCIANA**

1. OBJECTIU I ABAST DE LA FISCALITZACIÓ

1.1 Objectiu

La funció fiscalitzadora de la Sindicatura de Comptes de la Comunitat Valenciana està prevista en l'article 31.2 de la Llei 11/1997, de 16 de desembre, de Cambres Oficials de Comerç, Indústria i Navegació de la Comunitat Valenciana, que estableix que correspon *"a la Sindicatura de Comptes la fiscalització superior de la destinació donada a les quantitats percebudes per les cambres, en els termes establits en la llei de la Generalitat Valenciana 6/1985, d'11 de maig..."*.

1.2 Abast i procediments de la fiscalització

D'acord amb el manament de l'article 31.2 de la llei 11/1997, la Sindicatura de Comptes ha realitzat la fiscalització objecte del present informe, que s'ha concretat en l'execució dels procediments d'auditoria que indiquem tot seguit:

- Hem obtingut els comptes anuals de l'exercici de 2003 de cada una de les cinc cambres existents a la Comunitat Valenciana, així com del Consell de Cambres, que inclouen el balanç de situació, la liquidació del pressupost, el compte de pèrdues i beneficis i la memòria, i hem verificat que el seu contingut i els terminis d'aprovació són conformes al que es disposa en la normativa aplicable.
- A partir de la informació rebuda, s'han elaborat els agregats dels balanços de situació, dels comptes de pèrdues i beneficis, dels pressuposts i de les liquidacions pressupostàries, de les cinc cambres i del Consell, a fi de conèixer-ne comparativament l'estructura patrimonial, econòmica i pressupostària.
- Hem obtingut també l'informe d'auditoria externa de l'exercici, obligatori d'acord amb l'article 31.3 de la llei 11/1997, i analitzat el seu contingut.
- Hem revisat, a partir de mostres seleccionades, si les despeses i inversions realitzades en l'exercici s'han destinat a les activitats pròpies de les cambres.
- Hem revisat els procediments comptables i administratius relatius a l'àrea de recaptació del recurs cameral permanent, a l'objecte de determinar la suficiència dels controls interns existents en la dita àrea. En relació al cobrament del recurs cameral, s'han analitzat els comptes deutors per aquest concepte i la raonabilitat de les provisions dotades per rebuts pendents de pagament que es consideren de dubtós cobrament.
- Hem verificat el límit establert en l'article 11 de la llei 3/1993, i si hom ha constituït -si era el cas- el fons de reserva especial previst en el dit article. Així mateix, hem comprovat el compliment de les normes contingudes en els articles 15 i 16 de la citada llei, referits respectivament a l'adequada atribució del rendiment del recurs cameral i a la destinació d'aquest.

- Hem verificat l'adequada aplicació de les subvencions rebudes a la finalitat per a la qual foren concedides, prestant especial atenció a les subvencions procedents de la Generalitat Valenciana.
- Hem sol·licitat confirmació directa, a les entitats financeres, dels saldos existents a 31 de desembre de 2003 en comptes corrents, de crèdit, préstecs, etc.
- Hem revisat la situació dels aspectes més significatius assenyalats en l'informe de l'exercici anterior.
- Hem sol·licitat tota la informació i documentació addicional que s'ha considerat pertinent a l'efecte de la fiscalització realitzada.

A més de la conclusió general, que d'acord amb l'objectiu de la fiscalització indicat en l'apartat 1.1 efectuem per a cada una de les corporacions fiscalitzades, assenyalem també diversos aspectes d'interés observats en cada una en la realització del nostre treball.

2. INFORMACIÓ GENERAL

2.1 Naturalesa i objecte

D'acord amb la llei de la Generalitat Valenciana 11/1997, de 16 de desembre, en cada província de la Comunitat Valenciana existirà una cambra oficial de comerç, indústria i navegació amb competència en tot l'àmbit provincial. A més, existeixen les cambres oficials d'Alcoi i Oriola amb competències en el seu respectiu municipi.

Les funcions de coordinació i representació de les cambres valencianes són desenvolupades pel Consell de Cambres Oficials de Comerç, Indústria i Navegació de la Comunitat Valenciana.

És a dir, a la Comunitat Valenciana hi ha les corporacions següents:

- Cambra Oficial de Comerç, Indústria d'Alcoi
- Cambra Oficial de Comerç, Indústria i Navegació d'Alacant
- Cambra Oficial de Comerç, Indústria i Navegació de Castelló
- Cambra Oficial de Comerç, Indústria d'Oriola
- Cambra Oficial de Comerç, Indústria i Navegació de València
- Consell de Cambres Oficials de Comerç, Indústria i Navegació de la Comunitat Valenciana.

Segons el que estableix l'article 3 de la llei 11/1997, les cambres oficials de comerç, indústria i navegació de la Comunitat Valenciana tenen com a finalitat la representació, promoció i defensa dels interessos generals del comerç, la indústria i -si és el cas- la navegació i la prestació de serveis a les empreses que exercisquen les indicades activitats; a més de l'exercici de les competències de caràcter públic que els atribueix la llei.

Les funcions de les cambres vénen recollides en l'article 7 de la llei 11/1997 i en l'article 2.1 de la llei 3/1993, i inclouen les matèries següents, entre altres:

- Informació, assessorament, i prestació de serveis a les empreses; elaboració d'estadístiques de comerç i indústria, difusió d'usos comercials i emissió de certificacions.
- Formació no reglada, formació permanent i col·laboració en la formació pràctica en els centres de treball, dins dels programes de formació professional reglada.
- Promoció de fires i exposicions, foment de la competitivitat, de la qualitat i el disseny i de l'estímul al comerç exterior, en especial a l'exportació.

- Gestió de bosses de franquícia i de subproductes i residus, llotges de contractació i bosses de subcontractació i la tramitació dels programes públics d'ajudes a les empreses.
- Ordenació industrial i comercial.

2.2 Règim jurídic

Les cambres oficials de comerç, indústria i navegació de la Comunitat Valenciana, són corporacions de dret públic dependents de la Generalitat Valenciana i es configuren com òrgans consultius i de col·laboració amb les administracions públiques, especialment amb la Generalitat Valenciana, sense minva dels interessos privats que persegueixen.

Les cambres de la Comunitat Valenciana es regiran pel que es disposa en la Llei 11/1997, de 16 de desembre, de Cambres Oficials de Comerç, Indústria i Navegació de la Comunitat Valenciana, desenvolupada pel decret 158/2001, de 15 d'octubre, del Govern Valencià, per mitjà del qual s'aprova el Reglament de les Cambres Oficials de Comerç, Indústria i Navegació de la Comunitat Valenciana i del seu Consell, i en la Llei 3/1993, de 22 de març, Bàsica de les Cambres Oficials de Comerç, Indústria i Navegació, i en els respectius reglaments de règim interior.

Hi serà d'aplicació, amb caràcter supletori, la legislació referent a l'estructura i funcionament de les administracions públiques, en tot allò que siga conforme a la seua naturalesa i finalitats.

Els reglaments de les cambres han sigut modificats durant l'exercici de 2002 a fi d'actualitzar-los i adaptar-los al reglament de cambres, aprovat pel decret 158/2001.

Aquests reglaments foren aprovats per la Conselleria d'Innovació i Competitivitat en les dates següents:

- Alcoi, 9 d'abril de 2002
- Alacant, 26 de març de 2002
- Castelló, 26 de març de 2002
- Oriola, 9 d'abril de 2002
- València, 26 de març de 2002
- Consell de Cambres, 26 d'abril de 1999

Segons la llei 11/1997, la contractació i el règim patrimonial es regeixen pel dret privat, respectant els principis de publicitat i concurrència, en la forma i amb els límits que reglamentàriament s'hi determinen. El decret 158/2001 que aprova el Reglament de les Cambres Valencianes i del seu Consell, tramet als respectius reglaments de règim interior per al desenvolupament d'aquests principis.

Les cambres d'Alcoi i Oriola aprovaren durant 2002, desplegant els seus respectius reglaments de règim interior, unes normes generals de contractació la finalitat dels quals és establir els procediments que han d'observar les dites cambres en els processos de contractació per a permetre el compliment adequat dels principis de publicitat i concurrència que exigeix la llei 11/1997.

La tutela de la Generalitat Valenciana sobre les cambres oficials de comerç, indústria i navegació i sobre el Consell de Cambres, en l'exercici de la seua activitat, s'exercirà per mitjà de la Conselleria d'Indústria, Comerç i Turisme. La funció de tutela comprén l'exercici de les potestats administratives d'aprovació, fiscalització, resolució de recursos, suspensió i dissolució.

2.3 Organització

Els òrgans de govern de les cambres oficials de comerç, indústria i navegació són: El Ple, que és l'òrgan suprem de govern i representació de la cambra; el Comité Executiu, configurat com a l'òrgan permanent de gestió, administració i proposta de la cambra, i format pel president, fins a dos vicepresidents, el tesorero i fins a cinc vocals. El President tindrà la representació de la cambra, la presidència de tots els seus òrgans col·legiats i serà responsable de l'execució dels acords.

Cada cambra tindrà un secretari general, que assistirà, amb veu però sense vot, a les sessions dels òrgans de govern i que podrà nomenar un director gerent, amb les funcions executives i directives que li siguen atribuïdes de forma reglamentària.

En el reglament de règim interior de cada una de les cambres, consta -entre altres extrems- l'estructura del seu Ple, el nombre i la forma d'elecció dels membres del Comité Executiu i, en general, les normes de funcionament dels seus òrgans de govern, l'organització i el règim del personal al servei de la cambra.

2.4 Règim financer

Per a finançar les seues activitats, les cambres disposen dels ingressos següents:

- a) El recurs cameral permanent, constituït per una exacció a les empreses i els empresaris del 2% sobre les quotes tributàries de l'IAE, un 0,15% dels rendiments del IRPF i entre un 0,10% i un 0,75% de la quota de l'impost sobre societats; segons l'escala aprovada per la Llei 12/1996, de 30 de desembre, de Pressuposts Generals de l'Estat per a 1997.
- b) Els ingressos derivats dels serveis que presten.
- c) Els recursos que les administracions públiques destinen a sufragar programes que siguen encomanats a les cambres.
- d) Els productes, rendes i increments del seu patrimoni.
- e) Les aportacions voluntàries dels seus electors.

- f) Les subvencions, els llegats o les donacions que puguen rebre.
- g) Els procedents de les operacions de crèdit que es realitzen.
- h) Qualsevol altres que els puguen atribuir per llei, en virtut de conveni o per qualsevol altre procediment, conformement a l'ordenament jurídic.

Estan obligats a pagar el recurs cameral les persones físiques i jurídiques i les entitats de l'article 33 de la Llei General Tributària (entitats sense personalitat jurídica pròpia que constitueixen un patrimoni separat), que realitzen o exercisquen activitats de comerç, indústria o navegació i que estiguen subjectes a l'IAE.

D'acord amb l'article 11 de la llei 3/1993, els ingressos de les cambres procedents del recurs cameral permanent, després de deduir-ne els percentatges que estiguen preceptivament afectats a una finalitat concreta, no podran sobrepassar el 60% del total d'ingressos de cada corporació. Quan es supere el dit límit, es constituirà un fons de reserva especial per la diferència, del qual solament es podrà disposar en exercicis successius i sempre que no es supere el percentatge esmentat abans.

L'article 15 de la llei 3/1993 estableix la forma de realitzar l'atribució dels rendiments del recurs cameral permanent. Bàsicament, el citat article estableix que el 6% del citat rendiment líquid correspondrà al Consell Superior de Cambres. La porció restant de les quotes referents als impostos de societats i sobre la renda de les persones físiques, serà distribuïda entre les cambres en la demarcació de les quals hi haja establiments, delegacions o agències de la persona física o jurídica obligada al pagament, en la mateixa proporció que represente la quota de l'impost d'activitats econòmiques. Al seu torn, el producte de l'exacció cameral girada sobre les quotes municipals de l'impost d'activitats econòmiques, s'atribuirà a la cambra en la circumscripció de la qual s'exercisca l'activitat corresponent.

A més, l'article 16 de la citada llei estableix l'afectació dels rendiments del recurs cameral permanent. Així, s'hi determina que els ingressos de les cambres procedents del seu recurs permanent, hauran de ser destinats al compliment dels fins propis de les cambres. En especial, s'hi estableix que les dues terceres parts del rendiment de l'exacció que recau sobre les quotes de l'impost de societats, estaran afectades al finançament del Pla Cameral de Promoció de les Exportacions i que la tercera part restant estarà afectada al finançament de la funció de col·laboració amb les administracions competents en les tasques de formació.

2.5 Règim comptable

D'acord amb el que s'estableix en el Reglament de Cambres, aprovat pel decret 158/2001, les cambres formalitzaran pressuposts ordinaris i extraordinaris, en els quals determinaran els ingressos i les despeses generals per als serveis i les obres que presten o administren, de manera directa o per gestió autònoma.

Així mateix, estaran obligades a mantenir un sistema comptable que reflectisca i permeta conèixer el moviment d'ingressos i despeses i variacions del seu patrimoni, d'acord amb les instruccions que a aqueix efecte assenyalen la Conselleria d'Indústria, Comerç i Turisme.

Els plens de les cambres sotmetran a l'aprovació de la Conselleria d'Indústria, Comerç i Turisme els pressuposts, ordinaris i extraordinaris, així com la seua liquidació, conformement als terminis establits reglamentàriament. Els comptes anuals es presentaran acompanyats de l'informe d'auditoria de comptes corresponent.

Fins a la data, la Conselleria no ha regulat el règim comptable de les cambres, i seria recomanable escometre aquesta tasca, ja que la normativa comptable que estan aplicant actualment les cambres està en gran part obsoleta, perquè el Reglament General de Cambres data de 1974 i no ha sigut actualitzat en els aspectes comptables al mateix pas que la reforma comptable i pressupostària que -amb caràcter general- s'ha produït a Espanya en els últims anys. No obstant això, la majoria de les cambres segueix els models i els criteris establits en la Pla General de Comptabilitat.

En els supòsits i amb els límits prevists reglamentàriament, els actes de les cambres relatius a la disposició i el gravamen dels seus béns, la realització d'operacions de crèdit i la concessió de subvencions o donacions a activitats directament relacionades amb els seus propis fins, requeriran l'autorització expressa de la Conselleria d'Indústria, Comerç i Turisme.

3. ESTATS COMPTABLES DE LES CAMBRES

3.1 Contingut dels comptes revisats

La Sindicatura ha revisat els documents següents, relatius a l'exercici de 2003, que han sigut presentats per les cinc cambres de comerç i pel Consell de Cambres de la Comunitat Valenciana.

- Balanç de situació
- Compte de pèrdues i beneficis
- Liquidació del pressupost
- Memòria
- Informe d'auditoria

A partir de la informació rebuda, hem elaborat els agregats dels balanços de situació (quadre 3.1), dels comptes de pèrdues i beneficis (quadre 3.2), dels pressuposts ordinaris definitius (quadre 3.3) i de les liquidacions pressupostàries (quadre 3.4) de les cinc cambres i del Consell, a fi de conèixer comparativament la seua estructura patrimonial i pressupostària. En aquests quadres s'ha homogeneïtzat la presentació dels estats comptables, per tal d'afavorir la seua comparació i anàlisi.

3.2 Comentaris generals sobre els balanços de situació

El quadre 3.1 mostra els balanços de situació individuals i l'agregat de les cinc cambres i del Consell, amb l'estructura percentual dels actius i passius respectius.

A escala d'agregat, el capítol més significatiu de l'actiu és el d'"Immobilitzacions materials", que en constitueix el 39,1% del total, concentrat en les cambres d'Alacant, Castelló i de València, fonamentalment pel valor dels immobles on s'ubiquen les respectives seues corporatives.

Un altre capítol important és el de "Deutors", que representa el 32,3% del total de l'actiu i que comprén principalment els rebuts pendents de cobrament; variant d'una cambra a una altra el valor de realització d'aqueixos rebuts, en funció dels seus imports i de les provisions per a insolvències constituïdes, tal i com es comenta més detalladament en apartats posteriors de l'informe.

L'epígraf "Romanents acumulats/reserves", és el més important del passiu, ja que representa un 20,9% del total. El compte "Fons de reserva" té el seu origen en l'article 47 del Reglament General de Cambres, ja derogat, que disposa que les cambres constituïran un fons de reserva especial per fer front a les baixes de recaptació en exercicis successius o a despeses urgents o imprevists.

D'altra banda, l'article 11 de la llei 3/1993 estableix que els ingressos de les cambres procedents del recurs cameral permanent, llevat dels que es troben preceptivament

afectats a una finalitat concreta, no podran ultrapassar el 60% dels ingressos totals i hauran de destinar-ne l'excés a constituir un fons especial de reserva. En l'exercici de 2003, no s'han donat en cap cambra els supòsits necessaris per a dotar el dit fons.

Els "Ingressos per a distribuir en diversos exercicis", que recullen fonamentalment les subvencions de capital rebudes, constitueixen a escala d'agregat el 13,5% del total passiu.

3.3 Comentaris generals sobre els comptes de pèrdues i beneficis

a) Ingressos totals

Els ingressos de les cambres, el Consell inclusivament, durant l'exercici de 2003, han significat una xifra agregada de 33.034.162 euros (vegeu el quadre 3.2); els recursos permanents són de 17.499.495 euros, el 53,0% del total, i els recursos no permanents, de 15.534.667 euros, el 47,0%.

b) Recursos permanents

En "Recursos permanents" es registren els ingressos derivats de la recaptació del recurs cameral, que es materialitzen en rebuts elaborats basant-se en la informació mecanitzada dels contribuents, tramesa pel Ministeri d'Hisenda. L'emissió i comptabilitat dels rebuts s'efectua en el mateix exercici en què es rep l'esmentada informació. Els rebuts emesos durant l'exercici de 2003 estan referits als següents impostos i anys:

-	Impost sobre societats	2001
-	Impost sobre la renda de les persones físiques	2001
-	Impost sobre activitats econòmiques	2002

Les despeses originades en el cobrament dels rebuts, així com la imputació del recurs cameral a d'altres cambres i al Consell Superior de Cambres, es comptabilitzen d'acord amb el criteri de la meritació. La imputació del recurs a d'altres cambres es presenta, en totes, minorant la xifra d'ingressos. En les cambres de Castelló i València les quotes del Consell Superior de Cambres es minven de les xifres d'ingressos, i en la resta de cambres es registren com a despesa.

El recàrrec de constrenyiment sobre aquells rebuts que no hagen sigut cobrats després de finalitzar el període voluntari de pagament, els registren quan es trameten les quotes impagades per cobrar-les en període executiu, o bé quan els dits recàrrecs són cobrats.

El primer d'octubre de 1993 es va signar un conveni entre l'Agència Estatal d'Administració Tributària (AEAT) i el Consell Superior de Cambres, per a cobrar per via de constrenyiment les quotes camerals. Això no obstant, la cambra d'Alacant té contractat un recaptador extern independent i no n'utilitza la via de constrenyiment de l'AEAT.

c) **Quotes i aportacions entre cambres**

D'acord amb l'article 15 de la llei 3/1993, les cambres en el territori de les quals s'ubique el domicili social d'empreses que posseïsquen establiments, delegacions o agències en les demarcacions d'unes altres cambres, percebran íntegrament els recursos corresponents a tals empreses. Una vegada deduïda l'aportació per al Consell Superior de Cambres, en faran el repartiment a les altres corporacions en la mateixa proporció que represente la quota de l'impost sobre activitats econòmiques corresponent a cada establiment.

D'acord amb això, les cambres registren com a ingressos permanents els imports corresponents a la seua participació en els rebuts emesos per altres cambres, sobre la base de les notificacions d'aquestes, i a la inversa registren, minorant de la xifra d'ingressos, els imports corresponents a les participacions d'unes altres cambres.

d) **Recursos no permanents**

Entre aquests ingressos, els més significatius són els de subvencions, ingressos per certificacions, per serveis d'assessorament i formació.

e) **Despeses**

En l'estat de despeses agregat, destaquen les despeses de personal (9.728.550 euros) i les altres despeses d'explotació (12.328.115 euros).

3.4 Comentaris generals sobre les liquidacions pressupostàries

La informació proporcionada per les liquidacions pressupostàries no difereix substancialment de la proporcionada pels comptes de pèrdues i beneficis, l'origen de les diferències existents rau en els distints criteris de periodificació i classificació comptables aplicables a cada tipus de comptabilitat.

Per tant, són vàlids, pel que fa a les liquidacions pressupostàries, els comentaris generals efectuats en l'apartat 3.3 sobre els comptes de pèrdues i beneficis.

CAMBRES DE COMERÇ DE LA COMUNITAT VALENCIANA
Balanços de situació a 31 de desembre de 2003

ACTIU	Alcoi		Alacant		Castelló		Oriola		València		Consell		Agregat	
Immobilitzat immaterial	1.726	0,1%	239.433	1,0%	0	0,0%	-666	0,0%	101.811	0,4%	12.517	0,3%	354.821	0,5%
Immobilitzat material	1.696.889	63,2%	9.242.621	37,5%	7.186.902	61,3%	762.017	45,6%	7.205.686	30,7%	436.279	12,2%	26.530.394	39,1%
Immobilitzat financer	18.195	0,7%	3.058.895	12,4%	152.539	1,3%	7.152	0,4%	318.017	1,4%	0	0,0%	3.554.798	5,2%
IMMOBILITZAT	1.716.810	64,0%	12.540.949	50,9%	7.339.441	62,7%	768.503	46,0%	7.625.514	32,5%	448.796	12,5%	30.440.013	44,9%
Existències	898	0,0%	0	0,0%	2.100	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	2.998	0,0%
Deutors	791.971	29,5%	7.934.555	32,2%	3.108.845	26,5%	781.723	46,8%	6.384.092	27,2%	2.915.229	81,5%	21.916.415	32,3%
Inversions financeres temporals	64.735	2,4%	2.465.113	10,0%	111.409	1,0%	0	0,0%	5.821.956	24,8%	0	0,0%	8.463.213	12,5%
Tresoreria	108.819	4,1%	1.703.291	6,9%	1.152.951	9,8%	122.114	7,3%	3.617.254	15,4%	212.716	5,9%	6.917.145	10,2%
Ajusts per periodificació	148	0,0%	18.546	0,1%	0	0,0%	-1.370	-0,1%	14.406	0,1%	2.214	0,1%	33.944	0,1%
ACTIU CIRCULANT	966.571	36,0%	12.121.505	49,1%	4.375.305	37,3%	902.467	54,0%	15.837.708	67,5%	3.130.159	87,5%	37.333.715	55,1%
Total actiu	2.683.381	100,0%	24.662.454	100,0%	11.714.746	100,0%	1.670.970	100,0%	23.463.222	100,0%	3.578.955	100,0%	67.773.728	100,0%

PASSIU	Alcoi		Alacant		Castelló		Oriola		València		Consell		Agregat	
Patrimoni	36.496	1,4%	1.479.601	6,0%	156.233	1,3%	21.366	1,3%	2.735.374	11,7%	63.560	1,8%	4.492.630	6,6%
Romanents acumulats / reserves	741.253	27,6%	3.395.579	13,8%	8.013.470	68,4%	460.166	27,5%	1.578.664	6,7%	0	0,0%	14.189.132	20,9%
Fons de reserva	64.735	2,4%	1.826.444	7,4%	133.938	1,1%	0	0,0%	5.157.352	22,0%	148.618	4,2%	7.331.087	10,8%
Resultat de l'exercici	-63.456	-2,4%	3.994.888	16,2%	398.000	3,4%	79.325	4,7%	3.967.692	16,9%	84.808	2,4%	8.461.257	12,5%
FONS PROPIS	779.028	29,0%	10.696.512	43,4%	8.701.641	74,3%	560.857	33,6%	13.439.082	57,3%	296.986	8,3%	34.474.106	50,9%
ING. DISTRIBUIR DIVER. EXERC.	1.406.024	52,4%	2.569.193	10,4%	1.736.572	14,8%	254.403	15,2%	2.840.116	12,1%	329.216	9,2%	9.135.524	13,5%
PROVIS. PER A RISCS I DESP.	0	0,0%	9.931	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	2.961.670	12,6%	0	0,0%	2.971.601	4,4%
CREDITORS A LLARG TERMINI	0	0,0%	5.357.754	21,7%	206.140	1,8%	733.739	43,9%	555.936	2,4%	0	0,0%	6.853.569	10,1%
Deutes amb entitats de crèdit	0	0,0%	2.062.008	8,4%	300.504	2,6%	16.741	1,0%	0	0,0%	456.541	12,8%	2.835.794	4,2%
Deutes amb cambres i consells	102.486	3,8%	686.646	2,8%	129.413	1,1%	74.426	4,5%	1.262.456	5,4%	644.582	18,0%	2.900.009	4,3%
D'altres deutes	390.455	14,6%	3.210.451	13,0%	640.476	5,5%	30.804	1,8%	1.854.165	7,9%	1.830.093	51,1%	7.956.444	11,7%
Provisions per a operac. de tràfic	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	549.797	2,3%	21.537	0,6%	571.334	0,8%
Ajusts per periodificació	5.388	0,2%	69.959	0,3%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	75.347	0,1%
CREDITORS A CURT TERMINI	498.329	18,6%	6.029.064	24,4%	1.070.393	9,1%	121.971	7,3%	3.666.418	15,6%	2.952.753	82,5%	14.338.928	21,2%
Total passiu	2.683.381	100,0%	24.662.454	100,0%	11.714.746	100,0%	1.670.970	100,0%	23.463.222	100,0%	3.578.955	100,0%	67.773.728	100,0%

Quadre 3.1

CAMBRES DE COMERÇ DE LA COMUNITAT VALENCIANA

Comptes de pèrdues i beneficis de l'exercici de 2003

	Alcoi		Alacant		Castelló		Oriola		València		Consell		Agregat	
Recursos permanents	127.820	34,9%	5.553.685	56,5%	2.698.096	47,4%	258.800	51,2%	8.662.396	64,2%	198.698	6,3%	17.499.495	53,0%
Recursos no permanents	238.171	65,1%	4.269.661	43,5%	2.999.623	52,6%	246.647	48,8%	4.840.942	35,8%	2.939.623	93,7%	15.534.667	47,0%
Total ingressos	365.991	100,0%	9.823.346	100,0%	5.697.719	100,0%	505.447	100,0%	13.503.338	100,0%	3.138.321	100,0%	33.034.162	100,0%
Provisionaments	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	132.302	4,3%	132.302	0,5%
Despeses de personal	189.939	44,2%	2.189.982	37,6%	2.487.144	46,9%	148.658	34,9%	3.984.910	41,8%	727.917	23,8%	9.728.550	39,6%
Dotació amortitz. immobilitzat	58.358	13,6%	202.527	3,5%	265.344	5,0%	0	0,0%	534.779	5,6%	46.237	1,5%	1.107.245	4,5%
Variació provisions tràfic	-7.690	-1,8%	530.961	9,1%	0	0,0%	0	0,0%	398.923	4,2%	0	0,0%	922.194	3,8%
D'altres despeses d'explotació	172.418	40,1%	2.826.294	48,5%	2.480.875	46,8%	272.826	64,0%	4.534.776	47,6%	2.040.926	66,8%	12.328.115	50,2%
Despeses financeres i similars	16.082	3,7%	17.616	0,3%	48.313	0,9%	4.638	1,1%	43.415	0,5%	10.184	0,3%	140.248	0,6%
Pèrdues i despeses extraordinàries	340	0,1%	48.017	0,8%	18.042	0,3%	0	0,0%	38.843	0,4%	90.365	3,0%	195.607	0,8%
Impost societats	0	0,0%	13.061	0,2%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	5.582	0,2%	18.643	0,1%
Total despeses	429.447	100,0%	5.828.458	100,0%	5.299.718	100,0%	426.122	100,0%	9.535.646	100,0%	3.053.513	100,0%	24.572.904	100,0%
Resultats de l'exercici	-63.456		3.994.888		398.000		79.325		3.967.692		84.808		8.461.258	

Quadre 3.2

CAMBRES DE COMERÇ DE LA COMUNITAT VALENCIANA

Pressuposts definitius de l'exercici de 2003

	Alcoi		Alacant		Castelló		Oriola		València		Consell		Agregat	
Recursos permanents	167.600	41,9%	4.251.195	73,9%	2.790.739	44,4%	248.158	17,1%	5.812.187	49,1%	198.698	33,3%	13.468.577	51,2%
Recursos no permanents	232.163	58,1%	1.498.743	26,1%	3.499.600	55,6%	1.199.948	82,9%	6.030.001	50,9%	398.329	66,7%	12.858.784	48,8%
Total ingressos	399.763	100,0%	5.749.938	100,0%	6.290.339	100,0%	1.448.106	100,0%	11.842.188	100,0%	597.027	100,0%	26.327.361	100,0%
Personal	193.083	48,3%	2.142.424	37,3%	2.522.100	40,1%	126.122	8,7%	3.990.970	33,7%	284.000	47,4%	9.258.699	35,2%
Despeses del local	19.785	4,9%	664.800	11,6%	227.500	3,6%	34.313	2,4%	242.249	2,0%	15.644	2,6%	1.204.291	4,6%
Material	14.492	3,6%	598.800	10,4%	246.500	3,9%	46.879	3,2%	638.616	5,4%	18.402	3,1%	1.563.689	5,9%
Relacions públiques	3.600	0,9%	73.000	1,3%	146.000	2,3%	9.015	0,6%	106.731	0,9%	121.799	20,3%	460.145	1,7%
Subscripc., publicacions i publicitat	1.900	0,5%	86.880	1,5%	128.200	2,0%	2.404	0,2%	624.142	5,3%	16.887	2,8%	860.413	3,3%
Viatges i estades	3.100	0,8%	32.800	0,6%	504.500	8,0%	11.419	0,8%	290.869	2,5%	28.577	4,8%	871.265	3,3%
Formació	36.050	9,0%	510.000	8,9%	398.000	6,3%	97.364	6,7%	810.878	6,8%	0	0,0%	1.852.292	7,0%
Estudi i assist. tècn.al comerç i la indústria	18.710	4,7%	1.133.300	19,7%	0	0,0%	117.198	8,1%	0	0,0%	0	0,0%	1.269.208	4,8%
Fires i exposicions	0	0,0%	18.030	0,3%	75.000	1,2%	0	0,0%	26.814	0,2%	0	0,0%	119.844	0,5%
D'altres serveis exteriors	6.700	1,7%	143.120	2,5%	157.800	2,5%	4.207	0,3%	422.779	3,6%	59.541	9,9%	794.147	3,0%
Quotes a distints organismes	12.260	3,1%	322.754	5,6%	46.800	0,7%	24.153	1,7%	305.545	2,6%	0	0,0%	711.512	2,7%
Imposts	12.360	3,1%	15.020	0,3%	26.149	0,4%	1.152	0,1%	400.523	3,4%	25.727	4,3%	480.931	1,8%
Despeses financeres	20.900	5,2%	3.000	0,1%	710.000	11,3%	39.907	2,8%	60.101	0,5%	6.300	1,1%	840.208	3,2%
Imprevists	0	0,0%	6.010	0,1%	601.790	9,6%	8.414	0,6%	2.148.367	18,1%	0	0,0%	2.764.581	10,5%
Dotació a l'amortització	56.823	14,2%	0	0,0%	355.000	5,6%	0	0,0%	524.213	4,4%	16.193	2,7%	952.229	3,6%
Inversions	0	0,0%	0	0,0%	145.000	2,3%	925.559	63,9%	1.249.391	10,6%	5.600	0,9%	2.325.550	8,8%
Total despeses	399.763	100,0%	5.749.938	100,0%	6.290.339	100,0%	1.448.106	100,0%	11.842.188	100,0%	598.670	100,0%	26.329.004	100,0%
Superàvit/Dèficit	0		0		0		0		0		-1.643		-1.643	

Quadre 3.3

CAMBRES DE COMERÇ DE LA COMUNITAT VALENCIANA

Liquidacions pressupostàries de l'exercici de 2003

	Alcoi		Alacant		Castelló		Oriola		València		Consell		Agregat	
Recursos permanents	127.820	37,8%	5.022.724	53,7%	2.698.096	47,4%	211.747	14,6%	7.476.598	59,8%	198.698	33,0%	15.735.683	52,5%
Recursos no permanents	210.056	62,2%	4.332.541	46,3%	2.999.623	52,6%	1.236.877	85,4%	5.027.834	40,2%	404.119	67,0%	14.211.050	47,5%
Total ingressos	337.876	100,0%	9.355.265	100,0%	5.697.719	100,0%	1.448.624	100,0%	12.504.432	100,0%	602.817	100,0%	29.946.733	100,0%
Personal	189.939	50,4%	2.189.982	15,6%	2.487.144	41,1%	148.658	15,8%	3.857.769	39,9%	278.127	48,8%	9.151.619	28,9%
Despeses del local	23.843	6,3%	337.365	2,4%	209.059	3,5%	24.280	2,6%	214.398	2,2%	12.871	2,3%	821.816	2,6%
Material	19.682	5,2%	552.083	3,9%	230.391	3,8%	34.914	3,7%	567.360	5,9%	17.860	3,1%	1.422.290	4,5%
Relacions públiques	5.201	1,4%	103.512	0,7%	118.423	2,0%	10.843	1,2%	130.602	1,4%	122.689	21,5%	491.270	1,6%
Subscripc., publicacions i publicitat	3.848	1,0%	89.683	0,6%	128.078	2,1%	2.754	0,3%	377.262	3,9%	1.871	0,3%	603.496	1,9%
Viatges i estades	4.728	1,3%	25.165	0,2%	487.326	8,1%	27.559	2,9%	158.433	1,6%	25.810	4,5%	729.021	2,3%
Formació	59.018	15,7%	612.681	4,4%	471.963	7,8%	79.023	8,4%	574.435	5,9%	0	0,0%	1.797.120	5,7%
Estudi i assist. tècn.al comerç i ind.	25.040	6,6%	952.939	6,8%	0	0,0%	10.306	1,1%	0	0,0%	0	0,0%	988.285	3,1%
Fires i exposicions	193	0,1%	27.962	0,2%	68.920	1,1%	0	0,0%	8.413	0,1%	0	0,0%	105.488	0,3%
D'altres serveis exteriors	9.066	2,4%	127.256	0,9%	135.983	2,2%	1.256	0,1%	461.906	4,8%	55.192	9,7%	790.659	2,5%
Quotes a distints organismes	13.850	3,7%	352.334	2,5%	44.306	0,7%	19.719	2,1%	248.551	2,6%	0	0,0%	678.760	2,1%
Imposts	13.517	3,6%	29.310	0,2%	26.059	0,4%	532	0,1%	334.057	3,5%	25.913	4,5%	429.388	1,4%
Despeses financeres	16.082	4,3%	2.530	0,0%	706.073	11,7%	4.638	0,5%	43.095	0,4%	10.052	1,8%	782.470	2,5%
Imprevists	340	0,1%	43.136	0,3%	560.183	9,3%	7.160	0,8%	1.459.359	15,1%	0	0,0%	2.070.178	6,5%
Provisió dotacions	-7.690	-2,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	-7.690	0,0%
Dotació a la amortització	0	0,0%	0	0,0%	265.344	4,4%	0	0,0%	534.779	5,5%	15.851	2,8%	815.974	2,6%
Inversions	0	0,0%	8.623.916	61,3%	110.817	1,8%	569.833	60,5%	688.171	7,1%	3.826	0,7%	9.996.563	31,6%
Total despeses	376.657	100,0%	14.069.854	100,0%	6.050.069	100,0%	941.475	100,0%	9.658.590	100,0%	570.062	100,0%	31.666.707	100,0%
Superàvit / Dèficit	-38.781		-4.714.589		-352.350		507.149		2.845.842		32.755		-1.719.974	

Quadre 3.4

4. CONSELL DE CAMBRES OFICIALS DE COMERÇ, INDÚSTRIA I NAVEGACIÓ DE LA COMUNITAT VALENCIANA

4.1 Aspectes generals

Els comptes anuals de l'exercici de 2003 del Consell de Cambres Oficials de Comerç, Indústria i Navegació de la Comunitat Valenciana estan formats pel balanç de situació, el compte de pèrdues i beneficis i la memòria. La liquidació del pressupost figura en un apartat de la memòria.

Segons l'article 29 del Reglament de Règim Interior, el Ple, a proposta del Comitè Executiu, aprovarà anualment el projecte de pressupost ordinari per a l'any següent abans del 31 d'octubre. Així mateix, caldrà aprovar la liquidació del comptes de l'exercici precedent abans del 30 de març. Tant el projecte de pressupost, com la seua liquidació, seran elevats -una vegada aprovats pel Ple- a la Conselleria d'Ocupació, Indústria i Comerç perquè aquesta els approve definitivament.

El pressupost de 2003 va ser aprovat el 12 de novembre de 2002 posteriorment al termini reglamentàriament establert del 31 d'octubre. Al seu torn, els comptes anuals van ser aprovats el 31 de març de 2004, dins del termini establert en el reglament.

L'informe d'auditoria externa conté una opinió favorable sobre els comptes anuals de l'exercici de 2003.

4.2 Conclusió general

Com a resultat del treball efectuat, amb l'abast assenyalat en l'apartat 1.2, hem revisat la destinació donada a les quantitats percebudes pel Consell de Cambres de la Comunitat Valenciana. Tenint en compte les destinacions previstes en la Llei 11/1997, de la Generalitat Valenciana, no cal formular-ne observacions.

4.3 Comentaris sobre els comptes anuals

a) Despeses i inversions

En la revisió efectuada sobre una mostra de les despeses de l'exercici no s'han detectat incidències significatives, encara que hem observat que en algun cas no s'ha formalitzat el document contractual corresponent. D'altra banda, es recomana que en el cas de no ser possible la petició de distintes ofertes per ser l'adjudicatari l'únic que pot oferir el subministrament o el servei que es pretén contractar, es justifique amb un informe raonat.

b) Quotes camerals

Segons l'article 29 del Reglament de Règim Interior del Consell, en aprovar el projecte de pressupost de cada any, les cambres de la Comunitat Valenciana determinaran els coeficients de repartiment de les aportacions al Consell, els quals s'establiran cada any

en funció dels ingressos derivats del recurs cameral permanent corresponents a l'últim exercici liquidat. En el segon trimestre de l'exercici en curs, es corregiran, si és el cas, els coeficients inicialment establits, prenent com a referència la liquidació aprovada i definitiva de cada una de les cambres, relativa a l'exercici immediatament anterior.

Hem constatat que aquestes no han sigut objecte de regularització posterior en funció de les liquidacions definitives aprovades per cada una de les Cambres tal com estableix l'article 29.2 de Reglament del Consell.

Les quotes aprovades amb el pressupost de 2003 que constitueixen els recursos permanents del Consell, tenen el detall següent en euros:

Cambra de València	94.313
Cambra d'Alacant	60.379
Cambra de Castelló	39.100
Cambra d'Alcoi	2.125
Cambra d'Oriola	2.781
Total quotes	198.698

Quadre 4.1

Les quotes han experimentat un creixement en relació amb l'exercici anterior del 2,8 %.

c) Recursos no permanents

Aquest apartat té, en euros, la següent composició:

Concepte	2002	2003
Prestació de serveis	237.334	381.212
Ingressos patrimonials	10.281	8.444
Subvencions corrents	1.455.350	2.468.688
Imputació subvencions de capital	44.961	37.485
D'altres ingressos	10.387	43.794
Recursos no permanents	1.758.313	2.939.623

Quadre 4.2

En l'apartat d) següent, es comenta el principal component d'aquest apartat, les subvencions corrents, que comporta el 78,7% dels ingressos totals.

d) Subvencions de capital i corrents

El moviment de l'exercici de les subvencions que integren els "Ingressos per a distribuir en diversos exercicis", es resumeix a continuació en euros.

Subvencions de capital	31-12-2002	Addicions	Imputació a resultats	31-12-2003
Adquisició seu corporativa	269.846	-	7.453	262.393
Programa PATECO	75.341	-	22.854	52.487
Programa SAPS	4.888	-	4.888	-
Programa PROP	336	-	296	40
Programa VALENCIANO	1.291	-	829	462
Programa CLUSTERS	-	15.000	1.165	13.835
Total	351.702	15.000	37.485	329.217

Quadre 4.3

Durant l'exercici de 2003, el Consell ha rebut una subvenció de capital per import de 15.000 euros instrumentada mitjançant un conveni subscrit el 29 d'abril de 2003 amb la Conselleria d'Indústria, Comerç i Turisme, per a finançar les inversions necessàries per al desenvolupament de les funcions de suport a l'observatori del comerç valencià. A 31 de desembre està pendent de cobrament en la seua totalitat.

Les subvencions oficials a l'explotació representen el 78,7% del total d'ingressos de l'exercici de 2003, i el seu desglossament, classificat per organismes de procedència -i del qual caldria donar més informació en una nota de la memòria-, és el següent, en euros:

Conselleria d'Indústria, Comerç i Turisme	1.683.601
SEPIVA	290.000
Conselleria d'Economia, Hisenda i Ocupació	122.406
Conselleria de Medi Ambient	122.093
Conselleria de Cultura, Educació i Esport	95.135
Conselleria d'Infraestructura i Transports	73.200
Programa Europeu	50.532
IVEX	26.005
D'altres	5.716
Subvencions a l'explotació	2.468.688

Quadre 4.4

Per a la revisió en detall d'aquestes subvencions, hem seleccionat una mostra de 7 expedients, l'import conjunt dels quals s'eleva a 1.936.673 euros, i no hem detectat incidències significatives. Únicament hem observat que s'han comptabilitzat com a ingressos per subvencions 290.000 euros corresponents a la signatura de dos convenis subscrits amb SEPIVA que haurien d'haver-se comptabilitzat com a ingressos per prestació de serveis.

A més, cal indicar que el Consell, en l'exercici de les seues funcions, té subscrits una sèrie de convenis amb les cambres de comerç de la Comunitat Valenciana, amb la Generalitat Valenciana, amb l'IVEX, amb altres administracions públiques i amb empresaris de la Comunitat Valenciana, en virtut dels quals el Consell realitza funcions de coordinació entre els distints agents, supervisant el compliment dels compromisos adquirits per part dels beneficiaris i justificant-los davant dels organismes públics pertinents, per a posteriorment rebre les subvencions que corresponga i distribuir-les entre els seus destinataris.

En aquests casos, el Consell no comptabilitza en els seus comptes d'ingressos i despeses les dites subvencions, perquè considera que ell no és el destinatari de tals subvencions, sinó un mediador. Aquestes transaccions es registren seguint el criteri de caixa, comptabilitzant el càrrec en els comptes de bancs quan es cobren les subvencions, amb abonament al compte de "Dipòsits rebuts", on romanen registrades fins que els fons són transferits als seus destinataris.

e) Tresoreria

L'epígraf de "Tresoreria" té, en euros, el desglossament següent a 31 de desembre de 2003:

Caixa	702
Bancs	212.014
TOTAL	212.716

Quadre 4.5

El compte de "Bancs" recull el saldo de cinc comptes corrents oberts en quatre entitats financeres. En la revisió d'aquesta àrea no s'han detectat aspectes significatius.

4.4 Recomanacions

Com a resultat del treball de fiscalització realitzat cal efectuar les recomanacions que assenyalam tot seguit:

- a) En relació a la contractació de béns i serveis, recomanem que les cambres elaboren normes internes que regulen els procediments que cal seguir per a tramitar tals contractacions, les quals han de contenir almenys els principis generals de publicitat, concurrència i objectivitat.

- b) En les factures ha de deixar-se constatació de les revisions realitzades dels seus requisits formals, la seua correcció aritmètica i la conformitat amb el bé o servei rebut.
- c) Pel que fa a les subvencions corrents en les quals el Consell de Cambres exerceix el paper de simple coordinador entre els organismes que les concedeixen i les cambres beneficiàries, es recomana que presente una informació detallada en la memòria dels seus comptes anuals sobre l'estat d'execució d'aquestes subvencions, tot indicant-hi els imports pendents de cobrament i pagament al tancament de l'exercici.
- d) El Consell hauria d'atenir-se a allò que estipula el seu reglament de règim interior, i en el segon trimestre de l'exercici regularitzar l'import fixat inicialment com aportació al Consell per ingressos derivats del recurs cameral permanent en funció de la liquidació aprovada i definitiva de cada una de les cambres relativa a l'exercici immediatament anterior.

5. CAMBRA OFICIAL DE COMERÇ I INDÚSTRIA D'ALCOI

5.1 Aspectes generals

Els comptes anuals de l'exercici de 2003 de la Cambra de Comerç i Indústria d'Alcoi estan formats pel balanç de situació, el compte de resultats, la liquidació dels pressuposts ordinari i extraordinari i per la memòria.

El pressupost de l'exercici de 2003 va ser aprovat pel Ple de la Cambra el 25 de novembre de 2002 i tramés a la Direcció General de Comerç i Consum el 28 de novembre de 2002, dins dels terminis prevists.

La liquidació del pressupost de 2003, els comptes anuals i l'informe d'auditoria, foren aprovats pel Ple de la Cambra el 20 de maig de 2004 i tramesos a la Direcció General de Comerç i Consum el dia 24 de juny de 2004 dins dels terminis establits en la normativa aplicable.

L'informe d'auditoria expressa una opinió favorable, amb un advertiment sobre els comptes anuals de l'exercici de 2003. L'advertiment expressat és el que indiquem a continuació.

"L'entitat manté en comptabilitat saldos deutors i creditors amb unes altres cambres oficials de comerç, per la part que teòricament se'ls atribueix dels rendiments del recurs cameral permanent, pels establiments, delegacions o agències permanents en la zona de la Cambra Oficial de Comerç d'Alcoi, de persones físiques o jurídiques amb domicili fiscal en la demarcació d'altres cambres oficials de comerç, i viceversa, sense que haja sigut possible per part nostra fer-ne una concreció i valoració objectives per falta d'informació de tercers."

La Cambra compta amb un pressupost extraordinari per realitzar les obres de rehabilitació de l'edifici de la seua nova seu. Aquest pressupost va ser aprovat pel Ple de la Cambra i autoritzat pel director general de Comerç en l'exercici de 1999 i modificat en 2001. Al tancament de l'exercici de 2003, té un dèficit de 203.676 euros.

Pel que fa al compliment de l'article 16 de la llei 3/1993, cal indicar que amb data 30 de juny de 2003 la Cambra va trametre al Consell Superior de Cambres l'informe justificatiu de la liquidació del Pla Cameral de 2002. En la revisió de la liquidació efectuada pel citat Consell, de data 15 de juliol de 2003, es posa de manifest que el percentatge de les provisions (despeses previstes però no realitzades), supera el 30% de les normes que regulen l'execució del Pla, i es sol·licita que s'adopten les mesures oportunes perquè en l'any 2003 desaparequen les dites provisions o siguen rebaixades en la major quantia possible. El 30 de setembre de 2003 es va sol·licitar al Consell Superior de Cambres l'autorització per a reduir la provisió de la liquidació del Pla Cameral 2002 i va ser autoritzada aquesta reducció en un termini de dos anys. Segons es

després de la memòria justificativa del Pla Cameral de Promoció de les Exportacions relatiu a l'exercici de 2003, aquestes provisions s'han reduït un 27,1%.

5.2 Conclusió general

Com a resultat del treball efectuat, amb l'abast assenyalat en l'apartat 1.2, hem revisat la destinació donada a les quantitats percebudes per la Cambra Oficial de Comerç i Indústria d'Alcoi. Tenint en compte les destinacions previstes en la Llei 11/1997, de la Generalitat Valenciana, no cal formular-ne observacions.

5.3 Comentaris sobre els comptes anuals

a) Revisió de despeses

En la revisió en detall efectuada, no s'han detectat incidències significatives. No obstant això, s'ha observat que no s'ha formalitzat en tots els casos el corresponent document contractual.

El Ple de la Cambra, amb data 16 de desembre de 2002, va aprovar unes normes generals de contractació que desenvolupen les disposicions contingudes en el Reglament de Règim Interior, la finalitat de les quals és establir amb detall els procediments que ha de considerar la Cambra en les adquisicions de béns i serveis per a permetre, entre altres objectius, el compliment adequat dels principis de publicitat i concurrència en les contractacions que exigeix la llei 11/1997.

b) Recursos permanents

En euros, els recursos permanents tenen la composició següent:

Concepte	2002	2003
Quotes IAE	38.576	10.347
Quotes impost societats	105.515	102.923
Quotes IRPF	40.936	36.412
Participació quotes d'altres cambres	9.983	10.683
Rebuts endarrerits	234	214
Participació quotes exercicis anteriors	16.764	9.033
Recàrrecs exercicis anteriors	2.686	3.149
Recursos permanents bruts	214.694	172.761
Confecció matrícula i rebuts	(3.204)	(3.590)
Despeses de recaptació	(2.830)	(2.754)
Baixes i devolucions	(15.745)	(18.687)
Participació quotes a altres cambres	(37.393)	(19.910)
Minoració recursos permanents	(59.172)	(44.941)
Recursos permanents nets	155.522	127.820

Quadre 5.1

Els recursos permanents nets han disminuït un 17,8% en l'exercici de 2003, respecte a l'exercici de 2002.

El compte "Rebuts pendents de cobrament" té el següent desglossament, en euros:

	2002	2003
Rebuts emesos en l'exercici	35.868	16.200
Rebuts pendents exercicis anteriors	43.802	36.915
Rebuts en execució	14.348	20.885
Provisió per a insolvències	(53.027)	(45.259)
Total	40.991	28.741

Quadre 5.2

Els percentatges per a la dotació de la provisió per rebuts impagats, foren determinats per acord del Ple de data 28 de juny de 1994.

c) Recursos no permanents

Aquest apartat té, en euros, la següent composició:

Concepte	2002	2003
Prestació de serveis	31.189	31.792
Ingressos patrimonials	3.202	2.365
Subvencions corrents	262.804	138.615
D'altres ingressos	240.186	65.399
Recursos no permanents	537.381	238.171

Quadre 5.3

La imputació de les subvencions de capital està inclosa en "D'altres ingressos". Vegeu el treball fet sobre les subvencions en el següent apartat:

d) Subvencions de capital i corrents

El moviment del compte de subvencions de capital durant l'exercici de 2003, en euros, tot seguit:

Concepte	Saldo a 31/12/02	Altes	Imputació a resultats	Saldo a 31/12/03
Ajuntament Alcoi	880.176	-	18.030	862.146
COPUT	138.296	-	2.833	135.463
Conselleria Indústria	410.742	-	8.414	402.328
Impiva	4.925	2.842	1.680	6.087
Total	1.434.139	2.842	30.957	1.406.024

Quadre 5.4

La subvenció concedida per l'Ajuntament d'Alcoi, es basa en el conveni formalitzat el 18 de juny de 1999 entre l'Ajuntament i la Cambra per a rehabilitar i condicionar l'edifici destinat a la nova seu. L'aportació econòmica per part de l'Ajuntament pujaria a 901.518 euros, i d'aquest import s'haurien fet efectius fins a juliol de 2004, 330.405 euros.

En la clàusula vuitena de l'esmentat conveni s'estipula que "*Ja que per a realitzar les obres del projecte de rehabilitació la cambra ha sol·licitat ajuda econòmica a altres administracions i organismes, en el cas que aquestes es materialitzaren, es minvarà la contribució de l'Ajuntament al projecte...*", clàusula la interpretació de la qual la Cambra haurà d'analitzar, vistes les altres subvencions rebudes.

La subvenció procedent de la COPUT, per un import nominal de 141.647 euros, va ser concedida per aquest organisme en l'exercici de 1999 i el seu objecte era rehabilitar la seu de la Cambra. El cobrament efectiu de la subvenció ha tingut lloc en el mes de maig de 2003.

La Cambra va subscriure en l'exercici de 2002 un conveni de col·laboració amb la Conselleria d'Indústria, Comerç i Turisme, la finalitat del qual era contribuir a la reducció del saldo disposat de les pòlisses de crèdits utilitzades per als pagaments de la rehabilitació, condicionament i equipament de la nova seu social. D'acord amb el que preveu el conveni, la Generalitat Valenciana es va comprometre a aportar 420.700 euros distribuïts en dues anualitats, 300.510 euros en l'exercici de 2002 i 120.190 euros per a l'exercici de 2003. Aquests imports han sigut fets efectius en les respectives anualitats.

Les subvencions corrents rebudes han pujat a 138.615 euros. S'han seleccionat per a revisar-los dos expedients d'aquestes subvencions per un import conjunt de 98.286 euros, que representen el 70,9% de l'import de les subvencions concedides. La revisió ha sigut conforme.

e) Tresoreria

L'epígraf de "Tresoreria" té, en euros, el desglossament següent a 31 de desembre de 2003:

Caixa	951
Bancs	107.868
TOTAL	108.819

Quadre 5.5

La Cambra manté oberts un total de 12 comptes en 7 entitats financeres. La finalitat d'aquests comptes és la gestió de la tresoreria de la Cambra i el cobrament dels rebuts per quotes camerals.

De la revisió d'aquest comptes, es recomana que els arqueigs de caixa vagen signats per la persona que els supervisa.

5.4 Recomanacions

Com a resultat del treball de fiscalització realitzat cal efectuar les recomanacions que assenyalen tot seguit:

- a) Han de revisar-se les previsions de despeses contingudes en la liquidació del Pla Cameral d'Exportacions per ajustar-les als nivells màxims prevists per les normes que regulen l'execució del dit Pla.
- b) En les adquisicions de béns i serveis, seria recomanable que es formalitzés el corresponent document contractual que establís els drets i obligacions de les parts.
- c) Els arqueigs de caixa sempre han d'anar signats per la persona que els realitza i també per la persona -que ha de ser distinta- que els supervisa.

6. CAMBRA OFICIAL DE COMERÇ, INDÚSTRIA I NAVEGACIÓ D'ALACANT

6.1 Aspectes generals

Els comptes anuals de l'exercici de 2003 de la Cambra de Comerç, Indústria i Navegació d'Alacant estan formats pel balanç de situació, el compte de pèrdues i beneficis, el compte de liquidació del pressupost ordinari i la memòria.

El pressupost de l'exercici de 2003, així com la seua liquidació han sigut tramitats i aprovats d'acord amb la normativa aplicable.

La liquidació dels comptes anuals s'acompanya del corresponent informe d'auditoria externa. Aquest informe, conté una opinió favorable sobre els comptes anuals de 2003.

6.2 Conclusió general

Com a resultat del treball efectuat, amb l'abast assenyalat en l'apartat 1.2, hem revisat la destinació donada a les quantitats percebudes per la Cambra Oficial de Comerç, Indústria i Navegació d'Alacant. Tenint en compte les destinacions previstes en la Llei 11/1997, de la Generalitat Valenciana, no cal formular-ne observacions.

6.3 Comentaris sobre els comptes anuals

a) Revisió de despeses i inversions

En la revisió de les despeses i inversions de l'exercici, hem observat que en algun cas no s'ha formalitzat el corresponent document contractual ni ha existit la deguda publicitat i concurrència. D'altra banda, es recomana que en el cas de no ser possible la petició de distintes ofertes per ser l'adjudicatari l'únic que pot oferir el subministrament o el servei que es pretén contractar, es justifique amb un informe raonat i es deixa constància en l'expedient. Així mateix es recomana que la comptabilitat de totes les despeses estiga suportada amb la corresponent factura emesa de forma nominativa a la Cambra i que en totes les factures es deixa constatació de les revisions realitzades, dels seues requisits formals i la seua correcció aritmètica.

b) Recursos permanents

Els recursos permanents presenten el detall següent en euros:

Comptes	2002	2003
Quotes IAE	1.277.621	1.132.257
Quotes impost societats	2.971.128	3.380.787
Quotes IRPF	935.793	958.443
Participació quotes d'altres cambres	615.150	597.162
Ingressos recaptació fons IAE	-	70.924
Interessos de demora	38.072	31.000
Recursos permanents bruts	5.837.764	6.170.573
Confecció matrícula i rebuts	(80.378)	(179.621)
Cost de recaptació executiva	(182.144)	(239.226)
Baixes i devolucions	(20.272)	(19.310)
Assessorament jurídicotècnic	(11.500)	(11.130)
Quotes d'altres cambres	(191.080)	(167.601)
Minoració recursos permanents	(485.374)	(616.888)
Recursos permanents nets	5.352.390	5.553.685

Quadre 6.1

L'increment dels recursos camerals entre els dos exercicis considerats ha sigut del 3,8%, fonamentalment per raó d'un increment de les quotes sobre l'impost de societats, que constitueixen l'apartat més significatiu dels recursos permanents bruts i que s'han incrementat un 13,8%. D'altra part, les despeses directament afectes a aquests ingressos, s'han incrementat un 27,1%.

c) Recursos no permanents

Aquest apartat té, en euros, la composició següent:

Concepte	2002	2003
Prestació de serveis	378.871	394.245
Ingressos patrimonials	19.143	42.585
Subvencions corrents	938.915	1.201.162
Imputació subvencions de capital	54.398	2.395.290
D'altres ingressos	21.032	236.379
Recursos no permanents	1.412.359	4.269.661

Quadre 6.2

En el compte de pèrdues i beneficis es recullen 2.395.290 euros en l'epígraf "Subvencions de capital transferides al resultat de l'exercici", i que en el quadre anterior

es recull com "Imputació subvencions de capital". Tal com s'indica en l'apartat següent, les imputacions per subvencions de capital comptabilitzades han pujat realment a 115.344 euros. La diferència correspon al benefici extraordinari produït per la venda de l'antiga seu de la cambra. La xifra "D'altres ingressos", per 236.379 euros, també correspon a la part del benefici extraordinari obtingut en la venda de l'antiga seu. No obstant això, els errors de presentació indicats no afecten el resultat de l'exercici.

d) Subvencions de capital i corrents

Les subvencions de capital (Ingressos per distribuir en diversos exercicis) a 31 de desembre de 2003, puja a 2.569.193 euros (126.705 euros a 31 de desembre de 2002).

Durant l'exercici de 2003 s'han obtingut subvencions de capital per un import de 2.557.832 euros i, segons s'informa en la memòria, s'han traspassat a resultats 115.344 euros. La més important ha pujat a 1.953.289 euros i correspon a una anualitat de 2003 de la subvenció concedida per la Conselleria d'Indústria, Comerç i Turisme, d'acord amb el conveni formalitzat el 12 de març de 2003, l'objecte del qual és adquirir i rehabilitar uns locals per ubicar la nova seu de la Cambra.

De la revisió d'una mostra representativa del 93,8% de les subvencions de capital concedides, cal ressaltar que es troben infravalorades en 199.115 euros, corresponent a la subvenció concedida per la Fundació INCYDE per a la creació d'un viver d'empreses a Villena.

D'altra banda, les subvencions d'explotació rebudes en 2003 han pujat a 1.201.162 euros (938.915 euros en 2002). Hem seleccionat una mostra de quatre expedients de subvencions corrents, que n'han representat el 42,4% i no hem detectat incidències significatives.

e) Tresoreria

L'epígraf de "Tresoreria" té, en euros, la composició següent, a 31 de desembre de 2003:

Caixa	6.841
Bancs	1.696.450
Total	1.703.291

Quadre 6.3

La Cambra utilitza 16 comptes bancaris oberts en nou entitats financeres.

En la revisió efectuada s'han detectat que en determinats arqueigs de caixa falta la signatura de la persona que els realitza.

f) Immobilitzat financer

El saldo de l'immobilitzat financer, 3.058.895 euros, inclou una partida per cobrar per 3.005.060 euros corresponents a les anualitats dels exercicis de 2005 i 2006 del conveni formalitzat el 12 de març de 2003 amb la Conselleria d'Indústria, Comerç i Turisme per a l'adquisició i rehabilitació dels locals per a la nova seu de la Cambra. En estipular-se en el dit conveni que el pagament de les citades quantitats per part de la Conselleria està condicionat, entre altres coses, a l'existència de crèdit pressupostari en els pressuposts de la Generalitat Valenciana, no existeix un dret de crèdit a favor de la Cambra a 31 de desembre de 2003, per tant no hauria d'haver-se comptabilitzat en l'actiu del balanç. Únicament s'originarà el dret de crèdit a favor de la Cambra, quan existint pressupost suficient haja sigut reconeguda l'obligació de pagament de la subvenció per la Conselleria.

A més a més, s'inclouen 36.061 euros corresponents a les aportacions realitzades a dues fundacions que es troben provisionades en la seua totalitat. D'acord amb el criteri de l'ICAC les aportacions a fundacions han de considerar-se despeses de l'exercici en què es realitzen.

g) Deutors diversos

Aquest epígraf, per un import de 6.168.395 euros, inclou, inadecuadament, 1.803.036 euros, en concepte de l'anualitat per a l'exercici de 2004 de la subvenció per concedir per la Conselleria d'Indústria, Comerç i Turisme, d'acord amb el conveni formalitzat el 12 de març de 2003. Per les raons exposades en l'apartat f) anterior, aquest dret de crèdit no s'hauria d'haver comptabilitzat.

Els rebuts pendents de cobrament presenten la composició següent, en euros:

	2002	2003
Rebuts en recaptació executiva	149.837	3.835.477
Rebuts en bancs i Cambra	4.489.448	816.860
CSC Fons IAE deutor	-	901.061
CSC Fons IAE deutor	-	(721.969)
D'altres	(24.758)	(24.637)
Provisió insolvències	(2.988.654)	(3.041.389)
Total	1.625.873	1.765.403

Quadre 6.4

La gestió de cobrament dels rebuts està encomanada al recaptador executiu contractat per la Cambra i no es fa ús del conveni subscrit entre l'AEAT i el Consell Superior de cambres per al cobrament en via executiva per la citada AEAT.

Tal com podem observar en el quadre anterior, la Cambra d'Alacant ha compensat de forma inadeguada i contràriament al principi de no compensació, els saldos deutors i creditors corresponents al fons IAE. Així, doncs, el saldo de "Deutors rebuts pendents

de cobrament", es troba infravalorat en 721.969 euros, exactament igual i pel mateix import que el saldo de "Creditors a curt termini".

El moviment de la provisió per a insolvències durant l'any 2003 ha sigut el següent, en euros:

Provisió a 31-12-2002	2.988.654
Rebutts anul·lats en 2003	(478.226)
Dotació provisió exercici 2003	530.961
Provisió a 31-12-2003	3.041.389

Quadre 6.5

h) Deutes amb entitats de crèdit a llarg i curt termini

En aquest epígraf s'inclouen respectivament uns imports de 3.005.060 euros i 1.803.036 euros, que no corresponen realment a cap deute. Comptablement s'han utilitzat aquests comptes com a contrapartida dels drets de crèdit amb la Generalitat Valenciana pels mateixos imports que com hem indicat en els apartats f) i g) precedents no són reals. Per tant, hauran d'eliminar-se comptablement aquests deutes.

La memòria no presenta informació sobre la composició d'aquests epígrafs del balanç.

6.4 Recomanacions

Com a resultat del treball de fiscalització realitzat cal efectuar les recomanacions que assenyallem tot seguit:

- a) Han d'eliminar-se els drets de crèdit comptabilitzats indegudament per 4.808.096 euros i els deutes ficticis pel mateix import comptabilitzats en el balanç de situació.
- b) Tots els arqueigs de caixa han de ser signats tant per la persona que els supervisa com per la que els realitza.
- c) Si no és possible demanar ofertes distintes per ser l'adjudicatari l'únic que pot oferir el subministrament o el servei que es contracta, cal justificar aquest fet mitjançant un informe raonat i deixar constatació en l'expedient corresponent.
- d) La comptabilitat de totes les despeses ha d'estar suportada amb la factura corresponent emesa de forma nominativa a la Cambra.
- e) Les factures han de reflectir les revisions realitzades dels seus requisits formals i la seua correcció aritmètica.

7. CAMBRA OFICIAL DE COMERÇ, INDÚSTRIA I NAVEGACIÓ DE CASTELLÓ

7.1 Aspectes generals

Els comptes anuals de l'exercici de 2003 de la Cambra de Comerç, Indústria i Navegació de Castelló estan formats pel balanç de situació, el compte de pèrdues i beneficis, la liquidació del pressupost ordinari i la memòria.

El pressupost de l'exercici de 2003, el va aprovar el Ple de la Cambra el 18 de desembre de 2002 i fou tramés a la Conselleria d'Indústria el 16 de gener de 2003. Tant l'aprovació del pressupost, com la seua tramesa a la Conselleria, es van efectuar fora del termini legalment establert, és a dir, abans del 30 de novembre. No obstant això, amb data 30 d'octubre de 2002, la Cambra va sol·licitar a la Direcció General de Comerç i Consum que li concedís un ajornament per aprovar el dit pressupost fins el dia 31 de desembre.

Els comptes anuals de l'exercici de 2003, els va aprovar el Ple el 7 de juny de 2004 i foren tramesos juntament amb l'informe d'auditoria a la Direcció General de Comerç i Consum el 10 de juny. Tant l'aprovació dels comptes anuals com la tramesa a la Direcció General s'ha efectuat en els terminis prevists per la normativa aplicable.

L'informe d'auditoria conté una opinió favorable sobre els comptes anuals de l'exercici de 2003.

7.2 Conclusió general

Com a resultat del treball efectuat, amb l'abast assenyalat en l'apartat 1.2, hem revisat la destinació donada a les quantitats percebudes per la Cambra Oficial de Comerç, Indústria i Navegació de Castelló. Tenint en compte les destinacions previstes en la Llei 11/1997, de la Generalitat Valenciana, no cal formular-ne observacions.

7.3 Comentaris sobre els comptes anuals

a) Revisió de despeses i inversions

En la revisió efectuada sobre una mostra de les despeses de l'exercici, no s'han detectat incidències significatives. No obstant això, hem observat alguns aspectes que suposen deficiències de control intern que han de ser evitades d'ara endavant:

- En l'organització d'un congrés conjuntament amb un col·legi professional s'hauria d'haver signat un conveni que regulés les obligacions per les dues parts i els mecanismes de liquidació dels aspectes econòmics.
- En tots els casos han d'aplicar-se les normes generals de contractació que va elaborar la Cambra en 2002, que desenvolupen les disposicions contingudes en el reglament de règim interior i la finalitat del qual és l'establiment detallat dels procediments que ha d'observar en les adquisicions de béns i serveis.

- Si no és possible demanar ofertes distintes per ser l'adjudicatari l'únic que pot oferir el subministrament o el servei que es contracta, cal justificar aquest fet mitjançant un informe raonat i deixar constatació en l'expedient corresponent.
- Totes les despeses han d'estar suportades per una factura completa que complisca els requisits exigits pel R. D. 2.402/1985, de 18 de desembre, per la qual es regula el deure d'expedir i lliurar la factura.

b) Recursos permanents

Aquest apartat té, en euros, la composició següent:

Conceptes	2002	2003
Quotes IAE	484.298	509.954
Quotes IRPF	367.686	379.672
Quotes impost de societats	2.085.516	2.060.264
Quotes exercicis anteriors	585	4.497
Recàrrecs i interessos demora	2.415	599
Aportació d'altres cambres	258.020	159.460
Recursos permanents bruts	3.198.520	3.114.446
Confecció de matrícula i rebuts	-	(2.326)
Despeses recaptació	(71.743)	(57.897)
Baixes i devolucions	(29.378)	(5.145)
Aportació al Consell Superior de Cambres	(153.940)	(157.715)
Aportació a altres cambres	(84.333)	(50.997)
Aportació AEAT	(6.225)	(10.822)
Aportació Fons IAE	-	(98.784)
Dotació insolvències IAE	-	(32.664)
Minoració de recursos permanents	(345.619)	(416.350)
Recursos permanents nets	2.852.901	2.698.096

Quadre 7.1

La memòria dels comptes anuals no presenta el detall dels conceptes i imports que componen el recurs cameral permanent.

Els recursos permanents nets han disminuït un 5,4% respecte a l'exercici anterior, a causa d'una minoració dels ingressos per quotes i un increment de les despeses directament afectades.

El compte de rebuts pendants de cobrament, té el següent desglossament, en euros:

	31-12-2002	31-12-2003
Pendents de l'exercici 2003	-	439.091
Pendents de l'exercici 2002	300.909	158.471
Pendents de l'exercici 2001	148.608	93.946
Pendents de l'exercici 2000	106.744	96.015
Pendents de l'exercici 1999	84.862	77.027
Pendents de l'exercici 1998	10.007	5.029
Pendents de l'exercici 1997	6.951	-
Compte electors	(797)	-
Provisions	-	(32.664)
Total	657.284	836.915

Quadre 7.2

El pendent de cobrament més significatiu correspon als rebuts emesos durant l'exercici de 2003, que pugen a 439.091 euros i representen el 52,5% del total del deute a 31 de desembre de 2003.

La Cambra de Castelló sols ha provisionat en l'exercici de 2003 l'import corresponent al 10% del Fons Intercameral de l'IAE. Aquesta Sindicatura considera adequat que la Cambra dote en cada exercici una provisió pel percentatge de rebuts que estadísticament resulten incobrables.

c) Recursos no permanents

Aquest apartat té, en euros, la composició següent:

Concepte	2002	2003
Prestació de serveis	1.433.789	1.147.797
Ingressos patrimonials	76.868	77.598
Subvencions i convenis	1.207.963	1.472.815
D'altres ingressos	250.447	301.413
Recursos no permanents	2.969.067	2.999.623

Quadre 7.3

Vegeu els comentaris sobre l'epígraf subvencions i convenis en el següent apartat.

d) Subvencions de capital i corrents

En 2003 la Cambra de Castelló no ha rebut subvencions de capital. El moviment dels "Ingressos per distribuir en diversos exercicis", es mostra següent, en euros:

Concepte	Saldo a 31/12/02	Altes	Imputació a resultats	Saldo a 31/12/03
Subvenció Diputació P. Castelló	30.784	-	8.288	22.496
Subvenció GV Edifici	1.198.973	-	57.050	1.141.923
Ingressos diferits	129.413	572.126	129.386	572.153
Total	1.359.170	572.126	194.724	1.736.572

Quadre 7.4

En l'apartat de subvencions corrents es recullen les distintes subvencions i ajudes concedides per distints organismes públics per al finançament de les activitats de la Cambra, i presenten el següent detall, en euros:

Concepte	2002	2003
Subvencions corrents	479.719	372.128
Ingressos per convenis amb altres institucions	728.244	1.100.687
Total	1.207.963	1.472.815

Quadre 7.5

Tal com reflecteix el quadre anterior, les subvencions imputades a ingressos han pujat durant 2003 a 1.472.815 euros, el que representa un increment respecte a 2002 del 21,9%. A fi d'analitzar-les amb detall, s'han seleccionat 4 expedients de subvencions corrents concedides i de convenis signats amb la Generalitat Valenciana, l'import conjunt de les quals ha pujat a 569.586 euros. En la revisió d'aquestes subvencions no s'han detectat incidències significatives.

La "Nota 11, Subvencions", de la memòria dels comptes anuals no aporta cap informació útil als apartats del balanç de situació i del compte de pèrdues i beneficis relatius a subvencions, ja que no existeix cap nexa que permeta relacionar els distints imports.

e) Tresoreria

L'epígraf de "Tresoreria" té, a 31 desembre de 2003 i en euros, la composició següent:

Caixa	53.309
Bancs	1.099.642
Total	1.152.951

Quadre 7.6

El compte de bancs recull el saldo de 24 comptes bancaris. En la revisió efectuada s'han detectat les incidències:

- La Cambra compta amb partides conciliatòries de bancs massa antigues que hauria de regularitzar.
- Hi ha persones autoritzades en determinades entitats bancàries que ja no formen part del Comité Executiu o no han sigut relacionades en la informació facilitada per la Cambra.
- Segons la informació facilitada per una entitat bancària, sols figura una persona autoritzada per a la disposició de fons, per la qual cosa recomanem que en tots els casos la forma de disposició siga mancomunada amb almenys dues signatures.

f) Fons de reserva

El saldo del fons de reserva prové del que preveu en el derogat article 47 del Reglament de Cambres i puja a 133.938 euros.

7.4 Recomanacions

Com a resultat del treball de fiscalització realitzat cal efectuar les recomanacions que assenyalem tot seguit:

- a) La Cambra ha de dotar en cada exercici una provisió pel percentatge de rebuts que estadísticament resulten incobrables.
- b) Els comptes anuals han de formular-se d'acord amb els models establits en el Pla General de Comptabilitat. Entre altres aspectes cal assenyalar:
 - Que es substituïska el "Compte de resultat economicopatrimonial", que s'utilitza actualment pel model del "Compte de pèrdues i beneficis".
 - Ha de millorar-se l'apartat de la memòria relatiu a les subvencions, de forma que s'explique, aclarisca i amplie la informació sobre la matèria inclosa en el balanç de situació i el "Compte de pèrdues i beneficis".
 - Les provisions per a insolvències dels deutors han de figurar de forma diferenciada en un epígraf a l'efecte.
- c) En tots els casos haurà de formalitzar-se el corresponent document contractual, exigir factures completes, deixar constatació de la seua revisió i aplicar les normes generals de contractació elaborades per la mateixa Cambra.
- d) Es recomana que la Cambra de Castelló regularitze aquelles partides conciliatòries bancàries amb determinada antiguitat.

- e) La Cambra haurà de tenir sols com a persones autoritzades per a la disposició de l'efectiu en les entitats bancàries aquelles que haja designat a l'efecte el Comité Executiu.
- f) Que la forma de disposició de fons en entitats bancàries siga en tots els casos mancomunada.

8. CAMBRA OFICIAL DE COMERÇ I INDÚSTRIA D'ORIOLA

8.1 Aspectes generals

Els comptes anuals de l'exercici de 2003 de la Cambra de Comerç i Indústria d'Oriola estan formats pel balanç de situació, la liquidació del pressupost, el compte de pèrdues i beneficis i les notes que aclareixen els dits estats.

El pressupost de l'exercici de 2003 es va aprovar pel Ple de la Cambra el 12 de desembre de 2002 i va ser tramés a la Conselleria d'Indústria, Comerç i Turisme el 26 de desembre de 2002. Tant l'aprovació del pressupost com la seua tramesa a la Conselleria, es van efectuar fora del termini legalment establert del 30 de novembre. No obstant això, el 21 de novembre de 2002, la Cambra va sol·licitar a la Direcció General de Comerç, que li concedís un ajornament per a l'aprovació del dit pressupost.

Els comptes anuals de l'exercici van ser aprovats pel Ple el 25 de maig de 2004 i tramesos a la Conselleria d'Indústria, Comerç i Turisme, juntament amb l'informe d'auditoria externa el 10 d'agost de 2004, amb posterioritat al primer de juliol, termini legalment previst.

L'informe d'auditoria conté una opinió favorable sobre els comptes anuals de l'exercici de 2003.

8.2 Conclusió general

Com a resultat del treball efectuat, amb l'abast assenyalat en l'apartat 1.2, hem revisat la destinació donada a les quantitats percebudes per la Cambra Oficial de Comerç i Indústria d'Oriola. Tenint en compte les destinacions previstes en la Llei 11/1997, de la Generalitat Valenciana, no cal formular-ne observacions.

8.3 Comentaris sobre els comptes anuals

a) Revisió de despeses

En la revisió d'una selecció de despeses de l'exercici s'ha evidenciat que la Cambra no sol·licita pressuposts alternatius en la contractació de béns i serveis, efectua la contractació directament. Recomanem que la Cambra establisca els mecanismes que permeten, en general, la publicitat i la concurrència d'ofertes entre els distints proveïdors, així com que s'hi deixe constatació de les comprovacions realitzades en les factures.

b) Recursos permanents

La composició d'aquest epígraf en euros, és la següent:

Conceptes	2002	2003
Quotes IAE	40.115	47.407
Quotes impost de societats	149.963	191.713
Quotes IRPF	33.158	31.801
Participació d'altres cambres	37.502	44.798
Rebutis endarrerits	-	3.071
Recursos permanents bruts	260.738	318.790
Confecció cens i rebuts	(10.529)	(9.819)
Baixes i fallides	(31.072)	(7.692)
Comissions AEAT cobrament executiva	(241)	(5.763)
Participació d'altres cambres	(19.746)	(36.716)
Minoració recursos permanents	(61.588)	(59.990)
Recursos permanents	199.150	258.800

Quadre 8.1

Els recursos permanents s'han incrementat en un 30% en l'exercici de 2003 respecte de l'exercici anterior. Destaca l'increment dels recursos per quotes girades sobre l'impost de societats (un 27,8%) i, en l'apartat de minoracions, l'increment de la participació d'altres cambres (un 85,9%).

Els rebuts pendents de cobrament es recullen en el compte de "Rebutis en tràmit de recaptació". Aquest compte presenta el desglossament següent per anys d'emissió, en euros:

Rebutis emesos en 2003	98.238
Rebutis emesos en 2002	39.656
Rebutis emesos en 2001	18.216
Rebutis emesos anteriors a 2001	48.218
Total	204.328

Quadre 8.2

La provisió per a insolvències puja a 75.553 euros a 31 de desembre de 2003. Els criteris utilitzats per la Cambra per a la dotació de provisions no han sigut explícitament aprovats per cap dels seus òrgans de direcció; recomanem que aquests criteris siguen aprovats pel Ple de la Cambra.

c) Recursos no permanents

La composició d'aquest epígraf en euros, és la següent:

Concepte	2002	2003
Prestació de serveis	189.151	147.458
Ingressos patrimonials	88	134
Subvencions i convenis	9.834	35.225
D'altres ingressos	22.704	63.830
Recursos no permanents	221.777	246.647

Quadre 8.3

d) Subvencions de capital i corrents

Les subvencions de capital a 31 de desembre de 2003 pugen a 239.230 euros, corresponents a la subvenció obtinguda en l'exercici de la Fundació INCYDE per a la creació d'un viver d'empreses. Hem revisat la subvenció i s'ha fet d'acord amb la normativa legal.

Les subvencions corrents concedides a la Cambra d'Oriola en l'exercici de 2003 han pujat a 159.010 euros. D'aquest import, 123.785 euros es presenten classificats inadecuadament en el compte de pèrdues i beneficis en l'epígraf d'ingressos per prestació de serveis. La memòria no conté informació suficient i detallada respecte a les subvencions concedides a la Cambra.

Hem seleccionat dos expedients de subvencions corrents per a revisar-los detalladament, per un import conjunt de 93.596 euros, que representen el 58,9% de les obtingudes, i no hi hem detectat incidències significatives.

e) Tresoreria

A 31 de desembre de 2003, aquest epígraf té el desglossament següent, en euros:

Caixa	2.068
Bancs	120.046
Total	122.114

Quadre 8.4

El compte "Bancs", recull el saldo de 7 comptes bancaris oberts en tres entitats financeres. En la revisió efectuada hem detectat el següent:

- Segons la informació facilitada per una entitat bancària, sols figura una persona autoritzada per a la disposició dels fons, per la qual cosa es recomana en tots els casos que la forma de disposició siga mancomunada, almenys de dues signatures.

8.4 Recomanacions

Com a resultat del treball de fiscalització realitzat cal efectuar les recomanacions que assenyallem tot seguit:

- a) La Cambra ha d'establir mecanismes que permeten, en general, la publicitat i la concurrència d'ofertes de distints proveïdors. Així mateix, ha de deixar constatació de les comprovacions realitzades en la revisió de les factures.
- b) Es recomana que, en tots els casos, la forma de disposició de fons en entitats bancàries siga mancomunada.
- c) Els arqueigs de caixa sempre han d'anar signats per la persona que els realitza i al mateix temps per la persona distinta que els supervise. Així mateix, es recomana que els arqueigs de caixa es realitzen almenys amb una periodicitat mensual.

9. CAMBRA OFICIAL DE COMERÇ, INDÚSTRIA I NAVEGACIÓ DE VALÈNCIA

9.1 Aspectes generals

Els comptes anuals de l'exercici de 2003 estan formats pel balanç de situació, el compte de pèrdues i beneficis i la memòria. La liquidació del pressupost s'inclou en un apartat de la memòria.

L'aprovació del pressupost i dels comptes anuals així com la seua tramesa a la Direcció General de Comerç i Consum es va efectuar dins dels terminis legalment prevists.

El pressupost de l'exercici de 2003, així com els comptes anuals van ser aprovats dins del termini establert reglamentàriament.

L'informe d'auditoria externa conté una opinió favorable dels comptes anuals de l'exercici de 2003.

9.2 Conclusió general

Com a resultat del treball efectuat, amb l'abast assenyalat en l'apartat 1.2, hem revisat la destinació donada a les quantitats percebudes per la Cambra Oficial de Comerç, Indústria i Navegació de València. Tenint en compte les destinacions previstes en la Llei 11/1997, de la Generalitat Valenciana, no cal formular-ne observacions.

9.3 Comentaris sobre els comptes anuals

a) Revisió de despeses

En la revisió efectuada d'una mostra de les despeses de l'exercici, no s'han detectat incidències destacables, si bé hem observat que en algun cas no s'ha formalitzat el corresponent document contractual ni ha existit la deguda publicitat i concurrència. D'altra banda es recomana que si no és possible demanar distintes ofertes perquè l'adjudicatari és l'únic que pot ofertar el subministrament o servei que es pretén contractar, que s'hi justifique en l'expedient mitjançant un informe raonat.

b) Recursos permanents

La composició d'aquest epígraf en euros, és la següent:

Conceptes	2002	2003
Quotes sobre IAE	1.588.506	1.796.497
Quotes sobre IRPF	1.224.412	1.262.004
Quotes sobre I. Societats	5.138.805	5.582.542
Rehabilitacions exercici anterior	3.369	12.518
Recàrrecs	185.184	169.720
Participació en altres cambres	1.019.315	964.026
Recursos permanents bruts	9.159.591	9.787.307
Confecció de matrícules i rebuts	(150.812)	(125.587)
Percentatge de recaptació	(199.170)	(181.987)
Participació d'altres cambres	(463.138)	(474.639)
Baixes i devolucions	(13.937)	(3.087)
Consell Superior de Cambres	(359.394)	(339.611)
Minoració recursos permanents	(1.186.451)	(1.124.911)
Recursos permanents nets	7.973.140	8.662.396

Quadre 9.1

Els recursos permanents nets de l'exercici s'han incrementat un 8,6% entre els dos exercicis considerats. Les quotes sobre l'impost de societats, que constitueixen l'apartat més significatiu dels recursos permanents bruts, s'han incrementat en un 8,6%.

El compte de "Confeció de matrícula i rebuts", recull l'import de les despeses de personal meritades per tres treballadors de la Cambra que presten els seus serveis amb dedicació exclusiva a l'àrea de recaptació. A judici d'aquesta Sindicatura es considera més adequat que aquestes despeses es comptabilitzen per naturalesa en el compte corresponent de despeses de personal i no figuren minorant els recursos permanents.

El compte de "Rebuts pendents de cobrament", presenta, en euros, el detall següent:

	31-12-2002	31-12-2003
Quotes impost de societats	1.592.804	1.568.532
Quotes IRPF	2.439.258	2.222.512
Quotes IAE	2.970.889	2.562.733
Total	7.002.951	6.353.777

Quadre 9.2

Tal com indica la memòria dels comptes anuals, l'import de rebuts pendents de cobrament inclou 487.983 euros de rebuts posteriors a la llei 3/1993, recorreguts per diverses empreses davant dels organismes competents en relació amb la il·legalitat en l'aplicació de la normativa sobre el recurs cameral permanent de les cambres i la inconstitucionalitat de la seua afiliació obligatòria. No obstant això, el Tribunal Constitucional en la seua sentència 107/1996, de 12 de juny, ha confirmat la plena constitucionalitat dels articles 6, 12 i 13 de la llei 3/1993.

La provisió per insolvències constituïda a 31 de desembre de 2003 puja a 4.580.946 euros, cosa que comporta un 72,1% de l'import dels rebuts pendents de cobrament al tancament de l'exercici. El dit percentatge i els criteris generals de provisió van ser aprovats per acord del Ple de la Cambra de 29 de març de 2003.

c) Recursos no permanents

La composició d'aquest epígraf en euros, és la següent:

Concepte	2002	2003
Prestació serveis	2.729.469	2.783.701
Ingressos patrimonials	56.452	145.996
Subvencions i convenis	1.988.708	1.533.827
D'altres ingressos	256.883	377.418
Recursos no permanents	5.031.512	4.840.942

Quadre 9.3

d) Subvencions de capital i corrents

Les subvencions de capital a 31 de desembre de 2003 pugen a 2.840.116 euros, (2.557.567 euros a 31 de desembre de 2002). Les partides més importants que integren el saldo corresponen a la subvenció de la Conselleria d'Indústria i Comerç i de l'IMPIVA per a la inversió en el Centre de Formació Empresarial "Lluís Vives", l'import conjunt de les quals a 31 de desembre de 2003 és d'1.451.644 euros. També destaca la subvenció "PROP emprenedors", per import de 743.129 euros, concedida per la citada Conselleria.

Durant l'exercici de 2003, s'ha registrat un alta per import de 424.307 euros i traspasos a resultats per un import de 141.758 euros. L'alta correspon a una subvenció concedida pel Ministeri d'Economia i Hisenda, l'objectiu de la qual és el foment de la construcció de vivers d'empreses desenvolupats per les Cambres. Les actuacions previstes o realitzades es desenrotllen a les localitats de Requena, Sagunt, València i Xàtiva. El desplegament de les actuacions i de les inversions previstes ha prosseguit durant l'exercici de 2004. En la revisió efectuada no s'han detectat incidències significatives.

Les subvencions d'explotació comptabilitzades en l'exercici han ascendit a 1.533.827 euros (1.988.708 euros en l'exercici de 2002). A l'objecte de fer-ne una revisió detallada,

hem seleccionat una mostra de 3 expedients, per un import conjunt de 872.209 euros. En la revisió efectuada no s'han detectat incidències significatives.

e) Tresoreria

L'epígraf de "Tresoreria" té, en euros, el desglossament següent a 31 de desembre de 2003:

Caixa	5.834
Bancs	3.611.420
Total	3.617.254

Quadre 9.4

El compte "Bancs", recull el saldo de 20 comptes bancaris oberts em 9 entitats financeres. En la revisió efectuada no hem detectat incidències significatives.

f) Fons de reserva

L'article 70 del Reglament de Règim Interior de la Cambra de València, ha previst la constitució i dotació d'un fons la regulació del qual és idèntica a la continguda en l'article 47 del Reglament General de Cambres. La Cambra recull l'import del fons constituït en el compte "Reserves estatutàries". El saldo d'aquest compte, a 31 de desembre de 2003, pujava a 1.578.664 euros. Aquest import està materialitzat en disponible a curt termini, mitjançant impositcions a termini fix en entitats financeres i es recull comptablement en l'epígraf "Inversions financeres temporals".

D'altra banda, el citat article 70 estableix que l'obligació de dotar el dit fons finalitzarà quan s'arribe al 50% dels ingressos obtinguts pel recurs cameral permanent net de l'exercici anterior. No obstant això, no determina cap criteri a l'hora de calcular la dotació anual, mentre no s'arribe el límit indicat.

9.4 Recomanacions

Com a resultat del treball de fiscalització realitzat cal efectuar les recomanacions que assenyallem tot seguit:

- a) Pel que fa a la contractació de béns i serveis, la Cambra hauria de desenvolupar l'article 71 del seu Reglament de Règim Interior i el Comité Executiu establir les quanties per aplicar els distints procediments de contractació que continguen, com a mínim, els principis generals de publicitat, concurrència i objectivitat.
- b) Les despeses de confecció de matrícules i rebuts no han de contenir les despeses de personal de la Cambra que haurien de ser comptabilitzades d'acord amb el seua naturalesa en el corresponent compte de despeses de personal.
- c) Cal deixar evidència de les comprovacions realitzades en les factures respecte de la conformitat del servei i de les operacions aritmètiques.

10. TRÀMIT D'AL·LEGACIONS

En compliment del que va acordar el Ple de les Corts Valencianes en la reunió del dia 22 de desembre de 1986, així com de l'acord del Consell d'aquesta Sindicatura de Comptes pel qual va tenir coneixement de l'esborrany de l'informe de fiscalització corresponent a l'any 2003, el dit informe es va trametre al comptedonant perquè en el termini concedit, formulés al·legacions.

En relació amb el contingut de les al·legacions i el seu tractament, cal indicar el següent:

- 1) Els òrgans fiscalitzats han formulat, si pertocava, les al·legacions i consideracions que afecten determinades parts o qüestions de l'informe.
- 2) Totes les al·legacions han sigut analitzades detingudament.
- 3) Les al·legacions admeses s'han incorporat al contingut de l'informe.
- 4) El text de les al·legacions formulades, així com els informes motivats que s'hi han emés i han servit d'antecedent perquè aquesta Sindicatura les estimés o desestimés, s'incorporen com a annex en suport CD-Rom.