

TRIBUNAL DE COMPTES D'ANDORRA

Informe relatiu als treballs de fiscalització
corresponents al tancament de l'exercici 2023, de
l'AUTORITAT FINANCERA ANDORRANA

Març de 2025

El Ple del Tribunal de Comptes, en l'exercici de la funció fiscalitzadora requerida per l'article 2 del Decret legislatiu del 27-9-2017 de publicació del text refós de la Llei del Tribunal de Comptes, del 13 d'abril del 2000 i les seves modificacions posteriors, ha aprovat, en la sessió celebrada el 13 de març 2025, l'informe relatiu als treballs de fiscalització corresponents al tancament de l'exercici 2023, 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

1. INTRODUCCIÓ	5
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	8
2. FISCALITZACIÓ REALITZADA	9
2.1. Pressupost de l'exercici	9
2.1.1. Pressupost inicial	9
2.1.2. Modificacions pressupostàries	10
2.2. Liquidació del pressupost	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	15
2.2.7. Inversions reals	15
2.3. Estats financers	16
2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu	20
2.3.2. Actius financers corrents	22
2.3.3. Comptes a cobrar	22
2.3.4. Actius financers no corrents	22
2.3.5. Propietat, planta i equipament	23
2.3.6. Actius intangibles	23
2.3.7. Comptes a pagar	24
2.3.8. Passius financers corrents	24
2.3.9. Provisions	25
2.3.10. Gestió comptable de l'endeutament	25
2.3.11. Actius nets/patrimoni	26
2.4. Romanent de tresoreria	27
2.5. Contractació pública	27
2.6. Evolució de les magnituds i ratis principals	28
3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS	34
4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS	34
5. CONCLUSIONS	34
6. AL·LEGACIONS	35
7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES	40

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 2023, 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 2023.

La liquidació de comptes de l'AFA corresponent a l'exercici 2023 objecte d'aquesta fiscalització va ser lliurada al Tribunal de Comptes el 28 de març de 2024 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 2023 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 7 de novembre de 2024.

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:

- Decret del 22-12-2016 d'aprovació del Reglament relatiu a l'adopció de les Normes internacionals de comptabilitat del sector públic amb el caràcter de Pla marc per al sector públic estatal del Principat d'Andorra.
- Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra 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 14/2022, del 12 de maig, de contractació pública.
- Llei 24/2022, del 30 de juny, de la representació digital d'actius mitjançant l'ús de la criptografia i de la tecnologia de llibre registre distribuït i blockchain.
- Llei 13/2023, del 31 de gener, del pressupost per a l'exercici del 2023.

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 expresseu 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 del control pressupostari per a l'exercici 2023 de data 22 de març del 2023, l'AFA està inclosa en els programes de control pressupostari en les modalitats de control d'oportunitat econòmica i control d'eficàcia dels comptes de l'exercici 2022. 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'anualitat pressupostària regulat en l'article 14 del DLTRLGFP.

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	3.497.062	3. Taxes i altres ingressos	2.664.025
2. Consum de béns corrents i serveis	2.362.325	5. Ingressos patrimonials	914.699
3. Despeses financeres	20.000	Ingressos corrents	3.578.724
Despeses corrents	5.879.387	8. Actius financers	2.927.663
6. Inversions reals	627.000	Ingressos de capital	2.927.663
Despeses de capital	627.000		
Total pressupost despeses	6.506.387	Total pressupost ingressos	6.506.387

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 2023

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	2.664.025,00	-	-	-	-	-	-	-	-	2.664.025,00
4 Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ingressos patrimonials	914.699,00	-	-	-	-	-	-	-	-	914.699,00
<i>Ingressos corrents</i>	3.578.724,00	-	-	-	-	-	-	-	-	3.578.724,00
6 Alienacions d'inversions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Actius financers	2.927.662,64	45.209,04	-	-	-	-	-	-	-	2.972.871,68
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ingressos de capital</i>	2.927.662,64	45.209,04	-	-	-	-	-	-	-	2.972.871,68
Total ingressos	6.506.386,65	45.209,04	-	-	-	-	-	-	-	6.551.595,69
1 Despeses de personal	3.497.061,63	-	-	-	-	-	-	-	-	3.497.061,63
2 Consum de béns corrents i serveis	2.362.325,02	-	-	-	-	-	-	-	-	2.362.325,02
3 Despeses financeres	20.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	20.000,00
4 Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Despeses corrents</i>	5.879.386,65	-	-	-	-	-	-	-	-	5.879.386,65
6 Inversions reals	627.000,00	45.209,04	-	-	-	-	-	-	-	672.209,04
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Actius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Despeses de capital</i>	627.000,00	45.209,04	-	-	-	-	-	-	-	672.209,04
Total despeses	6.506.386,65	45.209,04	-	-	-	-	-	-	-	6.551.595,69

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 2023

Liquidació del pressupost d'ingressos

Euros									
Capítol	Pressupost inicial 2023	Modificacions	Pressupost final 2023	Liquidat 2023	Diferència pressupost final i liquidat	Liquidat 2022	Variació liquidat 2023-2022	% Variació liquidat 2023-2022	Cobrat
3 Taxes i altres ingressos	2.664.025,00	-	2.664.025,00	3.000.080,04	336.055,04	3.249.866,59	(249.786,55)	(7,69%)	2.987.580,04
5 Ingressos patrimonials	914.699,00	-	914.699,00	3.756.875,67	2.842.176,67	566.160,22	3.190.715,45	563,57%	3.756.875,67
<i>Ingressos corrents</i>	<i>3.578.724,00</i>	<i>-</i>	<i>3.578.724,00</i>	<i>6.756.955,71</i>	<i>3.178.231,71</i>	<i>3.816.026,81</i>	<i>2.940.928,90</i>	<i>77,07%</i>	<i>6.744.455,71</i>
8 Actius financers	2.927.662,64	45.209,04	2.972.871,68	-	(2.972.871,68)	18.187.000,00	(18.187.000,00)	(100,00%)	-
<i>Ingressos de capital</i>	<i>2.927.662,64</i>	<i>45.209,04</i>	<i>2.972.871,68</i>	<i>-</i>	<i>(2.972.871,68)</i>	<i>18.187.000,00</i>	<i>(18.187.000,00)</i>	<i>(100,00%)</i>	<i>-</i>
Total pressupost ingressos	6.506.386,65	45.209,04	6.551.595,69	6.756.955,71	205.360,02	22.003.026,81	(15.246.071,10)	(69,29%)	6.744.455,71

Font: AFA
(Imports en euros)

Liquidació del pressupost de despeses

Euros										
Capítol	Pressupost inicial 2023	Modificacions	Pressupost final 2023	Compromès 2023	Liquidat 2023	Diferència pressupost final i liquidat	Liquidat 2022	Variació liquidat 2023-2022	% Variació liquidat 2023-2022	Pagat
1 Despeses de personal	3.497.061,63	-	3.497.061,63	2.249.558,22	2.249.558,22	(1.247.503,41)	2.007.229,79	242.328,43	12,07%	2.249.558,22
2 Consum de béns corrents i serveis	2.362.325,02	-	2.362.325,02	772.021,86	772.021,86	(1.590.303,16)	517.025,22	254.996,64	49,32%	769.614,07
3 Despeses financeres	20.000,00	-	20.000,00	282,92	282,92	(19.717,08)	523,42	(240,50)	(45,95%)	282,92
<i>Despeses corrents</i>	<i>5.879.386,65</i>	<i>-</i>	<i>5.879.386,65</i>	<i>3.021.863,00</i>	<i>3.021.863,00</i>	<i>(2.857.523,65)</i>	<i>2.524.778,43</i>	<i>497.084,57</i>	<i>19,69%</i>	<i>3.019.455,21</i>
6 Inversions reals	627.000,00	45.209,04	672.209,04	270.554,60	39.354,60	(632.854,44)	36.759,92	2.594,68	7,06%	39.354,60
8 Actius financers	-	-	-	-	-	-	3.990.000,00	(3.990.000,00)	(100,00%)	-
<i>Despeses de capital</i>	<i>627.000,00</i>	<i>45.209,04</i>	<i>672.209,04</i>	<i>270.554,60</i>	<i>39.354,60</i>	<i>(632.854,44)</i>	<i>4.026.759,92</i>	<i>-3.987.405,32</i>	<i>(99,02%)</i>	<i>39.354,60</i>
Total pressupost despeses	6.506.386,65	45.209,04	6.551.595,69	3.292.417,60	3.061.217,60	(3.490.378,09)	6.551.538,35	(3.490.320,75)	(53,27%)	3.058.809,81

Font: AFA
(Imports en euros)

Resultat pressupostari

Euros

Capítol	Pressupost inicial 2023	Pressupost final 2023	Liquidat 2023	% Liquidat/Press. final	Liquidat 2022	Variació liquidat 2023-2022	% Variació liquidat 2023-2022
Ingressos corrents	3.578.724,00	3.578.724,00	6.756.955,71	188,81%	3.816.026,81	2.940.928,90	77,07%
Despeses de funcionament (1)	(5.859.386,65)	(5.859.386,65)	(3.021.580,08)	51,57%	(2.524.255,01)	(497.325,07)	19,70%
Ingressos de capital	2.927.662,64	2.972.871,68	-	0,00%	-	-	n/d
Despeses de capital	(627.000,00)	(672.209,04)	(39.354,60)	5,85%	(36.759,92)	(2.594,68)	7,06%
Superàvit o dèficit de gestió	20.000,00	20.000,00	3.696.021,03	18480,11%	1.255.011,88	2.441.009,15	194,50%
Despeses financeres	(20.000,00)	(20.000,00)	(282,92)	1,41%	(523,42)	240,50	(45,95%)
Superàvit o dèficit de caixa	-	-	3.695.738,11	-	1.254.488,46	2.441.249,65	194,60%
Actius financers (ingressos)	-	-	-	-	18.187.000,00	(18.187.000,00)	(100,00%)
Passius financers (ingressos)	-	-	-	-	-	-	n/d
Actius financers (despeses)	-	-	-	-	(3.990.000,00)	3.990.000,00	(100,00%)
Passius financers (despeses)	-	-	-	-	-	-	n/d
Variació d'actiu i passius financers	-	-	-	-	14.197.000,00	(14.197.000,00)	(100,00%)
Resultat pressupostari	-	-	3.695.738,11	-	15.451.488,46	(11.755.750,35)	(76,08%)

(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 2023	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2023	(2) LIQUIDAT 2023	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
32	Taxes	2.572.179	-	2.572.179	2.447.937	-124.242	95,17%
321	Taxes processos aut. i inscripció	473.166	-	473.166	523.753	50.587	110,69%
322	Taxes anuals de supervisió	1.851.109	-	1.851.109	1.924.184	73.075	103,95%
323	Taxes dipòsits	247.904	-	247.904	-	- 247.904	-
34	Altres ingressos	91.846	-	91.846	552.143	460.297	601,16%
340	Altres ingressos	91.846	-	91.846	552.143	460.297	601,16%
3	Taxes i altres ingressos	2.664.025	-	2.664.025	3.000.080	336.055	112,61%

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

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

Enregistrament d'un descompte comercial com ingrés liquidat

L'AFA ha liquidat en el concepte 340 Altres ingressos, l'import de 314 euros que correspon a un descompte comercial per la compra de dues impressores, que per la seva naturalesa no és objecte de reflex pressupostari.

2.2.2. Ingressos patrimonials

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

INGRESSOS PATRIMONIALS		PRESSUPOST INICIAL 2023	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2023	(2) LIQUIDAT 2023	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
53	Interessos de dipòsit i comptes bancaris	914.699	-	914.699	3.756.876	2.842.177	410,72%
531	Interessos de dipòsit	802.199	-	802.199	3.644.376	2.842.177	454,30%
532	Interessos de títols de deute	112.500	-	112.500	112.500	-	100,00%
5	Ingressos patrimonials	914.699	-	914.699	3.756.876	2.842.177	410,72%

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 2023	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2023	(2) LIQUIDAT 2023	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
87	Incorporació romanents de tresoreria	2.927.663	45.209	2.972.872	-	-2.972.872	-
870	Incorporació romanents de tresoreria	2.927.663	45.209	2.972.872	-	-2.972.872	-
8	Actius financers	2.927.663	45.209	2.972.872	-	-2.972.872	-

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 2023	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2023	(2) LIQUIDAT 2023	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
10	Consell d'administració	219.450	-	219.450	129.898	-89.552	59,19%
100	Consell d'administració	219.450	-	219.450	129.898	-89.552	59,19%
12	Personal contractual	2.656.920	-	2.656.920	1.728.895	-928.025	65,07%
120	Rem. bàsiques i altres remuneracions	2.656.920	-	2.656.920	1.728.895	-928.025	65,07%
13	Personal eventual	15.675	-	15.675	11.650	-4.025	74,32%
130	Rem. bàsiques i altres remuneracions	15.675	-	15.675	11.650	-4.025	74,32%
16	Quotes prest. i desp. socials a càrrec empleador	605.017	-	605.017	379.115	-225.902	62,66%
160	Quotes seguretat social	448.267	-	448.267	287.682	-160.585	64,18%
163	Despeses socials del personal	156.750	-	156.750	91.433	-65.317	58,33%
1	Despeses de personal	3.497.062	-	3.497.062	2.249.558	-1.247.504	64,33%

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 2023	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2023	(2) LIQUIDAT 2023	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
20	Lloguers i cànon	155.744	-	155.744	131.062	-24.682	84,15%
202	Lloguer edificis i altres	101.619	-	101.619	100.387	-1.232	98,79%
206	Lloguer equip. informàtica	54.125	-	54.125	30.675	-23.450	56,67%
21	Rep., mant. i cons	241.395	-	241.395	168.164	-73.231	69,66%
212	Reparació i conservació. Edificis i altres constr	10.450	-	10.450	10.053	-397	96,20%
213	Rep i cons maq, instal i equipament	5.225	-	5.225	-	-5.225	-
215	Reparació i conservació. Mobiliari i efectes	2.090	-	2.090	129	-1.961	6,17%
216	Rep. i cons. equips inf.	222.585	-	222.585	157.982	-64.603	70,98%
219	Rep. i cons. Altre material immobilitzat	1.045	-	1.045	-	-1.045	-
22	Material, subministraments i altres	1.933.836	-	1.933.836	472.796	-1.461.040	24,45%
220	Material d'oficina	45.144	-	45.144	12.727	-32.417	28,19%
221	Subministraments	18.288	-	18.288	12.752	-5.536	69,73%
222	Comunicacions	41.655	-	41.655	6.846	-34.809	16,44%
224	Primes d'assegurances	106.590	-	106.590	1.200	-105.390	1,13%
226	Altres serveis	149.434	-	149.434	91.841	-57.593	61,46%
227	Treb. realitzats per altres empreses	1.572.725	-	1.572.725	347.430	-1.225.295	22,09%
23	Indemnització per serveis	31.350	-	31.350	-	-31.350	-
231	Locomoció	31.350	-	31.350	-	-31.350	-
2	Consum de béns corrents i serveis	2.362.325	-	2.362.325	772.022	-1.590.303	32,68%

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

2.2.6. Despeses financeres

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

	DESPESES FINANCERES	PRESSUPOST INICIAL 2023	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2023	(2) LIQUIDAT 2023	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
34	De dipòsits, fiances i altres	20.000	-	20.000	283	-19.717	1,41%
349	Comissions per serveis	20.000	-	20.000	283	-19.717	1,41%
3	Despeses financeres	20.000	-	20.000	283	-19.717	1,41%

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 2023	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2023	(2) LIQUIDAT 2023	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
60	Inversions noves	114.950	21.327	136.277	39.355	-96.922	28,88%
603	Maq, instal·lacions i equipament	20.900	-	20.900	4.934	-15.966	23,61%
605	Mobiliari i estris	41.800	1.719	43.519	1.719	-41.800	3,95%
606	Equip. per a proc. d'informació	52.250	19.608	71.858	32.702	-39.156	45,51%
64	Immobilitzat immaterial	512.050	23.882	535.932	-	-535.932	-
640	Immobilitzat immaterial	512.050	23.882	535.932	-	-535.932	-
6	Inversions reals	627.000	45.209	672.209	39.355	-632.854	5,85%

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

2.3. Estats financers

Estat de Situació Financera a 31 de desembre de 2023

ACTIUS		2023	2022	Var. absoluta	Var. relativa
Actius corrents	Nota	760.742.533,51	566.552.497,23	194.190.036,29	34,28%
Efectius i equivalents a l'efectiu	8	760.630.988,85	566.453.332,24	194.177.656,62	34,28%
Actius financers	9.1	96.164,36	96.164,44	(0,08)	(0,00%)
Comptes a cobrar	10	12.500,00	2.700,27	9.799,73	362,92%
Pagaments anticipats	11	2.880,30	300,28	2.580,02	859,20%
Actius no corrents	Nota	9.061.517,53	9.065.473,32	(3.955,79)	(0,04%)
Actius financers	9.2	8.985.846,58	8.981.346,56	4.500,02	0,05%
Propietats d'inversió			-	-	N/A
Propietat, planta i equipament	12	57.497,34	43.540,08	13.957,26	32,06%
Actius intangibles	13	18.173,61	40.586,68	(22.413,07)	(55,22%)
Actius totals		769.804.051,04	575.617.970,55	194.186.080,50	33,74%

Euros

PASSIUS		2023	2022	Var. absoluta	Var. relativa
Passius corrents	Nota	738.602.303,58	549.629.646,92	188.972.656,67	34,38%
Comptes a pagar	14	286.541,28	220.851,25	65.690,03	29,74%
Passius financers	15	738.315.762,30	549.408.795,67	188.906.966,64	34,38%
Passius no corrents	Nota	534.054,57	499.798,53	34.256,04	6,85%
Provisions a llarg termini	16	534.054,57	499.798,53	34.256,04	6,85%
Passius totals		739.136.358,15	550.129.445,45	189.006.912,71	34,36%

ACTIUS NETS/PATRIMONI		2023	2022	Var. absoluta	Var. relativa
Actius nets/Patrimoni	Nota	30.667.692,89	25.488.525,10	5.179.167,79	20,32%
Capital		12.020.242,09	12.020.242,09	-	0,00%
Reserves		13.468.283,01	12.003.872,73	1.464.410,28	12,20%
Resultat de l'exercici	17	5.179.167,79	1.464.410,28	3.714.757,51	253,67%
Total actius nets/patrimoni		30.667.692,89	25.488.525,10	5.179.167,79	20,32%
Total passiu i patrimoni		769.804.051,04	575.617.970,55	194.186.080,50	33,74%

Font: AFA
(Imports en euros)

Estat del Rendiment Financer de l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2023

Euros

	Notes	2023	2022	Var. absoluta	Var. relativa
Ingressos					
Taxes	1	2.447.937,04	3.210.328,99	(762.391,95)	(23,75%)
Ingressos per transaccions amb contraprestació	2	50.000,00	-	50.000,00	N/A
Ingressos financers	3	5.740.161,84	910.397,49	4.829.764,35	530,51%
Altres ingressos	4	502.143,00	39.537,60	462.605,40	1170,04%
Ingressos totals		8.740.241,88	4.160.264,08	4.579.977,80	110,09%
Despeses					
Sous, beneficis als treballadors i cotitzacions	5	(2.283.814,26)	(2.082.494,99)	201.319,27	9,67%
Altres despeses de gestió ordinària	6	(772.304,78)	(517.548,64)	254.756,14	49,22%
Despeses de depreciació i amortització	11-12	(47.810,41)	(95.266,39)	(47.455,98)	(49,81%)
Pèrdues per deteriorament	9	(330.000,00)	-	(330.000,00)	N/A
Despeses financeres	7	(127.144,64)	(543,78)	126.600,86	23281,63%
Despeses totals		(3.561.074,09)	(2.695.853,80)	865.220,29	32,09%
Resultat (estalvi o desestalvi) del període		5.179.167,79	1.464.410,28	3.714.757,51	253,67%

Font: AFA
(Imports en euros)

Estat de Fluxos d'Efectiu de l'exercici anual acabat a 31 de desembre de 2023

	Euros	
	2023	2022
FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ		
Cobraments	574.218.387,89	445.861.182,72
Taxes i altres ingressos	2.990.280,31	3.276.377,32
Venda de béns i serveis	-	-
Subvencions	-	-
Interessos rebuts	3.756.875,67	566.160,22
Altres cobraments	567.471.231,91	442.018.645,18
Pagaments	(499.053.701,80)	(265.264.754,35)
Costos dels treballadors	(2.249.558,22)	(2.007.229,79)
Proveïdors	(706.331,83)	(526.554,30)
Interessos pagats	(282,92)	(523,42)
Altres pagaments	(496.097.528,83)	(262.730.446,84)
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'operació	75.164.686,09	180.596.428,37
FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ		
Compra de planta i equipament	(39.354,60)	(36.759,92)
Cobraments per venda de planta i equipament	-	-
Cobraments per venda d'inversions	-	18.187.000,00
Compra de valors	-	(8.977.500,00)
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'inversió	(39.354,60)	9.172.740,08
FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT		
Efectiu rebut per préstecs	-	-
Reemborsament de préstecs	-	-
Distribució/dividends al govern	-	-
Fluxos d'efectiu nets de les activitats de finançament	-	-
Increment/(Disminució) neta en l'efectiu i equivalents a l'efectiu	75.125.331,49	189.769.168,45
Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període	455.755.555,13	265.986.386,69
Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període	530.880.886,63	455.755.555,13

Font: AFA

(Imports en euros)

Nota: L'efectiu i equivalents, no incorporen dipòsits a curt termini per 229.750.102 euros.

Conciliació entre el resultat pressupostari i el resultat comptable de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2023

Euros			
Capítol	Liquidació pressupost	Comptabilitat	Diferència
INGRESSOS (drets liquidats)	6.756.955,71	8.740.241,88	(1.983.286,17)
Impostos directes	-	-	-
Impostos indirectes	-	-	-
Taxes i altres ingressos	3.000.080,04	3.000.080,04	-
Transferències corrents	-	-	-
Transferències de capital	-	-	-
Ingressos patrimonials	3.756.875,67	5.740.161,84	(1.983.286,17)
Venda d'inversions reals	-	-	-
Actius financers	-	-	-
Passius financers	-	-	-
DESPESES (obligacions liquidades)	(3.061.217,60)	(3.561.074,09)	499.856,49
Despeses de personal	(2.249.558,22)	(2.283.814,26)	34.256,04
Consum de béns corrents i serveis	(772.021,86)	(772.304,78)	282,92
Despeses financeres	(282,92)	(127.144,64)	126.861,72
Transferències corrents	-	-	-
Inversions reals	(39.354,60)	-	(39.354,60)
Transferències de capital	-	-	-
Actius financers	-	-	-
Passius financers	-	-	-
Amortitzacions	-	(47.810,41)	47.810,41
Provisions	-	(330.000,00)	330.000,00
RESULTAT	3.695.738,11	5.179.167,79	(1.483.429,68)

AJUSTOS AL RESULTAT FINANCER	
RESULTAT COMPTABLE	5.179.167,79
Altes/Baixes d'immobilitzat	(39.354,60)
Deterioraments/Reversions	330.000,00
Amortitzacions	47.810,41
Ingressos patrimonials	(1.856.141,53)
Diferències negatives de canvi	127.144,64
Diferències positives de canvi	(157,66)
Interessos meritats 2023 i no cobrats	(5.740.004,18)
Interessos cobrats 2023 i meritats altres anys	3.756.875,67
Despeses de personal	34.256,04
Provisió contractes laborals	34.256,04
RESULTAT PRESSUPOSTARI	3.695.738,11

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	
	2023	2022
1. Cobraments	574.218.387,89	464.048.182,72
(+) Operacions pressupostàries	6.747.155,98	3.842.537,54
Pressupost corrent	6.747.155,98	3.842.537,54
Pressupost tancat	-	-
(+) Operacions extrapressupostàries	567.471.231,91	460.205.645,18
2. Pagaments	(499.093.056,40)	(274.279.014,27)
(+) Operacions pressupostàries	(2.995.527,57)	(6.561.067,43)
Pressupost corrent	(2.995.527,57)	(6.561.067,43)
Pressupost tancat	-	-
(+) Operacions extrapressupostàries	(496.097.528,83)	(267.717.946,84)
Flux de tresoreria (1+2)	75.125.331,49	189.769.168,45
Saldo final de tresoreria 31/12/2022	455.755.555,13	265.986.386,69
3. Saldo final de tresoreria 31/12/2023	530.880.886,63	455.755.555,13

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	
	2023	2022
Tresoreria	530.880.886,63	455.755.555,13
Fons propis de l'AFA	3.487.384,79	9.682.551,35
Residències passives	10.192.503,21	41.871.683,65
Residències compte propi	6.547.344,86	24.190.537,90
Fons de l'Administració de Justícia	291.904.537,11	164.183.231,61
Multes i taxes Justícia	920.639,60	912.969,38
Saigs	10.361.300,74	11.622.500,95
Reserves en garantia	513.562,53	664.493,22
Dipòsits de professions liberals	29.449,48	29.449,48
Fiances assegurances	500.000,00	2.500.000,00
Reserves internacionals	206.419.045,04	200.098.137,60
Diners perduts	5.119,27	-
Dipòsits a c/t	229.750.102,23	110.697.777,10
Fons de l'Administració de Justícia	80.389.140,27	35.814.550,91
Fons propis de l'AFA	12.000.000,00	6.000.000,00
Residències passives	104.500.000,00	66.000.000,00
Residències compte propi	28.000.000,00	2.500.000,00
Fiances assegurances	2.000.000,00	-
Interessos meritats dipòsits	2.860.961,96	383.226,19
Total	760.630.988,85	566.453.332,24

Font: AFA
(Imports en euros)

Descripció	Saldo a 31/12/2023	Saldo a 31/12/2022	Variació
Caixa	237,16	294,29	-57,13
Caixa USD	316,74	140,63	176,11
Caixa CHF	107,99	-	107,99
Caixa GBP	115,07	-	115,07
Andbanc Grup Agrícola Reig	37.579.479,20	28.335.614,87	9.243.864,33
Crèdit Andorrà	62.941.458,43	58.427.748,22	4.513.710,21
Mora Banc	173.245.171,80	163.654.626,98	9.590.544,83
Banca Privada d'Andorra	279.728.039,74	115.718.859,16	164.009.180,58
Banco de España	103.422.884,52	100.178.442,61	3.244.441,91
De Nederlandsche Bank, N.V.	62.341.868,24	60.128.716,60	2.213.151,64
Banque de France	41.371.309,96	40.008.888,88	1.362.421,08
Total	760.630.988,85	566.453.332,24	194.177.656,62

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

De la revisió d'aquest apartat 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 saigs. 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 s'hi 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, l'entitat té fons procedents de l'Administració de Justícia per import de 377.113.736 euros, dels quals la quantitat de 279.728.040 euros estan dipositats a Banca Privada d'Andorra, SAU (BPA, SAU), entitat la qual es troba en procés de resolució des del 27 d'abril de 2015.

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

2.3.2. Actius financers corrents

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

Euros						
Actius financers corrents	Saldos el 31/12/2022	Altes	Interessos meritats 2023	Traspassos	Baixes	Saldos el 31/12/2023
Interessos meritats Bons del Tresor 23/02/2022 - 23/02/2027	96.164,44	-	112.499,92	-	(112.500,00)	96.164,36
Total actius financers	96.164,44	-	112.499,92	-	(112.500,00)	96.164,36

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	
	2023	2022
Deutors	12.500,00	1.864,00
Partides pendents d'aplicació	-	836,27
Deutors dubtos cobrament	4.573.093,58	4.243.093,58
Deteriorament de crèdits	(4.573.093,58)	(4.243.093,58)
Total	12.500,00	2.700,27

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:

Actius financers no corrents	Saldos el 31/12/2022	Altes	Interessos meritats 2023	Traspassos	Baixes	Saldos el 31/12/2023
Bons del Tresor 23/02/2022 - 23/02/2027	3.991.709,56	-	2.000,03	-	-	3.993.709,59
Bons del Tresor 23/02/2022 - 23/02/2027	4.989.637,00	-	2.499,99	-	-	4.992.136,99
Total actius financers	8.981.346,56	-	4.500,02	-	-	8.985.846,58

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 31/12/2022	Altes	Baixes	Traspassos	Saldos el 31/12/2023
Instal·lacions tècniques i maquinària	243.042,68	4.934,19	(1.700,00)	-	246.276,87
Mobiliari	153.506,01	1.718,76	(6.214,60)	-	149.010,17
Equips procés d'informació	116.862,96	32.701,65	(15.336,66)	-	134.227,95
Total Cost	513.411,65	39.354,60	(23.251,26)	-	529.514,99

Amortització acumulada	Saldos el 31/12/2022	Altes	Baixes	Traspassos	Saldos el 31/12/2023
A.A. Instal·lacions tècniques i maquinària	(238.132,56)	(1.037,27)	1.700,00	-	(237.469,83)
A.A. Mobiliari	(141.866,74)	(2.683,09)	6.214,60	-	(138.335,23)
A.A. Equips procés d'informació	(89.872,27)	(21.676,98)	15.336,66	-	(96.212,59)
Total amortització acumulada	(469.871,57)	(25.397,34)	23.251,26	-	(472.017,65)

Valor net comptable	43.540,08	13.957,26	-	-	57.497,34
----------------------------	------------------	------------------	----------	----------	------------------

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 31/12/2022	Altes	Baixes	Traspassos	Saldos el 31/12/2023
Propietat industrial i intel·lectual	2.854,81	-	(2.854,81)	-	0,00
Aplicacions informàtiques	857.930,26	-	(66.902,13)	-	791.028,13
Total Cost	860.785,07	-	(69.756,94)	-	791.028,13

Amortització acumulada	Saldos el 31/12/2022	Altes	Baixes	Traspassos	Saldos el 31/12/2023
A.A. Propietat industrial i intel·lectual	(2.854,81)	-	2.854,81	-	-
A.A. Aplicacions informàtiques	(817.343,58)	(22.413,07)	66.902,13	-	(772.854,52)
Total amortització acumulada	(820.198,39)	(22.413,07)	69.756,94	-	(772.854,52)

Valor net comptable	40.586,68	(22.413,07)	-	-	18.173,61
----------------------------	------------------	--------------------	----------	----------	------------------

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	
	2023	2022
Creditors per obligacions reconegudes	178.555,59	136.138,80
Govern d'Andorra, creditor per retencions practicades	17.062,33	13.128,49
CASS, creditora	90.923,36	71.583,96
Total	286.541,28	220.851,25

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	
	2023	2022
Fons Administració de Justícia i Saigs	377.113.735,85	208.209.672,02
Residències passives i altres dipòsits	361.202.026,45	341.199.123,65
Total	738.315.762,30	549.408.795,67

Font: AFA
(Imports en euros)

La composició de l'import anterior és com segueix:

Fons Administració de Justícia	Euros	
	2023	2022
Fiances i dipòsits de Justícia	365.854.919,46	195.701.608,63
Multes i taxes de Justícia	892.396,39	884.726,17
Saigs	10.361.300,74	11.623.337,22
Diners perduts	5.119,27	-
Total	377.113.735,85	208.209.672,02

Font: AFA
(Imports en euros)

Residències passives i altres dipòsits	Euros	
	2023	2022
Dipòsits de reserves en garantia entitats	510.860,30	661.113,33
Dipòsits d'entitats financeres en creació	80.000,00	70.000,00
Dipòsits de residències passives	116.681.316,04	110.934.656,09
Dipòsits de residències compte propi	34.264.337,26	26.687.856,01
Dipòsits de professions liberals	29.450,13	29.450,13
Dipòsits de fiances assegurances	2.500.000,00	2.500.000,00
Dipòsits de reserves internacionals	207.136.062,72	200.316.048,09
Total	361.202.026,45	341.199.123,65

Font: AFA
(Imports en euros)

Garanties i avals fora de balanç (assegurances)	Euros	
	2023	2022
Fiances assegurances (avals bancaris)	8.500.000,00	8.500.000,00
Total	8.500.000,00	8.500.000,00

Font: AFA
(Imports en euros)

Euros				
Dipòsits residències passives i compte propi	31/12/2022	Altes	Baixes	31/12/2023
Dipòsits de residències passives	110.934.656,09	29.957.344,92	(24.210.684,97)	116.681.316,04
Dipòsits de residències per compte propi	26.687.856,01	20.125.000,00	(12.548.518,75)	34.264.337,26

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 31/12/2022	Altes	Baixes	Pagaments	Saldos el 31/12/2023
Provisió contractes laborals	499.798,53	34.256,04	-	-	534.054,57
Total	499.798,53	34.256,04	-	-	534.054,57

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 2023.

2.3.11. Actius nets/patrimoni

Estat de canvis al patrimoni net de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2023

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 2021	12.020.242,09	11.635.289,50		368.583,23	24.024.114,82		24.024.114,82
Canvis en polítiques comptables							
Saldo reexpressat	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							
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		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
Canvis en els actius nets/patrimoni per al 2023							
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		1.464.410,28		(1.464.410,28)	-		-
Resultat del període				5.179.167,79	5.179.167,79		5.179.167,79
Ingressos i despeses totals reconeguts durant el període							
Saldo a 31 de desembre de 2023	12.020.242,09	13.468.283,01	-	5.179.167,79	30.667.692,89	-	30.667.692,89

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:

Romanent de tresoreria a 31 de desembre de 2023

Euros		
Conceptes	2023	2022
1 (+) Drets pendents de cobrament	12.500,00	2.700,27
(+) del pressupost corrent	342.500,00	2.700,27
(+) de pressupostos tancats	4.243.093,58	4.243.093,58
(+) d'operacions no pressupostàries	-	-
(-) de cobrament dubtós	(4.573.093,58)	(4.243.093,58)
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-	-
2 (-) Obligacions pendents de pagament	738.602.303,58	549.629.646,92
(+) del pressupost corrent	286.541,28	220.851,25
(+) de pressupostos tancats	-	-
(+) d'operacions no pressupostàries	738.315.762,30	549.408.795,67
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-	-
3 (+) Fons líquids	760.630.988,85	566.453.332,24
I Romanent de tresoreria afectat	-	-
II Romanent de tresoreria no afectat	22.041.185,27	16.826.385,59
III Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)	22.041.185,27	16.826.385,59

Font: AFA
(Imports en euros)

2.5. Contractació pública

De la revisió efectuada s'observen les incidències següents:

Despeses susceptibles d'un procediment de contractació pública

L'AFA ha efectuat la contractació directa de l'acadèmia d'anglès per import de 13.108 euros sense que a través d'informe tècnic previ es justifiqui adequadament la contractació directa i que podien acollir-se a aquesta forma d'adjudicació. Aquesta despesa era susceptible d'ésser contractada mitjançant concurs públic.

2.6. Evolució de les magnituds i ratis principals

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

Resum pressupost inicial d'ingressos

Pressupost d'ingressos	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019	Pressupost 2020	Pressupost 2021	Pressupost 2022	Pressupost 2023
3. Taxes i altres ingressos	1.550.900	1.701.400	1.561.800	2.263.756	2.504.856	2.320.135	2.795.620	2.664.025
5. Ingressos patrimonials	561.800	367.000	377.990	971.338	1.273.304	314.870	167.422	914.699
Ingressos corrents	2.112.700	2.068.400	1.939.790	3.235.094	3.778.160	2.635.005	2.963.042	3.578.724
8. Actius financers	47.417.100	32.834.390	21.738.380	35.343.266	44.217.230	15.100.903	18.187.000	2.927.663
Total actius i passius financers	47.417.100	32.834.390	21.738.380	35.343.266	44.217.230	15.100.903	18.187.000	2.927.663
Total ingressos	49.529.800	34.902.790	23.678.170	38.578.360	47.995.390	17.735.908	21.150.042	6.506.387

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 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019	Pressupost 2020	Pressupost 2021	Pressupost 2022	Pressupost 2023
1. Despeses de personal	1.897.850	2.033.840	2.787.670	3.054.460	3.305.550	3.270.550	3.346.470	3.497.062
2. Consum de béns corrents i serveis	1.363.300	1.979.800	2.485.500	2.107.900	2.405.700	2.214.600	2.252.943	2.362.325
3. Despeses financeres	12.500	2.000	2.000	1.000	1.000	1.000	51.000	20.000
Despeses corrents	3.273.650	4.015.640	5.275.170	5.163.360	5.712.250	5.486.150	5.650.413	5.879.387
6. Inversions reals	687.150	887.150	1.403.000	1.415.000	915.000	700.000	600.000	627.000
Despeses de capital	687.150	887.150	1.403.000	1.415.000	915.000	700.000	600.000	627.000
8. Actius financers	45.569.000	30.000.000	17.000.000	32.000.000	41.368.140	11.549.758	14.899.629	-
Total actius i passius financers	45.569.000	30.000.000	17.000.000	32.000.000	41.368.140	11.549.758	14.899.629	-
Total despeses	49.529.800	34.902.790	23.678.170	38.578.360	47.995.390	17.735.908	21.150.042	6.506.387

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

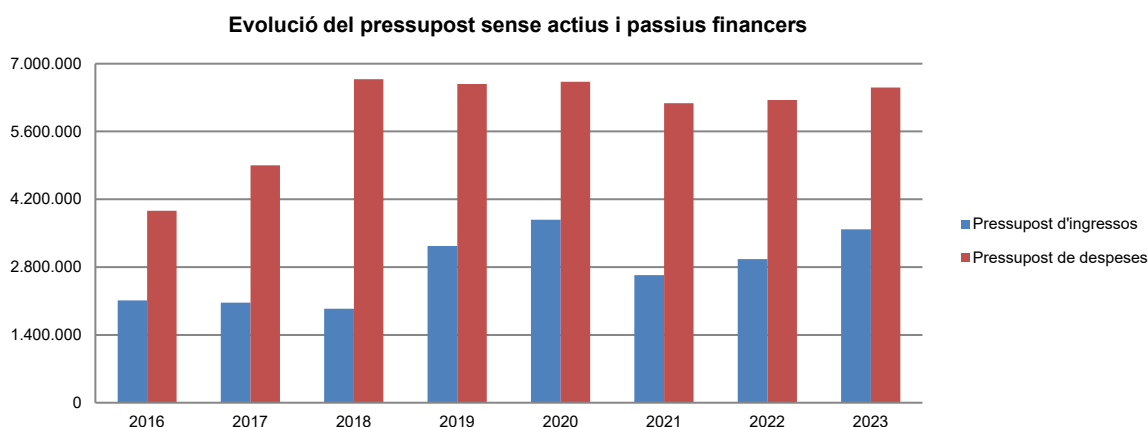
Pressupost d'ingressos	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019	Pressupost 2020	Pressupost 2021	Pressupost 2022	Pressupost 2023
3. Taxes i altres ingressos	1.550.900	1.701.400	1.561.800	2.263.756	2.504.856	2.320.135	2.795.620	2.664.025
5. Ingressos patrimonials	561.800	367.000	377.990	971.338	1.273.304	314.870	167.422	914.699
Ingressos corrents	2.112.700	2.068.400	1.939.790	3.235.094	3.778.160	2.635.005	2.963.042	3.578.724
Total ingressos	2.112.700	2.068.400	1.939.790	3.235.094	3.778.160	2.635.005	2.963.042	3.578.724

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 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019	Pressupost 2020	Pressupost 2021	Pressupost 2022	Pressupost 2023
1. Despeses de personal	1.897.850	2.033.840	2.787.670	3.054.460	3.305.550	3.270.550	3.346.470	3.497.062
2. Consum de béns corrents i serveis	1.363.300	1.979.800	2.485.500	2.107.900	2.405.700	2.214.600	2.252.943	2.362.325
3. Despeses financeres	12.500	2.000	2.000	1.000	1.000	1.000	51.000	20.000
Despeses corrents	3.273.650	4.015.640	5.275.170	5.163.360	5.712.250	5.486.150	5.650.413	5.879.387
6. Inversions reals	687.150	887.150	1.403.000	1.415.000	915.000	700.000	600.000	627.000
Despeses de capital	687.150	887.150	1.403.000	1.415.000	915.000	700.000	600.000	627.000
Total despeses	3.960.800	4.902.790	6.678.170	6.578.360	6.627.250	6.186.150	6.250.413	6.506.387

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 2016 (*)	Liquidat 2017 (*)	Liquidat 2018 (*)	Liquidat 2019 (*)	Liquidat 2020 (*)	Liquidat 2021	Liquidat 2022 (*)	Liquidat 2023 (*)
3. Taxes i altres ingressos	1.641.776	1.630.912	2.021.461	3.506.325	2.528.715	2.773.871	3.249.867	3.000.080
5. Ingressos patrimonials	618.044	603.521	1.044.177	1.286.092	843.039	260.860	566.160	3.756.876
Ingressos corrents	2.259.820	2.234.433	3.065.638	4.792.417	3.371.754	3.034.731	3.816.027	6.756.956
8. Actius financers	41.065.771	26.052.751	15.667.000	33.879.134	37.341.395	6.348.291	18.187.000	-
Total actius i passius financers	41.065.771	26.052.751	15.667.000	33.879.134	37.341.395	6.348.291	18.187.000	-
Total ingressos	43.325.591	28.287.184	18.732.638	38.671.551	40.713.149	9.383.022	22.003.027	6.756.956

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

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

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

Resum de la liquidació del pressupost de despeses

Pressupost de despeses	Liquidat 2016	Liquidat 2017	Liquidat 2018	Liquidat 2019	Liquidat 2020	Liquidat 2021	Liquidat 2022	Liquidat 2023
1. Despeses de personal	1.166.234	1.432.721	1.688.991	1.860.256	2.168.570	1.966.156	2.007.230	2.249.558
2. Consum de béns corrents i serveis	983.836	388.304	511.573	660.637	581.237	570.703	517.025	772.022
3. Despeses financeres	1.536	-	-	268	214	312	523	283
Despeses corrents	2.151.606	1.821.025	2.200.564	2.521.161	2.750.021	2.537.171	2.524.778	3.021.863
6. Inversions reals	149.635	28.658	272.976	78.850	99.283	42.624	36.760	39.355
Despeses de capital	149.635	28.658	272.976	78.850	99.283	42.624	36.760	39.355
8. Actius financers	38.464.825	29.166.282	16.172.072	35.128.680	18.355.291	-	3.990.000	-
Total actius i passius financers	38.464.825	29.166.282	16.172.072	35.128.680	18.355.291	-	3.990.000	-
Total despeses	40.766.066	31.015.965	18.645.612	37.728.691	21.204.595	2.579.795	6.551.538	3.061.218

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 2016	Liquidat 2017	Liquidat 2018 (*)	Liquidat 2019	Liquidat 2020	Liquidat 2021	Liquidat 2022	Liquidat 2023
3. Taxes i altres ingressos	1.641.776	1.630.912	2.021.461	3.506.325	2.528.715	2.773.871	3.249.867	3.000.080
5. Ingressos patrimonials	618.044	603.521	1.044.177	1.286.092	843.039	260.860	566.160	3.756.876
Ingressos corrents	2.259.820	2.234.433	3.065.638	4.792.417	3.371.754	3.034.731	3.816.027	6.756.956
Total ingressos	2.259.820	2.234.433	3.065.638	4.792.417	3.371.754	3.034.731	3.816.027	6.756.956

(*) Veure punt 2.2.3 de l'informe corresponent

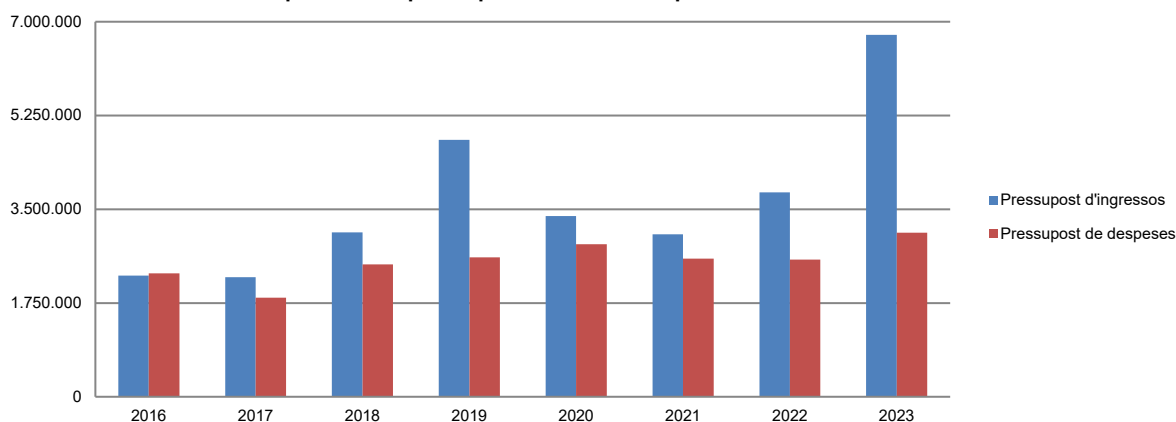
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA
(Imports en euros)

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

Pressupost de despeses	Liquidat 2016	Liquidat 2017	Liquidat 2018	Liquidat 2019	Liquidat 2020	Liquidat 2021	Liquidat 2022	Liquidat 2023
1. Despeses de personal	1.166.234	1.432.721	1.688.991	1.860.256	2.168.570	1.966.156	2.007.230	2.249.558
2. Consum de béns corrents i serveis	983.836	388.304	511.573	660.637	581.237	570.703	517.025	772.022
3. Despeses financeres	1.536	-	-	268	214	312	523	283
Despeses corrents	2.151.606	1.821.025	2.200.564	2.521.161	2.750.021	2.537.171	2.524.778	3.021.863
6. Inversions reals	149.635	28.658	272.976	78.850	99.283	42.624	36.760	39.355
Despeses de capital	149.635	28.658	272.976	78.850	99.283	42.624	36.760	39.355
Total despeses	2.301.241	1.849.683	2.473.540	2.600.011	2.849.304	2.579.795	2.561.538	3.061.218

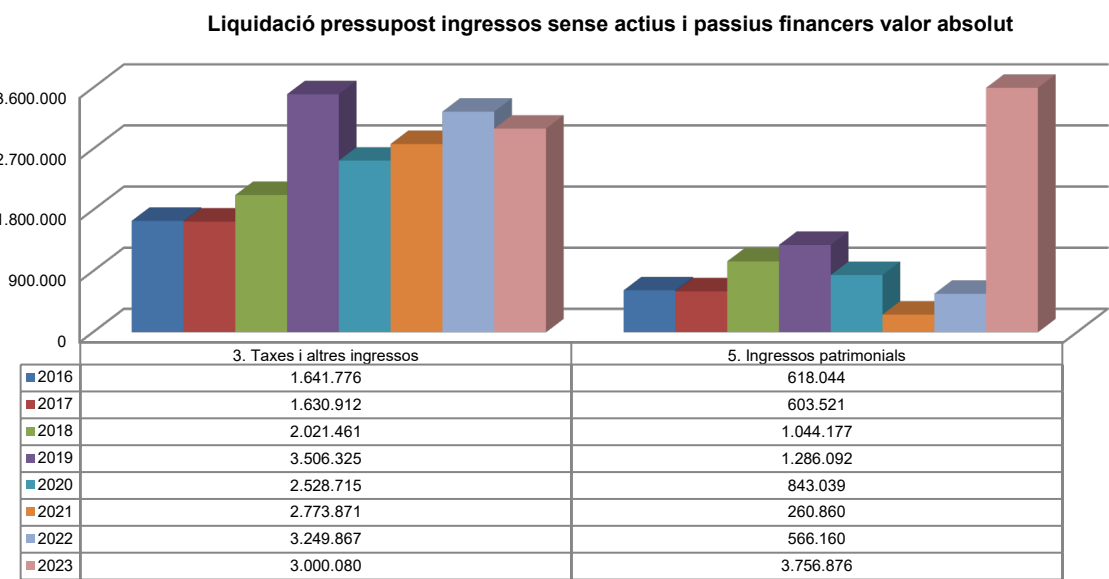
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA
(Imports en euros)

Evolució liquidació del pressupost sense actius i passius financers

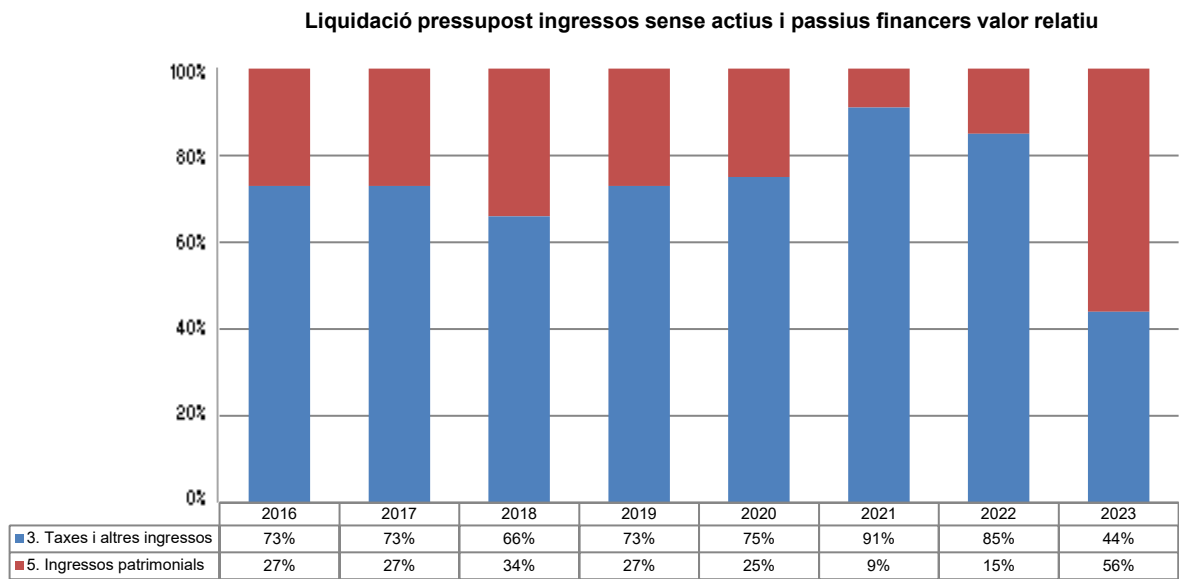


Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA
(Imports en euros)

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:

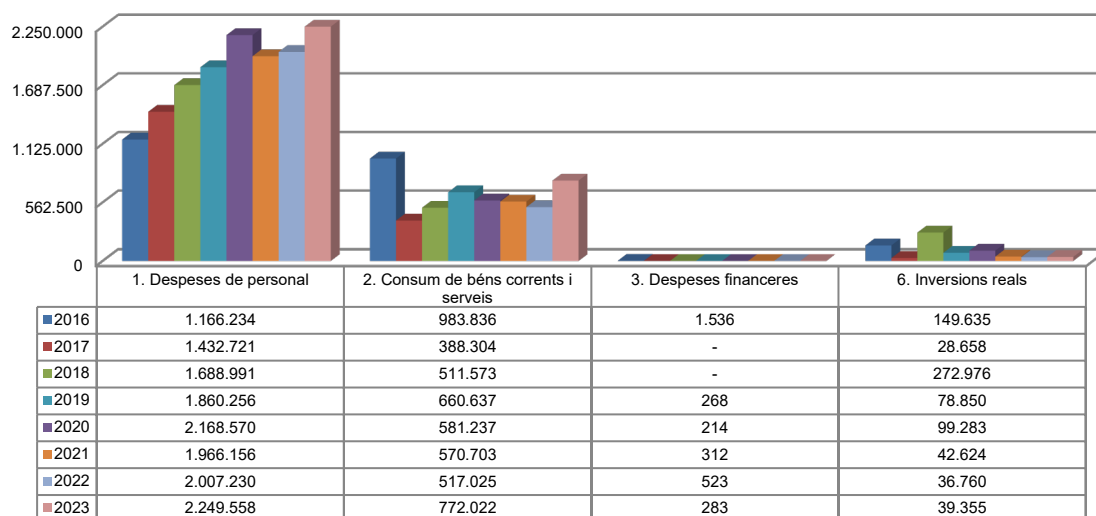


Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA (Imports en euros)



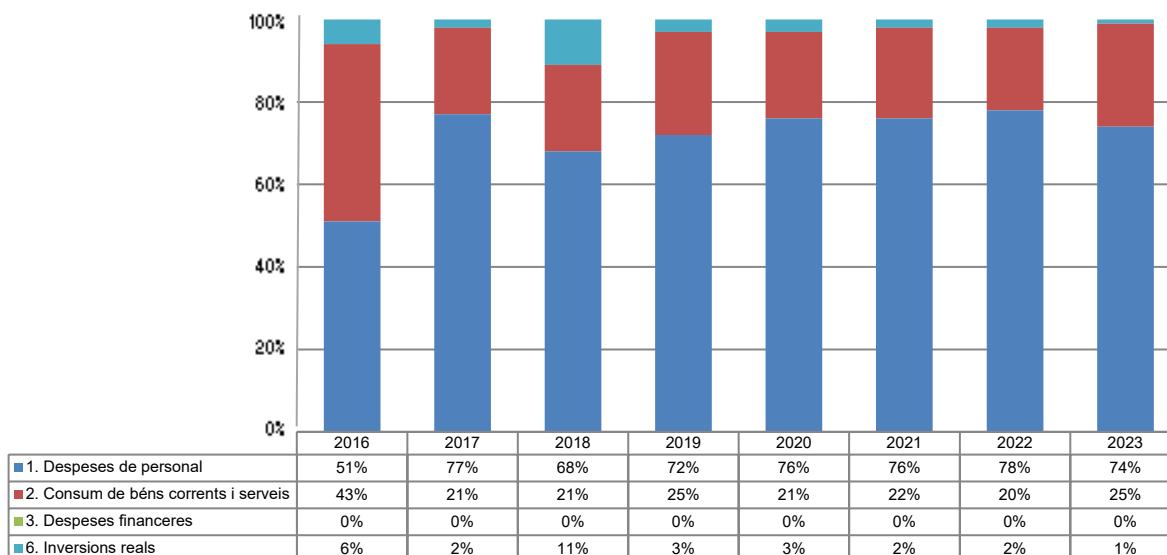
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA

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	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Total ingressos liquidats	43.325.591	28.287.184	18.732.638	38.671.551	40.713.149	9.383.022	22.003.027	6.756.956
Total despeses liquidades	40.766.066	31.015.965	18.645.612	37.728.691	21.204.595	2.579.795	6.551.538	3.061.218
Resultat pressupostari	2.559.525	-2.728.781	87.026	942.860	19.508.554	6.803.227	15.451.489	3.695.738

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

Descripció	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
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)	38.464.825	29.166.282	16.172.072	35.128.680	18.355.291	-	3.990.000	-
Variació d'actius i passius financers	2.600.946	-3.113.531	-505.072	-1.249.546	18.986.104	6.348.291	14.197.000	-

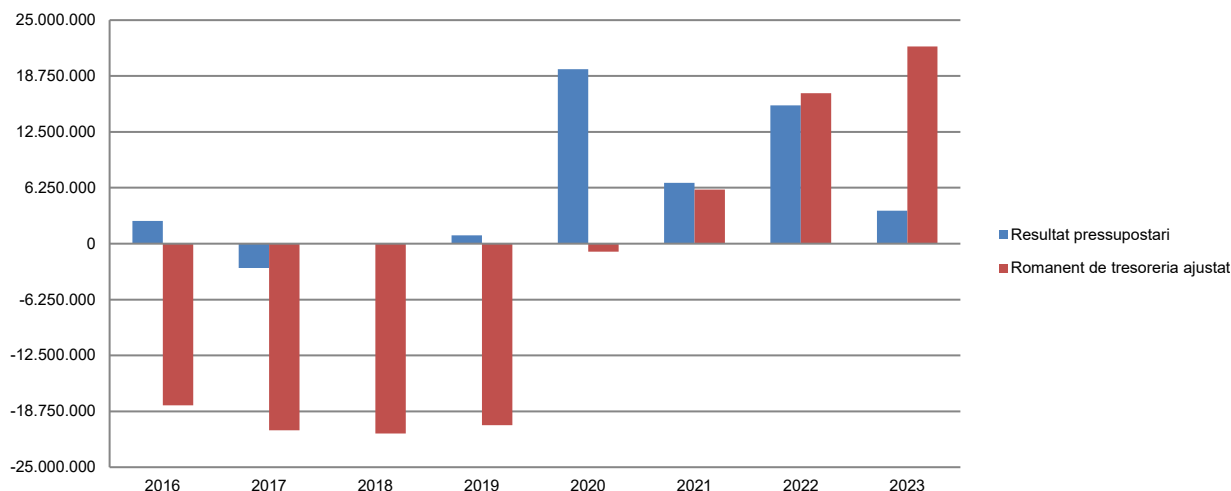
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA
(Imports en euros)

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 2016	RT Ajustat 2017	RT Ajustat 2018	RT Ajustat 2019	RT Ajustat 2020	RT Ajustat 2021	RT Ajustat 2022	RT Ajustat 2023
1. (+) Drets pendents de cobrament	2.211.997	836.359	73.248	6.103	20.635	29.211	2.700	12.500
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-206.821.288	-273.493.330	-302.161.814	-314.832.411	-311.266.443	-332.463.191	-549.629.647	-738.602.304
3. (+) Fons líquids	186.544.779	251.794.554	280.870.656	294.519.291	310.336.784	338.486.387	566.453.332	760.630.989
Romanent de tresoreria total (1-2+3)	-18.064.512	-20.862.417	-21.217.910	-20.307.017	-909.024	6.052.407	16.826.385	22.041.185
I. Romanent de tresoreria afectat	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Romanent de tresoreria no afectat	-18.064.512	-20.862.417	-21.217.910	-20.307.017	-909.024	6.052.407	16.826.385	22.041.185
Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)	-18.064.512	-20.862.417	-21.217.910	-20.307.017	-909.024	6.052.407	16.826.385	22.041.185

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 2019	Exercici 2020	Exercici 2021	Exercici 2022	Exercici 2023
Grau de modificacions del pressupost (La proximitat al 0% mostra una menor necessitat de modificar les previsions inicials estimades)	=	$\frac{\text{Modificacions del pressupost}}{\text{Previsions inicials}}$	8,4%	0,2%	0,0%	0,2%	0,7%
Grau de liquidació de drets (Mostra el grau de realització dels ingressos previstos. La proximitat al 100% indica una bona previsió d'ingressos)	=	$\frac{\text{Drets liquidats}}{\text{Previsions definitives d'ingressos - Incorporació del romanent de tresoreria}}$	118,8%	101,4%	52,9%	104,0%	188,8%
Grau de liquidació d'obligacions (Mostra el grau de realització de les despeses previstes. No hauria d'excedir el 100%)	=	$\frac{\text{Obligacions liquidades}}{\text{Previsions definitives de despeses}}$	90,2%	44,1%	14,5%	30,9%	46,7%
% que representen les despeses de personal (% que representen les despeses de personal sobre el total de despeses de l'exercici)	=	$\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 1}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	4,9%	10,2%	76,2%	30,6%	73,5%
% que representen les despeses corrents (% que representen les despeses en béns corrents i serveis de titularitat de l'entitat sobre el total de despeses de l'exercici)	=	$\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 2}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	1,8%	2,7%	22,1%	7,9%	25,2%
Esforç inversor (% de despeses que corresponen a la realització d'inversions en l'exercici. La realització d'inversions es troba relacionada amb l'adquisició, ampliació, conservació o millora de les infraestructures i béns de capital)	=	$\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 6}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	0,2%	0,5%	1,7%	0,6%	1,3%
Estalvi brut (El seu valor ha de ser positiu. Capacitat dels ingressos corrents per finançar despeses de capital)	=	$\frac{\text{Drets liquidats operacions corrents - Obligacions liquidades operacions corrents}}{\text{Drets liquidats operacions corrents}}$	47,4%	18,4%	16,4%	33,8%	55,3%
Estalvi net (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)	=	$\frac{\text{Drets liquidats operacions corrents - Obligacions liquidades operacions corrents - Passius financers}}{\text{Drets liquidats operacions corrents}}$	47,4%	18,4%	16,4%	33,8%	55,3%
Autonomia (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%
Autonomia fiscal (Capacitat de finançament amb els tributs liquidats)	=	$\frac{\text{Drets liquidats tributs (cap. 1, 2 i 3)}}{\text{Drets liquidats totals}}$	9,1%	6,2%	29,6%	14,8%	44,4%
Ratis de liquiditat			Exercici 2019	Exercici 2020	Exercici 2021	Exercici 2022	Exercici 2023
Fons de maniobra (Hauria de tenir valor positiu)	=	Actiu corrent - Passiu corrent	17.315.643	5.523.994	24.306.015	16.922.850	22.140.230
Rati de liquiditat (El valor hauria de fluctuar entre el 150% i 200%)	=	$\frac{\text{Actiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$	105,5%	101,8%	107,3%	103,1%	103,0%

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

3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS

Relatives a la contractació pública

- S'ha efectuat una contractació directa per import de 13.108 euros, sense que a través d'informe tècnic previ es justifiqui adequadament que podien acollir-se a aquesta forma d'adjudicació. (nota 2.5)

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 2023, 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 2023.

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, 28 de gener de 2025

Distingit Senyor,

En resposta al seu escrit de data 7 de gener de 2025, 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 2023 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 al·legacions, formades per 3 pàgines, relatives a l'informe que es deriva del referit examen.

Atentament,

Signat digitalment per:
DAVID CERQUEDA SOLÉ
(SIGNATURA)

David Cerqueda Solé
Director General



Ref. Al·legacions a l'informe del Tribunal de Comptes sobre la liquidació dels comptes de l'Autoritat Financera Andorrana (AFA) relatius a l'exercici 2023

- Relatives a la contractació pública

"S'ha efectuat una contractació directa per import de 13.108 euros, sense que a través d'informe tècnic previ es justifiqui adequadament que podien acollir-se a aquesta forma d'adjudicació. (nota 2.5)"

En primer lloc, cal tenir en compte que aquesta contractació directa correspon a la despesa per a la formació d'anglès dels empleats de l'AFA i que al respecte hi ha una nota tècnica en la qual es fa referència a les consideracions que es van tenir en compte per continuar amb el mateix proveïdor amb el qual ja es comptava. Cal posar de relleu també, que, abans d'oferir aquesta formació als treballadors de l'AFA, aquesta Autoritat va sol·licitar propostes a diferents proveïdors, i fruit de l'anàlisi de les propostes rebudes, valorant tant el preu, la qualitat com la proximitat, es va contractar aquest proveïdor per l'optimització del temps dels empleats gràcies a l'aprofitament dels períodes de descans, especialment l'horari de migdia i afegit al fet que ofereix condicions econòmiques avantatjoses, incloent-hi descomptes específics per a l'AFA.

Adicionalment, aquesta despesa se sotmet anyalment a l'autorització del Consell d'Administració de l'AFA en seguiment a l'establert a la llei del pressupost general per a cada exercici en relació amb el fet que l'autorització de la despesa és competència dels consells d'administració de les entitats parapúbliques i de dret públic per a les despeses superiors a 7.500 euros

- 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 2023.

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)".

Com ja s'ha explicat en al·legacions d'exercicis anteriors, els fons dipositats a Banca Privada d'Andorra, SAU (BPA), actualment en procés de liquidació, corresponen exclusivament a saldos embargats o bloquejats a clients de BPA seguint instruccions de l'Administració de Justícia.

Aquests fons no s'han traspassat a altres entitats bancàries atès que no tenien 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 hagués conclòs que s'han de desbloquejar els fons i retornar-los als clients afectats, aquests fons haurien d'haver estat 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.

Finalment, afegir que, en seguiment a la declaració de l'estat de cessació de pagaments i fallida de BPA, segons l'Edicte B.A. del 22-3-2024 per comunicar la cessació de pagaments i fallida de la societat Banca Privada d'Andorra, SAU (BPA), publicat al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra número 38 en data 27 de març de 2024, en el qual s'establia un termini de 30 dies hàbils per a què els creditors lliuressin els justificants de llurs crèdits a l'administradora judicial, l'AFA, en tant que dipositària dels fons mantinguts a BPA per compte de l'Administració de Justícia, en compliment de la seva funció de "recollir els dipòsits i les fiances constituïts en aplicació de la legislació vigent i de decisions judicials", establerta en la lletra j) de l'apartat 2, de l'article 4 de la Llei 10/2013, del 23 de maig, de l'Autoritat Financera Andorrana, va procedir a detallar la totalitat de dits dipòsits i a lliurar els extractes bancaris corresponents a efectes de justificar els saldos existents mitjançant carta adreçada a l'AREB en tant que administradora judicial de la fallida de BPA.



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

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

- Pel que fa al punt "Enregistrament d'un descompte comercial com ingrés liquidat" en el qual s'indica que *"L'AFA ha liquidat en el concepte 340 Altres ingressos, l'import de 314 euros que correspon a un descompte comercial per la compra de dues impressores, que per la seva naturalesa no és objecte de reflex pressupostari"*, volem precisar que, aquest descompte al qual es fa referència correspon a l'abonament per part del proveïdor de tres impressores que estaven obsoletes i no s'utilitzaven i per les quals el proveïdor ha abonat 314 euros. Des de l'AFA s'ha considerat com una venda amb el consegüent benefici econòmic. Aquest import no estava pressupostat donat que les impressores estaven totalment amortitzades i no es pensava obtenir cap benefici econòmic amb la venda d'elles, per tant, aquesta autoritat no considera que aquest import correspongui a un descompte comercial, sinó que és un benefici procedent de la venda d'actius no corrents, ja que sinó haguéssim retirat les impressores obsoletes l'import de la compra de les noves impressores seria el mateix.
- 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 DLTRLGFP."*, informar que, tal com ja es va fer referència en les al·legacions formulades davant del Tribunal de Comptes respecte l'informe del 2022, 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.

Andorra la Vella, 28 de gener de 2025

7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES

El Tribunal de Comptes ha analitzat les al·legacions presentades i entén que no modifiquen els plantejaments evocats en el cos de l'informe, ni aporten cap informació complementària que permeti modificar les observacions i conclusions a les quals ha arribat el Tribunal després de l'examen de la documentació aportada durant els treballs de camp.

Tanmateix, el Tribunal de Comptes, atenent a l'establert a la disposició transitòria cinquena de la LCP, considera que les observacions que es transcriuen a continuació queden sense efecte:

2.5. Contractació pública

...

Despeses susceptibles d'un procediment de contractació pública

L'AFA ha efectuat la contractació directa de l'acadèmia d'anglès per import de 13.108 euros sense que a través d'informe tècnic previ es justifiqui adequadament la contractació directa i que podien acollir-se a aquesta forma d'adjudicació. Aquesta despesa era susceptible d'ésser contractada mitjançant concurs públic.

...

3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS

...

- S'ha efectuat una contractació directa per import de 13.108 euros, sense que a través d'informe tècnic previ es justifiqui adequadament que podien acollir-se a aquesta forma d'adjudicació. (nota 2.5)