

TRIBUNAL DE COMPTES D'ANDORRA

Informe relatiu als treballs de fiscalització
corresponents al tancament de l'exercici 2012, de la
CAIXA ANDORRANA DE LA SEGURETAT SOCIAL

Maig del 2013

ÍNDEX

1. INTRODUCCIÓ	4
1.1. Objecte i abast	4
1.2. Metodologia	4
1.3. Marc jurídic	5
1.4. Organització i control intern	6
2. FISCALITZACIÓ REALITZADA	8
2.1. Pressupost de l'exercici	8
2.1.1. Pressupost inicial.....	8
2.1.2. Modificacions pressupostàries.....	8
2.2. Liquidació del pressupost	11
2.2.1. Impostos directes i cotitzacions socials	12
2.2.2. Taxes i altres ingressos	13
2.2.3. Transferències corrents	14
2.2.4. Ingressos patrimonials.....	14
2.2.5. Despeses de personal	15
2.2.6. Despeses en béns corrents i serveis	17
2.2.7. Despeses financeres	18
2.2.8. Transferències corrents de despeses	18
2.2.9. Inversions reals	19
2.3. Comptes anuals	20
2.3.1. Immobilitzat	27
2.3.2. Immobilitzat financer i variació d'actius	28
2.3.3. Deutors	30
2.3.4. Inversions financeres temporals	31
2.3.5. Tresoreria i comptes financers	33
2.3.6. Ajustaments per periodificació.....	35
2.3.7. Fons propis.....	36
2.3.8. Provisions per a riscos i despeses	36
2.3.9. Creditors a llarg termini	37
2.3.10. Creditors a curt termini	38
2.3.11. Ajustaments per periodificació.....	38
2.4. Estat del romanent de tresoreria.....	40
2.5. Contractació pública	41
2.6. Altres aspectes a destacar.....	42
2.7. Evolució de les magnituds i ratis principals.....	44
3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS	51
4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS.....	51
5. CONCLUSIONS	53
6. AL·LEGACIONS	53
7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES	66

Abreviacions

LGFP: Llei general de les finances públiques

LCP: Llei de contractació pública

PGCP: Pla general de comptabilitat pública

1. INTRODUCCIÓ

1.1. Objecte i abast

D'acord amb l'article 8 de la Llei del Tribunal de Comptes, de 13 d'abril de 2000, correspon a aquest Òrgan la fiscalització externa de la gestió econòmica, financera i comptable dels organismes autònoms o entitats de dret públic o parapúblic, integrades, entre d'altres, per la Caixa Andorrana de la Seguretat Social (en endavant CASS).

La fiscalització de la CASS forma part dels treballs de fiscalització per a l'exercici 2012, d'acord amb les competències que té atribuïdes aquest Tribunal.

Aquesta actuació suposa la realització d'una auditoria de regularitat (financera i de compliment) de l'activitat economicofinancera de l'esmentada entitat, desenvolupada en l'exercici 2012.

La liquidació de comptes de la CASS corresponent a l'exercici 2012 objecte d'aquesta fiscalització va ser lliurada al Tribunal de Comptes en data 4 d'abril de 2013, i consta entre altres de la documentació següent: liquidació del pressupost, gestió comptable del patrimoni, gestió comptable de la tresoreria, balanç, compte del resultat economicopatrimonial i memòria, que inclou el quadre de finançament, i l'estat del romanent de tresoreria.

1.2. Metodologia

El treball s'ha realitzat d'acord amb els Principis i Normes d'Auditoria del Sector Públic, i ha consistit en la realització d'aquelles proves selectives i revisions de procediments que s'han considerat necessàries en cada cas per a l'examen de les diferents àrees.

L'actuació portada a terme ha estat una auditoria de regularitat, que inclou una auditoria de legalitat o compliment i una auditoria financera, amb els següents objectius:

- Verificar si l'activitat economicofinancera de la CASS s'ha desenvolupat de conformitat amb les normes, disposicions i directrius que li són d'aplicació
- Verificar si els comptes anuals i altres estats financers de la CASS expressen la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera, del resultat economicopatrimonial i de l'execució del pressupost, i que la informació economicofinancera es presenti d'acord als principis comptables que li són d'aplicació

No obstant això, en la mesura que s'han detectat en la fiscalització, en l'informe es posen de manifest incidències i conclusions que tenen a veure amb la gestió, és a dir, que indiquen si la gestió economicofinancera s'ha portat a terme amb criteris d'eficàcia, eficiència i economia.

Han estat objecte de la present fiscalització els fets generats per la CASS en l'exercici 2012 encara que, quan ha calgut per tenir incidència en l'exercici fiscalitzat, també ho han estat els d'exercicis anteriors i posteriors, abordant tant els aspectes comptables i pressupostaris com els patrimonials, així com els d'organització i control intern existents en l'entitat. Al mateix temps, també s'ha verificat si es compleix amb la legalitat vigent en la gestió dels recursos públics.

No s'han portat a terme procediments específics, tendents a localitzar fets posteriors que poguessin afectar a l'exercici fiscalitzat. No obstant això, en aquells casos en els quals s'ha comptat amb evidència d'algun tipus, originada amb posterioritat a la data de tancament dels exercicis, s'ha fet referència als mateixos en l'informe.

El treball de camp a les dependències de l'ens fiscalitzat va concloure en data 30 de maig del 2013.

1.3. Marc jurídic

La legislació que regula l'activitat economicofinancera, pressupostària i comptable de la Caixa Andorrana de la Seguretat Social en el període fiscalitzat es conté, fonamentalment, en les següents disposicions:

- Llei general de les finances públiques, de 19 de desembre de 1996
- Decret de 27 de gener de 1999 pel qual s'aprova el Pla general de comptabilitat pública
- Llei de contractació pública, de 9 de novembre de 2000
- Llei 17/2008, del 3 d'octubre, de la Seguretat Social i les seves modificacions posteriors
- Llei 35/2008, del 18 de desembre, del Codi de relacions laborals
- Decret del 21-10-2009 d'aprovació de les tarifes de les cotitzacions de les persones que realitzen una activitat per compte propi i del valor del punt de jubilació
- Decret del 4-11-2009 pel qual s'aprova el Reglament regulador de prestacions familiars
- Decret del 25-11-2009 pel qual s'aprova el Reglament administratiu de la Seguretat Social
- Decret del 9-12-2009 pel qual s'aprova el Reglament regulador de les prestacions de reembossament de despeses de desplaçament i d'allotjament
- Decret del 20 de gener del 2010 pel qual s'aprova el Reglament regulador del càlcul de prestacions
- Decret del 27-01-2010 pel qual s'aprova el Reglament regulador del capital de defunció
- Decret del 10-02-2010 pel qual s'aprova el reglament regulador del procediment de cotització i de recaptació de la Seguretat Social

- Decret del 17-02-2010 pel qual s'aprova el reglament regulador dels complements no contributius de les pensions de viduitat vitalícies i de jubilació
- Decret del 28-04-2010 pel qual s'aprova el Reglament regulador de les prestacions d'incapacitat temporal
- Decret del 16-02-2011 pel qual s'aprova el Reglament regulador de les prestacions de reembossament fins al 100% de les tarifes de responsabilitat de la Caixa Andorrana de Seguretat Social i la seva modificació posterior
- Decret del 22-02-2012 d'aprovació del reglament que desenvolupa la cotització reduïda de Caixa Andorrana de Seguretat Social de les persones que treballen per compte propi
- Llei 22/2011 del 29 de desembre, del pressupost per a l'exercici del 2012

1.4. Organització i control intern

El control intern és un procés integral de l'organització, responsabilitat dels òrgans de govern i direcció de l'entitat, dissenyat per afrontar els riscos i per aportar una seguretat raonable de que en la consecució de la missió de l'ens s'assoleixen els objectius de:

- Execució ordenada ètica, econòmica, eficient i efectiva de les operacions
- Compliment de les obligacions de responsabilitat
- Compliment de les lleis i regulació aplicable
- Salvaguarda dels recursos per evitar pèrdues, mal ús o danys

En els treballs de fiscalització s'han estudiat i avaluat aquells procediments del control intern que hem considerat necessaris atenent l'abast i la naturalesa del treball, sense que l'esmentat estudi hagi pretès identificar necessàriament totes les debilitats que puguin existir, motiu pel qual no expressem una opinió sobre el sistema de control intern de l'entitat. No obstant això, en el transcurs de l'informe es detallen aquelles observacions i recomanacions que han de possibilitar la millora dels procediments de control intern de l'entitat.

La CASS disposa d'òrgans interns de control que depenen de l'estructura directiva i del Consell d'administració. Addicionalment existeix la figura de l'interventor delegat de Govern, que fiscalitza les operacions de l'entitat.

Existeix una segregació de funcions en concordança amb la dimensió de l'entitat, fent possible que ningú dins l'organització estigui facultat per executar i controlar la totalitat d'un procediment a més d'haver-hi signatura mancomunada.

La gestió comptable i pressupostària és portada internament per unitats organitzatives que depenen de la direcció de finances de l'entitat.

En l'exercici 2009 l'entitat posà en funcionament un aplicatiu informàtic amb la finalitat, entre d'altres, de fer possible la gestió pressupostària i economicofinancera i patrimonial de conformitat amb el regulat en la LGFP i el PGCP vigents. En el transcurs de l'informe s'inclouen els comentaris i observacions que es considera necessari formular en relació a la referida aplicació i la informació que se n'extreu.

2. FISCALITZACIÓ REALITZADA

2.1. Pressupost de l'exercici

2.1.1. Pressupost inicial

El pressupost inicial de l'exercici presenta les següent xifres a nivell de capítols:

Pressupost de despeses	Pressupost inicial	Pressupost d'ingressos	Pressupost inicial
1 Despeses de personal	4.907.568,13	1 Impostos directes	207.889.972,63
2 Consums de béns corrents	2.573.668,35	2 Impostos indirectes	-
3 Despeses financeres	20.622,16	3 Taxes i altres ingressos	1.504.506,36
4 Transferències corrents	208.171.377,67	4 Transferències corrents	47.414.798,99
Despeses corrents	215.673.236,31	5 Ingressos patrimonials	2.607.553,48
		Ingressos corrents	259.416.831,46
6 Inversions reals	1.105.906,00	6 Venda d'inversions	-
7 Transferències de capital	-	7 Transferències de capital	-
8 Actius financers	45.477.167,79	8 Actius financers	2.842.435,32
9 Passius financers	-	9 Passius financers	-
Despeses de capital	46.583.073,79	Ingressos de capital	2.842.435,32
Total pressupost despeses	262.256.310,10	Total pressupost ingressos	262.259.266,78

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

2.1.2. Modificacions pressupostàries

El quadre següent resumeix les modificacions pressupostàries que s'han tramitat durant l'exercici que han donat lloc a les previsions definitives que s'han liquidat:

Estat d'ingressos del pressupost

Capítol	Pressupost inicial	Modificacions	Pressupost final
1. Imp. directes i cotitz. Socials	207.889.972,63	-	207.889.972,63
3. Taxes i altres ingressos	1.504.506,36	-	1.504.506,36
4. Transferències corrents	47.414.798,99	20.702,06	47.435.501,05
5. Ingressos patrimonials	2.607.553,48		2.607.553,48
Ingressos corrents	259.416.831,46	20.702,06	259.437.533,52
6. Alienació d'inversions reals	-	-	-
8. Actius financers	2.842.435,32	-	2.842.435,32
Ingressos de capital	2.842.435,32	-	2.842.435,32
Total pressupost ingressos	262.259.266,78	20.702,06	262.279.968,84

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

Estat de despeses del pressupost

Capítol	Pressupost inicial	Compromisos reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit		Pressupost final
				Augment	Disminució	
1. Despeses de personal	4.907.568,13	-	20.702,06	-	-	4.928.270,19
2. Consums de béns corrents	2.573.668,35	-	-	53.862,12	-53.862,12	2.573.668,35
3. Despeses financeres	20.622,16	-	-	-	-	20.622,16
4. Transferències corrents	208.171.377,67	-	-	-	-	208.171.377,67
Despeses corrents	215.673.236,31	-	20.702,06	53.862,12	-53.862,12	215.693.938,37
6. Inversions reals	1.105.906,00	538.817,33	-	21.608,10	-21.608,10	1.644.723,33
8. Actius financers	45.477.167,79	-	-	1.243,48	-1.243,48	45.477.167,79
Despeses de capital	46.583.073,79	538.817,33	-	22.851,58	-22.851,58	47.121.891,12
Total pressupost despeses	262.256.310,10	538.817,33	20.702,06	76.713,70	-76.713,70	262.815.829,49

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

De la revisió efectuada s'han posat de manifest la següent incidència:

Manca de finançament de la incorporació de romanents de l'exercici anterior

En data 27 de febrer de 2012 el Consell d'administració va aprovar la incorporació al pressupost de l'exercici de consignacions pressupostàries d'exercicis anteriors corresponents a compromisos de despesa reconduïts, que ascendeixen a un import conjunt de 538.817 euros. L'acord no especifica els recursos que financen la referida modificació pressupostària, a la vegada que aquests no s'han enregistrat en les previsions de l'estat d'ingressos del pressupost. Aquest fet provoca que les previsions definitives del pressupost presentin un dèficit pel referit import.

2.2. Liquidació del pressupost

El resum dels imports retuts per l'ens es recullen en els quadres següents:

Resum de la liquidació del pressupost d'ingressos

CAPÍTOL		(1) PRESSUPOST FINAL	(2) LIQUIDAT 2012	% EXECUCIÓ (3)=(2)/(1)	COBRAT 2012	(4) LIQUIDAT 2011	(5) VARIACIÓ 2012-2011 (5)=(2)-(4)	% VARIACIÓ 2012-2011 (6)=(5)/(4)
1	Imp. directes i cotitz. Socials	207.889.972,63	200.618.705,01	96,50%	200.618.705,01	205.505.780,27	-4.887.075,26	-2,38%
3	Taxes i altres ingressos	1.504.506,36	1.980.623,68	131,65%	1.933.112,05	1.331.559,50	649.064,18	48,74%
4	Transferències corrents	47.435.501,05	25.080.046,44	52,87%	24.431.176,83	38.016.485,19	-12.936.438,75	-34,03%
5	Ingressos patrimonials	2.607.553,48	2.527.712,18	96,94%	2.267.413,01	3.204.084,69	-676.372,51	-21,11%
	Ingressos corrents	259.437.533,52	230.207.087,31	88,73%	229.250.406,90	248.057.909,65	-17.850.822,34	-7,20%
6	Alienació d'inversions reals	-	-	-	-	-	-	-
8	Actius financers	2.842.435,32	11.703.363,22	411,74%	11.703.363,22	2.562.317,13	9.141.046,09	356,75%
	Ingressos de capital	2.842.435,32	11.703.363,22	411,74%	11.703.363,22	2.562.317,13	9.141.046,09	356,75%
Total pressupost ingressos		262.279.968,84	241.910.450,53	92,23%	240.953.770,12	250.620.226,78	-8.709.776,25	-3,48%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

Resum de la liquidació del pressupost de despeses

CAPÍTOL		(1) PRESSUPOST FINAL	AUTORITZAT 2012	COMPROMÈS 2012	(2) LIQUIDAT 2012	% EXECUCIÓ (3)= (2)/(1)	PAGAT 2012	(4) LIQUIDAT 2011	(5) VARIACIÓ 2012-2011 (5)=(2)-(4)	% VARIACIÓ 2012-2011 (6)=(5)/(4)
1	Despeses de personal	4.928.270,19	4.505.111,92	4.505.111,92	4.505.111,92	91,41%	4.485.907,92	4.631.923,25	-126.811,33	-2,74%
2	Consum béns corrents i serv.	2.573.668,35	1.694.430,64	1.694.430,64	1.682.129,49	65,36%	1.426.199,91	1.500.954,52	181.174,97	12,07%
3	Despeses financeres	20.622,16	802,98	802,98	802,98	3,89%	802,98	9.888,54	-9.085,56	-91,88%
4	Transferències corrents	208.171.377,67	189.953.155,13	189.953.155,13	189.953.155,13	91,25%	187.417.911,63	187.463.194,21	2.489.960,92	1,33%
	Despeses corrents	215.693.938,37	196.153.500,67	196.153.500,67	196.141.199,52	90,93%	193.330.822,44	193.605.960,52	2.535.239,00	1,31%
6	Inversions reals	1.644.723,33	670.943,54	670.943,54	659.828,51	40,12%	555.766,07	2.559.100,50	-1.899.271,99	-74,22%
7	Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Actius financers	45.477.167,79	44.445.718,16	44.445.718,16	44.445.718,16	97,73%	44.424.521,69	49.573.532,82	-5.127.814,66	-10,34%
	Despeses de capital	47.121.891,12	45.116.661,70	45.116.661,70	45.105.546,67	95,72%	44.980.287,76	52.132.633,32	-7.027.086,65	-13,48%
Total pressupost despeses		262.815.829,49	241.270.162,37	241.270.162,37	241.246.746,19	91,79%	238.311.110,20	245.738.593,84	-4.491.847,65	-1,83%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

De l'anàlisi d'aquest apartat se'n deriven les observacions següents:

Principi d'anualitat

La Llei general de les finances públiques preveu, en el marc del principi d'anualitat, incloure en la liquidació del pressupost:

- Els drets i les obligacions liquidats durant l'exercici encara que procedeixin d'ingressos i despeses autoritzats en exercicis anteriors, podent efectuar actes administratius de liquidació fins el 31 de gener de 2013, sempre que corresponguin a ingressos i despeses generades fins a 31 de desembre de 2012
- Igualment, preveu incloure els drets cobrats i les obligacions pagades fins al 31 de gener de 2013, sempre que corresponguin a ingressos i despeses generades fins a 31 de desembre de 2012

En la liquidació pressupostària de l'exercici 2012 només hi figuren els cobraments i pagaments efectuats fins a 31 de desembre de 2012 quan, d'acord amb la LGFP hauria d'incloure també els cobraments i els pagaments efectuats fins a 31 de gener de 2013 que han estat originats per operacions generades abans del 31 de desembre de 2012.

Liquidació com ingressos del romanent de tresoreria aplicat en l'exercici

La CASS presenta com a dret reconegut l'import del romanent de tresoreria que va resultar afectat a l'exercici anterior per un import de 6.721.904 euros. Aquest concepte no es pot considerar un dret reconegut de l'exercici 2012 atès que està integrat per ingressos per transferències liquidats i recaptats en l'exercici precedent.

2.2.1. Impostos directes i cotitzacions socials

El resum dels imports registrats per aquest concepte figuren en el quadre següent:

IMPOSTOS DIRECTES I COTITZACIONS SOCIALS		PRESSUPOST INICIAL 2012	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2012	(2) LIQUIDAT 2012	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% D'EXEC. (2/1)
12	Cotitzacions Socials	207.889.972,63	-	207.889.972,63	200.618.705,01	-7.271.267,62	96,50%
121	Cotitzacions Branca General	104.600.531,87	-	104.600.531,87	101.473.605,13	-3.126.926,74	97,01%
123	Cotitzacions Branca Jubilació	103.289.440,76	-	103.289.440,76	99.145.099,88	-4.144.340,88	95,99%
1	Impostos directes i cotitzacions socials	207.889.972,63	-	207.889.972,63	200.618.705,01	-7.271.267,62	96,50%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

De l'anàlisi d'aquest apartat es desprèn l'observació següent:

Criteri de comptabilització dels drets liquidats

La CASS manté la pràctica de registrar els imports en concepte de cotitzacions socials, tant comptablement com pressupostària, pels imports efectivament recaptats. Per aquest motiu, en els estats i comptes de l'entitat no figuren imports pendents de cobrament per aquests conceptes.

El registre d'aquestes operacions seguint l'anomenat criteri de caixa no s'ajusta al principi pressupostari d'annualitat, recollit a l'article 14 de la LGFP ni al principi comptable de meritació, regulat al vigent PGCP.

En conseqüència, la CASS hauria de registrar aquestes operacions en el moment de la seva liquidació, amb independència del seu cobrament. En el supòsit que, en aplicació de criteris de prudència, no es volgués que els imports liquidats i pendents de cobrament poguessin ser considerats com excedents del període, l'entitat pot fer ús dels mecanismes de dotació per insolvències que estan previstos en el PGCP, els quals tindran efecte tant sobre el resultat comptable com sobre el romanent de tresoreria.

2.2.2. Taxes i altres ingressos

El resum dels imports retuts en el període fiscalitzat és:

TAXES I ALTRES INGRESSOS		PRESSUPOST INICIAL 2012	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2012	(2) LIQUIDAT 2012	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% D'EXEC. (2/1)
33	Ingressos per Reintegraments	1.278.506,36	-	1.278.506,36	1.674.358,39	395.852,03	130,96%
331	Reintegraments de Prestacions Branca General	1.248.506,36	-	1.248.506,36	1.593.106,17	344.599,81	127,60%
332	Reintegraments de Prestacions Branca Jubilació	30.000,00	-	30.000,00	81.252,22	51.252,22	270,84%
34	Altres Ingressos	226.000,00	-	226.000,00	306.265,29	80.265,29	135,52%
341	Recàrrecs	190.000,00	-	190.000,00	270.132,25	80.132,25	142,17%
345	Altres Ingressos Atípics	36.000,00	-	36.000,00	36.133,04	133,04	100,37%
3	Taxes i altres ingressos	1.504.506,36	-	1.504.506,36	1.980.623,68	476.117,32	131,65%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

2.2.3. Transferències corrents

El resum dels imports registrats per aquest concepte figuren en el quadre següent:

	TRANSFERÈNCIES CORRENTS	PRESSUPOST INICIAL 2012	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2012	(2) LIQUIDAT 2012	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% D'EXEC. (2/1)
42	Transferències del Govern d' Andorra	47.414.798,99	20.702,06	47.435.501,05	25.080.046,44	-22.355.454,61	52,87%
420	Subvencions S. Ocupació	-	20.702,06	20.702,06	18.886,05	-1.816,01	91,23%
421	Per prestacions de la Branca General	40.272.495,15	-	40.272.495,15	17.500.000,00	-22.772.495,15	43,45%
423	Per prestacions de la Branca Jubilació	6.914.049,80	-	6.914.049,80	7.330.925,57	416.875,77	106,03%
424	Per Prestacions Familiars	228.254,04	-	228.254,04	230.234,82	1.980,78	100,87%
4	Transferències corrents	47.414.798,99	20.702,06	47.435.501,05	25.080.046,44	-22.355.454,61	52,87%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

2.2.4. Ingressos patrimonials

Al tancament de l'exercici 2012, la liquidació del pressupost pel capítol d'ingressos patrimonials, presentava el següent resum:

	INGRESSOS PATRIMONIALS	PRESSUPOST INICIAL 2012	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2012	(2) LIQUIDAT 2012	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% D'EXEC. (2/1)
52	Interessos de dipòsits i comptes bancaris	18.600,00	-	18.600,00	40.001,34	21.401,34	215,06%
524	Interessos de comptes bancaris	18.600,00	-	18.600,00	40.001,34	21.401,34	215,06%
53	Interessos i dividendes d'actius dels fons de reserva	656.000,00	-	656.000,00	580.080,63	-75.919,37	88,43%
537	Interessos i dividendes	656.000,00	-	656.000,00	580.080,63	-75.919,37	88,43%
54	Rendes de béns immobles	1.932.953,48	-	1.932.953,48	1.907.630,21	-25.323,27	98,69%
541	Lloguers de béns immobles	1.851.836,59	-	1.851.836,59	1.830.011,36	-21.825,23	98,82%
542	Altres rendes per consum d'immobles	81.116,89	-	81.116,89	77.618,85	-3.498,04	95,69%
5	Ingressos patrimonials	2.607.553,48	-	2.607.553,48	2.527.712,18	-79.841,30	96,94%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

2.2.5. Despeses de personal

La liquidació del pressupost del present capítol es resumeix en el quadre adjunt:

	DESPESES DE PERSONAL	PRESSUPOST INICIAL 2012	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2012	(2) LIQUIDAT 2012	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% D'EXEC. (2/1)
10	Alts Càrrecs	97.333,64	-	97.333,64	96.986,38	-347,26	99,64%
100	Remuneracions bàsiques alts càrrecs	97.333,64	-	97.333,64	96.986,38	-347,26	99,64%
11	Personal fix	3.817.740,75	-	3.817.740,75	3.497.778,62	-319.962,13	91,62%
110	Remuneracions bàsiques personal fix	3.817.740,75	-	3.817.740,75	3.497.778,62	-319.962,13	91,62%
13	Personal eventual	298.196,87	18.080,40	316.277,27	293.964,45	-22.312,82	92,95%
130	Remuneracions bàsiques personal eventual	298.196,87	18.080,40	316.277,27	293.964,45	-22.312,82	92,95%
16	Quotes i despeses Socials	694.296,87	2.621,66	696.918,53	616.382,47	-80.536,06	88,44%
160	Quotes Seguretat Social	603.871,58	2.621,66	606.493,24	564.135,69	-42.357,55	93,02%
163	Despeses socials de personal	90.425,29	-	90.425,29	52.246,78	-38.178,51	57,78%
1	Despeses de personal	4.907.568,13	20.702,06	4.928.270,19	4.505.111,92	-423.158,27	91,41%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

De la revisió de les despeses de personal de l'exercici s'han observat les següents incidències:

Retribucions en espècie del personal sense regulació expressa

Els empleats fixes de la CASS es beneficien de remuneracions en espècie de les quals es desconeix l'empara normativa que les faculta i/o els acords dels òrgans de govern que les habiliten. Aquestes retribucions són:

- El sobrecost que representa la cotització a la classe C dels empleats, compensant el cost de la diferència de cotització a la CASS de forma íntegra
- Cobertura d'assegurança a càrrec de la CASS fins al 100% de les despeses mèdiques (tot i que per l'exercici 2013 aquesta cobertura complementària és a càrrec dels empleats)
- Cobertura d'assegurança a càrrec de la CASS fins al 100% del salari en les baixes laborals

Avaluació prima d'acompliment

La CASS durant l'exercici 2012 ha procedit a pagar el 5% del sou base com a prima d'acompliment a tots els empleats fixes de més d'un any d'antiguitat, sense realitzar una avaluació de l'acompliment d'acord amb el que estableix el propi reglament intern, liquidant mensualment a tot el seu personal per aquest concepte, l'assoliment corresponent a la màxima puntuació.

Aquest fet és contrari a la finalitat d'aquest complement el qual té per finalitat compensar a aquelles persones que demostrin una major eficàcia a aquella que li és requerida atenent el lloc de treball que ocupa.

L'import pagat en l'exercici 2012 per aquest concepte va ser de 122.947 euros.

L'ús continuat d'aquesta pràctica podria ser considerat una desviació de poder, en els termes regulats a l'article 18 del Codi de l'administració, que tindria per finalitat eludir les limitacions als increments retributius fixats per la Llei del pressupost per l'exercici, fet que podria provocar la nul·litat dels acords i la responsabilitat dels òrgans que han adoptat aquestes resolucions, d'acord amb el que preveu l'article 57 de la LGFP.

2.2.6. Despeses en béns corrents i serveis

El resum de les operacions que s'han registrat en el transcurs de l'exercici és el següent:

DESPESES EN BÉNS CORRENTS I SERVEIS		PRESSUPOST INICIAL 2012	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2012	(2) LIQUIDAT 2012	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% D'EXEC. (2/1)
20	Lloguers	70.899,20	-	70.899,20	63.013,28	-7.885,92	88,88%
206	Lloguer d'equipaments per informàtica	67.202,00	-	67.202,00	60.491,20	-6.710,80	90,01%
209	Lloguer d'altre immobilitzat material	3.697,20	-	3.697,20	2.522,08	-1.175,12	68,22%
21	Reparació, manteniment i conversació	1.123.586,70	-9.000,00	1.114.586,70	718.552,06	-396.034,64	64,47%
210	Rep.i conserv.de terrenys i béns naturals	3.697,20	-	3.697,20	1.973,62	-1.723,58	53,38%
212	Rep. i conserv. d'edificis i altres construccions	40.334,60	-	40.334,60	1.970,00	-38.364,60	4,88%
213	Rep. i conserv. Maquinària i instal·lacions	112.494,30	32.048,60	144.542,90	110.450,35	-34.092,55	76,41%
214	Rep. i conserv. Material de transport	2.464,80	-	2.464,80	698,61	-1.766,19	28,34%
215	Rep. i conserv. Mobiliari i efectes	53.965,80	-	53.965,80	49.212,67	-4.753,13	91,19%
216	Rep. i conserv. Equipaments informàtica	910.630,00	-41.048,60	869.581,40	554.246,81	-315.334,59	63,74%
22	Materials, subministraments i altres	1.371.171,85	9.000,00	1.380.171,85	896.607,87	-483.563,98	64,96%
220	Material d'oficina	94.753,84	-	94.753,84	49.755,61	-44.998,23	52,51%
221	Subministrament	215.753,80	9.000,00	224.753,80	205.318,12	-19.435,68	91,35%
222	Comunicacions	64.168,60	-	64.168,60	49.104,03	-15.064,57	76,52%
223	Transport	45.845,28	-	45.845,28	25.753,68	-20.091,60	56,18%
224	Assegurances	34.507,20	-12.813,52	21.693,68	17.822,56	-3.871,12	82,16%
225	Tributs	116.745,08	12.813,52	129.558,60	128.237,76	-1.320,84	98,98%
226	Altres Serveis	138.747,70	-	138.747,70	50.792,57	-87.955,13	36,61%
227	Treballs Realitzats per Altres Empreses	660.650,35	-	660.650,35	369.823,54	-290.826,81	55,98%
23	Indemnitzacions per Serveis	8.010,60	-	8.010,60	3.956,28	-4.054,32	49,39%
230	Reemborsament de Dietes	8.010,60	-	8.010,60	3.956,28	-4.054,32	49,39%
2	Despeses en béns corrents i serveis	2.573.668,35	-	2.573.668,35	1.682.129,49	-891.538,86	65,36%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

2.2.7. Despeses financeres

Segons el següent detall:

	DESPESES FINANCERES	PRESSUPOST INICIAL 2012	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2012	(2) LIQUIDAT 2012	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% D'EXEC. (2/1)
32	Prestacions de Serveis Bancaris	4.190,16	-	4.190,16	802,98	-3.387,18	19,16%
320	Prestacions de Serveis Bancaris	4.190,16	-	4.190,16	802,98	-3.387,18	19,16%
34	De dipòsits, Fiances i Altres	16.432,00	-	16.432,00	-	-16.432,00	-
349	Altres Despeses Financeres	16.432,00	-	16.432,00	-	-16.432,00	-
3	Despeses financeres	20.622,16	-	20.622,16	802,98	-19.819,18	3,89%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

2.2.8. Transferències corrents de despeses

El resum de les operacions que s'han registrat en el transcurs de l'exercici és el següent:

	TRANSFERÈNCIES CORRENTS	PRESSUPOST INICIAL 2012	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2012	(2) LIQUIDAT 2012	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% D'EXEC. (2/1)
42	Transferències als assegurats i famílies	208.148.377,67	-	208.148.377,67	189.931.624,24	-18.216.753,43	91,25%
421	Per prestacions branca general	140.666.627,50	-	140.666.627,50	123.518.805,50	-17.147.822,00	87,81%
423	Per Prestacions de branca jubilació	67.253.496,13	-	67.253.496,13	66.184.613,21	-1.068.882,92	98,41%
424	Per Prestacions familiars	228.254,04	-	228.254,04	228.205,53	-48,51	99,98%
48	Transferències a Famílies i Institucions Sense fi de Lucre	23.000,00	-	23.000,00	21.530,89	-1.469,11	93,61%
482	Transferències a Famílies i Institucions Sense fi de Lucre	23.000,00	-	23.000,00	21.530,89	-1.469,11	93,61%
4	Transferències corrents	208.171.377,67	-	208.171.377,67	189.953.155,13	-18.218.222,54	91,25%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

De la revisió d'aquest apartat en sorgeix l'observació següent:

Enregistrament comptable de les fases de despesa

La gestió de les despeses amb càrrec a aquest capítol, especialment les referides a les prestacions de vellesa, s'imputen al pressupost, mensualment, acumulant en un sol acte les fases d'autorització, compromís i liquidació, no fent ús de la gestió pressupostària com a eina de gestió que garanteixi l'acompliment del principi d'especialitat quantitativa.

2.2.9. Inversions reals

El resum de les operacions pressupostàries de les inversions que s'han produït durant l'exercici fiscalitzat és el següent:

INVERSIONS REALS		PRESSUPOST INICIAL 2012	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2012	(2) LIQUIDAT 2012	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% D'EXEC. (2/1)
60	Inversions Noves	79.200,00	-	79.200,00	56.002,13	-23.197,87	70,71%
603	Maquinària, Instal·lacions i Equipament	36.000,00	19.428,24	55.428,24	41.734,20	-13.694,04	75,29%
605	Mobiliari i estris	43.200,00	-19.428,24	23.771,76	14.267,93	-9.503,83	60,02%
61	Inversions de Reposició	322.408,00	525.455,61	847.863,61	567.624,46	-280.239,15	66,95%
612	Edificis i Altres Construccions	-	323.215,42	323.215,42	309.302,70	-13.912,72	95,70%
615	Mobiliaris i Estris	26.000,00	-	26.000,00	13.731,80	-12.268,20	52,81%
616	Equipaments per a Processos d'Informació	296.408,00	202.240,19	498.648,19	244.589,96	-254.058,23	49,05%
64	Immobilitzat Immaterial	704.298,00	13.361,72	717.659,72	36.201,92	-681.457,80	5,04%
640	Immobilitzat Immaterial	704.298,00	13.361,72	717.659,72	36.201,92	-681.457,80	5,04%
6	Inversions reals	1.105.906,00	538.817,33	1.644.723,33	659.828,51	-984.894,82	40,12%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

2.3. Comptes anuals

BALANÇ		ACTIU	EXE. 4 T 2012	EXE. 4 T 2011	VARIACIO
ACTIU	EPIGRAF	SUBCONCEPTE			
A) Immobilitzat	208 (292)	4. Béns del patrimoni històric, artístic i cultural	110.521,51	110.521,51	-
		5. Provisions	-13.667,02	-13.667,02	-
		Total I. Inversions destinades a l'ús general	96.854,49	96.854,49	-
	215 (218)	3.1.1. Aplicacions informàtiques	3.608.593,62	3.713.605,57	-105.011,95
		6. Amortitzacions	-3.282.756,63	-2.851.607,13	-431.149,50
		Total II. Immobilitzacions immaterials	325.836,99	861.998,44	-536.161,45
	220, 221 222, 223	1.1.1. Terrenys	15.745.027,76	15.745.027,76	-
		1.2.1. Immobles	19.713.844,57	16.594.197,89	3.119.646,68
		4.1.1. Immobles en curs	-	3.751.716,78	-3.751.716,78
	224, 226 227, 228, 229 (282)	2.1.1. Instal·lacions tècniques i maquinària	2.882.125,99	1.914.883,84	967.242,15
		3.1.1. Utillatge i mobiliari	2.308.092,30	2.124.329,57	183.762,73
		5.1.1. Amortitzacions Construccions	-11.493.943,13	-10.939.807,11	-554.136,02
		5.1.2. Amortitzacions Instal·lacions	-1.803.241,65	-1.746.081,88	-57.159,77
		5.1.3. Amortitzacions Utillatge i mobiliari	-2.062.120,41	-1.992.025,86	-70.094,55
		Total III. Immobilitzacions materials	25.289.785,43	25.452.240,99	-162.455,56
Total A) Immobilitzat	252, 253, 257 (267)	2. Altres inversions a llarg termini	484.089.539,52	393.923.623,33	90.165.916,19
		4. Provisions	-4.068.252,50	-4.068.252,50	-
		Total V. Inversions financeres permanents	480.021.287,02	389.855.370,83	90.165.916,19
Total A) Immobilitzat			505.733.763,93	416.266.464,75	89.467.299,18
C) Actiu circulant	31, 32	2. Primeres matèries i altres aprovisionaments	69.050,63	92.483,55	-23.432,92
		Total I. Existències	69.050,63	92.483,55	-23.432,92
		1.1.1. Deutors de Convenis Internacionals SSE	5.773.159,61	7.839.788,58	-2.066.628,97
		1.1.2. Deutors de Convenis Internacionals SSF	3.011.313,16	3.172.939,01	-161.625,85
		1.1.3. Deutors de Convenis Internacionals SSP	435.637,14	437.469,10	-1.831,96
		1.1. Deutors de Convenis Internacionals	9.220.109,91	11.450.196,69	-2.230.086,78
		1.2.1. Govern per Lloguers	260.299,20	233.163,17	27.136,03
		1.2.2. Govern per Pensions art35bis	615.669,57	550.031,95	65.637,62
		1.2. Deutors Administració Pública	875.968,77	783.195,12	92.773,65
		1.3.1. Deutors altres per Prestacions recuperades	167.190,61	177.155,67	-9.965,06
		1.3.2. Deutors altres per Lloguers	33.639,28	28.188,87	5.450,41
		1.3.3. Deutors per cotitzacions	10.208.163,84	6.941.009,14	3.267.154,70
		Total 1.3. Deutors altres	10.408.993,73	7.146.353,68	3.262.640,05
		1. Deutors pressupostaris	20.505.072,41	19.379.745,49	1.125.326,92
		2.1.1. Deutors per assistència de centres convencionats	222.415,65	258.261,90	-35.846,25
		2.1.2. Deutors per assistència de centres públics convencionats	17.691,18	39.258,77	-21.567,59
		2.1.3. Deutors per taxes hospitalàries	9.977,85	8.849,37	1.128,48
		2.1.4. Deutors per assistència d'oxigen	19.354,03	31.365,89	-12.011,86
		2.1. Deutors per copagament d'assistència sanitària	269.438,71	337.735,93	-68.297,22
		2.2.1. Govern per pensions NC Vellela	-66.299,60	-74.382,41	8.082,81
		2.2.2. Govern per Pensions NC de Solidaritat art 20 (LGDPD)	-122.495,91	-162.989,10	40.493,19
		2.2. Deutors Administració Pública	-188.795,51	-237.371,51	48.576,00
		2. Deutors no pressupostaris	80.643,20	100.364,42	-19.721,22
		6.1.1. Provisions insolvències per cotitzacions Branca general	-5.104.081,92	-3.470.504,57	-1.633.577,35
		6.1.2. Provisions insolvències per cotitzacions Branca jubilació	-5.104.081,92	-3.470.504,57	-1.633.577,35
		6. Provisions	-10.208.163,84	-6.941.009,14	-3.267.154,70
		Total II. Deutors	10.377.551,77	12.539.100,77	-2.161.549,00
		1.2. Interessos meritats de certificats de dipòsits Branca Jubilació	66.086,54	221.107,90	-155.021,36
		1. Cartera de valor a curt termini	66.086,54	221.107,90	-155.021,36
		2.1. Altres crèdits i valors a curt termini Branca Jubilació	4.091.169,56	4.089.689,59	5.192,00
		2.2. Comptes Gestionats Branca Jubilació	310.833.368,70	357.713.190,94	-46.879.822,24
		2. Altres inversions i crèdits a curt termini	314.924.538,26	361.802.880,53	-46.874.630,24
		3.3. Certificats de dipòsits i fons monetaris Branca Jubilació	96.014.594,42	58.691.638,71	37.322.955,71
		3.4. Altres fiances	20,00	20,00	-
		3. Fiances i dipòsits constituïts a curt termini	96.014.614,42	58.691.658,71	37.322.955,71
		4. Provisions	-4.091.169,56	-4.089.689,59	-1.479,97
		Total III. Inversions financeres temporals	406.914.069,66	416.625.957,55	-9.711.887,89
		1.1.1. Bancs	5.587.487,36	6.792.129,43	-1.204.642,07
		1.1.2. Bancs Certificat de tresoreria Br. General	-	5.000.000,00	-5.000.000,00
		1.2.1. Caixa	211,71	241,21	-29,50
		Total IV. Tresoreria	5.587.699,07	11.792.370,64	-6.204.671,57
		1.1.1. Bestretes pendents facturar a SSE	823.378,61	778.806,72	44.571,89
		1.1.2. Bestretes pendents facturar a SSF	378.589,44	441.860,45	-63.271,01
		1.1.3. Bestretes pendents facturar a SSP	37.472,42	49.749,94	-12.277,52
		1.1. Ajustaments per periodificació convenis internacionals	1.239.440,47	1.270.417,11	-30.976,64
		1.2. Ajustaments per periodificació altres	91.513,46	88.122,51	3.390,95
		Total V. Ajustaments per periodificació	1.330.953,93	1.358.539,62	-27.585,69
Total C) Actiu circulant			424.279.325,06	442.408.452,13	-18.129.127,07
Total general (A+B+C)			930.013.088,99	858.674.916,88	71.338.172,11

BALANÇ		PASSIU					
PASSIU	EPÍGRAF	SUBCONCEPTE	EXE. 4 T 2012	EXE. 4 T 2011	VARIACIÓ		
A) Fons propis	100	1. Reserves facultatives Branca General	9.598.435,19	7.129.604,44	2.468.830,75		
		2. Reserves disponibles Branca Jubilació	332.816.582,13	380.574.295,11	-47.757.712,98		
		3. Reserves Immobilitzades Branca Jubilació	505.442.616,16	415.804.188,25	89.638.427,91		
	Total II. Reserves		847.857.633,48	803.508.087,80	44.349.545,68		
	121	1.Resutats positius exercicis anteriors	-	1.738,88	-1.738,88		
	Total III. Resultat d'exercicis anteriors		-	1.738,88	-1.738,88		
	129	1.1.1. Resultat de l'exercici Branca General	-6.690.794,77	3.128.860,43	-9.819.655,20		
		1.1.2. Resultat de l'exercici Branca Jubilació	77.548.383,97	41.220.685,25	36.327.698,72		
		1.1.3. Resultat de l'exercici Branca Prestacions Familiars	-	-1.738,88	1.738,88		
		1. Resultat de l'exercici	70.857.589,20	44.347.806,80	26.509.782,40		
Total IV. Resultat de l'exercici		70.857.589,20	44.347.806,80	26.509.782,40			
Total A) Fons propis			918.715.222,68	847.857.633,48	70.857.589,20		
B) Creditors a llarg termini	180,185	4.1.1. Fiances i dipòsits pisos Prada Casadet	143.258,50	156.769,40	-13.510,90		
		4.1.2. Fiances i dipòsits parkings Prada Casadet	17.653,23	19.034,24	-1.381,01		
		4.1.3 Fiances i dipòsits targetes Prada Casadet	2.357,82	2.277,83	79,99		
	Total II. Altres deutes a llarg termini		163.269,55	178.081,47	-14.811,92		
Total B) Creditors a llarg termini			163.269,55	178.081,47	-14.811,92		
E) Creditors a curt termini	40	1.1.1. Prestacions reemborsament	32.884,20	1.313.887,84	-1.281.003,64		
		1.1.2. Prestacions econòmiques	228.199,61	23.705,29	204.494,32		
		1.1.5. Prestacions reemb. Retornades	117.081,03	110.088,28	6.992,75		
		1.1.6. Talons prestadors en circulació	1.656.245,66	1.169.443,14	486.802,52		
		1.1.7. Descomptes assegurats en circulació	460.837,58	457.595,84	3.241,74		
		1.1. Per prestacions i pensions		2.495.248,08	3.074.720,39	-579.472,31	
		1.2.1. Convenis internacionals amb SSE	57.303,38	496.722,23	-439.418,85		
		1.2.2. Convenis internacionals amb SSF	2.031.963,01	348.661,74	1.683.301,27		
		1.2. Per Convenis internacionals per actes		2.089.266,39	845.383,97	1.243.882,42	
		1.3.1. Convenis internacionals amb SSE	2.334.889,96	2.205.934,55	128.955,41		
		1.3.2. Convenis internacionals amb SSP	26.308,51	20.782,32	5.526,19		
		1.3. Per Convenis internacionals per quotes		2.361.198,47	2.226.716,87	134.481,60	
	41	1.4.1. Per altres serveis i subministraments	505.969,94	635.406,61	-129.436,67		
		1.5.1. Govern M.I. Finances	17.381,61	36.198,36	-18.816,75		
		1. Creditors pressupostaris		7.469.064,49	6.818.426,20	650.638,29	
	560, 561 485, 585	2.1.1. Per fiances rebudes	27.320,74	47.248,70	-19.927,96		
		2. Creditors no pressupostaris		27.320,74	47.248,70	-19.927,96	
		Total III. Creditors		7.496.385,23	6.865.674,90	630.710,33	
		1.1.1. Per Convenis internacionals amb SSE	3.219.360,31	3.279.365,80	-60.005,49		
		1.2.1. Per Convenis internacionals amb SSP	374.903,26	451.373,53	-76.470,27		
		1. Per Convenis internacionals provisions per quotes		3.594.263,57	3.730.739,33	-136.475,76	
		2.1.1. De gestió corrent	43.947,96	42.787,70	1.160,26		
		2. Per Pagaments diferits		43.947,96	42.787,70	1.160,26	
Total IV. Ajustaments per periodificació		3.638.211,53	3.773.527,03	-135.315,50			
Total E) Creditors a curt termini			11.134.596,76	10.639.201,93	495.394,83		
Total general (A+B+C+E+F)			930.013.088,99	858.674.916,88	71.338.172,11		

Font: CASS
(Imports en euros)

Compte del resultat economicopatrimonial

Comptes	Deure	EX. 2012 4 T	EX. 2011 4 T	VARIACIÓ
	A) Despeses	202.442.638,78	206.792.841,02	-4.350.202,24
	2. Aprovisionaments	1.049.991,26	1.684.989,32	-634.998,06
600,(608),(609), 610*	a) Consum de mercaderies	-	-	-
601,602,(608) (609),611*,612*	b) Consum de primeres matèries i d'altres materials consumibles	23.432,92	1.048,97	22.383,95
607	c) Altres despeses externes , Provisions formularis convenis int.	1.026.558,34	1.683.940,35	-657.382,01
	3. Despeses de gestió ordinària, de funcionament dels serveis i de prestacions socials	12.394.165,23	17.630.687,38	-5.236.522,15
	a) Despeses de personal	4.505.111,92	4.631.923,25	-126.811,33
640,641	a1) Sous, salaris i similars	3.699.036,02	3.815.505,46	-116.469,44
642,644	a2) Càrregues socials	806.075,90	816.417,79	-10.341,89
645	b) Prestacions socials	-	-	-
	c) Dotacions per a amortitzacions d'immobilitzat i variacions de fons de provisió per a reparacions	1.358.445,52	1.259.859,07	98.586,45
68	c1) Dotacions per a amortitzacions	1.358.445,52	1.259.859,07	98.586,45
692,(792)	c2) Variació de provisió per a reparacions	-	-	-
	d) Variació de provisions de tràfic	3.268.634,67	2.285.688,60	982.946,07
693,(793)	d1) Variació de provisions d'existències	-	-	-
675,694,(794),(795)	d2) Variació de provisions i pèrdues de crèdits incobrables	3.268.634,67	2.285.688,60	982.946,07
	(*) inclòs les cotitzacions meritades i no cobrades			
	e) Altres despeses de gestió	2.038.249,99	1.832.211,39	206.038,60
62	e1) Serveis exteriors	1.910.012,23	1.704.400,21	205.612,02
63	e2) Tributs	128.237,76	127.643,64	594,12
676	e3) Altres despeses de gestió corrent	-	167,54	-167,54
	f) Despeses financeres i assimilables	1.223.723,13	6.858.205,07	-5.634.481,94
661,662,663,665, 669	f1) Per deutes	-	-	-
666,667	f2) Pèrdues per inversions financeres	1.223.723,13	6.858.205,07	-5.634.481,94
696,698,699,(796), (798),(799)	g) Variació de les provisions d'inversions financeres	-	762.800,00	-762.800,00
668	h) Diferències negatives de canvi	-	-	-
	4. Transferències i subvencions	188.957.935,99	187.434.083,69	1.523.852,30
650	a) Transferències corrents	188.957.935,99	187.434.083,69	1.523.852,30
651	b) Subvencions corrents	-	-	-
655	c) Transferències de capital	-	-	-
656	d) Subvencions de capital	-	-	-
	5. Pèrdues i despeses extraordinàries	40.546,30	43.080,63	-2.534,33
670,671	a) Pèrdues procedents de l'immobilitzat	-	-	-
674	b) Pèrdues per operacions d'endeutament	-	-	-
678	c) Despeses extraordinàries	-	-	-
679	d) Despeses i pèrdues d'altres exercicis	40.546,30	43.080,63	-2.534,33
	Estalvi	70.857.589,20	44.347.806,80	26.509.782,40

Comptes	HABER	EX. 2012 4 T	EX. 2011 4 T	VARIACIÓ
	B) Ingressos	273.300.227,98	251.140.647,82	22.159.580,16
	1. Vendes i prestacions de serveis	-	-	-
700,701,702,703,704	a) Vendes	-	-	-
705,741,742	b) Prestacions de serveis	-	-	-
(708)(709)	c) Devolucions i ràpels sobre vendes	-	-	-
71	2. Augments d'existències de productes acabats i en curs de	-	-	-
	3. Ingressos de gestió ordinària	203.885.859,71	207.787.132,32	-3.901.272,61
729	b) Cotitzacions socials	203.885.859,71	207.787.132,32	-3.901.272,61
	(*) inclòs les cotitzacions meritades i no cobrades			
	4. Altres ingressos en gestió ordinària	44.781.255,14	5.911.312,68	38.869.942,46
773	a) Reintegraments	1.667.397,49	1.029.107,25	638.290,24
78	b) Treballs realitzats per a l'entitat	-	-	-
	c) Altres ingressos de gestió	2.546.854,84	2.556.195,89	-9.341,05
775,776,777	c1) Ingressos accessoris i altres de gestió corrent	2.546.854,84	2.556.195,89	-9.341,05
790	c2) Excés de provisions de riscos i despeses	-	-	-
760	d) Ingressos de participacions en capital	-	-	-
761,762	e) Ingressos per valors negociables i de crèdits de l'actiu immobilitzat	582.197,07	1.223.181,36	-640.984,29
	f) Altres interessos i ingressos assimilats	39.984.805,74	1.102.828,18	38.881.977,56
763,765,769	f1) Altres interessos	37.884,90	54.865,45	-16.980,55
766	f2) Beneficis per inversions financeres	39.946.920,84	1.047.962,73	38.898.958,11
768	g) Diferències positives de canvi	-	-	-
	5. Transferències i subvencions	24.520.377,62	37.406.162,07	-12.885.784,45
750	a) Transferències corrents	24.520.377,62	37.406.162,07	-12.885.784,45
751	b) Subvencions corrents	-	-	-
755	c) Transferències de capital	-	-	-
	6. Beneficis i ingressos extraordinaris	112.735,51	36.040,75	76.694,76
770,771	a) Beneficis procedents de l'immobilitzat	-	-	-
772	b) Subvencions de capital traspasades al resultat de l'exercici	-	-	-
774	c) Beneficis per operacions d'endeutament	-	-	-
778	d) Ingressos extraordinaris	36.000,00	36.000,00	-
779	e) Ingressos i beneficis d'altres exercicis	76.735,51	40,75	76.694,76
	Desestalvi	-	-	-

Font: CASS
(Imports en euros)

Conciliació del resultat pressupostari financer

CONCILIACIÓ DEL RESULTAT FINANCER AMB EL RESULTAT DE LA LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS EX.2012
RESULTAT FINANCER DE FUNCIONAMENT	-6.690.794,79	77.548.383,96	-	70.857.589,17
amb cobertura dels serveis generals(50/50)				
Variació negativa d'existències d'aprovisionaments	7.472,02	15.960,91		23.432,92
Dotacions a les amortitzacions	377.494,48	980.951,04		1.358.445,52
Provisions i periodificacions dotades per despesa de funcionament	5.271.857,98	5.284.906,04		10.556.764,01
Provisions i periodificacions aplicades per despesa de funcionament	-3.470.504,57	-3.470.504,57		-6.941.009,14
Ingressos per lloguers interbranques	-	-359.328,09		-359.328,09
Ingressos meritats dotats de comptes c/c i comptes no gestionats	-	-58.350,04		-58.350,04
Ingressos meritats aplicats de comptes c/c i comptes no gestionats	-	221.107,90		221.107,90
Variació per ingressos meritats per pensions art35B, art41 Govern d'Andorra	-	557.639,53		557.639,53
Guanys d'exercicis anteriors	-1.633.577,35	-1.633.577,35		-3.267.154,70
Operacions d'inversions reals - capítol 6 despeses	-156.040,07	-503.788,45		-659.828,51
Operacions d'alienació d'actius financers - capítol 8 ingressos	9.677.363,22	2.026.000,00		11.703.363,22
Operacions d'inversió en actius financers - capítol 8 despeses	-2.722.184,14	-41.723.534,02		-44.445.718,16
Comissions de comptes gestionats	-	1.222.920,15		1.222.920,15
Rendiments de comptes gestionats positius	-	-40.109.678,70		-40.109.678,70
Rendiments de comptes gestionats negatius	-	1.479,97		1.479,97
RESULTAT DE LA LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA	661.086,78	588,28	2.029,29	663.704,34

Font: CASS

(Imports en euros)

Quadre de finançament

Fons aplicats	Ex 2012	Ex 2011
1. Recursos aplicats en operacions de gestió	198.194.319,51	202.873.699,28
c) Serveis exteriors	1.574.277,71	1.346.422,77
d) Tributs	127.864,89	127.273,16
e) Despeses de personal	4.502.509,35	4.630.172,54
g) Transferències i subvencions	188.948.412,98	187.424.679,74
h) Despeses financeres	1.236.254,02	6.869.728,34
i) Altres pèrdues de gestió corrent i despeses excepcionals	40.546,30	37.988,77
j) Dotació per a les provisions d'actius circulants	1.764.454,26	2.437.433,96
2. Pagaments pendents d'aplicació		
3. Despeses de formalització de deutes		
4. Adquisicions i altres altes d'immobilitzat	90.826.567,35	2.559.100,50
a) Destinats a l'ús general		
b) Immobilitzacions immaterials	36.201,92	233.830,26
c) Immobilitzacions materials	623.626,59	2.325.270,24
d) Inversions gestionades		
e) Immobilitzacions financeres (a ll/t)	90.166.738,84	
5. Disminucions directes del patrimoni		
a) En adscripció		
b) En cessió		
6. Cancel·lació o traspàs a curt de deutes a llarg		
a) Emprèstits i altres passius		
b) Per préstecs rebuts		
c) Altres conceptes		
7. Provisions per riscos i despeses		
Total aplicacions	289.020.886,86	205.432.799,78
Excés d'origens sobre aplicacions (Augment del capital circulant)		66.534.829,58

Font: CASS
(Imports en euros)

Fons obtinguts	Ex 2012	Ex 2011
1. Recursos procedents d'operacions de gestió	270.396.364,96	248.483.368,89
c) Impostos directes i cotitzacions socials	200.618.705,01	203.652.720,32
f) Transferències i subvencions	25.080.046,44	38.016.485,19
g) Ingressos patrimonials	42.637.583,97	4.391.059,29
h) Altres ingressos de gestió corrent i ingressos excepcionals	2.059.896,50	1.332.803,39
i) Provisions aplicades d'actius circulants	133,04	1.090.300,70
2. Aportacions a fons patrimonial		
a) Ampliacions a l'aportació		
3. Subvencions de capital		
4. Cobraments pendents d'aplicació		
5. Incrementos directes de patrimoni		
a) En adscripció		
b) En cessió		
c) Altres aportacions d'ens matris		
6. Deutes a llarg termini		
a) Emprèstits i passius anàlegs		
b) Préstecs rebuts		
c) Altres conceptes		
7. Alienacions i altres baixes d'immobilitzats		
a) Destinats a l'ús general		
b) Immobilitzacions immaterials		
c) Immobilitzacions materials		
d) Immobilitzacions financeres		
8. Cancel·lació anticipada o traspàs a curt termini d'immobilitzacions financeres		23.484.260,47
Total d'origens	270.396.364,96	271.967.629,36
Excés d'aplicacions sobre orígens (Disminució del capital circulant)	18.624.521,90	

Variació del circulat

Variació del capital circulat	Exercici 2012		Exercici 2011	
	Augments	Disminucions	Augments	Disminucions
1 Existències		23.432,92		1.048,97
2 Deutors				
a) Pressupostaris		2.141.827,78	1.667.662,01	
b) No pressupostaris		68.297,22	85.721,44	
c) Per administració de recursos d'altres ens	48.576,00			137.370,22
3 Creditors				
a) Pressupostaris		669.455,04		2.531.711,74
b) No pressupostaris	19.927,96			2.491,63
c) Per administració de recursos d'altres ens	18.816,75			29.375,11
4 Inversions financeres temporals		9.711.887,89	60.086.670,11	
5 Emprèstits i altres deutes a curt termini				
a) Emprèstits i altres emissions				
b) Préstecs rebuts i altres conceptes				
6 Altres comptes no bancaris				
7 Tresoreria		6.204.671,57	8.096.664,74	
8 Ajustaments per periodificació	135.315,50	27.585,69		699.891,05
Total	222.636,21	18.847.158,11	69.936.718,30	3.401.888,72
Variació del capital circulat	-18.624.521,90		66.534.829,58	

Font: CASS

(Imports en euros)

De la revisió dels estats i comptes retuts es desprenen les següents observacions, les quals comporten incompliments als requeriments del PGCP:

Mancances en els comptes anuals

El compte del resultat economicopatrimonial presenta la totalitat de les partides dels models establerts pel PGCP. Segons les normes d'elaboració dels comptes anuals les partides a les quals no correspongui cap import ni en l'exercici corrent ni en el precedent, no hi han de figurar.

Manca la conciliació entre el resultat comptable i els recursos obtinguts

L'entitat no inclou en els comptes retuts la nota al quadre de finançament, regulada a l'apartat 8 de la Quarta part del PGCP, en la qual es detalla la conciliació entre el resultat comptable de l'exercici amb els recursos procedents.

Dades contingudes en els comptes anuals

Els estats comptables de la CASS s'elaboren per mitjans ofimàtics de forma independent del programari informàtic que suporta la informació comptable.

Això ha provocat errades en la presentació dels estats i comptes com l'import de la variació en el Balanç en els epígrafs d'Altres crèdits i valors a curt termini Branca Jubilació i Comptes Gestionats Branca Jubilació, la qual no es correspon amb la diferència entre els exercicis 2011 i 2012 i, en la conciliació del resultat financer amb el resultat de la liquidació pressupostària, els quals no detallen els conceptes corresponents a la branca prestacions familiars.

2.3.1. Immobilitzat

Els moviments d'immobilitzat immaterial i material que s'han produït durant l'exercici es resumeixen de la següent manera:

Béns del patrimoni històric, artístic i cultural	Saldo 31/12/2011	Dot Atz. Actius ex.ant.	Altes/ i Dot Atz	Baixes	Ajustaments Traslats	Saldo 31/12/2012
Obres d'art (Olis, serigrafies i similars)	36.568,62	-	-	-	-	36.568,62
Obres d'art (escultures)	73.952,89	-	-	-	-	73.952,89
Total cost a valor d'adquisició	110.521,51	-	-	-	-	110.521,51
Provisió d'obres d'art	-13.667,02	-	-	-	-	-13.667,02
Valor net comptable	96.854,49	-	-	-	-	96.854,49

Font: CASS
(Imports en euros)

Immobilitzacions Immaterials	Saldo 31/12/2011	Dot Atz. Actius ex.ant.	Altes/ i Dot Atz	Baixes	Ajustaments Traslats	Saldo 31/12/2012
3.1.Aplicacions informàtiques	3.713.605,57	-	36.201,92	-141.213,87	-	3.608.593,62
3.2.Aplicacions informàtiques en curs	-	-	-	-	-	-
Total cost a valor d'adquisició	3.713.605,57	-	36.201,92	-141.213,87	-	3.608.593,62
Amortització acumulada immobilitzat immaterial	-2.851.607,13	-561.769,52	-10.593,85	141.213,87	-	-3.282.756,63
Valor net comptable	861.998,44	-561.769,52	25.608,07	-	-	325.836,99

Font: CASS
(Imports en euros)

Immobilitzacions materials	Saldo 31/12/2011	Dot Atz. Actius ex.ant.	Altes/ i Dot Atz	Baixes	Ajustaments Traslats	Saldo 31/12/2012
1.1.Terrenys i construccions	32.339.225,65	-	-	-	3.119.646,68	35.458.872,33
1.2.Terrenys i construccions en curs	3.751.716,78	-	-	-	-3.751.716,78	-
2.Instal·lacions tècniques i maquinària	1.914.883,84	-	335.172,05	-	632.070,10	2.882.125,99
3.Utilatge i mobiliari	913.202,04	-	43.864,58	-637,13	-	956.429,49
4.Altre immobilitzat	1.211.127,53	-	244.589,96	-104.054,68	-	1.351.662,81
Total cost a valor d'adquisició	40.130.155,84	-	623.626,59	-104.691,81	-	40.649.090,62
Amortització acumulada immobilitzat material	-14.677.914,85	-707.559,58	-78.599,56	104.691,81	-	-15.359.382,18
Valor net comptable	25.452.240,99	-707.559,58	545.027,03	-	-	25.289.708,44

Font: CASS
(Imports en euros)

2.3.2. Immobilitzat financer i variació d'actius

El quadre de moviments de l'immobilitzat financer es resumeix de la següent manera:

Descripció	Saldo a 31/12/2011	Altes	Baixes	Traspassos a/de c/t	Saldo a 31/12/2012
Accions i participacions	4.936.102,50	-	-	-	4.936.102,50
Fons gestionats de la vellesa	388.987.520,83	-	-	90.165.916,19	479.153.437,02
(Provisió per depreciació accions i participacions)	-4.068.252,50	-	-	-	-4.068.252,50
Total	389.855.370,83	-	-	90.165.916,19	480.021.287,02

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS (Imports en euros)

El reflex pressupostari que s'ha donat a les transaccions incloses en aquest apartat és el següent:

Pressupost de despeses

ACTIUS FINANCERS DESPESES		PRESSUPOST INICIAL 2012	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2012	(2) LIQUIDAT 2012	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXEC. (2)/(1)
81	Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic	41.720.810,57	1.243,48	41.722.054,05	41.722.054,05	-	100,00%
811	Aportacions a fons de reserves	41.720.810,57	1.243,48	41.722.054,05	41.722.054,05	-	100,00%
83	Concessions de préstecs i bestretes fora SP	3.756.357,22	-1.243,48	3.755.113,74	2.723.664,11	-1.031.449,63	72,53%
831	Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP	3.756.357,22	-1.243,48	3.755.113,74	2.723.664,11	-1.031.449,63	72,53%
8	Actius financers	45.477.167,79	-	45.477.167,79	44.445.718,16	-1.031.449,63	97,73%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS (Imports en euros)

Pressupost d'ingressos

ACTIUS FINANCERS INGRESSOS		PRESSUPOST INICIAL 2012	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2012	(2) LIQUIDAT 2012	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXEC (2)/(1)
83	Reintegrament de préstecs i bestretes fora SP	2.842.435,32	-	2.842.435,32	4.981.459,07	2.139.023,75	175,25%
831	Reintegrament de préstecs i bestretes fora SP	2.842.435,32	-	2.842.435,32	4.981.459,07	2.139.023,75	175,25%
87	Romanents de tresoreria	-	-	-	6.721.904,15	6.721.904,15	-
870	Romanents de tresoreria	-	-	-	6.721.904,15	6.721.904,15	-
8	Actius financers	2.842.435,32	-	2.842.435,32	11.703.363,22	8.860.927,90	411,74%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS (Imports en euros)

Veure nota 2.2 pel que fa al romanent de tresoreria liquidat.

La CASS incorpora als comptes de llarg termini la part dels fons gestionats que, tenen el seu origen en les reserves tècniques de la branca jubilació. L'import restant d'aquests mandats de gestió es registren com a inversions financeres temporals. La composició dels fons gestionats és la que segueix:

Gestora	Import	Comptabilitzat a inversions financeres temporals	Comptabilitzat a inversions financeres permanents
Andbank	169.407.046,78	61.459.800,22	107.947.246,56
Mora Banc	189.054.961,41	60.511.021,12	128.543.940,29
Banca Privada d'Andorra	35.618.227,76	30.039.336,18	5.578.891,58
Banc Sabadell d'Andorra	47.605.531,88	25.465.942,88	22.139.589,00
Caceis	50.381.591,94	14.572.901,94	35.808.690,00
Crèdit Andorrà	206.933.792,17	104.411.680,69	102.522.111,48
Société Générale	90.985.653,78	14.372.685,67	76.612.968,11
Total	789.986.805,72	310.833.368,70	479.153.437,02

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

Del treball realitzat en aquest apartat en resulten les observacions següents:

Aprovació dels criteris de gestió de les reserves i informe de seguiment

La Llei 17/2008 de la Seguretat Social, en l'article 84, reclama que siguin fixats pel Govern els criteris de gestió de les reserves de la CASS a proposta del Consell d'administració i amb l'informe previ de l'INAF. No consta que aquests criteris s'hagin fixat.

Igualment, l'article 84.6 de la Llei requereix que l'Institut Nacional Andorrà de Finances elabori cada dos anys un informe de seguiment sobre l'evolució i composició del Fons de reserva, sense que consti que el referit informe s'hagi realitzat.

Provisió per inversió en una societat

La CASS manté provisions per depreciació d'inversions financeres de la societat Comapedrosa, SA. No hem disposat dels comptes formulats d'aquesta entitat que ens permetin verificar la raonabilitat de la provisió dotada.

2.3.3. Deutors

El desglossament de l'epígraf de deutors segons el balanç retut es resumeix en el quadre següent:

Descripció	Deutors pressupostaris	Deutors no pressupostaris	Total
Administració pública	875.968,77	-188.795,51	687.173,26
- Ministeri Salut, Benestar, Família	18.653,36	-	18.653,36
- Ministeri d'Ordenament territorial	5.231,45	-	5.231,45
- Ministeri d'Afers exteriors, Cultura	43.518,70	-	43.518,70
- Residència Solar d'Enclar	157.586,40	-	157.586,40
- Centre Sociosanitari el Cedre	35.851,77	-	35.851,77
- Pis Cansola Departament Habitatge	-542,48	-	-542,48
-M.I. Govern Pensions Art. 35 bis	167.422,49	-	167.422,49
- M.I. Govern Pensions Viduïtat Art. 184	1.720,76	-	1.720,76
-M.I. Govern Pensions Jubilació Art. 41	442.416,78	-	442.416,78
-M.I. Govern Pensions Jubilació Art. 203	4.109,54	-	4.109,54
- M.I. Govern per Pensions NC Vellesa	-	-66.299,60	-66.299,60
-M.I. Govern per Pensions NC de Solidaritat art. 20	-	-122.495,91	-122.495,91
Deutors de Convenis Internacionals	9.220.109,91	-	9.220.109,91
- Seguretat Social espanyola	5.773.159,61	-	5.773.159,61
- Seguretat Social francesa	3.011.313,16	-	3.011.313,16
- Seguretat Social portuguesa	435.637,14	-	435.637,14
Deutors per copagament d'assistència sanitària	-	269.438,72	269.438,72
-Deutors per assistència de centres convencionats	-	222.415,65	222.415,65
-Deutors per assistència de centres públics conven.	-	17.691,18	17.691,18
-Deutors per taxes hospitalàries	-	9.977,86	9.977,86
-Deutors per assistència d'oxigen	-	19.354,03	19.354,03
Deutors altres	10.408.993,73	-	10.408.993,73
- Deutors de prestacions recuperades	167.190,61	-	167.190,61
-Deutors altres per lloguers	33.639,28	-	33.639,28
-Deutors per cotitzacions	10.208.163,84	-	10.208.163,84
Provisions	-10.208.163,84	-	-10.208.163,84
-Provisions insolvències per cotitzacions Br. General	-5.104.081,92	-	-5.104.081,92
-Provisions insolvències per cotit. Br. Jubilació	-5.104.081,92	-	-5.104.081,92
Total	10.296.908,57	80.643,20	10.377.551,77

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

2.3.4. Inversions financeres temporals

El saldo a 31 de desembre de 2012 es compona de la manera següent:

Descripció	Saldo a 31/12/2011	Altes	Baixes	Traspassos del II/t	Saldo a 31/12/2012
Fons d'inversió i comptes gestionats	357.713.190,94	3.620.624,75	38.886.969,03	-89.387.416,02	310.833.368,70
- provisió per diferències de canvi	-	-	-	-	-
Inversió neta en fons d'inversió i comptes gestionats	357.713.190,94	3.620.624,75	38.886.969,03	-89.387.416,02	310.833.368,70
Comptes a termini, fons monetari de capitalització i certificats de dipòsit	58.691.658,71	252.066.414,47	-213.964.958,91	-778.499,85	96.014.614,42
Certificats de dipòsits i Fons monetaris Br. General	-	-	-	-	-
Certificats de dipòsits i Fons monetaris Br. Jubilació	58.691.638,71	252.066.414,47	-213.964.958,91	-778.499,85	96.014.594,42
Tresoreria transitòria Br. General	-	-	-	-	-
Altres fiances	20,00	-	-	-	20,00
- provisió per diferències de canvi	-	-	-	-	-
Inversió neta en certificats de dipòsit i comptes a termini	58.691.658,71	252.066.414,47	-213.964.958,91	-778.499,85	96.014.614,42
Préstecs i avenços a curt termini (Epigraf.2 Bal)	4.089.689,59	1.479,97	-	-	4.091.169,56
APORTACIONS COMA PEDROSA	31.386,91	1.479,97	-	-	32.866,88
AVAL COLLINS SA	3.365.667,78	-	-	-	3.365.667,78
AVAL FIGARO FILM	384.647,75	-	-	-	384.647,75
DEUT P STERN FRF C.TERM	307.987,15	-	-	-	307.987,15
FRF CV					
Provisió per diferències de canvi (Epigraf.4 Bal)	-4.089.689,59	-1.479,97	-	-	-4.091.169,56
APORTACIONS COMA PEDROSA	-31.386,91	-1.479,97	-	-	-32.866,88
AVAL COLLINS SA	-3.365.667,78	-	-	-	-3.365.667,78
AVAL FIGARO FILM	-384.647,75	-	-	-	-384.647,75
EXECUTAT					
DEUT P STERN FRF C.TERM	-307.987,15	-	-	-	-307.987,15
FRF CV					
Inversió neta en préstecs	-	-	-	-	-
Interessos a cobrar no vençuts	221.107,90	-	-155.021,36	-	66.086,54
Interessos meritats no vençuts	221.107,90	-	-155.021,36	-	66.086,54
certificats dipòsit					
- Provisió per insolvències					
Inversió neta en interessos meritats	221.107,90	-	-155.021,36	-	66.086,54
Total Inversions financeres netes	416.625.957,55	255.687.039,22	-175.233.011,24	-90.165.915,87	406.914.069,66

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

El resum dels moviments que s'han produït en el compte de *fons d'inversió i comptes gestionats* es recull en el quadre següent:

Mandatari	Saldo a 31/12/2011	Variacions negatives	Variacions positives	Saldo a 31/12/2012
Andbank	68.109.494,18	-6.649.693,96	-	61.459.800,22
Mora Bank	70.841.554,37	-10.330.533,25	-	60.511.021,12
Banca Privada d'Andorra	11.592.084,83	-	18.447.251,35	30.039.336,18
Banc Sabadell d'Andorra	22.629.876,38	-	2.836.066,50	25.465.942,88
Caceis	46.135.279,15	-31.562.377,21	-	14.572.901,94
Crèdit Andorrà	121.588.877,65	-17.177.196,96	-	104.411.680,69
Société Générale	16.816.024,38	-2.443.338,71	-	14.372.685,67
Total	357.713.190,94	-68.163.140,09	21.283.317,85	310.833.368,70

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

De les proves efectuades es posa de manifest l'observació següent:

Manca d'aprovació dels criteris de gestió de les reserves i informe de seguiment

El Consell d'administració de la CASS estableix els criteris relatius a la gestió de les inversions financeres de l'entitat quan no és competent per a fer-ho. Així la Llei 17/2008 de la Seguretat Social, en l'article 84, reclama que aquests criteris siguin fixats pel Govern a proposta del Consell d'administració i amb l'informe previ de l'INAF, sense que hi hagi constància de que aquests criteris s'hagin dictat, ni hi ha constància de que els que aplica la CASS hagin estat informats per l'INAF.

Igualment, l'article 84.6 de la Llei requereix que l'Institut Nacional Andorrà de Finances elabori cada dos anys un informe de seguiment sobre l'evolució i composició del Fons de reserva, sense que consti que el referit informe s'hagi realitzat.

Aquestes omissions, en el supòsit que puguin ocasionar perjudicis econòmics a l'entitat, poden originar responsabilitats en els termes previstos a l'article 57 de la LGFP.

2.3.5. Tresoreria i comptes financers

El quadre adjunt recull la situació de la tresoreria al tancament de l'exercici:

Entitat	Saldo bancari a 31/12/2012	Operacions concil·liatòries (comptes pont 2012)	Saldo compte Tresoreria a 31/12/2012
Efectiu diversos serveis CASS	211,71	-	211,71
Andbank	775.622,27	-160.727,49	614.894,78
Banca Privada d'Andorra	785.861,06	-15.941,46	769.919,60
Crèdit Andorrà	3.867.344,14	-1.541.315,71	2.326.028,43
Banca Mora	1.664.062,52	-344.012,32	1.320.050,20
Banc Sabadell	659.602,65	-56.785,69	602.816,96
CACEIS Bank	12,66	-	12,66
SOCIÉTÈ GENERALE	313,02	-	313,02
Total Bancs	7.753.030,03	-2.118.782,67	5.634.247,36
Interessos meritats	258,44	-	258,44
CASS Bancs C/P	-	-46.806,73	-46.806,73
Total	7.753.288,47	-2.165.589,40	5.587.699,07

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

L'estat de Gestió comptable de tresoreria retut per l'entitat és el següent:

Cpte / Cap Pressu p	Concepte	Total Bancs Nacionals	Banc Intern Banc CASS	Altres Cptes no bancaris Interns
571				
559	Saldos c/c bancaris inicials	6.899.493,01	-	-
581	Saldos C/Ppont bancaris inicials	-115.684,20	-	-
570		6.783.808,81	-	-
	<u>DESPESES</u>			
D/1	1 DESPESES DE PERSONAL	-3.579.095,04	-910.749,49	-
D/2	2 CONSUM DE BENS CORRENTS I SERVEIS	-1.594.447,30	-34,80	-
D/3	3 DESPESES FINANCERES	-737,98	-65,00	-
D/4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS	-184.383.087,22	-9.652.875,90	-39.178,67
D/5	INVERSIONS REALS	-928.562,47	-	-
D/6	ACTIUS FINANCERS	-41.144.614,39	-	-580.054,05
		-231.630.544,40	-10.563.725,19	-619.232,72
	<u>INGRESSOS</u>			
I/1	1 COTITZACIONS SOCIALS	190.368.518,00	10.250.187,01	-
I/3	3 TAXES I ALTRES INGRESSOS	1.699.277,46	209.193,75	89.903,00
I/4	4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	24.456.769,29	-	-
I/5	5 INGRESSOS PATRIMONIALS	1.914.295,76	316,19	580.513,79
I/8	8 ACTIUS FINANCERS	9.677.301,08	62,14	2.026.000,00
		228.116.161,59	10.459.759,09	2.696.416,79
E/90	Partides no pressupostàries	2.364.283,97	57.159,37	-2.077.184,07
E/90	Transf de cobertura entre bancs	-	-	-
		2.364.283,97	57.159,37	-2.077.184,07
571	Saldos c/c bancaris finals	7.752.492,64	-	-
559	Saldos C/Ppont bancaris finals	-2.118.782,67	-46.806,73	-
581	Interessos meritats de c/c	584,12	-	-
570	Caixa	211,71	-	-
		5.634.505,80	-46.806,73	-
	Total IV. Tresoreria	5.587.699,07		

Font: CASS
(Imports en euros)

De la revisió d'aquesta àrea s'extreuen les observacions següents:

Estat de tresoreria

En l'estat de tresoreria, no es diferencien els moviments pressupostaris dels extrapressupostaris, figurant aquests darrers per diferència entre les operacions detallades i els saldos al final de l'exercici. Aquest reflex no s'ajusta al que requereix l'article 48.c de la LGFP.

Efectiu diversos serveis CASS

La CASS disposa de dues caixes en metàl·lic per cobrar ingressos en efectiu o pagar petites despeses puntuals. No consta que els controls que es puguin dur a terme sobre les mateixes siguin revisades per una persona diferent al responsable directe de l'administració dels fons.

Es recomana que s'estableixin procediments que esmenin aquestes debilitats de control intern.

Mitjans de pagament

Durant els treballs de fiscalització s'ha constatat que la CASS, com la majoria dels ens, es troba confrontada amb la necessitat d'utilitzar, per a cert tipus de despeses, modalitats de pagament no expressament contemplades dins la normativa aplicable (pagament digital a través de xarxes de comunicació...) aplicant procediments de regularització a posteriori que no s'ajusten estrictament a la seqüència prevista per la LGFP. Donat l'interès que aquesta utilització pot tenir, es recomana la regulació d'aquests nous sistemes de pagament, dins del seu àmbit de competències, per arbitrar els pagaments que, eventualment, es puguin efectuar amb aquests mitjans.

2.3.6. Ajustaments per periodificació

Presenta la següent composició:

Descripció	Saldo a 31/12/2012	Saldo a 31/12/2011	Variació
Seguretat Social espanyola	823.378,61	778.806,72	44.571,89
Seguretat Social francesa	378.589,44	441.860,45	-63.271,01
Seguretat Social portuguesa	37.472,42	49.749,94	-12.277,52
Altres ajustaments per periodificació	91.513,46	88.122,51	3.390,95
Total	1.330.953,93	1.358.539,62	-27.585,69

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

Els saldos amb els organismes de la seguretat social d'altres països corresponen a prestacions meritades pendents de ser facturades a la data del tancament de l'exercici.

2.3.7. Fons propis

El resum dels moviments comptabilitzats en aquest compte és el següent:

Descripció	Saldo a 31/12/2011	Aplicació del resultat	Moviments 2012	Traspassos	Saldo a 31/12/2012
Reserves	803.508.087,80	44.349.545,68	-	-	847.857.633,48
Reserva facultatives branca general	7.129.604,44	3.128.860,43	-660.029,69	-	9.598.435,19
Reserva disponibles branca jubilació	380.574.295,11	41.220.685,25	-88.978.398,23	-	332.816.582,13
Reserves immobilitzades branca jubilació	415.804.188,25	-	89.638.427,92	-	505.442.616,16
Resultat Positiu exercici anterior	1.738,88	-1.738,88	-	-	-
Resultat de l'exercici	44.347.806,80	-44.347.806,80	70.857.589,20	-	70.857.589,20
Total	847.857.633,48	-	70.857.589,20	-	918.715.222,68

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

El detall dels resultats obtinguts en l'exercici és el següent:

Descripció	Import
Branca general	-6.690.794,77
Branca jubilació	77.548.383,97
Branca prestacions familiars	-
Resultat financer	70.857.589,20

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

Per a determinar aquests resultats, així com els resultats pressupostaris de cadascuna de les seves branques, les despeses del programa serveis generals es distribueixen en proporció aproximada a les cotitzacions recaptades. D'aquesta manera cadascuna de les branques cobreixen el 50% de les despeses de funcionament.

2.3.8. Provisions per a riscos i despeses

De la revisió d'aquesta àrea s'extreu l'observació següent:

Dotació per a provisions per a obligacions futures

La Llei 17/2008, de la Seguretat Social, l'entrada en vigor de la qual es produí durant l'exercici 2009, així com les normes que l'han precedit, assigna a la CASS uns compromisos de pagament futurs de les prestacions per jubilació o altres prestacions socials a les persones que cotitzen d'acord amb els requisits que imposa la mateixa Llei.

L'entitat té dotades, en els seus fons propis, reserves tècniques que provenen de l'aplicació dels excedents obtinguts de les seves branques d'activitat i que són destinades a atendre les referides obligacions futures.

No es disposa d'elements objectius que permetin determinar la suficiència d'aquestes reserves tècniques o, en el seu cas, la necessitat de complementar-les, en no disposar l'entitat fiscalitzada, d'estudis actuàrials que valorin les obligacions concretes per prestacions futures les quals, per comparació amb les reserves tècniques constituïdes hauria de permetre determinar les provisions que, en el seu cas, caldria dotar.

Cal indicar, en aquest sentit, que l'entitat disposa d'un estudi actuarial, de data novembre de 2012, el qual té per principal objectiu, a partir de les projeccions d'ingressos i de despeses de la branca de jubilació, estimar el moment en el que aquesta activitat pot ser deficitària per a l'entitat i el període durant el qual les reserves constituïdes han de fer possible la seva supervivència, no aportant, per tant, la informació a què fem esment en el paràgraf anterior. Així mateix, de l'informe anterior no se'n deriven les propostes de mesures necessàries per a mantenir la viabilitat futura de la branca de jubilació que requereix l'apartat 3er de l'article 88 de la Llei 17/2008.

Aquest mateix criteri haurà de ser igualment aplicable a la funció asseguradora que porta a terme la CASS en determinades prestacions econòmiques com: malaltia, invalidesa, accidents de treball, maternitat, reversió..., pel què l'entitat haurà d'avaluar periòdicament les provisions tècniques, pròpies de l'activitat asseguradora, de les que s'haurà de dotar per a cobrir els riscos i compromisos derivats de les mateixes.

2.3.9. Creditors a llarg termini

Presenta el següent detall:

Descripció	Saldo a 31/12/2012	Saldo a 31/12/2011	Variació
Fiances i dipòsits	163.269,55	178.081,47	-14.811,92
Total	163.269,55	178.081,47	-14.811,92

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

2.3.10. Creditors a curt termini

Presenta el següent detall:

Descripció	Creditors pressupostaris	Creditors no pressupostaris	Total
Prestacions i pensions	2.495.248,08	-	2.495.248,08
- Talons prestacions en circulació	1.656.245,66	-	1.656.245,66
- Descomptes assegurats en circulació	460.837,58	-	460.837,58
- Altres creditors per prestacions i pensions	378.164,84	-	378.164,84
Convenis internacionals per actes	2.089.266,39	-	2.089.266,39
- Seguretat Social Espanyola	57.303,38	-	57.303,38
- Seguretat Social Francesa	2.031.963,01	-	2.031.963,01
Convenis internacionals per quotes	2.361.198,47	-	2.361.198,47
- Seguretat Social Espanyola	2.334.889,96	-	2.334.889,96
- Seguretat Social Portuguesa	26.308,51	-	26.308,51
Altres serveis i subministraments	523.351,55	-	523.351,55
- Per altres serveis i subministraments	505.969,94	-	505.969,94
- Govern M.I. Finances	17.381,61	-	17.381,61
Per fiances rebudes i taxes hospitalàries	-	27.320,74	27.320,74
- Per fiances rebudes	-	27.320,74	27.320,74
- Per taxes hospitalàries	-	-	-
Total	7.469.064,49	27.320,74	7.496.385,23

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

Els saldos amb els organismes de la Seguretat Social d'altres països corresponen a prestacions meritades per beneficiaris de la CASS que, a la data del tancament de l'exercici, restaven pendents de pagar.

2.3.11. Ajustaments per periodificació

El saldo a 31 de desembre presenta el següent detall:

Descripció	Saldo a 31/12/2012	Saldo a 31/12/2011	Variació
Seguretat Social Espanyola	3.219.360,31	3.279.365,80	-60.005,49
Seguretat Social Portuguesa	374.903,26	451.373,53	-76.470,27
Altres ajustos per periodificació	43.947,96	42.787,70	1.160,26
Total	3.638.211,53	3.773.527,03	-135.315,50

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

De la revisió d'aquest apartat s'ha posat de manifest el següent:

Prestacions meritades dins del conveni Franco-Andorrà de la Seguretat Social no registrades

Els comptes d'ajustaments per periodificació inclouen els saldos amb els organismes de la Seguretat Social d'altres països que corresponen a prestacions meritades per beneficiaris de la CASS que restaven pendents de facturar per part dels referits organismes.

Amb tot, de les proves efectuades es constata que no s'han aprovisionat les prestacions meritades dins del conveni Franco-Andorrà de la Seguretat Social, corresponents a l'exercici 2012. Pel primer semestre d'aquest any, aquestes prestacions han suposat un import de 526.011 euros.

2.4. Estat del romanent de tresoreria

El càlcul del romanent de tresoreria retut per l'entitat en l'exercici 2012 presenta el següent detall:

Conceptes	Imports	
1 (+) Drets pendents de cobrament		7.678.623,76
(+) del pressupost corrent	17.806.144,40	
(+) de pressupostos tancats	-	
(+) d'operacions no pressupostàries	80.643,20	
(-) de cobrament dubtós	-10.208.163,84	
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-	
2(-) Obligacions pendents de pagament	-	7.499.454,47
(+) del pressupost corrent	7.319.554,11	
(+) de pressupostos tancats	152.579,62	
(+) d'operacions no pressupostàries	27.320,74	
(-) obligacions pagades pendents d'aplicació definitiva	-	
3(+) Fons líquids	-	5.587.699,07
I Romanent de tresoreria afectat		661.086,78
II Romanent de tresoreria no afectat		5.105.781,58
III Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)		5.766.868,36

Font: CASS
(Imports en euros)

De la revisió d'aquest apartat es desprèn la següent observació:

Romanent de tresoreria afectat

La CASS ha considerat afectat la part del romanent de tresoreria que prové de l'excés de les transferències rebudes del Govern destinades al finançament del dèficit de la Branca General en atenció al que disposa l'article 86.2f de la Llei de la Seguretat Social.

Amb tot, cal tenir en compte que l'article 84, punts 1 a 3, de la Llei de la Seguretat Social regula el destí dels excedents de les branques de jubilació i general a la vegada que limita les transferències entre ambdues seccions.

Aquesta regulació comporta a la CASS la necessitat de diferenciar l'origen dels excedents que ha obtingut, la seva aplicació i, en el cas que aquests excedents s'incloguin en el romanent de tresoreria, considerar-los com a romanents afectats.

2.5. Contractació pública

Adjudicació directa de contractes de manteniment

En aquells contractes en que els manteniments vagin directament lligats o siguin indissociables del proveïdor del contracte de subministrament originari, caldria haver inclòs en l'objecte del contracte adjudicat inicialment aquests treballs de manteniment i així donar compliment als principis de publicitat i concurrència que han de regir la contractació pública.

De la revisió efectuada, s'observa que la CASS ha adjudicat directament els contractes de manteniment als mateixos proveïdors del contracte originari en els casos que es relacionen a continuació:

- Contracte de manteniment del sistema d'ensobrat BÖWE SYSTEC, pel termini d'1 any renovable d'any en any, fins un màxim de 6 anys a partir de la data del contracte principal, i un import de 21.547 euros
- Renovació amb IBM dels contractes de manteniment, per valor de 38.278 euros, de la maquinària i programari basant-se amb l'especificitat tècnica segons l'article 46f de la Llei de contractació pública
- Contracte de manteniment de l'eina de desenvolupament CAPLEX de NEAR TECHNOLOGIES, per valor de 35.171 euros, contracte que es va formalitzar l'any 1997 i s'ha anat prorrogant, excedint el termini màxim de 6 anys que estableix l'article 53.5 de la LCP
- Contracte de manteniment del programari de gestió financera i pressupostària amb SAP per valor de 31.263 euros, adjudicat de forma directa basant-se amb l'especificitat tècnica segons l'article 46f de la LCP

Adjudicació directa no ajustada a la LCP

Contracte de consultoria actuarial adjudicat de forma directa a PATRIGEST INFORMACIÓ FINANCERA, SLU per valor de 95.888 euros. Es justifica l'adjudicació directa en tractar-se d'assessorament exclòs de la LCP d'acord amb l'article 2.1.c. Considerant que, atenent el que estableix l'article 52.1 de la LCP, l'objecte del contracte és el d'execució de treballs tècnics i de serveis, no pot ser inclòs en l'àmbit exceptuat per la Llei al que hem fet esment.

Verificació de la legitimació per a contractar amb l'entitat

De la informació revisada s'observa com l'entitat avalua la legitimitat per a contractar mitjançant l'obtenció d'una declaració genèrica i responsable del licitador de no trobar-se en cap causa que ho impedeixi. Aquest procediment pot ser considerat poc eficaç pel que es recomana que es requereixi una declaració explícita i responsable dels empresaris conforme no es troben en cap del supòsits tipificats per l'article 7 de la LCP, l'article 115 del Codi de l'Administració i pels Capítols primer i quart dels delictes contra la funció pública de la Llei Qualificada del Codi Penal, en allò que afecten a la legitimació per a contractar, així com duguin a terme consultes en registres públics.

2.6. Altres aspectes a destacar

Així mateix, de la revisió efectuada s'han observat els següents aspectes a mencionar:

Manca de control pressupostari

La Disposició addicional quarta de la Llei 22/2011, del 29 de desembre, del pressupost per a l'exercici 2012, estableix:

Quarta

S'addicionen els apartats 3 i 4 a l'article 36 de la Llei general de les finances públiques, del 19 de desembre de 1996, amb la redacció següent:

“3. El Govern pot aprovar, mitjançant un reglament, anualment i durant el primer trimestre de l'any posterior a l'any de tancament pressupostari, a proposta de la Intervenció General amb la conformitat prèvia del ministre encarregat de les finances, un programa de control pressupostari que determini les entitats parapúbliques o de dret públic, les societats públiques participades per l'Administració general amb incidència sobre les finances públiques i les entitats privades que reben subvencions, préstecs, avals i altres ajuts a càrrec del pressupost general, que estiguin subjectes al control pressupostari, així com la modalitat de control a la qual estiguin subjectes.

4. La Caixa Andorrana de Seguretat Social queda subjecta al control pressupostari per part de la Intervenció General i, per tant, entra dins l'abast del programa de control pressupostari anual a què es refereix el punt 3.”

Per decret de 28 de març de 2012 s'ha establert el programa per a l'exercici 2012 d'acord amb el qual la CASS ha quedat subjecta a control pressupostari en les modalitats de control financer, control de legalitat i control d'oportunitat econòmica. Segons es desprèn de la informació analitzada, durant l'exercici fiscalitzat l'entitat va estar sotmesa parcialment a aquests controls. No obstant, a la data de finalització del treball de camp corresponent a aquesta fiscalització, el Tribunal no havia tingut accés a l'informe de control financer corresponent.

Economicitat i eficiència de la despesa pública

L'article 36.1 de la LGFP estableix com a finalitats de la gestió de la despesa pública els objectius d'economicitat i eficiència establint per a la seva supervisió i mesura els controls pressupostaris de legalitat, oportunitat econòmica, control financer, control d'eficàcia i control polític.

L'entitat realitza el control pressupostari i financer per branques així com l'evolució dels indicadors estadístics mes rellevants que inclou en els comptes retuts per l'entitat.

L'entitat té establert per llei els objectius de garantir la viabilitat de les pensions, millorar el conjunt de prestacions per tal de preservar-ne l'equilibri i millorar l'eficàcia del sistema i racionalitzar-ne l'estructura reordenant-ne els recursos i la gestió.

En compliment d'aquests objectius, l'entitat elabora i fa públics els indicadors estadístics i els procediments de control relacionats amb el seguiment dels mateixos i dels objectius que per llei té marcats.

2.7. Evolució de les magnituds i ratis principals

Es presenta a continuació l'evolució de les magnituds i ratis principals de la gestió economicofinancera de l'entitat:

Resum pressupost inicial d'ingressos

Pressupost d'ingressos	Pressupost 2008	Pressupost 2009	Pressupost 2010 (*)	Pressupost 2011 (*)	Pressupost 2012
1. Cotitzacions socials	184.438.000	180.952.000	180.952.000	180.952.000	207.889.973
3. Taxes i altres ingressos	1.693.584	1.660.195	1.660.195	1.660.195	1.504.506
4. Transferències corrents	1.050.000	1.149.001	1.149.001	1.149.001	47.414.799
5. Ingressos patrimonials	2.429.821	3.646.345	3.646.345	3.646.345	2.607.553
Ingressos corrents	189.611.405	187.407.541	187.407.541	187.407.541	259.416.831
8. Actius financers	-	17.133.256	17.133.256	17.133.256	2.842.435
Ingressos de capital	-	17.133.256	17.133.256	17.133.256	2.842.435
Total ingressos	189.611.405	204.540.797	204.540.797	204.540.797	262.259.266

(*) Pròrroga pressupostària

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS

(Imports en euros)

Resum pressupost inicial de despeses

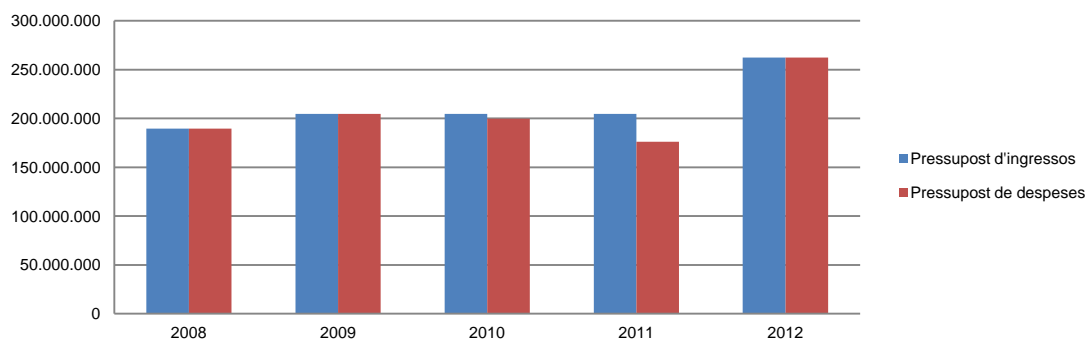
Pressupost de despeses	Pressupost 2008	Pressupost 2009	Pressupost 2010 (*)	Pressupost 2011 (*)	Pressupost 2012
1. Despeses de personal	4.465.203	4.747.213	4.747.213	4.747.213	4.907.568
2. Consum de béns corrents i serveis	2.258.370	2.768.852	2.768.852	2.768.852	2.573.668
3. Despeses financeres	13.117	14.230	14.230	14.230	20.622
4. Transferències corrents	159.535.637	168.081.410	168.081.410	168.081.410	208.171.378
Despeses corrents	166.272.327	175.611.705	175.611.705	175.611.705	215.673.236
6. Inversions reals	7.749.180	6.114.066	1.400.000	500.000	1.105.906
8. Actius financers	15.589.898	22.802.191	22.802.191	-	45.477.168
Despeses de capital	23.339.078	28.916.257	24.202.191	500.000	46.583.074
Total despeses	189.611.405	204.527.962	199.813.896	176.111.705	262.256.310

(*) Pròrroga pressupostària

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS

(Imports en euros)

Evolució del pressupost



Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS

(Imports en euros)

Resum de la liquidació del pressupost d'ingressos

Pressupost d'ingressos	Liquidat 2008	Liquidat 2009	Liquidat 2010	Liquidat 2011	Liquidat 2012 (*)
1. Cotitzacions socials	182.871.659	182.640.760	206.069.473	205.505.780	200.618.705
3. Taxes i altres ingressos	2.207.715	2.079.062	2.681.345	1.331.560	1.980.624
4. Transferències corrents	1.038.677	1.201.267	7.495.575	38.016.485	25.080.046
5. Ingressos patrimonials	3.168.185	3.540.141	3.780.533	3.204.085	2.527.712
Ingressos corrents	189.286.236	189.461.230	220.026.926	248.057.910	230.207.087
6. Alienació d'inversions	-	3.000	-	-	-
8. Actius financers	2.308.125	22.287.498	26.889.374	2.562.317	4.981.459
Ingressos de capital	2.308.125	22.290.498	26.889.374	2.562.317	4.981.459
Total ingressos	191.594.361	211.751.728	246.916.300	250.620.227	235.188.546

(*) Ajustat segons informació de l'informe

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS

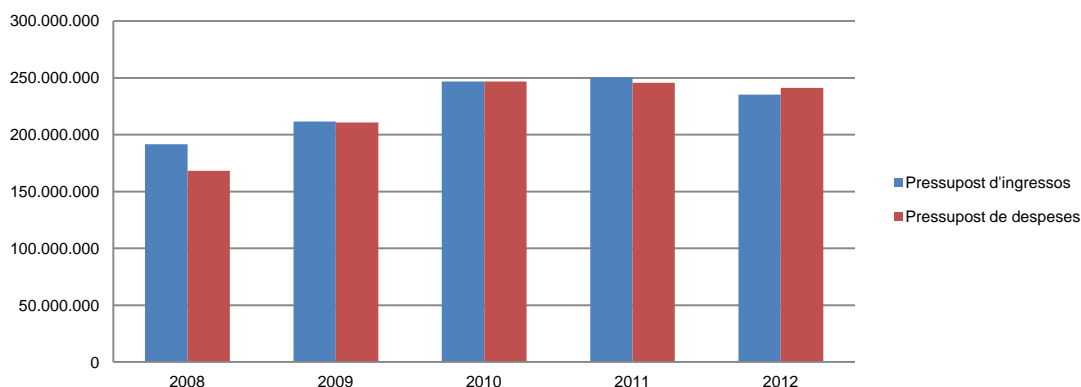
(Imports en euros)

Resum de la liquidació del pressupost de despeses

Pressupost de despeses	Liquidat 2008	Liquidat 2009	Liquidat 2010	Liquidat 2011	Liquidat 2012
1. Despeses de personal	4.134.935	4.381.568	4.588.324	4.631.923	4.505.112
2. Consum de béns corrents i serveis	1.448.314	1.719.585	1.606.826	1.500.955	1.682.129
3. Despeses financeres	8.406	1.428	25.052	9.889	803
4. Transferències corrents	157.859.903	170.957.363	182.776.362	187.463.194	189.953.155
Despeses corrents	163.451.558	177.059.944	188.996.564	193.605.961	196.141.199
6. Inversions reals	994.065	1.454.462	1.488.381	2.559.100	659.829
8. Actius financers	3.754.684	32.131.787	56.429.616	49.573.533	44.445.718
Despeses de capital	4.748.749	33.586.249	57.917.997	52.132.633	45.105.547
Total despeses	168.200.307	210.646.193	246.914.561	245.738.594	241.246.746

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

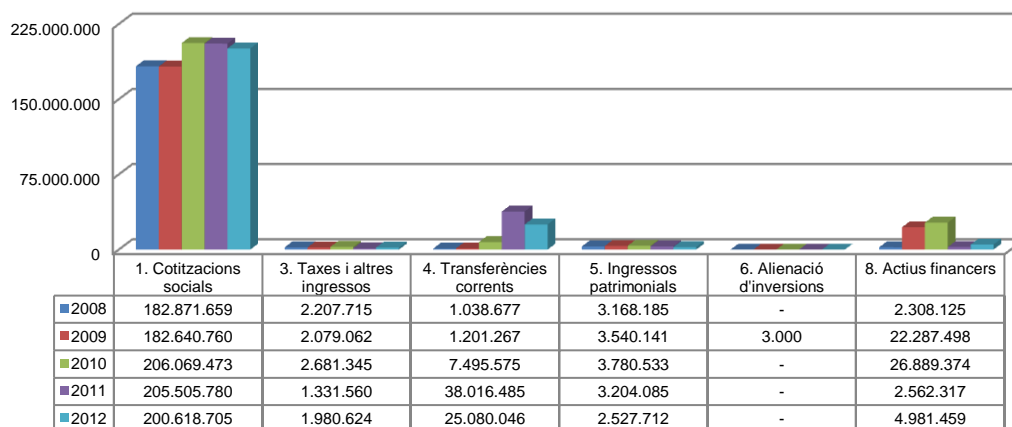
Evolució liquidació del pressupost



Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

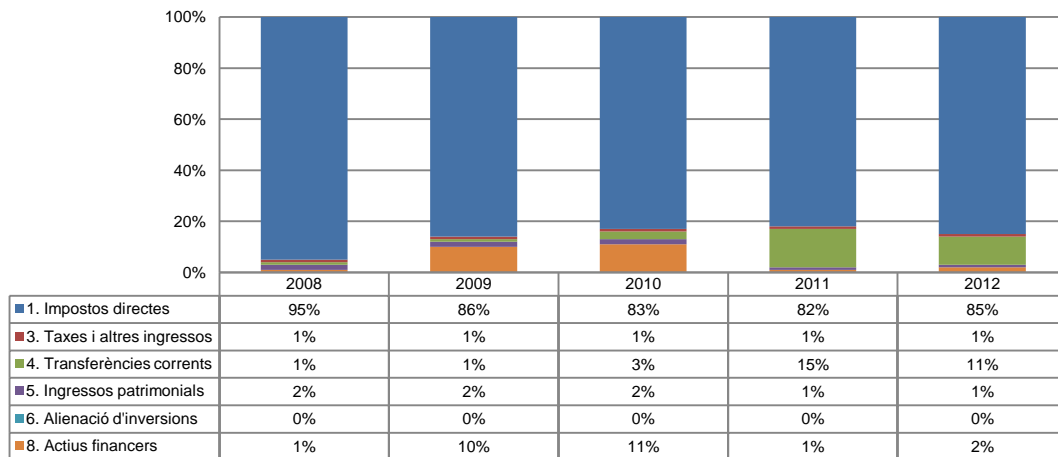
La distribució de les liquidacions d'ingressos i despeses dels darrers exercicis es representa gràficament en els quadres següents:

Liquidació pressupost ingressos valor absolut



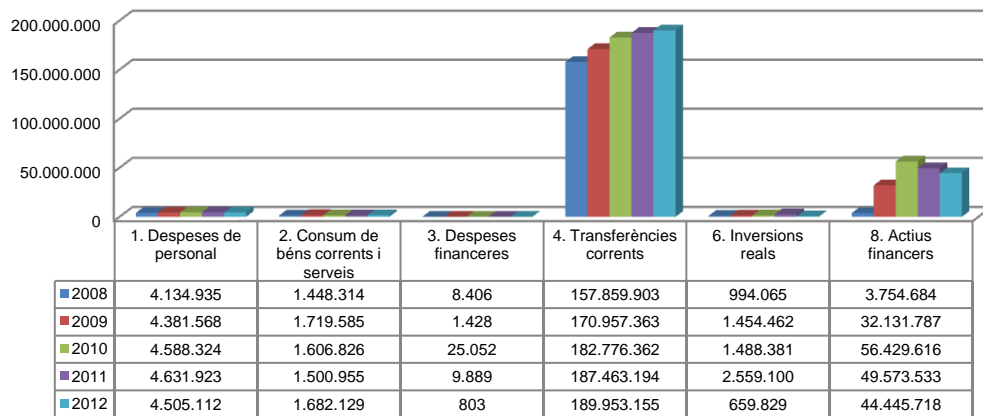
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

Liquidació pressupost ingressos valor relatiu



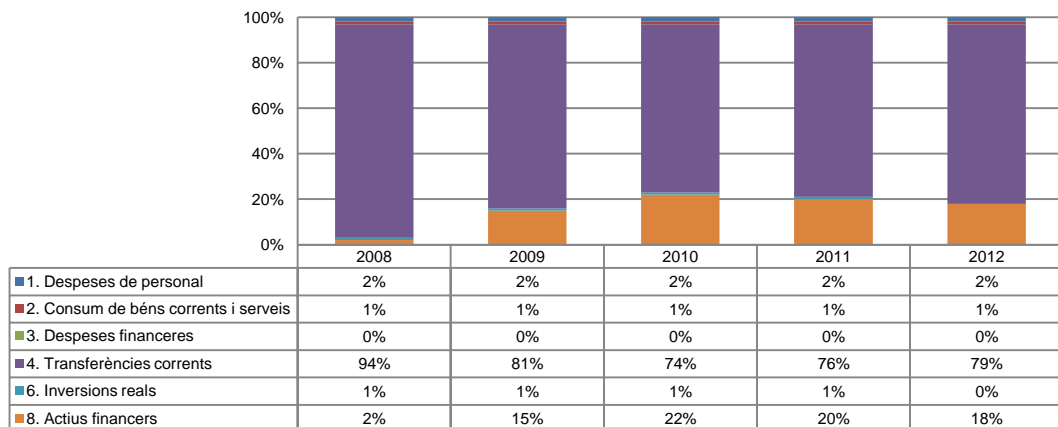
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS

Liquidació pressupost despeses valor absolut



Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

Liquidació pressupost despeses valor relatiu



Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS

Resultat pressupostari i romanent de tresoreria

Es presenten a continuació l'evolució del resultat pressupostari:

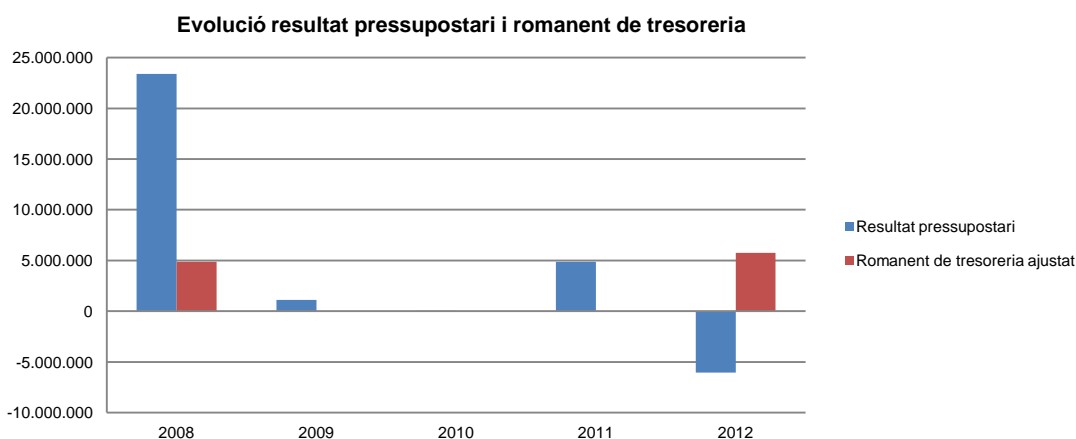
Descripció	2008	2009	2010	2011	2012
Total ingressos liquidats	191.594.361	211.751.728	246.916.300	250.620.227	235.188.546
Total despeses liquidades	168.200.307	210.646.193	246.914.561	245.738.594	241.246.746
Resultat pressupostari	23.394.054	1.105.535	1.739	4.881.633	-6.058.200

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

La variació i evolució del romanent de tresoreria considerant, en cas que n'hi hagi, aquelles incidències més significatives detectades i indicades en els corresponents informes de fiscalització presenta el següent detall:

Descripció	RT Ajustat 2008	RT Ajustat 2009 (*)	RT Ajustat 2010 (*)	RT Ajustat 2011 (*)	RT Ajustat 2012
1. (+) Drets pendents de cobrament	9.524.742	-	-	-	7.678.624
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-4.927.451	-	-	-	-7.499.454
3. (+) Fons líquids	280.659	-	-	-	5.587.699
Romanent de tresoreria total (1-2+3)	4.877.950	-	-	-	5.766.869
I. Romanent de tresoreria afectat	-	-	-	-	661.087
II. Romanent de tresoreria no afectat	4.877.950	-	-	-	5.105.782
Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)	4.877.950	-	-	-	5.766.869

(*) Tal i com s'explica en els informes corresponents l'entitat no ha presentat l'estat del romanent de tresoreria
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)



Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

Indicadors i ratis

Indicadors pressupostaris		Exercici 2008	Exercici 2009	Exercici 2010	Exercici 2011	Exercici 2012
Grau de modificacions del pressupost (La proximitat al 0% mostra una menor necessitat de modificar les previsions inicials estimades)	= $\frac{\text{Modificacions del pressupost}}{\text{Previsions inicials}}$	2,0%	6,7%	24,0%	41,0%	0,2%
Grau de liquidació de drets (Mostra el grau de realització dels ingressos previstos. La proximitat al 100% indica una bona previsió d'ingressos)	= $\frac{\text{Drets liquidats}}{\text{Previsions definitives d'ingressos - Incorporació del romanent de tresoreria}}$	99,8%	97,4%	99,4%	98,8%	92,0%
Grau de liquidació d'obligacions (Mostra el grau de realització de les despeses previstes. No hauria d'excedir el 100%)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades}}{\text{Previsions definitives de despeses}}$	87,0%	96,5%	99,7%	99,0%	91,8%
% que representen les despeses de personal (% que representen les despeses de personal sobre el total de despeses de l'exercici. Caldria considerar que un valor superior al 40% podria ser indicatiu d'una possible estructura de personal sobre dimensionada)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 1}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	2,5%	2,1%	1,9%	1,9%	1,9%
% que representen les despeses corrents (% que representen les despeses en béns corrents i serveis de titularitat de l'entitat sobre el total de despeses de l'exercici)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 2}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	0,9%	0,8%	0,7%	0,6%	0,7%
% que representa les despeses per transferències corrents	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 4}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	93,9%	81,2%	74,0%	76,3%	78,7%
Esforç inversor (% de despeses que corresponen a la realització d'inversions en l'exercici. La realització d'inversions es troba relacionada amb l'adquisició, ampliació, conservació o millora de les infraestructures i béns de capital)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 6}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	0,6%	0,7%	0,6%	1,0%	0,3%
Estalvi brut (El seu valor ha de ser positiu. Capacitat dels ingressos corrents per finançar despeses de capital)	= $\frac{\text{(Drets liquidats operacions corrents - obligacions liquidades op. Corrents)}}{\text{Drets liquidats operacions corrents}}$	13,6%	6,5%	14,1%	22,0%	14,8%
Estalvi net (El seu valor ha de ser positiu. Un valor negatiu indica que no es disposa de recursos corrents suficients per finançar l'amortització del deute formalitzat)	= $\frac{\text{(Drets liquidats operacions corrents - obligacions liquidades op. Corrents - passius financers)}}{\text{Drets liquidats operacions corrents}}$	13,6%	6,5%	14,1%	22,0%	14,8%
Autonomia (Capacitat de finançament sense transferències externes. No inclosos capítols 4 i 7)	= $\frac{\text{Drets liquidats totals - transferències}}{\text{Drets liquidats totals}}$	99,5%	99,4%	97,0%	84,8%	89,3%
Autonomia fiscal (Capacitat de finançament amb els tributs liquidats)	= $\frac{\text{Drets liquidats tributs (cap. 1,2 i 3)}}{\text{Drets liquidats totals}}$	96,6%	87,2%	84,5%	82,5%	86,1%
Relació entre ingressos per cotitzacions i pagaments per transferències (Determina el % que suposen els ingressos obtinguts per cotitzacions a la CASS respecte de les despeses pagades a beneficiaris de la CASS)	= $\frac{\text{Drets liquidats cotitzacions socials (cap. 1)}}{\text{Obligacions liquidades per transferències corrents (cap.4)}}$	115,8%	106,8%	112,7%	109,6%	105,6%
Ratis de liquiditat		Exercici 2008	Exercici 2009	Exercici 2010	Exercici 2011	Exercici 2012
Fons de maniobra (Hauria de tenir valor positiu)	= Actiu corrent - Passiu corrent	192.344.942	252.047.799	365.234.421	431.769.250	413.144.728
Rati de liquiditat (El valor hauria de fluctuar entre el 150% i 200%)	= $\frac{\text{Actiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$	2.608,0%	2.213,0%	4.873,9%	4.158,3%	3.810,5%
Rati de tresoreria (Valor pròxim al 100%)	= $\frac{\text{Efectiu i altres actius líquids equivalents}}{\text{Passiu corrent}}$	3,7%	72,6%	48,3%	110,8%	50,2%

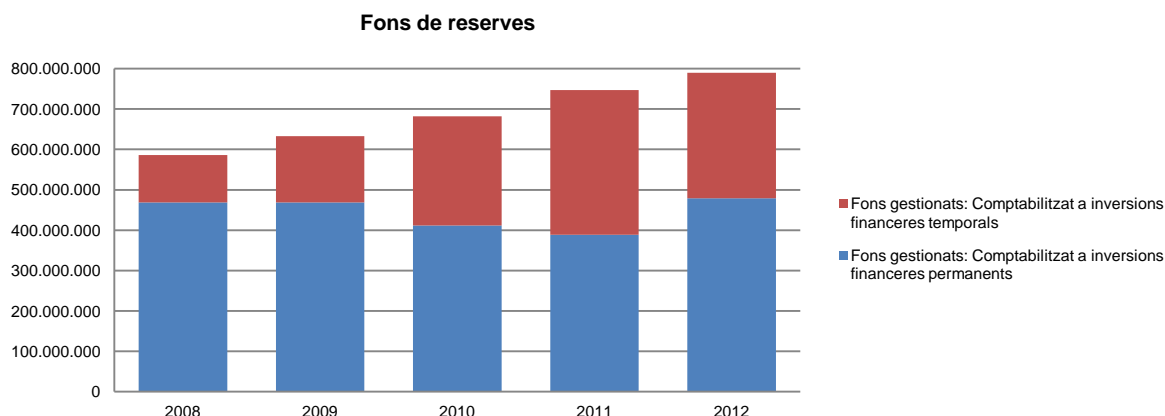
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

Es presenta a continuació uns indicadors específics per l'entitat:

Fons de reserves de la CASS

Fons de reserva	2008	2009	2010	2011	2012
Fons gestionats: Comptabilitzat a inversions financeres permanents	468.913.784	469.040.717	411.708.981	388.987.521	479.153.437
Fons gestionats: Comptabilitzat a inversions financeres temporals	117.372.958	164.175.812	270.627.444	357.713.191	310.833.369
Total	586.286.742	633.216.529	682.336.425	746.700.712	789.986.806

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

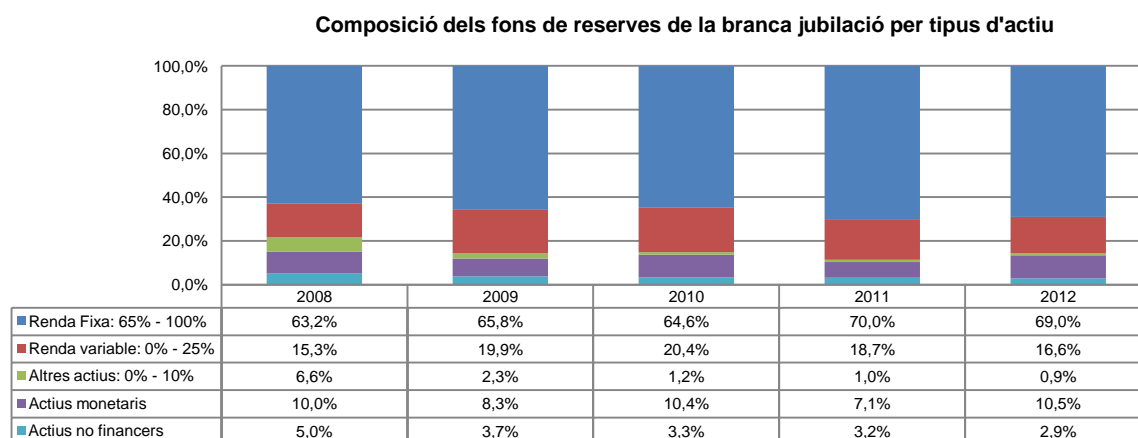


Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

Composició del fons de reserves de la branca jubilació per tipus d'actiu

Distribució per tipus d'actiu	2008	2009	2010	2011	2012
Renda fixa mínim 65% màxim 100%	63,2%	65,8%	64,6%	70,0%	69,0%
Renda variable mínim 0% màxim 25%	15,3%	19,9%	20,4%	18,7%	16,6%
Altres actius mínim 0% màxim 10%	6,6%	2,3%	1,2%	1,0%	0,9%
Actius monetaris	10,0%	8,3%	10,4%	7,1%	10,5%
Actius no financers	5,0%	3,7%	3,3%	3,2%	2,9%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS

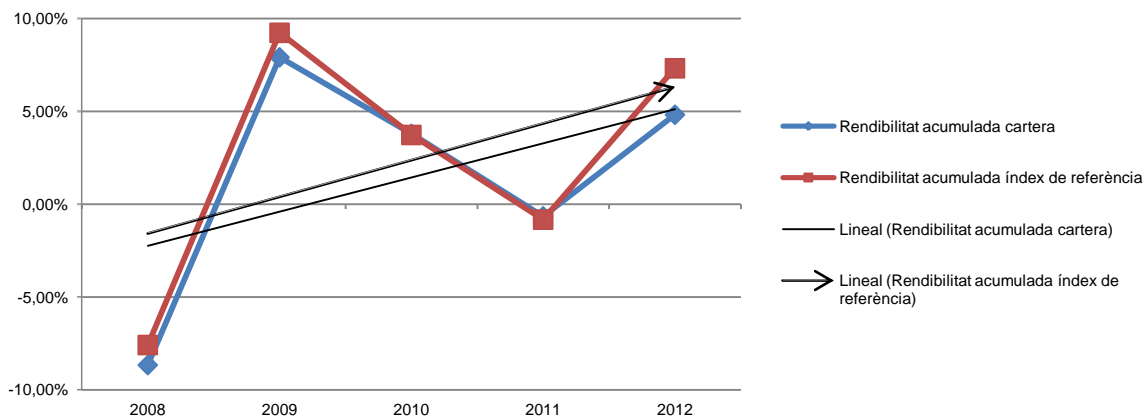


Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS

Evolució de la rendibilitat obtinguda i índex de referència

Evolució de la rendibilitat obtinguda i índex de referència	2008	2009	2010	2011	2012
Rendibilitat acumulada cartera	-8,66%	7,91%	3,79%	-0,65%	4,82%
Rendibilitat acumulada índex de referència	-7,58%	9,23%	3,73%	-0,83%	7,32%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS



Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS

3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS

Relatives a la comptabilitat pública

- La liquidació del pressupost de l'estat d'ingressos presenta com a drets liquidats un romanent de tresoreria afectat de l'exercici anterior, per import de 6.721.904 euros, quan aquest recurs és resultat de drets liquidats en exercicis anteriors. (nota 2.2)

Relatives a la contractació pública

- S'ha adjudicat directament un contracte de consultoria actuarial a PATRIGEST INFORMACIÓ FINANCERA, SLU per valor de 95.888 euros considerant-lo exclòs de la LCP atenent el disposat a l'article 2.1.c. Atès que, atenent el que estableix l'article 52.1 de la LCP, es tractava d'un contracte de treballs tècnics i de serveis, no seria d'aplicació l'exclusió esmentada. (nota 2.5)

4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS

Les observacions i recomanacions formulades en exercicis anteriors, que deriven de fets que segueixen pendents o de pràctiques que s'han mantingut en aquest exercici, amb les corresponents matisacions o actualitzacions en el cas que n'hi hagi, es recullen a continuació:

Relatives a la comptabilitat pública

- La liquidació del pressupost retuda per la CASS no conté informació requerida per la LGFP relativa als cobraments i pagaments efectuats fins a 31 de gener de 2013 corresponents a drets i obligacions liquidades en l'exercici fiscalitzat. (nota 2.2)
- En la comptabilització dels imports en concepte de cotitzacions socials, la CASS utilitza l'anomenat criteri de caixa, d'acord amb el qual, aquestes operacions es registren en el moment del seu cobrament, amb independència de la data de la seva acreditació. Aquesta pràctica és contrària al principi pressupostari d'annualitat, previst a l'article 14 de la LGFP i al principi comptable de meritació previst en el PGCP. (nota 2.2.1)
- L'entitat registra pressupostàriament en un sol acte les fases autorització, compromís i liquidació de les despeses relatives a les prestacions de jubilació i d'altres. Aquesta pràctica, a més de ser contrària al disposat a l'article 31 de la LGFP, provoca que el pressupost no s'utilitzi com l'eina de gestió que garanteix l'acompliment del principi d'especialitat quantitativa. (nota 2.2.8)

Relatives a la contractació pública

- S'han adjudicat directament contractes de manteniment als mateixos proveïdors del contracte de l'equipament originari quan caldria haver inclòs

aquesta prestació en l'objecte del contracte que fou licitat, per tal de garantir el compliment dels principis de publicitat i concurrència. (nota 2.5)

Altres observacions

- Els empleats fixes de la CASS es beneficien de remuneracions en espècie de les quals es desconeix l'empara normativa que les faculta i/o els acords dels òrgans de govern que les habiliten. (nota 2.2.5)
- En els darrers dos anys, la CASS ha seguit la pràctica de satisfer a tots els empleats fixes de més d'un any d'antiguitat una prima d'acompliment sense que s'hagi dut a terme la corresponent avaluació. El pagament d'aquest complement podria ser considerat una desviació de poder en els termes regulats a l'article 18 del Codi de l'administració, sent susceptible de generar responsabilitats d'acord amb el que preveu l'article 57 de la LGFP. (nota 2.2.5)
- El Consell d'administració de la CASS estableix els criteris relatius a la gestió de les inversions financeres. No tenim constància de l'aprovació per part del Govern dels criteris de gestió de les reserves contràriament al previst a l'article 84 de la Llei de la Seguretat Social, així com de la realització, per part de l'INAF d'un informe de seguiment sobre l'evolució i composició dels fons de reserva que requereix el referit article. Aquestes omissions, en el supòsit que puguin ocasionar perjudicis econòmics a l'entitat, poden originar responsabilitats en els termes previstos a l'article 57 de la LGFP. (notes 2.3.2 i 2.3.4)
- No es disposa d'elements objectius que permetin determinar la suficiència de les reserves tècniques que l'entitat té dotades per tal de garantir les obligacions contretes per prestacions futures o, en el seu cas, la necessitat de complementar-les mitjançant l'oportuna provisió, en no disposar l'entitat fiscalitzada, d'estudis actuàrials que valorin l'import global dels compromisos adquirits dels riscos assumits per altres prestacions econòmiques com: malaltia, invalidesa, accidents de treball, maternitat, reversió..., (nota 2.3.8)
- Per decret de 28 de març de 2012 s'ha establert el programa de control per a l'exercici 2012 d'acord amb el qual la CASS ha quedat subjecta a control pressupostari en les modalitats de control financer, control de legalitat i control d'oportunitat econòmica. A data de finalització del treball de camp corresponent a aquesta fiscalització, el Tribunal no havia tingut accés a l'informe de control financer corresponent. (nota 2.6)

5. CONCLUSIONS

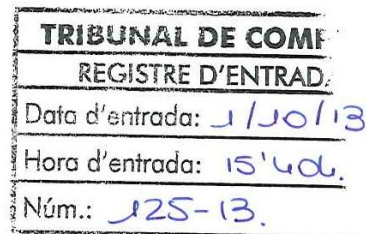
De les verificacions efectuades d'acord amb procediments d'auditoria es desprèn que, excepte per les conseqüències que es deriven de les observacions contingudes en els apartats 3 i 4, els comptes anuals sotmesos a fiscalització expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de la Caixa Andorrana de la Seguretat Social a 31 de desembre de 2012, dels resultats de les seves operacions i dels recursos obtinguts i aplicats, i de l'execució del pressupost d'ingressos i despeses corresponents a l'exercici anual acabat en la mateixa data i contenen, juntament amb la memòria que els acompanya, la informació necessària i suficient per a la seva interpretació i comprensió adequada, de conformitat amb els principis i normes comptables generalment acceptats recollits a la LGFP i al PGCP, i guarden uniformitat amb els aplicats en l'exercici anterior.

També es desprèn que, excepte pels aspectes descrits en el cos de l'informe, la CASS ha complert de forma raonable amb la legislació bàsica relativa a l'administració i control dels fons públics que li és aplicable per l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2012.

6. AL·LEGACIONS

D'acord amb allò que preveuen els articles 3 i 10 de la Llei del Tribunal de Comptes es va trametre a la Caixa Andorrana de la Seguretat Social el present informe per tal que pogués presentar les al·legacions que considerés oportunes.

Es transcriu a continuació la resposta rebuda:



Tribunal
Sr. Carles Santacreu Coma
President
C/ Sant Salvador, 10 3r despatx 7
Andorra la Vella

Andorra la Vella, 1 d'octubre del 2013

Distingit senyor,

En relació al vostre escrit, de data 5 de setembre del 2013, sobre la liquidació dels comptes de la CASS corresponents a l'exercici 2012, em plau annexar l'escrit d'al·legacions.

Atentament,

Joaquina Sol i Ordís
Directora general

Al·legacions sobre les recomanacions i observacions formulades en l'informe del Tribunal de Comptes del tancament pressupostari 2012

dv



Al·legacions sobre les recomanacions i observacions formulades en l'informe del Tribunal de Comptes del tancament pressupostari 2012

Nota 2.1.2 Sobre les modificacions pressupostàries (pàg.10)

- Sobre la manca de finançament de la incorporació de romanents de l'exercici anterior.

La reconducció de compromisos està coberta amb la disponibilitat o romanents de tresoreria i pels ingressos de cotitzacions de l'exercici 2012. Indicar que els crèdits no consumits d'un exercici, alliberen disponibilitat de fons per aportacions als fons de reserves o revisió a la baixa en les demandes de transferències previstes a l'Administració.

Nota 2.2. Sobre la liquidació del pressupost (pàgs.11-19)

- Sobre la liquidació de romanents de tresoreria (pàg.12). Els romanents de tresoreria esmentats corresponen als fons excedentaris originats en exercicis anteriors, d'import 6.721.904 euros, els quals 4.695.904 euros corresponen a la branca general en concepte de finançament via transferències de l'Administració pública en virtut del article 86.2f) de la Llei 17/2008, i 2.026.000 euros disponibles per aplicació a la previsió pressupostària del concepte 811 Aportacions a fons de reserves.

Enteníem que l'enregistrament pressupostari al capítol 8 donava millor comprensió de l'origen de finançament de les partides de despesa en la liquidació pressupostaria articulat en línia amb els quadres de comandament.

Es considerava, especialment per la branca general, que donat que les demandes de finançament es basen en previsions molt avançades a la data de tancament i que suposen una càrrega important en l'endeutament de l'Estat, aquests romanents haurien d'articular-se pel finançament dels crèdits inicials de l'exercici següent i no per ampliacions d'aquests crèdits. Tampoc es contemplava el retorn dels fons donada l'alta necessitat de liquiditat i recurrència operativa de les prestacions que ha d'afrontar la branca.

Seguint les recomanacions del Tribunal de comptes s'ha reconduït aquesta pràctica en la liquidació de l'exercici 2013.



Nota 2.2.1 Sobre els impostos directes i cotitzacions socials (pàg.13)

Sobre les cotitzacions socials l'entitat estima que dona compliment amb suficiència al principi d'annualitat, donat què:

Per a l'execució dels ingressos, la CASS incorpora al pressupost els drets econòmics liquidats durant l'exercici amb independència del període de què se'n deriven.

L'entitat per activitat i procediment reglamentari de recaptació, obté el seu recurs principal, la cotització, mitjançant la liquidació per l'acte de "l'auto declaració" realitzada pels declarants i per mesos vençuts. L'aplicació pressupostària del reconeixement es fa amb la recepció dels fons i la declaració. A l'aplicació pressupostària predomina el principi de prudència, l'ingrés efectiu es converteix en un recurs consolidat pel finançament de la despesa pressupostària de l'exercici.

Fins al 2009, l'antiga legislació de la CASS contemplava que els drets que obre van lligats a l'ingrés consolidat mitjançant el cobrament efectiu.

És important també tenir en compte que l'entitat no té dret a l'endeutament, i fins a data d'avui, únicament compta amb els recursos efectivament recaptats per finançar la despesa certa, generada i compromesa a l'exercici corrent.

Tot i això, la CASS veuria molt favorable que la interpretació dels extrems de la llei es reguessin per un reglament de comptabilitat pressupostària, com és d'aplicació ens els països de l'entorn europeu, on es contempla l'especificitat i activitat de les respectives seguretats socials.

Sobre el principi de meritament, estipulat al PGCP, fins a l'entrada en vigor de la Llei 17/2008 i, principalment, amb el reglament regulador del procediment de cotització i de recaptació del 17 de febrer del 2010, la CASS s'ha ajustat a aquest principi a nivell de resultat de comptabilitat financera, en el tancament de comptes del 2012.

Nota 2.2.5 Sobre despeses de personal (pàgs.15-16)

- **Sobre les retribucions en espècie al personal sense regulació expressa (pàg.15)**
 - La cotització a la classe C és un avantatge atorgat per acord del Consell d'Administració del 31/07/1990. Des del mes de gener del 2007, amb acord del consell del 31/01/2007, l'entitat va modificar el mecanisme de cotització i comptabilització, en mèrit de les recomanacions del Tribunal de Comptes de 19 de desembre 2006 relatives als comptes de l'exercici 2005, de forma que la cotització de la classe C es descompta del salari, tal com preveu l'article 103 de la Llei 17/2008, de la seguretat social.
 - La cobertura a càrrec de l'entitat fins al 100% de l'assegurança complementària de despeses mèdiques. Aquesta cobertura estava instrumentada per mitjà d'una assegurança complementària contractada externament, i va ser suprimida per acord del Consell d'Administració el 24 d'octubre del 2011, amb data d'efecte el 31 de desembre de 2012. La decisió de suprimir aquesta assegurança ha estat però impugnada per la majoria del personal de l'entitat, per mitjà d'una demanda judicial presentada amb data 25 d'octubre (causa B-1656-3/2012), que es tramita actualment davant de la jurisdicció. Durant l'exercici 2013 aquesta cobertura complementària de despeses mèdiques va a càrrec del personal.
 - La cobertura a càrrec de l'entitat fins al 100% del salari de les baixes. És una pràctica invariable des de la creació de l'entitat, amb un tractament assimilat al personal de la Casa de la Vall de l'època. Aquest avantatge no ha estat canviat donat el baix absentisme del personal.
- **Sobre la prima d'acompliment (pàg.15)**

Es tracta d'un complement de millora pel personal fix, recollit al Reglament d'aplicació número 1, article 5, en vigor des del 25 de novembre de 1966 ¹⁾, que es basa en la valoració d'actituds i comportaments en el desenvolupament de la feina, és a dir, pels conceptes següents: "puntualitat, assiduitat, eficàcia professional, conducta i relació social". Aquestes valoracions i ponderacions no estan establertes formalment, si no que les conductes que eventualment no s'adequaven als requeriments del lloc de treball es penalitzava la percepció del complement. Aquest complement s'ha practicat de forma periòdica any darrere any, des de la seva aprovació (1969).

1) En al·legacions del 2011 s'indica que l'article 5, en vigor des de 1991, data que corresponen a d'altres modificacions de l'articulat del reglament nº1, i per tant es rectifica la menció "article 5, en vigor des de 25 de novembre 1966". Bibliografia: Legislació Administrativa Andorrana Consell General de 1900 a 1973 Ricart Fité i Vilajoana

Davant de les actuals circumstàncies i de l'estructura l'entitat, donat la necessitat de regular-ne més detalladament els procediments i formes d'avaluació del concepte, i en mèrit de les recomanacions del Tribunal de Comptes, en sessió del 25 de març del 2013, el Consell d'Administració va acordar per unanimitat, establir un sistema d'avaluació consistent, actualitzat i homogeni, i amb tràmit



d'audiència prèvia als empleats, pels conceptes previstos al reglament n°1, prenent com a base 10 punts, amb la ponderació acordada en dita sessió. Aquest sistema es va presentar i aprovar en sessió de Consell d'Administració, del 25/06/2013. Es presentaran els resultats al Consell d'Administració amb efectes a la nòmina de l'any 2014, previst pel reglament.

Nota 2.2.8 Sobre l'enregistrament de les fases de despesa (pàg.18)

Sobre l'observació de la consignació en un sol acte de l'autorització, compromís i liquidació de les despeses dels sistemes de seguretat social, **capítol 4**, i per tant de les garanties d'acompliment del principi d'especialitat quantitativa.

El principi d'especialitat quantitativa suposa que no es pot comprometre més despesa que l'aprovada a la llei de pressupost, amb les excepcions de crèdits ampliables, suplementes de crèdits i crèdits extraordinaris.

- a) En quant a les excepcions al principi esmentat i vinculació jurídica dels crèdits de l'entitat:

El 90% de les transaccions que transiten pel pressupost de l'entitat són de caràcter ampliable. Els crèdits ampliables de la Seguretat Social andorrana, definits en els texts articulats dels pressupostos generals anuals són, per la seva naturalesa, obligacions de difícil previsió i ineludibles dins del que determinen les disposicions normatives sobre prestacions i pensions del sistema de seguretat social.

Per tant, a les lleis de pressupostos de l'entitat es defineixen com a crèdits ampliables, a nivell de concepte, els crèdits lligats a les transferències corrents del capítol 4 i del capítol 8 per prestacions i pensions del sistema de seguretat social, (despeses pròpies i de bestretes de convenis internacionals). Els crèdits ampliables de l'entitat, ho són sempre en mesura del que es necessita donar en compliment a les normatives en vigor sobre prestacions i pensions.

- b) Pel que fa al funcionament operatiu i de gestió del sistema. Atès que el sistema d'informació i de gestió del sistema de seguretat social és gestions tècniques, la veritable eina de negoci on es gestionen, controlen i consignen les autoritzacions, compromisos i liquidacions de prestacions i cotitzacions, i així com de les ordres de pagament vinculades, atès que aquest sistema informa retroactivament i diàriament a l'eina comptable pressupostària, per comptabilització de les transaccions ja consumades, el control pressupostari per aquest tipus de despesa és a posteriori. S'han valorat els canvis en sistemes a fer en aquest sentit però té un cost i esforç tècnic sense incidència en el control pressupostari, és a dir, cap valor afegit sobre el control, que actualment no és assumible.

A nivell de fases individualitzades, per la despesa de prestacions i pensions passen directament a fase L "liquidació" donat que és una despesa autoritzada i compromesa a gestions tècniques.



Els recursos del departament comptable són limitats per aquest tipus de tractaments. S'ha de tenir en compte que la CASS va passar l'any 2009, de fer estadística pressupostària, sobre la base de comptes financers, és a dir entrada financera i "traducció" a pressupostària, a un "control de disponibilitat de crèdits" i de verificacions diàries de borses de vinculacions i sub fases de validacions pressupostàries des de la primera entrada al sistema ERP (entrada pressupostària amb registre financer i analític si el crèdit està disponible).

Notes 2.3 Sobre mancances en els comptes anuals (pàg.20-26)

La conciliació entre el resultat comptable i recursos obtinguts es va presentar durant el curs dels treballs d'auditoria. Serà incorporat en la propera execució.

Les dades contingudes en els comptes anuals integren els valors del sistema comptable, presentant defectes de transcripció en la documentació de 2 línies, en la variació de balanç d'altres crèdits, epígraf 2.1 per 1.479,97 euros i en la conciliació del resultat financer i la liquidació per 2.029,29 euros de la branca prestacions familiars.

Nota 2.3.4 Inversions financeres temporals (pàgs.31-32)

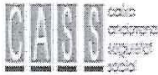
- **Sobre l'aprovació dels criteris de gestió de les reserves i informe de seguiment (pàg.32)**

Efectivament, l'article 84.5 de la Llei 17/2008 del 3 d'octubre de la seguretat obliga a Govern a aprovar els criteris de gestió dels fons de reserva proposats pel Consell d'Administració, previ informe de l'INAF. Des de l'entrada en vigor d'aquesta Llei, l'entitat ha informat a Govern sobre el mandat i els canvis que s'han anat introduint. Pel mandat 2012, seguint les disposicions de l'article 85.a) el Consell d'Administració aprova els informes i propostes de la Comissió delegada pel seguiment dels fons de reserves i als efectes de l'article 84 es tramita seguidament al Govern d'Andorra, sense cap resposta formal. Tan mateix aquest Consell ha informat en els mateixos termes a L'INAF de la disposició legal i dels criteris i canvis de mandat. En la resposta de data 28/10/2011 de l'INAF, aquest considera que la seva actuació ha d'estar subordinada al desplegament normatiu per portar a terme una valoració de l'evolució i composició dels fons de reserves.

Per el que fa als canvis de mandat i criteris estan explicats en pàg.119 dels Estats Financers 2012 i en annex 1 adjunt.

Atès l'exposat, els acords del Consell d'Administració relatius al mandat de gestió de la CASS han estat degudament proposats i comunicats al Govern d'Andorra i a L'INAF, als efectes de l'article 84 de la Llei 17/2008 del 3 d'octubre de la seguretat social. El Govern va tractar aquest tema en la reunió del 8 de febrer de 2012.

- **Sobre les provisions per inversió en una societat (pàg.29)**



A data del tancament els comptes de la societat no estan presentats. En els estats financers s'exposen els criteris de dotació aprovades pel Consell d'Administració en base a criteris de prudència.

Per la societat Comapedrosa, participada al 100% de l'entitat, es dota una provisió de 200.000 euros per principi de prudència ajustant la valoració de balanç a la situació del mercat immobiliari. Indicar que d'aquesta societat es van aportar en els treballs d'auditoria els comptes degudament formulats, en format normalitzat i de conformitat amb les exigències de l'agència tributària (model 200) i d'enregistrament de comptes del registre mercantil d'Espanya, és a dir, certificat de l'acta d'aprovació de comptes del 30 de juny, Comapedrosa 2012 Sumas i saldos, Comapedrosa 2012 Balanç de situació, Comapedrosa 2012 Llibre de major, Comapedrosa 2012 PiG i Declaració Impost Societats 2012 Societat Coma Pedrosa.

Nota 2.3.5 Tresoreria i comptes financers (pàgs.34-35)

- **Sobre l'estat de tresoreria (pàg.34)**

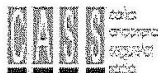
En relació a la confecció de l'estat de la gestió comptable de tresoreria, d'acord amb les recomanacions del Tribunal de Comptes, l'entitat ha inclòs aquest estat en el tancament de comptes 2012.

No obstant l'entitat no està en mesura encara de diferenciar de manera automatitzada els pagaments segons resulten del pressupost corrent o del pressupost tancat. El compliment de l'esmentat desglossament segons requereix l'article 48.c de la LGFP amb un tractament manual resulta molt feixuc per la volumetria d'operacions que s'enregistren. No obstant, la informació de l'estat de tresoreria es presenta de forma separada entre operacions pressupostàries i no pressupostàries, desagregant les operacions pressupostàries.

- **Sobre efectiu en diversos serveis CASS (pàg.35)**

La CASS disposa de dues caixes d'efectiu en metàl·lic per fer front al pagament de despeses petites gestionades per la secretaria general, pels consums necessaris per reunions del Consell d'Administració i d'altres institucionals, que són mensualment conciliades, i que funcionen com a despesa a justificar, i conformades per la direcció financera.

Una altra caixa (caixa forta) per a l'Àrea de Control Administratiu, que requereix d'un petit fons per canvis en els cobraments d'efectiu. Els cobraments realitzats en aquesta àrea es fan normalment en talons, o en efectiu, i són ingressats al banc diàriament. Seguidament es passa la relació i comprovants al departament comptable pel seu registre. Aquest servei es queda un fons de 65 euros per canvis.



- **Sobre les modalitats de mitjans de pagaments informatitzats (pàg.35)**

L'entitat subscriu l'observació exposada pel Tribunal de Comptes, dels mitjans de pagaments i de l'importància d'adequar la normativa a la inevitable actualitat dels temps i exigències tecnològiques.

Nota 2.3.8 Sobre provisions per riscos i despeses (pàg.36-37)

Actualment la branca jubilació de la CASS adquireix compromisos amb els seus assegurats en funció del nombre de punts que aquests van adquirint a excepció que l'assegurat gaudeixi d'una pensió d'invalidesa, ja que en aquests casos si l'import de la pensió d'invalidesa és superior a la que correspondria pel nombre de punts adquirits, la branca jubilació es fa càrrec de l'import de la pensió d'invalidesa.

L'article 201.1 de la Llei 17/2008 fixa un factor de conversió del punt de jubilació, essent la relació entre el preu de compra i el preu de venda del punt de jubilació de 8, havent estat aquest coeficient de 6,4 fins el 31 d'octubre del 2009.

Segons l'estudi actuarial efectuat l'any 2012 per "Vincles"¹ amb legislació constant, la branca de jubilació de la CASS entrarà en dèficit l'any 2016/2017 i les reserves s'esgotarien l'any 2030/2031. La crisi econòmica d'Andorra dels darrers anys, amb la consegüent davallada dels ingressos per cotitzacions, apropa en el temps el dèficit de la branca jubilació, que segons la projecció realitzada l'any 2009 pel "Gabinete de Asesoramiento Económico y Social SL" arribava l'any 2022.

L'estudi conclou, però que el factor demogràfic no sembla ser el principal factor en el devenir de la sostenibilitat financera del sistema de pensions. El causant del desequilibri en la branca de jubilació de la CASS és bàsicament la gran bossa de punts comprats i que comprometen els pagaments futurs, perquè s'han comprat segons uns factors de conversió que no reflecteixen l'esperança de vida de la població en cada moment.²

A tots els països del nostre entorn i especialment a tota la Unió Europea³ existeix una preocupació per aconseguir i mantenir els equilibris bàsics dels sistemes de pensions, això queda reflectit en els continus canvis que s'estan portant a terme en aquests països i això implica que els processos de reforma siguin necessàriament dinàmics i constantment posats al dia en funció de com van modificant-se les circumstàncies econòmiques i socials específiques de cada país. Avui, la reforma de les pensions figura en l'ordre del dia de molts països i hi seguirà durant molt de temps.

¹ VINCLES Estudi actuarial de la branca de jubilació de la Caixa Andorrana de Seguretat Social, Novembre de 2012

² VINCLES Estudi actuarial de la branca de jubilació de la Caixa Andorrana de Seguretat Social, Novembre de 2012, pàgina 58

³ COMISIÓN EUROPEA, Libro Blanco. Agenda para unas pensiones adecuadas, seguras y sostenibles, Brusel·les, febrer 2012

⁴ CAIXA ANDORRANA DE SEGURETAT SOCIAL, Estats financers 2012 (març 2013) Andorra la Vella, pàg.10-11



A la memòria dels estats financers de la CASS de l'any 2012, es fa referència a la rellevància del nombre de punts adquirits tant pels assegurats actius a Andorra com per aquelles persones que han cotitzat en algun moment de la seva vida laboral a la CASS, i que han adquirit drets com a futurs pensionistes, assenyalant també que la fórmula de càlcul de la pensió de jubilació es fixa per Llei i no té en compte ni l'esperança de vida en el moment de jubilar-se, ni el rendiment del fons de reserves de la branca⁴.

En relació a les prestacions econòmiques a càrrec de la branca general cal assenyalar que amb la Llei 17/2008 pràcticament totes aquestes prestacions derivades de situacions de malaltia, invalidesa, accidents de treball i maternitat han estat incrementades, també s'han creat noves prestacions com són les de paternitat i s'ha reduït el percentatge d'invalidesa necessari per tenir dret a una pensió i tot això sense que s'hagi incrementat la cotització de la branca general. També s'han traslladat a càrrec de la branca general el finançament de les pensions d'orfenesa, que tal com estan definides actualment tindrien una consideració més aviat de tipus no contributiu, o de les pensions d'invalidesa dels 60 als 65 anys.

Per tant, més que una dotació de provisions en cada branca, caldria un replantejament global de la situació de cada branca per garantir la viabilitat de cada una d'elles.

Sobre l'observació d'aplicar criteris d'empreses asseguradores, donat les distàncies entre les responsabilitats, normatives de governació i mecanismes de finançament d'una entitat pública i empreses privades no veiem practicable l'aplicació de provisions tècniques pròpies del sector assegurador.

En el sector assegurador privat, els càlculs de provisions tècniques esmentat per sinistres pendents de liquidació no coneguts o reportats a la data de tancament (IBNR) té com element rellevant els càlculs actuaries de la sinistralitat esperada.

Els mètodes d'estimació de matemàtica actuarial són un element clau del negoci assegurador i reassegurador a l'hora de determinar la prima de risc que conforma la part bàsica del rebut a cobrar als prenedors de les pòlisses d'assegurances. Aquestes provisions tècniques tenen per objectiu la revisió i adequació de les primes cobrades amb la càrrega de sinistralitat que cada cobertura, tenint en compte les seves característiques, i de dotar de garantia financera a la societat asseguradora per fer front a les obligacions futures preservant a la societat de la descapitalització per la via del repartiment de dividendes i garantir la seva solvència per operar en el mercat domèstic.

Entenem que l'entitat parapública no aplica aquest tipus de plantejaments, el finançament de l'entitat està regulat per les normes dels pressupostos de l'Estat i no per les del mercat. El finançament de la branca general està garantit segons article 86.f) de la Llei 17/2008 del 3 d'octubre de la seguretat.

Nota 2.3.11. Sobre Ajustaments per periodificació (pàg.38-39)

Les remeses de documentació corresponents a la facturació pel procediment de despesa real del primer semestre 2012 del conveni Franco Andorrà, fou presentat pel CLEISS a fi d'any.

El procediment administratiu, abans del reconeixement definitiu de les posicions deutes o creditors, requereix un seguit de validacions de drets i fase conciliadora de "rejets", al·legacions i objeccions entre ambdues administracions. Els controls del sistema informàtic bloqueja per l'enregistrament les factures individuals fins que no es té l'acreditació dels drets, s'ha de comptar amb la validació final de tots dos ens. Aquesta validació fou confirmada a finals del mes de febrer següent. Atenent les dificultats del CLEISS per la manca de regularitat en la seva presentació de facturacions en terminis previstos al conveni i la poca agilitat del sistema de conciliació amb l'organisme francès, es reforçarà el procediment de supervisió per tal d'imputar la despesa real a càrrec de la CASS.

Nota 2.4. Sobre romanent de tresoreria afectat (pàg.40)

L'entitat estima tractar aquesta afectació en el proper exercici

Nota 2.5 Sobre Contractació pública (pàg.41)

- a) Sobre les adjudicacions directes. En els contractes de productes tecnològics en la majoria dels casos són específics o de limitada cobertura o subministrament per empreses del país.

No es vincula l'adjudicació de la implantació del projecte amb el manteniment, donada la ràpida evolució tecnològica, que canvia molt tant les condicions econòmiques com de subministrament, però es pot valorar la incorporació de futurs plecs, si s'escau, com els contractes que es mencionen d'adjudicació directa per especificitat tecnològica.

- b) Sobre l'adjudicació directa no ajustada a la LCP. L'entitat valora que el procediment de contractació emprat està inclòs en l'excepció prevista a l'article 2.1.c de la LCP, com contracte de prestacions de serveis personals. Es va promoure la concurrència limitada amb tres empreses d'assessors actuàrials de reconeguda experiència, solvència i profunds coneixement de les evolucions legislatives en l'àmbit de la seguretat social andorrana.

Els contracte esmentat s'ha tractat com encàrrec de treballs d'assessorament i estudis especials, sobre un tema estratègic a mig i llarg termini, sensible i encomanat amb caràcter d'urgència per les circumstàncies econòmiques i socials i imperatius legals, per tant, aquest servei són encomanats directament per l'òrgan de gestió col·legiat d'una administració pública, el Consell d'Administració, a professionals de reconeguda experiència professional que mereixen la seva confiança, dels quals es té la certesa que realitzaran l'encàrrec





de manera òptima. Per tot l'exposat, l'entitat entén que aquests assessoraments queden exclosos de la Llei de Contractació pública, d'acord amb l'article 2.1.c de l'esmentada Llei, i compta amb l'informe favorable de l'Intervenció.

- c) Sobre la legitimació per a contractar amb l'entitat, els procediments administratius dels plecs de bases, que són considerats poc eficaços, són els generalment aplicats a l'administració pública. En la mesura de les possibilitats tècniques i dels procediments i terminis de licitació, es fan les verificacions de no deute amb l'Administració general. Tot i així, la Intervenció General, en aplicació del article 28 sobre els tràmits administratius de la Llei 93/2012, inicia al 2012, un canvi en aquest sentit per la reorganització de tràmits de cara a nous concursos i de verificacions internes que constin a l'administració general, que han de millorar la seva eficàcia.

Nota 2.6 Sobre el control de la legalitat i financer (pàg.42)

A la data de finalització dels treballs de camp de l'auditoria del Tribunal de Comptes de l'exercici 2012, la Intervenció General no havia finalitzat encara els informes de fiscalització dels comptes, raó per la qual no s'han pogut posar a disposició del Tribunal de Comptes.

No obstant, a l'entitat li consta la regularitat dels treballs de camp de fiscalització i l'aplicació efectiva del Decret del 28 de març del 2012 d'aprovació del Reglament relatiu a l'establiment d'un programa de control pressupostari per a l'exercici 2012. Des de maig de 2012, s'implanta i efectua el procediment de control pressupostari previst a l'article 4.b de "fiscalització prèvia, en la fase de liquidació de les despeses l'autorització dels quals és competència dels directors de les entitats parapúbliques o de dret públic pel que fa als pressupostos respectius i que no són de naturalesa de les despeses a les quals es refereix l'apartat 4. d) i que per els imports no estan sotmesos a autorització del Consell d'administració".

Nota del Tribunal:

L'annex que es cita en les al·legacions, que no s'ha reproduït per raons tècniques, consisteix en fotocòpies de documents en formats diversos i no homogenis. La seva correlació amb la descripció que es fa dins del text de les al·legacions ha estat contrastada pel Tribunal.

7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES

A la vista de les al·legacions presentades i de la documentació aportada en aquesta fase, les observacions que es transcriuen a continuació queden sense efecte:

2.3.2 Immobilitzat financer i variació d'actius

....

Provisió per inversió en una societat

La CASS manté provisions per depreciació d'inversions financeres de la societat Comapedrosa, SA. No hem disposat dels comptes formulats d'aquesta entitat que ens permetin verificar la raonabilitat de la provisió dotada.

Pel que fa a la resta d'al·legacions presentades, que el Tribunal de Comptes ha analitzat, entén que no modifiquen els plantejaments evocats en el cos de l'informe, ni aporten cap informació complementària que permeti modificar les observacions i conclusions a les quals ha arribat el Tribunal després de l'examen de la documentació aportada durant els treballs de camp.