

TRIBUNAL DE COMPTES D'ANDORRA

Informe relatiu als treballs de fiscalització
corresponents al tancament de l'exercici 2019, de
l'AGÈNCIA ESTATAL DE RESOLUCIÓ D'ENTITATS BANCÀRIES

Juny de 2021

ÍNDEX

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
1.6. Limitacions a l'abast	7
2. FISCALITZACIÓ REALITZADA	8
2.1. Pressupost de l'exercici	8
2.1.1. Pressupost inicial	8
2.1.2. Modificacions pressupostàries	9
2.2. Liquidació del pressupost	12
2.2.1. Transferències del pressupost d'ingressos	17
2.2.2. Ingressos patrimonials	17
2.2.3. Despeses de personal	18
2.2.4. Consum de béns corrents i serveis	18
2.2.5. Despeses financeres	18
2.2.6. Inversions reals	19
2.3. Estats financers	20
2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu	27
2.3.2. Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació	28
2.3.3. Propietat, planta i equipament	29
2.3.4. Inversions	30
2.3.5. Comptes a pagar	30
2.3.6. Ingressos diferits	31
2.3.7. Préstecs	32
2.3.8. Actius nets/patrimoni	34
2.4. Estat del romanent de tresoreria	36
2.5. Contractació pública	36
2.6. Altres aspectes a destacar	37
2.7. Evolució de les magnituds i ratis principals	38
3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS	44
4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS	44
5. CONCLUSIONS	45
6. AL·LEGACIONS	45
7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES	50

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 2019, 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 2019.

La liquidació de comptes de l'AREB corresponent a l'exercici 2019 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 9 d'abril de 2020 pel que fa a l'AREB i el 30 d'abril de 2020 pel que fa al FAREB, 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 amb els 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 2019 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 29 de setembre de 2020.

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 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 18/2019, del 15 de febrer, del pressupost per a l'exercici del 2019.
- Decret legislatiu del 20-11-2019 de publicació del text refós de la Llei general de les finances públiques, de 19 de desembre de 1996.

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 s'ha inclòs en els programes de control pressupostari referits a l'exercici fiscalitzat ni consta cap actuació de la intervenció general en matèria de control intern.

1.6. Limitacions a l'abast

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

- No s'han lliurat al Tribunal els comptes de BPA, SAU de l'exercici 2019 ni dels exercicis anteriors la qual cosa, com es ressenya a la nota 2.3.4, comporta una limitació a l'abast del treball del Tribunal.

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	672.480,00	4. Transferències corrents	2.098.852,00
2. Consum de béns corrents i serveis	1.197.750,00	5. Ingressos patrimonials	74.878,00
3. Despeses financeres	303.500,00		
Despeses corrents	2.173.730,00	Ingressos corrents	2.173.730,00
6. Inversions reals	30.000,00	7. Transferències de capital	30.000,00
Despeses de capital	30.000,00	Ingressos de capital	30.000,00
Total pressupost despeses	2.203.730,00	Total pressupost d'ingressos	2.203.730,00

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:

Euros										
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
Impostos directes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impostos indirectes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Taxes i altres ingressos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferències corrents	2.098.852	-	-	-	-	-	-	-	-	2.098.852
Ingressos patrimonials	74.878	-	-	-	-	-	-	-	-	74.878
Ingressos corrents	2.173.730	-	-	-	-	-	-	-	-	2.173.730
Alienacions d'inversions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferències de capital	30.000	-	-	-	-	-	-	-	-	30.000
Actius financers	-	29.964	-	-	-	-	-	-	-	29.964
Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingressos de capital	30.000	29.964	-	-	-	-	-	-	-	59.964
Total ingressos	2.203.730	29.964	-	-	-	-	-	-	-	2.233.694
Despeses de personal	(672.480)	-	-	-	-	-	-	-	-	(672.480)
Consum de béns corrents i serveis	(1.197.750)	(29.964)	-	-	-	-	(55.850)	-	-	(1.283.564)
Despeses financeres	(303.500)	-	-	-	-	-	55.850	-	-	(247.650)
Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Despeses corrents	(2.173.730)	(29.964)	-	-	-	-	-	-	-	(2.203.694)
Inversions reals	(30.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(30.000)
Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Despeses de capital	(30.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(30.000)
Total despeses	(2.203.730)	(29.964)	-	-	-	-	-	-	-	(2.233.694)

Font: AREB
(Imports en euros)

El detall dels compromisos reconduïts segons l'AREB és com segueix:

PROJECTE 001 AREB

Concepte	Compte pressupostari	Euros
22760	Treballs Realitzats per empreses Estudis i Treballs Tècnics	3.921
22770	Treballs Realitzats per empreses d'assessoraments Jurídics	26.500
		<u>29.964</u>

Font: AREB
(Imports en euros)

Nota: El quadre anterior presenta uns reconduïts del subconcepte 22760 per 3.921 euros, quan l'import efectivament reconduït ha estat de 3.464 euros.

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

a) Transferències de Crèdit Corresponents al segons Trimestre de 2019.

Subconcepte	Compte pressupostari	Euros	
		Incrementos	Disminucions
PROJECTE 001 – AREB			
21600	Reparació i conservació d'equips informàtics	-	1.000
22710	Treballs realitzats. per empreses de seguretat	1.000	-
		1.000	1.000

b) Transferències de Crèdit Corresponents al Tercer Trimestre de 2019.

Subconcepte	Compte pressupostari	Euros	
		Incrementos	Disminucions
PROJECTE 001 – AREB			
21600	Reparació i conservació d'equips informàtics	-	500
22020	Prensa i revistes	500	-
23100	Locomoció i desplaçament	-	1.000
22710	Treballs realitzats. per empreses de seguretat	1.000	-
		1.000	1.000

c) Transferències de Crèdit Corresponents al Quart Trimestre de 2019.

Subconcepte	Compte pressupostari	Euros	
		Incrementos	Disminucions
20200	Lloguer edificis i altres construccions	-	850
20600	Lloguer d'equipaments per a l'informàtica	-	660
21600	Reparació i conservació d'equips informàtics	-	1.200
22000	Material d'oficina ordinari	-	3.880
22001	Impressió de documents	350	-
22020	Prensa i revistes	-	130
22200	Serveis telefònics	-	5.400
22310	Missatgers	-	700
22490	Primes d'assegurances, altres primes	-	500
22700	Treb. Realitz. Per empr. neteja/san.	-	700
22710	Treb. Realitz. Per empr. Seguretat	50	-
22760	Treb. Realitz. Per empr. Est.treb.tècn.	-	53.950
22770	Treb. Realitz. Per asses. Jurídics	145.720	-
23000	Reemborsament dietes persones, etc...	-	9.350
23100	Locomoció i desplaçament	-	12.950
34900	Altres despeses financeres	-	52.850
34910	Comissions serveis bancaris	-	3.000
		<u>146.120</u>	<u>146.120</u>

Font: AREB
(Imports en euros)

Nota: El total de les transferències de crèdit del tercer trimestre serien 1.500 euros i no els 1.000 euros que hi figuren.

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, va aprovar modificacions pressupostàries per transferències de crèdit corresponents a l'exercici, la tramitació de les quals va tenir per finalitat, 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.

Moviments de crèdit

L'entitat ha minorat mitjançant transferències de crèdit partides que prèviament havien estat dotades per aquest mateix mecanisme, contravenint el previst en l'article 26.2.c) de la LGFP per un import de 4.010 euros.

2.2. Liquidació del pressupost

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

Liquidació pressupostària a 31 de desembre del 2019

Liquidació del pressupost d'ingressos 2019

Classificació econòmica

Euros

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	2.098.852	2.098.852	2.098.852	-	1.631.685	467.167	29%	2.098.852
5 Ingressos patrimonials	74.878	74.878	80.000	(5.122)	88.667	(6.667)	(8%)	-
<i>Ingressos corrents</i>	2.173.730	2.173.730	2.178.852	(5.122)	1.718.352	460.500	21%	2.098.852
6 Alienacions d'inversions	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Transferències de capital	30.000	30.000	19.429	10.571	-	19.429	-	-
8 Actius financers	-	29.964	-	29.964	-	-	-	-
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ingressos de capital</i>	30.000	59.964	19.429	40.535	-	19.429	-	-
Total pressupost ingressos	2.203.730	2.233.694	2.198.281	35.413	1.718.352	479.929	28%	2.098.852

Font: AREB
(Imports en euros)

Liquidació del pressupost de despeses 2019

Classificació econòmica

Euros									
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	672.480	-	672.480	460.546	211.934	450.810	9.736	2%	450.865
2 Consum de béns corrents i serveis	1.197.750	85.814	1.283.564	727.267	556.297	973.664	(246.397)	(25%)	700.809
3 Despeses financeres	303.500	(55.850)	247.650	247.576	74	247.460	116	-	440
4 Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Despeses corrents	2.173.730	29.964	2.203.694	1.435.389	768.305	1.671.934	(236.545)	(14%)	1.152.114
6 Inversions reals	30.000	-	30.000	19.429	10.571	-	19.429	-	19.429
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Actius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Despeses de capital	30.000	-	30.000	19.429	10.571	-	19.429	-	19.429
Total pressupost despeses	2.203.730	29.964	2.233.694	1.454.818	778.876	1.671.934	(217.116)	(13%)	1.171.543

Font: AREB
(Imports en euros)

Nota: Segons el treball de camp, l'import pagat del capítol de despeses financeres seria de 247.576 euros.

Classificació funcional 2019

Euros									
Grup	Pressupost inicial	Modificacions	Final	Liquidat exercici	Diferència pressupost final i liquidat	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis	Pagat
1 Projecte AREB	1.903.730	85.814	1.989.544	1.207.682	781.862	1.424.764	(217.082)	(15%)	1.171.543
2 Projecte BPA	300.000	(55.850)	244.150	247.136	(2.986)	247.170	(34)	0%	-
Total pressupost despeses	2.203.730	29.964	2.233.694	1.454.818	778.876	1.671.934	(217.116)	(13%)	1.171.543

Font: AREB
(Imports en euros)

Classificació administrativa 2019

Euros									
Departament	Pressupost inicial	Modificacions	Final	Liquidat exercici	Diferència pressupost final i liquidat	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis	Pagat
Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries (AREB)	2.203.730	29.964	2.233.694	1.454.818	778.876	1.671.934	(217.116)	(13%)	1.171.543
Total pressupost despeses	2.203.730	29.964	2.233.694	1.454.818	778.876	1.671.934	(217.116)	(13%)	1.171.543

Font: AREB
(Imports en euros)

Liquidació pressupostària per fases pel període comprés
entre l'1 de gener de 2019 i el 31 de desembre de 2019

Compte	Pressupost Inicial	Compromisos reconduïts	Transferències de crèdit	Pressupost Final	Autoritzat \ Compromès	Liquidat	Pagat
(1) Despeses de personal	672.480	-	-	672.480	460.546	460.546	450.865
(2) Consum de béns corrents i serveis	1.197.750	29.964	55.850	1.283.564	1.270.086	727.267	700.809
(3) Despeses financeres	303.500	-	(55.850)	247.650	247.576	247.576	440
(6) Inversions reals	30.000	-	-	30.000	19.429	19.429	19.429
Total despeses	2.203.730	29.964	-	2.233.694	1.997.637	1.454.818	1.171.543

Compte	Pressupost Inicial	Compromisos reconduïts	Transferències de crèdit	Pressupost Final	Reconegut	Liquidat	Cobrat
(4) Transferències corrents	2.098.852	-	-	2.098.852	2.098.852	2.098.852	2.098.852
(5) Altres ingressos patrimonials	74.878	-	-	74.878	80.000	80.000	-
(7) Transferències de capital	30.000	-	-	30.000	19.429	19.429	-
(8) Romanents de tresoreria	-	29.964	-	29.964	29.964	-	-
Total Ingressos	2.203.730	-	-	2.233.694	2.228.245	2.198.281	2.098.852

Resultat Pressupostari						743.463	
-------------------------------	--	--	--	--	--	----------------	--

Font: AREB
(Imports en euros)

Nota: Segons el treball de camp, l'import pagat del capítol de despeses financeres seria de 247.576 euros.

Resultat pressupostari 2019

Capítol	Pressupost inicial	Pressupost final	Liquidat exercici	% Liquidat/Press. final	Euros		
					Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis
Ingressos corrents	2.173.730	2.173.730	2.178.852	100,24%	1.718.352	460.500	26,80%
Despeses de funcionament (1)	(1.870.230)	(1.956.044)	(1.187.813)	60,73%	(1.424.474)	236.661	(16,61%)
Ingressos de capital	30.000	30.000	19.429	64,76%	-	19.429	-
Despeses de capital	(30.000)	(30.000)	(19.429)	64,76%	-	(19.429)	-
Superàvit o dèficit de gestió	303.500	217.686	991.039	455,26%	293.878	697.161	237,23%
Despeses financeres	(303.500)	(247.650)	(247.576)	99,97%	(247.460)	(116)	0,05%
Superàvit o dèficit de caixa	-	(29.964)	743.463	(2.481,20)%	46.418	697.045	52.66%
Actius financers (ingressos)	-	29.964	-	-	-	-	-
Passius financers (ingressos)	-	-	-	-	-	-	-
Actius financers (despeses)	-	-	-	-	-	-	-
Passius financers (despeses)	-	-	-	-	-	-	-
Variació d'actiu i passius financers	-	29.964	-	-	-	-	-
Resultat pressupostari	-	-	743.463	-	46.418	697.045	1.501,67%

(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 2019	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2019	(2) LIQUIDAT 2019	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
44	Emp. púb. i altres ens púb.	2.098.852	-	2.098.852	2.098.852	-	100,00%
440	Govern d'Andorra	2.098.852	-	2.098.852	2.098.852	-	100,00%
4	Transferències corrents	2.098.852	-	2.098.852	2.098.852	-	100,00%

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

Transferències de capital

TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL		PRESSUPOST INICIAL 2019	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2019	(2) LIQUIDAT 2019	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
74	Emp. púb. i altres ens púb.	30.000	-	30.000	19.429	-10.571	64,76%
740	Govern d'Andorra	30.000	-	30.000	19.429	-10.571	64,76%
7	Transferències de capital	30.000	-	30.000	19.429	-10.571	64,76%

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 2019	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2019	(2) LIQUIDAT 2019	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
59	Altres ing. patrimonials.	74.878	-	74.878	80.000	5.122	106,84%
590	Altres ingressos patrimonials	74.878	-	74.878	80.000	5.122	106,84%
5	Ingressos patrimonials	74.878	-	74.878	80.000	5.122	106,84%

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 2019	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2019	(2) LIQUIDAT 2019	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
10	Despeses de gratificació	129.000	-	129.000	128.846	-154	99,88%
100	Consell d'Administració	129.000	-	129.000	128.846	-154	99,88%
11	Personal fix	429.000	-	429.000	274.971	-154.029	64,10%
110	Rem. bàsiques i altres, pers. fix	429.000	-	429.000	274.971	-154.029	64,10%
16	Quotes prest. i desp. socials a càrrec empleador	114.480	-	114.480	56.729	-57.751	49,55%
160	Quotes seguretat social	114.480	-	114.480	56.729	-57.751	49,55%
1	Despeses de Personal	672.480	-	672.480	460.546	-211.934	68,48%

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

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 2019	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2019	(2) LIQUIDAT 2019	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
20	Lloguers i cànon	29.000	-1.510	27.490	27.473	-17	99,94%
202	Lloguer edificis i altres	27.500	-850	26.650	26.641	-9	99,97%
206	Lloguer equip. informàtica	1.500	-660	840	832	-8	99,05%
21	Rep., mant. i cons.	3.500	-2.700	800	762	-38	95,25%
216	Rep. i cons. equips inf.	3.500	-2.700	800	762	-38	95,25%
22	Material, subministraments i altres	1.127.250	113.324	1.240.574	684.387	-556.187	55,17%
220	Material d'oficina	9.000	-3.160	5.840	5.832	-8	99,86%
221	Subministraments	1.500	0	1.500	1.411	-89	94,07%
222	Comunicacions	10.000	-5.400	4.600	4.501	-99	97,85%
223	Missatgers	1.000	-700	300	267	-33	89,00%
224	Primes d'assegurances	1.000	-500	500	474	-26	94,80%
227	Treb. realitzats per altres empreses	1.104.750	123.084	1.227.834	671.902	-555.932	54,72%
23	Indemnització per serveis	38.000	-23.300	14.700	14.644	-56	99,62%
230	Reemborsament dietes personal	16.000	-9.350	6.650	6.615	-35	99,47%
231	Locomoció	22.000	-13.950	8.050	8.029	-21	99,74%
2	Consum de béns corrents i serveis	1.197.750	85.814	1.283.564	727.266	-556.298	56,66%

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 2019	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2019	(2) LIQUIDAT 2019	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
34	De dipòsits, fiances i altres	303.500	-55.850	247.650	247.576	-74	99,97%
349	Comissions per serveis	303.500	-55.850	247.650	247.576	-74	99,97%
3	Despeses financeres	303.500	-55.850	247.650	247.576	-74	99,97%

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

2.2.6. Inversions reals

La composició dels imports liquidats per inversions reals en l'exercici és la següent:

INVERSIONS REALS		PRESSUPOST INICIAL 2019	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2019	(2) LIQUIDAT 2019	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
60	Inversions noves	30.000	-	30.000	19.429	-10.571	64,76%
603	Maquinària, instal·lacions i equipament	20.000	-	20.000	14.194	-5.806	70,97%
606	Equip. per a processos d'informació	10.000	-	10.000	5.235	-4.765	52,35%
6	Inversions reals	30.000	-	30.000	19.429	-10.571	64,76%

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 2019 i 2018

Estats financers	Notes	Euros	
		31/12/2019	31/12/2018
Actius			
Actius corrents			
Efectiu i equivalents d'efectiu	11	1.542.023	1.372.220
Comptes a cobrar de transaccions amb contraprestació		-	-
Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació	12	99.430	80.734
Porció a curt termini dels comptes a cobrar a llarg termini		-	-
Inventaris		-	-
Inversions		-	-
Total Actius corrents		1.641.453	1.452.954
Actius no corrents			
Propietat, planta i equipament	14	17.709	2.592
Inversions	13	-	-
Actius intangibles		-	-
Inversions en propietats		-	-
Comptes a cobrar a llarg termini de		-	-
Transaccions amb contraprestació		-	-
Total		17.709	2.592
Total Actius		1.659.162	1.455.546
Passius			
Passius corrents			
Comptes a pagar	15	1.099.271	1.422.992
Dipòsits reemborsables de clients		-	-
Provisions corrents		-	-
Obligacions d'arrendaments financers		-	-
Préstecs	17	16.447.402	16.447.402
Ingressos diferits	16	17.709	2.592
Prestacions als treballadors		-	-
Pagaments rebuts per anticipat		-	-
Impostos		-	-
Total Passius corrents		17.564.382	17.872.986
Passius no corrent			
Prestacions als jubilats		-	-
Provisions no corrents		-	-
Préstecs	17	-	-
Concessió de serveis		-	-
Passiu per impost diferit		-	-
Total Passius no corrents		-	-
Total Passius		17.564.382	17.872.986
Patrimoni Net			
Romanent		-	-
Resultats Negatius d'exercicis anteriors		(16.417.438)	(16.516.081)
Resultat de l'exercici		512.218	98.621
Interessos minoritaris		-	-
Total Patrimoni Net		(15.905.220)	(16.417.440)
Total Passius i Patrimoni Net		1.659.162	1.455.546

Font: AREB
(Imports en euros)

Estat del Rendiment Financer de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2019 i 2018

Resultat Financer	Notes	Euros	
		2019	2018
Ingressos sense contraprestació			
Ingressos de taxes a la propietat		-	-
Cotitzacions socials		-	-
Multes, sancions i gravàmens		-	-
Llicències i permisos		-	-
Transferències, subvencions i donacions	3	1.871.773	1.615.235
Total		1.871.773	1.615.235
Ingressos amb contraprestació			
Prestació de serveis	4	80.000	86.667
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	147	72.578
Total		80.147	159.245
Ingressos Totals		1.951.920	1.774.480
Despeses			
Compres a l'engròs		-	-
Despeses de personal	6	(125.893)	(132.837)
Remuneració al Consell d'Administració i alta direcció	7	(334.654)	(317.973)
Amortització i depreciació	8	(4.312)	(3.925)
Reparacions i manteniment		-	-
Contractació de serveis		-	-
Ajuts i subvencions		-	-
Despeses generals	9	(727.707)	(973.664)
Despeses financeres	10	(247.136)	(247.460)
Cost de recaptació		-	-
Total despeses		(1.439.701)	(1.675.859)
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	-	-
Resultat abans d'impostos		512.218	98.621
Impostos		-	-
Resultat després d'impostos		512.218	98.621

Font: AREB
(Imports en euros)

**Estat de Fluxos d'Efectiu de l'exercici anual acabat a
31 de desembre del 2019 i 2018**

	<i>Euros</i>	
	2019	2018
FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ		
Cobraments	2.098.999	4.663.685
Impostos	-	-
Venda de béns i serveis	-	-
Subvencions	2.098.852	4.613.835
Interessos rebuts	-	-
Altres cobraments	80.881	49.850
Pagaments	(1.990.500)	(4.586.510)
Costos dels treballadors	(450.865)	(471.695)
Pensions	-	-
Proveïdors	(1.539.635)	(4.114.815)
Interessos pagats	-	-
Altres pagaments	-	-
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'operació	189.233	77.175
FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ		-
Compra de planta i equipament	(19.429)	-
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	(19.429)	-
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	169.803	77.175
Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període	1.372.220	1.295.045
Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període	1.542.023	1.372.220

Font: AREB
(Imports en euros)

Nota: El quadre presenta errors en les sumes, amb tot el total és correcte.

Conciliació entre el resultat pressupostari i el resultat comptable de l'exercici tancat a 31 de desembre del 2019

Euros

Capítol	Liquidació pressupost	Comptabilitat	Diferència
INGRESSOS (drets liquidats)	2.198.281	1.951.773	246.508
Impostos directes	-	-	-
Impostos indirectes	-	-	-
Taxes i altres ingressos	-	-	-
Transferències corrents	2.098.852	1.867.461	231.391
Transferències de capital	19.429	4.312	15.117
Ingressos patrimonials	80.000	80.000	-
Actius financers	-	-	-
Passius financers	-	-	-
Altres ingressos	-	-	-
DESPESES (oblig. liquidades)	(1.454.818)	(1.439.701)	(15.117)
Despeses de personal	(460.546)	(460.547)	-
Consum de béns corrents i serveis	(727.267)	(727.707)	440
Despeses financeres	(247.576)	(247.136)	(440)
Transferències corrents	-	-	-
Inversions reals	(19.429)	(4.312)	(15.117)
Transferències de capital	-	-	-
Actius financers	-	-	-
Passius financers	-	-	-
RESULTAT	743.463	512.071	231.391

AJUSTOS AL RESULTAT COMPTABLE	
RESULTAT COMPTABLE	512.071
Altes/Baixes d'immobilitzat	-
Altes/Baixes d'actius financers	-
Altes/Baixes de passius financers	-
Deterioraments/Reversions	-
Amortitzacions	4.312
Subvencions de capital traspasades a resultat	(4.312)
Abonaments	-
Transferències corrents no imputades a resultat	231.391
Altres ajustaments comptables	-
RESULTAT AJUSTAT	743.463

Font: AREB
(Imports en euros)

Estats financers FAREB

ESTATS FINANCERS

Estat de Situació Financera a 31 de desembre del 2019 i 2018

Estats financers	Notes	Euros	
		31/12/2019	31/12/2018
Actius			
Actius corrents			
Efectiu i equivalents d'efectiu	5	11.394.937	9.071.448
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		-	-
Transaccions amb contraprestació		-	-
Total		-	-
Total Actius		11.394.937	9.071.448
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		9.071.448	6.424.556
Resultats Negatius d'exercicis anteriors		-	-
Resultat de l'exercici		2.323.489	2.636.023
Interessos minoritaris		-	-
Total Patrimoni Net		11.394.937	9.060.579
Total Passius i Patrimoni Net		11.394.937	9.071.448

Font: AREB
(Imports en euros)

Estat del Rendiment Financer de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2019 i 2018

Resultat Financer	Notes	Euros	
		2019	2018
Ingressos sense contraprestació			
Ingressos de taxes a la propietat		-	-
Cotitzacions socials		-	-
Multes, sancions i gravàmens		-	-
Llicències i permisos		-	-
Transferències, subvencions i donacions	3	2.323.840	2.636.023
Total		2.323.840	2.636.023
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		2.323.840	2.636.023
Despeses			
Compres a l'engròs		-	-
Despeses de personal		-	-
Remuneració al Consell d'Administració i alta direcció		-	-
Amortització i deprecació		-	-
Reparacions i manteniment		-	-
Contractació de serveis		-	-
Ajuts i subvencions		-	-
Despeses generals	4	(351)	-
Despeses financeres		-	-
Cost de recaptació		-	-
Total despeses		-	-
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		2.323.489	2.636.023
Impostos		-	-
Resultat després d'impostos		2.323.489	2.636.023

Font: AREB
(Imports en euros)

Estat de Fluxos d'Efectiu de l'exercici anual acabat a 31 de desembre del 2019 2018

	<i>Euros</i>	
	2019	2018
FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ		
Cobraments	2.323.840	2.646.892
Impostos	-	-
Venda de béns i serveis	-	-
Subvencions	2.323.840	2.636.023
Interessos rebuts	-	-
Altres cobraments	-	10.869
Pagaments	-	(10.869)
Costos dels treballadors	-	-
Pensions	-	-
Proveïdors	-	-
Interessos pagats	-	-
Altres pagaments	(351)	(10.869)
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'operació	2.323.489	2.636.023
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	2.323.489	2.636.023
Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període	9.071.448	6.435.425
Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període	11.394.937	9.071.448

Font: AREB
(Imports en euros)

Nota: El quadre presenta errors en les sumes, amb tot el total és correcte.

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

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 2019 i 2018

Concepte	Euros	
	2019	2018
1. Cobraments	2.179.765	4.663.685
(+) Operacions pressupostaries		4.620.502
Pressupost corrent	2.098.852	1.631.685
Pressupost tancat	80.734	2.988.817
(+) Operacions extrapressupostàries	179	43.183
2. Pagaments	1.932.787	(4.586.510)
(+) Operacions pressupostaries		(4.249.853)
Pressupost corrent	1.171.543	(597.274)
Pressupost tancat	761.244	(3.989.238)
(+) Operacions extrapressupostàries		-
Flux de tresoreria (1+2)	246.978	77.175
Saldo final de tresoreria 31/12/2017	1.295.045	1.295.045
3. Saldo final de tresoreria 31/12/2018	1.542.023	1.372.220

Font: AREB
(Imports en euros)

Nota: El quadre de compte de tresoreria lliurat per l'AREB presenta incoherències pel que fa al saldo final de tresoreria, en l'exercici 2019 correspondrien al 31/12/2018 i 31/12/2019. I el saldo final de tresoreria a 31/12/2018 serien 1.372.220 euros i no els 1.295.045 que hi figuren, amb tot el total de tresoreria a 31/12/2019 seria correcte.

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

Efectiu i equivalents	Euros	
	31/12/19	31/12/18
Banc	1.541.991	1.371.918
Caixa	33	302
Total	1.542.024	1.372.220

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	
	31/12/19	31/12/18
Banc	11.394.937	9.071.448
Total	11.394.937	9.071.448

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 previstes 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.

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	
	31/12/19	31/12/18
Deutors pressupostaris	99.430	80.734
Total	99.430	80.734

Font: AREB
(Imports en euros)

El detall dels deutors pressupostaris és com segueix:

Deutors Pressupostaris	Euros	
	2019	2018
Refacturació personal BPA	80.000	80.000
Subvenció de capital	19.430	734
Total	99.430	80.734

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

		Euros				
		A 31 de Desembre del 2018	Adicions	Baixes	Traspassos	A 31 de Desembre del 2019
Cost	Instal·lacions tècniques i maquinària	14.397	7.964	-	-	22.361
	Utilitatge i mobiliari	2.640	11.465	-	-	14.105
	Total	17.037	19.429	-	-	36.466
Depreciació Acumulada	Instal·lacions tècniques, maquinària, utilitatge i mobiliari	(14.445)	(4.312)	-	-	(18.757)
	Total	(14.445)	(4.312)	-	-	(18.757)
Deteriorament	Instal·lacions tècniques i Maquinària	-		-	-	-
	Utilitatge i Mobiliari	-		-	-	-
	Total	-	-	-	-	-
Valor Net Comptes		2.592	15.117	-	-	17.709

Font: AREB
(Imports en euros)

2.3.4. Inversions

Inversions AREB

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

	A 31 de desembre del 2018	Adicions	Baixes	Traspassos	Euros A 31 de desembre del 2019
Cost	60.000	-	-	-	60.000
Deteriorament	(60.000)	-	-	-	(60.000)
Valor Net Comptes	-	-	-	-	-

Font: AREB
(Imports en euros)

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

Manca d'informació relativa als comptes anuals de Banca Privada d'Andorra, SAU

L'import enregistrat correspon a una inversió financera al patrimoni de Banca Privada d'Andorra, SAU (BPA, SAU) per import de 60.000 euros.

L'AREB ostenta la totalitat del capital social de referida societat.

Contràriament al que disposa l'article 12.1 del decret legislatiu del 27-9-2017 de publicació del text refós de la Llei del Tribunal de Comptes, del 13 d'abril del 2000, els comptes de BPA, SAU de l'exercici i els d'exercicis anteriors no han estat lliurats al Tribunal quan, atenent al que disposa l'article 8 d'aquesta Llei, en combinació amb el que disposa l'article 4 de la LGFP, era procedent fer-ho.

La manca de lliurament dels comptes de la societat indicada, a més de representar l'incompliment normatiu esmentat, impedeix al Tribunal conèixer i avaluar possibles passius, riscos, contingències o responsabilitats que poguessin tenir incidència directa en els comptes de l'AREB i, indirectament, en els comptes de l'Estat; comportant una limitació a l'abast del treball.

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	
	31/12/2019	31/12/18
Creditors pressupostaris	555.134	1.110.887
Creditors no pressupostaris	-	-
Administracions públiques	544.137	312.105
Total	1.099.271	1.422.992

Font: AREB
(Imports en euros)

Comptes a pagar FAREB

Comptes a pagar	Euros	
	31/12/19	31/12/18
Andbank	-	10.869
Total	-	10.869

Font: AREB
(Imports en euros)

De la revisió d'aquest apartat s'ha posat de manifest el següent:

Cotització Caixa Andorrana de Seguretat Social (CASS) pendent de pagament

L'entitat manté la pràctica d'enregistrar les quotes patronals pendents de pagar en el compte comptable d'organismes de previsió social creditors.

El desplegament comptable de les NICSP, estipula que aquest compte ha d'incloure únicament les *"Quantitats retingudes als treballadors, o si s'escau satisfetes per aquests a l'entitat, i que en un moment posterior han de ser lliurades als esmentats organismes de previsió social (Seguretat Social, etc.)"*.

Així mateix, donat que el deute amb la CASS per la quota patronal constitueix una despesa del pressupost, els imports pendents de pagament al tancament de l'exercici han de figurar en els comptes de creditors per obligacions reconegudes.

L'import que correspondria reclassificar al tancament de l'exercici és de 5.079 euros.

2.3.6. Ingressos diferits

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

Ingressos diferits AREB

Ingressos diferits	Euros				
	Saldo a 31/12/2018	Subvenció capital	Subvenció capital traspasada a resultat	Subvenció capital no invertida	Saldo a 31/12/2019
Subvenció de capital	2.592	19.429	(4.312)	-	17.709
Total	2.592	19.429	(4.312)	-	17.709

Font: AREB
(Imports en euros)

2.3.7. Préstecs

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

Compte d'endeutament

<i>Euros</i>		
Tipus d'endeutament	Total disposat a 31/12/2019	Total formalitzat a 31/12/2019
Préstec c/t Govern d'Andorra	16.447.402	16.447.402
Total	16.447.402	16.447.402

<i>Euros</i>		
Tipus d'endeutament	Total disposat a 31/12/2018	Total formalitzat a 31/12/2018
Préstec c/t Govern d'Andorra	16.447.402	16.447.402
Total	16.447.402	16.447.402

Font: AREB
(Imports en euros)

<i>Euros</i>		
Préstecs	31/12/2019	31/12/18
Préstecs	16.447.402	16.447.402
Total préstecs	16.447.402	16.447.402
Menys: proporció actual préstecs	-	-
Total préstecs no corrents	16.447.402	16.447.402

Font: AREB
(Imports en euros)

		<i>Euros</i>		
Entitat	Tipus	Limit Concedit	Import pendent	Tipus d'interès
Govern D'Andorra	Préstec	20.022.376	16.447.402	1,5%

Font: AREB
(Imports en euros)

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

Préstec

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 l'operació es va renovar en data 15 de març de 2018, amb un venciment el 15 de març de 2019, posteriorment es va renovar de nou en data 15 de març de 2019, amb un venciment el 15 de març de 2020.

No es coneixen els recursos dels quals 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

AREB

Estat de canvis en el patrimoni net de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2019 i 2018

	Euros			
	Romanent	Resultats negatius d'exercicis anteriors	Resultat de l'exercici	Total Patrimoni Net
Saldos a 31/12/2017	-	(18.476.688)	32.118	(18.443.483)
Ajustaments, canvis i errors comptables	-	-	-	-
Saldo Ajustat a 01/01/2018	-	(18.476.688)	32.118	(18.443.483)
Resultat de l'exercici 2018	-	-	98.621	98.621
Operacions amb socis i propietaris	-	(40.482)	(32.118)	(72.678)
Increment reserves	-	-	-	-
Altres moviments	-	(72.578)	-	(72.578)
Aplicació del resultat 2017	-	32.116	(32.116)	-
Saldos a 31/12/2018	-	(18.518.061)	98.621	(18.417.440)
Ajustaments, canvis i errors comptables	-	2	-	2
Saldo Ajustat a 01/01/2019	-	(18.518.059)	98.621	(18.417.438)
Resultat de l'exercici 2019	-	-	512.218	512.218
Operacions amb socis i propietaris	-	(18.518.059)	610.839	(15.905.222)
Increment reserves	-	-	-	-
Altres moviments (nota 2 b)	-	-	-	-
Aplicació del resultat 2017	-	98.621	(98.621)	-
Saldos a 31/12/2018	-	(18.417.438)	612.218	(15.905.220)

Font: AREB
(Imports en euros)

Nota: El saldo de la darrera línia fa referència a 31/12/2019 i no a 31/12/2018.

Estat de canvis en el patrimoni net de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2019 i 2018

	Euros			
	Romanent	Resultats negatius d'exercicis anteriors	Resultat de l'exercici	Total Patrimoni Net
Saldos a 31/12/2017	3.344.575	-	3.079.981	6.424.556
Ajustaments, canvis i errors comptables	-	-	-	-
Saldo Ajustat a 01/01/2018	3.344.575	-	3.079.981	6.424.556
Resultat de l'exercici 2018	-	-	2.636.023	2.636.023
Operacions amb socis i propietaris	3.079.981	-	(3.079.981)	-
Increment reserves	-	-	-	-
Aplicació del resultat 2017	3.079.981	-	3.079.981	-
Saldos a 31/12/2018	6.424.556	-	2.636.023	9.060.579
Ajustaments, canvis i errors comptables	10.869	-	-	10.869
Saldo Ajustat a 01/01/2019	6.435.425	-	2.636.023	9.071.448
Resultat de l'exercici 2019	-	-	2.323.489	2.323.489
Operacions amb socis i propietaris	2.636.023	-	(2.636.023)	-
Increment reserves	-	-	-	-
Aplicació del resultat 2018	2.636.023	-	(2.636.023)	-
Saldos a 31/12/2019	9.071.448	-	2.323.488	11.394.937

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	
	2019	2018
1 (+) Drets pendents de cobrament	99.430	80.734
(+) del pressupost corrent	99.430	80.000
(+) de pressupostos tancats	-	734
(+) d'operacions no pressupostàries	-	-
(-) de cobrament dubtós	-	-
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-	-
2 (-) Obligacions pendents de pagament	(1.099.418)	(1.422.992)
(+) del pressupost corrent	(1.099.418)	(1.422.992)
(+) de pressupostos tancats	-	-
(+) d'operacions no pressupostàries	-	-
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-	-
3 (+) Fons líquids	1.542.023	1.372.220
I Romanent de tresoreria afectat	542.035	29.962
II Romanent de tresoreria no afectat	-	-
III Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)	542.035	29.962

Font: AREB
(Imports en euros)

2.5. Contractació pública

L'AREB ha procedit a la renovació d'un contracte de serveis jurídics que es va adjudicar de forma directa en l'exercici 2017, en aplicació de l'article 40 apartat 7 b), c) i e) de la Llei 8/2015, que durant l'exercici 2019 han representat compromisos per 1.140.078 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 la gestió de fons públics.

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	44.517

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:

Provisions i contingències

D'acord amb la informació facilitada, l'AREB tenia, al 31 de desembre de 2019, un total de 93 demandes en l'àmbit contenciós administratiu, 9 en l'àmbit civil i 24 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 econòmicofinancera de l'entitat:

Resum pressupost inicial d'ingressos

Pressupost d'ingressos	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019
4. Transferències corrents	680.359	751.312	853.775	1.631.685	2.098.852
5. Ingressos patrimonials	-	-	3.500.000	-	74.878
Ingressos corrents	680.359	751.312	4.353.775	1.631.685	2.173.730
7. Transferències de capital	20.155	418	-	-	30.000
9. Passius financers	20.022.376	-	-	-	-
Ingressos de capital	20.042.531	418	-	-	30.000
Total ingressos	20.722.890	751.730	4.353.775	1.631.685	2.203.730

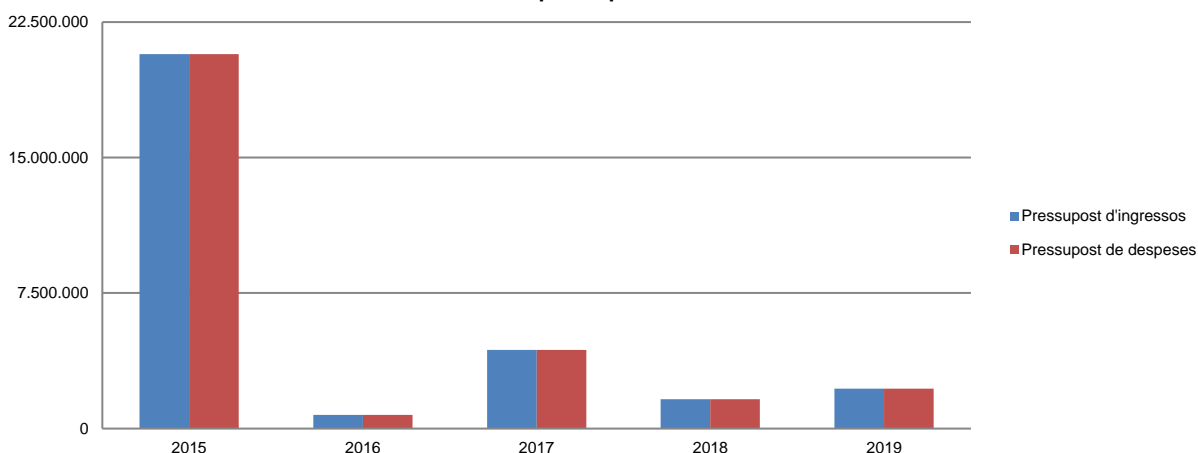
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB
(Imports en euros)

Resum pressupost inicial de despeses

Pressupost de despeses	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019
1. Despeses de personal	268.309	252.866	474.750	505.000	672.480
2. Consum de béns corrents i serveis	20.373.483	494.846	385.425	1.123.085	1.197.750
3. Despeses financeres	2.100	3.600	293.600	3.600	303.500
Despeses corrents	20.643.892	751.312	1.153.775	1.631.685	2.173.730
6. Inversions reals	78.998	418	-	-	30.000
9. Passius financers	-	-	3.200.000	-	-
Despeses de capital	78.998	418	3.200.000	-	30.000
Total despeses	20.722.890	751.730	4.353.775	1.631.685	2.203.730

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

Evolució del pressupost



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	Liquidat 2018	Liquidat 2019
4. Transferències corrents	680.359	751.312	3.835.925	1.631.685	2.098.852
5. Ingressos patrimonials	-	3.504.000	415.476	86.667	80.000
Ingressos corrents	680.359	4.255.312	4.251.401	1.718.352	2.178.852
7. Transferències de capital	20.155	-	-	-	19.429
9. Passius financers	1.500.000	18.330.056	-	-	-
Ingressos de capital	1.520.155	18.330.056	-	-	19.429
Total ingressos	2.200.514	22.585.368	4.251.401	1.718.352	2.198.281

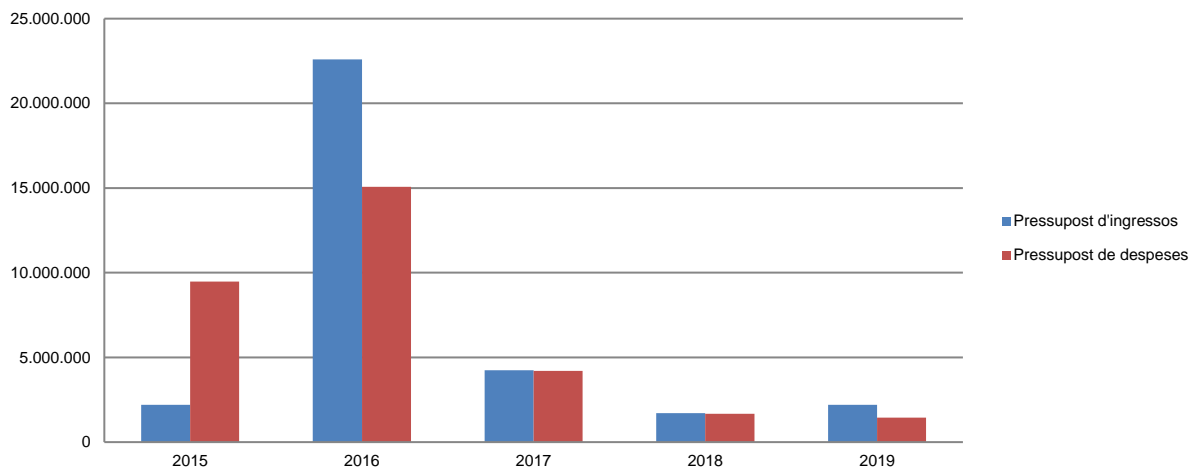
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB
(Imports en euros)

Resum de la liquidació del pressupost de despeses

Pressupost de despeses	Liquidat 2015	Liquidat 2016	Liquidat 2017	Liquidat 2018	Liquidat 2019
1. Despeses de personal	246.048	496.391	437.672	450.810	460.546
2. Consum de béns corrents i serveis	9.222.723	11.092.866	3.435.939	973.664	727.267
3. Despeses financeres	418	179.494	248.898	247.460	247.576
Despeses corrents	9.469.189	11.768.751	4.122.509	1.671.934	1.435.389
6. Inversions reals	17.037	-	-	-	19.429
9. Passius financers	-	3.294.460	88.195	-	-
Despeses de capital	17.037	3.294.460	88.195	-	19.429
Total despeses	9.486.226	15.063.211	4.210.704	1.671.934	1.454.818

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

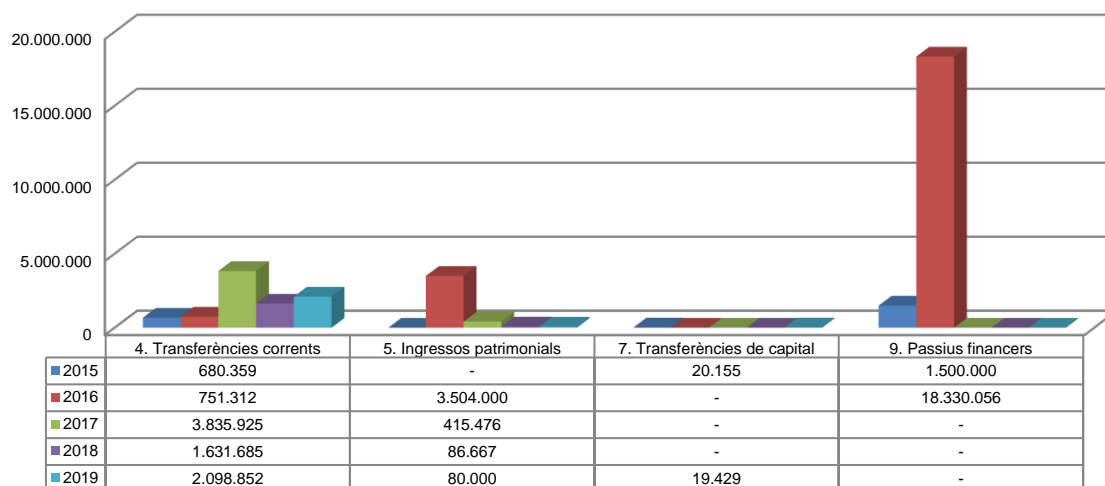
Evolució liquidació del pressupost



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

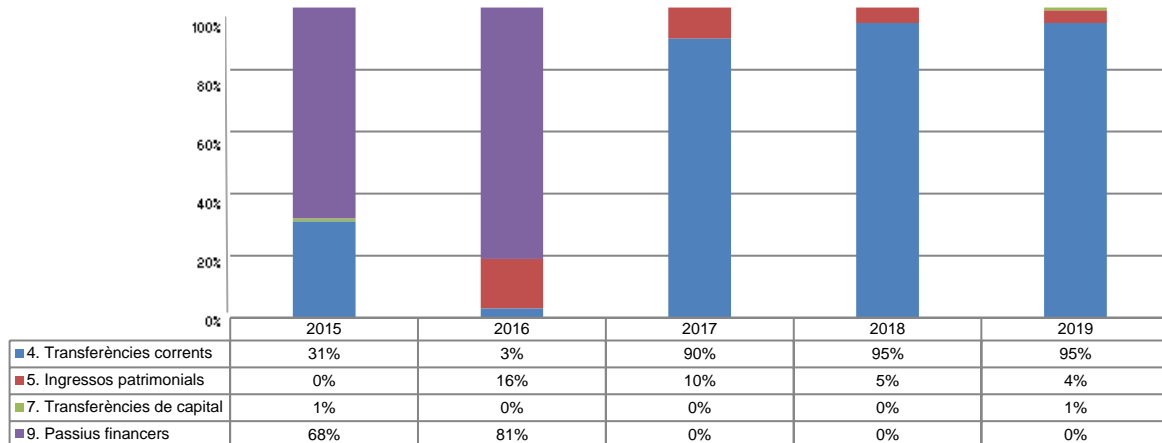
La distribució de les liquidacions d'ingressos i despeses dels darrers exercicis es representa gràficament en els quadres següents:

Liquidació pressupost ingressos valor absolut



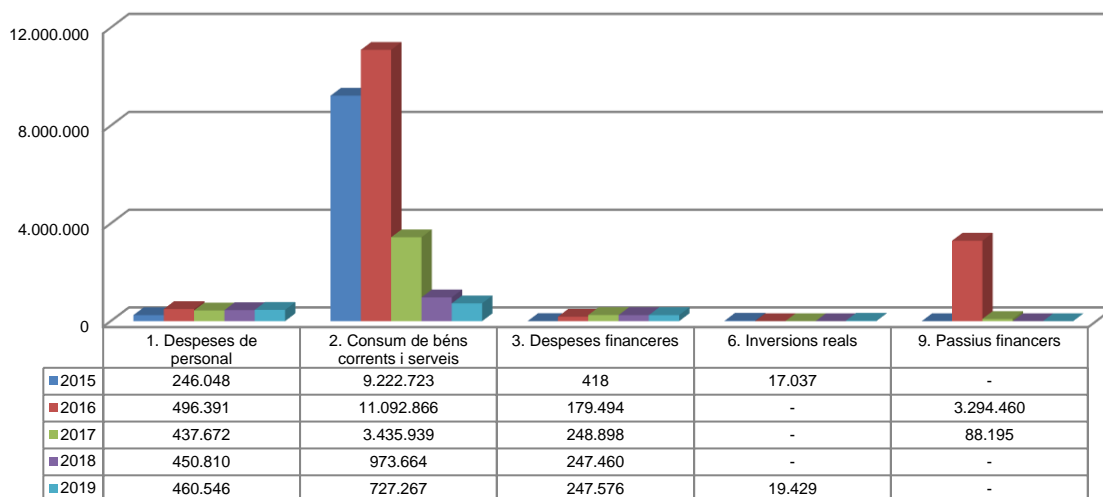
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB
(Imports en euros)

Liquidació pressupost ingressos valor relatiu



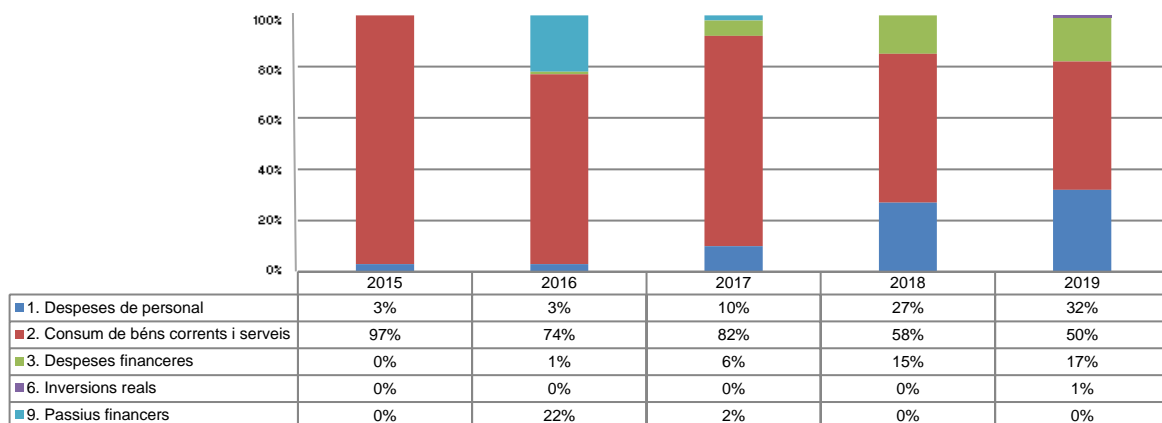
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB

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:

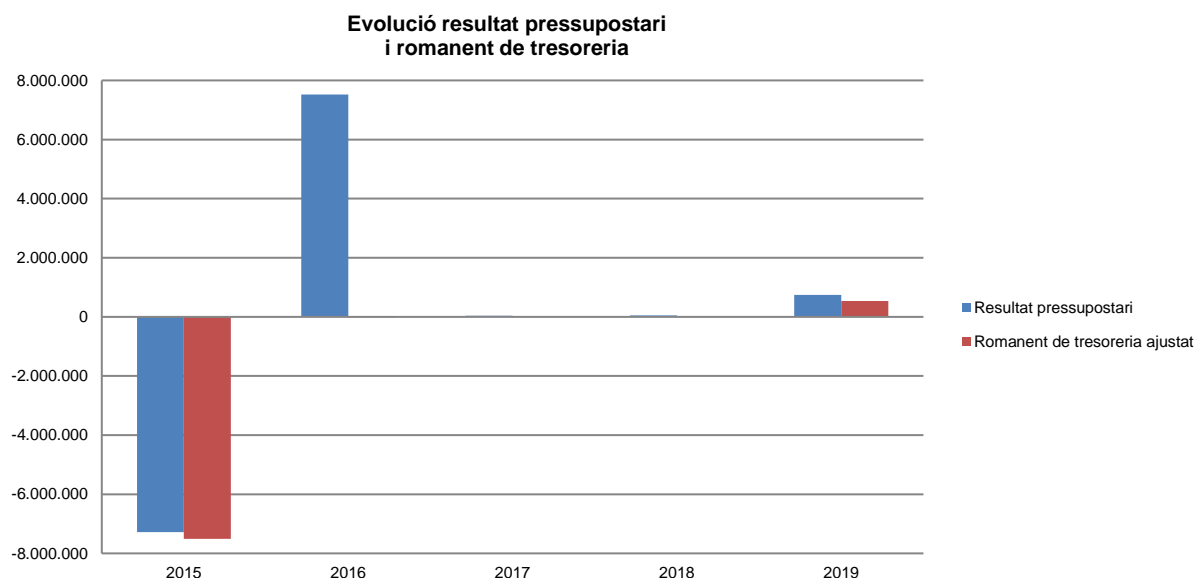
Descripció	2015	2016	2017	2018	2019
Total ingressos liquidats	2.200.514	22.585.368	4.251.401	1.718.352	2.198.281
Total despeses liquidades	9.486.226	15.063.211	4.210.704	1.671.934	1.454.818
Resultat pressupostari	-7.285.712	7.522.157	40.697	46.418	743.463

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	RT Ajustat 2018	RT Ajustat 2019
1. (+) Drets pendents de cobrament	356.359	905.266	2.993.754	80.734	99.430
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-12.113.360	-2.378.530	-4.284.878	-1.422.992	-1.099.418
3. (+) Fons líquids	4.245.603	1.460.488	1.295.045	1.372.220	1.542.023
Romanent de tresoreria total (1-2+3)	-7.511.398	-12.776	3.921	29.962	542.035
I. Romanent de tresoreria afectat	-7.511.398	-12.776	3.921	29.962	542.035
II. Romanent de tresoreria no afectat	-	-	-	-	-
Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)	-7.511.398	-12.776	3.921	29.962	542.035

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

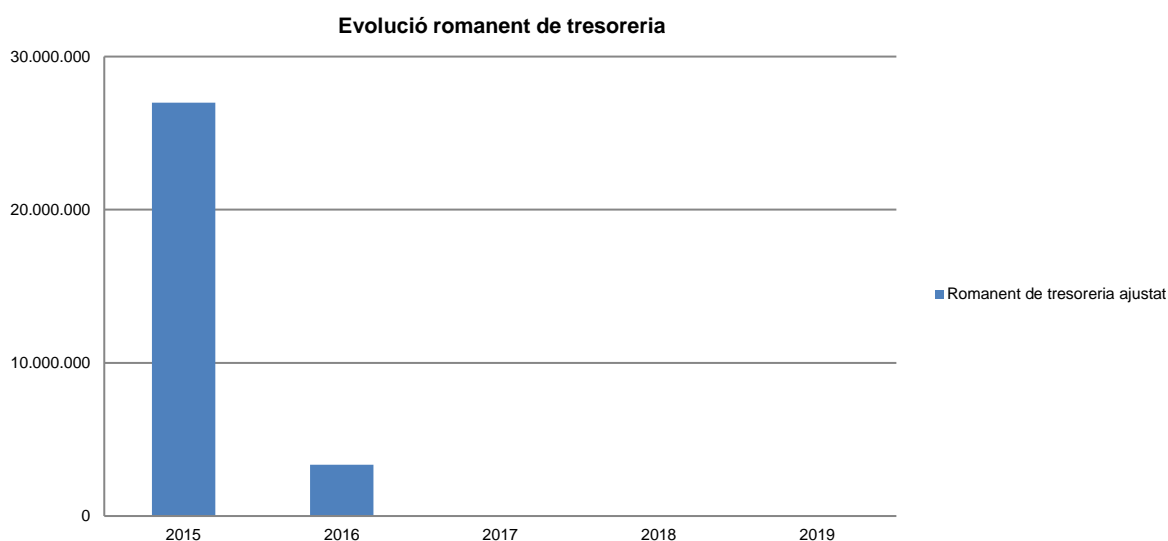
La variació i evolució del romanent de tresoreria considerant, en cas que n'hi hagi, aquelles incidències més significatives detectades i indicades en els corresponents informes de fiscalització presenta el següent detall:

Descripció	RT Ajustat 2015	RT Ajustat 2016	RT Ajustat 2017 (*)	RT Ajustat 2018 (*)	RT Ajustat 2019 (*)
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	Exercici 2018	Exercici 2019
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%	1912,2%	70,6%	5,6%	1,4%
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%	100,0%	99,8%
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%	97,1%	65,1%
% 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%	27,0%	31,7%
% 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%	58,2%	50,0%
Ratis de liquiditat		Exercici 2015	Exercici 2016	Exercici 2017 (*)	Exercici 2018 (*)	Exercici 2019 (*)
Fons de maniobra (Hauria de tenir valor positiu)	= $\frac{\text{Actiu corrent} - \text{Passiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$	-15.105.741	-12.776	-2.598	-16.420.032	-15.922.929
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%	8,1%	9,3%
Rati de tresoreria (Valor pròxim al 100%)	= $\frac{\text{Efectiu i altres actius líquids equivalents}}{\text{Passiu corrent}}$	21,5%	91,5%	30,2%	7,7%	8,8%
Ratis de liquiditat FAREB		Exercici 2015 (*)	Exercici 2016 (*)	Exercici 2017	Exercici 2018	Exercici 2019
Fons de maniobra (Hauria de tenir valor positiu)	= $\frac{\text{Actiu corrent} - \text{Passiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$	27.000.000	3.344.875	6.424.556	9.060.579	11.394.937

(*) Els estats financers estan basats en el Pla general de comptabilitat pública (PGCP)
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB
(Imports en euros)

3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS

Relatives a la comptabilitat pública

- L'entitat ha minorat mitjançant transferències de crèdit partides que prèviament havien estat dotades per aquest mateix mecanisme, contravenint el previst en l'article 26.2.c) de la LGFP per un import de 4.010 euros. (nota 2.1.2)

Relatives a la contractació pública

- De la revisió efectuada s'observa que l'AREB ha efectuat contractacions directes per import global de 44.517 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. No es coneixen els recursos dels quals 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 han estat lliurats els comptes de la societat BPA, SAU fet que, a més de comportar un incompliment de l'article 12.1 del decret legislatiu del 27-9-2017 de publicació del text refós de la Llei del Tribunal de Comptes, impedeix a aquest avaluar l'existència de passius, contingències, riscos o responsabilitats que tinguessin efectes en els comptes de l'AREB. (notes 1.6 i 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 modificacions pressupostàries per 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 previstes 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, i subjecte a les limitacions esmentades a la nota 1.6, 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 2019, dels resultats de les seves operacions i dels recursos obtinguts i aplicats i de l'execució del pressupost d'ingressos i despeses corresponents a l'exercici anual acabat en la mateixa data i contenen, juntament amb la memòria que els acompanya, la informació necessària i suficient per a la seva interpretació i comprensió adequada, de conformitat amb els principis i normes comptables generalment acceptats recollits a la LGFP i a les NICSP, 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'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 2019.

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:

Andorra la Vella, 4 de desembre del 2020

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,

En resposta a la vostra comunicació del propassat 13 de novembre, 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 2019.

Observacions i recomanacions relatives a la contractació pública (notes 2.1.2 i 2.5)

En relació amb les observacions i recomanacions relatives a la contractació pública i mes concretament la que diu "l'AREB ha minorat mitjançant transferències de crèdit partides que prèviament havien estat dotades per aquest mateix mecanisme, contravenint el previst en l'article 26.2.c) de la LGFP per un import de 4.010 euros (nota 2.1.2)", l'AREB en pren nota de cara a exercicis futurs.

D'altra banda, i pel que a l'observació que diu "*l'AREB ha efectuat contractacions directes per import global de 44.517 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, tal i com ja vam fer en les al·legacions a les observacions i recomanacions de l'exercici 2018, del 19 de maig del 2020, certs aspectes que considerem que són importants per a la comprensió de les corresponents adjudicacions.

Les contractacions esmentades 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 va prendre nota de les recomanacions efectuades en exercicis anteriors pel Tribunal de Comptes en relació amb aquesta qüestió, i el 7 de novembre del 2019 va convocar un concurs per contractar el servei d'assessorament comptable, financer, administratiu i pressupostari de l'Agència, que finalment va ser adjudicat el 13 de desembre del 2019.

Així doncs, tenint en compte el temps transcorregut entre la recomanació rebuda per part del Tribunal de Comptes i la convocatòria del concurs, l'exercici 2019 no es va poder adjudicar abans del 13 de desembre de 2019.

Observació relativa a l'endeutament (nota 2.3.7)

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. 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 vol manifestar el següent.

Tal i com s'esmenta en el 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 d'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 2018, 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 dividends que Vall Banc 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 dividends dels 5 primers anys, aquest límit es podrà incrementar en la proporció no pagada d'aquests dividends 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.

Altres observacions (notes 1.6 i 2.3.4)

En referència a les Altres observacions i concretament la que diu *"no han estat lliurats els comptes de la societat BPA, SAU fet que, a més de comportar un incompliment de l'article 12.1 del decret legislatiu del 27-9-2017 de publicació del text refós de la Llei del Tribunal de Comptes, impedeix a aquest avaluar l'existència de passius, contingències, riscos o responsabilitats que tinguessin efectes en els comptes de l'AREB. (notes 1.6 i 2.3.4)"* l'AREB vol manifestar el següent.

A l'article 47, apartat 1 de la Llei 8/2015, del 2 d'abril, de mesures urgents per implantar mecanismes de reestructuració i resolució d'entitats bancàries s'estableix que: *"les dades, els documents i les informacions que estiguin en poder de l'AREB en virtut de les funcions que li encomana aquesta Llei tenen caràcter reservat i, amb l'excepció de requeriment judicial o altres supòsits previstos en el normativa vigent, no es poden divulgar a cap persona o autoritat, ni es poden utilitzar amb finalitats diferents de les finalitats per a les quals en van obtenir (...)".*

A més, 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 que: *"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, tenint en compte que BPA és una entitat privada en resolució, sota la supervisió de l'AREB, i no forma part dels estats financers de l'AREB, no s'ha donat accés al Tribunal als estats financers de l'entitat esmentada, en aplicació dels articles esmentats en els paràgrafs precedents.

Observacions i recomanacions d'anys anteriors (notes 2.1.2, 2.2 i 2.3.1)

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'annualitat 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. Així mateix, l'AREB també li agradaria exposar que la totalitat dels documents d'autorització, compromís i liquidació, així com totes les ordres de pagament de l'exercici 2019 han estat signades pel president i pel director general de l'Agència, independentment de l'import de les mateixes.

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 del 2020.

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

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.