

INSTITUTO VALENCIANO DE FINANZAS

INSTITUT VALENCIÀ DE FINANCES

1. ADEQUACIO DE LA INFORMACIO ALS PRINCIPIS COMPTABLES APLICABLES

1.1 Abast i metodologia

Aquesta Sindicatura ha examinat els comptes anuals de l'Institut Valencià de Finances (d'ara endavant IVF o l'Institut), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 1992, el compte de pèrdues i beneficis i la memòria corresponents a l'exercici anual acabat en la dita data, la formulació dels quals es responsabilitat dels administradors de l'entitat. La fiscalització duta a cap per aquesta Sindicatura s'ha realitzat d'acord amb les normes d'auditoria generalment acceptades, que inclouen l'examen, mitjançant la realització de les proves selectives de l'evidència justificativa dels comptes anuals i l'avaluació de la seua presentació, dels principis comptables aplicats i de les estimacions realitzades.

1.2 Conclusió general

Els comptes anuals de l'exercici de 1992, primer d'activitat de l'Institut, mostren en tots els aspectes significatius la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'IVF a 31 de desembre de 1992 i dels resultats de les seues operacions durant l'exercici anual acabat en la dita data, i contenen la informació necessària i suficient per a la seua interpretació i comprensió adequades, segons els principis i normes comptables generalment acceptats que hi són d'aplicació.

2. COMPLIMENT DE LA LEGALITAT VIGENT EN LA GESTIO DELS FONDS PUBLICS

2.1 Abast i metodologia

Aquesta Sindicatura ha examinat el compliment per part de l'IVF de la legalitat vigent en la gestió dels fons públics durant l'exercici acabat el 31 de desembre de 1992. L'examen s'ha realitzat d'acord amb les normes d'auditoria generalment acceptades, i s'han dut a cap les proves i aplicat els procediments d'auditoria considerats necessaris segons les circumstàncies. La verificació realitzada ha abastat el compliment dels aspectes rellevants, d'acord amb el criteri d'importància relativa, establert en:

-Disposició addicional vuitena de la llei de la Generalitat Valenciana 7/1990, de 24 de desembre de 1990, de Pressuposts per a 1991, per la qual es crea l'entitat de dret públic Institut Valencià de Finances.

-"Text refós de la llei d'Hisenda Pública de la Generalitat Valenciana" aprovat per decret legislatiu de 26 de juny de 1991, del Consell de la Generalitat Valenciana.

-Llei de la Generalitat Valenciana 7/1991, de 28 de desembre, de "Pressuposts per a l'exercici de 1992".

INSTITUTO VALENCIANO DE FINANZAS

1. ADECUACIÓN DE LA INFORMACIÓN A LOS PRINCIPIOS CONTABLES DE APLICACIÓN

1.1 Alcance y metodología

Esta Sindicatura ha examinado las cuentas anuales del Instituto Valenciano de Finanzas (en adelante IVF), que comprenden el balance al 31 de diciembre de 1992, la cuenta de pérdidas y ganancias y la memoria correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la entidad. La fiscalización llevada a cabo por esta Sindicatura se ha realizado de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, que incluyen el examen, mediante la realización de pruebas selectivas de la evidencia justificativa de las cuentas anuales y la evaluación de su presentación, de los principios contables aplicados y de las estimaciones realizadas.

1.2 Conclusión general

Las cuentas anuales del ejercicio 1992, primero de actividad del Instituto, muestran, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del IVF a 31 de diciembre de 1992 y de los resultados de sus operaciones durante el ejercicio anual terminado a dicha fecha y contienen la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuadas, de conformidad con principios y normas contables generalmente aceptados que le son de aplicación.

2. CUMPLIMIENTO DE LA LEGALIDAD VIGENTE EN LA GESTIÓN DE LOS FONDOS PÚBLICOS

2.1 Alcance y metodología

Esta Sindicatura ha examinado el cumplimiento por parte del Instituto de la legalidad vigente en la gestión de los fondos públicos durante el ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 1992. El examen se ha realizado de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas, habiéndose llevado a cabo las pruebas y aplicado los procedimientos de auditoría considerados necesarios de acuerdo a las circunstancias. La verificación realizada ha abarcado el cumplimiento de los aspectos relevantes, de acuerdo con el criterio de importancia relativa, establecidos en:

-Disposición adicional octava de la Ley de la Generalitat Valenciana 7/1990, de 24 de diciembre de 1990, de Presupuestos para 1991, por la que se crea la Entidad de Derecho Público Instituto Valenciano de Finanzas.

-Texto Refundido de la Ley de Hacienda Pública de la Generalitat Valenciana, aprobado por Decreto Legislativo de 26 de junio de 1991, del Consell de la Generalitat Valenciana.

-Ley de la Generalitat Valenciana 7/1991, de 28 de diciembre, de Presupuestos para el ejercicio 1992.

-Decret 97/1991, de 10 juny, de Consell de la Generalitat Valenciana, pel qual s'aprova el reglament de l'IVF.

-Decret 178/1991, de 15 d'octubre, del Consell de la Generalitat Valenciana, pel qual es modifica el reglament de l'IVF.

-Decret 132/1992, de 20 de juliol, del Govern Valencià, pel qual se li atribueixen a l'IVF i se li adscriuen mitjans personals.

-“Pla general de comptabilitat”, aprovat pel real decret 1.643/1990, de 20 de desembre.

-Resolució de 18 de juny de 1991, de la Intervenció General de la Generalitat Valenciana, per la qual s'aprova la informació que les empreses públiques han de retre.

2.2 Conclusió general

Com a resultat de la revisió efectuada i amb l'abast descrit en el paràgraf anterior, no s'hi han detectat incompliments rellevants per part de l'IVF, respecte de la normativa citada durant el període objecte d'examen.

3. ACTIVITAT DE L'ENTITAT

D'acord amb el que estipula el decret 132/1992, de 20 de juliol de 1992 del Govern Valencià, es van adscriure a l'Institut mitjans personals, mitjançant la transferència de funcionaris de diversos serveis dependents de la Direcció General del Tresor i Política Financera de la Conselleria d'Economia i Hisenda (actualment Direcció General del Tresor i Gestió Informàtica), a més d'atribuir-li diverses competències recollides en la seua llei de creació. L'adscripció de personal va ser efectiva a partir de l'1 de setembre de 1992.

Ees activitats efectuades per l'Institut durant els quatre mesos de l'exercici de 1992 en què ha sigut operatiu, no ha diferit substancialment de les que realitzava des de la Direcció General del Tresor i Política Financera, i és a partir de 1993 quan l'Institut comença a realitzar les activitats que es recullen en la seua llei de creació com a noves.

Les activitats de cada una de les àrees de l'IVF durant l'exercici de 1992 es resumeixen tot seguit:

Àrea d'entitats financeres

Durant l'exercici de 1992 es van controlar els aspectes legals del funcionament de caixes d'estalvi, cooperatives de crèdit i seccions de crèdit de cooperatives sobre les que la Generalitat té competències, però sense entrar en el control directe i inspecció d'aquestes entitats, que començarà a exercir-se quan es dotaran els llocs de treball relatius al departament d'inspecció.

Àrea d'inversions de crèdit

Aquesta àrea es va encarregar bàsicament de la gestió dels avals de la Generalitat. En l'exercici de 1993 s'ha posat en marxa un programa de línies de crèdit públic per a finançar projectes d'inversió empresarial en el sector privat.

-Decreto 97/1991, de 10 de junio, del Consell de la Generalitat Valenciana, por el que se aprueba el Reglamento del IVF.

-Decreto 178/1991, de 15 de octubre, del Consell de la Generalitat Valenciana, por el que se modifica el Reglamento del IVF.

-Decreto 132/1992, de 20 de julio, del Gobierno Valenciano, por el que se le atribuyen competencias al IVF y se le adscriben medios personales.

-Plan General de Contabilidad, aprobado por Real Decreto 1643/1990, de 20 de diciembre.

-Resolución de 18 de junio de 1991, de la Intervención General de la Generalitat Valenciana, por la que se aprueba la información a rendir por las empresas públicas.

2.2 Conclusión general

Como resultado de la revisión efectuada, y con el alcance descrito en el párrafo anterior, no se han detectado incumplimientos relevantes por parte del Instituto respecto de la normativa citada durante el periodo objeto de examen.

3. ACTIVIDAD DE LA ENTIDAD

De acuerdo con lo estipulado en el Decreto 132/1992, de 20 de julio de 1992, del Gobierno Valenciano, se adscribieron al Instituto medios personales mediante la transferencia de funcionarios de diversos servicios dependientes de la Dirección General del Tesoro y Política Financiera de la Conselleria de Economía y Hacienda (actualmente Dirección General del Tesoro y Gestión informática), además de atribuirle diversas competencias recogidas en su ley de creación. La adscripción de personal fue efectiva a partir del 1 de septiembre de 1992.

Las actividades efectuadas por el Instituto durante los cuatro meses del ejercicio 1992 en que ha sido operativo no han diferido sustancialmente de las que se realizaban desde la Dirección General del Tesoro y Política Financiera, siendo a partir del ejercicio 1993 cuando el Instituto comienza a realizar las actividades que se recogen en su ley de creación como nuevas.

Las actividades de cada una de las áreas del IVF durante el ejercicio 1992 se resumen a continuación:

Área de Entidades Financieras

Durante el ejercicio 1992 se controlaron los aspectos legales del funcionamiento de cajas de ahorro, cooperativas de crédito y secciones de crédito de cooperativas sobre las que la Generalitat tiene competencias, pero sin entrar en el control directo e inspección de estas entidades, que comenzará a ejercitarse cuando se doten los puestos de trabajo relativos al departamento de inspección.

Área de Inversiones Crediticias

Este área se encargó básicamente de la gestión de los avales de la Generalitat. En el ejercicio 1993 se ha puesto en marcha un programa de líneas de crédito público para financiar proyectos de inversión empresariales en el sector privado.

Àrea de tresoreria i mercat de capitals

L'IVF ha assumit la gestió de l'endeutament de la Generalitat, tant a llarg com a curt termini, així com les inversions financeres a curt termini de la Tresoreria de la Generalitat.

4. INFORMACIO GENERAL

4.1 Antecedents i objecte de l'entitat

L'IVF es crea segons la disposició addicional vuitena de la llei 7/1990, de 28 de desembre, de "Pressuposts de la Generalitat Valenciana per a l'exercici de 1991", com a una entitat de dret públic subjecta a la Generalitat, amb personalitat jurídica pròpia i plena capacitat pública i privada, encara que les seues activitats es regiran per l'ordenament jurídic privat sense perjudici del que disposa l'article 2.2 del seu reglament. Aquest Institut està adscrit a la Conselleria d'Economia i Hisenda.

Aquest tipus d'entitats, segons l'article 5, apartat 2, del "Text refós de la llei d'Hisenda Pública" (TRLHP) tenen la consideració d'empreses públiques de la Generalitat Valenciana.

D'acord amb el que disposa el seu reglament, la finalitat de l'IVF és la d'actuar com a principal instrument de la política de crèdit públic de la Generalitat, així com la de contribuir a l'exercici de les competències de la Generalitat sobre el sistema financer. Per aconseguir aquests fins, l'IVF podrà realitzar com a funcions més importants i entre altres, les següents:

- Concedir crèdits, avals i altres caucions a favor d'entitats autònomes, corporacions públiques i empreses públiques i privades.

- Participar en el capital o prestar recolzaments financers a societats que faciliten el finançament o la promoció d'empreses no financeres.

- Efectuar la gestió de l'endeutament de la Generalitat Valenciana i les seues entitats autònomes i empreses quan se li atribuesca.

- Exèrcir les funcions relatives al control, inspecció i disciplina de les entitats financeres que estiguen sota la tutela administrativa de la Generalitat, quan se li atribuesca.

- Exercir les competències assignades a la Generalitat en matèria de mercat de valors, quan se li atribuesca.

- Prestar assessorament en matèria financera i emetre informes per al Consell de la Generalitat.

Per al desenvolupament de les seues funcions, es concedeix a l'Institut una dotació financera inicial de 4.000 M.P., segons es recull en l'apartat 5.a) de la seua llei de creació.

4.2 Bases de presentació dels comptes anuals

Els comptes anuals de 1992 examinats per aquesta Sindicatura de Comptes, comprenen el balanç de situació, el compte de pèrdues i beneficis i la memòria, i s'adjunten íntegrament a l'annex d'aquest informe. Aquests comptes, formulats per la Direcció de l'Institut, han sigut aprovats pel seu Consell d'Administració en la sessió celebrada el dia 29 de març de 1993.

L'IVF, com a entitat de dret públic de les previstes en l'art. 5 del "Text refós de la llei d'Hisenda", està sotmès a

Area de Tesorería y Mercado de Capitales

El IVF ha asumido la gestión del endeudamiento de la Generalitat, tanto a largo como a corto plazo, así como las inversiones financieras a corto plazo de la Tesorería de la Generalitat.

4. INFORMACION GENERAL

4.1 Antecedentes y objeto de la entidad

El Instituto Valenciano de Finanzas (en adelante el Instituto o el IVF) se crea según la disposición adicional 8ª de la Ley 7/1990, de 28 de diciembre, de Presupuestos de la Generalitat Valenciana para el ejercicio 1991, como una Entidad de Derecho Público sujeta a la Generalitat, con personalidad jurídica propia y plena capacidad pública y privada, aunque sus actividades se regirán por el ordenamiento jurídico privado sin perjuicio de lo dispuesto en el artículo 2.2 de su Reglamento. Este Instituto está adscrito a la Conselleria de Economía y Hacienda.

Este tipo de entidades, según el artículo 5, apartado 2, del Texto Refundido de la ley de Hacienda Pública (TRLHP) tienen la consideración de empresas públicas de la Generalitat Valenciana.

De acuerdo con lo dispuesto en su Reglamento, la finalidad del IVF es la de actuar como principal instrumento de la política de crédito público de la Generalitat, así como la de contribuir al ejercicio de las competencias de la Generalitat sobre el sistema financiero. Para la consecución de estos fines, el IVF podrá realizar, como funciones más importantes y entre otras, las siguientes:

- Conceder créditos, avales y otras cauciones a favor de entidades autónomas, corporaciones públicas y empresas públicas y privadas.

- Participar en el capital o prestar apoyos financieros a sociedades que faciliten la financiación o la promoción de empresas no financieras.

- Efectuar la gestión del endeudamiento de la Generalitat Valenciana y sus entidades autónomas y empresas, cuando se le atribuya.

- Ejercer las funciones relativas al control, inspección y disciplina de las entidades financieras que estén bajo la tutela administrativa de la Generalitat, cuando se le atribuyan.

- Ejercer las competencias asignadas a la Generalitat en materia de Mercado de Valores, cuando se le atribuyan.

- Prestar asesoramiento en materia financiera y emitir informes para el Consell de la Generalitat.

Para el desarrollo de sus funciones, se concede al Instituto una dotación financiera inicial de 4.000 millones de pesetas, según se recoge en el apartado 5.a) de su ley de creación.

4.2 Bases de presentación de las cuentas anuales

Las cuentas anuales de 1992 examinadas por esta Sindicatura de Cuentas comprenden el balance de situación, la cuenta de pérdidas y ganancias y la memoria, y se adjuntan íntegramente en el anexo de este informe. Estas cuentas, formuladas por la Dirección del Instituto, han sido aprobadas por su Consejo de Administración en sesión celebrada el día 29 de marzo de 1993.

El IVF, como Entidad de Derecho Público de las previstas en el artículo 5 del Texto Refundido de la Ley de Ha-

les normes de formulació, presentació i contingut dels comptes anuals que, amb caràcter general, són aplicables a les empreses públiques de la Generalitat Valenciana. D'acord amb això, l'Institut ha d'observar les normes que en matèria de comptabilitat i comptes anuals venen estipulades en el "Pla general de comptabilitat", aprovat pel reial decret 1.643/1990, de 20 de desembre.

Els criteris seguits per l'IVF en la formulació del balanç de situació, el compte de pèrdues i beneficis i la memòria de 1992, coincideixen en els aspectes importants amb els prevists en el citat pla.

Aquests comptes anuals han sigut presentats en el format abreujat, segons el que preveu la norma 4ª, apartat 2, de les normes d'elaboració dels comptes anuals recollits en el "Pla general de comptabilitat".

5. COMENTARIS SOBRE ELS PRINCIPALS EPIGRAFS DELS COMPTES ANUALS

5.1 Anàlisi global del balanç

El balanç de l'IVF corresponent a l'exercici de 1992 es detalla tot seguit en milers de pessetes:

cienda, está sometido a las normas de formulación, presentación y contenido de las cuentas anuales que, con carácter general, son aplicables a las empresas públicas de la Generalitat Valenciana. De acuerdo con ello, el Instituto debe observar las normas que en materia de contabilidad y cuentas anuales vienen estipuladas en el Plan General de Contabilidad, aprobado por Real Decreto 1643/1990, de 20 de diciembre.

Los criterios seguidos por el IVF en la formulación del balance de situación, la cuenta de pérdidas y ganancias y la memoria del ejercicio 1992 coinciden en los aspectos importantes con los previstos en el citado Plan.

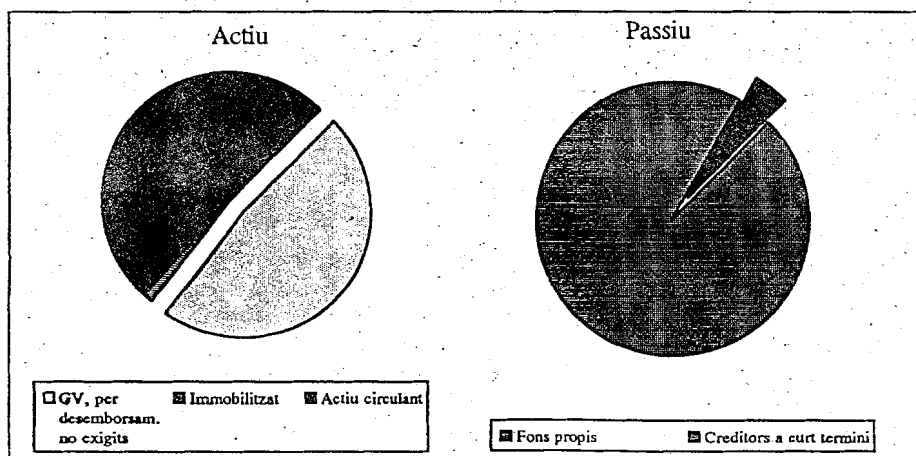
Estas cuentas anuales han sido presentadas en el formato abreviado, según lo previsto en la norma 4ª, apartado 2, de las normas de elaboración de las cuentas anuales, recogidas en el Plan General de Contabilidad.

5. COMENTARIOS SOBRE LOS PRINCIPALES EPIGRAFES DE LAS CUENTAS ANUALES

5.1 Análisis global del balance

El balance del IVF correspondiente al ejercicio 1992 se detalla a continuación (en miles de pesetas):

ACTIU	Saldo 31-12-92
Generalitat Valenciana, per desemborsaments no exigits	2.000.000
Immobilitzat	61.224
Despeses establiment	846
Immobilitzacions immaterials	16.822
Immobilitzacions materials	43.556
Actiu circulant	2.107.720
Deutors	12.404
Inversions financeres temporals	2.084.001
Tresoreria	11.315
Total actiu	4.168.944
PASSIU	
Fons propis	4.000.134
Capital subscrit	4.000.000
Pèrdues i beneficis	134
Creditors a curt termini	168.810
Total passiu	4.168.944



5.2 Epígrafs més significatius del balanç

5.2.1 *Immobilitzat*

Per ser 1992 el primer exercici de l'activitat de l'Institut, els saldos que apareixen en aquest epígraf del balanç es corresponen amb les adquisicions i amortitzacions efectuades en l'exercici, amb el detall que es mostra tot seguit en milers de pessetes:

Concepte	Valor cost	Amortització acumulada	Valor net 31-12-92
Immobilitzacions immaterials	16.822	-	16.822
Aplicacions informàtiques	16.822	-	16.822
Immobilitzacions materials	43.685	129	43.556
Mobiliari	8.597	122	8.475
Equips informàtics	35.088	7	35.081
TOTAL	60.507	129	60.378

a) Aspectes significatius de les adquisicions efectuades

Els actius incorporats en aquest epígraf del balanç de situació a 31 de desembre de 1992, han sigut valorats al seu cost d'adquisició. El dit cost d'adquisició no recull com a més import d'aquest l'IVA suportat de cada operació que puja a 9.219 milers de pessetes que ha sigut comptabilitzat per l'Institut en l'epígraf "Hisenda pública", deutor per l'IVA (vegeu l'apartat 5.2.2). Aquesta comptabilització obeeix al tractament fiscal seguit durant l'exercici de 1992 per a aquest impost (vegeu l'apartat 6).

L'adquisició més significativa de l'immobilitzat per part de l'Institut durant 1992, ha sigut la referent a l'equipament informàtic del "Sistema d'anotació en compte" (d'ara endavant SAC) per a la Borsa de Valors de València. Aquest equipament que comprèn tant els equips informàtics com a les seues corresponents aplicacions té un cost total de 49.023 milers de pessetes (sense incloure l'IVA). En relació amb aquesta adquisició, cal indicar que la documentació que suporta la cessió per part de l'Institut de l'equipament informàtic del SAC a la Borsa de Valors de València, així com les condicions i pactes que la regulen està sent ultimada en l'exercici de 1993, una vegada ha finalitzat l'adquisició de l'equipament.

b) Amortitzacions

Els criteris d'amortització de l'immobilitzat han de basar-se en la vida útil estimada de l'actiu material independentment dels criteris d'amortització recollits en la normativa fiscal que, però, poden ser coincidents.

5.2.2 Deutors

El desglossament d'aquest epígraf de l'actiu del balanç s'indica tot seguit en milers de pessetes:

5.2 Epígrafes más significativos del balance

5.2.1 *Inmovilizado*

Por ser 1992 el primer ejercicio de actividad del Instituto, los saldos que aparecen en este epígrafe del balance se corresponden con las adquisiciones y amortizaciones efectuadas en el ejercicio, con el detalle que se muestra a continuación (en miles de pesetas):

Concepte	Valor cost	Amortització acumulada	Valor net 31-12-92
Immobilitzacions immaterials	16.822	-	16.822
Aplicacions informàtiques	16.822	-	16.822
Immobilitzacions materials	43.685	129	43.556
Mobiliari	8.597	122	8.475
Equips informàtics	35.088	7	35.081
TOTAL	60.507	129	60.378

a) Aspectos significativos de las adquisiciones efectuadas

Los activos incorporados en este epígrafe del balance de situación a 31 de diciembre de 1992 han sido valorados a su coste de adquisición. Dicho coste de adquisición no recoge como más importe del mismo el IVA soportado de cada operación que asciende a 9.219 miles de pesetas que ha sido contabilizado por el Instituto en el epígrafe Hacienda Pública, deutor por IVA (veáse apartado 5.2.2). Esta contabilización obedece al tratamiento fiscal seguido durante el ejercicio 1992 para este impuesto (veáse apartado 6).

La adquisición más significativa del inmovilizado por parte del Instituto durante 1992 ha sido la referente al equipamiento informático del Sistema de Anotación en Cuenta (en adelante SAC) para la Bolsa de Valores de Valencia. Este equipamiento que comprende tanto los equipos informáticos como sus correspondientes aplicaciones tiene un coste total de 49.023 miles de pesetas (sin incluir IVA). En relación con esta adquisición, hay que indicar que la documentación que soporta la cesión por parte del Instituto del equipamiento informático del SAC a la Bolsa de Valores de Valencia, así como las condiciones y pactos que la regulan está siendo ultimada en el ejercicio 1993, una vez ha finalizado la adquisición del equipamiento.

b) Amortizaciones

Los criterios de amortización del inmovilizado deben basarse en la vida útil estimada del activo material independentemente de los criterios de amortización recogidos en la normativa fiscal que, no obstante, pueden en algún caso ser coincidentes.

5.2.2 Deudores

El desglose de este epígrafe del activo del balance se indica a continuación (en miles de pesetas):

Concepte	Saldo 31-12-92
Deutors diversos	266
Hisenda Pública, deutor per l'IVA	11.414
Hisenda Pública, deutor per devolució d'imposts	724
TOTAL	12.404

Com es comenta en altres apartats d'aquest informe, el compte "Hisenda pública", deutor per l'IVA, recull 9.219 milers de pessetes corresponent a l'IVA suportat en les adquisicions d'immobilitzat material (vegeu l'apartat 5.2.1) i 2.195 milers de pessetes corresponent a l'IVA suportat com a conseqüència de diverses despeses incorregudes (vegeu l'apartat 5.4.2). Aquesta comptabilització obeeix al criteri fiscal adoptat per l'IVF durant l'exercici de 1992 per a l'IVA (vegeu l'apartat 6).

5.2.3 Inversions financeres temporals

El saldo d'aquest epígraf del balanç té la següent composició en milers de pessetes:

Concepte	Saldo 31-12-92
Inversions financeres	2.070.437
Interessos meritats i no vençuts	13.564
TOTAL	2.084.001

A 31 de desembre de 1992, l'IVF mantenia vigents les inversions financeres que s'indiquen en milers de pessetes:

Tipus d'inversió	Import desemborsat	Data formalització	Data venciment
Eurodipòsits	1.000.000	09-12-92	11-01-93
Eurodipòsits	1.070.437	23-12-92	21-01-93
TOTAL	2.070.437		

Els saldos que presenta el balanç de situació al tancament de l'exercici de 1992 coincideixen amb els imports efectius desemborsats per l'IVF a la dita data i la seua imputació comptable ha sigut adequada.

D'altra banda, el saldo de 13.564 milers de pessetes mostra els interessos meritats i no vençuts al tancament de l'exercici per les citades operacions financeres.

5.2.4 Tresoreria

Durant l'exercici de 1992, l'IVF ha sigut titular d'un sol compte corrent bancari. Per a l'atenció de petits pagaments en efectiu s'ha utilitzat un compte de caixa.

La composició del saldo de tresoreria a 31 de desembre de 1992, és la següent en milers de pessetes:

Como se comenta en otros apartados de este informe, la cuenta Hacienda Pública, deutor por IVA recoge 9.219 miles de pesetas correspondiente al IVA soportado en las adquisiciones del inmovilizado material (véase apartado 5.2.1) y 2.195 miles de pesetas correspondiente al IVA soportado como consecuencia de diversos gastos incurridos (véase apartado 5.4.2). Esta contabilización obedece al criterio fiscal adoptado por el IVF durante el ejercicio 1992 para el Impuesto sobre el Valor Añadido (véase apartado 6).

5.2.3 Inversiones financieras temporales

El saldo de este epígrafe del balance tiene la siguiente composición (en miles de pesetas):

A 31 de diciembre de 1992, el IVF mantenía vigentes las inversiones financieras que se indican (en miles de pesetas):

Los saldos que presenta el balance de situación a cierre del ejercicio 1992 coinciden con los importes efectivos desemborsados por el IVF a dicha fecha y su imputación contable ha sido adecuada.

Por otra parte, el saldo de 13.564 miles de pesetas muestra los intereses devengados y no vencidos a cierre del ejercicio por las citadas operaciones financieras.

5.2.4 Tesorería

Durante el ejercicio 1992, el IVF ha sido titular de una sola cuenta corriente bancaria. Para la atención de pequeños pagos en efectivo se ha utilizado una cuenta de caja.

La composición del saldo de tesorería a 31 de diciembre de 1992 es la siguiente (en miles de pesetas):

Concepte	Saldo 31-12-92
Caixa, pessetes	17
Bancs, compte corrent	11.298
TOTAL	11.315

Aquest compte corrent és remunerat amb un tipus d'interès MIBOR revisable mensualment, cosa que ha representat per a l'última liquidació d'interessos de l'exercici de 1992, una taxa anual efectiva (TAE) de 16,64%. Les signatures autoritzades per a disposar dels fons són la del conseller d'Economia i Hisenda i la del director general de l'institut, amb caràcter solidari. Quant a aquest aspecte, l'IVF ha comunicat a aquesta Sindicatura de Comptes que des del mes de març de 1993 s'hi ha establert un sistema de signatures mancomunades.

Pel que fa a les conciliacions bancàries, es recomana que es realitzen amb una periodicitat mensual i usant el model adequat, on figurarà de manera explícita la data i signatures de qui les han confeccionades i supervisades.

5.2.5 Capital i comptes relacionats

El capital de l'Institut presenta un saldo a 31-12-92 de 4.000 M.P. que coincideix amb la dotació financera inicial assignada a l'IVF en la seua llei de creació. D'aquest import, 2.000 M.P. es trobaven desemborsats a 31 de desembre de 1992, i romanien pendent de desemborsament l'import restant, segons mostra el compte de l'actiu del balanç, "Generalitat Valenciana, per desemborsaments no exigits" (vegeu l'apartat 5.1).

5.2.6 Creditors a curt termini

El contingut d'aquest epígraf del passiu del balanç es mostra tot seguit en milers de pessetes:

Concepte	Saldo 31-12-92
Creditors per prestació de serveis	107.071
Remuneracions pendents de pagament	258
Hisenda Pública, creditor per retencions IRPF	783
Seguretat Social, creditor	296
Proveïdors immobilitzats c/p	60.402
TOTAL	168.810

El compte "Creditors per prestació de serveis" inclou com a import més significatiu un saldo de 94.040 milers de pessetes. Aquest import pendent de pagament es deu al càrrec efectuat a l'Institut per la Conselleria d'Economia i Hisenda per les nòmines dels funcionaris transferits i que següen percebent retribucions a càrrec de les nòmines de la conselleria fins el 31 de desembre de 1992. La imputació al compte "Creditors per prestació de serveis", no resulta apropiada atesa la naturalesa de la despesa originària del deute (vegeu l'apartat 5.4.2). La comptabilització hauria sigut més correcta en un compte també del subgrup "Creditors diversos" habilitada a l'efecte i amb denominació adequada.

Esta cuenta corriente es remunerada con un tipo de interés MIBOR revisable mensualmente lo que ha supuesto para la última liquidación de intereses del ejercicio 1992 una tasa anual efectiva (TAE) de 16,64%. Las firmas autorizadas para disponer de fondos son la del Conseller de Economía y Hacienda y la del Director General del Instituto, con carácter solidario. En relación con este aspecto, el IVF ha comunicado a esta Sindicatura de Cuentas que desde el mes de marzo de 1993 se ha establecido un sistema de firmas mancomunadas.

Respecto a las conciliaciones bancarias se recomienda que se realicen con periodicidad mensual y utilizando un modelo adecuado, en el que debe figurar de manera explícita la fecha y firmas de quienes la han confeccionado y supervisado.

5.2.5 Capital y cuentas relacionadas

El capital del Instituto presenta un saldo a 31-12-92 de 4.000 millones de pesetas que coincide con la dotación financiera inicial asignada al IVF en su ley de creación. De este importe, 2.000 millones de pesetas se encontraban desemborsados a 31 de diciembre de 1992, permaneciendo pendiente de desembolso el importe restante, según muestra la cuenta del activo del balance, "Generalitat Valenciana, por desemborsos no exigidos" (ver apartado 5.1).

5.2.6 Acreedores a corto plazo

El contenido de este epígrafe del pasivo del balance se muestra a continuación (en miles de pesetas):

La cuenta "Acreedores por prestación de servicios" incluye como importe más significativo un saldo de 94.040 miles de pesetas. Este importe pendiente de pago se debe al cargo efectuado al Instituto por la conselleria de Economía y Hacienda por las nóminas de los funcionarios transferidos y que siguieron percibiendo sus retribuciones con cargo a las nóminas de la conselleria hasta 31 de diciembre de 1992. La imputación a la cuenta de "acreedores por prestación de servicios" no resulta apropiada dada la naturaleza del gasto originario de la deuda (véase apartado 5.4.2). La contabilización hubiera sido más correcta en una cuenta también del sub-grupo "acreedores varios" habilitada al efecto y con denominación adecuada.

Aquest compte també inclou un import de 5.589 milers de pessetes corresponent a adquisició d'immobilitzat, que haurien d'haver-se imputat en el compte "Proveïdors d'immobilitzat a curt termini".

El saldo pendent de pagament al tancament de l'exercici del compte "Proveïdors d'immobilitzat" per un import de 60.402 milers de pessetes, correspon íntegrament a deutes amb la companyia subministradora de l'equipament informàtic del sistema d'anotació en compte de la Borsa de Valors de València, que ha sigut comentat en detall en l'apartat 5.2.1 d'aquest informe. Aquest compte inclou un saldo de 4.025 milers de pessetes corresponent a l'import d'un curs d'aprenentatge per a la utilització de l'equipament del SAC per part del personal de la Borsa. Aquest import ha de ser inclòs en el compte "Creditors per prestació de serveis".

Els saldos mantinguts amb la Seguretat Social i la Hisenda Pública han sigut pagats en gener de 1993.

5.3 Anàlisi global del compte de pèrdues i beneficis

5.3.1 Anàlisi global

El compte de "Pèrdues i beneficis" corresponent a l'exercici de 1992, es mostra tot seguit en milers de pessetes:

DESESES	Import 31-12-92
Despeses de personal	6.173
Dotacions per a amortitzacions	
Immobilitzat material	129
Despeses d'establiment	14
Altres despeses d'explotació	113.846
Despeses financeres	15
Impost sobre beneficis	72
Total despeses	120.249
INGRESSOS	
Ingressos financers	120.383
Total ingressos	120.383
Resultat de l'exercici (benefici)	134

5.4 Epígrafs més significatius del compte de pèrdues i beneficis

5.4.1 Despeses de personal

La composició de les despeses de personal registrades per l'IVF durant 1992 és la següent en milers de pessetes:

Concepte	Import 31-12-92
Sous i salaris	3.599
S. Social a càrrec d'empresa	678
Despeses formació del personal	1.896
TOTAL	6.173

Esta cuenta también incluye un importe de 5.589 miles de pesetas correspondiente a adquisición de inmovilizado, que debieron imputarse en la cuenta "proveedores de inmovilizado a corto plazo".

El saldo pendiente de pago a cierre del ejercicio de la cuenta "proveedores de inmovilizado" por un importe de 60.402 miles de pesetas, corresponde íntegramente a deudas con la compañía suministradora del equipamiento informático del sistema de anotación en cuenta de la Bolsa de Valores de Valencia, que ha sido comentado en detalle en el apartado 5.2.1 de este informe. Esta cuenta incluye un saldo de 4.025 miles de pesetas correspondiente al importe de un curso de aprendizaje para la utilización del equipamiento del SAC por parte del personal de la Bolsa. Este importe debe ser incluido en la cuenta "acreedores por prestación de servicios".

Los saldos mantenidos con la Seguridad Social y la Hacienda Pública han sido pagados en enero de 1993.

5.3 Análisis global de la cuenta de pérdidas y ganancias

5.3.1 Análisis global

La cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio 1992 se muestra a continuación (en miles de pesetas):

El catàleg de llocs de treball de l'Institut va ser aprovat pel Consell d'Administració en sessió celebrada el dia 20 de novembre de 1992, i consta de 51 llocs de treball dels quals s'hi trobaven coberts a 31 de desembre de 1992 un total de 23, i hi romanien vacants els 28 restants.

Dels 23 llocs de treball coberts a 31 de desembre de 1992, un total de 20 hi van ser ocupats mitjançant l'adscripció de personal de l'antiga Direcció General del Tresor i Política Financera de la Conselleria d'Economia i Hisenda ja que 2 dels funcionaris inicialment transferits renunciaren a la seua situació el 31 de desembre de 1992. Conseqüentment, els saldos relatius a despeses de personal de 1992 que recull el compte de "Pèrdues i beneficis" només es refereixen als 3 llocs de treball ocupats per personal no transferit de la Conselleria d'Economia i Hisenda. L'import corresponent a les nòmines dels funcionaris transferits ha sigut comptabilitzats per l'IVF en "Altres despeses d'explotació" (vegeu l'apartat 5.4.2).

5.4.2 Altres despeses d'explotació

Aquest epígraf de despeses té el desglossament següent en milers de pessetes:

Concepte	Import 31-12-92
Despeses investigació i desenvolupament	1.776
Despeses reparació i conservació	1.652
Servei de professionals	101.169
Transports	62
Serveis bancaris i similars	1
Publicitat i relacions públiques	448
Subministraments	3.257
Altres serveis	5.481
TOTAL	113.846

La revisió efectuada sobre els saldos d'aquests comptes a 31 de desembre de 1992, ha posat de manifest els aspectes significatius següents:

-En general, les despeses incorregudes en l'exercici han sigut comptabilitzades sense incloure l'IVA suportat que s'indica en factura, d'acord amb el tractament fiscal seguit durant l'exercici per a aquest impost (vegeu l'apartat 6). L'import a què puja l'IVA d'aquestes despeses és de 2.195 milers de pessetes (vegeu l'apartat 5.2.2).

-Es troba comptabilitzat en el compte "Serveis de professionals" un import de 94.040 milers de pessetes relatiu al càrrec efectuat per la Conselleria d'Economia i Hisenda per les nòmines dels funcionaris transferits a l'Institut des de la citada conselleria i que durant 1992 van percebre les seues retribucions a càrrec de la nòmina del personal de la Generalitat Valenciana com ja s'ha exposat en un altre apartat d'aquest informe (vegeu l'apartat 5.2.6). D'acord amb la naturalesa de la despesa, hauria sigut més raonable imputar l'import anteriorment citat a un compte del subgrup de despeses de personal habilitat a l'efecte i amb la denominació adequada.

De l'import del citat càrrec, 75.751 milers de pessetes corresponen a les retribucions brutes del personal transferit i 18.289 milers de pessetes a les cotitzacions a la Seguretat Social per compte de l'ocupador.

El catálogo de puestos de trabajo del Instituto fue aprobado por el Consejo de Administración en sesión celebrada el día 20 de noviembre de 1992, y consta de 51 puestos de trabajo de los que se encontraban cubiertos a 31 de diciembre de 1992 un total de 23, permaneciendo vacantes los 28 restantes.

De los 23 puestos de trabajo cubiertos a 31 de diciembre de 1992, un total de 20 lo fueron mediante la adscripción de personal de la antigua Dirección General del Tesoro y Política Financiera de la Conselleria de Economía y Hacienda ya que 2 de los funcionarios inicialmente transferidos renunciaron a su situación el 31 de diciembre de 1992. En consecuencia, los saldos relativos a gastos de personal de 1992 que recoge la cuenta de pérdidas y ganancias sólo se refieren a los 3 puestos de trabajo ocupados por personal no transferido de la Conselleria de Economía y Hacienda. El importe correspondiente a las nóminas de los funcionarios transferidos han sido contabilizados por el IVF en "otros gastos de explotación" (véase apartado 5.4.2).

5.4.2 Otros gastos de explotación

Este epígrafe de gastos tiene el siguiente desglose (en miles de pesetas):

La revisión efectuada sobre los saldos de estas cuentas a 31 de diciembre de 1992 ha puesto de manifiesto los siguientes aspectos significativos:

* En general, los gastos incurridos en el ejercicio han sido contabilizados sin incluir el IVA soportado que se indica en factura, de acuerdo con el tratamiento fiscal seguido durante el ejercicio para este impuesto (véase apartado 6). El importe a que asciende el IVA de estos gastos es de 2.195 miles de pesetas (véase apartado 5.2.2).

* Se encuentra contabilizado en la cuenta "servicios de profesionales" un importe de 94.040 miles de pesetas, relativo al cargo efectuado por la conselleria de Economía y Hacienda por las nóminas de los funcionarios transferidos al Instituto desde la citada conselleria, y que durante 1992 percibieron sus retribuciones con cargo a la nómina del personal de la Generalitat Valenciana, como ya se ha expuesto en otro apartado de este informe (véase apartado 5.2.6). De acuerdo con la naturaleza del gasto, hubiera sido más razonable imputar el importe anteriormente citado a una cuenta del subgrupo de gastos de personal habilitada al efecto y con denominación adecuada.

Del importe del citado cargo, 75.751 miles de pesetas corresponden a las retribuciones brutas del personal transferido y 18.289 miles de pesetas a las cotizaciones a la Seguridad Social por cuenta del empleador.

5.4.3 Ingressos financers

Durant l'exercici de 1992, l'IVF ha obtingut exclusivament ingressos de caràcter financer per un total de 120.383 milers de pessetes, el detall dels quals es mostra tot seguit en milers de pessetes:

Concepte	Import 31-12-92
Ingressos per inversions financeres	117.197
Interessos comptes corrents	3.186
TOTAL	120.383

Aquests ingressos són conseqüència de les inversions financeres efectuades per l'IVF en el període entre els mesos de juliol i desembre de 1992. El tipus d'interès nominal de les inversions mantingudes en eurodipòsits a 31 de desembre de 1992 (vegeu l'apartat 5.2.3) ha sigut del 16%.

6. SITUACIO FISCAL

6.1 Aspectes generals

Per ser l'exercici de 1992 el primer en el qual l'Institut ha tingut activitat, només està obert a la inspecció el citat exercici.

6.2 Impost sobre el valor afegit

D'acord amb la normativa reguladora d'aquest impost, l'IVA suportat es considerarà com a deduïble en la mesura que s'hi haja repercutit l'IVA en les prestacions de serveis i/o lliurament de béns realitzats com a conseqüència de desenvolupament de l'activitat de l'entitat. Aquesta situació no s'ha donat a l'Institut durant l'exercici de 1992, any del començament de les seues activitats. No obstant això, per no estar perfilada totalment la seua activitat, de conformitat tant amb les normes fundacionals com amb els projectes normatius, la comptabilització que ha sigut efectuada per l'IVF pel que fa a l'IVA suportat (vegeu l'apartat 5.2.2), ho ha sigut tenint en compte que en un futur immediat determinades activitats per realitzar de l'Institut podrien generar una meritació de quantitats que l'Institut haurà d'abonar en concepte d'IVA, quantitats que podrien ser compensades d'acord amb la legislació, amb l'IVA que haja sigut satisfet pel mateix Institut i que figura comptabilitzat en els comptes destinats a l'efecte.

6.3 Impost sobre beneficis

La quota de l'impost de societats comptabilitzada per l'IVF ha pujat a 72 milers de pessetes (vegeu l'apartat 5.3.1) que és l'import resultant d'aplicar el tipus vigent del 35% sobre el benefici comptable que coincideix amb la base imposable del citat impost. L'Institut no ha aplicat les deduccions a la quota que li corresponien com a conseqüència de les inversions efectuades en l'exercici i per creació de llocs de treball.

5.4.3 Ingresos financieros

Durante el ejercicio 1992, el IVF ha obtenido exclusivamente ingresos de carácter financiero por un total de 120.383 miles de pesetas, cuyo detalle se muestra a continuación (en miles de pesetas):

Concepte	Import 31-12-92
Ingressos per inversions financeres	117.197
Interessos comptes corrents	3.186
TOTAL	120.383

Estos ingresos son consecuencia de las inversiones financieras efectuadas por el IVF en el periodo que media entre los meses de julio y diciembre de 1992. El tipo de interés nominal de las inversiones mantenidas en eurodepósitos al 31 de diciembre de 1992 (véase apartado 5.2.3) ha sido del 16%.

6. SITUACION FISCAL

6.1 Aspectos generales

Por ser el ejercicio 1992 el primero en el que el Instituto ha tenido actividad, sólo está abierto a inspección el citado ejercicio.

6.2 Impuesto sobre el valor añadido

De acuerdo con la normativa reguladora de este impuesto, el IVA soportado se considerará como deducible en la medida en que se haya repercutido el IVA en las prestaciones de servicios y/o entrega de bienes realizados como consecuencia del desarrollo de la actividad de la entidad. Esta situación no se ha dado en el Instituto durante el ejercicio 1992, año del comienzo de sus actividades. No obstante, al no estar totalmente perfilada su actividad, de conformidad tanto con normas fundacionales como con proyectos normativos, la contabilización que ha sido efectuada por el IVF en lo que se refiere al IVA soportado (véase apartado 5.2.2) lo ha sido teniendo en cuenta que en un futuro inmediato determinadas actividades a realizar por el Instituto podrían generar el devengo de cantidades a abonar por el Instituto en concepto de IVA, cantidades que podrían ser compensadas, de acuerdo con la legislación, con el IVA que ya ha sido satisfecho por el propio Instituto y que figura contabilizado en las cuentas destinadas al efecto.

6.3 Impuesto sobre beneficios

La cuota del impuesto de sociedades contabilizada por el IVF ha ascendido a 72 miles de pesetas (ver apartado 5.3.1), que es el importe resultante de aplicar el tipo vigente del 35% sobre el beneficio contable que es coincidente con la base imponible del citado impuesto. El Instituto no ha aplicado las deducciones a la cuota que le correspondían como consecuencia de las inversiones efectuadas en el ejercicio y por creación de empleo.

7. RECOMANACIONS

a) Es recomana que les despeses de personal recullen aquelles despeses d'aquesta naturalesa efectivament incorregudes per l'Institut (vegeu els apartats 5.2.6 i 5.4.2).

b) Es recomana que els criteris d'amortització dels actius que s'integren en l'immobilitzat de l'Institut es basen, a fi de l'elaboració dels comptes anuals, en estimacions de la seua vida útil i no contemplant criteris específicament fiscals (vegeu l'apartat 5.2.1).

7. RECOMENDACIONES

a) Se recomienda que los gastos de personal recojan aquellos gastos de esta naturaleza efectivamente incurridos por el Instituto (veáse apartados 5.2.6 y 5.4.2)

b) Se recomienda que los criterios de amortización de los activos que se integran en el inmovilizado del Instituto se basen, a efectos de la elaboración de las cuentas anuales, en estimaciones de su vida útil, y no contemplando criterios específicamente fiscales (veáse apartado 5.2.1).