

TRIBUNAL DE COMPTES D'ANDORRA

Informe relatiu als treballs de fiscalització
corresponents al tancament de l'exercici 2022, de
l'AGÈNCIA ESTATAL DE RESOLUCIÓ D'ENTITATS BANCÀRIES

Febrer de 2024

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 29 de febrer de 2024, l'informe relatiu als treballs de fiscalització corresponents al tancament de l'exercici 2022, de l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries.

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

1. INTRODUCCIÓ	5
1.1. Objecte i abast	5
1.2. Metodologia	5
1.3. Marc jurídic	6
1.4. Naturalesa jurídica	6
1.5. Organització i control intern	7
1.6. Limitacions a l'abast	8
2. FISCALITZACIÓ REALITZADA	9
2.1. Pressupost de l'exercici	9
2.1.1. Pressupost inicial	9
2.1.2. Modificacions pressupostàries	10
2.2. Liquidació del pressupost	12
2.2.1. Transferències del pressupost d'ingressos	17
2.2.2. Ingressos patrimonials	18
2.2.3. Despeses de personal	18
2.2.4. Consum de béns corrents i serveis	19
2.2.5. Despeses financeres	19
2.2.6. Inversions reals	19
2.2.7. Actius i passius financers del pressupost de despeses	20
2.3. Estats financers	21
2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu	28
2.3.2. Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació	30
2.3.3. Propietat, planta i equipament	31
2.3.4. Inversions	32
2.3.5. Comptes a pagar	33
2.3.6. Ingressos diferits	34
2.3.7. Compte d'endeutament	35
2.3.8. Actius nets/patrimoni	36
2.4. Estat del romanent de tresoreria	38
2.5. Contractació pública	38
2.6. Altres aspectes a destacar	38
2.7. Evolució de les magnituds i ratis principals	40
3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS	46
4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS	46
5. CONCLUSIONS	46
6. AL·LEGACIONS	47
7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES	50

Abreviacions

AREB:	Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries
DLTRLGFP:	Decret Legislatiu de publicació del text refós de la Llei general de les finances públiques
FAREB:	Fons Andorrà de Resolució d'Entitats Bancàries
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 dels organismes autònoms o entitats de dret públic o parapúblic, integrats, entre d'altres, per l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries (en endavant AREB).

La fiscalització de l'AREB forma part dels treballs de fiscalització per a l'exercici 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'AREB corresponent a l'exercici 2022 es presenta diferenciant els estats i comptes anuals de l'AREB i els corresponents al Fons Andorrà de Resolució d'Entitats Bancàries (FAREB), d'acord amb el que s'indica a l'apartat 2.3.

Va ser lliurada al Tribunal de Comptes el 24 de març de 2023 i consta entre d'altres la documentació següent: gestió comptable d'ingressos i despeses (liquidació del pressupost), gestió comptable de tresoreria, gestió comptable del patrimoni, gestió comptable de l'endeutament, estat de situació financera, estat del rendiment financer, estat de canvis en els actius nets/patrimoni i estat de fluxos d'efectiu. D'acord amb el Decret d'aprovació del Reglament relatiu a l'adopció de les NICSP, s'inclou també segons el model d'estats financers: el resultat pressupostari, la conciliació entre el resultat pressupostari i el resultat comptable, modificacions pressupostàries, el romanent de tresoreria, la memòria pressupostària i notes en les quals s'inclou un resum de les polítiques comptables significatives i altres notes explicatives.

1.2. Metodologia

El treball s'ha realitzat d'acord amb els Principis i Normes d'Auditoria del Sector Públic i 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'AREB s'ha desenvolupat de conformitat amb les normes, disposicions i directrius que li són d'aplicació.
- Verificar si els comptes anuals i altres estats financers de l'AREB expressen la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera, del rendiment financer i de l'execució del pressupost i que la informació economicofinancera es presenti d'acord amb els principis comptables que li són d'aplicació.

No obstant això, en la mesura que s'han detectat en la fiscalització, en l'informe es posen de manifest incidències i conclusions que tenen a veure amb la gestió, és a dir, que indiquen si la gestió 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'AREB 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 a l'exercici fiscalitzat. No obstant això, en aquells casos en els quals s'ha comptat amb evidència d'algun tipus, originada amb posterioritat a la data de tancament dels exercicis, se n'ha fet referència en l'informe.

El treball de camp a les dependències de l'ens fiscalitzat va concloure el 3 de juliol de 2023.

1.3. Marc jurídic

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

- Llei de contractació pública, de 9 de novembre de 2000, i les seves modificacions posteriors. (vigència fins al 31-08-2022).
- 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 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió.
- Llei 4/2022, del 31 de gener, del pressupost per a l'exercici del 2022.
- Llei 14/2022, del 12 de maig, de contractació pública. (vigència a partir de l'1-09-2022).

1.4. Naturalesa jurídica

L'AREB és una entitat de dret públic amb personalitat jurídica pròpia, autonomia patrimonial i financera i plena capacitat pública i privada per a gestionar els processos de reestructuració i resolució d'entitats bancàries en els termes que preveu la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió, així com les altres funcions que la norma anterior li encomana.

L'AREB queda sotmesa a l'ordenament jurídic privat excepte quan exerceix potestats administratives que li atribueixen les normes amb els matisos i apreciacions que deriven de la Llei que la crea i altres normes legals.

L'AREB gestiona i administra el FAREB, fons sense personalitat jurídica, el qual es dota per les aportacions de les entitats que requereix la Llei 7/2021 destinades a finançar les mesures de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió que executi l'AREB.

1.5. Organització i control intern

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

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

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

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

L'òrgan de govern de l'AREB és el seu consell d'administració, format per cinc membres, d'entre els quals un d'ells és el president. Aquest darrer té les funcions de representació, direcció i gestió ordinària, econòmica i administrativa de l'AREB, inclosa l'administració del FAREB, exercir la representació legal del mateix Fons i les altres funcions que li delegui el consell d'administració. El consell està assistit per un secretari amb veu i sense vot. L'AREB disposa d'un director general i altre personal tècnic i administratiu.

L'AREB disposa d'un suport extern en la preparació de la seva comptabilitat, seguiment pressupostari i preparació dels comptes anuals.

L'AREB elabora la comptabilitat utilitzant una eina informàtica per a empresa privada i elabora la gestió pressupostària amb l'aplicació informàtica que utilitza l'administració general.

L'AREB està subjecta, d'acord amb l'article 60.4 de la Llei 7/2021, al control financer d'acord amb l'article 39 de la Llei general de les finances públiques, del 19 de

desembre de 1996, amb les adaptacions necessàries per a l'exercici de la seva activitat.

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.

1.6. Limitacions a l'abast

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

- No s'han lliurat al Tribunal els comptes de BPA, SAU de l'exercici 2022 ni dels exercicis anteriors, la qual cosa, com es ressenya a la nota 2.3.4, comporta una limitació a l'abast del treball del Tribunal.

2. FISCALITZACIÓ REALITZADA

2.1. Pressupost de l'exercici

2.1.1. Pressupost inicial

El pressupost de l'exercici presenta les següents xifres a nivell de capítols:

Pressupost de despeses	Pressupost inicial	Pressupost d'ingressos	Pressupost inicial
1. Despeses de personal	633.185	4. Transferències corrents	200.000
2. Consum de béns corrents i serveis	1.102.458	5. Ingressos patrimonials	22.080.000
3. Despeses financeres	303.570		
Despeses corrents	2.039.213	Ingressos corrents	22.280.000
6. Inversions reals	30.000	7. Transferències de capital	30.000
8. Actius financers	3.793.385		
9. Passius financers	16.447.402		
Despeses de capital	20.270.787	Ingressos de capital	30.000
Total pressupost despeses	22.310.000	Total pressupost d'ingressos	22.310.000

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

2.1.2. Modificacions pressupostàries

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

Capítol	Pressupost inicial	Crèdits reconduïts	Crèdits extraordinaris	Suplements de crèdit	Transferències de crèdit	Generació o Ampliació de crèdits	Avenços de fons	Pressupost final
Impostos directes	-	-	-	-	-	-	-	-
Impostos indirectes	-	-	-	-	-	-	-	-
Taxes i altres ingressos	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferències corrents	200.000	-	-	-	-	-	-	200.000
Ingressos patrimonials	22.080.000	-	-	-	-	-	-	22.080.000
Ingressos corrents	22.280.000	-	-	-	-	-	-	22.280.000
Alienacions d'inversions	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferències de capital	30.000	-	-	-	-	-	-	30.000
Actius financers	-	285.285	-	-	-	-	-	285.285
Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingressos de capital	30.000	285.285	-	-	-	-	-	315.285
Total ingressos	22.310.000	285.285	-	-	-	-	-	22.595.285
Despeses de personal	(633.185)	-	-	-	-	-	-	(633.185)
Consum de béns corrents i serveis	(1.102.458)	(285.285)	-	-	-	-	-	(1.387.743)
Despeses financeres	(303.570)	-	-	-	-	-	-	(303.570)
Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-
Romanent de tresoreria	(3.793.385)	-	-	-	-	-	-	(3.793.385)
Amortització de préstec	(16.447.402)	-	-	-	-	-	-	(16.447.402)
Despeses	(22.280.000)	(285.285)	-	-	-	-	-	(22.280.000)
Inversions reals	(30.000)	-	-	-	-	-	-	(30.000)
Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Actius financers	-	-	-	-	-	-	-	-
Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-
Despeses de capital	(30.000)	-	-	-	-	-	-	(30.000)
Total despeses	(22.310.000)	(285.285)	-	-	-	-	-	(22.595.285)

Font: AREB

(Imports en euros)

Nota: El total del Pressupost final de Despeses que figura per 22.280.000 euros, hauria de ser de 22.565.285 euros.

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

a) Transferències de Crèdit Corresponents al tercer Trimestre de 2022.

Subconcepte	Compte pressupostari	Euros	
		Incrementos	Disminucions
PROJECTE 001 – AREB			
22710	Treb. Realitz. Per empr. Seguretat	1.000	
22310	Missatgers	-	750
22000	Material d'oficina ordinari	-	250
23000	Reimborssament dietes personal	-	2.500
22100	Energia Elèctrica	2.500	
		3.500	3.500

b) Transferències de Crèdit Corresponents al quart Trimestre de 2022.

Subconcepte	Compte pressupostari	Euros	
		Incrementos	Disminucions
PROJECTE 001 – AREB			
11000	Sou base personal fix	10.000	-
16010	Quotes seguretat social	-	10.000
		<hr/>	<hr/>
		10.000	10.000

Font: AREB
(Imports en euros)

2.2. Liquidació del pressupost

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

LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA

Liquidació pressupostària a 31 de desembre del 2022

Liquidació del pressupost d'ingressos 2022

Classificació econòmica

Euros

Capítol	Pressupost inicial	Modificacions	Final	Liquidat exercici	Diferència pressupost final i liquidat	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis	Cobrat
1 Impostos directes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Impostos indirectes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Taxes i altres ingressos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Transferències corrents	200.000	-	200.000	-	200.000	1.691.500	(1.691.500)	(100%)	-
5 Ingressos patrimonials	22.080.000	-	22.080.000	22.080.000	-	80.000	22.000.000	27500%	22.080.000
Ingressos corrents	22.280.000	-	22.280.000	22.080.000	200.000	1.771.500	20.308.500	1146%	22.080.000
6 Alienacions d'inversions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Transferències de capital	30.000	-	30.000	-	30.000	-	-	-	-
8 Actius financers	-	285.285	285.285	-	285.285	-	-	-	-
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingressos de capital	30.000	285.285	315.285	-	315.285	-	-	-	-
Total pressupost ingressos	22.310.000	285.285	22.595.285	22.080.000	515.285	1.771.500	20.308.500	1146%	22.080.000

Font: AREB
(Imports en euros)

Liquidació del pressupost de despeses 2022

Classificació econòmica

Euros

Capítol	Pressupost inicial	Modificacions	Final	Liquidat exercici	Diferencia pressupost final i liquidat	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis	Pagat
1 Despeses de personal	633.185	-	633.185	607.750	25.435	495.373	112.377	22,69%	607.750
2 Consum de béns corrents i serveis	1.102.458	285.285	1.387.743	594.336	793.407	574.409	19.927	3,47%	582.400
3 Despeses financeres	303.570	-	303.570	11.014	292.556	204.429	(193.415)	(94,61%)	11.014
4 Transferències corrents	-	-	0	-	-	-	-	-	-
8 Romanents de Tresoreria	3.793.385	-	3.793.385	-	3.793.385	-	-	-	-
9 Amortització de préstecs	16.447.402	-	16.447.402	16.447.402	-	-	16.447.402	-	-
Despeses corrents	22.280.000	285.285	22.565.285	17.660.502	4.904.783	1.274.211	16.386.291	1.286%	1.200.164
6 Inversions reals	30.000	-	30.000	-	30.000	-	-	-	-
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Actius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Despeses de capital	30.000	-	30.000	-	30.000	-	-	-	-
Total pressupost despeses	22.310.000	285.285	22.595.285	17.660.502	4.934.783	1.274.211	16.386.291	1.286%	1.200.164

Font: AREB

(Imports en euros)

Nota: El total Pagat hauria de ser de 17.648.566 euros.

Classificació funcional 2022

<i>Euros</i>									
Grup	Pressupost inicial	Modificacions	Final	Liquidat exercici	Diferència pressupost final i liquidat	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis	Pagat
1 Projecte AREB	22.010.000	285.285	22.295.285	17.651.157	4.644.128	1.069.862	16.581.295	1550%	1.201.164
2 Projecte BPA	300.000	-	300.000	9.346	290.654	204.349	(195.003)	-95%	-
Total pressupost despeses	22.310.000	285.285	22.595.285	17.660.502	4.934.783	1.274.211	16.386.125	1286%	1.201.16

Font: AREB

(Imports en euros)

Nota: El total Pagat hauria de ser de 17.648.566 euros.

Classificació administrativa 2022

<i>Euros</i>									
Departament	Pressupost inicial	Modificacions	Final	Liquidat exercici	Diferència pressupost final i liquidat	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis	Pagat
Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries (AREB)	22.310.000	285.285	22.595.285	17.660.502	4.934.783	1.274.211	16.386.291	1286%	1.201.164
Total pressupost despeses	22.310.000	285.285	22.595.285	17.660.502	4.934.783	1.274.211	16.386.291	1286%	1.201.164

Font: AREB

(Imports en euros)

Nota: El total Pagat hauria de ser de 17.648.566 euros.

Liquidació pressupostària per fases pel període comprés
entre l'1 de gener de 2022 i el 31 de desembre de 2022

Compte	Pressupost Inicial	Compromisos reconduïts	Pressupost Final	Autoritzat \ Compromès	Liquidat	Pagat
(1) Despeses de personal	633.185	-	633.185	607.750	607.750	607.750
(2) Consum de béns corrents i serveis	1.102.458	285.285	1.387.743	938.602	594.336	582.400
(3) Despeses financeres	303.507	-	303.507	11.014	11.014	11.014
(6) Inversions reals	30.000	-	30.000	-	-	-
(8) Romanents de Tresoreria	3.793.385	-	3.793.385	-	-	-
(9) Amortització de préstecs	16.447.402	-	16.447.402	16.447.402	16.447.402	16.447.402
Total despeses	22.310.000	285.285	22.595.285	18.007.768	17.660.502	17.648.566

Compte	Pressupost Inicial	Compromisos Reconduïts	Pressupost Final	Reconegut	Liquidat	Cobrat
(4) Transferències corrents	200.000	-	200.000	-	-	-
(5) Altres ingressos patrimonials	22.080.000	-	22.080.000	22.080.000	22.080.000	22.080.000
(7) Transferències de capital	30.000	-	30.000	-	-	-
(8) Romanents de tresoreria	-	285.285	285.285	285.285	-	-
(9) Passius financers (Préstecs a c/t sector públic)	-	-	-	-	-	-
Total Ingressos	22.310.000	285.285	22.595.285	22.365.285	22.080.000	22.080.000
Resultat Pressupostari					4.419.498	

Font: AREB
(Imports en euros)

Resultat pressupostari 2022

Capítol	Pressupost inicial	Pressupost final	Liquidat exercici	% Liquidat/Press. final	Euros		
					Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis
Ingressos corrents	22.280.000	22.280.000	22.080.000	99,10%	1.771.500	20.308.500	1.146,40%
Despeses de funcionament (1)	(1.735.643)	(2.020.928)	(1.202.086)	59,48%	(1.069.782)	(132.304)	12,37%
Ingressos de capital	30.000	30.000	-	0,00%	-	-	-
Despeses de capital	(30.000)	(30.000)	-	0,00%	-	-	-
Superàvit o dèficit de gestió	20.544.357	20.259.072	20.877.914	103,05%	701.718	20.176.196	2.875,28%
Despeses financeres	(303.570)	(303.570)	(11.014)	3,63%	(204.429)	193.415	(94,61)%
Superàvit o dèficit de caixa	20.240.787	19.955.502	20.866.900	104,57%	497.289	20.369.611	52,66%
Actius financers (ingressos)	-	285.285	-	0,00%	-	-	0,00%
Passius financers (ingressos)	-	-	-	0,00%	-	-	0,00%
Actius financers (despeses)	-	-	-	0,00%	-	-	0,00%
Passius financers (despeses)	(16.447.402)	(16.447.402)	(16.447.402)	0,00%	-	-	0,00%
Variació d'actiu i passius financers	(16.447.402)	(16.162.117)	(16.447.402)	0,00%	-	(16.447.402)	0,00%
Resultat pressupostari	3.793.385	3.793.385	4.419.498	0,00%	497.289	3.922.209	788,72%

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

Font: AREB
(Imports en euros)

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

Manca de procediments de gestió pressupostària eficaços

L'AREB no ha dut a terme un seguiment pressupostari ajustat estrictament al DLTRLGFP 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 del DLTRLGFP.

L'AREB elabora una comptabilitat financera i, en dates properes al tancament de l'exercici, enregistra en l'aplicatiu pressupostari les operacions i transaccions efectuades durant l'any.

El no enregistrament de les fases de l'execució pressupostària dificulta, i en alguns casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d'annualitat pressupostària regulat en l'article 14 del DLTRLGFP.

Principi d'universalitat

L'AREB no ha inclòs, en la seva liquidació del pressupost, ingressos per un import de 934 euros, corresponents a ingressos procedents de la repercussió d'un lloguer a un treballador. 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, representant que el resultat pressupostari de l'exercici estigui menysvalorat per aquest import.

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'AREB presenta la memòria pressupostària, aquesta no dona compliment al detall de la informació demandada.

2.2.1. Transferències del pressupost d'ingressos

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

Transferències corrents

TRANSFERÈNCIES CORRENTS		PRESSUPOST INICIAL 2022	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2022	(2) LIQUIDAT 2022	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
40	Emp. púb. i altres ens púb.	200.000	-	200.000	-	-200.000	-
400	Govern d'Andorra	200.000	-	200.000	-	-200.000	-
4	Transferències corrents	200.000	-	200.000	-	-200.000	-

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

L'AREB en la seva liquidació de comptes corresponent a l'exercici 2022, liquida en concepte de transferència corrent 200.000 euros. Durant l'exercici, es procedeix al retorn dels ingressos obtinguts amb la transferència efectuant un menys ingrés per la totalitat de la transferència rebuda.

Transferències de capital

	TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL	PRESSUPOST INICIAL 2022	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2022	(2) LIQUIDAT 2022	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
74	Emp. púb. i altres ens púb.	30.000	-	30.000	-	-30.000	-
740	Govern d'Andorra	30.000	-	30.000	-	-30.000	-
7	Transferències de capital	30.000	-	30.000	-	-30.000	-

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

2.2.2. Ingressos patrimonials

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

	INGRESSOS PATRIMONIALS	PRESSUPOST INICIAL 2022	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2022	(2) LIQUIDAT 2022	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
54	Altres ing. patrimonials.	22.080.000	-	22.080.000	22.080.000	-	100,00%
544	Altres ingressos patrimonials	22.080.000	-	22.080.000	22.080.000	-	100,00%
5	Ingressos patrimonials	22.080.000	-	22.080.000	22.080.000	-	100,00%

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

Els ingressos liquidats es corresponen al cobrament derivat de la venda de Vallbanc.

2.2.3. Despeses de personal

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

	DESPESES DE PERSONAL	PRESSUPOST INICIAL 2022	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2022	(2) LIQUIDAT 2022	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
10	Despeses de gratificació	133.422	-	133.422	128.846	-4.576	96,57%
100	Consell d'Administració	133.422	-	133.422	128.846	-4.576	96,57%
11	Personal fix	392.601	10.000	402.601	402.420	-181	99,96%
110	Rem. bàsiques i altres, pers. fix	392.601	10.000	402.601	402.420	-181	99,96%
16	Quotes prest. i desp. socials a càrrec empleador	107.162	-10.000	97.162	76.484	-20.678	78,72%
160	Quotes seguretat social	107.162	-10.000	97.162	76.484	-20.678	78,72%
1	Despeses de Personal	633.185	-	633.185	607.750	-25.435	95,98%

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

2.2.4. Consum de béns corrents i serveis

El resum dels imports retuts en el període fiscalitzat és:

	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS	PRESSUPOST INICIAL 2022	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2022	(2) LIQUIDAT 2022	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
20	Lloguers i cànon	29.500	-	29.500	29.266	-234	99,21%
202	Lloguer edificis i altres	28.000	-	28.000	27.946	-54	99,81%
206	Lloguer equip. informàtica	1.500	-	1.500	1.320	-180	88,01%
21	Rep., mant. i cons.	3.100	-	3.100	-	-3.100	-
216	Rep. i cons. equips inf.	3.100	-	3.100	-	-3.100	-
22	Material, subministraments i altres	1.033.288	287.785	1.321.073	554.719	-766.354	41,99%
220	Material d'oficina	8.300	-250	8.050	7.352	-698	91,32%
221	Subministraments	1.450	2.500	3.950	1.693	-2.257	42,85%
222	Comunicacions	9.750	-	9.750	4.535	-5.215	46,51%
223	Missatgers	850	-750	100	15	-85	14,63%
224	Primes d'assegurances	1.000	-	1.000	489	-512	48,85%
227	Treb. realitzats per altres empreses	1.011.938	286.285	1.298.223	540.637	-757.586	41,64%
23	Indemnització per serveis	36.570	-2.500	34.070	9.924	-24.146	29,13%
230	Reemborsament dietes personal	15.000	-2.500	12.500	4.362	-8.138	34,89%
231	Locomoció	21.570	-	21.570	5.562	-16.008	25,79%
2	Consum de béns corrents i serveis	1.102.458	285.285	1.387.743	593.908	-793.835	42,80%

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

Existeix una desviació de 427 euros entre aquest quadre i el de l'epígraf 2.2, la qual també s'observa en el programa de gestió pressupostària.

2.2.5. Despeses financeres

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

	DESPESES FINANCERES	PRESSUPOST INICIAL 2022	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2022	(2) LIQUIDAT 2022	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
34	De dipòsits, fiances i altres	303.570	-	303.570	11.014	-292.556	3,63%
340	Interessos de dipòsit	300.000	-	300.000	9.346	-290.654	3,12%
349	Comissions per serveis	3.570	-	3.570	1.669	-1.901	46,74%
3	Despeses financeres	303.570	-	303.570	11.014	-292.556	3,63%

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

2.2.6. Inversions reals

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

	INVERSIONS REALS	PRESSUPOST INICIAL 2022	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2022	(2) LIQUIDAT 2022	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
60	Inversions noves	30.000	-	30.000	-	-30.000	-
603	Maquinària, instal·lacions i equipament	6.000	-	6.000	-	-6.000	-
605	Mobiliari i estris	10.500	-	10.500	-	-10.500	-
606	Equip. per a processos d'informació	13.500	-	13.500	-	-13.500	-
6	Inversions reals	30.000	-	30.000	-	-30.000	-

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

2.2.7. Actius i passius financers del pressupost de despeses

La composició dels imports liquidats per actius financers en l'exercici és la següent:

ACTIUS FINANCERS		PRESSUPOST INICIAL 2022	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2022	(2) LIQUIDAT 2022	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
87	Romanent de tresoreria	3.793.385	-	3.793.385	-	-3.793.385	-
870	Romanent de tresoreria	3.793.385	-	3.793.385	-	-3.793.385	-
8	Actius financers	3.793.385	-	3.793.385	-	-3.793.385	-

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

La composició dels imports liquidats per passius financers en l'exercici és la següent:

PASSIUS FINANCERS		PRESSUPOST INICIAL 2022	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2022	(2) LIQUIDAT 2022	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
91	Amortització de préstecs	16.447.402	-	16.447.402	16.447.402	-	100,00%
913	Amortització de préstecs a ll/t entitat financera	16.447.402	-	16.447.402	16.447.402	-	100,00%
9	Passius financers	16.447.402	-	16.447.402	16.447.402	-	100,00%

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

2.3. Estats financers

Estats financers AREB

ESTATS FINANCERS

Estat de Situació Financera a 31 de desembre del 2022 i 2021

Estats financers	Notes	Euros	
		31/12/2022	31/12/2021
Actius			
Actius corrents			
Efectiu i equivalents d'efectiu	11	5.393.009	1.726.051
Comptes a cobrar de transaccions amb contraprestació		-	-
Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació	12	19.430	99.430
Porció a curt termini dels comptes a cobrar a llarg termini		-	-
Inventaris		-	-
Inversions		-	-
Total Actius corrents		5.412.438	1.825.481
Actius no corrents			
Propietat, planta i equipament	14	9.711	11.443
Inversions	13	-	-
Actius intangibles		-	-
Inversions en propietats		-	-
Comptes a cobrar a llarg termini de		-	-
Transaccions amb contraprestació		-	-
Total		9.711	11.443
Total Actius		5.422.149	1.836.924
Passius			
Passius corrents			
Comptes a pagar	15	991.104	1.539.289
Dipòsits reemborsables de clients		-	-
Provisions corrents		-	-
Obligacions d'arrendaments financers		-	-
Préstecs	17	-	16.447.402
Ingressos diferits	16	9.711	11.443
Prestacions als treballadors		-	-
Pagaments rebuts per anticipat		-	-
Impostos		-	-
Total Passius corrents		1.000.816	17.998.133
Passius no corrent			
Prestacions als jubilats		-	-
Provisions no corrents		-	-
Préstecs	17	-	-
Concessió de serveis		-	-
Passiu per impost diferit		-	-
Total Passius no corrents		-	-
Total Passius		1.000.816	17.998.133
Patrimoni Net			
Resultats Negatius d'exercicis anteriors		(16.446.495)	(16.395.152)
Resultat de l'exercici		20.867.829	233.942
Interessos minoritaris		-	-
Total Patrimoni Net		4.421.334	(16.161.210)
Total Passius i Patrimoni Net		5.422.149	1.836.924

Font: AREB
(Imports en euros)

Estat del Rendiment Financer de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2022 i 2021

Resultat Financer	Notes	Euros	
		2022	2021
Ingressos sense contraprestació			
Ingressos de taxes a la propietat		-	-
Cotitzacions socials		-	-
Multes, sancions i gravàmens		-	-
Llicències i permisos		-	-
Transferències, subvencions i donacions	3	1.732	1.430.300
Total		1.732	1.430.300
Ingressos amb contraprestació			
Prestació de serveis	4	80.000	80.000
Venda d'aigua i electricitat		-	-
Ingressos d'arrendament d'instal·lacions i equipament		-	-
Ingressos financers - inversions estrangeres		-	-
Ingressos financers - deutors		-	-
Honoraris d'agència		-	-
Altres ingressos	5	935	907
Total		80.935	80.907
Ingressos Totals		82.667	1.511.207
Despeses			
Compres a l'engròs		-	-
Despeses de personal	6	(264.784)	(158.803)
Remuneració al Consell d'Administració i alta direcció	7	(342.969)	(336.571)
Amortització i deprecació	8	(1.732)	(3.054)
Reparacions i manteniment		-	-
Contractació de serveis		-	-
Ajuts i subvencions		-	-
Despeses generals	9	(594.394)	(574.407)
Despeses financeres	10	(10.961)	(204.430)
Altres despeses		-	-
Total despeses		(1.214.838)	(1.277.265)
Altres guanys/ (pèrdues)			
Guanys procedents de la venda d'actius		22.000.000	-
Guanys en transaccions estrangeres		-	-
Guanys no realitzats en el valor raonable de les inversions		-	-
Pèrdues per deteriorament	13	-	-
Resultat abans d'impostos		20.868.829	233.942
Impostos		-	-
Resultat després d'impostos		20.868.829	233.942

Font: AREB

(Imports en euros)

Nota: A l'exercici 2022, l'import del resultat abans d'impostos i resultat després d'impostos, hauria de ser de 20.867.829 euros.

Estat de Fluxos d'Efectiu de l'exercici anual acabat a 31 de desembre del 2022 i 2021

	<i>Euros</i>	
	2022	2021
FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ		
Cobraments	360.000	3.383.671
Impostos	-	-
Venda de béns i serveis	-	-
Subvencions	200.000	3.341.058
Interessos rebuts	-	-
Altres cobraments	160.000	42.613
Pagaments	(2.245.641)	(1.697.038)
Costos dels treballadors	(607.750)	(495.373)
Pensions	-	-
Proveïdors	(1.077.004)	(662.816)
Interessos pagats	-	-
Altres pagaments	(560.887)	(538.816)
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'operació	(1.885.641)	1.686.633
FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ		
Compra de planta i equipament	-	-
Cobraments per venda de planta i equipament	-	-
Cobraments per venda d'inversions	22.000.000	-
Compra de valors en moneda estrangera	-	-
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'inversió	22.000.000	-
FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT		
Efectiu rebut per préstecs	-	-
Reemborsament de préstecs	(16.447.402)	-
Distribució/dividends al govern	-	-
Fluxos d'efectiu nets de les activitats de finançament	(16.447.402)	-
Increment/(Disminució) neta en l'efectiu i equivalents a l'efectiu	3.666.958	1.686.633
Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període	1.726.051	39.418
Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període	5.393.009	1.726.051

Font: AREB

(Imports en euros)

Nota: El sumatori dels Pagaments de les activitats d'operació de 2021 difereix del total que presenta el quadre.

Conciliació entre el resultat pressupostari i el resultat comptable de l'exercici tancat a 31 de desembre del 2022

Euros			
Capítol	Liquidació pressupost	Comptabilitat	Diferència
INGRESSOS (drets liquidats)	22.080.000	22.082.667	(2.667)
Impostos directes	-	-	-
Impostos indirectes	-	-	-
Taxes i altres ingressos	-	-	-
Transferències corrents	22.000.000	22.000.000	-
Transferències de capital	-	-	-
Ingressos patrimonials	80.000	80.000	-
Actius financers	-	-	-
Passius financers	-	-	-
Altres ingressos	-	2.667	(2.667)
DESPESES (oblig. liquidades)	(17.660.502)	(1.214.838)	(16.445.665)
Despeses de personal	(607.750)	(607.750)	-
Consum de béns corrents i serveis	(594.170)	(594.394)	58
Despeses financeres	(11.014)	(10.961)	(53)
Transferències corrents	-	-	-
Inversions reals	-	-	-
Transferències de capital	-	(1.732)	1.732
Actius financers	-	-	-
Passius financers	(16.447.402)	-	(16.447.402)
Altres despeses	-	-	-
RESULTAT	4.419.498	20.867.829	(16.448.331)

AJUSTOS AL RESULTAT COMPTABLE	
RESULTAT COMPTABLE	20.867.829
Altes/Baixes d'immobilitzat	-
Altes/Baixes d'actius financers	-
Altes/Baixes de passius financers	(16.447.402)
Amortitzacions	1.732
Subvencions de capital traspasades a resultat	(1.732)
Abonaments	-
Transferències corrents no imputades a resultat	-
Altres ajustaments comptables	(929)
RESULTAT AJUSTAT	4.419.498

Font: AREB
(Imports en euros)

Estats financers FAREB

ESTATS FINANCERS

Estat de Situació Financera a 31 de desembre del 2022 i 2021

Estats financers	Notes	Euros	
		31/12/2022	31/12/2021
Actius			
Actius corrents			
Efectiu i equivalents d'efectiu	5	21.994.224	18.282.654
Comptes a cobrar de transaccions amb contraprestació		-	-
Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació		-	-
Porció a curt termini dels comptes a cobrar a llarg termini		-	-
Inventaris		-	-
Inversions		-	-
Total Actius corrents		21.994.224	18.282.654
Actius no corrents			
Propietat, planta i equipament		-	-
Inversions		-	-
Actius intangibles		-	-
Inversions en propietats		-	-
Comptes a cobrar a llarg termini de Transaccions amb contraprestació		-	-
Total		-	-
Total Actius		21.994.224	18.282.654
Passius			
Passius corrents			
Comptes a pagar	6	-	-
Dipòsits reemborsables de clients		-	-
Provisions corrents		-	-
Obligacions d'arrendaments financers		-	-
Préstecs		-	-
Ingressos diferits		-	-
Prestacions als treballadors		-	-
Pagaments rebuts per anticipat		-	-
Impostos		-	-
Total Passius corrents		-	-
Passius no corrent			
Prestacions als jubilats		-	-
Provisions no corrents		-	-
Préstecs		-	-
Concessió de serveis		-	-
Passiu per impost diferit		-	-
Total Passius no corrents		-	-
Total Passius		-	-
Patrimoni Net			
Romanent		18.282.654	14.701.330
Resultats Negatius d'exercicis anteriors		-	-
Resultat de l'exercici		3.711.570	3.581.324
Interessos minoritaris		-	-
Total Patrimoni Net		21.994.224	18.282.654
Total Passius i Patrimoni Net		21.994.224	18.282.654

Font: AREB
(Imports en euros)

Estat del Rendiment Financer de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2022 i 2021

Resultat Financer	Notes	Euros	
		2021	2021
Ingressos sense contraprestació			
Ingressos de taxes a la propietat		-	-
Cotitzacions socials		-	-
Multes, sancions i gravàmens		-	-
Llicències i permisos		-	-
Transferències, subvencions i donacions	3	3.711.913	3.581.324
Total		3.711.913	3.581.324
Ingressos amb contraprestació			
Prestació de serveis		-	-
Venda d'aigua i electricitat		-	-
Ingressos d'arrendament d'instal·lacions i equipament		-	-
Ingressos financers - inversions estrangeres		-	-
Ingressos financers - deutors		-	-
Honoraris d'agència		-	-
Altres ingressos		-	-
Total		-	-
Ingressos Totals		3.711.913	3.581.324
Despeses			
Compres a l'engròs		-	-
Despeses de personal		-	-
Remuneració al Consell d'Administració i alta direcció		-	-
Amortització i depreciació		-	-
Reparacions i manteniment		-	-
Contractació de serveis		-	-
Ajuts i subvencions		-	-
Despeses generals		-	-
Despeses financeres	4	(343)	-
Cost de recaptació		-	-
Total despeses		(343)	-
Altres guanys/ (pèrdues)			
Guanys procedents de la venda d'actius		-	-
Guanys en transaccions estrangeres		-	-
Guanys no realitzats en el valor raonable de les inversions		-	-
Pèrdues per deteriorament		-	-
Resultat abans d'impostos		3.711.570	3.581.324
Impostos		-	-
Resultat després d'impostos		3.711.570	3.581.324

Font: AREB
(Imports en euros)

Estat de Fluxos d'Efectiu de l'exercici anual acabat a 31 de desembre del 2022 i 2021

	<i>Euros</i>	
	2022	2021
FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ		
Cobraments	3.711.913	3.581.324
Impostos	-	-
Venda de béns i serveis	-	-
Subvencions	3.711.913	3.581.324
Interessos rebuts	-	-
Altres cobraments	-	-
Pagaments	-	-
Costos dels treballadors	-	-
Pensions	-	-
Proveïdors	-	-
Interessos pagats	-	-
Altres pagaments	(343)	-
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'operació	3.711.570	3.581.324
FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ		
Compra de planta i equipament	-	-
Cobraments per venda de planta i equipament	-	-
Cobraments per venda d'inversions	-	-
Compra de valors en moneda estrangera	-	-
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'inversió	-	-
FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT		
Efectiu rebut per préstecs	-	-
Reemborsament de préstecs	-	-
Distribució/dividends al govern	-	-
Fluxos d'efectiu nets de les activitats de finançament	-	-
Increment/(Disminució) neta en l'efectiu i equivalents a l'efectiu	3.711.570	3.581.324
Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període	18.282.654	14.701.330
Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període	21.994.224	18.282.654

Font: AREB
(Imports en euros)

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

Bases de presentació

L'AREB i el FAREB han retut comptes anuals separats d'acord amb una resolució del comitè d'assessorament sobre Normes Comptables d'Andorra de data 5 de juliol de 2017.

Amb tot, donat que el FAREB no disposa de personalitat jurídica pròpia i diferenciada de l'AREB, no té la condició de subjecte comptable ni pot disposar de pressupost propi i diferenciat d'acord amb el que preveu l'art. 12 del DLTRLGFP, pel que podria ser susceptible d'una integració dels comptes en una unitat.

Per l'indicat, el Tribunal ha fiscalitzat ambdós comptes i es presenten també d'aquesta manera.

2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu

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

Efectiu i equivalents d'efectiu AREB

Compte de tresoreria de l'exercici tancat a 31 de desembre del 2022 i 2021

Concepte	Euros	
	2022	2021
1. Cobraments	22.160.000	3.383.671
(+) Operacions pressupostaries		
<i>Pressupost corrent</i>	22.080.000	1.691.500
<i>Pressupost tancat</i>	80.000	1.692.171
(+) Operacions extra pressupostàries	-	-
2. Pagaments	18.493.059	1.644.996
(+) Operacions pressupostaries		
<i>Pressupost corrent</i>	17.932.172	1.106.180
<i>Pressupost tancat</i>	560.887	538.816
(+) Operacions extra pressupostàries	-	-
Flux de tresoreria (1-2)	3.666.941	1.738.674
Saldo final de tresoreria 31/12/2022	1.725.909	39.418
3. Saldo final de tresoreria 31/12/2022	5.392.850	1.725.909

Font: AREB

(Imports en euros)

Nota: El Saldo final de tresoreria a 31/12/2021 i 31/12/2022 de 1.725.909 euros i 5.392.850 euros respectivament, difereix de la tresoreria de l'entitat en 142 euros i 159 euros respectivament i corresponen a la Caixa.

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

Efectiu i equivalents	Euros	
	31/12/22	31/12/21
Banc	5.392.850	1.725.909
Caixa	159	142
Total	5.393.009	1.726.051

Font: AREB

(Imports en euros)

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

Descripció	Saldo a 31/12/2022	Saldo a 31/12/2021	Variació
Caixa	159	142	17
Vall Banc (*)	-	1.725.909	-1.725.909
Crèdit Andorrà	5.392.849	-	5.392.849
Total	5.393.009	1.726.051	3.666.958

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

(Imports en euros)

(*) Durant l'exercici 2022 Crèdit Andorrà va adquirir Vall Banc.

Efectiu i equivalents d'efectiu FAREB

El detall dels saldos que componen la rúbrica del FAREB és el següent:

Efectiu i equivalents	Euros	
	31/12/22	31/12/21
Banc	21.994.224	18.282.654
Total	21.994.224	18.282.654

Font: AREB

(Imports en euros)

El detall dels saldos que componen la rúbrica del FAREB és el següent:

Descripció	Saldo a 31/12/2022	Saldo a 31/12/2021	Variació
Vall Banc (*)	-	1.058.349	-1.058.349
MORA BANC GRUP	6.070.840	3.601.458	2.469.382
BSA BANC (*)	-	1.116.072	-1.116.072
Crèdit Andorrà	10.203.306	7.415.198	2.788.108
ANDORRA BANC AGRICOL REIG	5.720.078	5.091.577	628.501
Total	21.994.224	18.282.654	3.711.570

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

(Imports en euros)

(*) Operacions d'adquisició de les entitats durant l'exercici 2022.

De la revisió de l'apartat anterior es posen de manifest les observacions següents:

Despeses amb domiciliació bancària dels pagaments

L'AREB realitza el pagament d'arrendaments de locals, serveis d'assessorament comptable, subministres de material d'oficina i alimentaris, lloguer i manteniment d'equips informàtics, serveis de seguretat i hotels mitjançant domiciliació bancària. Aquesta pràctica és contrària al procediment que requereix l'article 31 del DLTRLGFP, 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'AREB ajusti els seus procediments de pagament a les previsions de la Llei.

Pagaments mitjançant targetes de crèdit

Els pagaments i les disposicions en efectiu realitzats amb targetes de crèdit no segueixen en el moment d'efectuar-se el procediment ni les fases previstes pel

DLTRLGFP, si bé són objecte d'una regularització a posteriori. Es recomana l'adopció d'un procediment per la utilització d'aquest sistema de pagament que s'ajusti a les previsions de la norma esmentada.

2.3.2. Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació

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

Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació AREB

Comptes per cobrar de transaccions sense contraprestació	Euros	
	31/12/22	31/12/21
Deutors pressupostaris	19.430	99.430
Total	19.430	99.430

Font: AREB
(Imports en euros)

El detall dels deutors pressupostaris és com segueix:

Deutors Pressupostaris	Euros	
	2022	2021
BPA prestació de serveis	-	80.000
Subvenció corrent	19.430	19.430
Subvenció de capital	-	-
Total	19.430	99.430

Font: AREB
(Imports en euros)

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

Saldo pendent de cobrament

L'AREB declara un saldo a favor de 19.430 euros que es correspon a la despesa en inversions reals realitzades en l'exercici 2019, i que figuren pendents de pagament per part de Govern. De la resposta a la circularització efectuada, aquest no reconeix l'import com a pendent de pagament.

2.3.3. Propietat, planta i equipament

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

Propietat, planta i equipament AREB

		Euros				
		A 31 de Desembre del 2021	Adicions	Baixes	Traspassos	A 31 de Desembre del 2022
Cost	Instal·lacions tècniques i maquinària	22.361	-	-	-	22.361
	Utilitatge i mobiliari	14.105	-	-	-	14.105
	Total	36.466	-	-	-	36.466
Depreciació Acumulada	Instal·lacions tècniques, maquinària, utilitatge i mobiliari	(25.023)	(1.732)	-	-	(26.755)
	Total	(25.023)	(1.732)	-	-	(26.755)
Deteriorament	Instal·lacions tècniques i Maquinària	-	-	-	-	-
	Utilitatge i Mobiliari	-	-	-	-	-
	Total	-	-	-	-	-
Valor Net Comptes		11.443	(1.732)	-	-	9.711

Font: AREB
(Imports en euros)

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

Elements totalment amortitzats

La liquidació de comptes de l'AREB no informa dels béns totalment amortitzats i que encara estan en ús. L'AREB té elements de l'epígraf de propietat, planta i equipament totalment amortitzats a 31 de desembre per un import de 21.246 euros que encara estan en ús. Dels registres auxiliars el total net dels béns que formen aquest epígraf seria de 9.843 euros, import que difereix dels 9.711 euros que figuren en el quadre anterior.

2.3.4. Inversions

Inversions AREB

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

	Euros				
	A 31 de desembre del 2021	Adicions	Baixes	Traspassos	A 31 de desembre del 2022
Cost	60.000	-	-	-	60.000
Deteriorament	(60.000)	-	-	-	(60.000)
Valor Net Comptes	-	-	-	-	-

Font: AREB
(Imports en euros)

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

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

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

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

Contràriament al que disposa l'article 12.1 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), els comptes de BPA, SAU de l'exercici i els d'exercicis anteriors no han estat lliurats al Tribunal quan, atenent al que disposa l'article 8 d'aquesta Llei, en combinació amb el que disposa l'article 4 del DLTRLGFP, era procedent fer-ho.

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

2.3.5. Comptes a pagar

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

Comptes a pagar AREB

Comptes a pagar	Euros	
	31/12/2022	31/12/2021
Creditors pressupostaris	149.939	43.306
Creditors no pressupostaris	-	-
Administracions públiques	841.165	1.495.983
Total	991.104	1.539.289

Font: AREB
(Imports en euros)

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

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

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

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

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

L'import que correspondria reclassificar al tancament de l'exercici és de 7.168 euros.

Antiguitat saldos de creditors

De la mostra de despeses seleccionades, s'observa que en la comptabilitat de l'AREB figuren saldos d'exercicis anteriors al 2021 pendents de liquidar per un import global de 2.414 euros.

2.3.6. Ingressos diferits

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

Ingressos diferits AREB

Subvencions de capital

Ingressos diferits	Euros				
	Saldo a 31/12/2021	Subvenció capital	Subvenció capital traspasada a resultat	Subvenció capital no invertida	Saldo a 31/12/2022
Subvenció de capital	11.443	-	(1.732)	-	9.711
Total	11.443	-	(1.732)	-	9.711

Font: AREB
(Imports en euros)

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

L'AREB procedeix a imputar els imports de les altes de l'immobilitzat finançades amb transferència de capital com un ingrés diferit. Posteriorment aquest import es menysvalora per l'import de les amortitzacions d'aquests béns, import que alhora es comptabilitza a resultats de l'exercici. Aquesta imputació comptable és contrària a allò que preveu la NICSP23, la qual preveu que tota transferència rebuda ha de tenir la consideració d'ingrés de l'exercici en el qual es genera. Aquest fet comportaria que el saldo a tancament de l'exercici del compte d'ingressos diferits s'hauria de reclassificar dins dels actius nets/patrimoni.

2.3.7. Compte d'endeutament

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

Compte d'endeutament

Tipus d'endeutament	Euros	
	Total disposat a 31/12/2022	Total formalitzat a 31/12/2022
Préstec c/t Govern d'Andorra	-	-
Total	-	-

Tipus d'endeutament	Euros	
	Total disposat a 31/12/2021	Total formalitzat a 31/12/2021
Préstec c/t Govern d'Andorra	16.447.402	16.447.402
Total	16.447.402	16.447.402

Font: AREB
(Imports en euros)

Euros		
Préstecs	31/12/2022	31/12/2021
Préstecs	-	16.447.402
Total préstecs	-	16.447.402
Menys: proporció actual préstecs	-	-
Total préstecs no corrents	-	16.447.402

Font: AREB
(Imports en euros)

L'AREB va subscriure amb el Govern una pòlissa de crèdit per un màxim de 20.022.376 euros destinada al finançament dels compromisos que deriven de les actuacions de l'AREB. Aquesta operació es va cancel·lar amb el retorn del deute pendent en data 18 de febrer de 2022.

2.3.8. Actius nets/patrimoni

AREB

Estat de canvis en el patrimoni net de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2022 i 2021

	Euros				
	Romanent	Reserves	Resultats negatius d'exercicis anteriors	Resultat de l'exercici	Total Patrimoni Net
Saldos a 31/12/2020	-	-	(16.283.051)	173.184	(16.109.867)
Resultat de l'exercici 2020	-	-	-	233.942	233.942
Operacions amb socis i propietaris	-	-	(16.283.051)	407.126	(15.875.925)
Increment reserves	-	-	-	-	-
Altres moviments	-	-	(285.285)	-	(285.285)
Aplicació del resultat 2020	-	-	173.184	(173.184)	-
Saldos a 31/12/2021	-	-	(16.395.152)	233.942	(16.161.210)
Resultat de l'exercici 2022	-	-	-	20.867.829	20.868.829
Operacions amb socis i propietaris	-	-	(16.395.152)	21.101.771	4.706.619
Increment reserves	-	-	-	-	-
Altres moviments (nota 2.1.b)	-	-	(285.285)	-	(285.285)
Aplicació del resultat 2021	-	-	233.942	(233.942)	-
Saldos a 31/12/2022	-	-	(16.446.495)	20.867.829	4.421.334

Font: AREB

(Imports en euros)

Nota: On diu Resultat de l'exercici 2020 ha de dir Resultat de l'exercici 2021. I el Resultat de l'exercici 2022 a la columna Total Patrimoni Net hauria de ser de 20.867.829 euros.

Estat de canvis en el patrimoni net de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2022 i 2021

	Euros		
	Romanent	Resultat de l'exercici	Total Patrimoni Net
Saldos a 31/12/2020	11.394.937	3.306.393	14.701.330
Ajustaments, canvis i errors comptables	-	-	-
Saldo Ajustat a 01/01/2021	11.394.937	3.306.393	14.701.330
Resultat de l'exercici 2021	-	3.581.324	3.581.324
Operacions amb socis i propietaris	3.306.393	(3.306.393)	-
Increment reserves	-	-	-
Aplicació del resultat 2020	3.306.393	(3.306.393)	-
Saldos a 31/12/2021	14.701.330	3.581.324	18.282.654
Ajustaments, canvis i errors comptables	-	-	-
Saldo Ajustat a 01/01/2022	14.701.330	3.306.393	14.701.330
Resultat de l'exercici 2022	-	3.711.570	3.711.570
Operacions amb socis i propietaris	3.581.324	(3.581.324)	-
Increment reserves	-	-	-
Aplicació del resultat 2021	3.581.324	(3.581.324)	-
Saldos a 31/12/2022	18.282.654	3.711.570	21.994.224

Font: AREB

(Imports en euros)

Nota: El Saldo Ajustat a 01/01/2022 a la columna Total Patrimoni Net hauria de ser de 18.282.654 euros.

2.4. Estat del romanent de tresoreria

El càlcul del romanent de tresoreria retut per l'AREB presenta el següent detall:

Conceptes	Euros	
	2022	2021
1 (+) Drets pendents de cobrament	19.430	99.430
(+) del pressupost corrent	-	80.000
(+) de pressupostos tancats	19.430	19.430
(+) d'operacions no pressupostàries	-	-
(-) de cobrament dubtós	-	-
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-	-
2 (-) Obligacions pendents de pagament	(991.104)	(1.540.196)
(+) del pressupost corrent	(991.104)	(818.137)
(+) de pressupostos tancats	-	(721.152)
(+) d'operacions no pressupostàries	-	(907)
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-	-
3 (+) Fons líquids	5.393.009	1.726.051
I Romanent de tresoreria afectat	58.980	285.285
II Romanent de tresoreria no afectat	4.362.354	-
III Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)	4.421.334	285.285

Font: AREB
(Imports en euros)

2.5. Contractació pública

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

2.6. Altres aspectes a destacar

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

Provisions i contingències

D'acord amb la informació facilitada, l'AREB tenia, al 31 de desembre de 2022, un total de 14 demandes en l'àmbit contenciós administratiu, 7 en l'àmbit civil i 25 en l'àmbit penal en les quals es reclamen quanties rellevants per a l'AREB, sense que aquesta hagi dotat cap provisió per atendre possibles contingències derivades de les mateixes. L'estat de tramitació d'aquests procediments i la seva complexitat fa que el Tribunal no es pugui manifestar sobre la necessitat de dotar provisions per atendre riscos derivats de les demandes anteriors.

Fets posteriors

En data 24 de maig de 2023 es fa públic al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra (BOPA) la Resolució del 22-05-2023 del Consell d'Administració de l'Agència Estatal

de Resolució d'Entitats Bancàries per la qual s'adopten determinades mesures relacionades amb el procés de resolució de Banca Privada d'Andorra.

L'AREB acorda, de conformitat amb les facultats que li són atorgades per la Llei 8/2015 (i, particularment, l'article 9 i 15 de la mateixa) i amb el Decret en relació amb la cessació de pagaments i fallides, del 4 d'octubre de 1969, i a la vista de tot l'exposat en aquesta Resolució, procedir a sol·licitar l'inici del procediment ordinari de liquidació concursal i, acabar, en conseqüència, la seva intervenció com a entitat de resolució de BPA a partir del moment en el qual la Batllia acordi l'inici del referit procediment.

2.7. Evolució de les magnituds i ratis principals

Es presenta a continuació l'evolució de les magnituds i ratis principals de la gestió econòmicofinancera de l'entitat, cal fer especial menció de l'operació singular produïda en l'exercici 2022 i que comporta la no comparabilitat en alguns casos de les sèries de dades que es presenten a continuació.

Resum pressupost inicial d'ingressos

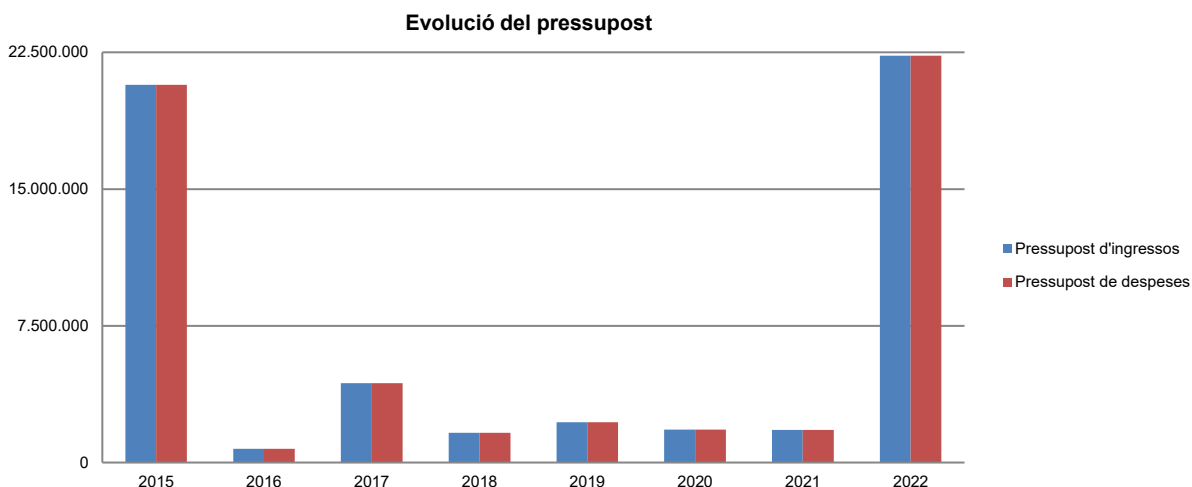
Pressupost d'ingressos	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019	Pressupost 2020	Pressupost 2021	Pressupost 2022
4. Transferències corrents	680.359	751.312	853.775	1.631.685	2.098.852	1.700.000	1.691.500	200.000
5. Ingressos patrimonials	-	-	3.500.000	-	74.878	80.000	80.000	22.080.000
Ingressos corrents	680.359	751.312	4.353.775	1.631.685	2.173.730	1.780.000	1.771.500	22.280.000
7. Transferències de capital	20.155	418	-	-	30.000	30.000	23.100	30.000
9. Passius financers	20.022.376	-	-	-	-	-	-	-
Ingressos de capital	20.042.531	418	-	-	30.000	30.000	23.100	30.000
Total ingressos	20.722.890	751.730	4.353.775	1.631.685	2.203.730	1.810.000	1.794.600	22.310.000

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

Resum pressupost inicial de despeses

Pressupost de despeses	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019	Pressupost 2020	Pressupost 2021	Pressupost 2022
1. Despeses de personal	268.309	252.866	474.750	505.000	672.480	624.442	624.442	633.185
2. Consum de béns corrents i serveis	20.373.483	494.846	385.425	1.123.085	1.197.750	851.988	844.058	1.102.458
3. Despeses financeres	2.100	3.600	293.600	3.600	303.500	303.570	303.000	303.570
Despeses corrents	20.643.892	751.312	1.153.775	1.631.685	2.173.730	1.780.000	1.771.500	2.039.213
6. Inversions reals	78.998	418	-	-	30.000	30.000	23.100	30.000
8. Actius financers	-	-	-	-	-	-	-	3.793.385
9. Passius financers	-	-	3.200.000	-	-	-	-	16.447.402
Despeses de capital	78.998	418	3.200.000	-	30.000	30.000	23.100	20.270.787
Total despeses	20.722.890	751.730	4.353.775	1.631.685	2.203.730	1.810.000	1.794.600	22.310.000

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



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

Resum de la liquidació del pressupost d'ingressos

Pressupost d'ingressos	Liquidat 2015	Liquidat 2016	Liquidat 2017	Liquidat 2018	Liquidat 2019	Liquidat 2020	Liquidat 2021	Liquidat 2022
4. Transferències corrents	680.359	751.312	3.835.925	1.631.685	2.098.852	1.597.500	1.691.500	-
5. Ingressos patrimonials	-	3.504.000	415.476	86.667	80.000	83.777	80.000	22.080.000
Ingressos corrents	680.359	4.255.312	4.251.401	1.718.352	2.178.852	1.681.277	1.771.500	22.080.000
7. Transferències de capital	20.155	-	-	-	19.429	-	-	-
9. Passius financers	1.500.000	18.330.056	-	-	-	-	-	-
Ingressos de capital	1.520.155	18.330.056	-	-	19.429	-	-	-
Total ingressos	2.200.514	22.585.368	4.251.401	1.718.352	2.198.281	1.681.277	1.771.500	22.080.000

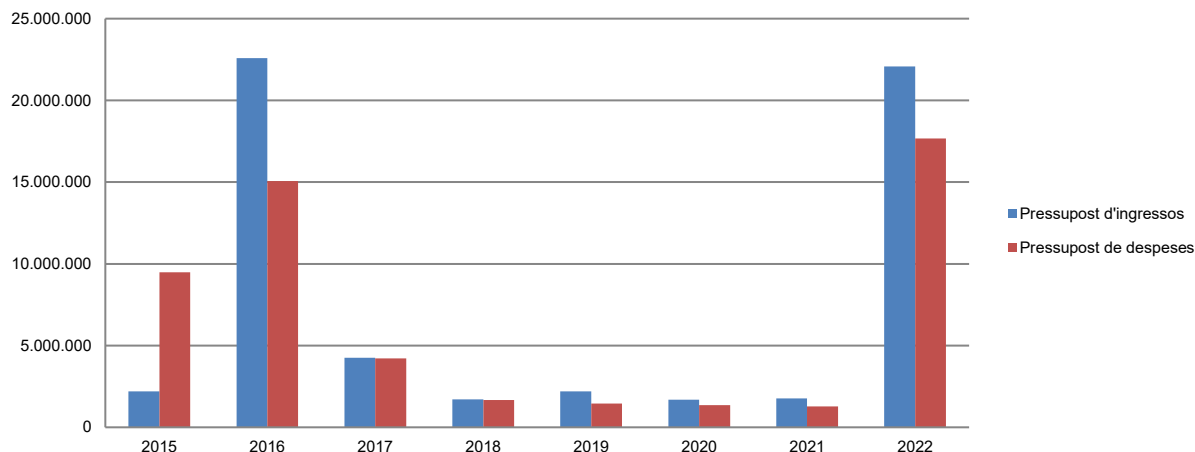
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB
(Imports en euros)

Resum de la liquidació del pressupost de despeses

Pressupost de despeses	Liquidat 2015	Liquidat 2016	Liquidat 2017	Liquidat 2018	Liquidat 2019	Liquidat 2020	Liquidat 2021	Liquidat 2022
1. Despeses de personal	246.048	496.391	437.672	450.810	460.546	468.003	495.373	607.750
2. Consum de béns corrents i serveis	9.222.723	11.092.866	3.435.939	973.664	727.267	700.512	574.409	594.336
3. Despeses financeres	418	179.494	248.898	247.460	247.576	178.446	204.429	11.014
Despeses corrents	9.469.189	11.768.751	4.122.509	1.671.934	1.435.389	1.346.961	1.274.211	1.213.100
6. Inversions reals	17.037	-	-	-	19.429	-	-	-
9. Passius financers	-	3.294.460	88.195	-	-	-	-	16.447.402
Despeses de capital	17.037	3.294.460	88.195	-	19.429	-	-	16.447.402
Total despeses	9.486.226	15.063.211	4.210.704	1.671.934	1.454.818	1.346.961	1.274.211	17.660.502

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

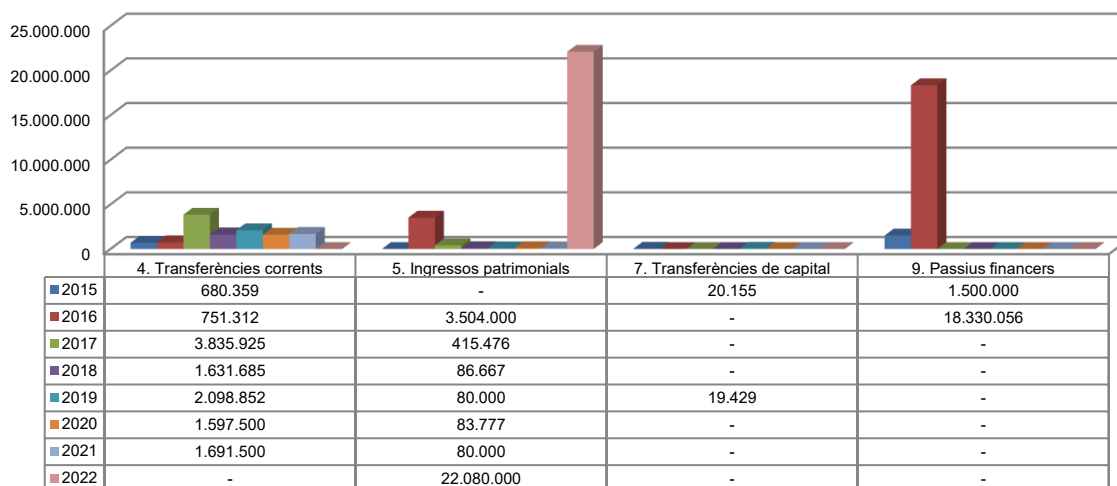
Evolució liquidació del pressupost



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

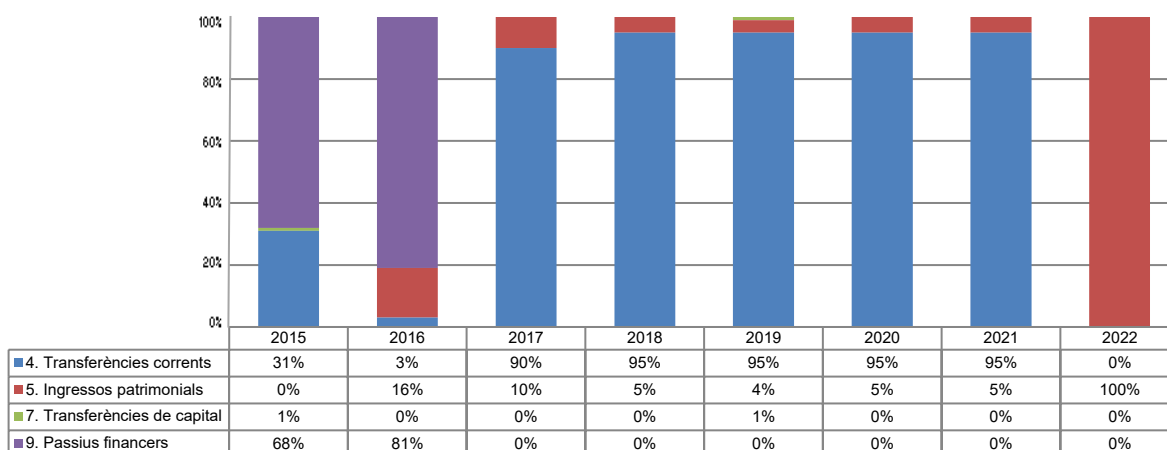
La distribució de les liquidacions d'ingressos i despeses dels darrers exercicis es representa gràficament en els quadres següents:

Liquidació pressupost ingressos valor absolut



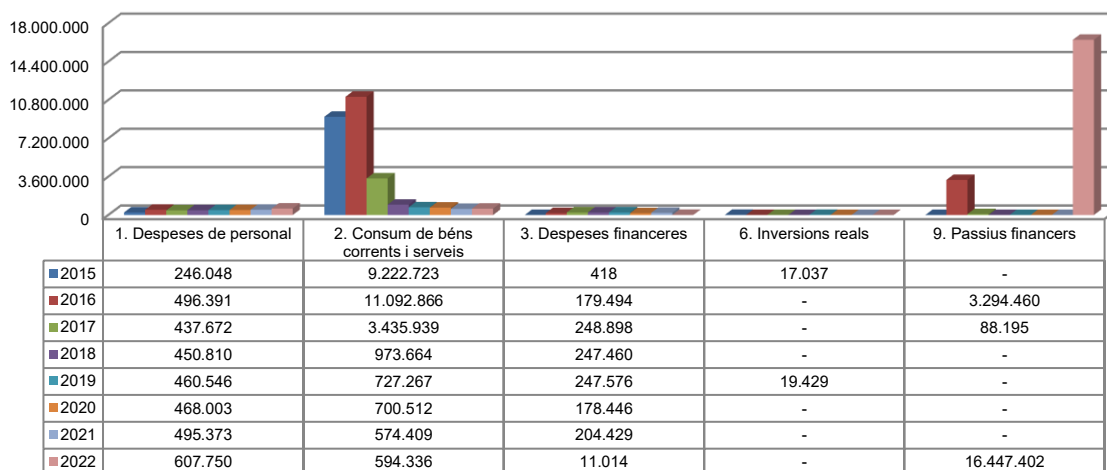
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB
(Imports en euros)

Liquidació pressupost ingressos valor relatiu



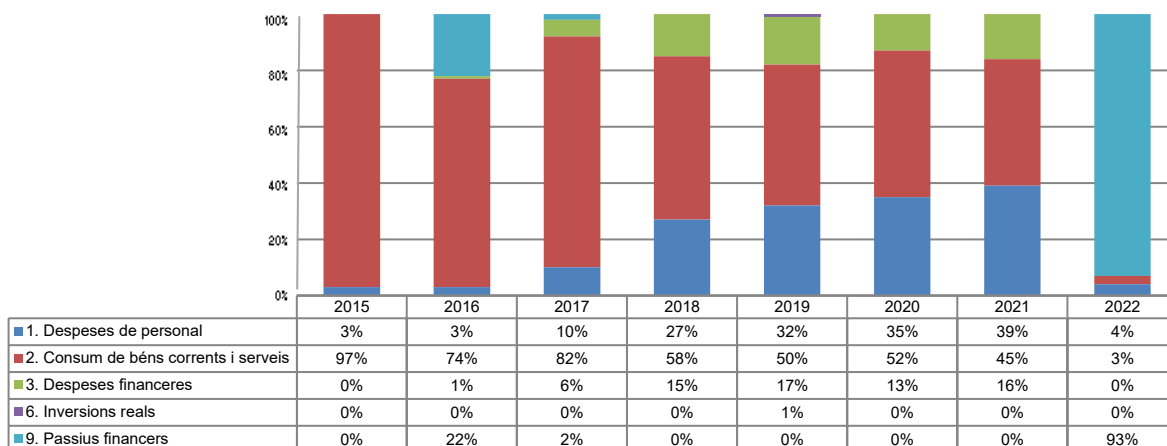
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB

Liquidació pressupost despeses valor absolut



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

Liquidació pressupost despeses valor relatiu



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

Resultat pressupostari i romanent de tresoreria de l'AREB

Es presenta a continuació l'evolució del resultat pressupostari:

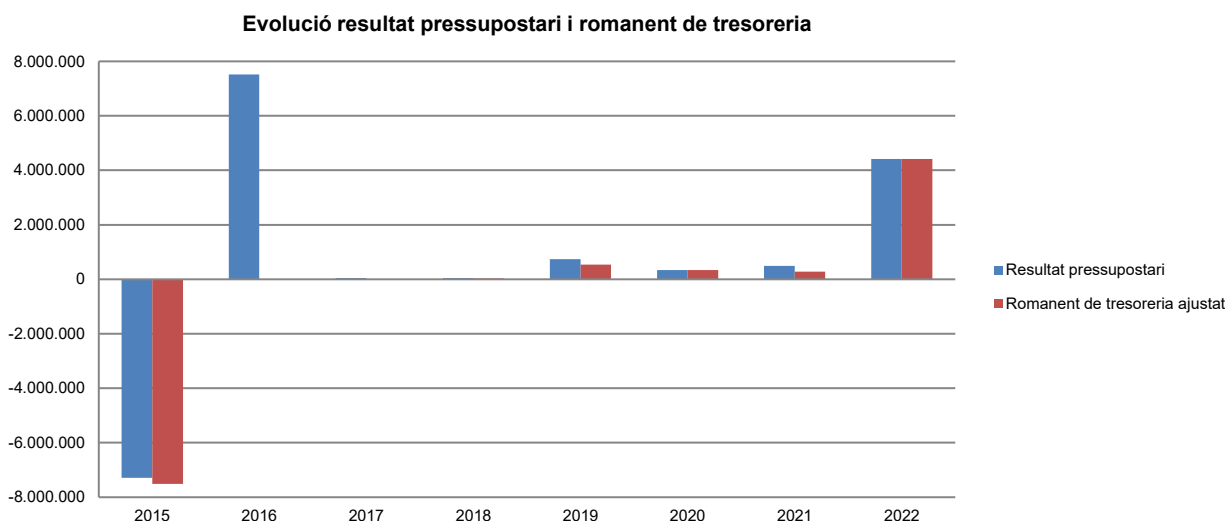
Descripció	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Total ingressos liquidats	2.200.514	22.585.368	4.251.401	1.718.352	2.198.281	1.681.277	1.771.500	22.080.000
Total despeses liquidades	9.486.226	15.063.211	4.210.704	1.671.934	1.454.818	1.346.961	1.274.211	17.660.502
Resultat pressupostari	-7.285.712	7.522.157	40.697	46.418	743.463	334.316	497.289	4.419.498

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

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

Descripció	RT Ajustat 2015	RT Ajustat 2016	RT Ajustat 2017	RT Ajustat 2018	RT Ajustat 2019	RT Ajustat 2020	RT Ajustat 2021	RT Ajustat 2022
1. (+) Drets pendents de cobrament	356.359	905.266	2.993.754	80.734	99.430	1.616.930	99.430	19.430
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-12.113.360	-2.378.530	-4.284.878	-1.422.992	-1.099.418	-1.318.813	-1.540.196	-991.104
3. (+) Fons líquids	4.245.603	1.460.488	1.295.045	1.372.220	1.542.023	39.418	1.726.051	5.393.009
Romanent de tresoreria total (1-2+3)	-7.511.398	-12.776	3.921	29.962	542.035	337.535	285.285	4.421.335
I. Romanent de tresoreria afectat	-7.511.398	-12.776	3.921	29.962	542.035	337.535	285.285	58.980
II. Romanent de tresoreria no afectat	-	-	-	-	-	-	-	4.362.355
Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)	-7.511.398	-12.776	3.921	29.962	542.035	337.535	285.285	4.421.335

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



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

Romanent de tresoreria del FAREB

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

Descripció	RT Ajustat 2015	RT Ajustat 2016	RT Ajustat 2017 (*)	RT Ajustat 2018 (*)	RT Ajustat 2019 (*)	RT Ajustat 2020 (*)	RT Ajustat 2021 (*)	RT Ajustat 2022 (*)
1. (+) Drets pendents de cobrament	27.000.000	-	-	-	-	-	-	-
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-	-	-	-	-	-	-	-
3. (+) Fons líquids	-	3.344.575	-	-	-	-	-	-
Romanent de tresoreria total (1-2+3)	27.000.000	3.344.575	-	-	-	-	-	-
I. Romanent de tresoreria afectat	27.000.000	3.344.575	-	-	-	-	-	-
II. Romanent de tresoreria no afectat	-	-	-	-	-	-	-	-
Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)	27.000.000	3.344.575	-	-	-	-	-	-

(*) L'entitat no ha presentat l'estat del romanent de tresoreria del FAREB

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

(Imports en euros)



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

(Imports en euros)

Indicadors i ratís

Indicadors pressupostaris			Exercici 2018	Exercici 2019	Exercici 2020	Exercici 2021	Exercici 2022
Grau de modificacions del pressupost (La proximitat al 0% mostra una menor necessitat de modificar les previsions inicials estimades)	=	$\frac{\text{Modificacions del pressupost}}{\text{Previsions inicials}}$	5,6%	1,4%	22,9%	18,8%	1,3%
Grau de liquidació de drets (Mostra el grau de realització dels ingressos previstos. La proximitat al 100% indica una bona previsió d'ingressos)	=	$\frac{\text{Drets liquidats}}{\text{Previsions definitives d'ingressos - Incorporació del romanent de tresoreria}}$	100,0%	99,8%	92,9%	98,7%	99,0%
Grau de liquidació d'obligacions (Mostra el grau de realització de les despeses previstes. No hauria d'excedir el 100%)	=	$\frac{\text{Obligacions liquidades}}{\text{Previsions definitives de despeses}}$	97,1%	65,1%	60,6%	59,8%	78,2%
% que representen les despeses de personal (% que representen les despeses de personal sobre el total de despeses de l'exercici)	=	$\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 1}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	27,0%	31,7%	34,7%	38,9%	3,4%
% que representen les despeses corrents (% que representen les despeses en béns corrents i serveis de titularitat de l'entitat sobre el total de despeses de l'exercici)	=	$\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 2}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	58,2%	50,0%	52,0%	45,1%	3,4%
Ratís de liquiditat			Exercici 2018	Exercici 2019	Exercici 2020	Exercici 2021	Exercici 2022
Fons de maniobra (Hauria de tenir valor positiu)	=	Actiu corrent - Passiu corrent	-16.420.032	-15.922.929	-16.124.365	-16.172.652	4.411.622
Rati de liquiditat (El valor hauria de fluctuar entre el 150% i 200%)	=	$\frac{\text{Actiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$	8,1%	9,3%	9,3%	10,1%	540,8%
Rati de tresoreria (Valor pròxim al 100%)	=	$\frac{\text{Efectiu i altres actius líquids equivalents}}{\text{Passiu corrent}}$	7,7%	8,8%	0,2%	9,6%	538,9%
Ratís de liquiditat FAREB			Exercici 2018	Exercici 2019	Exercici 2020	Exercici 2021	Exercici 2022
Fons de maniobra (Hauria de tenir valor positiu)	=	Actiu corrent - Passiu corrent	9.060.579	11.394.937	14.701.330	18.282.654	21.994.224

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

3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS

Altres observacions

- No han estat lliurats els comptes de la societat BPA, SAU fet que, a més de comportar un incompliment de l'article 12.1 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), impedeix a aquest avaluar l'existència de passius, contingències, riscos o responsabilitats que tinguessin efectes en els comptes de l'AREB. (notes 1.6 i 2.3.4)

4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS

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

Relatives a la comptabilitat pública

- L'AREB no ha dut a terme un seguiment pressupostari ajustat estrictament al DLTRLGFP contràriament al requerit a 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'anualitat pressupostària regulat en l'article 14 del DLTRLGFP. (nota 2.2)

5. CONCLUSIONS

De les verificacions efectuades d'acord amb procediments d'auditoria es desprèn que, excepte per les conseqüències que es deriven de les observacions contingudes en els apartats 3 i 4, i subjecte a les limitacions esmentades a la nota 1.6, els comptes anuals sotmesos a fiscalització expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries 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'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries ha complert de forma raonable amb la legislació bàsica relativa a l'administració i control dels fons públics que li és aplicable per l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 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'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries el present informe per tal que pugui presentar les al·legacions que consideri oportunes.

Es reproduïx a continuació la resposta rebuda:

TRIBUNAL DE COMPTES
REGISTRE D'ENTRADA
Data d'entrada: 23/02/2024
Hora d'entrada: 9:25h
Núm.: 88-24

Sr. Francesc d'Assís PONS TOMÀS
President del Tribunal de Comptes
Carrer Doctor Vilanova
número 15, planta -3
AD500-ANDORRA LA VELLA

A Andorra la Vella, el dia 22 de febrer de 2024.

Distingit Senyor,

En resposta a la seva carta del proppassat dia 8 de febrer de 2024, dins del termini legal establert, segons el què preveu l'article 10 de la Llei del Tribunal de Comptes, del 13 d'abril del 2000, em plau fer-vos avinent les al·legacions a les observacions i recomanacions efectuades pel Tribunal de Comptes en el seu informe de fiscalització per a l'exercici pressupostari 2022.

En primer lloc, en referència a l'observació en la què diu ***"No han estat lliurats els comptes de la societat BPA, SAU fet que, a més de comportar un incompliment de l'article 12.1 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), impedeix a aquest avaluar l'existència de passius, contingències, riscos o responsabilitats que tinguessin efectes en els comptes de l'AREB. (notes 1.6 i 2.3.4)."***

A l'article 23, apartat 2, de la Llei 8/2015, del 2 d'abril, de mesures urgents per implantar mecanismes de reestructuració i de resolució d'entitats bancàries (també previst a l'article 34.2 de la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió), s'estableix que *"el règim jurídic de l'AREB no s'ha d'estendre a les entitats participades, de conformitat amb el que preveu aquest article. Aquestes entitats s'han de regir per l'ordenament jurídic privat que resulti aplicable."*

En aquest sentit, atès que BPA és una entitat privada en resolució, sota la supervisió de l'AREB, i no forma part del pressupost de l'AREB, no s'han lliurat els Estats Financers de l'entitat esmentada al Tribunal de Comptes.

A més, a l'article 47 de la Llei 8/2015, s'estableix el deure de secret que determina que *"Les dades, els documents i les informacions que estiguin en poder de l'AREB en virtut de les funcions que li encomana aquesta Llei tenen caràcter reservat i, amb l'excepció de requeriment judicial o altres supòsits previstos en la normativa vigent, no es poden divulgar a cap persona o autoritat, ni es poden utilitzar amb finalitats diferents de les finalitats per a les quals es van obtenir."*

En segon i darrer lloc, pel que fa a l'observació relativa a la manca de procediments de gestió pressupostària eficaços, en concret quan es diu ***"L'AREB no ha dut a terme un seguiment pressupostari ajustat estrictament al DLTRLGFP contràriament al requerit a 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 pressupostària regulat en l'article 14 del DLTRLGFP"*** (nota 2.2).


L'AREB vol deixar constància que dona compliment a l'article 31 de LGFP, ja que realitza aprovacions de cadascuna de les corresponents fases d'execució del procediment administratiu a tal efecte, com són la proposta de despesa, autorització, compromís, liquidació, proposta de pagament i pagament material.

En aquest sentit, l'AREB no només duu a terme cadascuna de les fases, sinó que cadascuna de les fases és aprovada per dues persones diferents, un membre de la Direcció i un altre del Consell d'Administració, mitigant significativament el risc d'errors d'autorització o pagaments de despeses, i deixant cadascun dels passos degudament documentat.

A la data de signatura de la present carta, l'AREB no és conscient de cap incompliment en el procediment d'autorització, compromís, liquidació o pagament de les despeses de l'exercici 2022, sotmeses al procediment de doble control i signatura en cadascuna de les seves fases abans esmentades.

Per últim, sàpiga que l'AREB està en plena fase de migració de la seva comptabilitat a un nou aplicatiu informàtic, que permetrà fer un seguiment de la signatura digital de cadascuna de les fases d'aprovació, facilitant els procediments de revisió externs que pugui realitzar el Tribunal de Comptes.

Sense altre particular, aprofito l'avinentesa per a saludar-lo ben atentament,


Sra. Sílvia CUNILL CALVET
Presidenta

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.