

CASS

Introducció

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 Seguretat Social (CASS).

L'auditoria de la CASS forma part dels treballs de fiscalització per a l'exercici 2004, d'acord amb les competències que té atribuïdes.

Aquesta actuació suposa la realització d'una auditoria de regularitat (financera i de compliment) de l'activitat econòmicofinancera de l'esmentada entitat, desenvolupada en l'exercici 2004.

La liquidació de comptes de la CASS corresponent a l'exercici 2004 objecte d'aquesta fiscalització va ser lliurada al Tribunal de Comptes en data 31 de març de 2005, i consta entre altres de la documentació següent: liquidació del pressupost, balanç, compte del resultat econòmicopatrimonial 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.

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 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 econòmicopatrimonial i de l'execució del Pressupost, i que la informació econòmicofinancera es presenta 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 la CASS en l'exercici

2004 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. 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.

Normativa bàsica aplicable

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

- Llei general de finances públiques.
- Llei de contractació pública.
- Llei del pressupost per a l'exercici 2004.
- Pla general de comptabilitat pública.
- Reglamentació específica del Règim Andorrà de Seguretat Social.

Liquidació pressupostària i comptes anuals

A continuació es presenten la liquidació pressupostària i els comptes anuals de la CASS corresponents a l'exercici 2004.

Liquidació del pressupost. Exercici 2004.

PRESSUPOST DE DESPESES

CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA (RESUM). EXERCICI 2004.

(Imports en euros)

Classificació econòmica	Pressupost inicial	Crèdits Plurianuals	Compromisos reconduïts	Crèdits extraordinaris	Suplements de crèdits	Crèdits ampliables	Crèdits ampliables contra ingressos	Transferències de crèdit	Avenços de fons	Pressupost final
1 Despeses de personal	3.107.718,63	-	-	-	-	-	-	23.351,81	-	3.131.070,44
Consum de béns corrents i serveis	1.263.258,25	-	-	-	-	-	-	(23.351,81)	-	1.239.906,44
3 Despeses financeres	1.149.923,92	-	-	-	-	-	3.507.236,25	-	-	4.657.160,17
4 Transferències corrents	111.218.722,74	-	-	-	-	-	1.465.494,63	-	-	112.684.217,37
Despeses de funcionament	116.739.623,53	-	-	-	-	-	4.972.730,88	0,00	-	121.712.354,41
6 Inversions reals	3.226.342,00	-	-	-	-	-	-	(61.000,00)	-	3.165.342,00
8 Actius financers	-	-	-	-	-	-	-	61.000,00	-	61.000,00
Despeses d'inversió	3.226.342,00	-	-	-	-	-	-	0,00	-	3.226.342,00
TOTAL GENERAL	119.965.965,53	-	-	-	-	-	4.972.730,88	0,00	-	124.938.696,41

Font: Elaboració pròpia d'acord amb la nomenclatura utilitzada per la CASS i les dades facilitades per aquesta.

PRESSUPOST D'INGRESSOS**CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA (RESUM). EXERCICI 2004.**

(Imports en euros)

Classificació econòmica	Pressupost inicial	Modificacions	Pressupost final
1 Lloguers	1.165.045,04	-	1.165.045,04
2 Ingressos gestió financera	11.153.000,00	4.066.019,17	15.219.019,17
35 Taxes i altres ingressos	1.513.250,09	-	1.513.250,09
5 Cotitzacions	142.200.000,00	906.711,71	143.106.711,71
TOTAL GENERAL	156.031.295,12	4.972.730,88	161.004.026,00

Font: CASS.

Nota: S'observa una nomenclatura i una agrupació econòmica diferent entre el pressupost publicat al BOPA i el que presenta la CASS com a inicial.

Es transcriu a continuació la Llei del pressupost:

Classificació econòmica	Pressupost inicial
1 Cotitzacions CASS	142.200,00
3 Taxes i altres ingressos	1.513,25
5 Ingressos patrimonials	12.318,04
TOTAL GENERAL	156.031,29

Nota: El pressupost està publicat al BOPA en milers d'euros.

LIQUIDACIÓ DE L'ESTAT DE DESPESES
CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA (RESUM). EXERCICI 2004.

(Imports en euros)

Classificació econòmica	Pressupost final 2004	Liquidat 2004	Liquidat 2003	Variació 2004-2003	% Variació 2004/2003
1 Despeses de personal	3.131.070,44	2.895.806,80	2.746.613,51	149.193,29	5,43%
2 Consum de béns corrents i Serveis	1.239.906,44	1.013.164,88	937.070,79	76.094,09	8,12%
3 Despeses financeres	4.657.160,17	4.656.630,17	1.092.642,36	3.563.987,81	326,18%
4 Transferències corrents	112.684.217,37	111.516.628,67	101.870.267,79	9.646.360,88	9,47%
Despeses de funcionament	121.712.354,41	120.082.230,52	106.646.594,45	13.435.636,07	12,60%
6 Inversions reals	3.165.342,00	306.841,43	570.612,86	(263.771,43)	-46,23%
8 Actius financers	61.000,00	61.000,00	92.850,00	(31.850,)	-34,30%
Despeses d'inversió	3.226.342,00	367.841,43	663.462,86	(295.621,43)	-44,56%
TOTAL GENERAL	124.938.696,41	120.450.071,95	107.310.057,31	13.140.014,64	12,24%

LIQUIDACIÓ DE L'ESTAT D'INGRESSOS
CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA (RESUM). EXERCICI 2004.

(Imports en euros)

Classificació econòmica	Pressupost final 2004	Liquidat 2004	Liquidat 2003	Variació 2004-2003	% Variació 2004/2003
1 Lloguers	1.165.045,04	1.170.295,42	1.132.062,58	38.232,84	3,38%
2 Ingressos gestió financera	15.219.019,17	28.613.485,20	24.939.326,97	3.674.158,23	14,73%
35 Taxes i altres ingressos	1.513.250,09	783.126,33	1.178.071,44	(394.945,11)	-33,52%
5 Cotitzacions	143.106.711,71	144.851.337,66	131.577.530,73	13.273.806,93	10,09%
TOTAL GENERAL	161.004.026,01	175.418.244,61	158.826.991,72	16.591.252,89	10,45%

Font: CASS

LIQUIDACIÓ DE L'ESTAT DE DESPESES
CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA (DETALL). EXERCICI 2004.

(Imports en euros)

CODI	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	PRESSUPOST INICIAL 2004	MODIFICACIONS	PRESSUPOST FINAL 2004 (1)	LIQUIDAT 2004 (2)	CRÈDITS NO UTIL. (3)=(1)-(2)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
1	DESPESES DE PERSONAL	3.107.718,63	23.351,81	3.131.070,44	2.895.806,80	235.263,64	92,49%
11	Personal Fix	2.456.142,15	-	2.456.142,15	2.296.763,76	159.378,39	93,51%
110	Remuneracions bàsiques personal fix	2.456.142,15	-	2.456.142,15	2.296.763,76	159.378,39	93,51%
13	Personal Eventual	32.778,72	23.351,81	56.130,53	56.130,51	0,02	100,00%
130	Rem. Bàsiques i altres rem. personal eventual	32.778,72	23.351,81	56.130,53	56.130,51	0,02	100,00%
14	Altres personal	74.727,05	-	74.727,05	74.596,70	130,35	99,83%
140	Altres personal	74.727,05	-	74.727,05	74.596,70	130,35	99,83%
16	Quotes i despeses socials	544.070,71	-	544.070,71	468.315,83	75.754,88	86,08%
160	Quotes seguretat social	336.371,70	-	336.371,70	320.534,74	15.836,96	95,29%
163	Despeses socials del personal	207.699,01	-	207.699,01	147.781,09	59.917,92	71,15%
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS	1.263.258,23	(23.351,81)	1.239.906,42	1.013.164,84	226.741,58	81,71%
20	Lloguers	13.615,80	3.346,94	16.962,74	15.046,24	1.916,50	88,70%
202	Lloguer edificis i altres construccions	-	-	-	-	-	-
206	Lloguer d'equipaments per a informàtica	3.041,00	3.346,94	6.387,94	6.387,94	0,00	100,00%
209	Lloguer altre immobilitzat material	10.574,80	-	10.574,80	8.658,30	1.916,50	81,88%
21	Reparació, manteniment i conservació	333.318,74	(3.346,94)	329.971,80	271.194,02	58.777,78	82,19%
210	Repar. i conservació de terrenys i béns naturals	2.432,19	793,43	3.225,62	3.225,62	0,00	100,00%
212	Repar. i conservació edificis i altres construc.	3.165,58	-	3.165,58	1.500,04	1.665,54	47,39%
213	Maquinària i instal·lacions	121.965,96	(10.758,44)	111.207,52	71.443,41	39.764,11	64,24%
214	Material de transport	1.483,20	105,57	1.588,77	1.588,77	0,00	100,00%
215	Mobiliari i efectes	61.417,81	-	61.417,81	44.069,68	17.348,13	71,75%
216	Equipaments d'informàtica	142.854,00	6.512,50	149.366,50	149.366,50	0,00	100,00%
22	Materials, subministraments i altres	893.234,25	(23.351,81)	869.882,44	708.190,34	161.692,10	81,41%
220	Material d'oficina	64.204,53	-	64.204,53	58.823,55	5.380,98	91,62%
221	Subministraments	173.067,64	-	173.067,64	161.301,54	11.766,10	93,20%
222	Comunicacions	52.157,46	-	52.157,46	43.797,26	8.360,20	83,97%
223	Transport	13.481,42	-	13.481,42	9.177,04	4.304,38	68,07%
224	Assegurances	37.133,44	-	37.133,44	32.800,69	4.332,75	88,33%
225	Tributs	31.306,16	11.019,89	42.326,05	42.326,03	0,02	100,00%
226	Altres serveis	249.238,47	(11.019,89)	238.218,58	158.251,39	79.967,19	66,43%
227	Treballs realitzats per altres empreses	272.645,13	(23.351,81)	249.293,32	201.712,84	47.580,48	80,91%
23	Indemnitzacions per serveis	23.089,44	-	23.089,44	18.734,24	4.355,20	81,14%
230	Reemborsament de dietes	23.089,44	-	23.089,44	18.734,24	4.355,20	81,14%

CODI	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	PRESSUPOST INICIAL 2004	MODIFICACIONS	PRESSUPOST FINAL 2004 (1)	LIQUIDAT 2004 (2)	CRÈDITS NO UTIL. (3)=(1)-(2)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
3	DESPESES FINANCERES	1.149.923,92	3.507.236,25	4.657.160,17	4.656.630,17	530,00	99,99%
32	Prestacions de serveis bancaris	1.349,92	-	1.349,92	819,92	530,00	60,74%
34	De dipòsits, fiances i altres	1.148.574,00	3.507.236,25	4.655.810,25	4.655.810,25	0,00	100,00%
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS	111.218.722,74	1.465.494,63	112.684.217,37	111.516.628,67	1.167.588,70	98,96%
42	A la Caixa And. De Seguretat Social	111.152.964,18	1.465.494,63	112.618.458,81	111.459.748,17	1.158.710,64	98,97%
421	Per Prestacions malaltia general	72.006.964,18	1.438.091,62	73.445.055,80	73.434.518,43	10.537,37	99,99%
422	Per Prestacions malaltia Complementària	4.614.000,00	27.403,01	4.641.403,01	4.641.403,01	0,00	100,00%
423	Per Prestacions de vellesa	34.532.000,00	-	34.532.000,00	33.383.826,73	1.148.173,27	96,68%
48	A famílies i institucions sense fins de lucre	65.758,56	-	65.758,56	56.880,50	8.878,06	86,50%
482	A famílies i institucions sense fins de lucre	65.758,56	-	65.758,56	56.880,50	8.878,06	86,50%
	TOTAL DESPESES DE FUNCIONAMENT	116.739.623,52	4.972.730,88	121.712.354,40	120.082.230,48	1.630.123,92	98,66%
6	INVERSIONS REALS	3.226.342,00	(61.000,00)	3.165.342,00	306.841,43	2.858.500,57	9,69%
60	Inversions noves	153.255,00	-	153.255,00	31.558,02	121.696,98	20,59%
603	Maquinària, equipament i instal·lacions	153.255,00	-	153.255,00	31.558,02	121.696,98	20,59%
604	Material de transport	-	-	-	-	-	-
61	Inversions de reposició	2.316.530,00	-	2.316.530,00	125.372,10	2.191.157,90	5,41%
612	Edificis i altres construccions	1.698.272,00	-	1.698.272,00	29.945,29	1.668.326,71	1,76%
615	Mobiliari i estris	52.080,00	-	52.080,00	23.108,58	28.971,42	44,37%
616	Equipaments per a processos d'informació	566.178,00	-	566.178,00	72.318,23	493.859,77	12,77%
64	Immobilitzat immaterial	756.557,00	(61.000,00)	695.557,00	149.911,31	545.645,69	21,55%
640	Immobilitzat immaterial	756.557,00	(61.000,00)	695.557,00	149.911,31	545.645,69	21,55%
	TOTAL DESPESES CONSOLIDADES (amb inversions)	119.965.965,52	4.911.730,88	124.877.696,40	120.389.071,91	4.488.624,49	96,41%
8	ACTIUS FINANCERS	-	61.000,00	61.000,00	61.000,00	0,00	100,00%
81	Concessió de préstecs	-	61.000,00	61.000,00	61.000,00	0,00	100,00%
810	Concessió de préstecs	-	61.000,00	61.000,00	61.000,00	0,00	100,00%
82	Adquisició d'accions	-	-	-	-	-	-
821	Adquisició d'accions del sector privat	-	-	-	-	-	-
	TOTAL DESPESES CONSOLIDADES (amb inversions i amb actius financers)	119.965.965,52	4.972.730,88	124.938.696,40	120.450.071,91	4.488.624,49	96,41%

LIQUIDACIÓ DE L'ESTAT D'INGRESSOS
CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA (DETALL). EXERCICI 2004.

(Imports en euros)

CODI	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	PRESSUPOST INICIAL 2004	MODIFICACIONS	PRESSUPOST FINAL 2004 (1)	LIQUIDAT 2004 (2)	VARIACIÓ (3) = (2) - (1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
1	LLOGUERS	1.165.045,04	-	1.165.045,04	1.170.295,42	5.250,38	100,45%
	Lloguers	1.083.970,73		1.083.970,73	1.088.282,79	4.312,06	100,40%
	Altres ingressos	81.074,31		81.074,31	82.012,63	938,32	101,16%
2	INGRESSOS GESTIÓ FINANCERA	11.153.000,00	4.066.019,17	15.219.019,17	28.613.485,20	13.394.466,03	188,01%
	Interessos de compte corrent	129.000,00		129.000,00	124.329,25	(4.670,75)	96,38%
	Beneficis de canvi c/c	-		-	-	-	-
	Interessos i dividends	24.000,00		24.000,00	6.505,19	(17.494,81)	27,10%
	Plus-vàlues de canvi c/f	-		-	5.107,87	5.107,87	-
	Beneficis venda divisa	-		-	-	-	-
	Beneficis venda obligacions	-		-	-	-	-
	Beneficis venda accions	-		-	-	-	-
	Rendiments comptes gestionats	11.000.000,00	4.066.019,17	15.066.019,17	28.398.956,55	13.332.937,38	188,50%
	Interessos préstecs i crèdits	-		-	63.054,89	63.054,89	-
	Altres ingressos financers	-		-	15.531,45	15.531,45	-
35	Taxes i altres ingressos	1.513.250,09	-	1.513.250,09	783.126,33	(730.123,76)	51,75%
354	Recàrrecs	150.160,48		150.160,48	81.642,60	(68.517,88)	54,37%
355	Prestacions recuperades	1.363.089,61		1.363.089,61	701.483,73	(661.605,88)	51,46%
5	COTITZACIONS	142.200.000,00	906.711,71	143.106.711,71	144.851.337,66	1.744.625,95	101,22%
511	Cotitzacions branca malaltia general	71.474.000,00	879.308,70	72.353.308,70	72.355.910,49	2.601,79	100,00%
	Cotitzacions assalariats	67.175.000,00	879.308,70	68.054.308,70	68.168.465,48	114.156,78	100,17%
	Cotitzacions no assalariats	2.995.000,00		2.995.000,00	2.928.486,66	(66.513,34)	97,78%
	Cotitzacions pensionats	1.304.000,00		1.304.000,00	1.258.958,35	(45.041,65)	96,55%
512	Cotitzacions branca malaltia complementària	7.848.000,00	27.403,01	7.875.403,01	7.931.541,73	56.138,72	100,71%
	Cotitzacions assalariats	7.520.000,00	27.403,01	7.547.403,01	7.606.040,78	58.637,77	100,78%
	Cotitzacions no assalariats	328.000,00		328.000,00	325.500,95	(2.499,05)	99,24%
513	Cotitzacions branca vellesa	62.878.000,00	-	62.878.000,00	64.563.885,44	1.685.885,44	102,68%
	Cotitzacions assalariats	60.089.000,00		60.089.000,00	61.481.639,02	1.392.639,02	102,32%
	Cotitzacions no assalariats	2.789.000,00		2.789.000,00	3.082.246,42	293.246,42	110,51%
	TOTAL DELS INGRESSOS	156.031.295,12	4.972.730,88	161.004.026,00	175.418.244,61	14.414.218,61	108,95%

Font: Elaboració pròpia d'acord amb la nomenclatura utilitzada per la CASS i les dades facilitades per aquesta.

Comptes Anuals. Exercici 2004.

BALANÇ. EXERCICI 2004.

(Imports en euros)

Comptes	Actiu	Ex. 2004	Ex. 2003
	A) Immobilitzat	11.435.003,63	12.236.193,23
	II. Immobilitzacions immaterials	157.051,02	146.842,74
215	3. Aplicacions informàtiques	2.413.902,47	4.238.424,77
(281)	6. Amortitzacions	(2.256.851,45)	(4.091.582,03)
	III. Immobilitzacions materials	9.221.692,82	9.626.617,35
220, 221	1. Terrenys i construccions	16.034.092,12	16.034.092,12
222, 223	2. Instal·lacions tècniques i maquinària	1.549.367,89	1.488.017,08
224, 226	3. Utillatge i mobiliari	2.677.042,83	2.586.385,82
227, 228, 229	4. Altre immobilitzat	117.913,96	117.913,96
(282)	5. Amortitzacions	(11.156.723,98)	(10.599.791,63)
	V. Inversions financeres permanents	2.056.259,79	2.462.733,14
252, 253, 257	2. Altres inversions i crèdits a llarg termini	7.050.147,91	10.467.628,87
(267)	4. Provisions	(4.993.888,13)	(8.004.895,74)
	C) Actiu circulant	547.861.226,37	492.057.190,81
	I. Existències	131.983,59	118.532,12
31, 32	2. Primeres matèries i altres aprovisionaments	131.983,59	118.532,12
	II. Deutors	11.696.980,79	7.281.033,94
43	1. Deutors pressupostaris	294.506,16	244.998,87
44	2. Deutors no pressupostaris	11.402.474,63	7.036.035,23
(490)	6. Provisions	0,00	(0,16)
	III. Inversions financeres temporals	532.589.348,45	477.027.757,75
540, 541, 546, (549)	1. Cartera de valors a curt termini	92.802,88	88.311,99
542, 543, 544, 545			
547, 548	2. Altres inversions i crèdits a curt termini	566.779.399,15	509.203.503,42
565,566	3. Fiances i dipòsits constituïts a curt termini	512.201,27	110,62
(597),(568)	4. Provisions	(34.795.054,84)	(32.264.168,28)
57	IV. Tresoreria	1.572.627,61	4.628.982,02
480, 580	V. Ajustaments per periodificació	1.870.285,93	3.000.884,98
	TOTAL GENERAL (A+B+C)	559.296.230,00	504.293.384,04

Comptes	Passiu	Ex. 2004	Ex. 2003
11	A) Fons propis	551.336.393,67	497.360.951,58
129	II. Reserves	497.360.951,58	451.456.043,77
	IV. Resultats de l'exercici	53.975.442,09	45.904.907,81
	D) Creditors a llarg termini	149.661,26	101.852,35
	II. Altres deutes a llarg termini	149.661,26	101.852,35
180, 185	4. Fiances i dipòsits rebuts a llarg termini	149.661,26	101.852,35
	E) Creditors a curt termini	7.810.175,07	6.830.580,11
	II. Deutes amb entitats de crèdit	1.249.748,17	1.429.005,74
520	1. Prèstecs i altres deutes	1.249.748,17	1.429.005,74
	III. Creditors	4.316.333,47	3.589.039,09
40	1. Creditors pressupostaris	4.315.918,74	3.583.187,76
41	2. Creditors no pressupostaris	414,73	201,33
529, 550, 554, 559	6. Fiances i dipòsits rebuts a curt termini	0,00	5.650,00
560, 561			
485, 585	IV. Ajustaments per periodificació	2.244.093,43	1.812.535,28
	TOTAL GENERAL (A+B+C+D+E+F)	559.296.230,00	504.293.384,04

Font: CASS

COMPTE DEL RESULTAT ECONOMICOPATRIMONIAL. EXERCICI 2004.

(Imports en euros)

Comptes	Deure	Ex. 2004	Ex. 2003
	A) Despeses	121.442.802,52	112.922.083,87
	3. Despeses de gestió ordinària, de funcionament dels serveis i de prestacions socials	9.924.621,25	11.037.281,35
	a) Despeses de personal	2.895.806,80	2.746.613,51
640, 641	a1) Sous, salaris i similars	2.427.490,97	2.286.212,84
642, 644	a2) Càrregues socials	468.315,83	460.400,67
	c) Dotacions per amortitzacions d'immobilitzat i variacions de fons de provisió per a reparacions	715.240,94	1.084.370,28
68	c1) Dotació per a amortitzacions	715.240,94	1.084.370,28
692, (792)	c2) Variació de provisió per reparacions		
	d) Variació de provisions de tràfic	1.123.899,50	610.306,42
675, 694, (794), (795)	d2) Variació de provisions i pèrdues de crèdits incobrables	1.123.899,50	610.306,42
	e) Altres despeses de gestió	1.013.984,80	938.136,69
62	e1) Serveis exteriors	971.658,77	909.312,04
63	e2) Tributs	42.326,03	28.824,65
676	e3) Altres despeses de gestió corrent		
	f) Despeses financeres i assimilables	4.637.929,67	1.090.288,55
666, 667	f2) Pèrdues per inversions financeres	4.637.929,67	1.090.288,55
696, 698, 699, (796) (798), (799)	g) Variació de les provisions d'inversions financeres	(480.121,04)	4.566.277,99
668	h) Diferències negatives de canvi	17.880,58	1.287,91
	4. Transferències i subvencions	111.516.628,67	101.870.267,79
650	a) Transferències corrents	111.459.748,17	101.815.538,39
651	b) Subvencions corrents	56.880,50	54.729,40
	5. Pèrdues i despeses extraordinàries	1.552,60	14.534,73
674	b) Pèrdues per operacions d'endeutament	1.552,60	14.534,73
	Estalvi	53.975.442,09	45.904.907,85

Comptes	Haver	Ex. 2004	Ex. 2003
	B) Ingressos	175.418.244,61	158.826.991,72
	4. Altres ingressos en gestió ordinària	30.551.375,50	27.249.460,92
775, 776, 777	c) Altres ingressos de gestió	1.953.421,75	2.310.134,02
	c1) Ingressos accessoris i altres de gestió corrent	1.953.421,75	2.310.134,02
761, 762	e) Ingressos per valors negociables i de crèdit de l'actiu immobilitzat	28.468.516,63	24.801.604,80
	f) Altres interessos i ingressos assimilats	124.329,25	137.721,73
763, 765, 769	f1) Altres interessos	124.329,25	98.891,66
766	f2) Beneficis per inversions financeres	0,00	38.830,07
768	g) Diferències positives de canvi	5.107,87	0,37
	5. Transferències i subvencions	144.851.337,66	131.577.530,73
750	a) Transferències corrents	144.851.337,66	131.577.530,73
	6. Beneficis i ingressos extraordinaris	15.531,45	0,07
778	d) Ingressos extraordinaris	15.531,45	0,07

Font: CASS

QUADRE DE FINANÇAMENT. EXERCICI 2004.
(Imports en euros)

Fons aplicats	2004	2003
1. Recursos aplicats en operacions de gestió	125.445.255,40	111.964.920,79
c) Serveis exteriors	971.658,77	909.312,04
d) Tributs	42.326,03	28.824,65
e) Despeses de personal	2.895.806,80	2.746.613,51
g) Transferències i subvencions	111.516.628,67	101.870.267,79
h) Despeses financeres	1.233.176,72	1.090.288,55
i) Altres pèrdues de gestió corrent i despeses excepcionals	19.433,18	15.822,64
j) Dotació per a les provisions d'actius circulants	8.766.225,23	5.303.791,61
4. Adquisicions i altres altes d'immobilitzat	367.841,43	773.123,17
a) Destinats a l'ús general	-	-
b) Immobilitzacions immaterials	149.911,31	78.501,03
c) Immobilitzacions materials	156.930,12	492.111,83
e) Immobilitzacions financeres	61.000,00	202.510,31
6. Cancel·lació o traspàs a curt de deutes a llarg	3.345,04	1.269,50
c) Altres conceptes	3.345,04	1.269,50
7. Provisions per riscos i despeses	-	-
Total aplicacions	125.816.441,87	112.739.313,46
Excés d'origens sobre aplicacions		
(Augment del capital circulant)	54.824.440,60	46.349.738,88

Fons obtinguts	2004	2003
1. Recursos procedents d'operacions de gestió	180.516.000,52	158.888.067,83
e) Taxes, preus públics i contribucions	783.126,33	1.178.071,44
f) Transferències i subvencions	144.851.337,66	131.577.530,73
g) Ingressos financers	28.599.801,94	24.939.326,97
h) Altres ingressos de gestió corrent i ingressos excepcionals	1.170.295,42	1.132.062,58
i) Provisions aplicades d'actius circulants	5.111.439,17	61.076,11
6. Deutes a llarg termini	51.153,95	2.650,52
c) Altres conceptes	51.153,95	2.650,52
7. Alienacions i altres baixes d'immobilitzat	-	198.333,99
d) Immobilitzacions financeres	-	198.333,99
8. Cancel·lació anticipada o traspàs a curt termini d'immobilitzacions financeres	73.728,00	-
Total d'origens	180.640.882,47	159.089.052,34
Excés d'aplicacions sobre orígens		
(Disminució del capital circulant)		

Variació del capital circulant	Exercici 2004		Exercici 2003	
	Augments	Disminucions	Augments	Disminucions
1 Existències	13.451,47	-	51.713,57	-
2 Deutors				
a) Pressupostaris	4.415.946,85	-	1.414.100,31	-
3 Creditors				
a) Pressupostaris		548.036,82		1.979.307,89
4 Inversions financeres temporals	55.561.590,70		45.439.963,84	
7 Tresoreria		3.056.354,41	508.029,37	
8 Ajustaments per periodificació	-	1.562.157,20	915.239,71	-
Total	59.990.989,02	5.166.548,43	48.329.046,80	1.979.307,89
Variació del capital circulant	54.824.440,59		46.349.738,91	

Font: CASS

CONCILIACIÓ ENTRE EL RESULTAT COMPTABLE I ELS RECURSOS PROCEDENTS. EXERCICI 2004.

(Imports en euros)

NOTA SOBRE ELS AJUSTAMENTS ALS RESULTATS CONCEPTES	2.003	2.004
RESULTAT COMPTABLE DE L'EXERCICI: MÉS	45.904.907,81	53.975.442,09
Dotacions a les amortitzacions i provisions de l'immobilitzat	6.646.935,95	3.355.736,05
Pèrdues en la venda d'immobilitzat	0,00	3.408.852,76
MENYS		
Excés de provisions de l'immobilitzat	5.628.696,70	5.665.185,97
Ingressos derivats d'interessos diferits	0,00	4.099,81
RESULTAT GENERAT PER LES OPERACIONS	46.923.147,06	55.070.745,12

Font: CASS

ROMANENT DE TRESORERIA. EXERCICI 2004.

(Imports en euros)

Conceptes		Imports
1 (+) Drets pendents de cobrament		11.696.980,79
(+) del pressupost corrent	269.224,85	
(+) de pressupostos tancats	25.281,31	
(+) d'operacions no pressupostàries	11.402.474,63	
2 (-) Obligacions pendents de pagament		4.316.333,47
(+) del pressupost corrent	423.803,45	
(+) de pressupostos tancats	3.892.115,29	
(+) d'operacions no pressupostàries	414,73	
3 (+) Fons Líquids		1.572.627,61
II Romanent de tresoreria no afectat		8.953.274,93
III Romanent de tresoreria total (1-2+3) = (I + II)		8.953.274,93

Font: CASS

CONCILIACIÓ DEL RESULTAT FINANCER AMB EL RESULTAT DE LA LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA. EXERCICI 2004.

(Imports en euros)

	2004	2003
Resultat de la comptabilitat financera	53.975.442,09	45.904.907,85
(+) Amortitzacions	715.240,94	1.084.370,28
(+) Provisions	11.406.720,34	10.866.357,24
(-) Provisions aplicades	(10.762.941,88)	(5.689.772,83)
(+) Despeses extraordinàries	1.552,60	14.534,73
(-) Comptes d'inversió real	(306.841,43)	(570.612,86)
(-) Actius financers	(61.000,00)	(92.850,00)
Resultat de la liquidació pressupostària	54.968.172,66	51.516.934,41

Font: CASS

Observacions i recomanacions

Relatives a la comptabilitat pública

- 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.

- La CASS ha efectuat una modificació pressupostària finançant amb ingressos del capítol 2, Ingressos gestió financera, un crèdit ampliable fet a l'article 34, Despeses financeres de dipòsits fiances i altres, per import de 3.426.733 euros, per finançar la condonació d'un préstec en el moment de dissoldre la societat Olympus Hotels S.A. Atès que aquesta operació no representa un flux de tresoreria, en tant que despesa per la CASS, sinó que es tracta de la pèrdua de valor d'una inversió financera, no hauria d'haver-se enregistrar com a despesa pressupostària.

D'altra banda, com a conseqüència d'aquesta operació ha recuperat 303.417 €, de tresoreria d'Olympus Hotels S.A., que haurien d'haver-se enregistrar en el capítol VIII del pressupost d'ingressos de la CASS.

- La CASS ha efectuat modificacions pressupostàries en els conceptes que es descriuen a continuació: del concepte 511, Cotitzacions branca malaltia general, per import de 879.309 € amb destí del crèdit ampliable al concepte 421, Prestacions malaltia general; del Capítol 2, Rendiments comptes gestionats, per import de 558.783 € amb destí del crèdit ampliable al concepte 421, Prestacions malaltia general; del concepte 512, Cotitzacions branca malaltia complementària, per import de 27.403 € amb del crèdit ampliable al concepte 422, Prestacions malaltia complementària. Malgrat que en l'informe d'intervenció es justifica aquestes ampliacions emparant-se amb l'article 25.b de la LGFP, el supòsit no es troba recollit "de forma expressa i taxativa el text articulat de la llei de pressupost general" de l'exercici, tal i com ho requereix el referit article.

- 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.

- 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.

- 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. La CASS ha efectuat per l'exercici 2004, 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.

- La CASS ha efectuat una transferència de crèdit, per import de 61.000 €, del concepte 640 Immobilitzat Immaterial per dotar el concepte 810 Concessió de préstecs, no previst

en el pressupost inicial de l'exercici 2004. Aquesta transferència no s'ajusta a cap dels supòsits previstos per la LGFP i per la Llei del pressupost de l'exercici.

- Durant l'exercici fiscalitzat, l'entitat ha formalitzat o modificat els mandats de gestió amb les diferents entitats bancàries del país, amb un increment final per un import total de 30.796.934 €, sense que aquestes operacions hagin tingut el necessari reflex pressupostari. D'altra banda ha enregistrat en el pressupost les despeses de comissions i rendiments implícits dels comptes gestionats, per 1.228.102 € i 28.398.957 € respectivament, quan, en no comportar flux de tresoreria, no era procedent fer-ho.

Relatives a la contractació pública

- S'ha detectat una contractació, per un import global de 10.251 €, per la instal·lació d'un equip d'aire condicionat, sense realització de concurs públic i sense que existeixi un informe previ, degudament fiscalitzat, on es justifiqui la utilització de la contractació directa.

- S'ha detectat una contractació directa de treballs de confecció de targetes magnètiques, justificada amb l'existència d'un concurs previ que fou declarat desert per manca de classificació administrativa de les empreses presentades. No obstant l'adjudicació directa es fa a una de les mateixes empreses que havien concorregut al concurs, sense que hi hagi constància que en el moment d'aquesta adjudicació hagués subsanat la manca de classificació administrativa, requisit imprescindible per contractar amb l'administració d'acord amb l'article 59 de la LCP. D'altra banda, tot i que l'adjudicació d'una de les partides es fa segons el preu base del concurs, el preu presentat en l'oferta per la mateixa partida era més alt del màxim permès en les bases de concurs, fet que es justifica a posteriori com un error en la presentació de l'oferta. Aquest procediment no està previst ni en la LCP ni en les bases del concurs. Així mateix, en l'edict de publicació de l'adjudicació no hi figura, com és preceptiu, ni el preu cert, sinó únicament uns preus unitaris (1,80 € i 1,95 €) sense precisar el nombre d'unitats, ni el compte pressupostari en el qual s'imputa la despesa.

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:

- 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.

- 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.

- 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 € 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.

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 2004 per un import de 29.711.054 € 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 2004. 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.

Conclusions

De les verificacions efectuades d'acord amb procediments d'auditoria es desprèn que, excepte per les conseqüències que es deriven de les observacions contingudes en el present informe, els comptes anuals sotmesos a fiscalització expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de la Caixa Andorrana de Seguretat Social a 31 de desembre de 2004, dels resultats de les seves operacions i dels recursos obtinguts i aplicats, i de l'execució dels pressupostos d'ingressos i despeses corresponents a l'exercici anual acabat en la mateixa data i contenen, juntament amb la memòria que els acompanya, la informació necessària i suficient per la seva interpretació i comprensió adequada, de conformitat amb els principis i normes comptables generalment acceptats recollits a la LGFP i el PGCP, i guarden uniformitat amb els aplicats en l'exercici anterior.

També es desprèn que, excepte pels aspectes descrits en el cos de l'informe, la CASS ha complert de forma raonable amb la legislació bàsica relativa a l'administració i control dels fons públics que li és aplicable per l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2004.

Al·legacions

D'acord amb allò que preveu l'article 3 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 3r despatx 7
Andorra la Vella

Andorra la Vella, 11 de juliol del 2006

Distingit senyor,

En relació al vostre escrit en referència a la liquidació dels comptes de la CASS corresponents a l'exercici 2004, em plau annexar l'escrit d'al·legacions.

Adjuntem també, aquesta informació en suport informàtic.

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

Joaquima Sol i Ordis
Directora general

Observacions i recomanacions

Relatives a la comptabilitat pública

La CASS tindrà en compte la recomanació del Tribunal de Comptes per incloure la gestió comptable de tresoreria i la gestió comptable del patrimoni, segons l'article 48 de la LGFP en el tancament pressupostari de l'exercici 2006.

En referència a la modificació pressupostària finançada amb ingressos del capítol 2, ingressos de la gestió financera d'un crèdit ampliable fet a l'article 34, despeses financeres de dipòsits fiances i altres, per import de 3.426.733 euros, val a dir que s'ha emprat el mateix criteri que en anteriors exercicis sense que abans hi hagi hagut cap observació. No obstant, tindrem en compte la vostra recomanació per als pròxims exercicis.

Durant l'exercici 2004 l'entitat va utilitzar els capítols I al VI de la liquidació pressupostària, a partir de l'exercici 2005 es va obrir el capítol VIII.

Durant l'exercici 2004 els imports liquidats per sobre dels pressupostats en el concepte de prestacions de la malaltia general i malaltia complementària es van regularitzar mitjançant l'aprovació d'un crèdit ampliable a finançar amb els ingressos no previstos en concepte de cotitzacions de les mateixes gestions i també amb els rendiments no previstos dels comptes gestionats, d'acord amb l'article 25, apartat b, de la Llei general de les finances públiques i amb d'acord amb els controls de legalitat escaients.

Els rendiments dels comptes gestionats liquidats per sobre dels imports pressupostats es poden destinar a finançar els excessos de despesa en el concepte de prestacions de la malaltia general atès que són ingressos que comptablement s'afecten a la reserva de la gestió malaltia general i complementària de l'exercici corresponent en un percentatge estipulat per acord del Consell d'Administració¹. En conseqüència, es tracta d'ingressos que finalment financen despeses de la gestió malaltia general i complementària.

D'altra part, cal tenir en compte que les despeses de la Branca Malaltia del capítol 4 de transferències corrents són difícils de preveure, atès que depenen de variables alienes al control de l'entitat, com són el consum d'activitats de prestació i el nombre i la durada d'aturs, principalment.

Atesa la naturalesa d'aquestes despeses, els crèdits que els són consignats haurien de tenir caràcter d'ampliables, per tal d'acollir-se a l'article 25 apartat a de la Llei general de les finances públiques, com ja preveu el projecte de Llei de pressupost per a l'exercici 2006.

En relació a la distinció entre el romanent de tresoreria afectat i aquell que no ho és, és difícil de valorar ja que les despeses de la branca malaltia, d'acord amb el criteri caixa, no és materialitzen fins que no són conegudes per l'entitat. La CASS no pot conèixer els compromisos contrets en despeses mèdiques pels seus afiliats fins que no presentin els fulls de prestació per al seu reemborsament segons els reglaments d'aplicació i les tarifes de responsabilitat de la CASS.

¹ El Consell d'Administració acorda la distribució del resultat de la gestió financera d'acord amb el percentatge que representa cadascuna de les reserves: vellesa, malaltia general i malaltia complementària sobre el total del seu valor.

La CASS no disposa en l'actualitat d'un programa de gestió pressupostària, ja que per la seva naturalesa ha utilitzant des de l'inici la comptabilitat financera, per això no fa servir les parts segona i tercera del pla en l'exercici diari de la seva activitat.

En referència a la transferència de crèdit del concepte 640 immobilitzat immaterial, al concepte 810 concessió de préstecs per un import de 61.000 euros, l'entitat ha emprat el mateix criteri que en exercicis anteriors i també l'ha utilitzat durant l'exercici 2005. Cal dir però, que es va tenir en compte la recomanació d'aquest Tribunal en l'elaboració del pressupost de l'exercici 2006.

Els mandats de gestió amb les diferents entitats bancàries es van iniciar a partir dels exercicis 1994 i 1995. Es fan aportacions en els comptes gestionats en cada exercici.

La utilització del capítol VIII, ACTIUS FINANCERS, no es va pressupostar fins l'exercici 2006 data a partir de la qual, i a través de la liquidació de l'exercici 2005 es va començar a utilitzar aquest capítol per recomanació d'intervenció de Govern.

El criteri de comptabilització emprat per l'entitat i per aquest concepte ha estat el mateix que l'utilitzat en altres exercicis sense que hi hagi hagut cap observació.

La manca de desenvolupament a nivell legislatiu en tot allò que fa referència als criteris i estructura dels pressupostos i de les liquidacions pressupostàries fa que únicament a través de les recomanacions tant del Tribunal de Comptes com de la intervenció de Govern, es vagi adaptant el pressupost i el tancament de comptes de l'entitat de la comptabilitat financera utilitzada fins al dia d'avui, a la comptabilitat pressupostària.

Tanmateix i per al pressupost de l'exercici 2006, les inversions s'han pressupostat en els comptes gestionats utilitzant el capítol VIII.

En relació a les despeses de comissions i rendiments implícits en els comptes gestionats, entenem que han de figurar en la liquidació pressupostària ja que per a les comissions i per un import de 1.228.102 Euros ha existit un flux real de tresoreria en carregar els bancs en els comptes gestionats aquest import com a fruit de la seva gestió i per tant en disminuir l'actiu d'aquestes inversions.

En referència als rendiments per un import total de 28.398.957 Euros, si bé és cert que una part d'aquests rendiments fan referència al més o menys valor de mercat de cada un dels títols que formen part dels fons i per tant no suposarien un flux de tresoreria, sí que una part important dels rendiments està formada per la liquidació efectiva dels interessos dels títols invertits (cupons d'obligacions, d'accions, liquidació d'interessos en els venciments dels certificats etc) que sí suposen un flux de tresoreria.

La dificultat està en determinar quina part d'aquests rendiments és flux i quina no, ja que les entitats bancàries posseïdores dels mandats de gestió no ens donen aquesta informació.

Per demanda expressa d'aquest Tribunal es va facilitar l'estudi realitzat referent a la comptabilització d'aquests rendiments des del punt de vista financer.

Relatives a la contractació pública

Instal·lació d'un equip d'aire condicionat: a la 3a planta de l'edifici de la CASS està ubicada la sala d'informàtica, amb l'ordinador central. Per a la refrigeració d'aquesta sala existia un únic aparell d'aire condicionat que donava problemes de funcionament, i que es podria espatllar en qualsevol moment afectant l'ordenador central. Per aquest motiu es va demanar un pressupost per col·locar un segon aparell d'aire condicionat, per tal de garantir una bona refrigeració en cas d'avaria del primer.

Durant el període d'espera per rebre el pressupost, l'aparell original es va espatllar totalment, i, amb caràcter d'emergència es va procedir a la seva substitució per l'aparell pressupostat.

Vista la importància que té mantenir la temperatura de la sala d'informàtica constant es va procedir a instal·lar un mes més tard un altre aparell per tal de cobrir amb garanties els requeriments d'aquesta sala.

Targetes magnètiques: Per a la implantació de la targeta sanitària, la CASS va fer un concurs públic nacional, per escollir l'empresa encarregada de fer les targetes sanitàries. El concurs públic nacional es va declarar desert ja que cap de les empreses presentava la classificació administrativa requerida en el plec de bases. Posteriorment es va realitzar un concurs de contractació directa per la urgència d'iniciar el més aviat possible el desplegament del projecte de targeta sanitària i perquè no era possible promoure la presentació de més ofertes, segons l'article 22 punt 1 de la Llei de contractació pública. A la vista del informes preceptius, la intervenció delegada i general del Govern d'Andorra va emetre el corresponent informe favorable. A l'edecte de publicació hi figuraven els preus unitaris adjudicats de les targetes, ja que la CASS desconeixia el número exacte de targetes a fabricar en cada exercici pressupostat, ja que el projecte estava en fase d'implantació, i la demanda real de targetes dels afiliats al sistema de seguretat social. El compte pressupostari que figurava a l'acta de licitació, per error, no es va incloure en l'apartat corresponent de l'edecte d'adjudicació.

Observacions i recomanacions d'anys anteriors

En relació a les obres d'art propietat de la CASS

Pel que fa al control de les obres d'art propietat de la CASS, la CASS seguint la recomanació del Tribunal de Comptes ha procedit a fer les averigüacions necessàries, a fi de localitzar-les i controlar-les.

En referència al complement de vellesa del personal de la CASS

La CASS es fa càrrec del 4% de complement de vellesa del personal de la CASS com una despesa més de personal en la liquidació pressupostària dins del compte 16310 "Altres prestacions al personal. Beneficis socials", i figura com a despesa en els estats financers de les gestions corresponents i dins el capítol de despeses de personal.

Seguint les recomanacions del Tribunal de Comptes la CASS inclourà dins del pressupost 2007 aquest avantatge econòmic dels seus assalariats com a una retribució més i, per tant, subjecte a la cotització que li correspon en tant que complement de retribució.

En relació al seguiment pressupostari estricte a la LGFP

El control pressupostari de les despeses administratives s'efectua amb mitjans ofimàtics, no s'utilitza un programa específic de gestió pressupostària, que permeti fer el seguiment de forma automàtica i generi els documents corresponents a cada fase, tal com preveu l'article 31 de la LGFP. Està previst convocar un concurs públic per a l'adquisició d'un mòdul de gestió pressupostària complementari a l'actual comptabilitat financera.

En referència a les gestions tècniques, l'aplicació del procediment administratiu de l'article 31 de la LGFP, seria complex ja que totes les despeses mèdiques corresponents als afiliats de la CASS que són milers (fulls de malaltia, hospitalitzacions, volants de desplaçament etc.), difícilment podrien seguir aquest procediment; és per això que les pròpies característiques i naturalesa de l'activitat de la CASS fa que s'hagin de desenvolupar plans especials per adaptar-se al PGCP. Cal recordar que la CASS no pot disposar d'un pressupost limitatiu per a les gestions tècniques, per la pròpia naturalesa de l'activitat desenvolupada.

En referència a la supervivència futura de l'entitat

La CASS va encomanar al mes de novembre de l'any 2001, l'actualització de l'estudi "Elements per a la reforma del sistema andorrà de Seguretat Social", redactat al mes d'abril de 1997, aquest va finalitzar en data març 2002. Es va incloure amb el tancament de l'exercici 2001 i com annex 3 l'informe de valoració actuarial dels compromisos de pensions assumits per la branca vellesa de la CASS. D'aquest estudi actuarial, se'n deriva el desequilibri del sistema actual a l'any 2013 i la seva fallida a l'any 2037.

Posteriorment, la CASS va encomanar un nou estudi actuarial actualitzat a 31/12/2004, que situa el desequilibri del sistema a l'any 2015 i la seva fallida a l'any 2036.

S'ha de destacar que des de l'elaboració del primer estudi i fins la data actual (9 anys), no s'ha dut a terme cap de les mesures proposades ni modificat el sistema vigent de seguretat social.

Els compromisos de la CASS vers els futurs pensionistes no són materialitzables immediatament. Es constata també en els diferents estudis actuaries 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.

En relació al funcionament del sistema de pensions

Tots els principis comptables i normes de valoració en el Pla comptable són aplicats a la CASS excepte del principi de meritament que no s'aplica per la imputació comptable dels ingressos per cotitzacions i les despeses per prestacions i pensions corresponents a les seccions de malaltia i vellesa i que s'efectuen considerant la seva data de cobrament o l'ordre de pagament, respectivament (criteri de caixa).

Per a les prestacions de malaltia, el sistema de meritament no implicaria unes desviacions importants en els comptes d'explotació tal com especifiquen els auditors en les diferents auditories confeccionades de la CASS. No obstant, per a les prestacions de vellesa, aplicar el principi de meritament suposaria canviar el sistema de base o haver de modificar la legislació existent amb un text particular que gestionés les reserves en règim de capitalització (tal com es diu en l'article 1 del Reglament d'aplicació núm. 21).

L'article 3 del Reglament d'Aplicació número 21 de la CASS relatiu als límits de les inversions de les reserves de vellesa, estableix que el "total de les inversions directes i dels préstecs no pot excedir de les dues terceres parts de les reserves de la gestió vellesa de l'últim exercici transcorregut, ni tenir per efecte de reduir les dites reserves a un total inferior al triple total anual de les pensions en curs a 31 de desembre de l'últim exercici transcorregut". La CASS compleix aquests requisits estatutaris en la seva gestió de les reserves de vellesa, mitjançant fons de pensions gestionats per entitats financeres de primer nivell i solvència i amb uns contractes de gestió molt precisos i amb clàusules de màxima prudència.

En referència als deutors

La CASS no reflecteix comptablement els saldos pendents de cobraments per cotitzacions i recàrrecs, ja que la imputació comptable s'efectua considerant la seva data de cobrament (criteri de caixa).

Aquest sistema emprat prové del sistema de redistribució elegit a l'inici de la Seguretat Social (no pagar prestacions amb deutes). El Reglament de la CASS especifica que la manca de pagament de les cotitzacions comporta la pèrdua de drets a les prestacions, (article 18 del Reglament Financer, Títol II- Règim de les cotitzacions-).

D'acord amb el criteri de caixa establert des de l'inici, la CASS no enregistra en el balanç de situació els deutors de cotitzacions i de recàrrecs, perquè en contrapartida s'haurien de provisionar en el compte de resultats trencant amb el sistema més amunt explicat.

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), considerem que els saldos pendents de cobrar per cotitzacions i/o recàrrecs han de ser comptabilitzats pel criteri Caixa.

Com molt bé diu el Tribunal de Comptes en la seva recomanació, un canvi en els criteris indicats suposaria una modificació de les disposicions reglamentàries.

En relació a les conciliacions de saldos amb entitats parapúbliques

En tenir el criteri de caixa, la diferència de saldos amb entitats depenent del Govern que empen el criteri de meritament, difícilment seran conciliables.

En referència al SAAS és inevitable l'existència de petites diferències entre els dos saldos, vist que la CASS paga l'import corresponent a la facturació del mes anterior del SAAS, i, d'altra banda, la CASS no paga automàticament tot allò que factura el SAAS. Però es podria fer una aproximació entre els dos saldos, i s'observaria que la diferència final entre un i l'altre no és significativa.

En referència al reglament del règim andorrà de Seguretat Social

L'aplicació del Reglament de la CASS és, com diu el Tribunal de Comptes, el motiu principal de les notes que figuren com a conclusions i recomanacions. Per això seria adient el desenvolupament de plans parcials o especials elaborats pel Govern d'Andorra i adaptats a la CASS, prenent en consideració les característiques i naturalesa de les activitats del sector econòmic en què desenvolupa la seva activitat la CASS.

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.