

**INSTITUT PER A L'ACREDITACIÓ I AVALUACIÓ DE
LES PRÀCTIQUES SANITÀRIES, S.A.**

1. OBJECTIUS I ABAST DE LA FISCALITZACIÓ

1.1 Objectius

En virtut del que disposa l'article 8.3 de la Llei de la Generalitat Valenciana 6/1985, d'11 de maig de Sindicatura de comptes, la fiscalització efectuada ha tingut per objecte determinar si els comptes anuals de l'exercici de 2005 de l'Institut per a l'Acreditació i Avaluació de les Pràctiques Sanitàries, S.A. (d'ara endavant INACEPS o l'Institut) es presenten adequadament, d'acord amb els principis comptables que hi són d'aplicació, així com verificar el compliment de la legalitat vigent en la gestió dels fons públics durant l'esmentat exercici.

Així mateix, la fiscalització ha inclòs la revisió i avaluació de determinats aspectes del sistema de gestió i control intern de l'Institut, i assenyala en els diferents apartats d'aquest informe aquelles situacions que hauran de ser objecte d'atenció i millora per part dels òrgans responsables de l'INACEPS.

1.2 Abast i procediments de la fiscalització

1.2.1 Revisió financera

Els comptes anuals de l'INACEPS estan formats pel balanç a 31 de desembre de 2005, el compte de pèrdues i beneficis i la memòria corresponents a l'exercici acabat en la dita data i s'adjunten íntegrament, juntament amb l'informe d'auditoria, en l'annex d'aquest informe. Aquests comptes van ser formulats pels administradors de l'Institut amb data 29 de març de 2005 aprovats per la Junta General d'Accionistes amb data 30 de juny de 2006 i presentades en aquesta mateixa data a aquesta Sindicatura de Comptes per la Intervenció General de la Generalitat (IGG), conformement a la normativa que hi és d'aplicació, juntament amb l'informe d'auditoria.

L'esmentat informe d'auditoria, obligatori conformement amb la legislació mercantil que hi és d'aplicació, és alhora resultat del control de caràcter financer, que atenent al que estableix la Llei d'Hisenda Pública de la Generalitat Valenciana (LHPGV), realitza la IGG amb la col·laboració de firmes d'auditoria que aquesta contracta.

Conseqüentment, s'han efectuat les proves d'auditoria financera que hem considerat adients, conformement amb els "Principis i normes d'auditoria del sector públic" elaborats per la Comissió de Coordinació dels Òrgans Públics de Control Extern de l'Estat Espanyol i amb les "Directrius tècniques de fiscalització" aprovades pel Consell de la Sindicatura de Comptes. Aquests procediments han consistit en la realització de proves selectives, revisió del control intern i d'altres tècniques d'auditoria que hi han sigut d'aplicació.

1.2.2 Revisió del compliment de la legalitat

Conformement als objectius de la fiscalització assenyalats en l'apartat 1.1, i amb l'enfocament descrit en l'apartat 1.2.1, hem revisat el compliment, per part de l'Institut, de la legalitat vigent en la gestió dels fons públics durant l'exercici de 2005.

La dita revisió ha consistit en la verificació, mitjançant proves selectives, del compliment dels aspectes rellevants establits fonamentalment en:

- Text refós de la Llei de Societats Anònimes, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 1.564/1989, de 22 de desembre
- Decret Legislatiu de 26 de juny de 1991, del Consell de la Generalitat Valenciana, pel qual s'aprova el text refós de la Llei d'Hisenda Pública de la Generalitat Valenciana i les seues modificacions.
- Reial Decret Legislatiu 2/2000, de 16 de juny, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de Contractes de les Administracions Públiques (LCAP).
- Llei 14/2004, de 29 de desembre, de Pressuposts de la Generalitat Valenciana per a l'exercici de 2005.
- Reial Decret 1.643/1990, de 20 de desembre, pel qual s'aprova el Pla General de Comptabilitat.
- Decret 204/1990, de 26 de desembre, del Consell de la Generalitat Valenciana, sobre reintegrament de transferències corrents i de capital.
- Decret 14/2002, de 8 de febrer, del Govern Valencià, pel qual s'acorda la constitució de la societat mercantil Institut per a l'Accreditació i Avaluació de les Pràctiques Sanitàries, S.A.
- Resolució de 18 de juny de 1991 de la Intervenció General de la Generalitat Valenciana, per la qual s'aprova la informació que han de retre les empreses públiques.
- Resolució de 4 d'octubre de 1995, de la Intervenció General de la Generalitat Valenciana, per la qual es determina el tractament comptable de les subvencions corrents percebudes per les empreses públiques de la Generalitat Valenciana.
- Estatuts de la Societat, inclosos com a annex al Decret 14/2002, de 8 de febrer, del Govern Valencià.

2. CONCLUSIONS GENERALS

2.1 Revisió financera

Com a resultat del treball efectuat, amb l'abast assenyalat en l'apartat 1.2.1, s'han posat de manifest els següents fets o circumstàncies que afecten de forma significativa l'adequació dels comptes anuals fiscalitzats als principis comptables que hi són d'aplicació:

- a) Des de l'exercici de 2003 l'Institut ha registrat les subvencions corrents rebudes de la Generalitat com a ingressos d'explotació, per la qual cosa els resultats dels exercicis de 2003 a 2005 haurien d'haver-se minorat en 110.123, 230.741 i 225.000 euros, respectivament, amb abonament al compte "Aportació de socis per a compensar pèrdues".

Així mateix, l'import reconegut en 2005 per l'Institut con a subvenció, està basat en una estimació, de la que resulta una diferència a favor de l'INACEPS de 52.190 euros que haurà de registrar-se com a "Aportació de socis per a compensar pèrdues amb càrrec al compte Generalitat Valenciana deutora."

Al seu torn, la part de subvenció no aplicada, per 23.493 euros, hauria de ser eliminada del compte "Aportació de socis per a compensar pèrdues amb abonament al compte de la Generalitat Valenciana creditora."

- b) Com indiquem en l'apartat 4.5.5 d'aquest informe, de l'anàlisi del conveni de col·laboració entre l'Institut i la UPV per a la realització d'un curs màster, i l'adequada distribució temporal dels ingressos i despeses que s'hi originen, se'n desprén que els ingressos de l'exercici estan sobrevalorats en 9.023 euros alhora que l'Institut no ha periodificat les despeses que s'hi relacionen, per 83.424 euros.

Així mateix, l'Institut ha incorporat en el present exercici una sèrie d'ajusts relatius als ingressos i despeses originades per l'esmentat màster durant l'exercici de 2004, incrementant la pèrdua d'exercicis anteriors en 48.607 euros. Aquesta Sindicatura en l'informe relatiu a 2004 va indicar que si bé existia una diferència entre els imports comptabilitzats per l'Institut i els que hauria d'haver reconegut en base al principi de meritació, l'efecte sobre el compte de pèrdues i beneficis i el balanç era de 622 euros, per la qual cosa, i com indiquem en l'apartat 4.4.5 d'aquest informe, hauran de minurar-se les pèrdues d'exercicis anteriors en 49.229 euros.

2.2 Revisió del compliment de la legalitat

Com a resultat del treball efectuat, amb l'abast descrit en l'apartat 1.2.2, hem detectat durant el període de fiscalització els incompliments rellevants de la normativa aplicable

a la gestió dels fons públics que assenyalarem tot seguit, i mantenim alguns aspectes indicats en l'exercici anterior:

- a) S'han detectat debilitats rellevants en el control dels fons de l'Institut per existir un règim de disposició solidària i mantenir-se una vegada produït el cessament de qui tenia aqueixa retribució. (Vegeu apartat 4.2.6).
- d) No consta el compliment dels requisits de publicitat i mèrit en la selecció del personal contractat. (Vegeu apartat 4.2.2).
- c) No s'ha sol·licitat l'autorització preceptiva a la Conselleria d'Economia, Hisenda i Ocupació pel que fa a la creació del nou lloc de treball i al règim de retribucions, que tampoc no s'ajusten al conveni que en principi ha de regular-ne la quantia. (Vegeu apartat 4.2.2).
- d) S'ha vulnerat el caràcter limitador de les dotacions de caràcter personal a què es refereix l'article 49 de la LHPGV.

3. INFORMACIÓ GENERAL

3.1 Naturalesa i objecte

Mitjançant Decret 14/2002, de 8 de febrer, del Govern Valencià, s'acorda la constitució de la societat mercantil Institut per a l'Accreditació i Avaluació de les Pràctiques Sanitàries, S.A: depenent de la Conselleria de Sanitat. La seua naturalesa jurídica és la d'una empresa de la Generalitat, segons l'article 5.2 del text refós de la Llei d'Hisenda Pública de la Generalitat Valenciana, aprovat pel Decret Legislatiu de 26 de juny de 1991, del Govern Valencià.

El seu objecte consisteix en l'acreditació dels centres i serveis de salut i, en general, l'avaluació de les pràctiques sanitàries, i desenvolupa les investigacions i activitats formatives necessàries per a aqueixa finalitat.

En aquest sentit es considera objecte específic de les activitats de l'Institut:

- a) Promoure la millora contínua de la qualitat i la seguretat de l'assistència sanitària, incentivar la busca de l'excel·lència en la provisió d'assistència sanitària i proporcionar la informació comparativa als professionals, ciutadans i administració sanitària sobre les pràctiques sanitàries, la seua adequació, qualitat, seguretat i efectivitat.
- b) Atorgar un reconeixement extern de la qualitat assistencial mitjançant l'acreditació dels centres i serveis sanitaris i les seues activitats, atenent a criteris específics, objectius i verificables. Hi desenvoluparà, mantindrà i actualitzarà contínuament els criteris i estàndards de referència en el procés d'acreditació, formarà i actualitzarà equips d'auditors sanitaris, coordinarà les activitats d'acreditació i formació que s'hi sol·liciten i participarà directament en la seua realització segons estime adient.
- c) Identificar i informar les tecnologies i pràctiques sanitàries noves o establides que necessiten avaluació, tot determinant, sobre bases científiques, l'impacte mèdic, econòmic i social de la seua utilització i emetent informes i dictàmens sobre el seu ús adequat, les seues indicacions idònies i les condicions de la seua prestació efectiva i de qualitat.
- d) Contribuir a l'adequada formació dels professionals sanitaris per a assolir la correcta utilització de la tecnologia.

L'Institut ha de portar a terme les activitats necessàries per a oferir els següents productes:

- a) Certificacions d'acreditació.
- b) Informes d'auditoria.

- c) Documents i avaluacions d'usos i pràctiques sanitàries.
- d) Consultes tècniques
- e) Serveis d'assessoria.
- f) En general, totes aquelles activitats d'avaluació, investigació i docència i formació pròpies del seu àmbit de competència.

L'activitat de l'Institut abasta el conjunt de pràctiques i institucions sanitàries, amb independència de la seua titularitat, destinació o ubicació i harmonitzarà els seus objectius plurianuals d'acord amb el que puguen establir els convenis de col·laboració amb la Generalitat i les seues entitats autònomes d'acord amb l'article 54bis del Text Refós de la Llei d'Hisenda Pública de la Generalitat Valenciana, aprovat pel Decret Legislatiu de 26 de juny de 1991, del Govern Valencià.

3.2 Activitat desenvolupada en l'exercici

Com que l'Institut presenta els seus comptes anuals segons el model abreujat del PGC, no té obligació de presentar l'informe de gestió sobre l'activitat realitzada durant l'exercici de 2005, si bé de la lectura de la memòria d'activitats del departament tècnic de l'Institut per al dit període, se'n desprén que l'any 2005 ha sigut un any de gran transcendència per a l'INACEPS, ja que s'ha avançat notablement en els seus dos processos claus: l'elaboració de manuals per a l'acreditació de serveis/unitats i perquè s'ha realitzat la primera acreditació.

Així mateix, l'esmentat document destaca les següents activitats realitzades durant el període:

- Definició dels processos claus i dels procediments necessaris per al desenvolupament dels manuals i del procés d'acreditació.
- Identificació dels codis dels criteris del manual base, del manual de pilotatge i del manual enviat a impremta.
- Realització d'actuacions per a l'elaboració del manual per a l'acreditació de serveis de neurologia i del manual per a l'acreditació de serveis de cirurgia major ambulatoria.
- Quant als processos d'acreditació s'ha realitzat l'acreditació d'un centre, s'han mantingut reunions amb dos centres per a la seua obtenció, i diverses institucions han sol·licitat informació sobre el procés d'acreditació INACEPS, que han sigut ateses pel Departament Tècnic.
- Col·laboració amb el Màster Universitari en Auditoria, acreditació i avaluació de la qualitat de les organitzacions i pràctiques sanitàries elaborant les aplicacions informàtiques perquè els alumnes en pogueren portar a cap les pràctiques.

- Presentació del manual per a l'acreditació d'organització i pràctiques sanitàries en col·laboració amb la Conselleria de Sanitat.

4. COMENTARIS SOBRE ELS ASPECTES MÉS IMPORTANTS DELS COMPTES ANUALS

4.1 Balanc

El quadre següent mostra, en euros, el balanç de l'INACEPS a 31 de desembre de 2005, juntament amb les de l'exercici anterior.

ACTIU	31-12-05	31-12-04	Variació 05/04
Immobilitzat	90.125	88.909	1,4%
Despeses d'establiment	8.473	266	3.085,3%
Immobilitzacions immaterials	50.140	37.584	33,4%
Immobilitzacions materials	31.512	51.059	(38,3%)
Actiu circulant	370.405	452.860	(18,2%)
Existències	0	216	(100,0%)-
Deutors	238.420	258.792	(7,9%)
Tresoreria	131.958	193.852	(31,9%)
Ajusts per periodificació	27	0	-
Total actiu	460.530	541.769	(15,0%)

PASSIU	31-12-05	31-12-04	Variació 05/04
Fons propis	57.341	369.799	(84,5%)
Capital subscrit	180.300	180.300	0,0%
Resultats d'exercicis anteriors	(94.262)	262.984	(135,8%)
`Pèrdues i beneficis	(28.697)	(73.485)	60,9%
Creditors a curt termini	403.189	171.970	134,5%
Total passiu	460.530	541.769	(15,0%)

Quadre 1

4.2 Epígrafs més significatius del balanç

4.2.1 Immobilitzacions immaterials

En el quadre 2 figura, en euros, l'evolució d'aquest epígraf del balanç i el seu moviment, durant l'exercici:

	Propietat industrial	Despeses I+D	Aplicacions informàtiques	Total
Cost				
Saldo 31/12/04	15.066	29.339	1.044	45.449
Addicions	0	19.001	0	19.001
Saldo 31/12/05	15.066	48.340	1.044	64.450

Amortització				
Saldo 31/12/04	4.437	3.307	121	7.865
Addicions	1.507	4.834	104	6.445
Saldo 31/12/05	5.944	8.141	225	14.310

Valor net				
Saldo 31/12/04	10.629	26.032	923	37.584
Saldo 31/12/05	9.122	40.199	819	50.140

Quadre 2

La revisió efectuada ha posat de manifest el següent:

- Podem assenyalar que en el present exercici l'INACEPS ha unificat el criteri seguit en la comptabilitat d'un contracte signat amb una consultora i ha reclassificat a aquest epígraf del balanç 19.001 euros corresponents a la part del contracte que havia sigut comptabilitzat com a despesa en l'exercici de 2004, ja que la resta, per 15.419 euros, havia sigut comptabilitzada com a despeses I+D en l'exercici de 2003. Cal indicar que l'Institut no ha calculat l'amortització corresponent a l'exercici de 2004 de la part reclassificada.

Així mateix, degut a un error, l'Institut ha comptabilitzat per duplicat un abonament en el compte d'aquest creditor, i està infravalorat en 1.598 euros el seu saldo. (Vegeu apartat 4.2.6).

- Respecte als percentatges d'amortització utilitzats suggerim que aquest tipus d'immobilitzat s'amortitze en un màxim de cinc anys, la qual cosa suposaria incrementar l'amortització acumulada en 14.881 euros, dels quals 6.445 euros serien amb càrrec a despeses de l'exercici de 2005, i la resta amb càrrec a resultats d'exercicis anteriors.

4.2.2 Immobilitzacions materials

La composició d'aquest epígraf del balanç i el seu moviment, durant l'exercici, la mostrem tot seguit, en euros:

	Construcció	Maquinària	Mobiliari	Equips infor.	Total
Cost					
Saldo 31/12/04	12.217	203	21.358	29.082	62.860
Addicions	0	0	0	193	193
Baixes	12.217	203	0	0	12.420
Saldo 31/12/05	0	0	21.358	29.275	50.633

Amortització					
Saldo 31/12/04	1.477	18	2.723	7.583	11.801
Dotació	0	0	2.136	7.315	9.451
Baixes	1.477	18	0	636	2.131
Saldo 31/12/05	0	0	4.859	14.262	19.121

Valor net					
Saldo 31/12/04	10.740	185	18.634	21.499	51.059
Saldo 31/12/05	0	0	16.498	15.013	31.512

Quadre 3

La revisió efectuada ha posat de manifest el següent:

- Les baixes que figuren en l'epígraf de "Construccions" corresponen a la despesa originada per la reforma efectuada al local llogat per a la seu de l'Institut, i ha sigut reclassificada a l'epígraf de "Despeses d'establiment", si bé segons aquesta Sindicatura haurien d'haver-se comptabilitzat com a despesa i no com a major immobilitzat.
- L'import reflectit com a baixes de "Maquinària", per 203 euros, s'ha eliminat contra despeses d'exercicis anteriors.
- En l'exercici de 2004 es va ometre donar de baixa part del saldo d'amortització acumulada, per 636 euros, corresponent a un ordinador que va ser robat en el dit exercici havent-se comptabilitzat en el present exercici com a menor dotació de l'immobilitzat material en comptes de considerar-lo un ingrés d'exercicis anteriors.

Així mateix, podem mantenir els següents aspectes posats de manifest en l'informe de l'exercici de 2004:

- No existeix un inventari d'immobilitzat detallat per elements, en què es desglosse cada actiu individualment, especificant la seua data d'alta, proveïdor que el va subministrar, import, percentatge d'amortització, ubicació, etc.
- Tot i que no consta que s'haja realitzat cap contracte de quantia significativa, l'Institut no disposa d'un procediment de contractació, com comentem en l'apartat 5.1 d'aquest informe.
- Existeixen factures amb alguns elements d'immobilitzat que han sigut comptabilitzades per l'import global de la factura, sense desglossar-ne els distints elements integrants a efectes d'inventari i amortització.
- No existeix un criteri uniforme per a la consideració de despeses o elements activables d'immobilitzat.
- La data emprada com a inici d'amortització no s'ajusta en ocasions a la de l'alta de l'immobilitzat.

Segueix sent d'aplicació l'assenyalat en l'informe de l'exercici de 2004 respecte a la verificació física d'una mostra de l'immobilitzat per import de 8.903 euros.

4.2.3 Deutors

El desglossament d'aquest epígraf al tancament dels exercicis de 2004 i 2005 el mostrem tot seguit, en euros:

Compte	31-12-05	31-12-04
Clients	13.420	28.050
HP deutor per diversos conceptes	225.000	230.741
HP retencions i pagaments a compte	0	1
Total	238.420	258.792

Quadre 4

El saldo de "Clients" al tancament de l'exercici de 2005 recull l'import pendent de cobrament a la dita data de les matrícules del Màster d'Acreditació organitzat per l'INACEPS, (vegeu apartat 4.4.5). S'ha confirmat amb tercers el 100% del saldo, sense que s'hi observe cap incidència.

Els imports que figuren com a "HP Deutor" per diversos conceptes corresponen a les subvencions pendents de cobrament concedides per la Generalitat en els dits exercicis i s'analitzen en l'apartat 4.2.5 d'aquest informe. Podem recomanar, tanmateix, la seua

comptabilitat en el compte "GV deutora". La subvenció corresponent a 2005 va ser cobrada el 15 de març de 2006 per 277.190 euros (vegeu apartat 4.2.5).

4.2.6 Tresoreria

El desglossament d'aquest epígraf del balanç, al tancament dels exercicis de 2004 i 2005, és el següent, en euros:

Compte	31-12-05	31-12-04
Caixa	638	8.339
Bancs i institucions de crèdit	131.320	185.513
Total	131.958	193.852

Quadre 5

El saldo de "Caixa", al seu torn, està compost per dos comptes segons el següent detall:

Compte	31-12-05	31-12-04
Caixa institut	77	39
Caixa gerència	561	8.300
Total	638	8.339

Quadre 6

"Caixa institut" recull el saldo que figura en la caixa de les oficines de l'Institut i es fa servir per a realitzar pagaments menors. No hom té constància que es realitzen arqueigs de caixa periòdics, ni al tancament de l'exercici.

El compte "Caixa gerència" recull el saldo entre les disposicions que realitzava la gerència de l'Institut a través de reintegraments en el caixer, xecs o targetes de crèdit i el saldo que posteriorment justificava. El dit saldo va ser analitzat en l'informe d'aquesta Sindicatura corresponent a l'exercici de 2004, així com el règim i incidències en les disposicions de fons.

4.2.5 Fons propis

El moviment dels comptes que integren l'epígraf de "Fons propis", durant l'exercici de 2005, figura en el quadre següent, en euros:

Concepte	Saldo 31-12-04	Compensació resultat 2004	Resultat 2005	Ajusts i reclassificacions	Saldo 31-12-05
Capital subscrit	180.300	0	0	0	180.300
Resultats d'exercicis anteriors	262.984	(35.959)	0	(321.287)	(94.262)
Romanent	(37.526)	37.526	0		0
Resultats negatius exercicis anteriors	0	(73.485)	0	(20.777)	(94.262)
Aport. de socis per a comp. pèrdues	300.510	0	0	(300.510)	0
Pèrdues i beneficis	(73.485)	73.485	(28.697)	0	(28.697)
Total	369.799	37.526	(28.697)	(321.287)	57.341

Quadre 7

Durant el present exercici l'Institut ha ajustat la comptabilitat de la subvenció rebuda en l'exercici de 2002, per 300.510 euros, i l'he eliminada de l'epígraf d'"Aportacions de socis per a compensació de pèrdues" amb abonament al compte "GV creditora" per 283.761 euros, és a dir, per la part que no se'n fa servir.

L'Institut no comptabilitza les subvencions corrents concedides per la Generalitat conformement amb la resolució de la IGG de 4 d'octubre de 1995, segons la qual, en no existir un contracte programa d'aquestes subvencions, o sistema similar que compte amb la fiscalització prèvia de la Intervenció General, s'han de registrar com a "Aportacions de socis per a compensar pèrdues" en l'epígraf de "Fons propis". Aquestes aportacions s'han d'aplicar als resultats de l'exercici una vegada aquests han sigut aprovats per la Junta General d'Accionistes.

Així mateix, podem assenyalar que durant el present exercici l'Institut no ha comptabilitzat l'import de la subvenció realment rebuda de la Generalitat per 277.190 euros, sinó una estimació d'aquesta subvenció per 225.000 euros. Per tant, l'INACEPS haurà d'eliminar del compte de resultats els ingressos comptabilitzats en concepte de subvencions per 225.000 euros amb abonament al compte "Aportacions de socis per a compensar pèrdues", així com incrementar el seu import en 52.190 euros, per part de la subvenció no reconeguda amb càrrec al compte "GV deutora". Després d'aquest ajust les pèrdues de l'exercici hagueren pujat a 253.697 euros. Al seu torn, la part de subvenció no aplicada, que puja a 23.493 euros, hauria de ser eliminada del compte "Aportació de socis per a compensar pèrdues" amb abonament al compte "Generalitat Valenciana creditora".

Amb tot l'exposat anteriorment, i partint del saldo ajustat al qual vam fer referència en l'informe de 2004, el moviment dels "Fons propis", durant l'exercici de 2005, seria el següent, en euros:

Concepte	Saldo 31-12-04	Compensació resultat 2004	Resultat 2005	Aportació socis comp. pèrdues	Saldo 31-12-05
Capital subscrit	180.300	0	0	0	180.300
Resultats d'exercicis anteriors	(20.777)	(73.485)	0	0	(94.262)
Aportació de socis comp. pèrdues	230.741	(230.741)	0	253.697	253.697
Pèrdues i beneficis	(304.226)	304.226	(253.697)	0	(253.697)
Total	86.038	0	(253.697)	253.697	86.038

Quadre 8

Segons el quadre anterior, i sense tenir en compte l'efecte que podrien tenir sobre el patrimoni de l'Institut la resta d'ajusts inclosos en el present informe, el patrimoni comptable de l'Institut calculat segons la resolució de 20 de desembre de 1996 de l'ICAC (fons propis més subvencions de capital, sense tenir en compte l'efecte impositiu) resulta ser positiu en 86.038 euros però inferior a la meitat de la xifra de capital social.

4.2.6 Creditors a curt termini

El desglossament d'aquest epígraf del balanç, al tancament dels exercicis de 2004 i 2005 és el següent, en euros:

Compte	31/12/05	31/12/04
Proveïdors efectes comercials per a pagar	0	389
Creditors per prestació de serveis	45.395	129.051
Remuneracions pendents de pagament	10	3.030
HP Creditors per conceptes fiscals	7.637	11.345
Organismes de la Seg. Social creditors	3.272	471
Ingressos anticipats	63.424	26.626
Deutes a CP amb entitats de crèdit	(310)	1.058
Deutes a CP amb empreses del grup	283.761	0
Total	403.189	171.970

Quadre 9

Per a la verificació del saldo del compte "Creditors per prestació de serveis" s'han confirmat les dades d'una mostra de creditors representativa del 96,2% del saldo a 31 de desembre de 2005, incloent-hi tres creditors amb saldo zero a la dita data.

La confirmació de dades ha posat de manifest el següent, reiterant els mateixos aspectes posats de manifest amb la confirmació de dades realitzada al tancament de l'exercici anterior:

- No s'ha rebut resposta de tres creditors, havent-ne verificat el saldo mitjançant procediments alternatius. L'única excepció trobada correspon a la comptabilitat per duplicat d'un abonament de 1.598 euros comentada en l'apartat 4.2.1 d'aquest informe, trobant-se infravalorat el saldo d'aquest creditor en el dit import a 31 de desembre de 2005.
- Figura com a pendent de pagament una factura de l'any 2002, per import de 2.192 euros, havent confirmat el creditor que aquesta estava pagada, raó per la qual procedeix la seua regularització amb abonament a resultats d'exercicis anteriors.
- De l'anàlisi de la confirmació rebuda de l'empresa a la qual es va encarregar la sol·licitud i registre de la marca de l'Institut, i que a 31 de desembre de 2005 presentava un saldo de 10.833 euros, hem detectat que faltaven per registrar factures per import de 1.335 euros.
- La resposta rebuda d'una empresa d'interpretació simultània, que segons la comptabilitat de l'INACEPS presentava un saldo pendent de pagament a 31 de desembre de 2005 de 2.223 euros per factures emeses en l'exercici de 2002, ha sigut negativa en el sentit que han confirmat no tenir cap factura pendent emesa a l'Institut. Hem comprovat que aquestes factures van ser comptabilitzades per duplicat en l'exercici de 2003, amb càrrec a resultats d'exercicis anteriors i pagades així mateix en el dit exercici. Procedeix per tant a l'eliminació del saldo d'aquest creditor amb abonament a resultats d'exercicis anteriors.
- Pel que fa al contracte d'arrendament de la seu de l'Institut podem assenyalar que s'ha enviat sol·licitud de dades a dues empreses distintes, car si bé el contracte d'arrendament es va signar el 30 de juny de 2003 amb una empresa, el 16 de juliol de 2004 aquesta va vendre el local a una segona empresa la qual comença a facturar l'arrendament a l'Institut a partir del mes d'agost de 2004.

Quant a la primera de les empreses arrendatàries podem indicar que segons la comptabilitat de l'Institut el saldo n'era zero a 31 de desembre de 2004, mentre que la confirmació rebuda indica que l'Institut hi devia 3.496 euros. De l'anàlisi de la resposta també se'n dedueix el següent:

- * Inclòs en el dit saldo es troba una factura per 2.428 euros que segons la comptabilitat de l'Institut figura com a pendent de pagament a la segona empresa arrendatària.
- * L'INACEPS no ha reconegut en la seua comptabilitat factures per 690 euros, dels quals 607 en corresponen a IBI de l'any 2004.

- * Així mateix, en un assentament de regularització que es va realitzar en l'exercici de 2004 per a deixar el saldo a zero d'aquest creditor per 1.317 euros amb abonament al compte d'"Ingressos i beneficis d'exercicis anteriors", es va eliminar una factura per 378 euros que ha sigut confirmada com a pendent de pagament pel creditor.

Quant a la segona empresa arrendatària, que segons la comptabilitat de l'Institut presentava un saldo pendent de 5.103 euros, la confirmació rebuda indica que el saldo pendent era de 2.675 euros. La diferència per 2.428 euros correspon a la factura que se li deu a la primera empresa arrendatària, ja comentada anteriorment, i que es troba inadequadament comptabilitzada en aquest creditor.

El compte "Ingressos anticipats", amb un saldo de 63.424 euros inclou la periodificació dels ingressos del Màster d'acreditació pels ajustos relatius a l'exercici de 2004 per 156.043 euros, minorada per la imputació a ingressos de l'exercici de 2005 de 92.619 euros, i s'analitza en l'apartat 4.4.5 d'aquest informe.

El compte de "Deutes a curt termini amb entitats de crèdit" recollia al tancament de 2004 el saldo pendent de pagament per compres realitzades amb targeta de crèdit durant el mes de desembre de 2004, mentre que el 2005 recull el saldo deutor d'una pòlissa de crèdit que hauria ser reclassificat a l'epígraf de "Tresoreria del balanç".

La dita pòlissa es va signar el 26 de maig de 2005 pel qui ja no era gerent de l'Institut, per un termini d'un any i límit de 150.000 euros, amb el tipus de liquidació del 4,323%.

El compte "Deutes a curt termini amb empreses del grup", amb 283.761 euros, recull la part no aplicada de la subvenció rebuda en l'exercici de 2002, comentada en l'apartat 4.2.5 d'aquest informe. Així mateix, com indiquem en l'apartat esmentat, en aquest compte falten per reconèixer 23.493 euros per la part no aplicada de la subvenció rebuda en 2005.

4.3 Compte de pèrdues i beneficis

El quadre següent mostra, en euros, el compte de pèrdues i beneficis de l'exercici de 2005, juntament amb les xifres corresponents a l'exercici de 2004:

DESPESES	31-12-05	31-12-04	Variació 05/04
Consum d'explotació	0	149.970	(100,0%)
Despeses de personal	185.311	141.938	30,6%
Dotacions per a amortització d'immobilitzat.	17.792	14.339	24,1%
D'altres despeses d'explotació	122.866	147.393	(16,6%)
Beneficis d'explotació	3.630	0	-
Despeses financeres i assimilades	1.803	4	(44.975,0%)
Resultats financers positius	0	0	-
Beneficis de les activitats ordinàries	1.827	0	-
Despeses extraordinàries	209	2.225	(90,6%)
Despeses i pèrdues d'uns altres exercicis	156.936	4.897	3.104,7%
Resultats extraordinaris positius	0	0	-
Beneficis abans d'imposts	0	0	-
Resultat de l'exercici (beneficis)	0	0	-

INGRESSOS	31-12-05	31-12-04	Variació 05/04
Ingressos d'explotació	329.599	386.165	(14,6%)
Pèrdues d'explotació	0	67.475	(100,0%)
Ingressos d'uns altres valors negociables	0	2	(100,0%)
Resultats financers negatius	1.803	2	(90.050,0%)
Pèrdues de les activitats ordinàries	0	67.477	(100,0%)
Ingressos extraordinaris	183	0	-
Ingressos i beneficis d'uns altres exercicis	126.438	1.114	11.249,9%
Resultats extraordinaris negatius	30.524	6.008	408,1%
Pèrdues abans d'imposts	28.697	73.485	(60,9%)
Resultat de l'exercici (pèrdues)	28.697	73.485	(60,9%)

Quadre 10

4.4 Epígrafs més significatius del compte de pèrdues i beneficis

4.4.1 Consums d'exploració

En 2004 aquest compte amb un saldo de 149.970 euros recollia les despeses relacionades amb l'organització del Màster d'acreditació, si bé en el present exercici l'INACEPS no ha periodificat cap import, com analitzem en l'apartat 4.4.5 d'aquest informe.

4.4.2 Despeses de personal

El detall de les despeses de personal dels exercicis de 2004 i 2005 el mostrem tot seguit, en euros:

Concepte	31-12-05	31-12-04
Sous i salaris	149.237	118.544
<i>Nòmines</i>	<i>149.237</i>	<i>107.635</i>
<i>Retribucions en espècie</i>	<i>0</i>	<i>10.909</i>
Seguretat Social a càrrec de l'empresa	36.074	23.394
Total	185.311	141.938

Quadre 11

La plantilla de l'INACEPS al tancament dels exercicis de 2004 i 2005 era de 4 i 5 treballadors, respectivament. Durant l'exercici de 2005 se n'ha produït una baixa i 2 noves incorporacions.

Com ja vam indicar en l'informe d'aquesta Sindicatura de l'exercici de 2004, el 18 de gener de 2005 cessa el gerent de l'INACEPS, moment en què s'incorpora un nou gerent, si bé fins al 31 de juliol de 2005 figuren en el compte de "Sous i salaris" les nòmines del nou gerent i de l'antic gerent amb el qual se subscriu un nou contracte en qualitat de cooperador de les funcions de gerència.

A excepció dels contractes de gerència on s'especifica que, per tractar-se de contractes de treball de caràcter especial de personal d'alta direcció, estan subjectes al que disposa el Reial Decret 1328/85, de 1er. d'agost, en la resta de contractes de treballadors de l'Institut s'estableix que les seues retribucions seran les fixades en el conveni col·lectiu d'oficines i despatxos.

Hem comparat les nòmines satisfetes al personal de l'INACEPS amb les retribucions establides en l'esmentat conveni i hem comprovat que en dos casos aquestes són superiors a les que s'hi indica. Així mateix, hem revisat les actes de Consell d'Administració i hem comprovat que únicament en la sessió celebrada el 30 d'octubre de 2002 s'aproven unes retribucions que, encara que superiors a les del conveni,

segueixen sent en els dos casos inferiors a les realment satisfetes. En aquest sentit podem assenyalar que no s'ha sol·licitat l'informe favorable que amb caràcter preceptiu ha d'emetre la Conselleria d'Economia, Hisenda i Ocupació quant a la determinació de les retribucions del nou lloc creat en 2005 i pel que fa a les retribucions fixades mitjançant contracte individual, que no vénen reflectides en el conveni col·lectiu, com estableix l'article 28.2 de la LPGV per a l'exercici de 2005.

Tampoc no s'ha sol·licitat l'autorització de l'increment de la massa salarial que prescriu l'article 28.1 de la Llei 14/04, de 29 de desembre, de Pressuposts de la Generalitat Valenciana per a l'exercici de 2005, ni s'ha respectat el límit establert en l'article 49 de la LHPGV.

El Consell d'Administració de l'Institut en sessió celebrada el 30 d'octubre de 2002 va aprovar l'organigrama de l'INACEPS que ha sofert lleugeres modificacions amb el vigent avui en dia; tanmateix no disposa d'una relació individualitzada de llocs en els quals se'n definisquen les característiques, funcions, mèrits preferents i requisits exigits per al seu exercici, així com el sistema de provisió per a la seua adequada cobertura. En aquest sentit, recomanem la seua elaboració i adaptació en base a la mida de l'Institut.

No existeixen expedients de personal, on hi figure tota la documentació, llevat dels contractes laborals, que estan a les mans de l'assessoria laboral encarregada de la confecció de les nòmines mensuals.

En aquest sentit recomanem l'elaboració d'uns expedients que estiguen a l'Institut on s'incloga tota la documentació relativa a cadascun dels treballadors de l'INACEPS.

4.4.3 Dotacions per a amortitzacions d'immobilitzat

El desglossament dels diferents tipus de dotació per a l'amortització de l'immobilitzat per als exercicis de 2004 i 2005 el resumim en el següent quadre, en euros:

Compte	31-12-05	31-12-04
Despeses d'establiment	2.532	88
Immobilitzat immaterial	5.809	4.545
Immobilitzat material	9.451	9.706
Total	17.792	14.339

Quadre 12

L'increment en la dotació de "Despeses d'establiment" es deu a què en el present exercici s'ha reclassificat a aquest epígraf l'import de la reforma de les oficines. (Vegeu apartat 4.2.2). La diferència entre l'import que figura com a dotació de l'immobilitzat material, per 5.809 euros, i la que figura en el quadre 2, per 6.445 euros, correspon als 636 euros comentats en l'apartat 4.2.2 d'aquest informe.

4.4.4 D'altres despeses d'explotació

El detall d'aquest epígraf del compte de pèrdues i beneficis desglossat per als exercicis de 2004 i 2005 és el següent, en euros:

Compte	31-12-05	31-12-04
Arrendaments i cànon	35.941	35.511
Reparacions i conservació	450	2.850
Serveis de professionals independents	45.817	9.826
Transports	654	1.923
Primes d'assegurances	337	393
Serveis bancaris i similars	1.489	182
Publicitat, propaganda i relacions públiques	0	5.559
Subministraments	8.540	6.543
D'altres serveis	29.623	84.456
D'altres tributs	15	150
Total	122.866	147.393

Quadre 13

El compte "Arrendaments i cànon" inclou les despeses satisfetes en concepte de lloguer d'oficines i una plaça de garatge, així com el "renting" d'una fotocopiadora.

La fluctuació del compte "Serveis professionals" en relació amb l'exercici anterior es deu fonamentalment a què els mateixos conceptes es van comptabilitzar en l'exercici de 2004 dins de l'epígraf "D'altres serveis". Hi destaquen com a despeses més representatives les corresponents a la realització del suport informàtic del Manual d'acreditació per 18.705 euros, els de l'assistència tècnica informàtica per 12.528 euros, els serveis comptables per 7.192 euros, els serveis legals per 3.654 euros i els de l'assessoria laboral per 1.218 euros. Com indicàvem en l'informe d'aquesta Sindicatura corresponent a l'exercici de 2004, els 18.705 euros referents al contracte per a la realització del suport informàtic del Manual d'acreditació, atenent al principi de meritació, haurien d'haver-se comptabilitzat en l'exercici de 2004.

El desglossament de "D'altres serveis" per als exercicis de 2004 i 2005 el presentem tot seguit, en euros:

Descripció	31-12-05	31-12-04
D'altres serveis	540	609
Dietes, quilometratge i allotjaments	10.072	21.839
Material de papereria	3.819	5.566
Servei/material informàtic	5.766	16.867
Serveis notariais i de registre	0	20
Seguretat local	382	391
Serveis comptables i laborals	0	7.053
Serveis de taxi	93	2.011
Despeses de comunitat	1.126	1.115
Servei de neteja	4.605	4.176
Subscripcions revistes i premsa	686	984
Material d'oficina (varis)	623	389
Parts de despeses	0	1.548
Servei consultoria	(1.598)	0
Quotes associacions	0	200
Cursos específics	464	2.092
Autopistes i peatges	0	595
Elaboració de manuals d'acreditació	0	19.001
Pilotatges Sanitaris	3.045	0
Total	29.623	84.456

Quadre 14

De la revisió d'una mostra de factures representativa del 40% de les despeses comptabilitzats com a "D'altres serveis" se'n desprén el següent:

- En algunes ocasions hem observat que no es té en compte el principi de la meritació per a la imputació de despeses, especialment pel que fa al tall d'operacions entre exercicis.
- El compte de "Dietes, quilometratge i allotjaments" inclou 811 euros que ja van ser comentats en l'informe d'aquesta Sindicatura de l'exercici de 2004.
- Inclosa en el compte de "Servei/material informàtic" es troba una factura per 951 euros corresponent a un ordinador que per la seua naturalesa hauria d'haver sigut comptabilitzada dins de l'Immobilitzat material.

- L'import comptabilitzat amb signe negatiu com a "Servei consultoria", per 1.598 euros, és la contrapartida de l'abonament comentat en l'apartat 4.2.1 d'aquest informe, i per tant procedeix la seua anul·lació.

4.4.5 Ingressos d'exploració

El desglossament d'aquest epígraf per exercicis el detallem tot seguit, en euros:

Descripció	2005	2004
D'altres ingressos d'exploració	225.000	230.741
Import net de la xifra de negocis	104.599	155.424
Total	329.599	386.165

Quadre 15

"D'altres ingressos d'exploració" recullen les subvencions d'exploració rebudes de la Generalitat i han sigut analitzades en l'apartat 4.2.5 d'aquest informe.

Quant a l'import net de la xifra de negocis, l'Institut ha comptabilitzat els ingressos imputables a l'exercici, originats per la organització del Màster d'acreditació.

El 30 de setembre de 2004 es va signar un conveni de col·laboració entre l'Institut i la Universitat Politècnica de València (UPV) per a la realització d'un curs màster universitari en auditoria, acreditació i avaluació de la qualitat de les organitzacions i pràctiques sanitàries.

Després d'una anàlisi detallada del conveni i l'adequada distribució temporal dels ingressos i despeses reals que origina, en base al calendari de desenvolupament del màster, obtenim les següents diferències entre els imports comptabilitzats per l'Institut i els que realment haurien d'haver-se comptabilitzat, en euros:

Concepte	s/ INACEPS	s/ Revisió	Diferència
<u>Pèrdues i beneficis:</u>			
Ingressos	104.599	95.576	9.023
Despeses (apartat 4.4.1)	0	83.424	(83.424)
Efecte s/ Pèrdues i beneficis	104.599	12.152	92.447
<u>Balanc</u>			
Periodificació ingressos:			
Ingressos anticipats (passiu) (apartat 4.2.6)	(92.619)	(83.596)	(9.023)
Periodificació despeses:			
Factures pendents rebre (passiu)	0	55.976	(55.976)
Despeses anticipades (actiu)	-	(27.448)	27.448
Efecte s/ Balanc	(92.619)	(172)	(92.447)

Quadre 16

Basant-nos en els diferents tipus d'alumnes matriculats, s'estima que els ingressos que generarà el màster seran de 238.940 euros, dels quals 95.576 euros són imputables a l'exercici de 2005, ja que en aquest exercici se'n desenvolupa un 40%. Com que en l'exercici de 2005 s'han rebut ingressos per 11.980 euros, la diferència, 83.596 euros, és l'import que hauria de minorar el compte d'ingressos anticipats que figura en el passiu del balanç.

Quant a les despeses que ocasiona el màster, que seria l'import que l'Institut ha de pagar a la UPV per cada alumne matriculat, s'estima que aquestes ascendiran a 208.560 euros, sent-ne imputables a l'exercici de 2005 un 40%, és a dir, 83.424 euros. En 2004 la UPV va facturar a l'Institut 69.160 euros, dels quals 27.448 euros haurien d'haver-se comptabilitzat en 2004 en el compte de "Despeses anticipades", dins de l'actiu del balanç, i la diferència per 55.976 euros es comptabilitzaria com a factures pendents de rebre.

Com podem apreciar en el quadre 16, la diferència entre els imports comptabilitzats per l'Institut i els que hauria d'haver reconegut en base al principi de la meritació, té un efecte sobre el compte de pèrdues i beneficis i el balanç, després dels ajusts que s'han de realitzar, de 92.447 euros, la qual cosa comportaria incrementar les pèrdues de l'exercici en el dit import.

Quant als saldos de l'exercici de 2004 relatius al màster d'acreditació, l'INACEPS en l'exercici de 2005 ha realitzat els següents ajusts que afecten els següents comptes de resultats d'exercicis anteriors.

Concepte	Import
<u>Ingressos exercicis anteriors:</u>	
- Disminució saldo ingressos anticipats (Elimina la periodificació incorrecta de 2004)	26.626
- Eliminació saldo factures pendents de rebre	80.810
Total increment ingressos	107.436
<u>Despeses exercicis anteriors:</u>	
- Increment saldo ingressos anticipats (Aplica la periodificació correcta de 2004)	156.043
Total increment despeses	156.043
Increment pèrdua exercicis anteriors	(48.607)

Quadre 17

Aquesta Sindicatura en l'informe de 2004 va proposar una sèrie d'ajusts relatius a l'exercici de 2004, que després dels ajusts incorporats per l'INACEPS en 2005 tindrien el següent efecte sobre el compte de resultats:

Concepte	Import
<u>Ingressos exercicis anteriors:</u>	
- Comptabilitat despeses anticipades	27.448
Total increment ingressos	27.448
<u>Despeses exercicis anteriors:</u>	
- Disminució saldo ingressos anticipats	21.781
Total disminució despeses	21.781
Disminució pèrdua exercicis anteriors	49.229

Quadre 18

Dels dos quadres anteriors se'n desprén que l'efecte sobre el compte de resultats, després de la incorporació dels ajusts proposats per aquesta Sindicatura sobre els saldos ajustats de l'INACEPS, seria un increment de les pèrdues d'exercicis anteriors de 622 euros.

4.5 Situació tributària

D'acord amb la revisió efectuada, llevat del que es comenta en els paràgrafs següents, l'Institut es troba al dia en la presentació i liquidació dels principals impostos als quals està subjecte i no exempt. No obstant això, segons les disposicions legals vigents, les liquidacions d'imposts no poden considerar-se definitives fins que no han sigut inspeccionades per les autoritats fiscals o ha transcorregut el termini de prescripció de quatre anys. L'Institut té oberts a inspecció els exercicis de 2002 a 2005 per tots els conceptes impositius que hi són d'aplicació.

L'INACEPS, des de la seua constitució, no ha presentat declaracions trimestrals d'IVA, i tot l'IVA suportat en les factures ha sigut considerat com a major despesa.

Segons informació presentada per l'INACEPS aquest es trobava exempt de l'IVA en base a l'article 20 de la Llei de l'IVA, criteri que no es considera suficientment fundat d'acord amb el precepte legal anteriorment citat.

5. FISCALITZACIÓ DE LA CONTRACTACIÓ

L'INACEPS és una societat pública de caràcter mercantil, l'únic soci de la qual és la Generalitat. Per raó del caràcter, hi resulta d'aplicació la disposició addicional 6^a de la Llei de Contractes de les Administracions Públiques (LCAP), que assenyala que les societats mercantil hauran d'ajustar-se en la seua activitat contractual als principis de publicitat i concurrència.

A més a més, la modificació de l'article 2.1 de la LCAP, per la Llei 62/2003, de 30 de desembre, de Mesures Fiscals, Administratives i d'Ordre Social, que va entrar en vigor el 1er. de gener de 2004, amplia l'àmbit objectiu d'aplicació de la LCAP a les empreses públiques respecte al compliment dels requisits de capacitat de les empreses, publicitat, procediments de licitació i formes d'adjudicació per als contractes d'obres de quantia igual o superior a 5.923.624 euros o superior a 236.945 euros en la resta de contractes.

5.1 Resum de la revisió de contractes

L'Institut ha facilitat una llista de contractes en els quals no consta que s'haja realitzat cap contracte de quantia significativa, ja que la seua totalitat són contractes de petit import.

Així mateix, podem assenyalar que l'INACEPS no disposa de cap procediment de contractació. No existeixen expedients de contractació on figure la necessitat, l'òrgan autoritzat per a la contractació, les ofertes sol·licitades o motivació de l'adjudicació.

6. FETS POSTERIORIS

El 31 de maig de 2006 el gerent de l'INACEPS deixa de treballar en l'Institut i es dóna compte de la seua dimissió en el Consell d'Administració celebrat el 29 de setembre de 2006, moment en què se li revoquen els poders i es nomena un apoderat fins al nomenament d'un nou gerent.

Així mateix, per decret 2/2006, de 29 de maig, el President de la Generalitat nomena un nou titular de la Conselleria de Sanitat amb la qual cosa varia el president del Consell d'Administració de l'INACEPS. En la sessió del Consell d'Administració celebrat el 29 de setembre de 2006 es dóna lectura de la renúncia formulada pel president del Consell, amb efectes de data 30 de maig de 2006.

7. RECOMANACIONS

A més de les mencions fetes en l'apartat 2 del present informe, com a resultat del treball de fiscalització realitzat, procedeix efectuar les recomanacions que assenyalem tot seguit:

- a) Es considera adient mantenir les següents recomanacions proposades en l'informe de l'exercici anterior.
 - a.1) S'ha de reforçar el control intern especialment pel que fa a la tresoreria de l'Institut. Així mateix, la disposició dels fons de l'entitat es considera que ha de ser mancomunada.
 - a.2) Recomanem l'elaboració d'un inventari que reculla de forma detallada l'immobilitzat. Igualment considerem necessari l'elaboració d'un procediment de contractació.
 - a.3) Cal l'elaboració d'una relació individualitzada dels llocs de treball de l'Institut, així com el manteniment dels expedients de personal.
 - a.4) S'haurien d'establir, principalment per escrit, uns criteris per a la comptabilitat dels distints fets econòmics, especialment en allò relatiu a la consideració de determinades partides com ara actiu o despesa, així com uns criteris homogenis en la utilització dels distints comptes comptables.
 - a.5) Cal la realització d'arqueigs periòdics de caixa, especialment al tancament de l'exercici, i deixar-ne evidència.
 - a.6) Es recomana eliminar els diferents saldos comptables de l'apartat de "Creditors", la confirmació de dades del qual ha posat de manifest que no eren correctes.
 - a.7) L'Institut ha de prestar atenció a l'aplicació del principi de meritació, com hem posat de manifest en diversos apartats de despeses i ingressos.
- b) La següent és una recomanació sobre uns altres aspectes que s'han posat de manifest en la fiscalització de l'exercici de 2005:
 - b.1) Els saldos deutors de les pòlisses de crèdit han de figurar en l'actiu del balanç, dins de l'epígraf de Tresoreria.