

# **TRIBUNAL DE COMPTES D'ANDORRA**

Informe relatiu als treballs de fiscalització  
corresponents al tancament de l'exercici 2005, de  
**L'INSTITUT NACIONAL ANDORRÀ DE FINANCES**

Maig del 2007

## ÍNDEX

---

<b>1. INTRODUCCIÓ.....</b>	<b>3</b>
1.1. Objecte i abast.....	3
1.2. Metodologia .....	4
1.3. Marc jurídic. ....	5
1.4. Limitacions a l'abast.....	5
<b>2. FISCALITZACIÓ REALITZADA .....</b>	<b>6</b>
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 .....	9
2.2.3. Variació d'actius financers. ....	9
2.2.4. Despeses de personal .....	10
2.2.5. Despeses en béns corrents i serveis .....	11
2.2.6. Despeses financeres .....	12
2.2.7. Transferències i subvencions atorgades .....	12
2.3. Balanç i resultat econòmic patrimonial.....	13
2.3.1. Immobilitzat i inversions reals .....	18
2.3.2. Inversions financeres temporals, fiances i dipòsits constituïts a curt termini.....	19
2.3.3. Tresoreria i comptes financers .....	21
2.3.4. Fons propis.....	21
2.3.5. Provisions per a riscos i despeses.....	22
2.3.6. Credits .....	22
2.4. Romanent de tresoreria afectat i finançament afectat .....	24
2.5. Altres aspectes a destacar.....	24
<b>3. OBSERVACIONS.....</b>	<b>25</b>
<b>4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS .....</b>	<b>25</b>
<b>5. CONCLUSIÓ.....</b>	<b>27</b>
<b>6. AL·LEGACIONS .....</b>	<b>27</b>
<b>7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES.....</b>	<b>38</b>

# 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 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 l'INAF corresponent a l'exercici 2005 objecte d'aquesta fiscalització va ser lliurada al Tribunal de Comptes a 31 de març de 2006 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 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 econòmicofinancera 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 econòmicopatrimonial i de l'execució del pressupost i que la informació econòmicofinancera 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 econòmicofinancera 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 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, 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 4 de desembre de 2006.

### **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 finances públiques, de 19 de desembre de 1996.
- Llei de contractació pública, de 9 de novembre de 2000.
- Llei 1/2005 del 21 de febrer, del pressupost per a l'exercici 2005.
- 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	863.155,00	3. Taxes i altres ingressos	540.000,00
2. Consums de béns corrents	252.224,00	5. Ingressos patrimonials	1.108.400,00
3. Despeses financeres	464.400,00		
4. Transferències corrents	540.000,00	6. Alienacions d'inversions reals	-
6. Inversions reals	75.800,00	8. Romanent de tresoreria	547.179,00
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>2.195.579,00</b>	<b>Total pressupost d'ingressos</b>	<b>2.195.579,00</b>

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 547.179 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 2004 va esdevenir de 22.103.388,40 euros quantia superior a l'emprada per l'entitat com a via d'anivellament del pressupost.

Per la seva part, l'INAF ha registrat com a liquidat per aquest concepte la quantitat de 82.741,69 euros import que li ha permès anivellar els ingressos liquidats amb les obligacions liquidades durant l'exercici. Amb tot, al tractar-se d'una magnitud que reflexa l'estalvi de l'entitat, els imports utilitzats ja han estat liquidats en exercicis anteriors i en conseqüència, a l'enregistrar liquidacions sota aquesta partida s'estarien duplicant els drets reconeguts.

## 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 2005	Liquidat 2004	Variació 2005-2004	% execució 2005/2004
3. Taxes i altres ingressos	540.000,00	1.033.292,35	937.016,77	96.275,58	10,27%
5. Ingressos patrimonials	1.108.400,00	3.545.124,81	4.342.357,07	-797.232,26	-18,36%
6. Alienacions d'inversions reals	-	8.995,00		8.995,00	
8. Romanent de tresoreria	547.179,00	82.741,69	24.161,03	58.580,66	242,46%
<b>Total ingressos</b>	<b>2.195.579,00</b>	<b>4.670.153,85</b>	<b>5.303.534,87</b>	<b>-633.381,02</b>	<b>-11,94%</b>

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 2005	Liquidat 2004	Variació 2005-2004	% variació 2005/2004
1. Despeses de personal	863.155,00	623.772,31	548.637,96	75.134,35	13,69%
2. Consums de béns corrents	252.224,00	93.516,03	95.879,55	-2.363,52	-2,47%
3. Despeses financeres	464.400,00	2.900.996,13	3.714.807,59	-813.811,46	-21,91%
4. Transferències corrents	540.000,00	1.033.292,35	937.016,77	96.275,58	10,27%
<b>Despeses de funcionament</b>	<b>2.119.779,00</b>	<b>4.651.576,82</b>	<b>5.296.341,87</b>	<b>-644.765,05</b>	<b>-12,17%</b>
6. Inversions reals	75.800,00	18.577,03	7.193,00	11.384,03	158,27%
<b>Despeses d'inversió</b>	<b>75.800,00</b>	<b>18.577,03</b>	<b>7.193,00</b>	<b>11.384,03</b>	<b>158,27%</b>
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>2.195.579,00</b>	<b>4.670.153,85</b>	<b>5.303.534,87</b>	<b>-633.381,02</b>	<b>-11,94%</b>

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 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'annualitat regulat en l'article 14 de la LGFP.

Al tancament de l'exercici existeixen partides del capítol de consum de bens corrents, del de despeses financeres, així com, de transferències corrents 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 2005, independentment d'allò que es ressenya a les notes 2.2.1 i 2.3.2, s'han superat els següents conceptes pressupostaris:

Concepte	Descripció	Pressupost	Realitzat	Consignació excedida
216	Reparació i conservació d'equips informàtics	5.665,00	6.593,28	928,28
340	Interessos de dipòsit	464.400,00	2.900.996,13	2.436.596,13
	<b>Total:</b>	<b>470.065,00</b>	<b>2.907.589,41</b>	<b>2.437.524,41</b>

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	300.000,00	341.428,10	-41.428,10	113,81%
Sancions de justícia i altres	240.000,00	691.864,25	-451.864,25	288,28%
<b>TAXES I ALTRES INGRESSOS</b>	<b>540.000,00</b>	<b>1.033.292,35</b>	<b>-493.292,35</b>	<b>191,35%</b>

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

(Imports en euros)

D'acord amb la Llei de creació de l'Institut Nacional Andorrà de Finances, de 12-6-89, l'entitat assumeix la funció de ser receptor dels dipòsits i fiances, constituïdes en aplicació de la legislació vigent i derivades de processos judicials.

Igualment, l'INAF assum eix, per encàrrec del Govern, la recaptació dels segells, taxes judicials, sancions i d'altres ingressos dels procediments de justícia.

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 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	1.800,00	8.873,43	-7.073,43	492,97%
Interessos de dipòsits	1.106.600,00	3.534.026,83	-2.427.426,83	319,36%
Altres ingressos financers		2.224,55	-2.224,55	
<b>INGRESSOS PATRIMONIALS</b>	<b>1.108.400,00</b>	<b>3.545.124,81</b>	<b>-2.436.724,81</b>	<b>319,84%</b>

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	547.179,00	82.741,69	464.437,31	15,12%
<b>ROMANENTS DE TRESORERIA</b>	<b>547.179,00</b>	<b>82.741,69</b>	<b>464.437,31</b>	<b>15,12%</b>

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

Veure observacions detallades 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)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Despeses de gratificació	83.500,00	42.230,62	41.269,38	50,58%
Consell d'administració	50.000,00	42.230,62	7.769,38	84,46%
Servei Jurídic INAF	33.500,00		33.500,00	
Personal contractual	637.344,69	518.420,33	118.924,36	81,34%
Remuneracions bàsiques i altres rem. personal contractual	637.344,69	518.420,33	118.924,36	81,34%
Personal eventual	3.155,31		3.155,31	
Remuneracions bàsiques i altres rem. personal eventual	3.155,31		3.155,31	
Quotes prestació i despeses socials a càrrec de l'empleador	139.155,00	63.121,36	76.033,64	45,36%
Quotes seguretat social	102.480,00	57.157,62	45.322,38	55,77%
Despeses socials del personal	36.675,00	5.963,74	30.711,26	16,26%
<b>Total Despeses de personal</b>	<b>863.155,00</b>	<b>623.772,31</b>	<b>239.382,69</b>	<b>72,27%</b>

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

Es detallen seguidament les observacions que deriven 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 i de 85.319,52 pel 2005, per atendre les indemnitzacions previstes per aquests directius. L'exercici de la dotació es correspon amb el de la formalització del contracte que engloba el pacte esmentat. 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 enregistrat amb càrrec a les consignacions pressupostàries de personal.

### *Normativa interna en matèria de retribucions del personal.*

Aprovat pel Consell d'Administració de l'INAF, l'entitat disposa, en matèria de retribucions al personal, dels reglaments següents:

- Reglament de triennis, mitjançant el qual s'estipula que el personal de l'INAF tindrà dret a una prima d'antiguitat que es calcularà per triennis i serà un percentatge del seu salari mensual.
- Reglament de vacances, on s'esmenta el número de dies laborables a l'any de vacances remunerades obligatòries i els mecanismes per gaudir de les mateixes.

Per altra banda, l'INAF retribueix la part de les incapacitats temporals que no queden cobertes per la CASS, amb càrrec al seu pressupost, tot i que aquest fet no es troba regulat amb caràcter general per cap norma escrita de l'entitat, sinó que es sotmet al parer del consell d'administració, cas per cas, tractant-se particularment i segons les aptituds demostrades pel treballador.

### **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)
Lloguers	50.000,00	35.239,83	14.760,17	70,48%
Lloguer edificis i altres construccions	50.000,00	35.239,83	14.760,17	70,48%
Reparació, manteniment i conservació	15.865,00	9.619,98	6.245,02	60,64%
Reparació i conservació edificis i altres construccions	4.800,00	2.589,92	2.210,08	53,96%
Reparació i conservació maquinària, instal·lacions i equipaments	3.600,00	436,78	3.163,22	12,13%
Reparació i conservació mobiliari i efectes	1.200,00		1.200,00	
Reparació i conservació d'equipaments Informàtics	5.665,00	6.593,28	-928,28	116,39%
Reparació i conservació altre mat. Immobilitzat	600,00		600,00	
Material, subministraments i altres	151.359,00	47.496,93	103.862,07	31,38%
Material d'oficina	20.930,00	8.503,39	12.426,61	40,63%
Subministraments	6.835,00	4.097,01	2.737,99	59,94%
Comunicacions	41.155,00	18.633,24	22.521,76	45,28%
Transports	600,00		600,00	
Primes d'assegurances	2.400,00	759,10	1.640,90	31,63%
Tributs	600,00		600,00	
Altres serveis	15.649,00	2.306,69	13.342,31	14,74%
Treballs realitzats per altres empreses	60.100,00	13.197,50	46.902,50	21,96%
Imprevistos o insuficiències	3.090,00		3.090,00	
Indemnitzacions per serveis	35.000,00	1.159,29	33.840,71	3,31%
Locomoció	35.000,00	1.159,29	33.840,71	3,31%
<b>Consum de béns corrents i serveis</b>	<b>252.224,00</b>	<b>93.516,03</b>	<b>158.707,97</b>	<b>37,08%</b>

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)
De comptes corrents	464.400,00	2.900.996,13	-2.436.596,13	624,68%
Interessos de dipòsits	464.400,00	2.900.996,13	-2.436.596,13	624,68%
<b>Despeses financeres</b>	<b>464.400,00</b>	<b>2.900.996,13</b>	<b>-2.436.596,13</b>	<b>624,68%</b>

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	540.000,00	1.033.292,35	-493.292,35	191,35%
<b>Transferències corrents</b>	<b>540.000,00</b>	<b>1.033.292,35</b>	<b>-493.292,35</b>	<b>191,35%</b>

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.

## 2.3. Balanç i resultat econòmic patrimonial

### Balanç.

Núm. Comptes	ACTIU	2005	2004
	<b>A) IMMOBILITZAT</b>	<b>27.626,28</b>	<b>19.723,97</b>
	<b>II. Immobilitzacions immaterials</b>	<b>5.846,81</b>	<b>7.161,36</b>
210	1. Despeses de recerca i desenvolupament	2.854,81	2.854,81
215	3. Aplicacions informàtiques	27.532,02	25.065,89
(281)	6. Amortitzacions	-24.540,02	-20.759,34
	<b>III. Immobilitzacions materials</b>	<b>21.779,47</b>	<b>12.562,61</b>
222,223	2. Instal·lacions tècniques i maquinària	144.108,30	139.623,34
224,226	3. Utillatge i mobiliari	98.796,66	116.647,69
227,228,229	4. Altre immobilitzat	37.642,52	44.543,70
(282)	5. Amortitzacions	-258.768,01	288.252,12
	<b>C. ACTIU CIRCULANT</b>	<b>164.543.920,14</b>	<b>218.083.138,61</b>
	<b>II. Deutors</b>	-	-
43	1 Deutors pressupostaris	-	-
	<b>III. Inversions financeres temporals</b>	<b>161.439.216,48</b>	<b>215.202.209,58</b>
565,566	3. Fiances i dipòsits constituïts a curt termini	161.439.216,48	215.202.209,58
57	<b>IV. Tresoreria</b>	<b>3.097.100,27</b>	<b>2.879.120,83</b>
480,58	<b>V. Ajustaments per periodització</b>	<b>7.603,39</b>	<b>1.808,20</b>
	<b>Total general (A + B + C)</b>	<b>164.571.546,42</b>	<b>218.102.862,58</b>

Núm. Comptes	PASSIU	2005	2004
	<b>A) FONS PROPIS</b>	<b>21.660.156,70</b>	<b>22.005.451,53</b>
	<b>I. Patrimoni</b>	<b>12.020.242,09</b>	<b>12.020.242,09</b>
100	1. Patrimoni	12.020.242,09	12.020.242,09
11	<b>II. Reserves</b>	<b>9.714.753,99</b>	<b>10.011.415,58</b>
129	<b>IV. Resultat de l'exercici</b>	<b>-74.839,38</b>	<b>26.206,14</b>
14	<b>C) PROVISIÓ PER A RISCOS I DESPESES</b>	<b>201.734,83</b>	<b>116.415,31</b>
	<b>E) CREDITORS A CURT TERMINI</b>	<b>142.709.654,89</b>	<b>195.980.995,74</b>
	<b>III. Creditors</b>	<b>142.708.760,37</b>	<b>195.977.942,01</b>
40	1. Creditors pressupostaris	6.519,11	5.153,53
	3. Creditors per administració de recursos per compte d'altres ens públics	8.753.760,41	8.707.289,92
45	4. Administracions públiques	15.335,75	11.545,40
475,476	6. Fiances i dipòsits rebuts a curt termini	133.933.145,10	187.253.953,16
560,561	<b>IV. Ajustaments per periodització</b>	<b>894,52</b>	<b>3.053,73</b>
485,585	<b>Total general (A + B +C + D + E + F)</b>	<b>164.571.546,42</b>	<b>218.102.862,58</b>

Font: INAF  
(Imports en euros)

## Compte del resultat economicopatrimonial.

Núm. Comptes	DEURE	2005	2004
	<b>A) DESPESES</b>	<b>3.628.959,19</b>	<b>4.368.563,21</b>
	<b>3. Despeses de gestió ordinària, de funcionament dels serveis i de prestacions socials</b>	<b>3.628.959,19</b>	<b>4.368.014,21</b>
640,641	a) Despeses de personal	623.772,31	548.637,96
642,644	a1) Sous, salaris i similars	481.295,17	386.255,93
	a2) Càrregues socials	57.157,62	45.966,72
	a3) Altres despeses de personal	85.319,52	116.415,31
68	c) Dotacions per a amortitzacions d'immobilitzat i variacions de fons de provisió per a reparacions	10.674,72	9.238,11
	c1) Dotacions per a amortitzacions	10.674,72	9.238,11
62	e) Altres despeses d'explotació	93.516,03	95.330,55
	e1) Serveis exteriors	93.516,03	95.328,69
	e2) Tributs	-	1,86
661,662,663,665	f) Despeses financeres i despeses assimilables	2.900.996,13	3.714.807,59
	f1) Per deutes	2.900.996,13	3.714.807,59
678	<b>5. Pèrdues i despeses extraordinàries</b>		<b>549,00</b>
	c) Despeses extraordinàries		549,00
	<b>Estalvi</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Núm. Comptes	HAYER	2005	2004
	<b>B) INGRESSOS</b>	<b>3.554.119,81</b>	<b>4.342.357,07</b>
	<b>4. Altres ingressos en gestió ordinària</b>	<b>3.545.124,81</b>	<b>4.342.357,07</b>
763,765	f) Altres interessos i ingressos assimilats	3.545.124,81	4.342.357,07
769	f1) Altres interessos	3.542.900,26	4.340.518,29
	f3) Ingressos financers diversos	2.224,55	1.838,78
779	<b>6. Beneficis i ingressos extraordinaris</b>	<b>8.995,00</b>	-
	a) Beneficis procedents de l'immobilitzat	8.995,00	-
	<b>Desestalvi</b>	<b>74.839,38</b>	<b>26.206,14</b>

Font: INAF.  
(Imports en euros)

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

Fons aplicats	2005	2004
<b>1. Recursos aplicats en operacions de gestió</b>	<b>3.532.964,95</b>	<b>4.242.909,79</b>
a) Reducció d'existències		
b) Aprovisionaments		
c) Serveis exteriors	93.516,03	95.328,69
d) Tributs		1,86
e) Despeses de personal	538.452,79	432.222,65
f) Prestacions socials especials		
g) Transferències i subvencions		
h) Despeses financeres	2.900.996,13	3.714.807,59
i) Altres pèrdues de gestió corrent i despeses excepcionals		549,00
j) Dotació per a les provisions d'actius circulants		
<b>2. Pagaments pendents d'aplicació</b>		
<b>3. Despeses de formalització de deutes</b>		
<b>4. Adquisicions i altres altes d'immobilitzat</b>	<b>18.577,03</b>	<b>7.193,00</b>
a) Destinats a l'ús general		
b) Immobilitzacions immaterials	2.678,50	5.012,29
c) Immobilitzacions materials	15.898,53	2.180,71
d) Inversions gestionades		
e) Immobilitzacions financeres		
<b>5. Disminucions directes del patrimoni</b>	<b>270.455,45</b>	<b>330.556,66</b>
a) En adscripció		
b) En cessió		
c) De reserves	270.455,45	330.556,66
<b>6. Cancel·lació o traspàs a curt de deutes a llarg</b>		
a) Emprèstits i altres passius		
b) Per préstecs rebuts		
c) Altres conceptes		
<b>7. Provisions per riscos i despeses</b>		
<b>TOTAL D'APLICACIONS</b>	<b>3.821.997,43</b>	<b>4.580.659,45</b>
Excés d'òrigens sobre aplicacions (Augment del capital circulant)		

<b>Fons obtinguts</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
<b>1. Recursos procedents de les operacions</b>	<b>3.554.119,81</b>	<b>4.342.357,07</b>
a) Vendes		
b) Augment d'existències de productes acabats i en curs de fabricació		
c) Impostos directes i cotitzacions socials		
d) Impostos indirectes		
e) Taxes, preus públics i contribucions		
f) Transferències i subvencions		
g) Ingressos financers	3.545.124,81	4.342.357,07
h) Altres ingressos de gestió corrent i ingressos excepcionals	8.995,00	
i) Provisions aplicades d'actius circulants		
<b>2. Aportacions a fons patrimonial</b>		
a) Ampliacions a l'aportació		
<b>3. Subvencions de capital</b>		
<b>4. Cobraments pendents d'aplicació</b>		
<b>5. Increments directes de patrimoni</b>		
a) En adscripció		
b) En cessió		
c) Altres aportacions d'ens matrius		
<b>6. Deutes a llarg termini</b>		
a) Emprèstits i passius anàlegs		
b) Préstecs rebuts		
c) Altres conceptes		
<b>7. Alienacions i altres baixes d'immobilitzat</b>		
a) Destinats a l'ús general		
b) Immobilitzacions immaterials		
c) Immobilitzacions materials		
d) Immobilitzacions financeres		
<b>8. Cancel·lació anticipada o traspàs a curt termini d'immobilitzacions financeres</b>		
<b>TOTAL ORÍGENS</b>	<b>3.554.119,81</b>	<b>4.342.357,07</b>
<b>Excés d'aplicacions sobre orígens</b>	<b>267.877,62</b>	<b>238.302,38</b>
<b>(Disminució del capital circulant)</b>		

Font: INAF.

(Imports en euros)



## Variació del capital circulant

Variació del capital circulant	2005		2004	
	Augments	Disminucions	Augments	Disminucions
1. Existències				
2. Deutors				
a) Pressupostaris				83.612,84
b) No pressupostaris				
c) Per administració de recursos d'altres ens				
3. Creditors				
a) Pressupostaris	1.365,58		3.257,36	
b) No pressupostaris				
c) Per administració de recursos d'altres ens	46.470,49			433.730,84
d) Administracions públiques	3.790,35			1.368,45
e) Fiances i dipòsits rebuts a curt termini		53.320.808,06		4.561.136,16
4. Inversions financeres temporals	53.762.993,10		5.323.509,85	
5. Emprèstits i altres deutes a curt termini				
a) Emprèstits i altres emissions				
b) Préstecs rebuts i altres conceptes				
6. Altres comptes no bancaris				
7. Tresoreria		217.979,44		482.520,90
8. Ajustaments per periodificació				
a) Actiu		5.795,19		467,43
b) Passiu		2.159,21		2.232,97
<b>TOTAL</b>	<b>53.814.619,52</b>	<b>53.546.741,90</b>	<b>5.326.767,21</b>	<b>5.565.069,59</b>
<b>Variació del capital circulant</b>	<b>267.877,62</b>			<b>238.302,38</b>

Font: INAF.

(Imports en euros)

Al quadre anterior, la informació corresponent a l'exercici de 2005 està intercanviada, al figurar els augments a la columna de disminucions i viceversa.

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

<b>Imports</b>	<b>Descripció</b>
3.554.119,81	Recursos procedents de les operacions
-3.532.964,95	Recursos aplicats a les operacions
21.154,86	
-10.674,72	Dotacions pera amortitzacions d'immobilitzat i variacions de fons
-85.319,52	Dotacions a les provisions per riscos i despeses
-74.839,38	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 finances públiques. L'INAF 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

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

<b>Descripció</b>	<b>Crèdits finals (1)</b>	<b>Liquidat (2)</b>	<b>Diferència (3)=(1)-(2)</b>	<b>% EXECUCIÓ (2)/(1)</b>
Inversions noves	53.000,00	15.898,53	37.101,47	30,00%
Maquinària, instal·lacions i equipament	30.000,00	4.484,96	25.515,04	14,95%
Màquines oficina i mobiliari	12.000,00	2.517,48	9.482,52	20,98%
Equipaments per processos d'informació	9.000,00	8.896,09	103,91	98,85%
Altres immobilitzat material	2.000,00		2.000,00	
Immobilitzat immaterial	22.800,00	2.678,50	20.121,50	11,75%
<b>Inversions reals</b>	<b>75.800,00</b>	<b>18.577,03</b>	<b>57.222,97</b>	<b>24,51%</b>

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

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

<b>Immobilitzat Immaterial</b>	<b>Saldo 2004</b>	<b>ALTES</b>	<b>BAIXES</b>	<b>Saldo 2005</b>
Despeses de recerca i desenvolupament	2.854,81			2.854,81
Aplicacions informàtiques	25.065,89	2.678,50	-212,37	27.532,02
<b>Cost d'adquisició</b>	<b>27.920,70</b>	<b>2.678,50</b>	<b>-212,37</b>	<b>30.386,83</b>
Amortitzacions	-20.759,34	-3.993,05	212,37	-24.540,02
<b>Totals</b>	<b>7.161,36</b>	<b>-1.314,55</b>	<b>0,00</b>	<b>5.846,81</b>

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

<b>Immobilitzat material</b>	<b>Saldo 2004</b>	<b>ALTES</b>	<b>BAIXES</b>	<b>Saldo 2005</b>
Instal·lacions tècniques i maquinària	139.623,34	4.484,96		144.108,30
Utillatge i mobiliari	116.647,69	2.517,48	-20.368,51	98.796,66
Altres immobilitzat	44.543,70	8.896,09	-15.797,27	37.642,52
<b>Cost d'adquisició</b>	<b>300.814,73</b>	<b>15.898,53</b>	<b>-36.165,78</b>	<b>280.547,48</b>
Amortitzacions	-288.252,12	-6.681,67	36.165,78	-258.768,01
<b>Total</b>	<b>12.562,61</b>	<b>9.216,86</b>	<b>0,00</b>	<b>21.779,47</b>

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:

<b>Descripció</b>	<b>Import</b>
Dipòsits de reserves en garantia Bancs	106.642.715,00
Dipòsits de reserves en garantia altres entitats	3.155.313,58
Dipòsits de sales de jocs	601.012,00
Dipòsits homologables com a fons públics	1.821.071,00
	21.390.020,00
<b>Dipòsits de residències passives</b>	
Dipòsits de fons propis	21.904.000,00
Dipòsits de fons Justícia	5.824.115,90
Dipòsits de professions liberals	100.969,00
<b>Total</b>	<b>161.439.216,48</b>

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	Import
Reserves en garantia bancs	106.642.715,00
Reserves en garantia altres entitats	3.155.313,58
Dipòsits homologables com a fons públics	2.013.063,78
Dipòsits sales de joc	601.012,10
Dipòsits professions liberals	100.969,85
Dipòsits residències passives	21.420.070,79
<b>Total</b>	<b>133.933.145,10</b>

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 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	Saldo Comptable
Total bancs i entitats de crèdit	3.096.896,28
Caixa	203,99
<b>Total Tresoreria:</b>	<b>3.097.100,27</b>

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 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' rea de fons propis és el següent:

	Saldo 2004	AUGMENTS	REDUCCIONS	TRASPASSOS	Saldo 2005
Patrimoni	12.020.242,09				12.020.242,09
Reserves	10.011.415,58	-	-270.455,45	-26.206,14	9.714.753,99
Resultat de l'exercici	-26.206,14	-74.839,38		26.206,14	-74.839,38
<b>Total</b>	<b>22.005.451,53</b>	<b>-74.839,38</b>	<b>-270.455,45</b>	<b>0,00</b>	<b>21.660.156,70</b>

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

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

L'article 26.2 de la Llei 14/2003 del 23 d'octubre de l'INAF, determina que la part del resultat positiu de l'exercici que es destini a benefici correspon al Govern. Tot i que els comptes de l'exercici 2003 restaven, a la data del tancament de l'exercici, pendents d'aprovar, els comptes de reserves inclouen el resultat d'aquell exercici per import de 225.856,28 euros.

### 2.3.5. Provisions per a riscos i despeses

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

	Saldo 2004	Dotació(+)	Aplicació(-)	Saldo 2005
Provisió per a riscos i despeses	116.415,31	85.319,52		201.734,83
<b>Total</b>	<b>116.415,31</b>	<b>85.319,52</b>	<b>0,00</b>	<b>201.734,83</b>

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 2005	Saldo 2004
Creditors pressupostaris	6.519,11	5.153,53
Creditors per administració de recursos per compte d'altres ens públics	8.753.760,41	8.707.289,92
Administracions públiques	15.335,75	11.545,40
Fiances i dipòsits rebuts a curt termini	133.933.145,10	187.253.953,16
<b>TOTAL CREDITORS</b>	<b>142.708.760,37</b>	<b>195.977.942,01</b>

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

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

*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	7.023.227,79
Multes, taxes, i altres conceptes	1.460.077,17
Remuneració fons dotació	270.455,45
<b>Total</b>	<b>8.753.760,41</b>

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.

Adicionalment, el compte inclou la retribució del fons dotacional que d'acord amb la Llei de creació de l'INAF de data 30 de juny de 1989, deriva de la distribució dels resultats de l'exercici 2002.

Atenent a la naturalesa del deute, aquest no hauria de figurar en un compte de creditors per administració de recursos per compte d'altres ens públics, donat que no provenen de transaccions en les que l'INAF ha fet funcions de mediació.

### 2.3.7. Ajustaments per periodificació

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

Descripció	Saldo 31/12/2005
Ajustament per periodificació actiu	7.603,39
<b>Total</b>	<b>7.603,39</b>

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

Descripció	Saldo 31/12/2005
Ajustament per periodificació passiu	894,52
<b>Total</b>	<b>894,52</b>

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 2005 presenta el següent detall:

Conceptes	2005		2004	
<b>1. (+) Drets pendents de cobrament</b>		-		-
(+) del pressupost corrent	-		-	
(+) de pressupostos tancats	-		-	
(+) d'operacions no pressupostaries	-		-	
(-) de cobrament dubtós	-		-	
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-		-	
<b>2. (-) Obligacions pendents de pagament</b>		<b>-142.708.760,37</b>		<b>-195.977.942,01</b>
(+) del pressupost corrent	30.897.668,01		29.366.951,02	
(+) de pressupostos tancats	-		-	
(+) d'operacions no pressupostaries	111.811.092,36		166.610.990,99	
(-) obligacions pagades pendents d'aplicació definitiva	-		-	
<b>3. (+) Fons líquids</b>		<b>164.536.316,75</b>		<b>218.081.330,41</b>
<b>I Romanent de tresoreria afectat</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>II Romanent de tresoreria no afectat</b>		<b>21.827.556,38</b>		<b>22.103.388,40</b>
<b>III Romanent de tresoreria (1-2+3) = (I+II)</b>		<b>21.827.556,38</b>		<b>22.103.388,40</b>

Font: INAF

(Imports en euros)

Com s'indica a la nota 2.3.4, l'entitat té pendent de distribuir els resultats de l'exercici de 2003, per import de 225.856,28 euros. Conseqüentment, donat que aquest import no figura com una obligació de pagament de l'INAF, s'hauria de considerar com a romanent de tresoreria afectat, donat que esdevé un recurs que no és de lliure disposició.

## 2.5. Altres aspectes a destacar

### *Control financer*

Els articles 37, 39 i 42 de la LGFP encarreguen a la intervenció general l'exercici del control de legalitat i del control financer de, entre d'altres, les entitats parapúbliques.

Tot i aquesta regulació, l'INAF no ha estat sotmès a aquests preceptius controls.



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

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

- L'Entitat hauria de considerar com a romanent de tresoreria afectat l'import de 225.856,28 euros corresponent als resultats de l'exercici de 2003 que, per restar els comptes pendents d'aprovació, no s'havien distribuït al tancament de l'exercici fiscalitzat. (nota 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)
- Com es detalla dins la nota 2.1, dins de la liquidació pressupostària d'ingressos de l'exercici, l'INAF ha enregistrat com a dret reconegut del capítol 8 un dret procedent del romanent de tresoreria de l'exercici 2004 per import de 82.741,69 euros. Aquest import no es pot considerar un dret reconegut de l'exercici en el que s'incorpora, atès que es tracta d'ingressos ja efectuats i liquidats en exercicis anteriors.
- 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 en béns corrents i serveis i de despeses financeres on els imports liquidats superen els imports pressupostats. (nota 2.2)
- 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 85.319,52 euros i al mateix temps, ha estat enregistrar 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 enregistrar amb càrrec a consignacions pressupostàries. (nota 2.2.4)

- 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 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. (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 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. (nota 2.3.3)

### **Altres observacions**

- L'INAF és depositari 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 depositar aquestes reserves en comptes bancaris de la mateixa entitat que els ha constituït. (nota 2.3.2)
- L'INAF no ha estat sotmés als controls de legalitat i financer previstos pels articles 37, 39 i 42 de la LGFP. (nota 2.5)

## **5. CONCLUSIÓ**

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 observacions esmentades en els paràgrafs de les conclusions relatives als comptes anuals i a la liquidació del pressupost dels apartats 3 i 4, 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 econòmicofinancera de l'Institut Nacional Andorrà de Finances a 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 la seva interpretació i comprensió adequada, de conformitat amb els principis i normes comptables 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 es d'aplicació a l'INAF.

## **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 25 de maig de 2007, rebut el mateix dia, 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 2005, i d'acord amb el que preveu l'article 3 de la Llei del Tribunal de Comptes, li trametem adjunt les al·legacions relatives a l'informe que es deriva del referit examen, segons s'ha acordat a la reunió del Consell d'Administració de data 30 de maig de 2007.

El saluda atentament

Carles Salvadó  
Director General

Andorra la Vella, 31 de maig de 2007

## **Ref. Al·legacions a l'informe del Tribunal de Comptes sobre la liquidació dels comptes de l'INAF relatius a l'exercici 2005**

### **Sobre les observacions i recomanacions relatives a la comptabilitat pública**

**L'entitat hauria de considerar com a romanent de tresoreria afectat l'import de 225.856,28 euros corresponents als resultats de l'exercici de 2003 que, per restar els comptes pendents d'aprovació, no s'havien distribuït al tancament de l'exercici fiscalitzat.**

Entenem que aquesta observació només afectaria la presentació de l'"Estat del romanent de tresoreria". En relació a aquesta presentació, cal dir que en els anys anteriors on hi havia hagut un resultat positiu, el Tribunal de Comptes no ens havia fet cap observació ni recomanació en relació a la presentació del romanent de tresoreria mentre aquest resultat no s'hagués distribuït perquè els comptes estaven pendents d'aprovació.

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

**1.-"Els estats financers rebuts 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, 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.

**2.- “L’INAF ha enregistrat com a dret reconegut del capítol 8 un dret procedent del romanent de tresoreria de l’exercici 2004 per un import de 82.741,69 euros. Aquest import no es pot considerar un dret reconegut de l’exercici en el que s’incorpora, atès que es tracta d’ingressos ja efectuats i liquidats en exercicis anteriors”.**

L'article 21 de la LGFP paràgraf estipula que el pressupost ha de ser aprovat de manera que els estats de les despeses i els estats d'ingressos quedin equilibrats. El pressupost de l'INAF s'ha presentat així i per guardar una coherència amb aquesta presentació en la liquidació, s'ha incorporat aquesta partida de romanent de tresoreria. Recordar que, com ja es va esmentar a les al·legacions fetes a la liquidació dels comptes del 2004, en cap cas s'ha efectuat un moviment comptable per aquesta partida i no s'efectua cap moviment comptable fins l'aprovació dels comptes pel Consell General.

Per la liquidació de pressupost 2007 es tindrà en compte el criteri establert pel Tribunal de Comptes.

**3.- “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’anualitat 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 en béns corrents i serveis i de despeses financeres on els imports liquidats superen els imports pressupostats”.**

Quant al seguiment pressupostari, i tal i com ja es va dir a les al·legacions de l'informe corresponent a la liquidació pressupostària i comptes anuals dels exercicis de 1999 al 2004 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'anualitat regulat en l'article 14 de la LGFP que pot comportar el fet de no enregistrar les fases de l'execució pressupostària, volem 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.

Respecte al fet que el pressupost no actua com a limitatiu en algunes despeses en béns corrents i serveis i en despeses financeres, l'INAF vol fer constar que l'única

desviació en bens corrents i serveis que supera el pressupost és la partida de “manteniment d'equips informàtics” per un import de 900 euros que representa una desviació del 16% respecte al pressupost d'aquesta partida en concret. Atès que aquesta partida està inclosa en “Reparació, Manteniment i Conservació” que ascendeix al 61% de l'import total pressupostat per aquests conceptes, remarcar que el global de despeses realitzades per aquest concepte està molt per sota del pressupost i que la quantitat sobrepassada de la partida és poc significativa respecte al pressupost total.

Pel que fa a les 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

A més, els recordem que a la memòria del pressupost de l'INAF per al 2005, 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.

**4.-“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 85.319,52€ 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 consignacions pressupostàries.”**

S'ha liquidat el pressupost d'aquesta manera amb la finalitat de conservar una coherència amb el compte econòmic-patrimonial com ja es va fer en la liquidació dels comptes de l'exercici 2004.

Per a l'any 2007, no s'inclourà en la liquidació del pressupost aquesta despesa. Amb la finalitat de conservar una coherència amb el compte econòmicopatrimonial es presentarà un quadre addicional conciliant les despeses d'aquest compte amb el total de les despeses de la liquidació del pressupost.

**5.-“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 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”.**

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.

**6.-”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’e stat 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 i com s’explica, els imports recaptats en concepte de multes, segells, taxes judicials, recuperació d’honoraris i fotocòpies són tractats en comptes del subgrup 41 “Creditors no pressupostaris”, 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 finals 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, tant de l'exercici 2004 com dels anteriors, 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 que, des de l'INAF, es demanava l'opinió del Tribunal de Comptes mai se'ns va apuntar una solució concreta.

**7.- “S’ha constatat que pels pagaments fins a 6.010,12 euros 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, hem d'indicar que, durant l'exercici 2005, 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 denominar-se 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 2005 de l'INAF no ha sigut del tot assimilada. Al mes d'abril del 2005 els poders de l'INAF canvien i queden fixats a 6.000 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 el passat mes de març 2006, el nou 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.

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 cursos 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.

## **Sobre les observacions i recomanacions d'anys anteriors relatives a altres observacions**

**8.- “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.”**

Sorpren la gratuïtat d’aquesta observació 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 del 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. El 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.

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.*

*Conseqüentment 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.

#### **9.- “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, 30 de maig de 2007

ACUSAMENT DE RECEPCIÓ

## **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.