

CASS

Liquidació pressupostària i comptes anuals

Observacions específiques a l'exercici 1999

La presentació del Balanç i del Compte del Resultat economicopatrimonial no s'ajusta a l'establert en el PGCP. La memòria no conté el quadre de Finançament i l'estat del Romanent de Tresoreria.

El sistema actual de gestió de les reserves de vellesa, segons el Reglament del règim andorrà de la Seguretat Social presenta aspectes de repartiment (pensions de vellesa no contributives) i de capitalització (proporcionalitat entre cotitzacions realitzades i drets aconseguits, adquisició de drets amb absència de límits temporals i quantitatius tant per sota com per sobre, ...). La gestió actual és més propera a un sistema de capitalització ja que, en el cas general, els drets adquirits pels afiliats via punts de vellesa són absolutament proporcionals a les cotitzacions realitzades i a les obligacions futures de pagament per part de la CASS. Aquestes obligacions haurien d'estar comptabilitzades com un cost al Compte del Resultat economicopatrimonial i com un passiu al Balanç, quantificades segons càlculs actuàrials. Per tant, el superàvit de la gestió vellesa de l'exercici 1999 per un import de 2.689,8 milions de pessetes està sobrevalorat per l'import d'aquest cost.

Liquidació del pressupost. Exercici 1999.

LIQUIDACIÓ DE L'ESTAT DE DESPESES

(Imports en milers de pessetes)

Classificació econòmica	Pressupost (1)	Liquidat (2)	Crèdits no util. (3)=(1)-(2)	% d'execució (2)/(1)
1 Despeses de personal	350.060	326.696	23.364	93,33%
2 Consum de béns corrents i serveis	173.882	147.433	26.449	84,79%
3 Despeses financeres	193.087	1.328.499	(1.135.412)	688,03%
4 Transferències corrents	11.583.111	11.591.860	(8.749)	100,08%
Despeses de funcionament	12.300.140	13.394.488	(1.094.348)	108,90%
6 Inversions reals	116.800	35.579	81.221	30,46%
7 Transferències de capital				
Despeses d'inversió	116.800	35.579	81.221	30,46%
Total despeses	12.416.940	13.430.067	(1.013.127)	108,16%

Nota: Apareix una diferència entre el pressupost publicat al BOPA i el que presenta la CASS com a inicial. Es transcriuen a continuació els imports publicats en la llei del pressupost.

Classificació econòmica	Llei de pressupost
1 Despeses de personal	350.059
2 Consum de béns corrents i serveis	174.078
3 Despeses financeres	193.087
4 Transferències corrents	11.583.110
Despeses de funcionament	12.300.334
6 Inversions reals	116.800
7 Transferències de capital	
Despeses d'inversió	116.800
Total despeses	12.417.134

LIQUIDACIÓ DE L'ESTAT D'INGRESSOS
(Imports en milers de pessetes)

Classificació econòmica	Pressupost (1)	Liquidat (2)	Variació (3)=(2)-(1)	% d'execució (2)/(1)
1 Cotitzacions Cass	14.608.248	15.038.514	430.266	102,95%
3 Taxes i altres ingressos	140.267	256.184	115.917	182,64%
4 Transferències corrents				
5 Ingressos patrimonials	3.353.097	5.801.528	2.448.431	173,02%
7 Transferències de capital				
Total d'ingressos	18.101.612	21.096.226	2.994.614	116,54%

Font: Elaboració pròpia a partir de les dades facilitades per la CASS.

Nota: Apareix una diferència entre el pressupost publicat al BOPA i el que presenta la CASS com a inicial.
Es transcriuen a continuació els imports publicats en la llei del Pressupost.

Classificació econòmica	Llei de pressupost
1 Cotitzacions Cass	14.608.248
3 Taxes i altres ingressos	140.267
4 Transferències corrents	
5 Ingressos patrimonials	3.353.405
7 Transferències de capital	
Total d'ingressos	18.101.920

Comptes Anuals. Exercici 1999.

BALANÇ. EXERCICI 1999.
(Imports en milers de pessetes)

ACTIU	Exercici 1999	Exercici 1998	PASSIU	Exercici 1999	Exercici 1998
IMMOBILITZAT	2.121.118	2.869.087	PATRIMONI	64.507.570	55.659.241
1. Immobilitzat immaterial	36.944	23.523	9. Reserva tècnica vellesa disponible	47.766.470	41.606.159
-Sistemes d'informació	398.663	374.853			
- Amortització acumulada	(361.719)	(351.330)	9. Reserva tècnica vellesa immobilitzada	2.121.118	2.869.087
			- Terrenys	650.677	650.677
2. Immobilitzat material	1.738.827	1.828.124	- Construccions	1.008.993	1.070.556
- Terrenys	650.677	650.677	- Instal·lacions	25.365	29.870
- Construccions	1.933.811	1.933.811	- Equips informàtics	17.125	24.685
- Instal·lacions	203.551	202.775	- Mobiliari	17.048	32.717
- Equips informàtics	176.820	167.580	- Obres d'art	19.619	19.619
- Mobiliari	110.651	109.051	- Sistemes d'informació	36.944	23.523
- Obres d'art	19.619	19.619	- Inversions financeres permanents	345.347	1.017.440
- Amortització acumulada	(1.335.488)	(1.227.001)			

- Provisió dep.immobilitzat material	(20.814)	(28.388)	9. Reserva facultativa malaltia	3.113.156	3.000.024
3. Inversions financeres permanents	345.347	1.017.440	9. Reserva facultativa malaltia complementaria	2.658.498	2.298.224
- Accions i participacions	540.828	1.071.074			
- Préstecs i crèdits a empreses i institucions	21.802	44.503	9. Resultats de l'exercici	8.848.328	5.885.747
- Préstecs i crèdits a empreses del grup	1.202.885	2.480.172	- Superàvit gestió malaltia general	131.990	(83.015)
- Provisió depreciació accions i participacions	(382.987)	(550.073)	- Superàvit gestió malaltia complementaria	236.235	196.819
- Provisió dep. préstecs a empreses del grup	(1.036.984)	(2.025.198)	- Superàvit gestió vellesa	2.689.820	2.431.834
- Provisió per diferències de canvi	(197)	(3.038)	- Superàvit gestió immoble	73.138	71.010
			- Superàvit gestió financera	5.722.757	3.275.147
CIRCULANT	63.436.395	53.799.406	- Dèficit guarderia	(5.612)	(6.048)
5. Existències	8.082	10.184	PROVISIONS	10.536	10.536
			10. Provisions per impostos	7.536	7.536
Deutors	980.275	1.139.632	10. Provisions per riscos i responsabilitats	3.000	3.000
- Deutors varis	26.744	32.044			
- Provisió per insolvents	(8.473)	0	DEUTES A LLARG TERMINI	15.802	14.645
- Administracions públiques	57.282	58.966	11. Deutes financers. Dipòsits llogaters	15.802	14.645
- Seguretat social espanyola	862.788	1.010.833			
- Seguretat social francesa	35.165	31.578	DEUTES A CURT TERMINI	1.023.605	984.071
- Seguretat social portuguesa	6.769	6.211			
			Creditors	281.915	397.732
6. Inversions financeres temporals	61.772.967	52.277.080	12. Creditors varis	64.948	294.820
			4. Seguretat social espanyola	216.967	102.912
- Fons inversió i comptes gestionats	61.325.367	51.888.526			
- Accions i participacions	16.207	435.989	8. Exigible	239.105	128.156
- Obligacions	28.145	78.320	- Talons en circulació	200.929	90.251
- Certificats de dipòsit i comptes a termini	100.348	366	- Descomptes en circulació	38.176	37.905
- Préstecs i crèdits a curt termini	4.410.165	4.196.987			
- Interessos a cobrar no vençuts	166.274	213.085	Ajustos per periodificacions	502.585	458.183
- Provisió per insolvències	(4.262.911)	(4.368.341)	7. Ajustos per periodificació	69.593	58.607
- Provisió depreciació accions	(9.194)	(161.202)	4. Seguretat social espanyola pendent facturar	405.884	376.341
- Provisió depreciació obligacions	(1.316)	(3.509)	4. Seguretat social portuguesa pendent facturar	27.108	23.235
- Provisió per diferències de canvi	(118)	(3.141)			
Ajustos per periodificació	396.626	173.248			
- Ajustos per periodificació	16.619	6.266			
- Seguretat social espanyola pendent facturar	362.686	156.505			
- Seguretat social francesa pendent facturar	10.738	9.920			
- Seguretat social portuguesa pendent facturar	6.583	557			
8. Disponible	278.445	199.262			
- Comptes corrents en pessetes	261.934	192.397			
- Comptes corrents en divisa	16.511	6.865			
TOTAL ACTIU	65.557.513	56.668.493	TOTAL PASSIU	65.557.513	56.668.493

Font: CASS.

COMPTE DEL RESULTAT ECONOMICOPATRIMONIAL. EXERCICI 1999.
(Imports en milers de pessetes)

	Exercici 1999	Exercici 1998
INGRESSOS GESTIONS TÈCNIQUES	15.296.885	13.926.993
Cotitzacions	15.038.514	13.754.184
Recàrrecs	28.380	36.661
Altres	229.991	136.148
DESPESES GESTIONS TÈCNIQUES	(12.238.840)	(11.431.219)
Prestacions i pensions	(11.537.157)	(10.790.860)
Altres despeses	(296.283)	(203.125)
Despeses administratives	(405.400)	(437.234)
SUPERÀVIT D'EXPLOTACIÓ	3.058.045	2.495.774
INGRESSOS I DESPESES DE LA GESTIÓ IMMOBLE	73.138	120.874
Amortitzacions	(66.127)	(65.938)
Lloguers de l'immobilitzat material	182.333	179.858
Altres ingressos	10.652	61.532
Altres despeses	(53.720)	(54.578)
SUPERÀVIT OPERATIU	3.131.183	2.616.648
RESULTAT DE LA GESTIÓ FINANCERA	5.722.757	3.275.147
DÈFICIT GUARDERIA	(5.612)	(6.048)
SUPERÀVIT DE L'EXERCICI	8.848.328	5.885.747

Font: CASS

Observacions específiques a l'exercici 2000

La presentació del Balanç, del Compte del Resultat economicopatrimonial i el quadre de Finançament no s'ajusta a l'establert al PGCP. La memòria no conté l'estat del Romanent de Tresoreria.

El sistema actual de gestió de les reserves de vellesa, segons el Reglament del règim andorrà de la Seguretat Social presenta aspectes de repartiment (pensions de vellesa no contributives) i de capitalització (proporcionalitat entre cotitzacions realitzades i drets aconseguits, adquisició de drets amb absència de límits temporals i quantitatius tant per sota com per sobre, ...). La gestió actual és més propera a un sistema de capitalització ja que, en el cas general, els drets adquirits pels afiliats via punts de vellesa són absolutament proporcionals a les cotitzacions realitzades i a les obligacions futures de pagament per part de la CASS. Aquestes obligacions haurien d'estar comptabilitzades com un cost al Compte del Resultat economicopatrimonial i com un passiu al Balanç, quantificades segons càlculs actuàrials. Per tant, el superàvit de la gestió vellesa de l'exercici 2000 per un import de 3.079,5 milions de pessetes està sobrevalorat per l'import d'aquest cost.

Liquidació del pressupost. Exercici 2000.

LIQUIDACIÓ DE L'ESTAT DE DESPESES

(Imports en milers de pessetes)

Classificació econòmica	Pressupost (1)	Liquidat (2)	Crèdits no util. (3)=(1)-(2)	% d'execució (2)/(1)
1 Despeses de personal	372.363	354.303	18.060	95,15%
2 Consum de béns corrents i serveis	182.134	144.442	37.692	79,31%
3 Despeses financeres	216.896	371.207	(154.311)	171,15%
4 Transferències corrents	12.779.191	12.577.732	201.459	98,42%
Despeses de funcionament	13.550.584	13.447.684	102.900	99,24%
6 Inversions reals	303.584	119.084	184.500	39,23%
7 Transferències de capital				
Despeses d'inversió	303.584	119.084	184.500	39,23%
Total despeses	13.854.168	13.566.768	287.400	97,93%

Nota: Apareix una diferència entre el pressupost publicat al BOPA i el que presenta la CASS com a inicial.
Es transcriuen a continuació els imports publicats en la llei del Pressupost

Classificació econòmica	Llei de pressupost
1 Despeses de personal	372.363
2 Consum de béns corrents i serveis	182.450
3 Despeses financeres	216.896
4 Transferències corrents	12.779.188
Despeses de funcionament	13.550.897
6 Inversions reals	303.584
7 Transferències de capital	
Despeses d'inversió	303.584
Total despeses	13.854.481

LIQUIDACIÓ DE L'ESTAT D'INGRESSOS

(en milers de pessetes)

Classificació econòmica	Pressupost (1)	Liquidat (2)	Variació (3)=(2)-(1)	% d'execució (2)/(1)
1 Cotitzacions CASS	15.765.282	16.602.399	837.117	105,31%
3 Taxes i altres ingressos	130.773	158.048	27.275	120,86%
4 Transferències corrents				
5 Ingressos patrimonials	4.271.082	2.071.387	(2.199.695)	48,50%
7 Transferències de capital				
Total d'ingressos	20.167.137	18.831.834	(1.335.303)	93,38%

Font: Elaboració pròpia a partir de les dades facilitades per la CASS.

Nota: Apareix una diferència entre el pressupost publicat al BOPA i el que presenta la CASS com a inicial.
Es transcriuen a continuació els imports publicats en la llei del Pressupost

Classificació econòmica	Llei de pressupost
1 Cotitzacions CASS	15.765.282
3 Taxes i altres ingressos	130.773
4 Transferències corrents	
5 Ingressos patrimonials	4.271.396
7 Transferències de capital	
Total d'ingressos	20.167.451

Comptes Anuals. Exercici 2000.

BALANÇ. EXERCICI 2000 (Imports en milers de pessetes)

ACTIU	Exercici 2000	Exercici 1999	PASSIU	Exercici 2000	Exercici 1999
IMMOBILITZAT	2.086.010	2.121.118	PATRIMONI	69.619.554	64.507.570
1. Immobilitzat immaterial	94.368	36.944	9. Reserva tècnica vellesa disponible	55.709.967	47.766.470
- Sistemes d'informació	498.298	398.663			
- Amortització acumulada	(403.930)	(361.719)	9. Reserva tècnica vellesa immobilitzada	2.086.010	2.121.118
			- Terrenys	650.677	650.677
2. Immobilitzat material	1.665.890	1.738.827	- Construccions	948.486	1.008.993
- Terrenys	650.677	650.677	- Instal·lacions	23.029	25.365
- Construccions	1.933.811	1.933.811	- Equips informàtics	12.978	17.125
- Instal·lacions	206.446	203.551	- Mobiliari	11.101	17.048
- Equips informàtics	182.744	176.820	- Obres d'art	19.619	19.619
- Mobiliari	117.529	110.651	- Sistemes d'informació	94.368	36.944
- Obres d'art	19.619	19.619	- Inversions financeres permanents	325.752	345.347
- Amortització acumulada	(1.431.695)	(1.335.488)			
- Provisió dep.immobilitzat material	(13.241)	(20.814)	9. Reserva facultativa malaltia	3.588.174	3.113.156
3. Inversions financeres permanents	325.752	345.347	9. Reserva facultativa malaltia complementària	3.123.418	2.658.498
- Accions i participacions	540.591	540.828			
- Préstecs i crèdits a empreses i institucions	0	21.802	9. Resultats de l'exercici	5.111.985	8.848.328
- Préstecs i crèdits a empreses del grup	1.192.883	1.202.885	- Superàvit gestió malaltia general	241.738	131.990
- Provisió depreciació accions i participacions	(383.362)	(382.987)	- Superàvit gestió malaltia complementària	270.520	236.235
- Provisió dep. préstecs a empreses del grup	(1.024.360)	(1.036.984)	- Superàvit gestió vellesa	3.079.462	2.689.820
- Provisió per diferències de canvi	0	(197)	- Superàvit gestió immoble	77.301	73.138
			- Superàvit gestió financera	1.449.928	5.722.757
CIRCULANT	68.453.711	63.436.395	- Dèficit guarderia	(6.964)	(5.612)
5. Existències	11.099	8.082	PROVISIONS	3.000	10.536
			10. Provisions per impostos	0	7.536
Deutors	769.684	980.275	10. Provisions per riscos i responsabilitats	3.000	3.000
- Deutors varis	36.574	26.744			
- Provisió per insolvents	(7.824)	(8.473)	DEUTES A LLARG TERMINI	16.333	15.802
- Administracions públiques	65.306	57.282	11. Deutes financers. Dipòsits llogaters	16.333	15.802
- Seguretat social espanyola	648.234	862.788			
- Seguretat social francesa	10.898	35.165	DEUTES A CURT TERMINI	900.834	1.023.605
- Seguretat social portuguesa	16.496	6.769			
			Creditors	283.870	281.915
6. Inversions financeres temporals	66.985.330	61.772.967	12. Creditors varis	159.842	64.948
- Fons inversió i comptes gestionats	66.744.532	61.325.367	4. Seguretat social espanyola	124.028	216.967
- Accions i participacions	12.133	16.207			
- Obligacions	19.610	28.145	8. Exigible	152.296	239.105
- Certificats de dipòsit i comptes a termini	192.991	100.348	- Exigible en comptes corrents pessetes	47.459	0
- Préstecs i crèdits a curt termini	4.263.647	4.410.165	- Talons en circulació	65.350	200.929
- Interessos a cobrar no vençuts	127.731	166.274	- Descomptes en circulació	39.487	38.176
- Provisió per insolvències	(4.366.270)	(4.262.911)	Ajustos per periodificacions	464.668	502.585
- Provisió depreciació accions	(8.186)	(9.194)	7. Ajustos per periodificació	63.789	69.593
- Provisió depreciació obligacions	(466)	(1.316)	4. Seguretat social espanyola pendent facturar	370.724	405.884
- Provisió per diferències de canvi	(392)	(118)	4. Seguretat social portuguesa pendent facturar	30.155	27.108
Ajustos per periodificació	384.728	396.626			
- Ajustos per periodificació	1.981	16.619			
- Seguretat social espanyola pendent facturar	356.913	362.686			
- Seguretat social francesa pendent facturar	23.450	10.738			
- Seguretat social portuguesa pendent facturar	2.384	6.583			

8. Disponible	302.870	278.445		
- Comptes corrents en pessetes	300.389	261.934		
- Comptes corrents en divisa	2.481	16.511		
TOTAL ACTIU	70.539.721	65.557.513	TOTAL PASSIU	70.539.721 65.557.513

Font: CASS

COMPTE DEL RESULTAT ECONOMICOPATRIMONIAL. EXERCICI 2000.
(Imports en milers de pessetes)

	Exercici 2000	Exercici 1999
INGRESSOS GESTIONS TÈCNIQUES	16.762.418	15.296.885
Cotitzacions	16.602.399	15.038.514
Recàrrecs	28.999	28.380
Altres	131.020	229.991
DESPESES GESTIONS TÈCNIQUES	(13.170.697)	(12.238.840)
Prestacions i pensions	(12.534.020)	(11.537.157)
Altres despeses	(188.490)	(296.283)
Despeses administratives	(448.187)	(405.400)
SUPERÀVIT EXPLOTACIÓ	3.591.721	3.058.045
INGRESSOS I DESPESES DE LA GESTIÓ IMMOBLE	77.301	73.138
Amortitzacions	(64.712)	(66.127)
Lloguers de l'immobilitzat material	189.298	182.333
Altres ingressos	10.749	10.652
Altres despeses	(58.034)	(53.720)
SUPERÀVIT OPERATIU	3.669.022	3.131.183
RESULTAT DE LA GESTIÓ FINANCERA	1.449.928	5.722.757
DÈFICIT GUARDERIA	(6.965)	(5.612)
SUPERÀVIT DE L'EXERCICI	5.111.985	8.848.328

Font: CASS

QUADRE DE FINANÇAMENT. EXERCICI 2000.
(Imports en milers de pessetes)

APLICACIONS	Exercici 2000	Exercici 1999	ORÍGENS	Exercici 2000	Exercici 1999
3.- Adquisició d'Immobilitzat	120.743	44.076	1.- Recursos procedents de les operacions	5.236.002	8.723.997
a.- Immobilitzacions immaterials	99.634	29.316			
b.- Immobilitzacions materials	20.875	11.769	4.- Deutes a llarg termini	1.179	2.967
c.- Immobilitzacions financeres	234	2.991	e.- de proveïdors d'immobilitzat i altres	1.179	2.967
c1.- altres inversions financeres	234	2.991			
7.- Cancel·lació o traspàs a c/t. de deutes a llarg termini	648	1.811	6.- Cancel·lació anticipada o traspàs a curt termini d'immob. financeres	24.060	349.061
d.- d'altres deutes	648	1.811	- préstecs	24.060	349.061
			7.- Recursos venda immobilitzat	237	567.315
			c.- Immobilitzacions financeres	237	567.315
			- Accions i participacions	237	386.872
			- Préstecs	0	180.443
TOTAL APLICACIONS	121.391	45.887	TOTAL ORIGEN	5.261.478	9.643.340
EXCÉS D'ORÍGENS SOBRE APLICACIONS			EXCÉS D'APLICACIONS SOBRE ORIGEN		
(Augment del capital circulant)	5.140.088	9.597.453	(Disminució del capital circulant)	0	0

VARIACIÓ DEL CAPITAL CIRCULANT	Exercici 2000		Exercici 1999	
	Augments	Disminucions	Augments	Disminucions
2.- Existències	3.016			2.102
3.- Deutors		210.591		159.357
4.- Creditors	84.855		4.867	
5.- Inversions financeres temporals	5.212.365		9.495.887	
7.- Tresoreria	24.425		79.183	
8.- Ajustos per periodificació	37.916	11.898	223.379	44.403
TOTAL	5.362.577	222.489	9.803.316	205.862
VARIACIÓ DEL CAPITAL CIRCULANT (Increment)		5.140.088		9.597.453

Font: CASS

Conclusions i recomanacions:

A més a més de les que es desprenen directament de les observacions que s'ha ressenyat per cada exercici en l'apartat corresponent a les liquidacions pressupostàries i als comptes anuals, es formulen les següents:

- La CASS no efectua un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP atès que al llarg de l'exercici no s'enregistren, en alguns casos, les diferents fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i de despeses, en especial pel que fa a les gestions tècniques. El control de la gestió pressupostària corresponent a les despeses d'administració s'efectua amb mitjans ofimàtics i, tot i que no s'utilitza un programa informàtic que permeti fer aquest seguiment de forma mecanitzada i generi automàticament els documents corresponents a cada fase, es deixa constància documentada de les operacions. S'efectua un control pressupostari a nivell dels grups de despeses i d'ingressos. Referent al pressupost d'inversions, aquest és objecte d'un seguiment estricte pel que fa a la seva limitació quantitativa, i s'aplica un control rigorós de les transferències de crèdit.

No s'ha constatat cap variació significativa en relació amb les observacions i recomanacions aprovades pel Consell General amb anterioritat, que es transcriuen a continuació:

- *Respecte a la supervivència futura de l'entitat:*

La CASS estableix el resultat de la secció vellesa considerant, fonamentalment, els ingressos directes recaptats per cotitzacions i les despeses pagades per pensions. És evident que, amb les proporcions d'afiliats actius versus pensionistes i amb els paràmetres existents, es produeix un resultat positiu si bé amb tendència a la baixa. De l'estudi "Elements per a la reforma del sistema andorrà de Seguretat Social", redactat al mes d'abril de 1997, se'n deriva el desequilibri del sistema actual a l'any 2008 i la seva fallida a l'any 2017.

L'auditor recomana primerament la revisió i/o actualització de dit estudi i posteriorment la redefinició del model: relació entre preu de compra i preu de venda del punt de vellesa, sistema d'increment interanyal del preu del punt de vellesa, recerca d'altres fonts d'ingressos, etc.

- *Respecte al funcionament del sistema de pensions:*

En l'actualitat, malgrat que la gestió del sistema de pensions està definida com un sistema de repartiment, el seu funcionament és més proper a un sistema de capitalització, ja que

en el cas general les prestacions percebudes pels afiliats són directament proporcionals als drets adquirits mitjançant les aportacions que s'hagin efectuat al seu favor. L'auditor recomana definir les característiques del sistema per tal d'imputar els costos derivats dels drets adquirits pels cotitzants, materialitzats en punts de vellesa.

- Respecte a les inversions financeres:

La CASS comptabilitza els pagaments de les despeses de manteniment de les inversions financeres efectuades per les filials (honoraris d'assessorament, fonamentalment) com més import de "Préstecs", amb la finalitat de controlar el cost total de les inversions davant el procés de desinversió de les mateixes. Aquests imports es recullen indirectament al Compte del Resultat economicopatrimonial al moment en què es liquiden totalment dites inversions; per tant, mentre que les inversions no es liquiden, aquestes despeses es traslladen al futur. L'auditor recomana que aquests imports, si bé no són significatius, s'enregistrin com a despesa i no s'activin.

- Respecte als deutors:

La CASS no reflecteix comptablement els saldos pendents de cobrament per cotitzacions i recàrrecs, si bé hi ha un seguiment i control extracomptable dels mateixos. L'auditor recomana recollir-los com a ingrés de l'exercici en què es meriten els saldos i si s'escau, constituir una provisió per morositat, si bé això suposaria modificacions de les disposicions reglamentàries.

- Respecte a les conciliacions de saldos amb entitats parapúbliques:

Existeixen diferències de saldos i de moviments en les relacions CASS i altres entitats dependents del Govern, en especial el Centre Hospitalari d'Andorra (CHA) i el SAAS; diferències motivades per la utilització del criteri de caixa i per les interpretacions dels convenis i pactes signats. L'auditor recomana que s'estableixin criteris comptables únics que possibilitin un seguiment efectiu de les conciliacions.

- Respecte al Reglament del règim andorrà de Seguretat Social:

Gran part de les notes de l'auditoria són conseqüència de l'aplicació del Reglament que implica l'adopció de principis i criteris comptables diferents als generalment acceptats. Seria recomanable, en opinió dels auditors, una revisió del Reglament en base a garantir un model més viable del règim de Seguretat Social.

Al·legacions

D'acord amb allò que preveu l'article 3 de la Llei del Tribunal de Comptes es va trametre a la CASS 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 3er despatx 7
Andorra la Vella

Andorra la Vella, 14 de febrer del 2002

Distingit senyor,

Corresponent al seu escrit de data 30 de gener del 2002, em plau annexar l'escrit d'al·legacions referent a les liquidacions dels comptes de la CASS corresponents als exercicis 1999 i 2000.

Adjuntem també, aquesta informació en suport informàtic.

Aprofito l'avinentesa per a testimoniar-los la meva consideració més distingida.

Antoni Armengol Aleix
Director general

Observacions específiques a l'exercici 1999 :

Si bé la Presentació del Balanç i del Compte del resultat economicopatrimonial, no té el mateix format que l'establert en el Pla General de Comptabilitat Pública, sí que conté la informació exigida per l'article 46 de la Llei general de les finances públiques i expressa la imatge fidel del resultat de l'exercici.

S'annexa el quadre de Finançament, que figura en els estats financers de l'exercici 2000 ; aquest primer any no es va incloure, ja que en ésser el primer any d'aplicació del PGCP, vàrem tenir que adaptar de la millor manera possible aquest PGCP a la nostra comptabilitat financera i estudiar com aplicar el quadre de finançament i el romanent de tresoreria al nostre sistema de comptabilitat.

En l'exercici 2000, vàrem incloure el quadre de finançament més adequat a la nostra comptabilitat financera, quedant pendent de confeccionar el quadre de romanent de tresoreria, per no tenir una visió clara de com donar una informació que és típica d'una comptabilitat pressupostaria i no d'una comptabilitat financera com és la de la CASS.

Cal recordar que el Decret del Pla general de comptabilitat pública en el seu article 3, fa una menció específica a la Caixa Andorrana de Seguretat Social dient que aquest pla marc es desenvoluparà mitjançant plans parcials o especials elaborats pel Govern d'Andorra prenent en consideració les característiques i naturalesa de les activitats del sector econòmic en concret. El legislador en aquell moment era conscient de que havia de desenvolupar plans especials adaptats a la nostra entitat.

La diferència entre el pressupost publicat al BOPA i el que presenta la CASS com a inicial es deuen a :

Liquidació de l'estat de despeses :

Despeses de personal : el total de despeses és de 350.059.867. La diferència entre el pressupost publicat al BOPA i el que presenta la CASS com a inicial es deuen als arrodoniments.

Consum de béns corrents i serveis :

Una partida de 309.000.- Ptes. : lloguer del local propietat de la CASS (per la CASS gestió administrativa), a Prada Casadet (gestió d'immobles), per ubicació del ordenador de back-up, corresponents al capítol 20900 "lloguers altre immobilitzat material". Aquesta partida correspon a una despesa i a un ingrés intergestions (partides fora de liquidació pressupostaria).

Al confeccionar el pressupost aquesta partida es va posar com una despesa i un ingrés de funcionament, i a l'hora de fer el tancament es va imputar correctament com una despesa i un ingrés fora de liquidació pressupostaria.

Una partida de 113.300.- Ptes. corresponents al capítol 22630 "jurídic i contenciós".

A l'elaboració del pressupost 1999 es van preveure unes despeses que van ésser considerades com excepcionals, i quan es van confeccionar els estats financers de l'any es va creure que calia imputar-les dins del capítol jurídic i contenciós.

Liquidació de l'estat d'ingressos :

La diferència en el capítol 5 d'ingressos patrimonials entre el pressupost publicat al BOPA i el que presenta la CASS és de 309.000.- Ptes. i correspon al lloguer altre immobilitzat material explicat anteriorment.

Observacions específiques a l'exercici 2000 :

Val el mateix comentari fet en l'apartat de observacions específiques a l'exercici 1999.

CONCLUSIONS I RECOMANACIONS :

Respecte al seguiment pressupostari estricte a la LGFP :

Es diu que la CASS no efectua un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP pel que fa a les gestions tècniques. L'aplicació del procediment administratiu de l'article 31 de la LGFP, seria sumament complex ja que totes les despeses mèdiques corresponents al afiliats a la CASS que són milers (fulls grocs, hospitalitzacions, volants de desplaçament etc.), difícilment podrien seguir dit procediment; és per això que les pròpies característiques i naturalesa de l'activitat de la CASS fa que es tinguin que desenvolupar plans especials per adaptar-se al PGCP. Cal recordar que la CASS no pot disposar d'un pressupost limitatiu per les gestions tècniques, per la pròpia naturalesa de l'activitat desenvolupada.

Respecte a la supervivència futura de l'entitat :

La CASS va encomanar al mes de novembre de l'any 2001, l'actualització de l'estudi "Elements per a la reforma del sistema andorrà de Seguretat Social", redactat al mes d'abril de 1997. Cal dir que s'espera poder tenir el treball acabat dins el primer semestre de l'any en curs; aquesta actualització permetrà de verificar les hipòtesis emeses en l'estudi inicial i fer projeccions el màxim d'acurades i basades en aquests cinc darrers anys, tot i no haver-se pres les mesures proposades ni modificat el sistema vigent de seguretat social.

Respecte al funcionament del sistema de pensions :

Tots els principis comptables i normes de valoració en el Pla comptable són aplicats per la CASS a excepció del principi de meritament que no s'aplica per la imputació comptable dels ingressos per cotitzacions i les despeses per prestacions i pensions corresponents a les seccions de malaltia i vellesa i que s'efectuen considerant la seva data de cobrament o l'ordre de pagament, respectivament (criteri de caixa).

Per les prestacions de malaltia el sistema de meritament no implicaria unes desviacions importants en els comptes d'explotació tal com especifiquen els auditors en les diferents auditories confeccionades de la CASS. No obstant, per les prestacions de vellesa, aplicar el principi de meritament suposaria canviar el sistema de base (sistema de repartició) o tenir que ampliar la legislació existent amb un text particular que gestionés les reserves en règim de capitalització (tal com es diu en l'article 1 del Reglament d'aplicació núm. 21).

L'article 3 del Reglament d'Aplicació número 21 de la CASS relatiu als límits de les inversions de les reserves de vellesa, estableix que el " total de les inversions directes i dels préstecs no pot excedir de les dues terceres parts de les reserves de la gestió vellesa de l'últim exercici transcorregut, ni tenir per efecte de reduir les dites reserves a un total inferior al triple total anual de les pensions en curs a 31 de desembre de l'últim exercici transcorregut". La CASS compleix aquests requisits estatutaris, en la seva gestió de les reserves de vellesa, mitjançant fons de pensions gestionats per entitats financeres de primer nivell i solvència i amb uns contractes de gestió molt precisos i amb clàusules de màxima prudència.

Respecte a les inversions financeres :

La CASS pràcticament ha finalitzat el procés de desinversions, i en conseqüència no es produeixen més els efectes mencionats.

Respecte als deutors :

La CASS no reflecteix comptablement els saldos pendents de cobraments per cotitzacions i recàrrecs, ja que la imputació comptable s'efectua considerant la seva data de cobrament (criteri de caixa).

Aquest sistema emprat prové del sistema de redistribució elegit a l'inici de la Seguretat Social (no pagar prestacions amb deutes). El Reglament de la CASS especifica que la manca de pagament de les cotitzacions comporta la pèrdua dels drets a les prestacions, (article 18 del reglament Financer, Títol II- Règim de les cotitzacions-).

Seguint el criteri de caixa establert des de l'inici, la CASS no enregistra en el balanç de situació els deutors de cotitzacions i de recàrrecs, perquè en contrapartida s'han de provisionar en el compte de resultats trencant amb el sistema més amunt explicat.

Respecte a les conciliacions de saldos amb entitats parapúbliques :

Al tenir el criteri de caixa, la diferència de saldos amb entitats dependents del Govern que empen el criteri de meritament difícilment seran conciliables.

Respecte al reglament del règim andorrà de Seguretat Social :

L'aplicació del Reglament de la CASS fa que tal, com diu el Tribunal de Comptes, sigui el motiu principal de les notes que figuren com a conclusions i recomanacions, és per això que seria adient que es desenvolupessin plans parcials o especials elaborats pel Govern d'Andorra adaptats a la CASS, per introduir al nou PGCP, prenent en consideració les característiques i naturalesa de les activitats del sector econòmic en què desenvolupa la seva activitat la CASS.

QUADRE DE FINANÇAMENT

EXERCICI 1999

APLICACIONS	Exercici 99	ORÍGENS	Exercici 99
1.- Recursos aplicats en les operacions	0	1.- Recursos procedents de les operacions	8.723.997
2.- Despeses d'establiment i formalització de deutes		2.- Aportacions d'accionistes	0
3.- Adquisició d'Immobilitzat	44.076	a.- Ampliacions de capital	0
a.- Immobilitzacions Immaterials	29.315	b.- Per compensació de Pèrdues	0
b.- Immobilitzacions materials	11.769	3.- Subvencions de Capital	0
c.- Immobilitzacions Financeres	2.991	4.- Deutes a llarg termini	2.967
c1.- Empreses del Grup	0	a.- Préstecs i altres passius anàlegs	0
c2.- Empreses Associades	0	b.- D'empreses del grup	0
c3.- Altres Inversions Financeres	2.991	c.- D'empreses associades	0
4.- Adquisició d'accions pròpies		d.- D'altres empreses	0
5.- Reduccions de capital	0	e.- De proveïdors d'immobilitzat i altres	2.967
6.- Dividends	0	5.- Alienació d'accions pròpies	0
7.- Cancel·lació o traspàs a curt termini de deutes	1.811	6.- Cancel·lació anticipada o traspàs a curt termini	
a llarg termini		d'immobilitzacions financeres	349.061
a.- De Préstecs i altres passius anàlegs	0	- Accions i participacions	0
b.- D'empreses Associades	0	- Préstecs	349.061
c.- D'empreses Associades	0	- Altres inversions financeres	0
d.- D'altres Deutes	1.811	7.- Recursos venda immobilitzat	567.315
e.- De proveïdors d'immobilitzat i altres	0	a.- Immobilitzacions Immaterials	0

APLICACIONS		Exercici 99	ORÍGENS		Exercici 99
			b.- Immobilitzacions materials		0
			c.- Immobilitzacions Financeres		567.315
			- Accions i participacions		386.872
			- Préstecs		180.443
			- Altres inversions financeres		0
8.- Provisions per riscos i despeses					
TOTAL APLICACIONS		45.887	TOTAL ORIGEN		9.643.340
EXCES D'ORIGENS SOBRE APLICACIONS			EXCES D'APLICACIONS SOBRE ORIGEN		
(Augment del capital circulant)		9.597.453	(Disminució del capital circulant)		0

VARIACIO DEL CAPITAL CIRCULANT	EXERCICI 1999	
CONCEPTES	Augments	Disminucions
1.- ACCIONISTES PELS DESEMBOSSOS EXIGITS	0	0
2.- EXISTÈNCIES		2.102
3.- DEUTORS		159.357
4.- CREDITORS	4.867	
5.- INVERSIONS FINANCERES TEMPORALS	9.495.887	
6.- ACCIONS PRÒPIES		
7.- TESORERIA	79.183	
8.- AJUSTOS PER PERIODIFICACIÓ	223.379	44.403
T O T A L	9.803.315	205.862
VARIACIÓ DEL CAPITAL CIRCULANT (Increment)		9.597.453
	9.803.315	9.803.315

NOTA SOBRE ELS AJUSTAMENTS ALS RESULTATS CONCEPTES	
	1999
RESULTAT COMPTABLE DE L'EXERCICI : MES	8.848.328
Dotacions a les amortitzacions i provisions de l'immobilitzat	2.173.922
Dotació a la provisió per riscos i despeses	
Despeses derivades d'interessos diferits	
Amortització de despeses de formalització de deutes	
Diferències de canvi negatives	196
Pèrdues en la venda d'immobilitzat	165.716
MENYS	
Excés de provisions de l'immobilitzat	2.440.739
Excés de provisions per riscos i despeses	
Ingressos derivats d'interessos diferits	1.360
Diferències de canvi positives	
Beneficis en la venda d'immobilitzat	22.067
Subvencions de capital traspassades a l'exercici	
RESULTAT GENERAT PER LES OPERACIONS	8.723.997