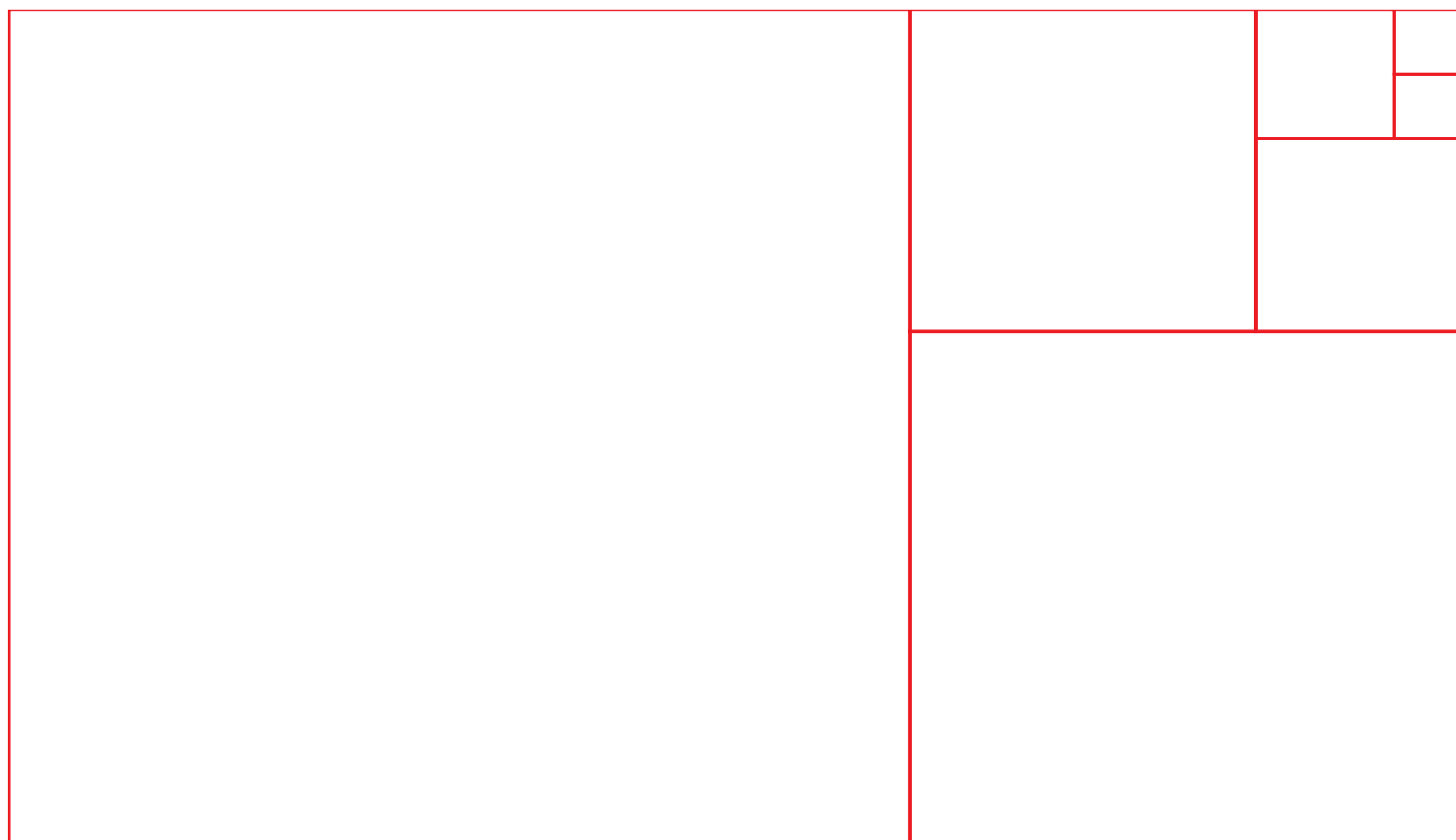




Institut Català
de Finances

2018

Informe anual de Govern Corporatiu



DADES IDENTIFICATIVES DE L'EMISSOR
DATA FI DE L'EXERCICI DE REFERÈNCIA: 31.12.2018
CIF: Q5855055 I
Denominació social:
INSTITUT CATALÀ DE FINANCES
Domicili social:
Gran Via de les Corts Catalanes, 6a. planta. Barcelona

Continguts

A. ESTRUCTURA DE LA PROPIETAT _____	2
B. JUNTA GENERAL O ÒRGAN EQUIVALENT _____	2
C. ESTRUCTURA DE L'ADMINISTRACIÓ DE L'ENTITAT _____	4
D. OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP _____	11
E. SISTEMES DE CONTROL I GESTIÓ DE RISCOS _____	12
F. SISTEMES INTERNS DE CONTROL I GESTIÓ DE RISCOS EN RELACIÓ AMB EL PROCÉS D'EMISSIÓ DE LA INFORMACIÓ FINANCERA (SCIIF) _	14
G. ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS _____	24

ANNEX: INFORME DE L'AUDITOR EXTERN

A. ESTRUCTURA DE LA PROPIETAT

A.1 Detall dels accionistes o partícips més significatius de la seva entitat a tancament de l'exercici

NIF o CIF	Nom o denominació social del propietari	% sobre capital social
S0811011G	GENERALITAT DE CATALUNYA	100,0%

A.2 Indiqui, en el seu cas, les relacions d'índole familiar, comercial, contractual o societària que existeixin entre els accionistes o partícips significatius, en la mesura en què siguin conegudes per l'entitat, a menys que siguin escassament rellevants o derivin del gir o tràfic comercial ordinari.

No n'hi ha

A.3 Indiqui, en el seu cas, les relacions d'índole comercial, contractual o societària que existeixi entre els accionistes o partícips significatius, i l'entitat, excepte que siguin escassament rellevants o derivin del gir o tràfic comercial ordinari:

No n'hi ha

A.4 Indiqui, en el seu cas, les restriccions a l'exercici dels drets de vot, així com les restriccions a l'adquisició o transmissió de participacions en el capital:

Si

☐

No

☒

Descripció de les restriccions

B. JUNTA GENERAL O ÒRGAN EQUIVALENT

B.1 Enumeri els quòrum de constitució de la junta general o òrgan equivalent establerts en els estatuts. Descrigui en què es diferencia del règim de mínims previst en la Llei de Societats de Capital (LSC), o la normativa que li sigui d'aplicació.

L'ICF, entitat matriu del Grup ICF, és una entitat amb personalitat jurídica pròpia sotmesa a l'ordenament jurídic privat, propietat cent per cent de la Generalitat de Catalunya. D'acord amb l'estatus jurídic específic que li atorga la seva llei, en no ser societat de capital, no té una Junta General *strictu sensu*. El Govern de la Generalitat és el titular únic del seu capital social, i actua anàlogament a la Junta General.

El màxim òrgan de govern i administració de l'entitat és la Junta de Govern assimilable a un Consell d'Administració.

B.2 Expliqui el règim d'adopció d'acords socials. Descrigui en què es diferencia del règim previst en la LSC, o en la normativa que li sigui d'aplicació.

La norma principal de referència de l'ICF és el Decret legislatiu 4/2002, de 24 de desembre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de l'Institut Català de Finances. Aquest Decret Legislatiu s'ha modificat posteriorment en nombroses ocasions, sent les modificacions més recents les realitzades pels Decrets Llei 2/2015, de 28 de juliol, 4/2015, de 29 de desembre, i per la Llei 5/2017, del 28 de març, de mesures fiscals, administratives, financeres i del sector públic.

B.3 Indiqui breument els acords adoptats en les juntes generals o òrgans equivalents celebrats en l'exercici al qual es refereix el present informe i el percentatge de vots amb què s'han adoptat els acords.

Tal com s'ha indicat amb anterioritat, no existeix Junta General *strictu sensu*, desenvolupant les seves funcions, *mutatis mutandi*, el Govern de la Generalitat de Catalunya, com a titular únic del capital social, que és qui aprova els comptes anuals de l'ICF, com a únic acord rellevant de l'exercici.

B.4 Indiqui si en les juntes generals o òrgans equivalents celebrats en l'exercici hi ha hagut algun punt de l'ordre del dia que no hagi estat aprovat pels accionistes.

Tots els acords han estat presos per unanimitat, o sense que s'hagi recollir cap vot particular en contra o abstenció.

B.5 Indiqui la direcció i manera d'accedir, a la pàgina web de l'entitat, a la informació sobre govern corporatiu.

<http://www.icf.cat/ca/qui-som/organs-govern/>

<http://www.icf.cat/ca/informacio-corporativa/>

B.6 Assenyali si s'han celebrat reunions dels diferents sindicats, en el cas que existeixin, dels tenedors de valors emesos per l'entitat, l'objectiu de les reunions celebrades durant l'exercici a què fa referència el present informe i principals acords adoptats.

No aplica.

C. ESTRUCTURA DE L'ADMINISTRACIÓ DE L'ENTITAT

C.1 Consell o òrgan d'administració

D'acord amb el Decret Llei 2/2015, de 28 de juliol, pel qual es modifica parcialment el Text refós de la Llei de Junta de Govern, tenint la potestat de constituir òrgans desconcentrats, comissions i comitès executius i comitès d'inversions, que poden participar en el govern de l'Entitat en la mesura de les competències que els hi assigni.

Així mateix, l'esmentat Decret Llei indica que la Junta de Govern haurà de constituir totes aquelles comissions i comitès que es requereixin d'acord amb la normativa pròpia de les entitats de crèdit, especialment la comissió mixta d'auditoria i control i la comissió de nomenaments i retribucions. Addicionalment podrà crear lliurement totes aquelles altres que estimi oportunes, en les quals podrà delegar totes aquelles competències que així acordi.

L'ICF disposa d'un Estatut que regeix els òrgans de Govern, aprovat per la Junta mateix el 2 d'octubre de 2014 i modificat el 15 d'octubre de 2015, el 28 d'abril de 2016 i el 10 d'octubre de 2017. En ell s'estableix per a la presa de decisions:

- La Junta de Govern quedarà vàlidament constituïda quan es presentin a la reunió, presents o representats, ja sigui de manera física o per mitjans de comunicació a distància esmentats en l'article anterior, la meitat més un dels seus components, i que dins d'aquests es respecti la majoria d'independents tal i com s'estableix a l'article 13, d'aquest Estatut.
- Els acords de la Junta de Govern seran adoptats per la majoria dels membres presents o representats en la reunió, corresponent a cada membre un (1) vot. En cas d'empat, el president ostenta vot de qualitat. (article 11.4).

Els nomenaments de nous membres de la Junta de Govern els fa el Govern de la Generalitat, d'acord amb la llei de l'ICF, i previ informe d'idoneïtat per part de la Comissió de Nomenaments i Retribucions de l'Entitat.

Els principals acords presos per la Junta de Govern durant l'exercici 2018, tots per unanimitat, són els següents:

- Junta de Govern (22/02/2018, 26/04/2018 i 20/12/2018): Revisió anual de polítiques i procediments i actualitzacions posteriors.
- Junta de Govern (22/03/2018): Comptes Anuals ICF 2017. Acord per elevar al Govern de la Generalitat, per a la seva aprovació, els comptes anuals, la memòria i l'informe de gestió de l'exercici 2017 de l'Institut Català de Finances, així com la proposta d'aplicació dels resultats positius de l'exercici de 14.782.811,01€, dels quals a traspasar a la Reserva de Capitalització, 984.716,04 €, i 13.798.094,97 €, a la resta de Reserves.
- Junta de Govern (26/04/2018): Aprovació de l'Informe amb Rellevància Prudencial. Aprovació de la Política de Confidencialitat i Privacitat i del Codi de Conducta per a membres òrgans de govern i personal del Grup.
- Junta de Govern (30/11/2018): Actualització del circuit d'atribucions.
- Junta de Govern (20/12/2018): Aprovació de noves polítiques: Fiscals corporatives i de Preus d'Inversions creditícies.

C.1.1 Detalli el número màxim i mínim de consellers o altres membres de l'òrgan d'administració, previstos en els estatuts:

Nombre màxim de consellers /membres de l'òrgan	11
Nombre mínim de consellers /membres de l'òrgan	7

C.1.2 Completi el requadre següent sobre els membres del consell o òrgan d'administració, i la seva condició diferent: a 31.12.2018

Nom o denominació social del conseller/membre de l'òrgan d'administració	Càrrec	Darrera data nomenament
ALBERT CASTELLANOS MADUELL (dominical)	President	09/10/2018
JOSEP RAMON SANROMÀ I CELMA (executiu)	Conseller delegat	22/02/2011
RAFAEL ABELLA MARTIN (independent)	Membre	13/12/2016
FRANCESC CASAS SELVAS (independent)	Membre	04/08/2015
MERCEDES DOMINGO PIERA (independent)	Membre	04/08/2015
ESTER OBACH MEDRANO (dominical)	Membre	24/07/2018
JOSÉ LUIS PEYDRÓ ALCALDE (independent)	Membre	18/09/2018
VIRGÍNIA VERGER CASASNOVAS (independent)	Membre	04/08/2015
MATILDE VILLARROYA MARTÍNEZ (dominical)	Membre	18/09/2018

C.1.3 Identifiqui, en el seu cas, els membres del consell o òrgan d'administració que assumeixen càrrecs d'administradors o directius en altres entitats que formin part del grup de l'entitat:

Nom o denominació social del conseller/membre de l'òrgan d'administració	Denominació social de l'entitat del grup	Càrrec
JOSEP RAMON SANROMÀ CELMA	Instruments Financers per a Empreses Innovadores, SLU (IFEM)	President
JOSEP RAMON SANROMÀ CELMA	Institut Català de Finances Capital, SGEIC, SAU	President

C.1.4 Completi el següent requadre amb la informació relativa al número de conselleres que integren el consell d'administració i les seves comissions, així com la seva evolució en els darrers quatre exercicis: (a final de cada exercici)

	Exercici 2018		Exercici 2017		Exercici 2016		Exercici 2015	
	Nre.	%	Nre.	%	Nre.	%	Nre.	%
Junta de Govern	4	44	4	44	3	33	3	27
Comissió Executiva	1	33	2	50	2	50	2	40
Comissió Mixta d'Auditoria i Control	1	33	1	50	1	50	1	33
Comissió de Nomenaments i Retribucions	2	100	2	100	2	100	1	33

C.1.5 Indiqui si la societat compta amb polítiques de diversitat en relació amb els òrgans d'administració, direcció i supervisió de l'empresa pel que fa a qüestions com, per exemple, l'edat, el gènere, la discapacitat, o la formació i experiència professionals.

sí ☒ no ☐ polítiques parcials ☐

En cas afirmatiu, descriu aquesta política de diversitat, els seus objectius, les mesures i la forma en la que s'ha aplicat i els resultats en l'exercici. També s'indicaran les mesures concretes adoptades per l'òrgan d'administració i la comissió de nomenaments i retribucions per aconseguir una presència equilibrada i diversa de consellers o administradors.

En cas que la societat no apliqui una política de diversitat, expliqui'n les raons.

La Comissió de Nomenaments i Retribucions (CNiR) avalua la idoneïtat de cada persona, de forma individual, i de cada òrgan de govern, de forma agregada, d'acord amb el que disposen les directrius de la Política d'Idoneïtat de l'Entitat, aprovada per la Junta de Govern en data 1 de desembre de 2016 i pel seu procediment, aprovat per la Comissió de Nomenaments i Retribucions de 17 de novembre de 2016. Aquesta avaluació es basa en la valoració de tres factors: honorabilitat, coneixements i experiència i capacitat per dur a terme un Bon Govern. Pel que fa a la diversitat, el Procediment estableix que en la incorporació de nous membres: *es tindrà en compte l'aportació que faci a la diversitat i equilibri de la composició, que pugui aportar valor en la presa de decisions i punts de vista plurals als debats dels assumptes de la seva competència i, de forma agregada, tenir una experiència pràctica suficient en la gestió d'entitats de crèdit.*

Així, és pràctica habitual, en la mesura possible, vetllar per una composició equilibrada de cada òrgan de govern, en especial pel que fa a igualtat de gènere, sense que impliqui, en cap cas, un establiment previ de quotes.

C.1.6 Completi el següent requadre respecte a la remuneració agregada dels consellers o membres de l'òrgan d'administració, meritada durant l'exercici:

Concepte retributiu	Milers d'euros
	ICF
Retribució fixa (Conseller delegat)	120
Altres retribucions (Consellers independents)	102
TOTAL:	222

Adicionalment, existeixen 30 milers d'euros de provisions per retribucions variables, la liquidació de les quals està subjecta a l'avaluació de la Comissió de Nomenament i Retribucions.

C.1.7 Identifiqui els membres de l'alta direcció que no siguin alhora consellers o membres de l'òrgan d'administració executius, i indiqui la remuneració total meritada al seu favor durant l'exercici:

Tot seguit es detallen els membres de la Direcció de l'ICF que la Comissió de Nomenaments i Retribucions ha considerat com a personal clau, excloent els que són alhora membres de la Junta de Govern:

Direcció General - Inversions creditícies i Risc
Direcció General - Capital risc i Mercat de capitals
Direcció general - Finances i Operacions
Direcció Corporativa – Auditoria i Compliment
Direcció – Compres i Serveis Generals
Direcció – Finançament
Direcció - Finances
Direcció – Instruments Financers
Direcció – Compliment Normatiu
Direcció – Seguiment i Gestió del Risc
Direcció – Desenvolupament de Negoci
Direcció - Tresoreria i Mercat de Capitals
Direcció – Recursos Humans

Remuneració total personal clau (milers d'euros)	1.023
--	-------

Adicionalment, existeixen 170 milers d'euros de provisions per retribucions variables, la liquidació de les quals està subjecta a l'avaluació de la Comissió de Nomenament i Retribucions.

C.1.8 Indiqui si els estatuts o el reglament del consell estableixen un mandat limitat per als consellers o membres de l'òrgan d'administració:

Sí

☒

No

☐

Nombre màxim d'exercicis de mandat	4+4
------------------------------------	-----

D'acord amb l'Estatut dels òrgans de Govern el termini és per un màxim de 4 anys i reelegits per un nou període de 4 anys.

C.1.9 Indiqui si els comptes anuals individuals i consolidats que es presenten per a la seva aprovació al consell o òrgan d'administració estan prèviament certificats:

Sí

☐

No

☒

Identifiqui, en el seu cas, la/es persona/es que ha o han certificat els comptes anuals individuals i consolidats de l'entitat, per a la seva formulació pel consell o òrgan d'administració:

C.1.10 Expliqui, si els hagués, els mecanismes establerts pel consell o òrgan d'administració per evitar que els comptes individuals i consolidats per ell formulats es presentin a la junta general o òrgan equivalent amb excepcions en l'informe d'auditoria.

La Comissió Mixta d'Auditoria i Control (en endavant, CMAiC), d'acord amb l'article 24 de l'Estatut dels Òrgans de Govern de l'ICF, supervisa l'eficàcia del control de l'entitat i les funcions de l'auditoria interna i externa, compliment normatiu, control global del risc i control intern, i dóna opinió a la Junta de Govern sobre qualsevol informació financera que hagi de ser objecte de publicació. En aquest sentit, com a part de les seves funcions:

- Supervisa les activitats de l'auditoria interna de l'ICF i, per tant, aprova el seu pla anual de treball, el pressupost i l'informe anual d'activitats, assegurant-se que es revisen les principals àrees de risc i els sistemes i procediments interns de control.
- Avalua el grau de desenvolupament dels plans d'auditoria i la implantació de les seves recomanacions

També és funció de la CMAiC supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada, vetllant pel compliment dels requeriments legals i la correcta aplicació dels principis de comptabilitat.

C.1.11. ¿El secretari del consell o de l'òrgan d'administració té la condició de conseller?

Sí

☐

No

☒

C.1.12. Indiqui, si els hagués, els mecanismes establerts per preservar la independència de l'auditor extern, dels analistes financers, dels bancs d'inversió i de les agències de qualificació, incloent com s'han implementat a la pràctica les previsions legals.

La Comissió Mixta d'Auditoria i Control, a més de la funció de proposar el nomenament de l'auditor de comptes, està encarregada d'establir les oportunes relacions amb els auditors de comptes per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la seva independència, i qualssevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes. En tot cas, la Comissió d'Auditoria i Control ha de rebre anualment dels auditors de comptes la confirmació escrita de la seva independència davant l'Institut o entitats vinculades a aquest directament o indirecta, així com la informació dels serveis addicionals de qualsevol tipus prestats a aquestes entitats pels auditors esmentats, o per les persones o entitats vinculades a ells d'acord amb allò que disposa la legislació sobre auditoria de comptes.

Pel que fa a les agències de qualificació, en el procés de contractació s'exigeix específicament que aquestes siguin:

- Considerades elegibles per les operacions de l'Eurosistema amb el Banc Central Europeu.
- Agències registrades o certificades de conformitat amb el Reglament (CE) núm. 1060/2009 del Parlament Europeu i del Consell.
- Part de la llista d'agències de qualificació registrades que publica l'ESMA (European Securities and Markets Authority) al seu web.

C.2 Comissions del consell o òrgan d'administració

C.2.1 Enumeri les comissions del consell o òrgan d'administració:

Nom de la comissió
Comissió Executiva
Comissió Mixta d'Auditoria i Control
Comissió de Nomenaments i Retribucions

C.2.2 Detalli totes les comissions del consell o òrgans d'administració, els seus membres i la proporció de consellers executius, dominicals, independents i altres externs que els integren (les entitats que no tinguin la forma jurídica de societat de capital no complimentaran la categoria del conseller en el quadre corresponent i en l'apartat de text explicaran la categoria de cada conseller d'acord amb el seu règim jurídic i la forma en que els mateixos compleixen les condicions de composició de la comissió d'auditoria i de la nomenaments i retribucions):

COMISSIÓ EXECUTIVA (a 31/12/2018)

Nom	Càrrec
JOSEP RAMON SANROMA CELMA (executiu)	President
MERCEDES DOMINGO PIERA (independent)	Membre
FRANCESC CASAS SELVAS (independent)	Membre

% de consellers executius	33%
% de consellers dominicals	-
% de de consellers independents	67%
% d'altres externs	-
Nombre de reunions	14

Expliqui les funcions que té atribuïdes aquesta comissió, descrigui els procediments i regles d'organització i funcionament de la mateixa i resumeixi les actuacions més importants durant l'exercici:

Són competències delegades de la Junta de Govern (article 22.7 Estatut ICF) a la Comissió Executiva:

- Decidir sobre tots els àmbits i qüestions delegats per la Junta de Govern. Específicament i d'acord amb les atribucions i facultats delegades vigents en cada moment, decidir sobre les propostes d'inversió bé siguin sobre risc creditici, o bé, sobre inversions en capital risc, o bé, en participacions financeres.
- Decidir sobre els canvis o modificacions en les directrius relacionades amb la definició i creació de productes crediticis de l'institut, la determinació de límits o capacitats en les campanyes o en les modalitats de productes, i, finalment, amb les diferents modalitats o productes de captació de passiu.
- Proposar a la Junta de Govern canvis en la política d'inversions en capital de l'ICF.
- Vetllar per què les actuacions del Grup ICF resultin consistents amb el marc de tolerància al risc definit per la Junta de Govern, conjuntament amb altres òrgans de govern i de gestió.

COMISSIÓ MIXTA D'AUDITORIA I CONTROL (a 31/12/2018)

Nom	Càrrec
RAFAEL ABELLA MARTIN (independent)	President
JOSÉ LUÍS PEYDRÓ ALCALDE (independent)	Membre
VIRGINIA VERGER CASASNOVAS (independent)	Membre

% de consellers executius	-
% de consellers dominicals	-
% de de consellers independents	100%
% d'altres externs	-
Nombre de reunions	8

Expliqui les funcions que té atribuïdes aquesta comissió, descrigui els procediments i regles d'organització i funcionament d'aquesta i resumeixi les actuacions més importants durant l'exercici:

Són competències de la Comissió Mixta d'Auditoria i Control (comissió delegada de la Junta de Govern, article 23.8 Estatut ICF), d'acord amb l'establert per la normativa de referència:

- Supervisar l'eficàcia del control de l'Entitat, i les pròpies funcions de l'auditoria interna, compliment normatiu i control intern, control global del risc i els sistemes de gestió i informació de riscos. Aprovar o modificar els Estatuts d'aquestes funcions, alhora que garantir la seva independència, autonomia, universalitat.
- Donar opinió a la Junta de Govern amb caràcter previ a la seva presa de decisió, sobre qualsevol matèria de la seva competència així com sobre qualsevol informació financera que hagi de ser objecte de publicació, la creació o adquisició de participacions en entitats quin objecte o situació geogràfica siguin diferents de les aprovades a la política d'inversions de l'ICF.
- Supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada, vetllant pel compliment dels requeriments legals i la correcta aplicació dels principis de comptabilitat.
- Ser informada puntualment de qualsevol acció de control o requeriment específic d'informació que pugui fer per qualsevol òrgan supervisor amb independència de quina sigui l'àrea responsable de donar compliment a aquestes peticions.

- e) Definir la tolerància de l'entitat davant dels riscos generals, supervisar que el perfil de risc es manté dintre dels objectius i mantenir informada a la Junta de Govern de les mesures d'actuació preses per corregir les desviacions que es produeixin.
- f) Establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats comunicar, de forma confidencial, les irregularitats de potencial transcendència.

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS (a 31/12/2018)

Nom	Càrrec
MERCEDES DOMINGO PIERA (independent)	Presidenta
FRANCESC CASAS SELVAS (independent)	Membre

% de consellers executius	-
% de consellers dominicals	-
% de consellers independents	100%
% d'altres externs	-
Nombre de reunions	7

Expliqui les funcions que té atribuïdes aquesta comissió, descrigui els procediments i regles d'organització i funcionament de la mateixa i resumeixi les actuacions més importants durant l'exercici:

Són competències de la Comissió de Nomenament i Retribucions (comissió delegada de la Junta de Govern, article 24.8 Estatut ICF):

- a) Proposar els criteris i les polítiques que s'han de seguir per a la composició de la Junta de Govern, tenint en compte els principis d'honorabilitat, idoneïtat i bon govern.
- b) Avaluar les propostes de nomenament de qualsevol membre d'òrgans de govern. En relació al personal directiu i personal clau, fer l'avaluació a proposta del Conseller Delegat. Cal entendre per *personal clau* aquells empleats que poden influir en el perfil de risc de l'entitat, tal i com es defineix en la normativa bancària.
- c) Supervisar els criteris utilitzats per la identificació i l'evolució del personal clau de l'ICF.
- d) Proposar a la Junta de Govern la política retributiva i el sistema i quantia de qualsevol retribució fixa i/o variable dels membres, personal directiu i personal clau garantint que sigui compatible amb els interessos de la institució a llarg termini i amb una gestió adequada i eficaç dels riscos.
- e) Proposar a la Junta de Govern programes d'actualització de coneixements dirigits als membres en exercici.
- f) Informar i donar opinió a la Junta de Govern en allò relacionat amb les transaccions que impliquin o puguin implicar conflictes d'interessos, d'acord amb el Codi de Bones Pràctiques.
- g) A petició del president de la Junta de Govern, emetre opinió a la Junta de Govern per que aquesta decideixi sobre l'autorització, a qualsevol membre dels òrgans de govern, del desenvolupament d'un nou càrrec en una entitat diferent, així com sobre el cessament anticipat, d'un membre independent de qualsevol òrgan de govern de l'entitat.
- h) Proposar a la Junta de Govern les recomanacions pels processos de la successió del president i del primer executiu i, en el seu cas, fer propostes per una successió ordenada i planificada.

D. OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP

D.1 Detalli les operacions realitzades entre l'entitat o entitats del seu grup, i els accionistes, partícips cooperativistes, titulars de drets dominicals o qualsevol altre de naturalesa equivalent de l'entitat.

El Grup ICF té la següent operativa amb el propietari únic:

Societat del Grup	Naturalesa de la relació	Tipologia de l'operació
Institut Català de Finances	Comercial	Préstecs, compte de crèdit transaccional i comptes a cobrar
Institut Català de Finances	Comercial	Gestió de fons departamentals
Institut Català de Finances	Comercial	Arrendament per part de l'ICF al seu accionista d'espais d'oficines

D.2 Detalli les operacions realitzades entre l'entitat o entitats del seu grup, i els administradors o membres de l'òrgan d'administració, o directius de l'entitat.

No s'ha atorgat durant l'exercici cap operació de préstec o aval a favor dels administradors o membres de l'òrgan d'administració.

No s'ha produït cap transacció amb cap membre dels òrgans de govern per conceptes diferents als detallats en altres apartats del present document.

D.3 Detalli les operacions intragrup

El detall de les operacions intragrup es mostra en la nota 36 de la memòria consolidada.

D.4 Detalli els mecanismes establerts per detectar, determinar i resoldre els possibles conflictes d'interessos entre l'entitat o el seu grup, i els seus consellers o membres de l'òrgan d'administració, o directius.

L'article 19 dels Estatuts dels Òrgans de govern de l'ICF determinen, com una obligació dels membres de la Junta de Govern, evitar les situacions que puguin causar un conflicte d'interès, entre l'entitat i aquests, entès com la situació en què la presa de decisió d'un membre o membres pugui estar influenciada per altres raonaments i justificacions diferents dels propis i exclusius interessos de l'entitat, d'acord amb el Codi de Bones Pràctiques del Grup.

La Comissió de Nomenaments i Retribucions té, entre d'altres funcions, les següents atribucions:

- Proposar els criteris i les polítiques que s'han de seguir per a la composició de la Junta de Govern, tenint en compte els principis d'honorabilitat, idoneïtat i bon govern.
- Supervisar els criteris utilitzats per a la identificació i l'evolució del personal clau de l'ICF.
- Proposar a la Junta de Govern la política retributiva i el sistema i quantia de qualsevol retribució fixa i/o variable dels membres, personal directiu i personal clau, garantint que sigui compatible amb els interessos de la institució a llarg termini i amb una gestió adequada i eficaç dels riscos.
- Informar i donar opinió a la Junta de Govern en allò relacionat amb les transaccions que impliquin o puguin implicar conflictes d'interessos, d'acord amb el Codi de Bones Pràctiques.

E. SISTEMES DE CONTROL I GESTIÓ DE RISCOS

E.1 Expliqui l'abast del Sistema de Gestió de Riscos de l'entitat

El Sistema de Gestió de Riscos del Grup ICF funciona de manera integral, i està basat en el model de les tres *línies de defensa*, adoptant la Guia GL44 de l'Autoritat Bancària Europea (en endavant, EBA) sobre govern intern. El model de tres línies de defensa estableix:

- **Primera línia:** inclou els principals executors i garants de l'entorn de control del Grup ICF, en referència als processos i àrees en què s'han detectat o definit controls a realitzar.
- **Segona línia:** engloba les funcions de Compliment Normatiu i de Control Intern, així com Control Global del Risc; les quals s'ocupen de dissenyar i mantenir el model de riscos del Grup i de verificar la seva correcta aplicació en l'àmbit de les diferents àrees.
- **Tercera línia:** realitzada per Auditoria Interna la qual du a terme una revisió independent, verificant el compliment i l'eficàcia de les polítiques corporatives establertes.

El Grup ICF estableix les línies generals del Sistema de Gestió de Riscos aplicable al seu grup consolidable en les diverses Polítiques de Control de Riscos que té definides. Així mateix, per cada tipus de risc s'estableixen diversos nivells de responsabilitats que són assignats a òrgans de decisió i comitès específics, de manera que les responsabilitats sobre tots els riscos estan assignades de forma explícita.

La gestió de riscos en el Grup ICF es basa en els següents principis:

- Assegurar que els riscos que puguin afectar les estratègies i objectius del Grup es troben adequadament identificats, analitzats, avaluats, gestionats i controlats.
- Aconseguir els objectius estratègics que determini el Grup a nivell de rendibilitat i risc.
- Integrar la visió de risc-oportunitat en la gestió de riscos.
- Garantir la correcta utilització dels instruments financers d'acord amb el seu objectiu d'inversió, cobertura de risc i d'acord amb allò que exigeix la normativa aplicable.
- Informar amb transparència sobre els riscos del Grup reportant als diferents Comitès i Òrgans de Govern segons les atribucions que tenen assignades.

E.2 Identifiqui els òrgans de l'entitat responsables de l'elaboració i execució del Sistema de Gestió de Riscos

La **Junta de Govern** disposa de les atribucions més àmplies per a l'administració de l'entitat, sent el màxim òrgan de decisió. D'altra banda, les decisions preses en aquest òrgan de govern, relatives a la gestió i supervisió dels riscos de l'entitat es basen en una anàlisi integral de qualsevol element que hi pot influir i per tant, també, tindrà en compte aquells elements rellevants relacionats amb consideracions de risc relatives a altres entitats filials que formen i constitueixen el Grup de l'Institut Català de Finances, respectant sempre l'estructura orgànica i de presa de decisions de la pròpia filial que es tracti. Així mateix, la Junta de Govern és la responsable de l'aprovació de les polítiques de risc.

Per la seva banda, el Grup ICF compta amb comissions i comitès específics de gestió de riscos, que estableixen polítiques generals d'actuació, concedeixen operacions i gestionen els riscos del Grup. Aquests comitès i comissions són:

- **Comissió Executiva:** té competències per decidir sobre les propostes d'inversió de risc creditici, d'acord amb les facultats expressament delegades per la Junta de Govern
- **Comissió Mixta d'Auditoria i Control:** és la responsable de definir la tolerància de l'entitat davant dels riscos generals, supervisar que el perfil de risc es manté dintre dels objectius i mantenir informada la Junta de Govern de les mesures d'actuació preses per corregir les desviacions que es produeixin. Així mateix, la Comissió Mixta d'Auditoria i Control assegura la validesa i aplicació dels processos per identificar, mesurar i controlar els riscos financers, risc de crèdit i riscos estructurals de balanç als quals estigui exposat el Grup ICF seguint el model de les tres línies de defensa.
- **Comitè de Control Global del Risc:** incorpora les accions encaminades a la supervisió de tots els riscos del Grup ICF, així com a avaluar la seva adequació al perfil de risc objectiu establert.

- **Comitè d'Actius i Passius:** és l'encarregat de supervisar els riscos estructurals de tipus d'interès i liquiditat i definir els procediments per a la seva mediació i control. D'altra banda, valida que les estratègies d'inversió i finançament siguin coherents i òptimes amb els nivells de rendibilitat i risc que l'entitat està disposada a assumir.

Pel que fa a la concessió d'operacions, l'admissió del risc s'organitza amb un sistema de delegació de facultats i atribucions d'estructura piramidal, que parteix de la Junta de Govern. Aquest sistema de delegacions és proporcional al risc assumit; així mateix, permet estar en condicions de donar resposta en temps i forma a les sol·licituds de finançament dels clients d'una forma eficient. D'aquesta manera, es fixen diferents nivells de facultats per a l'aprovació de risc creditici bàsicament en funció de l'import de l'operació i import acumulat amb el grup econòmic.

E.3 Assenyali els principals riscos que poden afectar a la consecució dels objectius de negoci

El Grup ICF compta amb processos per identificar riscos i anàlisi d'escenaris que permeten realitzar una gestió dinàmica d'aquests.

Els riscos són capturats i mesurats de manera consistent i amb les metodologies que es consideren adequades per a cada cas.

Els principals riscos que poden afectar el Grup ICF són:

- **Risc de crèdit:** possibilitat d'incórrer en pèrdues per incompliment de les obligacions de pagament per part dels prestataris o deteriorament de la qualitat creditícia d'aquests.
- **Risc de contrapartida:** possibilitat d'incórrer en pèrdues de valor com a conseqüència de l'incompliment de les obligacions de pagament per part d'entitats financeres, incloent operacions amb instruments derivats.
- **Risc de mercat:** possibilitat d'incórrer en pèrdues de valor, en les posicions mantingudes en actius financers, com a conseqüència de la variació adversa de factors de risc que afecten als preus o cotitzacions.
- **Risc de liquiditat:** risc d'incórrer en pèrdues pel fet de no disposar de fons líquids suficients, o per un increment del cost de finançament, que impedeixi atendre el compliment dels compromisos adquirits a mesura que es fan exigibles; així com el risc de no poder desfer una determinada posició com a conseqüència d'imperfecions del mercat.
- **Risc de tipus d'interès:** possibilitat d'incórrer en pèrdues per les variacions dels tipus d'interès que afecten el balanç sensible a moviments de tipus.
- **Risc operacional:** Possibilitat d'incórrer en pèrdues quan els processos interns són inadequats o tenen errors, per actuacions del personal o com a conseqüència d'esdeveniments externs. Inclou el risc legal però exclou el risc estratègic i reputacional.

E.4 Identifiqui si l'entitat compta amb un nivell de tolerància al risc

El Grup ICF es troba immers en un procés de definició del nivell de tolerància al risc i apetit de risc, entès com el nivell de risc a nivell global que el Grup vol tenir considerant la relació risc-rendibilitat.

Sense perjudici d'això, el Grup ICF cerca mantenir una relació equilibrada entre el capital, disposar de Polítiques de Gestió de Riscos i realitzar un control de les seves exposicions al risc.

En aquest àmbit, el Grup ICF assumeix un determinat grau de risc que és inherent a la seva activitat. Per aquest motiu, l'objectiu del Grup és assolir un nivell prudent de riscos que li permeti mantenir un coeficient de solvència notablement superior al mínim regulatori exigint per la normativa bancària.

E.5 Indiqui quins riscos s'han materialitzat durant l'exercici

El risc és inherent a l'activitat financera i, per tant, la materialització de riscos en major o menor quantia és present en l'activitat que porta a terme el Grup. El Grup ICF proporciona informació detallada dels riscos en la nota 3 dels comptes anuals consolidats que es troben disponible a la web corporativa.

E.6 Expliqui els plans de resposta i supervisió pels principals riscos de l'entitat, així com els procediments seguits per la companyia per assegurar que el consell d'administració dona resposta als nous desafiaments que es presenten.

El Grup ICF té establerts diferents mecanismes de seguiment dels riscos rellevants associats a la seva activitat. Aquest seguiment, al més alt nivell, es realitza per part de la Comissió Mixta d'Auditoria i Control. Addicionalment, es realitza un seguiment dels principals riscos que afecten el Grup a través del Comitè de Control Global del Risc.

F. SISTEMES INTERNS DE CONTROL I GESTIÓ DE RISCOS EN RELACIÓ AMB EL PROCÉS D'EMISSIÓ DE LA INFORMACIÓ FINANCERA (SCIIF)

Descrigui els mecanismes que componen els sistemes de control i gestió de riscos en relació amb el procediment d'emissió d'informació financera (SCIIF) de la seva entitat.

F.1 Entorn de control de l'entitat

Informi, senyalant les seves principals característiques de, al menys:

F.1.1 Quins òrgans i/o funcions són els responsables de: (i) l'existència i el manteniment d'un SCIIF adequat i efectiu; (ii) la implantació d'aquest sistema; i (iii) la seva supervisió

La Junta de Govern de l'ICF, tal i com es deriva de l'article 9 de l'Estatut dels òrgans de govern de l'ICF, és la responsable de l'existència d'un SCIIF adequat i eficaç, i la Direcció General de Finances i Operacions n'és responsable del disseny, la implantació i el funcionament. Així mateix, en la Política Interna de Control de la Informació Financera i en l'article 24 de l'Estatut dels Òrgans de Govern de l'ICF, s'estableix que la Comissió Mixta d'Auditoria i Control serà la responsable de la supervisió del SCIIF, essent les seves funcions principals en aquest àmbit:

- Supervisar el procés d'elaboració i la integritat de la informació financera, revisant el compliment dels requisits normatius i la correcta aplicació dels criteris comptables.
- Revisar periòdicament els sistemes de control intern i gestió de riscos, per tal que els principals riscos s'identifiquin, gestionin i reportin adequadament, i discutir amb l'auditor de comptes les debilitats significatives del sistema de control intern detectades en el desenvolupament de l'auditoria.
- Vetllar per la independència i eficàcia de la funció d'auditoria interna, que, en compliment d'un pla anual d'actuació, permetrà avaluar l'eficàcia del SCIIF i informar a la CMAiC amb caràcter periòdic de les debilitats detectades durant l'execució del treball i de les mesures proposades per al seva correcció.
- Establir mecanismes que permetin als empleats comunicar de forma confidencial i, si es creu oportú, anònima, les irregularitats de potencial transcendència, especialment financeres i comptables.

Les funcions de la Comissió Mixta d'Auditoria i Control es concreten en les següents tasques:

- Aprovar el Pla d'Auditoria on es detallen les auditories a realitzar del SCIIF.
- Determinar qui serà el responsable d'executar l'avaluació del SCIIF.
- Avaluar la suficiència dels treballs realitzats en l'entorn del SCIIF, així com analitzar els resultats obtinguts per les diferents parts implicades en l'execució de la supervisió del SCIIF i avaluar el seu impacte en la informació financera.
- Prioritzar el seguiment de les accions correctores plantejades en l'entorn del SCIIF.

Encara que la Comissió Mixta d'Auditoria i Control ha de ser proactiva en l'anàlisi de les àrees clau de control i supervisió del SCIIF, podrà encarregar l'execució dels treballs de supervisió i avaluació del SCIIF a les funcions de suport:

- Auditoria Interna
- Auditors Externs
- Altres Experts

F.1.2 Si hi ha, especialment en allò que fa referència al procés d'elaboració de la informació financera, els elements següents:

- Departaments i/o mecanismes encarregats: (i) del disseny i revisió de l'estructura organitzativa; (ii) de definir clarament les línies de responsabilitat i autoritat, amb una distribució adequada de tasques i funcions; i (iii) que hi hagi prou procediments perquè siguin difoses correctament en l'Entitat.

La revisió i aprovació de l'estructura organitzativa i de les línies de responsabilitat i autoritat les duu a terme el conseller delegat de l'ICF en base a les propostes que la Comissió de Nomenaments i Retribucions realitza a la Junta sobre els membres que han de formar part de cadascuna de les comissions i comitès de l'Institut. En la definició de l'estructura organitzativa es tenen en compte la fixació d'unes línies clares de responsabilitat i autoritat i una adequada distribució de tasques i funcions.

En l'elaboració de la informació financera es tenen en compte les línies d'autoritat i responsabilitat definides — existint un procés de planificació de les tasques a realitzar fins que la informació es divulga al mercat— que té en compte, entre d'altres factors, l'assignació de tasques i responsables, la fixació de terminis per a l'entrega de la informació en els diferents estadis de la seva confecció, així com els diferents processos de revisió als quals se sotmet la informació abans de la seva formulació i posterior divulgació. Aquest procés està documentat i s'adapta amb cada document a emetre, en funció de la situació, remetent-se de forma periòdica, a cadascun dels afectats, tant la descripció inicial del procés com el seu seguiment.

L'Institut recull en la seva Política de Divulgació de la Informació Financera el detall de la informació financera a publicar als mercats i els responsables de la seva aprovació, destacant, entre d'altres, els següents:

- Comptes anuals i informe de gestió, individuals i consolidats.

Aquests documents hauran de ser redactats amb claredat, rellevància, fiabilitat i comparabilitat, i incloure la informació quantitativa i qualitativa necessària per a una millor comprensió dels restants estats financers divulgats, d'acord amb les normes que siguin d'aplicació, tenint en compte aspectes de materialitat, rellevància i importància relativa.

La responsabilitat de la seva elaboració recau en la Direcció de Finances, encarregada de coordinar el procés de redacció amb la resta d'àrees implicades. La supervisió de la redacció final, correspon a la Direcció General de Finances i Operacions, i la seva formulació (o elevació a l'aprovació del Govern, en el seu cas), a la Junta de Govern de l'Institut, previ pronunciament favorable de la Comissió Mixta d'Auditoria i Control.

- Informe Anual de Govern Corporatiu (IAGC)

La responsabilitat en la seva elaboració i contingut corresponen a la Junta de Govern, que haurà d'aprovar-lo de forma expressa. La responsabilitat en el procés de redacció previ recau en la Direcció General de Finances i Operacions, mitjançant la Direcció de Finances. Per la informació continguda en determinats blocs es compta amb la col·laboració de les àrees de Control Global del Risc, Secretaria Tècnica, auditoria interna i recursos humans.

- Informe amb Rellevància Prudencial (IRP)

Informe elaborat d'acord amb la Circular 3/2008, de 22 de maig, del Banc d'Espanya, a entitats de crèdit, sobre determinació i control dels recursos propis mínims que incorpora a l'ordenament espanyol la legislació sobre

recursos propis i obligacions d'informació recollides en l'Acord adoptat pel Comitè de Basilea de Supervisió Bancària.

La responsabilitat de la seva aprovació recau sobre la Junta de Govern, essent l'Àrea de Control Global del Risc qui coordina el procés de redacció prèvia, i la Direcció General de Finances i Operacions, qui realitza la revisió última del document de conformitat amb les normes que li són d'aplicació.

Així mateix, destacar que el grup disposa d'un organigrama actualitzat, publicat i degudament aprovat.

- Codi de conducta, òrgan d'aprovació, grau de difusió i instrucció, principis i valors inclosos (indicant si hi ha mencions específiques al registre d'operacions i elaboració d'informació financera), òrgan encarregat d'analitzar incompliments i de proposar accions correctores i sancions.

L'ICF disposa d'un Codi General de Conducta per als professionals del Grup i un Codi de Bones Pràctiques per als membres de la Junta de Govern, que estableixen els principis ètics i de conducta que inspiren i regeixen l'activitat de tots els empleats, directius i membres dels seus òrgans de govern i administració. El Codi General de Conducta pels professionals del Grup té màxima difusió interna a través de la intranet corporativa.

Els valors i principis d'actuació que recullen el Codi de Conducta i el de Bones Pràctiques són els següents: el compliment de les lleis, la professionalitat, l'eficiència, l'honestedat, la discreció, la igualtat d'oportunitats i la no discriminació.

El codi de conducta, la subscripció del qual es requereix a tots els empleats del Grup, preveu un règim sancionador, vinculat a l'establert en el conveni col·lectiu vigent en cada moment.

La darrera versió del Codi General de Conducta dels Professionals del grup ICF s'ha aprovat amb data 2018.

- Canal de denúncies, que permeti la comunicació al Comitè d'Auditoria d'irregularitats de caire financer i comptable, en addició a eventuais incompliments del codi de conducta i activitats irregulars en l'organització, informant, si escau, si aquest és de caire confidencial.

El canal de denúncies es va implementar en l'exercici 2015 sota la supervisió de la Comissió Mixta d'Auditoria i Control, permetent que els empleats del Grup que tinguin constància d'una actuació constitutiva de delictes, o que constitueixi una infracció del Codi de Conducta, puguin fer la corresponent comunicació.

Es tracta d'un canal intern (exclusiu per als empleats) i visible (és accessible a través de diversos enllaços des de la intranet de l'Entitat). Les comunicacions han de ser individuals i confidencials, i se salvaguarda la identitat del denunciador, que només serà revelada a les àrees que duguin a terme la investigació si és imprescindible i únicament amb l'autorització prèvia del denunciador.

El procediment establert per a la seva resolució es gestiona a través de la Comissió Mixta d'Auditoria i Control i de la Direcció d'Auditoria Interna.

- Programes de formació i actualització periòdica per al personal involucrat en la preparació i la revisió de la informació financera, així com en l'avaluació del SCIIF, que cobreixin, com a mínim, normes comptables, auditoria, control intern i gestió de riscos.

El Departament de Recursos Humans desenvolupa programes de formació i actualització periòdica pel personal involucrat en el SCIIF. Aquests programes inclouen la formació contínua i permanent, en matèries de comptabilitat, consolidació, gestió de riscos i control intern de la informació financera per a les persones involucrades directament o indirectament en el procés de subministrament i elaboració d'aquesta.

La documentació relativa a les diferents sessions està disponible per a tots els empleats del Grup al portal intern de l'ICF.

Les principals sessions de formació realitzades en l'exercici 2018 al personal involucrat en la preparació i revisió de la informació financera, impartides per experts externs de reconeguda solvència en el sector, són les següents:

Sessió	Nombre assistents	Durada de la formació (en hores)
IACL y Auditoria Interna.	1	8
Regulació i novetats del sector bancari	5	19,5
Compliance per entitats financeres	1	30
Polítiques de retribucions	1	8
Formació anual sobre prevenció de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme	25	2
Generació d'informes i controls amb Business Intelligence i eines ofimàtiques	16	20
Certificació CFA (nivell I i nivell II)	2	100
Certificació CCSA (Control Self-Assesment)	1	50

F.2 Avaluació de riscos de la informació financera. Informi, almenys, de:

F.2.1. Quines són les principals característiques del procés d'identificació de riscos, incloent-hi els d'error o frau, pel que fa a:

- Si el procediment existeix i està documentat.

El Grup ICF, anualment i en el marc de l'anàlisi de l'abast del Sistema de Control de la Informació Financera, formalitza la identificació d'àrees/processos rellevants i riscos materials, a partir de la metodologia recollida en la Norma Interna del Sistema de Control de la Informació Financera, i incloent en el procés d'identificació de riscos, els d'error o frau.

D'aquesta manera, la determinació dels riscos l'impacte potencial dels quals és significatiu en els estats financers, es focalitza en la identificació dels processos crítics de gestió a efectes de la generació d'informació financera i de les àrees o epígrafs dels estats financers on es materialitzen els esmentats riscos.

Per a l'anàlisi es consideren tant factors quantitatius (saldo, atomització, etc.) com qualitius (grau d'automatització dels processos, estandarització de les operacions, nivell de complexitat comptable, canvis respecte de l'exercici precedent, debilitats de control identificades etc.).

- Si el procediment cobreix la totalitat d'objectius de la informació financera (existència i ocurrència; integritat; valoració; presentació, desglossament i comparabilitat; i drets i obligacions), si s'actualitza i amb quina freqüència.

El procediment esmentat en el punt anterior està definit per tal de cobrir la totalitat d'objectius de la informació financera per cadascuna de les àrees/processos rellevants que s'han considerat com a significatius. L'actualització de la política es realitza amb base anual i és supervisada per la Comissió Mixta d'Auditoria i Control.

- L'existència d'un procediment d'identificació del perímetre de consolidació, tenint en compte, entre d'altres aspectes, la possible existència d'estructures societàries complexes, entitats instrumentals o de propòsit especial.

Existeix, com a part constituent de les Polítiques i Principis Comptables del Grup ICF, un procés d'anàlisi del perímetre de consolidació, amb periodicitat mínima anual, que defineix els criteris per a la consideració de Grup o Associada de les entitats participades.

- Si el procediment té en compte els efectes d'altres tipologies de riscos (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals, mediambientals, etc.) en la mesura que afectin els estats financers.

El procés d'identificació de riscos té en consideració tant les transaccions financeres més habituals com les infreqüents, extraordinàries o de major complexitat, així com l'efecte d'altres tipologies de risc (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals, etc.)

- Quin òrgan de govern de l'entitat supervisa el procediment.

La Comissió Mixta d'Auditoria i Control és l'òrgan encarregat de supervisar anualment el procés d'identificació de riscos.

F.3 Activitats de control

Informi, assenyalant-ne les principals característiques, si disposa de com a mínim de:

F.3.1 Procediments de revisió i autorització de la informació financera i la descripció del SCIIF, a publicar en els mercats de valors, indicant-ne els responsables, així com de documentació descriptiva dels fluxos d'activitats i controls (incloent-hi els relatius a risc de frau) dels diferents tipus de transaccions que puguin afectar de manera material els estats financers, incloent-hi el procediment de tancament comptable i la revisió específica dels judicis, estimacions, valoracions i projeccions rellevants.

Tal i com es posa de manifest en l'apartat F.1.2 anterior, en la Política de Divulgació de la Informació Financera s'estableixen els principals documents objecte de divulgació, les seves característiques dins l'entorn de control i els responsables de la verificació de la informació per als documents objecte de divulgació financera a l'exterior.

Així mateix, el Grup ICF compta amb una descripció de Polítiques i Principis Comptables com a guia fonamental per tal que el Grup apliqui normes comptables i principis de valoració homogenis en l'elaboració de la seva informació financera. Aquest document inclou polítiques comptables i altres procediments de general aplicació en l'elaboració dels estats financers del Grup, incloent, entre d'altres, procediments en relació a les estimacions realitzades que puguin tenir un impacte rellevant en la informació financera, així com els procediments crítics relacionats amb el tancament comptable i la confecció dels comptes anuals.

En relació amb les activitats i controls relacionats directament amb transaccions que puguin afectar de forma material els estats financers, el Grup ICF ha elaborat una sèrie de documents descriptius i matrius de risc i controls dels processos rellevants que afecten la generació, elaboració i preparació de la informació financera.

Per a cadascun dels processos rellevants els documents descriptius contemplen les àrees involucrades i les àrees sobre les que recau la responsabilitat del control, els sistemes implicats i la descripció de riscos i controls. Les matrius de riscos i controls recullen, entre d'altres, els següents camps:

- Descripció del risc
- Atribut amb què s'identifica el risc
- Identificació de si el risc pot incórrer o no en frau
- Activitat de control
- Classificació del control: clau / estàndard
- Categoria del control: preventiu / detectiu
- Mètode: manual / mixt / automàtic

- Sistema que suporta el control
- Freqüència del control
- Evidència del control

A continuació, es detallen els processos rellevants, així com els principals epígrafs dels estats financers relacionats (distingint entre processos de negoci i transversals) definits en l'abast del SCIF. Aquest abast es posa a disposició de la Comissió Mixta d'Auditoria i Control en el primer semestre de cada any, d'acord amb la Política Interna de Control de la Informació Financera aprovada.

Processos de negoci:

Procés	Principals epígrafs relacionats
Préstecs i avals	Crèdit a la clientela Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor i guanys o pèrdues per modificacions de fluxes de caixa d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats Dipòsits en entitats de crèdit Ingressos per interessos Actius no corrents en venda Guanys (pèrdues) d'actius no corrents en venda
Tresoreria	Dipòsits en entitats de crèdit Valors representatius de deute Ingressos per interessos Derivats de cobertura Altres resultats globals acumulats Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis a resultats, netes Dipòsits d'entitats de crèdit Dèbits representats per valors negociables Despeses per interessos
Capital risc	Participacions Actius financers a valor raonable amb canvis a altres resultats globals – Instruments de capital Altres resultats globals acumulats Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor i guanys o pèrdues per modificacions de fluxes de caixa d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats

Processos transversals:

- Gestió comptable i fiscal
- Gestió de recursos humans
- Repòrting i anàlisi

La documentació comentada preveu:

- Descripció de les activitats relacionades amb el procés des del seu inici, indicant les particularitats que pugui tenir un determinat producte o operativa.
- Identificació dels riscos rellevants amb impacte material en els estats financers.
- Identificació dels controls i la seva descripció, així com la seva associació amb els riscos identificats prèviament.

F.3.2 Polítiques i procediments de control intern sobre els sistemes d'informació (entre d'altres, sobre seguretat d'accés, control i operació de canvis, continuïtat operativa i segregació de funcions) que suportin els procediments rellevants de l'entitat en relació amb l'elaboració i la publicació de la informació financera.

Els sistemes d'informació són part fonamental del control intern, ja que s'utilitzen directament en la preparació i control de la informació. En aquest sentit, recau en la Direcció de Compliment Normatiu, en col·laboració amb la Direcció de Recursos Humans, i amb el suport de la Àrea de Tecnologia, el manteniment d'un adequat control dels accessos i permisos de les aplicacions, garantint una adequada segregació de funcions.

Des de la Direcció de Compres i Serveis conjuntament amb l'Àrea Tecnologia, s'ha coordinat el desenvolupament d'un Pla de Continuïtat de Negoci que permet minimitzar l'impacte dels principals escenaris de contingència que poden afectar tant als sistemes informàtics com als processos considerats crítics. El compliment de les accions que s'hi detallen permetrien a la pràctica assegurar la continuïtat de l'activitat comercial, financera i operativa amb molt baix impacte enfront a clients, col·laboradors i proveïdors.

L'ICF actualment disposa d'un servei d'aprovisionament d'infraestructures de procés de dades que permet, entre d'altres beneficis, assegurar la continuïtat dels sistemes donat que aquest servei s'entrega mitjançant dos CPDs ubicats en espais diferents i connectats entre sí, que permet gestionar detalladament l'activitat a nivell tècnic, adaptar la demanda de recursos tècnics àgilment i preservar la informació amb suports i cadències de còpies de seguretat millorades.

Es disposa d'uns procediments molt detallats dels sistemes de sol·licitud de noves funcionalitats, de canvis en les aplicacions informàtiques i de canvis en les dades. La traçabilitat d'aquests canvis i les autoritzacions preceptives estan documentades i suportades per aplicacions informàtiques.

De forma gradual, s'està canviant l'aplicació de la política de seguretat d'accés a la informació, que passarà de residir individualment a cada aplicació a residir en un directori centralitzat (LDAP). Una vegada acabat aquest procés, revisar i controlar la matriu de segregació de funcions dels diferents usuaris serà una tasca més fàcilment auditable.

S'han establert i aplicat polítiques de seguretat per evitar fuites d'informació, entre les quals destaquen actualment la de la impossibilitat d'emprar aparells no registrats per mitjà de connexions usb, de gravar cd/dvd i d'instal·lar aplicacions no autoritzades i homologades.

L'ICF ha elaborat un Pla Director de Ciberseguretat, en base a aquest, s'estan duent a terme totes les accions que en aquesta matèria l'ICF requereix per enfortir i dotar d'eines i mesures per mitigar els riscos de patir potencials incidències o atacs.

Regularment es passen auditories dels sistemes d'informació des de diferents vessants, tant tècnics, d'accessos i de compliment de les diferents legislacions (GRPD, ...).

La seguretat perimetral dels Sistemes d'Informació està garantida. Mitjançant diferents segments de tallafocs es filtren i s'auditen les diferents peticions d'informació que des de l'exterior són rebudes certificant que no formin part d'accions malintencionades. Internament els Sistemes d'Informació estan ubicats en diferents àmbits depenent de si es tracten de sistemes productius, entorns de desenvolupament o àmbits per a la connexió de dispositius de col·laboradors externs.

F.3.3 Polítiques i procediments de control intern destinats a supervisar la gestió de les activitats subcontractades a tercers, així com d'aquells aspectes d'avaluació, càlcul o valoració encomanats a experts independents, que puguin afectar de manera material els estats financers.

Les Polítiques i Principis Comptables del Grup ICF recullen les responsabilitats de les diferents àrees en relació amb el control intern de les activitats subcontractades per tercers amb impacte en la informació financera.

El Grup ICF disposa d'una Normativa de Procediment de Compres a Proveïdors que vetlla per la transparència i el compliment rigorós del marc legal establert. Sobre aquests principis s'assenten les relacions entre les entitats del Grup i els seus col·laboradors, i emanen de l'establert en la Llei de contractes del sector públic, a la qual el Grup està sotmès. L'esmentada llei conté, entre d'altres, el requeriment de procediment públic de contractació per qualsevol servei igual o superior (incloent recurrències) a 15.000 euros. El procés de licitació pública estableix un equip tècnic que realitzarà la valoració de propostes a partir dels paràmetres marcats prèviament en el plec de licitació, sotmetent les seves conclusions al judici d'una mesa de contractació, la qual eleva la seva proposta als òrgans de contractació del Grup.

Així mateix, el circuit intern de compra es basa en *workflows* d'autorització a diferents nivells, sense els quals no es procedeix al registre de la informació.

En l'exercici 2018 el Grup no té subcontractades a tercers activitats crítiques en relació amb l'elaboració dels estats financers.

F.4 Informació i comunicació

Informi, assenyalant-ne les principals característiques, si disposa de com a mínim de:

F.4.1 Una funció específica encarregada de definir, mantenir actualitzades, les polítiques comptables (àrea o departament de polítiques comptables) i resoldre dubtes o conflictes derivats de la seva interpretació, mantenint una comunicació fluida amb els responsables de les operacions en l'organització, així com un manual de polítiques comptables actualitzat i comunicat a les unitats a través de les quals opera l'Entitat.

És responsabilitat de la Direcció General de Finances i Operacions tenir descrits de manera formal els processos i procediments de generació de la informació financera. Aquests processos han d'estar dissenyats amb l'objectiu de mitigar els riscos associats a les diferents etapes del procés de preparació de la informació financera.

En particular, les Polítiques i Principis Comptables del Grup ICF, elaborades per la Direcció de Finances, dins la Direcció General de Finances i Operacions, contenen les pràctiques comptables a seguir pel Grup en l'exercici de la seva activitat. Inclou, entre d'altres, procediments i responsabilitats en relació amb les estimacions realitzades que puguin tenir un impacte rellevant en la informació financera, així com els procediments crítics relacionats amb el tancament comptable i la confecció dels comptes anuals.

Els Principis i Polítiques Comptables es posen en coneixement de tots els empleats del Grup afectats a través de la intranet corporativa.

Les pràctiques comptables es determinen i documenten a partir de les Polítiques i Principis Comptables sobre la base de les característiques del producte/operació, definides per les àrees de negoci implicades, i de la normativa comptable que li és aplicable, i es concreten en la creació o modificació d'un circuit comptable. Els diferents documents que componen un circuit comptable expliquen el detall de tots els esdeveniments possibles pels quals pot transitar el contracte o l'operació i descriuen les principals característiques de l'operativa administrativa, la normativa fiscal i els criteris i normes comptables aplicats. Les pràctiques comptables s'actualitzen de manera contínua davant de qualsevol nova tipologia de contracte o operació o qualsevol canvi normatiu que pugui tenir impactes a nivell comptable.

F.4.2 Mecanismes de captura i preparació de la informació financera amb formats homogenis, d'aplicació i utilització per totes les unitats de l'Entitat o del Grup, que facin de suport dels estats financers principals i les notes, així com la informació que es detalli sobre el SCIIF.

Les dades comptables, una vegada validades a través dels controls definits, es traspassen a la informació financera de manera directa i permetent la total traçabilitat entre la comptabilitat i els estats financers, tant a nivell individual com consolidat.

A efectes d'elaborar informació consolidada, totes les societats que componen el Grup utilitzen mecanismes de captura, anàlisi i preparació de la informació amb formats homogenis.

En relació amb el procés d'elaboració de les memòries anuals:

- La unitat de Control i Gestió Comptable és la responsable de l'elaboració de les memòries, recolzant-se en les següents àrees:
 - Control Global del Risc, responsable de proporcionar la informació sobre gestió de riscos i del capital
 - Recursos humans, responsable de proporcionar la informació sobre personal.
- Les memòries se sotmeten a revisions a diferents nivells. En el cas de la matriu del Grup, la memòria està sotmesa a la revisió de la Direcció de Finances, la Direcció General de Finances i Operacions, el Comitè de Direcció i la Comissió Mixta d'Auditoria i Control, abans de passar a la Junta de Govern per a la seva elevació a aprovació del Govern de la Generalitat.

En relació amb el procés d'elaboració del present informe:

- La Direcció General de Finances i Operacions, mitjançant la Direcció de Finances, és la responsable de l'elaboració del document, amb el suport de Control Global del Risc, Secretaria Tècnica, Auditoria Interna i Recursos humans per determinats apartats.
- El present informe se sotmet a revisions a diferents nivells. Concretament, és revisat pel Comitè de Direcció i la Comissió Mixta d'Auditoria i Control, abans de passar a la Junta de Govern per a la seva aprovació.

F.5 Supervisió del funcionament del sistema

Informi, assenyalant-ne les principals característiques, de com a mínim de:

F.5.1 Les activitats de supervisió del SCIIF dutes a terme pel Comitè d'Auditoria, així com si l'Entitat disposa d'una funció d'auditoria interna que tingui com a competència el suport al Comitè en la tasca de supervisió del sistema de control intern, incloent-hi el SCIIF. Així mateix, cal informar de l'abast de l'avaluació del SCIIF duta a terme en l'exercici i del procediment pel qual l'encarregat d'executar l'avaluació comunica els seus resultats, si l'Entitat disposa d'un pla d'acció que detalli les eventuais mesures correctores, i si s'ha considerat el seu impacte en la informació financera.

La Comissió Mixta d'Auditoria i Control Intern és l'encarregada de supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada, vetllant pel compliment dels requeriments legals i la correcta aplicació dels principis de comptabilitat. Per tal de dur a terme aquesta supervisió, pot encarregar l'execució dels treballs de supervisió i avaluació del SCIIF a les següents funcions de suport:

- Auditoria Interna
- Auditors Externs
- Altres Experts

En relació amb les activitats de supervisió que han estat encomanades a la Direcció d'Auditoria Interna, i sobre la base d'allò establert en l'Estatut d'aquesta Funció, la Comissió Mixta d'Auditoria i Control va aprovar el 25 de gener de 2017 el Pla Anual de la Funció per l'exercici 2018, que incloïa una revisió específica del SCIIF i preveia la realització de tasques específiques de supervisió del SCIIF, considerant-se l'avaluació fragmentada dels controls clau dels diferents processos significatius en un període màxim de tres anys. També considerava el desenvolupament de l'auditoria continua.

En aquest context, la revisió del SCIIF per part d'Auditoria Interna corresponent a l'exercici 2018 ha comprès una revisió de la metodologia i dels riscos i controls identificats en la documentació associada a l'SCIIF del Grup ICF, això com la revisió dels processos d'inversions creditícies relacionats amb la gestió de condicions prèvies. D'altra banda, també durant el 2018 la Direcció d'Auditoria Interna ha executat un total de 29 indicadors d'auditoria continua, en els àmbits de comptabilitat, inversions creditícies i contractació de productes i serveis, amb l'objectiu de garantir l'eficiència i eficàcia dels principals controls establerts en els processos i activitats claus del Grup. Finalment, i en el marc del programa operatiu FEDER 2014-2020 en què la funció d'auditoria interna assumeix les funcions de control, ha revisat un total de 145 operacions.

Les conclusions d'Auditoria Interna, juntament amb les conclusions sobre control intern efectuades per l'Auditor Extern, són comunicades a la CMAiC, permetent-li així realitzar la seva funció de supervisió d'acord amb l'exigut en la normativa vigent.

Així mateix, les recomanacions sorgides de la revisió i actualització del SCIIF formen part del procés de seguiment de recomanacions que, anualment, du a terme la Direcció d'Auditoria Interna. Dels seguiments realitzats i resultats obtinguts se n'ha informat a la Comissió Mixta d'Auditoria i Control Intern.

F.5.2 Si compta amb un procediment de discussió mitjançant el qual l'Auditor de Comptes (d'acord amb el que estableixen les NTA), la funció d'Auditoria Interna i altres experts puguin comunicar a l'Alta Direcció i al Comitè d'Auditoria o Administradors de l'Entitat les debilitats significatives de control intern identificades durant els processos de revisió dels Comptes Anuals o aquells altres que els hagin estat encomanats. Així mateix, cal informar de si disposa d'un pla d'acció que tracti de corregir o mitigar les debilitats observades.

El Grup compta amb procediments de seguiment periòdic de l'activitat d'auditoria externa i un procediment de discussió amb l'Auditor de Comptes dels assumptes significatius de comptabilitat i auditoria, en especial de les oportunitats de millora de control intern comunicades per aquest. D'aquesta forma, l'alta direcció està permanentment informada de les conclusions dels processos de revisió dels comptes anuals i, tant la Comissió Mixta d'Auditoria i Control com la Junta de Govern reben, de forma prèvia a la formulació de comptes, la següent informació:

- Aspectes rellevants de comptabilitat i auditoria, en especial aquells amb impacte en els Comptes Anuals.
- Conclusions preliminars i finals.

Així mateix, l'auditor trasllada al Grup un detall de les principals debilitats de control intern detectades, a partir del qual el Grup dissenya un pla d'acció per corregir i mitigar les incidències en un termini raonable de temps.

F.6 Altra informació rellevant

No existeix altra informació rellevant que calgui reportar.

F.7 Informe de l'auditor extern

Informi de:

F.7.1 Si la informació del SCIF remesa als mercats ha estat sotmesa a revisió per l'auditor extern, en aquest cas l'entitat hauria d'incloure l'informe corresponent com a Annex. En cas contrari, hauria d'informar del motius.

El Grup ICF ha sotmès a revisió per part de l'auditor extern la informació del SCIF remesa als mercats per l'exercici 2018. L'informe de l'auditor extern, Ernst & Young SL, s'inclou com annex al present informe anual de govern corporatiu.

L'abast dels procediments de revisió de l'auditor ve determinat per la Circular E01/2012 de 25 de gener de 2012, de l'Institut de Censors Jurats de Comptes d'Espanya.

G. ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS

Si existeix algun aspecte rellevant en matèria de govern corporatiu en l'entitat o en les societats del grup que no s'hagi recollit en la resta d'apartats del present informe, però que sigui necessari incloure per recollir una informació més completa i raonada sobre l'estructura i pràctiques de govern a l'entitat o al seu grup, detalli's breument.

Dins d'aquest apartat també es podrà incloure qualsevol altra informació, aclariment o matització, en relació amb els anteriors apartats de l'informe en la mesura en que siguin rellevants i no reiteratius.

En concret, s'indicarà si l'entitat està sotmesa a legislació diferent a l'espanyola en matèria de govern corporatiu i, en el seu cas, s'inclourà aquella informació que estigui obligada a subministrar i sigui diferent de l'exigida en el present informe.

L'entitat també podrà indicar si s'ha adherit voluntàriament a altres codis de principis ètics o de bones pràctiques, internacionals, sectorials o d'altres àmbits. En el seu cas, l'entitat identificarà el codi en qüestió i la data d'adhesió.

L'ICF, en tant que entitat pública sotmesa a dret privat, està sotmesa també a supervisions externes addicionals, destacant principalment les de la Sindicatura de Comptes de Catalunya i la Intervenció General de la Generalitat de Catalunya.

La Sindicatura de Comptes revisa de forma anual tant els estats financers del Grup ICF com els principals processos de la societat.

D'altra banda, el Grup remet anualment els estats financers auditats a la Intervenció General de la Generalitat de Catalunya.

ANNEX: INFORME DE L'AUDITOR EXTERN

Informe d'auditor referit a la "Informació relativa al Sistema de Control Intern sobre la Informació Financera (SCIIF)" de l'Institut Català de Finances corresponent a l'exercici 2018



Ernst & Young, S.L.
Edificio Sarrià Forum
Avda. Sarrià, 102-106
08017 Barcelona
España

Tel: 933 663 700
Fax: 934 053 784
ey.com

INFORME DE L'AUDITOR REFERIT A LA "INFORMACIÓ RELATIVA AL SISTEMA DE CONTROL INTERN SOBRE LA INFORMACIÓ FINANCERA (SCIIF)"

A la Junta de Govern de l'Institut Català de Finances:

D'acord amb la sol·licitud de la Junta de Govern de l'Institut Català de Finances (en endavant, l'Entitat) i amb la nostra proposta de data 15 de juliol de 2016, hem aplicat determinats procediments sobre la "Informació relativa al SCIIF" inclosa a l'apartat F de l'Informe Anual de Govern Corporatiu de l'Institut Català de Finances i Societats Dependents (en endavant, el Grup ICF) corresponent a l'exercici 2018, en la qual es resumeixen els procediments de control intern de l'Entitat en relació a la informació financera anual.

La Junta de Govern és responsable d'adoptar les mesures oportunes per garantir raonablement la implantació, el manteniment i la supervisió d'un sistema de control intern adequat, així com del desenvolupament de millores d'aquest sistema, i de la preparació i establiment del contingut de la "Informació relativa al SCIIF" inclosa a l'apartat F de l'Informe Anual de Govern Corporatiu.

En aquest sentit, cal tenir en compte que, amb independència de la qualitat del disseny i la operativitat del sistema de control intern adoptat per l'Entitat en relació a la informació financera anual, aquest tan sols pot permetre una seguretat raonable, però no absoluta, en relació amb els objectius que persegueix, degut a les limitacions inherents a tot sistema de control intern.

En el curs del nostre treball d'auditoria dels comptes anuals i d'acord amb les Normes Tècniques d'Auditoria, la nostra avaluació del control intern de l'Entitat ha tingut com a únic propòsit permetre'ns d'establir l'abast, la naturalesa i el moment de realització dels procediments d'auditoria dels comptes anuals de l'Entitat. En conseqüència, la nostra avaluació del control intern, realitzada a efectes de la mencionada auditoria de comptes, no ha tingut l'extensió suficient per tal de permetre'ns emetre una opinió específica sobre l'eficàcia del control intern sobre la informació financera anual regulada.



2

A l'efecte de l'emissió d'aquest informe, hem aplicat exclusivament els procediments específics descrits a continuació i indicats en la Guia d'Actuació sobre l'Informe de l'auditor referit a la Informació relativa al Sistema de Control Intern sobre la Informació Financera de les entitats cotitzades, publicat per la Comisión Nacional del Mercado de Valores a la seva pàgina web, que estableix el treball a realitzar, l'abast mínim d'aquest treball, així com el contingut d'aquest informe. Com que el treball resultant d'aquests procediments té, en qualsevol cas, un abast reduït i substancialment menor que el d'una auditoria o una revisió sobre el sistema de control intern, no expressem una opinió sobre l'efectivitat del mateix, ni sobre el seu disseny ni eficàcia operativa, en relació amb l'informació financera anual de l'Entitat corresponent a l'exercici 2018 que es descriu a la "Informació relativa al SCIIF" inclosa a l'apartat F de l'Informe Anual de Govern Corporatiu. En conseqüència, si haguéssim aplicat procediments addicionals als determinats per la citada Guia o realitzat una auditoria o una revisió sobre el sistema de control intern en relació amb la Informació financera anual regulada, es podrien haver posat de manifest altres fets o aspectes sobre els quals els haguéssim informat.

Així mateix, donat que aquest treball especial no constitueix una auditoria de comptes ni es troba sotmès a la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya, no expressem una opinió d'auditoria en els termes previstos a la citada normativa.

A continuació es detallen els procediments aplicats:

1. Lectura i enteniment de la informació preparada per l'Entitat en relació amb el SCIIF, i evaluació de si aquesta informació aborda la totalitat de la informació requerida que segueix el contingut mínim descrit a l'apartat F, relatiu a la descripció del SCIIF, del model d'IAGC segons estableix la Circular núm. 7/2015 de la CNMV, de data 22 de desembre de 2015.
2. Preguntes al personal encarregat de l'elaboració de la informació detallada en el punt 1 anterior amb la finalitat de: (i) obtenir un enteniment del procés seguit en la seva elaboració, (ii) obtenir informació que permeti evaluar si la terminologia utilitzada s'ajusta a les definicions del marc de referència, (iii) obtenir informació sobre si els procediments de control descrits estan implantats i en funcionament a l'Entitat.
3. Revisió de la documentació explicativa sobre la informació detallada en el punt 1 anterior, i que comprendrà, principalment, aquella directament entregada als responsables de formular la informació descriptiva del SCIIF. En aquest sentit, aquesta documentació inclou informes preparats per la funció d'auditoria interna, alta direcció i altres especialistes intern o externs en les seves funcions de suport a la comissió d'auditoria.
4. Comparació de la informació detallada al punt 1 anterior amb el coneixement del SCIIF de l'Entitat obtingut com a resultat de l'aplicació dels procediments realitzats en el marc dels treballs d'auditoria de comptes anuals.



3

5. Lectura de les actes de reunions de la Junta de Govern, la comissió d'auditoria i d'altres comissions de l'Entitat als efectes d'evaluar la consistència entre els assumptes tractats en elles en relació a l'SCIIF i la informació detallada al punt 1 anterior.

6. Obtenció de la carta de manifestacions relativa al treball realitzat adequadament firmada pels responsables de la preparació i formulació detallada al punt 1 anterior.

Com a resultat dels procediments aplicats sobre la "Informació relativa al SCIIF" no s'han posat de manifest inconsistències o incidències que puguin afectar-la.

Aquest informe ha estat preparat exclusivament en el marc dels requeriments establerts a l'article 540 del text refós de la Llei de Societats de Capital i a la Circular núm. 7/2015 de data 22 de desembre de la Comisión Nacional del Mercado de Valores als efectes de la descripció de l'SCIIF en els Informes Anuals de Govern Corporatiu.



ERNST & YOUNG, S.L.

Roberto Diez Cerrato

23 d'abril de 2019