

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

Informe relatiu als treballs de fiscalització  
corresponents al tancament de l'exercici 2019, de  
**l'AUTORITAT FINANCERA ANDORRANA**

Juny de 2021

## ÍNDEX

<b>1. INTRODUCCIÓ</b>	<b>4</b>
1.1. Objecte i abast	4
1.2. Metodologia	4
1.3. Marc jurídic	5
1.4. Organització i control intern	5
1.5. Limitacions a l'abast	6
<b>2. FISCALITZACIÓ REALITZADA</b>	<b>7</b>
2.1. Pressupost de l'exercici	7
2.1.1. Pressupost inicial	7
2.1.2. Modificacions pressupostàries	8
2.2. Liquidació del pressupost	10
2.2.1. Taxes i altres ingressos	12
2.2.2. Ingressos patrimonials	12
2.2.3. Actius financers del pressupost d'ingressos	12
2.2.4. Despeses de personal	13
2.2.5. Consum de béns corrents i serveis	13
2.2.6. Despeses financeres	14
2.2.7. Inversions reals	14
2.2.8. Actius financers del pressupost de despeses	14
2.3. Estats financers	15
2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu	19
2.3.2. Actius financers corrents	21
2.3.3. Comptes a cobrar	21
2.3.4. Actius financers no corrents	22
2.3.5. Propietat, planta i equipament	22
2.3.6. Actius intangibles	23
2.3.7. Comptes a pagar	23
2.3.8. Passius financers corrents	24
2.3.9. Provisions	25
2.3.10. Gestió comptable de l'endeutament	25
2.3.11. Actius nets/Patrimoni	26
2.4. Romanent de tresoreria	27
2.5. Contractació pública	28
2.6. Evolució de les magnituds i ratis principals	29
<b>3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS</b>	<b>35</b>
<b>4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS</b>	<b>35</b>
<b>5. CONCLUSIONS</b>	<b>35</b>
<b>6. AL·LEGACIONS</b>	<b>36</b>
<b>7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES</b>	<b>42</b>

## **Abreviacions**

LGFP: Llei general de les finances públiques

LCP: Llei de contractació pública

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 de l'Administració pública, integrada, entre d'altres, per l'Autoritat Financera Andorrana (en endavant AFA).

La fiscalització de l'AFA 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'AFA corresponent a l'exercici 2019 objecte d'aquesta fiscalització va ser lliurada al Tribunal de Comptes el 14 de maig de 2020 i consta 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 de 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'AFA 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'AFA expressen la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera, del rendiment financer i de l'execució del pressupost i que la informació economicofinancera es presenti d'acord als principis comptables que li són d'aplicació.

No obstant això, en la mesura que s'han detectat a la fiscalització, a 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'AFA 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 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 20 de novembre de 2020.

### **1.3. Marc jurídic**

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

- Llei de contractació pública, de 9 de novembre de 2000.
- 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 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra.
- Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió.
- Decret legislatiu del 20-11-2019 de publicació del text refós de la Llei general de les finances públiques, del 19 de desembre de 1996.
- Llei 18/2019, del 15 de febrer, del pressupost per a l'exercici del 2019.
- Decret legislatiu de 17-7-2019 de publicació del text refós de la Llei 10/2013, del 23 de maig, de l'Institut Nacional Andorrà de Finances.

### **1.4. Organització i control intern**

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

- Execució ordenada, ètica, econòmica, eficient i efectiva de les operacions.

- Compliment de les obligacions de responsabilitat.
- Compliment de les lleis i regulació aplicable.
- Salvaguarda dels recursos per evitar pèrdues, mal ús o danys.

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

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

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

L'estructura orgànica de l'AFA comprèn els departaments següents: jurídic, regulació, supervisió, cooperació, processos i administració i operacions.

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

Utilitza una aplicació comptable pel registre de les operacions economicofinanceres.

L'AFA 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 posat de manifest les següents limitacions:

- L'AFA no efectua 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. La liquidació pressupostària s'elabora a partir de la informació enregistrada en la comptabilitat financera. 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.

## 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	3.054.460,00	3. Taxes i altres ingressos	2.263.755,75
2. Consum de béns corrents i serveis	2.107.900,00	5. Ingressos patrimonials	971.338,57
3. Despeses financeres	1.000,00	<b>Ingressos corrents</b>	<b>3.235.094,32</b>
<b>Despeses corrents</b>	<b>5.163.360,00</b>	8. Actius financers	35.343.265,68
6. Inversions reals	1.415.000,00	<b>Ingressos de capital</b>	<b>35.343.265,68</b>
8. Actius financers	32.000.000,00		
<b>Despeses de capital</b>	<b>33.415.000,00</b>		
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>38.578.360,00</b>	<b>Total pressupost ingressos</b>	<b>38.578.360,00</b>

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

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

#### *Anivellament del pressupost*

L'AFA anivella el seu pressupost mitjançant la incorporació de romanent de tresoreria per import de 9.243.488 euros, el qual per a poder formar part del pressupost inicial i final, seria necessari que prèviament hagués estat quantificat, fet que no succeeix en el cas present i que comporta que no pugui ser utilitzat com a partida d'anivellament del pressupost, atès que, per poder ser quantificat, requereix que prèviament s'hagi procedit a liquidar el pressupost de l'exercici anterior, situació que es donarà amb posterioritat a la vigència de les previsions pressupostàries.

Així, les xifres de romanent de tresoreria ajustades pel Tribunal a 31 de desembre de 2018 va ser negatiu de 21.217.910 euros, pel que no haurien pogut finançar les quantitats requerides en el pressupost de 2019.

## 2.1.2. Modificacions pressupostàries

El quadre següent resumeix les modificacions pressupostàries que s'han tramitat durant l'exercici les quals han donat lloc a les previsions definitives que s'han liquidat:

### Modificacions pressupostàries de l'exercici tancat a 31 de desembre del 2019

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
1 Impostos directes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Impostos indirectes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Taxes i altres ingressos	2.263.755,75	-	-	-	-	-	-	-	-	2.263.755,75
4 Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ingressos patrimonials	971.338,57	-	-	-	-	-	-	-	-	971.338,57
<b>Ingressos corrents</b>	<b>3.235.094,32</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>3.235.094,32</b>
6 Alienacions d'inversions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Actius financers	35.343.265,68	99.909,03	-	-	-	3.128.680,00	-	-	-	38.571.854,71
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ingressos de capital</b>	<b>35.343.265,68</b>	<b>99.909,03</b>	-	-	-	<b>3.128.680,00</b>	-	-	-	<b>38.571.854,71</b>
<b>Total Ingressos</b>	<b>38.578.359,99</b>	<b>99.909,03</b>	-	-	-	<b>3.128.680,00</b>	-	-	-	<b>41.806.949,02</b>
1 Despeses de personal	3.054.460,00	-	-	-	-	-	-	-	-	3.054.460,00
2 Consum de béns corrents i serveis	2.107.900,00	4.552,75	-	-	-	-	-	-	-	2.112.452,75
3 Despeses financeres	1.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	1.000,00
4 Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Despeses corrents</b>	<b>5.163.360,00</b>	<b>4.552,75</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>5.167.912,75</b>
6 Inversions reals	1.415.000,00	95.356,28	-	-	-	-	-	-	-	1.510.356,28
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Actius financers	32.000.000,00	-	-	-	-	3.128.680,00	-	-	-	35.128.680,00
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Despeses de capital</b>	<b>33.415.000,00</b>	<b>95.356,28</b>	-	-	-	<b>3.128.680,00</b>	-	-	-	<b>36.639.036,28</b>
<b>Total despeses</b>	<b>38.578.359,99</b>	<b>99.909,03</b>	-	-	-	<b>3.128.680,00</b>	-	-	-	<b>41.806.949,02</b>

Font: AFA

(Imports en euros)

Nota: El pressupost final dels ingressos seria 41.806.949 euros.



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

*Finançament inadequat de les modificacions de crèdit*

L'AFA realitza un crèdit ampliable per 3.128.060 euros el qual es preveia finançar amb romanent de tresoreria, quan el referit romanent no afectat era negatiu, fet que comporta que les previsions pressupostàries presenten un dèficit de finançament per l'import indicat.

## 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 de 2019

### Liquidació del pressupost d'ingressos

Euros									
Capítol	Pressupost inicial 2019	Modificacions	Pressupost final 2019	Liquidat 2019	Diferència pressupost final i residual	Liquidat 2018	Variació 2019-2018	% Variació liquidat 2019-2018	Cobrat
1 Impostos directes	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
2 Impostos indirectes	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
3 Taxes i altres ingressos	2.263.755,75	-	2.263.755,75	3.506.324,84	1.242.569,09	2.021.460,97	1.484.863,87	<b>73,45%</b>	3.506.324,84
4 Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
5 Ingressos patrimonials	971.338,57	-	971.338,57	1.286.092,48	-314.753,91	1.044.177,53	241.914,95	23,17%	1.286.092,48
<b>Ingressos corrents</b>	<b>3.235.094,32</b>	<b>-</b>	<b>3.235.094,32</b>	<b>4.792.417,32</b>	<b>1.557.323,00</b>	<b>3.065.638,50</b>	<b>1.726.778,82</b>	<b>56,33%</b>	<b>4.792.383,32</b>
6 Alienacions d'inversions	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
8 Actius financers	35.343.265,68	3.228.589,03	38.571.854,71	33.879.134,42	(4.692.720,29)	15.667.000,00	18.212.134,42	116,25%	33.879.134,42
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
<b>Ingressos de capital</b>	<b>35.343.265,68</b>	<b>3.228.589,03</b>	<b>38.571.854,71</b>	<b>33.879.134,42</b>	<b>(4.692.720,29)</b>	<b>15.667.000,00</b>	<b>18.212.134,42</b>	<b>116,25%</b>	<b>33.879.134,42</b>
<b>Total pressupost d'ingressos</b>	<b>38.578.359,99</b>	<b>3.228.589,03</b>	<b>41.806.949,02</b>	<b>38.671.551,74</b>	<b>(3.135.397,29)</b>	<b>18.732.638,50</b>	<b>19.091.268,84</b>	<b>102,44%</b>	<b>38.671.517,74</b>

Font: AFA  
(Imports en euros)

## Liquidació del pressupost de despeses

Euros

Capítol	Pressupost inicial 2019	Modificacions	Pressupost final 2019	Compromís 2019	Liquidat 2019	Diferència pressupost final i realitzat	Liquidat 2018	Variació liquidat 2019-2018	% Variació liquidat 2019-2018	Pagat
1 Despeses de personal	3.054.460,00	-	3.054.460,00	1.860.256,00	1.860.256,00	(1.194.204,00)	1.666.991,04	171.264,95	10,34%	1.860.256,00
2 Consum de béns corrents i serveis	2.107.900,00	-4.552,75	2.112.452,75	665.637,17	660.637,17	(1.451.815,58)	511.575,41	149.063,76	29,14%	625.460,17
3 Despeses financeres	1.000,00	-	1.000,00	267,94	267,94	(732,06)	-	267,94	n/d	267,94
4 Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
<b>Despeses corrents</b>	<b>5.163.360,00</b>	<b>4.552,75</b>	<b>5.167.912,75</b>	<b>2.526.161,17</b>	<b>2.521.161,17</b>	<b>(2.646.751,64)</b>	<b>2.200.564,45</b>	<b>320.596,65</b>	<b>14,57%</b>	<b>2.488.984,11</b>
5 Inversions reals	1.415.000,00	95.356,28	1.510.356,28	155.645,35	78.849,75	(1.431.506,53)	272.975,62	(194.125,87)	(71,11%)	78.849,75
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
8 Actius financers	32.000.000,00	3.128.680,00	35.128.680,00	35.128.680,00	35.128.680,00	-	18.172.071,75	18.956.608,25	117,22%	35.128.680,00
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
<b>Despeses de capital</b>	<b>33.415.000,00</b>	<b>3.224.036,28</b>	<b>36.639.036,28</b>	<b>35.284.325,35</b>	<b>35.207.529,75</b>	<b>(1.431.506,53)</b>	<b>18.445.047,37</b>	<b>18.762.482,30</b>	<b>114,09%</b>	<b>35.207.529,75</b>
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>38.578.360,00</b>	<b>7.776.688,03</b>	<b>46.355.048,03</b>	<b>37.810.486,52</b>	<b>37.728.690,92</b>	<b>(886.595,60)</b>	<b>40.645.611,82</b>	<b>2.285.563,89</b>	<b>112,33%</b>	<b>37.844.116,81</b>

Font: AFA  
(Imports en euros)

## Resultat pressupostari

Euros

Capítol	Pressupost inicial 2019	Pressupost final 2019	Liquidat 2019	% Liquidat/Press. final	Liquidat 2018	Variació liquidat 2019-2018	% Variació liquidat 2019-2018
Ingressos corrents	3.235.094,32	3.235.094,32	4.792.417,32	148,14%	3.065.638,50	1.726.778,82	56,33%
Despeses de funcionament (1)	(5.162.360,00)	(5.166.912,75)	(2.520.893,17)	48,79%	(2.200.564,45)	(320.328,71)	14,56%
Ingressos de capital	-	-	-	n/d	-	-	n/d
Despeses de capital	(1.415.000,00)	(1.510.356,28)	(78.849,75)	5,22%	(272.975,62)	194.125,87	(71,11%)
<b>Superàvit o dèficit de gestió</b>	<b>(3.342.265,68)</b>	<b>(3.442.174,71)</b>	<b>2.192.674,40</b>	<b>(63,70%)</b>	<b>592.098,43</b>	<b>1.600.575,98</b>	<b>270,32%</b>
Despeses financeres	(1.000,00)	(1.000,00)	(267,94)	26,79%	-	(267,94)	n/d
<b>Superàvit o dèficit de caixa</b>	<b>(3.343.265,68)</b>	<b>(3.443.174,71)</b>	<b>2.192.406,46</b>	<b>(36,91%)</b>	<b>592.098,43</b>	<b>1.600.308,04</b>	<b>270,28%</b>
Actius financers (ingressos)	35.343.265,68	38.571.854,71	33.879.134,42	87,83%	15.667.000,00	18.212.134,42	116,25%
Passius financers (ingressos)	-	-	-	n/d	-	-	n/d
Actius financers (despeses)	(32.000.000,00)	(35.128.680,00)	(35.128.680,00)	100,00%	(16.172.071,75)	(18.956.608,25)	117,22%
Passius financers (despeses)	-	-	-	n/d	-	-	n/d
<b>Variació d'actiu i passius financers</b>	<b>3.343.265,68</b>	<b>3.443.174,71</b>	<b>(1.249.545,58)</b>	<b>(36,29%)</b>	<b>(505.071,75)</b>	<b>(744.473,83)</b>	<b>147,40%</b>
<b>Resultat pressupostari</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>942.860,88</b>	<b>n/d</b>	<b>87.026,68</b>	<b>855.834,21</b>	<b>983,42%</b>

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

Font: AFA  
(Imports en euros)

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

### *Gestió pressupostària*

L'AFA 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, sinó que la liquidació pressupostària s'alimenta de la informació enregistrada en la comptabilitat financera.

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 regulat en l'article 14 de la LGFP.

## 2.2.1. Taxes i altres ingressos

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

	TAXES I ALTRES INGRESSOS	PRESSUPOST INICIAL 2019	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2019	(2) LIQUIDAT 2019	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
32	<b>Taxes</b>	<b>2.263.756</b>	-	<b>2.263.756</b>	<b>3.506.325</b>	<b>1.242.569</b>	<b>154,89%</b>
321	Taxes processos aut. i inscripció	391.505	-	391.505	740.608	349.103	189,17%
322	Taxes anuals de supervisió	1.872.251	-	1.872.251	2.346.670	474.419	125,34%
340	Altres ingressos	-	-	-	419.047	419.047	-
3	<b>Taxes i altres ingressos</b>	<b>2.263.756</b>	-	<b>2.263.756</b>	<b>3.506.325</b>	<b>1.242.569</b>	<b>154,89%</b>

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AFA  
(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)
53	<b>Interessos de dipòsits i comptes bancaris</b>	<b>971.339</b>	-	<b>971.339</b>	<b>1.286.093</b>	<b>314.754</b>	<b>132,40%</b>
531	Interessos de dipòsits	678.100	-	678.100	944.032	265.932	139,22%
532	Interessos deute sector públic	293.239	-	293.239	342.061	48.822	116,65%
5	<b>Ingressos patrimonials</b>	<b>971.339</b>	-	<b>971.339</b>	<b>1.286.093</b>	<b>314.754</b>	<b>132,40%</b>

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

## 2.2.3. Actius financers del pressupost d'ingressos

Segons el següent detall:

	ACTIUS FINANCERS	PRESSUPOST INICIAL 2019	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2019	(2) LIQUIDAT 2019	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
80	<b>Cobraments actius financers</b>	<b>26.099.777</b>	-	<b>26.099.777</b>	<b>33.879.134</b>	<b>7.779.357</b>	<b>129,81%</b>
801	Alienació deute sector públic a llarg termini	26.099.777	-	26.099.777	33.879.134	7.779.357	129,81%
87	<b>Incorporació romanent de tresoreria</b>	<b>9.243.488</b>	<b>3.228.589</b>	<b>12.472.077</b>	-	<b>-12.472.077</b>	-
870	Incorp. romanent de tresoreria	9.243.488	3.228.589	12.472.077	-	-12.472.077	-
8	<b>Actius financers</b>	<b>35.343.265</b>	<b>3.228.589</b>	<b>38.571.854</b>	<b>33.879.134</b>	<b>-4.692.720</b>	<b>87,83%</b>

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

## 2.2.4. Despeses de personal

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

	DESPESES DE PERSONAL	PRESSUPOST INICIAL 2019	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2019	(2) LIQUIDAT 2019	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
10	<b>Despeses de gratificació</b>	<b>132.000</b>	-	<b>132.000</b>	<b>119.241</b>	<b>-12.759</b>	<b>90,33%</b>
100	Consell d'administració	132.000	-	132.000	119.241	-12.759	90,33%
12	<b>Personal contractual</b>	<b>2.385.000</b>	-	<b>2.385.000</b>	<b>1.426.697</b>	<b>-958.303</b>	<b>59,82%</b>
120	Remuneracions bàsiques i altres remuneracions	2.385.000	-	2.385.000	1.426.697	-958.303	59,82%
13	<b>Personal eventual</b>	<b>15.000</b>	-	<b>15.000</b>	<b>2.292</b>	<b>-12.708</b>	<b>15,28%</b>
130	Remuneracions bàsiques i altres remuneracions	15.000	-	15.000	2.292	-12.708	15,28%
16	<b>Quotes de prestació i desp. /càrrec empleador</b>	<b>522.460</b>	-	<b>522.460</b>	<b>312.026</b>	<b>-210.434</b>	<b>59,72%</b>
160	Quotes de seguretat social	392.460	-	392.460	237.342	-155.118	60,48%
163	Despeses socials del personal	130.000	-	130.000	74.684	-55.316	57,45%
1	<b>Despeses de personal</b>	<b>3.054.460</b>	-	<b>3.054.460</b>	<b>1.860.256</b>	<b>-1.194.204</b>	<b>60,90%</b>

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

## 2.2.5. 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	<b>Lloguers</b>	<b>112.000</b>	-	<b>112.000</b>	<b>98.949</b>	<b>-13.051</b>	<b>88,35%</b>
202	Edificis i altres construccions	112.000	-10.000	102.000	92.814	-9.186	90,99%
206	Equipaments per a informàtica	-	10.000	10.000	6.135	-3.865	61,35%
21	<b>Rep., mant. i conservació</b>	<b>161.000</b>	-	<b>161.000</b>	<b>118.867</b>	<b>-42.133</b>	<b>73,83%</b>
212	Rep. i cons. edificis i altres constr.	10.000	-	10.000	3.991	-6.009	39,91%
213	Rep. i cons. maq. instal. i equip.	4.000	-	4.000	3.538	-462	88,45%
215	Rep. i cons. mobiliari i efectes	1.000	-	1.000	225	-775	22,47%
216	Rep. i cons. equips informàtics	145.000	-	145.000	111.113	-33.887	76,63%
219	Rep. i cons. altre mat. immobilitzat	1.000	-	1.000	-	-1.000	-
22	<b>Material, subministres i altres</b>	<b>1.804.900</b>	<b>4.553</b>	<b>1.809.453</b>	<b>442.821</b>	<b>-1.366.632</b>	<b>24,47%</b>
220	Material d'oficina	43.200	-	43.200	17.481	-25.719	40,47%
221	Subministraments	12.200	-	12.200	9.183	-3.017	75,27%
222	Comunicacions	38.500	-	38.500	32.146	-6.354	83,50%
224	Primes d'assegurances	102.000	-	102.000	1.200	-100.800	1,18%
226	Altres serveis	105.000	-	105.000	70.658	-34.342	67,29%
227	Treballs realitzats per altres empreses	1.504.000	4.553	1.508.553	312.153	-1.196.400	20,69%
23	<b>Indemnitzacions per serveis</b>	<b>30.000</b>	-	<b>30.000</b>	<b>-</b>	<b>-30.000</b>	<b>-</b>
231	Locomoció	30.000	-	30.000	-	-30.000	-
2	<b>Consum de béns corrents i serveis</b>	<b>2.107.900</b>	<b>4.553</b>	<b>2.112.453</b>	<b>660.637</b>	<b>-1.451.816</b>	<b>31,27%</b>

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

## 2.2.6. Despeses financeres

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

DESPESES FINANCERES		PRESSUPOST INICIAL 2019	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2019	(2) LIQUIDAT 2019	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
34	De dipòsits, fiances i altres	1.000	-	1.000	268	-732	26,80%
349	Altres despeses financeres	1.000	-	1.000	268	-732	26,80%
3	<b>Despeses financeres</b>	<b>1.000</b>	<b>-</b>	<b>1.000</b>	<b>268</b>	<b>-732</b>	<b>26,80%</b>

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

## 2.2.7. Inversions reals

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

INVERSIONS REALS		PRESSUPOST INICIAL 2019	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2019	(2) LIQUIDAT 2019	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
60	Inversions noves	115.000	-	115.000	19.805	-95.195	17,22%
603	Maq., instal·lacions i equipaments	20.000	-	20.000	861	-19.139	4,31%
605	Màquines oficina i mobiliari	45.000	-	45.000	1.417	-43.583	3,15%
606	Equip. per a processos d'informació	50.000	-	50.000	17.527	-32.473	35,05%
64	Immobilitzat immaterial	1.300.000	95.356	1.395.356	59.045	-1.336.311	4,23%
640	Immobilitzat immaterial	1.300.000	95.356	1.395.356	59.045	-1.336.311	4,23%
6	<b>Inversions reals</b>	<b>1.415.000</b>	<b>95.356</b>	<b>1.510.356</b>	<b>78.850</b>	<b>-1.431.506</b>	<b>5,22%</b>

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

## 2.2.8. Actius financers del pressupost de despeses

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

ACTIUS FINANCERS		PRESSUPOST INICIAL 2019	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2019	(2) LIQUIDAT 2019	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
80	Adquisició de deute	32.000.000	3.128.680	35.128.680	35.128.680	-	100,00%
801	Adq. de deute sector públic	32.000.000	3.128.680	35.128.680	35.128.680	-	100,00%
8	<b>Actius financers</b>	<b>32.000.000</b>	<b>3.128.680</b>	<b>35.128.680</b>	<b>35.128.680</b>	<b>-</b>	<b>100,00%</b>

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

## 2.3. Estats financers

### Estat de Situació Financera a 31 de desembre de 2019

ACTIUS		2019	2018
Actius corrents	Nota	332.148.054,10	315.008.342,85
Efectius i equivalents a l'efectiu	7	294.519.291,58	280.870.657,57
Actius financers	9	37.562.809,85	34.055.158,10
Comptes a cobrar	8	6.102,53	73.247,79
Inventaris		-	-
Pagaments anticipats	6	59.850,14	9.279,39
Actius en estat de venda		-	-

Actius no corrents	Nota	6.542.481,25	8.883.742,43
Actius financers	9	6.180.000,00	8.444.140,41
Propietats d'inversió		-	-
Propietat, planta i equipament	10	41.775,82	32.554,39
Actius intangibles	11	320.705,43	407.047,63

Actius totals		338.690.535,35	323.892.085,28
---------------	--	----------------	----------------

PASSIUS		2019	2018
Passius corrents	Nota	314.832.411,02	302.161.814,45
Comptes a pagar	12	394.275,02	490.919,89
Passius financers	13	314.438.136,00	301.670.894,56
Provisions a curt termini		-	-
Beneficis als treballadors		-	-
Pensions		-	-
Cobraments anticipats		-	-

Passius no corrents	Nota	545.677,61	545.677,61
Passius financers		-	-
Provisions a llarg termini	14	545.677,61	545.677,61
Beneficis als treballadors		-	-
Pensions		-	-

Passius totals		315.378.088,63	302.707.492,06
----------------	--	----------------	----------------

ACTIUS NETS/PATRIMONI		2019	2018
Actius nets/Patrimoni	Nota	23.312.446,71	21.184.593,22
Capital		12.020.242,09	12.020.242,09
Reserves		9.164.351,13	8.847.863,75
Resultats d'exercicis anteriors		-	-
Resultat de l'exercici	15	2.127.853,49	316.487,38
Interessos minoritaris		-	-
Ajustos per canvi de valor		-	-

Total actius nets/patrimoni		23.312.446,71	21.184.593,22
-----------------------------	--	---------------	---------------

Total passiu i patrimoni		338.690.535,35	323.892.085,28
--------------------------	--	----------------	----------------

Font: AFA  
(Imports en euros)

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

Euros			
	Notes	2019	2018
<b>Ingressos</b>			
Impostos		-	-
Taxes	1	3.087.278,12	2.019.560,97
Ingressos per transaccions amb contraprestació		-	-
Transferències d'altres entitats governamentals		-	-
Ingressos financers	2	1.208.660,28	1.164.310,29
Altres ingressos	3	419.046,72	1.900,00
<b>Ingressos totals</b>		<b>4.504.985,12</b>	<b>3.185.771,26</b>
<b>Despeses</b>			
Sous, salaris i beneficis als treballadors	4	(1.860.256,00)	(1.985.668,65)
Subvencions i altres pagaments per transferències		-	-
Subministraments i material pel consum		-	-
Altres despeses de gestió ordinària	5	(660.905,11)	(516.120,16)
Despeses de depreciació i amortització	10-11	(155.970,52)	(95.169,35)
Perdues per deteriorament		-	(270.064,25)
Altres despeses		-	(687,00)
Despeses financeres		-	(1.577,47)
<b>Despeses totals</b>		<b>(2.677.131,68)</b>	<b>(2.868.302,88)</b>
Participació en resultat positiu (estati) d'associades		-	-
<b>Resultat (estati o desestati) del període</b>		<b>2.127.853,40</b>	<b>316.468,38</b>

Font: AFA  
(Imports en euros)



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

	Euros	
	2019	2018
<b>FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ</b>		
<b>Cobraments</b>	<b>233.998.727,51</b>	<b>255.570.052,91</b>
Taxes i altres ingressos	3.506.290,84	2.021.460,97
Venda de béns i serveis	-	-
Subvencions	-	-
Interessos rebuts	1.286.092,48	1.014.296,29
Altres cobraments	229.206.344,19	252.534.205,65
<b>Pagaments</b>	<b>(217.395.834,97)</b>	<b>(217.683.770,70)</b>
Costos dels treballadors	(1.860.256,00)	(1.688.991,04)
Pensions	-	-
Proveïdors	(628.460,17)	(366.103,16)
Interessos pagats	(267,94)	-
Altres pagaments	(214.906.850,87)	(215.628.676,50)
<b>Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'operació</b>	<b>16.602.892,54</b>	<b>37.886.282,21</b>
<b>FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>		
Compra de planta i equipament	(78.840,75)	(272.975,62)
Cobraments per venda de planta i equipament	-	-
Cobraments per venda d'inversions	33.879.134,42	15.015.000,00
Compra de valors	(35.128.680,00)	(16.172.071,75)
<b>Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'inversió</b>	<b>(1.328.395,33)</b>	<b>(1.430.047,37)</b>
<b>FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT</b>		
Efectiu rebut per préstecs	-	-
Reemborsament de préstecs	-	-
Distribució/dividends al govern	-	-
<b>Fluxos d'efectiu nets de les activitats de finançament</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Incrementes/(Disminució) neta en l'efectiu i equivalents a l'efect</b>	<b>15.274.497,21</b>	<b>36.456.234,84</b>
Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període	175.771.440,55	139.315.205,71
Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període	191.045.937,76	175.771.440,55

Font: AFA  
(Imports en euros)

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
<b>INGRESSOS (drets liquidats)</b>	<b>38.671.551,74</b>	<b>4.804.985,12</b>	<b>33.866.566,62</b>
Impostos directes	-	-	-
Impostos indirectes	-	-	-
Taxes i altres ingressos	3.506.324,84	3.506.324,84	-
Transferències corrents	-	-	-
Transferències de capital	-	-	-
Ingressos patrimonials	1.286.092,48	1.298.660,28	(12.567,80)
Venda d'inversions reals	-	-	-
Actius financers	33.879.134,42	-	33.879.134,42
Passius financers	-	-	-
<b>DESPESES (oblig. liquidades)</b>	<b>37.728.690,86</b>	<b>(2.677.131,63)</b>	<b>35.051.559,23</b>
Despeses de personal	1.860.256,00	(1.860.256,00)	-
Consum de béns corrents i serveis	660.637,17	(660.905,11)	(267,94)
Despeses financeres	267,94	-	267,94
Transferències corrents	-	-	-
Inversions reals	78.849,75	-	78.849,75
Transferències de capital	-	-	-
Actius financers	35.128.680,00	-	35.128.680,00
Passius financers	-	-	-
Amortitzacions	-	(155.970,52)	(155.970,52)
Provisions	-	-	-
<b>RESULTAT</b>	<b>942.860,88</b>	<b>2.127.853,49</b>	<b>(1.184.992,61)</b>

AJUSTOS AL RESULTAT COMPTABLE	
<b>RESULTAT COMPTABLE</b>	<b>2.127.853,49</b>
Altes/Baixes d'immobilitzat	(78.849,75)
Altes/Baixes d'actius financers	(1.249.545,58)
Altes actius financers	(35.128.680,00)
Baixes actius financers	33.879.134,42
Altes/Baixes de passius financers	-
Deterioraments/Reversions	-
Amortitzacions	155.970,52
Altres casuístiques	(12.567,80)
Dif positives de canvi	(18.602,00)
Int cobrats 2019 i meritats anys anteriors	6.034,20
<b>RESULTAT AJUSTAT</b>	<b>942.860,88</b>

Font: AFA  
(Imports en euros)

### 2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu

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

Compte de tresoreria de l'exercici tancat a 31 de desembre:

Euros		
Concepte	2019	2018
<b>1. Cobraments</b>	<b>267.877.861,93</b>	<b>270.735.075,91</b>
(+) Operacions pressupostaries	38.671.517,74	18.200.780,26
Pressupost corrent	38.671.517,74	18.200.780,26
Pressupost tancat	-	-
(+) Operacions extrapressupostaries	229.206.344,19	252.534.295,65
<b>2. Pagaments</b>	<b>252.603.364,72</b>	<b>234.278.841,07</b>
(+) Operacions pressupostaries	37.696.513,86	18.650.164,57
Pressupost corrent	37.696.513,86	18.650.164,57
Pressupost tancat	-	-
(+) Operacions extrapressupostaries	214.906.850,87	215.628.676,50
Flux de tresoreria (1+2)	15.274.497,21	36.456.234,84
Saldo final de tresoreria 31/12/2018	175.771.440,55	139.315.205,71
<b>3. Saldo final de tresoreria 31/12/2019</b>	<b>191.045.937,76</b>	<b>175.771.440,55</b>

Font: AFA  
(Imports en euros)

El detall dels saldos que componen la rúbrica de l'efectiu i equivalents de l'efectiu és el següent:

Efectiu i equivalents	Euros	
	2019	2018
<i>Tresoreria</i>	<i>191.045.937,76</i>	<i>175.771.440,55</i>
Dipòsits de professions liberals	33.656,56	37.863,64
Residències Passives	17.996.584,73	6.551.124,26
Residències Compte propi	6.241.267,35	1.665.000,00
Fons Propis de l'AFA	8.557.914,17	2.131.031,32
Fons de l'Administració de Justícia	139.656.387,38	155.536.858,09
Multes i taxes Justícia	796.930,39	673.317,92
SAIGS	16.678.206,40	9.176.245,32
Reserves en garantia	1.084.990,77	-
<i>Dipòsits a c/t</i>	<i>103.473.353,82</i>	<i>105.099.217,02</i>
Fons de l'Administració de Justícia	47.462.999,33	31.574.151,36
Fons Propis de l'AFA	6.000.000,00	9.500.000,00
Reserves en garantia	210.354,24	2.524.250,88
Residències Passives	49.500.000,00	61.500.000,00
Residències per Compte Propi	300.000,00	-
Interessos meritats dipòsits	0,25	814,78
<b>Total</b>	<b>294.519.291,58</b>	<b>280.870.657,57</b>

Font: AFA  
(Imports en euros)

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

#### *Diferències de canvi al tancament*

L'entitat ha procedit a convertir els comptes de tresoreria en moneda estrangera al tancament aplicant els tipus de canvi vigent del mercat al tancament de l'exercici, segons establert per l'Associació de Bancs Andorrans. De l'aplicació del tipus de canvi a 31 de desembre de 2019 del Banc Central Europeu, obtindríem un diferencial de canvi no registrat al tancament per un import de 314.439 euros, pel que el resultat financer de l'exercici i l'epígraf del balanç corrent de Tresoreria, es troben infravalorats en l'esmentat import.

#### *Mancomunació i autorització de signatures*

S'ha constatat que per la major part dels pagaments fins a 6.000 euros no s'utilitza la mancomunació de signatures, en els pagaments relacionats amb dipòsits de l'Administració de Justícia. Així, en l'ordenació de pagaments els quals arriba a l'AFA des dels estaments pertinents, no s'utilitza la mancomunació de signatures previstes per la LGFP. En un dels comptes informats la disposició és indistinta sense limitació del saldo.

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.

En les respostes rebudes a la circularització a data de 31 de desembre de 2019 s'inclou en tres comptes oberts a nom de l'AFA, com autoritzada a una persona que va causar baixa a l'AFA el mes de desembre de 2019.

#### *Despeses amb domiciliació bancària dels pagaments*

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

#### *Fons dipositats en una entitat financera en resolució*

Per mandat de l'article 4.2.j del Decret legislatiu de 17-7-2019 de publicació del text refós de la Llei 10/2013, del 23 de maig, de l'Institut Nacional Andorrà de Finances, correspon a l'AFA recollir els dipòsits i les fiances constituïts en aplicació de la legislació vigent i de decisions judicials, i gestionar aquests fons tot observant el principi de prudència de manera apropiada.

Al tancament de l'exercici, procedents de l'Administració de Justícia, l'entitat té fons per import de 210.582.039 euros, dels quals la quantitat de 105.277.642 euros estan dipositats a Banca Privada d'Andorra, SAU (BPA, SAU), entitat la qual es troba en procés de resolució des del 27 d'abril de 2015.

El Tribunal no coneix la situació financera i patrimonial de l'entitat BPA, SAU, no podent avaluar els riscos que comporta a l'AFA la situació de resolució indicada anteriorment, tenint en compte que l'entitat fiscalitzada és la responsable dels fons que la Llei li encomana gestionar.

### 2.3.2. Actius financers corrents

La composició dels actius financers corrents es resumeix de la següent manera:

Euros						
Actius financers c/c	Saldo al 31/12/2018	Altres	Interessos rebuts 2019	Transaccions	Moues	Saldo al 31/12/2019
Lletres del Tresor 13/04/2018-13/04/2020	-	-	-	1.295.023,46	-	1.295.023,46
Lletres del Tresor 13/04/2018-13/04/2020	-	-	-	1.275.975,46	-	1.275.975,46
Lletres del Tresor 13/04/2018-13/04/2020	-	-	-	5.945.894,15	-	5.945.894,15
Lletres del Tresor 01/12/2017-01/06/2019	3.377.531,38	-	10.468,84	-	(3.388.000,00)	-
Lletres del Tresor 01/12/2017-01/06/2019	1.688.765,69	-	3.234,34	-	(1.694.000,00)	-
Lletres del Tresor 01/12/2017-01/06/2019	913.169,68	-	2.830,34	-	(916.000,00)	-
Lletres del Tresor 01/12/2017-01/06/2019	14.354.908,17	-	44.491,83	-	(14.399.000,00)	-
Lletres del Tresor 03/06/2019-01/12/2020	-	-	-	993.165,28	-	993.165,28
Lletres del Tresor 03/06/2019-01/12/2020	-	-	-	3.972.661,09	-	3.972.661,09
Lletres del Tresor 03/06/2019-01/12/2020	-	-	-	1.414.267,32	-	1.414.267,32
Lletres del Tresor 03/06/2019-01/12/2020	-	-	-	13.904.313,70	-	13.904.313,70
Lletres del Tresor 17/10/2018-17/10/2019	1.449.105,29	-	6.894,85	-	(1.456.000,00)	-
Lletres del Tresor 17/10/2018-17/10/2019	1.441.143,23	-	6.856,77	-	(1.448.000,00)	-
Lletres del Tresor 17/10/2018-17/10/2019	1.441.143,23	-	6.856,77	-	(1.448.000,00)	-
Lletres del Tresor 17/10/2018-17/10/2019	3.457.549,42	-	16.430,58	-	(3.474.000,00)	-
Lletres del Tresor 17/10/2019-17/10/2020	-	1.484.409,92	1.366,44	-	-	1.485.776,36
Lletres del Tresor 17/10/2019-17/10/2020	-	2.332.503,36	3.179,63	-	-	2.334.682,99
Lletres del Tresor 17/10/2019-17/10/2020	-	1.457.441,28	1.361,92	-	-	1.458.803,20
Lletres del Tresor 17/10/2019-17/10/2020	-	3.486.257,28	3.269,98	-	-	3.501.526,26
Bons del Tresor 19/12/2018-19/12/2019	2.000.000,00	-	22.243,84	-	(2.022.243,84)	-
Bons del Tresor 19/12/2018-19/12/2019	3.930.000,00	-	43.709,34	-	(3.973.709,34)	-
Interessos rebuts Bons del Tresor 19/12/19-19/12/22	2.240,00	1.829,60	-	-	(2.240,00)	1.829,60
<b>Total</b>	<b>24.000.000,00</b>	<b>6.800.000,00</b>	<b>100.000,00</b>	<b>24.000.000,00</b>	<b>(24.000.000,00)</b>	<b>6.800.000,00</b>

Font: AFA  
(Imports en euros)

### 2.3.3. Comptes a cobrar

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

Comptes a cobrar	Euros	
	2019	2018
Altres deutors	2.164,53	-
Deutors per taxes	3.938,00	44.268,18
Partides pendents d'aplicació	-	28.979,61
<b>Total</b>	<b>6.102,53</b>	<b>73.247,79</b>

Font: AFA  
(Imports en euros)



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

#### *Incorrecta presentació dels comptes a cobrar*

En l'exercici 2019, l'AFA té deutors per 270.064 euros totalment provisionats, el que comporta que el valor comptable sigui zero; en aplicació de la NICSP i els requeriments d'informació financera aplicables a l'AFA, l'entitat en els seus estats financers hauria d'informar de forma segregada dels deutors i de les provisions per eventuais insolvències.

#### **2.3.4. Actius financers no corrents**

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

Euros						
Actius financers no corrents	Saldos el 31/12/2018	Altes	Interessos rebuts 2019	Traspassos	Baixes	Saldos el 31/12/2019
Crèdits del Tresor 13/04/2018-13/04/2020	1.255.000,00	-	10.902,55	(1.295.902,55)	-	-
Crèdits del Tresor 13/04/2018-13/04/2020	1.255.257,83	-	10.717,80	(1.273.975,48)	-	-
Crèdits del Tresor 13/04/2018-13/04/2020	5.895.891,80	-	30.022,30	(5.945.894,10)	-	-
Crèdits del Tresor 03/06/2019-01/12/2020	-	988.943,00	4.329,28	(993.145,28)	-	-
Crèdits del Tresor 03/06/2019-01/12/2020	-	3.055.360,00	17.301,05	(3.972.661,05)	-	-
Crèdits del Tresor 03/06/2019-01/12/2020	-	1.406.106,16	6.159,16	(1.414.267,32)	-	-
Crèdits del Tresor 03/06/2019-01/12/2020	-	13.643.760,00	60.553,70	(13.804.313,70)	-	-
Crèdits del Tresor 19/12/2018-19/12/2022	-	1.454.000,00	430,22	(430,22)	-	1.454.000,00
Crèdits del Tresor 19/12/2018-19/12/2022	-	2.181.000,00	645,34	(645,34)	-	2.181.000,00
Crèdits del Tresor 19/12/2018-19/12/2022	-	2.545.000,00	753,04	(753,04)	-	2.545.000,00
<b>Total</b>	<b>11.906.058,83</b>	<b>17.145.069,16</b>	<b>126.571,67</b>	<b>(15.769.696,99)</b>	<b>-</b>	<b>8.872.431,67</b>

Font: AFA  
(Imports en euros)

#### **2.3.5. Propietat, planta i equipament**

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

Euros					
Propietat, planta i equipament	Saldos el 31/12/2018	Altes	Baixes	Traspassos	Saldos el 31/12/2019
Instal·lacions tècniques i maquinària	240.366,67	860,51	-	-	241.227,18
Mobiliari	149.902,35	1.416,77	-	-	151.319,12
Equips procés d'informació	76.206,12	17.527,45	-	-	93.733,57
<b>Total Cost</b>	<b>466.475,14</b>	<b>19.204,73</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>485.679,87</b>

Amortització acumulada	Saldos el 31/12/2018	Altes	Baixes	Traspassos	Saldos el 31/12/2019
A.A. Instal·lacions tècniques i maquinària	(235.798,55)	(1.111,18)	-	-	(236.909,73)
A.A. Mobiliari	(132.381,23)	(2.666,12)	-	-	(135.047,35)
A.A. Equips procés d'informació	(65.740,97)	(6.806,00)	-	-	(72.546,97)
<b>Total amortització acumulada</b>	<b>(433.920,75)</b>	<b>(10.583,30)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(444.504,05)</b>

<b>Valor net comptable</b>	<b>32.554,39</b>	<b>9.221,43</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41.775,82</b>
----------------------------	------------------	-----------------	----------	----------	------------------

Font: AFA  
(Imports en euros)

### 2.3.6. Actius intangibles

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

Actiu intangible	Euros				
	Saldo el 31/12/2018	Altes	Baixes	Traspassos	Saldo el 31/12/2019
Propietat industrial i intel·lectual	2.854,81	-	-	-	2.854,81
Aplicacions informàtiques	482.269,91	24.252,62	-	231.346,70	737.869,23
Aplicacions informàtiques (en curs)	207.667,13	34.792,40	-	(231.346,70)	11.112,83
<b>Total Cost</b>	<b>692.791,85</b>	<b>59.045,02</b>			<b>751.836,83</b>

Amortització acumulada	Euros				
	Saldo el 31/12/2018	Altes	Baixes	Traspassos	Saldo el 31/12/2019
A.A. Propietat industrial i intel·lectual	(2.854,81)	-	-	-	(2.854,81)
A.A. Aplicacions informàtiques	(282.889,41)	(145.387,22)	-	-	(428.276,63)
<b>Total amortització acumulada</b>	<b>(285.744,22)</b>	<b>(145.387,22)</b>			<b>(431.131,44)</b>

<b>Valor net comptable</b>	<b>407.047,63</b>	<b>(86.342,20)</b>			<b>320.705,43</b>
----------------------------	-------------------	--------------------	--	--	-------------------

Font: AFA  
(Imports en euros)

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

#### *Elements totalment amortitzats*

L'AFA, ha consignat a la memòria que té elements de l'epígraf d'actius intangibles totalment amortitzats a 31-12-19 i que encara estan en ús per import de 208.004 euros, quan realment en té 74.784 euros.

### 2.3.7. Comptes a pagar

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

Comptes a pagar	Euros	
	2019	2018
Creditors per obligacions reconegudes	296.829,77	411.110,88
Govern d'Andorra, creditor per retencions practicades	19.455,92	12.559,38
CASS, creditora	77.989,33	67.249,63
<b>Total</b>	<b>394.275,02</b>	<b>490.919,89</b>

Font: AFA  
(Imports en euros)

### 2.3.8. Passius financers corrents

El desglossament de l'epígraf dels passius financers corrents es resumeixen en els quadres següents:

Passius financers	Euros	
	2019	2018
Fons Administració de Justícia	210.582.039,37	202.912.338,26
Residències passives i altres dipòsits	103.856.096,63	98.758.556,30
<b>Total</b>	<b>314.438.136,00</b>	<b>301.670.894,56</b>

Font: AFA  
(Imports en euros)

Fons Administració de Justícia	Euros	
	2019	2018
Fiances i dipòsits de Justícia	193.135.145,79	193.090.005,07
Multes i taxes de Justícia	768.687,18	646.087,87
SAIGs	16.678.206,40	9.176.245,32
<b>Total</b>	<b>210.582.039,37</b>	<b>202.912.338,26</b>

Font: AFA  
(Imports en euros)

Residències passives i altres dipòsits	Euros	
	2019	2018
Dipòsits de reserves en garantia entitats	1.712.884,52	2.524.250,88
Dipòsits entitats financeres en creació	-	15.000,00
Dipòsits de residències passives	95.569.498,90	94.516.441,13
Dipòsits de residències compte propi	6.540.056,00	1.665.000,00
Dipòsits de professions liberals	33.657,21	37.864,29
<b>Total</b>	<b>103.856.096,63</b>	<b>98.758.556,30</b>

Font: AFA  
(Imports en euros)

	Euros			
	31/12/2018	Altes	Baixes	31/12/2019
Dipòsits de residències passives	94.516.441,13	14.063.333,96	(13.010.276,19)	95.569.498,90
Dipòsits de residències per compte propi	1.665.000,00	9.840.056,00	(4.965.000,00)	6.540.056,00

Font: AFA  
(Imports en euros)

Veure nota 2.3.1.



### 2.3.9. Provisions

El detall de les provisions a llarg termini és el següent:

Euros					
Provisions a llarg termini	Saldos el 31/12/2018	Altes	Baxes	Pagaments	Saldos el 31/12/2019
Provisió contracte Direcció General	545.677,61	-	-	-	545.677,61
<b>Total</b>	<b>545.677,61</b>				<b>545.677,61</b>

Font: AFA  
(Imports en euros)

### 2.3.10. Gestió comptable de l'endeutament

L'AFA en la seva liquidació de comptes informa que "*Partida no aplicable als comptes de l'AFA*". No s'han constatat operacions d'endeutament al llarg de l'exercici 2019.

### 2.3.11. Actius nets/Patrimoni

Estat de canvis al patrimoni net de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2019

Euros

	Atribuïble a propietaris de l'entitat controladora				Interessos minoritaris	Total actius nets/ patrimoni
	Capital aportat	Altres reserves	Reserva de conversió	Resultats Acumulats (estatiu o desestatiu)		
Saldo a 31 de desembre de 2017	12.020.242,00	8.713.622,50	-	134.241,10	20.868.105,84	20.868.105,84
Canvis en polítiques comptables						
<b>Saldo reexpressat</b>	12.020.242,00	8.713.622,50	-	134.241,10	20.868.105,84	20.868.105,84
<b>Canvis en els actius nets/patrimoni per al 2017</b>						
Guany per la revaluació de propietats, planta i equipament						
Pèrdues per revaluació d'inversions						
Diferències de canvi al convertir negocis a l'estranger						
Ingressos nets reconeguts directament en els actius nets/patrimoni		134.241,10		(134.241,10)	-	-
Resultat del període				316.487,38	316.487,38	316.487,38
Ingressos i despeses totals reconeguts durant el període						
Saldo a 31 de desembre de 2017 (continu)	12.020.242,00	8.847.863,60	-	316.487,38	21.184.593,22	21.184.593,22
Saldo a 01 de desembre de 2018 (anticipat)	12.020.242,00	8.847.863,60	-	316.487,38	21.184.593,22	21.184.593,22
<b>Canvis en els actius nets/patrimoni per al 2019</b>						
Pèrdues per revaluació de propietats, planta i equips						
Pèrdues per revaluació d'inversions						
Diferències de canvi al convertir negocis a l'estranger						
Ingressos nets reconeguts directament en els actius nets/patrimoni		316.487,38		(316.487,38)	-	-
Resultat del període				2.127.853,40	2.127.853,40	2.127.853,40
Ingressos i despeses totals reconeguts durant el període						
Saldo a 31 de desembre de 2019	12.020.242,00	9.164.351,38	-	2.127.853,40	21.312.446,78	21.312.446,78

Font: AFA  
(Imports en euros)

## 2.4. Romanent de tresoreria

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

Euros		
Conceptes	2019	2018
<b>I (+) Drets pendents de cobrament</b>	<b>6.102,53</b>	<b>73.247,79</b>
(+) del pressupost corrent	6.102,53	343.312,04
(+) de pressupostos tancats	-	-
(+) d'operacions no pressupostàries	-	-
(-) de cobrament dubtós	-	(270.064,25)
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-	-
<b>II (-) Obligacions pendents de pagament</b>	<b>314.832.411,02</b>	<b>302.161.814,45</b>
(+) del pressupost corrent	394.275,02	490.919,89
(+) de pressupostos tancats	-	-
(+) d'operacions no pressupostàries	314.438.136,00	301.670.894,56
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-	-
<b>III (+) Fons líquids</b>	<b>338.262.101,43</b>	<b>323.369.956,08</b>
<b>I Romanent de tresoreria afectat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>II Romanent de tresoreria no afectat</b>	<b>23.435.792,94</b>	<b>21.281.389,41</b>
<b>III Romanent de tresoreria total (I-II+III)</b>	<b>23.435.792,94</b>	<b>21.281.389,41</b>

Font: AFA  
(Imports en euros)

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

### *Inclusió a l'estat del romanent de tresoreria de saldos que no corresponen*

L'estat del romanent de tresoreria és un estat pressupostari el qual és l'indicador dels resultats pressupostaris, superàvits o dèficits, acumulats derivats de la gestió del pressupost al llarg dels diferents exercicis. Així, la seva variació d'un exercici al següent es deu, principalment, a les operacions pressupostàries que s'han produït en l'exercici de manera que totes aquelles inversions que, malgrat ser financeres, s'han adquirit amb càrrec al pressupost no poden figurar al romanent de tresoreria. Igualment, no poden ser registrades aquelles operacions, tant d'ingressos com de despeses, les quals, malgrat haver-se meritat, no s'han liquidat per no ser exigibles a la data del tancament, doncs s'apliquen al pressupost en el qual es reconeixen.

Els fons líquids de l'estat del romanent de tresoreria de l'AFA inclouen inversions financeres per import de 43.742.810 euros, les quals s'han adquirit i finançat amb càrrec al pressupost de l'entitat pel que, d'acord amb l'esmentat anteriorment, no era procedent la seva inclusió.

Derivat dels punts anteriors, el romanent de tresoreria que presenta l'AFA estaria sobrevalorat en 43.742.810 euros havent de ser, al tancament de l'exercici, negatiu de 20.307.017 euros.

## **2.5. Contractació pública**

De la revisió efectuada s'observen les incidències següents:

### *Registre de contractes*

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

## 2.6. Evolució de les magnituds i ratis principals

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

### Resum pressupost inicial d'ingressos

Pressupost d'ingressos	Pressupost 2012	Pressupost 2013	Pressupost 2014	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019
3. Taxes i altres ingressos	75.000	51.000	1.551.800	1.653.000	1.550.900	1.701.400	1.561.800	2.263.756
5. Ingressos patrimonials	1.713.200	884.150	812.500	1.118.076	561.800	367.000	377.990	971.338
<b>Ingressos corrents</b>	<b>1.788.200</b>	<b>935.150</b>	<b>2.364.300</b>	<b>2.771.076</b>	<b>2.112.700</b>	<b>2.068.400</b>	<b>1.939.790</b>	<b>3.235.094</b>
8. Actius financers	1.303.645	2.462.488	575.516	512.650	47.417.100	32.834.390	21.738.380	35.343.266
<b>Total actius i passius financers</b>	<b>1.303.645</b>	<b>2.462.488</b>	<b>575.516</b>	<b>512.650</b>	<b>47.417.100</b>	<b>32.834.390</b>	<b>21.738.380</b>	<b>35.343.266</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>3.091.845</b>	<b>3.397.638</b>	<b>2.939.816</b>	<b>3.283.726</b>	<b>49.529.800</b>	<b>34.902.790</b>	<b>23.678.170</b>	<b>38.578.360</b>

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA  
(Imports en euros)

### Resum pressupost inicial de despeses

Pressupost de despeses	Pressupost 2012	Pressupost 2013	Pressupost 2014	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019
1. Despeses de personal	1.466.560	1.563.482	1.598.000	1.703.200	1.897.850	2.033.840	2.787.670	3.054.460
2. Consum de béns corrents i serveis	818.085	997.066	839.166	885.876	1.363.300	1.979.800	2.485.500	2.107.900
3. Despeses financeres	606.600	384.500	12.500	12.500	12.500	2.000	2.000	1.000
4. Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Despeses corrents</b>	<b>2.891.245</b>	<b>2.945.048</b>	<b>2.449.666</b>	<b>2.601.576</b>	<b>3.273.650</b>	<b>4.015.640</b>	<b>5.275.170</b>	<b>5.163.360</b>
6. Inversions reals	200.600	452.590	490.150	682.150	687.150	887.150	1.403.000	1.415.000
<b>Despeses de capital</b>	<b>200.600</b>	<b>452.590</b>	<b>490.150</b>	<b>682.150</b>	<b>687.150</b>	<b>887.150</b>	<b>1.403.000</b>	<b>1.415.000</b>
8. Actius financers	-	-	-	-	45.569.000	30.000.000	17.000.000	32.000.000
<b>Total actius i passius financers</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45.569.000</b>	<b>30.000.000</b>	<b>17.000.000</b>	<b>32.000.000</b>
<b>Total despeses</b>	<b>3.091.845</b>	<b>3.397.638</b>	<b>2.939.816</b>	<b>3.283.726</b>	<b>49.529.800</b>	<b>34.902.790</b>	<b>23.678.170</b>	<b>38.578.360</b>

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA  
(Imports en euros)

### Resum pressupost inicial d'ingressos sense actius i passius financers

Pressupost d'ingressos	Pressupost 2012	Pressupost 2013	Pressupost 2014	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019
3. Taxes i altres ingressos	75.000	51.000	1.551.800	1.653.000	1.550.900	1.701.400	1.561.800	2.263.756
5. Ingressos patrimonials	1.713.200	884.150	812.500	1.118.076	561.800	367.000	377.990	971.338
<b>Ingressos corrents</b>	<b>1.788.200</b>	<b>935.150</b>	<b>2.364.300</b>	<b>2.771.076</b>	<b>2.112.700</b>	<b>2.068.400</b>	<b>1.939.790</b>	<b>3.235.094</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>1.788.200</b>	<b>935.150</b>	<b>2.364.300</b>	<b>2.771.076</b>	<b>2.112.700</b>	<b>2.068.400</b>	<b>1.939.790</b>	<b>3.235.094</b>

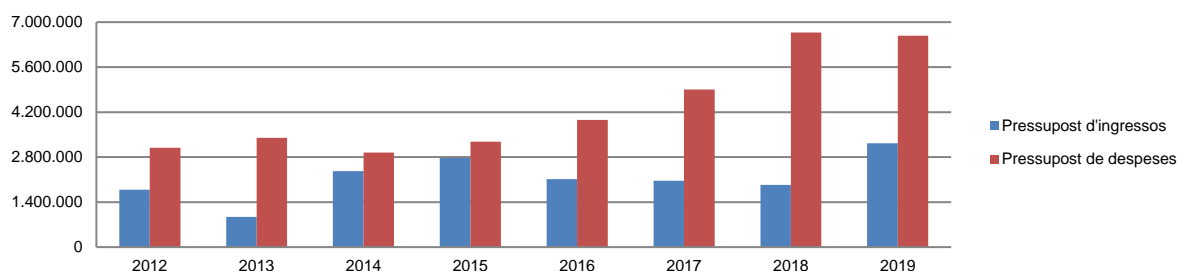
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA  
(Imports en euros)

### Resum pressupost inicial de despeses sense actius i passius financers

Pressupost de despeses	Pressupost 2012	Pressupost 2013	Pressupost 2014	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019
1. Despeses de personal	1.466.560	1.563.482	1.598.000	1.703.200	1.897.850	2.033.840	2.787.670	3.054.460
2. Consum de béns corrents i serveis	818.085	997.066	839.166	885.876	1.363.300	1.979.800	2.485.500	2.107.900
3. Despeses financeres	606.600	384.500	12.500	12.500	12.500	2.000	2.000	1.000
4. Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Despeses corrents</b>	<b>2.891.245</b>	<b>2.945.048</b>	<b>2.449.666</b>	<b>2.601.576</b>	<b>3.273.650</b>	<b>4.015.640</b>	<b>5.275.170</b>	<b>5.163.360</b>
6. Inversions reals	200.600	452.590	490.150	682.150	687.150	887.150	1.403.000	1.415.000
<b>Despeses de capital</b>	<b>200.600</b>	<b>452.590</b>	<b>490.150</b>	<b>682.150</b>	<b>687.150</b>	<b>887.150</b>	<b>1.403.000</b>	<b>1.415.000</b>
<b>Total despeses</b>	<b>3.091.845</b>	<b>3.397.638</b>	<b>2.939.816</b>	<b>3.283.726</b>	<b>3.960.800</b>	<b>4.902.790</b>	<b>6.678.170</b>	<b>6.578.360</b>

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA  
(Imports en euros)

Evolució del pressupost sense actius i passius financers



Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA  
(Imports en euros)

## Resum de la liquidació del pressupost d'ingressos

Pressupost d'ingressos	Liquidat 2012 (*)	Liquidat 2013 (*)	Liquidat 2014 (**)	Liquidat 2015 (**)	Liquidat 2016 (**)	Liquidat 2017 (**)	Liquidat 2018 (**) (***)	Liquidat 2019 (**)
3. Taxes i altres ingressos	44.100	52.300	1.666.566	1.681.322	1.641.776	1.630.912	2.021.461	3.506.325
5. Ingressos patrimonials	568.364	766.915	1.137.780	505.986	618.044	603.521	1.044.177	1.286.092
<b>Ingressos corrents</b>	<b>612.464</b>	<b>819.215</b>	<b>2.804.346</b>	<b>2.187.308</b>	<b>2.259.820</b>	<b>2.234.433</b>	<b>3.065.638</b>	<b>4.792.417</b>
8. Actius financers	-	-	-	-	41.065.771	26.052.751	15.667.000	33.879.134
<b>Total actius i passius financers</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41.065.771</b>	<b>26.052.751</b>	<b>15.667.000</b>	<b>33.879.134</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>612.464</b>	<b>819.215</b>	<b>2.804.346</b>	<b>2.187.308</b>	<b>43.325.591</b>	<b>28.287.184</b>	<b>18.732.638</b>	<b>38.671.551</b>

(\*) Ajustat segons informació de l'informe

(\*\*) Durant aquest exercici l'INAF/AFA ha finançat parcialment el seu pressupost amb incorporació de romanents d'exercicis anteriors

(\*\*\*) Veure punt 2.2.3 de l'informe corresponent

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA

(Imports en euros)

## Resum de la liquidació del pressupost de despeses

Pressupost de despeses	Liquidat 2012	Liquidat 2013	Liquidat 2014	Liquidat 2015	Liquidat 2016	Liquidat 2017	Liquidat 2018	Liquidat 2019
1. Despeses de personal	937.479	1.152.423	1.247.905	1.160.522	1.166.234	1.432.721	1.688.991	1.860.256
2. Consum de béns corrents i serveis	285.348	311.307	267.242	690.256	983.836	388.304	511.573	660.637
3. Despeses financeres	142.774	10.933	11.471	-	1.536	-	-	268
4. Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Despeses corrents</b>	<b>1.365.601</b>	<b>1.474.663</b>	<b>1.526.618</b>	<b>1.850.778</b>	<b>2.151.606</b>	<b>1.821.025</b>	<b>2.200.564</b>	<b>2.521.161</b>
6. Inversions reals	449	11.370	3.698	9.395	149.635	28.658	272.976	78.850
<b>Despeses de capital</b>	<b>449</b>	<b>11.370</b>	<b>3.698</b>	<b>9.395</b>	<b>149.635</b>	<b>28.658</b>	<b>272.976</b>	<b>78.850</b>
8. Actius financers	-	1.176.921	29.211.107	10.989.101	38.464.825	29.166.282	16.172.072	35.128.680
<b>Total actius i passius financers</b>	<b>-</b>	<b>1.176.921</b>	<b>29.211.107</b>	<b>10.989.101</b>	<b>38.464.825</b>	<b>29.166.282</b>	<b>16.172.072</b>	<b>35.128.680</b>
<b>Total despeses</b>	<b>1.366.050</b>	<b>2.662.954</b>	<b>30.741.423</b>	<b>12.849.274</b>	<b>40.766.066</b>	<b>31.015.965</b>	<b>18.645.612</b>	<b>37.728.691</b>

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA

(Imports en euros)

## Resum de la liquidació del pressupost d'ingressos sense actius i passius financers

Pressupost d'ingressos	Liquidat 2012	Liquidat 2013	Liquidat 2014	Liquidat 2015	Liquidat 2016	Liquidat 2017	Liquidat 2018 (*)	Liquidat 2019
3. Taxes i altres ingressos	44.100	52.300	1.666.566	1.681.322	1.641.776	1.630.912	2.021.461	3.506.325
5. Ingressos patrimonials	568.364	766.915	1.137.780	505.986	618.044	603.521	1.044.177	1.286.092
<b>Ingressos corrents</b>	<b>612.464</b>	<b>819.215</b>	<b>2.804.346</b>	<b>2.187.308</b>	<b>2.259.820</b>	<b>2.234.433</b>	<b>3.065.638</b>	<b>4.792.417</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>612.464</b>	<b>819.215</b>	<b>2.804.346</b>	<b>2.187.308</b>	<b>2.259.820</b>	<b>2.234.433</b>	<b>3.065.638</b>	<b>4.792.417</b>

(\*) Veure punt 2.2.3 de l'informe corresponent

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA

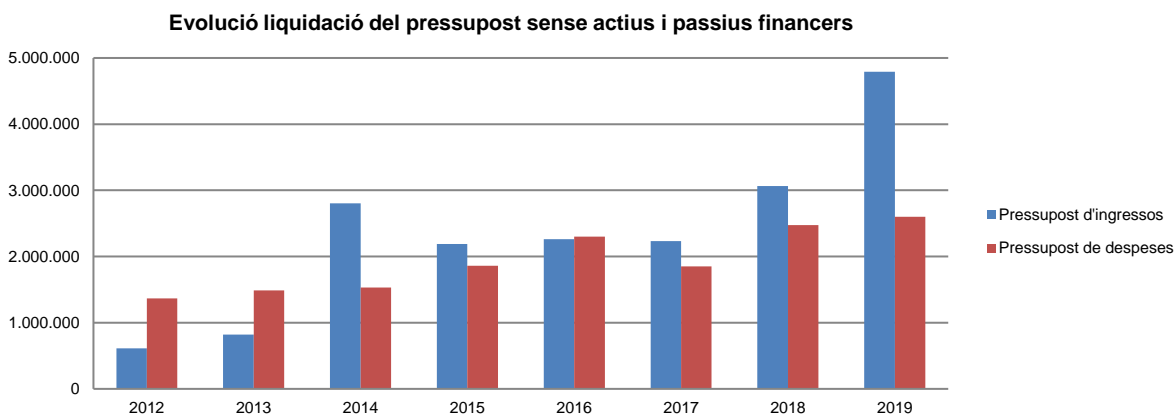
(Imports en euros)

## Resum de la liquidació del pressupost de despeses sense actius i passius financers

Pressupost de despeses	Liquidat 2012	Liquidat 2013	Liquidat 2014	Liquidat 2015	Liquidat 2016	Liquidat 2017	Liquidat 2018	Liquidat 2019
1. Despeses de personal	937.479	1.152.423	1.247.905	1.160.522	1.166.234	1.432.721	1.688.991	1.860.256
2. Consum de béns corrents i serveis	285.348	311.307	267.242	690.256	983.836	388.304	511.573	660.637
3. Despeses financeres	142.774	10.933	11.471	-	1.536	-	-	268
4. Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Despeses corrents</b>	<b>1.365.601</b>	<b>1.474.663</b>	<b>1.526.618</b>	<b>1.850.778</b>	<b>2.151.606</b>	<b>1.821.025</b>	<b>2.200.564</b>	<b>2.521.161</b>
6. Inversions reals	449	11.370	3.698	9.395	149.635	28.658	272.976	78.850
<b>Despeses de capital</b>	<b>449</b>	<b>11.370</b>	<b>3.698</b>	<b>9.395</b>	<b>149.635</b>	<b>28.658</b>	<b>272.976</b>	<b>78.850</b>
<b>Total despeses</b>	<b>1.366.050</b>	<b>1.486.033</b>	<b>1.530.316</b>	<b>1.860.173</b>	<b>2.301.241</b>	<b>1.849.683</b>	<b>2.473.540</b>	<b>2.600.011</b>

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA

(Imports en euros)

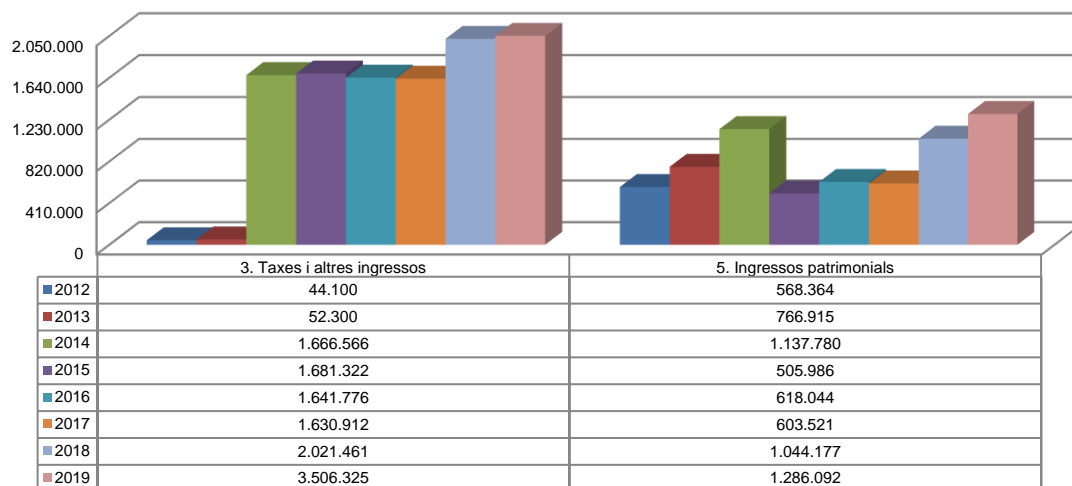


Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA

(Imports en euros)

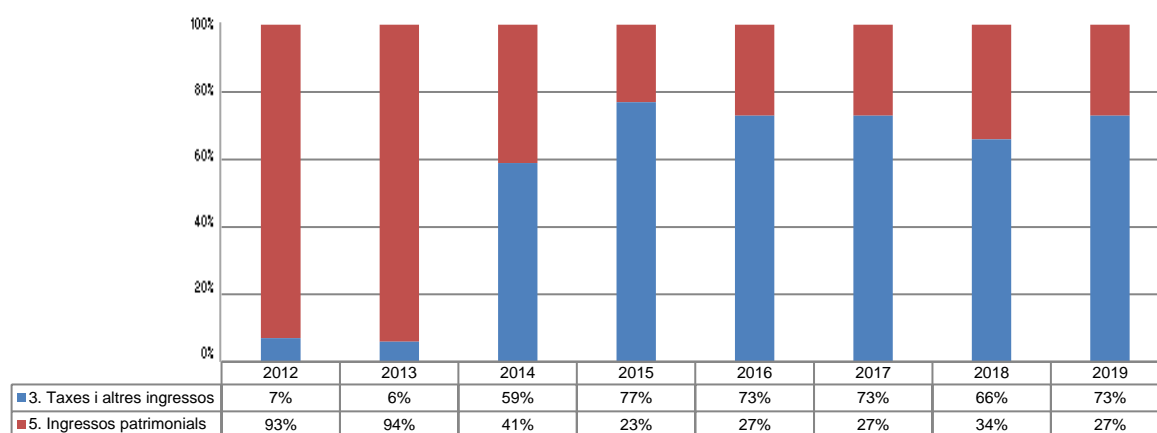
La distribució de les liquidacions sense els actius i passius financers d'ingressos i despeses dels darrers exercicis es representa gràficament en els quadres següents:

**Liquidació pressupost ingressos sense actius i passius financers  
valor absolut**



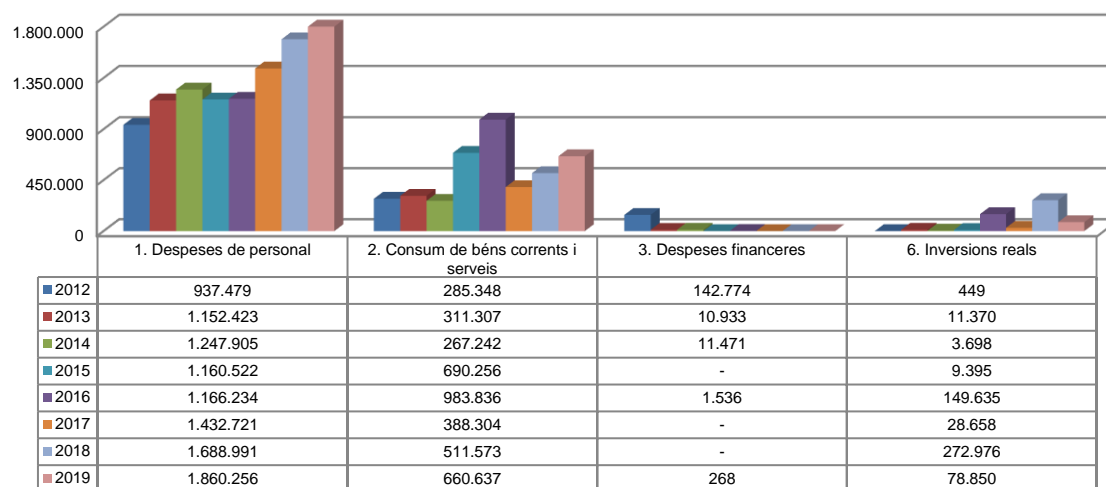
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA  
(Imports en euros)

**Liquidació pressupost ingressos sense actius i passius financers  
valor relatiu**



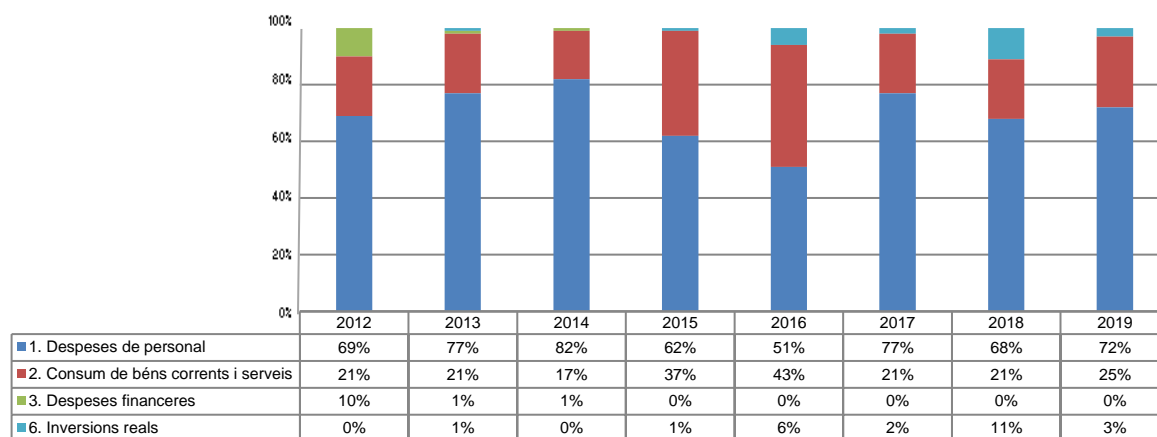
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA

### Liquidació pressupost despeses sense actius i passius financers valor absolut



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

### Liquidació pressupost despeses sense actius i passius financers valor relatiu



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



## Resultat pressupostari, variació d'actius i passius financers i romanent de tresoreria

Es presenta a continuació l'evolució del resultat pressupostari i la variació d'actius i passius financers:

Descripció	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Total ingressos liquidats	612.464	819.215	2.804.346	2.187.308	43.325.591	28.287.184	18.732.638	38.671.551
Total despeses liquidades	1.366.050	2.662.954	30.741.423	12.849.274	40.766.066	31.015.965	18.645.612	37.728.691
<b>Resultat pressupostari</b>	<b>-753.586</b>	<b>-1.843.739</b>	<b>-27.937.077</b>	<b>-10.661.966</b>	<b>2.559.525</b>	<b>-2.728.781</b>	<b>87.026</b>	<b>942.860</b>

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA (Imports en euros)

Descripció	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Actius i passius financers liquidats (ingressos)	-	-	-	-	41.065.771	26.052.751	15.667.000	33.879.134
Actius i passius financers liquidats (despeses)	-	1.176.921	29.211.107	10.989.101	38.464.825	29.166.282	16.172.072	35.128.680
<b>Variació d'actius i passius financers</b>	<b>-</b>	<b>-1.176.921</b>	<b>-29.211.107</b>	<b>-10.989.101</b>	<b>2.600.946</b>	<b>-3.113.531</b>	<b>-505.072</b>	<b>-1.249.546</b>

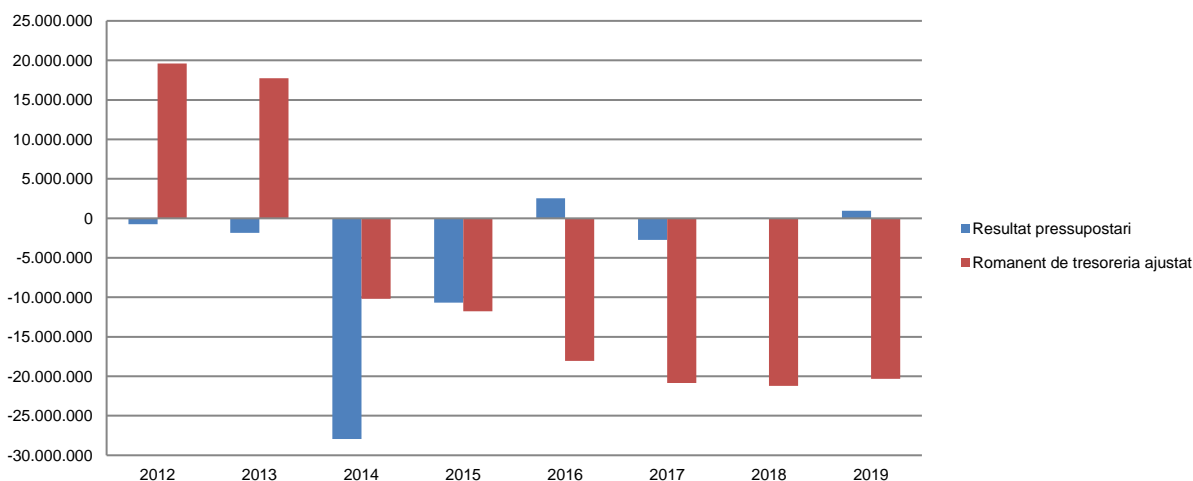
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA (Imports en euros)

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 2012	RT Ajustat 2013	RT Ajustat 2014	RT Ajustat 2015	RT Ajustat 2016	RT Ajustat 2017	RT Ajustat 2018	RT Ajustat 2019
1. (+) Drets pendents de cobrament	1.965	25.585.360	168.324	7.447.881	2.211.997	836.359	73.248	6.103
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-67.799.780	-123.666.180	-131.532.595	-172.985.668	-206.821.288	-273.493.330	-302.161.814	-314.832.411
3. (+) Fons líquids	87.396.922	115.827.280	121.174.576	153.787.079	186.544.779	251.794.554	280.870.656	294.519.291
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)</b>	<b>19.599.107</b>	<b>17.746.460</b>	<b>-10.189.695</b>	<b>-11.750.708</b>	<b>-18.064.512</b>	<b>-20.862.417</b>	<b>-21.217.910</b>	<b>-20.307.017</b>
I. Romanent de tresoreria afectat	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Romanent de tresoreria no afectat	19.599.107	17.746.460	-10.189.695	-11.750.708	-18.064.512	-20.862.417	-21.217.910	-20.307.017
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)</b>	<b>19.599.107</b>	<b>17.746.460</b>	<b>-10.189.695</b>	<b>-11.750.708</b>	<b>-18.064.512</b>	<b>-20.862.417</b>	<b>-21.217.910</b>	<b>-20.307.017</b>

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA (Imports en euros)

**Evolució resultat pressupostari i romanent de tresoreria**



Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA (Imports en euros)

## Indicadors i ratis

Indicadors pressupostaris		Exercici 2015	Exercici 2016	Exercici 2017	Exercici 2018	Exercici 2019
<b>Grau de modificacions del pressupost</b> (La proximitat al 0% mostra una menor necessitat de modificar les previsions inicials estimades)	= $\frac{\text{Modificacions del pressupost}}{\text{Previsions inicials}}$	323,7%	0,0%	0,0%	0,0%	8,4%
<b>Grau de liquidació de drets</b> (Mostra el grau de realització dels ingressos previstos. La proximitat al 100% indica una bona previsió d'ingressos)	= $\frac{\text{Drets liquidats}}{\text{Previsions definitives d'ingressos - Incorporació del romanent de tresoreria}}$	78,9%	99,2%	99,4%	107,5%	118,8%
<b>Grau de liquidació d'obligacions</b> (Mostra el grau de realització de les despeses previstes. No hauria d'excedir el 100%)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades}}{\text{Previsions definitives de despeses}}$	92,3%	82,3%	88,9%	78,7%	90,2%
<b>% que representen les despeses de personal</b> (% que representen les despeses de personal sobre el total de despeses de l'exercici)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 1}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	9,0%	2,9%	4,6%	9,1%	4,9%
<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)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 2}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	5,4%	2,4%	1,3%	2,7%	1,8%
<b>Esforç 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)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 6}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	0,1%	0,4%	0,1%	1,5%	0,2%
<b>Estalvi brut</b> (El seu valor ha de ser positiu. Capacitat dels ingressos corrents per finançar despeses de capital)	= $\frac{\text{Drets liquidats operacions corrents - Obligacions liquidades operacions corrents}}{\text{Drets liquidats operacions corrents}}$	15,4%	4,8%	18,5%	28,2%	47,4%
<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)	= $\frac{\text{Drets liquidats operacions corrents - Obligacions liquidades operacions corrents - Passius financers}}{\text{Drets liquidats operacions corrents}}$	15,4%	4,8%	18,5%	28,2%	47,4%
<b>Autonomia</b> (Capacitat de finançament sense transferències externes. No inclosos capítols 4 i 7)	= $\frac{\text{Drets liquidats totals - Transferències}}{\text{Drets liquidats totals}}$	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
<b>Autonomia fiscal</b> (Capacitat de finançament amb els tributs liquidats)	= $\frac{\text{Drets liquidats tributs (cap. 1, 2 i 3)}}{\text{Drets liquidats totals}}$	76,9%	3,8%	5,8%	10,8%	9,1%
Ratis de liquiditat		Exercici 2015 (*)	Exercici 2016 (*)	Exercici 2017	Exercici 2018	Exercici 2019
<b>Fons de maniobra</b> (Hauria de tenir valor positiu)	= $\frac{\text{Actiu corrent} - \text{Passiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$	20.583.619	8.083.876	-5.258.008	12.846.528	17.315.643
<b>Rati de liquiditat</b> (El valor hauria de fluctuar entre el 150% i 200%)	= $\frac{\text{Actiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$	111,9%	103,9%	98,1%	104,2%	105,5%

(\*) Els estats financers estan basats en el Pla general de comptabilitat pública (PGCP)  
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA  
(Imports en euros)

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

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

- L'AFA realitza un crèdit ampliable per 3.128.060 euros el qual es preveia finançar amb romanent de tresoreria, quan el referit romanent no afectat era negatiu, fet que comporta que les previsions pressupostàries presentin un dèficit de finançament per l'import indicat. (nota 2.1.2)
- El Tribunal no pot avaluar els riscos que comporten a l'AFA els fons procedents de l'Administració de Justícia que l'entitat té depositats a l'entitat BPA, SAU, la qual es troba en procés de resolució. (notes 2.3.1 i 2.3.8)

### **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**

- L'AFA no efectua 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. La liquidació pressupostària s'elabora a partir de la informació enregistrada en la comptabilitat financera. 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. (notes 1.5 i 2.2)
- L'AFA anivella el seu pressupost inicial mitjançant romanent de tresoreria el qual, al tancament de 2018 i segons el romanent de tresoreria ajustat pel Tribunal, era negatiu de 21.217.910 euros pel que no podria finançar aquestes operacions. (nota 2.1.1)
- Del treball de camp s'han detectat diferències de canvi al tancament per import de 314.439 euros, al no aplicar el canvi del darrer dia del tancament comptable. (nota 2.3.1)
- El romanent de tresoreria que ha retut l'AFA es troba sobrevalorat en 43.742.810 euros en haver-hi inclòs saldos els quals no corresponia atenent la seva consideració a efectes pressupostaris. Així, el romanent de tresoreria de l'AFA al tancament de 2019 era negatiu de 20.307.017 euros. (nota 2.4)

### **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 als apartats 3 i 4, 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'Autoritat Financera Andorrana a 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'Autoritat Financera Andorrana 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 a 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 a l'Autoritat Financera Andorrana el present informe per tal que pogués presentar les al·legacions que considerés oportunes.

Es transcriu a continuació la resposta rebuda:

Sr. Francesc d'Assís Pons Tomàs  
President  
Tribunal de Comptes  
C/ Dr. Vilanova, 15 planta 3  
AD500 Andorra la Vella

Andorra la Vella, 17 de març de 2021

Distingit Senyor,

En resposta al seu escrit de data 24 de febrer de 2020, rebut el 25 de febrer per correu electrònic, mitjançant el qual se'ns comunica la finalització de l'examen de la documentació rebuda en relació amb la liquidació dels comptes de l'Autoritat Financera Andorrana corresponents a l'exercici 2019, i d'acord amb el que preveu la *Llei del Tribunal de Comptes, de 13 d'abril de 2000*, adjuntem les al·legacions, formades per 4 pàgines, relatives a l'informe que es deriva del referit examen.

El saluda atentament,



David Cerqueda Solé  
Director General



Ref. Al·legacions a l'Informe del Tribunal de Comptes sobre la liquidació dels comptes de l'Autoritat Financera Andorrana (AFA) relatiu a l'exercici 2019

---

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

1.- *"L'AFA realitza un crèdit ampliable per 3.128.060 euros el qual es preveia finançar amb romanent de tresoreria, quan el referit romanent no afectat era negatiu, fet que comporta que les previsions pressupostàries presentin un dèficit de finançament per l'import indicat (nota 2.1.2)".*

Entenem que aquesta observació es refereix a 3.128.680 euros, import del crèdit ampliable realitzat, i no pas sobre 3.128.060 euros com especifica el Tribunal.

D'acord amb el tancament de l'exercici 2019 presentat per aquesta Autoritat, el romanent de tresoreria de l'AFA és de 23.435.792,94 euros. Des de l'any 2015, en les al·legacions presentades per aquesta Autoritat, s'ha explicat que es considerava la inversió en el deute públic del Principat d'Andorra com una inversió financera temporal líquida, i per aquest motiu el romanent de tresoreria de l'AFA esdevé positiu. Per tant, al nostre entendre, era correcte realitzar el crèdit ampliable amb finançament del romanent de tresoreria.

No obstant això, si en el càlcul del romanent de tresoreria no es té en compte el deute públic, el romanent de tresoreria és negatiu de 20.307.017 euros.

En aquest sentit, sota el criteri pressupostari, es tindrà en compte aquesta consideració.

Finalment, es vol precisar que des del punt de vista financer, aquesta autoritat disposa d'un elevat saldo real de tresoreria. En l'exercici d'optimitzar aquest saldo real de tresoreria, el càlcul del romanent de tresoreria resultar donar una xifra negativa des del punt de vista pressupostari, tot i que la realitat continua essent la d'un saldo de tresoreria real molt positiu i que, per tant, no existeix cap tensió ni problema en la tresoreria que gestiona l'AFA.

2.- *"El Tribunal no pot avaluar els riscos que comporten a l'AFA els fons procedents de l'Administració de Justícia que l'entitat té depositats a l'entitat BPA, SAU, la qual es troba en procés de resolució. (notes 2.3.1 i 2.3.8)".*

Els fons dipositats a Banca Privada d'Andorra, SAU (BPA) corresponen exclusivament a saldos embargats o bloquejats a clients de BPA, seguint instruccions de l'Administració de Justícia.

Aquests fons no es traspassen a altres entitats bancàries atès que es tracta de clients quins actius no s'han pogut traspasar a Vall Banc, SA, ja que no tenen la condició de clients traspassables, segons l'Agència de Resolució d'Entitats Bancàries (AREB), que és l'autoritat administrativa de referència en matèria de resolució d'entitats bancàries i administradora única de BPA.

En el cas que l'autoritat judicial concloués que s'han de desbloquejar els fons i retomar-los als clients afectats, aquests fons haurien de ser ingressats de nou als seus respectius comptes a la BPA, sense cap mena d'impacte patrimonial per l'AFA.

Adicionalment, i mitjançant escrit de data 11 de gener del 2017, es va informar a la Presidència de la Batllia d'Andorra que els fons bloquejats que afectaven a clients de BPA es trobaven dipositats en aquesta entitat en no haver estat traspassats a Vall Banc, SA i que, per tant, es trobaven -i es troben- subjectes a les restriccions operatives de BPA, entitat en resolució des del 27 d'abril del 2015.





En conclusió, la gestió duta a terme per l'AFA sobre els dipòsits procedents de l'Administració de Justícia, es fa seguint estrictament les seves instruccions, no hi ha cap mena de discrecionalitat per part de l'AFA, i no comporten cap risc per a l'AFA atès que no poden ser traspassats a cap altra entitat bancària.

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

**1.- "L'AFA no efectua 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. La liquidació pressupostària s'elabora a partir de la informació enregistrada en la comptabilitat financera. 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. (notes 1.5 i 2.2)."**

Tal com ja hem explicat en al·legacions d'exercicis anteriors, volem recordar que l'any 2009 es va dur a terme una inversió en una nova eina informàtica que permetia controlar les diferents fases d'execució de les despeses sobre la liquidació del pressupost de forma mecanitzada i automàtica. Per problemes tècnics, aquesta eina va deixar de ser operativa i, des del 2018, l'AFA està analitzant diferents opcions per adquirir un nou programa que pugui donar cobertura a la casuística comptable particular d'aquesta autoritat en relació amb els diferents fons de tercers que gestiona. En particular, té moltes dificultats en aconseguir un eina informàtica pressupostària que inclogui els canvis de divisa.

No obstant això i pel que fa al comentari sobre la dificultat i, en alguns casos, l'impediment de fer les verificacions en relació amb el compliment del principi d'annualitat regulat a l'article 14 de la LGFP, que pot comportar el fet de no enregistrar les fases de l'execució pressupostària; volem precisar que, per les característiques pròpies de l'AFA, en funció de l'operativa d'aquesta autoritat i atès el seu volum d'ingressos i despeses mensuals, ja es realitza un control sobre els drets i les obligacions i que, a més, per a les partides més significatives, es realitza un control exhaustiu i detallat de les fases d'execució de les despeses mitjançant un arxiu auxiliar a la comptabilitat.

Per tant, volem remarcar que la manca d'enregistrament de les diferents fases per a les partides menys significatives, mentre es troba una eina informàtica adaptada a la nostra casuística i que permeti automatitzar aquest procés, no implica una manca d'aplicació de fases del procediment administratiu de l'execució de les despeses que suposi que no es duiguin a terme un control i un seguiment estrictes del pressupost, atès que, en cada moment, cadascuna de les despeses que es puguin originar és valorada i tinguda en compte. En aquest sentit i com a mostra d'aquest fet, insistir en el fet que no hi ha hagut cap partida de despesa que sobrepassés l'import pressupostat per a l'exercici 2019.

**2.- "L'AFA anivella el seu pressupost inicial mitjançant romanent de tresoreria el qual, al tancament de 2018 i segons el romanent de tresoreria ajustat pel Tribunal, era negatiu de 21.217.910 euros pel que no podria finançar aquestes operacions. (nota 2.1.1)"**

D'acord amb les al·legacions presentades per aquesta Autoritat al Tribunal de Comptes sobre els informes dels exercicis anteriors, concretament des del 2015, en relació amb el fet que el romanent de tresoreria dels respectius tancaments era negatiu, volem precisar que, tot i que la normativa pressupostària pública consideri que aquest estat és un indicador dels resultats pressupostaris, superàvits o dèficits, acumulats derivats de la gestió del pressupost al llarg dels diferents exercicis i que les inversions financeres que s'han adquirit amb càrrec al pressupost no poden figurar al romanent de tresoreria, des d'un punt de vista de gestió



pública es poden considerar assimilables, a nivell de liquiditat, els fons en tresoreria i les inversions en deute públic del país.

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

Com s'ha explicat anteriorment, l'AFA inverteix una part no majoritària dels dipòsits gestionats per compte de tercers en inversions financeres, exclusivament en deute públic del Principat d'Andorra, perquè, malgrat no disposar d'informació certa de la data de venciment de dites obligacions de pagament a tercers, sí que s'ha analitzat, en base a la informació històrica, quins saldos de passiu no pressupostari es pot entendre, amb un criteri de prudència, que poden ser invertits a curt i mig terminis sense generar risc de liquiditat. Aquestes anàlisis i decisions d'inversió són especialment rellevants en un entorn de tipus d'interès molt baixos, tendents a zero o, fins i tot, negatius i sempre amb l'objectiu d'optimitzar el rendiment d'aquests fons i tenint en compte que, des del punt de vista de gestió financera de l'entitat, l'AFA disposa de suficient tresoreria per dur a terme les inversions que realitza en actius financers.

**3.- "Del treball de camp s'han detectat diferències de canvi al tancament per import de 314.439 euros, al no aplicar el canvi del darrer dia del tancament comptable. (nota 2.3.1)."**

Cal precisar que aquesta Autoritat sí que ha aplicat el tipus de canvi del darrer dia del tancament comptable per a la conversió dels comptes de tresoreria en divisa, seguint la recomanació de l'exercici anterior, atès que fins l'any 2018 s'aplicava el tipus de canvi del darrer dia hàbil.

No obstant això, segons es detalla al cos de l'informe, la incidència provindria del fet que s'ha aplicat el tipus de canvi establert per l'*Andorran Banking* (ABA), fet que, fins a la data, no havia estat motiu de cap observació per part del Tribunal de Comptes.

Cal precisar que, un cop aplicats els tipus de canvi a 31 de desembre del 2019 del Banc Central Europeu als comptes de tresoreria, la diferència respecte al canvi de l'ABA és de 342.576,89 euros i no de 314.439 euros com s'indica a l'informe del Tribunal de Comptes. Aquests imports representen un 0,12% i un 0,11% de diferència a la tresoreria de l'AFA respectivament, percentatge que, al nostre entendre, no és ni significatiu ni material.

En aquest sentit, la NICSP4 no especifica la utilització específica de cap organisme concret per valorar les diferències de canvi en divises, per tant, aquesta Autoritat considera que el tipus de canvi publicat per l'ABA és un tipus de canvi tan vàlid com el del BCE. De fet, les entitats bancàries andorranes utilitzen aquest tipus de canvi en la conversió dels saldos en moneda estrangera a tancament de l'exercici, sense cap observació per part dels seus auditors externs.

No obstant això, per a l'aplicació dels tipus de canvis a partir del tancament del 2021, i seguint el criteri apuntat pel Tribunal de Comptes, s'aplicarà el tipus de canvi establert pel Banc Central Europeu.





4.- *"El romanent de tresoreria que ha retut l'AFA es troba sobrevalorat en 43.742.810 euros en haver-hi inclòs saldos els quals no corresponia atenent la seva consideració a efectes pressupostaris. Així, el romanent de tresoreria de l'AFA al tancament de 2019 era negatiu de 20.307.017 euros (nota 2.4)."*

Veure punt 1 sobre les observacions i les recomanacions relatives a la comptabilitat pública.

#### • Altres al·legacions a l'informe del Tribunal de Comptes

Finalment, prenem nota de les recomanacions que el Tribunal de Comptes enumera al llarg del seu informe, tot i que cal precisar que:

- en relació amb el comentari: *"S'ha constatat que per la major part dels pagaments fins a 6.000 euros no s'utilitza la mancomunació de signatures, en els pagaments relacionats amb dipòsits de l'Administració de Justícia",* aquest fet es contempla així en els poders de signatura de l'AFA, aprovats pel Consell d'Administració per tal d'agilitzar-los donat el volum d'ordres de pagaments que es reben. No obstant això, l'ordenació d'aquests pagaments arriba a l'AFA amb una única signatura i, des de l'AFA, abans de procedir a la signatura de les ordres de pagament, es fa un control per dues persones de forma mancomunada de totes les ordres rebudes amb les ordres de pagament a realitzar, i es deixa constància escrita de la revisió realitzada per aquestes dues persones; i,
- sobre els comentaris *"En un dels comptes informats la disposició és indistinta sense limitació del saldo."* i *"En les respostes rebudes a la circularització a data de 31 de desembre de 2019 s'inclou en tres comptes oberts a nom de l'AFA, com autoritzada a una persona que va causar baixa a l'AFA el mes de desembre de 2019."*, precisar que el compte al qual fa referència el Tribunal de Comptes requereix de signatura mancomunada, per tant la disposició no és indistinta; i des d'aquesta Autoritat s'ha informat oportunament a les entitats bancàries dels canvis que s'han succeït en la definició de poders de l'AFA durant el 2019. Concretament els casos enumerats corresponen a una resposta de circularització incorrecta per part d'una entitat bancària. Aquesta autoritat posa a disposició del Tribunal de Comptes una carta de l'entitat bancària on informa de la seva errada en la carta de circularització.

Andorra la Vella, 17 de març de 2021

## **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.