

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

Informe relatiu als treballs de fiscalització  
corresponents al tancament de l'exercici 2022, de  
**l'AUTORITAT FINANCERA ANDORRANA**

Abril 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 11 d'abril de 2024, l'informe relatiu als treballs de fiscalització corresponents al tancament de l'exercici 2022, de l'Autoritat Financera Andorrana.

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                      | 7         |
| 1.5. Limitacions a l'abast                              | 7         |
| <b>2. FISCALITZACIÓ REALITZADA</b>                      | <b>9</b>  |
| 2.1. Pressupost de l'exercici                           | 9         |
| 2.1.1. Pressupost inicial                               | 9         |
| 2.1.2. Modificacions pressupostàries                    | 10        |
| 2.2. Liquidació del pressupost                          | 11        |
| 2.2.1. Taxes i altres ingressos                         | 13        |
| 2.2.2. Ingressos patrimonials                           | 13        |
| 2.2.3. Actius financers del pressupost d'ingressos      | 14        |
| 2.2.4. Despeses de personal                             | 14        |
| 2.2.5. Consum de béns corrents i serveis                | 15        |
| 2.2.6. Despeses financeres                              | 16        |
| 2.2.7. Inversions reals                                 | 16        |
| 2.2.8. Actius financers del pressupost de despeses      | 16        |
| 2.3. Estats financers                                   | 18        |
| 2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu                  | 22        |
| 2.3.2. Actius financers corrents                        | 24        |
| 2.3.3. Comptes a cobrar                                 | 24        |
| 2.3.4. Actius financers no corrents                     | 24        |
| 2.3.5. Propietat, planta i equipament                   | 25        |
| 2.3.6. Actius intangibles                               | 25        |
| 2.3.7. Comptes a pagar                                  | 26        |
| 2.3.8. Passius financers corrents                       | 26        |
| 2.3.9. Provisions                                       | 27        |
| 2.3.10. Gestió comptable de l'endeutament               | 27        |
| 2.3.11. Actius nets/patrimoni                           | 28        |
| 2.4. Romanent de tresoreria                             | 29        |
| 2.5. Contractació pública                               | 29        |
| 2.6. Evolució de les magnituds i ratis principals       | 30        |
| <b>3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS</b>                  | <b>36</b> |
| <b>4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS</b> | <b>36</b> |
| <b>5. CONCLUSIONS</b>                                   | <b>36</b> |
| <b>6. AL·LEGACIONS</b>                                  | <b>37</b> |
| <b>7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES</b>                  | <b>42</b> |

## **Abreviacions**

DLTRLGFP: Decret Legislatiu de publicació del text refós de la Llei general de les finances públiques

LCP: Llei de contractació pública

NICSP: Normes internacionals de comptabilitat del sector públic

# 1. INTRODUCCIÓ

## 1.1. Objecte i abast

D'acord amb l'art. 8 de la Llei del Tribunal de Comptes, de 13 d'abril de 2000, correspon a aquest Òrgan la fiscalització externa de la gestió econòmica, financera i comptable dels organismes autònoms o entitats de dret públic o parapúblic, integrats, entre d'altres, per l'Autoritat Financera Andorrana (en endavant AFA).

La fiscalització de l'AFA forma part dels treballs de fiscalització per a l'exercici 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'AFA corresponent a l'exercici 2022 objecte d'aquesta fiscalització va ser lliurada al Tribunal de Comptes el 31 de març de 2023 i consta entre d'altres de la documentació següent: gestió comptable d'ingressos i despeses (liquidació del pressupost), gestió comptable de tresoreria, gestió comptable del patrimoni, gestió comptable de l'endeutament, estat de situació financera, estat de rendiment financer, estat de canvis en els actius nets/patrimoni i estat de fluxos d'efectiu. D'acord amb el Decret d'aprovació del Reglament relatiu a l'adopció de les NICSP, s'inclou també segons el model d'estats financers: el resultat pressupostari, la conciliació entre el resultat pressupostari i el resultat comptable, modificacions pressupostàries, el romanent de tresoreria, la memòria pressupostària i notes en les quals s'inclou un resum de les polítiques comptables significatives i altres notes explicatives.

## 1.2. Metodologia

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

No obstant això, en la mesura que s'han detectat a la fiscalització, a l'informe es posen de manifest incidències i conclusions que tenen a veure amb la gestió, és a dir, que indiquen si la gestió economicofinancera s'ha portat a terme amb criteris d'eficàcia, eficiència i economia.

Han estat objecte de la present fiscalització els fets generats per l'AFA en l'exercici 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 en 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, pressupostària i comptable de l'AFA en el període fiscalitzat es conté, fonamentalment, en les següents disposicions:

- Llei de contractació pública, de 9 de novembre de 2000 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.
- Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassurances del Principat d'Andorra i les seves modificacions posteriors.
- Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, i les seves modificacions posteriors.
- Decret legislatiu de 17-7-2019 de publicació del text refós de la Llei 10/2013, del 23 de maig, de l'Institut Nacional Andorrà de Finances, i les seves modificacions posteriors.
- 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 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. Organització i control intern

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

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

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

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

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

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

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

Utilitza una aplicació comptable pel registre de les operacions economicofinanceres.

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 posat de manifest les següents limitacions:

- L'AFA no efectua 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. La liquidació pressupostària s'elabora a partir de la informació enregistrada en la comptabilitat financera. El no enregistrament de les fases de l'execució pressupostària dificulta, i en alguns

casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d'annualitat pressupostària regulat en l'article 14 del DLTRLGFP.

- A la data del nostre informe, dos dels Bancs Centrals circularitzats en el quals l'AFA té dipositades part de les reserves internacionals, no han respost a la nostra sol·licitud d'informació.



## 2. FISCALITZACIÓ REALITZADA

### 2.1. Pressupost de l'exercici

#### 2.1.1. Pressupost inicial

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

| Pressupost de despeses               | Pressupost inicial | Pressupost d'ingressos            | Pressupost inicial |
|--------------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------|
| 1. Despeses de personal              | 3.346.470          | 3. Taxes i altres ingressos       | 2.795.620          |
| 2. Consum de béns corrents i serveis | 2.252.943          | 5. Ingressos patrimonials         | 167.423            |
| 3. Despeses financeres               | 51.000             | <b>Ingressos corrents</b>         | <b>2.963.042</b>   |
| <b>Despeses corrents</b>             | <b>5.650.413</b>   | 8. Actius financers               | 18.187.000         |
| 6. Inversions reals                  | 600.000            | <b>Ingressos de capital</b>       | <b>18.187.000</b>  |
| 8. Actius financers                  | 14.899.629         |                                   |                    |
| <b>Despeses de capital</b>           | <b>15.499.629</b>  |                                   |                    |
| <b>Total pressupost despeses</b>     | <b>21.150.042</b>  | <b>Total pressupost ingressos</b> | <b>21.150.042</b>  |

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

## 2.1.2. Modificacions pressupostàries

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

Modificacions pressupostàries de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2022

Euros

| Capítol                             | Pressupost inicial   | Crèdits reconduïts | Crèdits traspassats | Crèdits extraordinaris | Suplements de crèdit | Crèdits ampliables | Transferències de crèdit | Generació o Ampliació de crèdits | Avenços de fons | Pressupost final     |
|-------------------------------------|----------------------|--------------------|---------------------|------------------------|----------------------|--------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------|----------------------|
| 1 Impostos directes                 | -                    | -                  | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | -                    |
| 2 Impostos indirectes               | -                    | -                  | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | -                    |
| 3 Taxes i altres ingressos          | 2.795.619,79         | -                  | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | 2.795.619,79         |
| 4 Transferències corrents           | -                    | -                  | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | -                    |
| 5 Ingressos patrimonials            | 167.422,50           | -                  | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | 167.422,50           |
| <i>Ingressos corrents</i>           | <b>2.963.042,29</b>  | -                  | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | <b>2.963.042,29</b>  |
| 6 Alienacions d'inversions          | -                    | -                  | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | -                    |
| 7 Transferències de capital         | -                    | -                  | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | -                    |
| 8 Actius financers                  | 18.187.000,00        | 43.294,07          | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | 18.230.294,07        |
| 9 Passius financers                 | -                    | -                  | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | -                    |
| <i>Ingressos de capital</i>         | <b>18.187.000,00</b> | <b>43.294,07</b>   | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | <b>18.230.294,07</b> |
| <b>Total ingressos</b>              | <b>21.150.042,29</b> | <b>43.294,07</b>   | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | <b>21.193.336,36</b> |
| 1 Despeses de personal              | 3.346.470,46         | -                  | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | 3.346.470,46         |
| 2 Consum de béns corrents i serveis | 2.252.942,60         | -                  | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | 2.252.942,60         |
| 3 Despeses financeres               | 51.000,00            | -                  | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | 51.000,00            |
| 4 Transferències corrents           | -                    | -                  | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | -                    |
| <i>Despeses corrents</i>            | <b>5.650.413,06</b>  | -                  | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | <b>5.650.413,06</b>  |
| 6 Inversions reals                  | 600.000,00           | 43.294,07          | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | 643.294,07           |
| 7 Transferències de capital         | -                    | -                  | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | -                    |
| 8 Actius financers                  | 14.899.629,23        | -                  | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | 14.899.629,23        |
| 9 Passius financers                 | -                    | -                  | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | -                    |
| <i>Despeses de capital</i>          | <b>15.499.629,23</b> | <b>43.294,07</b>   | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | <b>15.542.923,30</b> |
| <b>Total despeses</b>               | <b>21.150.042,29</b> | <b>43.294,07</b>   | -                   | -                      | -                    | -                  | -                        | -                                | -               | <b>21.193.336,36</b> |

Font: AFA  
(Imports en euros)

## 2.2. Liquidació del pressupost

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

Liquidació pressupostària a 31 de desembre de 2022

Liquidació del pressupost d'ingressos

Euros

| Capítol                           | Pressupost inicial 2022 | Modificacions    | Pressupost final 2022 | Liquidat 2022        | Diferència pressupost final i liquidat | Liquidat 2021       | Variació liquidat 2022-2021 | % Variació liquidat 2022-2021 | Cobrat               |
|-----------------------------------|-------------------------|------------------|-----------------------|----------------------|--|---------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------|
| 3 Taxes i altres ingressos        | 2.795.619,79            | -                | 2.795.619,79          | 3.249.866,59         | 454.246,80                             | 2.773.870,62        | 475.995,97                  | 17,16%                        | 3.249.866,59         |
| 5 Ingressos patrimonials          | 167.422,50              | -                | 167.422,50            | 566.160,22           | 398.737,72                             | 260.859,67          | 305.300,55                  | 117,04%                       | 566.160,22           |
| <i>Ingressos corrents</i>         | <i>2.963.042,29</i>     | <i>-</i>         | <i>2.963.042,29</i>   | <i>3.816.026,81</i>  | <i>852.984,52</i>                      | <i>3.034.730,29</i> | <i>781.296,52</i>           | <i>25,75%</i>                 | <i>3.816.026,81</i>  |
| 8 Actius financers                | 18.187.000,00           | 43.294,07        | 18.230.294,07         | 18.187.000,00        | (43.294,07)                            | 6.348.291,40        | 11.838.708,60               | 186,49%                       | 18.187.000,00        |
| <i>Ingressos de capital</i>       | <i>18.187.000,00</i>    | <i>43.294,07</i> | <i>18.230.294,07</i>  | <i>18.187.000,00</i> | <i>(43.294,07)</i>                     | <i>6.348.291,40</i> | <i>11.838.708,60</i>        | <i>186,49%</i>                | <i>18.187.000,00</i> |
| <b>Total pressupost ingressos</b> | <b>21.150.042,29</b>    | <b>43.294,07</b> | <b>21.193.336,36</b>  | <b>22.003.026,81</b> | <b>809.690,45</b>                      | <b>9.383.021,69</b> | <b>12.620.005,12</b>        | <b>134,50%</b>                | <b>22.003.026,81</b> |

Font: AFA  
(Imports en euros)

Liquidació del pressupost de despeses

Euros

| Capítol                             | Pressupost inicial 2022 | Modificacions    | Pressupost final 2022 | Compromès 2022      | Liquidat 2022       | Diferència pressupost final i liquidat | Liquidat 2021       | Variació liquidat 2022-2021 | % Variació liquidat 2022-2021 | Pagat               |
|-------------------------------------|-------------------------|------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|--|---------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------|
| 1 Despeses de personal              | 3.346.470,46            | -                | 3.346.470,46          | 2.007.229,79        | 2.007.229,79        | (1.339.240,66)                         | 1.966.156,35        | 41.073,44                   | 2,09%                         | 2.007.229,79        |
| 2 Consum de béns corrents i serveis | 2.252.942,60            | -                | 2.252.942,60          | 517.025,22          | 517.025,22          | (1.735.917,38)                         | 570.703,14          | (53.677,92)                 | (9,41%)                       | 510.946,84          |
| 3 Despeses financeres               | 51.000,00               | -                | 51.000,00             | 523,42              | 523,42              | (50.476,58)                            | 312,23              | 211,19                      | 67,64%                        | 523,42              |
| <i>Despeses corrents</i>            | <i>5.650.413,06</i>     | <i>-</i>         | <i>5.650.413,06</i>   | <i>2.524.778,43</i> | <i>2.524.778,43</i> | <i>(3.125.634,62)</i>                  | <i>2.537.171,72</i> | <i>(12.393,29)</i>          | <i>(0,49%)</i>                | <i>2.518.700,05</i> |
| 6 Inversions reals                  | 600.000,00              | 43.294,07        | 643.294,07            | 81.968,96           | 36.759,92           | (606.534,15)                           | 42.623,55           | (5.863,63)                  | (13,76%)                      | 32.406,92           |
| 8 Actius financers                  | 14.899.629,23           | -                | 14.899.629,23         | 3.990.000,00        | 3.990.000,00        | (10.909.629,23)                        | -                   | 3.990.000,00                | n/d                           | 3.990.000,00        |
| <i>Despeses de capital</i>          | <i>15.499.629,23</i>    | <i>43.294,07</i> | <i>15.542.923,30</i>  | <i>4.071.968,96</i> | <i>4.026.759,92</i> | <i>(11.516.163,38)</i>                 | <i>42.623,55</i>    | <i>3.984.136,37</i>         | <i>9347,27%</i>               | <i>4.022.406,92</i> |
| <b>Total pressupost despeses</b>    | <b>21.150.042,29</b>    | <b>43.294,07</b> | <b>21.193.336,36</b>  | <b>6.596.747,39</b> | <b>6.551.538,35</b> | <b>(14.641.798,00)</b>                 | <b>2.579.795,27</b> | <b>3.971.743,08</b>         | <b>153,96%</b>                | <b>6.541.106,97</b> |

Font: AFA  
(Imports en euros)

## Resultat pressupostari

*Euros*

| Capítol                                     | Pressupost inicial 2022 | Pressupost final 2022 | Liquidat 2022        | % Liquidat/Press. final | Liquidat 2021       | Variació liquidat 2022-2021 | % Variació liquidat 2022-2021 |
|---|-------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Ingressos corrents                          | 2.963.042,29            | 2.963.042,29          | 3.816.026,81         | 128,79%                 | 3.034.730,29        | 781.296,52                  | 25,75%                        |
| Despeses de funcionament (1)                | (5.599.413,06)          | (5.599.413,06)        | (2.524.255,01)       | 45,08%                  | (2.536.859,49)      | 12.604,48                   | (0,50%)                       |
| Ingressos de capital                        | -                       | -                     | -                    | n/d                     | -                   | -                           | n/d                           |
| Despeses de capital                         | (600.000,00)            | (643.294,07)          | (36.759,92)          | 5,71%                   | (42.623,55)         | 5.863,63                    | (13,76%)                      |
| <b>Superàvit o dèficit de gestió</b>        | <b>(3.236.370,77)</b>   | <b>(3.279.664,84)</b> | <b>1.255.011,88</b>  | <b>(38,27%)</b>         | <b>455.247,25</b>   | <b>799.764,63</b>           | <b>175,68%</b>                |
| Despeses financeres                         | (51.000,00)             | (51.000,00)           | (523,42)             | 1,03%                   | (312,23)            | (211,19)                    | 67,64%                        |
| <b>Superàvit o dèficit de caixa</b>         | <b>(3.287.370,77)</b>   | <b>(3.330.664,84)</b> | <b>1.254.488,46</b>  | <b>(37,66%)</b>         | <b>454.935,02</b>   | <b>799.553,44</b>           | <b>175,75%</b>                |
| Actius financers (ingressos)                | 18.187.000,00           | 18.230.294,07         | 18.187.000,00        | 99,76%                  | 6.348.291,40        | 11.838.708,60               | 186,49%                       |
| Passius financers (ingressos)               | -                       | -                     | -                    | n/d                     | -                   | -                           | n/d                           |
| Actius financers (despeses)                 | (14.899.629,23)         | (14.899.629,23)       | (3.990.000,00)       | 26,78%                  | -                   | (3.990.000,00)              | n/d                           |
| Passius financers (despeses)                | -                       | -                     | -                    | n/d                     | -                   | -                           | n/d                           |
| <b>Variació d'actiu i passius financers</b> | <b>3.287.370,77</b>     | <b>3.330.664,84</b>   | <b>14.197.000,00</b> | <b>426,25%</b>          | <b>6.348.291,40</b> | <b>7.848.708,60</b>         | <b>123,63%</b>                |
| <b>Resultat pressupostari</b>               | <b>-</b>                | <b>-</b>              | <b>15.451.488,46</b> | <b>n/d</b>              | <b>6.803.226,42</b> | <b>8.648.262,04</b>         | <b>127,12%</b>                |

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

Font: AFA  
(Imports en euros)

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

### *Gestió pressupostària*

L'AFA no efectua un seguiment pressupostari ajustat estrictament 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'alimenta de la informació enregistrada en la comptabilitat financera.

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

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

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

| TAXES I ALTRES INGRESSOS |                                   | PRESSUPOST INICIAL 2022 | MODIF. | (1)<br>PRESSUPOST FINAL 2022 | (2)<br>LIQUIDAT 2022 | VARIACIÓ<br>(3)=(2)-(1) | %<br>EXECUCIÓ<br>(2)/(1) |
|--------------------------|-----------------------------------|-------------------------|--------|------------------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------|
| 32                       | <b>Taxes</b>                      | <b>2.760.620</b>        | -      | <b>2.760.620</b>             | <b>3.210.329</b>     | <b>449.709</b>          | <b>116,29%</b>           |
| 321                      | Taxes processos aut. i inscripció | 527.878                 | -      | 527.878                      | 980.871              | 452.993                 | 185,81%                  |
| 322                      | Taxes anuals de supervisió        | 2.003.401               | -      | 2.003.401                    | 2.229.458            | 226.057                 | 111,28%                  |
| 323                      | Taxes dipòsits                    | 229.341                 | -      | 229.341                      | -                    | -229.341                | -                        |
| 34                       | <b>Altres ingressos</b>           | <b>35.000</b>           | -      | <b>35.000</b>                | <b>39.538</b>        | <b>4.538</b>            | <b>112,97%</b>           |
| 340                      | Altres ingressos                  | 35.000                  | -      | 35.000                       | 39.538               | 4.538                   | 112,97%                  |
| 3                        | <b>Taxes i altres ingressos</b>   | <b>2.795.620</b>        | -      | <b>2.795.620</b>             | <b>3.249.867</b>     | <b>454.247</b>          | <b>116,25%</b>           |

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

#### **2.2.2. Ingressos patrimonials**

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

| INGRESSOS PATRIMONIALS |   | PRESSUPOST INICIAL 2022 | MODIF. | (1)<br>PRESSUPOST FINAL 2022 | (2)<br>LIQUIDAT 2022 | VARIACIÓ<br>(3)=(2)-(1) | %<br>EXECUCIÓ<br>(2)/(1) |
|------------------------|---|-------------------------|--------|------------------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------|
| 53                     | <b>Interessos de dipòsit i comptes bancaris</b> | <b>167.423</b>          | -      | <b>167.423</b>               | <b>566.161</b>       | <b>398.738</b>          | <b>338,16%</b>           |
| 531                    | Interessos de dipòsit                           | 21.750                  | -      | 21.750                       | 420.488              | 398.738                 | 1.933,28%                |
| 532                    | Interessos de títols de deute                   | 145.673                 | -      | 145.673                      | 145.673              | -                       | 100,00%                  |
| 5                      | <b>Ingressos patrimonials</b>                   | <b>167.423</b>          | -      | <b>167.423</b>               | <b>566.161</b>       | <b>398.738</b>          | <b>338,16%</b>           |

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

### 2.2.3. Actius financers del pressupost d'ingressos

Segons el següent detall:

| ACTIUS FINANCERS |   | PRESSUPOST INICIAL 2022 | MODIF. | (1)<br>PRESSUPOST FINAL 2022 | (2)<br>LIQUIDAT 2022 | VARIACIÓ<br>(3)=(2)-(1) | %<br>EXECUCIÓ<br>(2)/(1) |
|------------------|---|-------------------------|--------|------------------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------|
| 80               | Deute públic sector financer                  | 18.187.000              | -      | 18.187.000                   | 18.187.000           | -                       | 100,00%                  |
| 801              | Alienació deute sector públic a llarg termini | 18.187.000              | -      | 18.187.000                   | 18.187.000           | -                       | 100,00%                  |
| 87               | Incorporació romanents de tresoreria          | -                       | 43.294 | 43.294                       | -                    | -43.294                 | -                        |
| 870              | Incorporació romanents de tresoreria          | -                       | 43.294 | 43.294                       | -                    | -43.294                 | -                        |
| 8                | Actius financers                              | 18.187.000              | 43.294 | 18.230.294                   | 18.187.000           | -43.294                 | 99,76%                   |

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

### 2.2.4. Despeses de personal

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

| DESPESES DE PERSONAL |  | PRESSUPOST INICIAL 2022 | MODIF. | (1)<br>PRESSUPOST FINAL 2022 | (2)<br>LIQUIDAT 2022 | VARIACIÓ<br>(3)=(2)-(1) | %<br>EXECUCIÓ<br>(2)/(1) |
|----------------------|--|-------------------------|--------|------------------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------|
| 10                   | Consell d'administració                          | 210.000                 | -      | 210.000                      | 119.383              | -90.617                 | 56,85%                   |
| 100                  | Consell d'administració                          | 210.000                 | -      | 210.000                      | 119.383              | -90.617                 | 56,85%                   |
| 12                   | Personal contractual                             | 2.542.507               | -      | 2.542.507                    | 1.540.237            | -1.002.270              | 60,58%                   |
| 120                  | Rem. bàsiques i altres remuneracions             | 2.542.507               | -      | 2.542.507                    | 1.540.237            | -1.002.270              | 60,58%                   |
| 13                   | Personal eventual                                | 15.000                  | -      | 15.000                       | 5.122                | -9.878                  | 34,15%                   |
| 130                  | Rem. bàsiques i altres remuneracions             | 15.000                  | -      | 15.000                       | 5.122                | -9.878                  | 34,15%                   |
| 16                   | Quotes prest. i desp. socials a càrrec empleador | 578.964                 | -      | 578.964                      | 342.487              | -236.477                | 59,16%                   |
| 160                  | Quotes seguretat social                          | 428.964                 | -      | 428.964                      | 255.827              | -173.137                | 59,64%                   |
| 163                  | Despeses socials del personal                    | 150.000                 | -      | 150.000                      | 86.660               | -63.340                 | 57,77%                   |
| 1                    | Despeses de personal                             | 3.346.471               | -      | 3.346.471                    | 2.007.229            | -1.339.242              | 59,98%                   |

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

## 2.2.5. Consum de béns corrents i serveis

El resum dels imports retuts en el període fiscalitzat és:

|           | CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS                 | PRESSUPOST INICIAL 2022 | MODIF. | (1)<br>PRESSUPOST FINAL 2022 | (2)<br>LIQUIDAT 2022 | VARIACIÓ<br>(3)=(2)-(1) | %<br>EXECUCIÓ<br>(2)/(1) |
|-----------|---|-------------------------|--------|------------------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------|
| <b>20</b> | <b>Lloguers i cànons</b>                          | <b>122.243</b>          | -      | <b>122.243</b>               | <b>118.981</b>       | <b>-3.262</b>           | <b>97,33%</b>            |
| 202       | Lloguer edificis i altres                         | 97.243                  | -      | 97.243                       | 95.732               | -1.511                  | 98,45%                   |
| 206       | Lloguer equip. informàtica                        | 25.000                  | -      | 25.000                       | 23.249               | -1.751                  | 93,00%                   |
| <b>21</b> | <b>Rep., mant. i cons.</b>                        | <b>231.000</b>          | -      | <b>231.000</b>               | <b>163.210</b>       | <b>-67.790</b>          | <b>70,65%</b>            |
| 212       | Reparació i conservació. Edificis i altres constr | 10.000                  | -      | 10.000                       | -                    | -10.000                 | -                        |
| 213       | Rep i cons maq, instal i equipament               | 5.000                   | -      | 5.000                        | 4.252                | -748                    | 85,04%                   |
| 215       | Reparació i conservació. Mobiliari i efectes      | 2.000                   | -      | 2.000                        | -                    | -2.000                  | -                        |
| 216       | Rep. i cons. equips inf.                          | 213.000                 | -      | 213.000                      | 158.958              | -54.042                 | 74,63%                   |
| 219       | Rep. i cons. Altre material immobilitzat          | 1.000                   | -      | 1.000                        | -                    | -1.000                  | -                        |
| <b>22</b> | <b>Material, subministraments i altres</b>        | <b>1.869.700</b>        | -      | <b>1.869.700</b>             | <b>234.834</b>       | <b>-1.634.866</b>       | <b>12,56%</b>            |
| 220       | Material d'oficina                                | 43.200                  | -      | 43.200                       | 15.025               | -28.175                 | 34,78%                   |
| 221       | Subministraments                                  | 17.500                  | -      | 17.500                       | 11.496               | -6.004                  | 65,69%                   |
| 222       | Comunicacions                                     | 59.000                  | -      | 59.000                       | 15.532               | -43.468                 | 26,33%                   |
| 224       | Primes d'assegurances                             | 102.000                 | -      | 102.000                      | 1.200                | -100.800                | 1,18%                    |
| 226       | Altres serveis                                    | 143.000                 | -      | 143.000                      | 71.840               | -71.160                 | 50,24%                   |
| 227       | Treb. realitzats per altres empreses              | 1.505.000               | -      | 1.505.000                    | 119.741              | -1.385.259              | 7,96%                    |
| <b>23</b> | <b>Indemnització per serveis</b>                  | <b>30.000</b>           | -      | <b>30.000</b>                | -                    | <b>-30.000</b>          | -                        |
| 231       | Locomoció   | 30.000                  | -      | 30.000                       | -                    | -30.000                 | -                        |
| <b>2</b>  | <b>Consum de béns corrents i serveis</b>          | <b>2.252.943</b>        | -      | <b>2.252.943</b>             | <b>517.025</b>       | <b>-1.735.918</b>       | <b>22,95%</b>            |

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

## 2.2.6. Despeses financeres

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

|     | DESPESES FINANCIERES          | PRESSUPOST INICIAL 2022 | MODIF.   | (1)<br>PRESSUPOST FINAL 2022 | (2)<br>LIQUIDAT 2022 | VARIACIÓ<br>(3)=(2)-(1) | %<br>EXECUCIÓ<br>(2)/(1) |
|-----|-------------------------------|-------------------------|----------|------------------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------|
| 34  | De dipòsits, fiances i altres | 51.000                  | -        | 51.000                       | 523                  | -50.477                 | 1,03%                    |
| 349 | Comissions per serveis        | 51.000                  | -        | 51.000                       | 523                  | -50.477                 | 1,03%                    |
| 3   | <b>Despeses financeres</b>    | <b>51.000</b>           | <b>-</b> | <b>51.000</b>                | <b>523</b>           | <b>-50.477</b>          | <b>1,03%</b>             |

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

## 2.2.7. Inversions reals

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

|     | INVERSIONS REALS                 | PRESSUPOST INICIAL 2022 | MODIF.        | (1)<br>PRESSUPOST FINAL 2022 | (2)<br>LIQUIDAT 2022 | VARIACIÓ<br>(3)=(2)-(1) | %<br>EXECUCIÓ<br>(2)/(1) |
|-----|----------------------------------|-------------------------|---------------|------------------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------|
| 60  | Inversions noves                 | 110.000                 | 14.684        | 124.684                      | 22.032               | -102.652                | 17,67%                   |
| 603 | Maq. instal·lacions i equipament | 20.000                  | 1.340         | 21.340                       | 1.340                | -20.000                 | 6,28%                    |
| 605 | Mobiliari i estris               | 40.000                  | -             | 40.000                       | -                    | -40.000                 | -                        |
| 606 | Equip. per a proc. d'informació  | 50.000                  | 13.344        | 63.344                       | 20.692               | -42.652                 | 32,67%                   |
| 64  | Immobilitzat immaterial          | 490.000                 | 28.610        | 518.610                      | 14.728               | -503.882                | 2,84%                    |
| 640 | Immobilitzat immaterial          | 490.000                 | 28.610        | 518.610                      | 14.728               | -503.882                | 2,84%                    |
| 6   | <b>Inversions reals</b>          | <b>600.000</b>          | <b>43.294</b> | <b>643.294</b>               | <b>36.760</b>        | <b>-606.534</b>         | <b>5,71%</b>             |

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

## 2.2.8. Actius financers del pressupost de despeses

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

|     | ACTIUS FINANCIERS           | PRESSUPOST INICIAL 2022 | MODIF.   | (1)<br>PRESSUPOST FINAL 2022 | (2)<br>LIQUIDAT 2022 | VARIACIÓ<br>(3)=(2)-(1) | %<br>EXECUCIÓ<br>(2)/(1) |
|-----|-----------------------------|-------------------------|----------|------------------------------|----------------------|-------------------------|--------------------------|
| 80  | Actius financers            | 14.899.629              | -        | 14.899.629                   | 3.990.000            | -10.909.629             | 26,78%                   |
| 801 | Adq deute sector públic LLT | 14.899.629              | -        | 14.899.629                   | 3.990.000            | -10.909.629             | 26,78%                   |
| 8   | <b>Actius financers</b>     | <b>14.899.629</b>       | <b>-</b> | <b>14.899.629</b>            | <b>3.990.000</b>     | <b>-10.909.629</b>      | <b>26,78%</b>            |

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

De la revisió efectuada es posen de manifest les incidències següents:

### *Principi d'universalitat*

L'AFA ha adquirit bons de l'Estat per import de 8.977.500 euros amb una durada de 5 anys. Dels anteriors, s'ha donat enregistrat amb càrrec al pressupost la quantitat de 3.990.000 euros a la vegada que no s'ha donat tractament pressupostari a la inversió per quantia de 4.987.500 euros. Segons es desprèn dels estats i comptes de l'AFA, aquest tractament diferenciat es deu a l'origen dels fons, en correspondre aquesta darrera inversió a l'aplicació de fons de tercers.



No obstant l'anterior, l'AFA no ha actuat com a mandatari d'aquests tercers, efectuant la inversió en nom i risc propi, pel que l'operació ha de ser considerada una inversió financera de l'entitat. Així, en atenció al principi d'universalitat que regula l'article 13 del DLTRLGFP, aquesta inversió s'hauria d'haver enregistrat amb càrrec al capítol VIII de l'estat de despeses de pressupost comportant, a la vegada, que el resultat pressupostari de l'exercici es vegi sobrevalorat en el referit import.

## 2.3. Estats financers

### Estat de Situació Financera a 31 de desembre de 2022

| Euros                              |      |                |                |                 |               |
|------------------------------------|------|----------------|----------------|-----------------|---------------|
| ACTIUS                             |      | 2022           | 2021           | Var. absoluta   | Var. relativa |
| Actius corrents                    | Nota | 566.552.497,23 | 356.769.206,25 | 209.783.290,97  | 58,80%        |
| Efectius i equivalents a l'efectiu | 7    | 566.453.332,24 | 338.486.386,69 | 227.966.945,54  | 67,35%        |
| Actius financers                   | 8.1  | 96.164,44      | 18.253.222,26  | (18.157.057,82) | (99,47%)      |
| Comptes a cobrar                   | 9    | 2.700,27       | 29.211,00      | (26.510,73)     | (90,76%)      |
| Inventaris                         |      | -              | -              | -               | N/A           |
| Pagaments anticipats               | 10   | 300,28         | 386,30         | (86,02)         | (22,27%)      |
| Actius no corrents                 | Nota | 9.065.473,32   | 142.633,23     | 8.922.840,09    | 6255,79%      |
| Actius financers                   | 8.2  | 8.981.346,56   | -              | 8.981.346,56    | N/A           |
| Propietats d'inversió              |      | -              | -              | -               | N/A           |
| Propietat, planta i equipament     | 11   | 43.540,08      | 48.659,56      | (5.119,48)      | (10,52%)      |
| Actius intangibles                 | 12   | 40.586,68      | 93.973,67      | (53.386,99)     | (56,81%)      |
| Actius totals                      |      | 575.617.970,55 | 356.911.839,48 | 218.706.131,06  | 61,28%        |

| Euros                      |      |                |                |                |               |
|----------------------------|------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| PASSIUS                    |      | 2022           | 2021           | Var. absoluta  | Var. relativa |
| Passius corrents           | Nota | 549.629.646,92 | 332.463.191,31 | 217.166.455,61 | 65,32%        |
| Comptes a pagar            | 13   | 220.851,25     | 230.380,33     | (9.529,08)     | (4,14%)       |
| Passius financers          | 14   | 549.408.795,67 | 332.232.810,98 | 217.175.984,69 | 65,37%        |
| Passius no corrents        | Nota | 499.798,53     | 424.533,34     | 75.265,19      | 17,73%        |
| Passius financers          |      | -              | -              | -              | N/A           |
| Provisions a llarg termini | 15   | 499.798,53     | 424.533,34     | 75.265,19      | 17,73%        |
| Passius totals             |      | 550.129.445,45 | 332.887.724,65 | 217.241.720,80 | 65,26%        |

| ACTIUS NETS/PATRIMONI           |      | 2022          | 2021          | Var. absoluta | Var. relativa |
|---------------------------------|------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Actius nets/Patrimoni           | Nota | 25.488.525,10 | 24.024.114,82 | 1.464.410,28  | 6,10%         |
| Capital                         |      | 12.020.242,09 | 12.020.242,09 | -             | 0,00%         |
| Reserves                        |      | 12.003.872,73 | 11.635.289,50 | 368.583,23    | 3,17%         |
| Resultats d'exercicis anteriors |      | -             | -             | -             | N/A           |
| Resultat de l'exercici          | 16   | 1.464.410,28  | 368.583,23    | 1.095.827,05  | 297,31%       |
| Interessos minoritaris          |      | -             | -             | -             | N/A           |
| Ajustos per canvi de valor      |      | -             | -             | -             | N/A           |
| Total actius nets/patrimoni     |      | 25.488.525,10 | 24.024.114,82 | 1.464.410,28  | 6,10%         |

Font: AFA  
(Imports en euros)

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

Euros

|  | Notes | 2022                  | 2021                  | Var. Absoluta<br>2022-2021 | Var. Relativa<br>2022-2021 |
|--|-------|-----------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Ingressos</b>                                   |       |                       |                       |                            |                            |
| Taxes  | 1     | 3.210.328,99          | 2.729.437,77          | 480.891,22                 | 17,62%                     |
| Ingressos financers                                | 2     | 910.397,49            | 400.946,73            | 509.450,76                 | 127,06%                    |
| Altres ingressos                                   | 3     | 39.537,60             | 44.432,85             | (4.895,25)                 | (11,02%)                   |
| <b>Ingressos totals</b>                            |       | <b>4.160.264,08</b>   | <b>3.174.817,35</b>   | <b>985.446,73</b>          | <b>31,04%</b>              |
| <b>Despeses</b>                                    |       |                       |                       |                            |                            |
| Sous, salaris i beneficis als treballadors         | 4     | (2.082.494,99)        | (2.084.095,00)        | (1.600,01)                 | (0,08%)                    |
| Altres despeses de gestió ordinària                | 5     | (517.548,64)          | (571.015,37)          | (53.466,73)                | (9,36%)                    |
| Despeses de depreciació i amortització             | 11-12 | (95.266,39)           | (151.122,49)          | (55.856,10)                | (36,96%)                   |
| Despeses financeres                                | 6     | (543,78)              | (1,26)                | 542,52                     | 43057,14%                  |
| <b>Despeses totals</b>                             |       | <b>(2.695.853,80)</b> | <b>(2.806.234,12)</b> | <b>(110.380,32)</b>        | <b>(3,93%)</b>             |
| <b>Resultat (estalvi o desestalvi) del període</b> |       | <b>1.464.410,28</b>   | <b>368.583,23</b>     | <b>1.095.827,05</b>        | <b>297,31%</b>             |

Font: AFA  
(Imports en euros)

## Estat de Fluxos d'Efectiu de l'exercici anual acabat a 31 de desembre de 2022

|   | Euros                   |                         |
|---|-------------------------|-------------------------|
|   | 2022                    | 2021                    |
| <b>FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ</b>                      |                         |                         |
| Cobraments  | 445.861.182,72          | 216.513.197,80          |
| Taxes i altres ingressos  | 3.276.377,32            | 2.736.149,94            |
| Venda de béns i serveis   | -                       | -                       |
| Subvencions   | -                       | -                       |
| Interessos rebuts   | 566.160,22              | 260.859,67              |
| Altres cobraments   | 442.018.645,18          | 213.516.188,19          |
| <b>Pagaments</b>  | <b>(265.264.754,35)</b> | <b>(178.794.211,12)</b> |
| Costos dels treballadors  | (2.007.229,79)          | (1.755.721,70)          |
| Proveïdors  | (526.554,30)            | (770.998,61)            |
| Interessos pagats   | (523,42)                | (180,73)                |
| Altres pagaments  | (262.730.446,84)        | (176.267.310,08)        |
| <b>Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'operació</b>                 | <b>180.596.428,37</b>   | <b>37.718.986,68</b>    |
| <b>FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>                      |                         |                         |
| Compra de planta i equipament   | (36.759,92)             | (42.623,55)             |
| Cobraments per venda de planta i equipament                               | -                       | -                       |
| Cobraments per venda d'inversions   | 18.187.000,00           | 6.348.291,40            |
| Compra de valors  | (8.977.500,00)          | -                       |
| <b>Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'inversió</b>                 | <b>9.172.740,08</b>     | <b>6.305.667,85</b>     |
| <b>FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT</b>                  |                         |                         |
| Efectiu rebut per préstecs  | -                       | -                       |
| Reemborsament de préstecs   | -                       | -                       |
| Distribució/dividends al govern   | -                       | -                       |
| <b>Fluxos d'efectiu nets de les activitats de finançament</b>             | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| <b>Increment/(Disminució) neta en l'efectiu i equivalents a l'efectiu</b> | <b>189.769.168,45</b>   | <b>44.024.654,53</b>    |
| Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període                 | 265.986.386,69          | 221.961.732,16          |
| Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període                    | 455.755.555,13          | 265.986.386,69          |

Font: AFA  
(Imports en euros)

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

Euros

| Capítol                                  | Liquidació pressupost | Comptabilitat         | Diferència            |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>INGRESSOS (drets liquidats)</b>       | <b>22.003.026,81</b>  | <b>4.160.264,08</b>   | <b>17.842.762,73</b>  |
| Impostos directes                        | -                     | -                     | -                     |
| Impostos indirectes                      | -                     | -                     | -                     |
| Taxes i altres ingressos                 | 3.249.866,59          | 3.249.866,59          | -                     |
| Transferències corrents                  | -                     | -                     | -                     |
| Transferències de capital                | -                     | -                     | -                     |
| Ingressos patrimonials                   | 566.160,22            | 910.397,49            | (344.237,27)          |
| Venda d'inversions reals                 | -                     | -                     | -                     |
| Actius financers                         | 18.187.000,00         | -                     | 18.187.000,00         |
| Passius financers                        | -                     | -                     | -                     |
| <b>DESPESES (obligacions liquidades)</b> | <b>(6.551.538,35)</b> | <b>(2.695.853,80)</b> | <b>(3.855.684,55)</b> |
| Despeses de personal                     | (2.007.229,79)        | (2.082.494,99)        | 75.265,20             |
| Consum de béns corrents i serveis        | (517.025,22)          | (517.548,64)          | 523,42                |
| Despeses financeres                      | (523,42)              | (543,78)              | 20,36                 |
| Transferències corrents                  | -                     | -                     | -                     |
| Inversions reals                         | (36.759,92)           | -                     | (36.759,92)           |
| Transferències de capital                | -                     | -                     | -                     |
| Actius financers                         | (3.990.000,00)        | -                     | (3.990.000,00)        |
| Passius financers                        | -                     | -                     | -                     |
| Amortitzacions                           | -                     | (95.266,39)           | 95.266,39             |
| Provisions                               | -                     | -                     | -                     |
| <b>RESULTAT</b>                          | <b>15.451.488,46</b>  | <b>1.464.410,28</b>   | <b>13.987.078,18</b>  |

| AJUSTOS AL RESULTAT FINANCER                   |                      |
|--|----------------------|
| <b>RESULTAT COMPTABLE</b>                      | <b>1.464.410,28</b>  |
| Altes/Baixes d'immobilitzat                    | (36.759,92)          |
| Altes/Baixes d'actius financers                | 14.197.000,00        |
| Altes actius financers                         | (3.990.000,00)       |
| Baixes actius financers                        | 18.187.000,00        |
| Altes/Baixes de passius financers              | -                    |
| Deterioraments/Reversions                      | -                    |
| Amortitzacions                                 | 95.266,39            |
| Ingressos patrimonials                         | (343.693,49)         |
| Diferències positives de canvi                 | (145.132,82)         |
| Diferències negatives de canvi                 | 543,78               |
| Interessos meritats 2022 i no cobrats          | (765.264,67)         |
| Interessos cobrats 2022 i meritats altres anys | 566.160,22           |
| Despeses de personal                           | 75.265,20            |
| Provisió contractes laborals                   | 141.246,00           |
| Provisió prima+extra+cass                      | -                    |
| Liquidació provisió contractes laborals        | (65.980,80)          |
| <b>RESULTAT PRESSUPOSTARI</b>                  | <b>15.451.488,46</b> |

Font: AFA  
(Imports en euros)

### 2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu

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

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

| Concepte                                       | Euros                   |                         |
|--|-------------------------|-------------------------|
|  | 2022                    | 2021                    |
| <b>1. Cobraments</b>                           | <b>464.048.182,72</b>   | <b>222.861.489,20</b>   |
| (+) Operacions pressupostàries                 | 3.842.537,54            | 9.345.301,01            |
| <i>Pressupost corrent</i>                      | 3.842.537,54            | 9.345.301,01            |
| <i>Pressupost tancat</i>                       | -                       | -                       |
| (+) Operacions extrapressupostàries            | 460.205.645,18          | 213.516.188,19          |
| <b>2. Pagaments</b>                            | <b>(274.279.014,27)</b> | <b>(178.836.834,67)</b> |
| (+) Operacions pressupostàries                 | (6.561.067,43)          | (2.569.524,59)          |
| <i>Pressupost corrent</i>                      | (6.561.067,43)          | (2.569.524,59)          |
| <i>Pressupost tancat</i>                       | -                       | -                       |
| (+) Operacions extrapressupostàries            | (267.717.946,84)        | (176.267.310,08)        |
| Flux de tresoreria (1+2)                       | 189.769.168,45          | 44.024.654,53           |
| Saldo final de tresoreria 31/12/2021           | 265.986.386,69          | 221.961.732,16          |
| <b>3. Saldo final de tresoreria 31/12/2022</b> | <b>455.755.555,13</b>   | <b>265.986.386,69</b>   |

Font: AFA  
(Imports en euros)

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

| Efectiu i equivalents d'efectiu     | Euros                 |                       |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                     | 2022                  | 2021                  |
| <b>Tresoreria</b>                   | <b>455.755.555,13</b> | <b>265.986.386,69</b> |
| Fons propis de l'AFA                | 9.682.551,35          | 13.695.524,40         |
| Residències passives                | 41.871.683,65         | 33.632.582,37         |
| Residències compte propi            | 24.190.537,90         | 15.692.434,57         |
| Fons de l'Administració de Justícia | 164.183.231,61        | 181.637.305,14        |
| Multes i taxes Justícia             | 912.969,38            | 849.266,95            |
| Saigs                               | 11.622.500,95         | 17.074.976,33         |
| Reserves en garantia                | 664.493,22            | 874.847,46            |
| Dipòsits de professions liberals    | 29.449,48             | 29.449,48             |
| Fiances assegurances                | 2.500.000,00          | 2.500.000,00          |
| Reserves internacionals             | 200.098.137,60        | -                     |
| <b>Dipòsits a c/t</b>               | <b>110.697.777,10</b> | <b>72.500.000,00</b>  |
| Fons de l'Administració de Justícia | 35.814.550,91         | 3.000.000,00          |
| Fons propis de l'AFA                | 6.000.000,00          | 5.500.000,00          |
| Reserves en garantia                | -                     | -                     |
| Residències passives                | 66.000.000,00         | 62.000.000,00         |
| Residències compte propi            | 2.500.000,00          | 2.000.000,00          |
| Interessos meritats dipòsits        | 383.226,19            | -                     |
| <b>Total</b>                        | <b>566.453.332,24</b> | <b>338.486.386,69</b> |

Font: AFA  
(Imports en euros)

| Descripció                     | Saldo a<br>31/12/2022 | Saldo a<br>31/12/2021 | Variació              |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Caixa                          | 294,29                | 99,45                 | 194,84                |
| Caixa USD                      | 140,63                | 132,43                | 8,20                  |
| Andbanc Grup Agrícola Reig     | 28.335.614,87         | 16.541.666,10         | 11.793.948,77         |
| Crèdit Andorrà                 | 58.427.748,22         | 25.107.727,60         | 33.320.020,62         |
| Mora Banc                      | 163.654.626,98        | 99.531.144,04         | 64.123.482,94         |
| Banc de Sabadell d'Andorra (*) | -                     | 76.467.299,56         | -76.467.299,56        |
| Vallbanc (*)                   | -                     | 10.254.915,68         | -10.254.915,68        |
| Banca Privada d'Andorra        | 115.718.859,16        | 110.583.401,83        | 5.135.457,33          |
| Banco de España                | 100.178.442,61        | -                     | 100.178.442,61        |
| De Nederlandsche Bank, N.V.    | 60.128.716,60         | -                     | 60.128.716,60         |
| Banque de France               | 40.008.888,88         | -                     | 40.008.888,88         |
| <b>Total</b>                   | <b>566.453.332,24</b> | <b>338.486.386,69</b> | <b>227.966.945,55</b> |

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

(Imports en euros)

(\*) Durant l'exercici 2022 Mora Banc i Crèdit Andorrà van adquirir Banc Sabadell d'Andorra i Vallbanc respectivament.

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

#### *Mancomunació i autorització de signatures*

S'ha constatat que per la major part dels pagaments fins a 6.000 euros no s'utilitza la mancomunació de signatures, en els pagaments relacionats amb dipòsits de l'Administració de Justícia o comptes dels diferents saig. Així, en l'ordenació de pagaments els quals arriba a l'AFA des dels estaments pertinents, no s'utilitza la mancomunació de signatures previstes pel DLTRLGFP.

Aquesta llei no preveu cap excepció a aquest principi, però per a les entitats parapúbliques obre la possibilitat d'acordar un procediment similar al que en ella es preveu pel Govern.

Es recomana adequar els procediments de pagament per tal que es respecti el principi de mancomunació, d'acord amb les previsions de l'article 33 del DLTRLGFP.

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

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

Al tancament de l'exercici, procedents de l'Administració de Justícia, l'entitat té fons per import de 208.209.672 euros, dels quals la quantitat de 115.718.859 euros estan dipositats a Banca Privada d'Andorra, SAU (BPA, SAU), entitat la qual es troba en procés de resolució des del 27 d'abril de 2015.

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

## Signatures autoritzades no actualitzades

En la resposta rebuda a la circularització d'un dels Bancs Centrals Nacionals de la zona euro, segueixen incloses com a persones amb signatures autoritzades dos membres del consell d'administració, els quals el seu mandat va finalitzar al març de 2022 i l'antic director d'Assegurances, Estudis Tècnics i Processos.

### 2.3.2. Actius financers corrents

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

| Euros   |                      |          |                          |            |                        |                      |
|---|----------------------|----------|--------------------------|------------|------------------------|----------------------|
| Actius financers corrents                                   | Saldos el 31/12/2021 | Altes    | Interessos meritats 2022 | Traspassos | Baixes                 | Saldos el 31/12/2022 |
| Bons del Tresor 14/04/2020-14/04/2022                       | 2.001.000,00         | -        | -                        | -          | (2.001.000,00)         | -                    |
| Bons del Tresor 14/04/2020-14/04/2022                       | 5.003.000,00         | -        | -                        | -          | (5.003.000,00)         | -                    |
| Bons del Tresor 14/04/2020-14/04/2022                       | 5.003.000,00         | -        | -                        | -          | (5.003.000,00)         | -                    |
| Bons del Tresor 19/12/2019-19/12/2022                       | 1.454.000,00         | -        | -                        | -          | (1.454.000,00)         | -                    |
| Bons del Tresor 19/12/2019-19/12/2022                       | 2.181.000,00         | -        | -                        | -          | (2.181.000,00)         | -                    |
| Bons del Tresor 19/12/2019-19/12/2022                       | 2.545.000,00         | -        | -                        | -          | (2.545.000,00)         | -                    |
| Interessos meritats Bons del Tresor 14/04/20-14/04/22       | 64.393,66            | -        | 25.658,84                | -          | (90.052,50)            | -                    |
| Interessos meritats Bons del Tresor 19/12/19-19/12/22       | 1.828,60             | -        | 53.791,40                | -          | (55.620,00)            | -                    |
| Interessos meritats Bons del Tresor 23/02/2022 - 23/02/2027 | -                    | -        | 96.164,44                | -          | -                      | 96.164,44            |
| <b>Total actius financers</b>                               | <b>18.253.222,26</b> | <b>-</b> | <b>175.614,68</b>        | <b>-</b>   | <b>(18.332.672,50)</b> | <b>96.164,44</b>     |

Font: AFA  
(Imports en euros)

### 2.3.3. Comptes a cobrar

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

| Comptes a cobrar              | Euros           |                  |
|-------------------------------|-----------------|------------------|
|                               | 2022            | 2021             |
| Deutors per taxes             | 1.864,00        | 29.211,00        |
| Partides pendents d'aplicació | 836,27          | -                |
| Deutors dubtos cobrament      | 4.243.093,58    | 4.243.093,58     |
| Deteriorament de crèdits      | (4.243.093,58)  | (4.243.093,58)   |
| <b>Total</b>                  | <b>2.700,27</b> | <b>29.211,00</b> |

Font: AFA  
(Imports en euros)

### 2.3.4. Actius financers no corrents

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

| Euros                                   |                      |                     |                          |            |          |                      |
|---|----------------------|---------------------|--------------------------|------------|----------|----------------------|
| Actius financers no corrents            | Saldos el 31/12/2021 | Altes               | Interessos meritats 2022 | Traspassos | Baixes   | Saldos el 31/12/2022 |
| Bons del Tresor 23/02/2022 - 23/02/2027 | -                    | 3.990.000,00        | 1.709,56                 | -          | -        | 3.991.709,56         |
| Bons del Tresor 23/02/2022 - 23/02/2027 | -                    | 4.987.500,00        | 2.137,00                 | -          | -        | 4.989.637,00         |
| <b>Total actius financers</b>           | <b>-</b>             | <b>8.977.500,00</b> | <b>3.846,56</b>          | <b>-</b>   | <b>-</b> | <b>8.981.346,56</b>  |

Font: AFA  
(Imports en euros)



### 2.3.5. Propietat, planta i equipament

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

| Euros                                 |                      |                  |          |            |                      |
|---------------------------------------|----------------------|------------------|----------|------------|----------------------|
| Propietat, planta i equipament        | Saldos el 31/12/2021 | Altes            | Baixes   | Traspassos | Saldos el 31/12/2022 |
| Instal·lacions tècniques i maquinària | 241.702,20           | 1.340,48         | -        | -          | 243.042,68           |
| Mobiliari                             | 153.506,01           | -                | -        | -          | 153.506,01           |
| Equips procés d'informació            | 96.171,10            | 20.691,86        | -        | -          | 116.862,96           |
| <b>Total Cost</b>                     | <b>491.379,31</b>    | <b>22.032,34</b> | <b>-</b> | <b>-</b>   | <b>513.411,65</b>    |

| Amortització acumulada                     | Saldos el 31/12/2021 | Altes              | Baixes   | Traspassos | Saldos el 31/12/2022 |
|--|----------------------|--------------------|----------|------------|----------------------|
| A.A. Instal·lacions tècniques i maquinària | (236.178,99)         | (1.953,57)         | -        | -          | (238.132,56)         |
| A.A. Mobiliari                             | (139.408,72)         | (2.458,02)         | -        | -          | (141.866,74)         |
| A.A. Equips procés d'informació            | (67.132,04)          | (22.740,23)        | -        | -          | (89.872,27)          |
| <b>Total amortització acumulada</b>        | <b>(442.719,75)</b>  | <b>(27.151,82)</b> | <b>-</b> | <b>-</b>   | <b>(469.871,57)</b>  |

|                            |                  |                   |          |          |                  |
|----------------------------|------------------|-------------------|----------|----------|------------------|
| <b>Valor net comptable</b> | <b>48.659,56</b> | <b>(5.119,48)</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>43.540,08</b> |
|----------------------------|------------------|-------------------|----------|----------|------------------|

Font: AFA  
(Imports en euros)

### 2.3.6. Actius intangibles

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

| Euros                                |                      |                  |          |            |                      |
|--------------------------------------|----------------------|------------------|----------|------------|----------------------|
| Actius intangibles                   | Saldos el 31/12/2021 | Altes            | Baixes   | Traspassos | Saldos el 31/12/2022 |
| Propietat industrial i intel·lectual | 2.854,81             | -                | -        | -          | 2.854,81             |
| Aplicacions informàtiques            | 843.202,68           | 14.727,58        | -        | -          | 857.930,26           |
| <b>Total Cost</b>                    | <b>846.057,49</b>    | <b>14.727,58</b> | <b>-</b> | <b>-</b>   | <b>860.785,07</b>    |

| Amortització acumulada                    | Saldos el 31/12/2021 | Altes              | Baixes   | Traspassos | Saldos el 31/12/2022 |
|---|----------------------|--------------------|----------|------------|----------------------|
| A.A. Propietat industrial i intel·lectual | (2.854,81)           | -                  | -        | -          | (2.854,81)           |
| A.A. Aplicacions informàtiques            | (749.229,01)         | (68.114,57)        | -        | -          | (817.343,58)         |
| <b>Total amortització acumulada</b>       | <b>(752.083,82)</b>  | <b>(68.114,57)</b> | <b>-</b> | <b>-</b>   | <b>(820.198,39)</b>  |

|                            |                  |                    |          |          |                  |
|----------------------------|------------------|--------------------|----------|----------|------------------|
| <b>Valor net comptable</b> | <b>93.973,67</b> | <b>(53.386,99)</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>40.586,68</b> |
|----------------------------|------------------|--------------------|----------|----------|------------------|

Font: AFA  
(Imports en euros)

### 2.3.7. Comptes a pagar

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

| Comptes a pagar                                       | Euros             |                   |
|---|-------------------|-------------------|
|   | 2022              | 2021              |
| Creditors per obligacions reconegudes                 | 136.138,80        | 138.790,57        |
| Govern d'Andorra, creditor per retencions practicades | 13.128,49         | 14.559,07         |
| CASS, creditora                                       | 71.583,96         | 77.030,69         |
| <b>Total</b>  | <b>220.851,25</b> | <b>230.380,33</b> |

Font: AFA  
(Imports en euros)

### 2.3.8. Passius financers corrents

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

| Passius financers                      | Euros                 |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | 2022                  | 2021                  |
| Fons Administració de Justícia i Saigs | 208.209.672,02        | 205.841.902,38        |
| Residències passives i altres dipòsits | 341.199.123,65        | 126.390.908,60        |
| <b>Total</b>                           | <b>549.408.795,67</b> | <b>332.232.810,98</b> |

Font: AFA  
(Imports en euros)

La composició de l'import anterior és com segueix:

| Fons Administració de Justícia | Euros                 |                       |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                | 2022                  | 2021                  |
| Fiances i dipòsits de Justícia | 195.701.608,63        | 187.945.902,31        |
| Multes i taxes de Justícia     | 884.726,17            | 821.023,74            |
| Saigs                          | 11.623.337,22         | 17.074.976,33         |
| <b>Total</b>                   | <b>208.209.672,02</b> | <b>205.841.902,38</b> |

Font: AFA  
(Imports en euros)

| Residències passives i altres dipòsits    | Euros                 |                       |
|---|-----------------------|-----------------------|
|   | 2022                  | 2021                  |
| Dipòsits de reserves en garantia entitats | 661.113,33            | 1.081.821,81          |
| Dipòsits d'entitats financeres en creació | 70.000,00             | 90.000,00             |
| Dipòsits de residències passives          | 110.934.656,09        | 104.999.580,65        |
| Dipòsits de residències compte propi      | 26.687.856,01         | 17.690.056,01         |
| Dipòsits de professions liberals          | 29.450,13             | 29.450,13             |
| Dipòsits de fiances assurances            | 2.500.000,00          | 2.500.000,00          |
| Dipòsits de reserves internacionals       | 200.316.048,09        | -                     |
| <b>Total</b>                              | <b>341.199.123,65</b> | <b>126.390.908,60</b> |

Font: AFA  
(Imports en euros)

| Garanties i avals fora de balanç (assegurances) | Euros               |                     |
|---|---------------------|---------------------|
|   | 2022                | 2021                |
| Fiances assurances (avals bancaris)             | 8.500.000,00        | 8.000.000,00        |
| <b>Total</b>                                    | <b>8.500.000,00</b> | <b>8.000.000,00</b> |

Font: AFA  
(Imports en euros)

| Euros  |                |               |                 |                |
|--|----------------|---------------|-----------------|----------------|
| Dipòsits residències passives i compte propi | 31/12/2021     | Altes         | Baixes          | 31/12/2022     |
| Dipòsits de residències passives             | 104.999.580,65 | 24.288.661,92 | (18.353.586,48) | 110.934.656,09 |
| Dipòsits de residències per compte propi     | 17.690.056,01  | 19.970.000,01 | (10.972.200,01) | 26.687.856,01  |

Font: AFA  
(Imports en euros)

### 2.3.9. Provisions

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

| Euros                        |                      |                   |          |                    |                      |
|------------------------------|----------------------|-------------------|----------|--------------------|----------------------|
| Provisions a llarg termini   | Saldos el 31/12/2021 | Altes             | Baixes   | Pagaments          | Saldos el 31/12/2022 |
| Provisió contractes laborals | 424.533,34           | 141.246,00        | -        | (65.980,81)        | 499.798,53           |
| <b>Total</b>                 | <b>424.533,34</b>    | <b>141.246,00</b> | <b>-</b> | <b>(65.980,81)</b> | <b>499.798,53</b>    |

Font: AFA  
(Imports en euros)

### 2.3.10. Gestió comptable de l'endeutament

L'AFA en la seva liquidació de comptes informa que "*Partida no aplicable als comptes de l'AFA*". No s'han constatat operacions d'endeutament al llarg de l'exercici 2022.

## 2.3.11. Actius nets/patrimoni

Estat de canvis al patrimoni net de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2022

Euros

|  | Patrimoni       |                 |                      |  |               | Interessos minoritaris | Total actius nets/ patrimoni |
|--|-----------------|-----------------|----------------------|--|---------------|------------------------|------------------------------|
|  | Capital aportat | Altres reserves | Reserva de conversió | Resultats Acumulats (estalvi o desestalvi) | Total         |                        |                              |
| Saldo a 31 de desembre de 2020                                     | 12.020.242,09   | 11.292.204,62   |                      | 343.084,88                                 | 23.655.531,59 |                        | 23.655.531,59                |
| Canvis en polítiques comptables                                    |                 |                 |                      |  |               |                        |                              |
| Saldo reexpressat  | 12.020.242,09   | 11.292.204,62   |                      | 343.084,88                                 | 23.655.531,59 |                        | 23.655.531,59                |
| Canvis en els actius nets/patrimoni per al 2021                    |                 |                 |                      |  |               |                        |                              |
| Guany per la revaluació de propietats, planta i equipament         |                 |                 |                      |  |               |                        |                              |
| Pèrdues per revaluació d'inversions                                |                 |                 |                      |  |               |                        |                              |
| Diferències de canvi al convertir negocis a l'estranger            |                 |                 |                      |  |               |                        |                              |
| Ingressos nets reconeguts directament en els actius nets/patrimoni |                 | 343.084,88      |                      | (343.084,88)                               | -             |                        | -                            |
| Resultat del període   |                 |                 |                      | 368.583,23                                 | 368.583,23    |                        | 368.583,23                   |
| Ingressos i despeses totals reconeguts durant el període           |                 |                 |                      |  |               |                        |                              |
| Saldo a 31 de desembre de 2021                                     | 12.020.242,09   | 11.635.289,50   |                      | 368.583,23                                 | 24.024.114,82 |                        | 24.024.114,82                |
| Canvis en els actius nets/patrimoni per al 2022                    |                 |                 |                      |  |               |                        |                              |
| Pèrdues per revaluació de propietats, planta i equips              |                 |                 |                      |  |               |                        |                              |
| Pèrdues per revaluació d'inversions                                |                 |                 |                      |  |               |                        |                              |
| Diferències de canvi al convertir negocis a l'estranger            |                 |                 |                      |  |               |                        |                              |
| Ingressos nets reconeguts directament en els actius nets/patrimoni |                 | 368.583,23      |                      | (368.583,23)                               | -             |                        | -                            |
| Resultat del període   |                 |                 |                      | 1.464.410,28                               | 1.464.410,28  |                        | 1.464.410,28                 |
| Ingressos i despeses totals reconeguts durant el període           |                 |                 |                      |  |               |                        |                              |
| Saldo a 31 de desembre de 2022                                     | 12.020.242,09   | 12.003.872,73   | -                    | 1.464.410,28                               | 25.488.525,10 | -                      | 25.488.525,10                |

Font: AFA  
(Imports en euros)

## 2.4. Romanent de tresoreria

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

| Conceptes  | Euros                 |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | 2022                  | 2021                  |
| <b>1 (+) Drets pendents de cobrament</b>               | <b>2.700,27</b>       | <b>29.211,00</b>      |
| (+) del pressupost corrent                             | 2.700,27              | 29.211,00             |
| (+) de pressupostos tancats                            | 4.243.093,58          | 4.243.093,58          |
| (+) d'operacions no pressupostàries                    | -                     | -                     |
| (-) de cobrament dubtós                                | (4.243.093,58)        | (4.243.093,58)        |
| (-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva      | -                     | -                     |
| <b>2 (-) Obligacions pendents de pagament</b>          | <b>549.629.646,92</b> | <b>332.463.191,31</b> |
| (+) del pressupost corrent                             | 220.851,25            | 230.380,33            |
| (+) de pressupostos tancats                            | -                     | -                     |
| (+) d'operacions no pressupostàries                    | 549.408.795,67        | 332.232.810,98        |
| (-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva      | -                     | -                     |
| <b>3 (+) Fons líquids</b>                              | <b>566.453.332,24</b> | <b>338.486.386,69</b> |
| I Romanent de tresoreria afectat                       | -                     | -                     |
| II Romanent de tresoreria no afectat                   | 16.826.385,59         | 6.052.406,39          |
| <b>III Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)</b> | <b>16.826.385,59</b>  | <b>6.052.406,39</b>   |

Font: AFA  
(Imports en euros)

## 2.5. Contractació pública

De la revisió efectuada no s'observen incidències en referència aquest epígraf.

## 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 2015  | Pressupost 2016   | Pressupost 2017   | Pressupost 2018   | Pressupost 2019   | Pressupost 2020   | Pressupost 2021   | Pressupost 2022   |
|---|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 3. Taxes i altres ingressos             | 1.653.000        | 1.550.900         | 1.701.400         | 1.561.800         | 2.263.756         | 2.504.856         | 2.320.135         | 2.795.620         |
| 5. Ingressos patrimonials               | 1.118.076        | 561.800           | 367.000           | 377.990           | 971.338           | 1.273.304         | 314.870           | 167.422           |
| <b>Ingressos corrents</b>               | <b>2.771.076</b> | <b>2.112.700</b>  | <b>2.068.400</b>  | <b>1.939.790</b>  | <b>3.235.094</b>  | <b>3.778.160</b>  | <b>2.635.005</b>  | <b>2.963.042</b>  |
| 8. Actius financers                     | 512.650          | 47.417.100        | 32.834.390        | 21.738.380        | 35.343.266        | 44.217.230        | 15.100.903        | 18.187.000        |
| <b>Total actius i passius financers</b> | <b>512.650</b>   | <b>47.417.100</b> | <b>32.834.390</b> | <b>21.738.380</b> | <b>35.343.266</b> | <b>44.217.230</b> | <b>15.100.903</b> | <b>18.187.000</b> |
| <b>Total ingressos</b>                  | <b>3.283.726</b> | <b>49.529.800</b> | <b>34.902.790</b> | <b>23.678.170</b> | <b>38.578.360</b> | <b>47.995.390</b> | <b>17.735.908</b> | <b>21.150.042</b> |

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

### Resum pressupost inicial de despeses

| Pressupost de despeses                  | Pressupost 2015  | Pressupost 2016   | Pressupost 2017   | Pressupost 2018   | Pressupost 2019   | Pressupost 2020   | Pressupost 2021   | Pressupost 2022   |
|---|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1. Despeses de personal                 | 1.703.200        | 1.897.850         | 2.033.840         | 2.787.670         | 3.054.460         | 3.305.550         | 3.270.550         | 3.346.470         |
| 2. Consum de béns corrents i serveis    | 885.876          | 1.363.300         | 1.979.800         | 2.485.500         | 2.107.900         | 2.405.700         | 2.214.600         | 2.252.943         |
| 3. Despeses financeres                  | 12.500           | 12.500            | 2.000             | 2.000             | 1.000             | 1.000             | 1.000             | 51.000            |
| <b>Despeses corrents</b>                | <b>2.601.576</b> | <b>3.273.650</b>  | <b>4.015.640</b>  | <b>5.275.170</b>  | <b>5.163.360</b>  | <b>5.712.250</b>  | <b>5.486.150</b>  | <b>5.650.413</b>  |
| 6. Inversions reals                     | 682.150          | 687.150           | 887.150           | 1.403.000         | 1.415.000         | 915.000           | 700.000           | 600.000           |
| <b>Despeses de capital</b>              | <b>682.150</b>   | <b>687.150</b>    | <b>887.150</b>    | <b>1.403.000</b>  | <b>1.415.000</b>  | <b>915.000</b>    | <b>700.000</b>    | <b>600.000</b>    |
| 8. Actius financers                     | -                | 45.569.000        | 30.000.000        | 17.000.000        | 32.000.000        | 41.368.140        | 11.549.758        | 14.899.629        |
| <b>Total actius i passius financers</b> | <b>-</b>         | <b>45.569.000</b> | <b>30.000.000</b> | <b>17.000.000</b> | <b>32.000.000</b> | <b>41.368.140</b> | <b>11.549.758</b> | <b>14.899.629</b> |
| <b>Total despeses</b>                   | <b>3.283.726</b> | <b>49.529.800</b> | <b>34.902.790</b> | <b>23.678.170</b> | <b>38.578.360</b> | <b>47.995.390</b> | <b>17.735.908</b> | <b>21.150.042</b> |

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

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

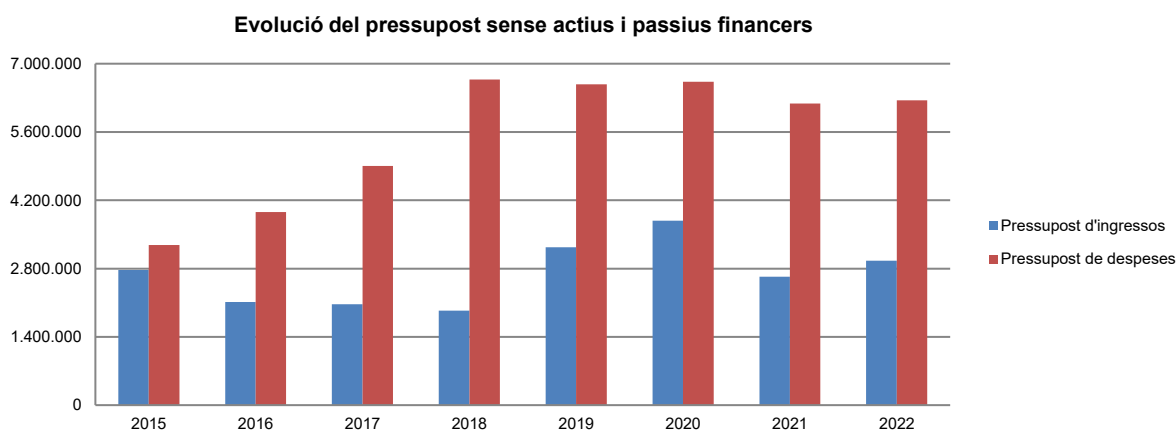
| Pressupost d'ingressos      | Pressupost 2015  | Pressupost 2016  | Pressupost 2017  | Pressupost 2018  | Pressupost 2019  | Pressupost 2020  | Pressupost 2021  | Pressupost 2022  |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 3. Taxes i altres ingressos | 1.653.000        | 1.550.900        | 1.701.400        | 1.561.800        | 2.263.756        | 2.504.856        | 2.320.135        | 2.795.620        |
| 5. Ingressos patrimonials   | 1.118.076        | 561.800          | 367.000          | 377.990          | 971.338          | 1.273.304        | 314.870          | 167.422          |
| <b>Ingressos corrents</b>   | <b>2.771.076</b> | <b>2.112.700</b> | <b>2.068.400</b> | <b>1.939.790</b> | <b>3.235.094</b> | <b>3.778.160</b> | <b>2.635.005</b> | <b>2.963.042</b> |
| <b>Total ingressos</b>      | <b>2.771.076</b> | <b>2.112.700</b> | <b>2.068.400</b> | <b>1.939.790</b> | <b>3.235.094</b> | <b>3.778.160</b> | <b>2.635.005</b> | <b>2.963.042</b> |

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

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

| Pressupost de despeses               | Pressupost 2015  | Pressupost 2016  | Pressupost 2017  | Pressupost 2018  | Pressupost 2019  | Pressupost 2020  | Pressupost 2021  | Pressupost 2022  |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 1. Despeses de personal              | 1.703.200        | 1.897.850        | 2.033.840        | 2.787.670        | 3.054.460        | 3.305.550        | 3.270.550        | 3.346.470        |
| 2. Consum de béns corrents i serveis | 885.876          | 1.363.300        | 1.979.800        | 2.485.500        | 2.107.900        | 2.405.700        | 2.214.600        | 2.252.943        |
| 3. Despeses financeres               | 12.500           | 12.500           | 2.000            | 2.000            | 1.000            | 1.000            | 1.000            | 51.000           |
| <b>Despeses corrents</b>             | <b>2.601.576</b> | <b>3.273.650</b> | <b>4.015.640</b> | <b>5.275.170</b> | <b>5.163.360</b> | <b>5.712.250</b> | <b>5.486.150</b> | <b>5.650.413</b> |
| 6. Inversions reals                  | 682.150          | 687.150          | 887.150          | 1.403.000        | 1.415.000        | 915.000          | 700.000          | 600.000          |
| <b>Despeses de capital</b>           | <b>682.150</b>   | <b>687.150</b>   | <b>887.150</b>   | <b>1.403.000</b> | <b>1.415.000</b> | <b>915.000</b>   | <b>700.000</b>   | <b>600.000</b>   |
| <b>Total despeses</b>                | <b>3.283.726</b> | <b>3.960.800</b> | <b>4.902.790</b> | <b>6.678.170</b> | <b>6.578.360</b> | <b>6.627.250</b> | <b>6.186.150</b> | <b>6.250.413</b> |

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



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

## 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 (**) |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| 3. Taxes i altres ingressos             | 1.681.322         | 1.641.776         | 1.630.912         | 2.021.461         | 3.506.325         | 2.528.715         | 2.773.871        | 3.249.867          |
| 5. Ingressos patrimonials               | 505.986           | 618.044           | 603.521           | 1.044.177         | 1.286.092         | 843.039           | 260.860          | 566.160            |
| <b>Ingressos corrents</b>               | <b>2.187.308</b>  | <b>2.259.820</b>  | <b>2.234.433</b>  | <b>3.065.638</b>  | <b>4.792.417</b>  | <b>3.371.754</b>  | <b>3.034.731</b> | <b>3.816.027</b>   |
| 8. Actius financers                     | -                 | 41.065.771        | 26.052.751        | 15.667.000        | 33.879.134        | 37.341.395        | 6.348.291        | 18.187.000         |
| <b>Total actius i passius financers</b> | <b>-</b>          | <b>41.065.771</b> | <b>26.052.751</b> | <b>15.667.000</b> | <b>33.879.134</b> | <b>37.341.395</b> | <b>6.348.291</b> | <b>18.187.000</b>  |
| <b>Total ingressos</b>                  | <b>2.187.308</b>  | <b>43.325.591</b> | <b>28.287.184</b> | <b>18.732.638</b> | <b>38.671.551</b> | <b>40.713.149</b> | <b>9.383.022</b> | <b>22.003.027</b>  |

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

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

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

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

(Imports en euros)

## Resum de la liquidació del pressupost de despeses

| Pressupost de despeses                  | Liquidat 2015     | Liquidat 2016     | Liquidat 2017     | Liquidat 2018     | Liquidat 2019     | Liquidat 2020     | Liquidat 2021    | Liquidat 2022    |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| 1. Despeses de personal                 | 1.160.522         | 1.166.234         | 1.432.721         | 1.688.991         | 1.860.256         | 2.168.570         | 1.966.156        | 2.007.230        |
| 2. Consum de béns corrents i serveis    | 690.256           | 983.836           | 388.304           | 511.573           | 660.637           | 581.237           | 570.703          | 517.025          |
| 3. Despeses financeres                  | -                 | 1.536             | -                 | -                 | 268               | 214               | 312              | 523              |
| <b>Despeses corrents</b>                | <b>1.850.778</b>  | <b>2.151.606</b>  | <b>1.821.025</b>  | <b>2.200.564</b>  | <b>2.521.161</b>  | <b>2.750.021</b>  | <b>2.537.171</b> | <b>2.524.778</b> |
| 6. Inversions reals                     | 9.395             | 149.635           | 28.658            | 272.976           | 78.850            | 99.283            | 42.624           | 36.760           |
| <b>Despeses de capital</b>              | <b>9.395</b>      | <b>149.635</b>    | <b>28.658</b>     | <b>272.976</b>    | <b>78.850</b>     | <b>99.283</b>     | <b>42.624</b>    | <b>36.760</b>    |
| 8. Actius financers                     | 10.989.101        | 38.464.825        | 29.166.282        | 16.172.072        | 35.128.680        | 18.355.291        | -                | 3.990.000        |
| <b>Total actius i passius financers</b> | <b>10.989.101</b> | <b>38.464.825</b> | <b>29.166.282</b> | <b>16.172.072</b> | <b>35.128.680</b> | <b>18.355.291</b> | <b>-</b>         | <b>3.990.000</b> |
| <b>Total despeses</b>                   | <b>12.849.274</b> | <b>40.766.066</b> | <b>31.015.965</b> | <b>18.645.612</b> | <b>37.728.691</b> | <b>21.204.595</b> | <b>2.579.795</b> | <b>6.551.538</b> |

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

(Imports en euros)

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

| Pressupost d'ingressos      | Liquidat 2015    | Liquidat 2016    | Liquidat 2017    | Liquidat 2018 (*) | Liquidat 2019    | Liquidat 2020    | Liquidat 2021    | Liquidat 2022    |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 3. Taxes i altres ingressos | 1.681.322        | 1.641.776        | 1.630.912        | 2.021.461         | 3.506.325        | 2.528.715        | 2.773.871        | 3.249.867        |
| 5. Ingressos patrimonials   | 505.986          | 618.044          | 603.521          | 1.044.177         | 1.286.092        | 843.039          | 260.860          | 566.160          |
| <b>Ingressos corrents</b>   | <b>2.187.308</b> | <b>2.259.820</b> | <b>2.234.433</b> | <b>3.065.638</b>  | <b>4.792.417</b> | <b>3.371.754</b> | <b>3.034.731</b> | <b>3.816.027</b> |
| <b>Total ingressos</b>      | <b>2.187.308</b> | <b>2.259.820</b> | <b>2.234.433</b> | <b>3.065.638</b>  | <b>4.792.417</b> | <b>3.371.754</b> | <b>3.034.731</b> | <b>3.816.027</b> |

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

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

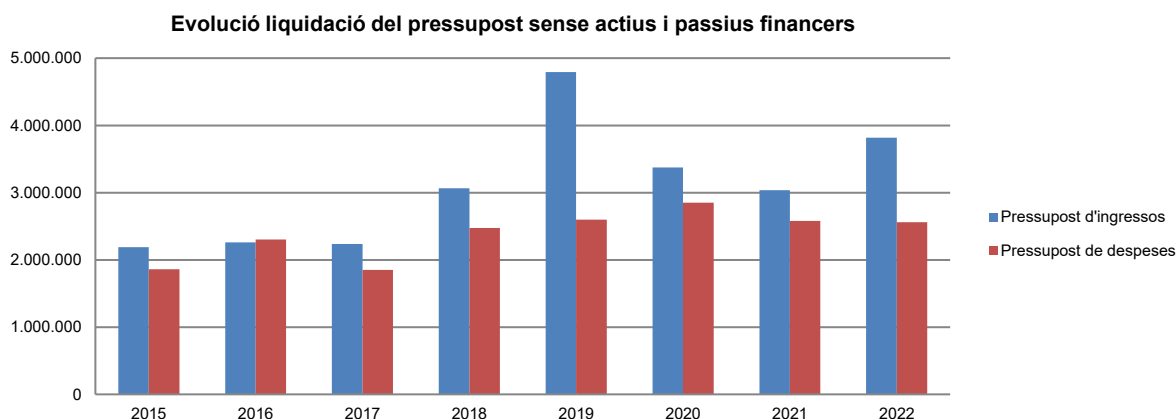
(Imports en euros)

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

| Pressupost de despeses               | Liquidat 2015    | Liquidat 2016    | Liquidat 2017    | Liquidat 2018    | Liquidat 2019    | Liquidat 2020    | Liquidat 2021    | Liquidat 2022    |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 1. Despeses de personal              | 1.160.522        | 1.166.234        | 1.432.721        | 1.688.991        | 1.860.256        | 2.168.570        | 1.966.156        | 2.007.230        |
| 2. Consum de béns corrents i serveis | 690.256          | 983.836          | 388.304          | 511.573          | 660.637          | 581.237          | 570.703          | 517.025          |
| 3. Despeses financeres               | -                | 1.536            | -                | -                | 268              | 214              | 312              | 523              |
| <b>Despeses corrents</b>             | <b>1.850.778</b> | <b>2.151.606</b> | <b>1.821.025</b> | <b>2.200.564</b> | <b>2.521.161</b> | <b>2.750.021</b> | <b>2.537.171</b> | <b>2.524.778</b> |
| 6. Inversions reals                  | 9.395            | 149.635          | 28.658           | 272.976          | 78.850           | 99.283           | 42.624           | 36.760           |
| <b>Despeses de capital</b>           | <b>9.395</b>     | <b>149.635</b>   | <b>28.658</b>    | <b>272.976</b>   | <b>78.850</b>    | <b>99.283</b>    | <b>42.624</b>    | <b>36.760</b>    |
| <b>Total despeses</b>                | <b>1.860.173</b> | <b>2.301.241</b> | <b>1.849.683</b> | <b>2.473.540</b> | <b>2.600.011</b> | <b>2.849.304</b> | <b>2.579.795</b> | <b>2.561.538</b> |

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

(Imports en euros)

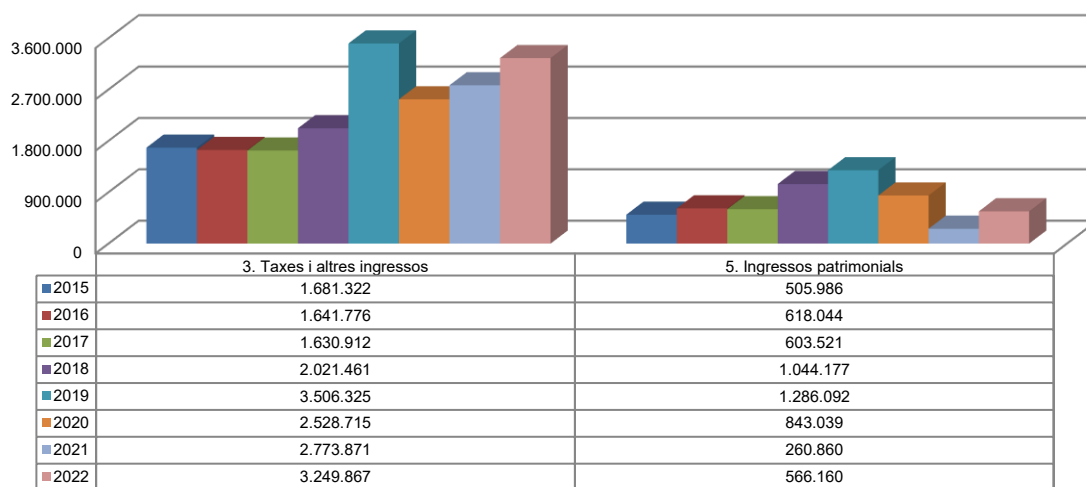


Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA

(Imports en euros)

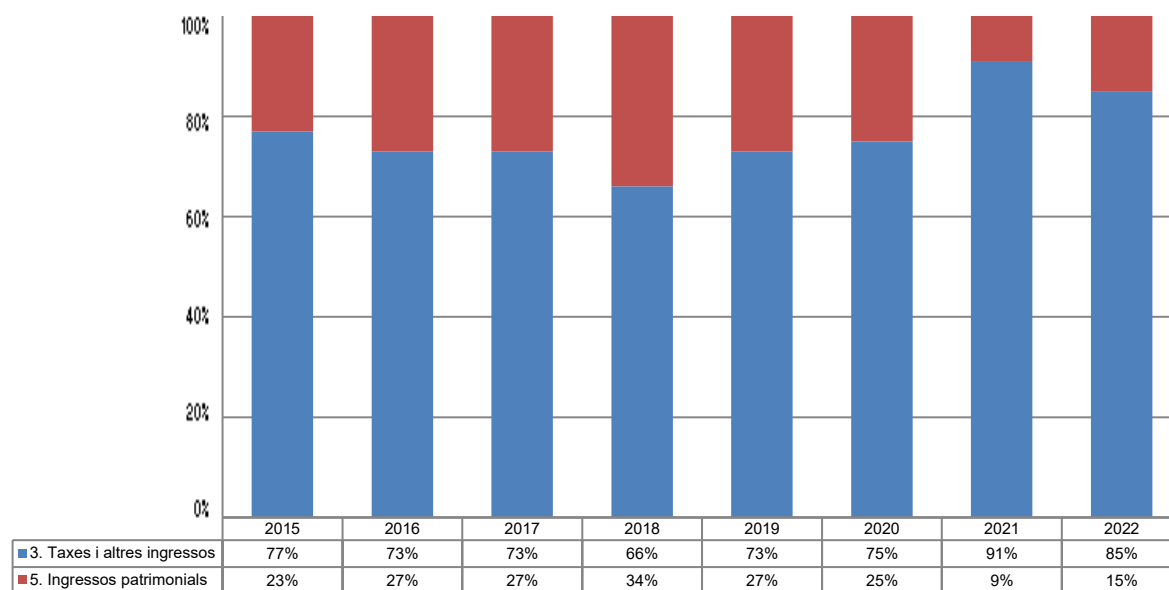
La distribució de les liquidacions sense els actius i passius financers d'ingressos i despeses dels darrers exercicis es representa gràficament en els quadres següents:

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



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

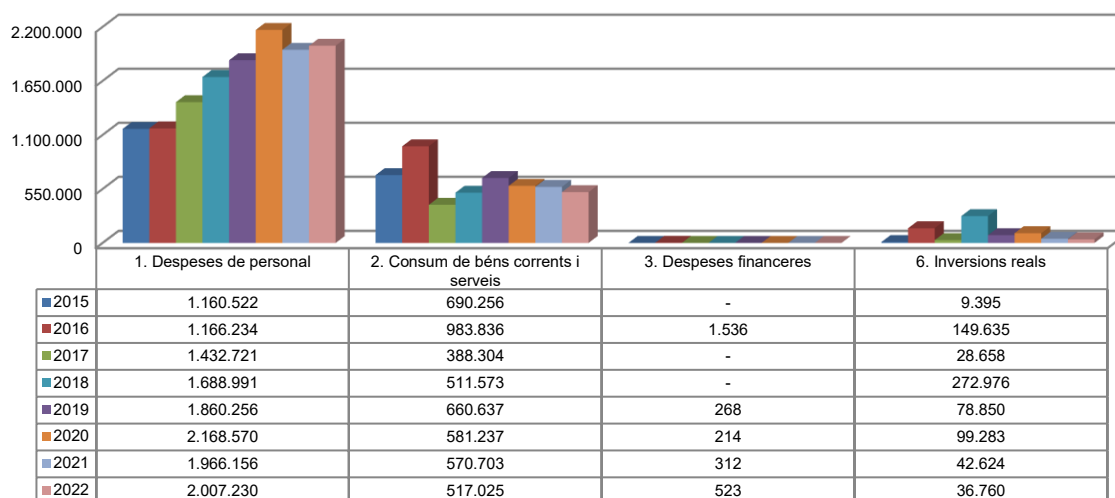
**Liquidació pressupost ingressos sense actius i passius financers valor relatiu**



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

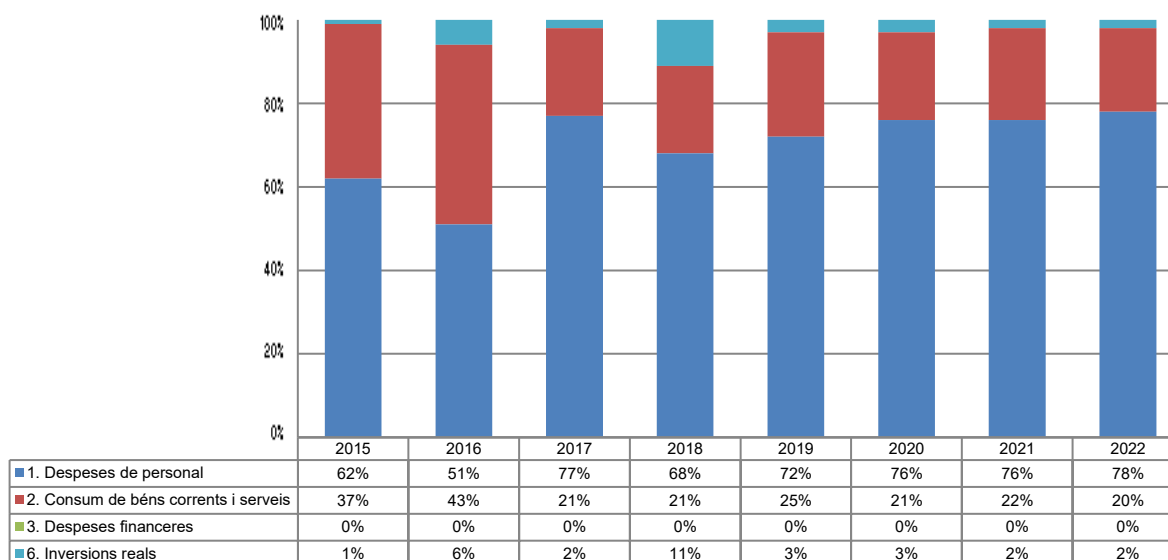


### Liquidació pressupost despeses sense actius i passius financers valor absolut



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

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



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

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

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

| Descripció                    | 2015               | 2016             | 2017              | 2018          | 2019           | 2020              | 2021             | 2022              |
|-------------------------------|--------------------|------------------|-------------------|---------------|----------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Total ingressos liquidats     | 2.187.308          | 43.325.591       | 28.287.184        | 18.732.638    | 38.671.551     | 40.713.149        | 9.383.022        | 22.003.027        |
| Total despeses liquidades     | 12.849.274         | 40.766.066       | 31.015.965        | 18.645.612    | 37.728.691     | 21.204.595        | 2.579.795        | 6.551.538         |
| <b>Resultat pressupostari</b> | <b>-10.661.966</b> | <b>2.559.525</b> | <b>-2.728.781</b> | <b>87.026</b> | <b>942.860</b> | <b>19.508.554</b> | <b>6.803.227</b> | <b>15.451.489</b> |

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

| Descripció                                       | 2015               | 2016             | 2017              | 2018            | 2019              | 2020              | 2021             | 2022              |
|--|--------------------|------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Actius i passius financers liquidats (ingressos) | -                  | 41.065.771       | 26.052.751        | 15.667.000      | 33.879.134        | 37.341.395        | 6.348.291        | 18.187.000        |
| Actius i passius financers liquidats (despeses)  | 10.989.101         | 38.464.825       | 29.166.282        | 16.172.072      | 35.128.680        | 18.355.291        | -                | 3.990.000         |
| <b>Variació d'actius i passius financers</b>     | <b>-10.989.101</b> | <b>2.600.946</b> | <b>-3.113.531</b> | <b>-505.072</b> | <b>-1.249.546</b> | <b>18.986.104</b> | <b>6.348.291</b> | <b>14.197.000</b> |

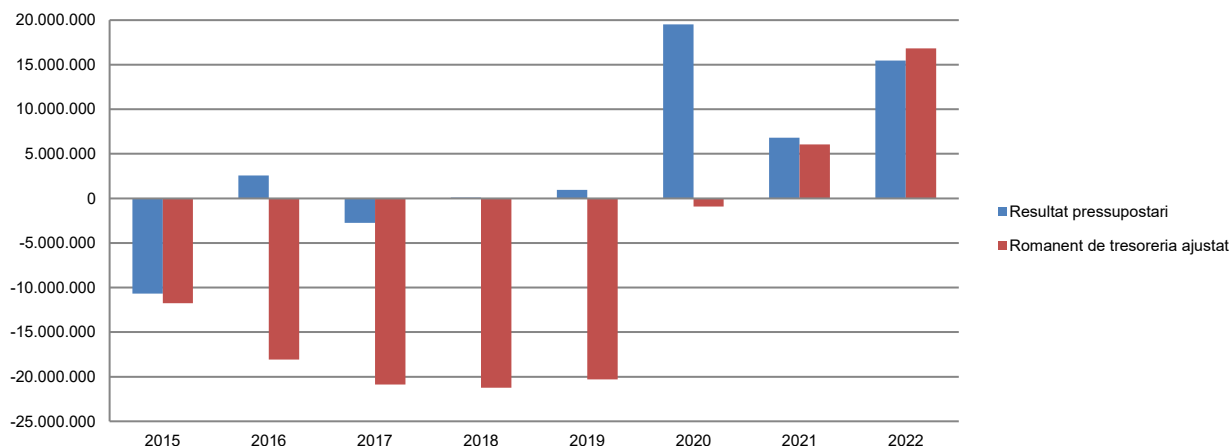
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA  
(Imports en euros)

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

| Descripció   | RT Ajustat 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                 | 7.447.881          | 2.211.997          | 836.359            | 73.248             | 6.103              | 20.635          | 29.211           | 2.700             |
| 2. (-) Obligacions pendents de pagament            | -172.985.668       | -206.821.288       | -273.493.330       | -302.161.614       | -314.832.411       | -311.266.443    | -332.463.191     | -549.629.647      |
| 3. (+) Fons líquids                                | 153.787.079        | 186.544.779        | 251.794.554        | 280.870.656        | 294.519.291        | 310.336.784     | 338.486.387      | 566.453.332       |
| <b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)</b>        | <b>-11.750.708</b> | <b>-18.064.512</b> | <b>-20.862.417</b> | <b>-21.217.910</b> | <b>-20.307.017</b> | <b>-909.024</b> | <b>6.052.407</b> | <b>16.826.385</b> |
| I. Romanent de tresoreria afectat                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -               | -                | -                 |
| II. Romanent de tresoreria no afectat              | -11.750.708        | -18.064.512        | -20.862.417        | -21.217.910        | -20.307.017        | -909.024        | 6.052.407        | 16.826.385        |
| <b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)</b> | <b>-11.750.708</b> | <b>-18.064.512</b> | <b>-20.862.417</b> | <b>-21.217.910</b> | <b>-20.307.017</b> | <b>-909.024</b> | <b>6.052.407</b> | <b>16.826.385</b> |

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

Evolució resultat pressupostari i romanent de tresoreria



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

## Indicadors i ratis

| Indicadors pressupostaris  |   |  | Exercici 2018 | Exercici 2019 | Exercici 2020 | Exercici 2021 | Exercici 2022 |
|--|---|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Grau de modificacions del pressupost</b><br>(La proximitat al 0% mostra una menor necessitat de modificar les previsions inicials estimades)  | = | $\frac{\text{Modificacions del pressupost}}{\text{Previsions inicials}}$   | 0,0%          | 8,4%          | 0,2%          | 0,0%          | 0,2%          |
| <b>Grau de liquidació de drets</b><br>(Mostra el grau de realització dels ingressos previstos. La proximitat al 100% indica una bona previsió d'ingressos)   | = | $\frac{\text{Drets liquidats}}{\text{Previsions definitives d'ingressos - Incorporació del romanent de tresoreria}}$   | 107,5%        | 118,8%        | 101,4%        | 52,9%         | 104,0%        |
| <b>Grau de liquidació d'obligacions</b><br>(Mostra el grau de realització de les despeses previstes. No hauria d'excedir el 100%)  | = | $\frac{\text{Obligacions liquidades}}{\text{Previsions definitives de despeses}}$  | 78,7%         | 90,2%         | 44,1%         | 14,5%         | 30,9%         |
| <b>% que representen les despeses de personal</b><br>(% que representen les despeses de personal sobre el total de despeses de l'exercici)   | = | $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 1}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$   | 9,1%          | 4,9%          | 10,2%         | 76,2%         | 30,6%         |
| <b>% que representen les despeses corrents</b><br>(% que representen les despeses en béns corrents i serveis de titularitat de l'entitat sobre el total de despeses de l'exercici)   | = | $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 2}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$   | 2,7%          | 1,8%          | 2,7%          | 22,1%         | 7,9%          |
| <b>Esforç inversor</b><br>(% 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) | = | $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 6}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$   | 1,5%          | 0,2%          | 0,5%          | 1,7%          | 0,6%          |
| <b>Estalvi brut</b><br>(El seu valor ha de ser positiu. Capacitat dels ingressos corrents per finançar despeses de capital)  | = | $\frac{\text{Drets liquidats operacions corrents - Obligacions liquidades operacions corrents}}{\text{Drets liquidats operacions corrents}}$                     | 28,2%         | 47,4%         | 18,4%         | 16,4%         | 33,8%         |
| <b>Estalvi net</b><br>(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)  | = | $\frac{\text{Drets liquidats operacions corrents - Obligacions liquidades operacions corrents - Passius financers}}{\text{Drets liquidats operacions corrents}}$ | 28,2%         | 47,4%         | 18,4%         | 16,4%         | 33,8%         |
| <b>Autonomia</b><br>(Capacitat de finançament sense transferències externes. No inclosos capítols 4 i 7)   | = | $\frac{\text{Drets liquidats totals - Transferències}}{\text{Drets liquidats totals}}$   | 100,0%        | 100,0%        | 100,0%        | 100,0%        | 100,0%        |
| <b>Autonomia fiscal</b><br>(Capacitat de finançament amb els tributs liquidats)  | = | $\frac{\text{Drets liquidats tributs (cap. 1, 2 i 3)}}{\text{Drets liquidats totals}}$   | 10,8%         | 9,1%          | 6,2%          | 29,6%         | 14,8%         |
| Ratis de liquiditat  |   |  | Exercici 2018 | Exercici 2019 | Exercici 2020 | Exercici 2021 | Exercici 2022 |
| <b>Fons de maniobra</b><br>(Hauria de tenir valor positiu)   | = | Actiu corrent - Passiu corrent   | 12.846.528    | 17.315.643    | 5.523.994     | 24.306.015    | 16.922.850    |
| <b>Rati de liquiditat</b><br>(El valor hauria de fluctuar entre el 150% i 200%)  | = | $\frac{\text{Actiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$   | 104,2%        | 105,5%        | 101,8%        | 107,3%        | 103,1%        |

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

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

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

- L'AFA ha dut a terme inversions financeres per compte propi, per un import de 4.987.500 euros a les quals no ha donat tractament pressupostari, contravenint el principi d'universalitat que regula l'article 13 del DLTRLGFP. La manca de registre pressupostari provoca que el resultat pressupostari de l'exercici es vegi sobrevalorat en el referit import. (nota 2.2.8)

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

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

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

- L'AFA no efectua un seguiment pressupostari ajustat estrictament 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. La liquidació pressupostària s'elabora a partir de la informació enregistrada en la comptabilitat financera. El no enregistrament de les fases de l'execució pressupostària dificulta, i en alguns casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d'annualitat pressupostària regulat en l'article 14 del DLTRLGFP. (notes 1.5 i 2.2)
- El Tribunal no pot avaluar els riscos que comporten a l'AFA els fons procedents de l'Administració de Justícia que l'entitat té dipositats a l'entitat BPA, SAU, la qual es troba en procés de resolució. (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 als apartats 3 i 4, i subjecte a les limitacions esmentades a la nota 1.5, els comptes anuals sotmesos a fiscalització expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Autoritat Financera Andorrana a 31 de desembre de 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'Autoritat Financera Andorrana ha complert de forma raonable amb la legislació bàsica relativa a l'administració i control dels fons públics que li és aplicable per l'exercici anual acabat a 31 de desembre de 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'Autoritat Financera Andorrana el present informe per tal que pugui presentar les al·legacions que consideri oportunes.

Es reproduïx a continuació la resposta rebuda:

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

Andorra la Vella, 20 de març de 2024

Distingit Senyor,

En resposta al seu escrit de data 28 de febrer de 2024, rebut el mateix dia per correu electrònic, mitjançant el qual se'ns comunica la finalització de l'examen de la documentació rebuda en relació amb la liquidació dels comptes de l'Autoritat Financera Andorrana corresponents a l'exercici 2022 i d'acord amb el que preveu l'article 10 de la *Llei del Tribunal de Comptes, de 13 d'abril de 2000*, adjuntem les alegacions, formades per 3 pàgines, relatives a l'informe que es deriva del referit examen.

El saluda atentament,

**Signat digitalment per:**  
**DAVID CERQUEDA SOLÉ**  
**(SIGNATURA)**

David Cerqueda Solé  
Director General

1/1



Ref. Al·legacions a l'informe del Tribunal de Comptes sobre la liquidació dels comptes de l'Autoritat Financera Andorrana (AFA) relatius a l'exercici 2022

---

- Relatives a la comptabilitat pública

***"L'AFA ha dut a terme inversions financeres per compte propi, per un import de 4.987.500 euros a les quals no ha donat tractament pressupostari, contravenint el principi d'universalitat que regula l'article 13 del DLTRLGFP. La manca de registre pressupostari provoca que el resultat pressupostari de l'exercici es vegi sobrevalorat en el referit import. (nota 2.2.8)"***

En primer lloc, cal precisar que aquestes inversions financeres corresponen a fons de tercers que l'AFA gestiona en base al mandat legal que li atorga l'apartat j de l'article 4.2 de la *Llei 10/2023, del 23 de maig, de l'Autoritat Financera Andorrana*, concretament, "recollir els dipòsits i les fiances constituïts en aplicació de la legislació vigent i de decisions judicials, i gestionar aquests fons tot observant el principi de prudència de manera apropiada".

En aquest sentit, l'AFA té el mandat legal de gestionar aquests fons però en cap moment es tracta d'una inversió pròpia i, és per aquest motiu, que no s'ha considerat com una inversió financera de l'entitat i per tant no s'ha inclòs en la liquidació pressupostària de l'exercici 2022, igual que no s'hagués considerat a la liquidació pressupostària de l'exercici que correspongués a l'amortització de la inversió que suposaria més resultat pressupostari.

Fins i tot en el cas que aquesta inversió s'hagués registrat com a inversió pròpia, tot i que, com s'ha explicat anteriorment, no ho és, el resultat pressupostari de l'exercici continuaria sent positiu per un import de 10.463.988 euros.

Adicionalment, és rellevant remarcar el fet que aquest criteri de no registre pressupostari no afecta el romanent de tresoreria de l'AFA.

No obstant això, prenem nota d'aquesta observació per a futures inversions financeres.

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

***1.- "L'AFA no efectua 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. La liquidació pressupostària s'elabora a partir de la informació enregistrada en la comptabilitat financera. El no enregistrament de les fases de l'execució pressupostària dificulta, i en alguns casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d'annualitat pressupostària regulat en l'article 14 del DLTRLGFP. (notes 1.5 i 2.2.)"***

En al·legacions d'exercicis anteriors s'ha explicat que l'AFA estava analitzant diferents opcions per adquirir un nou programa que pogués donar cobertura a la casuística comptable particular d'aquesta autoritat en relació amb els diferents fons de tercers que gestiona tenint en compte les particularitats i les dificultats en aconseguir una eina informàtica pressupostària per la complexitat que suposa contemplar diferents divises i incloure els canvis de divisa. Durant aquest any està prevista la implementació de la primera fase d'una solució de gestió financera i de nòmines que permetrà a terme registrar les diferents fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i de despeses.



No obstant això i com també s'ha fet referència en exercicis anteriors, pel que fa al comentari sobre "la dificultat i, en alguns casos, l'impediment de fer les verificacions en relació amb el compliment del principi d'annualitat regulat a l'article 14 de la LGFP, que pot comportar el fet de no enregistrar les fases de l'execució pressupostària", volem precisar que, per les característiques pròpies de l'AFA, en funció de l'operativa d'aquesta autoritat i atès el seu volum d'ingressos i despeses mensuals, ja es realitza un control sobre els drets i les obligacions i que, addicionalment, per a les partides més significatives, es realitza un control exhaustiu i detallat de les fases d'execució de les despeses mitjançant un arxiu auxiliar a la comptabilitat. Aquest fet permet tenir una visió completa, fiable i verificable de les activitats econòmiques de l'AFA.

Per tant, volem remarcar que la manca d'enregistrament de les diferents fases per a les partides menys significatives, no implica una manca d'aplicació de fases del procediment administratiu de l'execució de les despeses que suposi que no es duguin a terme un control i un seguiment estrictes del pressupost, atès que, en cada moment, cadascuna de les despeses que es puguin originar és valorada i tinguda en compte. En aquest sentit i com a mostra d'aquest fet, insistir en el fet que no hi ha hagut cap partida de despesa que sobrepassés l'import pressupostat per a l'exercici 2022.

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

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

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

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

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

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

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

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





- En relació amb la següent limitació a l'abast que s'indica a l'informe: *"A la data del nostre informe, dos dels Bancs Centrals circularitzats en els quals l'AFA té dipositades part de les reserves internacionals, no han respost a la nostra sol·licitud d'informació"*, segons consta a l'AFA, un dels dos Bancs Centrals ja havia tramès la seva resposta prèviament a la data de l'informe del Tribunal de Comptes i l'altre va respondre amb posterioritat. Així, tots els Bancs Centrals circularitzats en els quals l'AFA té dipositades part de les reserves internacionals ja han respost a la seva sol·licitud d'informació.
- En relació amb el comentari: *"S'ha constatat que per a la major part dels pagaments fins a 6.000 euros no s'utilitza la mancomunació de signatures, en els pagaments relacionats amb dipòsits de l'Administració de Justícia o comptes dels diferents saig. Així, en l'ordenació de pagaments els quals arriba a l'AFA des dels estaments pertinents, no s'utilitza la mancomunació de signatures previstes pel DL TRLGFP."*, informar que, addicionalment a la signatura de l'estament pertinent que ordena l'ordre de pagament, per a l'exercici 2024 ja es procedeix a la signatura mancomunada per part de l'AFA de tots els pagaments.
- Sobre el comentari: *"En la resposta rebuda a la circularització d'un dels Bancs Centrals Nacionals de la zona euro, segueixen incloses com a persones amb signatures autoritzades dos membres del consell d'administració, els quals el seu mandat va finalitzar al març de 2022 i l'antic director d'Assegurances, Estudis Tècnics i Processos."*, informar que s'ha procedit a donar de baixa aquestes persones com a signatures autoritzades. No obstant això, es vol precisar que l'operativa sobre els comptes dels Bancs Centrals Nacionals és duu a terme a través de Swift i aquestes 3 persones no tenien accés a Swift, ni usuari, ni token i, per tant, no podien dur a terme cap operativa sobre aquest compte.

Andorra la Vella, 20 de març de 2024

## 7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES

A la vista de les al·legacions presentades i de la **documentació rebuda** i aportada en aquesta fase, l'observació que es transcriu a continuació queda sense efecte:

### 1.5. Limitacions a l'abast

- A la data del nostre informe, dos dels Bancs Centrals circularitzats en el quals l'AFA té dipositades part de les reserves internacionals, no han respost a la nostra sol·licitud d'informació.

Les observacions que es transcriuen a continuació queden modificades com segueix:

### 1.4. Organització i control intern

...

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 hi 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. El Tribunal ha disposat, en data 5 d'abril de 2024, d'un informe d'auditoria operativa associada als controls d'oportunitat econòmica, eficiència i eficàcia corresponent a l'exercici 2021 de l'AFA.

### 2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu

...

#### *Signatures autoritzades no actualitzades*

En les respostes rebudes de dos dels Bancs Centrals Nacionals de la zona euro, segueixen incloses amb signatures autoritzades a 31 de desembre de 2022 persones les qual havien cessat la seva relació amb l'entitat al llarg de l'exercici 2022.

Pel que fa la resta d'al·legacions presentades, que el Tribunal de Comptes ha analitzat, 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.