

TRIBUNAL DE COMPTES D'ANDORRA

Informe relatiu als treballs de fiscalització
corresponents al tancament de l'exercici 2005, de la
CAIXA ANDORRANA DE LA SEURETAT SOCIAL

Desembre del 2006

ÍNDEX

1. INTRODUCCIÓ	3
1.1. Objecte i abast.	3
1.2. Metodologia	3
1.3. Marc jurídic.	4
1.4. Limitacions a l'abast.	5
2. FISCALITZACIÓ REALITZADA	6
2.1. Pressupost de l'exercici	6
2.1.1. Pressupost inicial	6
2.1.2. Modificacions pressupostaries	8
2.2. Liquidació del pressupost	11
2.2.1. Impostos directes i cotitzacions socials.	13
2.2.2. Taxes i altres ingressos	14
2.2.3. Ingressos patrimonials	14
2.2.4. Despeses de Personal	15
2.2.5. Despeses en Béns Corrents i Serveis	16
2.2.6. Despeses financeres.	17
2.2.7. Transferències corrents	18
2.3. Balanç i Resultat economicopatrimonial	19
2.3.1. Immobilitzat i Inversions reals	25
2.3.2. Immobilitzat Financer i Variació d'actius	27
2.3.3. Deutors.	29
2.3.4. Inversions financeres temporals.	30
2.3.5. Tresoreria i Comptes Financers.	32
2.3.6. Ajustaments per periodificació	33
2.3.7. Patrimoni	33
2.3.8. Ingressos a distribuir en diferents exercicis.	34
2.3.9. Creditors	34
2.3.10. Ajustaments per periodificació	35
2.4. Romanent de Tresoreria	36
2.5. Contractació Pública	38
3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS	39
4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS	40
5. CONCLUSIONS	43
6. AL·LEGACIONS	44
7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES	58

1. 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 la Caixa Andorrana de la Seguretat Social (en endavant CASS).

L'auditoria de la CASS forma part dels treballs de fiscalització per a l'exercici 2005, 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 2005.

La liquidació de comptes de la CASS corresponent a l'exercici 2005 objecte d'aquesta fiscalització va ser lliurada al Tribunal de Comptes en data 31 de març de 2006, i consta entre 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 la CASS 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 la CASS 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 la CASS en l'exercici 2005 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, tendents 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 24 de novembre de 2006.

1.3. Marc jurídic.

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

- Llei general de finances públiques, de 19 de desembre de 1995.
- Llei de contractació pública, de 9 de novembre de 2000.
- Llei 1/2005, del 21 de febrer, del pressupost per a l'exercici 2005.
- Reglament General, Reglament Administratiu i Reglament Financer de la CASS.
- 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:

La CASS no efectua un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP i al PGCP atès que al llarg de l'exercici no enregistren les diferents fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i de despeses, contràriament al requerit a l'article 31 de la LGFP. Efectua un control ofimàtic per les superiors a 6.000 euros i a través de la comptabilitat financera per les inferiors a aquest import. La liquidació pressupostària s'alimenta de la informació enregistrada en la comptabilitat financera, fet que comporta que contingui elements que, en no representar fluxos de tresoreria, no hi haurien de figurar i per contra hi manqui totalment o parcial, altres anotacions. A més, el no enregistrament de les fases de l'execució pressupostària dificulta, i en alguns casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d'annualitat regulat en l'article 14 de la LGFP.

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

2. FISCALITZACIÓ REALITZADA

2.1. Pressupost de l'exercici

2.1.1. Pressupost inicial

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

Capítol pressupostari	Pressupost de despeses	Capítol pressupostari	Pressupost d'ingressos
Despeses de funcionament	127.410.669,20	Ingressos	181.912.493,15
Despeses de personal	3.329.435,44	Impostos directes i Cotitzacions socials	157.548.000,00
Consums en béns corrents i serveis	1.476.912,54	Taxes i altres ingressos	1.323.362,61
Despeses financeres	1.357.790,16	Ingressos patrimonials	23.041.130,54
Transferències corrents	121.246.531,06		
Despeses d'inversió	4.069.599,26		
Inversions reals	4.069.599,26		
Actius financers	0,00		
Total	131.480.268,46		181.912.493,15

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS.
(imports en euros)

De la revisió efectuada se'n desprèn la següent observació:

Superàvit del pressupost inicial.

La CASS presenta el seu pressupost inicial amb superàvit. Com es detalla a la nota 2.3.4, aquest fet és degut, principalment, a la pràctica adoptada per l'entitat per la qual no dona tractament pressupostari al dipòsit dels seus excedents en mandats de gestió a entitats bancàries.

Atenent a la naturalesa d'aquestes operacions, d'acord amb allò que regula el PGCP, el dipòsit d'excedents líquids en mandats de gestió ha de ser reflectit amb càrrec a partides d'actius financers de l'estat de despeses del pressupost en el moment de la formalització, a la vegada que seran un recurs pressupostari en el moment del seu reemborsament, operació que haurà de quedar registrada als conceptes d'actius financers de l'estat d'ingressos del pressupost.

Classificació funcional de la despesa.

Tot i no quedar detallat en la Llei del pressupost de 2005, el pressupost de la CASS es componia d'un total de cinc seccions pressupostàries corresponents a la gestió administrativa, la gestió d'immobles, la gestió financera, la gestió de malaltia general i malaltia complementària i la gestió de la vellesa. Per tant, les seccions agrupen les consignacions pressupostàries per les àrees d'actuació en les que s'organitza la CASS i en funció de la seva finalitat. Si bé aquesta estructura del pressupost donaria resposta al requeriment de l'article 18.2 c) de la LGFP pel que fa a la classificació funcional, hi manca la desagregació de la mateixa en subfuncions, en programes i en projectes que requereix l'article esmentat.

Cal tenir en compte que, d'acord amb el reglaments que regulen l'activitat de l'entitat, les transaccions entre aquestes seccions estan restringides.

Projectes d'inversió:

L'article 18.2 d) de la LGFP reclama que els projectes d'inversió reals previstos en el pressupost disposin d'una fitxa o registre informàtic que reculli, entre d'altra informació, la justificació i objectius del projecte, sistema de càlcul per avaluar el projecte i estimar les seves despeses, ubicació física, estimació de les despeses corrents que originarà el projecte un cop realitzat, etc.

Tot i que la CASS ha previst en el seu pressupost determinades inversions reals, el projecte de pressupost no disposa de la informació requerida per la norma a que fem esment.

2.1.2. Modificacions pressupostàries

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

Estat de despeses del pressupost

Classificació econòmica	Pressupost Inicial	Crèdits ampliables contra ingressos	Transferències de crèdit positives	Transferències de crèdit negatives	Pressupost final
1 Despeses de personal	3.329.435,44	0,00	9.141,86	9.141,86	3.329.435,44
2 Consum de béns corrents i serveis	1.476.912,54	0,00	38.574,32	38.574,32	1.476.912,54
3 Despeses financeres	1.357.790,16	2.097.872,80	0,00	0,00	3.455.662,96
4 Transferències corrents	121.246.531,06	2.037,32	0,00	0,00	121.248.568,38
Despeses de funcionament	127.410.669,20	2.099.910,12	47.716,18	47.716,18	129.510.579,32
6 Inversions reals	4.069.599,26	0,00	82.563,29	113.479,44	4.038.683,11
8 Actius financers		0,00	30.916,15		30.916,15
Despeses d'inversió	4.069.599,26	0,00	113.479,44	113.479,44	4.069.599,26
TOTAL GENERAL	131.480.268,46	2.099.910,12	161.195,62	161.195,62	133.580.178,58

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS.
(imports en euros)

Estat d'ingressos del pressupost

Classificació econòmica	Pressupost inicial	Modificacions	Pressupost final
1 Impostos directes i cotitzacions socials	157.548.000,00	-	157.548.000,00
2 Taxes i altres ingressos	1.323.362,61	-	1.323.362,61
5 Ingressos Patrimonials	23.041.130,54	2.099.910,12	25.141.040,66
Ingressos de funcionament	181.912.493,15	2.099.910,12	184.012.403,27
Alienació d'inversions reals	-	-	-
TOTAL GENERAL	181.912.493,15	2.099.910,12	184.012.403,27

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS.
(imports en euros)

Durant l'exercici s'han tramitat i aprovat un total d'onze modificacions pressupostàries per transferència de crèdit i un total de quatre sota la modalitat de crèdits ampliables.

De la revisió efectuada s'han posat de manifest les següents incidències:

Aprovació de les modificacions pressupostàries en dates properes al tancament de l'exercici.

Com s'indica a la nota 1.4, la CASS no té implantats procediments de gestió pressupostària eficaços. Per aquest motiu, en dates properes al tancament de l'exercici s'han tramitat i aprovat la practica totalitat de les modificacions pressupostaries de l'any, les quals han tingut per finalitat donar cobertura pressupostària a aquelles consignacions que s'havien excedit. Això comporta que no s'hagin aprovat aquestes modificacions en el moment requerit per la normativa vigent, abans d'autoritzar i comprometre la despesa, si no quan la despesa ha estat autoritzada i compromesa i, en alguns casos, fins i tot pagada.

Aquesta pràctica no permet garantir l'acompliment dels principis pressupostaris estipulats a la Secció 1a de la LGFP.

Transferències de crèdit no ajustades a la LGFP.

De la revisió efectuada s'han observat modificacions pressupostàries tramitades sota la modalitat de transferència de crèdit per a supòsits que expressament exclou l'article 26.1 i 26.2b de la LGFP, en afectar a despeses de capital i a remuneracions de personal.

Les modificacions que incompleixen les restriccions esmentades han estat:

Número de Modificació	Concepte minorat	Concepte incrementat	Import	Descripció
2	110 Remuneracions bàsiques personal fix	120 Remuneracions bàsiques personal contractual	5.598,25	Personal contractat Increment préstec Eurodas NV
3	640 Immobilitzat immaterial	810 Concessió de préstecs	30.916,15	
6	110 Remuneracions bàsiques personal fix	140 Altre personal	289,40	Remuneració administradors

Font: Elaboració pròpia
(imports en euros)

Aquestes modificacions pressupostàries disposen d'informe favorable de la Intervenció llevat de la número 3 per la que es formula una incidència irreparable per considerar-se, la modificació, contrària a la normativa vigent.

En relació a la modificació número 3, veure les observacions recollides a l'apartat 2.3.2 d'aquest informe.

Ampliacions de crèdit

L'article 25 de la LGFP declara ampliables els crèdits per a despeses de difícil previsió o despeses finançades amb ingressos afectats sempre que per als quals així

s'estableixi de forma expressa i taxativa en el text articulat de la Llei del pressupost general.

Tot i l'anterior, s'han aprovat modificacions per aquesta modalitat per a supòsits que no estaven expressament previstos a l'article 4 de la Llei del Pressupost per a l'exercici 2005.

El detall és el següent:

Número de Modificació	Concepte ampliat	Finançament	Import	Descripció
2	34 Timbres i taxes	530 Distribució de resultats	127.664,94	Impost sobre transmissions patrimonials " Coma Pedrosa, SA" i impost sobre dividends "Iniciatives, SA"
4	48 Llar d'infants Dames de Meritxell	530 Distribució de resultats	2.037,32	Més dèficit sobre previsions

Font: Elaboració pròpia
(imports en euros)

Alhora, cal indicar que, d'acord amb el que es descriu a l'apartat 2.3.4, aquestes ampliacions de crèdit en cap cas es podrien finançar amb els recursos que s'han previst, en no constituir ingressos pressupostaris.

Les referides modificacions han estat informades favorablement per la Intervenció.

En relació a la modificació número 2, veure el que es ressenya a la nota 2.3.2 d'aquest informe.

2.2. Liquidació del pressupost

El resum dels imports retuts per l'ens es recullen en els quadres següents:

Resum de la liquidació del pressupost d'ingressos

LIQUIDACIÓ DE L'ESTAT D'INGRESSOS
CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA (RESUM). EXERCICI 2005.
(Imports en euros)

Classificació econòmica	Pressupost final 2005	Liquidat 2005	Liquidat 2004	Variació 2005-2004	% Variació 2005/2004
1 Impostos directes i cotitzacions socials	157.548.000,00	157.348.403,31	144.851.337,66	12.497.065,65	8,63%
2 Taxes i altres ingressos	1.323.362,61	962.830,57	783.126,33	179.704,24	22,95%
5 Ingressos Patrimonials	25.141.040,66	34.293.573,42	29.768.249,17	4.525.324,25	15,20%
Ingressos de funcionament	184.012.403,27	192.604.807,30	175.402.713,16	17.202.094,14	9,81%
Alienació d'inversions reals	-	7.392,45	-	7.392,45	
TOTAL GENERAL	184.012.403,27	192.612.199,75	175.402.713,16	17.209.486,59	9,81%

Font: CASS
(imports en euros)

Resum de la Liquidació del pressupost de despeses

LIQUIDACIÓ DE L'ESTAT DE DESPESES
CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA (RESUM). EXERCICI 2005.
(Imports en euros)

Classificació econòmica	Pressupost final 2005	Liquidat 2005	Liquidat 2004	Variació 2005-2004	% Variació 2005/2004
1 Despeses de personal	3.329.435,44	3.138.259,59	2.895.806,80	242.452,79	8,37%
Consum de béns corrents i serveis	1.476.912,54	1.137.976,30	1.013.164,88	124.811,42	12,32%
3 Despeses financeres	3.455.662,96	3.454.900,46	1.247.777,41	2.207.123,05	176,88%
4 Transferències corrents	121.248.568,38	118.762.680,63	111.516.628,67	7.246.051,96	6,50%
Despeses de funcionament	129.510.579,32	126.493.816,98	116.673.377,76	9.820.439,22	8,42%
6 Inversions reals	4.038.683,10	354.779,63	306.841,43	47.938,20	15,62%
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-
8 Actius financers	30.916,15	30.916,15	61.000,00	(30.083,85)	-49,32%
Despeses d'inversió	4.069.599,25	385.695,78	367.841,43	17.854,35	4,85%
TOTAL GENERAL	133.580.178,57	126.879.512,76	117.041.219,19	9.838.293,57	8,41%

Font: CASS
(imports en euros)

Els imports de la liquidació és presenten comparats amb els liquidats a l'exercici anterior. Per a facilitar la comparació, l'entitat ha efectuat modificacions als imports liquidats corresponents a l'any 2004 que justifica en els comptes retuts de la forma que es reproduïx seguidament:

“Diferència entre la despesa financera liquidada durant el 2004 i la que figura en el quadre anterior:

Existeix una diferència de 3.408.852,76 euros en relació a la que figurava en la liquidació de l'exercici anterior. Aquesta diferència prové de la pèrdua per la condonació del préstec per part de l'entitat a la societat Eurodas NV per Olympus, que en aquell exercici s'havia considerat, erròniament, com a pressupostària i que s'ha deduït de la columna 2004, per seguir el mateix criteri que aquest any en la pèrdua per la condonació del préstec de Coma Pedrosa, que no suposa un flux monetari així com tampoc ho va suposar la pèrdua de Olympus, l'entitat ha cregut convenient de reestructurar els comptes pressupostaris i no incloure aquesta partida en la liquidació dels comptes.

Diferència a l'apartat d'ingressos patrimonials.

Existeix una diferència de -15.531,45 euros en relació a la que figurava en la liquidació de l'exercici 2004. Aquest import provenia d'unes regularitzacions d'amortitzacions d'exercicis anteriors d'un actiu que, en la conversió de pesseta a euro, el programa comptable no va convertir i va continuar amortitzant en pessetes en lloc d'en euros. Aquest import havia d'haver estat considerat com fora de la liquidació pressupostària de l'exercici 2004.”

2.2.1. Impostos directes i cotitzacions socials.

El resum dels imports registrats per aquest concepte figuren en el quadre següent:

IMPOSTOS DIRECTES I COTITZACIONS SOCIALS	PRESSUPOST INICIAL 2005	MODIFICACIONS	PRESSUPOST FINAL 2005 (1)	LIQUIDAT 2005 (2)	VARIACIÓ (3) = (2) - (1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Cotitzacions socials	157.548.000,00		157.548.000,00	157.348.403,31	(199.596,69)	99,87%
Cotitzacions branca malaltia general	78.797.000,00		78.797.000,00	78.564.843,31	(232.156,69)	99,71%
Cotitzacions branca malaltia complementària	8.630.000,00		8.630.000,00	8.612.279,99	(17.720,01)	99,79%
Cotitzacions branca vellesa	70.121.000,00		70.121.000,00	70.171.280,01	50.280,01	100,07%
Total	157.548.000,00	0,00	157.548.000,00	157.348.403,31	(199.596,69)	99,87%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(imports en euros)

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

Criteri de comptabilització dels drets liquidats.

La CASS manté la pràctica de registrar els imports en concepte de cotitzacions socials, tant comptable com pressupostàriament, pels imports efectivament recaptats. Per aquest motiu, en els estats i comptes de l'entitat no figuren imports pendents de cobrament per aquests conceptes.

Amb tot, el registre d'aquestes operacions seguint l'anomenat criteri de caixa no s'ajusta als principis pressupostaris d'anualitat, recollit a l'article 14 de la LGFP ni al principi comptable de meritació, regulat al vigent PGCP.

En conseqüència, la CASS hauria de registrar aquestes operacions en el moment de la seva liquidació, amb independència del seu cobrament. En el supòsit que, en aplicació de criteris de prudència, no es volgués que els imports liquidats i pendents de cobrament poguessin ser considerats com excedents del període, l'entitat pot fer ús dels mecanismes de dotació per insolvències que estan previstos en el PGCP, els quals tindran efecte tant sobre el resultat comptable com sobre el romanent de tresoreria.

2.2.2. Taxes i altres ingressos

El resum dels imports retuts en el període fiscalitzat és:

TAXES I ALTRES INGRESSOS	PRESSUPOST INICIAL 2005	MODIFICACIONS	PRESSUPOST FINAL 2005 (1)	LIQUIDAT 2005 (2)	VARIACIÓ (3) = (2) - (1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Altres ingressos	1.323.362,60	0,00	1.323.362,60	962.830,57	-360.532,03	72,76%
Recàrrecs	55.531,84		55.531,84	108.351,68	52.819,84	195,12%
Prestacions recuperades	1.267.830,76		1.267.830,76	848.726,91	-419.103,85	66,94%
Altres ingressos				5.751,98	5.751,98	
TAXES I ALTRES INGRESSOS	1.323.362,60	0,00	1.323.362,60	962.830,57	-360.532,03	72,76%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(imports en euros)

2.2.3. Ingressos patrimonials

Al tancament de l'exercici 2005, la liquidació del pressupost per al capítol V, d'ingressos patrimonials, presentava el següent resum:

INGRESSOS PATRIMONIALS	PRESSUPOST INICIAL 2005	MODIFICACIONS	PRESSUPOST FINAL 2005 (1)	LIQUIDAT 2005 (2)	VARIACIÓ (3) = (2) - (1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Interessos bestretes i préstecs concedits	0,00		0,00	53.208,56	53.208,56	
Interessos per préstecs i crèdits	0,00		0,00	53.208,56	53.208,56	
Interessos de dipòsits i comptes bancaris	115.000,00		115.000,00	145.905,04	30.905,04	126,87%
Interessos de comptes bancaris	115.000,00		115.000,00	145.905,04	30.905,04	126,87%
Productes de distribució de resultats	21.604.500,00	2.099.910,12	23.704.410,12	32.779.705,06	9.075.294,94	138,29%
Distribució de resultats	21.604.500,00	2.099.910,12	23.704.410,12	32.779.705,06	9.075.294,94	138,29%
Rendes de béns immobles	1.321.630,54		1.321.630,54	1.314.754,76	-6.875,78	99,48%
Rendes d'immobles	1.321.630,54		1.321.630,54	1.314.754,76	-6.875,78	99,48%
INGRESSOS PATRIMONIALS	23.041.130,54	2.099.910,12	25.141.040,66	34.293.573,42	9.152.532,76	136,40%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(imports en euros)

A l'apartat 2.3.2 d'aquest informe es detallen les observacions relatives a les operacions incloses en aquest capítol.

2.2.4. Despeses de Personal

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

DESPESES DE PERSONAL	PRESSUPOST INICIAL 2005	MODIFICACIONS	PRESSUPOST FINAL 2005 (1)	LIQUIDAT 2005 (2)	CRÈDITS NO UTIL. (3)=(1)-(2)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Personal Fix	2.596.038,79	(8.468,40)	2.587.570,39	2.462.031,74	125.538,65	95,15%
Remuneracions bàsiques personal fix	2.596.038,79	(8.468,40)	2.587.570,39	2.462.031,74	125.538,65	95,15%
Personal Contractual	-	5.598,25	5.598,25	4.946,97	651,28	88,37%
Remuneracions bàsiques personal contractual	-	5.598,25	5.598,25	4.946,97	651,28	88,37%
Personal Eventual	51.650,33	2.580,75	54.231,08	54.231,09	(0,01)	100,00%
Rem. Bàsiques i altres rem. personal eventual	51.650,33	2.580,75	54.231,08	54.231,09	(0,01)	100,00%
Altres personal	101.427,02	289,40	101.716,42	101.716,42	0,00	100,00%
Altres personal	101.427,02	289,40	101.716,42	101.716,42	0,00	100,00%
Quotes i despeses socials	580.319,30	-	580.319,30	515.333,37	64.985,93	88,80%
Quotes seguretat social	356.480,27	-	356.480,27	348.831,41	7.648,86	97,85%
Despeses socials del personal	223.839,03	-	223.839,03	166.501,96	57.337,07	74,38%
Total	3.329.435,44	0,00	3.329.435,44	3.138.259,59	191.175,85	94,26%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(importos en euros)

De la revisió de l'àrea es posa de manifest la incidència següent:

Complement de cotització per vellesa.

Per acord del Consell d'Administració la gestió administrativa es fa càrrec d'un complement de cotització per vellesa del personal de la CASS del 4%, que l'entitat abona directament a la caixa vellesa. Tot i que aquest complement es comptabilitza com a més despesa de personal per l'entitat, en constituir un avantatge econòmic per l'assalariat, hauria de formar part del sou declarat, com a més retribució, tal i com ho determina el principi general recollit en l'article 12 del Reglament Financer. La forma de comptabilització practicada comporta que aquest suplement del 4% dels salaris que la CASS aporta directament al fons de vellesa, no estigui subjecte a la cotització que li correspon en tant que complement de retribució.

2.2.5. Despeses en Béns Corrents i Serveis

El resum de les operacions que s'han registrat en el transcurs de l'exercici és el següent:

CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	PRESSUPOST INICIAL 2005	MODIFICA- CIONS	PRESSUPOST FINAL 2005 (1)	LIQUIDAT 2005 (2)	CRÈDITS NO UTIL. (3)=(1)-(2)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Lloguers	26.053,40	0,00	26.053,40	19.161,60	6.891,80	73,55%
Lloguer d'equipaments per a informàtica	17.098,00	(201,65)	16.896,35	10.004,55	6.891,80	59,21%
Lloguer altre immobilitzat material	8.955,40	201,65	9.157,05	9.157,05	0,00	100,00%
Reparació, manteniment i conservació	393.888,32		393.888,32	284.697,79	109.190,53	72,28%
Reparació i conservació de terrenys i béns naturals	4.715,73		4.715,73	2.939,58	1.776,15	62,34%
Reparació i conservació edificis i altres construccions	4.037,60		4.037,60	3.397,08	640,52	84,14%
Maquinària i instal·lacions	152.829,96		152.829,96	84.790,63	68.039,33	55,48%
Material de transport	1.527,70		1.527,70	587,89	939,81	38,48%
Mobiliari i efectes	44.256,33		44.256,33	33.046,82	11.209,51	74,67%
Equipaments d'informàtica	186.521,00		186.521,00	159.935,79	26.585,21	85,75%
Materials, subministraments i altres	1.035.941,67	(3.197,55)	1.032.744,12	809.890,21	222.853,91	78,42%
Material d'oficina	60.303,80	1.399,20	61.703,00	60.046,58	1.656,42	97,32%
Subministraments	197.705,46		197.705,46	193.797,20	3.908,26	98,02%
Comunicacions	48.104,48	11.106,33	59.210,81	59.210,80	0,01	100,00%
Transport	9.858,20		9.858,20	9.676,97	181,23	98,16%
Assegurances	35.845,90		35.845,90	34.133,47	1.712,43	95,22%
Tributs	31.174,55	22.669,59	53.844,14	53.844,14	0,00	100,00%
Altres serveis	309.410,32	(38.372,67)	271.037,65	172.237,04	98.800,61	63,55%
Treballs realitzats per altres empreses	343.538,96		343.538,96	226.944,01	116.594,95	66,06%
Indemnitzacions per serveis	21.029,15	3.197,55	24.226,70	24.226,70	0,00	100,00%
Reemborsament de dietes	21.029,15	3.197,55	24.226,70	24.226,70	0,00	100,00%
Total	1.476.912,54	0,00	1.476.912,54	1.137.976,30	338.936,24	77,05%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(imports en euros)

2.2.6. Despeses financeres.

Segons el següent detall:

DESPESES FINANCERES	PRESSUPOST INICIAL 2005	MODIFICA- CIONS	PRESSUPOST FINAL 2005 (1)	LIQUIDAT 2005 (2)	CRÈDITS NO UTIL. (3)=(1)-(2)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Prestacions de serveis bancaris	1.490,16	-	1.490,16	737,66	752,50	49,50%
De dipòsits, fiances i altres	1.356.300,00	2.097.872,80	3.454.172,80	3.454.162,80	10,00	100,00%
Total	1.357.790,16	2.097.872,80	3.455.662,96	3.454.900,46	762,50	99,98%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(imports en euros)

El concepte *despeses financeres de dipòsits, fiances i altres* presenta el següent detall:

Concepte	import
Comissions Comptes gestionats	1.353.700,26
Rendiments negatius dels comptes gestionats	1.939.346,13
Impost sobre Transmissions Patrimonials adquisició Coma Pedrosa, SA	125.719,92
Altres comissions i tributs	35.396,49
Total	3.454.162,80

A l'apartat 2.3.2 s'analitza l'adquisició de la societat Coma Pedrosa, SA. Igualment, a l'apartat 2.3.5 de l'informe s'analitzen les operacions relatives a les comissions i els rendiments negatius dels comptes gestionats.

2.2.7. Transferències corrents

TRANSFERÈNCIES CORRENTS	PRESSUPOST INICIAL 2005	MODIFICA- CIONS	PRESSUPOST FINAL 2005 (1)	LIQUIDAT 2005 (2)	CRÈDITS NO UTIL. (3)=(1)-(2)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
A la Caixa Andorrana de Seguretat Social	121.198.175,26	-	121.198.175,26	118.712.287,50	2.485.887,76	97,95%
Per Prestacions malaltia general	79.280.811,38	-	79.280.811,38	78.346.572,00	934.239,38	98,82%
Per Prestacions malaltia Complementària	4.746.363,88	-	4.746.363,88	4.570.202,52	176.161,36	96,29%
Per Prestacions de vellesa	37.171.000,00	-	37.171.000,00	35.795.512,98	1.375.487,02	96,30%
A famílies i institucions sense fins de lucre	48.355,81	2.037,32	50.393,13	50.393,13	0,00	100,00%
A famílies i institucions sense fins de lucre	48.355,81	2.037,32	50.393,13	50.393,13	0,00	100,00%
TRANSFERÈNCIES CORRENTS	121.246.531,07	2.037,32	121.248.568,39	118.762.680,63	2.485.887,76	97,95%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(importos en euros)

2.3. Balanç i Resultat economicopatrimonial

Balanç.

Comptes	Actiu	Ex. 2005	Ex. 2004
	A) Immobilitzat	11.591.748,84	11.435.003,63
	II. Immobilitzacions immaterials	182.817,71	157.051,02
215 (281)	3. Aplicacions informàtiques	2.562.962,48	2.413.902,47
	6. Amortitzacions	(2.380.144,77)	(2.256.851,45)
	III. Immobilitzacions materials	9.228.210,98	9.221.692,82
220, 221	1. Terrenys i construccions	16.512.184,81	16.034.092,12
222, 223	2. Instal·lacions tècniques i maquinària	1.574.880,53	1.549.367,89
224, 226	3. Utillatge i mobiliari	2.745.804,85	2.677.042,83
227, 228, 229 (282)	4. Altre immobilitzat	110.521,51	117.913,96
	5. Amortitzacions	(11.715.180,72)	(11.156.723,98)
	V. Inversions financeres permanents	2.180.720,16	2.056.259,79
252, 253, 257 (267)	2. Altres inversions i crèdits a llarg termini	5.270.855,51	7.050.147,91
	4. Provisions	(3.090.135,36)	(4.993.888,13)
	C) Actiu circulant	620.306.584,05	547.861.226,37
	I. Existències	127.651,81	131.983,59
31, 32	2. Primeres matèries i altres aprovisionaments	127.651,81	131.983,59
	II. Deutors	14.625.476,22	11.696.980,79
43	1. Deutors pressupostaris	255.011,78	294.506,16
44	2. Deutors no pressupostaris	14.370.464,44	11.402.474,63
	III. Inversions financeres temporals	600.047.154,57	532.589.348,45
540, 541, 546, (549)	1. Cartera de valors a curt termini	82.764,28	92.802,88
542, 543, 544, 545	2. Altres inversions i crèdits a curt termini	627.151.886,32	566.779.399,15
547, 548	3. Fiances i dipòsits constituïts a curt termini	1.833.456,69	512.201,27
565,566 (597),(568)	4. Provisions	(29.020.952,71)	(34.795.054,84)
57	IV. Tresoreria	3.784.773,03	1.572.627,61
480, 580	V. Ajustaments per periodificació	1.721.528,41	1.870.285,93
	TOTAL GENERAL (A+B+C)	631.898.332,89	559.296.230,00

Comptes	Passiu	Ex. 2005	Ex. 2004
11	A) Fons propis	622.137.077,25	551.336.393,67
129	II. Reserves	551.336.393,68	497.360.951,58
13	IV. Resultats de l'exercici	70.800.683,57	53.975.442,09
13	B) Ingressos a distribuir en diversos exercicis	366.322,59	-
	D) Creditors a llarg termini	152.499,04	149.661,26
	II. Altres deutes a llarg termini	152.499,04	149.661,26
180, 185	4. Fiances i dipòsits rebuts a llarg termini	152.499,04	149.661,26
	E) Creditors a curt termini	9.242.434,01	7.810.175,07
	II. Deutes amb entitats de crèdit	1.462.486,40	1.249.748,17
520	1. Préstecs i altres deutes	1.462.486,40	1.249.748,17
526	2. Interessos a curt termini per deutes amb entitats de crèdit		
	III. Creditors	5.526.244,98	4.316.333,47
40	1. Creditors pressupostaris	5.517.806,79	4.315.918,74
41	2. Creditors no pressupostaris	8.438,19	414,73
485, 585	IV. Ajustaments per periodificació	2.253.702,63	2.244.093,43
	TOTAL GENERAL (A+B+C+D+E+F)	631.898.332,89	559.296.230,00

Font: CASS
(imports en euros)

Compte del resultat economicopatrimonial.

Comptes	Deure	Ex. 2005	Ex. 2004
	A) Despeses	121.804.123,72	121.442.802,52
	3. Despeses de gestió ordinària, de funcionament dels serveis i de prestacions socials	3.038.415,78	9.924.621,25
640, 641	a) Despeses de personal	3.138.259,59	2.895.806,80
642, 644	a1) Sous, salaris i similars	2.622.926,22	2.427.490,97
	a2) Càrregues socials	515.333,37	468.315,83
	c) Dotacions per amortitzacions d'immobilitzat i variacions de fons de provisió per a reparacions	681.750,06	715.240,94
68	c1) Dotació per a amortitzacions	681.750,06	715.240,94
	d) Variació de provisions de tràfic	527.207,82	1.123.899,50
675, 694, (794), (795)	d2) Variació de provisions i pèrdues de crèdits incobrables	527.207,82	1.123.899,50
	e) Altres despeses de gestió	1.138.713,96	1.013.984,80
62	e1) Serveis exteriors	1.084.869,82	971.658,77
63	e2) Tributs	53.844,14	42.326,03
666, 667	f) Despeses financeres i assimilables	5.230.339,24	4.637.929,67
696, 698, 699, (796)	f2) Pèrdues per inversions financeres	5.230.339,24	4.637.929,67
(798), (799)	g) Variació de les provisions d'inversions financeres	(7.677.854,89)	(480.121,04)
668	h) Diferències negatives de canvi	0,00	17.880,58
	4. Transferències i subvencions	118.762.680,63	111.516.628,67
650	a) Transferències corrents	118.712.287,50	111.459.748,17
651	b) Subvencions corrents	50.393,13	56.880,50
	5. Pèrdues i despeses extraordinàries	3.027,31	1.552,60
674	b) Pèrdues per operacions d'endeutament	3.027,31	1.552,60
	Estalvi	70.800.683,58	53.975.442,09

Comptes	Haver	Ex. 2005	Ex. 2004
	B) Ingressos	192.604.807,30	175.418.244,61
	4. Altres ingressos en gestió ordinària	35.256.403,99	30.551.375,50
	c) Altres ingressos de gestió	2.277.585,33	1.953.421,75
775, 776, 777	c1) Ingressos accessoris i altres de gestió corrent	2.277.585,33	1.953.421,75
790	c2) Excés de provisions de riscos i despeses		
761, 762	e) Ingressos per valors negociables i de crèdit de l'actiu immobilitzat	32.832.913,62	28.468.516,63
	f) Altres interessos i ingressos assimilats	145.905,04	124.329,25
763, 765, 769	f1) Altres interessos	142.713,04	124.329,25
766	f2) Beneficis per inversions financeres	3.192,00	0,00
768	g) Diferències positives de canvi	0,00	5.107,87
	5. Transferències i subvencions	157.348.403,31	144.851.337,66
750	a) Transferències corrents	157.348.403,31	144.851.337,66
	6. Beneficis i ingressos extraordinaris	0,00	15.531,45
770,771	a) Beneficis procedents de l'immobilitzat	0,00	15.531,45

Font: CASS
(imports en euros)

CONCILIACIÓ DEL RESULTAT FINANCER AMB EL RESULTAT DE LA LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA.
EXERCICI 2005.
(Imports en euros)

	2005	2004
Resultat de la comptabilitat financera	70.800.683,58	53.975.442,09
(+) Amortitzacions	681.750,06	715.240,94
(+) Provisions	3.213.070,44	11.406.720,34
(-) Provisions aplicades	(10.363.717,51)	(10.762.941,88)
(+) Pèrdues procedents de l'immobilitzat	1.776.176,44	3.408.852,76
(-) Beneficis procedents de l'immobilitzat	0,00	(15.531,45)
(+) Despeses extraordinàries	3.027,31	1.552,60
(-) Comptes d'inversió real	(347.387,18)	(306.841,43)
(-) Actius financers	(30.916,15)	(61.000,00)
Resultat de la liquidació pressupostària	65.732.686,99	58.361.493,97

Font: CASS
(imports en euros)

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

Fons aplicats	2005	2004
1. Recursos aplicats en operacions de gestió	128.807.005,84	125.445.255,40
b) Aprovisionaments		
c) Serveis exteriors	1.084.869,82	971.658,77
d) Tributs	53.844,14	42.326,03
e) Despeses de personal	3.138.259,59	2.895.806,80
g) Transferències i subvencions	118.762.680,63	111.516.628,67
h) Despeses financeres	3.458.071,10	1.233.176,72
i) Altres pèrdues de gestió corrent i despeses excepcionals	3.027,31	19.433,18
j) Dotació per a les provisions d'actius circulants	2.306.253,25	8.766.225,23
4. Adquisicions i altres altes d'immobilitzat	744.951,06	367.841,43
a) Destinats a l'ús general	-	-
b) Immobilitzacions immaterials	149.060,01	149.911,31
c) Immobilitzacions materials	564.974,90	156.930,12
e) Immobilitzacions financeres	30.916,15	61.000,00
6. Cancel·lació o traspàs a curt de deutes a llarg	10.507,85	3.345,04
c) Altres conceptes	10.507,85	3.345,04
Total aplicacions	129.562.464,75	125.816.441,87
Excés d'origens sobre aplicacions (Augment del capital circulant)	71.013.098,74	54.824.440,60

Fons obtinguts	2005	2004
1. Recursos procedents d'operacions de gestió	200.525.353,86	180.516.000,52
c) Impostos directes i cotitzacions socials	157.348.403,31	144.851.337,66
e) Taxes, preus públics i contribucions	962.830,57	783.126,33
g) Ingressos patrimonials	34.293.573,42	29.770.097,36
h) Altres ingressos de gestió corrent i ingressos excepcionals	367.399,00	
i) Provisions aplicades d'actius circulants	7.553.147,56	5.111.439,17
6. Deutes a llarg termini	13.345,63	51.153,95
c) Altres conceptes	13.345,63	51.153,95
8. Cancel·lació anticipada o traspàs a curt termini d'immobilitzacions financeres	36.864,00	73.728,00
Total d'origens	200.575.563,49	180.640.882,47
Excés d'aplicacions sobre orígens (Disminució del capital circulant)		

Font: CASS

(imports en euros)

Variació del capital circulant	Exercici 2005		Exercici 2004	
	Augments	Disminucions	Augments	Disminucions
1 Existències		4.331,78	13.451,47	-
2 Deutors				
a) Pressupostaris	2.928.495,43	-	4.415.946,85	-
3 Creditors				
a) Pressupostaris		1.422.649,74		548.036,81
4 Inversions financeres temporals	67.457.806,13		55.561.590,70	
7 Tresoreria	2.212.145,42			3.056.354,41
8 Ajustaments per periodificació	-	158.366,72	-	1.562.157,20
Total	72.598.446,98	1.585.348,24	59.990.989,02	5.166.548,42
Variació del capital circulant	71.013.098,74		54.824.440,60	

Font: CASS
(imports en euros)

NOTA SOBRE ELS AJUSTAMENTS ALS RESULTATS CONCEPTES	2.005	2.004
RESULTAT COMPTABLE DE L'EXERCICI: MÉS	70.800.683,57	53.975.442,09
Dotacions a les amortitzacions i provisions de l'immobilitzat	1.588.567,27	3.355.736,05
Pèrdues en la venda d'immobilitzat	1.776.176,44	3.408.852,76
Ingressos a distribuir en varis exercicis	366.322,59	
MENYS		
Excés de provisions de l'immobilitzat	2.810.569,95	5.665.185,97
Ingressos derivats d'interessos diferits	2.831,89	4.099,81
RESULTAT GENERAT PER LES OPERACIONS	71.718.348,03	55.070.745,12

Font: CASS
(imports en euros)

Utilització 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. La CASS ha efectuat per l'exercici 2005, 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 i Inversions reals

El resum de les operacions pressupostàries de les inversions que s'han produït durant l'exercici fiscalitzat és el següent:

INVERSIONS REALS	PRESSUPOST INICIAL 2005	MODIFICACIONS	PRESSUPOST FINAL 2005 (1)	LIQUIDAT 2005 (2)	CRÈDITS NO UTIL. (3)=(1)-(2)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Inversions noves	192.936,56	82.563,55	275.500,11	107.310,14	168.189,97	38,95%
Edificis i altres construccions	-	82.563,55	82.563,55	82.548,77	14,78	99,98%
Maquinària, equipament i instal·lacions	192.936,56	-	192.936,56	24.761,37	168.175,19	12,83%
Inversions de reposició	2.539.322,70	(82.563,55)	2.456.759,15	98.409,48	2.358.349,67	4,01%
Edificis i altres construccions	2.073.332,10	(82.563,55)	1.990.768,55	28.144,92	1.962.623,63	1,41%
Mobiliari i estris	43.630,60	-	43.630,60	22.291,10	21.339,50	51,09%
Equipaments per a processos d'informació	422.360,00	-	422.360,00	47.973,46	374.386,54	11,36%
Immobilitzat immaterial	1.337.340,00	(30.916,15)	1.306.423,85	149.060,01	1.157.363,84	11,41%
Immobilitzat immaterial	1.337.340,00	(30.916,15)	1.306.423,85	149.060,01	1.157.363,84	11,41%
INVERSIONS REALS	4.069.599,26	(30.916,15)	4.038.683,11	354.779,63	3.683.903,48	8,78%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(imports en euros)

ALIENACIÓ D'INVERSIONS REALS	PRESSUPOST INICIAL 2005	MODIFICACIONS	PRESSUPOST FINAL 2005 (1)	LIQUIDAT 2005 (2)	VARIACIÓ (3) = (2) - (1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Alienació d'Inversions reals	0,00		0,00	7.392,45	7.392,45	
Alienació d'inversions reals	0,00		0,00	7.392,45	7.392,45	
Total	0,00	0,00	0,00	7.392,45	7.392,45	0,00

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(imports en euros)

Els moviments d'immobilitzat immaterial i material que s'han produït durant l'exercici es resumeix de la següent manera:

Concepte	Saldo inicial	Altes	Baixes i traspassos	Saldo Final
Immobilitzacions immaterials	157.051,02	25.766,69	0,00	182.817,71
Aplicacions informàtiques	2.413.902,47	149.060,01		2.562.962,48
Amortitzacions	-2.256.851,45	-123.293,32		-2.380.144,77
				0,00
Immobilitzacions materials	9.221.692,82	14.661,88	8.143,72	9.228.210,98
Terrenys i construccions	16.034.092,12	478.092,69		16.512.184,81
Instal·lacions tècniques i maquinària	1.549.367,89	25.512,64		1.574.880,53
Utilatge i mobiliari	2.677.042,83	69.513,29	751,27	2.745.804,85
Altres immobilitzats	117.913,96		7.392,45	110.521,51
Amortitzacions	-11.156.723,98	-558.456,74		-11.715.180,72
Total	9.378.743,84	40.428,57	8.143,72	9.411.028,69

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(imports en euros)

De la revisió realitzada de l'àrea es destaquen les següents observacions:

Incorporació de l'habitatge i plaça d'aparcament de l'edifici anomenat Can Solà VI.

Formant part de l'execució de la sentència de la causa 61-F/93, per la qual la CASS havia de ser indemnitzada en 4.414,8 milions de pessetes pel qui fou condemnat en aquella causa, s'ha adjudicat a l'entitat un habitatge i una plaça d'aparcament que han estat valorades en 367.399 euros.

L'entitat ha registrat aquesta alta donant-li el tractament comptable de donació i, per tant, comptabilitzant, en contrapartida a la incorporació del bé, un ingrés a distribuir al llarg de la seva vida estimada, l'import del qual figura al passiu del balanç de situació.

L'alta del bé és conseqüència de materialitzar-se parcialment un dret de cobrament que la CASS té front un tercer, per la qual cosa l'operació no pot ser considerada una donació.

Tenint en compte que l'entitat no té comptabilitzat el dret derivat de la sentència referida, -en entendre'l de difícil cobrament-, l'alta del bé s'hauria d'haver registrat en contrapartida al compte de resultats extraordinaris.

Inventari d'obres d'art.

Conseqüència del resultat de fiscalitzacions d'exercicis anteriors, la CASS està duent a terme els processos per tal de realitzar un inventari d'obres d'art, realitzar una valoració de les mateixes, proveir-se d'una assegurança adequada i dotar-se de la

cobertura documental necessària quan es trobin en règim de cessió. Amb tot, la recomanació efectuada en anys anteriors no està totalment resolta.

Derivat d'aquest procés, durant el 2005 s'ha obtingut informació relativa a dues obres, propietat de la CASS, que havien estat dipositades a una galeria d'art per a la seva venda, sense que hi hagi constància de documents formalitzats en aquest sentit, i de les quals, una d'elles s'havia venut durant l'any 2000. La galeria ha liquidat durant el 2005 l'import de la venda, de 8.113,66 euros.

L'import que la CASS ha registrat al concepte d'alienació d'inversions de l'estat d'ingressos del pressupost, correspon a la quantia pel qual ha estat donat de baixa el bé de l'actiu, per un import de 7.392,45 euros, quan hauria d'haver registrat el total import de la venda.

2.3.2. Immobilitzat Financer i Variació d'actius.

El quadre de moviments de l'immobilitzat financer es resumeix de la següent manera:

	Inversions i crèdits a llarg termini	Provisions	Saldo net
Saldo inicial	7.052.979,80	-4.996.720,02	2.056.259,78
Altes	1.826.915,04	-597.805,26	1.229.109,78
Baixes i traspassos	-3.609.039,33	2.504.389,92	-1.104.649,41
Saldo final	5.270.855,51	-3.090.135,36	2.180.720,15

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(imports en euros)

Els saldos inicials presenten diferències amb els que figuren en el Balanç de Situació de 2004 de l'entitat atès que en aquell exercici es va presentar compensada una operació per import de 2.831,89 euros la qual es trobava totalment provisionada.

El reflex pressupostari que s'ha donat a les transaccions incloses en aquest apartat és el següent:

ACTIUS FINANCERS	PRESSUPOST INICIAL 2005	MODIFICACIONS	PRESSUPOST FINAL 2005 (1)	LIQUIDAT 2005 (2)	CRÈDITS NO UTIL. (3)=(1)-(2)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Concessió de préstecs	-	30.916,15	30.916,15	30.916,15	0,00	100,00%
Concessió de préstecs	-	30.916,15	30.916,15	30.916,15	0,00	100,00%
	-	-	-	-	-	-
ACTIUS FINANCERS	-	30.916,15	30.916,15	30.916,15	0,00	100,00%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(importos en euros)

De la fiscalització realitzada se'n desprenen les observacions següents:

Compra de la societat Coma Pedrosa, SA.

Formant part del procés de liquidació de les societats Eurodas Holding, NV i Eurodas, BV, la CASS ha comprat a la segona la companyia Coma Pedrosa, SA, per un import de 1.795.998,89 euros, sent aquest el valor net comptable, no auditat, d'aquesta societat a la data de l'operació.

El pagament de la compra venda s'ha fet mitjançant la compensació del préstec que la CASS tenia atorgat a les societats referides, per import de 3.572.175,33 euros, essent considerada la diferència definitivament com a pèrdua.

Derivada de la transacció, la CASS ha satisfet, en concepte d'Impost sobre transmissions patrimonials i actes jurídics documentats, la quantitat de 125.719,92 euros, els quals ha considerat com a despesa de l'exercici, sent imputada amb càrrec a partides pressupostaries del capítol tercer de l'estat de despeses. D'acord amb els criteris de valoració del PGCP, aquest import s'hauria de considerar com a més cost de la compra d'aquestes participacions societàries.

Atorgament de préstecs a Eurodas Holding NV.

Com s'esmenta a l'apartat anterior, la CASS està procedint a la liquidació de les societats esmentades. Per fer possibles tràmits i obligacions que deriven d'aquest procés els hi ha de transferir fons líquids que, per l'any 2005, han representat 30.916,15 euros.

L'entitat ha vingut considerant com a préstec aquestes aportacions. Amb tot, atenent a la impossibilitat de recuperar aquestes aportacions i a la finalitat de les mateixes, s'haurien de considerar com a despesa de l'exercici.

Cal assenyalar que al tancament de l'exercici aquests préstecs han estat provisionats per l'entitat.

2.3.3. Deutors.

El desglossament de l'epígraf de deutors segons el balanç retut es resumeix en el quadre següent:

Concepte	Deutors pressupostaris	Deutors no pressupostaris	Total
Entitats Públiques	228.162,11	182.042,00	410.204,11
- Lloguer Solar d'Enclar	146.898,68		146.898,68
- MI Govern. pensions no contributives		125.495,70	125.495,70
- MI Govern. pensions de solidaritat		56.546,30	56.546,30
- Arrendaments	81.263,43		81.263,43
Organismes de la Seguretat Social altres països	0,00	13.982.027,44	13.982.027,44
- Seguretat social espanyola		12.667.854,99	12.667.854,99
- Seguretat social francesa		982.535,47	982.535,47
- Seguretat social portuguesa		331.636,98	331.636,98
Altres deutors	26.849,67	206.395,00	233.244,67
Total	255.011,78	14.370.464,44	14.625.476,22

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(imports en euros)

Els saldos amb els organismes de la seguretat social d'altres països correspon a prestacions efectuades a beneficiaris d'aquelles entitats que, havent estat facturades, restaven pendents de cobrament al tancament de l'exercici.

En aquest sentit cal indicar que els imports pendents de cobrament amb la Seguretat Social espanyola són confirmats periòdicament per aquest ens i conciliats per la CASS. Igualment, durant el mes d'octubre de 2006 han quedat saldades les operacions relatives als anys 2002 i anteriors per imports superiors als 4 milions d'euros.

2.3.4. Inversions financeres temporals.

El saldo al 31 de desembre de 2005 es compon de la manera següent:

Inversions financeres temporals	Saldo al 31/12/05
Fons d'inversió i Comptes Gestionats	599.899.833,76
Accions i participacions	30.030,81
Comptes a termini i fons monetari de capitalització	1.833.456,69
Préstecs i crèdits a curt termini	27.252.052,56
Interessos a cobrar no vençuts	52.733,47
Provisió per insolvències	-27.262.986,73
Provisió per depreciació d'accions	-30.030,81
Provisió per diferències de canvi	-1.727.935,17
Total	600.047.154,58

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(imports en euros)

El resum dels moviments que s'han produït en el compte de *fons d'inversió i comptes gestionats* es recull en el quadre següent:

	Fons d'inversió i comptes gestionats	Provisió diferència de canvi	Total
Saldo inicial	539.550.897,86	-7.553.147,56	531.997.750,30
Aportacions de l'exercici	30.924.021,27		30.924.021,27
Comissions de gestió	-1.353.700,26		-1.353.700,26
Rendiments implícits positius	32.717.961,02		32.717.961,02
Rendiments implícits negatius	-1.939.346,13		-1.939.346,13
Variació de les provisions	0,00	5.825.212,39	5.825.212,39
Saldo final	599.899.833,76	-1.727.935,17	598.171.898,59

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(imports en euros)

De la revisió anterior es posa de manifest la següent observació:

Reflex pressupostari de les aportacions de l'exercici.

La CASS no reflexa pressupostàriament les quantitats aportades als mandats de gestió. Atenent a la naturalesa de l'operació, en la mesura que es correspon a l'aplicació dels recursos excedents procedents de la gestió de l'entitat i, en definitiva, de la col·locació de les seves reserves, aquestes aportacions s'haurien de registrar al capítol VIII "Actius financers" de l'estat de despeses del pressupost. D'igual manera, en el cas que es fessin detraccions d'aquests mandats, els imports disposats es

convertirien en recursos pressupostaris que haurien de figurar a l'estat d'ingressos del pressupost en el mateix capítol d'actius financers”.

Comptabilització dels rendiments dels mandats de gestió i de les comissions que meriten.

La pràctica seguida per la CASS en la comptabilització d'aquestes operacions és la següent:

Les comissions de gestió que es carreguen als mandats es registren minorant els imports aportats durant l'exercici.

Al tancament de l'exercici, la diferència (positiva o negativa) entre el valor de mercat i el valor comptable dels fons gestionats es comptabilitza amb abonament i/o càrrec al compte de resultats, reflectint-se igualment a l'estat d'ingressos del pressupost, dins del capítol V Ingressos patrimonials, o al capítol III *despesa financera* de l'estat de despeses.

A l'apartat anterior s'ha descrit el tractament pressupostari que s'ha de donar als mandats de gestió. Conseqüència d'aquest tractament pressupostari, els rendiments positius o negatius que no siguin producte de la disposició o cancel·lació dels mandats no poden ser considerats recursos o aplicacions pressupostaris. En conseqüència, l'entitat hauria registrat rendiments implícits dels comptes gestionats, per import de 1.939.346,13 euros a l'estat de despeses del pressupost i 32.717.961,02 euros al d'ingressos quan, en no comportar un flux de tresoreria, no era procedent fer-ho.

Igualment, atenent al que disposen els criteris de valoració del PGCP, els rendiments implícits (positius i negatius) dels mandats de gestió, no han de ser comptabilitzats amb abonament, o en el seu cas càrrec, del compte del resultat fins a la disposició dels fons, llevat que el seu valor de mercat fos inferior al valor net comptable, en quin moment correspondria dotar les corresponents provisions per depreciació.

Comptabilització a curt o llarg termini dels mandats de gestió.

Com s'ha indicat, els mandats de gestió constitueixen la materialització de bona part de les reserves de la CASS. Per tant, amb independència de la seva major o menor liquiditat, aquests mandats es creen amb la finalitat de constituir-se en inversions financeres de caràcter permanent i no com una mera col·locació dels excedents temporals de tresoreria. Així ho demostra el fet que l'antiguitat dels mandats es situa entre els 3 i els 12 anys. Per aquest motiu, entenem que aquestes operacions haurien de figurar a l'immobilitzat financer del balanç de l'entitat.

2.3.5. Tresoreria i Comptes Financers.

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

Entitat	Saldo tresoreria	Saldo deutes amb entitats de crèdit	Fons líquids
La Poste	121,32		121,32
Andbanc	56.114,20	46.649,54	9.464,66
Bca Privada	95.886,19	9.886,06	86.000,13
Crèdit Andorrà	238.450,59	1.246.164,63	-1.007.714,04
Banca Mora	2.940.070,91	153.201,69	2.786.869,22
Caixabank	322.096,44	2.367,52	319.728,92
Banc Sabadell	130.709,89	4.216,96	126.492,93
Suma	3.783.449,54	1.462.486,40	2.320.963,14
Interessos meritats	1.323,49		1.323,49
Total	3.784.773,03	1.462.486,40	2.320.963,14

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(imports en euros)

De la revisió d'aquesta àrea s'extreu l'observació següent.

Comptabilització de la tresoreria en data valor.

L'entitat té la pràctica de comptabilitzar els moviments dels seus comptes bancaris per data valor. Per tant, els saldos de la tresoreria que es recullen a l'actiu del balanç engloben únicament els pagaments i sortides de fons que han estat objecte de càrrec en compte.

Aquelles operacions que s'han meritat a la data del tancament però que no s'han registrat en els comptes bancaris, figuren comptabilitzades en comptes transitoris que l'entitat presenta al passiu del balanç de situació.

Així, la disponibilitat de la tresoreria al tancament de l'exercici la componen la diferència entre els imports que figura en els comptes de la tresoreria i els saldos dels comptes transitoris, la quantia dels quals, al 31 de desembre de 2005, era de 1.462.486,40 euros.

Per tant, l'entitat ha fet figurar al passiu del balanç, en els comptes de *deutes amb entitat de crèdit* els referits imports quan, d'acord amb l'esmentat anteriorment, haurien de figurar com a menys import de fons líquids.

2.3.6. Ajustaments per periodificació.

Presenta la següent composició:

Concepte	Import
Seguretat Social espanyola	1.198.194,60
Seguretat Social francesa	388.067,56
Seguretat Social portuguesa	41.002
Altres ajustament per periodificació	94.264,47
Total	1.721.528,63

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS

Els saldos amb els organismes de la seguretat social d'altres països correspon a prestacions meritedes pendents de ser facturades a la data del tancament de l'exercici.

2.3.7. Patrimoni

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

Concepte	Saldo inicial	Resultat de l'exercici	aplicació del resultat	Saldo final
Reserves	497.360.951,58		53.975.442,09	551.336.393,67
Reserva tècnica de vellesa disponible	434.074.486,07		52.154.293,03	486.228.779,10
Reserva tècnica de vellesa immobilitzada	11.435.003,63		156.745,21	11.591.748,84
Reserva facultativa de malaltia	24.037.427,78		-2.775.851,76	21.261.576,02
Reserva facultativa de malaltia complementària	27.814.034,10		4.440.255,61	32.254.289,71
Resultats de l'exercici	53.975.442,09	70.800.683,57	-53.975.442,09	70.800.683,57
Total patrimoni	551.336.393,67	70.800.683,57	0,00	622.137.077,24

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(imports en euros)

2.3.8. Ingressos a distribuir en diferents exercicis.

El resum dels moviments de l'exercici és el següent:

Conceptes	Import
Saldo inicial	0,00
Alta immoble Can Sola VI	367.399,00
Suma	367.399,00
Sanejament de l'exercici	-1.076,41
Saldo al 31 de desembre de 2005	366.322,59

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(imports en euros)

L'operació que ha donat lloc a aquests registres comptables s'analitza a l'apartat 2.3.1 de l'informe.

2.3.9. Creditors

Presenta el següent detall:

Creditors	Creditors pressupostaris	Creditors no pressupostaris
Seguretat social espanyola	4.455.721,40	
Seguretat social Portuguesa	186.055,72	
Creditors per serveis i subministraments	315.044,32	
Descomptes d'efectes	292.379,70	
Creditors per prestacions	212.072,80	
Fiances a curt termini		8.023,46
Altres	56.532,85	414,73
Total	5.517.806,79	8.438,19

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(imports en euros)

Els saldos amb els organismes de la seguretat social d'altres països corresponen a prestacions meritedes per beneficiaris de la CASS que, a la data del tancament de l'exercici, restaven pendents de pagar.

2.3.10. Ajustaments per periodificació

El saldo al 31 de desembre presenta el següent detall:

Concepte	Import
Seguretat social espanyola	1.809.696,68
Seguretat social Portuguesa	109.273,45
Altres ajustos per periodificació	334.732,50
Total	2.253.702,63

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS

(imports en euros)

Els saldos amb els organismes de la seguretat social d'altres països corresponen a prestacions meritedes per beneficiaris de la CASS que restaven pendents de facturar per part dels referits organismes.

De la revisió d'aquest apartat se'n desprèn la següent observació:

Consideració de despesa pressupostària de la totalitat de les despeses meritedes.

L'entitat ha utilitzat el criteri de meritació de manera indistinta per a registrar les despeses, tant a les partides pressupostàries que les financen com per a comptabilitzar-les amb càrrec al compte del resultat economicopatrimonial.

L'article 31.1.d de la LGFP determina que per a poder reconèixer una obligació amb càrrec al pressupost és necessari, a més de la verificació de la realitat de la mateixa, l'acte formal de la liquidació que durà a terme l'òrgan de l'entitat que tingui atribuïda la competència. Per aquest motiu, les despeses meritedes i no facturades, que integren els anomenats ajustaments per periodificació, no poden ser registrades amb càrrec al pressupost, en mancar-los els aspectes formals esmentats.

Conseqüentment, despeses pendents de liquidar, per import de 2.253.702,63 euros, s'han imputat al pressupost de l'exercici i d'exercicis anteriors, a la vegada que despeses liquidades durant l'exercici van ser imputades amb càrrec a pressupostos dels exercicis en els quals es van meritjar.

2.4. Romanent de Tresoreria

L'estat retut per l'entitat ha estat el següent:

Conceptes		Imports
1 (+) Drets pendents de cobrament		14.625.476,22
(+) del pressupost corrent	229.961,92	
(+) de pressupostos tancats	25.049,86	
(+) d'operacions no pressupostàries	14.370.464,44	
(-) de cobrament dubtós	0,00	
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva		
2 (-) Obligacions pendents de pagament		5.526.244,98
(+) del pressupost corrent	687.623,02	
(+) de pressupostos tancats	4.830.183,77	
(+) d'operacions no pressupostàries	8.438,19	
(-) obligacions pagades pendents d'aplicació definitiva		
3 (+) Fons Líquids		3.784.773,03
I Romanent de tresoreria afectat		
II Romanent de tresoreria no afectat		12.884.004,27
III Romanent de tresoreria total (1-2+3) = (I + II)		12.884.004,27

Font: CASS

(imports en euros)

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

Romanent de tresoreria afectat

El reglament financer de la CASS, i especialment els articles 6 i 7, regulen el destí dels excedents o estalvis de les seccions de malaltia i de la vellesa a la vegada que prohibeixen expressament els girs comptables entre ambdues seccions.

Aquesta regulació comporta a la CASS la necessitat de diferenciar l'origen dels excedents que ha obtingut, la seva aplicació i, en el cas que aquests excedents s'incloguin en el romanent de tresoreria, considerar-los com a romanents afectats.

Tot i l'anterior, l'estat del romanent que ha rendit la CASS no presenta identificat el romanent de tresoreria afectat i aquell que no ho és. Igualment, dins del romanent de tresoreria afectat, caldria indicar la composició del mateix com a conseqüència de les limitacions de destinació dels fons que provenen de cadascuna de les gestions, que imposa la normativa esmentada anteriorment.

Consideració de fons líquids en el càlcul del romanent de tresoreria.

Com s'assenyala a la nota 2.3.5, l'entitat té la pràctica de comptabilitzar les transaccions de fons per data valor. Aquelles operacions que s'han meritat a la data del tancament però que no s'han registrat amb càrrec als comptes de la tresoreria figuren en comptes transitoris que l'entitat situa al passiu del balanç.

Així, la disponibilitat de la tresoreria al tancament de l'exercici la componen la diferència entre els imports que figuren en els comptes de la tresoreria i els saldos dels comptes transitoris.

Tot i l'anterior, l'entitat no ha minorat del saldo dels fons líquids els imports dels comptes transitoris esmentats, per la qual cosa l'import que hi figura en aquest concepte, així com el romanent de tresoreria retut, estan sobrevalorats en 1.462.486,40 euros.

2.5. Contractació Pública

De la revisió que s'ha dut a terme relativa a la licitació i execució dels contractes administratius s'ha observat el següent incompliment:

Pròrroga del contracte de vigilància i per a la recollida de fulls de malaltia.

L'any 1997, la CASS va adjudicar directament a l'empresa Vallsegur els contractes de prestació de serveis de vigilància, diürna de la CASS i nocturna de Prada Casadet, per un any, meritant-se durant el 2005, l'import de 10.107,26 i 34.164,66 euros respectivament.

L'any 1998, per un termini de 4 anys, s'adjudica a la mateixa empresa els treballs de recollida dels fulls de malaltia de les bústies de les farmàcies, meritant-se per 2005 l'import de 35.575,14 euros.

Els contractes referits s'han prorrogat tàcitament en l'exercici fiscalitzat quan, atenent al disposat a l'article 53.5 de la LCP, la durada màxima d'aquests contractes, incloses les seves pròrrogues, no pot excedir de sis anys.

3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS

Relatives a la comptabilitat pública

- Com es ressenya a la nota 2.3.1 durant l'exercici 2005 s'ha produït l'adjudicació a favor de la CASS d'un habitatge i un aparcament, per import de 367.399 euros, per execució d'una sentència judicial que obliga al condemnat a indemnitzar a l'entitat. Aquesta alta s'ha registrat com una donació, comptabilitzant, en contrapartida a la incorporació del bé, un ingrés a distribuir al llarg de la seva vida estimada. Atenent a la naturalesa de l'operació, s'hauria d'haver comptabilitzat amb abonament al compte de resultats extraordinaris.

- Els tributs satisfets en la compra d'una societat, per import de 125.719,92 euros, s'han considerat despesa de l'exercici, sent imputada amb càrrec a partides pressupostàries del capítol tercer de l'estat de despeses, quan d'acord amb els criteris de valoració del PGCP, aquest import s'hauria de considerar com a més cost de la compra d'aquestes participacions societàries. (Nota 2.3.2)

- La CASS ha vingut considerant com a préstecs les aportacions que efectua a societats de les que n'és la titular a l'objecte de fer possible la liquidació de les mateixes. Atenent a la impossibilitat de recuperar aquestes aportacions i a la finalitat de les mateixes, s'haurien de considerar com a despesa de l'exercici. Durant el 2005 els imports satisfets han estat de 30.916,15 Euros. (Nota 2.3.2)

- Figuren en l'actiu circulant del balanç els mandats de gestió amb les diferents entitats bancàries del país on es dipositen bona part de les reserves que la CASS ha de constituir. Donat el caràcter permanent d'aquestes inversions financeres, haurien de figurar a l'immobilitzat financer del balanç de l'entitat. El saldo comptable d'aquestes inversions, al 31 de desembre de 2005, era de 598.171.898,59 euros. (Nota 2.3.4)

- Com es detalla a la nota 2.3.5, l'entitat presenta en el passiu del balanç, en comptes de *deutes amb entitats de crèdit* l'import de les partides conciliatòries dels seus comptes bancaris quan haurien de figurar com a menys fons líquids de la tresoreria. Al 31 de desembre de 2005, era de 1.462.486,40 euros. Atès que aquesta correcció no s'ha considerat a l'elaborar l'estat del romanent de tresoreria, el resultat que s'hi presenta està incrementat en aquesta quantia.

Relatives a la contractació administrativa.

S'han prorrogat tàcitament tres contractes de serveis formalitzats els anys 1997 i 1998, quan, atenent al disposat a l'article 53.5 de la LCP, la durada màxima d'aquests contractes, incloses les seves pròrrogues, no pot excedir de sis anys. L'import meritat el 2005 per aquests tres contractes ha estat de 10.107,26, 34.164,66 i 35.575,14 euros respectivament. (Nota 2.5)

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 liquidació pressupostària

- La CASS 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, tal com ho preveu l'article 31 de la LGFP. Efectua un control ofimàtic per les superiors a 6.000 euros i a través de la comptabilitat financera per les inferiors a aquest import. La liquidació pressupostària s'alimenta de la informació enregistrada en la comptabilitat financera, fet que comporta que contingui elements que, en no representar fluxos de tresoreria, no hi haurien de figurar i per contra hi manqui totalment o parcial, altres anotacions. A més, el no enregistrament de les fases de l'execució pressupostària dificulta, i en alguns casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d'annualitat regulat en l'article 14 de la LGFP.

- Tot i que la CASS ha efectuat un seguit de transferències de crèdit entre conceptes que, quan al fons, s'ajustarien als supòsits previstos per la LGFP i per la llei de pressupost de l'exercici, aquestes no han estat efectuades en el moment requerit per la normativa vigent, abans d'autoritzar i comprometre la despesa, sinó que han estat practicades al final de l'exercici, un cop la despesa ha estat autoritzada i compromesa i, en algun cas, fins i tot pagada. (nota 2.1.2)

- A l'igual que en exercicis anteriors, s'han tramitat modificacions pressupostàries sota la modalitat de transferència de crèdit per a supòsits que expressament exclou l'article 26.1 i 26.2b de la LGFP, en afectar a despeses de capital i a remuneracions de personal. A l'exercici 2005 la quantia d'aquestes modificacions ha estat, en conjunt, de 36.803,80 euros. (nota 2.1.2)

- Com es detalla a la nota 2.1.2, la CASS efectua modificacions pressupostàries sota la modalitat de crèdits ampliables per a supòsits que no es troben de forma expressa i taxativa a l'article 4 de la Llei del Pressupost per a l'exercici de 2005, incomplint, per tant, el disposat a l'article 25.b de la LGFP.

- No ha estat donat l'adequat reflex pressupostari a les aportacions que l'entitat efectua als mandats de gestió de les diferents entitats bancàries. L'import de les aportacions durant l'exercici ha estat de 30.924.021,27 euros. D'altra banda, enregistra en el pressupost les minusvalues i rendiments implícits dels comptes gestionats, per import de 1.939.346,13 i 32.717.961,02 euros respectivament, quan, en no comportar flux de tresoreria, no era procedent fer-ho. (Nota 2.3.4)

- Dins l'estat del romanent de tresoreria, no es presenta identificat, tal com ho requereix el PGCP, el romanent de tresoreria afectat i aquell que no ho és. Igualment, dins del romanent de tresoreria afectat, caldria indicar la composició del mateix com a conseqüència de les limitacions de destinació dels fons que provenen de cadascuna de les gestions, que imposa la pròpia normativa de la CASS. (Nota 2.4)

Relatives als comptes anuals

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

- 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. La CASS ha efectuat per l'exercici 2005, 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.

Altres observacions

- Tot i que la CASS ha iniciat els processos per realitzar un inventari d'obres d'art, realitzar una valoració de les mateixes, proveir-se d'una assegurança adequada i dotar-se de la cobertura documental necessària quan es trobin en règim de cessió, la recomanació efectuada en anys anteriors no està totalment resolta. (nota 2.3.1)

- Per acord del Consell d'Administració la gestió administrativa es fa càrrec d'un complement de cotització per vellesa del personal de la CASS del 4%, que l'entitat abona directament a la caixa vellesa. Tot i que aquest complement es comptabilitza com a més despesa de personal per l'entitat, en constituir un avantatge econòmic per l'assalariat, hauria de formar part del sou declarat, com a més retribució, tal i com ho determina el principi general recollit en l'article 12 del Reglament financer. La forma de comptabilització practicada comporta que aquest suplement del 4% dels salaris que la CASS aporta directament al fons de vellesa, no estigui subjecte a la cotització que li correspon en tant que complement de retribució.(Nota 2.2.4)

Pel que fa a les observacions i recomanacions que es recullen a continuació, atès que provenen d'informes aprovats amb anterioritat a la creació del Tribunal, i malgrat puguin contenir algunes referències a modificacions legislatives que, com diu la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost en el seu informe corresponent a l'exercici 2001, no s'ajusten estrictament a l'abast de la present fiscalització, s'ha respectat la seva redacció original, atenent al fet que no hi ha hagut cap canvi en les circumstàncies ni situacions que en elles es descriuen, havent-se actualitzat únicament aquelles xifres o dates que fan referència a l'exercici fiscalitzat objecte del present informe.

- Excepció: el sistema actual de gestió de les reserves de vellesa, segons el Reglament del règim andorrà de la Seguretat Social presenta aspectes de repartiment (pensions de vellesa no contributives) i de capitalització (proporcionalitat entre cotitzacions realitzades i drets aconseguits, adquisició de drets amb absència de límits temporals i quantitatius tant per sota com per sobre, ...). La gestió actual és més propera a un sistema de capitalització ja que, en el cas general, els drets adquirits pels afiliats via punts de vellesa són absolutament proporcionals a les cotitzacions realitzades i a les obligacions futures de pagament per part de la CASS. Aquestes obligacions haurien d'estar comptabilitzades com un cost al compte del resultat economicopatrimonial i com un passiu al balanç, quantificades segons càlculs actuàrials. Per tant, el superàvit de la gestió vellesa de l'exercici 2005 per un import de 32.844.176,19 euros està sobrevalorat per l'import d'aquest cost.

- Respecte a la supervivència futura de l'entitat: la CASS estableix el resultat de la secció vellesa considerant, fonamentalment, els ingressos directes recaptats per cotitzacions i les despeses pagades per pensions. És evident que, amb les proporcions d'afiliats actius versus pensionistes i amb els paràmetres existents, es produeix un resultat positiu si bé amb tendència a la baixa. De l'estudi "Elements per a la reforma del sistema andorrà de Seguretat Social", redactat al mes d'abril de 1997, se'n deriva el desequilibri del sistema actual a l'any 2008 i la seva fallida a l'any 2017. L'auditor recomana primerament la revisió i/o actualització de dit estudi i posteriorment la redefinició del model: relació entre preu de compra i preu de venda del punt de vellesa, sistema d'increment interanual del preu del punt de vellesa, recerca d'altres fonts d'ingressos, etc. (La CASS disposa d'un estudi actuarial actualitzat a 31-12-04, que, degut a no estar integrat en la comptabilitat, no té cap efecte sobre els resultats de l'any 2005. En aquest estudi les dates contingudes en aquesta observació quedarien posposades al 2015 i 2036 respectivament).

- Respecte al funcionament del sistema de pensions: en l'actualitat, malgrat que la gestió del sistema de pensions està definida com un sistema de repartiment, el seu funcionament és més proper a un sistema de capitalització, ja que en el cas general les prestacions percebudes pels afiliats són directament proporcionals als drets adquirits mitjançant les aportacions que s'hagin efectuat al seu favor. L'auditor recomana definir les característiques del sistema per tal d'imputar els costos derivats dels drets adquirits pels cotitzants, materialitzats en punts de vellesa.

- Respecte als deutors: la CASS no reflecteix comptablement els saldos pendents de cobrament per cotitzacions i recàrrecs, si bé hi ha un seguiment i control extracomptable dels mateixos. L'auditor recomana recollir-los com a ingrés de l'exercici en què es meriten els saldos i si s'escau, constituir una provisió per morositat, si bé això suposaria modificacions de les disposicions reglamentàries.

- Respecte a les conciliacions de saldos amb entitats parapúbliques: existeixen diferències de saldos i de moviments en les relacions CASS i altres entitats dependents del Govern, en especial el Centre Hospitalari d'Andorra (CHA) i el SAAS; diferències motivades per la utilització del criteri de caixa i per les interpretacions dels convenis i pactes signats. L'auditor recomana que s'estableixin criteris comptables únics que possibilitin un seguiment efectiu de les conciliacions.

- Respecte al Reglament del règim andorrà de Seguretat Social: gran part de les notes de l'auditoria són conseqüència de l'aplicació del Reglament que implica l'adopció de principis i criteris comptables diferents als generalment acceptats. Seria recomanable, en opinió dels auditors, una revisió del Reglament en base a garantir un model més viable del règim de Seguretat Social.

5. CONCLUSIONS

De les verificacions efectuades d'acord amb procediments d'auditoria es desprèn que, excepte pels efectes que es puguin derivar de les limitacions detallades a l'apartat 1.4; excepte per les salvetats esmentades en els paràgrafs de les conclusions relatives als comptes anuals i a la liquidació pressupost dels apartats 3 i 4, i excepte pels efectes de qualsevol ajust que fos necessari si es coneixes la incertesa descrita anteriorment, relativa a la comptabilització de costos adquirits per compromisos futurs de pensions, els estats i comptes anuals als que es refereix l'abast de la fiscalització (nota 1.1), expressen en tots els aspectes significatius la imatge fidel del patrimoni i de la situació economicofinancera de la Caixa Andorrana de la Seguretat Social al 31 de desembre de 2005 i dels resultats de les seves operacions i dels recursos obtinguts i aplicats durant l'exercici tancat a aquella data, i contenen la informació necessària i suficient per a la seva interpretació i comprensió adequada, de conformitat amb els principis i normes comptables i pressupostàries que li són d'aplicació.

Així mateix, excepte pel manifestat en els apartats 3 i 4 anteriors, no s'han posat de manifest incompliments significatius a la normativa reguladora dels fons públics que li és d'aplicació a la Caixa Andorrana de la Seguretat Social.

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 la CASS 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 3er despatx 7
Andorra la Vella

Andorra la Vella, 22 de gener del 2007

Distingit senyor,

En relació al vostre escrit, de data 19 de desembre del 2006, sobre la liquidació dels comptes de la CASS corresponents a l'exercici 2005, em plau annexar l'escrit d'al·legacions.

Adjuntem també aquesta informació en suport informàtic.

Aprofito l'avinentesa per testimoniar-vos la meva consideració més distingida.

Joaquima Sol i Ordis
Directora general

ESCRIT D'AL·LEGACIONS

1.4.- Limitacions a l'abast :

L'entitat té previst la compra d'un mòdul de comptabilitat pressupostària durant l'exercici 2007, a fi i efecte d'enregistrar les fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i de despeses.

S'adjunten a la present, carta d'al·legacions la gestió comptable de la tresoreria i la gestió comptable del patrimoni que no figuraven en la liquidació dels comptes de la CASS de l'exercici 2005.

2. 1-1.- Pressupost inicial

Superàvit del pressupost inicial :

A l'exercici 2006 la CASS procedirà a donar tractament pressupostari al dipòsit dels seus excedents en mandats de gestió en entitats bancàries, ja que es van pressupostar per l'exercici 2006.

Classificació funcional de la despesa :

En la confecció del pressupost de la CASS sempre ha figurat el detall de les sis seccions pressupostàries i es segueixen estrictament les normes que regulen l'activitat de l'entitat a l'hora de fer transferències entre gestions. La desagregació de l'estructura del pressupost en programes i en projectes es de difícil aplicació per l'entitat, tanmateix pels propers pressupostos s'estudiarà la possibilitat d'aplicar l'article 18.2 c) de la LGFP.

Projectes d'inversió :

A partir de la compra i implantació del nou mòdul de comptabilitat pressupostària es preveu disposar d'una eina que permeti el registre informàtic dels nous projectes d'inversió.

2.1.2.- Modificacions pressupostàries :

Aprovació de les modificacions pressupostàries en dates properes al tancament de l'exercici :

A fi i efecte de poder garantir l'acompliment dels principis pressupostaris estipulats a la Secció 1a de la LGFP, l'entitat té previst la compra d'un mòdul de comptabilitat pressupostària durant l'exercici 2007, a fi i efecte d'enregistrar les fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i de despeses.

2.2.1.- Impostos directes i cotitzacions socials :

Criteri de comptabilització dels drets liquidats :

Donat que la normativa de la CASS obliga a seguir el criteri de caixa en referència a les gestions tècniques (tant pel que fa a ingressos com a despeses), considera l'entitat que els saldos pendents de cobrar per cotitzacions i/o recàrrecs han d'ésser comptabilitzats segons el criteri de caixa. Els drets que obre la CASS van lligats al cobrament efectiu de les cotitzacions i, en conseqüència, no es poden obrir drets només seguint un criteri de meritament.

2.2.4.- Despeses de personal :

Complement de cotització per vellesa :

En el pressupost de l'exercici 2007 ja s'ha previst la cotització d'aquest complement de retribució del 4 %, seguint les recomanacions del Tribunal de Comptes.

2.3.- Balanç i resultat economicopatrimonial :

Utilització del Pla general de comptabilitat pública :

L'entitat te previst la compra d'un mòdul de comptabilitat pressupostaria durant l'exercici 2007, a fi i efecte d'enregistrar les fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i de despeses, i fer la presentació dels estats i comptes anuals segons preveu el Pla general de comptabilitat pública.

Incorporació de l'habitatge i plaça d'aparcament de l'edifici anomenat Can Solà IV:

Donat que correspon a un actiu que s'ha d'amortitzar en exercicis posteriors, l'entitat ha considerat com a criteri més prudent la periodificació en exercicis posteriors, tant de d'ingrés com de la seva corresponent amortització.

Inventari d'obres d'art :

La diferència entre la liquidació per part de la galeria d'art, per un import de 8.113,66 Euros i l'import que la CASS ha registrat al concepte d'alienació d'inversions de l'estat d'ingressos del pressupost, per un import de 7.392,45 Euros, ha anat comptabilitzat com a un ingrés de l'exercici dins "Altres ingressos".

2.3.2.- Immobilitzat financer i variació d'actius :

S'adjunten taules corresponents a l'actualització dels pagarés corresponents a la venda de les accions de la societat Radio Salut, SA.

El valor brut a llarg termini dels pagares per la venda de la societat Radio Salut, SA, era, a 31/12/2004, de 36.864,- Euros, menys els interessos d'actualització d'aquests pagarés que eren de 2.831,89 Euros. En el balanç a 31/12/2004 es va reflectir a "Altres inversions i crèdits a llarg termini " (Compte : 252,253,257) el valor net d'aquests pagarés, es a dir, $36.864,- - 2.831,89 = 34.032,11$ Euros, en lloc de fer figurar, per un costat el valor brut i per un altre els interessos d'actualització.

Atorgament de préstecs a Eurodas Holding, NV :

La CASS sempre ha aplicat les transferències fetes a aquesta societat com a més préstecs i no com a despeses del període. Històricament, en la creació d'aquest holding, es va definir el procediment a seguir en quant a la comptabilització dels imports procedents de la CASS, i en aquest sentit s'ha seguit el principi d'uniformitat fins a la data de la liquidació de la societat, durant l'any 2006.

2.3.4.- Inversions financeres temporals :

Reflex pressupostari de les aportacions de l'exercici :

Aquesta recomanació s'aplicarà totalment en la confecció del pressupost de l'exercici 2008. Pels exercicis 2006 i 2007 s'ha utilitzat el capítol 8, a nivell pressupostari, però no exactament com recomana el Tribunal de Comptes. Intentarem seguir aquesta recomanació per aquests exercicis.

Comptabilització a curt o llarg termini dels mandats de gestió :

Els mandats de gestió de les reserves de la CASS segueixen el criteri històric que situa aquests fons a nivell de balanç, en funció de la seva liquiditat. Com a norma general, els productes que formen part dels mandats de gestió tenen una disponibilitat bastant immediata, i és per aquesta raó que hi figuren com a inversions financeres temporals.

Comptabilització de la tresoreria en data valor :

L'any 1999, amb el nou mòdul de comptabilitat que només treballa amb una data, es va tenir que decidir amb quina data l'entitat treballaria : amb data valor o amb data del dia de l'operació. Es va escollir el criteri de la data valor, per considerar-la la més adient per l'obtenció de diferents informacions (càlcul d'interessos, tancaments periòdics, igualació dels diferents mòduls, etc.).

Els imports en circulació, al 31/12/2004 de 1.462.486,40 Euros, corresponen a pagaments en circulació que seran cobrats en l'exercici següent o en altres exercicis. El criteri de l'entitat és que el saldos reals dels bancs són els imports existents abans dels càrrecs dels pagaments en circulació, que es faran amb data valor posterior al 31 de desembre de l'exercici tractat. De figurar al tancament els saldos bancaris minorats pels imports corresponents als pagaments en circulació, aquests no coincidarien amb el volum real situat a cada entitat bancària.

2.3.10.- Ajustaments per periodificació :

Consideració de despesa pressupostària de la totalitat de les despeses merítades:

L'import de 2.253.702,63 Euros té el seu reflex a nivell de la comptabilitat financera (dins del balanç), però no ha estat registrat amb càrrec al pressupost (veure liquidació pressupostària, capítol 0, Partides fora liquidació de les despeses : provisió INSS i Seguretat Social portuguesa).

2.4.- Romanent de tresoreria :

Consideració de fons líquids del romanent de tresoreria :

La resposta està donada a l'apartat de la Comptabilització de la tresoreria en data valor.

2.5.- Contractació pública :

En relació al contracte de vigilància i recollida de fulls de malaltia, durant l'any 2006, es va procedir a una nova adjudicació i contractació dels sistemes de vigilància, seguretat i manteniment .

4.- Observacions i recomanacions d'anys anteriors :

Altres observacions :

Segons els darrers estudis actuariais efectuats per l'empresa KPMG, amb data 31/12/2005, se'n deriva el desequilibri del sistema l'any 2023.

Els compromisos de la CASS vers els futurs pensionistes no són materialitzables immediatament. Es constata també en els diferents estudis actuariais encarregats, que la data històrica en què es produeix el desequilibri entre ingressos i despeses per pensions, es va retardant, com a conseqüència de la rotació significativa dels assalariats.

Malgrat estar d'acord en què el model necessita una revisió amb profunditat, constatem que els països de la Unió Europea no comptabilitzen els compromisos adquirits al concepte de pensions futures.

GESTIÓ COMPTABLE DE LA TRESORERIA

GESTIO COMPTABLE DE LA TRESORERIA DE L'EXERCICI 2005

PRESSUPOST FINANCER ORDINARI		158.420.222,80
Ròssec Inicial	1.570.914,87	
Cobraments Cotitzacions	155.333.148,90	
Cobraments Recàrrecs	94.790,34	
Cobraments de bens immobles	1.421.368,69	
TOTAL COBRAMENTS CLIENTS		1.054.230,18
Cob. Altres de gestió	775.028,43	
Cob.Tiquets moderadors	279.201,75	
TOTAL COBRAMENT ALTRES		1.681.169,08
Cob. Seg Socials	845.179,87	
Cob MI Govern Pensions No Contributives	835.989,21	
TOTAL COBRAMENTS ORDINARIS		161.155.622,06
Pag. Sous i salaris	-2.587.743,67	
Pag. CASS	0,00	
Pag. Proveïdors	-1.580.570,45	
Pag. Subministraments	-122.340,05	
Pag. Creditors per prestacions	-118.763.942,28	
Pag. Asseg per conveni	-2.271.816,32	
Pag. Subvenció funcionament Guarderia	-57.808,41	
TOTAL PAGAMENTS ORDINARIS		-125.384.221,18
SITUACIÓ FINANCERA D'ORDINARI		35.771.400,88
PRESSUPOST FINANCER EXTRAORDINARI		156.471,98
Cob. Financers	156.490,26	
Pag. Financers	-18,28	
SITUACIÓ FINANCERA EXTRAORDINÀRIA		156.471,98
SITUACIÓ FINANCERA PRÈVIA		35.927.872,86
Inversions Financeres realitzades (Cptes Gest)	-30.781.000,00	
Inversions Financeres realitzades (Fons Premium)	-1.347.344,66	
Inversions Financeres realitzades (IFP)	-16.200,00	
SITUACIÓ FINANCERA		3.783.328,20

GESTIÓ COMPTABLE DEL PATRIMONI

(1) Immobilitzat immaterial

Es compona, a 31 de desembre de l'any 2005, de:

milers d'euros

	Cost	Amortitz acumul	Valor net
<i>Disseny sistemes gestions tècniques</i>	161,40	-161,40	0,00
<i>Altres aplicacions informàtiques</i>	2.232,63	-2.049,81	182,82
<i>Projecte Implantació Internet</i>	168,94	-168,94	0,00
TOTAL IMMOBILITZAT IMMATERIAL	2.562,96	-2.380,14	182,82

El moviment de l'exercici ha estat el següent:

	Cost a milers d'euros			Ròssec 31-12-05
	Ròssec 31-12-04	Altes	Baixes i trasp	
tècniques	161,40	0,00	0,00	161,40
Altres aplicacions informàtiques	2.083,57	149,06	0,00	2.232,63
Projecte Implantació Internet	168,94	0,00	0,00	168,94
	2.413,90	149,06	0,00	2.562,96

	amortització acumulada			Ròssec 31-12-05
	Ròssec 31-12-04	Altes	Baixes i trasp	
Disseny sistemes gestions tècniques	161,40	0,00	0,00	161,40
Altres aplicacions informàtiques	1.926,51	123,29	0,00	2.049,81
Projecte Implantació Internet	168,94	0,00	0,00	168,94
	2.256,85	123,29	0,00	2.380,14

La dotació per amortitzacions de l'exercici ha estat de 123,29 milers d'euros (veure gestió administrativa).

(2) Immobilitzat material

Està compost , a 31 de desembre de l'any 2005, per:

milers d'euros

	Cost	Atzò ac i prov	Valor net
<i>Terrenys</i>			
<i>Prada Casadet</i>	2.814,07	0	2.814,07
<i>Clínica Sta Coloma</i>	193,50	0	193,50
<i>Edifici social</i>	61,54	0	61,54
<i>Residència Solà d'Enclar</i>	180,30	0	180,30
<i>Rocallà</i>	661,23	0	661,23
	3.910,65	0	3.910,65
<i>Construccions</i>			
<i>Prada Casadet</i>	7.360,27	-4.906,47	2.453,80
<i>Clínica Sta Coloma</i>	1.156,71	-1.138,42	18,29
<i>Edifici social</i>	2.236,78	-1.007,45	1.229,34
<i>Residència Solà d'Enclar</i>	1.397,83	-728,29	669,55
<i>Cass II</i>	72,28	-1,55	70,72
<i>Can Solà</i>	377,67	-1,08	376,59
	12.601,54	-7.783,25	4.818,29
<i>Instal·lacions</i>			
<i>Prada Casadet</i>	1.133,82	-954,21	179,61
<i>Clínica Sta Coloma</i>	0,00	0,00	0,00
<i>Edifici social</i>	281,51	-194,78	86,74
<i>Residència Solà d'Enclar</i>	159,54	-143,29	16,25
	1.574,88	-1.292,28	282,60
<i>Equips informàtics</i>			
<i>Edifici social</i>	1.883,14	-1.821,81	61,33
	1.883,14	-1.821,81	61,33
<i>Mobiliari i material</i>			
<i>Prada Casadet</i>	48,94	-43,27	5,67
<i>Edifici social</i>	813,72	-774,57	39,15
	862,66	-817,84	44,82
<i>Obres d'art</i>			
<i>Prada Casadet</i>	52,65	0,00	52,65
<i>Edifici social</i>	57,87	0,00	57,87
	110,52	0,00	110,52
TOTAL IMMOBILITZAT MATERIAL	20.943,39	-11.715,18	9.228,21

El moviment de l'exercici ha estat el següent:

Cost a milers d'euros

	Ròssec 31/12/2004	Altes	Baixes i trasp	Ròssec 31/12/2005
<i>Terrenys</i>	3.910,65	0,00	0,00	3.910,65
<i>Construccions</i>	12.123,45	478,09	0,00	12.601,54
<i>Instal·lacions</i>	1.549,37	25,51	0,00	1.574,88
<i>Equips informàtics</i>	1.835,17	47,97	0,00	1.883,14
<i>Mobiliari</i>	841,87	21,54	-0,75	862,66
<i>Obres d'art</i>	117,91	-7,39	0,00	110,52
	20.378,42	565,73	-0,75	20.943,39

Amortització acumulada

	Ròssec 31/12/2004	Altes	Baixes i trasp	Ròssec 31/12/2005
<i>Construccions</i>	7.396,74	386,51	0,00	7.783,25
<i>Instal·lacions</i>	1.237,88	54,40	0,00	1.292,28
<i>Equips informàtics</i>	1.758,63	63,18	0,00	1.821,81
<i>Mobiliari</i>	763,48	54,37	0,00	817,84
	11.156,72	558,46	0,00	11.715,18

La dotació per amortitzacions i provisions per depreciació de l'exercici es desglossa com segueix (veure detall en capítols 1, 2 i 5, en gestions administrativa, immoble i malaltia general):

	Milers d'euros
<i>Amortitzacions gestió immoble</i>	
<i>Prada Casadet</i>	274,17
<i>Edifici social</i>	101,29
<i>Clínica Sta Coloma</i>	0,23
<i>Residència Solà d'Enclar</i>	60,23
<i>Cass II</i>	1,55
<i>Can Solà</i>	1,08
<i>Total gestió immoble</i>	438,55
<i>Amortitzacions gestió administrativa</i>	116,86
<i>Total gestió administrativa</i>	116,86
<i>Amortitzacions gestió malaltia general i cplm</i>	
<i>Provisió deprec clínica Sta Coloma</i>	
<i>Amortització control mèdic</i>	3,03
<i>Amortització control odontològic</i>	0,02
<i>Total gestió malaltia gral i cplm</i>	3,05
<i>AMORTITZ I PROVISIONS EXERCICI</i>	558,46

En l'edifici Social s'hi troben les oficines de l'entitat.

Els locals de l'edifici Prada Casadet estan llogats al Govern i a particulars i els habitatges a assegurats de l'entitat.

L'edifici de la Residència Solà d'Enclar està llogat a l'organisme del mateix nom que hi gestiona una residència geriàtrica.

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.