

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

Informe relatiu als treballs de fiscalització  
corresponents al tancament de l'exercici 2015, de  
**l'AGÈNCIA ESTATAL DE RESOLUCIÓ D'ENTITATS BANCÀRIES**

Abril de 2018

## 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	5
1.5. Organització i control intern	6
<b>2. FISCALITZACIÓ REALITZADA</b>	<b>7</b>
2.1. Pressupost de l'exercici	7
2.1.1. Pressupost inicial	7
2.1.2. Modificacions pressupostàries	8
2.2. Liquidació del pressupost	8
2.2.1. Transferències del pressupost d'ingressos	9
2.2.2. Despeses de personal	10
2.2.3. Consum de béns corrents i serveis	11
2.2.4. Despeses financeres	11
2.2.5. Inversions reals	11
2.3. Comptes anuals	12
2.3.1. Immobilitzat	19
2.3.2. Immobilitzat financer	19
2.3.3. Deutors	20
2.3.4. Tresoreria i comptes financers	21
2.3.5. Fons propis	22
2.3.6. Ingressos a distribuir en varis exercicis	23
2.3.7. Endeutament i variació de passius financers	23
2.3.8. Creditors	24
2.4. Estat del romanent de tresoreria	24
2.5. Contractació pública	25
2.6. Altres aspectes a destacar	26
2.7. Evolució de les magnituds i ratis principals	27
<b>3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS</b>	<b>32</b>
<b>4. CONCLUSIONS</b>	<b>32</b>
<b>5. AL·LEGACIONS</b>	<b>33</b>
<b>6. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES</b>	<b>36</b>

## **Abreviacions**

LGFP: Llei general de les finances públiques

LCP: Llei de contractació pública

PGCP: Pla general de comptabilitat pública

AREB: Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries

FAREB: Fons Andorrà de Resolució d'Entitats Bancàries

# **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 2015, 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 2015.

La liquidació de comptes de l'AREB corresponent a l'exercici 2015 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 28 de juliol de 2017 i consten entre d'altres de la documentació següent: gestió comptable d'ingressos i despeses (liquidació del pressupost) referit a l'AREB, gestió comptable de tresoreria, gestió comptable de l'endeutament, balanç, compte del resultat economicopatrimonial i memòria, que inclou el quadre de finançament amb la nota conciliant el resultat comptable de l'exercici amb els recursos procedents de les operacions i l'estat del romanent de tresoreria.

## **1.2. Metodologia**

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

L'actuació portada a terme ha estat una 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 resultat economicopatrimonial i de l'execució del pressupost i que la informació economicofinancera es presenti d'acord als principis comptables que li són d'aplicació

No obstant això, en la mesura que s'han detectat en la fiscalització, en l'informe es posen de manifest incidències i conclusions que tenen a veure amb la gestió, és a dir,

que indiquen si la gestió economicofinancera s'ha portat a terme amb criteris d'eficàcia, eficiència i economia.

Han estat objecte de la present fiscalització els fets generats per l'AREB en l'exercici 2015 encara que, quan ha calgut per tenir incidència en l'exercici fiscalitzat, també ho han estat els de l'exercici posterior, 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 14 de febrer de 2018.

### **1.3. Marc jurídic**

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

- Decret de 27-1-1999 pel qual s'aprova el Pla general de comptabilitat pública.
- Llei de contractació pública, de 9 de novembre de 2000.
- Llei 7/2015, del 15 de gener, del pressupost per a l'exercici del 2015.
- Llei 8/2015, del 2 d'abril, de mesures urgents per implantar mecanismes de reestructuració i resolució d'entitats bancàries.
- Decret legislatiu del 20-5-2015 de publicació del text refós de la Llei general de les finances públiques, de 19 de desembre de 1996.
- Llei 1/2016, del 21 de gener, de modificació de la Llei 7-2015, del 15 de gener, del pressupost per a l'exercici de 2015 i de crèdit extraordinari i de suplement de crèdit per finançar despeses diverses de l'exercici 2015 de l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries.

### **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'Agència 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'Agència no ha estat sotmesa als controls per part de la intervenció general previstos pels articles 37, 39 i 42 de la LGFP i per l'article 44.4 de la Llei 8/2015.

## 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	268.309	4. Transferències corrents	680.359
2. Consum de béns corrents i serveis	20.373.483	<b>Ingressos corrents</b>	<b>680.359</b>
3. Despeses financeres	2.100	7. Transferències de capital	20.155
<b>Despeses corrents</b>	<b>20.643.892</b>	9. Passius financers	20.022.376
6. Inversions reals	78.998	<b>Ingressos de capital</b>	<b>20.042.531</b>
<b>Despeses de capital</b>	<b>78.998</b>		
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>20.722.890</b>	<b>Total pressupost ingressos</b>	<b>20.722.890</b>

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

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

#### *Aprovació del pressupost i operacions prèvies*

El pressupost de l'AREB fou aprovat pel Consell General el 21 de gener de 2016, mitjançant la Llei 1/2016 de modificació de la Llei del pressupost per a l'exercici del 2015. Per tant, l'activitat de l'AREB corresponent a aquest període s'ha dut a terme sense la cobertura pressupostària que requereix la LGFP, singularment en el seu article 15.

Cal indicar que les operacions efectuades amb anterioritat s'han ajustat al projecte de pressupost aprovat pel Consell d'Administració de l'AREB el 27 d'agost de 2015 o bé foren executades per l'INAF de conformitat amb la disposició transitòria primera de la Llei 8/2015 de mesures urgents per implantar mecanismes de reestructuració i resolució d'entitats bancàries.

Pel finançament de les activitats pròpies, l'AREB va disposar d'un préstec de 1.500.000 euros atorgat pel Govern mitjançant un avenç de fons aprovat el 21 d'octubre de 2015 i una dotació provisional de fins a 500.000 euros prevista a la Llei de creació.

Així mateix, derivat de l'aprovació tardana del pressupost, l'AREB ha enregistrat en el pressupost de l'exercici 2015 drets vinculats amb operacions i transaccions de l'exercici independentment de la data de l'acte administratiu que reconeixia l'existència dels referits drets.

## 2.1.2. Modificacions pressupostàries

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

### *Estat d'ingressos del pressupost*

Pressupost d'ingressos	Pressupost inicial	Modificacions	Pressupost final
4. Transferències corrents	680.359	-	680.359
<b>Ingressos corrents</b>	<b>680.359</b>	-	<b>680.359</b>
7. Transferències de Capital	20.155	-	20.155
9. Passius financers	20.022.376	-	20.022.376
<b>Ingressos de capital</b>	<b>20.042.531</b>	-	<b>20.042.531</b>
<b>Total pressupost ingressos</b>	<b>20.722.890</b>	-	<b>20.722.890</b>

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

### *Estat de despeses del pressupost*

Pressupost de despeses	Pressupost inicial	Crèdits ampliables	Pressupost final
1. Despeses de personal	268.309	54.350	322.659
2. Consum de béns corrents i serveis	20.373.483	-54.350	20.319.133
3. Despeses financeres	2.100	-	2.100
<b>Despeses corrents</b>	<b>20.643.892</b>	-	<b>20.643.892</b>
6. Inversions reals	78.998	-	78.998
<b>Despeses de capital</b>	<b>78.998</b>	-	<b>78.998</b>
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>20.722.890</b>	-	<b>20.722.890</b>

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

## 2.2. Liquidació del pressupost

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

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

CAPÍTOL	(1) PRESSUPOST FINAL	RECONEGUT	(2) LIQUIDAT	% EXECUCIÓ (3)=(2)/(1)	COBRAT
4. Transferències corrents	680.359	680.359	680.359	100,00%	400.000
<b>Ingressos corrents</b>	<b>680.359</b>	<b>680.359</b>	<b>680.359</b>	<b>100,00%</b>	<b>400.000</b>
7. Transferències de Capital	20.155	20.155	20.155	100,00%	-
9. Passius financers	20.022.376	20.022.376	1.500.000	7,49%	1.500.000
<b>Ingressos de capital</b>	<b>20.042.531</b>	<b>20.042.531</b>	<b>1.520.155</b>	<b>7,58%</b>	<b>1.500.000</b>
<b>Total pressupost ingressos</b>	<b>20.722.890</b>	<b>20.722.890</b>	<b>2.200.514</b>	<b>10,62%</b>	<b>1.900.000</b>

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



## Resum de la liquidació del pressupost de despeses

CAPÍTOL	(1) PRESSUPOST FINAL	AUTORITZAT/ COMPROMÈS	(2) LIQUIDAT	% EXECUCIÓ (3)=(2)/(1)	PAGAT
1. Despeses de personal	322.659	316.333	246.048	76,26%	223.825
2. Consum de béns corrents i serveis	20.319.133	20.022.824	9.222.723	45,39%	1.589.233
3. Despeses financeres	2.100	418	418	19,90%	418
<b>Despeses corrents</b>	<b>20.643.892</b>	<b>20.339.575</b>	<b>9.469.189</b>	<b>45,87%</b>	<b>1.813.476</b>
6. Inversions reals	78.998	17.037	17.037	21,57%	17.037
<b>Despeses de capital</b>	<b>78.998</b>	<b>17.037</b>	<b>17.037</b>	<b>21,57%</b>	<b>17.037</b>
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>20.722.890</b>	<b>20.356.612</b>	<b>9.486.226</b>	<b>45,78%</b>	<b>1.830.513</b>

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

### Resultat pressupostari

Descripció	2015
Total ingressos liquidats	2.200.514
Total despeses liquidades	9.486.226
<b>Resultat pressupostari</b>	<b>-7.285.712</b>

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

De la revisió d'aquests apartat es desprenen les següents observacions:

### Incorrecte enregistrament de pagaments pressupostaris

L'AREB ha enregistrat en la seva liquidació pressupostària pagaments d'operacions els quals difereixen de les efectivament satisfetes a la data del tancament. De les proves efectuades es desprèn que la liquidació incorpora pagaments superiors als efectuats per import de 70.986 euros.

### 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 2015	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2015	(2) LIQUIDAT 2015	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
44 Emp. púb. i altres ens púb.	680.359	-	680.359	680.359	-	100,00%
440 Govern d'Andorra	680.359	-	680.359	680.359	-	100,00%
<b>4 Transferències corrents</b>	<b>680.359</b>	<b>-</b>	<b>680.359</b>	<b>680.359</b>	<b>-</b>	<b>100,00%</b>

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

De la revisió d'aquests apartat es posen de manifest les següents observacions:

### Criteri de registre de les transferències corrents

L'entitat ha enregistrat a la liquidació del pressupost la totalitat de les transferències aprovades en el seu pressupost, independentment dels actes administratius del Govern que han liquidat aquests imports i els hi ha transferit. Així, la liquidació pressupostària del Govern inclou despeses liquidades per import de 400.000 euros.

Per altra part, la fracció de les despeses finançades amb les subvencions enregistrades que no s'han compromès, no s'han reflectit en els ingressos del compte de resultats economicopatrimonial, figurant registrats com un passiu a curt termini, en atenció al que regula l'article 18 de la Llei 7/2015, del pressupost per a l'exercici del 2015.

Amb tot, atès que no s'ha dotat provisió de despesa en el resultat economicopatrimonial per la totalitat de les despeses compromeses que no s'havien liquidat al tancament de l'exercici, la pràctica seguida per l'entitat comporta que el resultat indicat es vegi sobrevalorat en 74.314 euros.

### *Transferències de capital*

TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL		PRESSUPOST. INICIAL 2015	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2015	(2) LIQUIDAT 2015	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
74	Emp. púb. i altres ens púb.	20.155	-	20.155	20.155	-	100,00%
740	Govern d'Andorra	20.155	-	20.155	20.155	-	100,00%
7	Transferències de capital	20.155	-	20.155	20.155	-	100,00%

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

### **2.2.2. 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 2015	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2015	(2) LIQUIDAT 2015	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
10	Despeses de gratificació	250.627	-	250.627	227.605	-23.022	90,81%
100	Consell d'Administració	250.627	-	250.627	227.605	-23.022	90,81%
11	Personal fix	8.889	-	8.889	7.800	-1.089	87,75%
110	Rem. bàsiques i altres, pers. fix	8.889	-	8.889	7.800	-1.089	87,75%
16	Quotes prest. i desp. socials a càrrec empleador	8.793	54.350	63.143	10.643	-52.500	16,86%
160	Quotes seguretat social	8.793	54.350	63.143	10.643	-52.500	16,86%
1	Despeses de Personal	268.309	54.350	322.659	246.048	-76.611	76,26%

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

### 2.2.3. Consum de béns corrents i serveis

El resum dels imports retuts en el període fiscalitzat és:

CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS		PRESSUPOST INICIAL 2015	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2015	(2) LIQUIDAT 2015	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
<b>20</b>	<b>Lloguers i cànon</b>	<b>10.469</b>	<b>150</b>	<b>10.619</b>	<b>10.614</b>	<b>-5</b>	<b>99,95%</b>
202	Lloguer edificis i altres	10.001	150	10.151	10.146	-5	99,95%
206	Lloguer equip. informàtica	468	-	468	468	-	100,00%
<b>21</b>	<b>Rep., mant. i cons.</b>	<b>67.881</b>	<b>850</b>	<b>68.731</b>	<b>66.909</b>	<b>-1.822</b>	<b>97,35%</b>
212	Rep. i cons. edificis i altres	67.671	-	67.671	65.891	-1.780	97,37%
216	Rep. i cons. equips inf.	210	850	1.060	1.018	-42	96,04%
<b>22</b>	<b>Material, subministraments i altres</b>	<b>20.119.453</b>	<b>-55.350</b>	<b>20.064.103</b>	<b>9.108.622</b>	<b>-10.955.481</b>	<b>45,40%</b>
220	Material d'oficina	996	1.000	1.996	1.895	-101	94,94%
221	Subministraments	1.335	-	1.335	999	-336	74,83%
222	Comunicacions	2.272	1.600	3.872	3.815	-57	98,53%
223	Missatgers	500	-	500	27	-473	5,40%
224	Primes d'assegurances	600	-	600	550	-50	91,67%
227	Treb. realitzats per altres empreses	20.113.750	-57.950	20.055.800	9.101.336	-10.954.464	45,38%
<b>23</b>	<b>Indemnització per serveis</b>	<b>175.680</b>	<b>-</b>	<b>175.680</b>	<b>36.578</b>	<b>-139.102</b>	<b>20,82%</b>
230	Reemborsament dietes personal	72.180	-	72.180	12.963	-59.217	17,96%
231	Locomoció	103.500	-	103.500	23.615	-79.885	22,82%
<b>2</b>	<b>Consum de béns corrents i serveis</b>	<b>20.373.483</b>	<b>-54.350</b>	<b>20.319.133</b>	<b>9.222.723</b>	<b>-11.096.410</b>	<b>45,39%</b>

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

### 2.2.4. Despeses financeres

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

DESPESES FINANCERES		PRESSUPOST INICIAL 2015	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2015	(2) LIQUIDAT 2015	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
<b>34</b>	<b>De dipòsit fiances i altres</b>	<b>2.100</b>	<b>-</b>	<b>2.100</b>	<b>418</b>	<b>-1.682</b>	<b>19,90%</b>
349	Comissions per serveis	2.100	-	2.100	418	-1.682	19,90%
<b>3</b>	<b>Despeses financeres</b>	<b>2.100</b>	<b>-</b>	<b>2.100</b>	<b>418</b>	<b>-1.682</b>	<b>19,90%</b>

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

### 2.2.5. Inversions reals

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

INVERSIONS REALS		PRESSUPOST INICIAL 2015	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2015	(2) LIQUIDAT 2015	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
<b>60</b>	<b>Inversions noves</b>	<b>19.737</b>	<b>-</b>	<b>19.737</b>	<b>17.037</b>	<b>-2.700</b>	<b>86,32%</b>
603	Maquinària, instal. i equipaments	444	-	444	292	-152	65,77%
605	Màquines oficina i mobiliari	17.172	-	17.172	14.733	-2.439	85,80%
606	Equip. per a processos informació	2.121	-	2.121	2.012	-109	94,86%
<b>64</b>	<b>Immobilitzat immaterial</b>	<b>59.261</b>	<b>-</b>	<b>59.261</b>	<b>-</b>	<b>-59.261</b>	<b>-</b>
640	Immobilitzat immaterial	59.261	-	59.261	-	-59.261	-
<b>6</b>	<b>Inversions reals</b>	<b>78.998</b>	<b>-</b>	<b>78.998</b>	<b>17.037</b>	<b>-61.961</b>	<b>21,57%</b>

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

## 2.3. Comptes anuals

### Comptes anuals AREB

#### Balanç

<b>ACTIU</b>	<b>EXERCICI 2015</b>
<b>A) Immobilitzat</b>	<b>15.556</b>
<b>II) Immobilitzacions immaterials</b>	-
3) Aplicacions informàtiques	-
6) Amortitzacions	-
<b>III) Immobilitzacions materials</b>	<b>15.556</b>
2) Instal·lacions tècniques i maquinària	-
3) Utillatge i mobiliari	14.397
4) Altre immobilitzat	2.640
5) Amortitzacions	-1.481
<b>V) Inversions financeres permanents</b>	-
2) Altres inversions i crèdits a llarg termini	-
4) Provisions	-
<b>C) Actiu circulant</b>	<b>4.601.962</b>
<b>III) Deutors</b>	<b>356.359</b>
1) Deutors pressupostaris	356.359
2) Deutors no pressupostaris	-
<b>IV) Tresoreria</b>	<b>4.245.603</b>
<b>V) Ajustaments per periodificació</b>	-
<b>TOTAL ACTIU (A+C)</b>	<b>4.617.518</b>

<b>PASSIU</b>	<b>EXERCICI 2015</b>
<b>A) Fons propis</b>	<b>-16.605.741</b>
<b>II) Reserves</b>	-
<b>IV) Resultats de l'exercici</b>	<b>-16.605.741</b>
<b>B) Ingressos a distribuir en diversos exercicis</b>	<b>15.556</b>
<b>C) Provisions per riscos i despeses</b>	-
<b>D) Creditors a llarg termini</b>	<b>1.500.000</b>
<b>II) Altres deutes a llarg termini</b>	<b>1.500.000</b>
2) Altres deutes	1.500.000
<b>E) Creditors a curt termini</b>	<b>19.707.703</b>
<b>III) Creditors</b>	<b>19.707.703</b>
1) Creditors pressupostaris	7.610.184
2) Creditors no pressupostaris	11.755.318
4) Administracions públiques	342.201
<b>TOTAL PASSIU (A+B+C+D+E)</b>	<b>4.617.518</b>

Font: AREB

(Imports en euros)

Compte del resultat economicopatrimonial

DESPESES	EXERCICI 2015
<b>2) Aprovisionaments</b>	-
<b>3) Despeses de gestió ordinària</b>	<b>-17.116.741</b>
a) Despeses de personal	-297.814
a1) <i>Sous, salaris i similars</i>	-235.405
a2) <i>Càrregues socials</i>	-62.409
c) Dotacions per amortització d'immobilitzat	-1.481
c1) <i>Dotacions per a amortitzacions</i>	-1.481
e) Altres despeses de gestió	-16.817.028
e1) <i>Serveis exteriors</i>	-16.817.028
e2) <i>Tributs</i>	-
f) Despeses financeres i assimilables	-418
f1) <i>Per deutes</i>	-418
<b>4) Transferències i subvencions</b>	-
<b>5) Pèrdues i despeses extraordinàries</b>	-
<b>Total despeses (2+3+4+5)</b>	<b>-17.116.741</b>
<b>Estalvi</b>	-

INGRESSOS	EXERCICI 2015
<b>1) Vendes i prestacions de serveis</b>	-
<b>2) Augments d'existències de productes acabats i en curs de fabricació</b>	-
<b>3) Ingressos de gestió ordinària</b>	-
<b>4) Altres ingressos en gestió ordinària</b>	-
<b>5) Transferències i subvencions</b>	<b>511.000</b>
a) Transferències corrents	509.519
b) Subvencions corrents	-
c) Transferències de capital	1.481
<b>6) Beneficis i ingressos extraordinaris</b>	-
<b>Total ingressos (1+2+3+4+5+6)</b>	<b>511.000</b>
<b>Desestalvi</b>	<b>-16.605.741</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

## Quadre de finançament

<b>FONS APLICATS</b>	<b>EXERCICI 2015</b>
<b>1. Recursos aplicats en operacions de gestió</b>	<b>17.115.260</b>
c) Serveis exteriors	16.817.028
d) Tributs	-
e) Despeses de personal	297.814
g) Transferències i subvencions	-
h) Despeses financeres	418
i) Altres pèrdues de gestió corrent i despeses excepcionals	-
<b>4. Adquisicions i altres altes d'immobilitzat</b>	<b>17.037</b>
b) Immobilitzacions immaterials	-
c) Immobilitzacions materials	17.037
e) Immobilitzacions financeres	-
<b>7. Provisions per riscos i despeses</b>	<b>-</b>
<b>Total d'aplicacions</b>	<b>17.132.297</b>
<b>Excés d'origens sobre aplicacions (augment de cap. circulat)</b>	<b>-</b>

<b>FONS OBTINGUTS</b>	<b>EXERCICI 2015</b>
<b>1. Recursos procedents d'operacions de gestió</b>	<b>681.840</b>
f) Transferències i subvencions	681.840
g) Ingressos financers	-
h) Altres ingressos de gestió corrent i ingressos excepcionals	-
<b>Total origens</b>	<b>681.840</b>
<b>Excés d'aplicacions sobre origens (disminució del capital circulat)</b>	<b>16.450.457</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

<b>Variació del capital circulat</b>	<b>Exercici 2015</b>	
	<b>Augments</b>	<b>Disminucions</b>
2. Deutors	356.359	-
3. Creditors	-	21.036.863
6. Altres comptes no bancaris	-	15.556
7. Tresoreria	4.245.603	-
<b>Total</b>	<b>4.601.962</b>	<b>21.052.419</b>
<b>Variació del capital circulat</b>	<b>16.450.457</b>	

Font: AREB  
(Imports en euros)

## Conciliació entre el resultat comptable de l'exercici amb els recursos procedents d'operacions

	<b>2015</b>
<b>Recursos procedents d'operacions de gestió</b>	<b>511.000</b>
(-) Recursos aplicats en operacions	-17.116.741
(+) Dotacions a les amortitzacions d'immobilitzat	1.481
(-) Subvencions de capital traspasades al resultat de l'exercici	-1.481
<b>Resultat de l'exercici</b>	<b>-16.605.741</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

*Conciliació entre el resultat pressupostari i el resultat economicopatrimonial*

	2015
<b>Resultat pressupostari</b>	<b>-7.285.712</b>
<b>Operacions pressupostàries sense efecte en el compte economicopatrimonial</b>	
<b>Despeses</b>	<b>17.037</b>
(+) Adquisicions d'immobilitzat	17.037
(+) Creditors per periodificació de despeses pressupostaries	
<b>Ingressos</b>	<b>-1.689.956</b>
(-) Transferències de capital no imputades a resultat	-1.689.956
<b>Operacions comptables sense efecte pressupostari</b>	
<b>Despeses</b>	<b>-7.647.110</b>
(-) Dotacions per amortitzacions	-1.481
(-) Despeses extraordinàries	-
(-) Despeses financeres (diferències de canvi)	-
(-) Despeses de personal	-51.286
(-) Periodificació de despeses	-7.594.343
<b>Ingressos</b>	<b>-</b>
(+) Periodificació de despeses (any en curs)	-
(+) Subvencions de capital traspasades a resultat de l'exercici	-
(+) Ingressos periodificats (any en curs)	-
(+) Ingressos extraordinaris	-
(+) Ingressos financers	-
<b>Resultat economicopatrimonial</b>	<b>-16.605.741</b>

Font: AREB

(Imports en euros)

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

*Errades en la confecció del quadre de finançament*

El quadre de finançament anterior incorpora xifres que no corresponen a les que deriven dels estats comptables en el cas dels recursos procedents d'operacions, variació de creditors i altres comptes no bancaris. La variació del capital circulant hauria de ser de disminució de 16.605.741 euros.

## Comptes anuals FAREB

### Balanç

ACTIU	EXERCICI 2015
<b>A) Immobilitzat</b>	<b>3.000.000</b>
<b>II) Immobilitzacions immaterials</b>	-
3) Aplicacions informàtiques	-
6) Amortitzacions	-
<b>III) Immobilitzacions materials</b>	-
2) Instal·lacions tècniques i maquinària	-
3) Utillatge i mobiliari	-
4) Altre immobilitzat	-
5) Amortitzacions	-
<b>V) Inversions financeres permanents</b>	<b>3.000.000</b>
2) Altres inversions i crèdits a llarg termini	3.000.000
4) Provisions	-
<b>C) Actiu circulant</b>	<b>27.000.000</b>
<b>III) Deutors</b>	<b>27.000.000</b>
1) Deutors pressupostaris	-
2) Deutors no pressupostaris	27.000.000
<b>IV) Tresoreria</b>	-
<b>V) Ajustaments per periodificació</b>	-
<b>TOTAL ACTIU (A+C)</b>	<b>30.000.000</b>

PASSIU	EXERCICI 2015
<b>A) Fons propis</b>	<b>30.000.000</b>
<b>II) Reserves</b>	-
<b>IV) Resultats de l'exercici</b>	<b>30.000.000</b>
<b>B) Ingressos a distribuir en diversos exercicis</b>	-
<b>C) Provisions per riscos i despeses</b>	-
<b>D) Creditors a llarg termini</b>	-
<b>II) Altres deutes a llarg termini</b>	-
2) Altres deutes	-
<b>E) Creditors a curt termini</b>	-
<b>III) Creditors</b>	-
1) Creditors pressupostaris	-
2) Creditors no pressupostaris	-
4) Administracions públiques	-
<b>TOTAL PASSIU (A+B+C+D+E)</b>	<b>30.000.000</b>

Font: AREB

(Imports en euros)



Compte del resultat economicopatrimonial

DESPESES	EXERCICI 2015
<b>2) Aprovisionaments</b>	-
<b>3) Despeses de gestió ordinària</b>	-
a) Despeses de personal	-
a1) <i>Sous, salaris i similars</i>	-
a2) <i>Càrregues socials</i>	-
c) Dotacions per amortització d'immobilitzat	-
c1) <i>Dotacions per a amortitzacions</i>	-
e) Altres despeses de gestió	-
e1) <i>Serveis exteriors</i>	-
e2) <i>Tributs</i>	-
f) Despeses financeres i assimilables	-
f1) <i>Per deutes</i>	-
<b>4) Transferències i subvencions</b>	-
<b>5) Pèrdues i despeses extraordinàries</b>	-
<b>Total despeses (2+3+4+5)</b>	-
<b>Estalvi</b>	<b>30.000.000</b>

INGRESSOS	EXERCICI 2015
<b>1) Vendes i prestacions de serveis</b>	-
<b>2) Augments d'existències de productes acabats i en curs de fabricació</b>	-
<b>3) Ingressos de gestió ordinària</b>	-
<b>4) Altres ingressos en gestió ordinària</b>	-
<b>5) Transferències i subvencions</b>	<b>30.000.000</b>
a) Transferències corrents	-
b) Subvencions corrents	-
c) Transferències de capital	-
d) Contribucions al FAREB	30.000.000
<b>6) Beneficis i ingressos extraordinaris</b>	-
<b>Total ingressos (1+2+3+4+5+6)</b>	<b>30.000.000</b>
<b>Desestalvi</b>	-

Font: AREB  
(Imports en euros)

## Quadre de finançament

FONS APLICATS	EXERCICI 2015
<b>1. Recursos aplicats en operacions de gestió</b>	-
c) Serveis exteriors	-
d) Tributs	-
e) Despeses de personal	-
g) Transferències i subvencions	-
h) Despeses financeres	-
i) Altres pèrdues de gestió corrent i despeses excepcionals	-
<b>4. Adquisicions i altres altes d'immobilitzat</b>	<b>3.000.000</b>
b) Immobilitzacions immaterials	-
c) Immobilitzacions materials	-
e) Immobilitzacions financeres	3.000.000
<b>Total d'aplicacions</b>	<b>3.000.000</b>
<b>Excés d'origens sobre aplicacions (augment de cap. circulant)</b>	<b>27.000.000</b>

FONS OBTINGUTS	EXERCICI 2015
<b>1. Recursos procedents d'operacions de gestió</b>	<b>30.000.000</b>
f) Transferències i subvencions	30.000.000
g) Ingressos financers	-
h) Altres ingressos de gestió corrent i ingressos excepcionals	-
<b>Total origens</b>	<b>30.000.000</b>
<b>Excés d'aplicacions sobre origens (disminució del capital circulant)</b>	<b>-</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

Variació del capital circulant	Exercici 2015	
	Augments	Disminucions
2. Deutors	27.000.000	-
3. Creditors	-	-
6. Altres comptes no bancaris	-	-
7. Tresoreria	-	-
<b>Total</b>	<b>27.000.000</b>	<b>-</b>
<b>Variació del capital circulant</b>	<b>27.000.000</b>	

Font: AREB  
(Imports en euros)

## Conciliació entre el resultat comptable de l'exercici amb els recursos procedents d'operacions de gestió

	2015
<b>Recursos procedents d'operacions de gestió</b>	<b>30.000.000</b>
(+) Recursos aplicats en operacions	-
(+) Dotacions a les amortitzacions d'immobilitzat	-
(-) Subvencions de capital traspassades al resultat de l'exercici	-
<b>Resultat de l'exercici</b>	<b>30.000.000</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

## 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 d'acord amb el vigent PGCP, ni pot disposar de pressupost propi i diferenciat d'acord amb el que preveu l'art. 12 de la LGFP, pel que, a l'exercici fiscalitzat, 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.

### *Comparació de la informació*

Els comptes anuals de l'exercici 2015, corresponen als del primer exercici comptable, motiu pel qual no es presenta informació comparada amb l'exercici anterior.

#### **2.3.1. Immobilitzat**

Els moviments d'immobilitzat que s'han produït durant l'exercici es resumeixen de la següent manera:

##### *Immobilitzat AREB*

<b>Immobilitzat material</b>	<b>Saldo a 2/04/2015</b>	<b>Altes</b>	<b>Baixes</b>	<b>Saldo a 31/12/2015</b>
<b>Cost</b>				
Instal·lacions tècniques i maquinària	-	14.397	-	14.397
Utiltatge i mobiliari	-	2.640	-	2.640
	-	<b>17.037</b>	-	<b>17.037</b>
<b>Menys</b>				
Amortització acumulada	-	-1.481	-	-1.481
<b>Total net comptable</b>	-	<b>15.556</b>	-	<b>15.556</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

#### **2.3.2. Immobilitzat financer**

Els moviments d'immobilitzat financer que s'han produït durant l'exercici es resumeixen de la següent manera:

##### *Immobilitzat financer FAREB*

<b>Immobilitzat financer</b>	<b>Saldo Inicial</b>	<b>Altes</b>	<b>Baixes</b>	<b>Saldo a 31/12/2015</b>
Inversió financera Vall Banc, SAU	-	3.000.000	-	3.000.000
<b>Total Immobilitzat financer</b>	-	<b>3.000.000</b>	-	<b>3.000.000</b>

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

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

##### *Incorrecta atribució de la titularitat de Vall Banc, SAU al FAREB*

En execució del Pla de Resolució de l'entitat Banca Privada d'Andorra (BPA), l'AREB, per acord del Consell d'Administració de 17 de juliol de 2015, va constituir una entitat

pont amb la condició d'entitat bancària denominada Vall Banc, SAU, amb un capital de 3.000.000 euros.

Els fons per a l'aportació al capital social de l'entitat provenen del FAREB, en atenció al que preveu la Llei 8/2015.

Comptablement, l'actiu que representa la participació en el capital de Vall Banc, SAU s'ha enregistrat incorrectament en els comptes del FAREB, quan la titularitat jurídica i el ple domini de l'entitat constituïda corresponen a l'AREB.

A la vegada, contràriament al que requereix l'article 13 de la LGFP, no s'ha donat tractament pressupostari a aquesta operació.

Així, l'aportació del FAREB al finançament del pla de resolució esmentat, hauria de constituir un ingrés pressupostari de l'AREB el qual hauria de permetre habilitar consignació pressupostària que fes possible l'aportació al capital social de la entitat constituïda.

### 2.3.3. Deutors

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

#### *Deutors AREB*

<b>Descripció</b>	<b>Saldo a 31/12/2015</b>
Deutors pressupostaris	356.359
Deutors no pressupostaris	-
	<b>356.359</b>
Provisió per insolvències	-
<b>Total</b>	<b>356.359</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

#### *Deutors FAREB*

<b>Descripció</b>	<b>Saldo a 31/12/2015</b>
Deutors pressupostaris	-
Deutors no pressupostaris	27.000.000
	<b>27.000.000</b>
Provisió per insolvències	-
<b>Total</b>	<b>27.000.000</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

### 2.3.4. Tresoreria i comptes financers

Es presenta a continuació l'estat de gestió comptable de tresoreria retut per l'entitat:

#### *Tresoreria i comptes financers AREB*

##### *Gestió comptable de tresoreria*

Conceptes	Imports
<b>COBRAMENTS</b>	<b>6.060.975</b>
(+) del pressupost corrent	1.900.000
(+) de pressupostos tancats	-
(+) d'operacions no pressupostàries	4.160.975
(+) d'operacions comercials	-
<b>PAGAMENTS</b>	<b>-1.815.372</b>
(-) del pressupost corrent	-1.815.372
(-) de pressupostos tancats	-
(-) d'operacions no pressupostàries	-
(-) d'operacions comercials	-
<b>Flux net de tresoreria de l'exercici (1-2)</b>	<b>4.245.603</b>
<b>Saldo inicial de tresoreria</b>	-
<b>Saldo final de tresoreria</b>	<b>4.245.603</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

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

Descripció	Saldo a 31/12/2015
Compte corrent "BPA"	4.160.975
Bancs i entitats de crèdit	84.628
<b>Total</b>	<b>4.245.603</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

#### *Tresoreria i comptes financers FAREB*

##### *Gestió comptable de tresoreria*

Conceptes	Imports
<b>COBRAMENTS</b>	<b>3.000.000</b>
(+) del pressupost corrent	-
(+) de pressupostos tancats	-
(+) d'operacions no pressupostàries	3.000.000
(+) d'operacions comercials	-
<b>PAGAMENTS</b>	<b>-3.000.000</b>
(-) del pressupost corrent	-
(-) de pressupostos tancats	-
(-) d'operacions no pressupostàries	-3.000.000
(-) d'operacions comercials	-
<b>Flux net de tresoreria de l'exercici</b>	-
<b>Saldo inicial de tresoreria</b>	-
<b>Saldo final de tresoreria</b>	-

Font: AREB  
(Imports en euros)

Segons informació aportada per l'entitat, sota la denominació compte corrent "BPA" s'han enregistrat fons de l'entitat Banca Privada d'Andorra dipositats a l'entitat Crèdit Andorrà els quals són administrats per l'AREB per a ser destinats a garantir l'operativitat de l'entitat BPA en el marc del mandat legal. Amb càrrec a aquests fons s'han atès despeses de personal, serveis i d'altres corresponents a l'entitat intervinguda.

Per a recollir aquests fons en els registres comptables de l'AREB, s'ha comptabilitzat al tancament de l'exercici l'anotació anteriorment indicada amb contrapartida a un compte de passiu a curt termini, anomenat creditors no pressupostaris, pel mateix import.

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 prevista 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.

#### *Pagaments mitjançant targetes de crèdit*

Els pagaments realitzats amb targetes de crèdit, si bé són objecte d'una regularització a posteriori, no segueixen en el moment d'efectuar-se el procediment i les fases previstes per la LGFP. Es recomana l'adopció d'un procediment per la utilització d'aquest sistema de pagament que s'ajusti a les previsions d'aquesta Llei.

### **2.3.5. Fons propis**

El quadre de moviments de l'àrea de fons propis és el següent:

#### *Fons propis AREB*

Descripció	Saldo inicial	Resultat exercici	Traspassos	Saldo a 31/12/2015
Patrimoni	-	-	-	-
Reserves	-	-	-	-
Resultat de l'exercici	-	-16.605.741	-	-16.605.741
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-16.605.741</b>	<b>-</b>	<b>-16.605.741</b>

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

## Fons propis FAREB

Descripció	Saldo inicial	Resultat exercici	Traspassos	Saldo a 31/12/2015
Patrimoni	-	-	-	-
Reserves	-	-	-	-
Resultat de l'exercici	-	30.000.000	-	30.000.000
<b>Total</b>	-	<b>30.000.000</b>	-	<b>30.000.000</b>

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

## 2.3.6. Ingressos a distribuir en varis exercicis

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

### Ingressos a distribuir en varis exercicis AREB

Descripció	Saldo a 02/04/2015	Subvenció de capital de l'exercici	Subvenció de capital traspàs a resultats	Subvenció de no invertides	Saldo a 31/12/2015
Subvenció en capital	-	20.155	-1.481	-3.118	15.556
<b>Total</b>	-	<b>20.155</b>	<b>-1.481</b>	<b>-3.118</b>	<b>15.556</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

## 2.3.7. Endeutament i variació de passius financers

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

### Endeutament i variació de passius financers AREB

#### Passius financers d'ingressos

PASSIUS FINANCERS		PRESSUPOST. INICIAL 2015	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2015	(2) LIQUIDAT 2015	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
91	Préstecs a c/t sector públic	20.022.376	-	20.022.376	1.500.000	-18.522.376	7,49%
911	Préstecs a c/t sector públic	20.022.376	-	20.022.376	1.500.000	-18.522.376	7,49%
9	<b>Passius financers</b>	<b>20.022.376</b>	-	<b>20.022.376</b>	<b>1.500.000</b>	<b>-18.522.376</b>	<b>7,49%</b>

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

### Gestió comptable de l'endeutament

Descripció	Saldo a 2/04/2015	Altes	Baixes	Saldo a 31/12/2015
Endeutament	-	1.500.000	-	1.500.000
<b>Total endeutament</b>	-	<b>1.500.000</b>	-	<b>1.500.000</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

### 2.3.8. Creditors

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

#### *Creditors AREB*

Descripció	Saldo a 31/12/2015
Creditors pressupostaris	7.610.184
Creditors no pressupostaris	11.755.318
Administracions públiques	342.201
<b>Total</b>	<b>19.707.703</b>

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

### 2.4. Estat del romanent de tresoreria

El càlcul del romanent de tresoreria retut per l'entitat en l'exercici 2015 presenta el següent detall:

#### *Estat del romanent de tresoreria de l'AREB*

Conceptes	Imports
<b>1. (+) Drets pendents de cobrament</b>	<b>356.359</b>
<b>2. (-) Obligacions pendents de pagament</b>	<b>-21.207.703</b>
<b>3. (+) Fons líquids</b>	<b>4.245.603</b>
<b>Romanent de tresoreria total (1+2+3)</b>	<b>-16.962.100</b>
Romanent de tresoreria afectat	-16.962.100
Romanent de tresoreria no afectat	-
<b>Romanent de tresoreria total</b>	<b>-16.962.100</b>

Font: AREB

(Imports en euros)

Nota: El romanent de tresoreria total i el romanent de tresoreria afectat haurien de ser de -16.605.741 euros.

#### *Estat del romanent de tresoreria del FAREB*

Conceptes	Imports
<b>1. (+) Drets pendents de cobrament</b>	<b>27.000.000</b>
<b>2. (-) Obligacions pendents de pagament</b>	<b>-</b>
<b>3. (+) Fons líquids</b>	<b>-</b>
<b>Romanent de tresoreria total (1+2+3)</b>	<b>27.000.000</b>
Romanent de tresoreria afectat	27.000.000
Romanent de tresoreria no afectat	-
<b>Romanent de tresoreria total</b>	<b>27.000.000</b>

Font: AREB

(Imports en euros)

De la revisió de l'estat del romanent de tresoreria es desprenen les següents observacions:

#### *Incorrecta inclusió dels deutes en el càlcul del romanent de tresoreria*

L'AREB ha inclòs en el saldo pendent de pagament operacions que, per la seva naturalesa, no corresponen.



Així s'han inclòs previsions de despesa per factures pendents de rebre a 31 de desembre de 2015, per import de 7.594.343 euros les quals, atès que no havien estat objecte de liquidació pressupostària no era procedent la seva consideració en el càlcul del romanent de tresoreria.

Igualment, s'ha inclòs a l'apartat d'operacions no pressupostàries el deute viu que mantenia en aquella data amb el Govern, de 1.500.000 euros, com a conseqüència del préstec que li fou atorgat per avenç de fons.

Atès que aquesta operació és de naturalesa pressupostària i que el seu retorn haurà de tenir també tractament pressupostari, la seva inclusió dins dels saldos pendents de pagament és incorrecta d'acord amb el que estableix el PGCP.

Per aquest motiu, el romanent de tresoreria de l'AREB és inferior a la quantia anterior del que deriva d'aplicar els criteris del PGCP.

#### *Ajustos al romanent de tresoreria*

De les observacions que es detallen anteriorment i les que s'han descrit en diferents apartats de l'informe, en sorgeixen incidències que afecten el romanent de tresoreria retut. El detall és el següent:

#### *Ajustos al romanent de tresoreria AREB*

Ajustos romanent de tresoreria	Deutors	Creditors	Efecte sobre el RT total	Afectat	Efecte sobre el RT no afectat
Enregistrament endeutament	-	-1.500.000	1.500.000	1.500.000	-
Factures pendents de rebre	-	-7.594.343	7.594.343	7.594.343	-
<b>Total</b>	-	<b>-9.094.343</b>	<b>9.094.343</b>	<b>9.094.343</b>	-

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

Per l'anterior, el romanent de tresoreria afectat de l'AREB hauria de ser negatiu de 7.511.398 euros.

## **2.5. Contractació pública**

La totalitat dels procediments de contractació revisats que ha executat l'AREB s'han adjudicat de forma directa per raó d'urgència. 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 l'article 10.2 de la LCP.

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

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

### *Remissió de comptes*

L'article 12.1 de la Llei del Tribunal de Comptes de 13 d'abril de 2000 estableix que el Govern ha de remetre directament al Tribunal els seus comptes, els de les entitats parapúbliques o de dret públic i de les societats públiques que en depenen, abans de l'1 d'abril de l'any següent al del tancament de cada exercici.

Els estats i comptes anuals han estat tramesos al Tribunal de Comptes en data 14 de novembre de 2016, havent estat reformulats i tramesos novament en data 28 de juliol de 2017.

## 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

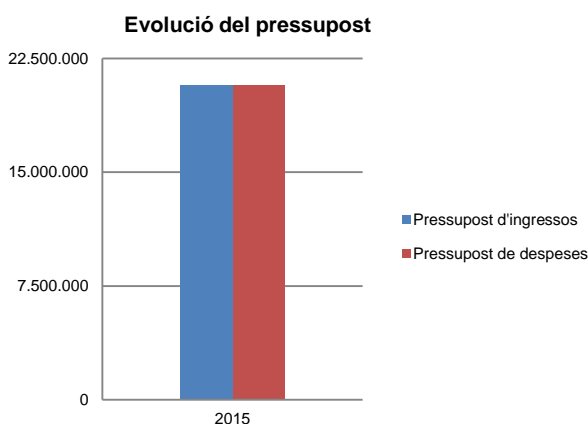
Pressupost d'ingressos	Pressupost 2015
4. Transferències corrents	680.359
<b>Ingressos corrents</b>	<b>680.359</b>
7. Transferències de capital	20.155
9. Passius financers	20.022.376
<b>Ingressos de capital</b>	<b>20.042.531</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>20.722.890</b>

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

### Resum pressupost inicial de despeses

Pressupost de despeses	Pressupost 2015
1. Despeses de personal	268.309
2. Consum de béns corrents i serveis	20.373.483
3. Despeses financeres	2.100
<b>Despeses corrents</b>	<b>20.643.892</b>
6. Inversions reals	78.998
<b>Despeses de capital</b>	<b>78.998</b>
<b>Total despeses</b>	<b>20.722.890</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

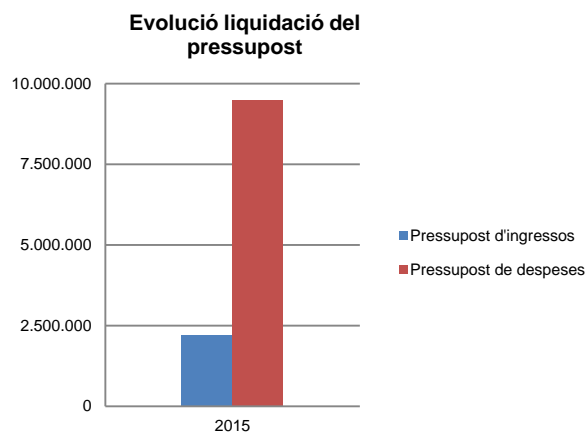
Pressupost d'ingressos	Liquidat 2015
4. Transferències corrents	680.359
<b>Ingressos corrents</b>	<b>680.359</b>
7. Transferències de capital	20.155
9. Passius financers	1.500.000
<b>Ingressos de capital</b>	<b>1.520.155</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>2.200.514</b>

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

### Resum de la liquidació del pressupost de despeses

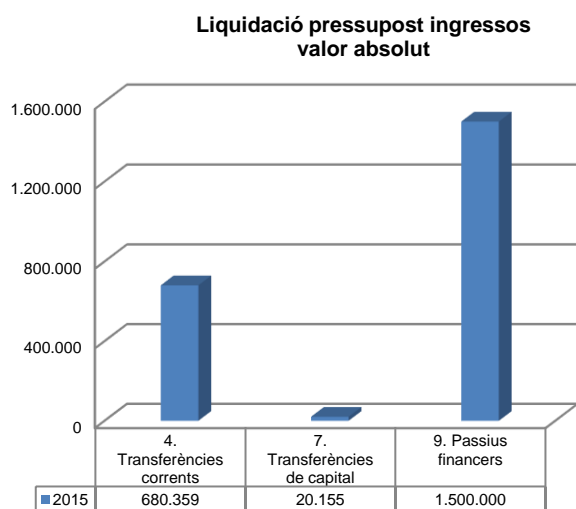
Pressupost de despeses	Liquidat 2015
1. Despeses de personal	246.048
2. Consum de béns corrents i serveis	9.222.723
3. Despeses financeres	418
<b>Despeses corrents</b>	<b>9.469.189</b>
6. Inversions reals	17.037
<b>Despeses de capital</b>	<b>17.037</b>
<b>Total despeses</b>	<b>9.486.226</b>

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

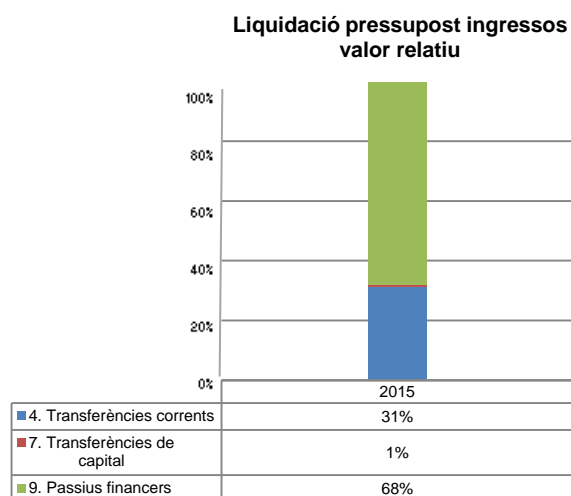


Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB  
(Imports en euros)

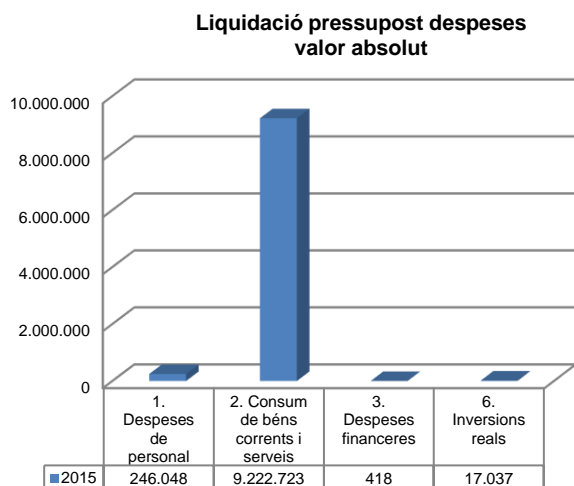
La distribució de la liquidació d'ingressos i despeses del darrer exercici es representa gràficament en els quadres següents:



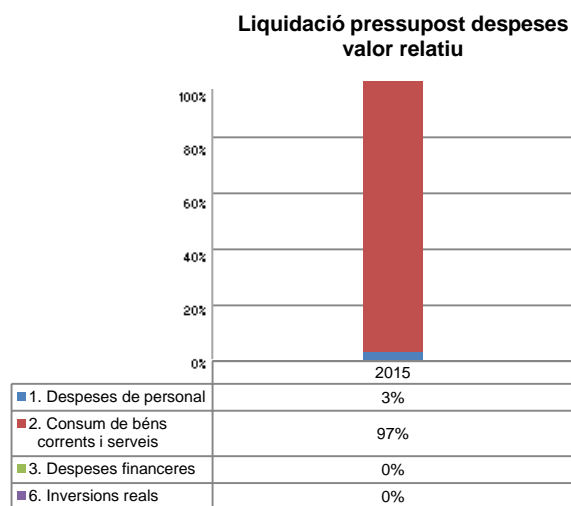
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB  
(Imports en euros)



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



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



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
Total ingressos liquidats	2.200.514
Total despeses liquidades	9.486.226
<b>Resultat pressupostari</b>	<b>-7.285.712</b>

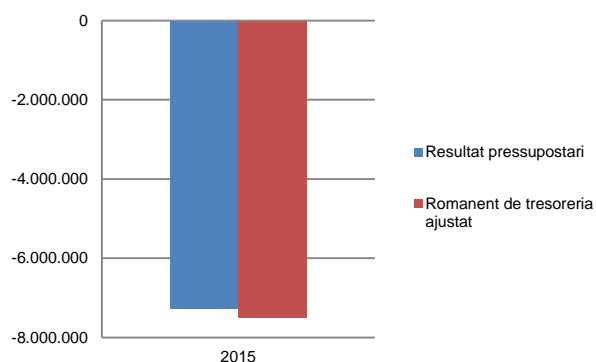
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB  
(Imports en euros)

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

Descripció	RT Ajustat 2015
1. (+) Drets pendents de cobrament	356.359
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-12.113.360
3. (+) Fons líquids	4.245.603
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)</b>	<b>-7.511.398</b>
I. Romanent de tresoreria afectat	-7.511.398
II. Romanent de tresoreria no afectat	-
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)</b>	<b>-7.511.398</b>

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

### Evolució resultat pressupostari i romanent de tresoreria



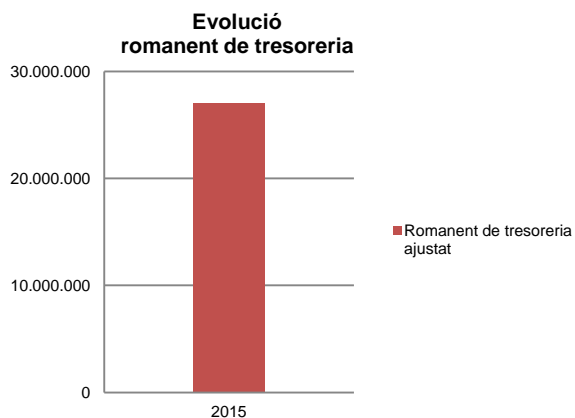
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB  
(Imports en euros)

### 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 el corresponent informe de fiscalització presenta el següent detall:

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

## Indicadors i ratis

Indicadors pressupostaris			Exercici 2015
<b>Grau de modificacions del pressupost</b> (La proximitat al 0% mostra una menor necessitat de modificar les previsions inicials estimades)	=	$\frac{\text{Modificacions del pressupost}}{\text{Previsions inicials}}$	0,0%
<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)	=	$\frac{\text{Drets liquidats}}{\text{Previsions definitives d'ingressos - Incorporació del romanent de tresoreria}}$	10,6%
<b>Grau de liquidació d'obligacions</b> (Mostra el grau de realització de les despeses previstes. No hauria d'excedir el 100%)	=	$\frac{\text{Obligacions liquidades}}{\text{Previsions definitives de despeses}}$	45,8%
<b>% que representen les despeses de personal</b> (% que representen les despeses de personal sobre el total de despeses de l'exercici)	=	$\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 1}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	2,6%
<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)	=	$\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 2}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	97,2%
<b>Autonomia fiscal</b> (Capacitat de finançament amb els tributs liquidats)	=	$\frac{\text{Drets liquidats tributs (cap. 1, 2 i 3)}}{\text{Drets liquidats totals}}$	0,0%
Ratis de liquiditat AREB			Exercici 2015
<b>Fons de maniobra</b> (Hauria de tenir valor positiu)	=	Actiu corrent - Passiu corrent	-15.105.741
<b>Rati de liquiditat</b> (El valor hauria de fluctuar entre el 150% i 200%)	=	$\frac{\text{Actiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$	23,4%
<b>Rati de tresoreria</b> (Valor pròxim al 100%)	=	$\frac{\text{Efectiu i altres actius líquids equivalents}}{\text{Passiu corrent}}$	21,5%
Ratis de liquiditat FAREB			Exercici 2015
<b>Fons de maniobra</b> (Hauria de tenir valor positiu)	=	Actiu corrent - Passiu corrent	27.000.000

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

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

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

- Els pagaments enregistrats a la liquidació del pressupost no corresponen als efectivament realitzats durant l'exercici 2015, sent superiors en 70.986 euros als satisfets. (nota 2.2)
- La participació en el capital de l'entitat Vall Banc, SAU s'ha atribuït comptablement al FAREB quan la titularitat jurídica i el ple domini de l'entitat corresponien a l'AREB, pel que havien de figurar en el seu actiu. No s'ha donat tractament pressupostari a aquesta operació, contràriament al que disposa l'article 13 de la LGFP. (nota 2.3.2)
- En l'estat del romanent de tresoreria, obligacions pendents de pagament per un import de 9.094.343 euros, al ser de naturalesa pressupostària i no haver estat liquidats a la data del tancament de l'exercici, no els hi correspondria aquesta consideració. El romanent de tresoreria de l'AREB estaria infravalorat en 9.094.343 euros pel que l'import del romanent de tresoreria total que s'hauria d'haver retut és negatiu de 7.511.398 euros. (nota.2.4)

#### **Altres observacions**

- 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 2.3.4)

### **4. 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 a l'apartat 3, 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 2015, 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 al PGCP.

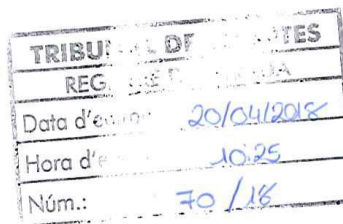
També es desprèn que, excepte pels aspectes descrits en el cos de l'informe, l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries ha complert de forma raonable amb la legislació bàsica relativa a l'administració i control dels fons públics que li és aplicable per l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2015.



## **5. 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 transcriu a continuació la resposta rebuda:



Andorra la Vella, 19 d'abril del 2018

Sr. Francesc d'Assís Pons Tomàs  
President del Tribunal de Comptes  
C/ Dr. Vilanova 15 - 17  
Nova seu del Consell General, planta -3  
AD500 Andorra la Vella

Distingit Senyor,

Donant seguida a la vostra comunicació del proppassat 27 de març del 2018, i dins del termini establert a l'article 10 de la Llei del Tribunal de Comptes, del 13 d'abril del 2000, em plau fer-vos arribar les al·legacions a les observacions i recomanacions del Tribunal de Comptes respecte al tancament de l'exercici pressupostari 2015.

En relació amb les observacions i recomanacions relatius a la comptabilitat pública i més concretament la que diu *"els pagaments enregistrats a la liquidació del pressupost no corresponen als efectivament realitzats durant l'exercici 2015, sent superiors en 70.986 euros als satisfets. (nota 2.2)"*, l'AREB vol manifestar que ha presentat els pagaments efectuats amb posterioritat al tancament corresponents a crèdits liquidats en l'exercici 2015 fins a la data de formulació dels comptes anuals. Com a conseqüència d'aquest criteri en la presentació, s'ha generat una diferència corresponent a la inclusió de pagaments efectivament realitzats amb posterioritat a 31 de gener del 2016, data límit en la que s'haurien d'informar els pagaments a la liquidació del pressupost del 2015. En aquets sentit, l'AREB pren nota de la recomanació del Tribunal de Comptes, i posarà en pràctica l'esmentada recomanació durant l'exercici 2018 per a que no apareguin aquestes diferències en la presentació de la liquidació pressupostària.

Pel que fa a l'observació que diu *"la participació en el capital de l'entitat Vall banc, SAU s'ha atribuït comptablement al FAREB quan la titularitat jurídica i el ple domini de l'entitat correspon a l'AREB, pel que havien de figurar en el seu actiu. No s'ha donat el tractament pressupostari a aquesta operació, contràriament al que disposa l'article 13 de LGFP. (nota 2.3.2)"*, l'AREB vol matisar que si be està totalment d'acord amb el Tribunal que la propietat temporal de Vallbanc des de la seva creació fins a la data de la seva venda era de l'AREB, a 31 de desembre del 2015 el FAREB va reconèixer un dret corresponent a la primera aportació per a la creació de Vallbanc. Aquesta és una situació transitòria, ja que durant l'exercici 2016, l'AREB ha donat de baixa l'esmentat dret en el moment de la venda de l'entitat Vallbanc. Així mateix, en relació al tractament pressupostari, ens agradaria remarcar que l'única entitat que ha efectuat pagaments ha estat el FAREB, i

C. Bonaventura Armengol 10, edifici Montclar, Bloc 1, planta 2, despatx 1  
AD500 Andorra la Vella - Principat d'Andorra - Tel. +376 885 651 - Fax +376 816 421 - www.areb.ad

entenem que aquesta entitat no està subjecta a liquidació pressupostària per raó de la seva pròpia naturalesa. L'AREB, al no rebre cap cobrament, ni efectuar cap pagament per aquest concepte, no ha de registrar aquesta operació en el seu pressupost. No obstant, prenem nota de la recomanació del Tribunal de Comptes, i posarem en pràctica aquesta recomanació en relació al registre comptable de la participació seguint el criteri del Tribunal si en el futur es torna a produir una transacció de característiques similars.

En referència a la recomanació que diu *"en l'estat de romanent de tresoreria, obligacions pendents de pagament per un import de 9.094.343 euros, al ser de naturalesa pressupostària i no haver estat liquidats a la data de tancament de l'exercici, no els hi correspondria aquesta consideració. El Romanent de tresoreria de l'AREB estaria infravalorat en 9.094.343 euros pel que l'import del romanent de tresoreria total que s'hauria d'haver rebut és negatiu de 7.511.398 euros. (nota 2.4)"*, l'AREB pren nota de la recomanació del Tribunal de Comptes, i ja ha aplicat aquesta recomanació en l'elaboració del càlcul del romanent de tresoreria de l'exercici 2017, que es presenta d'acord amb la metodologia de càlcul recomanada.

D'altra banda, 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 2.3.4)"*, l'AREB vol exposar que durant l'exercici 2018 prendrà els acords necessaris per tal d'establir el detall de signatures, modalitat i nivells d'autorització per imports i conceptes, per nomenar les persones encarregades de mancomunar les corresponents signatures, i enviarà una ordre a les entitats bancàries per modificar les signatures autoritzades, modalitat i imports.

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 acabat el 31 de desembre de 2018.

Aprofito l'avinentsa per a saludar-vos ben atentament,



Albert Hinojosa Besolí  
President



AGÈNCIA ESTATAL  
DE RESOLUCIÓ  
D'ENTITATS BANCÀRIES

## **6. 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.