

TRIBUNAL DE COMPTES D'ANDORRA

Informe relatiu als treballs de fiscalització
corresponents al tancament de l'exercici 2006, de
L'INSTITUT NACIONAL ANDORRÀ DE FINANCES

Febrer del 2008

ÍNDEX

1.1. Objecte i abast.	3
1.2. Metodologia	4
1.3. Marc jurídic.	5
1.4. Limitacions a l'abast	5
2. FISCALITZACIÓ REALITZADA.....	6
2.1. Pressupost de l'exercici	6
2.2. Liquidació del pressupost	7
2.2.1. Taxes i altres ingressos	8
2.2.2. Ingressos patrimonials.	8
2.2.3. Variació d'actius financers.....	9
2.2.4. Despeses de personal	9
2.2.5. Despeses en béns corrents i serveis	10
2.2.6. Despeses financeres.....	10
2.2.7. Transferències i subvencions atorgades	11
2.2.8. Inversions reals	11
2.3. Balanç i resultat economicopatrimonial	12
2.3.1. Immobilitzat	17
2.3.2. Inversions financeres temporals, fiances i dipòsits constituïts a curt termini.	18
2.3.3. Tresoreria i comptes financers	19
2.3.4. Fons propis	20
2.3.5. Provisions per a riscos i despeses	20
2.3.6. Creditors.....	20
2.3.7. Ajustaments per periodificació	21
2.4. Romanent de tresoreria	22
2.5. Altres aspectes a destacar	23
3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS	23
4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS	23
5. CONCLUSIONS	25
6. AL·LEGACIONS.....	25
7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES	36

INTRODUCCIÓ

1.1. Objecte i abast.

D'acord amb l'art. 1 de la Llei del Tribunal de Comptes, de 13 d'abril de 2000, correspon a aquest Òrgan la fiscalització externa de la gestió econòmica, financera i comptable de l'Administració pública, integrada, entre d'altres, per l'Institut Nacional Andorrà de Finances (en endavant INAF).

L'auditoria de l'INAF forma part dels treballs de fiscalització per a l'exercici 2006, 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 2006.

La liquidació de comptes de l'INAF corresponent a l'exercici 2006 objecte d'aquesta fiscalització va ser lliurada al Tribunal de Comptes a 30 de març de 2007 i consta entre d'altres de la documentació següent: liquidació del pressupost, balanç, compte del resultat economicopatrimonial i memòria, que inclou el quadre de finançament amb la nota conciliant el resultat comptable de l'exercici amb els recursos procedents de les operacions i el romanent de tresoreria.

1.2. Metodologia

El treball s'ha realitzat d'acord amb els Principis i Normes d'Auditoria del Sector Públic i ha consistit en la realització d'aquelles proves selectives i revisions de procediments que s'han considerat necessàries en cada cas per a l'examen de les diferents àrees.

L'actuació portada a terme ha estat una fiscalització de regularitat, que inclou una fiscalització de legalitat o compliment i una fiscalització financera, amb els següents objectius:

- Verificar si l'activitat economicofinancera de l'INAF, 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'INAF expressen la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera, del resultat economicopatrimonial 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 en la fiscalització, en l'informe es posen de manifest incidències i conclusions que tenen a veure amb la gestió, és a dir, que indiquen si la gestió economicofinancera s'ha portat a terme amb criteris d'eficàcia, eficiència i economia.

Han estat objecte de la present fiscalització els fets generats per l'INAF en l'exercici 2006 encara que, quan ha calgut per tenir incidència en l'exercici fiscalitzat, també ho han estat els d'exercicis anteriors i posteriors, abordant tant els aspectes comptables i pressupostaris com els patrimonials, així com els d'organització i control intern existents en l'entitat. Al mateix temps, també s'ha verificat si es compleix amb la legalitat vigent en la gestió dels recursos públics.

No s'han portat a terme procediments específics, amb tendència a localitzar fets posteriors que poguessin afectar a l'exercici auditat. No obstant això, en aquells casos en els quals s'ha comptat amb evidència d'algun tipus, originada amb posterioritat a la data de tancament dels exercicis, s'ha fet referència als mateixos en l'informe.

El treball de camp a les dependències de l'ens auditat va concloure el 14 de juny de 2007.

1.3. Marc jurídic.

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

- Llei general de les finances públiques, de 19 de desembre de 1996.
- Llei de contractació pública, de 9 de novembre de 2000.
- Llei 1/2006, del 9 març, del pressupost per a l'exercici 2006.
- Llei 14/2003, del 23 d'octubre, de l'Institut Nacional Andorrà de Finances.
- Decret de 27 de gener de 1999 pel qual s'aprova el Pla general de comptabilitat pública.

1.4. Limitacions a l'abast

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

Com s'especifica a l'apartat 2.1 de l'informe, l'entitat no efectua un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP, atès que al llarg de l'exercici no s'enregistren les diferents fases d'execució dels pressupostos d'ingressos i despeses.

Igualment els comptes retuts per l'INAF no inclouen els estats relatius a la gestió comptable del patrimoni i de la tresoreria tal com ho requereix l'article 48 de la LGFP.

2. FISCALITZACIÓ REALITZADA

2.1. Pressupost de l'exercici

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

DESPESES	Pressupost	Classificació econòmica	Pressupost
1. Despeses de personal	964.384,20	3. Taxes i altres ingressos	750.000,00
2. Consums de béns corrents	240.400,00	5. Ingressos patrimonials	1.018.100,00
3. Despeses financeres	442.000,00	8. Romanent de tresoreria	714.234,20
4. Transferències corrents	750.000,00		
6. Inversions reals	85.550,00		
Total pressupost despeses	2.482.334,20	Total pressupost d'ingressos	2.482.334,20

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

De la revisió d'aquest apartat en sorgeix l'observació següent:

Anivellament pressupostari

L'entitat utilitza el concepte d'incorporació de romanents de tresoreria com a mecanisme per tal d'anivellar el pressupost a la fase de la seva aprovació. Així, l'estat d'ingressos del pressupost inclou previsions per aquest concepte per import de 714.234,20 euros.

Tot i que aquest concepte podria formar part del pressupost inicial i final, seria necessari que prèviament hagués estat quantificat, fet que no succeeix en el cas present i que comporta que no pugui ser utilitzat com a partida d'anivellament del pressupost, donat que, per poder ser quantificat, requereix que prèviament s'hagi procedit a liquidar el pressupost de l'exercici anterior, situació que es donarà amb posterioritat a l'aprovació de les previsions pressupostàries.

No obstant l'anterior, cal destacar que finalment la xifra de romanent de tresoreria retut a 31 de desembre de 2005 va esdevenir de 21.827.556,38 euros quantia superior a l'emprada per l'entitat com a via d'anivellament del pressupost.

2.2. Liquidació del pressupost

El resum dels imports retuts es recullen en els quadres següents:

Resum de la liquidació del pressupost d'ingressos

Classificació econòmica	Pressupost final	Liquidat 2006	Liquidat 2005	Variació 2006-2005	% execució 2006/2005
3. Taxes i altres ingressos	750.000,00	1.109.879,43	1.033.292,35	76.587,08	7,41%
5. Ingressos patrimonials	1.018.100,00	4.668.529,95	3.545.124,81	1.123.405,14	31,69%
6. Alienacions d'inversions reals	0,00	0,00	8.995,00	-8.995,00	-100,00%
8. Romanent de tresoreria	714.234,20	0,00	82.741,69	-82.741,69	-100,00%
Total ingressos	2.482.334,20	5.778.409,38	4.670.153,85	1.108.255,53	-23,73%

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

(Imports en euros)

Resum de la liquidació del pressupost de despeses

DESPESES	Pressupost final	Liquidat 2006	Liquidat 2005	Variació 2006-2005	% execució 2006/2005
1. Despeses de personal	964.384,20	721.792,46	623.772,31	98.020,15	15,71%
2. Consums de béns corrents	240.400,00	89.908,96	93.516,03	-3.607,07	-3,86%
3. Despeses financeres	442.000,00	3.742.187,25	2.900.996,13	841.191,12	29,00%
4. Transferències corrents	750.000,00	1.109.879,43	1.033.292,35	76.587,08	7,41%
Despeses de funcionament	2.396.784,20	5.663.768,10	4.651.576,82	1.012.191,28	21,76%
6. Inversions reals	85.550,00	5.605,98	18.577,03	-12.971,05	-69,82%
Despeses d'inversió	85.550,00	5.605,98	18.577,03	-12.971,05	-69,82%
Total pressupost despeses	2.482.334,20	5.669.374,08	4.670.153,85	999.220,23	21,40%

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

(Imports en euros)

Gestió pressupostària.

L'entitat no efectua un seguiment pressupostari ajustat al que disposa la LGFP, atès que al llarg de l'exercici no s'enregistren les diferents fases de l'execució pressupostària d'ingressos i de despeses. La liquidació pressupostària s'elabora a partir de la informació enregistrada en la comptabilitat financera, fet que comporta que contingui elements que no haurien de figurar. (notes 2.2.4 i 2.3.7) Aquest fet, no permet garantir l'acompliment dels principis pressupostaris estipulats a la secció 1a de la Llei general de les finances públiques. El no enregistrament de les fases de l'execució pressupostària dificulta i en alguns casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d'anualitat regulat en l'article 14 de la LGFP.

Al tancament de l'exercici existeixen partides del capítol de despeses financeres on els imports liquidats superen els imports pressupostats, incomplint el principi d'especialitat quantitativa regulat a l'article 15 de la LGFP.

Així, a l'exercici 2006 s'han superat els següents conceptes pressupostaris:

Concepte	Descripció	Pressupost	Realitzat	Consignació excedida
340	Interessos de dipòsit	442.000,00	3.742.187,25	3.300.187,25

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

2.2.1. Taxes i altres ingressos.

El resum dels imports retuts en el període fiscalitzat és:

Descripció	Crèdits finals (1)	Liquidat (2)	Diferència (3)=(1)-(2)	% Execució (2)/(1)
Venda segells taxes judicials	400.000,00	371.165,58	28.834,42	92,79%
Sancions de justícia i altres	350.000,00	738.713,85	388.713,85	211,06%
TAXES I ALTRES INGRESSOS	750.000,00	1.109.879,43	417.548,27	147,98%

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

De la revisió efectuada s'ha posat de manifest la següent incidència:

L'INAF administra en comptes de balanç els imports recaptats en concepte de segells, taxes judicials, multes, recuperació honoraris i fotocopies. Al tancament de l'exercici registra al capítol 3er de l'estat d'ingressos del pressupost l'import total recaptat i simultàniament la despesa pressupostaria al capítol de transferències corrents pel mateix import.

Atenent a la naturalesa de les operacions esmentades, on l'INAF únicament s'encarrega d'intermediari com a òrgan recaptador dels citats imports, l'entitat hauria de donar un tractament de deutors i creditors per administració de recursos per compte d'altres ens públics, l'operatòria dels quals està prevista en el subgrup 45 del Pla general de comptabilitat pública, sense reflectir al seu pressupost les citades operacions.

2.2.2. Ingressos patrimonials.

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

Descripció	Crèdits finals (1)	Liquidat (2)	Diferència (3)=(1)-(2)	% Execució (2)/(1)
Interessos de comptes bancaris	1.200,00	7.957,03	6.757,03	563,09%
Interessos de dipòsits	1.016.900,00	4.659.608,21	3.642.708,21	358,22%
Altres ingressos financers	-	964,71	964,71	
INGRESSOS PATRIMONIALS	1.018.100,00	4.668.529,95	3.650.429,95	358,55%

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

Veure observacions detallades a la nota 2.3.2.

2.2.3. Variació d'actius financers.

La liquidació de pressupost d'ingressos retuda per l'INAF en els seus comptes anuals es detalla de la següent manera:

Descripció	Crèdits finals (1)	Liquidat (2)	Diferència (3)=(1)-(2)	% Execució (2)/(1)
Incorporació romanents de tresoreria	714.234,20	-	714.234,20	-
ROMANENTS DE TRESORERIA	714.234,20	-	714.234,20	-

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

Veure observació detallada a la nota 2.1.

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:

Descripció	Crèdits finals (1)	Liquidat (2)	Diferència (3)=(1)-(2)	% Execuci ó (2)/(1)
Consell d'administració	75.520,00	65.077,67	10.442,33	86,17%
Servei jurídic INAF	33.500,00	-	33.500,00	-
Remuneracions bàsiques i altres rem. personal contractual	684.194,69	564.333,31	119.861,38	82,48%
Remuneracions bàsiques i altres rem. personal eventual	3.155,31	-	3.155,31	-
Quotes seguretat social	120.939,20	70.873,38	50.065,82	58,60%
Despeses socials del personal	47.075,00	21.508,10	25.566,90	45,69%
Total despeses de personal	964.384,20	721.792,46	242.591,74	74,84%

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

Es detalla seguidament l'observació que deriva de la revisió d'aquestes despeses:

Provisió per indemnització del personal de direcció.

La Llei 14/2003, del 23 d'octubre de 2003 de l'INAF, en el seu article 21.2 diu:

2. Després del cessament o separació dels seus càrrecs i durant l'any posterior, el director general i el subdirector general no poden exercir cap activitat professional relacionada amb activitats del sistema financer.

Per aquest motiu, els contractes amb aquests directius, estableixen una compensació al cessament de les seves funcions. Per atendre les contingències que es puguin derivar d'aquests pactes, l'INAF va estimar una provisió de 116.415,31 euros, a l'exercici de 2004, de 85.319,52 euros pel 2005 i de 6.257,94 euros pel 2006, per atendre les indemnitzacions previstes per aquests directius. L'exercici de la dotació es correspon amb el de la formalització dels contractes que engloben el pacte esmentat, havent-se actualitzat el 2006 en funció dels increments salarials del contractes indicats. Aquestes despeses han anat amb càrrec als respectius pressupostos de l'entitat.

Donat que es tracta de provisions i per tant la possible obligació no és exigible a l'entitat, no s'hauria d'haver enregistrarat amb càrrec a les consignacions pressupostàries de personal.

2.2.5. Despeses en béns corrents i serveis

El resum dels imports retuts en el període fiscalitzat és:

Descripció	Crèdits finals (1)	Liquidat (2)	Diferència (3)=(1)-(2)	% Execució (2)/(1)
Lloguer edificis i altres construccions	55.000,00	40.596,27	14.403,73	73,81%
Reparació i conservació edificis i altres construccions	5.200,00	2.693,28	2.506,72	51,79%
Reparació i conservació maquinària, instal. i equipaments	1.800,00	517,83	1.282,17	28,77%
Reparació i conservació mobiliari i efectes	600,00	-	600,00	-
Reparació i conservació d'equipaments Informàtics	10.000,00	6.670,16	3.329,84	66,70%
Reparació i conservació altre mat. immobilitzat	600,00	-	600,00	-
Material d'oficina.	15.650,00	9.367,06	6.282,94	59,85%
Subministraments	6.450,00	4.221,16	2.228,84	65,44%
Comunicacions	21.300,00	18.496,31	2.803,69	86,84%
Transports	600,00	-	600,00	-
Primes d'assegurances	2.400,00	759,10	1.640,90	31,63%
Tributs	600,00	9,27	590,73	1,55%
Altres serveis	12.200,00	2.241,23	9.958,77	18,37%
Treballs realitzats per altres empreses	70.000,00	1.385,90	68.614,10	1,98%
Imprevistos o Insuficiències	3.000,00	1.781,60	1.218,40	59,39%
Locomoció	35.000,00	1.169,79	33.830,21	3,34%
Total consum de béns corrents i serveis	240.400,00	89.908,96	150.491,04	37,40%

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

2.2.6. Despeses financeres

Descripció	Crèdits finals (1)	Liquidat (2)	Diferència (3)=(1)-(2)	% Execució (2)/(1)
Interessos de dipòsits	442.000,00	3.742.187,25	-3.300.187,25	846,65%
Despeses financeres	442.000,00	3.742.187,25	-3.300.187,25	846,65%

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

Veure observació a la nota 2.3.2.

2.2.7. Transferències i subvencions atorgades

Els imports liquidats al tancament de l'exercici han estat els següents:

Descripció	Crèdits finals (1)	Liquidat (2)	Diferència (3)=(1)-(2)	% Execució (2)/(1)
Transferències a Govern	750.000,00	1.109.879,43	-359.879,43	147,98%
Transferències corrents	750.000,00	1.109.879,43	-359.879,43	147,98%

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

El procediment comptable i pressupostari que ha seguit l'INAF en el registre i control d'aquestes operacions, així com les observacions que deriven de la seva revisió, es detallen a l'apartat 2.2.1 d'aquest informe.

2.2.8. Inversions reals

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

Descripció	Crèdits finals (1)	Liquidat (2)	Diferència (3)=(1)-(2)	% Execució (2)/(1)
Inversions noves	55.550,00	4.057,20	51.492,80	7,30%
Maquinaria, instal·lacions i equipament	31.100,00	-	31.100,00	-
Màquines oficina i mobiliari	12.450,00	1.302,24	11.147,76	10,46%
Equipaments per processos d'informació	12.000,00	2.754,96	9.245,04	22,96%
Immobilitzat immaterial	30.000,00	1.548,78	28.451,22	5,16%
Immobilitzat Immaterial	30.000,00	1.548,78	28.451,22	5,16%
Total inversions reals	85.550,00	5.605,98	79.944,02	6,55%

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

2.3. Balanç i resultat economicopatrimonial

Balanç

Núm. Comptes	ACTIU	31/12/2006	31/12/2005
	A) IMMOBILITZAT	21.093,06	27.626,28
	II. Immobilitzacions immaterials	4.113,01	5.846,81
210	1. Despeses de recerca i desenvolupament	2.854,81	2.854,81
215	3. Aplicacions informàtiques	29.080,80	27.532,02
(281)	6. Amortitzacions	-27.822,60	-24.540,02
	III. Immobilitzacions materials	16.980,05	21.779,47
222,223	2. Instal·lacions tècniques i maquinària	144.108,30	144.108,30
224,226	3. Utillatge i mobiliari	100.098,90	98.796,66
227,228,229	4. Altre immobilitzat	40.397,48	37.642,52
(282)	5. Amortitzacions	-267.624,63	-258.768,01
	C. ACTIU CIRCULANT	165.839.697,21	164.543.920,14
	II. Deutors	-	-
43	1. Deutors pressupostaris	-	-
	III. Inversions financeres temporals	160.605.579,26	161.439.216,48
565,566	3. Fiances i dipòsits constituïts a curt termini	160.605.579,26	161.439.216,48
57	IV. Tresoreria	5.226.023,84	3.097.100,27
480,580	V. Ajustaments per periodificació	8.094,11	7.603,39
	TOTAL GENERAL (A + B + C)	165.860.790,27	164.571.546,42

Núm. Comptes	PASSIU	31/12/2006	31/12/2005
	A) FONS PROPIS	21.762.658,78	21.660.156,70
	I. Patrimoni	12.020.242,09	12.020.242,09
100	1. Patrimoni	12.020.242,09	12.020.242,09
11	II. Reserves	9.639.914,61	9.714.753,99
129	IV. Resultat de l'exercici	102.502,08	-74.839,38
14	C) PROVISIÓ PER A RISCOS I DESPESES	207.992,77	201.734,83
	E) CREDITORS A CURT TERMINI	143.890.138,72	142.709.654,89
	III. Creditors	143.876.401,20	142.708.760,37
40	1. Creditors pressupostaris	3.779,17	6.519,11
45	3. Creditors per administració de recursos per compte d'altres ens públics	11.494.248,69	8.753.760,41
475,476	4. Administracions públiques	17.149,38	15.335,75
560,561	6. Fiances i dipòsits rebuts a curt termini	132.361.223,96	133.933.145,10
485,585	IV. Ajustaments per periodificació	13.737,52	894,52
	TOTAL GENERAL (A + B + C + D + E + F)	165.860.790,27	164.571.546,42

Font: INAF
(Imports en euros)

Compte del resultat economicopatrimonial

Núm. Comptes	DEURE	31/12/2006	31/12/2005
	A) DESPESES	4.566.027,87	3.628.959,19
	3. Despeses de gestió ordinària, de funcionament dels serveis i de prestacions socials	4.564.246,27	3.628.959,19
640,641	a) Despeses de personal	721.792,46	623.772,31
642,644	a1) Sous, salaris i similars	644.661,14	481.295,17
	a2) Càrregues socials	70.873,38	57.157,62
	a3) Altres despeses de personal	6.257,94	85.319,52
	c) Dotacions per a amortitzacions d'immobilitzat i variacions de fons de provisió per a reparacions	12.139,20	10.674,72
68	c1) Dotacions per a amortitzacions	12.139,20	10.674,72
	e) Altres despeses d'explotació	88.127,36	93.516,03
62	e1) Serveis exteriors	88.118,09	93.516,03
	e2) Tributs	9,27	-
	f) Despeses financeres i assimilables	3.742.187,25	2.900.996,13
661,662,663,665	f1) Per deutes	3.742.187,25	2.900.996,13
	5. Pèrdues i despeses extraordinàries	1.781,60	-
678	c) Despeses extraordinàries	1.237,60	-
	d) Despeses i pèrdues d'altres exercicis	544,00	-
	ESTALVI	102.502,08	-

Núm. Comptes	HAVER	31/12/2006	31/12/2005
	B) INGRESSOS	4.668.529,95	3.554.119,81
	4. Altres ingressos en gestió ordinària	4.668.529,95	3.545.124,81
763,765	f) Altres interessos i ingressos assimilats	4.668.529,95	3.545.124,81
769	f1) Altres interessos	4.667.565,24	3.542.900,26
	f3) Ingressos financers diversos	964,71	2.224,55
	6. Beneficis i ingressos extraordinaris	-	8.995,00
779	a) Beneficis procedents de l'immobilitzat	-	8.995,00
	DESESTALVI	-	74.839,38

Font: INAF
(Imports en euros)

Quadre de finançament: estat d'òrigens i aplicacions de fons

FONS APLICATS	2006	2005
1. Recursos aplicats en operacions de gestió	4.547.630,73	3.532.964,95
a) Reducció d'existències de productes acabats i en curs de fabricació		
b) Aprovisionaments		
c) Serveis exteriors	88.118,09	93.516,03
d) Tributs	9,27	
e) Despeses de personal	715.534,52	538.452,79
f) Prestacions socials especials		
g) Transferències i subvencions		
h) Despeses financeres	3.742.187,25	2.900.996,13
i) Altres pèrdues de gestió corrent i despeses excepcionals	1.781,60	
j) Dotació per a les provisions d'actius circulants		
2. Pagaments pendents d'aplicació		
3. Despeses de formalització de deutes		
4. Adquisicions i altres altes d'immobilitzat	5.605,98	18.577,03
a) Destinats a l'ús general		
b) Immobilitzacions immaterials	1.548,78	2.678,50
c) Immobilitzacions materials	4.057,20	15.898,53
d) Inversions gestionades		
e) Immobilitzacions financeres		
5. Disminucions directes del patrimoni	-	270.455,45
a) En adscripció		
b) En cessió		
c) De reserves		270.455,45
6. Cancel·lació o traspàs a curt termini de deutes a llarg		
a) Emprèstits i altres passius		
b) Per préstecs rebuts		
c) Altres conceptes		
7. Provisions per riscos i despeses		
TOTAL D'APLICACIONS	4.553.236,71	3.821.997,43
EXCÉS D'ORÍGENS SOBRE APLICACIONS	115.293,24	
(Augment del capital circulant)		

FONS OBTINGUTS	2006	2005
1. Recursos procedents de les operacions de gestió	4.668.529,95	3.554.119,81
a) Vendes		
b) Augments d'existències de productes acabats i en curs		
c) Impostos directes i cotitzacions socials		
d) Impostos indirectes		
e) Taxes, preus públics i contribucions		
f) Transferències i subvencions		
g) Ingressos financers	4.668.529,95	3.545.124,81
h) Altres ingressos de gestió corrent i ingressos excepcionals		8.995,00
i) Provisions aplicades d'actius circulants		
2. Aportacions a fons patrimonial		
a) Ampliació a l'aportació		
3. Subvencions de capital		
4. Cobraments pendents d'aplicació		
5. Incrementos directes de patrimoni		
a) En adscripció		
b) En cessió		
c) Altres aportacions d'ens matrius		
6. Deutes a llarg termini		
a) Emprèstits i passius anàlegs		
b) Préstecs rebuts		
c) Altres conceptes		
7. Alienacions i altres baixes d'immobilitzat		
a) Destinats a l'ús general		
b) Immobilitzacions immaterials		
c) Immobilitzacions materials		
d) Immobilitzacions financeres		
8. Cancel·lació anticipada o traspàs a curt termini d'immobilitzacions financeres		
TOTAL ORÍGENS	4.668.529,95	3.554.119,81
EXCÉS D'APLICACIONS SOBRE ORÍGENS (Disminució del capital circulant)		267.877,62

Font: INAF
(Imports en euros)

Variació del capital circulant

Variació del capital circulant	2006		2005	
	Augments	Disminucions	Augments	Disminucions
1. Existències				
2. Deutors				
a) Pressupostaris				
b) No pressupostaris				
c) Per administració de recursos d'altres ens				
3. Creditors				
a) Pressupostaris		2.739,94	1.365,58	
b) No pressupostaris				
c) Per administració de recursos d'altres ens	2.740.488,28		46.470,49	
d) Administracions públiques	1.813,63		3.790,35	
e) Fiances i dipòsits rebuts a curt termini		1.571.921,14		53.320.808,06
4. Inversions financeres temporals	833.637,22		53.762.993,10	
5. Emprèstits i altres deutes a curt termini				
a) Emprèstits i altres comissions				
b) Préstecs rebuts i altres conceptes				
6. Altres comptes no bancaris				
7. Tresoreria		2.128.923,57		217.979,44
8. Ajustaments per periodificació				
a) Actiu		490,72		5.795,19
b) Passiu	12.843,00			2.159,21
TOTAL	3.588.782,13	3.704.075,37	53.814.619,52	53.546.741,90
VARIACIÓ DEL CAPITAL CIRCULANT		115.293,24	267.877,62	

Font: INAF
(Imports en euros)

Al quadre anterior, la informació està intercanviada, al figurar els augments a la columna de disminucions i viceversa.

Conciliació entre el resultat comptable i els recursos procedents de l'exploració

imports	Descripció
4.668.529,95	Recursos procedents de les operacions
-4.547.630,73	Recursos aplicats a les operacions
120.899,22	
-12.139,20	Dotacions per a amortitzacions d'immobilitzat i variacions de fons
-6.257,94	Dotacions a les provisions per riscos i despeses
102.502,08	Resultat comptable de l'exercici

Font: INAF
(Imports en euros)

De la revisió d'aquest apartat en deriva l'observació següent:

Aplicació del Pla general de comptabilitat pública

El Pla general de comptabilitat pública del Principat d'Andorra és d'obligatori compliment, en els termes previstos per la Llei general de les finances públiques. L'INAF ha efectuat per l'exercici 2006, una presentació dels estats i comptes anuals segons preveu el Pla general de comptabilitat pública. Tanmateix, durant l'exercici, no utilitza les parts segona i tercera del pla en la seva integritat, és a dir, la totalitat del quadre de comptes i les definicions i relacions comptables, previstes en el mateix.

2.3.1. Immobilitzat

Els quadres de moviments de l'immobilitzat es resumeixen de la següent manera:

Immobilitzat Immaterial	Saldo 2005	Altes	Baixes	Saldo 2006
Despeses de recerca i desenvolupament	2.854,81			2.854,81
Aplicacions informàtiques	27.532,02	1.548,78		29.080,80
Cost d'adquisició	30.386,83	1.548,78	-	31.935,61
Amortitzacions	-24.540,02	-3.282,58		-27.822,60
Totals	5.846,81	-1.733,80	-	4.113,01

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

Immobilitzat material	Saldo 2005	Altes	Baixes	Saldo 2006
Instal·lacions tècniques i maquinària	144.108,30			144.108,30
Utilitatge i mobiliari	98.796,66	1.302,24		100.098,90
Altres immobilitzat	37.642,52	2.754,96		40.397,48
Cost d'adquisició	280.547,48	4.057,20	-	284.604,68
Amortitzacions	-258.768,01	-8.856,62		-267.624,63
Total	21.779,47	-4.799,42	-	16.980,05

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

2.3.2. Inversions financeres temporals, fiances i dipòsits constituïts a curt termini.

La composició de les inversions financeres temporals, en funció de l'origen dels fons, es resumeix de la següent manera:

Descripció	2006	2005	Variació
Dipòsits de reserves en garantia Bancs	106.642.715,00	106.642.715,00	-
Dipòsits de reserves en garantia altres entitats	3.155.313,58	3.155.313,58	-
Dipòsits de sales de jocs	601.012,10	601.012,00	0,10
Dipòsits homologables com a fons públics		1.821.071,00	-1.821.071,00
Dipòsits de residències passives	21.852.799,00	21.390.020,00	462.779,00
Dipòsits de fons propis	21.714.000,00	21.904.000,00	-190.000,00
Dipòsits de fons Justícia	6.530.355,73	5.824.115,90	706.239,83
Dipòsits de professions liberals	109.383,85	100.969,00	8.414,85
Total	160.605.579,26	161.439.216,48	-833.637,22

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

La composició de les fiances i dipòsits constituïdes a curt termini és el següent:

Descripció	2006	2005	Variació
Reserves en garantia bancs	106.642.715,00	106.642.715,00	-
Reserves en garantia altres entitats	3.155.313,58	3.155.313,58	-
Dipòsits homologables com a fons públics		2.013.063,78	-2.013.063,78
Dipòsits sales de joc	601.012,10	601.012,10	-
Dipòsits professions liberals	109.383,85	100.969,85	8.414,00
Dipòsits residències passives	21.852.799,43	21.420.070,79	432.728,64
Total	132.361.223,96	133.933.145,10	-1.571.921,14

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

Els imports anteriors detallen els passius generats principalment pels dipòsits de les entitats financeres i altres persones físiques i jurídiques, en aplicació de la diferent normativa. Igualment, es recull l'aplicació dels mateixos, juntament amb els fons provinents de l'activitat descrita a la nota 2.2.1 i la dels fons propis.

De la revisió dels dipòsits constituïts i de les inversions financeres temporals, en sorgeixen les següents observacions:

Reserves en garantia d'operacions

Com s'ha esmentat anteriorment, l'objectiu de la reserva és establir uns dipòsits indisponibles per qui els constitueix, amb la finalitat de dotar de solidesa i seguretat a les entitats financeres afectades. Entenem que aquest objectiu es podria veure afectat pel fet de dipositar aquestes reserves en comptes bancaris de la mateixa entitat que els ha constituït, donat que, en el supòsit que alguna d'elles tingués problemes de liquiditat, es veurien afectats igualment els dipòsits a nom de l'INAF, pel que difícilment podrien ser aportats com a garantia de les operacions que es poguessin quedar afectades.

Comptabilització dels ingressos i de les despeses financeres.

L'entitat auditada dóna un tractament de registre comptable als ingressos i despeses financeres diferent d'aquell que utilitza per elaborar els seus comptes anuals.

Així, manté la pràctica comptable de compensar l'ingrés financer i la despesa financera al llarg de l'exercici. Al tancament, a efectes de presentació dels comptes anuals, es desfan extracomptablement aquestes compensacions diferenciant, en el compte del resultat economicopatrimonial, el total dels ingressos i de les despeses financeres meritats. Aquesta pràctica de registre comptable no s'ajusta al disposat al PGCP.

2.3.3. Tresoreria i comptes financers

El detall dels saldos que componen la rúbrica de tresoreria és el següent:

Descripció	2006	2005	Variació
Total bancs i entitats de crèdit	5.225.857,35	3.096.896,28	2.128.961,07
Caixa	166,49	203,99	-37,50
Total Tresoreria:	5.226.023,84	3.097.100,27	2.128.923,57

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

De la revisió de la tresoreria es desprèn la següent observació:

Signatures mancomunades

S'ha constatat que pels pagaments fins a 6.010,12 euros, relacionats amb dipòsits de l'Administració de Justícia o dipòsits de residències passives, així com en operacions sense límit quan el beneficiari és el Govern o l'INAF, no s'utilitza la mancomunació de signatures.

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

2.3.4. Fons propis

El quadre de moviments de l'àrea de fons propis és el següent:

Descripció	Saldo 31/12/2005	Resultat exercici	Traspassos	Saldo 31/12/2006
Patrimoni	12.020.242,09			12.020.242,09
Reserves	9.714.753,99		-74.839,38	9.639.914,61
Resultat de l'exercici	-74.839,38	102.502,08	74.839,38	102.502,08
Total	21.660.156,70	102.502,08	0,00	21.762.658,78

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

2.3.5. Provisions per a riscos i despeses

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

	Saldo 2005	Dotació(+)	Aplicació(-)	Saldo 2006
Provisió per a riscos i despeses	201.734,83	6.257,94		207.992,77
Total	201.734,83	6.257,94		207.992,77

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

L'import comptabilitzat correspon a la provisió d'indemnitzacions que es ressenya a la nota 2.2.4.

2.3.6. Creditors

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

Descripció	Saldo 2006	Saldo 2005	Variació
Creditors pressupostaris	3.779,17	6.519,11	-2.739,94
Creditors per administració de recursos per compte d'altres ens públics	11.494.248,69	8.753.760,41	2.740.488,28
Administracions públiques	17.149,38	15.335,75	1.813,63
Fiances i dipòsits rebuts a curt termini	132.361.223,96	133.933.145,10	-1.571.921,14
TOTAL CREDITORS	143.876.401,20	142.708.760,37	1.167.640,83

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

De la revisió d'aquest apartat en resulta l'observació següent:

Creditors per administració de recursos per compte d'altres ens públics.

El saldo del compte es compon del deute que es manté amb el Govern pels conceptes següents:

Concepte	Import
Dipòsits de l'Administració de justícia	9.589.499,08
Multes, taxes, i altres conceptes	1.285.743,81
Retribució dels dipòsits	619.005,80
Total	11.494.248,69

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

A la nota 2.2.1 s'han descrit les observacions relatives als dipòsits de l'administració de justícia, multes i altres.

2.3.7. Ajustaments per periodificació

El resum dels saldos comptabilitzats en aquest compte és el següent:

Descripció	Saldo 31/12/2006	Saldo 31/12/2005	Variació
Ajustament per periodificació actiu	8.094,11	7.603,39	490,72
Total	8094,11	7603,39	490,72

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

(Imports en euros)

Descripció	Saldo 31/12/2005	Saldo 31/12/2005	Variació
Ajustament per periodificació passiu	13.737,52	894,52	12.843,00
Total	13.737,52	894,52	12.843,00

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

Els imports corresponents als saldos dels ajustaments per periodificació han estat enregistrats en la liquidació pressupostària quan per la seva naturalesa no hi haurien de figurar.

2.4. Romanent de tresoreria

El càlcul del romanent de tresoreria retut per l'entitat en l'exercici 2006 presenta el següent detall:

Conceptes	2006		2005	
1. (+) Drets pendents de cobrament		-		-
(+) del pressupost corrent				
(+) de pressupostos tancats				
(+) d'operacions no pressupostaries				
(-) de cobrament dubtós				
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva				
2. (-) Obligacions pendents de pagament		143.876.401,20		142.708.760,37
(+) del pressupost corrent	34.078.372,62		30.897.668,01	
(+) de pressupostos tancats				
(+) d'operacions no pressupostaries	109.798.028,58		111.811.092,36	
(-) obligacions pagades pendents d'aplicació definitiva				
3. (+) Fons líquids		165.831.603,10		164.536.316,75
I Romanent de tresoreria afectat				
II Romanent de tresoreria no afectat		21.955.201,90		21.827.556,38
III Romanent de tresoreria (1-2+3) = (I+II)		21.955.201,90		21.827.556,38

Font: INAF
(Imports en euros)

De la revisió d'aquest apartat es desprèn l'observació següent:

Afectació de resultats positius

L'entitat té pendent de distribuir els resultats de l'exercici de 2006, per import de 102.502,08 euros. Atès que no s'ha formulat cap proposta d'afectació d'aquest resultats positius a reserves, prevista a la Llei de l'INAF, i que en conseqüència tenen la consideració de beneficis que com a tals corresponen al Govern, s'hauria de considerar com a romanent de tresoreria afectat, donat que esdevé un recurs que no és de lliure disposició.

D'altra banda, de l'apartat de la memòria presentada per l'entitat, no es desprèn clarament que la seva voluntat no sigui la de destinar aquest resultat positiu a

reserves i, tot i que la no formulació de la proposta d'afectació prevista en l'article 29.1 de la Llei de l'INAF pot considerar-se com una acceptació de la seva consideració com a beneficis, el Tribunal considera que, per clarificar actuacions futures seria més convenient que la proposta, en un o altre sentit, es realitzés de manera formal i fos aprovada explícitament pel Consell d'Administració, tal com preveu l'apartat 2 del mateix article.

2.5. Altres aspectes a destacar

Control financer

L'article 30.1 de la Llei 14/2003 de l'INAF, sotmet a aquesta entitat al control financer que, d'acord amb els articles 37, 39 i 42 de la LGFP, és encarregat a la Intervenció general.

Tot i aquesta regulació, l'INAF no ha estat sotmès a aquest preceptiu control.

3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS

Relatives a la comptabilitat pública

- Durant l'any fiscalitzat, s'ha dotat una provisió per atendre les despeses derivades d'una compensació econòmica a satisfer per l'INAF al personal de direcció al concloure les seves relacions contractuals. L'import provisionat ha estat de 6.257,94 euros i al mateix temps, ha estat enregistrat en la liquidació pressupostària. Donat que es tracta d'una provisió i per tant la possible obligació no és exigible al tancament de l'exercici, la despesa no s'hauria d'haver registrar amb càrrec a consignacions pressupostàries. (nota 2.2.4)

4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS

Les observacions i recomanacions formulades en exercicis anteriors que segueixen pendents, amb les corresponents matisacions o actualitzacions en el cas que n'hi hagi, es recullen a continuació:

Relatives a la comptabilitat pública.

- Els estats financers retuts no inclouen els estats relatius a la gestió comptable de tresoreria ni a la gestió comptable del patrimoni tal i com ho requereix l'article 48 de la LGFP. (nota 1.4)

- L'INAF no efectua un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP, atès que al llarg de l'exercici no s'enregistren les diferents fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i de despeses. El no enregistrament de les fases d'execució pressupostaria dificulta i en alguns casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d'annualitat regulat en l'article 14 de la LGFP. Així mateix, el pressupost no actua com a limitatiu de la despesa realitzada i en conseqüència, al tancament de l'exercici existeixen partides del capítol de despeses financeres on els imports liquidats superen els imports pressupostats. (nota 2.2)
- El Pla general de comptabilitat pública del Principat d'Andorra és d'obligatori compliment, en els termes previstos per la Llei general de les finances públiques. L'INAF ha efectuat per l'exercici 2006, una presentació dels estats i comptes anuals segons preveu el Pla general de comptabilitat pública. Tanmateix, durant l'exercici, no utilitza les parts segona i tercera del pla en la seva integritat, és a dir, la totalitat del quadre de comptes i les definicions i relacions comptables, previstes en el mateix. (nota 2.3)
- L'INAF administra en comptes del subgrup 41 els imports recaptats en concepte de segells, taxes judicials, multes, recuperació honoraris i fotocòpies. Al tancament de l'exercici registra al capítol 3er. de l'estat d'ingressos del pressupost l'import total recaptat i simultàniament una despesa pressupostària al capítol de transferències corrents pel mateix import. El compte del resultat economicopatrimonial de l'entitat no recull aquests moviments comptables. Atenent a la naturalesa de les operacions esmentades, on l'INAF únicament s'encarrega d'intermediari com a òrgan recaptador dels citats imports, l'entitat hauria de donar un tractament de deutors i creditors per administració de recursos per compte d'altres ens públics, l'operatòria dels quals està prevista en el subgrup 45 del Pla general de comptabilitat pública, sense reflectir al seu pressupost les citades operacions. (nota 2.3.2)
- S'ha constatat que pels pagaments fins a 6.010,12 euros, relacionats amb dipòsits de l'Administració de Justícia o dipòsits de residències passives, així com en operacions sense límit quan el beneficiari és el Govern o l'INAF, no s'utilitza la mancomunació de signatures. Es recomana adequar els procediments de pagament per tal que es respecti el principi de mancomunació, d'acord amb les previsions de l'art. 33 de la LGFP (nota 2.3.3)
- L'entitat té pendent de distribuir els resultats de l'exercici 2006, per import de 102.502,08 euros. Aquest import s'hauria de considerar com a romanent de tresoreria afectat, donat que esdevé un recurs que no és de lliure disposició.(nota 2.4)

Altres observacions

- L'INAF és dipositari de les reserves en garantia d'operacions que, d'acord amb la normativa vigent, han de dotar les entitats que integren el sistema financer. L'objectiu de la reserva és establir uns dipòsits indisponibles per qui els constitueix amb la finalitat de dotar de solidesa i seguretat a les entitats financeres afectades. Aquest objectiu es podria veure afectat pel fet de dipositar aquestes reserves en comptes bancaris de la mateixa entitat que els ha constituït. (nota 2.3.2)
- L'INAF no ha estat sotmès als controls de legalitat i financer previstos per l'article 30.1 de la Llei de l'INAF i pels articles 37, 39 i 42 de la LGFP. (nota 2.5)

5. CONCLUSIONS

De les verificacions efectuades d'acord amb procediments d'auditoria es desprèn que, excepte per les conseqüències que es deriven de les observacions contingudes en els apartats 3 i 4, i subjecte a les limitacions esmentades a la nota 1.4, els comptes anuals sotmesos a fiscalització expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Institut Nacional Andorrà de Finances al 31 de desembre de 2006, 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 la seva interpretació i comprensió adequada, de conformitat amb els principis i normes comptables generalment acceptats recollits a la LGFP i al PGCP, i guarden uniformitat amb els aplicats en l'exercici anterior.

També es desprèn que, excepte pels aspectes descrits en el cos de l'informe, l'Institut Nacional Andorrà de Finances ha complert de forma raonable amb la legislació bàsica relativa a l'administració i control dels fons públics que li és aplicable per l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2006.

6. AL·LEGACIONS

D'acord amb allò que preveuen els articles 3 i 10 de la Llei del Tribunal de Comptes es va trametre a l'INAF el present informe per tal que pogués presentar les al·legacions que considerés oportunes.

Es transcriu a continuació la resposta rebuda:

Sr. Carles SANTACREU COMA
President
Tribunal de Comptes
C/ Sant Salvador, 10, 3r, despatx 7
Andorra la Vella

Distingit senyor,

En relació al seu escrit de data 31 de març de 2008, rebut l'1 d'abril de 2008, mitjançant el qual se'ns comunicava la finalització de l'examen de la documentació rebuda en relació a la liquidació dels comptes de l'INAF corresponents a l'exercici 2006, i d'acord amb el que preveu la Llei del Tribunal de Comptes, li trametem adjunt les al·legacions relatives a l'informe que es deriva del referit examen.

El saluda atentament,

Carles Salvadó
Director General

Andorra la Vella, 14 d'abril de 2008

Ref. Al·legacions a l'informe del Tribunal de Comptes sobre la liquidació dels comptes de l'INAF relatius a l'exercici 2006

□ Sobre les observacions i recomanacions relatives a la comptabilitat pública

“Durant l’any fiscalitzat, s’ha dotat una provisió per atendre les despeses derivades d’una compensació econòmica a satisfer per l’INAF al personal de direcció al concloure les seves relacions contractuals. L’import provisionat ha estat de 6.257,94 euros i al mateix temps, ha estat enregistrat en la liquidació pressupostària. Donat que es tracta d’una provisió i per tant la possible obligació no és exigible al tancament de l’exercici, la despesa no s’hauria d’haver enregistrat amb càrrec a cosignacions pressupostàries.”

S’ha liquidat el pressupost d’aquesta manera amb la finalitat de conservar una coherència amb el compte econòmicopatrimonial com ja es va fer en la liquidació dels comptes de l’exercici 2004 i 2005.

Per a l’any 2007, no s’ha inclòs en la liquidació del pressupost aquesta despesa.

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

1.-“Els estats financers retuts no inclouen els estats relatius a la gestió comptable de tresoreria ni a la gestió comptable del patrimoni tal i com ho requereix l’article 48 de la LGFP.”

A l’apartat 1, “Normes d’elaboració dels comptes anuals”, de la quarta part del Pla General de Comptabilitat Pública sobre comptes anuals, en el punt 4 relatiu a l’“Estructura dels comptes anuals” s’estableix el següent:

“Els documents exigits en la LGFP estaran estructurats en la forma que s’hagi establert reglamentàriament. Pel que fa als documents de la comptabilitat financera, s’han d’adaptar al model establert en aquest Pla general de comptabilitat pública”.

Com ja es va dir a les al·legacions fetes en relació a la liquidació dels comptes del

2004 i 2005, a l'INAF no l'hi consta que s'hagi establert cap reglament referent als comptes descrits a l'article 48 de la LGFP. En les observacions dels diferents informes del Tribunal de Comptes dels anys anteriors a l'exercici 2004 no hi consta cap referència a aquests estats. No obstant això, no hi ha cap inconvenient en presentar aquesta informació, tot i que seria necessari disposar de l'estructura que a l'apartat esmentat del Pla General de Comptabilitat Pública s'indica que s'establirà reglamentàriament. No obstant això, aquests estats han estat elaborats en els comptes anuals de l'INAF de l'any 2007.

2.-“L'INAF no efectua un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP, atès que al llarg de l'exercici no s'enregistren les diferents fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i despeses. El no enregistrament de les fases d'execució pressupostaria dificulta i en alguns casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d'annualitat regulat en l'article 14 de la LGFP. Així mateix, el pressupost no actua com a limitatiu de la despesa realitzada i en conseqüència, al tancament de l'exercici existeixen partides del capítol de despeses financeres on els imports liquidats superen els imports pressupostats”.

Quant al seguiment pressupostari, i tal com ja es va dir a les al·legacions de l'informe corresponent a la liquidació pressupostària i comptes anuals dels exercicis del 1999 al 2005, l'INAF no aplica les fases del procediment administratiu de l'execució de les despeses que es defineixen en la Llei General de les Finances Públiques per les característiques pròpies de l'entitat i pel volum i import de despeses. Es considera que la inversió que s'hauria de realitzar per poder implantar una nova eina informàtica que permetés controlar les diferents fases d'execució de les despeses de forma mecanitzada i automàtica seria superior a la inversió global de l'entitat desproporcionada en relació a la seva activitat.

Pel que fa al comentari sobre la dificultat i, en alguns casos, impediment de les verificacions en relació amb el compliment del principi d'annualitat regulat en l'article 14 de la LGFP que pot comportar el fet de no enregistrar les fases de l'execució pressupostària, volem tornar a precisar que, en funció de l'operativa de l'INAF i atès el seu volum d'ingressos i despeses mensual, el control d'aquestes verificacions que s'esmenten es fa de forma individual i sobre el 100% dels drets i de les obligacions.

Per tant, insistim en remarcar que en cap cas la manca d'aplicació de fases del procediment administratiu de l'execució de les despeses no suposa que no es dugui a terme un seguiment estricte del pressupost, atès que en cada moment és valorada cadascuna de les despeses que es puguin originar. En tot cas, dins de la mesura de les possibilitats i recursos dels quals pugui disposar l'INAF i de les seves prioritats, es tindrà en compte dita recomanació.

Respecte al fet que el pressupost no actua com a limitatiu en algunes despeses financeres, cal tenir en compte que si dins del capítol de despeses financeres s'analitza el detall per partida comptable, els casos en què els imports liquidats

superen els pressupostats corresponen a conceptes per als quals l'INAF actua com a intermediari per compte de Govern i, en aquest sentit, al capítol d'ingressos financers hi figura el mateix import, no tenint cap efecte final sobre el resultat. Els conceptes en qüestió són:

- Reserves en garantia
- Dipòsits homologables com a fons públics
- Residències passives
- Altres dipòsits (sales de joc i professions liberals)

A més, els recordem que a la memòria del pressupost de l'INAF per al 2006, en el punt relatiu a les despeses, s'explica, d'una banda, que davant la situació d'incertesa de les reserves en garantia no es preveu res al pressupost com a ingressos ni com a despeses quant a dipòsits homologables com a fons públics i a dipòsits de reserves en garantia. Aquest fet explicaria la major part de la desviació de les despeses financeres respecte el pressupost. Per tant, ja en la presentació del pressupost s'explica el perquè d'aquesta comptabilització, destacant que afecta tant a despeses com a ingressos.

3.-“El Pla General de Comptabilitat Pública del Principat d'Andorra és d'obligatori compliment, en els termes previstos per la Llei General de Finances Públiques. L'INAF ha efectuat per l'exercici 2006, una presentació dels estats i comptes anuals segons preveu el Pla General de Comptabilitat Pública. Tanmateix, durant l'exercici, no utilitza les parts segona i tercera del pla en la seva integritat, és a dir, la totalitat del quadre de comptes i les definicions i relacions comptables, previstes en el mateix”.

Per les característiques particulars de l'operativa de l'INAF des d'un principi es va optar per crear un programa comptable “a mida” per tal de recollir la informació comptable pròpia de l'INAF, com a òrgan supervisor del sistema financer, i al mateix temps la informació comptable que correspondria als serveis de tresoreria i de gestió del deute públic que l'INAF presta a Govern. En aquest sentit, és necessària l'adaptació dels conceptes comptables generals a la nostra operativa particular.

No obstant això, volem aclarir que, durant tot l'exercici, tot i tenir el nostre propi quadre de comptes, sempre utilitzem el pla comptable de comptabilitat pública amb les definicions i relacions comptables previstes en el mateix. La informació comptable que es presenta mensualment al Consell d'Administració segueix el format que es recull a la quarta part del Pla General de Comptabilitat Pública. Els quadres amb informació financera més detallada presenten els noms adaptats segons el nostre quadre de comptes però existeix una equivalència per capítol.

4.-“L'INAF administra en comptes del subgrup 41 els imports recaptats en concepte de segells, taxes judicials, multes, recuperació honoraris i fotocòpies. Al tancament de l'exercici registra al capítol 3er. de l'estat d'ingressos del pressupost l'import total recaptat i, simultàniament una

despesa pressupostària al capítol de transferències corrents pel mateix import. El compte del resultat econòmicopatrimonial de l'entitat no recull aquests moviments comptables. Atenent a la naturalesa de les operacions esmentades, on l'INAF únicament s'encarrega d'intermediari com a òrgan recaptador dels citats imports, l'entitat hauria de donar un tractament de deutors i creditors per administració de recursos per compte d'altres ens públics, l'operatòria dels quals està prevista en el subgrup 45 del Pla general de comptabilitat pública, sense reflectir al seu pressupost les citades operacions."

Tal com s'explica, els imports recaptats en concepte de multes, segells, taxes judicials, recuperació d'honoraris i fotocòpies són tractats, dins de la liquidació pressupostària, en comptes del subgrup 41, i són liquidats a final d'any a Govern. Aquests imports són comptabilitzats en aquest subgrup pel caràcter provisional de les dades fins la liquidació a Govern, atès que, durant l'any, es registren un nombre molt elevat de moviments entre aquests comptes i els de dipòsits de justícia i, per tant, els imports d'aquests comptes són sempre provisionals fins a la liquidació a Govern.

D'altra banda, en la liquidació del pressupost, efectivament, es registren com a una despesa pressupostària, al capítol 4 de transferències corrents i en el capítol 3 de l'estat d'ingressos. Volem remarcar que aquestes partides es presenten d'aquesta manera a la demanda de Govern amb la finalitat de tenir una previsió dels ingressos que aquest tindrà a final de l'exercici, l'explicació també figura a cada memòria anyal. Tot i això, volem recordar que en les reunions mantingudes amb el personal del Tribunal de Comptes durant els treballs d'auditoria, sempre que s'ha comentat aquest tema s'ha insistit en el fet que seguíem ordres de Govern i que per la nostra part no hi hauria cap inconvenient en seguir un altre criteri. Fins i tot, en converses mantingudes sobre aquest tema i altres qüestions puntuals sobre les quals, des de l'INAF, es demanava l'opinió del Tribunal de Comptes, mai se'ns va apuntar una solució concreta.

No obstant això, en la presentació del pressupost de l'exercici 2009 no es reflectiran aquestes operacions.

5.- "S'ha constatat que pels pagaments fins a 6.010,12 euros, relacionats amb dipòsits de residències passives, així com en operacions sense límit quan el beneficiari és el Govern o l'INAF, no s'utilitza la mancomunació de signatures. Es recomana adequar els procediments de pagament per tal que respecti el principi de mancomunació, d'acord amb les previsions de l'art. 33 de la LGFP".

Sobre aquest tema, volem tornar a insistir, tal com ja vam indicar a les al·legacions a l'informe de l'any 2005, que durant aquell mateix any, aprofitant la reorganització de l'INAF segons la Llei 14/2003 es va modificar l'organigrama de l'entitat i, al mateix temps, la denominació de la figura de l'interventor intern per tal d'evitar

malentesos atès que aquesta no responia a la definició que es fa d'aquest càrrec al capítol IV de la LGFP. D'aquesta manera el càrrec de l'antic interventor intern ha passat a denominarse Cap del Servei de Supervisió i Control.

Així mateix, semblaria que la lectura i comprensió de la documentació de la qual ha disposat el Tribunal de Comptes per a la fiscalització dels comptes del 2006 de l'INAF no ha sigut del tot assimilada. Al mes de març del 2006, els poders de l'INAF canvien i queden fixats a 6.015 euros pel que fa als pagaments relacionats amb els dipòsits de l'administració de justícia o dipòsits de residències passives mentre que l'import esmentat pel Tribunal de Comptes en les seves observacions és de 6.010,12 euros. Pels pagaments relatius a la gestió ordinària de l'INAF, la signatura sempre és mancomunada.

Fent abstracció d'aquest fet, sobre la recomanació d'adequar els procediments de pagament per tal que es respecti el principi de mancomunació, d'acord amb les previsions de l'article 33 de la Llei General de Finances Públiques, volem tornar a comentar que aquest article no descriu el procediment que han de seguir les entitats parapúbliques. Contràriament, l'apartat 9 d'aquest article estableix que aquestes entitats han d'acordar una regulació similar a l'establerta en aquest article. En aquest sentit, el Consell d'Administració de l'INAF, mitjançant la definició de poders, acorda aquesta regulació particular que dicta l'esmentat apartat 9 per a l'ordenació de pagaments. A més, cal precisar que, tal com ja s'ha esmentat, al mes de març del 2006, el Consell d'Administració de l'INAF va aprovar una nova definició de poders i signatures en la qual els únics pagaments que es poden realitzar amb una sola signatura són els relatius a l'Administració de Justícia o als dipòsits de residències passives inferiors a 6.015 euros. Doncs, pel que fa als pagaments dels dipòsits de residències passives, aquests es veuen afectats únicament pels pagaments mínims per aquest concepte que són de 6.010,12 euros, el contravalor exacte d'un milió de pessetes i, en relació als pagaments ordenats per l'Administració de Justícia solament els inferiors a 6.015 euros es poden realitzar amb una sola signatura.

Pel que fa al sistema de pagaments dels fons de l'Administració de la Justícia, ja es va realitzar un exhaustiu detall en les al·legacions corresponents a l'exercici 2002. Volem tornar a insistir que el sistema de pagaments d'aquests fons va ser consensuat després de petits entrebancs al mes d'abril de 1994. Es va escollir un sistema que produís la mínima dilació en els pagaments, provocant el mínim perjudici econòmic a l'usuari de la Justícia i permetent als serveis de l'INAF treure de manera prudent i conservadora el màxim rendiment dels fons dipositats. Aquest sistema va produir durant els anys 1994, 1995 i 1996 algunes queixes per part d'alguns membres del col·lectiu d'advocats i d'algun particular. En contesta a aquestes queixes, es va trametre una carta al Degà del Col·legi d'Advocats de l'època en data 15 de desembre de 1994, i el 28 d'octubre de 1996 es va preparar un informe per aclarir retards que es produïen en els pagaments de la Justícia ja que se n'atribuïa la responsabilitat a l'INAF. L'informe va demostrar que els retards no eren a causa de la nostra entitat. En conseqüència, considerem que, degut a l'estructura de l'INAF, si es vol continuar donant un servei acurat als

usuaris de la Justícia i tenint en compte que tots els pagaments estan recolzats per ordres signades per autoritats judicials, fins que la plantilla de l'INAF no sigui més nombrosa és difícil compaginar la mancomunació de signatures amb el compliment de l'acord a què es va arribar l'any 1994 sobre el sistema de pagaments.

També es vol tornar a destacar el fet que aquestes ordres de pagament ja vénen donades i justificades des de l'Administració de Justícia, les quals tampoc utilitzen la mancomunació de signatures sinó que es regeixen per una regulació interna pròpia. L'INAF només actua com a executor d'aquestes ordres davant les diferents entitats bancàries i estén els corresponents xecs. En aquest sentit, ens agradaria que el Tribunal de Comptes ens aclarís si l'INAF ha de procedir a executar les esmentades ordres de pagament al no gaudir de dos signatures autoritzades.

Amb la nova definició de poders i signatures esmentada, els pagaments corresponents al funcionament propi de l'INAF utilitzen obligatòriament la mancomunació de signatures. No obstant això, la majoria de pagaments corresponents al funcionament propi de l'INAF estan domiciliats seguint les pràctiques comercials actuals, les quals no requereixen cap signatura i, tot i això, són revisats pel Cap del Servei de Supervisió i Control. A més, sobre aquesta operativa particular així com sobre els pagaments amb targeta de crèdit, no existeix una regulació específica a aquest efecte i aquesta manera de procedir és de coneixement i aprovació general.

Finalment, en relació a la definició de poders interna de l'INAF, cal tenir en compte que la plantilla de personal de l'INAF és en l'actualitat de dotze persones, de les quals en tenen signatura autoritzada quatre (el Director General, la Subdirectora General, la Cap del Servei de Supervisió i Control i el Cap del Servei de Comptabilitat). Per motiu de vacances, assistència a cursets de formació i/o a reunions d'organismes internacionals i situacions excepcionals, es donen molt sovint situacions en què només hi ha una sola persona amb signatura autoritzada. Donar signatura a més empleats no ens sembla que sigui la solució més encertada.

6.-“L’entitat té pendent de distribuir els resultats de l’exercici 2006, per import de 102.502,08 euros. Aquest import s’hauria de considerar com a romanent de tresoreria afectat, donat que esdevé un recurs que no és de lliure disposició.”

Entenem que aquesta observació només afectaria la presentació de l'“Estat del romanent de tresoreria”.

Per a l'exercici 2007, aquest punt ha estat solucionat atès que s'ha realitzat de manera formal la proposta d'afectació dels beneficis per part de Govern.

Sobre les observacions i recomanacions d'anys anteriors

relatives a altres observacions

1.-“L’INAF és dipositari de les reserves en garantia d’operacions que, d’acord amb la normativa vigent, han de dotar les entitats que integren el sistema financer. L’objectiu de la reserva és establir uns dipòsits indisponibles per qui els constitueix amb la finalitat de dotar de solidesa i seguretat a les entitats financeres afectades. Aquest objectiu es podria veure afectat pel fet de dipositar aquestes reserves en comptes bancaris de la mateixa entitat que els ha constituït.”

Per segon any consecutiu, torna a sorprendre la gratuïtat d’aquesta observació, tot i les explicacions donades a les al·legacions de l’informe del Tribunal de Comptes relatiu a l’exercici 2005, i sorprèn per dos motius:

- En primer lloc, degut a què quan es va aprovar la Llei de regulació de reserves en garantia de dipòsits i d’altres obligacions operacionals a mantenir i dipositar per les entitats enquadrades en el sistema financer de l’11 de maig de 1995, tots els membres del Tribunal de Comptes van viure de prop la gestació de l’esmentada Llei. Dóna la impressió que malgrat viure de prop la gestació de l’esmentada Llei i després d’uns quants anys fent l’auditoria de l’INAF i demanant cada any explicacions exhaustives sobre el tema de les reserves en garantia encara no hagi quedat clar el funcionament de les mateixes i la raó de la seva existència.
- En segon lloc, degut a què no creiem que estigui dins de les funcions del Tribunal de Comptes fer observacions sobre la gestió de les reserves en garantia,

A títol de recordatori voldríem mencionar:

1.- L’article 1 de l’esmentada Llei que diu:

“L’import corresponent es dipositarà en un compte obert a l’Institut Nacional Andorrà de Finances pel Govern i figurarà en el balanç de cada entitat, en un compte d’actiu titulat “Govern d’Andorra, Reserves em Garantia de Dipòsits i d’altres obligacions operacionals”

En conseqüència, queda ben clar que els fons dipositats estan a nom del Govern que és qui decideix com s’han de gestionar. Els fons es van dipositar a les mateixes entitats bancàries seguint instruccions de Govern i, per tant, si el Tribunal de Comptes vol conèixer els motius d’aquestes instruccions, les seves observacions les hauria d’adreçar al Govern. En aquest sentit, a l’informe del Tribunal de Comptes relatiu a Govern no s’observa cap comentari sobre aquest tema.

2.- Tot i que en l’exposició de motius de l’esmentada Llei es menciona que el que es pretén amb la seva promulgació és el manteniment de la solidesa del sector

financer andorrà, i la salvaguarda dels interessos generals del país, la implementació de les reserves en garantia ha establert un sistema al llarg dels anys que, en cap cas, fa que aquestes reserves contribueixin a garantir la solvència i liquiditat de les entitats integrades al sector financer. Així ho fèiem constar en el nostre informe adreçat al Ministeri de Finances de data 26 de setembre de 2002, sobre comentaris a l'informe elaborat pel Ministeri de Finances en relació a l'avantprojecte de Llei sobre la remuneració de les reserves en garantia de dipòsits i d'altres obligacions operacionals a mantenir i dipositar per les entitats enquadrades en el sistema financer.

En l'esmentat informe es diu:

En data 11 de maig de 1995 va ésser aprovada la Llei de regulació de reserves en garantia de dipòsits i d'altres obligacions operacionals a mantenir i dipositar per les entitats enquadrades en el sistema financer, mitjançant la qual s'establí l'obligació per part de les entitats del sistema financer de mantenir entre els seus recursos permanents unes reserves mínimes de fons propis en garantia de les seves obligacions operacionals. A aquest plantejament, hi calia afegir el fet que les entitats obligades contribuïen a l'erari públic mitjançant la no-remuneració dels esmentats dipòsits.

Tot i que aquest va ser l'enfocament descrit en l'esmentada Llei, la seva implementació ha establert un sistema al llarg dels anys que en cap cas fa que aquestes reserves contribueixin a garantir la solvència i liquiditat de les entitats integrades al sector financer, atès que els imports dipositats en aquest concepte queden invertits en les mateixes entitats sense, per tant, oferir cap tipus de seguretat als inversors en cas que es produís algun problema. Destacar que, si realment s'hagués volgut implantar un sistema per garantir els dipòsits realitzats pels inversors, la Llei hagués previst sota quins criteris hagués estat possible la utilització de les esmentades reserves per cobrir possibles problemes de solvència i liquiditat de les entitats. D'altra banda, el fet que fins i tot entitats que no es dedicaven a rebre dipòsits del públic o altres fons reemborsables també fossin subjectes obligats a mantenir i dipositar les esmentades reserves corrobora que l'objectiu de la Llei no era el d'establir un sistema de garantia de dipòsits.

Consegüentment, l'únic motiu per constituir aquestes reserves era el de disposar per part de Govern d'ingressos anyals de l'alçada de 3.250 milions de pessetes.

De fet, tal i com ho indica l'apartat 1 de l'informe objecte de la present nota, en data 13 d'abril de 2000 i posteriorment el 15 de desembre de 2000, es va aprovar la Llei de regulació dels mòduls aplicables a les entitats bancàries, establint un impost indirecte basat en la determinació objectiva d'uns elements el resultat dels quals permetia una estimació del valor afegit que genera el sector bancari en l'economia andorrana. Amb aquesta Llei, aplicable a partir del 19 de gener de 2001, s'havia d'acabar el sistema de recaptació mitjançant els dipòsits de les entitats bancàries i financeres mantinguts a l'INAF. Però la sentència de data 29 de maig de 2001 del Tribunal Superior de Justícia núm. 01-27 resolta contra el

Govern va obligar a continuar amb la utilització d'aquest instrument a l'efecte de preservar el compliment de les obligacions pressupostàries del Govern. Aquesta actuació posa de manifest el caràcter totalment contributiu d'aquestes reserves sense que en cap cas entri en consideració la suposada garantia que aporten a la solvència i liquiditat del conjunt del sistema financer.

La situació a 1 de gener de 2003 serà totalment diferent atès que fins i tot el caràcter recaptador de les reserves deixarà de tenir sentit a l'haver-se recuperat la totalitat de l'import a retornar als bancs derivat del cost de la sentència.

Consegüentment no seran vigents cap dels motius amb els quals, en el seu moment, es va justificar la implantació de les reserves en garantia.

En conseqüència, queda ben clar que el rerefons de la promulgació de la Llei de Reserves en garantia i de les restants Lleis de Coeficients Obligatoris era recaptosa i queda demostrat en la disposició transitòria cinquena, on es menciona que les reserves en garantia no seran remunerades fins que s'aprovi una llei tributària que afecti a les obligacions de les entitats bancàries.

Finalment, remarcar que amb els darrers esdeveniments ocorreguts i que afecten una entitat financera de gestió de patrimonis andorrana ha quedat novament comprovat que aquestes reserves no són cap garantia per als inversors, malgrat estar dipositades a una entitat financera diferent a la que ha dotat les reserves.

3.- Des de l'INAF fa bastants anys que s'ha aconsellat al Ministeri de Finances la necessitat de derogar la Llei de Reserves en garantia i de promulgar una Llei que creï i reguli un Fons de garantia de dipòsits i un Fons de garantia d'inversions, seguint les directives europees i que realment protegirien als clients de les entitats enquadrades en el sistema financer andorrà. Fins a la data no ha estat presa cap mesura.

També el FONS MONETARI INTERNACIONAL en el seu informe d'agost 2002 sobre el sistema de supervisió del sistema financer andorrà en les seves pàgines 11 i 14, reconeix que la Llei de reserves en garantia constitueix un mecanisme indirecte per fer tributar a les entitats del sector financer i recomana la implementació de noves regulacions per garantir la liquidesa i poder fer front als problemes que podria portar un entitat financera en fallida.

Esperem que amb aquests comentaris hagin quedat aclarits els possibles dubtes que tinguessin els membres del Tribunal de Comptes i hagi quedat demostrada la gratuïtat de l'observació reflectida en l'informe.

2.-“L’INAF no ha estat sotmés als controls de legalitat i financer previstos dels articles 37, 39 i 42 de la LGFP”.

Aquest punt no ens afecta atès que segons s’indica a la LGFP correspon a la Intervenció General de Govern.

Andorra la Vella, 14 d’abril de 2008

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.