

TRIBUNAL DE COMPTES D'ANDORRA

Informe relatiu als treballs de fiscalització
corresponents al tancament de l'exercici 2008, de
I'INSTITUT NACIONAL ANDORRÀ DE FINANCES

Octubre del 2009

ÍNDIX

1. INTRODUCCIÓ	3
1.1. Objecte i abast.....	3
1.2. Metodologia	3
1.3. Marc jurídic	4
1.4. Organització i control intern	4
1.5. Limitacions a l'abast	5
2. FISCALITZACIÓ REALITZADA	6
2.1. Pressupost de l'exercici	6
2.1.1. Pressupost inicial	6
2.1.2. Modificacions pressupostàries	7
2.2. Liquidació del pressupost	7
2.2.1. Taxes i altres ingressos.....	8
2.2.2. Ingressos patrimonials	9
2.2.3. Despeses de personal.....	10
2.2.4. Despeses en béns corrents i serveis.....	10
2.2.5. Despeses financeres	11
2.2.6. Transferències i subvencions atorgades	11
2.2.7. Inversions reals	11
2.3. Balanç i resultat economicopatrimonial	12
2.3.1. Immobilitzat	15
2.3.2. Inversions financeres temporals, fiances i dipòsits rebuts a curt termini.....	16
2.3.3. Tresoreria i comptes financers	17
2.3.4. Fons propis.....	18
2.3.5. Provisions per a riscos i despeses	18
2.3.6. Creditors.....	19
2.3.7. Ajustaments per periodificació.....	19
2.4. Romanent de tresoreria	21
2.5. Contractació pública	21
2.6. Altres aspectes a destacar	21
3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS.....	22
4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS	22
5. CONCLUSIONS.....	23
6. AL·LEGACIONS	23
7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES.....	34

1. INTRODUCCIÓ

1.1. Objecte i abast

D'acord amb l'art.1 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 de l'Administració pública, integrada, entre d'altres, per l'Institut Nacional Andorrà de Finances (en endavant INAF).

L'auditoria de l'INAF forma part dels treballs de fiscalització per a l'exercici 2008, 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 2008.

La liquidació de comptes de l'INAF corresponent a l'exercici 2008 objecte d'aquesta fiscalització va ser lliurada al Tribunal de Comptes el 14 d'abril de 2009 i consta entre d'altres de la documentació següent: liquidació del pressupost, gestió comptable de tresoreria, gestió comptable del patrimoni, balanç, compte del resultat economicopatrimonial i memòria, que inclou el quadre de finançament amb la nota conciliant el resultat comptable de l'exercici amb els recursos procedents de les operacions i el romanent de tresoreria.

1.2. Metodologia

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

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

- Verificar si l'activitat economicofinancera de l'INAF 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 l'INAF 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 l'INAF en l'exercici 2008 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, amb tendència a localitzar fets posteriors que poguessin afectar a l'exercici auditat. No obstant això, en aquells casos en els quals s'ha comptat amb evidència d'algun tipus, originada amb posterioritat a la data de tancament dels exercicis, s'ha fet referència als mateixos en l'informe.

El treball de camp a les dependències de l'ens auditat va concloure el 30 de setembre de 2009.

1.3. Marc jurídic

La legislació que regula l'activitat economicofinancera, pressupostària i comptable de l'INAF 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 14/2003, del 23 d'octubre, de l'Institut Nacional Andorrà de Finances
- Llei 1/2008, del 10 de gener, del pressupost per a l'exercici 2008

1.4. Organització i control intern

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

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

En els treballs de fiscalització s'ha 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.

L'organització i control intern de l'entitat s'estructura de la forma següent:

Els òrgans de govern de l'Institut Nacional Andorrà de Finances són el Consell d'administració i la Direcció general.

L'estructura orgànica de l'INAF compren també un servei de supervisió i control, integrat pels departaments de comptabilitat i de supervisió i inspecció, un servei d'estudis i un secretariat, amb una definició escrita de les respectives competències i atribucions.

Tot i això, l'Institut no ha estat sotmès als controls per part de la Intervenció general previstos pels articles 37, 39 i 42 de la LGFP.

L'Institut utilitza un aplicatiu comptable pel registre de les operacions economicofinanceres, però no ha disposat, en l'exercici fiscalitzat, d'un aplicatiu específic pel seguiment pressupostari.

L'entitat té implementats processos procedimentats de control de les diferents operatives comptables (ingressos, pagaments, transferències, tancaments parcials).

1.5. Limitacions a l'abast

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

Com s'especifica a l'apartat 2.2 de l'informe, durant l'exercici 2008 l'entitat no efectua un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP, atès que al llarg de l'exercici no s'enregistren les diferents fases d'execució dels pressupostos d'ingressos i despeses.

2. FISCALITZACIÓ REALITZADA

2.1. Pressupost de l'exercici

2.1.1. Pressupost inicial

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

Despeses	Pressupost	Ingressos	Pressupost
1. Despeses de personal	1.214.096,00	3. Taxes i altres ingressos	800.000,00
2. Consums de béns corrents	364.850,00	5. Ingressos patrimonials	2.114.000,00
3. Despeses financeres	920.400,00	8. Romanent de tresoreria	495.446,00
4. Transferències corrents	800.000,00		
6. Inversions reals	110.100,00		
Total pressupost despeses	3.409.446,00	Total pressupost d'ingressos	3.409.446,00

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'INAF
(Imports en euros)

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

Anivellament pressupostari

L'entitat utilitza el concepte d'incorporació de romanents de tresoreria com a mecanisme per tal d'anivellar el pressupost a la fase de la seva aprovació. Així, l'estat d'ingressos del pressupost inclou previsions per aquest concepte per import de 495.446 euros.

Tot i que aquest concepte podria formar part del pressupost inicial i final, seria necessari que prèviament hagués estat quantificat, fet que no succeeix en el cas present i que comporta que no pugui ser utilitzat com a partida d'anivellament del pressupost, donat que, per poder ser quantificat, requereix que prèviament s'hagi procedit a liquidar el pressupost de l'exercici anterior, situació que es donarà amb posterioritat a l'aprovació de les previsions pressupostàries.

No obstant l'anterior, cal destacar que finalment la xifra de romanent de tresoreria retut a 31 de desembre de 2007 va esdevenir de 22.313.513 euros quantia superior a l'emprada per l'entitat com a via d'anivellament del pressupost.

2.1.2. Modificacions pressupostàries

El pressupost de l'exercici ha presentat les següents modificacions pressupostàries:

Despeses	Pressupost inicial	Modificacions	Pressupost final
1. Despeses de personal	1.214.096,00	-	1.214.096,00
2. Consums de béns corrents	364.850,00	85.850,00	450.700,00
3. Despeses financeres	920.400,00	-	920.400,00
4. Transferències corrents	800.000,00	-	800.000,00
6. Inversions reals	110.100,00	372.000,00	482.100,00
Total pressupost despeses	3.409.446,00	457.850,00	3.867.296,00

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'INAF
(Imports en euros)

Ingressos	Pressupost inicial	Modificacions	Pressupost final
3. Taxes i altres ingressos	800.000,00	-	800.000,00
5. Ingressos patrimonials	2.114.000,00	-	2.114.000,00
8. Romanent de tresoreria	495.446,00	-	495.446,00
Total pressupost d'ingressos	3.409.446,00		3.409.446,00

Font: INAF
(Imports en euros)

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

Modificacions pressupostàries d'ingressos

L'entitat ha efectuat una modificació pressupostària, sota la formula de suplement de crèdit, aprovada per Llei 7/2008, del 12 de juny, destinada a assumir les despeses derivades dels lloguers, altres despeses de funcionament i dels treballs de condicionament dels seus nous locals. Tot i que la mateixa llei preveu el finançament d'aquestes despeses mitjançant tresoreria, en l'apartat corresponent a modificacions presentat no hi figura la corresponent modificació en l'apartat d'ingressos, tal i com és preceptiu, tot i que si ha estat recollida en la liquidació presentada.

2.2. Liquidació del pressupost

El resum dels imports retuts es recullen en els quadres següents:

Resum de la liquidació del pressupost d'ingressos

Classificació econòmica	Pressupost final	Liquidat 2008	Liquidat 2007	Variació	% execució
3. Taxes i altres ingressos	800.000,00	931.279,77	744.277,04	187.002,73	25,13%
5. Ingressos patrimonials	2.114.000,00	7.493.964,87	6.647.413,51	846.551,36	12,74%
Ingressos no pressupostats	-	4.000,00	-	4.000,00	-
8. Romanent de tresoreria	953.296,00	-	-	-	-
Total ingressos	3.867.296,00	8.429.244,64	7.391.690,55	1.037.554,09	14,04%

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'INAF
(Imports en euros)

Resum de la liquidació del pressupost de despeses

Despeses	Pressupost final	Liquidat 2008	Liquidat 2007	Variació	% execució
1. Despeses de personal	1.214.096,00	890.489,49	812.253,82	78.235,67	9,63%
2. Consums de béns corrents	450.700,00	197.985,34	149.223,97	48.761,37	32,68%
3. Despeses financeres	920.400,00	5.792.669,88	5.313.783,25	478.886,63	9,01%
4. Transferències corrents	800.000,00	931.279,77	744.277,04	187.002,73	25,13%
Despeses de funcionament	3.385.196,00	7.812.424,48	7.019.538,08	792.886,40	11,30%
6. Inversions reals	482.100,00	280.794,00	6.475,98	274.318,02	4.235,93%
Despeses d'inversió	482.100,00	280.794,00	6.475,98	274.318,02	4.235,93%
Total pressupost despeses	3.867.296,00	8.093.218,48	7.026.014,06	1.067.204,42	15,19%

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'INAF
(Imports en euros)

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

Gestió pressupostària

L'entitat no efectua un seguiment pressupostari ajustat al que disposa la LGFP, atès que al llarg de l'exercici no s'enregistren les diferents fases de l'execució pressupostària d'ingressos i de despeses. La liquidació pressupostària s'elabora a partir de la informació enregistrada en la comptabilitat financera, fet que comporta que contingui elements que no hi haurien de figurar. (nota 2.3.7.) Aquest fet, no permet garantir l'acompliment dels principis pressupostaris estipulats a la secció 1a de la Llei general de les finances públiques. El no enregistrament de les fases de l'execució pressupostària dificulta i en alguns casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d'anualitat regulat en l'article 14 de la LGFP.

Al tancament de l'exercici existeixen partides del capítol de despeses financeres i de transferències corrents on els imports liquidats superen els imports pressupostats, incomplint el principi d'especialitat quantitativa regulat a l'article 15 de la LGFP.

Així, a l'exercici 2008 s'ha superat el següent concepte pressupostari:

Concepte	Descripció	Pressupost	Realitzat	Consignació excedida
340	Interessos de dipòsit	920.400,00	5.792.669,88	4.872.269,88
411	Transferències a Govern	800.000,00	931.279,77	131.279,77

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF
(Imports en euros)

2.2.1. Taxes i altres ingressos

El resum dels imports retuts en el període fiscalitzat és:

Descripció	Crèdits finals (1)	Liquidat (2)	Diferència (3)=(2)-(1)	% execució (2)/(1)
Venda segells taxes judicials	400.000,00	475.060,45	75.060,45	118,77%
Sancions de justícia i altres	400.000,00	456.219,32	56.219,32	114,05%
Taxes i altres ingressos	800.000,00	931.279,77	131.279,77	116,41%

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'INAF
(Imports en euros)

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

Gestió pressupostària

L'INAF administra en comptes de balanç els imports recaptats en concepte de segells, taxes judicials, multes, recuperació d'honoraris i fotocòpies. Al tancament de l'exercici registra al capítol 3r de l'estat d'ingressos del pressupost l'import total recaptat i simultàniament la despesa pressupostària al capítol de transferències corrents pel mateix import.

Atenent a la naturalesa de les operacions esmentades, on l'INAF únicament s'encarrega d'intermediari com a òrgan recaptador dels citats imports, no s'haurien de reflectir en el seu pressupost.

2.2.2. Ingressos patrimonials

El resum de les aplicacions pressupostàries per aquests conceptes és el següent:

Descripció	Crèdits finals (1)	Liquidat (2)	Diferència (3)=(2)-(1)	% execució (2)/(1)
Interessos de comptes bancaris	5.000,00	30.091,46	25.091,46	601,83%
Interessos de dipòsits	2.109.000,00	7.463.873,41	5.354.873,41	353,91%
Ingressos patrimonials	2.114.000,00	7.493.964,87	5.379.964,87	354,49%

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'INAF
(Imports en euros)

Veure les observacions detallades a la nota 2.3.2.

2.2.3 Variació d'actius financers

La liquidació de pressupost d'ingressos retuda per l'INAF en els seus comptes anuals es detalla de la següent manera:

Descripció	Crèdits finals (1)	Liquidat (2)	Diferència (3)=(1)-(2)	% execució (2)/(1)
Incorporació romanents de tresoreria	953.296,00	-	953.296,00	-
Romanents de tresoreria	953.296,00	-	953.296,00	-

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF
(Imports en euros)

Veure observació detallada a la nota 2.1.

2.2.3. Despeses de personal

El reflex de les despeses de personal incloses a la liquidació del pressupost es resumeix en el quadre adjunt:

Descripció	Crèdits finals (1)	Liquidat (2)	Diferència (3)=(1)-(2)	% execució (2)/(1)
Consell d'administració	145.000,00	93.456,00	51.544,00	64,45%
Remuneracions bàsiques i altres rem. personal contractual	859.944,69	673.014,92	186.929,77	78,26%
Remuneracions bàsiques i altres rem. personal eventual	3.155,31	-	3.155,31	-
Quotes seguretat social	152.496,00	99.393,21	53.102,79	65,18%
Despeses socials del personal	53.500,00	24.625,36	28.874,64	46,03%
Total despeses de personal	1.214.096,00	890.489,49	323.606,51	73,35%

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'INAF
(Imports en euros)

2.2.4. Despeses en béns corrents i serveis

El resum dels imports retuts en el període fiscalitzat és:

Descripció	Crèdits finals (1)	Liquidat (2)	Diferència (3)=(1)-(2)	% execució (2)/(1)
Lloguer edificis i altres construccions	141.000,00	112.665,80	28.334,20	79,90%
Reparació i conservació edificis i altres construccions	5.200,00	4.036,45	1.163,55	77,62%
Reparació i conservació maquinària, instal. i equipaments	1.800,00	627,49	1.172,51	34,86%
Reparació i conservació mobiliari i efectes	600,00	72,85	527,15	12,14%
Reparació i conservació d'equipaments informàtics	13.200,00	12.404,05	795,95	93,97%
Reparació i conservació altre mat. immobilitzat	600,00	-	600,00	-
Material d'oficina	18.800,00	10.649,93	8.150,07	56,65%
Subministraments	6.000,00	5.639,50	360,50	93,99%
Comunicacions	23.300,00	19.587,16	3.712,84	84,07%
Primes d'assegurances	14.400,00	759,10	13.640,90	5,27%
Tributs	600,00	26,53	573,47	4,42%
Altres serveis	27.200,00	4.266,91	22.933,09	15,69%
Treballs realitzats per altres empreses	160.000,00	23.364,06	136.635,94	14,60%
Imprevistos o insuficiències	3.000,00	1.306,13	1.693,87	43,54%
Locomoció	35.000,00	2.579,38	32.420,62	7,37%
Total consum de béns corrents i serveis	450.700,00	197.985,34	252.714,66	43,93%

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'INAF
(Imports en euros)

2.2.5. Despeses financeres

Descripció	Crèdits finals (1)	Liquidat (2)	Diferència (3)=(1)-(2)	% execució (2)/(1)
Interessos de dipòsits	920.400,00	5.792.669,88	-4.872.269,88	629,36%
Despeses financeres	920.400,00	5.792.669,88	-4.872.269,88	629,36%

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'INAF
(Imports en euros)

Veure observacions a les notes 2.2. i 2.3.2.

2.2.6. Transferències i subvencions atorgades

Els imports liquidats al tancament de l'exercici han estat els següents:

Descripció	Crèdits finals (1)	Liquidat (2)	Diferència (3)=(1)-(2)	% execució (2)/(1)
Transferències a Govern	800.000,00	931.279,77	-131.279,77	116,41%
Transferències corrents	800.000,00	931.279,77	-131.279,77	116,41%

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'INAF
(Imports en euros)

El procediment comptable i pressupostari que ha seguit l'INAF en el registre i control d'aquestes operacions, així com les observacions que deriven de la seva revisió, es detallen als apartats 2.2 i 2.2.1. d'aquest informe.

2.2.7. Inversions reals

Les partides d'inversions reals de la liquidació del pressupost presenten el següent detall:

Descripció	Crèdits finals (1)	Liquidat (2)	Diferència (3)=(1)-(2)	% execució (2)/(1)
Inversions noves	442.100,00	263.614,00	178.486,00	59,63%
Maquinària, instal·lacions i equipament	391.100,00	220.396,98	170.703,02	56,35%
Màquines oficina i mobiliari	36.000,00	32.272,94	3.727,06	89,65%
Equipaments per processos d'informació	15.000,00	10.944,08	4.055,92	72,96%
Immobilitzat immaterial	40.000,00	17.180,00	22.820,00	42,95%
Immobilitzat immaterial	40.000,00	17.180,00	22.820,00	42,95%
Total inversions reals	482.100,00	280.794,00	201.306,00	58,24%

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'INAF
(Imports en euros)

2.3. Balanç i resultat economicopatrimonial

Balanç

Núm. Comptes	ACTIU	2008	2007
	A) IMMOBILITZAT	288.699,14	16.562,80
	II. Immobilitzacions immaterials	17.643,23	1.278,26
210	1. Despeses de recerca i desenvolupament	2.854,81	2.854,81
215	3. Aplicacions informàtiques	43.916,85	29.080,80
(281)	6. Amortitzacions	-29.128,43	-30.657,35
	III. Immobilitzacions materials	271.055,91	15.284,54
222,223	2. Instal·lacions tècniques i maquinària	230.480,91	144.108,30
224,226	3. Utillatge i mobiliari	123.107,44	100.098,90
227,228,229	4. Altre immobilitzat	35.157,22	46.873,46
(282)	5. Amortitzacions	-117.689,66	-275.796,12
	C. ACTIU CIRCULANT	169.877.248,05	166.869.514,83
	II. Deutors	1.965,11	2.006,73
44	2. Deutors no pressupostaris	1.965,11	2.006,73
	III. Inversions financeres temporals	163.416.261,22	161.630.438,65
565,566	3. Fiances i dipòsits constituïts a curt termini	163.416.261,22	161.630.438,65
57	IV. Tresoreria	6.453.363,50	5.234.743,62
480,580	V. Ajustaments per periodificació	5.658,22	2.325,83
	TOTAL GENERAL (A + B + C)	170.165.947,19	166.886.077,63

Núm. Comptes	PASSIU	2008	2007
	A) FONS PROPIS	22.731.967,51	22.123.805,01
	I. Patrimoni	12.020.242,09	12.020.242,09
100	1. Patrimoni	12.020.242,09	12.020.242,09
11	II. Reserves	10.103.562,92	9.742.416,69
129	IV. Resultat de l'exercici	608.162,50	361.146,23
14	C) PROVISIÓ PER A RISCOS I DESPESES	207.992,77	207.992,77
	E) CREDITORS A CURT TERMINI	147.225.986,91	144.554.279,85
	III. Creditors	147.185.942,37	144.553.675,19
40	1. Creditors pressupostaris	238.085,92	3.997,08
45	3. Creditors per administració de recursos per compte d'altres ens públics	12.205.021,01	11.285.292,84
475,476	4. Administracions públiques	19.212,13	19.043,94
560,561	6. Fiances i dipòsits rebuts a curt termini	134.723.623,31	133.245.341,33
485,585	IV. Ajustaments per periodificació	40.044,54	604,66
	TOTAL GENERAL (A + B +C + D + E + F)	170.165.947,19	166.886.077,63

Font: INAF
(Imports en euros)

Compte del resultat economicopatrimonial

Núm. Comptes	DEURE	2008	2007
	A) DESPESES	6.889.802,37	6.286.267,28
	3. Despeses de gestió ordinària, de funcionament dels serveis i de prestacions socials	6.888.496,24	6.286.267,28
640, 641	a) Despeses de personal	890.489,49	812.253,82
642, 644	a1) Sous, salaris i similars	778.620,20	722.043,17
	a2) Càrregues socials	87.243,93	83.688,45
	a3) Altres despeses de personal	24.625,36	6.522,20
68	c) Dotacions per a amortitzacions d'immobilitzat i variacions de fons de provisió per a reparacions	8.657,66	11.006,24
	c1) Dotacions per a amortitzacions	8.657,66	11.006,24
62	e) Altres despeses d'explotació	196.679,21	149.223,97
	e1) Serveis exteriors	196.652,68	149.192,24
	e2) Tributs	26,53	31,73
661, 662, 663, 665	f) Despeses financeres i assimilables	5.792.669,88	5.313.783,25
	f1) Per deutes	5.792.669,88	5.313.783,25
678	5. Pèrdues i despeses extraordinàries	1.306,13	-
	c) Despeses extraordinàries	1.306,13	-
	ESTALVI	608.162,50	361.146,23

Núm. Comptes	HAYER	2008	2007
	B) INGRESSOS	7.497.964,87	6.647.413,51
	4. Altres ingressos en gestió ordinària	7.497.164,87	6.647.413,51
775,776,777	c) Altres ingressos de gestió	3.200,00	-
	c1) Ingressos accessoris i altres de gestió corrent	3.200,00	-
763,765	f) Altres interessos i ingressos assimilats	7.493.964,87	6.647.413,51
769	f1) Altres interessos	7.493.964,87	6.643.972,62
	f3) Ingressos financers diversos	-	3.440,89
770,771	6. Beneficis i ingressos extraordinaris	800,00	-
778	a) Beneficis procedents de l'immobilitzat	450,00	-
	d) Ingressos extraordinaris	350,00	-
	DESESTALVI	-	-

Font: INAF
(Imports en euros)

Quadre de finançament: estat d'origens i aplicacions de fons

FONS APLICATS	2008	2007
1. Recursos aplicats en operacions de gestió	6.881.144,71	6.275.261,04
c) Serveis exteriors	196.652,68	149.192,24
d) Tributs	26,53	31,73
e) Despeses de personal	890.489,49	812.253,82
h) Despeses financeres	5.792.669,88	5.313.783,25
i) Altres pèrdues de gestió corrent i despeses excepcionals	1.306,13	
4. Adquisicions i altres altes d'immobilitzat	280.794,00	6.475,98
b) Immobilitzacions immaterials	17.180,00	
c) Immobilitzacions materials	263.614,00	6.475,98
TOTAL D'APLICACIONS	7.161.938,71	6.281.737,02
EXCÉS D'ORÍGENS SOBRE APLICACIONS (Augment del capital circulant)	336.026,16	365.676,49

FONS OBTINGUTS	2008	2007
1. Recursos procedents de les operacions de gestió	7.497.964,87	6.647.413,51
g) Ingressos financers	7.497.164,87	6.647.413,51
h) Altres ingressos de gestió corrent i ingressos excepcionals	800,00	
TOTAL ORÍGENS	7.497.964,87	6.647.413,51
EXCÉS D'APLICACIONS SOBRE ORÍGENS (Disminució del capital circulant)		

Font: INAF

(Imports en euros)

Variació del capital circulant

Variació del capital circulant	2008		2007	
	Augments	Disminucions	Augments	Disminucions
2. Deutors				
b) No pressupostaris		41,62	2.006,73	
3. Creditors				
a) Pressupostaris		234.088,84		217,91
c) Per administració de recursos d'altres ens		919.728,17	208.955,85	
d) Administracions públiques		168,19		1.894,56
e) Fiances i dipòsits rebuts a curt termini		1.478.281,98		884.117,37
4. Inversions financeres temporals	1.785.822,57		1.024.859,39	
7. Tresoreria	1.218.619,88		8.719,78	
8. Ajustaments per periodificació				
a) Actiu	3.332,39			5.768,28
b) Passiu		39.439,88	13.132,86	
TOTAL	3.007.774,84	2.671.748,68	1.257.674,61	891.998,12
VARIACIÓ DEL CAPITAL CIRCULANT	336.026,16		365.676,49	

Font: INAF

(Imports en euros)

Conciliació entre el resultat comptable i els recursos procedents de les operacions

Descripció	2008	2007
Recursos procedents de les operacions	7.497.964,87	6.647.413,51
(-) Recursos aplicats a les operacions	6.881.144,71	6.275.261,04
(-) Dotacions per a amortitzacions d'immobilitzat i variacions de fons	8.657,66	11.006,24
Resultat comptable de l'exercici	608.162,50	361.146,23

Font: INAF
(Imports en euros)

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

Aplicació del Pla general de comptabilitat pública

El Pla general de comptabilitat pública del Principat d'Andorra és d'obligatori compliment, en els termes previstos per la Llei general de les finances públiques. L'INAF ha efectuat per l'exercici 2008, una presentació dels estats i comptes anuals segons preveu el Pla general de comptabilitat pública, malgrat que durant l'exercici, no utilitza les parts segona i tercera del pla en la seva integritat, és a dir, la totalitat del quadre de comptes i les definicions i relacions comptables, previstes en el mateix.

2.3.1. Immobilitzat

Gestió comptable del patrimoni

Immobilitzacions immaterials	Saldo a 31/12/2007	Ajustaments	Altes	Baixes	Saldo a 31/12/2008
Aplicacions informàtiques	29.080,80	-	17.180,00	2.343,95	43.916,85
Despeses de recerca i desenvolupament	2.854,81	-	-	-	2.854,81
Total cost	31.935,61	-	17.180,00	2.343,95	46.771,66
Amortització acumulada immobilitzat immaterial	-30.657,35	-	-815,03	-2.343,95	-29.128,43
Total net	1.278,26	-	16.364,97	-	17.643,23

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'INAF
(Imports en euros)

Immobilitzacions materials	Saldo a 31/12/2007	Ajustaments	Altes	Baixes	Saldo a 31/12/2008
Instal·lacions tècniques i maquinària	144.108,30	-	220.396,98	134.024,37	230.480,91
Utilitatge	545,05	-	-	545,05	-
Mobiliari	99.553,85	-	32.272,94	8.719,35	123.107,44
Equips informàtics	46.873,46	-	10.944,08	22.660,32	35.157,22
Total cost	291.080,66	-	263.614,00	165.949,09	388.745,57
Amortització acumulada immobilitzat material	-275.796,12	-	-7.842,63	-165.949,09	-117.689,66
Total net	15.284,54	-	255.771,37	-	271.055,91

Font: INAF
(Imports en euros)

2.3.2. Inversions financeres temporals, fiances i dipòsits rebuts a curt termini.

La composició de les inversions financeres temporals, en funció de l'origen dels fons, es resumeix de la següent manera:

Descripció	Saldo a 31/12/2008	Saldo a 31/12/2007	Variació
Dipòsits de reserves en garantia altres entitats	2.944.959,34	3.155.313,58	-210.354,24
Dipòsits de fons justícia	7.400.698,78	6.723.099,07	677.599,71
Dipòsits de fons propis	21.900.000,00	21.662.000,00	238.000,00
Dipòsits de professions liberals	109.324,00	122.004,00	-12.680,00
Dipòsits de reserves en garantia bancs	106.642.715,00	106.642.715,00	-
Dipòsits de residències passives	23.817.552,00	22.724.295,00	1.093.257,00
Dipòsits de sales de jocs	601.012,10	601.012,00	-
Total	163.416.261,22	161.630.438,65	1.785.822,57

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'INAF
(Imports en euros)

Amb l'excepció dels dipòsits derivats dels fons propis i dels dipòsits de fons de justícia, la resta d'aquests actius són conseqüència dels dipòsits i fiances rebuts per l'INAF de les entitats financeres del país, entitats de joc i persones físiques i jurídiques per raó de residència o professió, en aplicació de la diferent normativa que així ho disposa, el detall dels quals és el següent:

Descripció	Saldo a 31/12/2008	Saldo a 31/12/2007	Variació
Reserves en garantia Bancs	106.642.715,00	106.642.715,00	-
Reserves en garantia altres entitats	2.944.959,34	3.155.313,58	-210.354,24
Dipòsits sales de joc	601.012,10	601.012,00	0,10
Dipòsits professions liberals	109.384,01	122.004,00	-12.619,99
Dipòsits residències passives	24.425.552,86	22.724.295,00	1.701.257,86
Total	134.723.623,31	133.245.339,58	1.478.283,73

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'INAF
(Imports en euros)

De la revisió dels dipòsits rebuts i de les inversions financeres temporals, en sorgeixen les següents observacions:

Reserves en garantia d'operacions

Com s'ha esmentat anteriorment, l'objectiu de la reserva és establir uns dipòsits indisponibles per qui els constitueix, amb la finalitat de dotar de solidesa i seguretat a les entitats financeres afectades. Entenem que aquest objectiu es podria veure afectat pel fet de dipositar aquestes reserves en comptes bancaris de la mateixa entitat que els ha constituït, donat que, en el supòsit que alguna d'elles tingués problemes de liquiditat, es veurien afectats igualment els dipòsits a nom de l'INAF, pel que difícilment podrien ser aportats com a garantia de les operacions que es poguessin quedar afectades.

Comptabilització dels ingressos i de les despeses financeres

L'entitat auditada dona un tractament de registre comptable als ingressos i despeses financeres diferent d'aquell que utilitza per elaborar els seus comptes anuals.

Així, manté la pràctica comptable de compensar l'ingrés financer i la despesa financera al llarg de l'exercici. Al tancament, a efectes de presentació dels comptes anuals, es desfan extracomptablement aquestes compensacions diferenciant, en el compte del resultat economicopatrimonial, el total dels ingressos i de les despeses financeres meritats. Aquesta pràctica de registre comptable no s'ajusta al disposat al PGCP.

2.3.3. Tresoreria i comptes financers

Gestió comptable de la tresoreria

Concepte	Imports		
1. COBRAMENTS		750.289.139,90	
(+) del pressupost corrent	438.823.367,92		
(+) de pressupostos tancats			
(+) d'operacions no pressupostàries	311.465.771,98		
(+) d'operacions comercials			
2. PAGAMENTS		749.070.520,02	
(-) del pressupost corrent	435.450.876,06		
(-) de pressupostos tancats	1.663.209,93		
(-) d'operacions no pressupostàries	311.956.434,03		
(-) d'operacions comercials			
I. Flux net de tresoreria de l'exercici (1-2)		1.218.619,88	1.218.619,88
3. Saldo inicial de tresoreria			5.234.743,62
II. Saldo final de tresoreria (I+3)			6.453.363,50

Font: INAF
(Imports en euros)

El detall dels saldos que componen la rúbrica de tresoreria és el següent:

Descripció	Saldo a 31/12/2008	Saldo a 31/12/2007	Variació
Total bancs i entitats de crèdit	6.453.062,33	5.234.537,33	1.218.525,00
Caixa	301,17	206,29	94,88
Total Tresoreria:	6.453.363,50	5.234.743,62	1.218.619,88

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'INAF
(Imports en euros)

De la revisió de la tresoreria es desprèn la següent observació:

Signatures mancomunades

S'ha constatat que pels pagaments fins a 6.015 euros, relacionats amb dipòsits de l'Administració de Justícia o dipòsits de residències passives, així com en operacions

sense límit quan el beneficiari és el Govern o l'INAF, no s'utilitza la mancomunació de signatures prevista per la LGFP.

Atès que aquesta llei no preveu cap excepció a aquest principi, però que tanmateix obre a les entitats parapúbliques la possibilitat d'acordar un procediment similar al que en ella es preveu pel Govern, es recomana adequar els procediments de pagament per tal que es respecti el principi de mancomunació, d'acord amb les previsions de l'article 33 de la LGFP.

Targeta de crèdit

Els pagaments realitzats amb targetes de crèdit no segueixen en el moment d'efectuar-se el procediment ni les fases previstes per la LGFP. Es recomana l'adopció d'un procediment per a la utilització d'aquest sistema de pagament que s'ajusti a les previsions de la Llei.

2.3.4. Fons propis

El quadre de moviments de l'àrea de fons propis és el següent:

Descripció	Saldo a 31/12/2007	Resultat exercici	Traspassos	Saldo a 31/12/2008
Patrimoni	12.020.242,09	-	-	12.020.242,09
Reserves	9.742.416,69	-	361.146,23	10.103.562,92
Resultat de l'exercici	361.146,23	608.162,50	-361.146,23	608.162,50
Total	22.123.805,01	608.162,50	-	22.731.967,51

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'INAF
(Imports en euros)

2.3.5. Provisions per a riscos i despeses

El quadre de moviments de l'exercici és el següent:

	Saldo a 31/12/2007	Dotació (+)	Aplicació (-)	Saldo a 31/12/2008
Provisió per a riscos i despeses	207.992,77	-	-	207.992,77
Total	207.992,77	-	-	207.992,77

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'INAF
(Imports en euros)

2.3.6. Creditors

El desglossament de l'epígraf de creditors es resumeix en el quadre següent:

Descripció	Saldo a 31/12/2008	Saldo a 31/12/2007	Variació
Creditors pressupostaris	238.085,92	3.997,08	234.088,84
Creditors per administració de recursos per compte d'altres ens públics	12.205.021,01	11.285.292,84	919.728,17
Administracions públiques	19.212,13	19.043,94	168,19
Fiances i dipòsits rebuts a curt termini	134.723.623,31	133.245.341,33	1.478.281,98
Total Creditors	147.185.942,37	144.553.675,19	2.632.267,18

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'INAF
(Imports en euros)

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

Creditors per administració de recursos per compte d'altres ens públics

El saldo del compte es compon del deute que es mantenen amb el Govern i la Batllia pels conceptes següents:

Concepte	Import
Dipòsits de l'Administració de justícia	10.262.651,94
Multes, taxes, i altres conceptes	931.579,77
Retribució dels dipòsits	1.010.789,30
Total	12.205.021,01

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'INAF
(Imports en euros)

A la nota 2.2.1. s'han descrit les observacions relatives als dipòsits de l'administració de justícia, multes i altres.

A la nota 2.3.2. s'han descrit les observacions relatives a les fiances i dipòsits rebuts a curt termini.

2.3.7. Ajustaments per periodificació

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

Descripció	Saldo a 31/12/2008	Saldo a 31/12/2007	Variació
Ajustament per periodificació actiu	5.658,22	2.325,83	3.332,39
Total	5.658,22	2.325,83	3.332,39

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF.
(Imports en euros)

Descripció	Saldo a 31/12/2008	Saldo a 31/12/2007	Variació
Ajustament per periodificació passiu	40.044,54	604,66	39.439,88
Total	40.044,54	604,66	39.439,88

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF
(Imports en euros)

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

Els imports corresponents als saldos dels ajustaments per periodificació han estat enregistrats en la liquidació pressupostària quan per la seva naturalesa no hi haurien de figurar.

2.4. Romanent de tresoreria

El càlcul del romanent de tresoreria retut per l'entitat en l'exercici 2008 presenta el següent detall:

Conceptes	2008		2007	
1. (+) Drets pendents de cobrament		1.965,11		2.006,73
(+) del pressupost corrent	-		-	
(+) de pressupostos tancats	-		-	
(+) d'operacions no pressupostàries	1.965,11		2.006,73	
(-) de cobrament dubtós	-		-	
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-		-	
2. (-) Obligacions pendents de pagament		147.185.942,37		144.553.675,19
(+) del pressupost corrent	37.598.268,03		34.755.646,61	
(+) de pressupostos tancats	-		-	
(+) d'operacions no pressupostàries	109.587.674,34		109.798.028,58	
(-) obligacions pagades pendents d'aplicació definitiva	-		-	
3. (+) Fons líquids		169.869.624,72		166.865.182,27
I Romanent de tresoreria afectat		608.162,50		
II Romanent de tresoreria no afectat		22.077.484,96		22.313.513,81
III Romanent de tresoreria (1-2+3) = (I+II)		22.685.647,46		22.313.513,81

Font: INAF
(Imports en euros)

2.5. Contractació pública

De les mostres revisades en l'exercici no s'han observat incidències relatives a la contractació administrativa.

2.6. Altres aspectes a destacar

Control financer

L'article 30.1 de la Llei 14/2003 de l'INAF, sotmet a aquesta entitat al control financer que, d'acord amb els articles 37, 39 i 42 de la LGFP, és encarregat a la Intervenció general.

Tot i aquesta regulació l'INAF no ha estat sotmès a aquest preceptiu control.

Retiment de comptes

L'article 12 de la Llei del Tribunal de Comptes de 13 d'abril de 2000 estableix que el Govern ha de presentar al Tribunal de Comptes abans de l'1 d'abril de l'any següent al del tancament de cada exercici els comptes de les entitats parapúbliques.

Els estats i comptes anuals de l'INAF han estat tramesos al Tribunal de Comptes en data 14 d'abril de 2009.

3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS

- Els pagaments realitzats amb targetes de crèdit no segueixen en el moment d'efectuar-se el procediment ni les fases previstes per la LGFP. Es recomana l'adopció d'un procediment per a la utilització d'aquest sistema de pagament que s'ajusti a les previsions de la Llei. (nota 2.3.3)

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

- En l'exercici de 2008, l'INAF no ha efectuat un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP, atès que al llarg de l'exercici no s'enregistren les diferents fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i de despeses. El no enregistrament de les fases d'execució pressupostària dificulta i en alguns casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d'annualitat regulat en l'article 14 de la LGFP. Així mateix, el pressupost no actua com a limitatiu de la despesa realitzada i en conseqüència, al tancament de l'exercici existeixen partides dels capítols de despeses financeres i de transferències corrents on els imports liquidats superen els imports pressupostats. (notes 1.5. i 2.2.)
- Els imports recaptats en concepte de segells, taxes judicials, multes, recuperació d'honoraris i fotocòpies es registren, al tancament de l'exercici, al capítol 3r de l'estat d'ingressos del pressupost per l'import total recaptat i simultàniament una despesa pressupostària al capítol de transferències corrents pel mateix import. El compte del resultat economicopatrimonial de l'entitat no recull aquests moviments comptables. Atenent a la naturalesa de les operacions esmentades, on l'INAF únicament actua com a òrgan recaptador dels citats imports, no s'haurien de reflectir en el seu pressupost. (nota 2.2.1. i 2.3.2.)
- S'ha constatat que pels pagaments fins a 6.015 euros, relacionats amb dipòsits de l'Administració de Justícia o dipòsits de residències passives, així com en operacions sense límit quan el beneficiari és el Govern o l'INAF, no s'utilitza la mancomunació de signatures prevista per la LGFP. Es recomana adequar els procediments de pagament per tal que es respecti el principi de mancomunació, d'acord amb les previsions de l'art. 33 de la LGFP. (nota 2.3.3.)
- El PGCP és d'obligatori compliment, en els termes previstos per la Llei general de les finances públiques. L'INAF ha efectuat per l'exercici 2008, una presentació dels estats i comptes anuals segons preveu el PGCP. Tanmateix que durant l'exercici, no utilitza les parts segona i tercera del pla en la seva

integritat, és a dir, la totalitat del quadre de comptes i les definicions i relacions comptables, previstes en el mateix (nota 2.3.)

Altres observacions

- L'INAF és dipositari de les reserves en garantia d'operacions que, d'acord amb la normativa vigent, han de dotar les entitats que integren el sistema financer. L'objectiu de la reserva és establir uns dipòsits indisponibles per qui els constitueix amb la finalitat de dotar de solidesa i seguretat a les entitats financeres afectades. Aquest objectiu es podria veure afectat pel fet de dipositar aquestes reserves en comptes bancaris de la mateixa entitat que els ha constituït. (nota 2.3.2.)
- L'INAF no ha estat sotmès als controls de legalitat i financer previstos per l'article 30.1 de la Llei 14/2003 de l'INAF i pels articles 37, 39 i 42 de la LGFP. (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 l'Institut Nacional Andorrà de Finances al 31 de desembre de 2008, 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 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, l'Institut Nacional Andorrà de Finances ha complert de forma raonable amb la legislació bàsica relativa a l'administració i control dels fons públics que li és aplicable per l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2008.

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 l'INAF el present informe per tal que pogués presentar les al·legacions que considerés oportunes.

Es transcriu a continuació la resposta rebuda:

Sr. Carles SANTACREU COMA
President
TRIBUNAL DE COMPTES
C/ Sant Salvador, 10 3r, despatx 7
AD500 Andorra la Vella

Distingit Senyor,

En relació amb el seu escrit de data 22 de març de 2010, rebut el 13 d'abril de 2010, mitjançant el qual se'ns comunicava la finalització de l'examen de la documentació rebuda en relació amb la liquidació dels comptes de l'INAF corresponents a l'exercici 2008, i d'acord amb el que preveu la "Llei del Tribunal de Comptes", li trametem adjunt les al·legacions relatives a l'informe que es deriva del referit examen, aprovades pel Consell d'Administració de l'INAF en la seva reunió del 29 d'abril d'enguany.

El saluda atentament,

Carles Salvadó
Director General

Andorra la Vella, 30 d'abril de 2010

- **Sobre les observacions i recomanacions**

“Els pagaments realitzats amb targetes de crèdit no segueixen en el moment d'efectuar-se el procediment ni les fases previstes per la LGFP. Es recomana l'adopció d'un procediment per a la utilització d'aquest sistema de pagament que s'ajusti a les previsions de la Llei. (nota 2.3.3)”

En primer lloc, es vol comentar que els pagaments amb tarja de crèdit estan limitats als qui tenen capacitat suficient per a executar la despesa i tenen signatura convenientment autoritzada.

En segon lloc, es vol destacar que la funcionalitat de la tarja de crèdit és, majoritàriament, la d'atendre despeses de protocol i representació en aquells casos en que la modalitat de “pagaments a justificar” no es pot aplicar, doncs l'ocurrència de la despesa no és previsible amb suficient antelació, i el concepte pressupostari és desconegut, i per tant no es possible anticipar el document pressupostari d'autorització de despesa.

En aquest sentit i igual que la modalitat “pagaments a justificar” en el que preveu l'Art. 33.5 de la Llei General de les Finances Públiques que diu: “*Els perceptors dels pagaments a justificar queden obligats a presentar la liquidació, amb les oportunes comprovacions documentals, de les quantitats percebudes, en el termini de tres mesos i, en tot cas, abans del 15 de gener de l'exercici següent*”, els pagaments efectuats amb tarja de crèdit estan degudament justificat amb els corresponents comprovants documentals.

En relació amb la recomanació del Tribunal de Comptes, l'Institut Nacional Andorrà de Finances, estudiarà la formalització per escrit en forma de “Procediment Intern” d'aquest procediment que limita l'ús de les targetes de crèdit, per titulars, concepte i finalitat de la despesa, justificació posterior, i que presta garanties de control de la despesa similars a les establertes en el procediment administratiu de despesa.

- **Sobre les observacions i recomanacions d'anys anteriors relatives a la comptabilitat pública**

1.- “En l'exercici de 2008, l'INAF no ha efectuat un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP, atès que al llarg de l'exercici no s'enregistren les diferents fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i de despeses. El no enregistrament de les fases d'execució pressupostària dificulta i en alguns casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d'annualitat regulat en l'article 14 de la LGFP. Així mateix, el pressupost no actua com a limitatiu de la despesa realitzada i en conseqüència, al tancament de l'exercici existeixen partides

del capítol de despeses financeres on els imports liquidats superen els imports pressupostats. (notes 1.5. i 2.2.)”

Tal com ja es va dir a les al·legacions de l'informe corresponent a la liquidació pressupostària i als comptes anuals dels exercicis del 1999 al 2007, l'INAF no aplica les fases del procediment administratiu de l'execució de les despeses que es defineixen en la “Llei General de les Finances Públiques” (LGFP) per les característiques pròpies de l'entitat i pel volum i l'import de despeses.

No obstant això, l'any 2009 s'ha dut a terme una inversió en una nova eina informàtica que permet controlar les diferents fases d'execució de les despeses de forma macanitzada i automàtica. La implantació va tenir lloc el mateix any 2009 i, per tant, serà a partir de l'exercici 2009 que s'aplica sobre la liquidació del pressupost.

Pel que fa al comentari sobre la dificultat i, en alguns casos, l'impediment de les verificacions en relació amb el compliment del principi d'anualitat regulat en l'article 14 de la LGFP, que pot comportar el fet de no enregistrar les fases de l'execució pressupostària; volem tornar a precisar que, en funció de l'operativa de l'INAF i atès el seu volum d'ingressos i despeses mensuals, el control d'aquestes verificacions que s'esmenten es fa de forma individual i sobre el 100% dels drets i de les obligacions.

Per tant, insistim en remarcar que en cap cas la manca d'aplicació de fases del procediment administratiu de l'execució de les despeses suposa que no es dugui a terme un seguiment estricte del pressupost, atès que, en cada moment, és valorada cadascuna de les despeses que es puguin originar.

Respecte al fet que el pressupost no actua com a limitador en algunes despeses financeres, cal tenir en compte que, si dins del capítol de despeses financeres s'analitza el detall per partida comptable, els casos en què els imports liquidats superen els pressupostats corresponen a conceptes per al quals l'INAF actua com a intermediari per compte de Govern i, en aquest sentit, al capítol d'ingressos financers hi figura el mateix import, no tenint cap efecte final sobre el resultat. Els conceptes en qüestió són:

- Reserves en garantia
- Residències passives

A més, els recordem que, a la memòria del pressupost de l'INAF per al 2008, en el punt relatiu a les despeses, s'explica, d'una banda, que, davant la situació d'incertesa de les reserves en garantia, no es preveu res al pressupost com a ingressos ni com a despeses quant a dipòsits homologables com a fons públics i a dipòsits de reserves en garantia. Aquest fet explicaria la major part de la desviació de les despeses financeres respecte al pressupost. Per tant, ja en la presentació del pressupost, s'explica el perquè d'aquesta comptabilització, destacant que afecta tant a despeses com a ingressos.

2.- “Els imports recaptats en concepte de segells, taxes judicials, multes, recuperació d’honoraris i fotocòpies es registren, al tancament de l’exercici, al capítol 3r de l’estat d’ingressos del pressupost per l’import total recaptat i simultàniament una despesa pressupostària al capítol de transferències corrents pel mateix import. El compte del resultat econòmicopatrimonial de l’entitat no recull aquests moviments comptables. Atenent a la naturalesa de les operacions esmentades, on l’INAF únicament actua com a òrgan recaptador dels citats imports, no s’haurien de reflectir en el seu pressupost. (nota 2.2.1. i 2.3.2.).”

Tal com s’explica, els imports recaptats en concepte de multes, segells, taxes judicials, recuperació d’honoraris i fotocòpies són tractats, dins de la liquidació pressupostària, en comptes del subgrup 41 i són liquidats, a final d’any, a Govern. Aquests imports són comptabilitzats en aquest subgrup pel caràcter provisional de les dades fins la liquidació a Govern, atès que, durant l’any, es registra un nombre molt elevat de moviments entre aquests comptes i els de dipòsits de justícia i, per tant, els imports d’aquests comptes són sempre provisionals fins a la liquidació a Govern.

D’altra banda, en la liquidació del pressupost, efectivament, es registren com a una despesa pressupostària, al capítol 4 de transferències corrents i al capítol 3 de l’estat d’ingressos. Volem remarcar que aquestes partides es presenten d’aquesta manera a la demanda de Govern amb la finalitat de tenir una previsió dels ingressos que aquest tindrà a final de l’exercici, l’explicació també figura a cada memòria anyal. Tot i això, volem recordar que, en les reunions mantingudes amb el personal del Tribunal de Comptes durant els treballs d’auditoria, sempre que s’ha comentat aquest tema, s’ha insistit en el fet que seguíem ordres de Govern i que, per la nostra part, no hi hauria cap inconvenient en seguir un altre criteri. Fins i tot, en converses mantingudes sobre aquest tema i altres qüestions puntuals sobre les quals, des de l’INAF, es demanava l’opinió del Tribunal de Comptes, mai se’ns va apuntar una solució concreta.

No obstant això, i tal com ja es va dir a les al·legacions corresponents a l’exercici 2007, en la presentació del pressupost de l’exercici 2009 i successius, ja no es reflecteixen aquestes operacions.

3.- “S’ha constatat que per als pagaments fins a 6.015,00 euros, relacionats amb dipòsits de l’Administració de Justícia o dipòsits de residències passives, així com en operacions sense límit quan el beneficiari és el Govern o l’INAF, no s’utilitza la mancomunació de signatures prevista per la LGFP. Es recomana adequar els procediments de pagament per tal que es respecti el principi de mancomunació, d’acord amb les previsions de l’art. 33 de la LGFP (nota 2.3.3.).”

En primer lloc, volem remarcar, com ja s’ha fet en al·legacions a informes anteriors, que per als pagaments relatius a la gestió ordinària de l’INAF, la signatura sempre és mancomunada.

Sobre la recomanació d'adequar els procediments de pagament per tal que es respecti el principi de mancomunació, d'acord amb les previsions de l'article 33 del LGFP, volem tornar a comentar que aquest article no descriu el procediment que han de seguir les entitats parapúbliques. Contràriament, el seu apartat 9 estableix que aquestes entitats han d'acordar una regulació similar a l'establerta en aquest article. En aquest sentit, el Consell d'Administració de l'INAF, mitjançant la definició de poders, acorda aquesta regulació particular que dicta l'esmentat apartat 9 per a l'ordenació de pagaments. A més, cal precisar que, tal com ja s'ha esmentat, al mes de març del 2006, el Consell d'Administració de l'INAF va aprovar una nova definició de poders i signatures en la qual els únics pagaments que es poden realitzar amb una sola signatura són els relatius a l'Administració de Justícia o als dipòsits de residències passives, inferiors a 6.015 euros. Per tant, solament es poden realitzar amb una sola signatura els pagaments mínims de dipòsits de residències passives, que són de 6.010,12 euros, el contravalor exacte d'un milió de pessetes, i els pagaments ordenats per l'Administració de Justícia amb un import inferior a 6.015 euros.

Pel que fa al sistema de pagaments dels fons de l'Administració de la Justícia, ja es va realitzar un exhaustiu detall en les al·legacions corresponents a l'exercici 2002. Volem tornar a insistir que el sistema de pagaments d'aquests fons va ser consensuat, després de petits entrebancs, al mes d'abril de 1994. Es va escollir un sistema que produís la mínima dilació en els pagaments, provocant el mínim perjudici econòmic a l'usuari de la Justícia i permetent als serveis de l'INAF treure de manera prudent i conservadora el màxim rendiment dels fons dipositats. Aquest sistema va produir, durant els anys 1994, 1995 i 1996, algunes queixes per part d'alguns membres del col·lectiu d'advocats i d'algun particular. En contesta a aquestes queixes, en data 15 de desembre de 1994, es va trametre una carta al Degà del Col·legi d'Advocats de l'època i el 28 d'octubre de 1996, es va preparar un informe per aclarir retards que es produïen en els pagaments de la Justícia ja que se n'atribuïa la responsabilitat a l'INAF. L'informe va demostrar que els retards no eren a causa de la nostra entitat. En conseqüència, considerem que, degut a l'estructura de l'INAF, si es vol continuar donant un servei acurat als usuaris de la Justícia i, tenint en compte que tots els pagaments estan recolzats per ordres signades per autoritats judicials; fins que la plantilla de l'INAF no sigui més nombrosa, és difícil compaginar la mancomunació de signatures amb el compliment de l'acord a què es va arribar l'any 1994 sobre el sistema de pagaments.

També es vol tornar a destacar el fet que aquestes ordres de pagament ja vénen donades i justificades des de l'Administració de Justícia i que tampoc reflecteixen una mancomunació de signatures sinó que es regeixen per una regulació interna pròpia i porten una única signatura. L'INAF només actua com a executor d'aquestes ordres davant les diferents entitats bancàries i estén els corresponents xecs. En aquest sentit i atès que, fins a la data, no s'ha rebut resposta, ens agradaria que el Tribunal de Comptes ens aclarís si l'INAF ha de procedir a executar les esmentades ordres de pagament malgrat no exhibir dues signatures autoritzades.

Amb la nova definició de poders i signatures esmentada, els pagaments corresponents al funcionament propi de l'INAF utilitzen obligatòriament la mancomunació de signatures. No obstant això, la majoria de pagaments corresponents al funcionament propi de l'INAF estan domiciliats seguint les pràctiques comercials actuals, les quals no requereixen cap signatura i, tot i això, són revisats pel Cap del Servei de Supervisió i Control. A més, sobre aquesta operativa particular així com sobre els pagaments amb targeta de crèdit, no existeix una regulació específica a aquest efecte i aquesta manera de procedir és de coneixement i aprovació general.

Finalment, en relació amb la definició de poders interna de l'INAF, cal tenir en compte que la plantilla de personal de l'INAF és en l'actualitat de quinze persones, de les quals tenen signatura autoritzada quatre (el Director General, la Subdirectora General, la Cap del Servei de Supervisió i Control i el Cap del Servei de Comptabilitat). Per motiu de vacances, assistència a cursets de formació i/o a reunions d'organismes internacionals i situacions excepcionals, es donen molt sovint situacions en què només hi ha una sola persona amb signatura autoritzada. Donar signatura a més empleats no ens sembla la solució més encertada.

4.- “El PGCP és obligatori compliment, en els termes previstos per la Llei general de Finances públiques. L'INAF ha efectuat per a l'exercici 2008, una presentació dels estats i comptes anuals segons preveu el PGCP. Tanmateix que durant l'exercici, no utilitza les parts segona i tercera del pla en la seva integritat, és a dir, la totalitat del quadre de comptes i les definicions i relacions comptables, previstes en el mateix (nota 2.3.)”.

Tal com s'ha explicat en les al·legacions d'anys anteriors, per les característiques particulars de l'operativa de l'INAF, des d'un principi, es va optar per crear un programa comptable “a mida” per tal de recollir la informació comptable pròpia de l'INAF, com a òrgan supervisor del sistema financer, i al mateix temps, la informació comptable que correspondria als serveis de tresoreria i de gestió de deute públic que l'INAF presta a Govern. En aquest sentit, és necessària l'adaptació dels conceptes comptables generals a la nostra operativa particular.

No obstant això, volem aclarir que, durant tot l'exercici, tot i tenir el nostre propi quadre de comptes, sempre utilitzem el “Pla general de comptabilitat pública” amb les definicions i les relacions comptables previstes. La informació comptable que es presenta mensualment al Consell d'Administració segueix el format que es recull a la quarta part del Pla General de Comptabilitat Pública. Els quadres amb informació financera més detallada presenten els noms adaptats segons el nostre quadre de comptes però existeix una equivalència per capítol.

- **Sobre les observacions i recomanacions d'anys anteriors relatives a altres observacions**

1.- “L’INAF és depositari de les reserves en garantia d’operacions que, d’acord amb la normativa vigent, han de dotar les entitats que integren el sistema financer. L’objectiu de la reserva és establir uns dipòsits indisponibles per qui els constitueixi amb la finalitat de dotar de solidesa i seguretat a les entitats financeres afectades. Aquest objectiu es podria veure afectat pel fet de dipositar aquestes reserves en comptes bancaris de la mateixa entitat que els ha constituït. (nota 2.3.2.)”

Un any més, torna a sorprendre la gratuïtat d’aquesta observació, tot i les explicacions donades a les al·legacions dels informes del Tribunal de Comptes relatius als exercicis 2005, 2006 i 2007, i, tal com sempre s’ha dit, sorprèn per dos motius:

- En primer lloc, degut a què, quan es va aprovar la “Llei de regulació de reserves en garantia de dipòsits i d’altres obligacions operacionals a mantenir i dipositar per les entitats enquadrades en el sistema financer” de l’11 de maig de 1995, tots els membres del Tribunal de Comptes van viure de prop la gestació de l’esmentada llei. Dóna la impressió que malgrat això i després d’uns quants anys fent l’auditoria de l’INAF i demanant cada any explicacions exhaustives sobre el tema de les reserves en garantia, encara no hagi quedat clar el seu funcionament i la raó de la seva existència.
- En segon lloc, degut a què no creiem que estigui dins de les funcions del Tribunal de Comptes fer observacions sobre la gestió de les reserves en garantia.

A títol de recordatori voldríem mencionar:

1.- L’article 1 de l’esmentada llei que diu:

“L’import corresponent es dipositarà en un compte obert a l’Institut Nacional Andorrà de Finances pel Govern i figurarà en el balanç de cada entitat, en un compte d’actiu titulat “Govern d’Andorra, Reserves em Garantia de Dipòsits i d’altres obligacions operacionals”.

En conseqüència, queda ben clar que els fons dipositats estan a nom del Govern que és qui decideix com s’han de gestionar. Els fons es van dipositar a les mateixes entitats bancàries seguint instruccions de Govern i, per tant, si el Tribunal de Comptes vol conèixer els motius d’aquestes instruccions, hauria d’adreçar les seves observacions al Govern. En aquest sentit, a l’informe del Tribunal de Comptes relatiu a Govern, no s’observa cap comentari sobre aquest tema.

2.- Tot i que, en l’exposició de motius de l’esmentada llei, es menciona que el que es pretén amb la seva promulgació és el manteniment de la solidesa del sector financer andorrà i la salvaguarda dels interessos generals del país; la implementació de les reserves en garantia ha establert un sistema al llarg dels anys que en cap cas fa que aquestes reserves contribueixin a garantir la

solvència i la liquiditat de les entitats integrades al sector financer. Així ho fèiem constar en el nostre informe de data 26 de setembre de 2002 adreçat al Ministeri de Finances, sobre comentaris a l'informe elaborat pel Ministeri de Finances en relació amb l'avantprojecte de "Llei sobre la remuneració de les reserves en garantia de dipòsits i d'altres obligacions operacionals a mantenir i dipositar per les entitats enquadrades en el sistema financer".

En l'esmentat informe, es diu:

"En data 11 de maig de 1995 va ésser aprovada la Llei de regulació de reserves en garantia de dipòsits i d'altres obligacions operacionals a mantenir i dipositar per les entitats enquadrades en el sistema financer, mitjançant la qual s'establia l'obligació per part de les entitats del sistema financer de mantenir entre els seus recursos permanents unes reserves mínimes de fons propis en garantia de les seves obligacions operacionals. A aquest plantejament, hi calia afegir el fet que les entitats obligades contribuïen a l'erari públic mitjançant la no-remuneració dels esmentats dipòsits.

Tit i que aquest va ser l'enfocament descrit en l'esmentada Llei, la seva implementació ha establert un sistema llarg dels anys que en cap cas fa que aquestes reserves contribueixin a garantir la solvència i liquiditat de les entitats integrades al sector financer, atès que els imports dipositats en aquest concepte queden invertits en les mateixes entitats sense, per tant, oferir cap tipus de seguretat als inversors en cas que es produís algun problema. Destacar que, si realment s'hagués volgut implantar un sistema per garantir el dipòsits realitzats pels inversors, la llei hagués previst sota quins criteris hagués estat possible la utilització de les esmentades reserves per cobrir possibles problemes de solvència i liquiditat de les entitats. D'altra banda, el fet que fins i tot entitats que no es dedicaven a rebre dipòsits del públic o altres fons reemborsables també fossin subjectes obligats a mantenir i dipositar les esmentades reserves corrobora que l'objectiu de la llei no era el d'establir un sistema de garantia de dipòsits.

Consegüentment, l'únic motiu per constituir aquestes reserves era el de disposar per part de Govern d'ingressos anyals de l'alçada de 3.250 milions de pessetes.

De fet, tal i com ho indica l'apartat 1 de l'informe objecte de la present nota, en data 13 d'abril de 2000 i posteriorment el 15 de desembre de 2000, es va aprovar la Llei de regulació dels mòduls aplicables a les entitats bancàries, establint un impost indirecte basat en la determinació objectiva d'uns elements el resultat dels quals permetia una estimació del valor afegit que genera el sector bancari en l'economia andorrana. Amb aquesta llei, aplicable a partir del 19 de gener de 2001, s'havia d'acabar el sistema de recaptació mitjançant els dipòsits de les entitats bancàries i financeres mantinguts a l'INAF. Però la sentència de data 29 de maig de 2001 del Tribunal Superior de Justícia núm. 01-27 resolta contra el Govern va obligar a continuar amb la utilització d'aquest instrument a l'efecte de preservar el compliment de les obligacions pressupostàries del Govern. Aquesta actuació posa de manifest el caràcter totalment contributiu

d'aquestes reserves sense que en cap cas entri en consideració la suposada garantia que aporten a la solvència i liquiditat del conjunt del sistema financer.

La situació a 1 de gener de 2003 serà totalment diferent atès que fins i tot el caràcter recaptador de les reserves deixarà de tenir sentit en haver-se recuperat la totalitat de l'import a retornar als bancs derivat del cost de la sentència.

Consegüentment no seran vigents cap dels motius amb els quals, en el seu moment, es va justificar la implantació de les reserves en garantia.”

En conseqüència, queda ben clar que el rerafons de la promulgació de la “Llei de reserves de garantia” i de les restants lleis de coeficients obligatoris era recaptador i queda demostrat, en la disposició transitòria cinquena, on es menciona que les reserves en garantia no seran remunerades fins que s'aprovi una llei tributària que afecti les obligacions de les entitats bancàries.

Remarcar també, que, amb els esdeveniments ocorreguts l'any 2007 que van afectar una entitat financera de gestió de patrimonis andorrana, ha quedat novament comprovat que aquestes reserves no són cap garantia per als inversors, malgrat estar dipositades a una entitat financera diferent de la que ha dotat les reserves.

3.- Des de l'INAF, fa bastants anys que s'ha aconsellat al Ministeri de Finances la necessitat de derogar la “Llei de Reserves en garantia” i de promulgar una llei que creï i reguli un fons de garantia de dipòsits i un fons de garantia d'inversions, seguint les directives europees i que realment protegiria els clients de les entitats enquadrades en el sistema financer andorrà.

També el Fons Monetari Internacional, en el seu informe de l'agost de 2002 sobre el sistema de supervisió del sistema financer andorrà, en les seves pàgines 11 i 14, reconeix que la “Llei de reserves en garantia” constitueix un mecanisme indirecte per fer tributar les entitats del sector financer i recomana la implementació de noves regulacions per garantir la liquiditat i poder fer front als problemes que podria portar un entitat financera en fallida.

En data 28 d'agost de 2009, es van trametre al Govern els comentaris a l'avantprojecte de llei de creació d'un sistema de garantia de dipòsits per a les entitats bancàries. Aquest avantprojecte de llei ha estat fruit de les converses i reunions mantingudes amb l'ABA. Fins a la data d'avui, hi ha hagut intercanvi de versions d'aquest avantprojecte de llei entre Govern i l'INAF.

Esperem que, amb aquests comentaris, hagin quedat aclarits els possibles dubtes que tinguessin els membres del Tribunal de Comptes i hagi quedat demostrada la gratuïtat de l'observació reflectida en l'informe.

Donada l'observació que s'està tractant, ens continuem preguntant per quin motiu el Tribunal de Comptes no demana explicacions al Govern sobre les instruccions donades a l'INAF, com a titular dels comptes oberts en concepte de

Reserves en Garantia, de col·locar-les en els mateixos bancs que les han constituït.

D'altra banda, si el Tribunal de Comptes hagués tingut en compte les nostres al·legacions i hagués contactat amb Govern, s'hauria assabentat que:

- 1- L'INAF estava treballant conjuntament amb l'ABA (Agrupació de Bancs Andorrans) des del 4 de juliol de 2007 en l'estudi d'una proposta d'establiment d'un fons de garantia per a les entitats bancàries del Principat.
- 2- Per carta de data 22 de febrer de 2008, en el marc dels treballs relatius a la constitució d'un fons de garantia de dipòsits i inversions, el Ministeri de Finances donava via lliure a l'INAF per a l'establiment d'aquelles premisses que considerés oportunes.
- 3- Després de diferents reunions i intercanvi de parers, el 6 d'agost de 2009, l'ABA va lliurar una proposta d'avantprojecte de Llei de creació d'un sistema de garantia de dipòsits per a les entitats bancàries a l'INAF.
- 4- El dia 13 d'agost de 2009, l'INAF va sol·licitar a l'ABA informació complementària per tenir més elements de judici en l'anàlisi de la proposta presentada. Aquesta informació va ser rebuda el 19 d'agost de 2009.
- 5- Per carta de data 28 d'agost de 2009, es varen trametre al Ministre d'Economia i Finances els comentaris de l'INAF a l'avantprojecte presentat per l'ABA.
- 6- Per correu electrònic del 12 de novembre de 2009, l'INAF va rebre una nova versió rectificadora de l'avantprojecte de Llei esmentat des del Ministeri d'Economia i Finances.
- 7- Per carta de data 8 de gener de 2010, es van fer arribar al Ministeri d'Economia i Finances els comentaris de l'INAF a la nova proposta d'avantprojecte.
- 8- Per correu electrònic de data 24 de març de 2010, l'INAF va rebre una nova versió actualitzada de l'avantprojecte mencionat des del Ministeri d'Economia i Finances.
- 9- El 9 d'abril de 2010, l'INAF va fer arribar nous comentaris sobre la versió actualitzada al Ministeri d'Economia i Finances.

Adjuntem còpia dels esmentats escrits i propostes. Esperem que aquesta informació facilitarà la tasca del Tribunal de Comptes i que, a partir d'ara, s'adreçarà al Govern per sol·licitar en quina situació es troba el citat avantprojecte. Suposem que un excés de tasques acumulades no li han permès

adreçar-se al Govern per tractar l'assumpte de les reserves en garantia, malgrat els nostres suggeriments, com no li permeten contestar les diferents peticions que li fem, com la referent al compliment de les ordres rebudes de l'Administració de Justícia amb una sola signatura.

2.- “L’INAF no ha estat sotmès als controls de legalitat i financer previstos per l’article 30.1 de la Llei 14/2003 de l’INAF i pels articles 37,39 i 42 de la LGFP. (nota 2.6)”.

Aquest punt no ens afecta atès que, d’una banda, a l’article 30.1 de la Llei 14/2003 de l’INAF, s’indica que l’INAF està subjecte al control financer d’acord amb el que estableix la LGFP i, d’altra banda, els articles 37,39 i 42 de la pròpia LGFP s’indica que aquest control correspon a la Intervenció General de Govern.

Andorra la Vella, 28 d’abril de 2010

Nota del Tribunal:

L’annex núm.1 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.