

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

Informe relatiu als treballs de fiscalització  
corresponents al tancament de l'exercici 2016, 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	7
2.2. Liquidació del pressupost	9
2.2.1. Transferències del pressupost d'ingressos	10
2.2.2. Ingressos patrimonials	11
2.2.3. Despeses de personal	11
2.2.4. Consum de béns corrents i serveis	11
2.2.5. Despeses financeres	12
2.2.6. Inversions reals	12
2.3. Comptes anuals	13
2.3.1. Immobilitzat	20
2.3.2. Immobilitzat financer	20
2.3.3. Deutors	22
2.3.4. Tresoreria i comptes financers	22
2.3.5. Fons propis	24
2.3.6. Ingressos a distribuir en varis exercicis	24
2.3.7. Endeutament i variació de passius financers	25
2.3.8. Creditors	26
2.4. Estat del romanent de tresoreria	26
2.5. Contractació pública	27
2.6. Altres aspectes a destacar	27
2.7. Evolució de les magnituds i ratis principals	29
<b>3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS</b>	<b>35</b>
<b>4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS</b>	<b>35</b>
<b>5. CONCLUSIONS</b>	<b>36</b>
<b>6. AL·LEGACIONS</b>	<b>36</b>
<b>7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES</b>	<b>40</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 2016, 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 2016.

La liquidació de comptes de l'AREB corresponent a l'exercici 2016 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 2016 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 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 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 2/2016, del 10 de març, del pressupost per a l'exercici del 2016.

### **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.

Des del mes de juliol de 2016, l'AREB disposa d'un Director General i altre personal tècnic i administratiu.

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

L'entitat 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	252.866	4. Transferències corrents	751.312
2. Consum de béns corrents i serveis	494.846	<b>Ingressos corrents</b>	<b>751.312</b>
3. Despeses financeres	3.600	7. Transferències de capital	418
<b>Despeses corrents</b>	<b>751.312</b>	9. Passius financers	-
6. Inversions reals	418	<b>Ingressos de capital</b>	<b>418</b>
<b>Despeses de capital</b>	<b>418</b>		
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>751.730</b>	<b>Total pressupost ingressos</b>	<b>751.730</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:

*Manca de procediments de gestió pressupostària eficaços*

L'AREB no ha dut a terme un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP i al PGCP 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'entitat 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.

#### 2.1.2. Modificacions pressupostàries

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

*Estat d'ingressos del pressupost*

Pressupost d'ingressos	Pressupost inicial	Compromisos reconduïts	Crèdits ampliables	Pressupost final
4. Transferències corrents	751.312	-	-	751.312
5. Ingressos patrimonials	-	-	3.504.000	3.504.000
<b>Ingressos corrents</b>	<b>751.312</b>	-	<b>3.504.000</b>	<b>4.255.312</b>
7. Transferències de capital	418	-	-	418
8. Actius financers	-	126.081	-	126.081
9. Passius financers	-	18.330.056	-	18.330.056
<b>Ingressos de capital</b>	<b>418</b>	<b>18.456.137</b>	-	<b>18.456.555</b>
<b>Total pressupost ingressos</b>	<b>751.730</b>	<b>18.456.137</b>	<b>3.504.000</b>	<b>22.711.867</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	Compromisos reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit		Pressupost final
				Augment	Disminució	
1. Despeses de personal	252.866	70.285	184.480	43.307	-43.307	507.631
2. Consum de béns corrents i serveis	494.846	10.800.101	-153.744	31.228	-31.228	11.141.203
3. Despeses financeres	3.600	-	178.804	-	-	182.404
<b>Despeses corrents</b>	<b>751.312</b>	<b>10.870.386</b>	<b>209.540</b>	<b>74.535</b>	<b>-74.535</b>	<b>11.831.238</b>
6. Inversions reals	418	-	-	-	-	418
9. Passius financers	-	-	3.294.460	-	-	3.294.460
<b>Despeses de capital</b>	<b>418</b>	<b>-</b>	<b>3.294.460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.294.878</b>
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>751.730</b>	<b>10.870.386</b>	<b>3.504.000</b>	<b>74.535</b>	<b>-74.535</b>	<b>15.126.116</b>

Font: Elaboració pròpia a partir de la informació de l'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, en data 12 de desembre de 2016, va aprovar les modificacions pressupostàries per crèdits ampliables i transferències de crèdit corresponent a l'exercici la tramitació de les quals ha tingut per finalitat, en general, 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 serà contrària al principi d'especialitat regulat en l'art.15 de la LGFP.



## 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	(2) RECONEGUT/ LIQUIDAT 2016	% EXECUCIÓ (3)=(2)/(1)	COBRAT 2016	(4) LIQUIDAT 2015	(5) VARIACIÓ 2016-2015 (5)=(2)-(4)	% VARIACIÓ 2016-2015 (6)=(5)/(4)
4. Transferències corrents	751.312	751.312	100,00%	751.312	680.359	70.953	10,43%
5. Ingressos patrimonials	3.504.000	3.504.000	100,00%	3.473.264	-	3.504.000	-
<b>Ingressos corrents</b>	<b>4.255.312</b>	<b>4.255.312</b>	<b>100,00%</b>	<b>4.224.576</b>	<b>680.359</b>	<b>3.574.953</b>	<b>525,45%</b>
7. Transferències de Capital	418	-	-	-	20.155	-20.155	-100,00%
8. Actius financers	126.081	-	-	-	-	-	-
9. Passius financers	18.330.056	18.330.056	100,00%	18.330.056	1.500.000	16.830.056	1.122,00%
<b>Ingressos de capital</b>	<b>18.456.555</b>	<b>18.330.056</b>	<b>99,31%</b>	<b>18.330.056</b>	<b>1.520.155</b>	<b>16.809.901</b>	<b>1.105,80%</b>
<b>Total pressupost ingressos</b>	<b>22.711.867</b>	<b>22.585.368</b>	<b>99,44%</b>	<b>22.554.632</b>	<b>2.200.514</b>	<b>20.384.854</b>	<b>926,37%</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/ COMPROMÉS 2016	(2) LIQUIDAT 2016	% EXECUCIÓ (3)=(2)/(1)	PAGAT 2016	(4) LIQUIDAT 2015	(5) VARIACIÓ 2016-2015 (5)=(2)-(4)	% VARIACIÓ 2016-2015 (6)=(5)/(4)
1. Despeses de personal	507.631	507.630	496.391	97,79%	472.818	246.048	250.343	101,75%
2. Consum de béns corrents i serveis	11.141.203	11.140.495	11.092.866	99,57%	10.903.664	9.222.723	1.870.143	20,28%
3. Despeses financeres	182.404	179.494	179.494	98,40%	179.494	418	179.076	42.841,15%
<b>Despeses corrents</b>	<b>11.831.238</b>	<b>11.827.619</b>	<b>11.768.751</b>	<b>99,47%</b>	<b>11.555.976</b>	<b>9.469.189</b>	<b>2.299.562</b>	<b>24,28%</b>
6. Inversions reals	418	-	-	-	-	17.037	-17.037	-100,00%
9. Passius financers	3.294.460	3.294.460	3.294.460	100,00%	3.294.460	-	3.294.460	-
<b>Despeses de capital</b>	<b>3.294.878</b>	<b>3.294.460</b>	<b>3.294.460</b>	<b>99,99%</b>	<b>3.294.460</b>	<b>17.037</b>	<b>3.277.423</b>	<b>19.237,09%</b>
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>15.126.116</b>	<b>15.122.079</b>	<b>15.063.211</b>	<b>99,58%</b>	<b>14.850.436</b>	<b>9.486.226</b>	<b>5.576.985</b>	<b>58,79%</b>

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

## Resultat pressupostari

Descripció	2016
Total ingressos liquidats	22.585.368
Total despeses liquidades	15.063.211
<b>Resultat pressupostari</b>	<b>7.522.157</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 10.164 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 2016	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2016	(2) LIQUIDAT 2016	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
44	Emp. púb. i altres ens púb.	751.312	-	751.312	751.312	-	100,00%
440	Govern d'Andorra	751.312	-	751.312	751.312	-	100,00%
4	<b>Transferències corrents</b>	<b>751.312</b>	<b>-</b>	<b>751.312</b>	<b>751.312</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.

La liquidació pressupostària del Govern reflecteix transferències corrents a l'AREB per import de 1.031.671 euros que corresponen al romanent de l'any 2015 i les pressupostades per 2016.

#### *Transferències de capital*

TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL		PRESSUPOST. INICIAL 2016	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2016	(2) LIQUIDAT 2016	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
74	Emp. púb. i altres ens púb.	418	-	418	-	-418	-
740	Govern d'Andorra	418	-	418	-	-418	-
7	<b>Transferències de capital</b>	<b>418</b>	<b>-</b>	<b>418</b>	<b>-</b>	<b>-418</b>	<b>-</b>

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

## 2.2.2. Ingressos patrimonials

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

INGRESSOS PATRIMONIALS		PRESSUPOST. INICIAL 2016	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2016	(2) LIQUIDAT 2016	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
59	Altres ing. patrimonials.	-	3.504.000	3.504.000	3.504.000	-	100,00%
590	Altres ingressos patrimonials	-	3.504.000	3.504.000	3.504.000	-	100,00%
5	Ingressos patrimonials	-	3.504.000	3.504.000	3.504.000	-	100,00%

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 2016	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2016	(2) LIQUIDAT 2016	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
10	Despeses de gratificació	223.019	151.628	374.647	374.645	-2	100,00%
100	Consell d'Administració	223.019	151.628	374.647	374.645	-2	100,00%
11	Personal fix	16.508	134	16.642	16.642	-	100,00%
110	Rem. bàsiques i altres, pers. fix	16.508	134	16.642	16.642	-	100,00%
16	Quotes prest. i desp. socials a càrrec empleador	13.338	103.003	116.341	105.104	-11.237	90,34%
160	Quotes seguretat social	13.338	103.003	116.341	105.104	-11.237	90,34%
1	Despeses de Personal	252.865	254.765	507.630	496.391	-11.239	97,79%

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 2016	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2016	(2) LIQUIDAT 2016	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
20	Lloguers i cànon	24.805	701	25.506	25.504	-2	99,99%
202	Lloguer edificis i altres	24.002	634	24.636	24.635	-1	100,00%
206	Lloguer equip. informàtica	803	67	870	869	-1	99,89%
21	Rep., mant. i cons.	360	1.633	1.993	1.993	-	100,00%
212	Rep. i cons. edificis i altres	-	-	-	-	-	-
216	Rep. i cons. equips inf.	360	1.633	1.993	1.993	-	100,00%
22	Material, subministraments i altres	421.482	10.633.502	11.054.984	11.007.103	-47.881	99,57%
220	Material d'oficina	6.096	3.607	9.703	9.704	1	100,01%
221	Subministraments	3.000	-1.945	1.055	1.055	-	100,00%
222	Comunicacions	3.408	6.873	10.281	10.281	-	100,00%
223	Missatgers	500	191	691	691	-	100,00%
224	Primes d'assegurances	600	-130	470	470	-	100,00%
227	Treb. realitzats per altres empreses	407.878	10.624.906	11.032.784	10.984.902	-47.882	99,57%
23	Indemnització per serveis	48.200	10.521	58.721	58.266	-455	99,23%
230	Reemborsament dietes personal	16.120	7.086	23.206	22.751	-455	98,04%
231	Locomoció	32.080	3.435	35.515	35.515	-	100,00%
2	Consum de béns corrents i serveis	494.847	10.646.357	11.141.204	11.092.866	-48.338	99,57%

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 FINANCERES		PRESSUPOST. INICIAL 2016	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2016	(2) LIQUIDAT 2016	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
31	De préstecs	-	178.804	178.804	178.804	-	100,00%
310	Interessos de préstecs	-	178.804	178.804	178.804	-	100,00%
34	De dipòsit fiances i altres	3.600	-	3.600	690	-2.910	19,17%
349	Comissions per serveis	3.600	-	3.600	690	-2.910	19,17%
3	Despeses financeres	3.600	178.804	182.404	179.494	-2.910	98,40%

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

## 2.2.6. Inversions reals

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

INVERSIONS REALS		PRESSUPOST INICIAL 2016	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2016	(2) LIQUIDAT 2016	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
60	Inversions noves	418	-	418	-	-418	-
603	Maquinària, instal. i equipaments	418	-	418	-	-418	-
605	Màquines oficina i mobiliari	-	-	-	-	-	-
6	Inversions reals	418	-	418	-	-418	-

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

## 2.3. Comptes anuals

### Comptes anuals AREB

#### Balanç

ACTIU	EXERCICI 2016	EXERCICI 2015
<b>A) Immobilitzat</b>	<b>71.030</b>	<b>15.556</b>
<b>II) Immobilitzacions immaterials</b>	-	-
3) Aplicacions informàtiques	-	-
6) Amortitzacions	-	-
<b>III) Immobilitzacions materials</b>	<b>11.030</b>	<b>15.556</b>
2) Instal·lacions tècniques i maquinària	-	-
3) Utillatge i mobiliari	14.397	14.397
4) Altre immobilitzat	2.640	2.640
5) Amortitzacions	-6.007	-1.481
<b>V) Inversions financeres permanents</b>	<b>60.000</b>	-
2) Altres inversions i crèdits a llarg termini	60.000	-
4) Provisions	-	-
<b>C) Actiu circulant</b>	<b>10.828.688</b>	<b>4.601.962</b>
<b>III) Deutors</b>	<b>905.266</b>	<b>356.359</b>
1) Deutors pressupostaris	905.266	356.359
2) Deutors no pressupostaris	-	-
<b>IV) Tresoreria</b>	<b>9.923.422</b>	<b>4.245.603</b>
<b>V) Ajustaments per periodificació</b>	-	-
<b>TOTAL ACTIU (A+C)</b>	<b>10.899.718</b>	<b>4.617.518</b>

PASSIU	EXERCICI 2016	EXERCICI 2015
<b>A) Fons propis</b>	<b>-16.488.373</b>	<b>-16.605.741</b>
<b>II) Reserves</b>	-	-
<b>III) Resultats d'exercicis anteriors</b>	<b>-16.605.741</b>	-
<b>IV) Resultats de l'exercici</b>	<b>117.368</b>	<b>-16.605.741</b>
<b>B) Ingressos a distribuir en diversos exercicis</b>	<b>11.030</b>	<b>15.556</b>
<b>C) Provisions per riscos i despeses</b>	-	-
<b>D) Creditors a llarg termini</b>	<b>16.535.597</b>	<b>1.500.000</b>
<b>II) Altres deutes a llarg termini</b>	<b>16.535.597</b>	<b>1.500.000</b>
2) Altres deutes	16.535.597	1.500.000
<b>E) Creditors a curt termini</b>	<b>10.841.464</b>	<b>19.707.703</b>
<b>III) Creditors</b>	<b>10.841.464</b>	<b>19.707.703</b>
1) Creditors pressupostaris	2.173.560	7.610.184
2) Creditors no pressupostaris	8.462.934	11.755.318
4) Administracions públiques	204.970	342.201
<b>TOTAL PASSIU (A+B+C+D+E)</b>	<b>10.899.718</b>	<b>4.617.518</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

Compte del resultat economicopatrimonial

DESPESES	EXERCICI 2016	EXERCICI 2015
<b>2) Aprovisionaments</b>	-	-
<b>3) Despeses de gestió ordinària</b>	<b>-4.127.294</b>	<b>-17.116.741</b>
a) Despeses de personal	-444.750	-297.814
a1) <i>Sous, salaris i similars</i>	-391.288	-235.405
a2) <i>Càrregues socials</i>	-53.462	-62.409
c) Dotacions per amortització d'immobilitzat	-4.526	-1.481
c1) <i>Dotacions per a amortitzacions</i>	-4.526	-1.481
e) Altres despeses de gestió	-3.498.545	-16.817.028
e1) <i>Serveis exteriors</i>	-3.498.545	-16.817.028
e2) <i>Tributs</i>	-	-
f) Despeses financeres i assimilables	-179.473	-418
f1) <i>Per deutes</i>	-179.473	-418
<b>4) Transferències i subvencions</b>	-	-
<b>5) Pèrdues i despeses extraordinàries</b>	<b>-321</b>	<b>-</b>
<b>Total despeses (2+3+4+5)</b>	<b>-4.127.615</b>	<b>-17.116.741</b>
<b>Estalvi</b>	<b>117.368</b>	<b>-</b>

INGRESSOS	EXERCICI 2016	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>30.736</b>	-
<b>5) Transferències i subvencions</b>	<b>740.983</b>	<b>511.000</b>
a) Transferències corrents	736.457	509.519
b) Subvencions corrents	-	-
c) Transferències de capital	4.526	1.481
<b>6) Beneficis i ingressos extraordinaris</b>	<b>3.473.264</b>	<b>-</b>
<b>Total ingressos (1+2+3+4+5+6)</b>	<b>4.244.983</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 2016</b>	<b>EXERCICI 2015</b>
<b>1. Recursos aplicats en operacions de gestió</b>	<b>4.092.353</b>	<b>17.115.260</b>
c) Serveis exteriors	3.416.489	16.817.028
d) Tributs	-	-
e) Despeses de personal	496.391	297.814
g) Transferències i subvencions	-	-
h) Despeses financeres	179.473	418
i) Altres pèrdues de gestió corrent i despeses excepcionals	-	-
<b>2. Partides pendents de cobrament</b>	<b>27.000.000</b>	<b>-</b>
<b>4. Adquisicions i altres altes d'immobilitzat</b>	<b>60.000</b>	<b>17.037</b>
b) Immobilitzacions immaterials	-	-
c) Immobilitzacions materials	-	17.037
e) Immobilitzacions financeres	60.000	-
<b>7. Provisions per riscos i despeses</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total d'aplicacions</b>	<b>31.152.353</b>	<b>17.132.297</b>
<b>Excés d'òrigens sobre aplicacions (augment de cap. circulant)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>FONS OBTINGUTS</b>	<b>EXERCICI 2016</b>	<b>EXERCICI 2015</b>
<b>1. Recursos procedents d'operacions de gestió</b>	<b>782.048</b>	<b>681.840</b>
f) Transferències i subvencions	736.457	681.840
g) Ingressos financers	3.473.264	-
h) Altres ingressos de gestió corrent i ingressos excepcionals	-	-
<b>3. Aportacions a fons patrimonial</b>	<b>3.344.575</b>	<b>-</b>
a) Ampliacions a l'aportació	-	-
<b>6. Deutes a llarg termini</b>	<b>15.035.597</b>	<b>-</b>
<b>Total orígens</b>	<b>22.589.893</b>	<b>-</b>
<b>Excés d'aplicacions sobre orígens (disminució del capital circulant)</b>	<b>8.562.460</b>	<b>16.450.457</b>

Font: AREB

(Imports en euros)

Nota: Manca el total orígens de l'exercici 2015 i el total de l'epígraf 1 dels fons obtinguts de l'exercici 2016 hauria de ser de 4.209.721 euros.

<b>Variació del capital circulant</b>	<b>Exercici 2016</b>		<b>Exercici 2015</b>	
	<b>Augments</b>	<b>Disminucions</b>	<b>Augments</b>	<b>Disminucions</b>
2. Deutors	-	26.451.093	356.359	-
3. Creditors	8.866.239	-	-	21.036.863
6. Altres comptes no bancaris	-	-	-	15.556
7. Tresoreria	9.022.394	-	4.245.603	-
<b>Total</b>	<b>17.888.633</b>	<b>26.451.093</b>	<b>4.601.962</b>	<b>21.052.419</b>
<b>Variació del capital circulant</b>	<b>8.562.460</b>			<b>16.450.457</b>

Font: AREB

(Imports en euros)

Nota: La variació del capital circulant del 2016 hauria d'anar a disminucions

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

	2016	2015
<b>Recursos procedents d'operacions de gestió</b>	<b>771.719</b>	<b>511.000</b>
(-) Recursos aplicats en operacions	-4.127.615	-17.116.741
(+) Resultat en venda o baixa d'instruments financers	3.473.264	-
(+) Dotació a les amortitzacions d'immobilitzat	-4.526	1.481
(-) Subvencions de capital traspasades al resultat de l'exercici	4.526	-1.481
<b>Resultat de l'exercici</b>	<b>117.368</b>	<b>-16.605.741</b>

Font: AREB

(Imports en euros)

*Conciliació entre el resultat pressupostari i el resultat economicopatrimonial*

	2016	2015
<b>Resultat pressupostari</b>	<b>7.522.156</b>	<b>-7.285.712</b>
<b>Operacions pressupostàries sense efecte en el compte economicopatrimonial</b>		
<b>Despeses</b>	<b>3.294.460</b>	<b>17.037</b>
(+) Adquisicions d'immobilitzat	-	17.037
(+) Amortització de préstecs	3.294.460	-
<b>Ingressos</b>	<b>-18.330.056</b>	<b>-1.689.956</b>
(-) Transferències de capital no imputades a resultat	-	-1.689.956
(-) Ingressos patrimonials	-	-
(-) Passius financers obtinguts (deutes a llarg termini)	-18.330.056	-
<b>Operacions comptables sense efecte pressupostari</b>		
<b>Despeses</b>	<b>-19.702</b>	<b>-7.647.110</b>
(-) Dotacions per amortitzacions	-4.526	-1.481
(-) Despeses extraordinàries	-321	-
(-) Transferències corrents a retornar	-14.855	-
(-) Despeses de personal	-	-51.286
(-) Periodificació de despeses	-	-7.594.343
(-) Altres despeses no pressupostàries	-	-
<b>Ingressos</b>	<b>7.650.510</b>	<b>-</b>
(+) Reversions de provisions	7.654.984	-
(+) Subvencions de capital traspasades a resultat de l'exercici	4.526	-
(+) Ingressos periodificats (any en curs)	-	-
(+) Ingressos extraordinaris	-	-
(+) Ingressos financers	-	-
<b>Resultat economicopatrimonial</b>	<b>117.368</b>	<b>-16.605.741</b>

Font: AREB

(Imports en euros)

Nota: l'import de reversions de provisions hauria de ser de 7.645.984 euros en lloc de 7.654.984 euros per l'exercici 2016. El total d'ingressos varia de 9.000 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, com és el cas dels recursos aplicats en operacions de gestió, operacions i variacions que corresponen al FAREB, i operacions que no comporten fluxos financers, com els pendents de cobrament, provocant que aquest estat no sigui representació de l'origen i aplicació de fons de l'AREB de l'any 2016.



## Comptes anuals FAREB

### Balanç

ACTIU	EXERCICI 2016	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>3.344.575</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>3.344.575</b>	-
<b>V) Ajustaments per periodificació</b>	-	-
<b>TOTAL ACTIU (A+C)</b>	<b>3.344.575</b>	<b>30.000.000</b>

PASSIU	EXERCICI 2016	EXERCICI 2015
<b>A) Fons propis</b>	<b>3.344.575</b>	<b>30.000.000</b>
<b>II) Reserves</b>	-	-
<b>III) Resultats d'exercicis anteriors</b>	<b>30.000.000</b>	-
<b>IV) Resultats de l'exercici</b>	<b>-26.655.425</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>3.344.575</b>	<b>30.000.000</b>

Font: AREB

(Imports en euros)

Compte del resultat economicopatrimonial

DESPESES	EXERCICI 2016	EXERCICI 2015
<b>2) Aprovisionaments</b>	-	-
<b>3) Despeses de gestió ordinària</b>	<b>-30.000.000</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	-30.000.000	-
e1) <i>Serveis exteriors</i>	-	-
e2) <i>Tributs</i>	-	-
e3) <i>Altres despeses de gestió</i>	-30.000.000	-
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>-30.000.000</b>	-
<b>Estalvi</b>	-	<b>30.000.000</b>

INGRESSOS	EXERCICI 2016	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>3.344.575</b>	<b>30.000.000</b>
a) Transferències corrents	-	-
b) Subvencions corrents	-	-
c) Transferències de capital	-	-
d) Contribucions al FAREB	3.344.575	30.000.000
<b>6) Beneficis i ingressos extraordinaris</b>	-	-
<b>Total ingressos (1+2+3+4+5+6)</b>	<b>3.344.575</b>	<b>30.000.000</b>
<b>Desestalvi</b>	<b>26.655.425</b>	-

Font: AREB

(Imports en euros)

## Quadre de finançament

<b>FONS APLICATS</b>	<b>EXERCICI 2016</b>	<b>EXERCICI 2015</b>
<b>1. Recursos aplicats en operacions de gestió</b>	<b>30.000.000</b>	<b>-</b>
c) Serveis exteriors	-	-
d) Tributs	-	-
e) Despeses de personal	-	-
g) Transferències i subvencions	-	-
h) Despeses financeres	-	-
i) Altres pèrdues de gestió corrent i excepcionals	30.000.000	-
<b>4. Adquisicions i altres altes d'immobilitzat</b>		
b) Immobilitzacions immaterials	-	-
c) Immobilitzacions materials	-	-
e) Immobilitzacions financeres	-3.000.000	3.000.000
<b>7. Provisions per riscos i despeses</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total d'aplicacions</b>	<b>27.000.000</b>	<b>3.000.000</b>
<b>Excés d'origens sobre aplicacions (augment de cap. circulat)</b>	<b>-</b>	<b>27.000.000</b>

<b>FONS OBTINGUTS</b>	<b>EXERCICI 2016</b>	<b>EXERCICI 2015</b>
<b>1. Recursos procedents d'operacions de gestió</b>	<b>3.344.575</b>	<b>30.000.000</b>
f) Transferències i subvencions	3.344.575	30.000.000
g) Ingressos financers	-	-
h) Altres ingressos de gestió corrent i ingressos excepcionals	-	-
<b>Total origens</b>	<b>3.344.575</b>	<b>30.000.000</b>
<b>Excés d'aplicacions sobre origens (disminució del capital circulat)</b>	<b>23.655.425</b>	<b>-</b>

Font: AREB

(Imports en euros)

<b>Variació del capital circulat</b>	<b>Exercici 2016</b>		<b>Exercici 2015</b>	
	<b>Augments</b>	<b>Disminucions</b>	<b>Augments</b>	<b>Disminucions</b>
2. Deutors	-	27.000.000	27.000.000	-
3. Creditors	-	-	-	-
6. Altres comptes no bancaris	-	-	-	-
7. Tresoreria	3.344.575	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3.344.575</b>	<b>27.000.000</b>	<b>27.000.000</b>	<b>-</b>
<b>Variació del capital circulat</b>		<b>23.655.425</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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Recursos procedents d'operacions de gestió</b>	<b>3.344.575</b>	<b>30.000.000</b>
(-) Recursos aplicats en operacions de gestió	-	-
(+) Resultat en venda o baixa d'instruments financers	-30.000.000	-
(+) Dotació a les amortitzacions d'immobilitzat	-	-
(-) Subvencions de capital traspasades al resultat de l'exercici	-	-
<b>Resultat de l'exercici</b>	<b>-26.655.425</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 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. 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 31/12/2015</b>	<b>Altes</b>	<b>Baixes</b>	<b>Saldo a 31/12/2016</b>
<b>Cost</b>				
Instal·lacions tècniques i maquinària	14.397	-	-	14.397
Utillatge i mobiliari	2.640	-	-	2.640
	<b>17.037</b>	-	-	<b>17.037</b>
<b>Menys</b>				
Amortització acumulada	-1.481	-4.526	-	-6.007
<b>Total net comptable</b>	<b>15.556</b>	<b>-4.526</b>	-	<b>11.030</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 AREB*

<b>Immobilitzat financer</b>	<b>Saldo a 31/12/2015</b>	<b>Altes</b>	<b>Baixes</b>	<b>Saldo a 31/12/2016</b>
Inversió financera	-	60.000	-	60.000
<b>Total Immobilitzat financer</b>	-	<b>60.000</b>	-	<b>60.000</b>

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

### *Immobilitzat financer FAREB*

Immobilitzat financer	Saldo a 31/12/2015	Altes	Baixes	Saldo a 31/12/2016
Inversió financera Vall Banc, SAU	3.000.000	27.000.000	-30.000.000	-
<b>Total Immobilitzat financer</b>	<b>3.000.000</b>	<b>27.000.000</b>	<b>-30.000.000</b>	<b>-</b>

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

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

#### *Adquisició de participació financera sense reflex pressupostari*

L'AREB ha dut a terme una inversió financera al patrimoni de Banca Privada d'Andorra (BPA) per import de 60.000 euros. L'entitat no ha donat tractament pressupostari a aquesta adquisició quan, atenent la naturalesa de la mateixa i d'acord amb el que disposen els principis pressupostaris regulats a la LGFP, especialment el d'universalitat previst a l'article 13 de la LGFP i el d'especialitat previst a l'article 15 de la LGFP, hauria d'haver tingut aquest tractament.

Cal indicar que el Tribunal no ha tingut accés als estats i comptes d'aquesta entitat pel que no es pot manifestar sobre la raonabilitat d'aquesta inversió financera i de la seva valoració. Així mateix, pel motiu expressat, el Tribunal no es pot manifestar de possibles efectes en els comptes de l'AREB que poguessin tenir el seu origen en el fet d'ostentar aquesta participació.

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

En execució del Pla de Resolució de l'entitat 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. Aquest capital fou posteriorment ampliat fins els 30 milions d'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 habilitat consignació pressupostària que fes possible la aportació al capital social de la entitat constituïda.

Cal indicar que l'import ingressat durant el 2016 per la venda d'aquesta entitat s'ha considerat ingrés de l'AREB.

### 2.3.3. Deutors

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

#### *Deutors AREB*

Descripció	Saldo a 31/12/2016	Saldo a 31/12/2015	Variació
Deutors pressupostaris	905.266	356.359	548.907
Deutors no pressupostaris	-	-	-
	<b>905.266</b>	<b>356.359</b>	<b>548.907</b>
Provisió per insolvències	-	-	-
<b>Total</b>	<b>905.266</b>	<b>356.359</b>	<b>548.907</b>

Font: Elaboració Pròpia a partir de dades de l'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	2015	2016
<b>COBRAMENTS</b>	<b>22.539.777</b>	<b>6.060.975</b>
(+) del pressupost corrent	19.066.513	1.900.000
(+) de pressupostos tancats	-	-
(+) d'operacions no pressupostàries	3.473.264	4.160.975
(+) d'operacions comercials	-	-
<b>PAGAMENTS</b>	<b>-16.861.958</b>	<b>-1.815.372</b>
(-) del pressupost corrent	-16.801.958	-1.815.372
(-) de pressupostos tancats	-	-
(-) d'operacions no pressupostàries	-60.000	-
(-) d'operacions comercials	-	-
<b>Flux net de tresoreria de l'exercici</b>	<b>5.677.819</b>	<b>4.245.603</b>
<b>Saldo inicial de tresoreria</b>	<b>4.245.603</b>	-
<b>Saldo final de tresoreria</b>	<b>9.923.422</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 31/12/2016	Saldo a 31/12/2015	Variació
Compte corrent "BPA"	8.462.934	4.160.975	4.301.959
Bancs i entitats de crèdit	1.460.488	84.628	1.375.860
<b>Total</b>	<b>9.923.422</b>	<b>4.245.603</b>	<b>5.677.819</b>

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

## Tresoreria i comptes financers FAREB

### Gestió comptable de tresoreria

Conceptes	2016	2015
<b>COBRAMENTS</b>	<b>30.344.575</b>	<b>3.000.000</b>
(+) del pressupost corrent	-	-
(+) de pressupostos tancats	-	-
(+) d'operacions no pressupostàries	30.344.575	3.000.000
(+) d'operacions comercials	-	-
<b>PAGAMENTS</b>	<b>-27.000.000</b>	<b>-3.000.000</b>
(-) del pressupost corrent	-	-
(-) de pressupostos tancats	-	-
(-) d'operacions no pressupostàries	-27.000.000	-3.000.000
(-) d'operacions comercials	-	-
<b>Flux net de tresoreria de l'exercici</b>	<b>3.344.575</b>	<b>-</b>
<b>Saldo inicial de tresoreria</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Saldo final de tresoreria</b>	<b>3.344.575</b>	<b>-</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 Vall Banc, SA 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:

### Gestió comptable de tresoreria incorrectament elaborat

El compte de la Gestió comptable de tresoreria de l'AREB no incorpora cobraments i pagaments per import de, com a mínim, 4.532.189 euros, pel que no és el reflex dels moviments de tresoreria de l'entitat referits a l'any 2016. Així, no s'hi ha reflectit cobraments i pagaments d'exercicis tancats, cobraments i pagaments no pressupostaris, i s'han reflectit operacions per imports diferents als efectivament realitzats.

### 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 a 31/12/2015	Resultat exercici	Traspassos	Saldo a 31/12/2016
Patrimoni	-	-	-	-
Resultats negatius	-	-	-16.605.741	-16.605.741
Resultat de l'exercici	-16.605.741	117.368	16.605.741	117.368
<b>Total</b>	<b>-16.605.741</b>	<b>117.368</b>	<b>-</b>	<b>-16.488.373</b>

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

#### *Fons propis FAREB*

Descripció	Saldo a 31/12/2015	Resultat exercici	Traspassos	Saldo a 31/12/2016
Patrimoni	-	-	-	-
Resultats d'exercicis anteriors	-	-	30.000.000	30.000.000
Resultat de l'exercici	30.000.000	-26.655.425	-30.000.000	-26.655.425
<b>Total</b>	<b>30.000.000</b>	<b>-26.655.425</b>	<b>-</b>	<b>3.344.575</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 31/12/2015	Subvenció de capital de l'exercici	Subvenció de capital traspassades a resultats	Subvenció de no invertides	Saldo a 31/12/2016
Subvenció en capital	15.556	418	-4.526	-418	11.030
<b>Total</b>	<b>15.556</b>	<b>418</b>	<b>-4.526</b>	<b>-418</b>	<b>11.030</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)



### 2.3.7. Endeutament i variació de passius financers

Els moviments produïts durant l'exercici en els comptes pressupostaris i en el balanç de situació són els següents:

#### *Endeutament i variació de passius financers AREB*

#### *Passius financers d'ingressos*

PASSIUS FINANCERS		PRESSUPOST. INICIAL 2016	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2016	(2) LIQUIDAT 2016	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
91	Préstecs a c/t sector públic	-	18.330.056	18.330.056	18.330.056	-	100,00%
911	Préstecs a c/t sector públic	-	18.330.056	18.330.056	18.330.056	-	100,00%
9	Passius financers	-	18.330.056	18.330.056	18.330.056	-	100,00%

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

#### *Passius financers de despeses*

PASSIUS FINANCERS		PRESSUPOST. INICIAL 2016	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2016	(2) LIQUIDAT 2016	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
91	Amort. de préstecs	-	3.294.460	3.294.460	3.294.460	-	100,00%
911	Amort. préstecs a l/t SP	-	3.294.460	3.294.460	3.294.460	-	100,00%
9	Passius financers	-	3.294.460	3.294.460	3.294.460	-	100,00%

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

#### *Gestió comptable de l'endeutament*

Descripció	Saldo a 31/12/2015	Altes	Baixes	Saldo a 31/12/2016
Endeutament	1.500.000	18.330.056	-3.294.459	16.535.597
<b>Total endeutament</b>	<b>1.500.000</b>	<b>18.330.056</b>	<b>-3.294.459</b>	<b>16.535.597</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

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

#### *Classificació a llarg termini d'endeutament a curt termini*

Les operacions anteriors corresponen a la pòlissa de crèdit subscrita amb el Govern el 15 de març de 2016 i per un màxim de 20.022.376 euros destinada al finançament dels compromisos que deriven de les actuacions de l'entitat.

Si bé l'AREB ha classificat aquesta operació a llarg termini, atenent al seu venciment hauria de figurar en el balanç de l'entitat dins dels comptes del passiu corrent.

### 2.3.8. Creditors

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

#### *Creditors AREB*

Descripció	Saldo a 31/12/2016	Saldo a 31/12/2015	Variació
Creditors pressupostaris	2.173.560	7.610.184	-5.436.624
Creditors no pressupostaris	8.462.934	11.755.318	-3.292.384
Administracions públiques	204.970	342.201	-137.231
<b>Total</b>	<b>10.841.464</b>	<b>19.707.703</b>	<b>-8.866.239</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 2016 presenta el següent detall:

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

Conceptes	2016	2015
<b>1. (+) Drets pendents de cobrament</b>	<b>905.266</b>	<b>356.359</b>
<b>2. (-) Obligacions pendents de pagament</b>	<b>-27.377.061</b>	<b>-21.207.703</b>
<b>3. (+) Fons líquids</b>	<b>9.923.422</b>	<b>4.245.603</b>
<b>Romanent de tresoreria total (1+2+3)</b>	<b>-16.548.373</b>	<b>-17.105.741</b>
Romanent de tresoreria afectat	-16.548.373	-17.105.741
Romanent de tresoreria no afectat	-	-
<b>Romanent de tresoreria total</b>	<b>-16.548.373</b>	<b>-17.105.741</b>

Font: AREB

(Imports en euros)

Nota: El romanent de tresoreria total i el romanent de tresoreria afectat de l'exercici 2015 haurien de ser de -16.605.741 euros

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

Conceptes	2016	2015
<b>1. (+) Drets pendents de cobrament</b>	<b>-</b>	<b>27.000.000</b>
<b>2. (-) Obligacions pendents de pagament</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3. (+) Fons líquids</b>	<b>3.344.575</b>	<b>-</b>
<b>Romanent de tresoreria total (1+2+3)</b>	<b>3.344.575</b>	<b>27.000.000</b>
Romanent de tresoreria afectat	3.344.575	27.000.000
Romanent de tresoreria no afectat	-	-
<b>Romanent de tresoreria total</b>	<b>3.344.575</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 per préstecs en el càlcul del romanent de tresoreria*

L'AREB ha inclòs en el saldo pendent de pagament d'operacions no pressupostàries el deute viu que mantenia en aquella data amb el Govern, de 16.535.597 euros, com a conseqüència del préstec que li fou atorgat.

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	Fons líquids	Efecte sobre el RT total	Afectat	Efecte sobre el RT no afectat
Enregistrament endeutament	-	-16.535.597	-	16.535.597	16.535.597	-
<b>Total</b>	-	<b>-16.535.597</b>	-	<b>16.535.597</b>	<b>16.535.597</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 12.776 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:

#### *Control pressupostari*

La disposició final tercera de la Llei 2/2016, del 10 de març, del pressupost per a l'exercici del 2016, estableix, entre d'altres disposicions, que *el Govern ha d'aprovar a proposta de la Intervenció General amb la conformitat prèvia del ministre encarregat de les finances, un programa de control pressupostari que determini les entitats parapúbliques o de dret públic, les societats públiques participades per l'Administració general amb incidència sobre les finances públiques i les entitats privades que reben subvencions, préstecs, avals i altres ajuts a càrrec del pressupost general, que estiguin subjectes al control pressupostari, així com la modalitat i l'abast de control a la qual estiguin subjectes.*

Per decret de 30 de març de 2016 s'ha establert el programa per a l'exercici 2016 d'acord amb el qual l'AREB no ha quedat subjecte a control pressupostari ni s'ha efectuat cap acció posterior en aquest sentit.

### *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 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

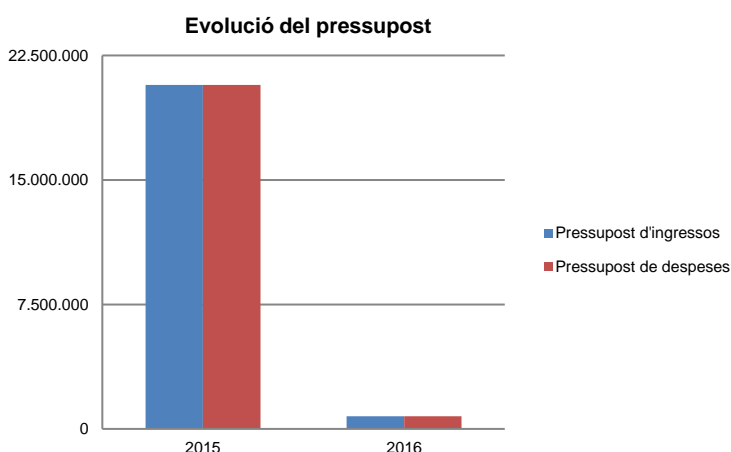
Pressupost d'ingressos	Pressupost 2015	Pressupost 2016
4. Transferències corrents	680.359	751.312
<b>Ingressos corrents</b>	<b>680.359</b>	<b>751.312</b>
7. Transferències de capital	20.155	418
9. Passius financers	20.022.376	-
<b>Ingressos de capital</b>	<b>20.042.531</b>	<b>418</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>20.722.890</b>	<b>751.730</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
1. Despeses de personal	268.309	252.866
2. Consum de béns corrents i serveis	20.373.483	494.846
3. Despeses financeres	2.100	3.600
<b>Despeses corrents</b>	<b>20.643.892</b>	<b>751.312</b>
6. Inversions reals	78.998	418
<b>Despeses de capital</b>	<b>78.998</b>	<b>418</b>
<b>Total despeses</b>	<b>20.722.890</b>	<b>751.730</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

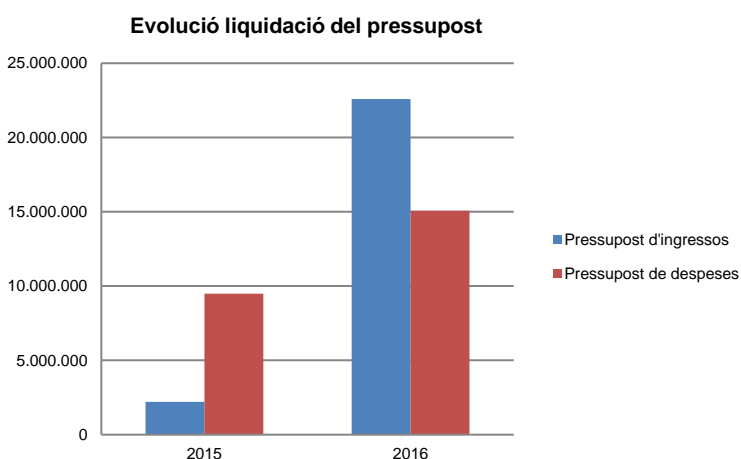
Pressupost d'ingressos	Liquidat 2015	Liquidat 2016
4. Transferències corrents	680.359	751.312
5. Ingressos patrimonials	-	3.504.000
<b>Ingressos corrents</b>	<b>680.359</b>	<b>4.255.312</b>
7. Transferències de capital	20.155	-
9. Passius financers	1.500.000	18.330.056
<b>Ingressos de capital</b>	<b>1.520.155</b>	<b>18.330.056</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>2.200.514</b>	<b>22.585.368</b>

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

## Resum de la liquidació del pressupost de despeses

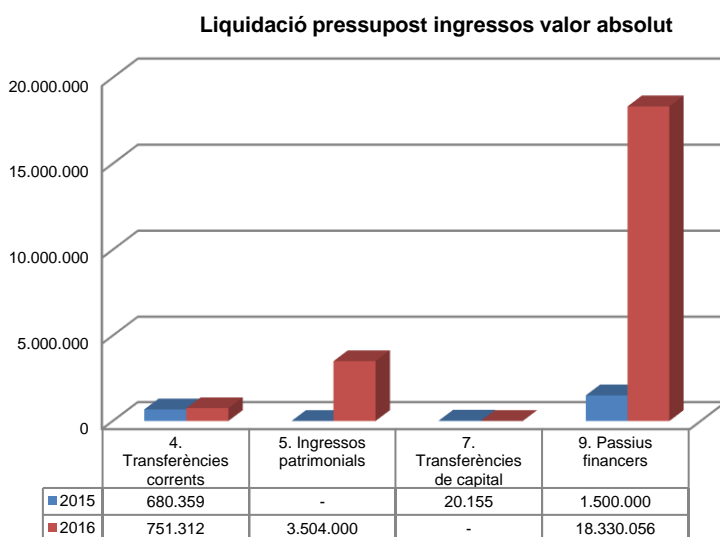
Pressupost de despeses	Liquidat 2015	Liquidat 2016
1. Despeses de personal	246.048	496.391
2. Consum de béns corrents i serveis	9.222.723	11.092.866
3. Despeses financeres	418	179.494
<b>Despeses corrents</b>	<b>9.469.189</b>	<b>11.768.751</b>
6. Inversions reals	17.037	-
9. Passius financers	-	3.294.460
<b>Despeses de capital</b>	<b>17.037</b>	<b>3.294.460</b>
<b>Total despeses</b>	<b>9.486.226</b>	<b>15.063.211</b>

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



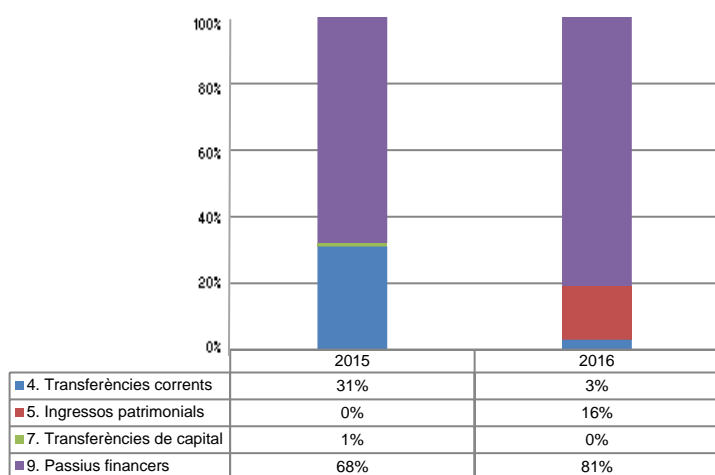
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB  
(Imports en euros)

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



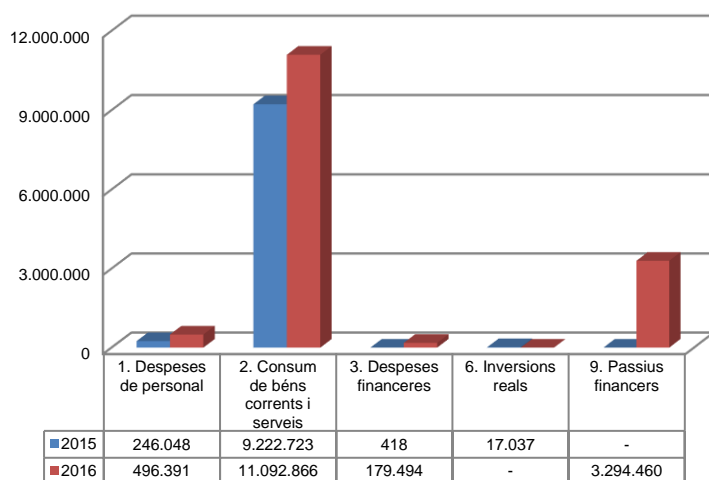
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB  
(Imports en euros)

### Liquidació pressupost ingressos valor relatiu



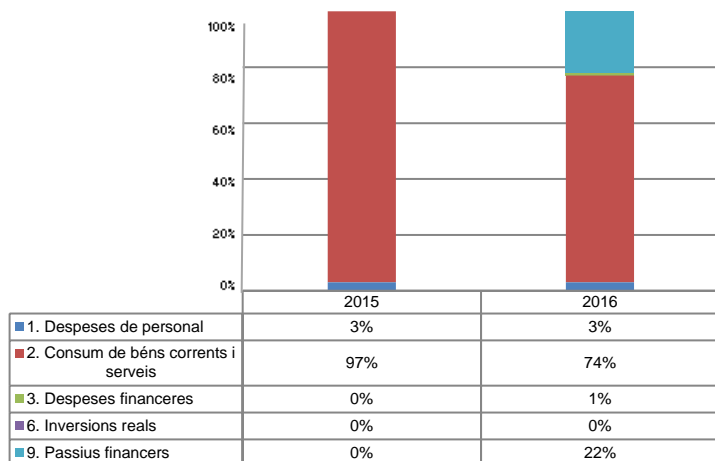
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB

### 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:

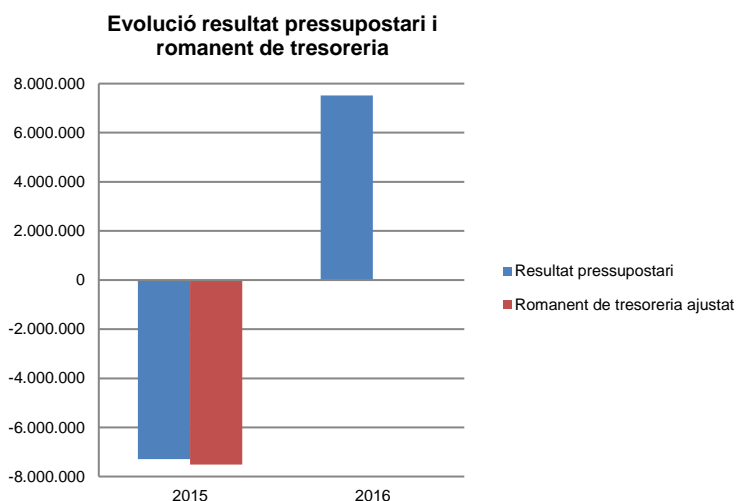
Descripció	2015	2016
Total ingressos liquidats	2.200.514	22.585.368
Total despeses liquidades	9.486.226	15.063.211
<b>Resultat pressupostari</b>	<b>-7.285.712</b>	<b>7.522.157</b>

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
1. (+) Drets pendents de cobrament	356.359	905.266
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-12.113.360	-2.378.530
3. (+) Fons líquids	4.245.603	1.460.488
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)</b>	<b>-7.511.398</b>	<b>-12.776</b>
I. Romanent de tresoreria afectat	-7.511.398	12.776
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>

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)

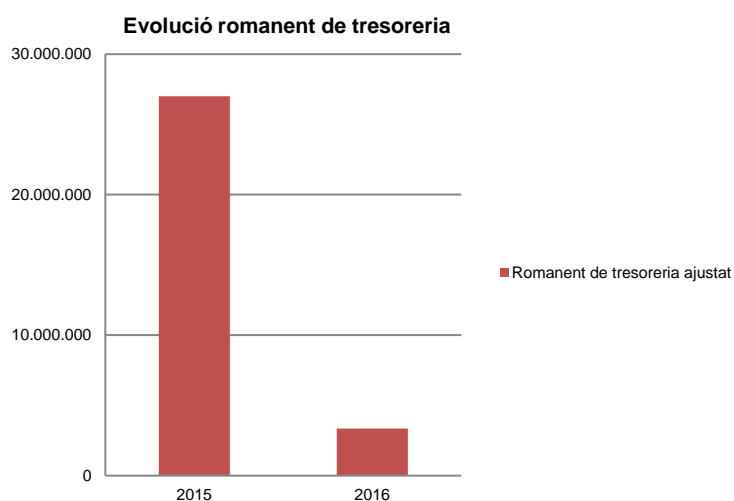


## Romanent de tresoreria del FAREB

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
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>

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



## Indicadors i ratis

Indicadors pressupostaris			Exercici 2015	Exercici 2016
<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%	1.912,2%
<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%	100,0%
<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%	99,6%
<b>% que representen les despeses de personal</b> (% que representen les despeses de personal sobre el total de despeses de l'exercici)	=	$\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 1}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	2,6%	3,3%
<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%	73,6%
<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%	0,0%
Ratis de liquiditat AREB			Exercici 2015	Exercici 2016
<b>Fons de maniobra</b> (Hauria de tenir valor positiu)	=	$\text{Actiu corrent} - \text{Passiu corrent}$	-15.105.741	-12.776
<b>Rati de liquiditat</b> (El valor hauria de fluctuar entre el 150% i 200%)	=	$\frac{\text{Actiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$	23,4%	99,9%
<b>Rati de tresoreria</b> (Valor pròxim al 100%)	=	$\frac{\text{Efectiu i altres actius líquids equivalents}}{\text{Passiu corrent}}$	21,5%	91,5%
Ratis de liquiditat FAREB			Exercici 2015	Exercici 2016
<b>Fons de maniobra</b> (Hauria de tenir valor positiu)	=	$\text{Actiu corrent} - \text{Passiu corrent}$	27.000.000	3.344.875

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

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

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

- L'AREB no ha dut a terme un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP i al PGCP 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 2.1.1)
- 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)
- S'ha dut a terme una inversió financera a BPA per import de 60.000 euros sense donar el tractament pressupostari que requereix la LGFP. El Tribunal no ha tingut accés als estats i comptes d'aquesta entitat pel que no es pot manifestar dels possibles efectes en els comptes de l'AREB derivats d'aquesta participació. (nota 2.3.2)

### **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**

- Els pagaments enregistrats a la liquidació del pressupost no corresponen als efectivament realitzats durant l'exercici 2016, sent superiors en 10.164 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 16.535.597 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 16.535.597 euros pel que l'import del romanent de tresoreria total que s'hauria d'haver retut és negatiu de 12.776 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)

## **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, 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 2016, 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, 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 2016.

## **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 transcriu a continuació la resposta rebuda:

TRIBUNAL DE COMPTES
REGISTRE D'ENTRADA
Data d'entrada: 20/04/2018
Hora d'entrada: 10:25
Núm.: 70/18

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 propassat 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 2016.

En relació amb les observacions i recomanacions relatius a la comptabilitat pública i més concretament la que diu "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'annualitat pressupostària regulat en l'article 14 de la LGFP. (nota 2.1.1)", l'AREB pren nota de la recomanació del Tribunal de Comptes i posarà en pràctica l'esmentada recomanació durant l'exercici 2018.

Pel que fa a l'observació que diu "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 pren nota de la recomanació del Tribunal de Comptes i posarà en pràctica l'esmentada recomanació durant l'exercici 2018 amb l'objectiu d'aprovar durant el transcurs de l'exercici les corresponents modificacions pressupostàries i no a final del mateix.

En referència a l'observació que diu "s'ha dut a terme una inversió financera a BPA per import de 60.000 euros sense donar el tractament pressupostari que requereix la LGFP. El tribunal no ha tingut accés als estats i comptes d'aquesta entitat pel que no pot manifestar dels possibles efectes en els comptes de l'AREB derivats d'aquesta participació. (nota 2.3.2)", l'AREB vol exposar que l'observació ha quedat resolta en la presentació de comptes de l'exercici 2017.

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

En relació a les observacions i recomanacions d'anys anteriors i més concretament la que diu *"els pagaments enregistrats a la liquidació del pressupost no corresponen als efectivament realitzats durant l'exercici 2016, sent superiors en 10.164 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 2016 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 de 2017, data límit en la que s'haurien d'informar els pagaments en la liquidació del pressupost del 2016. L'AREB pren nota de la recomanació del Tribunal de Comptes i posarà en pràctica l'esmentada recomanació durant l'exercici 2018, per tal de 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 de temporal de Vallbanc des de la seva creació fins a la data de la seva venda era de l'AREB, a 31 de desembre de 2016 l'AREB ja no era propietari de cap participació de Vallbanc, havent donat de baixa del balanç totes les aportacions efectuades per la capitalització de l'esmentada entitat. Així mateix, en relació al tractament pressupostari, ens agradaria remarcar que l'única entitat que ha efectuat pagaments ha estat el FAREB, i 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 16.535.597 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 16.535.597 euros pel que l'import del romanent de tresoreria total que s'hauria d'haver rebut és negatiu de 12.776 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'avinentesa per a saludar-vos ben atentament,

A handwritten signature in blue ink, which appears to read 'Albert Hinojosa Besolí', is written over the AREB logo.

Albert Hinojosa Besolí  
President

 **AREB**  
AGÈNCIA ESTATAL  
DE RESOLUCIÓ  
D'ENTITATS BANCÀRIES

## **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.