

## **TRIBUNAL DE COMPTES D'ANDORRA**

Informe relatiu als treballs de fiscalització  
corresponents al tancament de l'exercici 2011, de la  
**CAIXA ANDORRANA DE LA SEGURETAT SOCIAL**

Juny del 2012

## ÍNDEX

---

<b>1. INTRODUCCIÓ .....</b>	<b>4</b>
1.1. Objecte i abast .....	4
1.2. Metodologia .....	4
1.3. Marc jurídic .....	5
1.4. Organització i control intern .....	6
1.5. Limitacions a l'abast .....	7
<b>2. FISCALITZACIÓ REALITZADA .....</b>	<b>8</b>
2.1. Pressupost de l'exercici .....	8
2.1.1. Pressupost inicial .....	8
2.1.2. Modificacions pressupostàries .....	10
2.2. Liquidació del pressupost .....	13
2.2.1. Impostos directes i cotitzacions socials .....	15
2.2.2. Taxes i altres ingressos .....	16
2.2.3. Transferències corrents .....	16
2.2.4. Ingressos patrimonials .....	17
2.2.5. Despeses de personal .....	17
2.2.6. Despeses en béns corrents i serveis .....	19
2.2.7. Despeses financeres .....	20
2.2.8. Transferències corrents de despeses .....	20
2.2.9. Inversions reals .....	21
2.3. Comptes anuals .....	22
2.3.1. Immobilitzat .....	29
2.3.2. Immobilitzat financer i variació d'actius .....	31
2.3.3. Deutors .....	33
2.3.4. Inversions financeres temporals .....	34
2.3.5. Tresoreria i comptes financers .....	35
2.3.6. Ajustaments per periodificació .....	37
2.3.7. Fons propis .....	38
2.3.8. Provisions per a riscos i despeses .....	38
2.3.9. Creditors a llarg termini .....	39
2.3.10. Creditors a curt termini .....	40
2.3.11. Ajustaments per periodificació .....	40
2.4. Romanent de tresoreria .....	41
2.5. Contractació pública .....	41
2.6. Altres aspectes a destacar .....	42
2.7. Evolució de les magnituds i ratis principals .....	44
<b>3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS .....</b>	<b>50</b>
<b>4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS .....</b>	<b>50</b>
<b>5. CONCLUSIONS .....</b>	<b>52</b>
<b>6. AL·LEGACIONS .....</b>	<b>52</b>
<b>7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES .....</b>	<b>68</b>

## **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 2011, 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 2011.

La liquidació de comptes de la CASS corresponent a l'exercici 2011 objecte d'aquesta fiscalització va ser lliurada al Tribunal de Comptes en data 30 de març de 2012, 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.

## **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 2011 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 a l'informe.

El treball de camp a les dependències de l'ens fiscalitzat va concloure en data 19 de juny del 2012.

### **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
- Llei 2/2009 del 23 de gener, del pressupost per a l'exercici 2009, prorrogada pels exercicis 2010 i 2011
- 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 viduïtat vitalícies i de jubilació
- Decret del 28-04-2010 pel qual s'aprova el Reglament regulador de les prestacions d'incapacitat temporal
- Decret del 28-12-2010 d'aprovació del Reglament d'aplicació de l'article 22 de la Llei general de les finances públiques, del 19 de desembre de 1996, per al període de pròrroga pressupostària de l'exercici 2011
- 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 16 de febrer del 2011, d'aprovació del Reglament d'aplicació de l'article 22 de la LGFP per al període de pròrroga pressupostària de l'exercici 2011

#### **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 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.

## **1.5. Limitacions a l'abast**

En el desenvolupament del treball s'han posat de manifest les següents limitacions:

- Els comptes retuts no inclouen l'estat del romanent de tresoreria, i el quadre de finançament, contràriament al requerit per l'article 48 de la LGFP i pel PGCP.

## 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	4.747.212,62	1 Impostos directes	180.952.000,00
2 Consums de béns corrents	2.768.852,48	2 Impostos indirectes	-
3 Despeses financeres	14.230,40	3 Taxes i altres ingressos	1.660.194,89
4 Transferències corrents	168.081.410,05	4 Transferències corrents	1.149.001,34
<b>Despeses corrents</b>	<b>175.611.705,55</b>	5 Ingressos patrimonials	3.646.344,67
		<b>Ingressos corrents</b>	<b>187.407.540,90</b>
6 Inversions reals	500.000,00	6 Venda d'inversions	-
7 Transferències de capital	-	7 Transferències de capital	-
8 Actius financers	-	8 Actius financers	17.133.256,23
9 Passius financers	-	9 Passius financers	-
<b>Despeses de capital</b>	<b>500.000,00</b>	<b>Ingressos de capital</b>	<b>17.133.256,23</b>
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>176.111.705,55</b>	<b>Total pressupost ingressos</b>	<b>204.540.797,13</b>

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

De la revisió efectuada es desprèn la següent observació:

#### *Pròrroga pressupostària*

La Llei del pressupost general no ha estat aprovada per a l'exercici 2011. En aquests casos, l'article 22.1 de la LGFP i el Decret d'aprovació del Reglament d'aplicació de l'article 22 de la Llei general de les finances públiques, preveuen que l'entitat afectada gestioni la seva activitat econòmica mitjançant el que anomenen *pròrroga pressupostària* la qual comporta que, mensualment, es disposin crèdits pressupostaris per dotzenes parts de llurs crèdits definitius de despeses corrents de l'exercici immediat anterior, i on a més i en aplicació de l'article 6 del reglament l'entitat *"pot aprovar a la bestreta la formalització de reserves de crèdit amb càrrec a la totalitat de les dotzenes parts dels crèdits definitius de despeses corrents"*. A la vegada, la gestió pressupostària s'ha de seguir adaptant a les particularitats que es desenvolupen en el text articulat de la Llei que va aprovar el pressupost anterior, en aquest cas, la Llei 2/2009, del 23 de gener, del pressupost per a l'exercici 2009.

El punt 2 de l'article 3 del reglament estipula que *"Els crèdits definitius comprenen els crèdits inicials dels pressupost de l'exercici 2009 i les modificacions pressupostàries aprovades en els exercicis 2009 i 2010 que corresponen a atencions que tenen continuïtat en el període de prorroga pressupostària de l'exercici 2011. Tanmateix no es prorroguen els crèdits inicials del pressupost de*

*l'exercici 2009 per a despeses que corresponen a atencions que no tenen continuïtat en l'exercici 2011".*

Per a l'exercici 2011, l'entitat ha registrat com a pressupost inicial els crèdits inicials per a despeses corrents de l'exercici 2009.

En la revisió efectuada no s'ha constatat que la CASS hagi fet una avaluació en relació als crèdits de despeses que, d'acord amb l'article 22.2 de la LGFP, no són prorrogables, així com de la suficiència d'ingressos.

## 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 de despeses del pressupost*

Capítol	Pressupost inicial	Compromisos reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit		Pressupost final
				Augment	Disminució	
1. Despeses de personal	4.747.212,62	-	-	175.259,49	-	4.922.472,11
2. Consums de béns corrents	2.768.852,48	66.885,06	-	58.279,99	-252.012,59	2.642.004,94
3. Despeses financeres	14.230,40	-	-	1.517,26	-	15.747,66
4. Transferències corrents	168.081.410,05	-	19.652.465,76	4.178.658,96	-4.167.135,69	187.745.399,08
<b>Despeses corrents</b>	<b>175.611.705,55</b>	<b>66.885,06</b>	<b>19.652.465,76</b>	<b>4.413.715,70</b>	<b>-4.419.148,28</b>	<b>195.325.623,79</b>
6. Inversions reals	500.000,00	2.913.845,02	-	232.612,21	-232.612,21	3.413.845,02
8. Actius financers	-	-	49.569.196,27	147.816,28	-142.383,70	49.574.628,85
<b>Despeses de capital</b>	<b>500.000,00</b>	<b>2.913.845,02</b>	<b>49.569.196,27</b>	<b>380.428,49</b>	<b>-374.995,91</b>	<b>52.988.473,87</b>
<b>Total pressupost de despeses</b>	<b>176.111.705,55</b>	<b>2.980.730,08</b>	<b>69.221.662,03</b>	<b>4.794.144,19</b>	<b>-4.794.144,19</b>	<b>248.314.097,66</b>

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

## Estat d'ingressos del pressupost

Capítol	Pressupost inicial	Modificacions	Pressupost final
1. Imp. directes i cotitz. Socials	180.952.000,00	31.114.359,74	212.066.359,74
3. Taxes i altres ingressos	1.660.194,89	-96.622,31	1.563.572,58
4. Transferències corrents	1.149.001,34	27.559.137,64	28.708.138,98
5. Ingressos patrimonials	3.646.344,67	-63.819,36	3.582.525,31
<b>Ingressos corrents</b>	<b>187.407.540,90</b>	<b>58.513.055,71</b>	<b>245.920.596,61</b>
6. Alienació d'inversions reals	-	-	-
8. Actius financers	17.133.256,23	-9.470.352,37	7.662.903,86
<b>Ingressos de capital</b>	<b>17.133.256,23</b>	<b>-9.470.352,37</b>	<b>7.662.903,86</b>
<b>Total pressupost d'ingressos</b>	<b>204.540.797,13</b>	<b>49.042.703,34</b>	<b>253.583.500,47</b>

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

De la revisió efectuada s'han posat de manifest les següents incidències:

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

En data 27 de gener, 28 de febrer i 15 de març de 2011 el Consell d'Administració va aprovar la incorporació al pressupost de l'exercici consignacions pressupostàries d'exercicis anteriors corresponents a compromisos de despesa reconduïts, que ascendeixen a un import conjunt de 2.980.730 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. Per aquest motiu, la incorporació s'ha finançat amb el superàvit pressupostari derivat dels ajustos que provoca la pròrroga del pressupost.

### *Insuficient finançament de crèdits ampliables*

Durant l'exercici, la CASS ha aprovat crèdits ampliables per import de 69.221.662 euros. Els referits crèdits s'han finançat amb majors ingressos sobre els previstos de determinats conceptes pressupostaris, per import de 49.042.703 euros i establint per la diferència, 20.178.959 euros, el concepte de finançament de *Aplicació excedents tresoreria per recaptació efectiva de cotitzacions 2011*, que no s'han comptabilitzat en la liquidació del pressupost. Com es posa de manifest en el quadre següent, en el que es compara les previsions definitives dels referits conceptes d'ingrés, una vegada addicionades les majors previsions, amb els imports efectivament liquidats al tancament de l'exercici, l'import liquidat del concepte *12300 Branca Jubilació assalariats* ha estat inferior en més de 12,8 milions d'euros la qual cosa comporta que, ni en el moment en el qual es van aprovar les modificacions, ni en el moment de la liquidació, la CASS disposava de recursos suficients en aquest concepte per a finançar l'ampliació de crèdit.

El quadre que posa de manifest les partides per majors previsions però presenten un estat d'execució inferior al 100% és el següent:

<b>Classificació econòmica</b>	<b>Previsions inicials</b>	<b>Modificacions</b>	<b>Previsions definitives</b>	<b>Execució</b>	<b>Dèficit previsions</b>
12300 Branca Jubilació assalariats	76.898.000,00	27.459.987,75	104.357.987,75	91.554.753,86	-12.803.233,89
<b>Total</b>	<b>76.898.000,00</b>	<b>27.459.987,75</b>	<b>104.357.987,75</b>	<b>91.554.753,86</b>	<b>-12.803.233,89</b>

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

#### *Transferències de crèdits que afecten a crèdits per a despeses de personal*

Durant l'exercici de 2011, consten enregistrades transferències entre crèdits que afecten a despeses de personal, per import de 175.259 euros, que no s'ajusten a les restriccions de l'article 26.2.b.) de la Llei general de les finances públiques.



## 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 2011	% EXECUCIÓ (3)=(2)/(1)	COBRAT 2011	(4) LIQUIDAT 2010	(5) VARIACIÓ 2011-2010 (5)=(2)-(4)	% VARIACIÓ 2011-2010 (6)=(5)/(4)
1	Imp. directes i cotitz. Socials	212.066.359,74	205.505.780,27	96,91%	205.505.780,27	206.069.473,05	-563.692,78	-0,27%
3	Taxes i altres ingressos	1.563.572,58	1.331.559,50	85,16%	1.299.274,43	2.681.344,83	-1.349.785,33	-50,34%
4	Transferències corrents	28.708.138,98	38.016.485,19	132,42%	38.016.485,19	7.495.574,66	30.520.910,53	407,19%
5	Ingressos patrimonials	3.582.525,31	3.204.084,69	89,44%	2.980.831,61	3.780.533,65	-576.448,96	-15,25%
	<b>Ingressos corrents</b>	<b>245.920.596,61</b>	<b>248.057.909,65</b>	<b>100,87%</b>	<b>247.802.371,50</b>	<b>220.026.926,19</b>	<b>28.030.983,46</b>	<b>12,74%</b>
6	Alienació d'inversions reals	-	-	-	-	-	-	-
8	Actius financers	7.662.903,86	2.562.317,13	33,44%	2.562.317,13	26.889.373,84	-24.327.056,71	-90,47%
	<b>Ingressos de capital</b>	<b>7.662.903,86</b>	<b>2.562.317,13</b>	<b>33,44%</b>	<b>2.562.317,13</b>	<b>26.889.373,84</b>	<b>-24.327.056,71</b>	<b>-90,47%</b>
<b>Total pressupost d'ingressos</b>		<b>253.583.500,47</b>	<b>250.620.226,78</b>	<b>98,83%</b>	<b>250.364.688,63</b>	<b>246.916.300,03</b>	<b>3.703.926,75</b>	<b>1,50%</b>

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 2011	COMPROMÈS 2011	(2) LIQUIDAT 2011	% EXECUCIÓ (3)= (2)/(1)	PAGAT 2011	(4) LIQUIDAT 2010	(5) VARIACIÓ 2011-2010 (5)=(2)-(4)	% VARIACIÓ 2011-2010 (6)=(5)/(4)
1	Despeses de personal	4.922.472,11	4.631.923,25	4.631.923,25	4.631.923,25	94,10%	4.627.886,64	4.588.324,50	43.598,75	0,95%
2	Consum béns corrents	2.642.004,94	1.506.154,52	1.503.168,52	1.500.954,52	56,81%	1.408.775,67	1.606.825,80	-105.871,28	-6,59%
3	Despeses financeres	15.747,66	9.888,54	9.888,54	9.888,54	62,79%	9.888,54	25.052,48	-15.163,94	-60,53%
4	Transferències corrents	187.745.399,08	187.592.385,68	187.463.194,21	187.463.194,21	99,85%	186.122.806,89	182.776.361,51	4.686.832,70	2,56%
	<b>Despeses corrents</b>	<b>195.325.623,79</b>	<b>193.740.351,99</b>	<b>193.608.174,52</b>	<b>193.605.960,52</b>	<b>99,12%</b>	<b>192.169.357,74</b>	<b>188.996.564,29</b>	<b>4.609.396,23</b>	<b>2,44%</b>
6	Inversions reals	3.413.845,02	3.097.917,83	3.097.917,83	2.559.100,50	74,96%	2.085.856,25	1.488.380,76	1.070.719,74	71,94%
7	Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Actius financers	49.574.628,85	49.573.532,82	49.573.532,82	49.573.532,82	100,00%	49.565.568,35	56.429.616,09	-6.856.083,27	-12,15%
	<b>Despeses de capital</b>	<b>52.988.473,87</b>	<b>52.671.450,65</b>	<b>52.671.450,65</b>	<b>52.132.633,32</b>	<b>98,38%</b>	<b>51.651.424,60</b>	<b>57.917.996,85</b>	<b>-5.785.363,53</b>	<b>-9,99%</b>
<b>Total pressupost despeses</b>		<b>248.314.097,66</b>	<b>246.411.802,64</b>	<b>246.279.625,17</b>	<b>245.738.593,84</b>	<b>98,96%</b>	<b>243.820.782,34</b>	<b>246.914.561,14</b>	<b>-1.175.967,30</b>	<b>-0,48%</b>

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

(Imports en euros)

De l'anàlisi d'aquest apartat en deriva l'observació següent:

### *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 2012, sempre que corresponguin a ingressos i despeses generades fins a 31 de desembre de 2011.
- Igualment, preveu incloure els drets cobrats i les obligacions pagades fins al 31 de gener de 2012, sempre que corresponguin a ingressos i despeses generades fins a 31 de desembre de 2011.

En la liquidació pressupostària de l'exercici 2011 només hi figuren els cobraments i pagaments efectuats fins a 31 de desembre de 2011 quan, d'acord amb la LGFP hauria d'incloure també els cobraments i els pagaments efectuats fins a 31 de gener de 2012 que han estat originats per operacions generades abans del 31 de desembre de 2011.

### **2.2.1. Impostos directes i cotitzacions socials**

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

IMPOSTOS DIRECTES I COTIZACIONS SOCIALS		PRESSUPOST INICIAL 2011	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2011	(2) LIQUIDAT 2011	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXEC.
12	<b>Cotitzacions Socials</b>	<b>180.952.000,00</b>	<b>31.114.359,74</b>	<b>212.066.359,74</b>	<b>205.505.780,27</b>	<b>-6.560.579,47</b>	<b>96,91%</b>
121	Cotitzacions Branca General	100.257.000,00	3.654.371,99	103.911.371,99	103.215.264,66	-696.107,33	99,33%
123	Cotitzacions Branca Jubilació	80.695.000,00	27.459.987,75	108.154.987,75	102.290.515,61	-5.864.472,14	94,58%
1	<b>Impostos directes i cotitzacions socials</b>	<b>180.952.000,00</b>	<b>31.114.359,74</b>	<b>212.066.359,74</b>	<b>205.505.780,27</b>	<b>-6.560.579,47</b>	<b>96,91%</b>

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 i en concepte de transferències, 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'anualitat, recollit a l'article 14 de la LGFP ni al principi comptable de meritament, 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 2011	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2011	(2) LIQUIDAT 2011	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXEC.
<b>33</b>	<b>Ingressos per Reintegraments</b>	<b>1.493.100,98</b>	<b>-125.901,09</b>	<b>1.367.199,89</b>	<b>1.030.007,46</b>	<b>-337.192,43</b>	<b>75,34%</b>
331	Reintegraments de Prestacions Branca General	1.473.385,45	-125.901,09	1.347.484,36	991.133,71	-356.350,65	73,55%
332	Reintegraments de Prestacions Branca Jubilació	19.715,53	-	19.715,53	38.873,75	19.158,22	197,17%
<b>34</b>	<b>Altres Ingressos</b>	<b>167.093,91</b>	<b>29.278,78</b>	<b>196.372,69</b>	<b>301.552,04</b>	<b>105.179,35</b>	<b>153,56%</b>
341	Recàrrecs	167.093,91	10.373,03	177.466,94	265.552,04	88.085,10	149,63%
345	Altres Ingressos Atípics	-	18.905,75	18.905,75	36.000,00	17.094,25	190,42%
<b>3</b>	<b>Taxes i altres ingressos</b>	<b>1.660.194,89</b>	<b>-96.622,31</b>	<b>1.563.572,58</b>	<b>1.331.559,50</b>	<b>-232.013,08</b>	<b>85,16%</b>

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		PRESSUP. INICIAL 2011	MODIF.	(1) PRESSUP. FINAL 2011	(2) LIQUIDAT 2011	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXEC.
<b>42</b>	<b>Transferències del Govern d' Andorra</b>	<b>1.149.001,34</b>	<b>27.559.137,64</b>	<b>28.708.138,98</b>	<b>38.016.485,19</b>	<b>9.308.346,21</b>	<b>132,42%</b>
421	Per prestacions de la Branca General	107.001,34	20.847.441,26	20.954.442,60	30.260.141,50	9.305.698,90	144,41%
423	Per prestacions de la Branca Jubilació	1.042.000,00	6.516.638,47	7.558.638,47	7.558.638,47	-	100,00%
424	Per Prestacions Familiars	-	195.057,91	195.057,91	197.705,22	2.647,31	101,36%
<b>4</b>	<b>Transferències corrents</b>	<b>1.149.001,34</b>	<b>27.559.137,64</b>	<b>28.708.138,98</b>	<b>38.016.485,19</b>	<b>9.308.346,21</b>	<b>132,42%</b>

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

Veure nota 2.2.1

## 2.2.4. Ingressos patrimonials

Al tancament de l'exercici 2011, la liquidació del pressupost per al capítol d'ingressos patrimonials, presentava el següent resum:

INGRESSOS PATRIMONIALS		PRESSUPOST INICIAL 2011	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2011	(2) LIQUIDAT 2011	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXEC.
52	Interessos de Dipòsits i comptes bancaris	497.367,99	-63.819,36	433.548,63	54.864,31	-378.684,32	12,65%
524	Interessos de Comptes Bancaris	497.367,99	-63.819,36	433.548,63	54.864,31	-378.684,32	12,65%
53	Interessos i Dividends d'actius dels Fons de Reserva	1.143.370,00	-	1.143.370,00	1.223.182,50	79.812,50	106,98%
537	Interessos i Dividends	1.143.370,00	-	1.143.370,00	1.223.182,50	79.812,50	106,98%
54	Rendes de Béns Immobles	2.005.606,68	-	2.005.606,68	1.926.037,88	-79.568,80	96,03%
541	Lloguers de Béns Immobles	1.900.294,26	-	1.900.294,26	1.852.028,42	-48.265,84	97,46%
542	Altres rendes per Consum d'immobles	105.312,42	-	105.312,42	74.009,46	-31.302,96	70,28%
5	<b>Ingressos patrimonials</b>	<b>3.646.344,67</b>	<b>-63.819,36</b>	<b>3.582.525,31</b>	<b>3.204.084,69</b>	<b>-378.440,62</b>	<b>89,44%</b>

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 2011	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2011	(2) LIQUIDAT 2011	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXEC.
10	<b>Alts Càrrecs</b>	<b>141.516,81</b>	<b>-</b>	<b>141.516,81</b>	<b>97.644,35</b>	<b>-43.872,46</b>	<b>69,00%</b>
100	Remuneracions Bàsiques alts càrrecs	141.516,81	-	141.516,81	97.644,35	-43.872,46	69,00%
11	<b>Personal Fix</b>	<b>3.692.170,85</b>	<b>71.904,83</b>	<b>3.764.075,68</b>	<b>3.652.012,09</b>	<b>-112.063,59</b>	<b>97,02%</b>
110	Remuneracions Bàsiques personal fix	3.692.170,85	71.904,83	3.764.075,68	3.652.012,09	-112.063,59	97,02%
13	<b>Personal Eventual</b>	<b>213.357,05</b>	<b>48.991,88</b>	<b>262.348,93</b>	<b>262.348,93</b>	<b>-</b>	<b>100,00%</b>
130	Remuneracions Bàsiques personal eventual	213.357,05	48.991,88	262.348,93	262.348,93	-	100,00%
16	<b>Quotes i Despeses Socials</b>	<b>700.167,91</b>	<b>54.362,78</b>	<b>754.530,69</b>	<b>619.917,88</b>	<b>-134.612,81</b>	<b>82,16%</b>
160	Quotes Seguretat Social	525.127,88	54.362,78	579.490,66	579.490,48	-0,18	100,00%
163	Despeses Socials de Personal	175.040,03	-	175.040,03	40.427,40	-134.612,63	23,10%
1	<b>Despeses personal</b>	<b>4.747.212,62</b>	<b>175.259,49</b>	<b>4.922.472,11</b>	<b>4.631.923,25</b>	<b>-290.548,86</b>	<b>94,10%</b>

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:

### *Enregistrament comptable de les fases de despesa*

Les nòmines del personal al servei de la CASS, es registren pressupostàriament acumulant en un sol acte les fases autorització, compromís i liquidació. 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.

En el cas de pròrroga pressupostària, l'entitat ha d'enregistrar els compromisos en el mateix moment en que s'habiliten les consignacions pressupostàries conforme el que preveu l'article 22 de la LGFP, independentment de la reserva de crèdit que preveu l'article 6 del Reglament d'aplicació del referit article per al període de pròrroga pressupostària de l'exercici de 2011 aprovat per Decret del 28 de desembre de 2010.

#### *Aprovació del reglament de personal*

Tot i disposar d'un reglament intern de personal, no consta una aprovació del mateix per part del Consell d'Administració que li doni validesa per al període revisat, contràriament al requerit per l'article 65 de la Llei 17/2008 del 3 d'octubre de la seguretat social.

#### *Retribucions en espècie del personal sense regulació expressa*

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

- La cotització a la banda C (25%) practicant únicament la retenció del 5,5% als empleats i assumint la resta del cost de la cotització la CASS de forma íntegra
- Cobertura d'assegurança a càrrec de la CASS fins al 100% de les despeses mèdiques
- Cobertura d'assegurança a càrrec de la CASS fins al 100% del salari en les baixes laborals

#### *Avaluació prima d'acompliment*

La CASS no ha realitzat 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, com si es tractés d'un concepte retributiu fix més. L'import pagat en l'exercici 2011 per aquest concepte va ser de 127.196 euros.

Aquest increment s'ha aplicat també als càrrecs directius de l'entitat quan, segons l'article 24 de la Llei 93/2010, del 16 de desembre, de mesures de promoció de l'activitat econòmica i social, i de racionalització i d'optimització dels recursos de l'Administració, han quedat congelades les retribucions de, entre altres "...dels càrrecs directius dels organismes públics, dels de les entitats parapúbliques..." no podent ser objecte de cap increment, sota cap concepte, durant l'exercici 2011.

Així mateix, s'ha aplicat a tots els empleats amb retribucions salarials netes superiors als 2.000 euros mensuals, malgrat que el Consell d'Administració de la CASS va acordar que, d'acord amb les mesures previstes en la Llei 93/2010, únicament s'aplicaria l'augment de l'IPC als salaris nets inferiors a 2.000 euros. Addicionalment, s'han detectat altres increments salarials a un directiu i a dues persones amb retribucions salarials netes mensuals superiors als 2.000 euros.

## 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:

CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS		PRESSUPOST INICIAL 2011	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2011	(2) LIQUIDAT 2011	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXEC.
<b>20</b>	<b>Lloguers</b>	<b>124.496,88</b>	-	<b>124.496,88</b>	<b>74.917,94</b>	<b>-49.578,94</b>	<b>60,18%</b>
206	Lloguer d'equipaments per informàtica	88.920,00	-	88.920,00	65.421,62	-23.498,38	73,57%
209	Lloguer d'altre immobilitzat material	35.576,88	-	35.576,88	9.496,32	-26.080,56	26,69%
<b>21</b>	<b>Reparació, manteniment i conversació</b>	<b>888.753,09</b>	8.271,57	<b>897.024,66</b>	<b>550.286,32</b>	<b>-346.738,34</b>	<b>61,35%</b>
210	Rep. i conserv.de terrenys i béns naturals	9.932,97	-	9.932,97	1.506,22	-8.426,75	15,16%
212	Rep. i conserv. d'edificis i altres construccions	26.051,48	-	26.051,48	1.509,00	-24.542,48	5,79%
213	Rep. i conserv. Maquinària i instal·lacions	239.763,82	-	239.763,82	69.934,14	-169.829,68	29,17%
214	Rep. i conserv. Material de transport	1.544,10	-	1.544,10	491,39	-1.052,71	31,82%
215	Rep. i conserv. Mobiliari i efectes	51.399,72	476,77	51.876,49	46.946,45	-4.930,04	90,50%
216	Rep. i conserv. Equipaments informàtica	560.061,00	7.794,80	567.855,80	429.899,12	-137.956,68	75,71%
<b>22</b>	<b>Materials, subministraments i altres</b>	<b>1.732.216,66</b>	-135.119,11	<b>1.597.097,55</b>	<b>872.592,41</b>	<b>-724.505,14</b>	<b>54,64%</b>
220	Material d'oficina	143.952,42	-476,77	143.475,65	40.906,61	-102.569,04	28,51%
221	Subministrament	213.837,96	18.635,82	232.473,78	187.804,50	-44.669,28	80,79%
222	Comunicacions	69.524,25	-	69.524,25	50.921,46	-18.602,79	73,24%
223	Transport	32.354,34	-	32.354,34	29.577,20	-2.777,14	91,42%
224	Assegurances	39.321,12	-	39.321,12	26.022,43	-13.298,69	66,18%
225	Tributs	109.573,58	28.305,43	137.879,01	137.078,44	-800,57	99,42%
226	Altres Serveis	236.982,12	-30.159,09	206.823,03	71.529,47	-135.293,56	34,58%
227	Treballs Realitzats per Altres Empreses	886.670,87	-151.424,50	735.246,37	328.752,30	-406.494,07	44,71%
<b>23</b>	<b>Indemnitzacions per Serveis</b>	<b>23.385,85</b>	-	<b>23.385,85</b>	<b>3.157,85</b>	<b>-20.228,00</b>	<b>13,50%</b>
230	Reemborsament de Dietes	23.385,85	-	23.385,85	3.157,85	-20.228,00	13,50%
<b>2</b>	<b>Consum béns corrents i serveis</b>	<b>2.768.852,48</b>	<b>-126.847,54</b>	<b>2.642.004,94</b>	<b>1.500.954,52</b>	<b>-1.141.050,42</b>	<b>56,81%</b>

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

## 2.2.7. Despeses financeres

Segons el següent detall:

DESPESES FINANCIERES		PRESSUPOST INICIAL 2011	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2011	(2) LIQUIDAT 2011	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXEC.
32	<b>Prestacions de Serveis Bancaris</b>	1.230,40	-	1.230,40	590,46	-639,94	47,99%
320	Prestacions de Serveis Bancaris	1.230,40	-	1.230,40	590,46	-639,94	47,99%
34	<b>De dipòsits, Fiances i Altres</b>	13.000,00	1.517,26	14.517,26	9.298,08	-5.219,18	64,05%
349	Altres Despeses Financeres	13.000,00	1.517,26	14.517,26	9.298,08	-5.219,18	64,05%
3	<b>Despeses financeres</b>	14.230,40	1.517,26	15.747,66	9.888,54	-5.859,12	62,79%

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 2011	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2011	(2) LIQUIDAT 2011	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXEC.
42	<b>Transferències als assegurats i famílies</b>	167.919.513,11	19.652.465,76	187.571.978,87	187.442.670,94	-129.307,93	99,93%
421	Per prestacions branca general	114.231.513,11	11.795.244,29	126.026.757,40	125.897.449,47	-129.307,93	99,90%
423	Per Prestacions de branca jubilació	53.688.000,00	7.662.163,56	61.350.163,56	61.350.163,56	-	100,00%
424	Per Prestacions familiars	-	195.057,91	195.057,91	195.057,91	-	100,00%
48	<b>Transferències a Famílies i Institucions Sense fi de Lucre</b>	161.896,94	11.523,27	173.420,21	20.523,27	-152.896,94	11,83%
482	Transferències a Famílies i Institucions Sense fi de Lucre	161.896,94	11.523,27	173.420,21	20.523,27	-152.896,94	11,83%
4	<b>Transferències corrents</b>	168.081.410,05	19.663.989,03	187.745.399,08	187.463.194,21	-282.204,87	99,85%

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 2011	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2011	(2) LIQUIDAT 2011	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXEC.
<b>60</b>	<b>Inversions Noves</b>	-	2.216,50	<b>2.216,50</b>	<b>2.147,50</b>	<b>-69,00</b>	<b>96,89%</b>
603	Maquinària, Instal·lacions i Equipament	-	2.216,50	2.216,50	2.147,50	-69,00	96,89%
<b>61</b>	<b>Inversions de Reposició</b>	-	2.848.578,35	<b>2.848.578,35</b>	<b>2.323.122,74</b>	<b>-525.455,61</b>	<b>81,55%</b>
612	Edificis i Altres Construccions	-	2.465.466,46	2.465.466,46	2.142.251,04	-323.215,42	86,89%
615	Mobiliaris i Estris	-	13.638,72	13.638,72	13.638,72	-	100,00%
616	Equipaments per a Processos d'Informació	-	369.473,17	369.473,17	167.232,98	-202.240,19	45,26%
<b>64</b>	<b>Immobilitzat Immaterial</b>	<b>500.000,00</b>	63.050,17	<b>563.050,17</b>	<b>233.830,26</b>	<b>-329.219,91</b>	<b>41,53%</b>
640	Immobilitzat Immaterial	500.000,00	63.050,17	563.050,17	233.830,26	-329.219,91	41,53%
<b>6</b>	<b>Total Inversions Reals</b>	<b>500.000,00</b>	<b>2.913.845,02</b>	<b>3.413.845,02</b>	<b>2.559.100,50</b>	<b>-854.744,52</b>	<b>74,96%</b>

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

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

### *Activació de despeses de manteniment*

S'han enregistrat com a despeses d'inversió real en la partida "Immobilitzat immaterial" les factures corresponents a un contracte de manteniment i suport de l'entorn informàtic SAP d'import 144.000 euros, així com factures corresponents al manteniment de la pàgina web, d'import total de 41.478 euros les quals, considerant la seva recurrència i naturalesa, s'haurien d'haver enregistrat en el capítol II de "Despeses de béns corrents i serveis".

## 2.3. Comptes anuals

### Balanç

BALANÇ		ACTIU				
ACTIU	Epígraf	Subconcepte	EXE.2011	EXE.2010	Variació	
A) Immobilitzat	208	4.Béns del patrimoni històric, artístic i cultural	110.521,51	110.521,51	-	
	(292)	5.Provisions	-13.667,02	-13.667,02	-	
	Total I. Inversions destinades a l'ús general		96.854,49	96.854,49	-	
	215	3.1.1. Aplicacions informàtiques	3.713.605,57	5.242.464,65	-1.528.859,08	
	(218)	3.1.2. Aplicacions informàtiques en curs	-	481.471,50	-481.471,50	
		6.Amortitzacions	-2.851.607,13	-4.558.628,99	1.707.021,86	
	Total II. Immobilitzacions immaterials		861.998,44	1.165.307,16	-303.308,72	
	220, 221	1.1.1.Terrenys	15.745.027,76	15.745.027,76	-	
	222, 223	1.2.1. Immobles	16.594.197,89	16.594.197,89	-	
		4.1.1. Immobles en curs	3.751.716,78	1.609.465,74	2.142.251,04	
	224, 226 227, 228, 229	2.1.1.1 Instal·lacions tècniques i maquinària	1.914.883,84	1.912.736,34	2.147,50	
		3.1.1. Utilatge i mobiliari	2.124.329,57	2.928.161,76	-803.832,19	
	(282)	5.1.1. Amortitzacions. Construccions	-10.939.807,11	-10.387.925,66	-551.881,45	
		5.1.2. Amortitzacions. Instal·lacions	-1.746.081,88	-1.663.887,36	-82.194,52	
		5.1.3. Amortitzacions. Utilatge i mobiliari	-1.992.025,86	-2.888.085,63	896.059,77	
	Total III. Immobilitzacions materials		25.452.240,99	23.849.690,84	1.602.550,15	
	252, 253, 257	2. Altres inversions a llarg termini	393.923.623,33	416.645.083,80	-22.721.460,47	
	(267)	4. Provisions	-4.068.252,50	-3.305.452,50	-762.800,00	
	Total V. Inversions financeres permanents		389.855.370,83	413.339.631,30	-23.484.260,47	
Total A) Immobilitzat			416.266.464,75	438.451.483,79	-22.185.019,04	
C) Actiu circulant	31, 32	2.Primeres matèries i altres aprovisionaments	92.483,55	93.532,52	-1.048,97	
	Total I. Existències		92.483,55	93.532,52	-1.048,97	
		1.1.1. Deutors de Convenis Internacional SSE	7.839.788,58	7.022.711,56	817.077,02	
		1.1.2. Deutors de Convenis Internacional SSF	3.172.939,01	1.942.002,85	1.230.936,16	
		1.1.3. Deutors de Convenis Internacional SSP	437.469,10	282.428,59	155.040,51	
		1.1. Deutors de Convenis Internacionals		11.450.196,69	9.247.143,00	2.203.053,69
		1.2.1. Govern per Lloguers	233.163,17	245.457,29	-12.294,12	
		1.2.2. Govern per Pensions art35bis	550.031,95	1.155.968,88	-605.936,93	
		1.2. Deutors Administració Pública		783.195,12	1.401.426,17	-618.231,05
		1.3.1. Deutors altres per Prestacions recuperades	177.155,67	105.212,89	71.942,78	
		1.3.2. Deutors altres per Lloguers	28.188,87	17.292,28	10.896,59	
		1.3.3. Deutors per cotitzacions	6.941.009,14	4.659.657,09	2.281.352,05	
		1.3. Deutors altres		7.146.353,68	4.782.162,26	2.364.191,42

	430	<b>1. Deutors pressupostaris</b>		<b>19.379.745,49</b>	<b>15.430.731,43</b>	<b>3.949.014,06</b>	
		2.1.1. Deutors per assistència de centres convençionats		258.261,90	182.517,81	75.744,09	
		2.1.2. Deutors per assistència de centres públics convençionats		39.258,77	26.913,80	12.344,97	
		2.1.3. Deutors per taxes hospitalàries		8.849,37	6.623,40	2.225,97	
		2.1.4. Deutors per assistència d'oxigen		31.365,89	35.959,48	-4.593,59	
		<b>2.1. Deutors per copagament d'assistència sanitària</b>		<b>337.735,93</b>	<b>252.014,49</b>	<b>85.721,44</b>	
		2.2.1. Govern per pensions NC Vellea		-74.382,41	-38.657,32	-35.725,09	
		2.2.2. Govern per Pensions NC de Solidaritat art 20 (LGDPD)		-162.989,10	-61.343,97	-101.645,13	
		<b>2.2. Deutors Administració Pública</b>		<b>-237.371,51</b>	<b>-100.001,29</b>	<b>-137.370,22</b>	
		449	<b>2. Deutors no pressupostaris</b>		<b>100.364,42</b>	<b>152.013,20</b>	<b>-51.648,78</b>
			6.1.1. Provisions insolvències per cotitzacions Branca general		-3.470.504,57	-2.329.828,55	-1.140.676,02
			6.1.2. Provisions insolvències per cotitzacions Branca jubilació		-3.470.504,57	-2.329.828,54	-1.140.676,03
	<b>6. Provisions</b>		<b>-6.941.009,14</b>	<b>-4.659.657,09</b>	<b>-2.281.352,05</b>		
	<b>Total II. Deutors</b>			<b>12.539.100,77</b>	<b>10.923.087,54</b>	<b>1.616.013,23</b>	
	540, 541 546,(549) 547, 548 565, 566 (597), (568)	1.1. Interessos meritats de certificats de dipòsits Branca General		-	81.158,54	-81.158,54	
		1.2. Interessos meritats de certificats de dipòsits Branca Jubilació		221.107,90	286.371,01	-65.263,11	
		<b>1. Cartera de valor a curt termini</b>		<b>221.107,90</b>	<b>367.529,55</b>	<b>-146.421,65</b>	
		2.1. Altres crèdits i valors a curt termini Branca Jubilació		4.089.689,59	270.627.444,10	5.192,00	
		2.2. Comptes Gestionats Branca Jubilació		357.713.190,94	4.085.353,04	353.627.837,90	
		<b>2. Altres inversions i crèdits a curt termini</b>		<b>361.802.880,53</b>	<b>274.712.797,14</b>	<b>353.633.029,90</b>	
		3.1. Certificats de dipòsits i fons monetaris Branca General		-	1.326.958,07	-1.326.958,07	
		3.3. Certificats de dipòsits i fons monetaris Branca Jubilació		58.691.638,71	82.323.674,86	-23.632.036,15	
		3.4. Altres fiances		20,00	20,00	-	
		<b>3. Fiances i dipòsits constituïts a curt termini.</b>		<b>58.691.658,71</b>	<b>85.544.313,79</b>	<b>-26.852.655,08</b>	
		<b>4. Provisions</b>		<b>-4.089.689,59</b>	<b>-4.085.353,04</b>	<b>-4.336,55</b>	
		<b>Total III. Inversions financeres temporals</b>			<b>416.625.957,55</b>	<b>356.539.287,44</b>	<b>60.086.670,11</b>
	57	1.1.1. Bancs		6.792.129,43	3.695.538,07	3.096.591,36	
		1.1.2. Bancs certificat de tresoreria Br.general		5.000.000,00	-	5.000.000,00	
		1.2.1. Caixa		241,21	167,83	73,38	
	<b>Total IV. Tresoreria</b>			<b>11.792.370,64</b>	<b>3.695.705,90</b>	<b>8.096.664,74</b>	
	480, 580	1.1.1. Bestretes pendents facturar a SSE		778.806,72	921.797,26	-142.990,54	
		1.1.2. Bestretes pendents facturar a SSF		441.860,45	599.483,47	-157.623,02	
		1.1.3. Bestretes pendents facturar a SSP		49.749,94	43.666,39	6.083,55	
		<b>1.1. Ajustaments per periodificació convenis internacionals</b>		<b>1.270.417,11</b>	<b>1.564.947,13</b>	<b>-294.530,02</b>	
		<b>1.2.Ajustaments per periodificació altres</b>		<b>88.122,51</b>	<b>68.507,00</b>	<b>19.615,01</b>	
	<b>Total V. Ajustaments per periodificació</b>			<b>1.358.539,62</b>	<b>1.633.454,13</b>	<b>-274.914,51</b>	
<b>Total C) Actiu circulant</b>			<b>442.408.452,13</b>	<b>372.885.067,53</b>	<b>69.523.384,60</b>		
<b>Total general (A+B+C)</b>			<b>858.674.916,88</b>	<b>811.336.551,32</b>	<b>47.338.365,56</b>		

BALANÇ		PASSIU			
PASSIU	Epígraf	Subconcepte	EXE.2011	EXE.2010	
A) Fons propis	100	1. Reserves facultatives Branca General	7.129.604,44	28.499.687,52	
		2. Reserves disponibles Branca Jubilació	380.574.295,11	281.267.824,26	
		3. Reserves Immobilitzades Branca Jubilació	415.804.188,25	437.956.304,75	
	Total II. Reserves		803.508.087,80	747.723.816,53	
	121	1.Resutatats positius exercicis anteriors	1.738,88	-	
	Total III. Resultat d'exercicis anteriors		1.738,88	-	
		1.1.1. Resultat de l'exercici Branca General	3.128.860,43	-22.321.260,53	
		1.1.2. Resultat de l'exercici Branca Jubilació	41.220.685,25	78.105.531,81	
		1.1.3. Resultat de l'exercici Branca Prestacions Familiars	-1.738,88	1.738,88	
	129	1. Resultat de l'exercici	44.347.806,80	55.786.010,15	
Total IV. Resultat de l'exercici		44.347.806,80	55.786.010,15		
Total A) Fons propis			847.857.633,48	803.509.826,68	
B) Creditors a llarg termini	180,185	4.1.1. Fiances i dipòsits pisos Prada Casadet	156.769,40	154.416,35	
		4.1.2. Fiances i dipòsits pàrkings Prada Casadet	19.034,24	19.341,49	
		4.1.3 Fiances i dipòsits targes Prada Casadet	2.277,83	2.319,90	
	Total II. Altres deutes a llarg termini		178.081,47	176.077,74	
Total B) Creditors a llarg termini			178.081,47	176.077,74	
E) Creditors a curt termini	40	1.1.1. Prestacions reemborsament	1.313.887,84	18.711,94	
		1.1.2. Prestacions econòmiques	23.705,29	34.501,54	
		1.1.3. Pensions	-	75.713,36	
		1.1.4. Altres a prestadors	-	-	
		1.1.5. Prestacions reemb. Retornades	110.088,28	79.431,42	
		1.1.6. Talons prestadors en circulació	1.169.443,14	1.806.692,09	
		1.1.7. Descomptes assegurats en circulació	457.595,84	429.626,99	
		1.1. per prestacions i pensions		3.074.720,39	2.444.677,34
		1.2.1. Convenis internacional amb SSE	496.722,23	85.391,68	
		1.2.2. Convenis internacional amb SSF	348.661,74	340.414,37	
		1.2.3. Convenis internacional amb SSP	-	-	
		1.2. Per Convenis internacionals per actes		845.383,97	425.806,05
		1.3.1. Convenis internacional amb SSE	2.205.934,55	916.578,01	
		1.3.2. Convenis internacional amb SSP	20.782,32	-	
		1.3. Per Convenis internacionals per quotes		2.226.716,87	916.578,01
		1.4.1. Per altres serveis i subministraments	635.406,61	463.454,70	
		1.5.1. Govern M.I. Finances	36.198,36	6.823,25	
	1. Creditors pressupostaris		6.818.426,20	4.257.339,35	
	41	2.1.1 Per fiances rebudes	47.248,70	44.445,64	
		2.1.2 Per taxes hospitalàries	-	311,43	
	2. Creditors no pressupostaris		47.248,70	44.757,07	

<b>Total III. Creditors</b>		<b>6.865.674,90</b>	<b>4.302.096,42</b>
560, 561	1.1.1. Per Convenis internacionals amb SSE	3.279.365,80	2.949.791,33
	1.2.1. Per Convenis internacionals amb SSP	451.373,53	386.364,19
485, 585	<b>1. Per Convenis internacionals provisions per quotes</b>	<b>3.730.739,33</b>	<b>3.336.155,52</b>
	2.1.1. De gestió corrent	42.787,70	12.394,96
	2.1.2. De descomptes per anul·lació	-	-
	<b>2. Per Pagaments diferits</b>	<b>42.787,70</b>	<b>12.394,96</b>
<b>Total IV. Ajustaments per periodificació</b>		<b>3.773.527,03</b>	<b>3.348.550,48</b>
<b>Total E) Creditors a curt termini</b>		<b>10.639.201,93</b>	<b>7.650.646,90</b>
<b>Total general (A+B+C+E+F)</b>		<b>858.674.916,88</b>	<b>811.336.551,32</b>

Font: CASS

(Imports en euros)

## Compte del resultat economicopatrimonial

Comptes	Deure	EX. 2011	EX. 2010	Variació	% Inc
	<b>A) Despeses</b>	<b>206.792.841,02</b>	<b>195.764.380,58</b>	<b>11.028.460,44</b>	<b>5,63%</b>
	<b>2. Aprovisionaments</b>	<b>1.684.989,32</b>	<b>1.288.778,18</b>	<b>396.211,14</b>	<b>30,74%</b>
600,(608),(609), 610*	a) Consum de mercaderies	-	-	-	-
601,602,(608) (609),611*,612* 607	b) Consum de primeres matèries i d'altres materials consumibles	1.048,97	3.022,70	-1.973,73	-65,30%
	c) Altres despeses externes	1.683.940,35	1.285.755,48	398.184,87	30,97%
	<b>3. Despeses de gestió ordinària, de funcionament dels serveis i de prestacions socials</b>	<b>17.630.687,38</b>	<b>14.191.266,23</b>	<b>3.439.421,15</b>	<b>24,24%</b>
	a) Despeses de personal	4.631.923,25	4.588.324,50	43.598,75	0,95%
640,641 642,644	a1) Sous, salaris i similars	3.815.505,46	3.741.148,16	74.357,30	1,99%
	a2) Càrregues socials	816.417,79	847.176,34	-30.758,55	-3,63%
645	b) Prestacions socials	-	-	-	-
	c) Dotacions per a amortitzacions d'immobilitzat i variacions de fons de provisió per a reparacions	1.259.859,07	1.285.220,63	-25.361,56	-1,97%
68	c1) Dotacions per a amortitzacions	1.259.859,07	1.285.220,63	-25.361,56	-1,97%
692,(792)	c2) Variació de provisió per a reparacions	-	-	-	-
	d) Variació de provisions de tràfic	2.285.688,60	4.664.732,55	-2.379.043,95	-51,00%
693,(793) 675,694,(794), (795)	d1) Variació de provisions d'existències	-	-	-	-
	d2) Variació de provisions i pèrdues de crèdits incobrables	2.285.688,60	4.664.732,55	-2.379.043,95	-51,00%
	(*) inclòs les cotitzacions meritades i no cobrades				
	e) Altres despeses de gestió	1.832.211,39	1.939.125,95	-106.914,56	-5,51%
62	e1) Serveis exteriors	1.704.400,21	1.836.305,36	-131.905,15	-7,18%
63	e2) Tributs	127.643,64	102.820,59	24.823,05	24,14%
676	e3) Altres despeses de gestió corrent	167,54	-	167,54	-
	f) Despeses financeres i assimilables	6.858.205,07	1.509.932,14	5.348.272,93	354,21%
661,662,663,665, 669	f1) Per deutes	-	-	-	-
666,667	f2) Pèrdues per inversions financeres	6.858.205,07	1.509.932,14	5.348.272,93	354,21%
696,698,699,(796), (798),(799)	g) Variació de les provisions d'inversions financeres	762.800,00	203.930,46	558.869,54	274,05%
668	h) Diferències negatives de canvi	-	-	-	-
	<b>4. Transferències i subvencions</b>	<b>187.434.083,69</b>	<b>180.255.462,71</b>	<b>7.178.620,98</b>	<b>3,98%</b>
650	a) Transferències corrents	187.434.083,69	180.255.462,71	7.178.620,98	3,98%
651	b) Subvencions corrents	-	-	-	-
655	c) Transferències de capital	-	-	-	-
656	d) Subvencions de capital	-	-	-	-
	<b>5. Pèrdues i despeses extraordinàries</b>	<b>43.080,63</b>	<b>28.873,46</b>	<b>14.207,17</b>	<b>49,20%</b>
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	43.080,63	28.873,46	14.207,17	49,20%
	<b>Estalvi</b>	<b>44.347.806,80</b>	<b>55.786.010,15</b>	<b>-11.438.203,35</b>	<b>-20,50%</b>

Comptes	HABER	EX. 2011	EX. 2010	Variació	% Inc
	<b>B) Ingressos</b>	<b>251.140.647,82</b>	<b>251.550.390,73</b>	<b>-409.742,91</b>	<b>-0,16%</b>
	<b>1. Vendes i prestacions de serveis</b>	-	-	-	-
700,701,702,703,704	a) Vendes	-	-	-	-
705,741,742	b) Prestacions de serveis	-	-	-	-
(708)(709)	c) Devolucions i ràpels sobre vendes	-	-	-	-
71	<b>2. Augments d'existències de productes acabats i en curs de fa</b>	-	-	-	-
	<b>3. Ingressos de gestió ordinària</b>	<b>207.787.132,32</b>	<b>210.729.130,14</b>	<b>-2.941.997,82</b>	<b>-1,40%</b>
729	b) Cotitzacions socials (*)inclòs les cotitzacions meritades i no cobrades	207.787.132,32	210.729.130,14	-2.941.997,82	-1,40%
	<b>4. Altres ingressos en gestió ordinària</b>	<b>5.911.312,68</b>	<b>33.373.889,90</b>	<b>-27.462.577,22</b>	<b>-82,29%</b>
773	a) Reintegraments	1.029.107,25	2.447.256,51	-1.418.149,26	-57,95%
78	b) Treballs realitzats per a l'entitat				
	c) Altres ingressos de gestió	2.556.195,89	2.457.766,55	98.429,34	4,00%
775,776,777	c1) Ingressos accessoris i altres de gestió corrent	2.556.195,89	2.457.766,55	98.429,34	4,00%
790	c2) Excés de provisions de riscos i despeses				
760	d) Ingressos de participacions en capital	-	183,84	-183,84	-100,00%
761,762	e) Ingressos per valors negociables i de crèdits de l'actiu immobilitzat	1.223.181,36	1.776.027,80	-552.846,44	-31,13%
	f) Altres interessos i ingressos assimilats	1.102.828,18	26.690.668,80	-25.587.840,62	-95,87%
763,765,769	f1) Altres interessos	54.865,45	35.645,57	19.219,88	53,92%
766	f2) Beneficis per inversions financeres	1.047.962,73	26.655.023,23	-25.607.060,50	-96,07%
768	g) Diferències positives de canvi	-	1.986,40	-1.986,40	-100,00%
	<b>5. Transferències i subvencions</b>	<b>37.406.162,07</b>	<b>7.410.738,23</b>	<b>29.995.423,84</b>	<b>404,76%</b>
750	a) Transferències corrents	37.406.162,07	7.410.738,23	29.995.423,84	404,76%
751	b) Subvencions corrents	-	-	-	-
755	c) Transferències de capital	-	-	-	-
	<b>6. Beneficis i ingressos extraordinaris</b>	<b>36.040,75</b>	<b>36.632,46</b>	<b>-591,71</b>	<b>-1,62%</b>
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	36.632,46	-632,46	-1,73%
779	e) Ingressos i beneficis d'altres exercicis	40,75	-	40,75	-
	<b>Desestalvi</b>	-	-	-	-

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.2011
<b>RESULTAT FINANCER DE FUNCIONAMENT amb cobertura dels serveis generals(50/50)</b>		<b>3.128.860,43</b>	<b>41.220.685,25</b>	<b>-1.738,88</b>	<b>44.347.806,80</b>
(+)	Variació negativa d'existències d'aprovisionament	5.930,70	-4.881,73	-	1.048,97
(+)	Dotacions a les amortitzacions	318.296,20	941.562,88	-	1.259.859,07
(+)	Provisions i periodificacions dotades per despesa de funcionament	5.327.609,13	3.638.032,04	-	8.965.641,16
(-)	Provisions i periodificacions aplicades per despesa de funcionament	-2.329.828,55	-2.329.828,54	-	-4.659.657,09
(+)	Provisions i periodificacions dotades per depreciació d'actius de fons de reserves	-	1.853.059,95	-	1.853.059,95
(-)	Provisions i periodificacions aplicades d'actius de fons de reserves	-	-1.090.259,95	-	-1.090.259,95
(-)	Ingressos per lloguers interbranques	-	-359.211,21	-	-359.211,21
(-)	Ingressos meritats dotats de comptes c/c i comptes no gestionats	203,61	-228.899,22	-	-228.695,61
(+)	Ingressos meritats aplicats de comptes c/c i comptes no gestionats	81.158,54	286.371,01	-	367.529,55
(+)	Variació negativa per ingressos meritats per pensions art35B, art41 Govern d'Andorra	-	605.936,93	-	605.936,93
(+)	Pèrdues d'actius de fons de reserves	-	-	-	-
(+)	Pèrdues d'exercicis anteriors	-	-	4.386,19	4.386,19
(-)	Guanys d'exercicis anteriors	-1.140.676,02	-1.140.676,03	-	-2.281.352,05
(+)	Pèrdues procedents de l'immobilitzat	-	-	-	-
(-)	Beneficis procedents de l'immobilitzat	-	-	-	-
(-)	Subvencions de capital a resultats	-	-	-	-
(+)	Despeses extraordinàries	-	-	-	-
(-)	Ingressos extraordinaris	-	-	-	-
(-)	Operacions d'inversions reals- capítol 6 despeses	-206.284,37	-2.352.816,13	-	-2.559.100,50
(+)	Operacions d'alienació d'actius financers- capítol 8 ingressos	2.562.317,13	-	-	2.562.317,13
(-)	Operacions d'inversió en actius financers- capítol 8 despeses	-3.051.682,64	-46.521.850,18	-	-49.573.532,82
(+)	Comissions de comptes gestionats	-	1.271.586,58	-	1.271.586,58
(-)	Rendiments de comptes gestionats positius	-	-1.186.796,67	-	-1.186.796,67
(+)	Rendiments de comptes gestionats negatius	-	5.581.066,50	-	5.581.066,50
<b>RESULTAT DE LA LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA</b>		<b>4.695.904,15</b>	<b>183.081,47</b>	<b>2.647,31</b>	<b>4.881.632,93</b>

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 pel que fa a l'estructura i informació que ha de contenir el retiment de comptes de l'entitat:



## Manca d'informació a la memòria requerida pel PGCP

La memòria no conté la següent informació requerida pel PGCP:

- Quadre de finançament i nota de conciliació del resultat comptable de l'exercici amb els recursos procedents de les operacions
- Estat del romanent de tresoreria

### 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 31/12/2010	Dot Atz Actius ex.ant.	Altes/ i Dot Atz	Baixes	Ajustaments Trasllats	Saldo 31/12/2011
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
<b>Valor net comptable</b>	<b>96.854,49</b>	-	-	-	-	<b>96.854,49</b>

Font: CASS  
(Imports en euros)

<b>Immobilitzacions Immaterials</b>	<b>Saldo 31/12/2010</b>	<b>Dot Atz Actius ex.ant.</b>	<b>Altes/ i Dot Atz</b>	<b>Baixes</b>	<b>Ajustaments Trasllats</b>	<b>Saldo 31/12/2011</b>
3.1.Aplicacions informàtiques	5.242.464,65	-	233.830,26	-2.244.160,84	481.471,50	3.713.605,57
3.2.Aplicacions informàtiques en curs	481.471,50	-	-	-	-481.471,50	-
Total cost a valor d'adquisició	5.723.936,15	-	233.830,26	-2.244.160,84	-	3.713.605,57
Amortització acumulada immobilitzat immaterial	-4.558.628,99	-480.376,56	-56.762,42	2.244.160,84	-	-2.851.607,13
<b>Valor net comptable</b>	<b>1.165.307,16</b>	<b>-480.376,56</b>	<b>177.067,84</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>861.998,44</b>

Font: CASS  
(Imports en euros)

<b>Immobilitzacions Immaterials</b>	<b>Saldo 31/12/2010</b>	<b>Dot Atz Actius ex.ant.</b>	<b>Altes/ i Dot Atz</b>	<b>Baixes</b>	<b>Ajustaments Trasllats</b>	<b>Saldo 31/12/2011</b>
1.1.Terrenys i construccions	32.339.225,65	-	-	-	-	32.339.225,65
1.2.Terrenys i construccions en curs	1.609.465,74	-	2.142.251,04	-	-	3.751.716,76
2.Instal·lacions tècniques i maquinària	1.912.736,34	-	2.147,50	-	-	1.914.883,84
3.Utilatge i mobiliari	899.563,32	-	13.638,72	-	-	913.202,04
4.Altre immobilitzat	2.028.598,44	-	167.232,98	-984.703,89	-	1.211.127,53
Total cost a valor d'adquisició	38.789.589,49	-	2.325.270,24	-984.703,89	-	40.130.155,84
Amortització acumulada immobilitzat material	-14.939.898,65	-661.928,92	-60.791,17	984.703,89	-	-14.677.914,85
<b>Valor net comptable</b>	<b>23.849.690,84</b>	<b>-661.928,92</b>	<b>2.264.479,07</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25.452.240,99</b>

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 31/12/2010	Altes	Baixes	Traspassos a c/t	Saldo a 31/12/2011
Accions i participacions	4.936.102,50	-	-	-	4.936.102,50
Fons gestionats de la vellesa	411.708.981,30	65.240.022,22	-	-87.961.482,69	388.987.520,83
(Provisió per depreciació accions i participacions)	-3.305.452,50	-762.800,00	-	-	-4.068.252,50
<b>Total</b>	<b>413.339.631,30</b>	<b>64.477.222,22</b>	<b>-</b>	<b>-87.961.482,69</b>	<b>389.855.370,83</b>

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 2011	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2011	(2) LIQUIDAT 2011	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXEC. (2)/(1)
<b>81 Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic</b>	-	46.517.513,63	46.517.513,63	46.517.513,63	-	100,00%
811 Aportacions a fons de reserves	-	46.517.513,63	46.517.513,63	46.517.513,63	-	100,00%
<b>83 Concessions de préstecs i bestretes fora SP</b>	-	3.057.115,22	3.057.115,22	3.056.019,19	-1.096,03	99,96%
831 Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP	-	3.057.115,22	3.057.115,22	3.056.019,19	-1.096,03	99,96%
<b>8 Actius financers</b>	-	49.574.628,85	49.574.628,85	49.573.532,82	-1.096,03	99,99%

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

### Pressupost d'ingressos

ACTIUS FINANCERS INGRESSOS	PRESSUPOST INICIAL 2011	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2011	(2) LIQUIDAT 2011	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXEC (2)/(1)
<b>81 Venda d'oblig. i bonos fora del sector públic</b>	17.133.256,23	-11.101.139,96	6.032.116,27	1.748.802,21	-4.283.314,06	28,99%
811 Reintegrament de fons de reserves	17.133.256,23	-11.101.139,96	6.032.116,27	1.748.802,21	-4.283.314,06	28,99%
<b>83 Reintegrament de préstecs i bestretes fora SP</b>	-	1.630.787,59	1.630.787,59	813.514,92	-817.272,67	49,88%
831 Reintegrament de préstecs i bestretes fora SP	-	1.630.787,59	1.630.787,59	813.514,92	-817.272,67	49,88%
<b>8 Total</b>	<b>17.133.256,23</b>	<b>-9.470.352,37</b>	<b>7.662.903,86</b>	<b>2.562.317,13</b>	<b>-5.100.586,73</b>	<b>33,44%</b>

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

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 gestionat és el que segueix:

<b>Gestora</b>	<b>Import</b>	<b>Comptabilitzat a inversions financeres temporals</b>	<b>Comptabilitzat a inversions financeres permanents</b>
Andbank	146.901.720,92	68.109.494,18	78.792.226,74
Mora Banc	168.449.623,45	70.841.554,37	97.608.069,08
Banca Privada d'Andorra	30.259.569,01	11.592.084,83	18.667.484,18
Banc Sabadell d'Andorra	36.608.469,91	22.629.876,38	13.978.593,53
Caceis	87.212.247,92	46.135.279,15	41.076.968,77
Crèdit Andorrà	191.739.502,00	121.588.877,65	70.150.624,35
Société Générale	85.529.578,56	16.816.024,38	68.713.554,18
<b>Total</b>	<b>746.700.711,77</b>	<b>357.713.190,94</b>	<b>388.987.520,83</b>

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.

#### *Provisions per inversions en diverses societats*

La CASS manté provisions per depreciació d'inversions financeres en les societats Comapedrosa, SA i Catalana d'Iniciatives, SA. No hem disposat dels comptes degudament formulats d'aquestes entitats 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
<b>Administració pública</b>	<b>783.195,12</b>	<b>-237.371,51</b>	<b>545.823,61</b>
- Ministeri Salut, Benestar, Família	23.722,45	-	23.722,45
- Ministeri d'Ordenament territorial	10.437,40	-	10.437,40
- Ministeri d'Afers exteriors, Cultura	43.768,96	-	43.768,96
- Residència Solar d'Enclar	155.234,36	-	155.234,36
- Centre Sociosanitari el Cedre	-	-	-
- Pis Cansola Departament Habitatge	-	-	-
- M.I. Govern Pensions Art. 35 bis	80.073,13	-	80.073,13
- M.I. Govern Pensions Viduitat Art. 184	1.204,90	-	1.204,90
- M.I. Govern Pensions Jubilació Art. 41	466.215,77	-	466.215,77
- M.I. Govern Pensions Jubilació Art. 203	2.538,15	-	2.538,15
- M.I. Govern per Pensions NC Vellea	-	-74.382,41	-74.382,41
- M.I. Govern per Pensions NC de Solidaritat art. 20	-	-162.989,10	-162.989,10
<b>Deutors de Convenis Internacionals</b>	<b>11.450.196,69</b>	<b>-</b>	<b>11.450.196,69</b>
- Seguretat social espanyola	7.839.788,58	-	7.839.788,58
- Seguretat social francesa	3.172.939,01	-	3.172.939,01
- Seguretat social portuguesa	437.469,10	-	437.469,10
<b>Deutors per copagament d'assistència sanitària</b>	<b>-</b>	<b>337.735,93</b>	<b>337.735,93</b>
-Deutors per assistència de centres convencionats	-	258.261,90	258.261,90
-Deutors per assistència de centres públics conven.	-	39.258,77	39.258,77
-Deutors per taxes hospitalàries	-	8.849,37	8.849,37
-Deutors per assistència d'oxigen	-	31.365,89	31.365,89
<b>Deutors altres</b>	<b>7.146.353,68</b>	<b>-</b>	<b>7.146.353,68</b>
- Deutors de prestacions recuperades	177.155,67	-	177.155,67
-Deutors altres per lloguers	28.188,87	-	28.188,87
-Deutors per cotitzacions	6.941.009,14	-	6.941.009,14
<b>Provisions</b>	<b>-6.941.009,14</b>	<b>-</b>	<b>-6.941.009,14</b>
-Provisions insolvències per cotitzacions Br. General	-3.470.504,57	-	-3.470.504,57
-Provisions insolvències per cotit. Br. Jubilació	-3.470.504,57	-	-3.470.504,57
<b>Total</b>	<b>12.438.736,35</b>	<b>100.364,42</b>	<b>12.539.100,77</b>

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 2011 es compon de la manera següent:

Descripció	Saldo a 31/12/2010	Altes	Baixes	Traspassos del II/t	Saldo a 31/12/2011
<b>Fons d'inversió i comptes gestionats</b>	<b>270.627.444,10</b>	<b>24.999.999,67</b>	<b>-5.635.513,31</b>	<b>67.721.260,48</b>	<b>357.713.190,94</b>
- provisió per diferències de canvi					
<b>Inversió neta en fons d'inversió i comptes gestionats</b>	<b>270.627.444,10</b>	<b>24.999.999,67</b>	<b>-5.635.513,31</b>	<b>67.721.260,48</b>	<b>357.713.190,94</b>
<b>Comptes a termini, fons monetari de capitalització i certificats de dipòsit</b>	<b>85.544.313,79</b>	<b>358.836.127,71</b>	<b>-385.688.782,79</b>	<b>-</b>	<b>58.691.658,71</b>
Certificats de dipòsits i Fons monetaris Br. General	1.326.958,07	1.758.128,51	-3.085.086,58	-	-
Certificats de dipòsits i Fons monetaris Br. Jubilació	82.323.674,85	357.077.999,20	-380.710.035,34	-	58.691.638,71
Tresoreria transitòria Br. General	1.893.660,87	-	-1.893.660,87	-	-
Altres fiances	20,00	-	-	-	20,00
- provisió per diferències de canvi	-	-	-	-	-
<b>Inversió neta en certificats de dipòsit i comptes a termini</b>	<b>85.544.313,79</b>	<b>358.836.127,71</b>	<b>-385.688.782,79</b>	<b>-</b>	<b>58.691.658,71</b>
<b>Préstecs i avenços a curt termini (Epígraf.2 Bal)</b>	<b>4.085.353,04</b>	<b>4.336,55</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.089.689,59</b>
APORTACIONS COMA PEDROSA	27.050,36	4.336,55	-	-	31.386,91
AVAL COLLINS SA	3.365.667,78	-	-	-	3.365.667,78
AVAL FIGARO FILM EXECUTAT	384.647,75	-	-	-	384.647,75
DEUT P STERN FRF C.TERM FRF CV	307.987,15	-	-	-	307.987,15
<b>Provisió per diferències de canvi (Epígraf.4 Bal)</b>	<b>-4.085.353,04</b>	<b>-4.336,55</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-4.089.689,59</b>
APORTACIONS COMA PEDROSA	-27.050,36	-4.336,55	-	-	-31.386,91
AVAL COLLINS SA	-3.365.667,78	-	-	-	-3.365.667,78
AVAL FIGARO FILM EXECUTAT	-384.647,75	-	-	-	-384.647,75
DEUT P STERN FRF C.TERM FRF CV	-307.987,15	-	-	-	-307.987,15
<b>Inversió neta en préstecs</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Interessos a cobrar no vençuts</b>	<b>367.529,55</b>	<b>221.107,90</b>	<b>-367.529,55</b>	<b>-</b>	<b>221.107,90</b>
Interessos meritats no vençuts					
certificats dipòsit	367.529,55	221.107,90	-367.529,55	-	221.107,90
- Provisió per insolvències					
<b>Inversió neta en interessos meritats</b>	<b>367.529,55</b>	<b>221.107,90</b>	<b>-367.529,55</b>	<b>-</b>	<b>221.107,90</b>
<b>Total Inversions financeres netes</b>	<b>356.539.287,44</b>	<b>384.057.235,28</b>	<b>-391.691.825,65</b>	<b>67.721.260,48</b>	<b>416.625.957,55</b>

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 31/12/2010	Variacions negatives	Variacions positives	Saldo a 31/12/2011
Andbank	50.111.829,48	-	17.997.664,70	68.109.494,18
Mora Bank	25.584.580,73	-	45.256.973,64	70.841.554,37
Banca Privada d'Andorra	14.214.186,07	-2.622.101,24	-	11.592.084,83
Banc Sabadell d'Andorra	14.539.686,52	-	8.090.189,86	22.629.876,38
Caceis	56.300.102,92	-10.164.823,77	-	46.135.279,15
Crèdit Andorrà	84.236.563,96	-	37.352.313,69	121.588.877,65
Société Générale	25.640.494,42	-8.824.470,04	-	16.816.024,38
<b>Total</b>	<b>270.627.444,10</b>	<b>-21.611.395,05</b>	<b>108.697.141,89</b>	<b>357.713.190,94</b>

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

### 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 31/12/2011	Operacions concil·liatòries (comptes pont 2011)	Saldo compte Tresoreria a 31/12/2011
Efectiu diversos serveis CASS	241,21	-	241,21
Andbank	1.114.209,45	-26.977,65	1.087.231,80
Banca Privada d'Andorra	315.651,50	-	315.651,50
Crèdit Andorrà	2.666.742,23	-83.969,42	2.582.772,81
Banca Mora	2.319.346,58	-4.803,90	2.314.542,68
Banc Sabadell	483.543,25	66,77	483.610,02
CACEIS Bank	12,66	-	12,66
SOCIÉTÈ GENERALE	313,02	-	313,02
<b>Total Bancs</b>	<b>6.900.059,90</b>	<b>-115.684,20</b>	<b>6.784.375,70</b>
Interessos meritats	7.994,94	-	7.994,94
<b>Total</b>	<b>6.908.054,84</b>	<b>-115.684,20</b>	<b>6.792.370,64</b>

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 Pressup	Concepte	Total Bancs Nacionals	Banc Intern Banc CASS	Altres Cptes Bancaris Interns
571	Saldos c/c bancaris Inicials	3.877.936,21		
559	Saldos c/pont bancaris Inicials	-183.129,91		
581	interessos meritats de c/c	731,77		
570	Caixa	167,83		
		<b>3.695.705,90</b>	-	-
	<u>DESPESES</u>			
D/1	1 DESPESES DE PERSONAL	-3.695.267,17	-940.112,88	-
D/2	2 CONSUM DE BENS			
	CORRENTS I SERVEIS	-1.537.875,45	-3.410,71	-
D/3	3 DESPESES FINANCERES	-590,46	-	-9.298,08
	4 TRANSFERÈNCIES			
D/4	CORRENTS	-180.582.761,10	-8.606.520,48	-28.655,32
D/5	6 INVERSIONS REALS	-2.315.701,21	-	-
D/6	8 ACTIUS FINANCERS	-45.193.378,59	-	-9.897.384,18
		<b>-233.325.573,98</b>	<b>-9.550.044,07</b>	<b>-9.935.337,58</b>
	<u>INGRESSOS</u>			
I/1	1 COTITZACIONS SOCIALS	195.895.327,32	9.610.452,95	-
	3 TAXES I ALTRES			
I/3	INGRESSOS	1.077.513,07	103.553,01	102.293,18
	4 TRANSFERÈNCIES			
I/4	CORRENTS	38.016.485,19	-	-
I/5	5 INGRESSOS PATRIMONIALS	2.001.969,70	-	1.223.181,36
I/8	8 ACTIUS FINANCERS	3.034.434,99	-	10.051.533,02
		<b>240.025.730,27</b>	<b>9.714.005,96</b>	<b>11.377.007,56</b>
	Partides no pressupostàries	27.989,67	-163.961,89	-1.441.669,98
	Transfs. de cobertura entre bancs i altres	-3.639.143,45	-	5.000.000,00
		<b>-3.611.153,78</b>	<b>-163.961,89</b>	<b>3.558.330,02</b>
571	Saldos c/pont bancaris Finals	6.899.493,01	-	-
559	Saldos c/c bancaris Finals	-115.684,20	-	5.000.000,00
581	Interessos meritats de c/c	8.320,62	-	-
570	Caixa	241,21	-	-
	<b>Total IV. Tresoreria</b>	<b>6.792.370,64</b>	<b>-</b>	<b>5.000.000,00</b>

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.

### *Despeses amb domiciliació bancària dels pagaments*

L'entitat segueix la pràctica de domiciliar el pagament d'una part significativa de les despeses en bens corrents i serveis entre elles: premsa, assegurances, carburants, manteniments d'informàtica, de vehicles, d'ascensors, d'edificis, de seguretat. Aquesta pràctica és contrària al procediment que requereix l'article 31 de la LGFP, donat que comporta que es materialitzin els pagaments amb anterioritat a que les despeses hagin estat liquidades i s'hagi dictat la preceptiva ordre de pagament requerit per la norma referida. Es recomana que l'entitat ajusti els seus procediments de pagament a les previsions d'aquella llei.

### **2.3.6. Ajustaments per periodificació**

Presenta la següent composició:

<b>Descripció</b>	<b>Saldo a 31/12/2011</b>	<b>Saldo a 31/12/2010</b>	<b>Variació</b>
Seguretat Social espanyola	778.806,72	921.797,26	-142.990,54
Seguretat Social francesa	441.860,45	599.483,47	-157.623,02
Seguretat Social portuguesa	49.749,94	43.666,39	6.083,55
Altres ajustaments per periodificació	88.122,51	68.507,00	19.615,51
<b>Total</b>	<b>1.358.539,62</b>	<b>1.633.454,13</b>	<b>-274.914,51</b>

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 31/12/2010	Aplicació del resultat	Moviments 2011	Traspassos	Saldo a 31/12/2011
<b>Reserves</b>	-	-	-	-	-
Reserva facultatives branca general	28.499.687,52	-22.321.260,53	951.177,45	-	7.129.604,44
Reserva disponibles branca jubilació	281.267.824,26	78.105.531,81	21.200.939,03	-	380.574.295,11
Reserves immobilitzades branca jubilació	437.956.304,74	-	-22.152.116,49	-	415.804.188,25
Resultat Positiu exercici anteriors	-	1.738,88	-	-	1.738,88
<b>Resultat de l'exercici</b>	<b>55.786.010,16</b>	<b>-55.786.010,16</b>	<b>44.347.806,80</b>	-	<b>44.347.806,80</b>
<b>Total</b>	<b>803.509.826,68</b>	-	<b>44.347.806,80</b>	-	<b>847.857.633,48</b>

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	3.128.860,43
Branca jubilació	41.220.685,25
Branca Prestacions Familiars	-1.738,88
<b>Resultat Financer</b>	<b>44.347.806,80</b>

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

### 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 de 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 a la data d'aquest informe, el darrer estudi actuarial elaborat correspon a l'any 2009, 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 que 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 31/12/2011	Saldo a 31/12/2010	Variació
Fiances i dipòsits	178.081,47	176.077,74	2.003,73
<b>Total</b>	<b>178.081,47</b>	<b>176.077,74</b>	<b>2.003,73</b>

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
<b>Prestacions i pensions</b>	<b>3.074.720,39</b>	<b>-</b>	<b>3.074.720,39</b>
- Talons prestacions en circulació	1.169.443,14	-	1.169.443,14
-Descomptes assegurats en circulació	457.595,84	-	457.595,84
-Altres creditors per prestacions i pensions	1.447.681,41	-	1.447.681,41
<b>Convenis internacionals per actes</b>	<b>845.383,97</b>	<b>-</b>	<b>845.383,97</b>
- Seguretat social Espanyola	496.722,23	-	496.722,23
- Seguretat social Francesa	348.661,74	-	348.661,74
<b>Convenis internacionals per quotes</b>	<b>2.226.716,87</b>	<b>-</b>	<b>2.226.716,87</b>
- Seguretat social Espanyola	2.205.934,55	-	2.205.934,55
- Seguretat social Portuguesa	20.782,32	-	20.782,32
<b>Altres serveis i subministraments</b>	<b>671.604,97</b>	<b>-</b>	<b>671.604,97</b>
-Per altres serveis i subministraments	635.406,61	-	635.406,61
-Govern M.I. Finances	36.198,36	-	36.198,36
<b>Per fiances rebudes i taxes hospitalàries</b>	<b>-</b>	<b>47.248,70</b>	<b>47.248,70</b>
-Per fiances rebudes	-	47.248,70	47.248,70
-Per taxes hospitalàries	-	-	-
<b>Total</b>	<b>6.818.426,20</b>	<b>47.248,70</b>	<b>6.865.674,90</b>

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 31/12/2011	Saldo a 31/12/2010	Variació
Seguretat social Espanyola	3.279.365,80	2.949.791,33	329.574,47
Seguretat social Portuguesa	451.373,53	386.364,19	65.009,34
Altres ajustos per periodificació	42.787,70	12.394,96	30.392,74
<b>Total</b>	<b>3.773.527,03</b>	<b>3.348.550,48</b>	<b>424.976,55</b>

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 restaven pendents de facturar per part dels referits organismes.

## 2.4. Romanent de tresoreria

Els comptes retuts per l'entitat no incorporen l'estat del romanent de tresoreria.

## 2.5. Contractació pública

### *Adjudicació directa de contractes de manteniment*

En aquells contractes en què 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 18.611 euros
- "Contracte per renovació de manteniment de l'abonament del programari de l'ordinador central model i 5.550" adjudicat a ANDORSOFT per valor de 9.924 euros
- "Contracte per renovació de "Lotus domino i Tivoli Storage" adjudicat a ANDORSOFT per valor de 13.796 euros
- "Contracte per renovació trimestral del contracte de manteniment de la maquinària i programari" adjudicat a IBM per valor de 37.357 euros
- "Contracte de manteniment anyal del servei d'actualització i suport tècnic dels productes keyone de l'arquitectura de firma electrònica del portal web" adjudicat a SAFELAYER per valor de 14.193 euros

### *Adjudicació directa sense justificació suficient*

En el transcurs de l'exercici s'ha adjudicat directament l'adquisició d'una eina (Middleware) d'ORACLE, els manteniments associats, i el maquinari necessari a l'empresa SOLUCIONS per un import global de 110.393 euros. La contractació directa s'ha justificat per l'entitat per raó d'especificitat tècnica prevista a l'article 46.2f de la LCP si bé l'argument esgrimit ha estat que es tractava de la mateixa aplicació que havia adquirit el Govern d'Andorra, mitjançant concurs, per al desenvolupament d'un aplicatiu pels serveis de Duanes. Aquesta justificació no es pot trobar emmarcada en l'àmbit d'allò que preveu l'article de la LCP esmentat.

### *Contractes de prestació de serveis personals*

L'entitat justifica l'exclusió de l'àmbit d'aplicació de la Llei la contractació del contracte per "Assessorament de la Comissió d'Inversions" adjudicat a PRIVARY, SA i dues persones físiques, pel control de les inversions dels fons d'inversió de la

CASS, per import total de 94.848 euros, en entendre que queda inclòs en el supòsit de l'article 2.1.c de la Llei de contractació pública relatiu als contractes de prestació de serveis personals. Amb tot, la relació entre l'entitat i els contractistes és administrativa i mercantil i no laboral o funcionarial, pel que no es donen els supòsits legals argumentats, contravenint d'aquesta manera els principis de la contractació pública.

#### *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 pel Capítol 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 dugui 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:

#### *Control de legalitat i financer*

Els articles 37, 39 i 42 de la LGFP encarreguen a la Intervenció general l'exercici del control de legalitat, i del control financer de, entre altres les entitats parapúbliques o de dret públic. 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 a l'exercici 2011.

#### *Control d'eficàcia*

La LGFP estableix que el control d'eficàcia consisteix a elaborar un estudi relatiu a l'anàlisi dels costos de funcionament i del rendiment o la utilitat dels serveis, les obres i les adquisicions, així com del compliment dels objectius dels programes inclosos en el pressupost de l'exercici precedent.

La naturalesa i especials característiques de la CASS fan que calgui considerar els següents objectius establerts per la Llei 17/2008 del 3 d'octubre, de la seguretat social:

- a) garantir la viabilitat de les pensions
- b) millorar el conjunt de prestacions preservant-ne l'equilibri
- c) millorar l'eficàcia del sistema, racionalitzant-ne l'estructura i reordenant-ne els recursos i la gestió

Per fer un seguiment d'aquests objectius, el sistema s'estructura en tres branques de protecció que són la branca general, la branca de jubilació i la branca de prestacions familiars.

Atesa la recent entrada en vigor de la llei, els instruments de control de gestió que la pròpia llei preveu, es troben en fase de desenvolupament.

## 2.7. Evolució de les magnituds i ratis principals

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

### Resum pressupost inicial d'ingressos

Pressupost d'ingressos	Pressupost 2008	Pressupost 2009	Pressupost 2010 (*)	Pressupost 2011 (*)
1. Impostos directes	184.438.000	180.952.000	180.952.000	180.952.000
2. Impostos indirectes	-	-	-	-
3. Taxes i altres ingressos	1.693.584	1.660.195	1.660.195	1.660.195
4. Transferències corrents	1.050.000	1.149.001	1.149.001	1.149.001
5. Ingressos patrimonials	2.429.821	3.646.345	3.646.345	3.646.345
<b>Ingressos corrents</b>	<b>189.611.405</b>	<b>187.407.541</b>	<b>187.407.541</b>	<b>187.407.541</b>
6. Alienació d'inversions	-	-	-	-
7. Transferències de capital	-	-	-	-
8. Actius financers	-	17.133.256	17.133.256	17.133.256
9. Passius financers	-	-	-	-
<b>Ingressos de capital</b>	<b>-</b>	<b>17.133.256</b>	<b>17.133.256</b>	<b>17.133.256</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>189.611.405</b>	<b>204.540.797</b>	<b>204.540.797</b>	<b>204.540.797</b>

(\*) Pròrroga pressupostària

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

(Imports en euros)

### Resum pressupost inicial de despeses

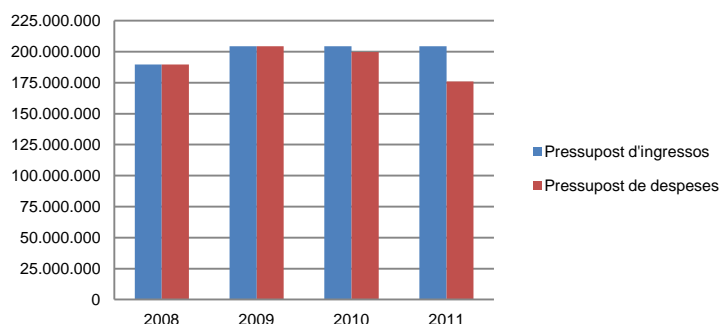
Pressupost de despeses	Pressupost 2008	Pressupost 2009	Pressupost 2010 (*)	Pressupost 2011 (*)
1. Despeses de personal	4.465.203	4.747.213	4.747.213	4.747.213
2. Consums de béns corrents	2.258.370	2.768.852	2.768.852	2.768.852
3. Despeses financeres	13.117	14.230	14.230	14.230
4. Transferències corrents	159.535.637	168.081.410	168.081.410	168.081.410
<b>Despeses corrents</b>	<b>166.272.327</b>	<b>175.611.705</b>	<b>175.611.705</b>	<b>175.611.705</b>
6. Inversions reals	7.749.180	6.114.066	1.400.000	500.000
7. Transferències de capital	-	-	-	-
8. Actius financers	15.589.898	22.802.191	22.802.191	-
9. Passius financers	-	-	-	-
<b>Despeses de capital</b>	<b>23.339.078</b>	<b>28.916.257</b>	<b>24.202.191</b>	<b>500.000</b>
<b>Total despeses</b>	<b>189.611.405</b>	<b>204.527.962</b>	<b>199.813.896</b>	<b>176.111.705</b>

(\*) 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
1. Cotitzacions Socials	182.871.659	182.640.760	206.069.473	205.505.780
3. Taxes i Altres Ingressos	2.207.715	2.079.062	2.681.345	1.331.560
4. Transferències Corrents	1.038.677	1.201.267	7.495.575	38.016.485
5. Ingressos Patrimonials	3.168.185	3.540.141	3.780.533	3.204.085
<b>Ingressos corrents</b>	<b>189.286.236</b>	<b>189.461.230</b>	<b>220.026.926</b>	<b>248.057.910</b>
6. Alienació d'inversions reals	-	3.000	-	-
8. Actius financers	2.308.125	22.287.498	26.889.374	2.562.317
<b>Ingressos de capital</b>	<b>2.308.125</b>	<b>22.290.498</b>	<b>26.889.374</b>	<b>2.562.317</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>191.594.361</b>	<b>211.751.728</b>	<b>246.916.300</b>	<b>250.620.227</b>

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



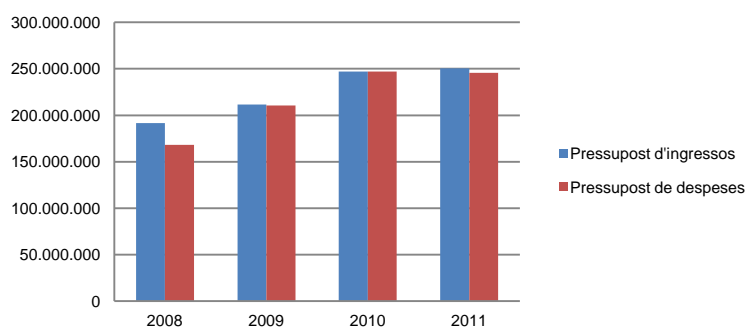
(Imports en euros)

## Resum de la liquidació del pressupost de despeses

Pressupost de despeses	Liquidat 2008	Liquidat 2009	Liquidat 2010	Liquidat 2011
1. Despeses de personal	4.134.935	4.381.568	4.588.324	4.631.923
2. Consums de béns corrents	1.448.314	1.719.585	1.606.826	1.500.955
3. Despeses financeres	8.406	1.428	25.052	9.889
4. Transferències corrents	157.859.903	170.957.363	182.776.362	187.463.194
<b>Despeses corrents</b>	<b>163.451.558</b>	<b>177.059.944</b>	<b>188.996.564</b>	<b>193.605.961</b>
6. Inversions reals	994.065	1.454.462	1.488.381	2.559.100
8. Actius Financers	3.754.684	32.131.787	56.429.616	49.573.533
<b>Despeses de capital</b>	<b>4.748.749</b>	<b>33.586.249</b>	<b>57.917.997</b>	<b>52.132.633</b>
<b>Total despeses</b>	<b>168.200.307</b>	<b>210.646.193</b>	<b>246.914.561</b>	<b>245.738.594</b>

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

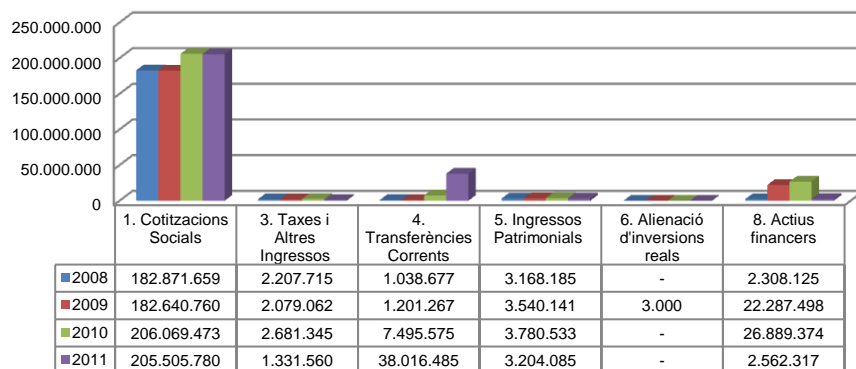
### Evolució liquidació del pressupost



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

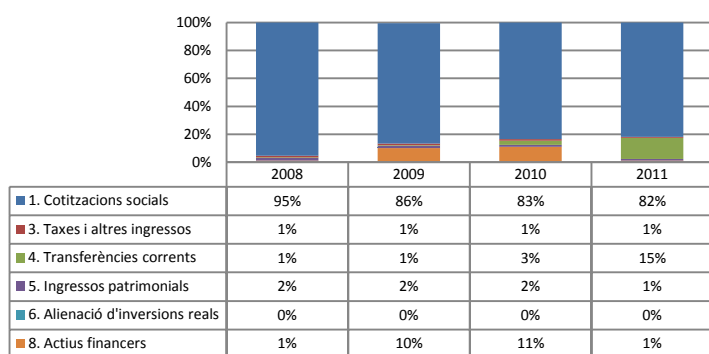
La distribució de les liquidacions d'ingressos i despeses dels darrers exercicis es representa gràficament en els quadres següents:

### Liquidació pressupost ingressos valor absolut



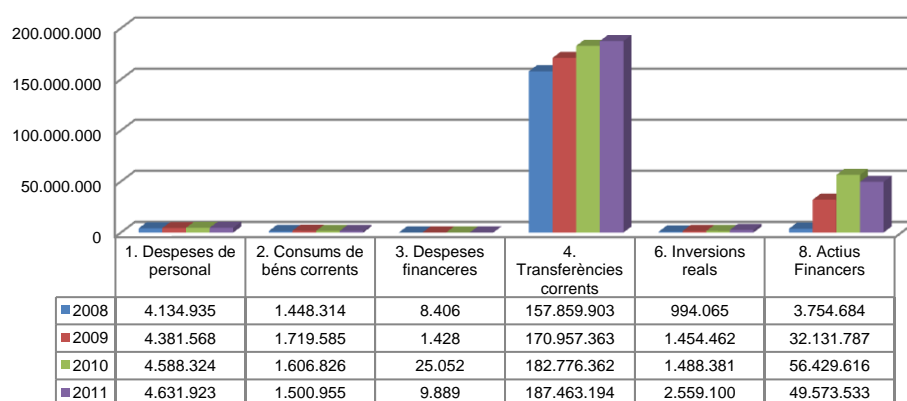
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS  
(Imports en euros)

### Liquidació pressupost d'ingressos valor relatiu



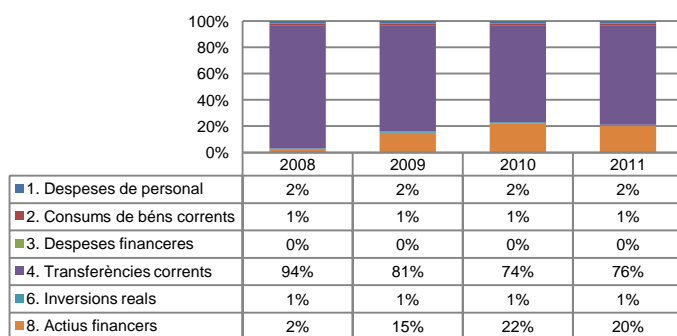
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de CASS

### 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 presenta a continuació l'evolució del resultat pressupostari:

Descripció	2008	2009	2010	2011
Total ingressos liquidats	191.594.361	211.751.728	246.916.300	250.620.227
Total despeses liquidades	168.200.307	210.646.193	246.914.561	245.738.593
<b>Resultat pressupostari</b>	<b>23.394.054</b>	<b>1.105.535</b>	<b>1.739</b>	<b>4.881.633</b>

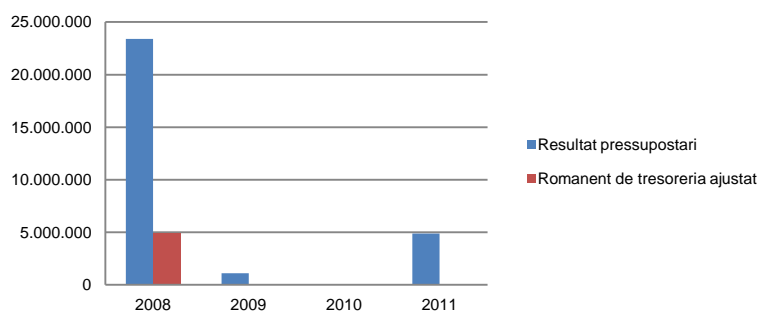
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS  
(Imports en euros)

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 (*)
1. (+) Drets pendents de cobrament	9.524.742	-	-	-
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-4.927.451	-	-	-
3. (+) Fons líquids	280.659	-	-	-
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)</b>	<b>4.877.950</b>	-	-	-
I. Romanent de tresoreria afectat				
II. Romanent de tresoreria no afectat	4.877.950	-	-	-
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)</b>	<b>4.877.950</b>	-	-	-

(\*) 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)

#### Evolució resultat pressupostari i romanent de tresoreria



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
<b>Grau de modificacions del pressupost</b> (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%
<b>Grau de liquidació de drets</b> (Mostra el grau de realització dels ingressos previstos. La proximitat al 100% indica una bona previsió d'ingressos)	= $\frac{\text{Drets liquidats}}{\text{Previsions definitives d'ingressos}}$	99,8%	97,4%	99,4%	98,8%
<b>Grau de liquidació d'obligacions</b> (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%
<b>% que representen les despeses de personal</b> (% que representen les despeses de personal sobre el total de despeses de l'exercici)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 1}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	2,5%	2,1%	1,9%	1,9%
<b>% que representen les despeses corrents</b> (% 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%
<b>% que representen les despeses per transferències corrents</b>	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 4}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	93,9%	81,2%	74,0%	76,3%
<b>Esforç inversor</b> (% 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%
<b>Estalvi brut</b> (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%
<b>Estalvi net</b> (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%
<b>Autonomia</b> (Capacitat de finançament sense transferències externes. No inclou capítols 4 i 7)	= $\frac{\text{Drets liquidats totals - Transferències}}{\text{Drets liquidats totals}}$	99,5%	99,4%	97,0%	84,8%
<b>Autonomia fiscal</b> (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%
<b>Relació entre ingressos per cotitzacions i pagaments per transferències</b> (Determina el percentatge 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%
Ratis de liquiditat		Exercici 2008	Exercici 2009	Exercici 2010	Exercici 2011
<b>Fons de maniobra</b> (Hauria de tenir valor positiu)	= $\frac{\text{Actiu corrent - Passiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$	192.344.942	252.047.799	365.234.421	431.769.250
<b>Rati de liquiditat</b> (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%
<b>Rati de tresoreria</b> (Valor pròxim al 100%)	= $\frac{\text{Efectiu i altres actius líquids equivalents}}{\text{Passiu corrent}}$	3,7%	72,6%	48,3%	110,8%

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

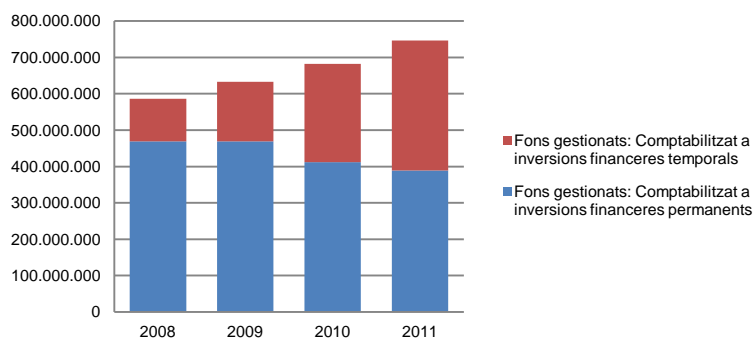
Es presenten a continuació uns indicadors específics per l'entitat:

### Fons de reserves de la CASS

Fons de reserva	2008	2009	2010	2011
Fons gestionats: Comptabilitzat a inversions financeres permanents	468.913.784	469.040.717	411.708.981	388.987.521
Fons gestionats: Comptabilitzat a inversions financeres temporals	117.372.958	164.175.812	270.627.444	357.713.191
<b>TOTAL</b>	<b>586.286.742</b>	<b>633.216.529</b>	<b>682.336.425</b>	<b>746.700.712</b>

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

### Fons de reserves



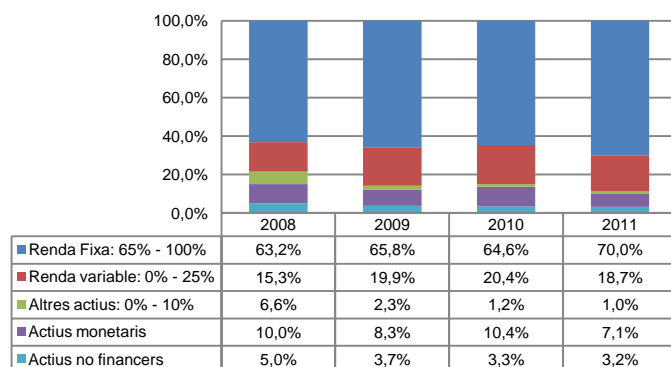
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS  
(Imports en euros)

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

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

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

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

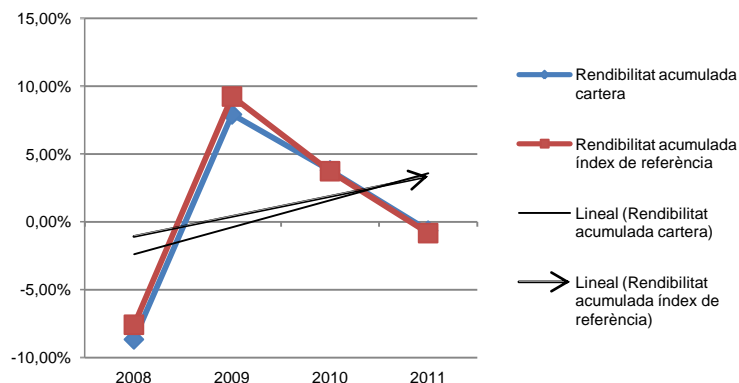


Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS

### Evolució de la rendibilitat obtinguda i índex de referència

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

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 contractació pública**

- S'ha adjudicat directament un aplicatiu informàtic a l'empresa Solucions per import de 110.393 euros justificant-se per raó d'especificitat tècnica quan els arguments que s'utilitzen no s'ajusten a allò que determina l'article 46.2f de la LCP. (nota 2.5)

#### **Altres observacions**

- S'han observat increments retributius de directius i altres persones que són contraris al dispost per l'article 24 de la Llei 93/2010, del 16 de desembre, de mesures de promoció de l'activitat econòmica i social, i de racionalització i d'optimització dels recursos de l'Administració i tampoc s'ajusten als acords del Consell d'Administració. (nota 2.2.5)

### **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**

- S'han aprovat modificacions de crèdit per crèdits ampliables els quals s'han finançat amb majors ingressos els quals, al tancament de l'exercici, no s'havien liquidat per import de 12.803.234 euros, la qual cosa comporta que la CASS no disposava de recursos suficients en aquest concepte per a finançar la referida modificació. (nota 2.1.2)
- 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 2012 corresponents a drets i obligacions liquidades en l'exercici fiscalitzat. (nota 2.2)
- En la comptabilització dels ingressos, 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'anualitat, previst a l'article 14 de la LGFP i al principi comptable de meritament 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 de personal i les relatives a les prestacions de jubilació i d'altres. Aquesta pràctica, a més de ser contrària al dispost 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. (notes 2.2.5 i 2.2.8)

- S'han enregistrat com a despeses d'inversió en la partida "Immobilitzat immaterial" les factures corresponents a un contracte de manteniment i suport de l'entorn informàtic SAP i de la pàgina web, per import total de 185.478 euros, les quals considerant la seva recurrència i naturalesa s'haurien d'haver enregistrat en el capítol II de "Despeses de béns corrents i serveis" i com resultat de l'exercici. (nota 2.2.9)

### **Relatives a la contractació pública**

- S'han adjudicat directament els 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)
- S'han realitzat contractes sota la modalitat de prestació de serveis personals i, per tant, exclosos de l'àmbit de la contractació pública, amb empreses, quan la relació entre l'entitat i els contractistes és administrativa i mercantil. (nota 2.5)

### **Altres observacions**

- La CASS no ha retut l'estat del romanent de tresoreria i el quadre de finançament, obligatoris d'acord amb el PGCP. (notes 1.5, 2.3 i 2.4)
- Tot i disposar d'un reglament intern de personal, aquest no està aprovat pel Consell d'Administració pel període revisat. (nota 2.2.5)
- Els empleats fixes de la CASS es beneficien de remuneracions en espècie de les quals es desconeix l'empara normativa que les faculta així com els acords dels òrgans de govern que les habiliten. (nota 2.2.5)
- La CASS va pagar en l'exercici 2011 com a prima de l'acompliment l'import de 127.196 euros sense realitzar la corresponent avaluació que estableix el seu reglament intern per a determinar l'import corresponent a cada treballador. (nota 2.2.5)
- No tenim constància de l'aprovació per part del Govern d'Andorra 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. (nota 2.3.2)
- 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 de la branca de jubilació, així com dels riscos assumits per altres prestacions. (nota 2.3.8)
- Tot i que durant l'exercici fiscalitzat l'entitat va estar sotmesa parcialment als controls de legalitat i financer, 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 a l'exercici 2011. (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, i subjecte a les limitacions esmentades a la nota 1.5, 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 2011, 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 a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2011.

## **6. AL·LEGACIONS**

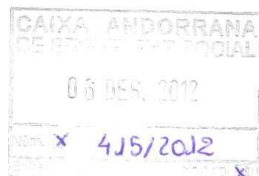
D'acord amb allò que preveuen els articles 3 i 10 de la Llei del Tribunal de Comptes es va trametre a la Caixa Andorrana de la Seguretat Social el present informe per tal que pogués presentar les al·legacions que considerés oportunes.

Es transcriu a continuació la resposta rebuda:





<b>TRIBUNAL DE COMPTES</b>
<b>REGISTRE D'ENTRADA</b>
Data d'entrada: 6/12/12
Hora d'entrada: 11:51h
Núm.: 192-12



**Sr. Carles Santacreu Coma**  
President  
Tribunal de comptes  
C/ Dr. Vilanova, 15 Planta 3  
AD500 Andorra la Vella

Andorra la Vella, 5 de desembre del 2012

Distingit senyor,

En relació al vostre escrit de data 12 de novembre del 2012, referent a la liquidació dels comptes de la CASS corresponents a l'exercici 2011, em plau annexar l'escrit d'al·legacions.

Adjuntem també aquesta informació en suport informàtic.

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 2011**

---



## **Al·legacions sobre les recomanacions i observacions formulades en l'informe del Tribunal de Comptes del tancament pressupostari 2011**

### **Notes 1.5 Sobre les limitacions a l'abast (pàg.5)**

Sobre les limitacions relatives als estats de romanent de tresoreria, i el quadre de finançament.

L'esforç de la implantació va suposar, en una primera fase, sacrificar aquests estats i d'altres formalitzacions pressupostàries que s'han constatat en aquest informe del Tribunal de Comptes.

S'està treballant per tal que en l'exercici 2012 la CASS pugui aportar aquests estats en format i desglossament requerits per l'article 48.1.c i segons recomanacions del Tribunal de Comptes.

### **Nota 2.1.1 Sobre el pressupost inicial (pàg.8)**

L'entitat va avaluar les necessitats de despesa mitjançant l'elaboració del pressupost 2011, procés durant el qual es van analitzar totes i cadascuna de les despeses i d'ingressos atenent al nou marc legal de la seguretat social i noves fons de finançament amb procedència de l'Estat. D'aquest treball es va presentar al Consell d'Administració un avantprojecte equilibrat.

La pròrroga pressupostària entra en vigor de nou a l'exercici 2011, pressupost prorrogat del pressupost 2009. Indicar també, que la Llei de seguretat social 17/2008, del 3 d'octubre, en vigor l'u de novembre 2009, amb ple impacte en els comptes des de l'exercici 2010 i següents.

Els crèdits resultants de la pròrroga no són representatius dels importants canvis que marca la Llei 17/2008, tant pel que fa amb els imports de les partides de despeses i d'ingressos, com en relació a noves fons de finançament que es preveuen (increment cotització per la branca jubilació, noves prestacions branca general, finançament per transferències pensions no contributives, nova branca de prestacions familiars, etc.).

Pel que fa a suficiència dels ingressos és sempre present en l'execució, donat que aquests són excedentaris, són d'aplicació als fons de reserves de les branques, fonamentalment de la branca jubilació, per tal d'equilibrar o cobrir en positiu el resultat pressupostari. L'execució dels crèdits evolucionen en funció de les necessitats de cobertura de les obligacions principals, prestacions i pensions, mitjançant contenció de la despesa de funcionament, increment en cotitzacions i transferències de govern relatives a les pensions no contributives, i finalment transferències de l'administració



general, per la branca general, a fi de cobrir amb suficiència el dèficit de cash flow generat per la seva activitat.

Assenyalar que el bolcatge del pressupost es fa pels crèdits inicials de l'últim pressupost aprovat del 2009, 2 anys de pròrroga, essent aquesta aplicació molt restrictiva. A més, en virtut de la disposició de l'article 4.1. del decret del 28-12-2010 d'aprovació del Reglament d'aplicació de l'article 22 de la LGFP, s'especifica com activables els crèdits per dotzenes parts de la despesa corrent, els crèdits plurianuals corresponents a l'exercici 2011 i les transferències de capital als comuns, i per tant, i per exclusió, no es pot procedir a l'activació dels 22.802.190,58 d'euros d'inversions en fons de reserves previst al pressupost 2009 prorrogat.

L'element d'equilibri de tots els projectes de pressupost de l'entitat s'articulen:

Per la branca jubilació, mitjançant les aportacions a fons de reserves que es mantenen amb les entitats bancàries, capítol 8 de *despeses de capital*, subconcepte 81103.

Els excedents de tresoreria, resultants d'atendre les prestacions reglamentàries, les despeses de funcionament corrent i inversió real de funcionament de capítol 6, atribuïbles per liquidació de l'exercici a la branca, es destinen i s'enregistren en les rúbriques del capítol 8, "despeses de capital".

Aquestes inversions de capital representen la capacitat de l'activitat de la branca jubilació de generar excedents de tresoreria, o cash flows positius, que seguidament s'inverteixen en actius financers dels mercats més adients als mandats de gestió dels fons de reserves. En compliment del que disposa l'article 84.4 Llei 17/2008 les inversions es realitzen amb els criteris de prudència, de grau de liquidesa, rendibilitat i seguretat tècnicament precís".

Aquest equilibri es trenca a nivell de crèdits inicials, i l'entitat recorre, en cada proposta de crèdit ampliable **de prestacions de capítol 4**, per impacte de la Llei 17/2008 no contemplada al pressupost prorrogat 2009, **o d'aportacions al fons de reserves de capítol 8**, per els crèdits dotats al 2009 però no activats, **a la plasmació de la realitat de l'execució que es la generació dels romanents de tresoreria**. Aquest romanents procedeixen de totes les fons legals no previstes o insuficientment dotades a la pròrroga. Assenyalar que, els crèdits inicials d'ingressos no són modificats en relació a la despesa, que es redueix considerablement, i per tant obliga formalment a que per les modificacions de pressupost de despeses esmentades, s'incrementen les partides de finançament "amb increments addicionals d'ingressos sobre el pressupost prorrogat", que trenquen amb la coherència i equilibri dels pressupostos de l'entitat.

Per la branca general, mitjançant les aportacions de l'Administració general, segons previst l'article 86.2f) de la Llei 17/2008 que va fer l'objecte d'un suplement de crèdit recollit a la Llei 5/2011, del 30 de juny, per finançar les despeses derivades de l'aplicació de l'article 86.2 f) per un import de 27.121.002,66 euros. Com hem mencionat anteriorment, les propostes d'aplicació de llurs obligacions de crèdit es financen amb aquests fons.



Vistes les dificultats exposades, i davant de possibles conjuntures de pròrroques pressupostàries, l'entitat sol·licitaria la resolució de consultes per part d'aquest òrgan tècnic, segons preveu article 2.2 de la Llei del Tribunal de Comptes, a fi que els criteris de les normatives pressupostàries en vigor s'apliquin judiciosament amb el necessari equilibri d'eficàcia, eficiència, i raonabilitat econòmica que ha de cercar l'entitat.

#### **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 2011. 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.

- Sobre l'insuficient finançament de crèdits ampliables

Veure nota 2.1.1 sobre el pressupost inicial (pàg.8)

- Sobre les transferències de crèdits que afecten a crèdit per a despeses de personal

Aquestes transferències sobre pressupost inicial prorrogat són realitzades amb transferències de reducció de despeses capítol 2 de funcionament pel mateix import, va ser proposada i aprovada la dotació amb suficiència de capítol 1 de despeses de personal, previ informe favorable de la intervenció. Aquestes transferències es van ajustar al que disposa l'article 26.2 de la LGFP, que diu:

"... les transferències concernint despeses corrents, amb les finalitats expressades a l'article 23.4 i a l'article 24.3, poden se acordades pel Govern o el corresponent consell d'administració amb les limitacions següents:

- a) Es poden referir només als crèdits inclosos en un mateix Ministeri
- b) No poden afectar els crèdits per a remuneracions de personal, ni les despeses financeres, ni els crèdits aprovats per lleis de crèdits extraordinaris o suplementos de crèdit.
- c) No poden reduir crèdits per a despeses destinades a subvencions nominatives ni els augmentats per suplementos o transferències de crèdit.
- d) No poden minorar crèdits ampliables..."

Entenem que l'article 26.2 preveu que les transferències esmentades no poden afectar, en el sentit de reduir, els crèdits per a remuneracions de personal ja que aquests són



ampliables d'acord amb el que preveu l'article 4.5 de la llei de pressupost de l'exercici 2009, prorrogat al 2010 i 2011. Tant és així, que el Consell d'Administració de data 29/11/2010 i 20/12/2010 va aprovar el mateix tipus de modificació de pressupost per un import de 125.174,98 euros amb informes favorables de la intervenció, les quals no van ser objecte en cap cas d'observacions per part del Tribunal de Comptes, motiu pel qual ens refermava en la correcta interpretació que efectuem del que disposa l'article 26.2 de la LGFP.

## **Nota 2.2. Sobre la liquidació del pressupost (pàgs.13-16)**

### **Nota 2.2.1 Sobre els impostos directes i cotitzacions socials (pàg.15)**

Sobre les cotitzacions socials l'entitat estima que dóna acompliment amb suficiència al principi d'annualitat, donat que:

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 2011.

#### **Nota 2.2.5 Sobre despeses de personal (pag.17)**

- **Sobre l'enregistrament de les fases de despesa (pàg.17)**

Sobre l'observació de la consignació en un sol acte de l'autorització, compromís i liquidació de nòmines del personal, **capítol 1**, i per tant de les garanties d'acompliment del principi d'especialitat quantitativa.

El fet de que es consignen en un sol acte les fases pressupostàries ve determinat per la utilització del programari de nòmines de gestions tècniques que porta les verificacions següents: gestió de dades personals, registrament d'absències i fitxatges, condicions econòmiques segons escala, control d'aturs, generació de fulls de cotització pel sistema de seguretat social i pagaments bancaris automatitzats, és a dir, a través del programa de gestions tècniques es fan les verificacions i autoritzacions necessàries per al compliment de les diverses fases que disposa l'article 31 de la LGFP, tot i que l'informació es trasllada al pressupost acumulant, comptablement, en un sol acte les fases ACLOP.

Es vol deixar constància que l'entitat sí utilitza el pressupost com eina de gestió pressupostari i operativa, que afecta molt especialment a noves contractacions de personal o aprovació d'incrementos salarials lligats a evolucions de carrera o primes de responsabilitat addicionals aprovades per Consell d'Administració de l'entitat a proposta de la direcció. És a dir, operativament es passa per totes les fases i controls necessaris, només es produeix en un sol acte l'enregistrament comptable de les nòmines.

En cas de pròrroga pressupostària l'entitat ha anat consignat els compromisos de la plantilla actual amb dotació dels crèdits inicials en les partides corresponents contra menys despesa de capítol 2. (veure contesta a la nota 2.1.2)

- **Sobre l'aprovació del reglament intern de personal (pàg.18)**

L'article 65 de la Llei 17/2008, del 3 d'octubre, de la seguretat social, *faculta* al Consell d'Administració per aprovar, modificar o suprimir reglaments interns de personal, però no imposa que s'aprovin aquest reglaments. El consell no havia aprovat encara un reglament intern, però sí que va aprovar prèviament totes les normes que s'apliquen en matèria de funcionament ordinari (horaris, vacances, permisos, ...etc.)

Això dit, durant l'any 2011, el Consell d'Administració va iniciar el procés de redacció d'un reglament intern de personal, a l'empara de la disposició legal citada. Aquest procés ha culminat amb l'aprovació del reglament intern per acord de 27 de febrer del 2012, i està en vigor des de llavors.



- **Sobre les retribucions en espècie al personal sense regulació expressa (pàg.18)**


- La cotització a la banda C és un avantatge atorgat per acord del Consell d'Administració del 31/07/1990. Des 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 en 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 de 24 d'octubre de 2011, amb efectes a 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 en data 25 d'octubre (causa B-1656-3/2012), que es tramita actualment davant de la jurisdicció.
- 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.18)**

Es tracta d'un complement de millora pel personal fix, recollit al Reglament d'aplicació número 1, article 5, en vigor des de octubre de 1991, que es basa en la valoració d'actituds i comportaments en el desenvolupament de la feina, és a dir, pels conceptes següents: "puntualitat, assiduïtat, eficàcia professional, conducta i relació social". Aquestes valoracions no estan establertes formalment, si no que els comportaments que no s'adeqüen als requeriments del lloc de treball es penalitza la percepció del complement.

Respecte a la seva aplicació al 2011, aquest concepte no suposa cap variació ni increment, es mantenen els mateixos criteris que exercicis anteriors pel personal fix, així com els triennis meritats i liquidables emparats pel anomenat Reglament d'aplicació núm.1, que és una norma aprovada pel Consell General i actualment en vigor.

En aplicació de la Llei 93/2010, els salaris globals nets superiors a 2.000 euros no han estat incrementats amb l'IPC. S'ha efectuat la congelació de la graella salarial, és a dir, dels salaris bases, dels coeficients de carrera laboral associats al lloc de treball i les primes associats al lloc de treball, així com la creació de llocs de treball o noves contractacions. Aquests conceptes són únicament actualitzats a l'IPC pels empleats amb un salari global net inferior a 2.000 euros.







Els increments detectats pel Tribunal de Comptes pels salaris globals superiors a 2.000 euros, corresponen a conceptes aliens a l'escalafó, emparat pel Reglament d'aplicació núm.1, article 6, en raó de l'antiguitat (triennis meritats o expectants) o a substitucions puntuals dels titulars que tenen una prima per l'assumpció de la responsabilitat addicional inherent.

Cal remarcar que els drets a no generar triennis queda regulat explícitament en norma posterior, Llei 2/2012, de març del 2012, que regula de forma explícita i clara amb un tractament més adient, en especial els complements d'antiguitat, sense perjudici dels drets expectants dels empleats, amb independència de l'escalafó, i aplicable a totes les categories, de manera proporcional i progressiva, a partir d'un llindar de sou brut de 3.000 euros. Efectivament disposa que no es generaran triennis de l'1 d'abril de 2012 fins a l'1 d'abril de 2015, no afecta els drets a triennis generats en períodes anteriors a l'1 d'abril de 2012.

#### **Nota 2.2.8 Sobre l'enregistrament de les fases de despesa (pàg.20)**

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, suplements de crèdits i crèdits extraordinaris.

- a) 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 a mesura que es necessita donar compliment a les normatives en vigor sobre prestacions i pensions.

- b) Quant 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, i 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 ha passat 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).

#### **Nota 2.2.9 Sobre l'activació de despeses de manteniment (pàg.21)**

Els actius de referència de l'observació del Tribunal de Comptes són els corresponents a les despeses plurianuals previstes al pressupost 2009 prorrogat, concernint els projectes informàtics. Aquests projectes, l'eina SAP i Portal Web es pressupostaren amb vistes a l'evolució en varis anys, evolució ineludible però de difícil mesura vis a vis dels canvis normatius de la Llei 17/2008. Per tant als contractes s'estipula tant els evolutius tecnològics com el manteniment correctiu de paràmetres bàsics no lligats amb els canvis. Es donen continuïtat als canvis de les funcionalitats tant comptables com de gestió operatives lligats amb els circuits de demandes 100%, procediments sancionadors, funcionalitats de control de cadenes d'interfases i activació de sistemes de monitorització dels entorns productius, que allarguen i milloren la vida útil de les eines, no es tracten d'intervencions per dis-funcionaments ordinàries propis de sistemes madurs.

#### **Notes 2.3 Sobre la manca d'informació requerida pel PGCP (pàg.29)**

Veure resposta a la nota 1.5.

#### **Notes 2.3.2. Sobre l'immobilitzat financer i variació d'actius (pàgs.31-32)**

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

Els criteris de gestió es van fixar pel Consell d'Administració del 27 de gener del 2011 acordant la continuïtat de la gestió del fons de reserves per a l'any 2011 amb els mateixos criteris que s'han aplicat durant l'any 2010, i en espera de l'acompliment del que preveu la disposició final segons de la Llei 17/2008 del 3 d'octubre, de la seguretat social, es va comunicar a Govern aquest acord pel seu vist i plau, en data 3 de febrer del 2011 amb menció d'una modificació tècnica en el càlcul de la comissió de gestió



variable, basant-lo en el patrimoni mig de l'exercici, en lloc del patrimoni a tancament d'any. Adjuntem l'annex 1 amb les condicions dels mandats.

- **Sobre les provisions per inversions en diverses societats (pàg.32)**

A data de tancament els comptes de les societats no estan presentats. Als 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 va 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, Comapedrosa 2011 Sumas i saldos, Comapedrosa 2011 Balanç de situació, Comapedrosa 2011 Llibre de major, Comapedrosa 2011 PiG i Declaració Impost Societats 2011 Societat Comapedrosa.

Per Catalana d'Iniciatives ha estat aprovisionat en la seva totalitat per acord del 27/02/2012 retroactivament donat la dificultat de valorar l'impacte de varis fets que concorren en aquests actius, i que s'exposen als estats financers 2011 pàg. 92 i 93. Indicar que d'aquesta societat es va aportar en els treballs d'auditoria els comptes degudament formulats, és a dir, els informes d'Auditoria Cdl 2011 1a part. "Comptes anuals 2011 Memòria de l'exercici 2011", i Informe d'Auditoria Cdl 2a part amb els models normalitzats pel registre mercantil d'Espanya, Convocatòria Junta General Accionistes del 04/06/2012 per aprovació comptes auditades i informe de reducció capital del 04/06/2012.

#### **Nota 2.3.5 Tresoreria i comptes financers (pàgs.35-37)**

- **Sobre l'estat de tresoreria (pàg.36)**

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 2011.

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.37)**

La CASS disposa de dues caixes d'efectiu en metàl·lic per 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 (amb 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 despeses amb domiciliació bancària dels pagaments (pàg.37)**

L'entitat està actualment en període de proves de la nova funcionalitat de pagaments en SAP per la generació de remeses bancàries automàtiques de pagaments de despeses de capítols 2 i 6 i la seva comptabilització una vegada validada la proposta de pagament, pel procediment ordinari. En cas de despeses de subministraments bàsics com els aprovisionats per les entitats parapúbliques FEDA i STA o les taxes i impostos comunals del Comú d'Andorra la Vella, serà de difícil aplicació amb motiu de llur liquidació és de "contret simultani" amb el càrrec en compte per part del proveïdor.

### **Nota 2.3.8 Sobre provisions per riscos i despeses (pàg.38)**

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"<sup>1</sup> 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

<sup>1</sup> VINCLES *Estudi actuarial de la branca de jubilació de la Caixa Andorrana de Seguretat Social*, Novembre de 2012



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.<sup>2</sup>

A tots els països del nostre entorn i especialment a tota la Unió Europea<sup>3</sup> 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 temps.

A la memòria dels estats financers de la CASS de l'any 2011, es fa referència a la rellevància del nombre de punts adquirits tant pel 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 branca<sup>4</sup>.

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.

#### **Nota 2.4 Sobre romanent de tresoreria (pàg.41)**

L'entitat estima poder disposar d'aquest estat 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.

<sup>2</sup> VINCLES *Estudi actuarial de la branca de jubilació de la Caixa Andorrana de Seguretat Social*, Novembre de 2012, pàgina 58

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

<sup>4</sup> CAIXA ANDORRANA DE SEGURETAT SOCIAL, *Estats financers 2011* (març 2012) Andorra la Vella, pàg.8-9

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

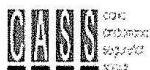
- b) El Consell d'Administració del 19 de desembre del 2011 va adjudicar directament l'adquisició d'una eina (Middleware) d'Oracle, els manteniments associats i els maquinaris necessaris a l'empresa Solucions. La proposta presentada al Consell d'Administració es va justificar per l'article 46.2.f que preveu la Llei de Contractació Pública d'especificat tècnica del producte.

En aquest context l'entitat disposa en l'actualitat d'un portal web que efectua tràmits en línia. La base de dades associada al portal és Oracle, i en aquest sentit, *l'eina adquirida aporta les solucions de connectivitat i interoperabilitat entre aplicacions, de les més adients, en termes de compatibilitat i millors condicions tècniques i de seguretat per l'entitat.* Les tecnologies actuals i els protocols utilitzats són de la mateixa casa comercial (Oracle).

L'argumentació sobre l'elecció tecnològica que el Govern d'Andorra havia efectuat recentment en concurs públic i que va adjudicar amb el mateix Middleware per a desenvolupar una aplicació per la Duana, recolza l'aposta tecnològica que l'entitat ja va efectuar amb les plataformes existents pel portal Web, i posa èmfasis en la necessitat i mútua visió estratègica de país per l'harmonització de sistemes dins de l'Administració pública. L'entitat considera que la contractació directa es sobradament justificada.

- c) Sobre els contractes de prestacions de serveis personals. Els contractes esmentats són tractats com assessorament especial, sobre temes estratègics, sensibles i per tant, aquests assessoraments no es podem promoure la concurrència. Són serveis encomanats directament per l'òrgan de gestió col·legiat d'una administració pública, el Consell d'Administració, amb professionals de reconeguda experiència professional que mereixen la seva confiança, dels quals es té la certesa que realitzaran l'encàrrec de manera òptima i amb total discreció, i per tant 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.
- d) 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 2011, 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.41)**

A la data de finalització dels treballs de camp de l'auditoria del Tribunal de Comptes de l'exercici 2011, 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.

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**

El Tribunal de Comptes ha analitzat les al·legacions presentades i 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.