

NOTA RESUM

Nota resum de l'informe 23/2018, relatiu al sistema de governança de l'Institut Català de Finances, exercicis 2011-2016

Barcelona, 3 de desembre de 2018

La Sindicatura de Comptes de Catalunya ha emès l'informe 23/2018, relatiu al sistema de governança de l'Institut Català de Finances (ICF), exercicis 2011-2016, en compliment del seu Programa anual d'activitats.

L'informe, presentat pel síndic major, Jaume Amat, com a ponent, va ser aprovat pel Ple de la Sindicatura en la sessió del 25 d'octubre del 2018, amb un vot en contra, del síndic Jordi Pons i Novell.

L'objecte de l'informe és la fiscalització de la governança a partir de l'anàlisi de les pràctiques de bon govern de l'ICF i la revisió dels canvis normatius que hi ha hagut durant el període comprès entre els exercicis 2011 i 2016 per adaptar els sistemes de presa de decisions i estructures de govern i control intern de l'ICF als implantats per una entitat de crèdit.

El concepte *governança* es refereix al conjunt de principis i normes que regulen el disseny, la integració i el funcionament d'una entitat, és a dir, el procés de presa de decisions i les estructures creades per implementar-les i controlar-les.

L'ICF ha anat adaptant el seu estatus jurídic i operatiu d'acord amb els requeriments dels reguladors i supervisors europeus per poder desenvolupar la seva activitat en el marc de la Unió Bancària Europea. En la darrera modificació del seu marc normatiu, es defineix l'ICF com una entitat amb personalitat jurídica pròpia sotmesa a l'ordenament jurídic privat a la qual s'aplica la normativa específica de les entitats de crèdit. Així doncs, l'ICF pot concedir crèdits i prestar avals o garanties, entre d'altres, però no pot captar fons del públic en general. Gaudeix de patrimoni i tresoreria propis i actua per al compliment de les seves funcions amb autonomia orgànica, financera, patrimonial, funcional i de gestió, amb plena independència de les administracions públiques.

Les darreres adaptacions de la normativa de l'ICF, la Llei 7/2011, del 27 de juliol, i el Decret Llei 2/2015, del 28 de juliol, actualitzen els aspectes clau relacionats amb la governança de l'ICF, modifiquen l'estructura i el règim jurídic de l'entitat per aconseguir la classificació d'entitat financera en els termes SEC2010 i reforcen la independència de l'ICF respecte a l'Administració de la Generalitat.

El sistema bancari internacional, mitjançant el Comitè de Supervisió Bancària de Basilea (CSBB), determina les regles de governança a seguir per vetllar per la liquiditat i la

solidesa dels bancs i l'aplicació de polítiques de gestió de riscos, com a resposta a les carències del sistema financer sobretot a partir de la crisi financera internacional iniciada el 2007.

El treball de fiscalització d'aquest informe s'ha dirigit a la revisió i anàlisi dels aspectes següents:

- L'evolució de la normativa de l'ICF per adaptar els seus sistemes de governança als d'una entitat de crèdit.
- El grau d'implantació real dels canvis normatius respecte a l'activitat dels òrgans de govern.
- Els procediments emprats en les principals àrees d'activitat de l'ICF: inversions en instruments de capital i activitat creditícia.
- La implantació dels principis orientatius inclosos en el document aprovat pel CSBB, com a principis de govern corporatiu per a entitats de crèdit.

De l'anàlisi del sistema de governança de l'ICF en el període 2011-2016 es pot concloure que hi ha hagut una evolució positiva en l'aplicació de pràctiques de bon govern, amb una major independència de l'ICF davant la Generalitat, tant pel que fa a les relacions amb el departament competent com a la composició dels òrgans de govern amb majoria de membres independents.

Respecte a la presa de decisions i a l'estructura, la Junta de Govern ha creat comissions delegades i comitès específics de gestió de riscos, com la Comissió Mixta d'Auditoria i Control (CMAIC) i la Comissió de Nomenaments i Retribucions (CNIR), i ha adaptat les seves polítiques i procediments als de qualsevol altra entitat de crèdit. Tot i això, la Sindicatura ha observat l'existència de punts febles a l'hora de seguir les recomanacions dels principis orientatius de govern corporatiu per a bancs, publicats pel CSBB.

A continuació s'inclouen algunes de les observacions més significatives que s'han posat de manifest durant el treball de fiscalització realitzat:

- Les normes 26 i 27 de la Circular 2/2016, del 2 de febrer, del Banc d'Espanya, estableixen que la CMAIC i la CNIR han d'estar formades per consellers no executius en un nombre mínim de tres. L'Estatut dels òrgans de govern de l'ICF disposa que aquestes comissions han d'estar formades per un màxim de tres membres i un mínim de dos, tots ells independents. Durant l'exercici 2016 ambdues comissions estaven formades per dues persones independents. Per tant, no es va complir amb el mínim establert per la normativa aplicable a les entitats de crèdit.
- L'ICF no ha desenvolupat una Declaració de l'apetit de risc (RAS, en les seves sigles en anglès) amb les responsabilitats ben definides per a la gestió de riscos, en particular, i per a les funcions de control, en general, però sí ha desenvolupat diversos documents de polítiques i procediments de riscos.
- El conseller delegat i el president de la Junta de Govern són nomenats i separats lliurement pel Govern de la Generalitat, a proposta de la persona titular del departament

competent en matèria d'economia i finances, amb un informe previ de la CNIR. El CSBB recomana que el Consell, com a responsable últim de l'estratègia del negoci i la solvència financera, sigui qui esculli el conseller delegat i altres càrrecs clau en l'organització i que el president del Consell sigui independent o no executiu.

- L'existència de conflictes d'interès i els seus mecanismes de gestió estan regulats en el Codi de bones pràctiques i en el Codi de conducta, subscrits per tots els professionals del Grup ICF, però l'ICF no disposa d'una política formal i específica sobre conflictes d'interessos.
- L'ICF no prepara l'informe anual d'avaluació interna sobre polítiques de remuneracions que preveuen la norma 37 de la Circular 2/2016, del 2 de febrer, del Banc d'Espanya, i l'article 33.2 de la Llei 10/2014, del 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit.
- La Sindicatura ha observat que, fins a l'exercici 2018, l'ICF no disposava d'un portal de transparència en la seva pàgina web que recollís tots els continguts d'informació que especificava la llei. En el portal de transparència habilitat es detecta la manca de continguts que han de ser publicats, com els referents als establerts en els articles 9, 13 i 14 de la Llei 19/2014, del 29 de desembre, de transparència, accés a la informació pública i bon govern, sobre organització institucional i estructura administrativa, contractació i convenis.

Aquesta nota resum té efectes merament informatius.
L'informe es pot consultar a www.sindicatura.cat.