

TRIBUNAL DE COMPTES D'ANDORRA

Informe relatiu als treballs de fiscalització
corresponents al tancament de l'exercici 2017, de
l'AGÈNCIA ESTATAL DE RESOLUCIÓ D'ENTITATS BANCÀRIES

Maig de 2019

ÍNDIX

1. INTRODUCCIÓ	4
1.1. Objecte i abast	4
1.2. Metodologia	4
1.3. Marc jurídic	5
1.4. Naturalesa jurídica	5
1.5. Organització i control intern	6
2. FISCALITZACIÓ REALITZADA	7
2.1. Pressupost de l'exercici	7
2.1.1. Pressupost inicial	7
2.1.2. Modificacions pressupostàries	8
2.2. Liquidació del pressupost	10
2.2.1. Transferències del pressupost d'ingressos	14
2.2.2. Ingressos patrimonials	14
2.2.3. Despeses de personal	15
2.2.4. Consum de béns corrents i serveis	15
2.2.5. Despeses financeres	16
2.3. Estats financers	17
2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu	24
2.3.2. Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació	25
2.3.3. Propietat, planta i equipament	27
2.3.4. Inversions	28
2.3.5. Comptes a pagar	28
2.3.6. Ingressos diferits	29
2.3.7. Préstecs	29
2.3.8. Actius nets/Patrimoni	31
2.4. Estat del romanent de tresoreria	32
2.5. Contractació pública	32
2.6. Altres aspectes a destacar	33
2.7. Evolució de les magnituds i ratis principals	34
3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS	40
4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS	40
5. CONCLUSIONS	41
6. AL·LEGACIONS	41
7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES	47

Abreviacions

LGFP: Llei general de les finances públiques

LCP: Llei de contractació pública

AREB: Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries

FAREB: Fons Andorrà de Resolució d'Entitats Bancàries

NISCP: Normes internacionals de comptabilitat del sector públic

1. INTRODUCCIÓ

1.1. Objecte i abast

D'acord amb l'art. 8 de la Llei del Tribunal de Comptes, de 13 d'abril de 2000, correspon a aquest Òrgan la fiscalització externa de la gestió econòmica, financera i comptable dels organismes autònoms o entitats de dret públic o parapúblic, integrats, entre d'altres, per l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries (en endavant AREB).

La fiscalització de l'AREB forma part dels treballs de fiscalització per a l'exercici 2017, 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 2017.

La liquidació de comptes de l'AREB corresponent a l'exercici 2017 es presenta diferenciant els estats i comptes anuals de l'AREB i els corresponents al Fons Andorrà de Resolució d'Entitats Bancàries (FAREB), d'acord amb el que s'indica a l'apartat 2.3.

Van ser lliurades al Tribunal de Comptes el 29 de març de 2018 i consten entre d'altres de la documentació següent: gestió comptable d'ingressos i despeses (liquidació del pressupost), gestió comptable de tresoreria, gestió comptable del patrimoni, gestió comptable de l'endeutament, estat de situació financera, estat del rendiment financer, estat de canvis en els actius nets/ patrimoni i estat de fluxos d'efectiu. D'acord amb el Decret d'aprovació del Reglament relatiu a l'adopció de les NICSP, s'inclou també segons el model d'estats financers: el resultat pressupostari, la conciliació entre el resultat pressupostari i el resultat comptable, modificacions pressupostàries, el romanent de tresoreria, la memòria pressupostària i notes en les quals s'inclou un resum de les polítiques comptables significatives i altres notes explicatives.

1.2. Metodologia

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

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

- Verificar si l'activitat economicofinancera de l'AREB 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'AREB expressen la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera, del rendiment financer 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 econòmicofinancera s'ha portat a terme amb criteris d'eficàcia, eficiència i economia.

Han estat objecte de la present fiscalització els fets generats per l'AREB en l'exercici 2017 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 fiscalitzat. No obstant això, en aquells casos en els quals s'ha comptat amb evidència d'algun tipus, originada amb posterioritat a la data de tancament dels exercicis, s'ha fet referència als mateixos en l'informe.

El treball de camp a les dependències de l'ens fiscalitzat va concloure el 2 d'agost de 2018.

1.3. Marc jurídic

La legislació que regula l'activitat econòmicofinancera, pressupostària i comptable de l'AREB en el període fiscalitzat es conté, fonamentalment, en les següents disposicions:

- Llei de contractació pública, de 9 de novembre de 2000.
- Llei 8/2015, del 2 d'abril, de mesures urgents per implantar mecanismes de reestructuració i resolució d'entitats bancàries.
- Decret legislatiu del 20-5-2015 de publicació del text refós de la Llei general de les finances públiques, de 19 de desembre de 1996.
- Decret del 22-12-2016 d'aprovació del Reglament relatiu a l'adopció de les Normes internacionals de comptabilitat del sector públic amb el caràcter de Pla marc per al sector públic estatal del Principat d'Andorra.
- Llei 3/2017, del 9 de febrer, del pressupost per a l'exercici del 2017.

1.4. Naturalesa jurídica

L'AREB és una entitat de dret públic amb personalitat jurídica pròpia, autonomia patrimonial i financera i plena capacitat pública i privada per a gestionar els processos de reestructuració i resolució d'entitats bancàries en els termes que preveu la Llei 8/2015, del 2 d'abril, de mesures urgents per implantar mecanismes de reestructuració i resolució d'entitats bancàries, així com les altres funcions que la norma anterior li encomana.

L'AREB queda sotmesa a l'ordenament jurídic privat excepte quan exerceix potestats administratives que li atribueixen les normes amb els matisos i apreciacions que deriven de la Llei que la crea i altres normes legals.

L'AREB gestiona i administra el Fons Andorrà de Resolució d'Entitats Bancàries (FAREB), fons sense personalitat jurídica, el qual es dota per les aportacions de les entitats que requereix la Llei 8/2015 destinades a finançar les mesures de resolució bancària que executi l'AREB.

1.5. Organització i control intern

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

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

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

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

L'òrgan de govern de l'AREB és el seu Consell d'Administració, format per cinc membres, d'entre els quals un d'ells és el President. Aquest darrer té les funcions de representació, direcció i gestió ordinària del FAREB i les altres funcions que li delegui el Consell d'Administració. El Consell està assistit per un secretari amb veu i sense vot. L'AREB disposa d'un Director General i altre personal tècnic i administratiu

L'AREB disposa d'un suport extern en la preparació de la seva comptabilitat, seguiment pressupostari i preparació dels comptes anuals.

L'AREB elabora la comptabilitat utilitzant una eina informàtica per a empresa privada i elabora la gestió pressupostària amb l'aplicació informàtica que utilitza l'administració general.

L'AREB no ha estat sotmesa als controls per part de la intervenció general previstos pels articles 37, 39 i 42 de la LGFP i per l'article 44.4 de la Llei 8/2015.

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:

Pressupost de despeses	Pressupost inicial	Pressupost d'ingressos	Pressupost inicial
1. Despeses de personal	474.750	4. Transferències corrents	853.775
2. Consum de béns corrents i serveis	385.425	5. Ingressos patrimonials	3.500.000
3. Despeses financeres	293.600	Ingressos corrents	4.353.775
Despeses corrents	1.153.775		
9. Passius financers	3.200.000		
Despeses de capital	3.200.000		
Total pressupost despeses	4.353.775	Total pressupost ingressos	4.353.775

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

2.1.2. Modificacions pressupostàries

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

Modificacions pressupostàries de l'exercici tancat a 31 de desembre del 2017

Capítol	Pressupost inicial	Crèdits reconduïts	Crèdits traspassats	Crèdits extraordinaris	Suplements de crèdit	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Generació o Ampliació de crèdits	Avenços de fons	Pressupost final
1 Impostos directes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Impostos indirectes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Taxes i altres ingressos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Transferències corrents	853.775	-	-	-	-	2.982.150	-	-	-	3.835.925
5 Ingressos patrimonials	3.500.000	-	-	-	-	78.819	-	-	-	3.578.819
Ingressos corrents	4.353.775	-	-	-	-	3.060.969	-	-	-	7.414.744
6 Alienacions d'inversions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Actius financers	-	14.411	-	-	-	-	-	-	-	14.411
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingressos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.411
Total ingressos	4.353.775	14.411	-	-	-	3.060.969	-	-	-	7.429.155
1 Despeses de personal	(474.750)	-	-	-	-	(20.809)	-	-	-	(495.559)
2 Consum de béns corrents i serveis	(385.425)	(14.411)	-	-	-	(3.040.160)	-	-	-	(3.439.996)
3 Despeses financeres	(293.600)	-	-	-	-	-	-	-	-	(293.600)
4 Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Despeses corrents	(1.153.175)	(14.411)	-	-	-	(3.060.969)	-	-	-	(4.229.155)
6 Inversions reals	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Actius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Passius financers	(3.200.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.200.000)
Despeses de capital	(3.200.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.200.000)
Total despeses	(4.353.775)	(14.411)	-	-	-	(3.060.969)	-	-	-	(7.429.155)

Font: AREB
(Imports en euros)

El detall de les transferències de crèdit segons l'AREB és com segueix:

Subconcepte	Compte pressupostari	Incrementos	Disminucions
PROJECTE 001 – AREB			
10000	Polítics i Ambaixadors	-	(20.000)
11000	Sou base funcionaris i agents de l'adm.	20.000	-
16000	Quotes segur. social, alts càrrecs	-	(1.000)
16010	Quo. seg/soc, pers. fun. i ag. Adm.	1.000	-
20200	Lloguer edificis i altres construccions	231	-
20600	Lloguer d'equipament per a inform.	5	-
21600	Reparació i conservació d'equip.	-	(3.161)
22000	Material d'oficina	1.700	-
22001	Impressió de documents	1.630	-
22100	Energia elèctrica	175	-
22200	Serveis telefònics	-	(3.900)
22310	Missatgers	275	-
22700	Treballs realitzats .per empreses neteja/san.	599	-
22710	Treballs realitzats per empreses de seguretat	1	-
22760	Treb. realitz. per empr. Est. treb. té.	18.875	-
23000	Ree. die. pers. fun. i ag. Adm. c/i	-	(10.150)
23100	Locomoció i desplaç. del personal	-	(6.280)
TOTAL		44.491	(44.491)

Font: AREB
(Imports en euros)

De la revisió de l'apartat en sorgeixen les observacions següents:

Modificacions de crèdit tramitades en dates properes al tancament de l'exercici

El Consell d'Administració de l'AREB, en data 12 de desembre de 2017, va aprovar les modificacions pressupostàries per crèdits ampliables i transferències de crèdit corresponents a l'exercici, la tramitació de les quals ha tingut per finalitat, en general, donar cobertura pressupostària a despeses per les quals, en el moment d'adquirir els compromisos, no existia la consignació pressupostària adequada i suficient per atendre'ls, la qual cosa seria contrària al principi d'especialitat regulat en l'article 15 de la LGFP.

2.2. Liquidació del pressupost

Els quadres resum dels imports liquidats retuts per l'entitat es presenten a continuació:

Liquidació pressupostaria a 31 de desembre del 2017

Liquidació del pressupost d'ingressos

Classificació econòmica

Capítol	Pressupost inicial	Final	Liquidat exercici	Diferencia pressupost final i liquidat	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis	Cobrat
1 Impostos directes	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Impostos indirectes	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Taxes i altres ingressos	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Transferències corrents	853.775	3.835.925	3.835.925	-	751.312	3.084.613	411%	853.775
5 Ingressos patrimonials	3.500.000	3.578.819	415.476	3.163.343	3.504.000	(3.088.524)	(88%)	415.476
Ingressos corrents	4.353.775	7.414.744	4.251.401	3.163.343	4.255.312	(3.911)	0%	1.269.251
6 Alienacions d'inversions	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Actius financers	-	14.411	-	14.411	-	-	-	-
9 Passius financers	-	-	-	-	18.330.056	(18.330.056)	(100%)	-
Ingressos de capital	-	14.411	-	14.411	18.330.056	(18.330.056)	(100%)	-
Total pressupost ingressos	4.353.775	7.429.155	4.251.401	3.177.754	22.585.368	(18.333.967)	(81%)	1.269.251

Font: AREB
(Imports en euros)

Liquidació del pressupost de despeses

Classificació econòmica

Capítol	Pressupost inicial	Modificacions	Final	Liquidat exercici	Diferencia pressupost final i liquidat	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis	Pagat
1 Despeses de personal	474.750	20.809	495.559	437.672	57.887	496.391	(58.719)	(12%)	437.672
2 Consum de béns corrents i serveis	385.425	3.054.571	3.439.996	3.435.939	4.057	11.092.866	(7.656.927)	(69%)	347.686
3 Despeses financeres	293.600	-	293.600	248.898	44.702	179.494	69.404	39%	248.898
4 Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Despeses corrents	1.153.775	3.075.380	4.229.155	4.122.509	106.646	11.768.751	(7.646.242)	(65%)	1.034.256
6 Inversions reals	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Actius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Passius financers	3.200.000	-	3.200.000	88.195	3.111.805	3.294.460	(3.206.265)	(97%)	88.195
Despeses de capital	3.200.000	-	3.200.000	88.195	3.111.805	3.294.460	(3.206.265)	(97%)	88.195
Total pressupost despeses	4.353.775	3.075.380	7.429.155	4.210.704	3.218.451	15.063.211	(10.852.507)	(72%)	1.122.451

Font: AREB
(Imports en euros)

Classificació funcional

Grup	Pressupost inicial	Modificacions	Final	Liquidat exercici	Diferencia pressupost final i liquidat	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis	Pagat
1 Projecte AREB	863.775	3.075.380	3.939.155	3.874.047	65.108	760.822	3.113.225	409%	785.794
2 Projecte BPA	3.490.000	-	3.490.000	336.657	3.153.343	14.302.389	(13.965.732)	(98%)	336.657
Total pressupost despeses	4.353.775	3.075.380	7.429.155	4.210.704	3.218.451	15.063.211	(10.852.507)	(72%)	1.122.451

Font: AREB
(Imports en euros)

Classificació administrativa

Departament	Pressupost inicial	Modificacions	Final	Liquidat exercici	Diferencia pressupost final i liquidat	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis	Pagat
Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries (AREB)	4.353.775	3.075.380	7.429.155	4.210.704	3.218.451	15.063.211	(10.852.507)	(72%)	1.122.451
Total pressupost despeses	4.353.775	3.075.380	7.429.155	4.210.704	3.218.451	15.063.211	(10.852.507)	(72%)	1.122.451

Font: AREB
(Imports en euros)

Liquidació pressupostària pel període comprés entre l'1 de gener del 2017 i el 31 de desembre del 2017

Compte	Pressupost Inicial	Compromisos reconduïts	Transferències de crèdit	Crèdits ampliables	Pressupost Final	Autoritzat \ Compromès	Liquidat	Pagat
(1) Despeses de personal	474.750	-	-	20.809	495.559	437.672	437.672	437.672
(2) Consum de béns corrents i serveis	385.425	14.411	-	3.040.160	3.439.996	3.439.859	3.435.939	347.686
(3) Despeses financeres	303.600	-	-	-	293.600	248.898	248.898	248.898
(9) Passius financers	3.200.000	-	-	-	3.200.000	88.195	88.195	88.195
Total despeses	4.353.775	14.411	-	3.060.969	7.429.155	4.214.624	4.210.704	1.122.451

Compte	Pressupost Inicial	Compromisos reconduïts	Transferències de crèdit	Crèdits ampliables	Pressupost Final	Reconegut	Liquidat	Cobrat
(4) Transferències corrents	853.775	-	-	2.982.150	3.835.925	3.835.925	3.835.925	853.775
(5) Altres ingressos patrimonials	3.500.000	-	-	78.819	3.578.819	415.476	415.476	415.476
(7) Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
(8) Romanents de tresoreria	-	14.411	-	-	14.411	14.411	-	-
Total Ingressos	4.353.775	14.411	-	3.060.969	7.429.155	4.265.812	4.251.401	1.269.251

Resultat Pressupostari

40.697

Font: AREB
(Imports en euros)

Resultat pressupostari

Capítol	Pressupost inicial	Pressupost final	Liquidat exercici	% Liquidat/Press. final	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis
Ingressos corrents	4.353.775	7.414.744	4.251.401	57%	4.255.312	(3.911)	0%
Despeses de funcionament (1)	(860.175)	(3.935.555)	(3.873.611)	98%	(11.589.257)	7.715.646	(67%)
Ingressos de capital	-	-	-	-	-	-	-
Despeses de capital	-	-	-	-	-	-	-
Superàvit o dèficit de gestió	3.493.600	3.479.189	377.790	11%	(7.333.945)	7.711.735	(105%)
Despeses financeres	(293.600)	(293.600)	(248.898)	85%	(179.494)	(69.404)	39%
Superàvit o dèficit de caixa	3.200.000	3.185.589	128.892	4%	(7.513.439)	7.642.331	(102%)
Actius financers (ingressos)	-	14.411	-	-	-	-	-
Passius financers (ingressos)	-	-	-	-	18.330.056	(18.330.056)	-
Actius financers (despeses)	-	-	-	-	-	-	-
Passius financers (despeses)	(3.200.000)	(3.200.000)	(88.195)	3%	(3.294.460)	3.206.265	(97%)
Variació d'actiu i passius financers	(3.200.000)	(3.185.589)	(88.195)	3%	15.035.596	(15.123.791)	(101%)
Resultat pressupostari	-	-	40.697	-	7.522.157	(7.481.460)	(99%)

(1) Les despeses de funcionament inclouen despeses del capítol 1 (Despeses de personal), de capítol 2 (Consum de béns i serveis) i de capítol 4 (Transferències corrents)

Font: AREB
(Imports en euros)

De la revisió d'aquest apartat en sorgeixen les observacions següents:

Manca de procediments de gestió pressupostària eficaços

L'AREB no ha dut a terme un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP atès que al llarg de l'exercici no enregistra les diferents fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i de despeses, contràriament al requerit a l'article 31 de la LGFP.

L'AREB elabora una comptabilitat financera i, en dates properes al tancament de l'exercici, enregistra en l'aplicatiu pressupostari les operacions i transaccions efectuades durant l'any.

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'annualitat pressupostària regulat en l'article 14 de la LGFP.

2.2.1. Transferències del pressupost d'ingressos

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

Transferències corrents

TRANSFERÈNCIES CORRENTS		PRESSUPOST. INICIAL 2017	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2017	(2) LIQUIDAT 2017	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
44	Emp. púb. i altres ens púb.	853.775	2.982.150	3.835.925	3.835.925	-	100,00%
440	Govern d'Andorra	853.775	2.982.150	3.835.925	3.835.925	-	100,00%
4	Transferències corrents	853.775	2.982.150	3.835.925	3.835.925	-	100,00%

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

2.2.2. Ingressos patrimonials

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

INGRESSOS PATRIMONIALS		PRESSUPOST. INICIAL 2017	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2017	(2) LIQUIDAT 2017	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
59	Altres ing. patrimonials.	3.500.000	78.819	3.578.819	415.476	-3.163.343	11,61%
590	Altres ingressos patrimonials	3.500.000	78.819	3.578.819	415.476	-3.163.343	11,61%
5	Ingressos patrimonials	3.500.000	78.819	3.578.819	415.476	-3.163.343	11,61%

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

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:

	DESPESES DE PERSONAL	PRESSUPOST INICIAL 2017	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2017	(2) LIQUIDAT 2017	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
10	Despeses de gratificació	80.000	-20.000	60.000	59.771	-229	99,62%
100	Consell d'Administració	80.000	-20.000	60.000	59.771	-229	99,62%
11	Personal fix	305.000	40.809	345.809	322.751	-23.058	93,33%
110	Rem. bàsiques i altres, pers. fix	305.000	40809	345.809	322.751	-23.058	93,33%
16	Quotes prest. i desp. socials a càrrec empleador	89.750	-	89.750	55.151	-34.599	61,45%
160	Quotes seguretat social	89.750	-	89.750	55.151	-34.599	61,45%
1	Despeses de personal	474.750	20.809	495.559	437.673	-57.886	88,32%

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

De la revisió d'aquest apartat en deriven les següents incidències:

Manca regulació en cas de baixa mèdica

Del treball de camp s'ha evidenciat com l'AREB s'ha fet càrrec en la baixa d'un dels seus treballadors, dels tres primers dies de baixa que no es troben coberts pel règim de baixes de la Caixa Andorra de Seguretat Social. No s'ha evidenciat cap normativa o regulació que prevegi aquest complement en cas de baixa dels treballadors de l'AREB.

2.2.4. Consum de béns corrents i serveis

El resum dels imports retuts en el període fiscalitzat és:

	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS	PRESSUPOST INICIAL 2017	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2017	(2) LIQUIDAT 2017	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
20	Lloguers i cànons	25.350	236	25.586	25.583	-3	99,99%
202	Lloguer edificis i altres	24.500	231	24.731	24.731	-	100,00%
206	Lloguer equip. informàtica	850	5	855	852	-3	99,65%
21	Rep., mant. i cons.	3.360	-3.161	199	199	-	100,00%
216	Rep. i cons. equips inf.	3.360	-3.161	199	199	-	100,00%
22	Material, subministraments i altres	318.715	3.073.926	3.392.641	3.388.645	-3.996	99,88%
220	Material d'oficina	3.100	3.330	6.430	6.409	-20,73	99,67%
221	Subministraments	1.200	175	1.375	1.372	-3,49	99,78%
222	Comunicacions	10.000	-3.900	6.100	6.091	-9,27	99,85%
223	Missatgers	500	275	775	772	-2,58	99,61%
224	Primes d'assegurances	600	-	600	579	-21,38	96,50%
227	Treb. realitzats per altres empreses	303.315	3.074.046	3.377.361	3.373.422	-3.939	99,88%
23	Indemnització per serveis	38.000	-16.430	21.570	21.511	-59	99,73%
230	Reemborsament dietes personal	16.000	-10.150	5.850	5.837	-13	99,78%
231	Locomoció	22.000	-6.280	15.720	15.674	-46	99,71%
2	Consum de béns corrents i serveis	385.425	3.054.571	3.439.996	3.435.938	-4.058	99,88%

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

2.2.5. Despeses financeres

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

DESPESES FINANCERES		PRESSUPOST. INICIAL 2017	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2017	(2) LIQUIDAT 2017	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
34	De dipòsit fiances i altres	293.600	-	293.600	248.898	-44.702	84,77%
340	Interessos de dipòsit	290.000	-	290.000	248.461	-41.539	85,68%
349	Comissions per serveis	3.600	-	3.600	437	-3.163	12,14%
3	Despeses financeres	293.600	-	293.600	248.898	-44.702	84,77%

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

2.3. Estats financers

Estats financers AREB

Estat de Situació Financera a 31 de desembre del 2017

Estats financers	Notes	Euros	
		31/12/2017	01/01/2017
Actius			
Actius corrents			
Efectiu i equivalents d'efectiu	11	1.295.045	1.460.488
Comptes a cobrar de transaccions amb contraprestació		-	-
Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació	12	2.993.754	905.266
Porció a curt termini dels comptes a cobrar a llarg termini		-	-
Inventaris		-	-
Inversions		-	-
Total Actius corrents		4.288.799	2.365.754
Actius no corrents			
Propietat, planta i equipament	14	6.517	11.030
Inversions	13	-	60.000
Actius intangibles		-	-
Inversions en propietats		-	-
Comptes a cobrar a llarg termini de Transaccions amb contraprestació		-	-
Total		6.517	71.030
Total Actius		4.295.316	2.436.784
Passius			
Passius corrents			
Comptes a pagar	15	4.284.880	2.366.170
Dipòsits reemborsables de clients		-	-
Provisions corrents		-	-
Obligacions d'arrendaments financers		-	-
Préstecs		-	-
Ingressos diferits	16	6.517	11.030
Prestacions als treballadors		-	-
Pagaments rebuts per anticipat		-	-
Impostos		-	-
Total Passius corrents		4.291.397	2.377.200
Passius no corrent			
Prestacions als jubilats		-	-
Provisions no corrents		-	-
Préstecs	17	16.447.402	16.535.597
Concessió de serveis		-	-
Passiu per impost diferit		-	-
Total Passius no corrents		16.447.402	16.535.597
Total Passius		20.738.799	18.912.797
Patrimoni Net			
Romanent		-	-
Resultats Negatius d'exercicis anteriors		(16.475.599)	(16.593.381)
Resultat de l'exercici		32.116	117.368
Interessos minoritaris		-	-
Total Patrimoni Net		(16.443.483)	(16.476.013)
Total Passius i Patrimoni Net		4.295.316	2.436.784

Font: AREB
(Imports en euros)

Estat del Rendiment Financer de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2017

Resultat Financer	Notes	Euros 2017
Ingressos sense contraprestació		
Ingressos de taxes a la propietat		-
Cotitzacions socials		-
Multes, sancions i gravàmens		-
Llicències i permisos		-
Transferències, subvencions i donacions	3	3.803.663
Total		3.803.663
Ingressos amb contraprestació		
Prestació de serveis	4	78.819
Venda d'aigua i electricitat		-
Ingressos d'arrendament d'instal·lacions i equipament		-
Ingressos financers - inversions estrangeres		-
Ingressos financers - deutors		-
Honoraris d'agència		-
Altres ingressos	5	336.657
Total		415.476
Ingressos Totals		4.219.139
Despeses		
Compres a l'engròs		-
Despeses de personal	6	(187.235)
Remuneració al Consell d'Administració i alta direcció	7	(250.437)
Amortització i depreciació	8	(4.513)
Reparacions i manteniment		-
Contractació de serveis		-
Ajuts i subvencions		-
Despeses generals	9	(3.435.940)
Despeses financeres	10	(248.898)
Cost de recaptació		-
Total despeses		(4.127.023)
Altres guanys/ (pèrdues)		
Guanys procedents de la venda d'actius		-
Guanys en transaccions estrangeres		-
Guanys no realitzats en el valor raonable de les inversions		-
Pèrdues per deteriorament	13	(60.000)
Resultat abans d'impostos		32.116
Impostos		-
Resultat després d'impostos		32.116

Font: AREB
(Imports en euros)

Estat de Fluxos d'Efectiu de l'exercici anual acabat a 31 de desembre del 2017

	<i>Euros</i>
	2017
FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ	
Cobraments	2.130.651
Impostos	-
Venda de béns i serveis	-
Subvencions	2.130.651
Interessos rebuts	-
Altres cobraments	-
Pagaments	(2.207.899)
Costos dels treballadors	(429.411)
Pensions	-
Proveïdors	(1.530.026)
Interessos pagats	(248.462)
Altres pagaments	-
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'operació	(77.248)
FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ	-
Compra de planta i equipament	-
Cobraments per venda de planta i equipament	-
Cobraments per venda d'inversions	-
Compra de valors en moneda estrangera	-
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'inversió	-
FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT	-
Efectiu rebut per préstecs	-
Reemborsament de préstecs	(88.195)
Distribució/dividends al govern	-
Fluxos d'efectiu nets de les activitats de finançament	(88.195)
Increment/(Disminució) neta en l'efectiu i equivalents a l'efectiu	(165.443)
Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període	1.460.488
Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període	1.295.045

Font: AREB
(Imports en euros)

Conciliació entre el resultat pressupostari i el resultat comptable de l'exercici tancat a 31 de desembre del 2017

Capítol	Liquidació pressupost	Comptabilitat	Diferència
INGRESSOS (drets liquidats)	4.251.401	4.214.625	36.776
Impostos directes	-	-	-
Impostos indirectes	-	-	-
Taxes i altres ingressos	-	-	-
Transferències corrents	3.835.925	3.799.149	36.776
Transferències de capital	-	-	-
Ingressos patrimonials	415.476	415.476	-
Venda d'inversions reals	-	-	-
Actius financers	-	-	-
Passius financers	-	-	-
DESPESES (oblig. liquidades)	(4.210.704)	(4.182.509)	(28.195)
Despeses de personal	(437.672)	(437.672)	-
Consum de béns corrents i serveis	(3.435.939)	(3.435.939)	-
Despeses financeres	(248.898)	(308.898)	60.000
Transferències corrents	-	-	-
Inversions reals	-	-	-
Transferències de capital	-	-	-
Actius financers	-	-	-
Passius financers	(88.195)	-	(88.195)
RESULTAT	40.697	32.116	(51.419)

AJUSTOS AL RESULTAT COMPTABLE	
RESULTAT COMPTABLE	32.116
Altes/Baixes d'immobilitzat	-
Altes/Baixes d'actius financers	(88.195)
Altes/Baixes de passius financers	-
Deterioraments/Reversions	60.000
Amortitzacions	(4.514)
Subvencions capital traslladades a resultat	4.514
Provisions	-
Transferències corrents no imputades a resultat	36.776
RESULTAT AJUSTAT (R. PRESSUPOSTARI)	40.697

Font: AREB
(Imports en euros)

Estats financers FAREB

Estat de Situació Financera a 31 de desembre del 2017

Estats financers	Notes	Euros	
		31/12/2017	01/01/2017
Actius			
Actius corrents			
Efectiu i equivalents d'efectiu	5	6.435.425	3.344.575
Comptes a cobrar de transaccions amb contraprestació		-	-
Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació		-	-
Porció a curt termini dels comptes a cobrar a llarg termini		-	-
Inventaris		-	-
Inversions		-	-
Total Actius corrents		-	-
Actius no corrents			
Propietat, planta i equipament		-	-
Inversions		-	-
Actius intangibles		-	-
Inversions en propietats		-	-
Comptes a cobrar a llarg termini de		-	-
Transaccions amb contraprestació		-	-
Total		-	-
Total Actius		6.435.425	3.344.575
Passius			
Passius corrents			
Comptes a pagar	6	10.869	-
Dipòsits reemborsables de clients		-	-
Provisions corrents		-	-
Obligacions d'arrendaments financers		-	-
Préstecs		-	-
Ingressos diferits		-	-
Prestacions als treballadors		-	-
Pagaments rebuts per anticipat		-	-
Impostos		-	-
Total Passius corrents		10.869	-
Passius no corrent			
Prestacions als jubilats		-	-
Provisions no corrents		-	-
Préstecs		-	-
Concessió de serveis		-	-
Passiu per impost diferit		-	-
Total Passius no corrents		-	-
Total Passius		10.869	-
Patrimoni Net			
Romanent		3.344.575	30.000.000
Resultats Negatius d'exercicis anteriors		-	-
Resultat de l'exercici		3.079.981	(26.655.425)
Interessos minoritaris		-	-
Total Patrimoni Net		6.424.556	3.344.575
Total Passius i Patrimoni Net		6.435.425	3.344.575

Font: AREB
(Imports en euros)

Estat del Rendiment Financer de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2017

Resultat Financer	Notes	Euros
		2017
Ingressos sense contraprestació		
Ingressos de taxes a la propietat		-
Cotitzacions socials		-
Multes, sancions i gravàmens		-
Llicències i permisos		-
Transferències, subvencions i donacions	3	3.110.047
Total		3.110.047
Ingressos amb contraprestació		
Prestació de serveis		-
Venda d'aigua i electricitat		-
Ingressos d'arrendament d'instal·lacions i equipament		-
Ingressos financers - inversions estrangeres		-
Ingressos financers - deutors		-
Honoraris d'agència		-
Altres ingressos		-
Total		-
Ingressos Totals		3.110.047
Despeses		
Compres a l'engròs		-
Despeses de personal		-
Remuneració al Consell d'Administració i alta direcció		-
Amortització i depreciació		-
Reparacions i manteniment		-
Contractació de serveis		-
Ajuts i subvencions		-
Despeses generals	4	(30.066)
Despeses financeres		-
Cost de recaptació		-
Total despeses		(30.066)
Altres guanys/ (pèrdues)		
Guanys procedents de la venda d'actius		-
Guanys en transaccions estrangeres		-
Guanys no realitzats en el valor raonable de les inversions		-
Pèrdues per deteriorament		-
Resultat abans d'impostos		3.079.981
Impostos		-
Resultat després d'impostos		3.079.981

Font: AREB
(Imports en euros)

Estat de Fluxos d'Efectiu de l'exercici anual acabat a 31 de desembre del 2017

	<i>Euros</i>
	2017
FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ	
Cobraments	3.110.047
Impostos	-
Venda de béns i serveis	-
Subvencions	3.110.047
Interessos rebuts	-
Altres cobraments	-
Pagaments	(19.197)
Costos dels treballadors	-
Pensions	-
Proveïdors	(19.197)
Interessos pagats	-
Altres pagaments	-
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'operació	3.090.850
FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ	-
Compra de planta i equipament	-
Cobraments per venda de planta i equipament	-
Cobraments per venda d'inversions	-
Compra de valors en moneda estrangera	-
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'inversió	-
FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT	-
Efectiu rebut per préstecs	-
Reemborsament de préstecs	-
Distribució/dividends al govern	-
Fluxos d'efectiu nets de les activitats de finançament	-
Increment/(Disminució) neta en l'efectiu i equivalents a l'efectiu	3.090.850
Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període	3.344.575
Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període	6.435.425

Font: AREB
(Imports en euros)

En data 28 de desembre de 2016 es publica el Decret d'aprovació del Reglament relatiu a l'adopció de les Normes internacionals de comptabilitat del sector públic amb el caràcter de Pla marc per al sector públic estatal del Principat d'Andorra, aquest mateix decret preveu que: "S'aprova el Reglament relatiu a l'adopció de les Normes internacionals de comptabilitat del sector públic amb el caràcter de Pla marc per al sector públic estatal del Principat d'Andorra, que entra en vigor el dia 1 de gener del 2017."

També es preveu en el mateix Decret, que aquest deroga totes les normes de rang igual o inferior en allò que s'oposin o contradiguin tot el que es disposa en aquest decret, el quan entra en vigor el dia 1 de gener de 2017 i s'aplica als exercicis comptables que s'iniciïn a partir d'aquesta data.

Posteriorment es va fer pública la Instrucció núm. 3/2017, del 14 de desembre del 2017, de la intervenció general per la qual es publica el model de comptes anuals i el resum de la informació a revelar segons les NICSP.

Al ser aquesta la primera presentació amb la normativa referenciada anteriorment, l'AREB aplicant la NICSP 33 ha optat per no presentar tota la informació comparada amb la de l'exercici precedent.

Bases de presentació

L'AREB i el FAREB han retut comptes anuals separats d'acord amb una resolució del Comitè d'Assessorament sobre Normes Comptables d'Andorra de data 5 de juliol de 2017.

Amb tot, donat que el FAREB no disposa de personalitat jurídica pròpia i diferenciada de l'AREB, no té la condició de subjecte comptable ni pot disposar de pressupost propi i diferenciat d'acord amb el que preveu l'art. 12 de la LGFP, pel que podria ser susceptible d'una integració dels comptes en una unitat.

Per l'indicat, el Tribunal ha fiscalitzat ambdós comptes i es presenten també d'aquesta manera.

2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu

Es presenta la gestió comptable de tresoreria retuda per l'AREB.

Efectiu i equivalents d'efectiu AREB

Compte de tresoreria de l'exercici tancat a 31 de desembre del 2017

Concepte	Euros
1. Cobraments	2.130.651
(+) Operacions pressupostaries	1.289.090
<i>Pressupost corrent</i>	1.269.251
<i>Pressupost tancat</i>	19.839
(+) Operacions extrapressupostaries	841.561
2. Pagaments	(2.296.094)
(+) Operacions pressupostaries	(2.296.094)
<i>Pressupost corrent</i>	(796.094)
<i>Pressupost tancat</i>	(1.500.000)
(+) Operacions extrapressupostaries	-
Flux de tresoreria (1+2)	(165.443)
Saldo final de tresoreria 31/12/2016	1.460.488
3. Saldo final de tresoreria 31/12/2017	1.295.045

Font: AREB
(Imports en euros)

El detall dels saldos que componen la rúbrica de l'AREB és el següent:

Efectiu i equivalents	Euros	
	31/12/17	01/01/17
Banc	1.295.045	1.460.488
Total	1.295.045	1.460.488

Font: AREB
(Imports en euros)

Efectiu i equivalents d'efectiu FAREB

El detall dels saldos que componen la rúbrica del FAREB és el següent:

Efectiu i equivalents	Euros	
	31/12/17	01/01/17
Banc	6.435.425	3.344.575
Total	6.435.425	3.344.575

Font: AREB
(Imports en euros)

De la revisió de l'apartat anterior es posen de manifest les observacions següents:

Signatures mancomunades

S'ha constatat que pels pagaments fins a 100.000 euros no s'utilitza la mancomunació de signatures prevista per la LGFP. Aquesta Llei no preveu cap excepció a aquest principi, però per a les entitats parapúbliques obre 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.

Pagaments mitjançant targetes de crèdit

Els pagaments realitzats amb targetes de crèdit, si bé són objecte d'una regularització a posteriori, no segueixen en el moment d'efectuar-se el procediment i les fases previstes per la LGFP. Es recomana l'adopció d'un procediment per la utilització d'aquest sistema de pagament que s'ajusti a les previsions d'aquesta Llei.

2.3.2. Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació

La composició de l'epígraf està determinada per les següents partides:

Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació AREB

Comptes per cobrar de transaccions sense contraprestació	Euros	
	31/12/17	01/01/17
Deutors pressupostaris	2.993.754	905.266
Total	2.993.754	905.266

Font: AREB
(Imports en euros)

El detall dels deutors pressupostaris és com segueix:

Deutors Pressupostaris	Euros
	2017
Govern d'Andorra, Avenç de fons	2.982.150
FAREB	10.869
Subvenció de capital exercicis anteriors	735
Total	2.993.754

Font: AREB
(Imports en euros)

2.3.3. Propietat, planta i equipament

Els moviments dels actius no corrents que s'han produït durant l'exercici es resumeixen de la següent manera:

Propietat, planta i equipament AREB

		A 1 de Gener del 2017	Adicions	Baixes	Traspassos	A 31 de Desembre del 2017
Cost	Instal·lacions tècniques i maquinària	14.397	-	-	-	14.397
	Utillatge i mobiliari	2.640	-	-	-	2.640
	Total	17.037	-	-	-	17.037
Depreciació Acumulada	Instal·lacions tècniques, maquinària, utillatge i mobiliari	(6.007)	(4.513)	-	-	(10.520)
	Total	11.030	(4.513)	-	-	6.517
Deteriorament	Instal·lacions tècniques i Maquinària	-	-	-	-	-
	Utillatge i Mobiliari	-	-	-	-	-
	Total	-	-	-	-	-
Valor Net Comptes		11.030	(4.513)	-	-	6.517

Font: AREB
(Imports en euros)

2.3.4. Inversions

Inversions AREB

Un detall de les inversions no corrents a 31 de desembre de 2017, així com el seu moviment durant l'exercici, és com segueix:

	A 1 de gener del 2017	Adicions	Baixes	Traspassos	A 31 de desembre del 2017
Cost	60.000	-	-	-	60.000
Deteriorament	-	(60.000)	-	-	(60.000)
Valor Net Comptes	60.000	-	-	-	-

Font: AREB
(Imports en euros)

De la revisió d'aquests apartat en destaquen les observacions següents:

Manca d'informació relativa a la inversió financera

L'import enregistrat correspon a una inversió financera al patrimoni de Banca Privada d'Andorra (BPA) per import de 60.000 euros efectuada l'any anterior.

Cal indicar que el Tribunal no ha tingut accés als estats i comptes d'aquesta entitat pel que no es pot manifestar sobre la valoració d'aquesta inversió financera. Així mateix, pel motiu expressat, el Tribunal no es pot manifestar de possibles efectes en els comptes de l'AREB que poguessin tenir el seu origen en el fet d'ostentar aquesta participació.

2.3.5. Comptes a pagar

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

Comptes a pagar AREB

Comptes a pagar	Euros	
	31/12/17	01/01/17
Creditors pressupostaris	4.065.579	2.173.560
Creditors no pressupostaris	-	-
Administracions públiques	219.301	192.610
Total	4.284.880	2.366.170

Font: AREB
(Imports en euros)

Comptes a pagar FAREB

Comptes a pagar	Euros	
	31/12/17	01/01/17
AREB	10.869	-
Total	10.869	-

Font: AREB
(Imports en euros)

2.3.6. Ingressos diferits

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

Ingressos diferits AREB

Ingressos diferits	Euros				
	Saldo a 01/01/2017	Subvenció capital	Subvenció capital traspasada a resultat	Subvenció capital no invertida	Saldo a 31/12/2017
Subvenció de capital	11.030	-	(4.513)	-	6.517
Total	11.030	-	(4.513)	-	6.517

Font: AREB
(Imports en euros)

2.3.7. Préstecs

El compte d'endeutament lliurat per l'AREB és el següent:

Compte d'endeutament

Tipus d'endeutament	Total disposat a 01/01/2017	Total disposat a 31/12/2017	Total formalitzat a 31/12/2017
Préstec l/t Govern d'Andorra	16.535.597	16.447.402	16.447.402
Total	16.535.597	16.447.402	16.447.402

Tipus d'endeutament	Total disposat a 01/01/2016	Total disposat a 31/12/2016	Total formalitzat a 31/12/2016
Préstec l/t Govern d'Andorra	1.500.00	16.535.597	16.535.597
Total	1.500.00	16.535.597	16.535.597

Font: AREB
(Imports en euros)

Els moviments produïts durant l'exercici en els comptes pressupostaris són els següents:

Endeutament i variació de passius financers AREB

Passius financers de despeses

PASSIUS FINANCERS		PRESSUPOST. INICIAL 2017	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2017	(2) LIQUIDAT 2017	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
91	Amort. de préstecs	3.200.000	-	3.200.000	88.195	-3.111.805	2,76%
911	Amort. préstecs a l/t SP	3.200.000	-	3.200.000	88.195	-3.111.805	2,76%
9	Passius financers	3.200.000	-	3.200.000	88.195	-3.111.805	2,76%

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

De la revisió d'aquest apartat en deriven les observacions següents:

Préstec vençut i la seva classificació

L'AREB va subscriure amb el Govern una pòlissa de crèdit per un màxim de 20.022.376 euros destinada al finançament dels compromisos que deriven de les actuacions de l'AREB amb venciment el 15 de març de 2017. Tot i el venciment anterior, el saldo creditor no s'ha retornat i no consta que l'operació hagi estat prorrogada o renovada.

Si bé l'AREB ha classificat aquesta operació a llarg termini, atenent a que es tracta d'una operació vençuda hauria de figurar en el balanç de l'AREB dins dels comptes dels passius corrents.

No es coneixen els recursos dels que disposarà o preveu disposar l'AREB per atendre la devolució d'aquest endeutament. En el cas que la seva capacitat de retorn depengui de les aportacions que faci el Govern s'hauria de qüestionar la seva exigibilitat per part d'aquest darrer i, per tant, la qualificació i classificació d'aquesta operació.

2.3.8. Actius nets/Patrimoni

Estat de canvis en el patrimoni net de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2017

AREB

	Romanent	Resultats negatius d'exercicis anteriors	Resultat de l'exercici	Total Patrimoni Net
Saldos a 31/12/2016	-	(16.605.741)	117.368	(16.488.373)
Ajustaments, canvis i errors comptables	-	12.774	-	12.774
Saldo Ajustat a 01/01/2017	-	(16.592.967)	117.368	(16.475.599)
Resultat de l'exercici 2017	-	-	32.116	32.116
Operacions amb socis i propietaris	-	117.368	(117.368)	-
Increment reserves	-	-	-	-
Aplicació del resultat 2016	-	117.368	(117.368)	-
Saldos a 31/12/2017	-	(16.475.599)	32.116	(16.443.483)

Font: AREB
(Imports en euros)

Estat de canvis en el patrimoni net de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2017

FAREB

	Romanent	Resultats negatius d'exercicis anteriors	Resultat de l'exercici	Total Patrimoni Net
Saldos a 31/12/2016	30.000.000	-	(26.655.425)	3.344.575
Ajustaments, canvis i errors comptables	-	-	-	-
Saldo Ajustat a 01/01/2017	30.000.000	-	(26.655.425)	3.344.575
Resultat de l'exercici 2017	-	-	3.079.981	3.079.981
Operacions amb socis i propietaris	(26.655.425)	-	26.655.425	-
Increment reserves	-	-	-	-
Aplicació del resultat 2016	(26.655.425)	-	26.655.425	-
Saldos a 31/12/2017	3.344.575	-	3.079.981	6.424.556

Font: AREB
(Imports en euros)

2.4. Estat del romanent de tresoreria

El càlcul del romanent de tresoreria retut per l'AREB presenta el següent detall:

Conceptes	Euros
1 (+) Drets pendents de cobrament	2.993.754
(+) del pressupost corrent	2.982.151
(+) de pressupostos tancats	734
(+) d'operacions no pressupostàries	10.869
(-) de cobrament dubtós	-
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-
2 (-) Obligacions pendents de pagament	(4.284.878)
(+) del pressupost corrent	(3.718.583)
(+) de pressupostos tancats	(566.295)
(+) d'operacions no pressupostàries	-
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-
3 (+) Fons líquids	1.295.045
I Romanent de tresoreria afectat	3.921
II Romanent de tresoreria no afectat	-
III Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)	3.921

Font: AREB
(Imports en euros)

2.5. Contractació pública

L'AREB ha realitzat procediments de contractació de serveis jurídics, de forma directa per raó d'urgència, que durant l'exercici han representat compromisos per import de 3.178.917 euros. La falta de concurrència no permet al Tribunal manifestar-se sobre la raonabilitat de que els preus satisfets s'ajusten a les condicions del mercat en els termes que reclama l'article 10.2 de la LCP.

De la revisió d'aquest apartat en deriven les observacions següents:

Registre de contractes

L'AREB no disposa d'un registre de contractes tal com està previst en l'article 65 de la LCP.

Despeses susceptibles d'un procediment de contractació pública

De la revisió efectuada s'observa que l'AREB ha efectuat contractacions directes sense que, a través d'informe tècnic previ, es justifiqui adequadament la contractació directa i que podien acollir-se a aquesta forma d'adjudicació. Les despeses que es relacionen a continuació eren susceptibles d'ésser contractades mitjançant concurs públic:

Tercer	Referència	Import compromès
ALFA CAPITAL ASSESSORS	Serveis comptables	87.143
SEDEPSA,SLU	Serveis de transport	8.363

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

2.6. Altres aspectes a destacar

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

Control pressupostari

L'article 36.3 de la LGFP, estableix, que *“el Govern ha d'aprovar, mitjançant un reglament, anualment i durant el primer trimestre de l'any posterior a l'any de tancament pressupostari, a proposta de la Intervenció General amb la conformitat prèvia del ministre encarregat de les finances, un programa de control pressupostari que determini les entitats parapúbliques o de dret públic, les societats públiques participades per l'Administració general amb incidència sobre les finances públiques i les entitats privades que reben subvencions, préstecs, avals i altres ajuts a càrrec del pressupost general, que estiguin subjectes al control pressupostari, així com la modalitat i l'abast de control a la qual estiguin subjectes.”*

Per decret de 29 de març de 2017 s'ha establert el programa per a l'exercici 2017 d'acord amb el qual l'AREB no ha quedat subjecta a control pressupostari ni s'ha efectuat cap acció posterior en aquest sentit.

Provisions i contingències

D'acord amb la informació facilitada, l'AREB tenia, al 31 de desembre de 2017, un total de 83 demandes en l'àmbit contenciós administratiu, 6 en l'àmbit civil i 20 en l'àmbit penal en les quals es reclamen quanties rellevants per a l'AREB, sense que aquesta hagi dotat cap provisió per atendre possibles contingències derivades de les mateixes. L'estat de tramitació d'aquests procediments i la seva complexitat fa que el Tribunal no es pugui manifestar sobre la necessitat de dotar provisions per atendre riscos derivats de les demandes anteriors.

2.7. Evolució de les magnituds i ratis principals

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

Resum pressupost inicial d'ingressos

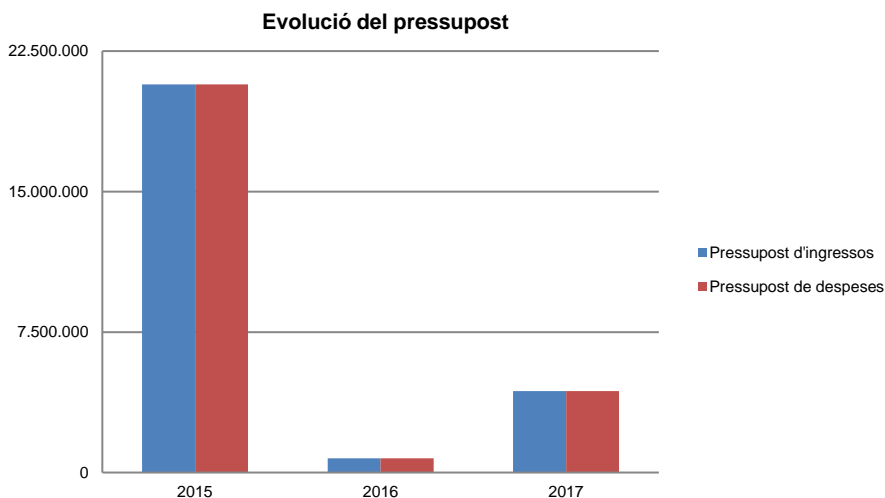
Pressupost d'ingressos	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017
4. Transferències corrents	680.359	751.312	853.775
5. Ingressos patrimonials	-	-	3.500.000
Ingressos corrents	680.359	751.312	4.353.775
7. Transferències de capital	20.155	418	-
9. Passius financers	20.022.376	-	-
Ingressos de capital	20.042.531	418	-
Total ingressos	20.722.890	751.730	4.353.775

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

Resum pressupost inicial de despeses

Pressupost de despeses	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017
1. Despeses de personal	268.309	252.866	474.750
2. Consum de béns corrents i serveis	20.373.483	494.846	385.425
3. Despeses financeres	2.100	3.600	293.600
Despeses corrents	20.643.892	751.312	1.153.775
6. Inversions reals	78.998	418	-
9. Passius financers	-	-	3.200.000
Despeses de capital	78.998	418	3.200.000
Total despeses	20.722.890	751.730	4.353.775

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



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

Resum de la liquidació del pressupost d'ingressos

Pressupost d'ingressos	Liquidat 2015	Liquidat 2016	Liquidat 2017
4. Transferències corrents	680.359	751.312	3.835.925
5. Ingressos patrimonials	-	3.504.000	415.476
Ingressos corrents	680.359	4.255.312	4.251.401
7. Transferències de capital	20.155	-	-
9. Passius financers	1.500.000	18.330.056	-
Ingressos de capital	1.520.155	18.330.056	-
Total ingressos	2.200.514	22.585.368	4.251.401

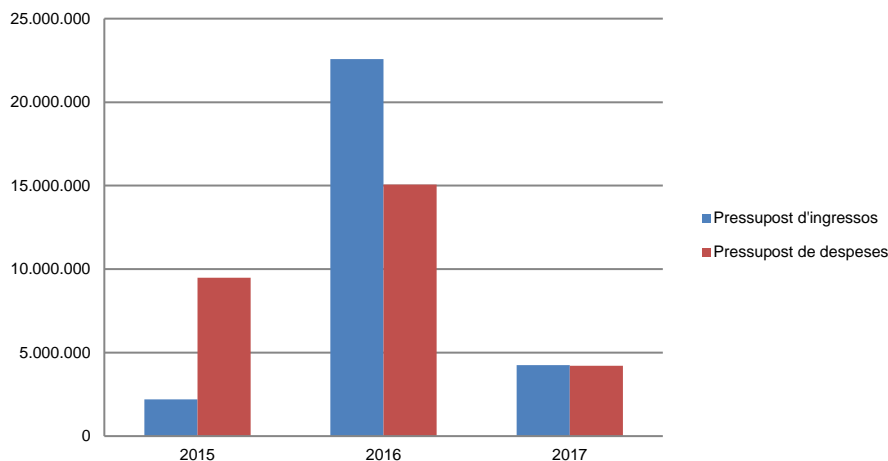
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB
(Imports en euros)

Resum de la liquidació del pressupost de despeses

Pressupost de despeses	Liquidat 2015	Liquidat 2016	Liquidat 2017
1. Despeses de personal	246.048	496.391	437.672
2. Consum de béns corrents i serveis	9.222.723	11.092.666	3.435.939
3. Despeses financeres	418	179.494	248.898
Despeses corrents	9.469.189	11.768.751	4.122.509
6. Inversions reals	17.037	-	-
9. Passius financers	-	3.294.460	88.195
Despeses de capital	17.037	3.294.460	88.195
Total despeses	9.486.226	15.063.211	4.210.704

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

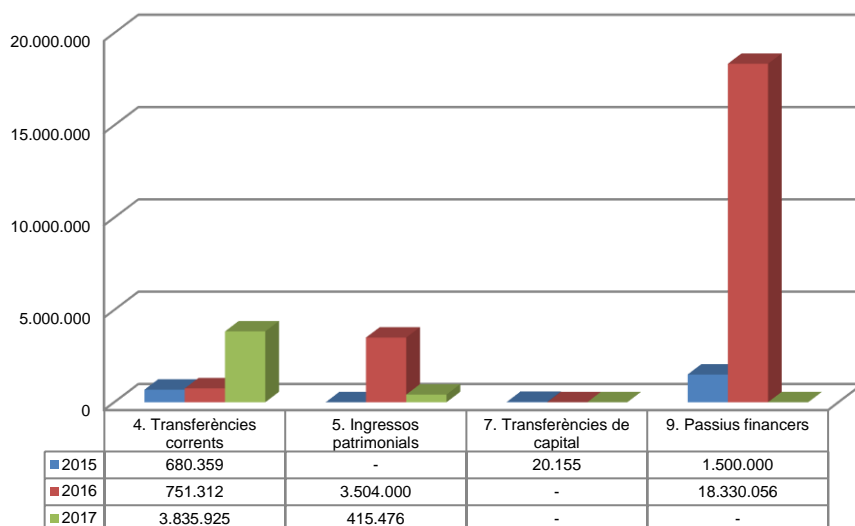
Evolució liquidació del pressupost



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

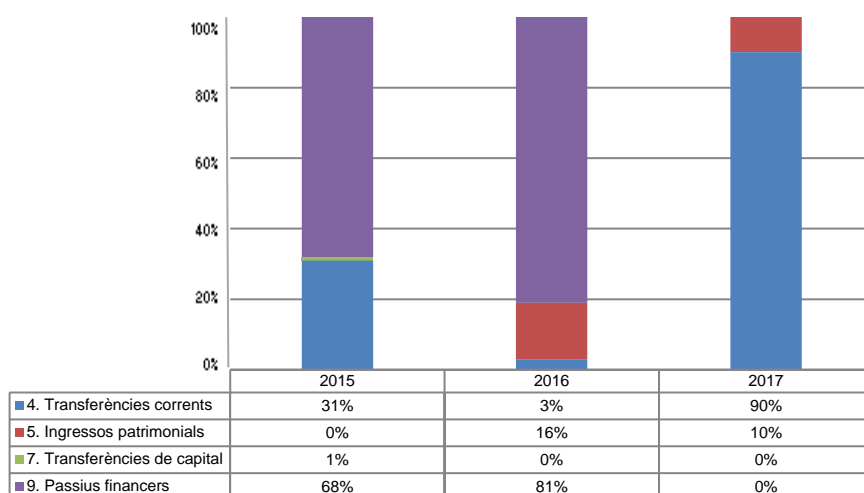
La distribució de les liquidacions d'ingressos i despeses dels darrers exercicis es representa gràficament en els quadres següents:

Liquidació pressupost ingressos valor absolut



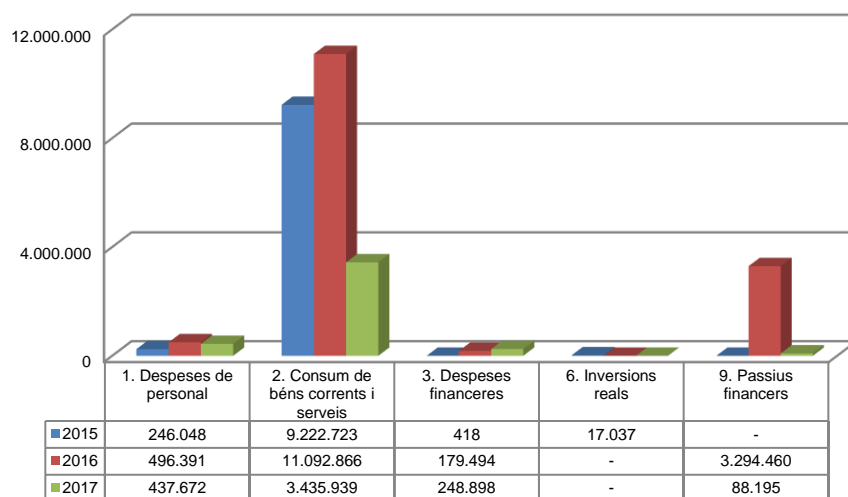
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB
(Imports en euros)

Liquidació pressupost ingressos valor relatiu



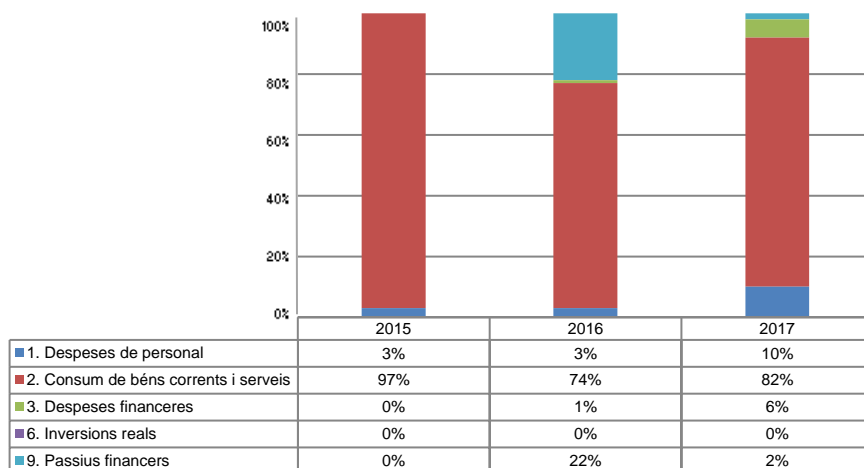
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB

Liquidació pressupost despeses valor absolut



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

Liquidació pressupost despeses valor relatiu



Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB

Resultat pressupostari i romanent de tresoreria de l'AREB

Es presenta a continuació l'evolució del resultat pressupostari:

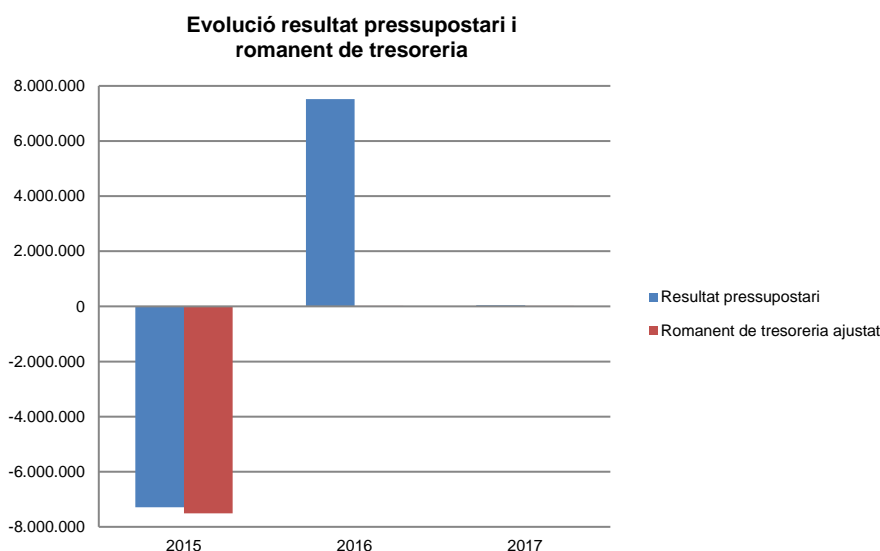
Descripció	2015	2016	2017
Total ingressos liquidats	2.200.514	22.585.368	4.251.401
Total despeses liquidades	9.486.226	15.063.211	4.210.704
Resultat pressupostari	-7.285.712	7.522.157	40.697

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

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

Descripció	RT Ajustat 2015	RT Ajustat 2016	RT Ajustat 2017
1. (+) Drets pendents de cobrament	356.359	905.266	2.993.754
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-12.113.360	-2.378.530	-4.284.878
3. (+) Fons líquids	4.245.603	1.460.488	1.295.045
Romanent de tresoreria total (1-2+3)	-7.511.398	-12.776	3.921
I. Romanent de tresoreria afectat	-7.511.398	12.776	3.921
II. Romanent de tresoreria no afectat	-	-	-
Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)	-7.511.398	12.776	3.921

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



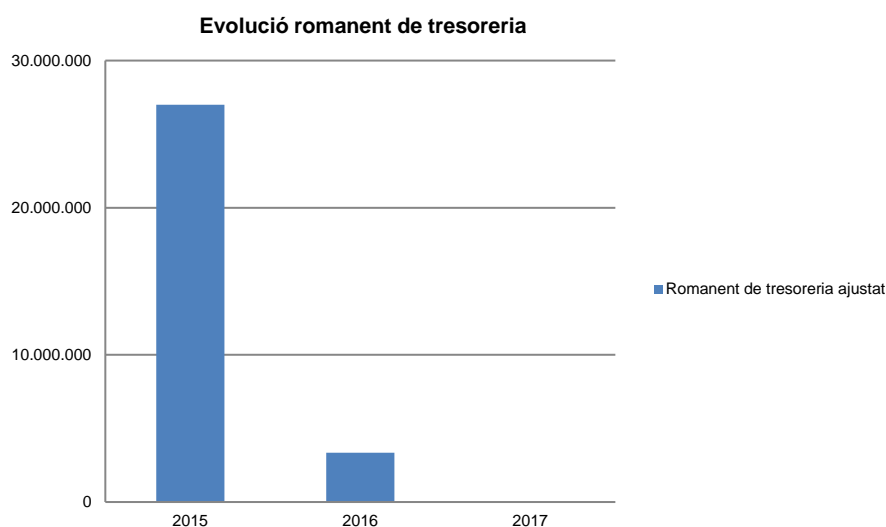
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB
(Imports en euros)

Romanent de tresoreria del FAREB

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

Descripció	RT Ajustat 2015	RT Ajustat 2016	RT Ajustat 2017 (*)
1. (+) Drets pendents de cobrament	27.000.000	-	-
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-	-	-
3. (+) Fons líquids	-	3.344.575	-
Romanent de tresoreria total (1-2+3)	27.000.000	3.344.575	-
I. Romanent de tresoreria afectat	27.000.000	3.344.575	-
II. Romanent de tresoreria no afectat	-	-	-
Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)	27.000.000	3.344.575	-

(*) L'entitat no ha presentat l'estat del romanent de tresoreria del FAREB
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB
(Imports en euros)



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

Indicadors i ratis

Indicadors pressupostaris		Exercici 2015	Exercici 2016	Exercici 2017
Grau de modificacions del pressupost (La proximitat al 0% mostra una menor necessitat de modificar les previsions inicials estimades)	= $\frac{\text{Modificacions del pressupost}}{\text{Previsions inicials}}$	0,0%	1.912,2%	70,6%
Grau de liquidació de drets (Mostra el grau de realització dels ingressos previstos. La proximitat al 100% indica una bona previsió d'ingressos)	= $\frac{\text{Drets liquidats}}{\text{Previsions definitives d'ingressos - Incorporació del romanent de tresoreria}}$	10,6%	100,0%	57,3%
Grau de liquidació d'obligacions (Mostra el grau de realització de les despeses previstes. No hauria d'excedir el 100%)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades}}{\text{Previsions definitives de despeses}}$	45,8%	99,6%	56,7%
% que representen les despeses de personal (% que representen les despeses de personal sobre el total de despeses de l'exercici)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 1}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	2,6%	3,3%	10,4%
% que representen les despeses corrents (% que representen les despeses en béns corrents i serveis de titularitat de l'entitat sobre el total de despeses de l'exercici)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 2}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	97,2%	73,6%	81,6%
Ratis de liquiditat		Exercici 2015	Exercici 2016	Exercici 2017 (*)
Fons de maniobra (Hauria de tenir valor positiu)	= Actiu corrent - Passiu corrent	-15.105.741	-12.776	-2.598
Rati de liquiditat (El valor hauria de fluctuar entre el 150% i 200%)	= $\frac{\text{Actiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$	23,4%	99,9%	99,9%
Rati de tresoreria (Valor pròxim al 100%)	= $\frac{\text{Efectiu i altres actius líquids equivalents}}{\text{Passiu corrent}}$	21,5%	91,5%	30,2%
Ratis de liquiditat FAREB		Exercici 2015	Exercici 2016	Exercici 2017 (*)
Fons de maniobra (Hauria de tenir valor positiu)	= Actiu corrent - Passiu corrent	27.000.000	3.344.875	6.424.556

(*) Els estats financers estan basats en les Normes internacionals de comptabilitat per al sector públic (NICSP)

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB

(Imports en euros)

3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS

Relatives a la contractació pública

- De la revisió efectuada s'observa que l'AREB ha efectuat contractacions directes per import global de 95.506 euros, sense que a través d'informe tècnic previ es justifiqui adequadament que podien acollir-se a aquesta forma d'adjudicació. (nota 2.5)

Relatives a l'endeutament

- L'AREB va subscriure una pòlissa de tresoreria amb el Govern per un màxim de 20.022.376 euros destinada al finançament dels compromisos que deriven de les actuacions de l'AREB. Aquesta operació va vèncer el març de 2017 sense que s'hagi retornat ni consti una pròrroga o renovació. Així mateix l'AREB ha classificat aquesta operació a llarg termini, quan, en ser una operació vençuda, hauria de figurar en el balanç de l'entitat dins dels comptes dels passius corrents. No es coneixen els recursos dels que disposarà o preveu disposar l'AREB per atendre la devolució d'aquest endeutament. En el cas que la seva capacitat de retorn depengui de les aportacions que faci el Govern, s'hauria de qüestionar la seva exigibilitat per part d'aquest darrer i, per tant, la qualificació i classificació d'aquesta operació. (nota 2.3.7)

Altres observacions

- No s'ha disposat de la informació financera i d'altra informació corresponent a l'entitat BPA que permeti manifestar-se sobre els efectes que pot tenir sobre els comptes de l'AREB. (nota 2.3.4)

4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS

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

Relatives a la comptabilitat pública

- S'han aprovat les modificacions pressupostàries per crèdits ampliables i transferències de crèdit en dates properes al tancament de l'exercici per tal de donar cobertura pressupostària a despeses per les quals, en el moment d'adquirir els compromisos, no existia la consignació pressupostària adequada i suficient, contràriament al requerit per l'article 15 de la LGFP. (nota 2.1.2)
- L'AREB no ha dut a terme un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP contràriament al requerit a l'article 31 de la LGFP. 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 pressupostària regulat en l'article 14 de la LGFP. (nota 2.2)

Altres observacions

- S'ha constatat que pels pagaments fins a 100.000 euros 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'article 33 de la LGFP. (nota 2.3.1)

5. CONCLUSIONS

De les verificacions efectuades d'acord amb procediments d'auditoria es desprèn que, excepte per les conseqüències que es deriven de les observacions contingudes en els apartats 3 i 4, els comptes anuals sotmesos a fiscalització expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries al 31 de desembre de 2017, 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 a les NICSP.

També es desprèn que, excepte pels aspectes descrits en el cos de l'informe, l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries 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 2017.

6. AL·LEGACIONS

D'acord amb allò que preveuen els articles 3 i 10 de la Llei del Tribunal de Comptes es va trametre l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries el present informe per tal que pogués presentar les al·legacions que considerés oportunes.

Es transcriu a continuació la resposta rebuda:

TRIBUNAL DE COMPTES
REGISTRE D'ENTRADA
Data d'entrada: 28/03/2019
Hora d'entrada: 15:50
Núm.: 38/19

Andorra la Vella, 28 de març del 2019

Sr. Francesc d'Assís Pons Tomàs
President del Tribunal de Comptes
C/ Dr. Vilanova 15 - 17
Nova seu del Consell General, planta -3
AD500 Andorra la Vella

Distingit Senyor,

Donant seguida a la vostra comunicació del proppassat 6 de març del 2019, i dins del termini establert a l'article 10 de la Llei del Tribunal de Comptes, del 13 d'abril del 2000, em plau fer-vos arribar les al·legacions a les observacions i recomanacions del Tribunal de Comptes respecte al tancament de l'exercici pressupostari 2017.

En relació amb les observacions i recomanacions relatius a la contractació pública i més concretament la que diu "*l'AREB ha efectuat contractacions directes per import global de 95.506 euros, sense que a través d'informe tècnic previ es justifiqui adequadament que podien acollir-se a aquesta forma d'adjudicació. (nota 2.5)*", ens agradaria remarcar certs aspectes que considerem que són importants per a la comprensió de les corresponents adjudicacions.

En l'import total citat pel Tribunal de Comptes s'inclouen 14.411 euros corresponents a treballs adjudicats amb el corresponent informe tècnic durant l'exercici 2016, que es van acabar reconduint a l'exercici 2017 degut al grau d'avançament de les feines objecte de les contractacions. Al tractar-se d'adjudicacions efectuades durant l'exercici 2016, entenem que aquests treballs no s'havien de tornar a adjudicar durant l'exercici 2017.

D'altra banda, durant l'exercici 2017, i com a conseqüència de l'entrada en vigor del Reglament relatiu a l'adopció de les Normes internacionals de comptabilitat del sector públic amb el caràcter de Pla marc per al sector públic estatal del Principat d'Andorra, del 22 de desembre del 2016, en el procés de formulació dels comptes anuals de l'exercici 2016 de l'AREB, els membres del Consell d'Administració van observar una casuística comptable que al no estar específicament descrita en la normativa vigent generava dubtes en la seva interpretació i correcte registre comptable. Amb la intenció d'introduir un criteri comptable estable i que no provoqués canvis significatius en la presentació dels estats financers de l'AREB en els següents anys, a principis de l'exercici 2017 es va procedir a traslladar

C. Bonaventura Armengol 10, edifici Montclar, Bloc 1, planta 2, despatx 1
AD500 Andorra la Vella - Principat d'Andorra - Tel. +376 885 651 - Fax +376 816 421 - www.areb.ad

aquestes qüestions al Comitè d'Assessorament de Normes Comptables que té atribuïdes les funcions consultives de seguiment i de proposta a la Intervenció General, per obtenir el seu posicionament tècnic sobre aquestes qüestions. Durant el procés d'espera per obtenir un criteri clau per formular els comptes correctament, es va generar un retard en l'entrega d'informació financera al Consell General que fins i tot va provocar que un grup parlamentari adrecés una queixa al Síndic General relativa al fet que els consellers generals no disposessin del tancament de comptes de l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries (AREB) de l'exercici 2016.

Finalment, el 5 de juliol del 2017 la Intervenció General va publicar la seva resposta fet que va dur a que es reformessin els comptes anuals de l'AREB dels exercicis 2015 i 2016 i es presentessin també els comptes del FAREB dels esmentats exercicis per primer cop. Aquest procés va finalitzar el 18 de juliol del 2017. L'alt grau de complexitat tècnica que va comportar aquest procés, així com el retard justificat en la presentació de comptes va fer necessària la contractació urgent durant els mesos de maig i juny d'experts en la matèria per a que duguessin a terme l'assessorament en aquests aspectes, per aquest motiu es va procedir a dur a terme dues adjudicacions directes, una de 15.000 euros per elaborar els informes trimestrals no presentats de l'exercici 2016, i una altra de 42.600 euros per gestionar l'adaptació a les NICSP, per assistir en el procés de reformulació dels comptes dels exercicis 2015 i 2016, i per assegurar-se que la comptabilitat de l'exercici 2017 complia amb totes les interpretacions efectuades fins al moment per la Intervenció General.

En relació a la contractació de serveis de transport per import de 8.363 euros cal esmentar que corresponen a 11 factures i que l'AREB considera que son 11 contractacions separades. D'aquestes factures, en 10 casos el servei fou prestat durant l'exercici 2017 i en 1 cas la factura correspon a viatges, per un import de 1.173 euros, que es van dur a terme durant l'exercici 2016. L'esmentada factura fou enviada a l'AREB extemporàniament amb posterioritat a la formulació dels comptes de l'exercici 2016.

En darrer lloc, el 12 de desembre del 2017, arran de l'allau de reclamacions i demandes interposades contra l'AREB i BPA, SAU (a causa del procés de resolució d'aquesta última), totalment extraordinària i inesperada, i que no estaven previstes les despeses i els costos derivats de la situació contenciosa sobrevinguda, el Consell d'Administració de l'AREB, atès el caràcter puntual, imprevisible i urgent de l'esmentada allau de reclamacions i dels costos legals derivats dels plets i demandes, i vist que no hi havia dotació pressupostària suficient en el pressupost de l'AREB per a l'exercici 2017 va procedir a contractar amb caràcter d'urgència un despatx professional per a que l'assessorés en el procés de sol·licitar un suplement de crèdit al Govern abans del 31 de desembre del 2017.



Tos els casos abans esmentats disposen del preceptiu informe d'adjudicació en els que es justifiquen els criteris utilitzats pel Consell d'Administració de l'AREB per efectuar les adjudicacions, no obstant això l'AREB pren nota de la recomanació del Tribunal de Comptes, i posarà en pràctica l'esmentada a partir del mes de març de 2019, moment en el que ha rebut aquesta recomanació.

Pel que fa a l'observació relativa a l'endeutament que diu *"l'AREB va subscriure una pòlissa de tresoreria amb el Govern per un màxim de 20.022.376 euros destinada al finançament dels compromisos que deriven de les actuacions de l'AREB. Aquesta operació va vèncer el març de 2017 sense que s'hagi retornat ni consti una pròrroga o renovació. Així mateix l'AREB ha classificat aquesta operació a llarg termini, quan, en ser una operació vençuda, hauria de figurar en el balanç de l'entitat dins dels comptes dels passius corrents. No es coneixen els recursos dels que disposarà o preveu disposar l'AREB per atendre la devolució d'aquest endeutament. En el cas que la seva capacitat de retorn depengui de les aportacions que faci el Govern, s'hauria de qüestionar la seva exigibilitat per part d'aquest darrer i, per tant, la qualificació i classificació d'aquesta operació. (nota 2.3.7)",* l'AREB, en relació a la classificació del préstec en el balanç, pren nota de la recomanació del Tribunal de Comptes i així ho ha registrat en els Estats Financers de l'exercici 2018 i posteriors fent constar el préstec com a passiu corrent. Així mateix, durant l'exercici 2018 l'AREB ha formalitzat una renovació del contracte de préstec esmentat, fet que d'ara endavant es durà a terme anualment.

Pel que fa als recursos dels que preveu disposar l'AREB per atendre la devolució del deute, cal tenir en compte el següent.

Tal i com s'estableix al Decret del 21 d'octubre del 2015, el Consell d'Administració de l'AREB va aprovar un pressupost que incloïa un préstec de 20 milions d'euros, destinat a finançar les despeses derivades del procés de resolució de l'entitat Banca Privada d'Andorra, SA.

A l'article 21, apartat 4 de la Llei 8/2015, del 2 d'abril, de mesures urgents per implantar mecanismes de reestructuració i resolució d'entitats bancàries, s'estableix: *"els ingressos eventuais derivats de la venda o del cessament de les activitats de l'entitat pont corresponen a l'AREB, que els ha d'aplicar en primer lloc a la recuperació de tota despesa raonable en què hagi incorregut com a conseqüència de la utilització de qualsevol instrument de resolució o de l'exercici de les seves competències de resolució."*

Així doncs, d'acord amb aquest article, l'AREB destinarà a la devolució de l'esmentat préstec la totalitat dels recursos obtinguts de la venda de l'entitat pont.

El preu de venda de Vall Banc, SAU està compostat per diversos components. Un primer component anomenat "preu final" i pel qual l'entitat adquirent ja ha pagat la quantitat de 3,8 milions euros, ingressos que han estat utilitzats per l'AREB per retornar de manera parcial el préstec obtingut del Govern, reduint l'import del mateix a 31 de desembre del 2017, a una quantitat de 16,4 milions d'euros.



A aquest preu final cal afegir un preu variable posterior a la data de tancament o "earn out" que té dos components. El primer component correspon al 50% dels dividendes que Vall Banc, SAU pagui al comprador durant els primers 5 anys després de l'adquisició, amb un màxim de 7 milions d'euros. El segon component correspon al 50% del preu de venda que el comprador obtingui de la venda total o parcial de les accions de Vall Banc amb un límit màxim de 15 milions d'euros, tenint en compte que si el comprador no ha pagat cap import en concepte de dividendes dels 5 primers anys, aquest límit es podrà incrementar en la proporció no pagada d'aquests dividendes fins a un màxim de 22 milions d'euros.

Així doncs, a dia d'avui l'AREB té una expectativa d'ingressos derivats de la venda de l'entitat Vall Banc, SAU, que en el cas de produir-se en la seva integritat permetria retornar al Govern la totalitat del préstec.

En referència a les altres observacions i concretament la que diu *"no s'ha disposat de la informació financera i d'altra informació corresponent a l'entitat BPA que permeti manifestar-se sobre els efectes que pot tenir sobre els comptes de l'AREB. (nota 2.3.4)"*, l'AREB vol manifestar el següent.

A l'article 23, apartat 2 de la Llei 8/2015, del 2 d'abril, de mesures urgents per implantar mecanismes de reestructuració i resolució d'entitats bancàries s'estableix: *"el règim jurídic de l'AREB no s'ha d'estendre a les entitats participades, de conformitat amb el que preveu aquest article. Aquestes entitats s'han de regir per l'ordenament jurídic privat que resulti aplicable."* En aquest sentit, atès que BPA, SAU és una entitat privada en resolució, sota la supervisió de l'AREB i que no forma part dels estats financers de l'AREB, no s'ha donat accés al Tribunal als estats financers de l'entitat esmentada.

En relació a les observacions i recomanacions d'anys anteriors sobre la comptabilitat pública, i més concretament les que diuen *"s'han aprovat les modificacions pressupostàries per crèdits ampliables i transferències de crèdit en dates properes al tancament de l'exercici per tal de donar cobertura pressupostària a despeses per les quals, en el moment d'adquirir els compromisos, no existia la consignació pressupostària adequada i suficient, contràriament al requerit per l'art. 15 de la LGFP. (nota 2.1.2)"; i "l'AREB no ha dut a terme un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP contràriament al requerit a l'article 31 de la LGFP. 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 pressupostària regulat en l'article 14 de la LGFP. (nota 2.2)"*, l'AREB pren nota de la recomanació del Tribunal.





En darrer lloc, en relació a la recomanació que figura en l'epígraf "*Altres Observacions*" i que diu que "*s'ha constatat que pels pagaments fins a 100.000 euros 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'article 33 de la LGFP. (nota 2.3.1)*", l'AREB vol exposar que durant l'exercici 2018 ha elaborat un procediment de control de pagaments, establint el detall de signatures, modalitat i nivells d'autorització per imports i conceptes, i nomenant les persones encarregades de mancomunar les corresponents signatures.

Finalment, volem reiterar el compromís de l'AREB d'implementar les observacions i recomanacions efectuades pel Tribunal en exercicis futurs, a partir dels comptes corresponents a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2019.

Aprofito l'avinentsa per a saludar-vos ben atentament,



AGÈNCIA ESTATAL
DE RESOLUCIÓ
D'ENTITATS BANCÀRIES

Albert Hinojosa Besolí
President

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.