

INAF

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'Institut Nacional Andorrà de Finances. El present informe 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 l'INAF 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 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 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 l'INAF 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 l'INAF 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.
- Llei 14/2003, del 23 d'octubre, de l'Institut Nacional Andorrà de Finances.

Liquidació pressupostària i comptes anuals

A continuació es presenten la liquidació pressupostària i els comptes anuals de l'INAF 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	682.467,83	-	-	-	-	-	-	-	-	682.467,83
Despeses corrents: béns i		-	-	-	-	-	-	-	-	
2 serveis	234.861,00									234.861,00
3 Despeses financeres	379.700,00	-	-	-	-	-	-	-	-	379.700,00
4 Transferències corrents	523.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	523.000,00
Despeses de funcionament	1.820.028,83	-	-	-	-	-	-	-	-	1.820.028,83
6 Inversions reals	44.100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	44.100,00
Despeses d'inversió	44.100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	44.100,00
TOTAL GENERAL	1.864.128,83	-	-	-	-	-	-	-	-	1.864.128,83

Font: Elaboració pròpia d'acord amb la nomenclatura utilitzada per l'INAF i les dades facilitades per aquest.

PRESSUPOST D'INGRESSOS
CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA (RESUM). EXERCICI 2004.
(Imports en euros)

Classificació econòmica	Pressupost inicial	Modificacions	Pressupost final
3 Altres ingressos	523.000,00	-	523.000,00
5 Ingressos patrimonials	947.200,00	-	947.200,00
8 Romanents de tresoreria	393.928,83	-	393.928,83
TOTAL GENERAL	1.864.128,83	-	1.864.128,83

Font: Elaboració pròpia d'acord amb la nomenclatura utilitzada per l'INAF i les dades facilitades per aquest.

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	682.467,83	548.637,96	396.889,16	151.748,80	38,23%
2 Despeses corrents: béns i serveis	234.861,00	95.879,55	83.431,97	12.447,58	14,92%
3 Despeses financeres	379.700,00	3.714.807,59	4.796.158,49	(1.081.350,90)	-22,55%
4 Transferències corrents	523.000,00	937.016,77	1.370.007,28	(432.990,51)	-31,60%
Despeses de funcionament	1.820.028,83	5.296.341,87	6.646.486,90	(1.350.145,03)	-20,31%
6 Inversions reals	44.100,00	7.193,00	17.521,18	(10.328,18)	-58,95%
Despeses d'inversió	44.100,00	7.193,00	17.521,18	(10.328,18)	-58,95%
Total despeses	1.864.128,83	5.303.534,87	6.664.008,08	(1.360.473,21)	-20,42%

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

CODI	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	PRESSUPOST FINAL (1)	LIQUIDAT (2)	CRÈDITS NO UTIL. (3) = (1) - (2)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
1	DESPESES DE PERSONAL	682.467,83	548.637,96	133.829,87	80,39%
10	DESPESES DE GRATIFICACIÓ	76.725,00	15.025,00	61.700,00	19,58%
100	CONSELL D'ADMINISTRACIÓ	43.225,00	15.025,00	28.200,00	34,76%
101	COMISSIÓ SUPERIOR DE FINANCES	-	-	-	-
102	SERVEI JURÍDIC INAF I SECRETARIAT CSF	33.500,00	-	-	-
12	PERSONAL CONTRACTUAL	494.489,37	471.236,39	23.252,98	95,30%
120	REMUNERACIONS BÀSIQUES I ALTRES	494.489,37	471.236,39	23.252,98	95,30%
13	PERSONAL EVENTUAL	3.155,31	-	-	-
130	REMUNERACIONS BÀSIQUES I ALTRES	3.155,31	-	-	-
16	QUOTES DE PRESTACIÓ I DESP. /CÀRREC EMPLEADOR	108.098,15	62.376,57	45.721,58	57,70%
160	QUOTES DE SEGURETAT SOCIAL	79.623,15	45.966,72	33.656,43	57,73%
163	DESPESES SOCIALS DEL PERSONAL	28.475,00	16.409,85	12.065,15	57,63%
2	DESPESES CORRENTS: BÉNS I SERVEIS	234.861,00	95.879,55	138.981,45	40,82%
20	LLOGUERS	36.556,00	32.839,94	3.716,06	89,83%
202	EDIFICIS I ALTRES CONSTRUCCIONS	36.556,00	32.839,94	3.716,06	89,83%
21	REPARACIÓ, MANTENIMENT I CONSERVACIÓ	15.700,00	6.596,92	9.103,08	42,02%
212	REPAR. I CONSERV. EDIFICIS I ALTRES CONSTR.	4.800,00	1.552,00	3.248,00	32,33%
213	REPAR. I CONSERV. MAQUIN. INSTAL. I EQUIP.	3.600,00	479,37	3.120,63	13,32%
215	REPAR. I CONSERV. MOBILIARI I EFECTES	1.200,00	-	-	-
216	REPAR. I CONSERV. EQUIPS INFORMÀTICS	5.500,00	4.565,55	934,45	83,01%
219	REPAR. I CONSERV. ALTRE MAT. IMMOBILITZAT	600,00	-	-	-
22	MATERIAL, SUBMINISTRAMENTS I ALTRES	150.605,00	50.744,93	99.860,07	33,69%
220	MATERIAL D'OFICINA	20.830,00	7.445,21	13.384,79	35,74%
221	SUBMINISTRAMENTS	6.650,00	3.570,06	3.079,94	53,69%
222	COMUNICACIONS	40.875,00	18.512,21	22.362,79	45,29%
223	TRANSPORT	600,00	-	-	-
224	PRIMES D'ASSEGURANCES	2.400,00	759,12	1.640,88	31,63%
225	TRIBUTS	600,00	1,86	598,14	0,30%
226	ALTRES SERVEIS	15.550,00	2.088,53	13.461,47	13,43%
227	TREBALLS REALITZATS PER ALTRES EMPRESES	60.100,00	17.818,94	42.281,06	29,65%
229	IMPREVISTOS O INSUFICIÈNCIES	3.000,00	549,00	2.451,00	18%
23	INDEMNITZACIONS PER SERVEIS	32.000,00	5.697,76	26.302,24	17,81%
231	LOCOMOCIÓ	32.000,00	5.697,76	26.302,24	17,81%
3	DESPESES FINANCERES	379.700,00	3.714.807,59	(3.335.107,59)	978,35%
34	DE DIPÒSITS, FIANCES I ALTRES	379.700,00	3.714.807,59	(3.335.107,59)	978,35%
340	INTERESSOS DE DIPÒSITS	379.700,00	3.714.807,59	(3.335.107,59)	978,35%
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS	523.000,00	937.016,77	(414.016,77)	179,16%
41	TRANSFERÈNCIES A GOVERN	523.000,00	937.016,77	(414.016,77)	179,16%
411	TRANSFERÈNCIES A GOVERN	523.000,00	937.016,77	(414.016,77)	179,16%
6	INVERSIONS REALS	44.100,00	7.193,00	36.907,00	16,31%
60	INVERSIONS NOVES	21.300,00	2.180,71	19.119,29	10,24%
603	MAQUINÀRIA, INSTAL·LACIONS I EQUIPAMENTS	6.000,00	-	-	-
605	MÀQUINES OFICINA I MOBILIARI	6.000,00	-	-	-
606	EQUIPAMENTS PER A PROCESSOS D'INFORMACIÓ	7.300,00	2.086,87	5.213,13	28,59%
608	ALTRE IMMOBILITZAT MATERIAL	2.000,00	93,84	1.906,16	4,69%
64	IMMOBILITZAT IMMATERIAL	22.800,00	5.012,29	17.787,71	21,98%
640	IMMOBILITZAT IMMATERIAL	22.800,00	5.012,29	17.787,71	21,98%
	TOTAL DESPESES	1.864.128,83	5.303.534,87	(3.439.406,04)	284,50%

Font: Elaboració pròpia d'acord amb la nomenclatura utilitzada per l'INAF i les dades facilitades per aquest.

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

	DESIGNACIÓ	PRESSUPOST	REALITZAT	ÍNDEX
3	ALTRES INGRESSOS	523.000,00	937.016,77	179
314	VENDA SEGELLS TAXES JUDICIALS	313.000,00	330.009,10	105
351	SANCIONS JUSTÍCIA I ALTRES	210.000,00	607.007,67	289
5	INGRESSOS PATRIMONIALS	947.200,00	4.342.357,07	458
	INTERESSOS DE DIPÒSITS I COMPTES			
53	BANCARIS	947.200,00	4.342.357,07	458
530	INTERESSOS DE COMPTES BANCARIS	1.800,00	8.681,45	482
531	INTERESSOS DE DIPÒSITS	945.400,00	4.331.836,84	458
532	ALTRES INGRESSOS FINANCERS	-	1.838,78	
8	ROMANENTS DE TRESORERIA	393.928,83	24.161,03	6
87	INCORPORACIÓ ROMANENTS DE TRESORERIA	393.928,83	24.161,03	6
870	INCORPORACIÓ ROMANENTS DE TRESORERIA	393.928,83	24.161,03	6
	TOTAL INGRESSOS	1.864.128,83	5.303.534,87	285

Font: INAF

Comptes Anuals. Exercici 2004.

BALANÇ. EXERCICI 2004.

(Imports en euros)

Núm. comptes	ACTIU	2004	2003
	A. Immobilitzat	19.723,97	21.769,08
	II. Immobilitzacions immaterials	7.161,36	4.209,07
210	1. Despeses de recerca i desenvolupament	2.854,81	2.854,81
215	3. Aplicacions informàtiques	25.065,89	20.053,60
(281)	6. Amortitzacions	(20.759,34)	(18.699,34)
	III. Immobilitzacions materials	12.562,61	17.560,01
222,223	2. Instal·lacions tècniques i maquinària	139.623,34	139.623,34
224,226	3. Utillatge i mobiliari	116.647,69	116.647,69
227,228,229	4. Altre immobilitzat	44.543,70	42.362,99
(282)	5. Amortitzacions	(288.252,12)	(281.074,01)
	C. Actiu circulant	218.083.138,61	213.326.229,93
	II. Deutors	0,00	83.612,84
43	1. Deutors pressupostaris	0,00	83.612,84
	III. Inversions financeres temporals	215.202.209,58	209.878.699,73
565,566	3. Fiances i dipòsits constituïts a curt termini	215.202.209,58	209.878.699,73
57	IV. Tresoreria	2.879.120,83	3.361.641,73
480,580	V. Ajustaments per periodificació	1.808,20	2.275,63
	Total general (A + B + C)	218.102.862,58	213.347.999,01

Núm. comptes	PASSIU	2004	2003
	A. Fons propis	22.005.451,53	22.362.214,33
	I. Patrimoni	12.020.242,09	12.020.242,09
100	1. Patrimoni	12.020.242,09	12.020.242,09
11	II. Reserves	10.011.415,58	10.116.115,96
129	IV. Resultats de l'exercici	(26.206,14)	225.856,28
14	C. Provisions per a riscos i despeses	116.415,31	0,00
	E. Creditors a curt termini	195.980.995,74	190.985.784,68
	III. Creditors	195.977.942,01	190.984.963,92
40	1. Creditors pressupostaris	5.153,53	8.410,89
45	3. Creditors per administració de recursos per compte d'altres ens públics	8.707.289,92	8.273.559,08
475,476	4. Administracions públiques	11.545,40	10.176,95
560,561	6. Fiances i dipòsits rebuts a curt termini	187.253.953,16	182.692.817,00
485,585	IV. Ajustaments per periodificació	3.053,73	820,76
	Total general (A + B + C + D + E + F)	218.102.862,58	213.347.999,01

Font: INAF

COMPTE DEL RESULTAT ECONOMICOPATRIMONIAL. EXERCICI 2004.
(Imports en euros)

Núm. comptes	DEURE	2004	2003
	A. Despeses	4.368.563,21	5.296.464,65
	3. Despeses de gestió ordinària, de funcionament dels serveis i de prestacions socials	4.368.014,21	5.296.464,65
	a) Despeses de personal	548.637,96	396.889,16
640,641	a1) Sous, salaris i similars	386.255,93	356.611,05
642,644	a2) Càrregues socials	45.966,72	40.278,11
	a3) Altres despeses de personal	116.415,31	0,00
	c) Dotacions per a amortitzacions d'immobilitzat i variacions de fons de provisió per a reparacions	9.238,11	19.985,03
68	c1) Dotacions per a amortitzacions	9.238,11	19.985,03
	e) Altres despeses de gestió	95.330,55	83.431,97
62	e1) Serveis exteriors	95.328,69	83.431,97
	e2) Tributs	1,86	0,00
	f) Despeses financeres i assimilables	3.714.807,59	4.796.158,49
661,662,663,665	f1) Per deutes	3.714.807,59	4.796.158,49
	5. Pèrdues i despeses extraordinàries	549,00	0,00
678	c) Despeses extraordinàries	549,00	0,00
	Estalvi	0,00	225.856,28

Núm. comptes	HAVER	2004	2003
	B. Ingressos	4.342.357,07	5.522.320,93
	4. Altres ingressos en gestió ordinària	4.342.357,07	5.522.239,57
	f) Altres interessos i ingressos assimilats	4.342.357,07	5.522.239,57
763,765	f1) Altres interessos	4.340.518,29	5.515.144,07
769	f3) Ingressos financers diversos	1.838,78	7.095,50
	6. Beneficis i ingressos extraordinaris	0,00	81,36
779	e) Ingressos i beneficis d'altres exercicis	0,00	81,36
	Desestalvi	26.206,14	0,00

Font: INAF

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

FONS APLICATS	2004	2003
1. Recursos aplicats en operacions de gestió	4.242.909,79	5.276.479,62
a) Reducció d'existències de productes acabats i en curs de fabricació		
b) Aprovisionaments		
c) Serveis exteriors	95.328,69	83.431,97
d) Tributs	1,86	
e) Despeses de personal	432.222,65	396.889,16
f) Prestacions socials especials		
g) Transferències i subvencions		
h) Despeses financeres	3.714.807,59	4.796.158,49
i) Altres pèrdues de gestió corrent i despeses excepcionals	549,00	
j) Dotació per a les provisions d'actius circulants		
2. Pagaments pendents d'aplicació	-	-
3. Despeses de formalització de deutes	-	-
4. Adquisicions i altres altes d'immobilitzat	7.193,00	17.521,18
a) Destinats a l'ús general		
b) Immobilitzacions immaterials	5.012,29	5.185,14
c) Immobilitzacions materials	2.180,71	12.336,04
d) Inversions gestionades		
e) Immobilitzacions financeres		
5. Disminucions directes del patrimoni	330.556,66	570.961,50
a) En adscripció		
b) En cessió		
c) De reserves	330.556,66	570.961,50
6. Cancel·lació o traspàs a curt de deutes a llarg termini	-	-
a) Emprèstits i altres passius		
b) Per préstecs rebuts		
c) Altres conceptes		
7. Provisions per a riscos i despeses	-	-
Total d'aplicacions	4.580.659,45	5.864.962,30
Excés d'origens sobre aplicacions (Augment del capital circulant)		

FONS OBTINGUTS	2004	2003
1. Recursos procedents d'operacions de gestió	4.342.357,07	5.522.320,93
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	4.342.357,07	5.522.239,57
h) Altres ingressos de gestió corrent i ingressos excepcionals		81,36
i) Provisions aplicades d'actius circulants		
2. Aportacions a fons patrimonial	-	-
a) Ampliació a l'aportació		
3. Subvencions de capital	-	-
4. Cobraments pendents d'aplicació	-	-
5. Incrementos directes del patrimoni	-	-
a) En adscripció		
b) En cessió		
c) Altres aportacions d'ens matrius		
6. Deutes a llarg termini	-	-
a) Emprèstits i passius anàlegs		
b) Préstecs rebuts		
c) Altres conceptes		
7. Alienacions i altres baixes d'immobilitzat	-	-
a) Destinats a l'ús general		
b) Immobilitzacions immaterials		
c) Immobilitzacions materials		
d) Immobilitzacions financeres		
8. Cancel·lació anticipada o traspàs a curt termini d'immob. financeres	-	-
Total d'origens	4.342.357,07	5.522.320,93
Excés d'aplicacions sobre orígens	238.302,38	342.641,37
(Disminució del capital circulant)		

Variació del capital circulant	2004		2003	
	Augments	Disminucions	Augments	Disminucions
1. Existències				
2. Deutors				
a) Pressupostaris		83.612,84	8.704,20	
b) No pressupostaris				
c) Per administració de recursos d'altres ens				
3. Creditors				
a) Pressupostaris	3.257,36			1.993,04
b) No pressupostaris				
c) Per administració de recursos d'altres ens		433.730,84		724.068,35
d) Administracions públiques		1.368,45		606,98
e) Fiances i dipòsits rebuts a curt termini		4.561.136,16	55.853.705,12	
4. Inversions financeres temporals	5.323.509,85			55.689.909,00
5. Emprèstits i deutes a curt termini				
a) Emprèstits i altres emissions				
b) Préstecs rebuts i altres conceptes				
6. Altres comptes no bancaris				
7. Tresoreria		482.520,90	209.865,31	
8. Ajustaments per periodificació				
a) Actiu		467,43	1.544,54	
b) Passiu		2.232,97	116,83	
Total	5.326.767,21	5.565.069,59	56.073.936,00	56.416.577,37
Variació del capital circulant		238.302,38		342.641,37

Font: INAF

CONCILIACIÓ ENTRE EL RESULTAT COMPTABLE I ELS RECURSOS PROCEDENTS. EXERCICI 2004.
(Imports en euros)

4.342.357,07	Recursos procedents de les operacions
<u>(4.242.909,79)</u>	Recursos aplicats en operacions
99.447,28	
(9.238,11)	Dotacions per a amortitzacions d'immobilitzat i variacions de fons
<u>(116.415,31)</u>	Dotacions a les provisions per a riscos i despeses
(26.206,14)	Resultat comptable de l'exercici

Font: INAF

ESTAT DEL ROMANENT DE TRESORERIA. EXERCICI 2004.

(Imports en euros)

Conceptes	2004		2003	
1(+) Drets pendents de cobrament		0,00		83.612,84
(+) del pressupost corrent	-		83.612,84	
(+) de pressupostos tancats	-		-	
(+) d'operacions no pressupostàries	-		-	
(-) de cobrament dubtós	-		-	
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-		-	
2(-) Obligacions pendents de pagament		195.977.942,01		190.984.963,92
(+) del pressupost corrent	29.366.951,02		26.873.637,70	
(+) de pressupostos tancats	-		-	
(+) d'operacions no pressupostàries	166.610.990,99		164.111.326,22	
(-) obligacions pagades pendents d'aplicació definitiva	-		-	
3(+) Fons líquids		218.081.330,41		213.240.341,46
I Romanent de tresoreria afectat		-		-
II Romanent de tresoreria no afectat		22.103.388,40		22.338.990,38
III Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)		22.103.388,40		22.338.990,38

Font: INAF

Observacions i recomanacions

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.
- No han estat utilitzats els mecanismes de modificació pressupostària que hauria estat necessari utilitzar-los, ja que s'han superat les consignacions de partides del capítol de despeses financeres on els imports liquidats superen els imports pressupostats.
- L'INAF administra en comptes del subgrup 41 els imports recaptats en concepte de segells, Taxes Judicials, multes, recuperació honoraris i fotocòpies. Al tancament de l'exercici registra al capítol 3er. de l'estat d'ingressos del pressupost l'import total recaptat i, simultàniament una despesa pressupostària al capítol de transferències corrents pel mateix import. El compte del resultat econòmicopatrimonial de l'Entitat no recull aquests moviments comptables. Atenent a la naturalesa de les operacions esmentades, on l'INAF únicament s'encarrega d'intermediari com a òrgan recaptador dels citats imports, l'entitat hauria de donar un tractament de deutors i creditors per administració de recursos per compte d'altres ens públics, l'operatòria dels quals està prevista en el subgrup 45 del Pla general de comptabilitat pública, sense reflectir al seu pressupost les citades operacions.
- Dins de la liquidació pressupostària d'ingressos de l'exercici, l'INAF ha enregistrat com a dret reconegut dins del capítol 8 un dret procedent del romanent de tresoreria de l'exercici 2003 per import de 24.161 €. Tot i que aquest concepte pot formar part del pressupost inicial i final de l'ens per evidenciar les fonts de finançament de l'exercici, 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.
- Durant l'any fiscalitzat, s'ha dotat una provisió per atendre les despeses derivades d'una compensació econòmica a satisfer per l'INAF al concloure una de les seves relacions contractuals. L'import provisionat ha estat de 116.415,31 € i, al mateix temps, ha estat enregistrat en la liquidació pressupostària en tant que despesa de l'exercici. Donat que es tracta d'una provisió i, per tant la possible obligació no és exigible al tancament de l'exercici, la despesa no s'hauria d'haver registrar amb càrrec a consignacions pressupostàries.
- L'INAF retribueix als seus treballadors la part de les incapacitats temporals que no queden cobertes per la CASS, sense cost pel treballador, tot i que aquest fet no es troba regulat per cap norma escrita de l'entitat ni forma part de les pràctiques habituals de les entitats que integren el sector públic estatal.
- 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 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.

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.

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:

- L'entitat no ha estat sotmesa als controls de legalitat i financer previstos en els articles 37 i 39 de la LGFP.

- S'ha constatat que pels pagaments fins a 6.010,12 € no s'utilitza la mancomunació de signatures, tot i que l'INAF disposa d'interventor intern. 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.

- 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 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.

Conclusions

De les verificacions efectuades d'acord amb els procediments d'auditoria es desprèn que, els comptes anuals sotmesos a fiscalització expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'INAF a 31 de desembre de 2004, dels resultats de les seves operacions i dels recursos obtinguts i aplicats, i de l'execució del pressupost d'ingressos i despeses corresponents a l'exercici anual acabat en la mateixa data i contenen, juntament amb la memòria que els acompanya, la informació necessària i suficient per la seva interpretació i comprensió adequada, de conformitat amb els principis i normes comptables generalment acceptats recollits a la LGFP i 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, l'INAF 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 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 28 de juny de 2006, rebut el passat 6 de juliol, mitjançant el qual se'ns comunicava la finalització de l'examen de la documentació rebuda en relació a la liquidació dels comtes de l'INAF corresponents a l'exercici 2004, 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 20 de juliol de 2006.

El saluda atentament

Carles Salvadó
Director General

Andorra la Vella, 21 de juliol de 2006

Ref. Al·legacions a l'informe del Tribunal de Comptes sobre la liquidació dels comptes de l'INAF relatius a l'exercici 2004

• Sobre les observacions i recomanacions 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 ”.

No ens consta que s'hagi establert cap reglament referent als comptes descrits a l'article 48 de la LGFP.

L'INAF constata que en les observacions dels diferents informes del Tribunal de Comptes dels anys anteriors 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.- “ No han estat utilitzats els mecanismes de modificació pressupostària que hauria estat necessari utilitzar-los, ja que s'han recuperat les consignacions de partides del capítol de despeses financeres on els imports liquidats superen els imports pressupostats.”

Sobre aquest punt, cal tenir en compte que si dins del capítol de despeses financeres s'analitza el detall per partida comptable, els casos en què els imports liquidats superen els pressupostats corresponen a conceptes per als quals l'INAF actua com a intermediari per compte de govern i, en aquest sentit, al capítol d'ingressos financers hi figura el mateix import, no tenint cap efecte final sobre el resultat. Els conceptes en qüestió són:

- Reserves en garantia
- Dipòsits homologables com a fons públics
- Residències passives

A més, els recordem que a la memòria del pressupost de l'INAF per al 2004, 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.

D'altra banda, pel que fa a les despeses financeres d'interessos de residències passives, a la memòria també s'explica que tant les despeses com els ingressos financers estan subjectes a les variacions, a l'alça o a la baixa, dels tipus d'interès de l'euro així com de les autoritzacions que atorgui el Govern. Per aquest últim motiu, també s'hi indica la qualitat de "partida ampliable". Finalment, també s'especifica que pel que fa als interessos dels dipòsits de les residències passives, l'INAF no té cap benefici d'intermediació i la mateixa quantitat que apareix en despeses apareix als ingressos pel mateix concepte.

A l'igual que en el punt anterior, l'INAF constata que el Tribunal de Comptes no ha fet cap observació referent a aquestes partides en els informes dels anys anteriors.

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 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.

4.- “Dins de la liquidació pressupostària d’ingressos de l’exercici, l’INAF ha registrat com a dret reconegut dins del capítol 8 un dret procedent del romanent de tresoreria de l’exercici 2003 per import de 24.161€. Tot i que aquest concepte pot formar part del pressupost inicial i final de l’ens per evidenciar les fonts de finançament de l’exercici, 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. Remarcant que, 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.

En aquest sentit, no hi hauria cap problema en presentar la liquidació pressupostària amb dèficit, seguint el criteri indicat.

5.- “Durant l’any fiscalitzat, s’ha dotat una provisió per atendre les despeses derivades d’una compensació econòmica a satisfer per l’INAF al concloure una de les seves relacions contractuals. L’import provisionat ha estat de 116.415,31€ i, al mateix temps, ha estat enregistrat en la liquidació pressupostària en tant que despesa de l’exercici. 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.

A l’igual que el punt anterior, no hi hauria cap inconvenient en modificar el criteri d’enregistrament.

6.- “L’INAF retribueix als seus treballadors la part de les incapacitats temporals que no queden cobertes per la CASS, sense cost pel treballador, tot i que aquest fet no es troba regulat per cap norma escrita de l’entitat ni forma part de les pràctiques habituals de les entitats que integren el sector públic estatal. ”

El Consell d’Administració de l’INAF entre les seves atribucions té la potestat d’aprovar les propostes de la Direcció General en relació a les condicions generals de contractació, remuneració i acomiadament del personal de l’Institut.

Des de la seva posada en funcionament, les decisions preses en relació a la política salarial de l’Institut, s’ha intentat portar a terme amb criteris d’eficàcia, eficiència i economia, al mateix temps que s’ha procurat seguir una política de personal activa. S’ha tendit, d’una banda, a tenir una plantilla amb un alt nivell de qualificació, composta per un nombre reduït de persones, per evitar comportaments passius, però suficient per desenvolupar, en condicions òptimes, les tasques de l’INAF i, d’altra banda, a estimular les actituds positives i l’eficiència.

Per aquest motiu, la norma existent als serveis administratius de Govern, i a altres entitats parapúbliques de cobrir el 100% del salari en períodes de malaltia mitjançant la

deducció de l'1% del salari, a l'INAF es va substituir pel pagament del 100% del salari en casos de malaltia, sense deducció de cap percentatge del salari a les persones que es fessin mereixedores d'aquesta retribució per la seva actitud positiva i d'eficiència.

Fins a la data, totes les persones afectades per aquesta situació se n'han fet mereixedores.

Cal esmentar que el pagament del 100% del salari en casos de malaltia per deducció de l'1% del salari al nostre entendre pot provocar nivells d'absentisme no desitjats i que poden perjudicar el desenvolupament de les tasques encomanades a l'INAF.

Així doncs, és per aquest motiu que no existeix una norma fixa de pagament del 100% del salari i des de l'any 1993 es va acordar que per a cada cas es tractaria de manera particular i es concediria segons les aptituds demostrades pel treballador i això podria ser una forma indirecta d'incentivar-lo. En aquest sentit cadascun dels pagaments del 100% del salari en casos de malaltia han estat sotmesos al parer del Consell d'Administració, quedant constància escrita a les actes del mateix.

Sobre si aquesta pràctica no és una pràctica habitual de les entitats que integren el sector estatal, també volem recordar que existeix una entitat pública que cobreix el 100% del salari dels seus empleats en cas de baixa per malaltia sense cap mena de deducció del salari i sense tenir cap norma en aquest sentit, solament un acord del seu Consell d'Administració. A més a més, cobreixen la diferència de la cotització de Vellesa de classe "A" a Classe "C" de tots els seus empleats. En aquest sentit, no s'entén el perquè en aquests casos no es fa cap esment en l'informe del Tribunal de Comptes en relació a aquesta retribució.

Parlant de pràctiques habituals, comentar que tots els serveis administratius de Govern, les entitats parapúbliques i el Tribunal de Comptes quan arriba el període estival fan jornada intensiva, amb la consegüent reducció de l'horari laboral setmanal de 40 hores a 35 hores. L'INAF des de la seva creació, no seguint les pràctiques habituals de les entitats que integren el sector públic estatal, no ha seguit mai aquesta pràctica habitual atès que s'ha considerat que podia perjudicar les entitats supervisades del sector financer i que no es podrien dur a terme les tasques encomanades amb una reducció setmanal de cinc hores. En aquesta decisió va prevaler un criteri d'eficiència i servei, malgrat que comparativament amb altres entitats del sector públic es perjudicava el personal de l'INAF. També s'ha de mencionar que a l'INAF mai s'han pagat hores extres al personal des de la seva creació. Es considera que en les vuit hores diàries s'han d'enllestir les tasques encomanades. Així doncs, el pagament del 100 % del salari en cas de baixa per malaltia suposa una compensació a aquestes diferències en relació a altres entitats del sector públic.

Suposem que amb els comentaris anteriors, el criteri d'eficàcia, eficiència i economia que serveixen al Tribunal de Comptes per justificar les seves observacions sobre incidències i conclusions que tenen a veure amb la gestió de l'INAF que correspon al Consell d'Administració i a la seva Direcció General haurà quedat demostrat abastament.

7.- "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 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.“

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.

• Sobre les 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.”

Sorprèn 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.

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.

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 es tinguessin els membres del Tribunal de Comptes. i hagi quedat demostrada la gratuïtat de l'observació reflectida en l'informe.

• Sobre les observacions i recomanacions d'anys anteriors

▪ Controls de legalitat i financer

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

▪ Mancomunació de signatures

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.

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, 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 cursets de formació i/o a reunions d'organismes internacionals i situacions excepcionals, es donen molt sovint situacions en què només hi ha una sola

persona amb signatura autoritzada. Donar signatura a més empleats no ens sembla que sigui la solució més encertada.

▪ Seguiment pressupostari

Quant al seguiment pressupostari, i tal i com ja s'ha anat dient a les al·legacions dels informes corresponents a la liquidació pressupostària i comptes anuals dels exercicis 9 1999 al 2003 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 i desproporcionada en relació a la seva activitat.

Pel que fa al comentari sobre la dificultat i, en alguns casos, impediment de les verificacions en relació amb el compliment del principi d'annualitat regulat en l'article 14 de la LGFP que pot comportar el fet de no enregistrar les fases de l'execució pressupostària, volem 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 pot fer de forma individual i sobre el 100% dels drets i de les obligacions, tal i com van fer els auditors nomenats pel propi Tribunal de Comptes per a la realització dels treballs d'auditoria de les liquidacions dels comptes de l'exercici 2003.

Andorra la Vella, 21 de juliol de 2006

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.