

## **TRIBUNAL DE COMPTES D'ANDORRA**

Informe relatiu als treballs de fiscalització  
corresponents al tancament de l'exercici 2020, de  
**l'AGÈNCIA ESTATAL DE RESOLUCIÓ D'ENTITATS BANCÀRIES**

Març de 2022

## ÍNDEX

<b>1. INTRODUCCIÓ</b>	<b>4</b>
1.1. Objecte i abast	4
1.2. Metodologia	4
1.3. Marc jurídic	5
1.4. Naturalesa jurídica	6
1.5. Organització i control intern	6
1.6. Limitacions a l'abast	7
<b>2. FISCALITZACIÓ REALITZADA</b>	<b>8</b>
2.1. Pressupost de l'exercici	8
2.1.1. Pressupost inicial	8
2.1.2. Modificacions pressupostàries	9
2.2. Liquidació del pressupost	11
2.2.1. Transferències del pressupost d'ingressos	16
2.2.2. Ingressos patrimonials	17
2.2.3. Despeses de personal	17
2.2.4. Consum de béns corrents i serveis	17
2.2.5. Despeses financeres	18
2.2.6. Inversions reals	18
2.3. Estats financers	19
2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu	26
2.3.2. Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació	27
2.3.3. Propietat, planta i equipament	28
2.3.4. Inversions	29
2.3.5. Comptes a pagar	29
2.3.6. Ingressos diferits	30
2.3.7. Compte d'endeutament	31
2.3.8. Actius nets/patrimoni	33
2.4. Estat del romanent de tresoreria	35
2.5. Contractació pública	35
2.6. Altres aspectes a destacar	36
2.7. Evolució de les magnituds i ratis principals	37
<b>3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS</b>	<b>43</b>
<b>4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS</b>	<b>43</b>
<b>5. CONCLUSIONS</b>	<b>44</b>
<b>6. AL·LEGACIONS</b>	<b>44</b>
<b>7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES</b>	<b>49</b>

## **Abreviacions**

LGFP: Llei general de les finances públiques

LCP: Llei de contractació pública

AREB: Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries

FAREB: Fons Andorrà de Resolució d'Entitats Bancàries

NICSP: Normes internacionals de comptabilitat del sector públic

# 1. INTRODUCCIÓ

## 1.1. Objecte i abast

D'acord amb l'art. 8 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 dels organismes autònoms o entitats de dret públic o parapúblic, integrats, entre d'altres, per l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries (en endavant AREB).

La fiscalització de l'AREB forma part dels treballs de fiscalització per a l'exercici 2020, d'acord amb les competències que té atribuïdes aquest Tribunal.

Aquesta actuació suposa la realització d'una auditoria de regularitat (financera i de compliment) de l'activitat economicofinancera de l'esmentada entitat, desenvolupada en l'exercici 2020.

La liquidació de comptes de l'AREB corresponent a l'exercici 2020 es presenta diferenciant els estats i comptes anuals de l'AREB i els corresponents al Fons Andorrà de Resolució d'Entitats Bancàries (FAREB), d'acord amb el que s'indica a l'apartat 2.3.

Van ser lliurades al Tribunal de Comptes el 31 de març de 2021 i consten entre d'altres de la documentació següent: gestió comptable d'ingressos i despeses (liquidació del pressupost), gestió comptable de tresoreria, gestió comptable del patrimoni, gestió comptable de l'endeutament, estat de situació financera, estat del rendiment financer, estat de canvis en els actius nets/patrimoni i estat de fluxos d'efectiu. D'acord amb el Decret d'aprovació del Reglament relatiu a l'adopció de les NICSP, s'inclou també segons el model d'estats financers: el resultat pressupostari, la conciliació entre el resultat pressupostari i el resultat comptable, modificacions pressupostàries, el romanent de tresoreria, la memòria pressupostària i notes en les quals s'inclou un resum de les polítiques comptables significatives i altres notes explicatives.

## 1.2. Metodologia

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

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

- Verificar si l'activitat economicofinancera de l'AREB 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'AREB expressen la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera, del rendiment financer i de l'execució del pressupost i que la informació economicofinancera es presenti d'acord amb els 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'AREB en l'exercici 2020 encara que, quan ha calgut per tenir incidència en l'exercici fiscalitzat, també ho han estat els d'exercicis anteriors i posteriors, abordant tant els aspectes comptables i pressupostaris com els patrimonials, així com els d'organització i control intern existents en l'entitat. Al mateix temps, també s'ha verificat si es compleix amb la legalitat vigent en la gestió dels recursos públics.

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

El treball de camp a les dependències de l'ens fiscalitzat va concloure el 8 de juny de 2021.

### **1.3. Marc jurídic**

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

- Llei de contractació pública, de 9 de novembre de 2000.
- Llei 8/2015, del 2 d'abril, de mesures urgents per implantar mecanismes de reestructuració i resolució d'entitats bancàries.
- Decret del 22-12-2016 d'aprovació del Reglament relatiu a l'adopció de les Normes internacionals de comptabilitat del sector públic amb el caràcter de Pla marc per al sector públic estatal del Principat d'Andorra.
- Decret legislatiu del 20-11-2019 de publicació del text refós de la Llei general de les finances públiques, de 19 de desembre de 1996.
- Llei 2/2020, del 27 de febrer, del pressupost per a l'exercici del 2020.
- Llei 9/2020, del 25 de juny, de mesures de racionalització econòmica i de recursos humans del sector públic i de reducció salarial dels càrrecs electes i de lliure designació de les entitats públiques.
- Llei 3/2020 del 23 de març, 5/2020 del 18 d'abril, 7/2020 del 25 de maig, i 16/2020 del 4 de desembre, de mesures excepcionals i urgents per la situació d'emergència sanitària causada per la pandèmia de SARS-CoV2.

## **1.4. Naturalesa jurídica**

L'AREB és una entitat de dret públic amb personalitat jurídica pròpia, autonomia patrimonial i financera i plena capacitat pública i privada per a gestionar els processos de reestructuració i resolució d'entitats bancàries en els termes que preveu la Llei 8/2015, del 2 d'abril, de mesures urgents per implantar mecanismes de reestructuració i resolució d'entitats bancàries, així com les altres funcions que la norma anterior li encomana.

L'AREB queda sotmesa a l'ordenament jurídic privat excepte quan exerceix potestats administratives que li atribueixen les normes amb els matisos i apreciacions que deriven de la Llei que la crea i altres normes legals.

L'AREB gestiona i administra el Fons Andorrà de Resolució d'Entitats Bancàries (FAREB), fons sense personalitat jurídica, el qual es dota per les aportacions de les entitats que requereix la Llei 8/2015 destinades a finançar les mesures de resolució bancària que executi l'AREB.

## **1.5. Organització i control intern**

El control intern és un procés integral de l'organització, responsabilitat dels òrgans de govern i direcció de l'entitat, dissenyat per afrontar els riscos i per aportar una seguretat raonable que en la consecució de la missió de l'ens s'assoleixen els objectius de:

- Execució ordenada, ètica, econòmica, eficient i efectiva de les operacions.
- Compliment de les obligacions de responsabilitat.
- Compliment de les lleis i regulació aplicable.
- Salvaguarda dels recursos per evitar pèrdues, mal ús o danys.

En els treballs de fiscalització s'han estudiat i avaluat aquells procediments del control intern que hem considerat necessaris atenent l'abast i la naturalesa del treball, sense que l'esmentat estudi hagi pretès identificar necessàriament totes les debilitats que puguin existir, motiu pel qual no expressem una opinió sobre el sistema de control intern de l'entitat. No obstant això, en el transcurs de l'informe es detallen aquelles observacions i recomanacions que han de possibilitar la millora dels procediments de control intern de l'entitat.

L'organització i control intern de l'entitat s'estructura de la forma següent:

L'òrgan de govern de l'AREB és el seu consell d'administració, format per cinc membres, d'entre els quals un d'ells és el president. Aquest darrer té les funcions de representació, direcció i gestió ordinària del FAREB i les altres funcions que li delegui el consell d'administració. El consell està assistit per un secretari amb veu i sense vot. L'AREB disposa d'un director general i altre personal tècnic i administratiu.

L'AREB disposa d'un suport extern en la preparació de la seva comptabilitat, seguiment pressupostari i preparació dels comptes anuals.

L'AREB elabora la comptabilitat utilitzant una eina informàtica per a empresa privada i elabora la gestió pressupostària amb l'aplicació informàtica que utilitza l'administració general.

L'AREB no s'ha inclòs en els programes de control pressupostari referits a l'exercici fiscalitzat ni consta cap actuació de la intervenció general en matèria de control intern.

## **1.6. Limitacions a l'abast**

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

- No s'han lliurat al Tribunal els comptes de BPA, SAU de l'exercici 2020 ni dels exercicis anteriors la qual cosa, com es ressenya a la nota 2.3.4, comporta una limitació a l'abast del treball del Tribunal.

## 2. FISCALITZACIÓ REALITZADA

### 2.1. Pressupost de l'exercici

#### 2.1.1. Pressupost inicial

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

Pressupost de despeses	Pressupost inicial	Pressupost d'ingressos	Pressupost inicial
1. Despeses de personal	624.442,00	4. Transferències corrents	1.700.000,00
2. Consum de béns corrents i serveis	851.988,00	5. Ingressos patrimonials	80.000,00
3. Despeses financeres	303.570,00		
<b>Despeses corrents</b>	<b>1.780.000,00</b>	<b>Ingressos corrents</b>	<b>1.780.000,00</b>
6. Inversions reals	30.000,00	7. Transferències de capital	30.000,00
<b>Despeses de capital</b>	<b>30.000,00</b>	<b>Ingressos de capital</b>	<b>30.000,00</b>
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>1.810.000,00</b>	<b>Total pressupost d'ingressos</b>	<b>1.810.000,00</b>

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'AREB  
(Imports en euros)



## 2.1.2. Modificacions pressupostàries

El pressupost de l'exercici ha presentat les següents modificacions pressupostàries:

Capítol	Pressupost inicial	Crèdits reconduïts	Crèdits extraordinaris	Suplements de crèdit	Crèdits renunciats	Transferències de crèdit	Generació o Ampliació de crèdits	Avenços de fons	Pressupost final
Impostos directes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impostos indirectes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Taxes i altres ingressos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferències corrents	1.700.000	-	-	-	(102.500)	-	-	-	1.597.500
Ingressos patrimonials	80.000	-	-	-	-	-	-	-	80.000
<b>Ingressos corrents</b>	<b>1.780.000</b>	-	-	-	<b>(102.500)</b>	-	-	-	<b>1.677.500</b>
Alienacions d'inversions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferències de capital	30.000	-	-	-	(25.000)	-	-	-	5.000
Actius financers	-	542.035	-	-	-	-	-	-	542.035
Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ingressos de capital</b>	<b>30.000</b>	<b>542.035</b>	-	-	<b>(25.000)</b>	-	-	-	<b>547.035</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>1.810.000</b>	<b>542.035</b>	-	-	<b>(127.500)</b>	-	-	-	<b>2.224.535</b>
Despeses de personal	(624.442)	-	-	-	22.500	-	-	-	(601.942)
Consum de béns corrents i serveis	(851.988)	(542.035)	-	-	30.000	-	-	-	(1.364.023)
Despeses financeres	(303.570)	-	-	-	50.000	-	-	-	(253.570)
Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Despeses corrents</b>	<b>(1.780.000)</b>	<b>(542.035)</b>	-	-	<b>102.500</b>	-	-	-	<b>(2.219.535)</b>
Inversions reals	(30.000)	-	-	-	25.000	-	-	-	(5.000)
Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Despeses de capital</b>	<b>(30.000)</b>	-	-	-	<b>25.000</b>	-	-	-	<b>(5.000)</b>
<b>Total despeses</b>	<b>(1.810.000)</b>	<b>(542.035)</b>	-	-	<b>127.500</b>	-	-	-	<b>(2.224.535)</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

Veure 2.2.1.

El detall de les transferències de crèdit segons l'AREB és com segueix:

a) Transferències de Crèdit Corresponents al tercer Trimestre de 2020.

Subconcepte	Compte pressupostari	Euros	
		Incrementos	Disminucions
PROJECTE 001 – AREB			
21600	Reparació i conservació d'equips informàtics	-	400
22710	Treballs realitzats. per empreses de seguretat	400	-
		400	400

b) Transferències de Crèdit Corresponents al Quart Trimestre de 2020.

Subconcepte	Compte pressupostari	Euros	
		Incrementos	Disminucions
20200	Lloguer edificis i altres construccions	2.000	
22710	Treballs realitzats. per empreses de seguretat	2.000	
22760	Treb. Realitz. Per empr. Est.treb.técn.	3.800	
22770	Treb. Realitz. Per asses. Jurídics		7.800
		<u>7.800</u>	<u>7.800</u>

Font: AREB  
(Imports en euros)

De la revisió de l'apartat en sorgeixen les observacions següents:

*Modificacions de crèdit tramitades en dates properes al tancament de l'exercici*

El Consell d'Administració de l'AREB, va aprovar modificacions pressupostàries per transferències de crèdit corresponents a l'exercici, la tramitació de les quals va tenir per finalitat, donar cobertura pressupostària a despeses per les quals, en el moment d'adquirir els compromisos, no existia la consignació pressupostària adequada i suficient per atendre'ls, la qual cosa seria contrària al principi d'especialitat regulat en l'article 15 de la LGFP.

*Moviments de crèdit*

L'entitat ha minorat mitjançant transferències de crèdit partides que prèviament havien estat dotades per aquest mateix mecanisme, contravenint el previst en l'article 26.2.c) de la LGFP per un import de 2.000 euros.

## 2.2. Liquidació del pressupost

Els quadres resum dels imports liquidats retuts per l'entitat es presenten a continuació:

**Liquidació pressupostària a 31 de desembre del 2020**

**Liquidació del pressupost d'Ingressos 2020**

**Classificació econòmica**

									Euros
Capítol	Pressupost inicial	Modificacions	Final	Liquidat exercici	Diferència pressupost final i liquidat	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis	Cobrat
1 Impostos directes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Impostos indirectes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Taxes i altres Ingressos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Transferències corrents	1.700.000	(102.500)	1.597.500	1.597.500	-	2.098.852	(501.352)	(24%)	1.597.500
5 Ingressos patrimonials	80.000	-	80.000	83.777	(3.777)	80.000	3.777	5%	83.777
<i>Ingressos corrents</i>	<b>1.780.000</b>	<b>(102.500)</b>	<b>1.677.500</b>	<b>1.681.277</b>	<b>(3.777)</b>	<b>2.178.852</b>	<b>(487.676)</b>	<b>(18%)</b>	<b>1.681.277</b>
6 Alienacions d'inversions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Transferències de capital	30.000	(25.000)	5.000	-	5.000	19.429	(19.429)	(100%)	-
8 Actius financers	-	542.035	542.035	-	542.035	-	-	-	-
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ingressos de capital</i>	<b>30.000</b>	<b>542.035</b>	<b>572.035</b>	<b>-</b>	<b>542.035</b>	<b>19.429</b>	<b>(19.429)</b>	<b>(100%)</b>	<b>-</b>
<b>Total pressupost Ingressos</b>	<b>1.810.000</b>	<b>414.535</b>	<b>2.224.535</b>	<b>1.681.277</b>	<b>543.268</b>	<b>2.198.281</b>	<b>(617.004)</b>	<b>(24%)</b>	<b>1.681.277</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

# Liquidació del pressupost de despeses 2020

## Classificació econòmica

Euros

Capítol	Pressupost inicial	Modificacions	Final	Liquidat exercici	Diferencia pressupost final i liquidat	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis	Pagat
1 Despeses de personal	624.442	(22.500)	601.942	468.003	133.939	460.546	7.457	2%	404.029
2 Consum de béns corrents i serveis	851.988	512.035	1.364.023	700.512	663.511	727.267	(26.755)	(4%)	665.735
3 Despeses financeres	303.570	(50.000)	253.570	178.446	75.124	247.576	(69.130)	(28%)	453
4 Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Despeses corrents</b>	<b>1.780.000</b>	<b>439.535</b>	<b>2.219.535</b>	<b>1.346.961</b>	<b>872.574</b>	<b>1.435.389</b>	<b>(88.428)</b>	<b>(6%)</b>	<b>1.070.217</b>
6 Inversions reals	30.000	(25.000)	5.000	-	5.000	19.429	(19.429)	(100%)	-
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Actius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Despeses de capital</b>	<b>30.000</b>	<b>(25.000)</b>	<b>5.000</b>	<b>-</b>	<b>5.000</b>	<b>19.429</b>	<b>(19.429)</b>	<b>(100%)</b>	<b>-</b>
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>1.810.000</b>	<b>414.535</b>	<b>2.224.535</b>	<b>1.346.961</b>	<b>877.574</b>	<b>1.454.818</b>	<b>(107.857)</b>	<b>(7%)</b>	<b>1.070.217</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

## Classificació funcional 2020

<i>Euros</i>									
Grup	Pressupost inicial	Modificacions	Final	Liquidat exercici	Diferència pressupost final i liquidat	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis	Pagat
1 Projecte AREB	1.510.000	464.535	1.974.535	1.168.968	805.567	1.207.682	(38.714)	(3%)	1.070.217
2 Projecte BPA	300.000	(50.000)	250.000	177.993	72.007	247.136	(69.143)	(28%)	-
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>1.810.000</b>	<b>414.535</b>	<b>2.224.535</b>	<b>1.346.961</b>	<b>877.574</b>	<b>1.454.818</b>	<b>(107.857)</b>	<b>(7%)</b>	<b>1.070.217</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

## Classificació administrativa 2020

<i>Euros</i>									
Departament	Pressupost inicial	Modificacions	Final	Liquidat exercici	Diferència pressupost final i liquidat	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis	Pagat
Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries (AREB)	1.810.000	414.535	2.224.535	1.346.961	877.574	1.454.818	(107.857)	(7%)	1.070.217
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>1.810.000</b>	<b>414.535</b>	<b>2.224.535</b>	<b>1.346.961</b>	<b>877.574</b>	<b>1.454.818</b>	<b>(107.857)</b>	<b>(7%)</b>	<b>1.070.217</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

Liquidació pressupostària per fases pel període comprés  
entre l'1 de gener de 2020 i el 31 de desembre de 2020

Compte	Pressupost Inicial	Compromisos reconduïts	Transferències de crèdit	Crèdits renunciats	Pressupost Final	Autoritzat \ Compromès	Liquidat	Pagat
(1) Despeses de personal	624.442	-	-	(22.500)	601.942	468.003	468.003	404.029
(2) Consum de béns corrents i serveis	851.988	542.035	-	(30.000)	1.364.023	1.038.047	700.512	665.735
(3) Despeses financeres	303.570	-	-	(50.000)	253.570	178.446	178.446	453
(6) Inversions reals	30.000	-	-	(25.000)	5.000	-	-	-
<b>Total despeses</b>	<b>1.810.000</b>	<b>542.035</b>	<b>-</b>	<b>(127.500)</b>	<b>2.224.535</b>	<b>1.684.496</b>	<b>1.346.961</b>	<b>1.070.217</b>

Compte	Pressupost Inicial	Compromisos reconduïts	Transferències de crèdit	Crèdits renunciats	Pressupost Final	Reconegut	Liquidat	Cobrat
(4) Transferències corrents	1.700.000	-	-	(102.500)	1.597.500	1.597.500	1.597.500	1.597.500
(5) Altres ingressos patrimonials	80.000	-	-	-	80.000	83.777	83.777	83.777
(7) Transferències de capital	30.000	-	-	(25.000)	5.000	-	-	-
(8) Romanents de tresoreria	-	542.035	-	-	542.035	164.326	-	-
<b>Total Ingressos</b>	<b>1.810.000</b>	<b>542.035</b>	<b>-</b>	<b>(127.500)</b>	<b>2.224.535</b>	<b>1.845.603</b>	<b>1.681.277</b>	<b>1.681.277</b>

<b>Resultat Pressupostari</b>							<b>334.316</b>	
-------------------------------	--	--	--	--	--	--	----------------	--

Font: AREB  
(Imports en euros)

## Resultat pressupostari 2020

Capítol	Pressupost inicial	Pressupost final	Liquidat exercici	% Liquidat/Press. final	Euros		
					Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis
Ingressos corrents	1.780.000	1.677.500	1.681.277	100,00%	2.178.852	(497.575)	(22,84%)
Despeses de funcionament (1)	(1.476.430)	(1.965.985)	(1.168.515)	59,44%	(1.187.813)	19.298	(1,62%)
Ingressos de capital	30.000	5.000	-	0%	19.429	(19.429)	(100%)
Despeses de capital	(30.000)	(5.000)	-	0%	(19.429)	19.429	(100%)
<b>Superàvit o dèficit de gestió</b>	<b>303.570</b>	<b>(288.465)</b>	<b>512.762</b>	<b>(177,76%)</b>	<b>991.039</b>	<b>(478.277)</b>	<b>(48,26%)</b>
Despeses financeres	(303.570)	(253.570)	(178.446)	70,37%	(247.576)	69.054	(27,92%)
<b>Superàvit o dèficit de caixa</b>	<b>-</b>	<b>(542.035)</b>	<b>334.316</b>	<b>(61,68)%</b>	<b>743.463</b>	<b>(409.147)</b>	<b>52,66%</b>
Actius financers (ingressos)	-	542.035	-	0%	-	-	-
Passius financers (ingressos)	-	-	-	0%	-	-	-
Actius financers (despeses)	-	-	-	0%	-	-	-
Passius financers (despeses)	-	-	-	0%	-	-	-
<b>Variació d'actiu i passius financers</b>	<b>-</b>	<b>542.035</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultat pressupostari</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>334.316</b>	<b>0%</b>	<b>743.463</b>	<b>(409.147)</b>	<b>(55,03%)</b>

(1) Les despeses de funcionament inclouen despeses del capítol 1 (Despeses de personal), de capítol 2 (Consum de béns i serveis) i de capítol 4 (Transferències corrents)

Font: AREB  
(Imports en euros)

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

### *Manca de procediments de gestió pressupostària eficaços*

L'AREB no ha dut a terme un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP atès que al llarg de l'exercici no enregistra les diferents fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i de despeses, contràriament al requerit a l'article 31 de la LGFP.

L'AREB elabora una comptabilitat financera i, en dates properes al tancament de l'exercici, enregistra en l'aplicatiu pressupostari les operacions i transaccions efectuades durant l'any.

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 pressupostària regulat en l'article 14 de la LGFP.

### **2.2.1. Transferències del pressupost d'ingressos**

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

#### *Transferències corrents*

TRANSFERÈNCIES CORRENTS		PRESSUPOST INICIAL 2020	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2020	(2) LIQUIDAT 2020	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
44	Emp. púb. i altres ens púb.	1.700.000	-102.500	1.597.500	1.597.500	-	100,00%
440	Govern d'Andorra	1.700.000	-102.500	1.597.500	1.597.500	-	100,00%
4	<b>Transferències corrents</b>	<b>1.700.000</b>	<b>-102.500</b>	<b>1.597.500</b>	<b>1.597.500</b>	<b>-</b>	<b>100,00%</b>

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

#### *Transferències de capital*

TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL		PRESSUPOST INICIAL 2020	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2020	(2) LIQUIDAT 2020	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
74	Emp. púb. i altres ens púb.	30.000	-25.000	5.000	-	-5.000	-
740	Govern d'Andorra	30.000	-25.000	5.000	-	-5.000	-
7	<b>Transferències de capital</b>	<b>30.000</b>	<b>-25.000</b>	<b>5.000</b>	<b>-</b>	<b>-5.000</b>	<b>-</b>

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

Mitjançant carta de data 20 d'abril de 2020 el Ministeri de Finances va demanar a l'entitat que, en el marc de la pandèmia SARS-CoV-2, revisés el seu pressupost per l'exercici 2020 aplicant principis de contenció i austeritat econòmica amb la reducció d'aquelles despeses que poguessin ser ajornades i/o descartades per tal de disminuir la transferència que es rep de l'Administració General. En resposta l'AREB va revisar el seu pressupost disminuint la transferència que es rep de l'Administració General en 127.500 euros considerant aquesta reducció com a "Crèdits renunciats".



## 2.2.2. Ingressos patrimonials

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

INGRESSOS PATRIMONIALS		PRESSUPOST INICIAL 2020	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2020	(2) LIQUIDAT 2020	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
59	Altres ing. patrimonials.	80.000	-	80.000	83.777	3.777	104,72%
590	Altres ingressos patrimonials	80.000	-	80.000	83.777	3.777	104,72%
5	Ingressos patrimonials	80.000	-	80.000	83.777	3.777	104,72%

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

## 2.2.3. Despeses de personal

El reflex de les despeses de personal incloses a la liquidació del pressupost es resumeix en el quadre adjunt:

DESPESES DE PERSONAL		PRESSUPOST INICIAL 2020	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2020	(2) LIQUIDAT 2020	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
10	Despeses de gratificació	131.580	-	131.580	127.362	-4.218	96,79%
100	Consell d'Administració	131.580	-	131.580	127.362	-4.218	96,79%
11	Personal fix	387.180	-19.500	367.680	282.911	-84.769	76,94%
110	Rem. bàsiques i altres, pers. fix	387.180	-19.500	367.680	282.911	-84.769	76,94%
16	Quotes prest. i desp. socials a càrrec empleador	105.682	-3.000	102.682	57.730	-44.952	56,22%
160	Quotes seguretat social	105.682	-3.000	102.682	57.730	-44.952	56,22%
1	Despeses de personal	624.442	-22.500	601.942	468.003	-133.939	77,75%

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'AREB  
(Imports en euros)

## 2.2.4. Consum de béns corrents i serveis

El resum dels imports retuts en el període fiscalitzat és:

CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS		PRESSUPOST INICIAL 2020	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2020	(2) LIQUIDAT 2020	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
20	Lloguers i cànons	29.580	-3.000	26.580	25.413	-1.167	95,61%
202	Lloguer edificis i altres	28.050	-3.000	25.050	24.572	-478	98,09%
206	Lloguer equip. informàtica	1.530	-	1.530	841	-689	54,97%
21	Rep., mant. i cons.	3.570	-400	3.170	2.906	-264	91,67%
216	Rep. i cons. equips inf.	3.570	-400	3.170	2.906	-264	91,67%
22	Material, subministraments i altres	780.078	530.435	1.310.513	669.833	-640.680	51,11%
220	Material d'oficina	9.180	-	9.180	3.888	-5.292	42,35%
221	Subministraments	1.530	-	1.530	1.379	-151	90,13%
222	Comunicacions	10.200	-	10.200	4.865	-5.335	47,70%
223	Missatgers	1.020	-	1.020	10	-1.010	0,98%
224	Primes d'assegurances	1.020	-	1.020	474	-546	46,47%
227	Treb. realitzats per altres empreses	757.128	530.435	1.287.563	659.217	-628.346	51,20%
23	Indemnització per serveis	38.760	-15.000	23.760	2.361	-21.399	9,94%
230	Reemborsament dietes personal	16.320	-6.000	10.320	1.230	-9.090	11,92%
231	Locomoció	22.440	-9.000	13.440	1.131	-12.309	8,42%
2	Consum de béns corrents i serveis	851.988	512.035	1.364.023	700.512	-663.510	51,36%

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'AREB  
(Imports en euros)

## 2.2.5. Despeses financeres

El reflex de les despeses financeres incloses a la liquidació del pressupost es resumeix en el quadre adjunt:

DESPESES FINANCIERES		PRESSUPOST INICIAL 2020	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2020	(2) LIQUIDAT 2020	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
34	De dipòsits, fiances i altres	303.570	-50.000	253.570	178.446	-75.124	70,37%
349	Comissions per serveis	303.570	-50.000	253.570	178.446	-75.124	70,37%
3	<b>Despeses financeres</b>	<b>303.570</b>	<b>-50.000</b>	<b>253.570</b>	<b>178.446</b>	<b>-75.124</b>	<b>70,37%</b>

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

## 2.2.6. Inversions reals

La composició dels imports liquidats per inversions reals en l'exercici és la següent:

INVERSIONS REALS		PRESSUPOST INICIAL 2020	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2020	(2) LIQUIDAT 2020	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
60	Inversions noves	30.000	-25.000	5.000	-	-5.000	-
603	Maquinària, instal·lacions i equipament	10.000	-10.000	-	-	-	-
605	Mobiliari i estris	10.000	-10.000	-	-	-	-
606	Equip. per a processos d'informació	10.000	-5.000	5.000	-	-5.000	-
6	<b>Inversions reals</b>	<b>30.000</b>	<b>-25.000</b>	<b>5.000</b>	<b>-</b>	<b>-5.000</b>	<b>-</b>

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

## 2.3. Estats financers

### Estats financers AREB

#### Estat de Situació Financera a 31 de desembre del 2020 i 2019

Estats financers	Notes	Euros	
		31/12/2020	31/12/2019
<b>Actius</b>			
<b>Actius corrents</b>			
Efectiu i equivalents d'efectiu	11	39.418	1.542.023
Comptes a cobrar de transaccions amb contraprestació		-	-
Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació	12	1.616.930	99.430
Porció a curt termini dels comptes a cobrar a llarg termini		-	-
Inventaris		-	-
Inversions		-	-
<b>Total Actius corrents</b>		<b>1.656.348</b>	<b>1.641.453</b>
<b>Actius no corrents</b>			
Propietat, planta i equipament	14	14.498	17.709
Inversions	13	-	-
Actius intangibles		-	-
Inversions en propietats		-	-
Comptes a cobrar a llarg termini de		-	-
Transaccions amb contraprestació		-	-
<b>Total</b>		<b>14.498</b>	<b>17.709</b>
<b>Total Actius</b>		<b>1.670.846</b>	<b>1.659.162</b>
<b>Passius</b>			
<b>Passius corrents</b>			
Comptes a pagar	15	1.318.813	1.099.271
Dipòsits reemborsables de clients		-	-
Provisions corrents		-	-
Obligacions d'amendaments financers		-	-
Prèstecs	17	16.447.402	16.447.402
Ingressos diferits	16	14.498	17.709
Prestacions als treballadors		-	-
Pagaments rebuts per anticipat		-	-
Impostos		-	-
<b>Total Passius corrents</b>		<b>17.780.713</b>	<b>17.564.382</b>
<b>Passius no corrent</b>			
Prestacions als jubilats		-	-
Provisions no corrents		-	-
Prèstecs	17	-	-
Concessió de serveis		-	-
Passiu per impost diferit		-	-
<b>Total Passius no corrents</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Passius</b>		<b>17.780.713</b>	<b>17.564.382</b>
<b>Patrimoni Net</b>			
Resultats Negatius d'exercicis anteriors		(16.283.051)	(16.417.438)
Resultat de l'exercici		173.184	512.218
Interessos minoritaris		-	-
<b>Total Patrimoni Net</b>		<b>(16.109.867)</b>	<b>(16.417.440)</b>
<b>Total Passius i Patrimoni Net</b>		<b>1.670.846</b>	<b>1.659.162</b>

Font: AREB

(Imports en euros)

Nota: Al total Passius i Patrimoni Net a 31/12/2019 hi hauria de figurar 1.659.162 euros.

**Estat del Rendiment Financer de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2020 i 2019**

Resultat Financer	Notes	Euros	
		2020	2019
<b>Ingressos sense contraprestació</b>			
Ingressos de taxes a la propietat		-	-
Cotitzacions socials		-	-
Multes, sancions i gravàmens		-	-
Llicències i permisos		-	-
Transferències, subvencions i donacions	3	1.431.022	1.871.773
<b>Total</b>		<b>1.431.022</b>	<b>1.871.773</b>
<b>Ingressos amb contraprestació</b>			
Prestació de serveis	4	83.777	80.000
Venda d'aigua i electricitat		-	-
Ingressos d'amendament d'instal·lacions i equipament		-	-
Ingressos financers - Inversions estrangeres		-	-
Ingressos financers - deutors		-	-
Honoraris d'agència		-	-
Altres Ingressos	5	8.582	147
<b>Total</b>		<b>92.359</b>	<b>80.147</b>
<b>Ingressos Totals</b>		<b>1.523.381</b>	<b>1.951.920</b>
<b>Despeses</b>			
Compres a l'engròs		-	-
Despeses de personal	6	(158.695)	(125.893)
Remuneració al Consell d'Administració i alta direcció	7	(309.308)	(334.654)
Amortització i deprecció	8	(3.211)	(4.312)
Reparacions i manteniment		-	-
Contractació de serveis		-	-
Ajuts i subvencions		-	-
Despeses generals	9	(700.512)	(727.707)
Despeses financeres	10	(178.446)	(247.136)
Altres despeses		(25)	-
<b>Total despeses</b>		<b>(1.360.187)</b>	<b>(1.439.701)</b>
<b>Altres guanys/ (pèrdues)</b>			
Guanys procedents de la venda d'actius		-	-
Guanys en transaccions estrangeres		-	-
Guanys no realitzats en el valor raonable de les inversions		-	-
Pèrdues per deteriorament	13	-	-
<b>Resultat abans d'impostos</b>		<b>173.184</b>	<b>512.218</b>
<b>Impostos</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultat després d'impostos</b>		<b>173.184</b>	<b>512.218</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

**Estat de Fluxos d'Efectiu de l'exercici anual acabat a 31 de desembre del 2020 i 2019**

	<i>Euros</i>	
	2020	2019
<b>FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ</b>		
Cobraments	213.295	2.098.999
Impostos	-	-
Venda de béns i serveis	-	-
Subvencions	160.000	2.098.852
Interessos rebuts	-	-
Altres cobraments	53.295	80.881
<b>Pagaments</b>	<b>(1.715.900)</b>	<b>(1.990.500)</b>
Costos dels treballadors	(468.003)	(450.865)
Pensions	-	-
Proveïdors	(753.590)	(1.539.635)
Interessos pagats	(494.306)	-
Altres pagaments	-	-
<b>Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'operació</b>	<b>(1.502.605)</b>	<b>189.233</b>
<b>FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>		
Compra de planta i equipament	-	(19.429)
Cobraments per venda de planta i equipament		
Cobraments per venda d'inversions		
Compra de valors en moneda estrangera		
<b>Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'inversió</b>	<b>-</b>	<b>(19.429)</b>
<b>FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT</b>		
Efectiu rebut per préstecs	-	-
Reemborsament de préstecs	-	-
Distribució/dividends al govern	-	-
<b>Fluxos d'efectiu nets de les activitats de finançament</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Incremental/(Disminució) neta en l'efectiu i equivalents a l'efectiu</b>	<b>(1.502.605)</b>	<b>169.803</b>
<b>Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període</b>	<b>1.542.023</b>	<b>1.372.220</b>
<b>Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període</b>	<b>39.418</b>	<b>1.542.023</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

**Conciliació entre el resultat pressupostari i el resultat comptable de l'exercici tancat a 31 de desembre del 2020**

Euros			
Capítol	Liquidació pressupost	Comptabilitat	Diferència
<b>INGRESSOS (drets liquidats)</b>	<b>1.681.277</b>	<b>1.523.381</b>	<b>157.896</b>
Impostos directes	-	-	-
Impostos indirectes	-	-	-
Taxes i altres Ingressos	-	8.582	(8.582)
Transferències corrents	1.597.500	1.427.811	169.689
Transferències de capital	-	3.211	(3.211)
Ingressos patrimonials	83.777	83.777	-
Actius financers	-	-	-
Passius financers	-	-	-
Altres Ingressos	-	-	-
<b>DESPESES (oblig. liquidades)</b>	<b>(1.346.961)</b>	<b>(1.350.197)</b>	<b>3.236</b>
Despeses de personal	(468.003)	(468.003)	-
Consum de béns corrents i serveis	(700.512)	(700.512)	-
Despeses financeres	(178.446)	(178.446)	-
Transferències corrents	-	-	-
Inversions reals	-	(3.211)	3.211
Transferències de capital	-	-	-
Actius financers	-	-	-
Passius financers	-	-	-
Altres despeses	-	(25)	25
<b>RESULTAT</b>	<b>334.316</b>	<b>173.184</b>	<b>161.132</b>

AJUSTOS AL RESULTAT COMPTABLE	
<b>RESULTAT COMPTABLE</b>	<b>173.184</b>
Altes/Baixes d'immobilitzat	-
Altes/Baixes d'actius financers	-
Altes/Baixes de passius financers	-
Amortitzacions	3.211
Subvencions de capital traspasades a resultat	(3.211)
Abonaments	-
Transferències corrents no imputades a resultat	161.107
Altres ajustaments comptables	25
<b>RESULTAT AJUSTAT</b>	<b>334.316</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

## Estats financers FAREB

### ESTATS FINANCERS

Estat de Situació Financera a 31 de desembre del 2020 i 2019

Estats financers	Notes	Euros	
		31/12/2020	31/12/2019
<b>Actius</b>			
Actius corrents			
Efectiu i equivalents d'efectiu	5	14.701.330	11.394.937
Comptes a cobrar de transaccions amb contraprestació		-	-
Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació		-	-
Porció a curt termini dels comptes a cobrar a llarg termini		-	-
Inventaris		-	-
Inversions		-	-
<b>Total Actius corrents</b>		-	-
Actius no corrents			
Propietat, planta i equipament		-	-
Inversions		-	-
Actius intangibles		-	-
Inversions en propietats		-	-
Comptes a cobrar a llarg termini de Transaccions amb contraprestació		-	-
<b>Total</b>		-	-
<b>Total Actius</b>		<b>14.701.330</b>	<b>11.394.937</b>
<b>Passius</b>			
Passius corrents			
Comptes a pagar	6	-	-
Dipòsits reemborsables de clients		-	-
Provisions corrents		-	-
Obligacions d'amendaments financers		-	-
Prèstecs		-	-
Ingressos diferits		-	-
Prestacions als treballadors		-	-
Pagaments rebuts per anticipat		-	-
Impostos		-	-
<b>Total Passius corrents</b>		-	-
Passius no corrent			
Prestacions als jubilats		-	-
Provisions no corrents		-	-
Prèstecs		-	-
Concessió de serveis		-	-
Passiu per impost diferit		-	-
<b>Total Passius no corrents</b>		-	-
<b>Total Passius</b>			
<b>Patrimoni Net</b>			
Romanent		11.394.937	9.071.448
Resultats Negatius d'exercicis anteriors		-	-
Resultat de l'exercici		3.306.393	2.323.489
Interessos minoritaris		-	-
<b>Total Patrimoni Net</b>		<b>14.701.330</b>	<b>11.394.937</b>
<b>Total Passius i Patrimoni Net</b>		<b>14.701.330</b>	<b>11.394.937</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

**E23 Estat del Rendiment Financer de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2020 i 2019**

Resultat Financer	Notes	Euros	
		2020	2019
<b>Ingressos sense contraprestació</b>			
Ingressos de taxes a la propietat		-	-
Cotitzacions socials		-	-
Multes, sancions i gravàmens		-	-
Llicències i permisos		-	-
Transferències, subvencions i donacions	3	3.307.110	2.323.840
<b>Total</b>		<b>3.307.110</b>	<b>2.323.840</b>
<b>Ingressos amb contraprestació</b>			
Prestació de serveis		-	-
Venda d'aigua i electricitat		-	-
Ingressos d'amendament d'instal·lacions i equipament		-	-
Ingressos financers - Inversions estrangeres		-	-
Ingressos financers - deutors		-	-
Honoraris d'agència		-	-
Altres Ingressos		-	-
<b>Total</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ingressos Totals</b>		<b>3.307.110</b>	<b>2.323.840</b>
<b>Despeses</b>			
Compres a l'engròs		-	-
Despeses de personal		-	-
Remuneració al Consell d'Administració i alta direcció		-	-
Amortització i deprecació		-	-
Reparacions i manteniment		-	-
Contractació de serveis		-	-
Ajuts i subvencions		-	-
Despeses generals	4	(717)	(351)
Despeses financeres		-	-
Cost de recaptació		-	-
<b>Total despeses</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Altres guanys/ (pèrdues)</b>			
Guanys procedents de la venda d'actius		-	-
Guanys en transaccions estrangeres		-	-
Guanys no realitzats en el valor raonable de les Inversions		-	-
Pèrdues per deteriorament		-	-
<b>Resultat abans d'impostos</b>		<b>3.306.393</b>	<b>2.323.489</b>
<b>Impostos</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultat després d'impostos</b>		<b>3.306.393</b>	<b>2.323.489</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)



**Estat de Fluxos d'Efectiu de l'exercici anual acabat a 31 de desembre del 2020 i 2019**

	Euros	
	2020	2019
<b>FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ</b>		
Cobraments	3.307.110	2.323.840
Impostos	-	-
Venda de béns i serveis	-	-
Subvencions	3.307.110	2.323.840
Interessos rebuts	-	-
Altres cobraments	-	-
Pagaments	-	-
Costos dels treballadors	-	-
Pensions	-	-
Proveïdors	-	-
Interessos pagats	-	-
Altres pagaments	(717)	(351)
<b>Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'operació</b>	<b>3.308.383</b>	<b>2.323.489</b>
<b>FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>		
Compra de planta i equipament	-	-
Cobraments per venda de planta i equipament	-	-
Cobraments per venda d'inversions	-	-
Compra de valors en moneda estrangera	-	-
<b>Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'inversió</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT</b>		
Efectiu rebut per préstecs	-	-
Reemborsament de préstecs	-	-
Distribució/dividends al govern	-	-
<b>Fluxos d'efectiu nets de les activitats de finançament</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Incremental/(Disminució) neta en l'efectiu i equivalents a l'efectiu</b>	<b>3.308.383</b>	<b>2.323.489</b>
<b>Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període</b>	<b>11.384.837</b>	<b>9.071.448</b>
<b>Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període</b>	<b>14.701.330</b>	<b>11.384.837</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

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

*Bases de presentació*

L'AREB i el FAREB han retut comptes anuals separats d'acord amb una resolució del Comitè d'assessorament sobre Normes Comptables d'Andorra de data 5 de juliol de 2017.

Amb tot, donat que el FAREB no disposa de personalitat jurídica pròpia i diferenciada de l'AREB, no té la condició de subjecte comptable ni pot disposar de pressupost propi i diferenciat d'acord amb el que preveu l'art. 12 de la LGFP, pel que podria ser susceptible d'una integració dels comptes en una unitat.

Per l'indicat, el Tribunal ha fiscalitzat ambdós comptes i es presenten també d'aquesta manera.

### 2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu

Es presenta la gestió comptable de tresoreria retuda per l'AREB:

#### *Efectiu i equivalents d'efectiu AREB*

#### **Compte de tresoreria de l'exercici tancat a 31 de desembre del 2020 i 2019**

Concepte	Euros	
	2020	2019
<b>1. Cobraments</b>	<b>183.207</b>	<b>2.178.786</b>
(+) Operacions pressupostàries		
Pressupost corrent	83.777	2.098.852
Pressupost tancat	99.430	80.734
(+) Operacions extrapressupostàries	-	179
<b>2. Pagaments</b>	<b>1.886.812</b>	<b>1.832.787</b>
(+) Operacions pressupostàries		
Pressupost corrent	1.130.678	1.171.543
Pressupost tancat	555.134	761.244
(+) Operacions extrapressupostàries	-	-
<b>Flux de tresoreria (1-2)</b>	<b>(1.502.605)</b>	<b>345.978</b>
<b>Saldo final de tresoreria 31/12/2019</b>	<b>1.542.023</b>	<b>1.295.045</b>
<b>3. Saldo final de tresoreria 31/12/2020</b>	<b>39.418</b>	<b>1.642.023</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

El detall dels saldos que componen la rúbrica de l'AREB és el següent:

Efectiu i equivalents	Euros	
	31/12/20	31/12/19
<b>Banc</b>	<b>39.402</b>	<b>1.541.990</b>
<b>Caixa</b>	<b>16</b>	<b>33</b>
<b>Total</b>	<b>39.418</b>	<b>1.642.023</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

### *Efectiu i equivalents d'efectiu FAREB*

El detall dels saldos que componen la rúbrica del FAREB és el següent:

Efectiu i equivalents	Euros	
	31/12/20	31/12/19
Banc	14.701.330	11.384.937
<b>Total</b>	<b>14.701.330</b>	<b>11.384.937</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

De la revisió de l'apartat anterior es posen de manifest les observacions següents:

### *Signatures mancomunades*

S'ha constatat que pels pagaments fins a 100.000 euros no s'utilitza la mancomunació de signatures previstes per la LGFP. Aquesta Llei no preveu cap excepció a aquest principi, però per a les entitats parapúbliques obre la possibilitat d'acordar un procediment similar al que en ella es preveu pel Govern.

Es recomana 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 LGFP.

### **2.3.2. Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació**

La composició de l'epígraf està determinada per les següents partides:

### *Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació AREB*

Comptes per cobrar de transaccions sense contraprestació	Euros	
	31/12/20	31/12/19
Deutors pressupostaris	1.616.930	99.430
<b>Total</b>	<b>1.616.930</b>	<b>99.430</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

El detall dels deutors pressupostaris és com segueix:

Deutors Pressupostaris	Euros	
	2020	2019
Refacturació personal BPA	-	80.000
Subvenció corrent	1.597.500	-
Subvenció de capital	19.430	19.430
<b>Total</b>	<b>1.616.930</b>	<b>99.430</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

### 2.3.3. Propietat, planta i equipament

Els moviments dels actius no corrents que s'han produït durant l'exercici es resumeixen de la següent manera:

*Propietat, planta i equipament AREB*

		A 31 de Desembre del 2019	Adicions	Baixes	Traspassos	A 31 de Desembre del 2020
Cost	Instal·lacions tècniques i maquinària	22.361	-	-	-	22.361
	Utilatge i mobiliari	14.105	-	-	-	14.105
	<b>Total</b>	<b>36.466</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36.466</b>
Depreciació Acumulada	Instal·lacions tècniques, maquinària, utilatge i mobiliari	(18.757)	(3.211)	-	-	(21.968)
	<b>Total</b>	<b>(18.757)</b>	<b>(3.211)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(21.968)</b>
Deteriorament	Instal·lacions tècniques i Maquinària	-		-	-	-
	Utilatge i Mobiliari	-		-	-	-
	<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Valor Net Comptes</b>		<b>17.709</b>	<b>(3.211)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.498</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

### 2.3.4. Inversions

#### *Inversions AREB*

Un detall de les inversions no corrents, així com el seu moviment durant l'exercici, és com segueix:

	A 31 de desembre del 2019	Adicions	Baixes	Traspassos	A 31 de desembre del 2020
Cost	60.000	-	-	-	60.000
Deteriorament	(60.000)	-	-	-	(60.000)
<b>Valor Net Comptes</b>	-	-	-	-	-

Font: AREB  
(Imports en euros)

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

#### *Manca d'informació relativa als comptes anuals de Banca Privada d'Andorra, SAU*

L'import enregistrat correspon a una inversió financera al patrimoni de Banca Privada d'Andorra, SAU (BPA, SAU) per import de 60.000 euros.

L'AREB ostenta la totalitat del capital social de referida societat.

Contràriament al que disposa l'article 12.1 del decret legislatiu del 27-9-2017 de publicació del text refós de la Llei del Tribunal de Comptes, del 13 d'abril del 2000, els comptes de BPA, SAU de l'exercici i els d'exercicis anteriors no han estat lliurats al Tribunal quan, atenent al que disposa l'article 8 d'aquesta Llei, en combinació amb el que disposa l'article 4 de la LGFP, era procedent fer-ho.

La manca de lliurament dels comptes de la societat indicada, a més de representar l'incompliment normatiu esmentat, impedeix al Tribunal conèixer i avaluar possibles passius, riscos, contingències o responsabilitats que poguessin tenir incidència directa en els comptes de l'AREB i, indirectament, en els comptes de l'Estat; comportant una limitació a l'abast del treball.

### 2.3.5. Comptes a pagar

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

#### *Comptes a pagar AREB*

Comptes a pagar	Euros	
	31/12/2020	31/12/2019
Creditors pressupostaris	50.375	555.134
Creditors no pressupostaris	-	-
Administracions públiques	1.268.438	544.137
<b>Total</b>	<b>1.318.813</b>	<b>1.099.271</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

De la revisió d'aquest apartat s'ha posat de manifest el següent:

#### *Cotització Caixa Andorrana de Seguretat Social (CASS) pendent de pagament*

L'entitat manté la pràctica d'enregistrar les quotes patronals pendents de pagar en el compte comptable d'organismes de previsió social creditors.

El desplegament comptable de les NICSP, estipula que aquest compte ha d'incloure únicament les *“Quantitats retingudes als treballadors, o si s'escau satisfetes per aquests a l'entitat, i que en un moment posterior han de ser lliurades als esmentats organismes de previsió social (Seguretat Social, etc.)”*.

Així mateix, donat que el deute amb la CASS per la quota patronal constitueix una despesa del pressupost, els imports pendents de pagament al tancament de l'exercici han de figurar en els comptes de creditors per obligacions reconegudes.

L'import que correspondria reclassificar al tancament de l'exercici és de 4.505 euros.

#### **2.3.6. Ingressos diferits**

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

##### *Ingressos diferits AREB*

##### *Subvencions de capital*

Ingressos diferits	Euros				
	Saldo a 31/12/2019	Subvenció capital	Subvenció capital traspasada a resultat	Subvenció capital no invertida	Saldo a 31/12/2020
Subvenció de capital	17.709	-	(3.211)	-	14.498
<b>Total</b>	<b>17.709</b>	<b>-</b>	<b>(3.211)</b>	<b>-</b>	<b>14.498</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

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

L'AREB procedeix a imputar els imports de les altes de l'immobilitzat finançades amb transferència de capital com un ingrés diferit, posteriorment aquest import es menysvalora per l'import de les amortitzacions d'aquest béns, import que alhora es comptabilitza a resultats de l'exercici. Aquesta imputació comptable és contrària a allò que preveu la NICSP23, la qual preveu que tota transferència rebuda ha de tenir la consideració d'ingrés de l'exercici en el qual es genera. Aquest fet comportaria que el saldo a tancament de l'exercici del compte d'ingressos diferits s'hauria de reclassificar dins dels actius nets/patrimoni.

### 2.3.7. Compte d'endeutament

El compte d'endeutament lliurat per l'AREB és el següent:

#### Compte d'endeutament

Tipus d'endeutament	Total disposat a 31/12/2020	Total formalitzat a 31/12/2020
Préstec c/lt Govern d'Andorra	16.447.402	16.447.402
<b>Total</b>	<b>16.447.402</b>	<b>16.447.402</b>

Euros		
Tipus d'endeutament	Total disposat a 31/12/2019	Total formalitzat a 31/12/2019
Préstec c/lt Govern d'Andorra	16.447.402	16.447.402
<b>Total</b>	<b>16.447.402</b>	<b>16.447.402</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

Préstecs	31/12/2020	31/12/2019
Préstecs	16.447.402	16.447.402
<b>Total préstecs</b>	<b>16.447.402</b>	<b>16.447.402</b>
Menys: proporció actual préstecs	-	-
<b>Total préstecs no corrents</b>	<b>16.447.402</b>	<b>16.447.402</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

		Euros		Tipus d'interès
Entitat	Tipus	Límit Concedit	Import pendent	
Govern D'Andorra	Préstec	20.022.376	16.447.402	1,5%

Font: AREB  
(Imports en euros)

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

#### Préstec

L'AREB va subscriure amb el Govern una pòlissa de crèdit per un màxim de 20.022.376 euros destinada al finançament dels compromisos que deriven de les actuacions de l'AREB, amb un import pendent de retorn de 16.447.402 euros, i amb venciment el 15 de març de 2017. Tot i el venciment anterior, el saldo creditor no s'ha retornat i l'operació s'ha anat renovant anualment amb venciments successius a 15 de març de 2019, 15 de març de 2020 i 19 d'octubre de 2021.

No es coneixen els recursos dels quals disposarà o preveu disposar l'AREB per atendre la devolució d'aquest endeutament. En el cas que la seva capacitat de retorn depengui de les aportacions que faci el Govern s'hauria de qüestionar la seva exigibilitat per part d'aquest darrer i, per tant, la qualificació i classificació d'aquesta operació.



### 2.3.8. Actius nets/patrimoni

AREB

Estat de canvis en el patrimoni net de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2020 i 2019

	Romanent	Reserves	Resultats negatius d'exercicis anteriors	Resultat de l'exercici	Total Patrimoni Net
<b>Saldos a 31/12/2018</b>	-	-	<b>(16.516.061)</b>	<b>98.621</b>	<b>(16.417.440)</b>
Ajustaments, canvis i errors comptables	-	-	2	-	2
<b>Saldo Ajustat a 01/01/2019</b>	-	-	<b>(16.516.059)</b>	<b>98.621</b>	<b>(16.417.438)</b>
Resultat de l'exercici 2019	-	-	-	512.218	512.218
<b>Operacions amb socis i propietaris</b>	-	-	<b>(16.516.059)</b>	<b>610.839</b>	<b>(15.905.222)</b>
Increment reserves	-	-	-	-	-
Altres moviments (nota 2 b)	-	-	-	-	-
Aplicació del resultat 2018	-	-	98.621	(98.621)	-
<b>Saldos a 31/12/2019</b>	-	-	<b>(16.417.438)</b>	<b>512.218</b>	<b>(15.905.220)</b>
Resultat de l'exercici 2020	-	-	-	173.184	173.184
<b>Operacions amb socis i propietaris</b>	-	-	<b>(16.417.438)</b>	<b>685.402</b>	<b>(15.732.036)</b>
Increment reserves	-	-	-	-	-
Altres moviments (nota 2 b)	-	-	(377.831)	-	(377.831)
Aplicació del resultat 2019	-	-	512.218	(512.218)	-
<b>Saldos a 31/12/2020</b>	-	-	<b>(16.283.051)</b>	<b>173.184</b>	<b>(16.109.867)</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

## FAREB

### Estat de canvis en el patrimoni net de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2020 i 2019

	Euros		
	Romanent	Resultat de l'exercici	Total Patrimoni Net
<b>Saldos a 31/12/2017</b>	<b>3.344.676</b>	<b>3.079.881</b>	<b>6.424.558</b>
Ajustaments, canvis i errors comptables	-	-	-
<b>Saldo Ajustat a 01/01/2018</b>	<b>3.344.676</b>	<b>3.079.881</b>	<b>6.424.558</b>
Resultat de l'exercici 2018	-	2.636.023	2.636.023
Operacions amb socs i propietaris	3.079.881	(3.079.881)	-
Increment reserves	-	-	-
Aplicació del resultat 2017	3.079.981	3.079.981	-
<b>Saldos a 31/12/2018</b>	<b>6.424.658</b>	<b>2.636.023</b>	<b>9.060.679</b>
Ajustaments, canvis i errors comptables	10.869	-	10.869
<b>Saldo Ajustat a 01/01/2019</b>	<b>6.435.526</b>	<b>2.636.023</b>	<b>9.071.448</b>
Resultat de l'exercici 2019	-	2.323.489	2.323.489
Operacions amb socs i propietaris	2.636.023	(2.636.023)	-
Increment reserves	-	-	-
Aplicació del resultat 2018	2.636.023	(2.636.023)	-
<b>Saldos a 31/12/2019</b>	<b>9.071.448</b>	<b>2.323.488</b>	<b>11.394.937</b>
Ajustaments, canvis i errors comptables	-	-	-
<b>Saldo Ajustat a 01/01/2020</b>	<b>9.071.448</b>	<b>2.323.488</b>	<b>11.394.937</b>
Resultat de l'exercici 2020	-	3.306.393	3.306.393
Operacions amb socs i propietaris	2.323.488	(2.323.488)	-
Increment reserves	-	-	-
Aplicació del resultat 2019	2.323.489	(2.323.488)	-
<b>Saldos a 31/12/2020</b>	<b>11.394.937</b>	<b>3.306.393</b>	<b>14.701.330</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

## 2.4. Estat del romanent de tresoreria

El càlcul del romanent de tresoreria retut per l'AREB presenta el següent detall:

Conceptes	Euros	
	2020	2019
<b>1 (+) Drets pendents de cobrament</b>	<b>1.616.930</b>	<b>99.430</b>
(+) del pressupost corrent	1.616.930	99.430
(+) de pressupostos tancats	-	-
(+) d'operacions no pressupostàries	-	-
(-) de cobrament dubtós	-	-
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-	-
<b>2 (-) Obligacions pendents de pagament</b>	<b>(1.318.813)</b>	<b>(1.099.418)</b>
(+) del pressupost corrent	(1.318.813)	(1.099.418)
(+) de pressupostos tancats	-	-
(+) d'operacions no pressupostàries	-	-
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-	-
<b>3 (+) Fons líquids</b>	<b>39.418</b>	<b>1.542.023</b>
<b>I Romanent de tresoreria afectat</b>	<b>337.535</b>	<b>542.035</b>
<b>II Romanent de tresoreria no afectat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)</b>	<b>337.535</b>	<b>542.035</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

## 2.5. Contractació pública

L'AREB ha procedit a la renovació d'un contracte de serveis jurídics que es va adjudicar de forma directa en l'exercici 2017, en aplicació de l'article 40 apartat 7 b), c) i e) de la Llei 8/2015, que durant l'exercici 2020 han representat compromisos per 897.592 euros. La falta de concurrència no permet al Tribunal manifestar-se sobre la raonabilitat de que els preus satisfets s'ajusten a les condicions del mercat en els termes que reclama la gestió de fons públics.

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

### *Registre de contractes*

L'AREB no disposa d'un registre de contractes tal com està previst en l'article 65 de la LCP.

## **2.6. Altres aspectes a destacar**

Així mateix, de la revisió efectuada s'han observat els següents aspectes a esmentar:

### *Provisions i contingències*

D'acord amb la informació facilitada, l'AREB tenia, al 31 de desembre de 2020, un total de 35 demandes en l'àmbit contenciós administratiu, 8 en l'àmbit civil i 24 en l'àmbit penal en les quals es reclamen quanties rellevants per a l'AREB, sense que aquesta hagi dotat cap provisió per atendre possibles contingències derivades de les mateixes. L'estat de tramitació d'aquests procediments i la seva complexitat fa que el Tribunal no es pugui manifestar sobre la necessitat de dotar provisions per atendre riscos derivats de les demandes anteriors.

## 2.7. Evolució de les magnituds i ratis principals

Es presenta a continuació l'evolució de les magnituds i ratis principals de la gestió economicofinancera de l'entitat:

### Resum pressupost inicial d'ingressos

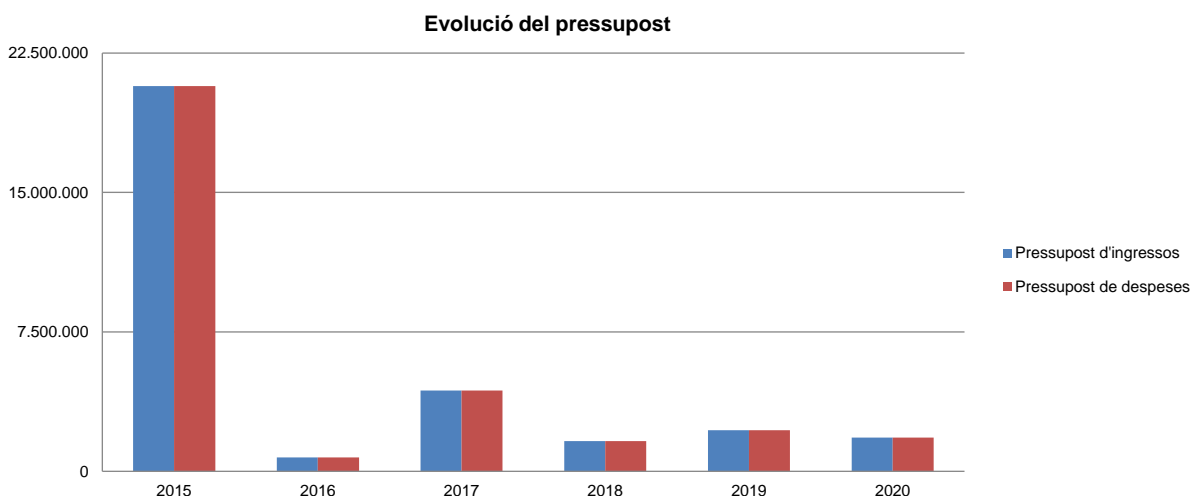
Pressupost d'ingressos	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019	Pressupost 2020
4. Transferències corrents	680.359	751.312	853.775	1.631.685	2.098.852	1.700.000
5. Ingressos patrimonials	-	-	3.500.000	-	74.878	80.000
<b>Ingressos corrents</b>	<b>680.359</b>	<b>751.312</b>	<b>4.353.775</b>	<b>1.631.685</b>	<b>2.173.730</b>	<b>1.780.000</b>
7. Transferències de capital	20.155	418	-	-	30.000	30.000
9. Passius financers	20.022.376	-	-	-	-	-
<b>Ingressos de capital</b>	<b>20.042.531</b>	<b>418</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30.000</b>	<b>30.000</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>20.722.890</b>	<b>751.730</b>	<b>4.353.775</b>	<b>1.631.685</b>	<b>2.203.730</b>	<b>1.810.000</b>

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

### Resum pressupost inicial de despeses

Pressupost de despeses	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019	Pressupost 2020
1. Despeses de personal	268.309	252.866	474.750	505.000	672.480	624.442
2. Consum de béns corrents i serveis	20.373.483	494.846	385.425	1.123.085	1.197.750	851.988
3. Despeses financeres	2.100	3.600	293.600	3.600	303.500	303.570
<b>Despeses corrents</b>	<b>20.643.892</b>	<b>751.312</b>	<b>1.153.775</b>	<b>1.631.685</b>	<b>2.173.730</b>	<b>1.780.000</b>
6. Inversions reals	78.998	418	-	-	30.000	30.000
9. Passius financers	-	-	3.200.000	-	-	-
<b>Despeses de capital</b>	<b>78.998</b>	<b>418</b>	<b>3.200.000</b>	<b>-</b>	<b>30.000</b>	<b>30.000</b>
<b>Total despeses</b>	<b>20.722.890</b>	<b>751.730</b>	<b>4.353.775</b>	<b>1.631.685</b>	<b>2.203.730</b>	<b>1.810.000</b>

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



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

### Resum de la liquidació del pressupost d'ingressos

Pressupost d'ingressos	Liquidat 2015	Liquidat 2016	Liquidat 2017	Liquidat 2018	Liquidat 2019	Liquidat 2020
4. Transferències corrents	680.359	751.312	3.835.925	1.631.685	2.098.852	1.597.500
5. Ingressos patrimonials	-	3.504.000	415.476	86.667	80.000	83.777
<b>Ingressos corrents</b>	<b>680.359</b>	<b>4.255.312</b>	<b>4.251.401</b>	<b>1.718.352</b>	<b>2.178.852</b>	<b>1.681.277</b>
7. Transferències de capital	20.155	-	-	-	19.429	-
9. Passius financers	1.500.000	18.330.056	-	-	-	-
<b>Ingressos de capital</b>	<b>1.520.155</b>	<b>18.330.056</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19.429</b>	<b>-</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>2.200.514</b>	<b>22.585.368</b>	<b>4.251.401</b>	<b>1.718.352</b>	<b>2.198.281</b>	<b>1.681.277</b>

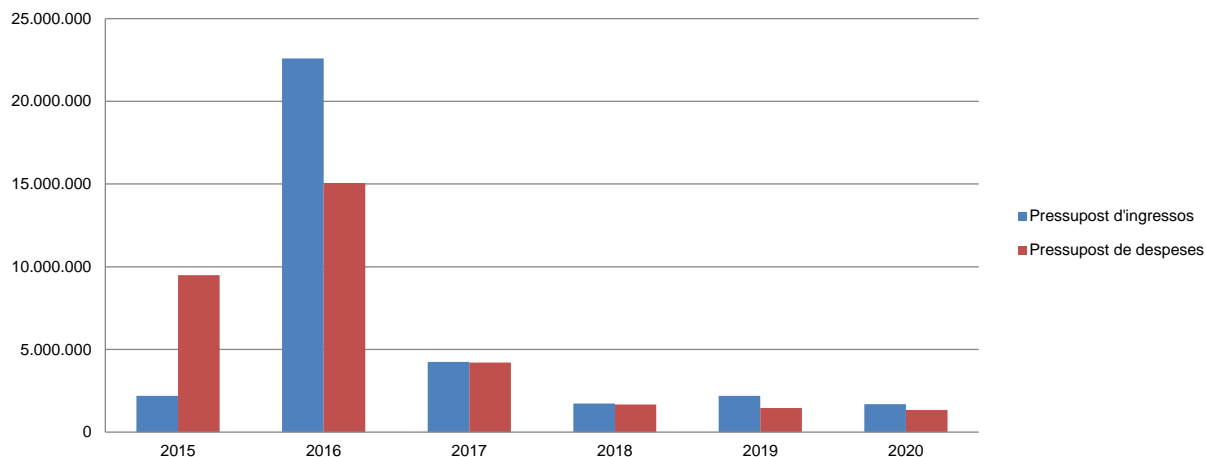
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB  
(Imports en euros)

## Resum de la liquidació del pressupost de despeses

Pressupost de despeses	Liquidat 2015	Liquidat 2016	Liquidat 2017	Liquidat 2018	Liquidat 2019	Liquidat 2020
1. Despeses de personal	246.048	496.391	437.672	450.810	460.546	468.003
2. Consum de béns corrents i serveis	9.222.723	11.092.866	3.435.939	973.664	727.267	700.512
3. Despeses financeres	418	179.494	248.898	247.460	247.576	178.446
<b>Despeses corrents</b>	<b>9.469.189</b>	<b>11.768.751</b>	<b>4.122.509</b>	<b>1.671.934</b>	<b>1.435.389</b>	<b>1.346.961</b>
6. Inversions reals	17.037	-	-	-	19.429	-
9. Passius financers	-	3.294.460	88.195	-	-	-
<b>Despeses de capital</b>	<b>17.037</b>	<b>3.294.460</b>	<b>88.195</b>	<b>-</b>	<b>19.429</b>	<b>-</b>
<b>Total despeses</b>	<b>9.486.226</b>	<b>15.063.211</b>	<b>4.210.704</b>	<b>1.671.934</b>	<b>1.454.818</b>	<b>1.346.961</b>

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

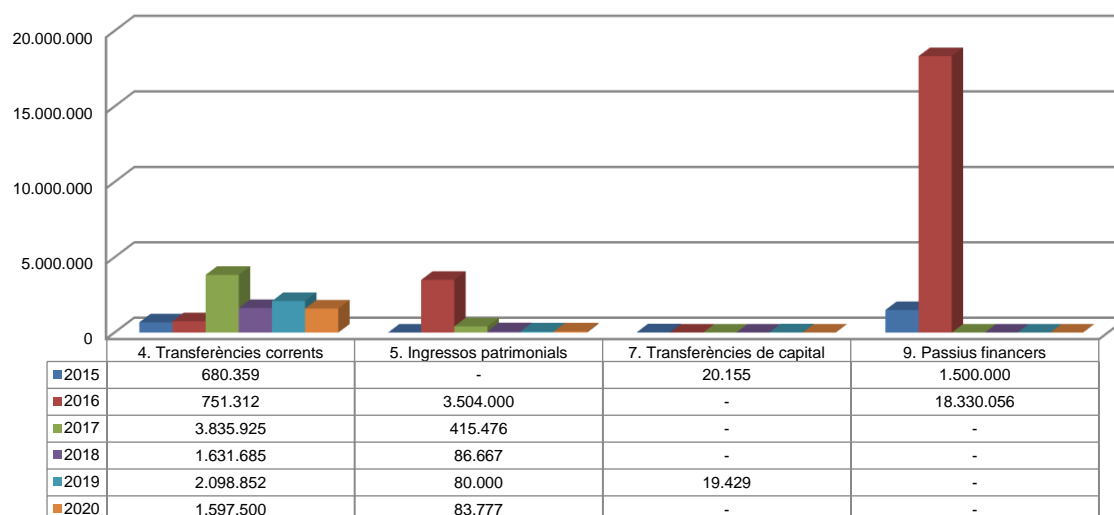
### Evolució liquidació del pressupost



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

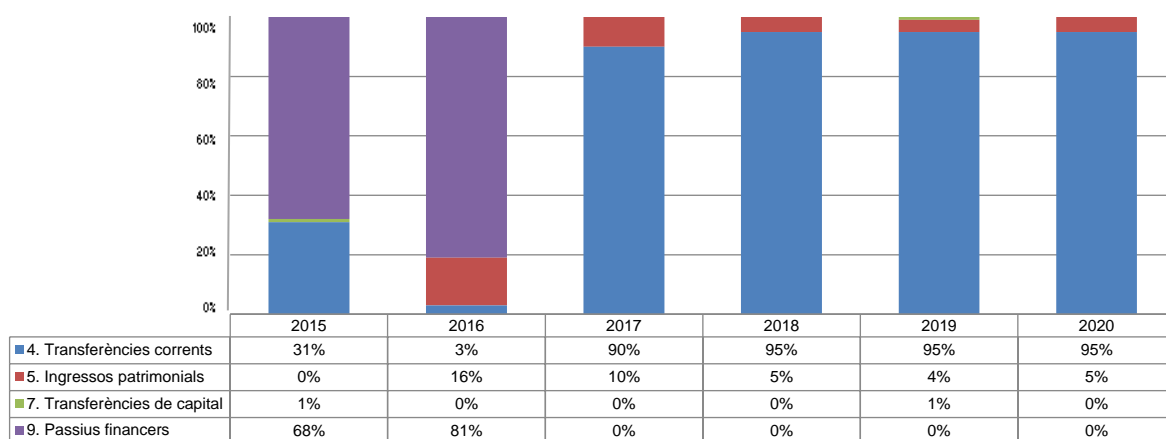
La distribució de les liquidacions d'ingressos i despeses dels darrers exercicis es representa gràficament en els quadres següents:

### Liquidació pressupost ingressos valor absolut



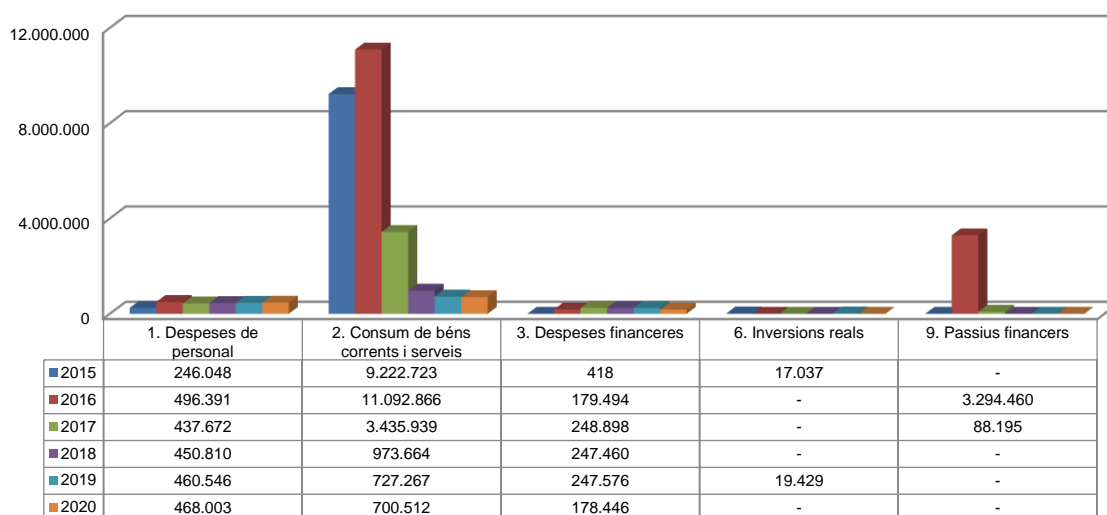
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB  
(Imports en euros)

### Liquidació pressupost ingressos valor relatiu



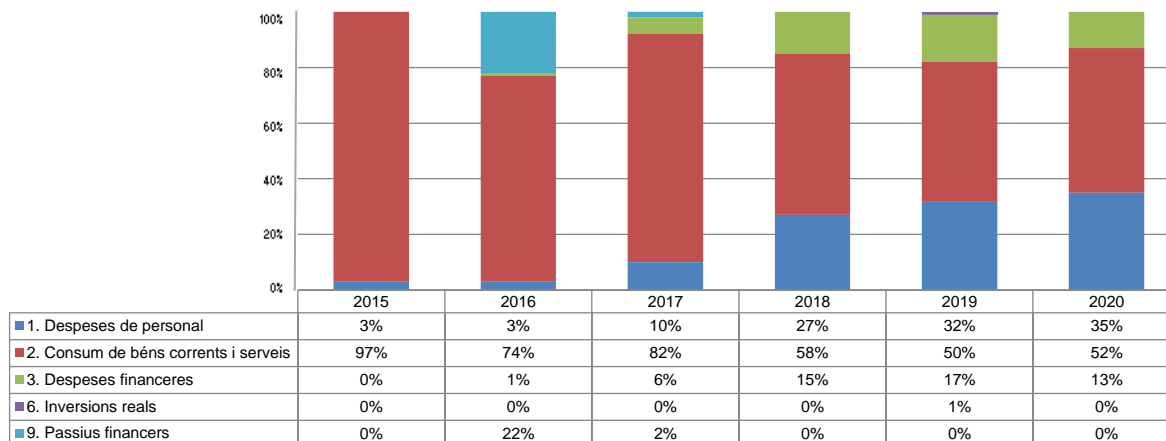
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB

### Liquidació pressupost despeses valor absolut



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

### Liquidació pressupost despeses valor relatiu



Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB

## Resultat pressupostari i romanent de tresoreria de l'AREB

Es presenta a continuació l'evolució del resultat pressupostari:

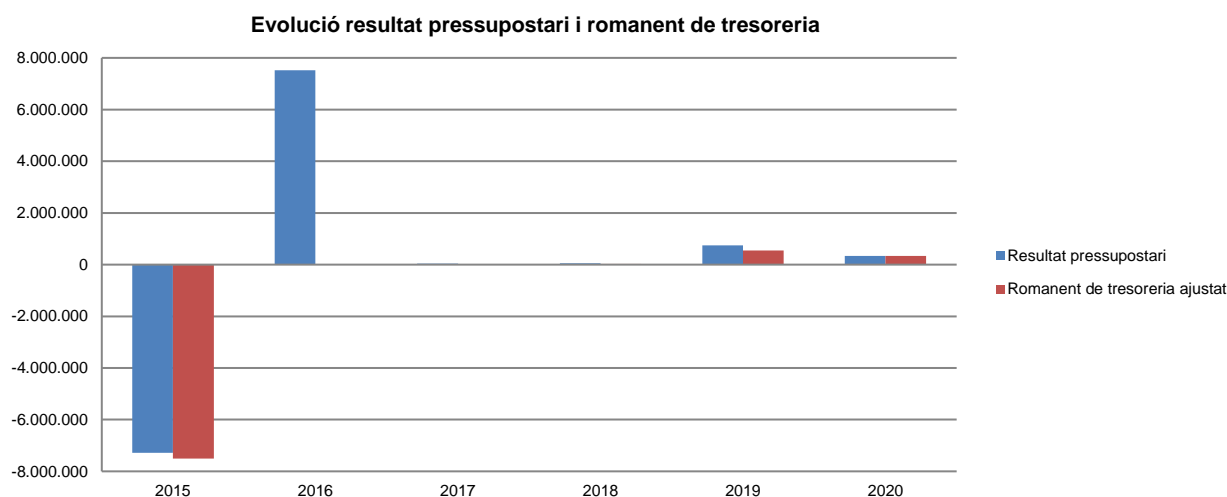
Descripció	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Total ingressos liquidats	2.200.514	22.585.368	4.251.401	1.718.352	2.198.281	1.681.277
Total despeses liquidades	9.486.226	15.063.211	4.210.704	1.671.934	1.454.818	1.346.961
<b>Resultat pressupostari</b>	<b>-7.285.712</b>	<b>7.522.157</b>	<b>40.697</b>	<b>46.418</b>	<b>743.463</b>	<b>334.316</b>

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

La variació i evolució del romanent de tresoreria considerant, en cas que n'hi hagi, aquelles incidències més significatives detectades i indicades en els corresponents informes de fiscalització presenta el següent detall:

Descripció	RT Ajustat 2015	RT Ajustat 2016	RT Ajustat 2017	RT Ajustat 2018	RT Ajustat 2019	RT Ajustat 2020
1. (+) Drets pendents de cobrament	356.359	905.266	2.993.754	80.734	99.430	1.616.930
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-12.113.360	-2.378.530	-4.284.878	-1.422.992	-1.099.418	-1.318.813
3. (+) Fons líquids	4.245.603	1.460.488	1.295.045	1.372.220	1.542.023	39.418
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)</b>	<b>-7.511.398</b>	<b>-12.776</b>	<b>3.921</b>	<b>29.962</b>	<b>542.035</b>	<b>337.535</b>
I. Romanent de tresoreria afectat	-7.511.398	-12.776	3.921	29.962	542.035	337.535
II. Romanent de tresoreria no afectat	-	-	-	-	-	-
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)</b>	<b>-7.511.398</b>	<b>-12.776</b>	<b>3.921</b>	<b>29.962</b>	<b>542.035</b>	<b>337.535</b>

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



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



## Romanent de tresoreria del FAREB

La variació i evolució del romanent de tresoreria considerant, en cas que n'hi hagi, aquelles incidències més significatives detectades i indicades en els corresponents informes de fiscalització presenta el següent detall:

Descripció	RT Ajustat 2015	RT Ajustat 2016	RT Ajustat 2017 (*)	RT Ajustat 2018 (*)	RT Ajustat 2019 (*)	RT Ajustat 2020 (*)
1. (+) Drets pendents de cobrament	27.000.000	-	-	-	-	-
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-	-	-	-	-	-
3. (+) Fons líquids	-	3.344.575	-	-	-	-
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)</b>	<b>27.000.000</b>	<b>3.344.575</b>	-	-	-	-
I. Romanent de tresoreria afectat	27.000.000	3.344.575	-	-	-	-
II. Romanent de tresoreria no afectat	-	-	-	-	-	-
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)</b>	<b>27.000.000</b>	<b>3.344.575</b>	-	-	-	-

(\*) L'entitat no ha presentat l'estat del romanent de tresoreria del FAREB  
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB  
(Imports en euros)



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

## Indicadors i ratis

Indicadors pressupostaris			Exercici 2016	Exercici 2017	Exercici 2018	Exercici 2019	Exercici 2020
<b>Grau de modificacions del pressupost</b> (La proximitat al 0% mostra una menor necessitat de modificar les previsions inicials estimades)	=	$\frac{\text{Modificacions del pressupost}}{\text{Previsions inicials}}$	1.912,2%	70,6%	5,6%	1,4%	31,6%
<b>Grau de liquidació de drets</b> (Mostra el grau de realització dels ingressos previstos. La proximitat al 100% indica una bona previsió d'ingressos)	=	$\frac{\text{Drets liquidats}}{\text{Previsions definitives d'ingressos - Incorporació del romanent de tresoreria}}$	100,0%	57,3%	100,0%	99,8%	99,9%
<b>Grau de liquidació d'obligacions</b> (Mostra el grau de realització de les despeses previstes. No hauria d'excedir el 100%)	=	$\frac{\text{Obligacions liquidades}}{\text{Previsions definitives de despeses}}$	99,6%	56,7%	97,1%	65,1%	60,6%
<b>% que representen les despeses de personal</b> (% que representen les despeses de personal sobre el total de despeses de l'exercici)	=	$\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 1}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	3,3%	10,4%	27,0%	31,7%	34,7%
<b>% que representen les despeses corrents</b> (% que representen les despeses en béns corrents i serveis de titularitat de l'entitat sobre el total de despeses de l'exercici)	=	$\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 2}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	73,6%	81,6%	58,2%	50,0%	52,0%
Ratis de liquiditat			Exercici 2016 (*)	Exercici 2017	Exercici 2018	Exercici 2019	Exercici 2020
<b>Fons de maniobra</b> (Hauria de tenir valor positiu)	=	$\frac{\text{Actiu corrent} - \text{Passiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$	-12.776	-2.598	-16.420.032	-15.922.929	-16.124.365
<b>Rati de liquiditat</b> (El valor hauria de fluctuar entre el 150% i 200%)	=	$\frac{\text{Actiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$	99,9%	99,9%	8,1%	9,3%	9,3%
<b>Rati de tresoreria</b> (Valor pròxim al 100%)	=	$\frac{\text{Efectiu i altres actius líquids equivalents}}{\text{Passiu corrent}}$	91,5%	30,2%	7,7%	8,8%	0,2%
Ratis de liquiditat FAREB			Exercici 2016 (*)	Exercici 2017	Exercici 2018	Exercici 2019	Exercici 2020
<b>Fons de maniobra</b> (Hauria de tenir valor positiu)	=	$\frac{\text{Actiu corrent} - \text{Passiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$	3.344.875	6.424.556	9.060.579	11.394.937	14.701.330

(\*) Els estats financers estan basats en el Pla general de comptabilitat pública (PGCP)

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

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

#### **Relatives a l'endeutament**

- L'AREB va subscriure una pòlissa de tresoreria amb el Govern per un màxim de 20.022.376 euros destinada al finançament dels compromisos que deriven de les actuacions de l'AREB. No es coneixen els recursos dels quals disposarà o preveu disposar l'AREB per atendre la devolució d'aquest endeutament. En el cas que la seva capacitat de retorn depengui de les aportacions que faci el Govern, s'hauria de qüestionar la seva exigibilitat per part d'aquest darrer i, per tant, la qualificació i classificació d'aquesta operació. (nota 2.3.7)

#### **Altres observacions**

- No han estat lliurats els comptes de la societat BPA, SAU fet que, a més de comportar un incompliment de l'article 12.1 del decret legislatiu del 27-9-2017 de publicació del text refós de la Llei del Tribunal de Comptes, impedeix a aquest avaluar l'existència de passius, contingències, riscos o responsabilitats que tinguessin efectes en els comptes de l'AREB. (notes 1.6 i 2.3.4)

### **4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS**

Les observacions i recomanacions formulades en exercicis anteriors, que deriven de fets que segueixen pendents o de pràctiques que s'han mantingut en aquest exercici, amb les corresponents matisacions o actualitzacions en el cas que n'hi hagi, es recullen a continuació:

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

- S'han aprovat modificacions pressupostàries per transferències de crèdit en dates properes al tancament de l'exercici per tal de donar cobertura pressupostària a despeses per les quals, en el moment d'adquirir els compromisos, no existia la consignació pressupostària adequada i suficient, contràriament al requerit per l'article 15 de la LGFP. (nota 2.1.2)
- L'entitat ha minorat mitjançant transferències de crèdit partides que prèviament havien estat dotades per aquest mateix mecanisme, contravenint el previst en l'article 26.2.c) de la LGFP per un import de 2.000 euros. (nota 2.1.2)
- L'AREB no ha dut a terme un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP contràriament al requerit a l'article 31 de la LGFP. El no enregistrament de les fases de l'execució pressupostària dificulta, i en alguns casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d'anualitat pressupostària regulat en l'article 14 de la LGFP. (nota 2.2)

#### **Altres observacions**

- S'ha constatat que pels pagaments fins a 100.000 euros no s'utilitza la mancomunació de signatures previstes per la LGFP. Es recomana 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 LGFP. (nota 2.3.1)

## **5. CONCLUSIONS**

De les verificacions efectuades d'acord amb procediments d'auditoria es desprèn que, excepte per les conseqüències que es deriven de les observacions contingudes en els apartats 3 i 4, i subjecte a les limitacions esmentades a la nota 1.6, els comptes anuals sotmesos a fiscalització expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries al 31 de desembre de 2020, 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 a la seva interpretació i comprensió adequada, de conformitat amb els principis i normes comptables generalment acceptats recollits a la LGFP i a les NICSP, 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'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries 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 2020.

## **6. AL·LEGACIONS**

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

Es reproduïx a continuació la resposta rebuda:

**Sr. Francesc d'Assís PONS TOMÀS**  
**President del Tribunal de Comptes**  
**Carrer Doctor Vilanova, nº 15-17**  
**Nova seu del Consell General, planta -3**  
**AD500-ANDORRA LA VELLA**

Andorra la Vella, 13 de setembre del 2021

Distingit Senyor,

En resposta a la seva carta del propassat dia 16 d'agost del 2021, i dins del termini legal establert, segons el què preveu l'article 10 de la Llei del Tribunal de Comptes, del 13 d'abril del 2000, em plau fer-vos avinent les al·legacions a les observacions i recomanacions efectuades pel Tribunal de Comptes en el seu informe de fiscalització per a l'exercici pressupostari 2020.

En primer lloc, pel que fa a l'observació relativa a l'endeutament, que diu ***"l'AREB va subscriure una pòlissa de tresoreria amb el Govern per un màxim de 20.022.376 euros destinada al finançament dels compromisos que deriven de les actuacions de l'AREB. No es coneixen els recursos dels que disposarà o preveu disposar l'AREB per atendre la devolució d'aquest endeutament. En el cas que la seva capacitat de retorn depengui de les aportacions que faci el Govern, s'hauria de qüestionar la seva exigibilitat per part d'aquest darrer i, per tant, la qualificació i classificació d'aquesta operació"*** (nota 2.3.7):

L'AREB vol manifestar que, tal i com s'esmenta en el Decret del 21 d'octubre del 2015, el Consell d'Administració de l'AREB va aprovar un pressupost que incloïa un préstec de 20 milions d'euros, destinat a finançar les despeses derivades del procés de resolució de l'entitat Banca Privada d'Andorra, SAU.

A l'article 21, apartat 4, de la Llei 8/2015, del 2 d'abril, de mesures urgents per implantar mecanismes de reestructuració i resolució d'entitats bancàries, s'estableix que ***"Els ingressos eventuais derivats de la venda o del cessament de les activitats de l'entitat pont corresponen a l'AREB, que els ha d'aplicar en primer lloc a la recuperació de tota despesa raonable en què hagi incorregut com a conseqüència de la utilització de qualsevol instrument de resolució o de l'exercici de les seves competències de resolució."***

Així doncs, d'acord amb aquest article, l'AREB destinarà per a la devolució de l'esmentat préstec la totalitat dels recursos obtinguts de la venda de l'entitat Vall Banc, SA.

El preu de venda de la dita entitat està compost per diversos components. Un primer component anomenat "*preu final*" i pel qual l'entitat adquirent ja ha pagat la quantitat de 3,8 milions d'euros, ingressos que han estat emprats per l'AREB a fi de retornar parcialment el préstec obtingut del M.I. Govern. Per la qual cosa, a 31 de desembre de 2020, restava pendent de retorn una quantitat de 16,4 milions d'euros (interessos inclosos).

A aquest preu final cal afegir un preu variable posterior a la data de tancament o "*earn out*" que alhora té dos components més. El primer component correspon al 50% dels dividends que Vall Banc, SA aboní al comprador durant els primers 5 anys després de l'adquisició, amb un màxim de 7 milions d'euros. El segon component correspon al 50% del preu de venda que el comprador obtingui de la venda total o parcial de les accions de Vall Banc, SA amb un límit màxim de 15 milions d'euros, tenint en compte que, si el comprador no ha pagat cap import en concepte de dividends dels 5 primers anys, aquest límit es podrà incrementar en la proporció no pagada d'aquests dividends fins a un màxim de 22 milions d'euros.

Així doncs, a dia d'avui l'AREB té una expectativa d'ingressos derivats de la venda de l'entitat Vall Banc, SA que, en el cas de produir-se en la seva integritat, permetria retornar al M.I. Govern la totalitat del préstec.

En referència a les altres observacions i, concretament, la que diu "***no han estat lliurats els comptes de la societat BPA, SAU fet que, a més de comportar un incompliment de l'article 12.1 del decret legislatiu del 27-9-2017 de publicació del text refós de la Llei del Tribunal de Comptes, impedeix a aquest avaluar l'existència de passius, contingències, riscos o responsabilitats que tinguessin efectes en els comptes de l'AREB***" (notes 1.6 i 2.3.4):

A l'article 23, apartat 2 de la Llei 8/2015, del 2 d'abril, de mesures urgents per implantar mecanismes de reestructuració i resolució d'entitats bancàries s'estableix que "*el règim jurídic de l'AREB no s'ha d'estendre a les entitats participades, de conformitat amb el que preveu aquest article. Aquestes entitats s'han de regir per l'ordenament jurídic privat que resulti aplicable.*"

En aquest sentit, atès que BPA és una entitat privada en resolució, sota la supervisió de l'AREB, i no forma part dels Estats Financers de l'AREB, no s'ha donat accés al Tribunal els Estats Financers de l'entitat esmentada.

En relació a les observacions i recomanacions d'anys anteriors sobre la comptabilitat pública, i més concretament, les que diuen ***“S’han aprovat les modificacions pressupostàries per crèdits ampliables i transferències de crèdit en dates properes al tancament de l’exercici per tal de donar cobertura pressupostària a despeses per les quals, en el moment d’adquirir els compromisos, no existia la consignació pressupostària adequada i suficient, contràriament al requerit per l’art. 15 de la LGFP” (nota 2.1.2), “l’AREB ha minorat mitjançant transferències de crèdit partides que prèviament havien estat dotades per aquest mateix mecanisme, contravenint el previst en l’article 26.2.c) de la LGP per un import de 2.000 euros” (nota 2.1.2) i “l’AREB no ha dut a terme un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP contràriament al requerit a l’article 31 de la LGFP. El no enregistrament de les fases de l’execució pressupostària dificulta i, en alguns casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d’anualitat pressupostària regulat en l’article 14 de la LGFP” (nota 2.2):***

En aquest aspecte, l’AREB vola deixar palès que segueix el procediment de dur a terme les modificacions pressupostàries per crèdits ampliables i les transferències de crèdit amb periodicitat trimestral i que, en cas de produir-se, seran acordades per part del Consell d’Administració de l’Agència.

En relació al fet d’haver minorat mitjançant transferències de crèdit, partides que prèviament havien estat dotades per un import de 2.000 euros, l’AREB pren nota de la recomanació del Tribunal i les implantarà a partir de l’exercici en curs que finalitzarà el 31 de desembre de 2021.

En darrer lloc, en relació a la recomanació que figura en l’epígraf ***“Altres Observacions”*** i que diu que ***“S’ha constatat que pels pagaments fins a 100.000 euros no s’utilitza la mancomunació de signatures prevista per la LGFP. Es recomana 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 LGFP”*** (nota 2.3.1):

L’AREB disposa d’un procediment de control de pagaments, establint el detall de signatures, modalitat i nivells d’autorització per imports i conceptes, i nomenant les persones encarregades de mancomunar les corresponents signatures, i li agradaria exposar que la totalitat de documents d’autorització, compromís i liquidació, així com totes les ordres de pagament de l’exercici 2021 han estat signades per el President i Director General de l’Agència, independentment de l’import de les mateixes.

En la sessió del Consell d’Administració de data 17 de desembre del 2020, s’acordà per unanimitat (tot i que ja es feia) atorgar poders als Srs. HINOJOSA i GELABERT, per tal de signar mancomunadament quants documents comptables fossin menester, entre d’altres, els documents d’autorització, compromís i liquidació, així com totes les ordres de pagament, amb independència de l’import.



Finalment volem reiterar el compromís de l'AREB d'implementar les observacions i recomanacions efectuades pel Tribunal en exercicis futurs, a partir dels comptes corresponents a l'exercici anual en curs que finalitzarà el 31 de desembre del 2021.

Sense altre particular, aprofito l'avinentsa per a saludar-vos ben atentament,

Signat electrònicament per:  
Albert Hinojosa Besoli  
DIRECTOR GRAL DE TRIBUTS FRONTERES

Sr. Albert HINOJOSA BESOLÍ  
President en funcions



## 7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES

El Tribunal de Comptes ha analitzat les al·legacions presentades i entén que no modifiquen els plantejaments evocats en el cos de l'informe, ni aporten cap informació complementària que permeti modificar les observacions i conclusions a les quals ha arribat el Tribunal després de l'examen de la documentació aportada durant els treballs de camp.

Amb posterioritat al tractament de les al·legacions presentades per l'entitat, el Tribunal ha obtingut evidència del retorn del préstec per part de l'AREB al Govern en data 18 de febrer de 2022 pel que les observacions que es transcriuen queden sense efecte:

### 2.3.7. Compte d'endeutament

...

#### *Préstec*

L'AREB va subscriure amb el Govern una pòlissa de crèdit per un màxim de 20.022.376 euros destinada al finançament dels compromisos que deriven de les actuacions de l'AREB, amb un import pendent de retorn de 16.447.402 euros, i amb venciment el 15 de març de 2017. Tot i el venciment anterior, el saldo creditor no s'ha retornat i l'operació s'ha anat renovant anualment amb venciments successius a 15 de març de 2019, 15 de març de 2020 i 19 d'octubre de 2021.

No es coneixen els recursos dels quals disposarà o preveu disposar l'AREB per atendre la devolució d'aquest endeutament. En el cas que la seva capacitat de retorn depengui de les aportacions que faci el Govern s'hauria de qüestionar la seva exigibilitat per part d'aquest darrer i, per tant, la qualificació i classificació d'aquesta operació.

## 3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS

### Relatives a l'endeutament

- L'AREB va subscriure una pòlissa de tresoreria amb el Govern per un màxim de 20.022.376 euros destinada al finançament dels compromisos que deriven de les actuacions de l'AREB. No es coneixen els recursos dels quals disposarà o preveu disposar l'AREB per atendre la devolució d'aquest endeutament. En el cas que la seva capacitat de retorn depengui de les aportacions que faci el Govern, s'hauria de qüestionar la seva exigibilitat per part d'aquest darrer i, per tant, la qualificació i classificació d'aquesta operació. (nota 2.3.7)