

## **TRIBUNAL DE COMPTES D'ANDORRA**

Informe relatiu als treballs de fiscalització  
corresponents al tancament de l'exercici 2021 de  
**l'INSTITUT NACIONAL DE L'HABITATGE**

Desembre de 2022

El Ple del Tribunal de Comptes, en l'exercici de la funció fiscalitzadora requerida per l'article 2 de la Llei del Tribunal de Comptes, de 13-4-2000 (el text refós de la qual va ser publicat per Decret legislatiu del 27-9-2017), ha aprovat, en la sessió celebrada l'1 de desembre de 2022, l'informe relatiu als treballs de fiscalització corresponents al tancament de l'exercici 2021, de l'Institut Nacional de l'Habitatge.

Els treballs de fiscalització s'han dut a terme amb sotmetiment a les lleis i als valors ètics fonamentals d'integritat, independència i objectivitat, competència, comportament professional i confidencialitat i transparència que regeixen l'organització i l'activitat del Tribunal de Comptes.

L'informe, havent acomplert amb els tràmits que requereix l'article 10 de la Llei del Tribunal de Comptes, serà tramès al Consell General per a la seva consideració.

## ÍNDIX

---

<b>1. INTRODUCCIÓ</b> .....	<b>5</b>
1.1. Objecte i abast .....	5
1.2. Metodologia .....	5
1.3. Marc jurídic .....	6
1.4. Organització i control intern .....	6
1.5. Limitacions a l'abast.....	7
<b>2. FISCALITZACIÓ REALITZADA</b> .....	<b>8</b>
2.1. Pressupost de l'exercici .....	8
2.2. Liquidació del pressupost.....	8
2.2.1. Transferències del pressupost d'ingressos.....	10
2.2.2. Despeses de personal .....	10
2.2.3. Consum de béns corrents i serveis.....	11
2.3. Estats financers .....	12
2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu .....	16
2.3.2. Comptes a pagar .....	17
2.3.3. Gestió comptable de l'endeutament .....	18
2.3.4. Actiu net/patrimoni .....	18
2.4. Estat del romanent de tresoreria .....	18
2.5. Contractació .....	19
2.6. Altres aspectes a destacar .....	19
2.7. Evolució de les magnituds i ratis principals.....	20
<b>3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS</b> .....	<b>24</b>
<b>4. CONCLUSIONS</b> .....	<b>24</b>
<b>5. AL·LEGACIONS</b> .....	<b>25</b>
<b>6. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES</b> .....	<b>25</b>

## **Abreviacions**

LGFP: Llei general de les finances públiques

NICSP: 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'Institut Nacional de l'Habitatge (en endavant l'Institut o l'entitat).

La fiscalització de l'Institut forma part dels treballs de fiscalització per a l'exercici 2021, 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 2021.

La liquidació de comptes de l'Institut corresponent a l'exercici 2021 objecte d'aquesta fiscalització va ser lliurada al Tribunal de Comptes en data 7 d'abril de 2022 i consta, entre altres, de la documentació següent: gestió comptable d'ingressos i despeses (liquidació del pressupost), gestió comptable de la tresoreria, gestió comptable de l'endeutament, estat de situació financera, estat del rendiment financer, 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 al Codi d'Ètica del Tribunal de Comptes, 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'Institut Nacional de l'Habitatge, 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'Institut Nacional de l'Habitatge, 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 presenta 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 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'Institut Nacional de l'Habitatge, en l'exercici 2021 encara que, quan ha calgut per tenir incidència en l'exercici fiscalitzat, també ho han estat els d'exercicis 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 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, se n'ha fet referència a l'informe.

El treball de camp a les dependències de l'ens fiscalitzat va concloure el 15 de juny de 2022.

### **1.3. Marc jurídic**

La legislació que regula l'activitat economicofinancera, comptable i pressupostària de l'Institut Nacional de l'Habitatge, en el període fiscalitzat, es recull fonamentalment en les següents disposicions:

- Llei general de les finances públiques, del 19 de desembre de 1996 (el text refós de la qual va ser publicat per Decret legislatiu del 20-11-2019), i les seves modificacions posteriors.
- 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 18/2020, del 17 de desembre, del pressupost per a l'exercici del 2021.
- Llei 15/2021, del 17 de juny, de creació de l'Institut Nacional de l'Habitatge.

### **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'òrgan de govern de l'entitat és el comitè director, sent un dels seus membres, nomenat a proposta del Govern, el que ostenta la direcció.

La recent constitució de l'Institut fa que, al tancament de l'exercici, l'organisme no disposés d'estructura organitzativa, procediments de control pressupostari ni de control intern.

Els estats comptables s'han elaborat a posteriori, a partir de la documentació justificativa de les despeses o anotacions de l'extracte de les entitats bancàries.

L'Institut 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.

## **1.5. Limitacions a l'abast**

En el desenvolupament del treball s'han detectat les següents limitacions a l'abast:

- L'Institut no efectua un seguiment pressupostari ajustat a la LGFP atès que al llarg de l'exercici no s'enregistren les diferents fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i de despeses, tal com ho preveu l'article 31 de la LGFP, sinó que la liquidació pressupostària s'ha preparat a partir dels registres de l'entitat. Aquest fet suposa que l'estat d'execució del pressupost retut no reflexa la totalitat d'informació establerta per la normativa vigent. El no seguiment i 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 regulat en l'article 14 de la LGFP.

## 2. FISCALITZACIÓ REALITZADA

### 2.1. Pressupost de l'exercici

L'Institut ha iniciat les seves activitats durant l'exercici fiscalitzat sense que, per aquestes, hagi disposat d'un pressupost aprovat d'acord amb el que requereix la LGFP.

Els imports consignats en el seu pressupost són els que deriven de les aportacions pressupostàries del Govern a l'Institut i les consignades per a la constitució d'un fons per a l'habitatge previstes al pressupost general per a l'exercici 2021.

### 2.2. Liquidació del pressupost

El resum dels imports retuts per l'entitat es recullen en els quadres següents:

#### *Liquidació del pressupost d'ingressos*

Capítol	Pressupost inicial	Modificacions	Final	Liquidat durant l'exercici	Diferència pressupost final i realitzat	Cobrat
1 Impostos directes						
2 Impostos indirectes						
3 Taxes i altres ingressos						
4 Transferències corrents	119.060		119.060	119.060	0	119.060
<b>Ingressos corrents</b>	<b>119.060</b>		<b>119.060</b>	<b>119.060</b>	<b>0</b>	<b>119.060</b>
6 Alienacions d'inversions						
7 Transferències de capital	60.000		60.000	60.000	0	60.000
8 Actius financers						
9 Passius financers						
<b>Ingressos de capital</b>	<b>60.000</b>		<b>60.000</b>	<b>60.000</b>	<b>0</b>	<b>60.000</b>
<b>Total pressupost d'ingressos</b>	<b>179.060</b>		<b>179.060</b>	<b>179.060</b>	<b>0</b>	<b>179.060</b>

Font: Institut Nacional de l'Habitatge  
(Imports en euros)



*Liquidació del pressupost de despeses*

Capítol	Pressupost inicial (*)	Modificacions	Final (*)	Liquidat exercici	Diferència pressupost final i realitzat (*)	Pagat
1 Despeses de personal	119.060		119.060	11.162	106.472	9.981
2 Consum de béns corrents i serveis				1.426		210
3 Despeses financeres						
4 Transferències corrents						
<b>Despeses corrents</b>	<b>119.060</b>		<b>119.060</b>	<b>12.588</b>	<b>106.472</b>	<b>10.191</b>
6 Inversions reals						
7 Transferències de capital						
8 Actius financers	60.000		60.000	0	60.000	0
9 Passius financers						
<b>Despeses de capital</b>	<b>60.000</b>		<b>60.000</b>	<b>0</b>	<b>60.000</b>	<b>0</b>
<b>Total pressupost de despeses</b>	<b>179.060</b>		<b>179.060</b>	<b>12.588</b>	<b>166.472</b>	<b>10.191</b>

Font: Institut Nacional de l'Habitatge  
(Imports en euros)

*Resultat pressupostari*

Capítol	Pressupost inicial	Modificacions	Pressupost final	Liquidat durant l'exercici	% liquidat sobre pressupost final
Ingressos corrents	119.060		119.060	119.060	100%
Despeses de funcionament (*)	-119.060		-119.060	-12.588	11%
Ingressos de capital	60.000		60.000	60.000	100%
Despeses de capital	-60.000		-60.000	0	0%
<b>Superàvit o dèficit de gestió</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>166.472</b>	
Despeses financeres					
<b>Superàvit o dèficit de caixa</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>166.472</b>	
Actius financers (ingressos)					
Passius financers (ingressos)					
Actius financers (despeses)					
Passius financers (despeses)					
<b>Variació d'actius i passius financers</b>					
<b>Resultat pressupostari</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>166.472</b>	

Font: Institut Nacional de l'Habitatge  
(Imports en euros)

De la revisió d'aquest apartat es desprenen les següents observacions:

#### *Procediment administratiu de l'execució del pressupost*

L'Institut no efectua un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP, atès que al llarg de l'exercici no s'enregistren les diferents fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i de despeses, tal com ho preveu 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 regulat en l'article 14 de la LGFP.

### **2.2.1. Transferències del pressupost d'ingressos**

Els imports que figuren a la liquidació del pressupost de l'exercici són:

#### *Transferències corrents*

<b>TRANSFERÈNCIES CORRENTS</b>		<b>LIQUIDAT 2021</b>
<b>4</b>	<b>Transferències corrents</b>	<b>119.060</b>
440	Transferència corrent de Govern	119.060
<b>4</b>	<b>Transferències corrents</b>	<b>119.060</b>

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

#### *Transferències de capital*

<b>TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL</b>		<b>LIQUIDAT 2021</b>
<b>7</b>	<b>Transferències de capital</b>	<b>60.000</b>
740	Aportació de capital de Govern – Fons d'Habitatge	60.000
<b>7</b>	<b>Transferències de capital</b>	<b>60.000</b>

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

### **2.2.2. Despeses de personal**

La liquidació del pressupost del present capítol es resumeix en el quadre adjunt:

<b>DESPESES DE PERSONAL</b>		<b>LIQUIDAT 2021</b>
<b>11</b>	<b>Personal fix</b>	<b>8.788</b>
110	Sou base func. i agents de l'Adm. caràcter indefinit	8.788
<b>16</b>	<b>Quotes prestacions i despeses socials de l'empresa</b>	<b>1.442</b>
160	Quotes seguretat social, func. i agents de l'Adm. Caràcter indefinit	1.366
163	Altres prestacions al personal, beneficis socials	76
<b>1</b>	<b>Despeses de personal</b>	<b>10.230</b>

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

### 2.2.3. Consum de béns corrents i serveis

Els imports pressupostats i liquidats al tancament de l'exercici són:

<b>CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS</b>		<b>LIQUIDAT 2021</b>
<b>22</b>	<b>Material, subministraments i altres</b>	<b>1.217</b>
222	Serveis telefònics	17
227	Treballs realitzats per empreses. Estudis i treballs tècnics	1.200
<b>23</b>	<b>Indemnitzacions per serveis</b>	<b>1.142</b>
230	Reemborsament de dietes, agents de l'Adm. de caràcter indefinit	932
231	Locomoció i desplaçament de personal	210
<b>2</b>	<b>Consum de béns corrents i serveis</b>	<b>2.358</b>

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

## 2.3. Estats financers

### Estat de Situació Financera a 31/12/2021

Situació Financera	Notes	31/12/2021
<b>Actius</b>		
<i>Actius corrents</i>		
Efectiu i equivalents d'efectiu	23	168.869
Comptes per cobrar de transaccions amb contraprestació	24	
Comptes per cobrar de transaccions sense contraprestació	25	
Porció a curt termini dels comptes per cobrar a llarg termini		
Inventaris	26	
Inversions	27	
<b>Total Actius corrents</b>		<b>168.869</b>
<i>Actius no corrents</i>		
Propietat, planta i equipament	28	
Inversions		
Actius intangibles	29	
Inversions en propietats	30	
Comptes per cobrar a llarg termini de transaccions amb contraprestació		
<b>Total Actius no corrents</b>		
<b>Total Actius</b>		<b>168.869</b>
<b>Passius i Patrimoni net</b>		
<i>Passius corrents</i>		
Comptes per pagar	31	168.869
Dipòsits reemborsables de clients	32	
Provisions corrents	33	
Obligacions d'arrendaments financers	37	
Préstecs	38	
Ingressos diferits	34	
Prestacions als treballadors	¡Error! No se encuentra el origen de la referencia.	
Pagaments rebuts per anticipat		
Impostos		
<b>Total Passius corrents</b>		<b>168.869</b>
<i>Passius no corrents</i>		
Provisions no corrents	36	
Préstecs	38	
Concessió de serveis	42	
Passiu per impost diferit		
<b>Total Passius no corrents</b>		
<i>Patrimoni net</i>		
Capital aportat		
Reserves		
Resultat acumulat		
Interessos minoritaris		
<b>Total Patrimoni net</b>		
<b>Total Passius i Patrimoni net</b>		<b>168.869</b>

Font: Institut Nacional de l'Habitatge  
(Imports en euros)

## Estat de Rendiment Financer de l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2021

<b>Resultat Financer</b>	<b>Notes</b>	<b>2021</b>	
<i>Ingressos sense contraprestació</i>			
Multes, sancions i gravàmens	5		
Transferències, subvencions i donacions	6	12.588	
<i>Total</i>		12.588	
<i>Ingressos amb contraprestació</i>			
Prestació de serveis	7		
Ingressos d'arrendament d'instal·lacions i d'equipament	8		
Ingressos financers – deutors			
Altres ingressos	9		
<i>Total</i>			
<b>Total ingressos</b>		<b>12.588</b>	
<i>Despeses</i>			
Compres	10		
Despeses de personal	11		
Remuneració del Comitè Director i de l'alta direcció	12	-11.372	
Amortització i depreciaió	13		
Reparacions i manteniment	14		
Contractació de serveis	15	-1.200	
Ajuts i subvencions	16		
Despeses generals	17	-17	
Despeses financeres	18		
<b>Total despeses</b>		<b>-12.588</b>	
<i>Altres guanys i (pèrdues)</i>			
Guanys procedents de la venda d'actius	19		
Guanys no realitzats en el valor raonable de les inversions	20		
Pèrdues per deteriorament	21		
<b>Resultat abans d'impostos</b>		<b>0</b>	
Impostos	22		
<b>Resultat després d'impostos</b>		<b>0</b>	

Font: Institut Nacional de l'Habitatge  
(Imports en euros)

## Estat de Fluxos d'Efectiu de l'exercici acabat el 31/12/2021

	2021
<b>FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ</b>	
<i>Cobraments</i>	179.060
Impostos	
Venda de béns i serveis	
Subvencions	179.060
Interessos rebuts	
Altres cobraments	
<i>Pagaments</i>	10.191
Costos dels treballadors	10.156
Pensions	
Proveïdors	36
Interessos pagats	
Altres pagaments	
<i>Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'operació</i>	168.869
<b>FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>	
Compra de planta i equipament	
Cobraments per venda de planta i equipament	
Cobraments per venda d'inversions	
Compra de valors en moneda estrangera	
<i>Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'inversió</i>	
<b>FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT</b>	
Efectiu rebut per préstecs	
Reemborsament de préstecs	
Distribució/dividends al govern	
<i>Fluxos d'efectiu nets de les activitats de finançament</i>	
<b>Increment/(Disminució) neta en l'efectiu i equivalents a l'efectiu</b>	168.869
Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període	0
<b>Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període</b>	168.869

Font: Institut Nacional de l'Habitatge  
(Imports en euros)

## Conciliació entre el resultat pressupostari i el resultat comptable de l'exercici tancat a 31/12/2021

Capítol	Pressupost inicial	Modificacions	Final	Liquidat durant l'exercici	Diferència pressupost final i realitzat	Pagat
<b>INGRESSOS (drets liquidats)</b>	<b>179.060</b>		<b>179.060</b>	<b>179.060</b>	<b>0</b>	<b>179.060</b>
Impostos directes						
Impostos indirectes						
Taxes i altres ingressos						
Transferències corrents	119.060		119.060	119.060	0	119.060
Transferències de capital	60.000		60.000	60.000	0	60.000
Ingressos patrimonials						
Alienacions d'inversions						
Actius financers						
Passius financers						
<b>DESPESES (obligacions liquidades)</b>	<b>179.060</b>		<b>179.060</b>	<b>12.588</b>	<b>166.472</b>	<b>10.191</b>
Despeses de personal				11.162		9.981
Consum de béns corrents i serveis	119.060		119.060	1.426	106.472	210
Despeses financeres						
Transferències corrents						
Inversions reals						
Transferències de capital						
Actius financers	60.000		60.000	0	60.000	0
Passius financers						
<b>RESULTAT</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>166.472</b>	<b>166.472</b>	<b>168.869</b>

Font: Institut Nacional de l'Habitatge  
(Imports en euros)

### Ajustaments al resultat comptable

<b>RESULTAT COMPTABLE</b>	<b>0</b>
Altes/Baixes d'immobilitzat	0
Altes/Baixes d'actius financers	0
Altes/Baixes de passius financers	166.472
Deterioraments/Reversions	0
Amortitzacions	0
Provisions	0
Altres casuístiques	0
<b>RESULTAT AJUSTAT</b>	<b>166.472</b>

Font: Institut Nacional de l'Habitatge  
(Imports en euros)

### Comparació de la informació

Els comptes anuals de l'exercici 2021, corresponen als del primer exercici comptable, motiu pel qual no es presenta informació comparada amb l'exercici anterior.

### 2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu

Es presenta la gestió comptable de tresoreria retuda per l'entitat:

#### Compte de tresoreria de l'exercici acabat el 31/12/2021

<b>Conceptes</b>	
<b>1. Cobraments</b>	<b>179.060</b>
(+) Operacions pressupostàries	
Pressupost corrent	179.060
Pressupost tancat	
(+) Operacions extra-pressupostàries	
<b>2. Pagaments</b>	<b>-10.191</b>
(+) Operacions pressupostàries	
Pressupost corrent	-10.191
Pressupost tancat	
(+) Operacions extra-pressupostàries	
Flux de tresoreria (1+2)	168.869
Saldo inicial de tresoreria	0
<b>3. Saldo final de tresoreria a 31/12/2021</b>	<b>168.869</b>

Font: Institut Nacional de l'Habitatge  
(Imports en euros)

El quadre adjunt recull la situació de la tresoreria segons el balanç:

<b>Efectiu i equivalents</b>	<b>31/12/2021</b>
Bancs	168.869

Font: Institut Nacional de l'Habitatge  
(Imports en euros)



De la revisió d'aquest apartat es desprenen les següents observacions:

#### *Firmes autoritzades*

Segons es desprèn de la informació bancària obtinguda, per operar en els comptes bancaris on l'Institut té comptes oberts, les firmes autoritzades no són mancomunades. Es recomana adequar la totalitat dels procediments de pagament per tal que es respecti el principi de mancomunació que ha de regir en la gestió de fons públics.

#### **2.3.2. Comptes a pagar**

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

<b>Comptes per pagar</b>	<b>31/12/2021</b>
Creditors comercials	2.059
CASS	339
Fons d'Habitatge	60.000
Govern	106.472
<b>Total</b>	<b>168.869</b>

Font: Institut Nacional de l'Habitatge  
(Imports en euros)

De la revisió d'aquest apartat es desprenen les següents observacions:

#### *Comptes a pagar incorrectament registrats*

En aplicació de l'article 18 de la Llei del pressupost per a l'exercici 2021, l'Institut ha enregistrat un pendent de pagament a favor del Govern, per import de 106.472 euros, per l'import de la transferència nominativa no utilitzada. No obstant, no s'ha donat el tractament pressupostari que correspon a aquesta operació pel que el resultat pressupostari i el romanent de tresoreria per a despeses generals retuts estan sobrevalorats en aquesta quantia.

Per la seva part, l'entitat ha classificat com pendent de pagament, quan no era procedent fer-ho, l'import de 60.000 euros del romanent de tresoreria afectat provinent d'una transferència rebuda per a la constitució d'un fons d'habitatge.

### 2.3.3. Gestió comptable de l'endeutament

L'entitat presenta el següent quadre de gestió comptable de l'endeutament:

#### Compte d'endeutament

Tipus d'endeutament	Total disposat a l'inici de l'exercici	Total disposat a 31/12/2021	Total formalitzat a 31/12/2021
Total	0	0	0

Font: Institut Nacional de l'Habitatge  
(Imports en euros)

### 2.3.4. Actiu net/patrimoni

El desglossament de l'epígraf de fons propis segons el detall dels comptes és el següent:

Descripció	Saldo a 31/12/2021
Resultat de l'exercici 2021	-
<b>Total</b>	<b>-</b>

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

### 2.4. Estat del romanent de tresoreria

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

#### Romanent de tresoreria a 31/12/2021

Conceptes	
1 (+) Drets pendents de cobrament	
<i>(+) del pressupost corrent</i>	
<i>(+) de pressupostos tancats</i>	
<i>(+) d'operacions no pressupostàries</i>	
<i>(-) de cobrament dubtós</i>	
<i>(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva</i>	
2 (-) Obligacions pendents de pagament	2.398
<i>(+) del pressupost corrent</i>	2.398
<i>(+) de pressupostos tancats</i>	
<i>(+) d'operacions no pressupostàries</i>	
<i>(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva</i>	
3 (+) Fons líquids	168.869
I Romanent de tresoreria afectat	60.000
II Romanent de tresoreria no afectat	106.472
<b>III Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)</b>	<b>166.472</b>

Font: Institut Nacional de l'Habitatge  
(Imports en euros)

Veure nota 2.3.2.

## **2.5. Contractació**

D'acord amb l'article 16 de la Llei 15/2021, del 17 de juny, de creació de l'Institut Nacional de l'Habitatge, l'Institut, *“sotmet la seva contractació al dret privat. Això no obstant, l'Institut ha de vetllar pel respecte dels principis de transparència, publicitat i concurrència en les contractacions”*.

Del treball de camp s'ha evidenciat que l'entitat no ha aplicat els principis de transparència, publicitat i concurrència en les contractacions, tal i com preveu l'article anterior. Aquest fet es dona almenys en la contractació d'una empresa d'atenció psicològica per un import de 1.200 euros, per a l'elaboració de l'estructura organitzativa i assessorament en l'elaboració del Pla estratègic.

## **2.6. Altres aspectes a destacar**

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

### *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, així com els dels òrgans i els de les societats públiques que en depenen, abans de l'1 d'abril de l'any següent al tancament de cada exercici.

Els estats i comptes anuals han estat tramesos al Tribunal de Comptes en data 7 d'abril de 2022.

## 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 de la liquidació del pressupost d'ingressos

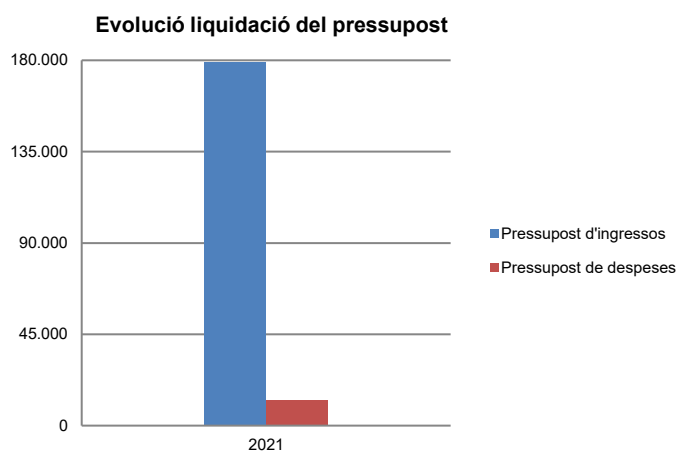
Pressupost d'ingressos	Liquidat 2021
4. Transferències corrents	119.060
<b>Ingressos corrents</b>	<b>119.060</b>
7. Transferències de capital	60.000
<b>Ingressos de capital</b>	<b>60.000</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>179.060</b>

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

### Resum de la liquidació del pressupost de despeses

Pressupost de despeses	Liquidat 2021
1. Despeses de personal	10.230
2. Consum de béns corrents i serveis	2.358
<b>Despeses corrents</b>	<b>12.588</b>
<b>Total despeses</b>	<b>12.588</b>

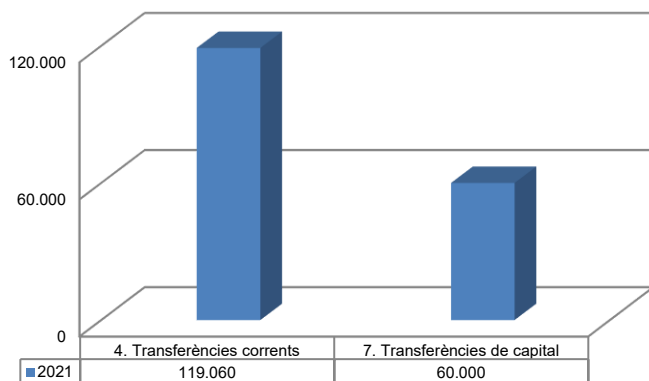
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INH  
(Imports en euros)



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

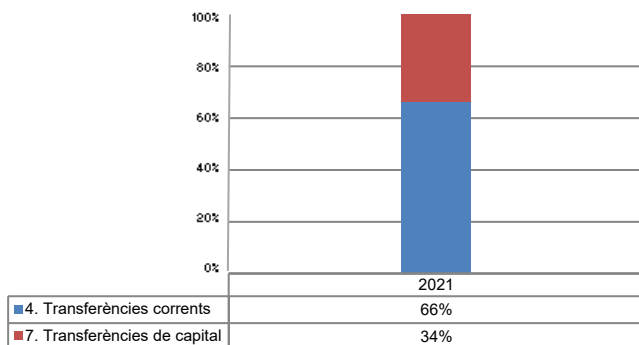
La distribució de les liquidacions d'ingressos i despeses dels darrers exercicis es representa gràficament en els quadres següents:

**Liquidació pressupost ingressos valor absolut**



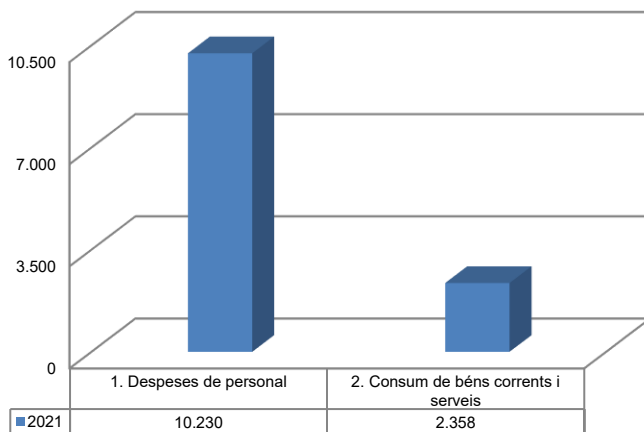
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INH (Imports en euros)

**Liquidació pressupost ingressos valor relatiu**



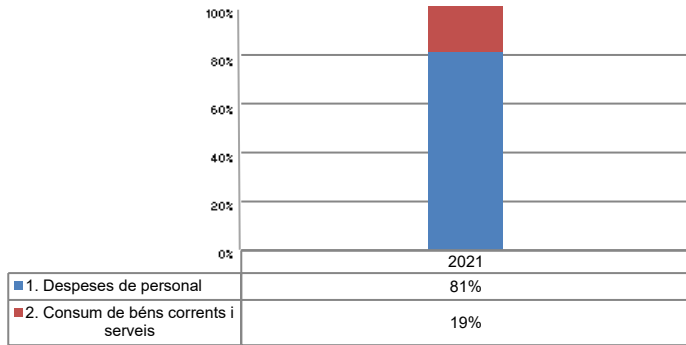
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INH

**Liquidació pressupost despeses valor absolut**



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

### Liquidació pressupost despeses valor relatiu



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

### Resultat pressupostari i romanent de tresoreria

Es presenta a continuació l'evolució del resultat pressupostari:

Descripció	2021
Total ingressos liquidats	179.060
Total despeses liquidades	12.588
<b>Resultat pressupostari</b>	<b>166.472</b>

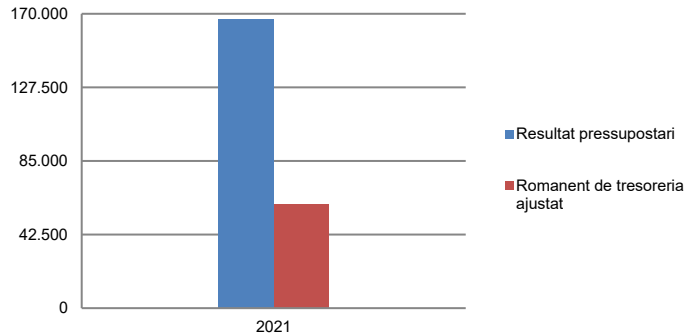
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INH  
(Imports en euros)

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 2021
1. (+) Drets pendents de cobrament	-
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-108.869
3. (+) Fons líquids	168.869
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)</b>	<b>60.000</b>
I. Romanent de tresoreria afectat	60.000
II. Romanent de tresoreria no afectat	-
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)</b>	<b>60.000</b>

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

### Evolució resultat pressupostari i romanent de tresoreria



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

## Indicadors i ratis

Indicadors pressupostaris		Exercici 2021
<b>% que representen les despeses de personal</b> (% que representen les despeses de personal sobre el total de despeses de l'exercici)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 1}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	81,3%
<b>% que representen les despeses corrents</b> (% que representen les despeses en béns corrents i serveis de titularitat de l'entitat sobre el total de despeses de l'exercici)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 2}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	18,7%
<b>% que representa les despeses per transferències corrents</b>	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 4}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	0,0%
<b>Esforz inversor</b> (% 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)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 6}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	0,0%
<b>Estalvi brut</b> (El seu valor ha de ser positiu. Capacitat dels ingressos corrents per finançar despeses de capital)	= $\frac{\text{(Drets liquidats operacions corrents - obligacions liquidades op. corrents)}}{\text{Drets liquidats operacions corrents}}$	89,4%
<b>Estalvi net</b> (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)	= $\frac{\text{(Drets liquidats operacions corrents - obligacions liquidades op. corrents - passius financers)}}{\text{Drets liquidats operacions corrents}}$	89,4%
<b>Autonomia</b> (Capacitat de finançament sense transferències externes. No inclosos capítols 4 i 7)	= $\frac{\text{Drets liquidats totals - transferències}}{\text{Drets liquidats totals}}$	0,0%
<b>Autonomia fiscal</b> (Capacitat de finançament amb els tributs liquidats)	= $\frac{\text{Drets liquidats tributs (cap. 1, 2 i 3)}}{\text{Drets liquidats totals}}$	0,0%
Ratis de liquiditat		Exercici 2021
<b>Fons de maniobra</b> (Hauria de tenir valor positiu)	= Actiu corrent - Passiu corrent	-
<b>Rati de liquiditat</b> (El valor hauria de fluctuar entre el 150% i 200%)	= $\frac{\text{Actiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$	100,0%
<b>Rati de tresoreria</b> (Valor pròxim al 100%)	= $\frac{\text{Efectiu i altres actius líquids equivalents}}{\text{Passiu corrent}}$	100,0%

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

### **3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS**

#### **Relatives a la comptabilitat pública**

- L'entitat no efectua un seguiment pressupostari ajustat al que preveu la LGFP, fet que no permet garantir el compliment dels principis pressupostaris que requereix la Llei esmentada, ni ha disposat d'un pressupost aprovat per a l'exercici 2021. (notes 1.5 i 2.2)
- L'Institut en el seu estat de situació financera reconeix unes obligacions pendents de pagament per 168.869 euros incorrectament registrades. Aquest fet comporta que el romanent de tresoreria per a despeses generals hagi de ser de 0 euros. (nota 2.3.2)

#### **Relatives a la contractació**

- L'entitat no ha aplicat els principis de transparència, publicitat i concurrència en les contractacions, tal i com preveu l'article 16 de la Llei 15/2021. Aquest fet es dona en la contractació d'una empresa d'atenció psicològica per un import de 1.200 euros, per a l'elaboració de l'estructura organitzativa i assessorament en l'elaboració del Pla estratègic. (nota 2.5)

#### **Altres observacions**

- Segons es desprèn de la informació bancària obtinguda, per operar en els comptes bancaris on l'Institut té comptes oberts, les firmes autoritzades no són mancomunades. Es recomana adequar la totalitat dels procediments de pagament per tal que es respecti el principi de mancomunació que ha de regir en la gestió de fons públics. (nota 2.3.1)

### **4. 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 l'apartat 3, i subjecte a les limitacions esmentades a la nota 1.5, els comptes anuals sotmesos a fiscalització, expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Institut Nacional de l'Habitatge a 31 de desembre de 2021, 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.

També es desprèn que, excepte pels aspectes descrits en el cos de l'informe, l'Institut 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 2021.



## **5. 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 de l'Habitatge el present informe per tal que pogués presentar les al·legacions que considerés oportunes.

## **6. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES**

Atès que no han estat presentades al·legacions no hi ha cap observació complementària.