

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

Informe relatiu als treballs de fiscalització  
corresponents al tancament de l'exercici 2022 de  
**l'INSTITUT NACIONAL DE L'HABITATGE**

Desembre de 2023

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 el 14 de desembre de 2023, l'informe relatiu als treballs de fiscalització corresponents al tancament de l'exercici 2022, 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.

## ÍNDEX

---

<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
2.1.1. Pressupost inicial .....	8
2.1.2. Modificacions pressupostàries.....	9
2.2. Liquidació del pressupost.....	11
2.2.1. Taxes i altres ingressos .....	13
2.2.2. Transferències del pressupost d'ingressos.....	13
2.2.3. Despeses de personal .....	14
2.2.4. Consum de béns corrents i serveis.....	14
2.2.5. Despeses financeres .....	15
2.2.6. Inversions reals.....	15
2.3. Estats financers .....	16
2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu .....	19
2.3.2. Comptes a cobrar .....	20
2.3.3. Propietat, planta i equipament .....	20
2.3.4. Actius intangibles .....	21
2.3.5. Comptes a pagar .....	21
2.3.6. Gestió comptable de l'endeutament .....	22
2.3.7. Actiu net/patrimoni .....	22
2.4. Estat del romanent de tresoreria .....	23
2.5. Contractació.....	23
2.6. Evolució de les magnituds i ratis principals.....	24
<b>3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS .....</b>	<b>29</b>
<b>4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS .....</b>	<b>29</b>
<b>5. CONCLUSIONS .....</b>	<b>29</b>
<b>6. AL·LEGACIONS .....</b>	<b>30</b>
<b>7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES .....</b>	<b>30</b>

## **Abreviacions**

DLTRLGFP: Decret Legislatiu de publicació del text refós de la 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 INH).

La fiscalització de l'Institut forma part dels treballs de fiscalització per a l'exercici 2022, 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 2022.

La liquidació de comptes de l'Institut corresponent a l'exercici 2022 objecte d'aquesta fiscalització va ser lliurada al Tribunal de Comptes en data 31 de març de 2023 i consta, entre altres, de la documentació següent: gestió comptable d'ingressos i despeses (liquidació del pressupost), gestió comptable de la tresoreria, gestió comptable del patrimoni, 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, 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:

- Comprovar 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 2022 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, se n'ha fet referència a l'informe.

El treball de camp a les dependències de l'ens fiscalitzat va concloure el 6 de juny de 2023.

### **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:

- 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.
- 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, i les seves modificacions posteriors.
- Llei 15/2021, del 17 de juny, de creació de l'Institut Nacional de l'Habitatge.
- Llei 4/2022, del 31 de gener, del pressupost per a l'exercici del 2022.

### **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 què 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. Aquest darrer té les funcions d'administrar i gestionar tant els recursos econòmics com els recursos humans. L'entitat ha procedit a contractar durant el 2022 a un tècnic d'administració i una auxiliar administrativa.

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.

D'acord amb el reglament relatiu a l'establiment del programa de control pressupostari per a l'exercici 2022 de data 9 de març de 2022, l'entitat figura inclosa en el programa de control pressupostari en les modalitats de control d'oportunitat econòmica i control d'eficàcia dels comptes de l'exercici 2021. A la data d'emissió d'aquest informe, el Tribunal no ha disposat dels resultats d'aquests controls ni consten altres actuacions 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 al DLTRLGFP 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 del DLTRLGFP, 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'anualitat regulat en l'article 14 del DLTRLGFP.

## 2. FISCALITZACIÓ REALITZADA

### 2.1. Pressupost de l'exercici

#### 2.1.1. Pressupost inicial

El pressupost inicial 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	94.733	3. Taxes i altres ingressos	-
2. Consums de béns corrents i serveis	103.720	4. Transferències corrents	200.453
3. Despeses financeres	2.000		
4. Transferències corrents	-		
<b>Despeses corrents</b>	<b>200.453</b>	<b>Ingressos corrents</b>	<b>200.453</b>
6. Inversions reals	68.500	7. Transferències de capital	68.500
<b>Despeses de capital</b>	<b>68.500</b>	<b>Ingressos de capital</b>	<b>68.500</b>
<b>Total pressupost de despeses</b>	<b>268.953</b>	<b>Total pressupost d'ingressos</b>	<b>268.953</b>

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



## 2.1.2. Modificacions pressupostàries

Subjecte als comentaris posteriors s'adjunta quadre d'elaboració pròpia que resumeix les modificacions pressupostàries que s'han tramitat durant l'exercici les quals han donat lloc a les previsions definitives que s'han liquidat:

Capítol	Pressupost inicial	Reconduïts	Crèdits extraordinaris	Suplements de crèdit	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit		Generació de crèdit	Pressupost final
						Augments	Disminucions		
1. Impostos directes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Impostos indirectes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Taxes i altres ingressos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Transferències corrents	200.453	-	-	-	-	-	-	220.360	420.813
5. Ingressos patrimonials	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ingressos corrents</b>	<b>200.453</b>	-	-	-	-	-	-	<b>220.360</b>	<b>420.813</b>
6. Alienacions d'inversions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Transferències de capital	68.500	-	-	-	-	-	-	94.370	162.870
8. Actius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ingressos de capital</b>	<b>68.500</b>	-	-	-	-	-	-	<b>94.370</b>	<b>162.870</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>268.953</b>	-	-	-	-	-	-	<b>314.730</b>	<b>583.683</b>
1. Despeses de personal	94.733	-	-	-	-	7.253	-21	-	101.965
2. Consum de béns corrents i serveis	103.720	-	-	-	-	5.360	-12.592	220.360	316.848
3. Despeses financeres	2.000	-	-	-	-	188	-188	-	2.000
4. Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Despeses corrents</b>	<b>200.453</b>	-	-	-	-	<b>12.801</b>	<b>-12.801</b>	<b>220.360</b>	<b>420.813</b>
6. Inversions reals	68.500	-	-	-	-	46.979	-46.979	94.370	162.870
7. Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Actius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Despeses de capital</b>	<b>68.500</b>	-	-	-	-	<b>46.979</b>	<b>-46.979</b>	<b>94.370</b>	<b>162.870</b>
<b>Total despeses</b>	<b>268.953</b>	-	-	-	-	<b>59.780</b>	<b>-59.780</b>	<b>314.730</b>	<b>583.683</b>

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

En data 27 de juny de 2022 es signa el conveni entre el Govern d'Andorra i l'Institut Nacional de l'Habitatge relatiu a l'edifici Casa Aristot Mora. Aquest conveni en el seu pacte tercer preveu que:

El Govern es compromet a:

Tercer. Obligacions del Govern

- a) Transferir a l'INH el 30 de juny de 2022 els fons relatius a les partides pressupostàries del departament, corresponents a les despeses corrents per import de 220.360 euros.
- b) Transferir a l'INH el 30 de juny de 2022 els fons relatius a les partides pressupostàries del departament corresponent a les despeses d'inversió per un total de 94.369,67 euros.
- c) Fer les dotacions pressupostàries suficients a l'elaboració del pressupost de l'exercici 2023 per als exercicis 2023, 2024, 2025 i 2026 i transferir els crèdits corresponents a l'INH.

En conseqüència el pressupost inicial de l'INH es veu incrementat en els seus crèdits finals de despeses i ingressos pels referits imports.

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

#### *Mancances en la informació dels estats financers*

L'Institut no informa de les modificacions de crèdit seguint el quadre previst de modificacions pressupostàries de l'exercici tancat a 31 de desembre, segons el que fixa el model d'estats financers del sector públic, basats en les Normes internacionals de comptabilitat per al sector públic (NICSP).

## 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	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% variació	Cobrat
1 Impostos directes									
2 Impostos indirectes									
3 Taxes i altres ingressos				3.726	3.726		3.726	–	
4 Transferències corrents	200.453	220.360	420.813	420.813	0	119.060	301.753	253,4%	420.813
<b>Ingressos corrents</b>	<b>200.453</b>	<b>220.360</b>	<b>420.813</b>	<b>424.539</b>	<b>3.725</b>	<b>119.060</b>	<b>305.479</b>	<b>256,6%</b>	<b>420.813</b>
6 Alienacions d'inversions								–	
7 Transferències de capital	68.500	94.370	162.870	162.870	0	60.000	102.870	171,5%	162.870
8 Actius financers								–	
9 Passius financers				1.351	1.351		1.351	–	1.351
<b>Ingressos de capital</b>	<b>68.500</b>	<b>94.370</b>	<b>162.870</b>	<b>164.221</b>	<b>1.351</b>	<b>60.000</b>	<b>104.221</b>	<b>173,7%</b>	<b>164.221</b>
<b>Total pressupost d'ingressos</b>	<b>268.953</b>	<b>314.730</b>	<b>583.683</b>	<b>588.759</b>	<b>5.076</b>	<b>179.060</b>	<b>409.699</b>	<b>228,8%</b>	<b>585.034</b>

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

### *Liquidació del pressupost de despeses*

Capítol	Pressupost inicial	Modificacions	Final	Liquidat durant l'exercici	Diferència pressupost final i realitzat	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% variació	Pagat
1 Despeses de personal	94.733	7.232	101.965	101.847	119	11.162	90.685	812,4%	99.899
2 Consum de béns corrents i serveis	103.720	213.128	316.848	49.318	267.530	1.426	47.892	3.358,5%	26.099
3 Despeses financeres	2.000	0	2.000	188	1.812		188	–	188
4 Transferències corrents								–	
<b>Despeses corrents</b>	<b>200.453</b>	<b>220.360</b>	<b>420.813</b>	<b>151.353</b>	<b>269.460</b>	<b>12.588</b>	<b>138.765</b>	<b>1.102,4%</b>	<b>126.187</b>
6 Inversions reals	68.500	94.370	162.870	108.196	54.674		108.196	–	84.206
7 Transferències de capital								–	
8 Actius financers								–	
9 Passius financers								–	
<b>Despeses de capital</b>	<b>68.500</b>	<b>94.370</b>	<b>162.870</b>	<b>108.196</b>	<b>54.674</b>	<b>0</b>	<b>108.196</b>	<b>–</b>	<b>0</b>
<b>Total pressupost de despeses</b>	<b>268.953</b>	<b>314.730</b>	<b>583.683</b>	<b>259.549</b>	<b>324.134</b>	<b>12.588</b>	<b>246.961</b>	<b>1.961,9%</b>	<b>12.588</b>

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

## Resultat pressupostari

### Resultat pressupostari

Capítol	Pressupost inicial	Modificacions	Pressupost final	Liquidat durant l'exercici	% liquidat sobre pressupost final	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% variació
Ingressos corrents	200.453	220.360	420.813	424.539	100,9%	119.060	305.479	256,6%
Despeses de funcionament (*)	-198.453	-220.360	-418.813	-151.165	36,1%	-12.588	-138.577	1.100,9%
Ingressos de capital	68.500	94.370	162.870	162.870	100,0%	60.000	102.870	171,5%
Despeses de capital	-68.500	-94.370	-162.870	-108.196	66,4%	0	-108.196	–
<b>Superàvit o dèficit de gestió</b>	<b>2.000</b>	<b>0</b>	<b>2.000</b>	<b>328.048</b>	<b>16402,4%</b>	<b>166.472</b>	<b>161.576</b>	<b>97,1%</b>
Despeses financeres	-2.000	0	-2.000	-188	9,4%		-188	–
<b>Superàvit o dèficit de caixa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>327.859</b>	<b>–</b>	<b>166.472</b>	<b>161.387</b>	<b>96,9%</b>
Actius financers (ingressos)					–		0	–
Passius financers (ingressos)				1.351	–		1.351	–
Actius financers (despeses)					–		0	–
Passius financers (despeses)				329.210	–	166.472	162.738	97,8%
<b>Variació d'actius i passius financers</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-327.859</b>	<b>–</b>	<b>-166.472</b>	<b>-161.387</b>	<b>96,9%</b>
<b>Resultat pressupostari</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>–</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>–</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 al DLTRLGFP, 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 del DLTRLGFP.

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 del DLTRLGFP.

### *Principi d'universalitat*

L'INH no ha inclòs, en la seva liquidació del pressupost, la despesa corresponent al retorn d'excedents d'exercicis anteriors per un import de 106.472 euros, retornat en data 21 de juny de 2022.

Així mateix, ha reconegut un deute a favor de Govern pels excedents corresponents a l'exercici 2022 sense reflex pressupostari per un import de 327.859 euros.

Aquest fet és contrari al principi d'universalitat que ha de regir la gestió pressupostària i que es regula a l'article 13 del DLTRLGFP.

### *Manca d'informació en la memòria pressupostària*

El Model d'estats financers basats en NICSP preveu que s'incorpori una memòria pressupostària que detallarà les operacions pressupostàries a un nivell suficient per ser interpretades les xifres significatives, i com a mínim a nivell de concepte explicant-ne les variacions amb l'exercici comparatiu. Tot i que l'INH presenta la memòria pressupostària aquesta no dóna compliment al detall de la informació demandada.

## **2.2.1. Taxes i altres ingressos**

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

TAXES I ALTRES INGRESSOS		PRESSUPOST INICIAL 2022	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2022	(2) LIQUIDAT 2022	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
<b>31</b>	<b>Prestació de serveis</b>	-	-	-	<b>3.726</b>	<b>3.726</b>	-
310	Prestació de serveis	-	-	-	3.726	3.726	-
<b>3</b>	<b>Taxes i altres ingressos</b>	-	-	-	<b>3.726</b>	<b>3.726</b>	-

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

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

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

### *Transferències corrents*

TRANSFERÈNCIES CORRENTS		PRESSUPOST INICIAL 2022	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2022	(2) LIQUIDAT 2022	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
<b>44</b>	<b>Transferències corrents</b>	<b>200.453</b>	<b>220.360</b>	<b>420.813</b>	<b>420.813</b>	-	<b>100,00%</b>
440	Govern d'Andorra	200.453	220.360	420.813	420.813	-	100,00%
<b>4</b>	<b>Transferències corrents</b>	<b>200.453</b>	<b>220.360</b>	<b>420.813</b>	<b>420.813</b>	-	<b>100,00%</b>

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

### *Transferències de capital*

TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL		PRESSUPOST INICIAL 2022	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2022	(2) LIQUIDAT 2022	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
<b>74</b>	<b>Transferències de capital</b>	<b>68.500</b>	<b>94.370</b>	<b>162.870</b>	<b>162.870</b>	-	<b>100,00%</b>
740	Govern d'Andorra	68.500	94.370	162.870	162.870	-	100,00%
<b>7</b>	<b>Transferències de capital</b>	<b>68.500</b>	<b>94.370</b>	<b>162.870</b>	<b>162.870</b>	-	<b>100,00%</b>

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

### 2.2.3. Despeses de personal

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

DESPESES DE PERSONAL		PRESSUPOST INICIAL 2022	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2022	(2) LIQUIDAT 2022	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
10	Remuneració membres Comitè Director	-	4.800	4.800	4.800	-	100,00%
100	Remuneració membres Comitè Director	-	4.800	4.800	4.800	-	100,00%
11	Sou base func. i agents de l'Adm. caràcter indefinit	52.728	-	52.728	52.728	-	100,00%
110	Sou base func. i agents de l'Adm. caràcter indefinit	52.728	-	52.728	52.728	-	100,00%
12	Agent administració de caràcter indefinit	26.695	-21	26.674	26.561	-112	99,58%
120	Sou base agent administració de caràcter indefinit	26.695	-21	26.674	26.561	-112	99,58%
16	Quotes de prestació i despeses socials a càrrec de l'empleador	15.311	2.453	17.764	17.757	-7	99,96%
160	Quotes seguretat social	12.311	765	13.076	13.069	-7	99,95%
163	Despeses socials del personal	3.000	1.688	4.688	4.688	-	100,00%
1	<b>Despeses de personal</b>	<b>94.733</b>	<b>7.232</b>	<b>101.965</b>	<b>101.847</b>	<b>-119</b>	<b>99,88%</b>

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

### 2.2.4. Consum de béns corrents i serveis

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

CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS		PRESSUPOST INICIAL 2022	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2022	(2) LIQUIDAT 2022	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
20	Lloguers	15.480	40.000	55.480	20.994	-34.486	37,84%
202	Lloguer edificis i altres construccions	14.400	40.000	54.400	20.900	-33.500	38,42%
206	Lloguer d'equipaments per a informàtica	480	-	480	-	-480	0,00%
208	Renovació de llicències	600	-	600	94	-506	15,63%
21	<b>Reparació, manteniment i conservació</b>	<b>6.440</b>	<b>-3.209</b>	<b>3.231</b>	<b>368</b>	<b>-2.862</b>	<b>11,40%</b>
212	Reparació i conservació d'edificis i altres construccions	1.200	-184	1.016	-	-1.016	-
213	Reparació i conservació de maquinària, instal·lacions i equipaments	5.000	-3.025	1.975	368	-1.607	18,65%
216	Reparació i conservació d'equipaments informàtics	240	-	240	-	-240	-
22	<b>Material, subministraments i altres</b>	<b>74.800</b>	<b>181.550</b>	<b>256.350</b>	<b>26.556</b>	<b>-229.795</b>	<b>10,36%</b>
220	Material d'oficina i altres	1.800	3.209	5.009	3.737	-1.272	74,60%
221	Subministraments	6.900	6.460	13.360	4.610	-8.750	34,51%
222	Comunicacions	3.500	-	3.500	2.486	-1.014	71,02%
224	Primes d'assegurances	1.400	1.600	3.000	3.000	-	100,00%
226	Altres serveis	19.800	-2.075	17.725	548	-17.176	3,09%
227	Treballs realitzats per altres empreses	41.400	172.356	213.756	12.174	-201.582	5,70%
23	<b>Indemnitzacions per serveis</b>	<b>7.000</b>	<b>-5.213</b>	<b>1.787</b>	<b>1.401</b>	<b>-386</b>	<b>78,37%</b>
230	Reembossament de dietes	5.000	-5.000	-	-	-	-
231	Locomoció	2.000	-213	1.787	1.401	-386	78,37%
2	<b>Consum de béns corrents i serveis</b>	<b>103.720</b>	<b>213.128</b>	<b>316.848</b>	<b>49.318</b>	<b>-267.530</b>	<b>15,57%</b>

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

## 2.2.5. Despeses financeres

Les despeses financeres de l'exercici presenten el següent detall:

	DESPESES FINANCERES	PRESSUPOST INICIAL 2022	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2022	(2) LIQUIDAT 2022	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
33	<b>De comptes corrents</b>	2.000	-188	1.812	-	-1.812	-
330	Interessos de comptes corrents	2.000	-188	1.812	-	-1.812	-
34	<b>Desp. financeres de dipòsits, fiances i altres</b>	-	188	188	188	-	100,00%
349	Comissions serveis bancaris	-	188	188	188	-	100,00%
3	<b>Despeses financeres</b>	2.000	-	2.000	188	-1.812	9,42%

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

## 2.2.6. Inversions reals

El detall d'aquest epígraf és com segueix:

	INVERSIONS REALS	PRESSUPOST INICIAL 2022	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2022	(2) LIQUIDAT 2022	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
60	<b>Inversions noves</b>	15.500	101.694	117.194	81.912	-35.282	69,89%
603	Maquinària i equipament industrial	-	18.783	18.783	15.156	-3.627	80,69%
605	Mobiliari i estris	3.500	90.259	93.759	63.656	-30.103	67,89%
606	Equipaments per a processos d'informació	-	3.100	3.100	3.100	-	100,00%
609	Estudis i projectes d'inversió	12.000	-10.448	1.552	-	-1.552	-
61	<b>Inversions de reposició</b>	50.000	-31.431	18.569	16.830	-1.739	90,63%
612	Conservació i millora d'edificis	50.000	-31.431	18.569	16.830	-1.739	90,63%
64	<b>Immobilitzat immaterial</b>	3.000	24.107	27.107	9.455	-17.652	34,88%
640	Immobilitzat immaterial	3.000	24.107	27.107	9.455	-17.652	34,88%
6	<b>Inversions reals</b>	68.500	94.370	162.870	108.196	-54.674	66,43%

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 de desembre

Situació Financera	Notes	31/12/2021	31/12/2022
<b>Actius</b>			
<i>Actius corrents</i>			
Efectiu i equivalents d'efectiu	23	168.869	435.818
Comptes per cobrar de transaccions amb contraprestació	24		3.726
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>	<b>439.543</b>
<i>Actius no corrents</i>			
Propietat, planta i equipament	28		93.859
Inversions			
Actius intangibles	29		9.192
Inversions en propietats	30		
Comptes per cobrar a llarg termini de transaccions amb contraprestació			
<b>Total Actius no corrents</b>			<b>103.051</b>
<b>Total Actius</b>		<b>168.869</b>	<b>542.594</b>
<b>Passius i Patrimoni net</b>			
<i>Passius corrents</i>			
Comptes per pagar	31	168.869	439.572
Dipòsits reemborsables de clients	32		
Provisions corrents	33		
Obligacions d'arrendaments financers	37		
Préstecs	38		
Ingressos diferits	34		
Prestacions als treballadors			
Pagaments rebuts per anticipat			
Impostos			
<b>Total Passius corrents</b>		<b>168.869</b>	<b>439.572</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			103.022
Interessos minoritaris			
<b>Total Patrimoni net</b>			<b>103.022</b>
<b>Total Passius i Patrimoni net</b>		<b>168.869</b>	<b>542.594</b>

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



## Estat de Resultat Financer de l'exercici acabat el 31 de desembre

Resultat Financer	Notes	2021	2022
<i>Ingressos sense contraprestació</i>			
Multes, sancions i gravàmens	5		
Transferències, subvencions i donacions	6	12.588	255.824
<b>Total</b>		<b>12.588</b>	<b>255.824</b>
<i>Ingressos amb contraprestació</i>			
Prestació de serveis	7		3.726
Ingressos d'arrendament d'instal·lacions i d'equipament	8		
Ingressos financers – deutors			
Altres ingressos	9		
<b>Total</b>			<b>3.726</b>
<b>Total ingressos</b>		<b>12.588</b>	<b>259.549</b>
<i>Despeses</i>			
Compres	10		
Despeses de personal	11		-35.259
Remuneració del Comitè Director i de l'alta direcció	12	-11.372	-66.603
Amortització i depreciació	13		-5.145
Reparacions i manteniment	14		-368
Contractació de serveis	15	-1.200	-10.704
Ajuts i subvencions	16		
Despeses generals	17	-17	-38.449
Despeses financeres	0		
<b>Total despeses</b>		<b>-12.588</b>	<b>-156.528</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>	<b>103.022</b>
Impostos	22		
<b>Resultat després d'impostos</b>		<b>0</b>	<b>103.022</b>

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

## Estat de Fluxos d'Efectiu de l'exercici acabat el 31 de desembre

	2021	2022
<b>FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ</b>		
<b>Cobraments</b>	<b>179.060</b>	<b>588.340</b>
Impostos		
Venda de béns i serveis		
Subvencions	179.060	583.683
Interessos rebuts		
Altres cobraments		4.657
<b>Pagaments</b>	<b>10.192</b>	<b>-237.185</b>
Costos dels treballadors	10.156	-98.707
Pensions		
Proveïdors	36	-138.478
Interessos pagats		
Altres pagaments		
<b>Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'operació</b>	<b>168.868</b>	<b>351.155</b>
<b>FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>		
Compra de planta i equipament		-84.206
Cobraments per venda de planta i equipament		
Cobraments per venda d'inversions		
Compra de valors en moneda estrangera		
<b>Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'inversió</b>		<b>-84.206</b>
<b>FLUXOS D'EFFECTIU 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>0</b>
<b>Increment/(Disminució) neta en l'efectiu i equivalents a l'efectiu</b>	<b>168.868</b>	<b>266.949</b>
<b>Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període</b>	<b>0</b>	<b>168.869</b>
<b>Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període</b>	<b>168.868</b>	<b>435.818</b>

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

## Ajustaments al resultat comptable

<b>RESULTAT COMPTABLE</b>	<b>103.022</b>
Altes/Baixes d'immobilitzat	-108.196
Altes/Baixes d'actius financers	0
Altes/Baixes de passius financers	1.351
Deterioraments/Reversions	0
Amortitzacions	5.145
Provisions	0
Altres casuístiques	29
<b>RESULTAT AJUSTAT</b>	<b>1.351</b>

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

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

### *Mancances en els estats financers lliurats*

L'INH no presenta la conciliació entre el resultat pressupostari i el resultat comptable de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2022 en els seus estats financers. L'entitat presenta un quadre amb els ajustaments al resultat comptable per conciliar-lo amb el resultat pressupostari. Amb tot, el resultat ajustat/pressupostari difereix del que es presenta en el quadre de resultat pressupostari.

L'entitat no presenta l'estat de canvis en el patrimoni net segons preveu la NICSP 1 punts 114 i següents.

### **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 31/12/2022**

Conceptes	
<b>1. Cobraments</b>	<b>588.340</b>
(+) Operacions pressupostàries	588.340
Pressupost corrent	588.340
Pressupost tancat	
(+) Operacions extra-pressupostàries	
<b>2. Pagaments</b>	<b>-321.392</b>
(+) Operacions pressupostàries	-321.392
Pressupost corrent	-212.522
Pressupost tancat	-108.869
(+) Operacions extra-pressupostàries	
<b>Flux de tresoreria (1+2)</b>	<b>266.948</b>
Saldo final de tresoreria a 31/12/2021	168.869
<b>3. Saldo final de tresoreria a 31/12/2022</b>	<b>435.818</b>

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

El quadre adjunt recull la situació de la tresoreria segons l'estat de situació financera:

<b>Efectiu i equivalents</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2022</b>
Bancs	168.869	435.818

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

El quadre adjunt recull la situació de la tresoreria al tancament de l'exercici:

<b>Descripció</b>	<b>Saldo a 31/12/2022</b>	<b>Saldo a 31/12/2021</b>	<b>Variació</b>
Andbanc Grup Agrícol Reig	55.680	-	55.680
Mora Banc	82.446	60.000	22.446
Crèdit Andorrà	297.692	108.869	188.823
<b>Total</b>	<b>435.818</b>	<b>168.869</b>	<b>266.949</b>

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'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 cobrar**

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

<b>Comptes per cobrar</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2022</b>
Clients i deutors	0	3.726

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

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

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

<b>Propietat, planta i equipament</b>	<b>Altes</b>	<b>Amortitzacions</b>	<b>Valor net</b>
Maquinària i utillatge	15.156	749	14.407
Instal·lacions tècniques	16.830	832	15.998
Mobiliari	62.455	3.088	59.366
Equips per a processos d'informació	4.301	213	4.088
<b>Total</b>	<b>98.742</b>	<b>4.883</b>	<b>93.859</b>

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

### 2.3.4. Actius intangibles

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

<b>Actius intangibles</b>	<b>Altes</b>	<b>Amortitzacions</b>	<b>Valor net</b>
Sistema d'informació dels contractes d'arrendaments	9.455	263	9.192
<b>Total</b>	<b>9.455</b>	<b>263</b>	<b>9.192</b>

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

### 2.3.5. Comptes a pagar

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

<b>Comptes per pagar</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2022</b>
Creditors comercials	2.059	47.223
Fiances a retornar		1.351
CASS	339	3.139
Fons d'Habitatge	60.000	60.000
Govern	106.472	327.859
<b>Total</b>	<b>168.869</b>	<b>439.572</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 17 de la Llei del pressupost per a l'exercici 2022, l'Institut ha enregistrat un pendent de pagament a favor del Govern, per import de 327.859 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 per a despeses generals retuts està sobrevalorat 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 provinent d'una transferència rebuda per a la constitució d'un fons d'habitatge.

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

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

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

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

L'import que correspondria reclassificar al tancament de l'exercici és de 1.947 euros.

### *Fiances a retornar*

L'Institut comptabilitza en l'epígraf de comptes a pagar, l'import de 1.351 euros, corresponents a les fiances pendents de retornar dels concursos efectuats durant el 2022, quan segons el desplegament comptable de les NICSP, haurien d'estar classificades a l'epígraf de passius financers.

## **2.3.6. 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 01/01/2022	Total disposat a 31/12/2022	Total formalitzat a 31/12/2022
Total	0	0	0

Tipus d'endeutament	Total disposat a l'inici de l'exercici 2021	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)

## **2.3.7. 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	Altes	Baixes	Regularitzacions	Saldo a 31/12/2022
Patrimoni	-	-	-	-	-
Resultats d'exercicis anteriors	-	-	-	-	-
Resultat de l'exercici	-	103.022	-	-	103.022
<b>Total</b>	-	<b>103.022</b>	-	-	<b>103.022</b>

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

Veure nota 2.3.

## 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 31/12/2022

Conceptes	
<b>1 (+) Drets pendents de cobrament</b>	<b>3.726</b>
(+) del pressupost corrent	3.726
(+) de pressupostos tancats	
(+) d'operacions no pressupostàries	
(-) de cobrament dubtós	
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	
<b>2 (-) Obligacions pendents de pagament</b>	<b>439.543</b>
(+) del pressupost corrent	379.543
(+) de pressupostos tancats	60.000
(+) d'operacions no pressupostàries	
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	
<b>3 (+) Fons líquids</b>	<b>435.818</b>
<b>I Romanent de tresoreria afectat</b>	
<b>II Romanent de tresoreria no afectat</b>	
<b>III Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)</b>	<b>0</b>

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

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

### *Càlcul Romanent de tresoreria*

Tal com s'indica en la nota 2.3.5, l'entitat ha classificat com a pendent de pagament quan no era procedent de fer-ho un import de 60.000 euros. Aquest fet comporta que el romanent de tresoreria total i el romanent de tresoreria afectat estiguin menysvalorats pel referit import, i les obligacions pendents de pagament de pressupostos tancats sobrevalorades pel mateix import.

## 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"*.

No s'han observat incidències relatives a la contractació.

## 2.6. Evolució de les magnituds i ratis principals

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

### Resum pressupost inicial d'ingressos

Pressupost d'ingressos	Pressupost 2021(*)	Pressupost 2022
4. Transferències corrents	-	200.453
<b>Ingressos corrents</b>	-	<b>200.456</b>
7. Transferències de capital	-	68.500
<b>Ingressos de capital</b>	-	<b>68.500</b>
<b>Total ingressos</b>	-	<b>268.953</b>

(\*) Tal com s'explica a l'informe corresponent, l'entitat no ha presentat el pressupost inicial

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

(Imports en euros)

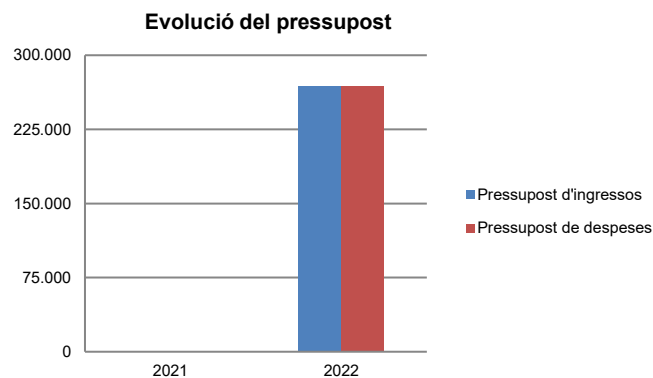
### Resum pressupost inicial de despeses

Pressupost de despeses	Pressupost 2021(*)	Pressupost 2022
1. Despeses de personal	-	94.733
2. Consum de béns corrents i serveis	-	103.720
3. Despeses financeres	-	2.000
<b>Despeses corrents</b>	-	<b>200.453</b>
6. Inversions reals	-	68.500
<b>Despeses de capital</b>	-	<b>68.500</b>
<b>Total despeses</b>	-	<b>268.953</b>

(\*) Tal com s'explica a l'informe corresponent, l'entitat no ha presentat el pressupost inicial

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

(Imports en euros)



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

(Imports en euros)

### Resum de la liquidació del pressupost d'ingressos

Pressupost d'ingressos	Liquidat 2021	Liquidat 2022
3. Taxes i altres ingressos	-	3.726
4. Transferències corrents	119.060	420.813
<b>Ingressos corrents</b>	<b>119.060</b>	<b>424.539</b>
7. Transferències de capital	60.000	162.870
9. Passius financers	-	1.351
<b>Ingressos de capital</b>	<b>60.000</b>	<b>164.221</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>179.060</b>	<b>588.759</b>

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

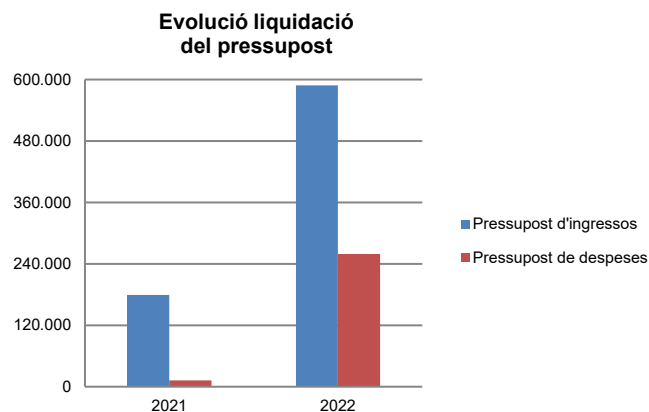
(Imports en euros)



## Resum de la liquidació del pressupost de despeses

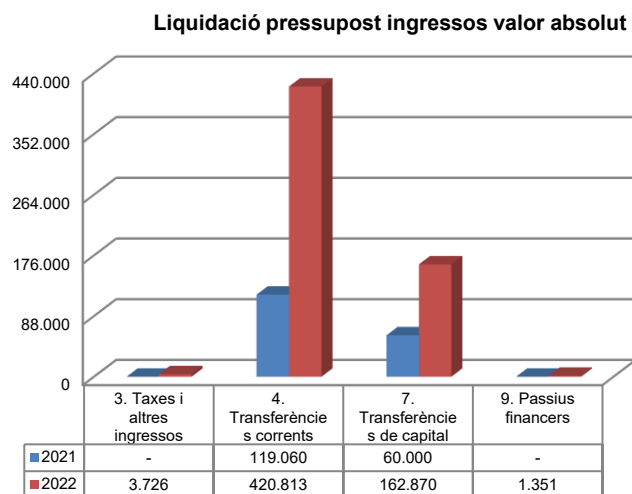
Pressupost de despeses	Liquidat 2021	Liquidat 2022
1. Despeses de personal	10.230	101.847
2. Consum de béns corrents i serveis	2.358	49.318
3. Despeses financeres	-	188
<b>Despeses corrents</b>	<b>12.588</b>	<b>151.353</b>
6. inversions reals	-	108.196
<b>Despeses de capital</b>	<b>-</b>	<b>108.196</b>
<b>Total despeses</b>	<b>12.588</b>	<b>259.549</b>

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



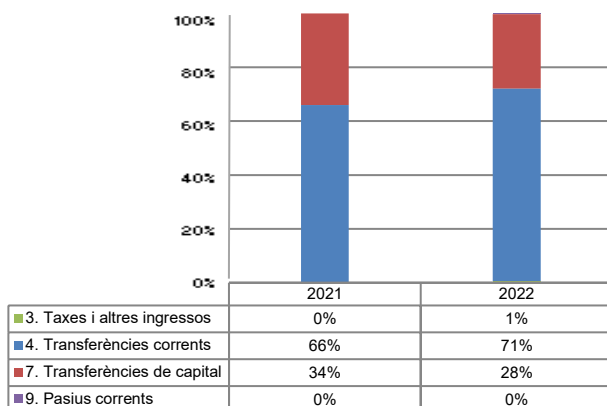
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INH  
(Imports en euros)

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



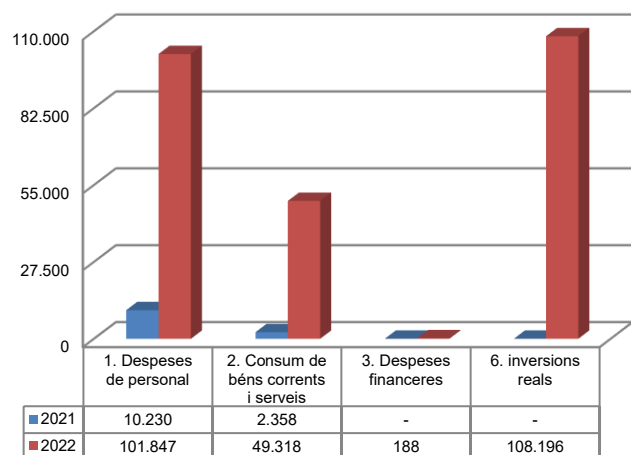
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INH  
(Imports en euros)

### Liquidació pressupost ingressos valor relatiu



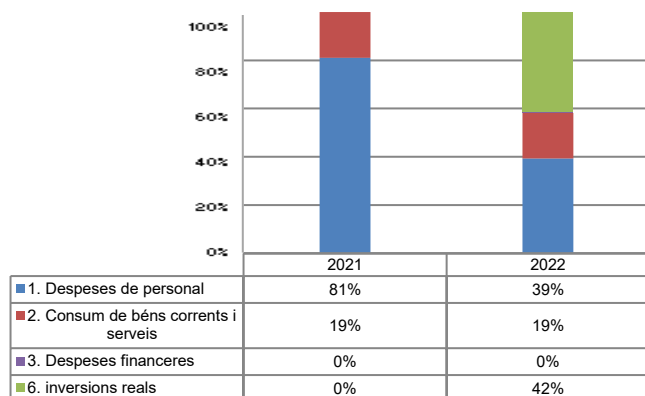
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INH

### 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	2022
Total ingressos liquidats	179.060	588.759
Total despeses liquidades	12.588	259.549
<b>Resultat pressupostari</b>	<b>166.472</b>	<b>329.210</b>

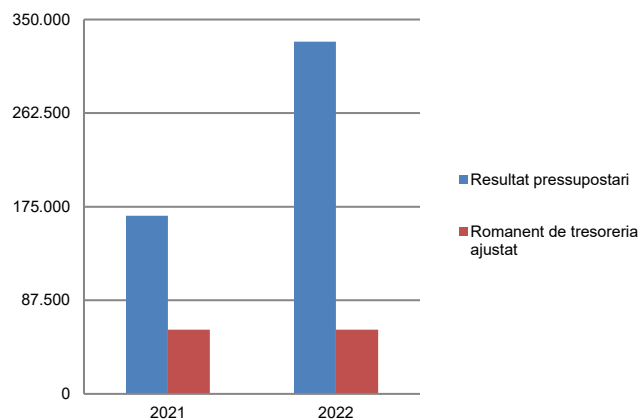
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INH  
(Imports en euros)

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	RT Ajustat 2022
1. (+) Drets pendents de cobrament	-	3.726
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-108.869	-379.544
3. (+) Fons líquids	168.869	435.818
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)</b>	<b>60.000</b>	<b>60.000</b>
I. Romanent de tresoreria afectat	60.000	60.000
II. Romanent de tresoreria no afectat	-	-
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)</b>	<b>60.000</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 ratís

Indicadors pressupostaris		Exercici 2021 (*)	Exercici 2022
<b>Grau de modificacions del pressupost</b> (La proximitat al 0% mostra una menor necessitat de modificar les previsions inicials estimades)	= $\frac{\text{Modificacions del pressupost}}{\text{Previsions inicials}}$	-	117,0%
<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)	= $\frac{\text{Drets liquidats}}{\text{Previsions definitives d'ingressos - Incorporació del romanent de tresoreria}}$	-	100,9%
<b>Grau de liquidació d'obligacions</b> (Mostra el grau de realització de les despeses previstes. No hauria d'excedir el 100%)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades}}{\text{Previsions definitives de despeses}}$	-	44,5%
<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%	39,2%
<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%	19,0%
<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)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 6}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	-	41,7%
<b>Estalvi brut</b> (El seu valor ha de ser positiu. Capacitat dels ingressos corrents per finançar despeses de capital)	= $\frac{\text{Drets liquidats operacions corrents - Obligacions liquidades operacions corrents}}{\text{Drets liquidats operacions corrents}}$	89,4%	64,3%
<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)	= $\frac{\text{Drets liquidats operacions corrents - Obligacions liquidades operacions corrents - Passius financers}}{\text{Drets liquidats operacions corrents}}$	89,4%	64,3%
<b>Autonomia</b> (Capacitat de finançament sense transferències externes. No inclosos capítols 4 i 7)	= $\frac{\text{Drets liquidats totals - Transferències}}{\text{Drets liquidats totals}}$	-	0,9%
<b>Autonomia fiscal</b> (Capacitat de finançament amb els tributs liquidats)	= $\frac{\text{Drets liquidats tributs (cap. 1, 2 i 3)}}{\text{Drets liquidats totals}}$	-	0,6%
Ratís de liquiditat		Exercici 2021	Exercici 2022
<b>Fons de maniobra</b> (Hauria de tenir valor positiu)	= $\frac{\text{Actiu corrent - Passiu corrent}}{\text{Actiu corrent}}$	0	-29
<b>Rati de liquiditat</b> (El valor hauria de fluctuar entre el 150% i 200%)	= $\frac{\text{Actiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$	100,0%	100,0%
<b>Rati de tresoreria</b> (Valor pròxim al 100%)	= $\frac{\text{Efectiu i altres actius líquids equivalents}}{\text{Passiu corrent}}$	100,0%	99,1%

(\*) Tal com s'explica a l'informe corresponent, l'entitat no ha presentat el pressupost inicial, les modificacions pressupostàries i el pressupost final  
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INH  
(Imports en euros)

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

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

- La presentació dels estats financers no incorpora la totalitat de quadres i informació a lliurar: entre altres no lliura el quadre de modificacions pressupostàries, l'estat de canvis en el patrimoni net, ni la conciliació entre el resultat pressupostari i el comptable, així com tampoc incorpora una memòria pressupostària segons els models previstos. (notes 2.1.2, 2.2, i 2.3)
- L'INH no ha donat reflex pressupostari a diferents operacions per un import conjunt de 434.331 euros. (nota 2.2)
- L'Institut en el seu estat de situació financera reconeix unes obligacions pendents de pagament per 60.000 euros incorrectament registrades. Aquest fet comporta que el romanent de tresoreria total i el romanent de tresoreria afectat, estiguin menysvalorats per aquests imports. (notes 2.3.5 i 2.4)

### **4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS**

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

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

- L'entitat no efectua un seguiment pressupostari ajustat al que preveu el DLTRLGFP, fet que no permet garantir el compliment dels principis pressupostaris que requereix la Llei esmentada. (notes 1.5 i 2.2)
- 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)

### **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 l'apartat 3 i 4, els comptes anuals sotmesos a fiscalització, expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Institut Nacional de l'Habitatge a 31 de desembre de 2022, 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 al DLTRLGFP 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'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 2022.

## **6. AL·LEGACIONS**

D'acord amb allò que preveuen els articles 3 i 10 de la Llei del Tribunal de Comptes es tramet a l'Institut Nacional de l'Habitatge el present informe per tal que pugui presentar les al·legacions que consideri oportunes.

## **7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES**

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