

TRIBUNAL DE COMPTES D'ANDORRA

Informe relatiu als treballs de fiscalització
corresponents al tancament de l'exercici 2015, de
l'INSTITUT NACIONAL ANDORRÀ DE FINANCES

Maig del 2017

ÍNDEX

1. INTRODUCCIÓ	4
1.1. Objecte i abast	4
1.2. Metodologia	4
1.3. Marc jurídic	5
1.4. Organització i control intern	5
2. FISCALITZACIÓ REALITZADA	7
2.1. Pressupost de l'exercici	7
2.1.1. Pressupost inicial.....	7
2.1.2. Modificacions pressupostàries.....	7
2.2. Liquidació del pressupost.....	9
2.2.1. Taxes i altres ingressos	11
2.2.2. Ingressos patrimonials.....	11
2.2.3. Variació d'actius financers	12
2.2.4. Despeses de personal	12
2.2.5. Despeses de béns corrents i serveis.....	13
2.2.6. Despeses financeres	13
2.2.7. Inversions reals	14
2.2.8. Actius financers	14
2.3. Comptes anuals	15
2.3.1. Immobilitzat	20
2.3.2. Inversions financeres permanents, fiances i dipòsits rebuts a llarg termini.....	21
2.3.3. Deutors	21
2.3.4. Inversions financeres temporals, fiances i dipòsits rebuts a curt termini	21
2.3.5. Tresoreria i comptes financers	22
2.3.6. Fons propis.....	23
2.3.7. Provisions per a riscos i despeses	23
2.3.8. Gestió comptable de l'endeutament	24
2.3.9. Creditors	24
2.3.10. Ajustaments per periodificació	25
2.4. Estat del romanent de tresoreria	25
2.5. Contractació pública	26
2.6. Altres aspectes a destacar.....	26
2.7. Evolució de les magnituds i ratis principals.....	28
3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS.....	33
4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS	33
5. CONCLUSIONS.....	34
6. AL·LEGACIONS.....	34
7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES.....	41

Abreviacions

LGFP: Llei general de les finances públiques

LCP: Llei de contractació pública

PGCP: Pla general de comptabilitat pública

1. INTRODUCCIÓ

1.1. Objecte i abast

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

La fiscalització de l'INAF forma part dels treballs de fiscalització per a l'exercici 2015, 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 2015.

La liquidació de comptes de l'INAF corresponent a l'exercici 2015 objecte d'aquesta fiscalització va ser lliurada al Tribunal de Comptes el 15 de juliol de 2016 i consta entre d'altres de la documentació següent: gestió comptable d'ingressos i despeses (liquidació del pressupost), gestió comptable del patrimoni, gestió comptable de la tresoreria, gestió comptable de l'endeutament, balanç, compte del resultat economicopatrimonial i memòria, que inclou el quadre de finançament i l'estat del romanent de tresoreria.

1.2. Metodologia

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

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

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

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

Han estat objecte de la present fiscalització els fets generats per l'INAF en l'exercici 2015 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 17 de novembre de 2016.

1.3. Marc jurídic

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

- Decret de 27 de gener de 1999 pel qual s'aprova el Pla general de comptabilitat pública.
- Llei de contractació pública, de 9 de novembre de 2000.
- Llei 10/2013, del 23 de maig, de l'Institut Nacional Andorrà de Finances.
- Llei 7/2015, del 15 de gener, del pressupost per a l'exercici del 2015.
- 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, del 19 de desembre de 1996.

1.4. Organització i control intern

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

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

En els treballs de fiscalització s'han estudiat i avaluat aquells procediments del control intern que hem considerat necessaris atenent l'abast i la naturalesa del treball, sense que l'esmentat estudi hagi pretès identificar necessàriament totes les debilitats que puguin existir, motiu pel qual no expressem una opinió sobre el sistema de control

intern de l'entitat. No obstant això, en el transcurs de l'informe es detallen aquelles observacions i recomanacions que han de possibilitar la millora dels procediments de control intern de l'entitat.

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

Els òrgans de govern de l'INAF són el consell d'administració i la direcció general.

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

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

Utilitza una aplicació pressupostària i comptable pel registre de les operacions economicofinanceres.

L'Institut no ha estat sotmès als controls per part de la intervenció general previstos pels articles 37, 39 i 42 de la LGFP.

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	1.703.200,00	3. Taxes i altres ingressos	1.653.000,00
2. Consum de béns corrents i serveis	885.876,00	5. Ingressos patrimonials	1.118.076,00
3. Despeses financeres	12.500,00	Ingressos corrents	2.771.076,00
Despeses corrents	2.601.576,00	8. Actius financers	512.650,00
6. Inversions reals	682.150,00	Ingressos de capital	512.650,00
8. Actius financers	-		
Despeses de capital	682.150,00		
Total pressupost despeses	3.283.726,00	Total pressupost ingressos	3.283.726,00

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

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

Anivellament del pressupost

L'entitat anivella el seu pressupost mitjançant la incorporació de romanent de tresoreria el qual per a poder formar part del pressupost inicial i final, seria necessari que prèviament hagués estat quantificat, fet que no succeeix en el cas present i que comporta que no pugui ser utilitzat com a partida d'anivellament del pressupost, atès que, per poder ser quantificat, requereix que prèviament s'hagi procedit a liquidar el pressupost de l'exercici anterior, situació que es donarà amb posterioritat a la vigència de les previsions pressupostàries.

Així, mentre les xifres de romanent de tresoreria retut a 31 de desembre de 2013 van esdevenir de 17.746.460 euros, el romanent retut a 31 de desembre de 2014 va ser negatiu de 10.189.695 euros, pel que no haurien pogut finançar les quantitats requerides en el pressupost de 2015.

2.1.2. Modificacions pressupostàries

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

Estat d'ingressos del pressupost

Capítol	Pressupost inicial	Compromisos reconduïts	Crèdits ampliables	Pressupost final
3. Taxes i altres ingressos	1.653.000,00	-	-	1.653.000,00
5. Ingressos patrimonials	1.118.076,00	-	-	1.118.076,00
Ingressos corrents	2.771.076,00	-	-	2.771.076,00
8. Actius financers	512.650,00	-	10.630.354,00	11.143.004,00
Ingressos de capital	512.650,00	-	10.630.354,00	11.143.004,00
Total pressupost ingressos	3.283.726,00	-	10.630.354,00	13.914.080,00

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

Estat de despeses del pressupost

Capítol	Pressupost inicial	Compromisos reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit		Pressupost final
				Augment	Disminució	
1. Despeses de personal	1.703.200,00	-	-	-	-	1.703.200,00
2. Consums de béns corrents i serveis	885.876,00	-	-	-	-	885.876,00
3. Despeses financeres	12.500,00	-	-	-	-	12.500,00
4. Transferències corrents	-	-	-	-	-	-
Despeses corrents	2.601.576,00	-	-	-	-	2.601.576,00
6. Inversions reals	682.150,00	-	-	-	-	682.150,00
8. Actius financers	-	-	10.630.354,00	-	-	10.630.354,00
Despeses de capital	682.150,00	-	10.630.354,00	-	-	11.312.504,00
Total pressupost despeses	3.283.726,00	-	10.630.354,00	-	-	13.914.080,00

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

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

Ampliació de crèdits no ajustada a la LGFP

L'INAF ha donat el tractament de crèdit ampliable a les partides pressupostàries destinades a rendibilitzar els seus excedents quan, atenent al que disposa l'article 25 de la LGFP no era procedent atès que la partida no s'estableix de forma expressa i taxativa en el text articulat de la Llei del pressupost per l'exercici del 2015. Aquestes partides han experimentat ampliacions per import de 10.630.354 euros que s'han finançant amb romanent de tresoreria de l'ens. Així, la modificació del pressupost s'hauria d'haver tramitat com a Crèdits extraordinaris d'acord amb l'article 23 de la LGFP.

2.2. Liquidació del pressupost

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

Ingressos	Pressupost final 2014	Pressupost liquidat 2014	Pressupost inicial 2015	Pressupost final 2015	Pressupost liquidat 2015	% pressupost liquidat 2015/ pressupost liquidat 2014
3. Taxes i altres ingressos	1.551,80	1.666,57	1.653,00	1.653,00	1.681,32	0,89%
5. Ingressos patrimonials	812,50	1.137,78	1.118,08	1.118,08	505,99	-55,53%
Subtotal ingressos	2.364,30	2.804,35	2.771,08	2.771,08	2.187,31	-22,00%
8. Romanents de tresoreria	29.875,97	26.288,93	512,65	11.143,00	-	-100,00%
Total pressupost d'ingressos	32.240,27	29.093,27	3.283,73	13.914,08	2.187,31	-92,48%

Font: INAF

(Imports en milers d'euros)

Despeses	Pressupost final 2014	Pressupost liquidat 2014	Pressupost inicial 2015	Pressupost final 2015	Pressupost liquidat 2015	% pressupost liquidat 2015/ pressupost liquidat 2014	Plurianuals
1. Despeses de personal	1.598,00	1.247,91	1.703,20	1.703,20	1.160,52	-7,00%	-
2. Despeses corrents	886,42	267,00	885,88	885,88	690,26	158,29%	-
3. Despeses financeres	12,50	11,47	12,50	12,50	-	-100,00%	-
Despeses de funcionament	2.496,92	1.526,38	2.601,58	2.601,58	1.850,78	21,25%	-
6. Inversions reals	565,15	3,70	682,15	682,15	9,40	154,09%	-
Despeses d'inversió	565,15	3,70	682,15	682,15	9,40	154,09%	-
8. Actius financers	29.178,21	29.211,11	-	10.630,35	10.989,10	-62,38%	-
Variació d'actius i passius financers	29.178,21	29.211,11	-	10.630,35	10.989,10	-62,38%	-
Total pressupost de despeses	32.240,27	30.741,18	3.283,73	13.914,08	12.849,27	-58,20%	-

Font: INAF

(Imports en milers d'euros)

Segons els treballs de fiscalització, els imports liquidats es resumeixen de la següent manera:

Resum de la liquidació del pressupost d'ingressos

CAPÍTOL		(1) PRESSUPOST FINAL	(2) LIQUIDAT 2015	% EXECUCIÓ (3)=(2)/(1)	COBRAT 2015	(4) LIQUIDAT 2014	(5) VARIACIÓ 2015-2014 (5)=(2)-(4)	% VARIACIÓ 2015-2014 (6)=(5)/(4)
3	Taxes i altres ingressos	1.653.000,00	1.681.322,00	101,71%	1.658.622,00	1.666.566,49	14.755,51	0,89%
5	Ingressos patrimonials	1.118.076,00	505.986,00	45,26%	505.986,00	1.137.779,23	-631.793,23	-55,53%
	Ingressos corrents	2.771.076,00	2.187.308,00	78,93%	2.164.608,00	2.804.345,72	-617.037,72	-22,00%
8	Actius financers	11.143.004,00	-	-	-	26.288.926,55	-26.288.926,55	-100,00%
	Ingressos de capital	11.143.004,00	-	-	-	26.288.926,55	-26.288.926,55	-100,00%
Total pressupost ingressos		13.914.080,00	2.187.308,00	15,72%	2.164.608,00	29.093.272,27	-26.905.964,27	-92,48%

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

Resum de la liquidació del pressupost de despeses

CAPÍTOL		(1) PRESSUPOST FINAL	AUTORITZAT/ COMPROMÈS 2015	(2) LIQUIDAT 2015	% EXECUCIÓ (3)=(2)/(1)	PAGAT 2015	(4) LIQUIDAT 2014	(5) VARIACIÓ 2015-2014 (5)=(2)-(4)	% VARIACIÓ 2015-2014 (6)=(5)/(4)
1	Despeses de personal	1.703.200,00	1.160.521,64	1.160.521,64	68,14%	1.160.521,64	1.247.905,39	-87.383,75	-7,00%
2	Consums de béns corrents i serveis	885.876,00	690.256,00	690.256,00	77,92%	683.592,00	267.241,67	423.014,33	158,29%
3	Despeses financeres	12.500,00	-	-	-	-	11.470,50	-11.470,50	-100,00%
	Despeses corrents	2.601.576,00	1.850.777,64	1.850.777,64	71,14%	1.844.113,64	1.526.617,56	324.160,08	21,23%
6	Inversions reals	682.150,00	9.395,00	9.395,00	1,38%	9.395,00	3.697,55	5.697,45	154,09%
8	Actius financers	10.630.354,00	10.989.101,00	10.989.101,00	103,37%	10.989.101,00	29.211.107,17	-18.222.006,17	-62,38%
	Despeses de capital	11.312.504,00	10.998.496,00	10.998.496,00	97,22%	10.998.496,00	29.214.804,72	-18.216.308,72	-62,35%
Total pressupost despeses		13.914.080,00	12.849.273,64	12.849.273,64	92,35%	12.842.609,64	30.741.422,28	-17.892.148,64	-58,20%

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

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

Principi d'especialitat quantitativa

Al tancament de l'exercici els imports liquidats superen els imports pressupostats, incomplint el principi d'especialitat quantitativa regulat a l'article 15 de la LGFP, en el concepte pressupostari 225 de Tributs, per 5.512 euros.

2.2.1. Taxes i altres ingressos

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

TAXES I ALTRES INGRESSOS		PRESSUPOST INICIAL 2015	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2015	(2) LIQUIDAT 2015	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
32	Taxes	1.653.000,00	-	1.653.000,00	1.681.322,00	28.322,00	101,71%
321	Taxes	303.000,00	-	303.000,00	299.323,00	-3.677,00	98,79%
322	Taxes anuals de supervisió	1.350.000,00	-	1.350.000,00	1.381.999,00	31.999,00	102,37%
3	Taxes i altres ingressos	1.653.000,00	-	1.653.000,00	1.681.322,00	28.322,00	101,71%

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

2.2.2. Ingressos patrimonials

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

INGRESSOS PATRIMONIALS		PRESSUPOST INICIAL 2015	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2015	(2) LIQUIDAT 2015	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
53	Interessos de dipòsits i comptes bancaris	1.118.076,00	-	1.118.076,00	505.986,00	-612.090,00	45,26%
531	Interessos de dipòsits	1.118.076,00	-	1.118.076,00	505.986,00	-612.090,00	45,26%
5	Ingressos patrimonials	1.118.076,00	-	1.118.076,00	505.986,00	-612.090,00	45,26%

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

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

Manca de registre dels ingressos i de les despeses financers pels rendiments de les Reserves en garantia de les sales de joc

Els rendiments i despeses financeres que es deriven de les reserves en garantia coincideixen en el seu import, havent-se meritat durant l'exercici en la quantia de 8.497 euros. L'entitat, contràriament al que preveu el principi d'universalitat no ha enregistrat aquestes operacions al seu pressupost i als comptes retuts.

2.2.3. Variació d'actius financers

Segons el següent detall:

ACTIUS FINANCERS		PRESSUPOST INICIAL 2015	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2015	(2) LIQUIDAT 2015	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
80	Cobraments actius financers	-	-	-	-	-	-
800	Recuperació actius financers	-	-	-	-	-	-
87	Romanent de tresoreria	512.650,00	10.630.354,00	11.143.004,00	-	-11.143.004,00	-
870	Romanent de tresoreria	512.650,00	10.630.354,00	11.143.004,00	-	-11.143.004,00	-
8	Actius financers	512.650,00	10.630.354,00	11.143.004,00	-	-11.143.004,00	-

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

2.2.4. 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 2015	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2015	(2) LIQUIDAT 2015	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
10	Despeses de gratificació	110.000,00	-	110.000,00	96.959,64	-13.040,36	88,15%
100	Consell d'administració	110.000,00	-	110.000,00	96.959,64	-13.040,36	88,15%
12	Personal contractual	1.304.000,00	-	1.304.000,00	901.768,00	-402.232,00	69,15%
120	Remuneracions bàsiques i altres remuneracions	1.304.000,00	-	1.304.000,00	901.768,00	-402.232,00	69,15%
13	Personal eventual	8.000,00	-	8.000,00	-	-8.000,00	-
130	Remuneracions bàsiques i altres remuneracions	8.000,00	-	8.000,00	-	-8.000,00	-
16	Quotes de prestació i desp./càrrec empleador	281.200,00	-	281.200,00	161.794,00	-119.406,00	57,54%
160	Quotes de seguretat social	201.200,00	-	201.200,00	145.019,00	-56.181,00	72,08%
163	Despeses socials del personal	80.000,00	-	80.000,00	16.775,00	-63.225,00	20,97%
1	Despeses de personal	1.703.200,00	-	1.703.200,00	1.160.521,64	-542.678,36	68,14%

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

De la revisió de les despeses de personal de l'exercici s'observa el següent:

Enregistrament comptable de les fases de despesa

Les nòmimes del personal es registren pressupostàriament acumulant en un sol acte les fases ACLOP, tot i que a l'inici de l'exercici l'entitat té compromeses les despeses de personal per aquelles persones les quals presten els seus serveis per a tot l'exercici o, en el seu cas, fins a l'extinció del contracte. Aquesta pràctica provoca que el pressupost no s'utilitzi com l'eina de gestió que garanteix l'acompliment del principi d'especialitat quantitativa.

2.2.5. Despeses de béns corrents i serveis

El resum dels imports retuts en el període fiscalitzat és:

	DESPESES DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS	PRESSUPOST INICIAL 2015	MODIF .	(1) PRESSUPOST FINAL 2015	(2) LIQUIDAT 2015	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
20	Lloguers	103.000,00	-	103.000,00	97.401,00	-5.599,00	94,56%
202	Edificis i altres construccions	103.000,00	-	103.000,00	97.401,00	-5.599,00	94,56%
21	Reparació, manteniment i conservació	65.200,00	-	65.200,00	14.878,00	-50.322,00	22,82%
212	Repar. i conserv. Edificis i altres constr.	3.200,00	-	3.200,00	2.294,00	-906,00	71,69%
213	Repar. i conserv. Maquin. instal. i equip.	1.100,00	-	1.100,00	686,00	-414,00	62,36%
215	Repar. i conserv. Mobiliari i efectes	400,00	-	400,00	-	-400,00	-
216	Repar. i conserv. Equips informàtics	60.000,00	-	60.000,00	11.898,00	-48.102,00	19,83%
219	Repar. i conserv. Altre mat. immobilitzat	500,00	-	500,00	-	-500,00	-
22	Material, submin. i altres	681.676,00	-	681.676,00	577.977,00	-103.699,00	84,79%
220	Material d'oficina	20.100,00	-	20.100,00	12.753,00	-7.347,00	63,45%
221	Subministraments	9.600,00	-	9.600,00	6.506,00	-3.094,00	67,77%
222	Comunicacions	33.500,00	-	33.500,00	32.352,00	-1.148,00	96,57%
224	Primes d'assegurances	7.000,00	-	7.000,00	1.164,00	-5.836,00	16,63%
225	Tributs	20.000,00	-	20.000,00	25.512,00	5.512,00	127,56%
226	Altres serveis	80.900,00	-	80.900,00	35.883,00	-45.017,00	44,35%
227	Treballs realitzats per altres empreses	510.576,00	-	510.576,00	463.807,00	-46.769,00	90,84%
229	Imprevistos o insuficiències	-	-	-	-	-	-
23	Indemnitzacions per serveis	36.000,00	-	36.000,00	-	-36.000,00	-
231	Locomoció	36.000,00	-	36.000,00	-	-36.000,00	-
2	Despeses de béns corrents i serveis	885.876,00	-	885.876,00	690.256,00	-195.620,00	77,92%

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

Tal com s'indica en el punt 2.2, al tancament de l'exercici existeix una partida on els imports liquidats superen els imports pressupostats a nivell de concepte, incomplint el principi d'especialitat quantitativa regulat a l'article 15 de la LGFP.

2.2.6. Despeses financeres

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

	DESPESES FINANCERES	PRESSUPOST INICIAL 2015	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2015	(2) LIQUIDAT 2015	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
34	De dipòsits, fiances i altres	12.500,00	-	12.500,00	-	-12.500,00	-
340	Interessos de dipòsits	12.500,00	-	12.500,00	-	-12.500,00	-
3	Despeses financeres	12.500,00	-	12.500,00	-	-12.500,00	-

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

2.2.7. Inversions reals

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

INVERSIONS REALS		PRESSUPOST INICIAL 2015	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2015	(2) LIQUIDAT 2015	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
60	Inversions noves	82.150,00	-	82.150,00	4.181,00	-77.969,00	5,09%
603	Maquinària, instal·lacions i equipaments	12.150,00	-	12.150,00	901,00	-11.249,00	7,42%
605	Màquines oficina i mobiliari	20.000,00	-	20.000,00	-	-20.000,00	-
606	Equipaments per a processos d'informació	50.000,00	-	50.000,00	3.280,00	-46.720,00	6,56%
64	Immobilitzat immaterial	600.000,00	-	600.000,00	5.214,00	-594.786,00	0,87%
640	Immobilitzat immaterial	600.000,00	-	600.000,00	5.214,00	-594.786,00	0,87%
6	Inversions reals	682.150,00	-	682.150,00	9.395,00	-672.755,00	1,38%

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

2.2.8. Actius financers

El reflex dels actius financers en la liquidació del pressupost es resumeix en el quadre adjunt:

ACTIUS FINANCERS		PRESSUPOST INICIAL 2015	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2015	(2) LIQUIDAT 2015	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
80	Adquisició de deute	-	10.630.354,00	10.630.354,00	10.989.101,00	358.747,00	103,37%
801	Adq.. de deute sector públic a m/II termini	-	10.630.354,00	10.630.354,00	10.989.101,00	358.747,00	103,37%
8	Actius financers	-	10.630.354,00	10.630.354,00	10.989.101,00	358.747,00	103,37%

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

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

Modificació del crèdit

La modificació de crèdit realitzada per l'entitat no s'ajusta a la LGFP, tal i com s'explica en el punt 2.1.2.

Rendiments implícits enregistrats com a major import de compra

S'inclou com a major import de la despesa executada i liquidada per adquisició de deute del sector públic, un import de 358.747 euros que es correspon amb el valor dels rendiments meritats i no cobrats a 31 de desembre. Tot i que aquests interessos s'han de reconèixer a la comptabilitat financera com a més valor de les inversions, només tindran efectes en l'execució del pressupost en el moment de la seva exigibilitat, en compliment del principi d'anualitat regulat a l'article 14 de la LGFP.

2.3. Comptes anuals

Balanç

ACTIU	2015	2014
A) Immobilitzat	269.640	30.689.461
I) Inversions destinades a l'ús general	-	-
II) Immobilitzacions immaterials	249.317	246.456
1) Despeses de recerca i desenvolupament	2.855	2.855
2) Propietat industrial	-	-
3) Aplicacions informàtiques	297.590	292.376
4) Propietat intel·lectual	-	-
5) Drets sobre béns en règim d'arrendament financer	-	-
6) Amortitzacions	-51.128	-48.775
III) Immobilitzacions materials	20.323	55.897
1) Terrenys i construccions	-	-
2) Instal·lacions tècniques i maquinària	233.489	232.588
3) Utillatge i mobiliari	130.470	130.470
4) Altre immobilitzat	40.968	37.688
5) Amortitzacions	-384.604	-344.849
IV) Inversions gestionades	-	-
V) Inversions financeres permanents	-	30.387.108
1) Cartera de valor a llarg termini	-	30.387.108
2) Altres inversions i crèdits a llarg termini	-	-
3) Fiances i dipòsits constituïts a llarg termini	-	-
4) Provisions	-	-
B) Despeses a distribuir en diversos exercicis	-	-
C) Actiu circulant	193.758.974	121.342.900
I) Existències	-	-
1) Comercials	-	-
2) Primeres matèries i altres aprovisionaments	-	-
3) Productes en curs i semiacabats	-	-
4) Productes acabats	-	-
5) Subproductes, residus i materials semiacabats	-	-
6) Provisions	-	-
II) Deutors	7.426.143	-
1) Deutors pressupostaris	-	-
2) Deutors no pressupostaris	7.426.143	-
3) Deutors per admin. de recursos per compte d'altres ens públics	-	-
4) Administracions públiques	-	-
5) Altres deutors	-	-
6) Provisions	-	-
III) Inversions financeres temporals	72.120.460	117.109.172
1) Cartera de valor a curt termini	41.376.209	-
2) Altres inversions i crèdits a curt termini	-	-
3) Fiances i dipòsits constituïts a curt termini	30.744.251	117.109.172
4) Provisions	-	-
IV) Tresoreria	114.189.671	4.065.404
V) Ajustaments per periodificacions	22.700	168.324
TOTAL ACTIU	194.028.614	152.032.361

PASSIU	2015	2014
Fons propis	20.794.187	20.499.766
I) Patrimoni	12.020.242	12.020.242
II) Reserves	8.479.524	7.241.445
III) Resultats d'exercicis anteriors	-	-
1) Resultats positius d'exercicis anteriors	-	-
2) Resultats negatius d'exercicis anteriors	-	-
IV) Resultats de l'exercici	294.421	1.238.079
Ingressos a distribuir en varis exercicis	-	-
Provisions per riscos i despeses	59.072	59.072
Creditors a llarg termini	-	-
I) Emissions d'obligacions i altres valors negociables	-	-
1) Obligacions i bons a curt termini	-	-
2) Deutes representats en altres valors negociables	-	-
3) Interessos d'obligacions i altres valors	-	-
4) Deutes en moneda estrangera	-	-
II) Altres deutes a llarg termini	-	-
1) Deutes amb entitats de crèdit	-	-
2) Altres deutes	-	-
3) Deutes en moneda estrangera	-	-
4) Fiances i dipòsits rebuts a llarg termini	-	-
III) Desemborsaments pendents sobre accions no exigits	-	-
Creditors a curt termini	173.175.355	131.473.523
I) Emissions d'obligacions i altres valors negociables	-	-
1) Obligacions i bons a curt termini	-	-
2) Deutes representats en altres valors negociables	-	-
3) Interessos d'obligacions i altres valors	-	-
4) Deutes en moneda estrangera	-	-
II) Deutes amb entitats de crèdit	-	-
1) Préstecs i altres deutes	-	-
2) Deutes per interessos	-	-
III) Creditors	172.985.668	131.473.523
1) Creditors pressupostaris	36.511	16.120
2) Creditors no pressupostaris	183.974	-
3) Creditors per admin. de recursos per compte d'altres ens públics	107.342.850	79.850.736
4) Administracions públiques	524.284	74.728
5) Altres creditors	-	-
6) Fiances i dipòsits rebuts a curt termini	64.898.049	51.531.939
IV) Ajustaments per periodificacions	189.687	-
Provisions per a riscos i despeses a curt termini	-	-
TOTAL PASSIU	194.028.614	152.032.361

Font: INAF
(Imports en euros)

Compte del resultat economicopatrimonial

DESPESES	2015	2014
1) Reducció d'existències	-	-
2) Aprovisionaments	-13.147	-13.942
a) Consum de mercaderies	-13.147	-13.942
b) Consum de primeres matèries	-	-
c) Altres despeses externes	-	-
3) Despeses de gestió ordinària	-1.879.740	-1.551.523
a) Despeses de personal	-1.160.521	-1.247.906
a1) <i>Sous, salaris i similars</i>	-981.844	-1.069.666
a2) <i>Càrregues socials</i>	-145.019	-155.927
a3) <i>Altres despeses de personal</i>	-33.658	-22.313
b) Prestacions socials	-	-
c) Dotacions per amortització d'immobilitzat	-42.108	-39.649
c1) <i>Dotacions per amortitzacions</i>	-42.108	-39.649
c2) <i>Variació de provisió per desmantellaments</i>	-	-
d) Variació de provisions de tràfic	-	-
d1) <i>Variació de provisions d'existències</i>	-	-
d2) <i>Variació de provisions i pèrdues de crèdits incobrables</i>	-	-
e) Altres despeses de gestió	-677.111	-252.498
e1) <i>Serveis exteriors</i>	-651.599	-244.121
e2) <i>Tributs</i>	-25.512	-8.377
e3) <i>Altres despeses de gestió corrent</i>	-	-
f) Despeses financeres i assimilables	-	-11.470
f1) <i>Per deutes</i>	-	-11.470
f2) <i>Pèrdues per inversions financeres</i>	-	-
g) Variació de les provisions d'inversions financeres	-	-
h) Diferències negatives de canvi	-	-
4) Transferències i subvencions	-	-
a) Transferències corrents	-	-
5) Pèrdues i despeses extraordinàries	-	-800
a) Despeses extraordinàries	-	-800
TOTAL DESPESES	-1.892.887	-1.566.265
Impost sobre beneficis	-	-
Estalvi	294.421	1.238.079

INGRESSOS	2015	2014
1) Vendes i prestacions de serveis	-	-
a) Vendes	-	-
b) Prestacions de serveis	-	-
c) Devolucions i ràpels sobre vendes	-	-
2) Augments d'existències	-	-
3) Ingressos de gestió ordinària	1.650.599	1.666.566
4) Altres ingressos en gestió ordinària	536.709	1.137.778
a) Reintegraments	-	-
b) Treballs realitzats per a l'entitat	-	-
c) Altres ingressos de gestió	-	-
<i>c1) Ingressos accessoris i altres de gestió corrent</i>	-	-
<i>c2) Excés de provisions per riscos i despeses</i>	-	-
d) Ingressos de participacions en capital	-	-
e) Ingressos per valors negociables de crèdits de l'actiu	536.709	1.137.778
<i>e1) Altres interessos i ingressos assimilats</i>	536.709	1.137.778
<i>e2) Altres interessos</i>	-	-
g) Diferències positives de canvi	-	-
5) Transferències i subvencions	-	-
b) Subvencions corrents	-	-
c) Transferències de capital	-	-
6) Beneficis i ingressos extraordinaris	-	-
a) Beneficis procedents de l'immobilitzat	-	-
b) Subvencions de capital traspasades a resultat	-	-
c) Beneficis per operacions d'endeutament	-	-
d) Ingressos extraordinaris	-	-
e) Ingressos i beneficis d'altres exercicis	-	-
TOTAL INGRESSOS	2.187.308	2.804.344
Impost sobre beneficis	-	-
Desestalvi	-	-

Font: INAF
(Imports en euros)

Quadre de finançament

FONS APLICATS	2015	2014
1. Recursos aplicats en operacions de gestió	1.850.778,30	1.526.617,56
b) Aprovisionaments	13.147,13	13.941,90
c) Serveis exteriors	651.597,21	244.121,94
d) Tributs	25.512,48	8.377,43
e) Despeses de personal	1.160.521,48	1.247.905,39
h) Despeses financeres	-	11.470,50
i) Altres pèrdues de gestió corrent i despeses excepcionals	-	800,40
4. Adquisicions i altres altes d'immobilitzat	9.394,80	29.213.883,25
b) Immobilitzacions immaterials	5.214,00	1.203,36
c) Immobilitzacions materials	4.180,80	2.494,19
e) Immobilitzacions financeres	-	29.210.185,70
TOTAL D'APLICACIONS	1.860.173,10	30.740.500,81
EXCÉS D'ORÍGENS SOBRE APLICACIONS (Augment del capital circulant)	30.714.242,77	

FONS OBTINGUTS	2015	2014
1. Recursos procedents d'operacions de gestió	2.187.307,87	2.804.346,22
e) Taxes, preus públics i contribucions	1.650.598,92	1.666.566,49
g) Ingressos financers	536.708,95	1.137.779,73
8. Cancel·lació anticipada o traspàs a curt termini d'immobilitzacions financeres	30.387.108,00	-
TOTAL D'ORÍGENS	32.574.415,87	2.804.346,22
EXCÉS D'APLICACIONS SOBRE ORÍGENS (Disminució del capital circulant)		27.936.154,59

Font: INAF
(Imports en euros)

	2015		2014	
	Augments	Disminucions	Augments	Disminucions
2. Deutors				
b) No pressupostaris	7.426.143,00	-	-	-
3. Creditors				
a) Pressupostaris	-	20.391,00	70.101,00	-
b) No pressupostaris	-	183.974,00	-	-
c) Per administració de recursos d'altres ens	-	27.492.114,00	-	3.403.495,72
d) Administracions públiques	-	449.556,00	-	18.066,81
e) Fiances i dipòsits rebuts a curt termini	-	13.366.110,00	-	4.514.948,29
4. Inversions financeres temporals	-	44.988.712,00	-	14.585.141,09
6. Altres comptes no bancaris				
a) Provisions	-	-	-	-
7. Tresoreria	110.124.267,18	-	-	5.645.900,68
8. Ajustaments per periodificació				
a) Actiu	-	145.624,00	161.297,00	-
b) Passiu	-	189.686,41	-	-
TOTAL	117.550.410,18	86.836.167,41	231.398,00	28.167.552,59
VARIACIÓ DEL CAPITAL CIRCULANT	30.714.242,77			27.936.154,59

Font: INAF
(Imports en euros)

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

Aplicació del Pla general de comptabilitat pública

El Pla general de comptabilitat pública del Principat d'Andorra és d'obligatori compliment, en els termes previstos per la Llei general de les finances públiques.

L'INAF ha efectuat per l'exercici 2015 una presentació dels estats i comptes anuals segons preveu el Pla general de comptabilitat pública, malgrat que durant l'exercici, no utilitza les parts segona i tercera del Pla en la seva integritat, és a dir, la totalitat del quadre de comptes i les definicions i relacions comptables, previstes en el mateix

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

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

2.3.1. Immobilitzat

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

Gestió comptable del patrimoni

Immobilitzacions immaterials	Saldo a 31/12/2014	Ajustaments	Altes	Baixes	Saldo a 31/12/2015
Aplicacions informàtiques en curs	243.750,00	-	-	-	243.750,00
Aplicacions informàtiques	48.626,49	-	5.214,00	-	53.840,49
Despeses de recerca i desenvolupament	2.854,81	-	-	-	2.854,81
Total cost	295.231,30	-	5.214,00	-	300.445,30
Amortització acumulada immobilitzat immaterial	-48.775,14	-	-2.353,00	-	-51.128,14
Total net	246.456,16	-	2.861,00	-	249.317,16

Font: INAF
(Imports en euros)

Immobilitzacions materials	Saldo a 31/12/2014	Ajustaments	Altes	Baixes	Saldo a 31/12/2015
Instal·lacions tècniques i maquinària	232.588,41	-	901,00	-	233.489,41
Mobiliari	130.470,22	-	-	-	130.470,22
Equips informàtics	37.688,42	-	3.279,80	-	40.968,22
Total cost	400.747,05	-	4.180,80	-	404.927,85
Amortització acumulada immobilitzat material	-344.849,52	-	-39.755,00	-	-384.604,52
Total net	55.897,53	-	-35.574,20	-	20.323,33

Font: INAF
(Imports en euros)

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

Immobilitzat immaterial en curs

A l'exercici 2009 van contractar amb el proveïdor Deloitte el servei d'adquisició i implantació del programa Super A (Sistema Integrat de Reporting Normatiu per a l'Institut Nacional Andorrà de Finances) per un import de 425.000 euros, del qual resta per rebre la facturació corresponent al darrer 25% del contracte per no haver tingut lloc la finalització de la part pendent del projecte d'inversió. L'ens manté classificat l'actiu com immobilitzat en curs per 243.750 euros.

Aquest fet provoca que el compte de resultats i el balanç de l'INAF no recullin la dotació a l'amortització i l'amortització acumulada d'aquesta inversió.

2.3.2. Inversions financeres permanents, fiances i dipòsits rebuts a llarg termini

Els moviments de les inversions financeres permanents, que s'han produït durant l'exercici, es resumeix de la següent manera:

Inversions financeres permanents	Saldo a 31/12/2014	Altes	Baixes	Ajustaments Traspassos	Saldo a 31/12/2015
Cartera de valors a llarg termini	30.387.107,17	7.690.051,61	-5.554.105,33	-32.523.053,45	-
Total net	30.387.107,17	7.690.051,61	-5.554.105,33	-32.523.053,45	-

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

2.3.3. Deutors

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

Descripció	Saldo a 31/12/2015	Saldo a 31/12/2014	Variació
AREB	6.968.906,48	-	6.968.906,48
Banca Privada d'Andorra	456.274,43	-	456.274,43
Altres	962,00	-	962,00
Total	7.426.142,91	-	7.426.142,91

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

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

La composició de les inversions financeres temporals es resumeix de la següent manera:

Descripció	Saldo a 31/12/2015	Saldo a 31/12/2014	Variació
Cartera de valors a curt termini	41.376.209,60	-	41.376.209,60
Dipòsits de reserves en garantia altres entitats	2.524.250,88	3.179.955,51	-655.704,63
Dipòsits de fons justícia	-	75.934.215,00	-75.934.215,00
Dipòsits de fons propis	595.000,00	1.595.000,00	-1.000.000,00
Dipòsits de residències passives	27.625.000,00	36.400.000,00	-8.775.000,00
Total	72.120.460,48	117.109.170,51	-44.988.710,03

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

Amb l'excepció dels dipòsits derivats dels fons propis la resta d'aquests actius són conseqüència directa dels passius pels dipòsits de fons de la justícia i per dipòsits i fiances rebuts per l'INAF de les entitats financeres del país (societats i agències financeres d'inversió i societats gestores de patrimonis i d'organismes d'inversió col·lectiva del país...), entitats de joc i persones físiques i jurídiques per raó de residència o professió, en aplicació de la diferent normativa que així ho disposa. El detall d'aquests passius és el següent:

Descripció	Saldo a 31/12/2015	Saldo a 31/12/2014	Variació
Reserves en garantia altres entitats	2.524.250,88	2.524.250,88	-
Dipòsits de la Justícia	107.342.849,21	79.191.138,96	28.151.710,25
Dipòsits sales de joc	601.012,10	601.012,10	-
Dipòsits professions liberals	37.864,29	54.692,53	-16.828,24
Dipòsits residències passives	61.729.922,07	48.351.984,74	13.377.937,33
Dipòsits noves entitats	5.000,00	-	5.000,00
Total	172.240.898,55	130.723.079,21	41.517.819,34

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

2.3.5. Tresoreria i comptes financers

Es presenta a continuació l'estat de gestió comptable de la tresoreria retut per l'entitat:

Gestió comptable de la tresoreria

Concepte	Imports		
1. COBRAMENTS		237.679.137,00	
(+) del pressupost corrent	154.491.439,05		
(+) de pressupostos tancats	-		
(+) d'operacions no pressupostàries	83.187.697,95		
(+) d'operacions comercials	-		
2. PAGAMENTS		127.554.869,82	
(+) del pressupost corrent	84.333.556,72		
(+) de pressupostos tancats			
(+) d'operacions no pressupostàries	43.221.313,10		
(+) d'operacions comercials	-		
I. Flux net de tresoreria de l'exercici (1-2)		110.124.267,18	110.124.267,18
3. Saldo inicial de tresoreria			4.065.404,00
II. Saldo final de tresoreria (I+3)			114.189.671,18

Font: INAF
(Imports en euros)

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

Descripció	Saldo a 31/12/2015	Saldo a 31/12/2014	Variació
Total bancs i entitats de crèdit	114.189.221,82	4.064.996,89	110.124.224,93
Caixa	449,36	404,98	44,38
Total	114.189.671,18	4.065.401,87	110.124.269,31

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

De la revisió de la tresoreria es desprenen les següents observacions:

Signatures mancomunades

S'ha constatat que pels pagaments fins a 6.000 euros no s'utilitza la mancomunació de signatures, en els pagaments relacionats amb dipòsits de l'Administració de Justícia, l'ordenació dels quals arriba a l'INAF des dels estaments pertinents en els quals no utilitzen la mancomunació de signatures prevista per la LGFP. Tampoc s'utilitza per a qualsevol operació, sense cap limitació de quantia, quan el beneficiari és el Govern o es tracta de moviments de fons interns del propi INAF.

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.

Despeses amb domiciliació bancària dels pagaments

L'entitat realitza el pagament dels arrendaments de locals mitjançant domiciliació bancària. Aquesta pràctica és contrària al procediment que requereix l'article 31 de la LGFP, atès que comporta que es materialitzin els pagaments amb anterioritat a que les despeses hagin estat liquidades i s'hagi dictat la preceptiva ordre de pagament requerida per la norma referida. Es recomana que l'entitat ajusti els seus procediments de pagament a les previsions d'aquella Llei.

2.3.6. Fons propis

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

Descripció	Saldo a 31/12/2014	Ajustaments	Resultat exercici	Traspassos	Saldo a 31/12/2015
Patrimoni	12.020.242,09	-	-	-	12.020.242,09
Reserves	7.241.445,16	-	-	1.238.079,01	8.479.524,17
Resultat de l'exercici	1.238.079,01	-	294.421,31	-1.238.079,01	294.421,31
Total	20.499.766,26	-	294.421,31	-	20.794.187,57

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

2.3.7. Provisions per a riscos i despeses

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

Descripció	Saldo a 31/12/2014	Altes	Baixes	Saldo a 31/12/2015
Provisió per a riscos i despeses	59.071,81	-	-	59.071,81
Total	59.071,81	-	-	59.071,81

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

2.3.8. Gestió comptable de l'endeutament

El quadre de gestió comptable de l'endeutament presentat per l'entitat és el següent:

Concepte	Saldo a 31/12/2014	Altes	Baixes	Saldo a 31/12/2015
Endeutament	-	-	-	-
Total endeutament	-	-	-	-

Font: INAF
(Imports en euros)

2.3.9. Creditors

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

Descripció	Saldo a 31/12/2015	Saldo a 31/12/2014	Variació
Creditors pressupostaris	220.485,35	16.119,76	204.365,59
Creditors per administració de recursos per compte d'altres ens públics	107.342.849,22	79.850.735,42	27.492.113,80
Administracions públiques	524.284,37	74.728,90	449.555,47
Fiances i dipòsits rebuts a curt termini	64.898.049,34	51.531.940,25	13.366.109,09
Total	172.985.668,28	131.473.524,33	41.512.143,95

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

El saldo del compte de creditors per administració de recursos per compte d'altres ens públics es compon dels deutes que es mantenen amb el Govern i la Batllia pels conceptes següents:

Descripció	Import
Dipòsits de l'Administració de justícia	106.656.236,19
Multes, taxes, i altres conceptes	686.613,02
Total	107.342.849,21

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

2.3.10. Ajustaments per periodificació

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

Descripció	Saldo a 31/12/2015	Saldo a 31/12/2014	Variació
Ajustament per periodificació actiu	22.700,00	168.329,17	-145.629,17
Total	22.700,00	168.329,17	-145.629,17

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

Descripció	Saldo a 31/12/2015	Saldo a 31/12/2014	Variació
Ajustament per periodificació passiu	189.686,56	-	189.686,56
Total	189.686,56	-	189.686,56

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

2.4. Estat del romanent de tresoreria

El càlcul del romanent de tresoreria retut per l'entitat en l'exercici 2015 presenta el següent detall:

Conceptes	2015		2014	
1. (+) Drets pendents de cobrament		22.700,00		168.324,00
(+) del pressupost corrent	22.700,00		168.324,00	
(+) de pressupostos tancats	-		-	
(+) d'operacions no pressupostàries	-		-	
(-) de cobrament dubtós	-		-	
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-		-	
2. (-) Obligacions pendents de pagament		172.985.667,82		131.532.595,00
(+) del pressupost corrent	6.664,00		90.848,00	
(+) de pressupostos tancats	-		-	
(+) d'operacions no pressupostàries	172.979.003,82		131.441.747,00	
(-) obligacions pagades pendents d'aplicació definitiva	-		-	
3. (+) Fons líquids		186.310.131,66		121.174.576,00
I Romanent de tresoreria afectat				
II Romanent de tresoreria no afectat		13.347.163,84		-10.189.695,00
III Romanent de tresoreria total		13.347.163,84		-10.189.695,00
(1-2+3)=(I+II)				

Font: INAF
(Imports en euros)

De la revisió de l'estat del romanent de tresoreria es desprenen les següents observacions:

Incrementos de tresoreria que no deriven de la gestió pressupostària

L'entitat inclou en el saldo dels fons líquids la reclassificació a curt termini de les inversions financeres, per import de 32.523.053 euros. Donat que aquesta reclassificació no deriva d'una operació pressupostària, d'acord amb el que disposa el

PGCP no han de figurar en el Romanent de Tresoreria, pel que aquesta magnitud estaria sobrevalorada en el referit import.

Drets pendents de cobrament no incorporats al Romanent de tresoreria

En la formulació del romanent de tresoreria, l'entitat no ha inclòs en el pendent de cobrament els saldos per despeses repercutides a l'AREB, per import de 6.968.907 euros i les repercutides a la BPA, per import de 456.274 euros. De ser considerats realitzables aquests saldos, haurien de figurar a l'estat del romanent de tresoreria incrementant-lo en aquestes quanties.

Import del Romanent de tresoreria al tancament de l'exercici

Derivat de les observacions anteriors, el Romanent de Tresoreria al tancament de l'exercici hauria de ser negatiu de 11.750.708 euros.

2.5. Contractació pública

No s'han observat incidències relatives a la contractació pública.

2.6. Altres aspectes a destacar

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

Manca de control pressupostari

L'article 27.1 de la Llei 10/2013 de l'INAF, sotmet a aquesta entitat al control financer que, d'acord amb els articles 37, 39 i 42 de la LGFP, és encarregat a la intervenció general.

La disposició final tercera de la Llei 7/2015, del 15 de gener, del pressupost per a l'exercici del 2015, estableix, entre altres disposicions, 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 de control a la qual estiguin subjectes.*

Per decret de 18 de març de 2015 s'ha establert el programa per a l'exercici 2015 d'acord amb el qual l'INAF no ha quedat subjecte a control pressupostari ni s'ha efectuat cap acció posterior en aquest sentit.

Remissió de comptes

L'article 12.1 de la Llei del Tribunal de Comptes de 13 d'abril de 2000 estableix que el Govern ha de remetre directament al Tribunal els seus comptes, els de les entitats parapúbliques o de dret públic i de les societats públiques que en depenen, abans de l'1 d'abril de l'any següent al del tancament de cada exercici.

Els estats i comptes anuals han estat tramesos al Tribunal de Comptes en data 15 de juliol de 2016.

Manca de reflex pressupostari de determinades operacions

L'INAF ha donat el tractament de pagaments no pressupostaris a despeses contractades i executades en el marc de les mesures cautelars que foren adoptades pel Govern en relació a una entitat financera del Principat.

L'entitat justifica aquest reflex comptable entenent que, en un cas es tracta d'execució subsidiària que ha de ser suportat per l'entitat financera afectada i, en el segon, les operacions s'efectuen per a ser posteriorment gestionades i assumides per l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries, d'acord amb el regulat per la disposició transitòria primera de la Llei 8/2015 de mesures urgents per implantar mecanismes de reestructuració i resolució d'entitats bancàries.

No obstant l'anterior, donat que l'òrgan de contractació que adjudica el contracte és de l'INAF, el qual, a més, obliga a aquest Institut davant de tercers, les despeses contractades s'havien de finançar amb càrrec al pressupost de l'INAF, independentment que posteriorment es repercutís l'import suportat a tercers i/o es subroguessin els drets i les obligacions que deriven dels contractes formalitzats, en favor de l'AREB.

2.7. Evolució de les magnituds i ratis principals

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

Resum pressupost inicial d'ingressos

Pressupost d'ingressos	Pressupost 2008	Pressupost 2009	Pressupost 2010 (*)	Pressupost 2011 (*)	Pressupost 2012	Pressupost 2013	Pressupost 2014	Pressupost 2015
3. Taxes i altres ingressos	800.000	-	-	-	75.000	51.000	1.551.800	1.653.000
5. Ingressos patrimonials	2.114.000	2.608.400	2.608.400	2.608.400	1.713.200	884.150	812.500	1.118.076
Ingressos corrents	2.914.000	2.608.400	2.608.400	2.608.400	1.788.200	935.150	2.364.300	2.771.076
8. Actius financers	495.446	875.183	721.183	721.183	1.303.645	2.462.488	575.516	512.650
Ingressos de capital	495.446	875.183	721.183	721.183	1.303.645	2.462.488	575.516	512.650
Total ingressos	3.409.446	3.483.583	3.329.583	3.329.583	3.091.845	3.397.638	2.939.816	3.283.726

(*) Pròrroga pressupostària

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

(Imports en euros)

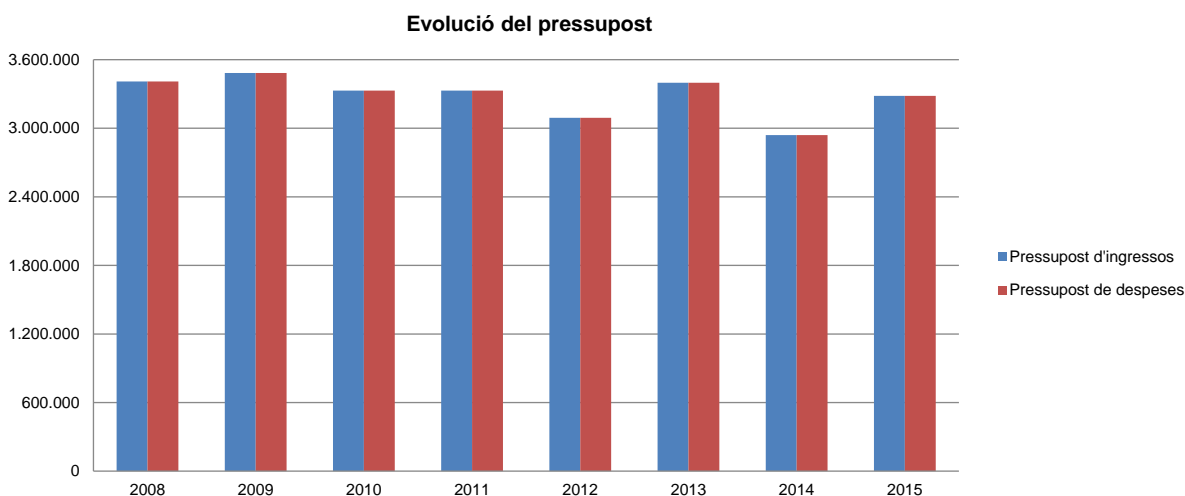
Resum pressupost inicial de despeses

Pressupost de despeses	Pressupost 2008	Pressupost 2009	Pressupost 2010 (*)	Pressupost 2011 (*)	Pressupost 2012	Pressupost 2013	Pressupost 2014	Pressupost 2015
1. Despeses de personal	1.214.096	1.285.763	1.285.763	1.285.763	1.466.560	1.563.482	1.598.000	1.703.200
2. Consum de béns corrents i serveis	364.850	844.470	844.470	844.470	818.085	997.066	839.166	885.876
3. Despeses financeres	920.400	1.199.350	1.199.350	1.199.350	606.600	384.500	12.500	12.500
4. Transferències corrents	800.000	-	-	-	-	-	-	-
Despeses corrents	3.299.346	3.329.583	3.329.583	3.329.583	2.891.245	2.945.048	2.449.666	2.601.576
6. Inversions reals	110.100	154.000	-	-	200.600	452.590	490.150	682.150
Despeses de capital	110.100	154.000	-	-	200.600	452.590	490.150	682.150
Total despeses	3.409.446	3.483.583	3.329.583	3.329.583	3.091.845	3.397.638	2.939.816	3.283.726

(*) Pròrroga pressupostària

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

(Imports en euros)



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

(Imports en euros)

Resum de la liquidació del pressupost d'ingressos

Pressupost d'ingressos	Liquidat 2008	Liquidat 2009	Liquidat 2010	Liquidat 2011 (*)	Liquidat 2012 (*)	Liquidat 2013 (*)	Liquidat 2014 (**)	Liquidat 2015 (**)
3. Taxes i altres ingressos	935.280	-	-	41.000	44.100	52.300	1.666.566	1.681.322
5. Ingressos patrimonials	7.493.965	3.145.970	1.261.047	1.699.574	568.364	766.915	1.137.780	505.986
Ingressos corrents	8.429.245	3.145.970	1.261.047	1.740.574	612.464	819.215	2.804.346	2.187.308
Total ingressos	8.429.245	3.145.970	1.261.047	1.740.574	612.464	819.215	2.804.346	2.187.308

(*) Ajustat segons informació de l'informe

(**) Durant aquests exercicis l'INAF ha finançat parcialment el seu pressupost amb incorporació de romanents d'exercicis anteriors

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

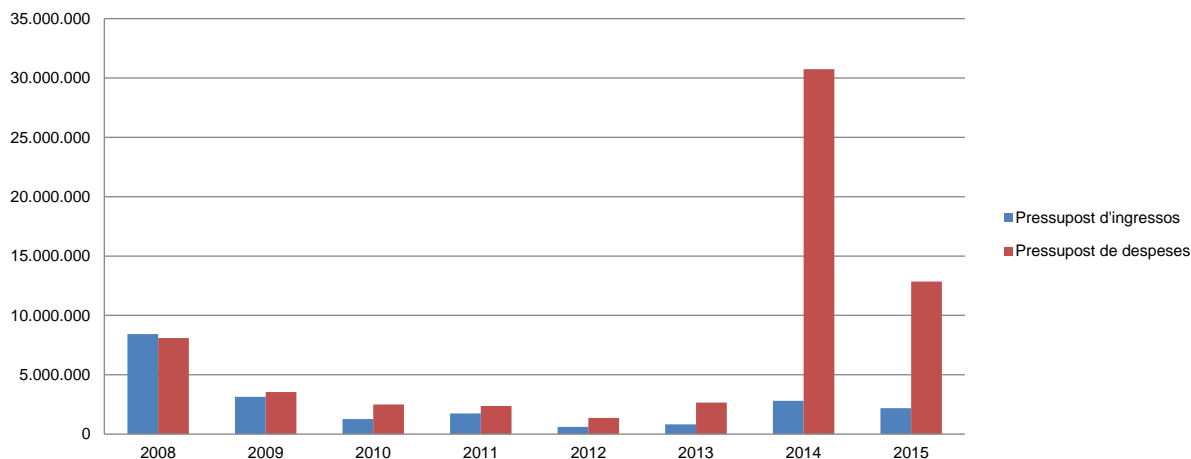
(Imports en euros)

Resum de la liquidació del pressupost de despeses

Pressupost de despeses	Liquidat 2008	Liquidat 2009	Liquidat 2010	Liquidat 2011	Liquidat 2012	Liquidat 2013	Liquidat 2014	Liquidat 2015
1. Despeses de personal	890.489	957.961	1.054.631	1.028.706	937.479	1.152.423	1.247.905	1.160.522
2. Consum de béns corrents i serveis	197.985	164.564	485.516	195.293	285.348	311.307	267.242	690.256
3. Despeses financeres	5.792.670	2.411.827	951.818	1.146.451	142.774	10.933	11.471	-
4. Transferències corrents	931.280	-	-	-	-	-	-	-
Despeses corrents	7.812.424	3.534.352	2.491.965	2.370.450	1.365.601	1.474.663	1.526.618	1.850.778
6. Inversions reals	280.794	9.096	-	-	449	11.370	3.698	9.395
8. Actius financers	-	-	-	-	-	1.176.921	29.211.107	10.989.101
Despeses de capital	280.794	9.096	-	-	449	1.188.291	29.214.805	10.998.496
Total despeses	8.093.218	3.543.448	2.491.965	2.370.450	1.366.050	2.662.954	30.741.423	12.849.274

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

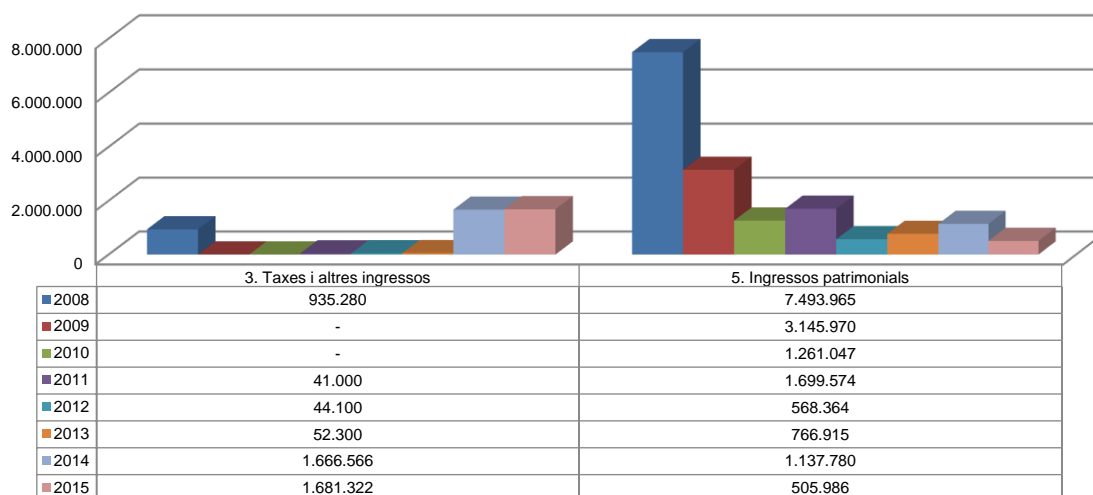
Evolució liquidació del pressupost



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

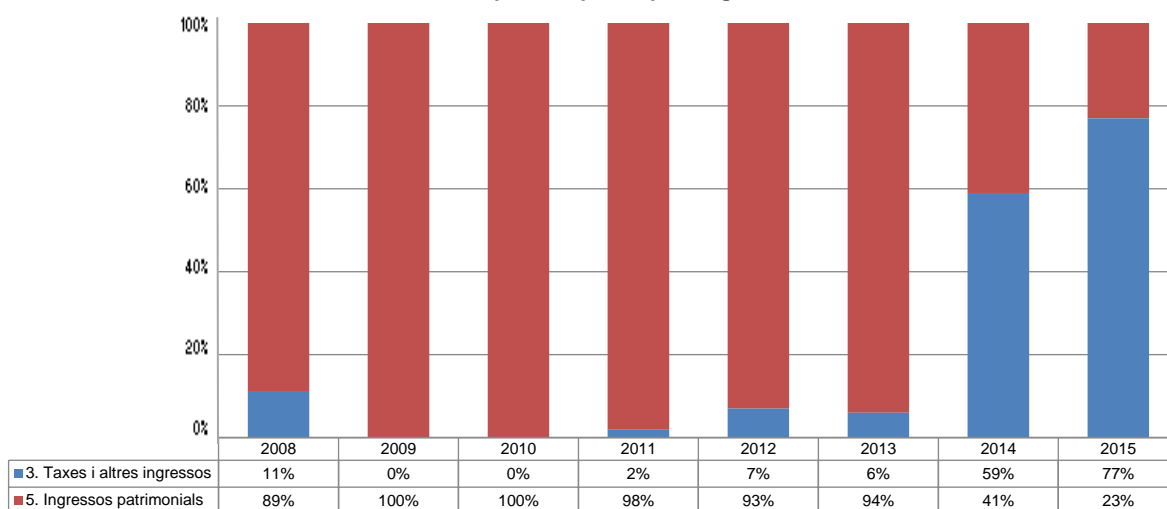
La distribució de les liquidacions d'ingressos i despeses dels darrers exercicis es representa gràficament en els quadres següents:

Liquidació pressupost ingressos valor absolut



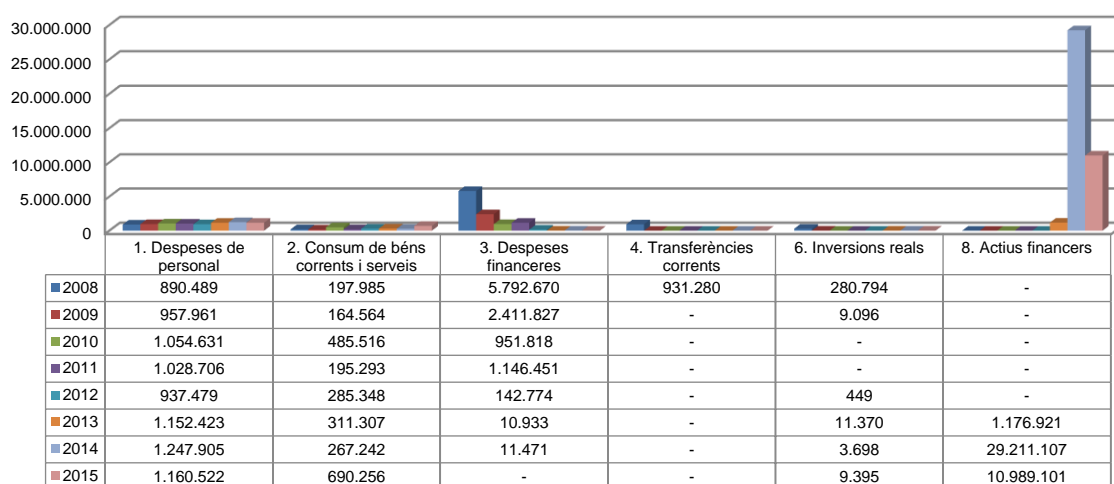
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF
(Imports en euros)

Liquidació pressupost ingressos valor relatiu



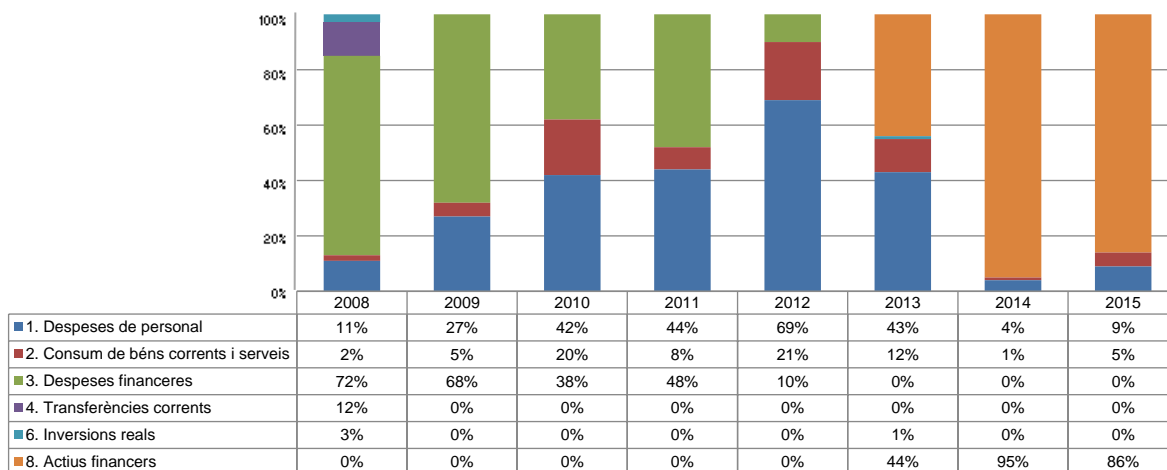
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF

Liquidació pressupost despeses valor absolut



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

Liquidació pressupost despeses valor relatiu



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

Resultat pressupostari i romanent de tresoreria

Es presenta a continuació l'evolució del resultat pressupostari:

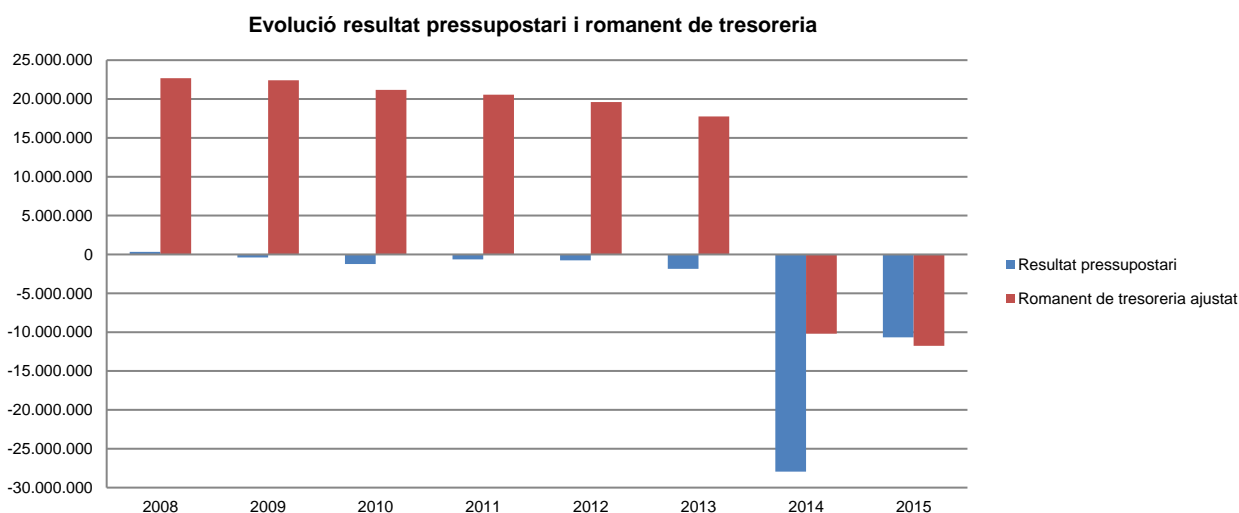
Descripció	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Total ingressos liquidats	8.429.245	3.145.970	1.261.047	1.740.574	612.464	819.215	2.804.346	2.187.308
Total despeses liquidades	8.093.218	3.543.448	2.491.965	2.370.450	1.366.050	2.662.954	30.741.423	12.849.274
Resultat pressupostari	336.027	-397.478	-1.230.918	-629.876	-753.586	-1.843.739	-27.937.077	-10.661.966

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

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

Descripció	RT Ajustat 2008	RT Ajustat 2009	RT Ajustat 2010	RT Ajustat 2011	RT Ajustat 2012	RT Ajustat 2013	RT Ajustat 2014	RT Ajustat 2015
1. (+) Drets pendents de cobrament	1.965	1.965	1.965	1.965	1.965	25.585.360	168.324	7.447.881
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-147.185.942	-153.283.004	-163.080.490	-65.498.927	-67.799.780	-123.666.180	-131.532.595	-172.985.668
3. (+) Fons líquids	169.869.625	175.695.800	184.258.947	86.046.741	87.396.922	115.827.280	121.174.576	153.787.079
Romanent de tresoreria total (1-2+3)	22.685.648	22.414.761	21.180.422	20.549.779	19.599.107	17.746.460	-10.189.695	-11.750.708
I. Romanent de tresoreria afectat	608.163	-	-	-	-	-	-	-
II. Romanent de tresoreria no afectat	22.077.485	22.414.761	21.180.422	20.549.779	19.599.107	17.746.460	-10.189.695	-11.750.708
Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)	22.685.648	22.414.761	21.180.422	20.549.779	19.599.107	17.746.460	-10.189.695	-11.750.708

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



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

Indicadors i ratis

Indicadors pressupostaris			Exercici 2011	Exercici 2012	Exercici 2013	Exercici 2014	Exercici 2015
Grau de modificacions del pressupost (La proximitat al 0% mostra una menor necessitat de modificar les previsions inicials estimades)	=	Modificacions del pressupost Previsions inicials	3,2%	3,4%	38,3%	996,7%	323,7%
Grau de liquidació de drets (Mostra el grau de realització dels ingressos previstos. La proximitat al 100% indica una bona previsió d'ingressos)	=	Drets liquidats Previsions definitives d'ingressos - Incorporació del romanent de tresoreria	66,7%	34,3%	87,6%	118,6%	78,9%
Grau de liquidació d'obligacions (Mostra el grau de realització de les despeses previstes. No hauria d'excedir el 100%)	=	Obligacions liquidades Previsions definitives de despeses	69,0%	42,7%	56,7%	95,4%	92,3%
% que representen les despeses de personal (% que representen les despeses de personal sobre el total de despeses de l'exercici.)	=	Obligacions liquidades capítol 1 Obligacions liquidades totals	43,4%	68,6%	43,3%	4,1%	9,0%
% 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)	=	Obligacions liquidades capítol 2 Obligacions liquidades totals	8,2%	20,9%	11,7%	0,9%	5,4%
% que representa les despeses per transferències corrents	=	Obligacions liquidades capítol 4 Obligacions liquidades totals	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Esforz inversor (% de despeses que corresponen a la realització d'inversions en l'exercici. La realització d'inversions es troba relacionada amb l'adquisició, ampliació, conservació o millora de les infraestructures i béns de capital)	=	Obligacions liquidades capítol 6 Obligacions liquidades totals	0,0%	0,0%	0,4%	0,0%	0,1%
Estalvi brut (El seu valor ha de ser positiu. Capacitat dels ingressos corrents per finançar despeses de capital)	=	(Drets liquidats operacions corrents - obligacions liquidades op. corrents) Drets liquidats operacions corrents	-36,2%	-123,0%	-80,0%	45,6%	15,4%
Estalvi net (El seu valor ha de ser positiu. Un valor negatiu indica que no es disposa de recursos corrents suficients per finançar l'amortització del deute formalitzat)	=	(Drets liquidats operacions corrents - obligacions liquidades op. corrents - passius financers) Drets liquidats operacions corrents	-36,2%	-123,0%	-80,0%	45,6%	15,4%
Autonomia (Capacitat de finançament sense transferències externes. No inclosos capítols 4 i 7)	=	Drets liquidats totals - transferències Drets liquidats totals	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Autonomia fiscal (Capacitat de finançament amb els tributs liquidats)	=	Drets liquidats tributs (cap. 1, 2 i 3) Drets liquidats totals	2,4%	7,2%	6,4%	59,4%	76,9%
Ratis de liquiditat			Exercici 2011	Exercici 2012	Exercici 2013	Exercici 2014	Exercici 2015
Fons de maniobra (Hauria de tenir valor positiu)	=	Actiu corrent - Passiu corrent	20.551.777	19.674.091	17.805.531	-10.130.623	20.583.619
Rati de liquiditat (El valor hauria de fluctuar entre el 150% i 200%)	=	Actiu corrent Passiu corrent	131,4%	129,0%	114,4%	92,3%	111,9%

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

3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS

Relatives a la comptabilitat pública

- L'entitat anivella el seu pressupost inicial i finança modificacions pressupostàries per un total de 11.143.004 euros, mitjançant Romanent de tresoreria el qual, al tancament de 2014, era negatiu pel que no podria finançar aquestes operacions. (notes 2.1.1 i 2.1.2)
- S'ha inclòs en el romanent de tresoreria retut inversions financeres per import de 32.523.053 euros les quals, atès que no deriven de operacions pressupostàries, no són susceptibles de ser considerades com a fons líquids. Per altra banda, no s'han inclòs saldos deutors per import de 7.425.181 euros quan era procedent fer-ho. L'anterior comporta que el Romanent de Tresoreria al tancament de l'exercici hagi de ser negatiu de 11.750.708 euros. (nota 2.4)

Altres observacions

- L'INAF ha donat el tractament de pagaments no pressupostaris a despeses contractades i executades en el marc de les mesures cautelars que foren adoptades pel Govern en relació a una entitat financera del Principat, les quals han de ser assumides per l'entitat intervinguda i per l'AREB. Atès que els compromisos han estat adquirits per l'INAF, les despeses contractades s'havien de finançar amb càrrec al pressupost de l'INAF. Al 31 de desembre els saldos deutors per aquest concepte eren de 7.425.181 euros. (nota 2.6)

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'ha modificat el pressupost de l'INAF mitjançant la modalitat de crèdit ampliable, per import de 10.630.354 euros, quan atenent a la naturalesa de la modificació s'hauria d'haver tramitat com a crèdit extraordinari, d'acord amb l'article 23 de la LGFP. (nota 2.1.2)
- S'ha inclòs com a major valor de la compra de deute públic els rendiments implícits que s'han meritat a 31 de desembre, per import de 358.747 euros, sent contrari al que disposa el principi d'anualitat regulat a l'article 14 de la LGFP. (nota 2.2.8)
- El PGCP és d'obligatori compliment, en els termes previstos per la Llei general de les finances públiques. L'INAF ha efectuat per l'exercici 2015, una presentació dels estats i comptes anuals segons preveu el PGCP. Tanmateix, durant l'exercici no utilitza les parts segona i tercera del pla en la seva integritat, és a dir, la totalitat del quadre de comptes i les definicions i relacions comptables, previstes en el mateix. (nota 2.3)

- Figura classificat com a immobilitzat en curs per un import de 243.750 euros, en no haver-se liquidat el projecte, una aplicació informàtica que es troba en ús, provocant que els resultats no recullin dotació a l'amortització per aquest concepte. (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'Institut Nacional Andorrà de Finances al 31 de desembre de 2015, dels resultats de les seves operacions i dels recursos obtinguts i aplicats i de l'execució del pressupost d'ingressos i despeses corresponents a l'exercici anual acabat en la mateixa data i contenen, juntament amb la memòria que els acompanya, la informació necessària i suficient per la seva interpretació i comprensió adequada, de conformitat amb els principis i normes comptables generalment acceptats recollits a la LGFP i al PGCP i guarden uniformitat amb els aplicats en l'exercici anterior.

També es desprèn que, excepte pels aspectes descrits en el cos de l'informe, l'INAF 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 2015.

6. AL·LEGACIONS

D'acord amb allò que preveuen els articles 3 i 10 de la Llei del Tribunal de Comptes es va trametre a l'Institut Nacional Andorrà de Finances 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: 29/5/17
Hora d'entrada: 18'edu.
Núm.: 204-17

C/ Bonaventura Armengol, 10 • Ed. Montclar, bloc 2, 4a planta • AD500 Andorra la Vella (Principat d'Andorra) • Tel.: 80 88 98 • Fax: 86 59 77 • inaf.sc@inaf.ad • www.inaf.ad

Sr. Francesc d'Assís Pons Tomàs
President
Tribunal de Comptes
C/ Sant Salvador, 10, 3r, despatx 7
AD500 Andorra la Vella

Andorra la Vella, 29 de maig de 2017

Distingit Senyor,

En relació amb el seu escrit de data 8 de maig de 2017 mitjançant el qual se'ns comunicava la finalització de l'examen de la documentació rebuda en relació amb la liquidació dels comptes de l'INAF corresponents a l'exercici 2015 i d'acord amb el que preveu la *Llei del Tribunal de Comptes*, li trametem adjunt les al·legacions, formades per 5 pàgines, relatives a l'informe que es deriva del referit examen.

El saluda atentament,

Ramón López Galindo
Director General

Ref. Al·legacions a l'informe del Tribunal de Comptes sobre la liquidació dels comptes de l'INAF relatius a l'exercici 2015

- **Sobre les observacions i les recomanacions relatives a la comptabilitat pública**

1.- "L'entitat anivella el seu pressupost inicial i finança modificacions pressupostàries per un total de 11.143.004 euros, mitjançant Romanent de tresoreria el qual, al tancament de 2014, era negatiu pel que no podria finançar aquestes operacions. (notes 2.1.1 i 2.1.2)"

La modificació pressupostària efectuada durant l'exercici 2015 correspon a una ampliació de crèdit per import de 10.630.354 euros per tal de fer front a l'adquisició de deute del sector públic (80100) per part de l'INAF.

Malgrat que es va efectuar aquesta ampliació de crèdit, cal tenir en compte que la inversió efectuada finalment correspon a 1.855.297€ amb càrrec als fons de l'Administració de Justícia gestionats per l'INAF i a 8.775.057€ amb càrrec als dipòsits de residències sense activitat lucrativa, gestionades també per l'INAF, segons estableix la legislació vigent i, per tant, haurien de considerar-se inversions financeres temporals de caràcter no pressupostari.

En relació amb el fet que el romanent de tresoreria del tancament de l'exercici 2014 era negatiu, volem precisar que, en aquest estat presentat als comptes anuals de l'INAF, s'inclouen tant el romanent de tresoreria dels fons propis de l'INAF com el romanent de tresoreria derivat de la gestió per part de l'INAF dels fons de tercers, principalment dels fons de l'Administració de Justícia, dels dipòsits de les residències sense activitat lucrativa i dels dipòsits de les sales de joc, entre d'altres.

En aquest sentit, cal tenir en compte que l'INAF classifica al passiu del seu balanç i a l'estat de romanent de tresoreria com a obligacions pendents de pagament corresponents a creditors que no són pressupostaris i tampoc ho seran quan vencin, la totalitat dels saldos gestionats per compte de tercers segons estableix la legislació vigent, principalment dels fons de l'Administració de Justícia, dels dipòsits de les residències sense activitat lucrativa i dels dipòsits de les sales de joc.

Aquestes partides del passiu del balanç de l'INAF per a obligacions no pressupostàries tenen la seva contrapartida a l'actiu del balanç de l'INAF en tresoreria, per la part dels saldos que es manté en compte corrent o en dipòsits amb disponibilitat immediata, i en inversions financeres, per la part d'aquests saldos que està invertida en deute públic del Principat d'Andorra. Algunes d'aquestes inversions financeres, seguint un criteri de prudència, no han estat incorporades com a actius líquids a l'estat de romanent de tresoreria.

Així, a 31 de desembre del 2014, un total de 30.387.107€ invertits en deute públic del Principat d'Andorra tenien venciments residuals superiors a 12 mesos i majoritàriament inferiors a 18 mesos; i seguint un criteri de prudència, l'INAF no va incorporar com a actius líquids els de venciment residual superior a 12 mesos, per bé que, en certes circumstàncies, aquests actius podrien haver-se considerat com a actius líquids. Si aquests actius s'haguessin incorporat com a actius líquids a l'estat de romanent de tresoreria, el romanent de tresoreria a 31 de desembre del 2014 hagués estat de 20.197.412€.

Segons la definició de "fons líquids" que s'estableix al punt 2.2 "Romanent de Tresoreria", dins de l'apartat "Memòria", del Decret del Pla general de comptabilitat pública, mitjançant el qual s'aprova el pla general de comptabilitat pública del Principat d'Andorra, a l'estat de romanent de tresoreria "s'inclouen els saldos disponibles en caixa d'efectiu i comptes bancaris, així com els **excedents temporals de tresoreria que siguin materialitzats en inversions de caràcter no pressupostari i que reuneixin prou liquiditat**".

L'INAF inverteix una part no majoritària dels dipòsits gestionats per compte de tercers en inversions financeres temporals, exclusivament en deute públic del Principat d'Andorra perquè, malgrat no disposar d'informació certa de la data de venciment de dites obligacions, sí que s'ha analitzat, en base a la informació històrica, quins saldos es pot entendre, amb un criteri de prudència, que poden ser invertits a curt i mig terminis sense generar risc de liquiditat. Aquestes anàlisi i decisió d'inversió són especialment rellevants en un entorn de tipus d'interès molt baixos o tendents a zero o fins i tot negatius.

2.- "S'ha inclòs en el romanent de tresoreria retut inversions financeres per import de 32.523.053 euros les quals, atès que no deriven d'operacions pressupostàries, no són susceptibles de ser considerades com a fons líquids. Per altra banda, no s'han inclòs saldos deutors per import de 7.425.181 euros quan era procedent fer-ho. L'anterior comporta que el Romanent de Tresoreria al tancament de l'exercici hagi de ser negatiu de 11.750.708 euros (nota 2.4)

Segons la definició de "fons líquids" que s'estableix al punt 2.2 romanent de tresoreria, dins de l'apartat "Memòria", del Decret del Pla general de comptabilitat pública, mitjançant el qual s'aprova el Pla general de comptabilitat pública del Principat d'Andorra, a l'estat de romanent de tresoreria "s'inclouen els saldos disponibles en caixa d'efectiu i comptes bancaris, **així com els excedents temporals de tresoreria que siguin materialitzats en inversions de caràcter no pressupostari i que reuneixin prou liquiditat**", és per això que, des de l'INAF, es van incorporar a l'estat de romanent de tresoreria del tancament de l'exercici 2015, els 32 milions d'euros corresponents a inversions financeres temporals en deute públic del Principat d'Andorra amb venciment residual inferior a 12 mesos com a inversió financera temporal líquida.

Pel que fa al fet de no haver considerat el saldo deutor de 7.425.181 euros, des de l'INAF es pren nota de l'observació del Tribunal de Comptes en relació amb aquest fet a fi i efecte de corregir l'elaboració del romanent de tresoreria a partir de la data de recepció d'aquesta observació.

L'anterior comporta que l'estat del romanent de tresoreria a tancament de l'exercici 2015 seria de 20.772.345€.

- **Sobre altres observacions**

1.- "L'INAF ha donat el tractament de pagaments no pressupostaris a despeses contractades i executades en el marc de les mesures cautelars que foren adoptades pel Govern en relació a una entitat financera del principat, les quals han de ser assumides per l'entitat intervinguda i per l'AREB. Atès que els compromisos han estat adquirits per l'INAF, les despeses contractades s'havien de finançar amb càrrec al pressupost de l'INAF. Al 31 de desembre els saldos deutors per aquest concepte eren de 7.425.181 euros. (nota 2.6)

L'INAF va donar el tractament de pagament no pressupostari a despeses contractades i executades en el marc de les mesures que foren adoptades per l'INAF des del 12 de març del 2015 en relació amb una entitat bancària del Principat (veure que en el paràgraf anterior es fa referència a les mesures cautelars adoptades pel Govern quan és l'INAF i no el Govern d'Andorra qui va adoptar mesures cautelars i altres) en tant que autoritat que, d'acord amb la legislació vigent, exerceix el poder disciplinari i sancionador sobre el sistema financer i concretament en virtut de l'establert a l'article 4.4 de la Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer.

A més, amb l'entrada en vigor de la Llei 8/2015, del 2 d'abril, de mesures urgents per implantar mecanismes de reestructuració i resolució d'entitats bancàries, tal i com preveu la seva disposició transitòria primera "Des de l'entrada en vigor d'aquesta Llei, l'AREB assumirà les funcions que li assigna aquesta Llei i la continuïtat de les actuacions dutes a terme per l'INAF fins a aquesta data, havent d'assumir com a pròpies la totalitat de les despeses compromeses i incorregudes per l'INAF en la realització d'aquestes actuacions." Aquesta llei fou aprovada pel Consell General el 2 d'abril del 2015 i va entrar en vigor el 16 d'abril del 2015.

En aquest sentit, i tal com queda palès als estats financers de l'INAF a 31 de desembre del 2015, hi ha un saldo deutor pendent de cobrar el qual s'ha cobrat majoritàriament durant l'exercici 2016 i que en principi s'acabarà de cobrar l'any 2017.

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

1.- "S'ha modificat el pressupost de l'INAF mitjançant la modalitat de crèdit ampliable, per import de 10.630.354 euros, quan atenent a la naturalesa de la modificació s'hauria d'haver tramitat com a crèdit extraordinari, d'acord amb l'article 25 de la LGFP. (nota 2.1.2)"

La modificació del pressupost de l'INAF mitjançant un crèdit ampliable de 10.630.354 euros per a l'adquisició d'actius financers, concretament un primer crèdit ampliable per import de 1.855 milers d'euros per a l'adquisició de lletres del tresor del Govern d'Andorra de l'emissió del 3 de desembre del 2014, a un preu de 990,02 euros i amb data de venciment el 3 de juny del 2016 i un segon crèdit ampliable per import de

8.775 milers d'euros per a l'adquisició de lletres del tresor del Govern d'Andorra de l'emissió del 16 d'abril, a un preu de 981,55 euros i amb data de venciment 15 d'octubre del 2016. En ambdós casos l'objectiu era aprofitar l'oportunitat sorgida i millorar així la rendibilitat mitjana dels fons de tercers gestionats per l'INAF sense incrementar significativament l'exposició de risc, es va basar en la interpretació de l'article 25 a) de la *Llei General de les Finances Públiques* (d'ara en endavant, LGFP): "*Despeses l'import de les quals, a causa de llur naturalesa, sigui de difícil previsió a l'hora d'aprovar el pressupost*" i tenint en compte l'establert a l'article 4 "*Crèdits ampliables*", de la *Llei 3/2014 del 23 de gener, del pressupost per a l'exercici del 2014* (d'ara en endavant, *Llei del pressupost 2014*), segons el qual es consideren crèdits ampliables, en aplicació de l'article 25 de la LGFP, els crèdits destinats a atendre altres despeses derivades de preceptes legals o obligacions contractuals directament lligades als ingressos de l'Estat.

El Tribunal de Comptes interpreta que la partida no s'estableix de forma expressa i taxativa en el text de la *Llei del pressupost del 2015*, però això no implica que no es pugui interpretar de forma general i, consegüentment, incloure aquesta ampliació dins de la definició de crèdit ampliable pel fet que està lligat als ingressos de l'Estat i aquesta ha estat la interpretació de l'INAF.

Sobre aquesta observació també volem afegir que, en la liquidació dels comptes de l'INAF relatius a l'exercici 2013, es va procedir de manera similar sense que aquest fet comportés cap observació ni recomanació per part del Tribunal de Comptes.

En aquest sentit, va ser a l'informe relatiu als treballs de fiscalització corresponents al tancament de l'exercici 2014 quan es va posar de manifest per primera vegada aquesta observació, no obstant això, aquest informe es va rebre l'11 d'octubre del 2016, per tant l'INAF no va poder aplicar cap mesura correctora per l'exercici 2015.

Des de l'INAF es pren nota de l'observació del Tribunal de Comptes en relació amb l'article 4 Crèdits ampliables de la *Llei del pressupost* a fi i efecte de de corregir aquesta observació des de la data de recepció de la mateixa.

2.- "S'ha inclòs com a major valor de la compra de deute públic els rendiments implícits que s'han meritat a 31 de desembre, per import de 358.747 euros, sent contrari al que disposa el principi d'anualitat regulat a l'article 14 de la LGFP (nota 2.2.8)"

Els interessos corresponents als rendiments implícits del deute públic d'Andorra, meritats i no cobrats a 31 de desembre de 2015, per un import de 358.747 euros, s'han considerat com a més valor de les inversions tenint en compte la comptabilitat financera.

Des de l'INAF es pren nota de l'observació del Tribunal de Comptes en relació amb el fet de no incloure aquest concepte en la liquidació pressupostària, la qual no té efectes sobre el patrimoni de l'INAF, a fi i efecte de corregir el procediment a partir de la data de recepció d'aquesta observació. Aquesta observació es va rebre per primera vegada amb l'informe del Tribunal de Comptes relatiu a l'exercici 2014 el qual va ser rebut l'11

d'octubre del 2016, data en què ja s'havien formulat els comptes anuals de l'INAF de l'exercici 2015.

3.- "El PGCP és d'obligatori compliment, en els termes previstos per la Llei general de finances públiques. L'INAF ha efectuat per a l'exercici 2015, una presentació dels estats i comptes anuals segons preveu el PGCP. Tanmateix que durant l'exercici, no utilitza les parts segona i tercera del pla en la seva integritat, és a dir, la totalitat del quadre de comptes i les definicions i relacions comptables, previstes en el mateix (nota 2.3.)".

Tal com s'ha explicat en al·legacions presentades per aquest Institut en anys anteriors, per les característiques particulars de l'operativa de l'INAF, des d'un principi, es va optar per crear un programa comptable "a mida" per tal de recollir la informació comptable pròpia de l'INAF, com a òrgan supervisor del sistema financer, i al mateix temps, la informació comptable que correspon als serveis de gestió de fons de tercers, especialment la gestió dels fons de Justícia que l'INAF presta. En aquest sentit, és necessària l'adaptació dels conceptes comptables generals a la nostra operativa particular i l'adaptació d'aquest sistema informàtic al detall de referència no és òbvia.

4.- "Figura classificat com a immobilitzat en curs per un import de 243.750 euros, en no haver-se liquidat el projecte, una aplicació informàtica que es troba en ús, provocant que els resultats no recullin dotació a l'amortització per aquest concepte (nota 2.3.1)".

A tancament de l'exercici 2015 no havia tingut lloc la finalització del projecte d'inversió corresponent a la implantació del programa Super A (Sistema Integrat de Reporting Normatiu) perquè, malgrat que dit programa estava parcialment en ús, no s'havien finalitzat per part del proveïdor algunes de les funcionalitats previstes en el projecte inicial. Per això, l'INAF va decidir no liquidar la facturació corresponent al darrer 25% del contracte amb el proveïdor fins que aquestes funcionalitats estiguessin correctament en ús. És per aquest motiu que l'actiu corresponent a aquesta inversió figura com a immobilitzat en curs al balanç de l'INAF, ja que restava pendent de finalitzar una part del projecte. Durant l'exercici 2016 aquestes funcions de l'aplicació varen entrar en funcionament i, consegüentment, aquest immobilitzat en curs va ser reclassificat a immobilitzat i la seva amortització es va iniciar en dit exercici.

- **Altres al·legacions a l'informe del Tribunal de Comptes**

Finalment i tot i que no apareix com a una observació a l'informe del Tribunal de Comptes relatiu als treballs de fiscalització corresponents al tancament de l'exercici 2015 de l'INAF, i a l'igual que ja va passar a l'informe de l'exercici anterior, volem precisar i tornar a insistir que la mancomunació de signatures sí que s'utilitza en les operacions en què el beneficiari és el Govern, a diferència del que s'indica a la pàgina 23 de l'esmentat informe i així es reflecteix a la definició de poders de l'INAF aprovada pel Consell d'Administració de l'INAF en data 6 de març del 2013 i facilitada a totes les entitats bancàries del Principat amb què opera l'INAF.

Andorra la Vella, 29 de maig del 2017

7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES

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

2.3.5. Tresoreria i comptes financers

...

Signatures mancomunades

S'ha constatat que pels pagaments fins a 6.000 euros no s'utilitza la mancomunació de signatures, en els pagaments relacionats amb dipòsits de l'Administració de Justícia, l'ordenació dels quals arriba a l'INAF des dels estaments pertinents en els quals no utilitzen la mancomunació de signatures prevista per la LGFP. Tampoc s'utilitza per a qualsevol operació, sense cap limitació de quantia, quan es tracta de moviments de fons interns del propi INAF.

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.

2.6. Altres aspectes a destacar

...

Manca de reflex pressupostari de determinades operacions

L'INAF ha donat el tractament de pagaments no pressupostaris a despeses contractades i executades en el marc de les mesures cautelars que foren adoptades en relació a una entitat financera del Principat.

L'entitat justifica aquest reflex comptable entenent que, en un cas es tracta d'execució subsidiària que ha de ser suportat per l'entitat financera afectada i, en el segon, les operacions s'efectuen per a ser posteriorment gestionades i assumides per l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries, d'acord amb el regulat per la disposició transitòria primera de la Llei 8/2015 de mesures urgents per implantar mecanismes de reestructuració i resolució d'entitats bancàries.

No obstant l'anterior, donat que l'òrgan de contractació que adjudica el contracte és de l'INAF, el qual, a més, obliga a aquest Institut davant de tercers, les despeses contractades s'havien de finançar amb càrrec al pressupost de l'INAF, independentment que posteriorment es repercutís l'import suportat a tercers i/o es subroguessin els drets i les obligacions que deriven dels contractes formalitzats, en favor de l'AREB.

3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS

...

Altres observacions

- L'INAF ha donat el tractament de pagaments no pressupostaris a despeses contractades i executades en el marc de les mesures cautelars que foren adoptades en relació a una entitat financera del Principat, les quals han de ser assumides per l'entitat intervinguda i per l'AREB. Atès que els compromisos han estat adquirits per l'INAF, les despeses contractades s'havien de finançar amb càrrec al pressupost de l'INAF. Al 31 de desembre els saldos deutors per aquest concepte eren de 7.425.181 euros. (nota 2.6)

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