

TRIBUNAL DE COMPTES D'ANDORRA

Informe relatiu als treballs de fiscalització
corresponents al tancament de l'exercici 2010, de la
CAIXA ANDORRANA DE LA SEURETAT SOCIAL

Setembre del 2011

ÍNDEX

1. INTRODUCCIÓ	4
1.1. Objecte i abast	4
1.2. Metodologia	4
1.3. Marc jurídic	5
1.4. Organització i control intern	6
1.5. Limitacions a l'abast	7
2. FISCALITZACIÓ REALITZADA	8
2.1. Pressupost de l'exercici	8
2.1.1. Pressupost inicial	8
2.1.2. Modificacions pressupostàries	9
2.1.3. Despeses plurianuals	11
2.2. Liquidació del pressupost	12
2.2.1. Impostos directes i cotitzacions socials	14
2.2.2. Taxes i altres ingressos	15
2.2.3. Transferències corrents	15
2.2.4. Ingressos patrimonials	16
2.2.5. Despeses de personal	16
2.2.6. Despeses en béns corrents i serveis	18
2.2.7. Despeses financeres	19
2.2.8. Transferències corrents de despeses	19
2.2.9. Inversions reals	20
2.3. Comptes anuals	22
2.3.1. Immobilitzat	29
2.3.2. Immobilitzat financer i variació d'actius	31
2.3.3. Deutors	34
2.3.4. Inversions financeres temporals	35
2.3.5. Tresoreria i comptes financers	36
2.3.6. Ajustaments per periodificació	37
2.3.7. Fons propis	38
2.3.8. Provisions per a riscos i despeses	38
2.3.9. Creditors a llarg termini	39
2.3.10. Creditors a curt termini	40
2.3.11. Ajustaments per periodificació	40
2.4. Romanent de tresoreria	41
2.5. Contractació pública	41
2.6. Altres aspectes a destacar	42
3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS	44
4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS	45
5. CONCLUSIONS	46
6. AL·LEGACIONS	47
7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES	60

Abreviacions

LGFP: Llei general de les finances publiques

LCP: Llei de contractació pública

PGCP: Pla general de comptabilitat pública

1. INTRODUCCIÓ

1.1. Objecte i abast

D'acord amb l'article 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, integrades, entre d'altres, per la Caixa Andorrana de la Seguretat Social (en endavant CASS).

La fiscalització de la CASS forma part dels treballs de fiscalització per a l'exercici 2010, 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 2010.

La liquidació de comptes de la CASS corresponent a l'exercici 2010 objecte d'aquesta fiscalització va ser lliurada al Tribunal de Comptes en data 31 de març de 2011, i consta entre altres de la documentació següent: liquidació del pressupost, gestió comptable del patrimoni, balanç, compte del resultat economicopatrimonial i memòria.

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 la CASS s'ha desenvolupat de conformitat amb les normes, disposicions i directrius que li són d'aplicació.
- Verificar si els comptes anuals i altres estats financers de la CASS expressen la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera, del resultat 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 la CASS en l'exercici 2010 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, tendents 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 en data 9 de setembre del 2011.

1.3. Marc jurídic

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

- Llei general de les finances públiques, de 19 de desembre de 1996
- Decret de 27 de gener de 1999 pel qual s'aprova el Pla general de comptabilitat pública
- Llei de contractació pública, de 9 de novembre de 2000
- Llei 17/2008, del 3 d'octubre, de la Seguretat Social
- Llei 35/2008, del 18 de desembre, del Codi de relacions laborals
- Llei 2/2009 del 23 de gener, del pressupost per a l'exercici 2009, prorrogada per a l'exercici 2010
- Decret del 14-10-2009 pel qual s'aprova el salari global mensual mitjà cotitzat pel conjunt de persones assalariades a la Caixa Andorrana de Seguretat Social i establiment de l'import corresponent per aquest concepte per a l'any 2008
- Decret del 21-10-2009 d'aprovació de les tarifes de les cotitzacions de les persones que realitzen una activitat per compte propi i del valor del punt de jubilació
- Decret del 28-10-2009 pel qual s'aprova el Reglament que estableix la llista de malalties professionals i el procediment per al seu reconeixement
- Decret del 4-11-2009 pel qual s'aprova el Reglament regulador de prestacions familiars
- Decret del 25-11-2009 pel qual s'aprova el Reglament administratiu de la seguretat social
- Decret del 9-12-2009 pel qual s'aprova el Reglament regulador de les prestacions de reembossament de despeses de desplaçament i d'allotjament
- Decret del 20 de gener del 2010 pel qual s'aprova el Reglament regulador del càlcul de prestacions

- Decret del 27-01-2010 pel qual s'aprova el Reglament regulador del capital de defunció
- Decret del 10-02-2010 pel qual s'aprova el reglament regulador del procediment de cotització i de recaptació de la seguretat social
- Decret del 17-02-2010 pel qual s'aprova el reglament regulador dels complements no contributius de les pensions de viduitat vitalícies i de jubilació
- Decret del 25-02-2010 pel qual s'aprova el reglament regulador de la inscripció, variació de dades de les empreses i afiliació
- Decret del 28-04-2010 pel qual s'aprova el Reglament regulador de les prestacions d'incapacitat temporal

1.4. 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 de 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.

La CASS disposa d'òrgans interns de control que depenen de l'estructura directiva i del Consell d'Administració. Addicionalment existeix la figura de l'interventor delegat de Govern, que fiscalitza les operacions de l'entitat.

Existeix una segregació de funcions en concordança amb la dimensió de l'entitat, fent possible que ningú dins l'organització estigui facultat per executar i controlar la totalitat d'un procediment a més d'haver-hi signatura mancomunada.

La gestió comptable i pressupostària és portada internament per unitats organitzatives que depenen de la direcció de finances de l'entitat.

En l'exercici 2009 l'entitat posà en funcionament un aplicatiu informàtic amb la finalitat, entre d'altres, de fer possible la gestió pressupostària i econòmicofinancera i patrimonial de conformitat amb el regulat en la LGFP i el PGCP vigents. En el

transcurs de l'informe s'inclouen els comentaris i observacions que es considera necessari formular en relació a la referida aplicació i la informació que se n'extreu.

1.5. Limitacions a l'abast

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

- Els comptes retuts no inclouen l'estat del romanent de tresoreria, l'estat relatiu a la gestió comptable de tresoreria i el quadre de finançament, contràriament al requerit per l'article 48 de la LGFP i pel PGCP.
- A la data del nostre informe, dos dels advocats circularitzats no han respost a la nostra sol·licitud d'informació sobre l'existència de possibles litigis.
- Igualment, restaven pendents de rebre confirmacions d'una de les entitats financeres circularitzades sol·licitant informació sobre els saldos i resta d'operacions que la CASS manté o ha efectuat en l'exercici 2010

2. FISCALITZACIÓ REALITZADA

2.1. Pressupost de l'exercici

2.1.1. Pressupost inicial

El pressupost inicial del exercici presenta les següent xifres a nivell de capítols:

Pressupost de despeses	Pressupost inicial	Pressupost d'ingressos	Pressupost inicial
1 Despeses de personal	4.747.212,62	1 Impostos directes	180.952.000,00
2 Consums de béns corrents	2.768.852,48	2 Impostos indirectes	-
3 Despeses financeres	14.230,40	3 Taxes i altres ingressos	1.660.194,89
4 Transferències corrents	168.081.410,05	4 Transferències corrents	1.149.001,34
Despeses corrents	175.611.705,55	5 Ingressos patrimonials	3.646.344,67
		Ingressos corrents	187.407.540,90
6 Inversions reals	1.400.000,00	6 Venda d'inversions	-
7 Transferències de capital	-	7 Transferències de capital	-
8 Actius financers	22.802.190,58	8 Actius financers	17.133.256,23
9 Passius financers	-	9 Passius financers	-
Despeses de capital	24.202.190,58	Ingressos de capital	17.133.256,23
Total pressupost despeses	199.813.896,13	Total pressupost ingressos	204.540.797,13

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

De la revisió efectuada se'n desprèn la següent observació:

Pròrroga pressupostària

La llei del pressupost general no ha estat aprovada per a l'exercici 2010. En aquests casos, l'article 22.1 de la LGFP preveu que l'entitat afectada gestioni la seva activitat econòmica mitjançant el que anomena *pròrroga pressupostària* la qual comporta que, mensualment, es disposin crèdits pressupostaris per dotzaves parts de llurs crèdits definitius de despeses corrents de l'exercici immediat anterior. A la vegada, la gestió pressupostària s'ha de seguir adaptant a les particularitats que es desenvolupen en el text articulat de la Llei que va aprovar el pressupost anterior, en aquest cas, la Llei 2/2009, del 23 de gener, del pressupost per a l'exercici 2009.

El punt 2 de l'article de la LGFP esmentat estipula que la pròrroga pressupostària no afecta als crèdits per a despeses corresponents a atencions que han finalitzat durant l'exercici del pressupost prorrogat.

Per a l'exercici 2010, l'entitat ha registrat com a pressupost inicial els crèdits inicials per a despeses corrents de l'exercici 2009.

En la revisió efectuada no s'ha constatat que la CASS hagi fet una avaluació en relació als crèdits de despeses que, d'acord amb l'article 22.2 de la LGFP, no són prorrogables, així com de la suficiència d'ingressos.

2.1.2. Modificacions pressupostàries

El quadre següent resumeix les modificacions pressupostàries que s'han tramitat durant l'exercici que han donat lloc a les previsions definitives que s'han liquidat:

Estat de despeses del pressupost

Capítol	Pressupost inicial	Compromisos reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit		Pressupost final
				Augment	Disminució	
1. Despeses de personal	4.747.212,62	-	-3.297,57	126.209,03	-1.034,05	4.869.090,03
2. Consums de béns corrents	2.768.852,48	58.423,68	-777.500,84	116.605,22	-268.432,45	1.897.948,09
3. Despeses financeres	14.230,40	-	-3.885,58	15.900,00	-	26.244,82
4. Transferències corrents	168.081.410,05	-	14.834.514,66	3.151.916,22	-3.141.163,97	182.927.676,96
Despeses corrents	175.611.705,55	58.423,68	14.050.830,67	3.410.630,47	-3.410.630,47	189.720.959,90
6. Inversions reals	1.400.000,00	3.871.938,47	-3.783.557,71	192.011,00	-192.011,00	1.488.380,76
8. Actius financers	22.802.190,58	-	33.665.915,03	-	-	56.468.105,61
Despeses de capital	24.202.190,58	3.871.938,47	29.882.357,32	192.011,00	-192.011,00	57.956.486,37
Total despeses	199.813.896,13	3.930.362,15	43.933.187,99	3.602.641,47	-3.602.641,47	247.677.446,27

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

Estat d'ingressos del pressupost

Capítol	Pressupost inicial	Modificacions	Pressupost final
1. Imp. directes i cotitz. Socials	180.952.000,00	25.117.473,07	206.069.473,07
3. Taxes i altres ingressos	1.660.194,89	552.586,91	2.212.781,80
4. Transferències corrents	1.149.001,34	6.459.238,12	7.608.239,46
5. Ingressos patrimonials	3.646.344,67	489.033,12	4.135.377,79
Ingressos corrents	187.407.540,90	32.618.331,22	220.025.872,12
6. Alienació d'inversions reals	-	-	-
8. Actius financers	17.133.256,23	11.314.856,77	28.448.113,00
Ingressos de capital	17.133.256,23	11.314.856,77	28.448.113,00
Total ingressos	204.540.797,13	43.933.187,99	248.473.985,12

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

Durant l'exercici s'han tramitat un total de sis modificacions pressupostàries per transferència de crèdit, un total de cinc sota la modalitat de crèdits ampliables i una sota la modalitat d'incorporació de romanents de crèdit.

De la revisió efectuada s'han posat de manifest les següents incidències:

Manca de finançament de la incorporació de romanents de l'exercici anterior

En data 24 de febrer de 2010 el Consell d'Administració va aprovar la incorporació al pressupost de l'exercici consignacions pressupostàries d'exercicis anteriors corresponents a compromisos de despesa reconduïts, que ascendeixen a un import de 3.930.362 euros. L'acord no especifica els recursos que financen la referida modificació pressupostària, a la vegada que aquests no s'han enregistrat en les previsions de l'estat d'ingressos del pressupost. Per aquest motiu, la incorporació s'ha finançat amb el superàvit pressupostari derivat dels ajustos que provoca la prorroga del pressupost.

Insuficient finançament de crèdits ampliables

Durant l'exercici, la CASS ha aprovat crèdits ampliables per import de 48.501.430 euros. Els referits crèdits s'han finançat amb majors ingressos sobre els previstos de determinats conceptes pressupostaris, per import de 43.933.188 euros. Com es posa de manifest en el quadre següent, en el que es compara les previsions definitives dels referits conceptes d'ingrés, una vegada addicionades les majors previsions, amb els imports efectivament liquidats al tancament de l'exercici, els imports liquidats d'alguns dels conceptes de finançament han estat inferiors en més de 1,8 milions d'euros la qual cosa comporta que, ni en el moment en el qual es van aprovar les modificacions ni en el moment de la liquidació, la CASS disposava de recursos suficients en aquest concepte per a finançar l'ampliació de crèdit.

El quadre que posa de manifest les partides per majors previsions però presenten un estat d'execució inferior al 100% és el següent:

Classificació econòmica	Previsions inicials	Modificacions	Previsions definitives	Execució	Dèficit previsions
42412 Prestacions familiars per naixement o adopció	-	167.145,38	167.145,38	13.270,40	-153.874,98
53700 Interessos i dividendes de la branca general	90.085,21	945.265,35	1.035.350,56	937.291,49	-98.059,07
81101 Reintegrament de fons de reserva branca general	17.133.256,23	11.249.483,48	28.382.739,71	26.824.000,55	-1.558.739,16
Total	17.223.341,44	12.361.894,21	29.585.235,65	27.774.562,44	-1.810.673,21

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

2.1.3. Despeses plurianuals

Despeses susceptibles de ser considerades plurianuals

De la revisió efectuada, s'han observat compromisos de despesa els quals tenen efectes pressupostaris que van més enllà de l'exercici en el qual es va adquirir el compromís, havent-se finançat la despesa únicament per l'import relatiu a la seva primera anualitat. Conseqüentment, a aquestes despeses se'ls hi hauria d'haver donat el tractament de despeses plurianuals, d'acord amb allò que disposa l'article 29 de la LGFP.

Aquest fet es produeix almenys en les despeses que es relacionen a continuació:

- “Contracte per al manteniment del sistema d'ensobrat BRÖWE SYSTEC”, adjudicat a data 9 de setembre de 2009, per un import de 13.894 euros, i un termini de duració de 5 anys, segons contracte d'arrendament de la màquina a mantenir.
- “Contracte per al manteniment dels equips de climatització i ventilació, grup d'electrogen, sistema d'alimentació ininterrompuda (SAI) i sistema de calefacció de l'edifici de la seu social de la CASS C/ Joan Maragall, 3, d'Andorra la Vella”, adjudicat per un import de 30.218 euros, i un termini de duració de 4 anys renovable tàcitament fins a un màxim de 6 anys.
- “Contracte per a la custòdia, trasllat, consultes i destrucció de documentació”, per un import de 12.000 euros, i un termini de duració de 4 anys renovable tàcitament fins a un màxim de 5 anys.
- “Contracte per al manteniment dels ascensors de l'edifici Prada Casadet, d'Andorra la Vella”, per import de 23.708 euros.
- “Contracte per al manteniment dels ascensors de l'edifici de la seu social de la Seguretat Social de la Caixa Andorrana” per import de 7.760 euros.

2.2. Liquidació del pressupost

El resum dels imports retuts per l'ens es recullen en els quadres següents:

Resum de la liquidació del pressupost d'ingressos

Descripció	Pressupost final	Liquidat 2010	Cobrat 2010	Liquidat 2009	Variació 2010 – 2009	% variació 2010/2009
1. Imp directes i cotitz socials	206.069.473,07	206.069.473,05	206.069.473,05	182.640.760,45	23.428.712,60	12,83%
3. Taxes i altres ingressos	2.212.781,80	2.681.344,83	2.664.360,11	2.079.062,20	602.282,63	28,97%
4. Transferències corrents	7.608.239,46	7.495.574,66	7.495.574,66	1.201.266,81	6.294.307,85	523,97%
5. Ingressos Patrimonials	4.135.377,79	3.780.533,65	3.556.083,38	3.540.141,00	240.392,65	6,79%
Ingressos corrents	220.025.872,12	220.026.926,19	219.785.491,20	189.461.230,46	30.565.695,73	16,13%
6. Alienació d'inversions reals	-	-	-	3.000,00	-3.000,00	-100,00%
8. Actius financers	28.448.113,00	26.889.373,84	16.303.537,12	22.287.497,86	4.601.875,98	20,65%
Ingressos de capital	28.448.113,00	26.889.373,84	16.303.537,12	22.290.497,86	4.598.875,98	20,63%
Total pressupost d'ingressos	248.473.985,12	246.916.300,03	236.089.028,32	211.751.728,32	35.164.571,71	16,61%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

Resum de la liquidació del pressupost de despeses

Descripció	Pressupost final	Autoritzat 2010	Compromès 2010	Liquidat 2010	Pagat 2010	Liquidat 2009	Variació 2010 - 2009	% variació 2010/2009
1. Despeses de personal	4.869.090,03	4.590.599,50	4.588.324,50	4.588.324,50	4.580.729,50	4.381.568,43	206.756,07	4,72%
2. Consum de béns corrents i serveis	1.897.948,09	1.621.365,16	1.614.103,26	1.606.825,80	1.465.191,68	1.719.584,61	-112.758,81	-6,56%
3. Despeses financeres	26.244,82	25.052,48	25.052,48	25.052,48	25.052,48	1.427,60	23.624,88	1654,87%
4. Transferències corrents	182.927.676,96	182.776.361,51	182.776.361,51	182.776.361,51	182.647.434,67	170.957.363,26	11.818.998,25	6,91%
Despeses corrents	189.720.959,90	189.013.378,65	189.003.841,75	188.996.564,29	188.718.408,33	177.059.943,90	11.936.620,39	6,74%
6. Inversions reals	1.488.380,76	1.488.380,76	1.488.380,76	1.488.380,76	1.193.429,04	1.454.461,62	33.919,14	2,33%
7. Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Actius Financers	56.468.105,61	56.429.616,09	56.429.616,09	56.429.616,09	47.734.635,77	32.131.787,51	24.297.828,58	75,62%
Ingressos corrents	57.956.486,37	57.917.996,85	57.917.996,85	57.917.996,85	48.928.064,81	33.586.249,13	24.331.747,72	72,45%
Total pressupost de despeses	247.677.446,27	246.931.375,50	246.921.838,60	246.914.561,14	237.646.473,14	210.646.193,03	36.268.368,11	17,22%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS

(Imports en euros)

De la revisió d'aquest apartat se'n deriva l'observació següent:

Principi d'anualitat

La Llei general de les finances públiques preveu, en el marc del principi d'anualitat, incloure en la liquidació del pressupost:

- Els drets i les obligacions liquidats durant l'exercici encara que procedeixin de d'ingressos i despeses autoritzats en exercicis anteriors, podent efectuar actes administratius de liquidació fins el 31 de gener de 2011, sempre que corresponguin a ingressos i despeses generades fins a 31 de desembre de 2010.
- Igualment, preveu incloure els drets cobrats i les obligacions pagades fins al 31 de gener de 2011, sempre que corresponguin a ingressos i despeses generades fins a 31 de desembre de 2010.

En la liquidació pressupostària de l'exercici 2010 només hi figuren els cobraments i pagaments efectuats fins a 31 de desembre de 2010 quan, d'acord amb la LGFP hauria d'incloure també els cobraments i els pagaments efectuats fins a 31 de gener de 2011 que han estat originats per operacions generades abans del 31 de desembre de 2010.

2.2.1. Impostos directes i cotitzacions socials

El resum dels imports registrats per aquest concepte figuren en el quadre següent:

IMPOSTOS DIRECTES I COTIZACIONS SOCIALS	PRESSUPOST INICIAL 2010	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2010	(2) LIQUIDAT 2010	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Cotitzacions branca general	100.257.000,00	2.879.459,95	103.136.459,95	103.136.459,93	-0,02	100,00%
Cotitzacions branca jubilació	80.695.000,00	22.238.013,12	102.933.013,12	102.933.013,12	-	100,00%
Total	180.952.000,00	25.117.473,07	206.069.473,07	206.069.473,05	-0,02	100,00%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

De la revisió d'aquest apartat es desprèn l'observació següent:

Criteri de comptabilització dels drets liquidats

La CASS manté la pràctica de registrar els imports en concepte de cotitzacions socials, tant comptablement com pressupostària, pels imports efectivament recaptats. Per aquest motiu, en els estats i comptes de l'entitat no figuren imports pendents de cobrament per aquests conceptes.

El registre d'aquestes operacions seguint l'anomenat criteri de caixa no s'ajusta al principis pressupostari d'anualitat, recollit a l'article 14 de la LGFP ni al principi comptable de meritament, regulat al vigent PGCP.

En conseqüència, la CASS hauria de registrar aquestes operacions en el moment de la seva liquidació, amb independència del seu cobrament. En el supòsit que, en aplicació de criteris de prudència, no es volgués que els imports liquidats i pendents de cobrament poguessin ser considerats com excedents del període, l'entitat pot fer ús dels mecanismes de dotació per insolvències que estan previstos en el PGCP, els quals tindran efecte tant sobre el resultat comptable com sobre el romanent de tresoreria.

2.2.2. Taxes i altres ingressos

El resum dels imports retuts en el període fiscalitzat és:

TAXES I ALTRES INGRESSOS	PRESSUPOST INICIAL 2010	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2010	(2) LIQUIDAT 2010	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Reintegraments de prestacions general	1.473.385,45	474.014,99	1.947.400,44	2.402.595,97	455.195,53	123,37%
Reintegraments de prestacions jubilació	19.715,53	29.129,54	48.845,07	48.845,07	-	100,00%
Recàrrecs	167.093,91	17.060,98	184.154,89	197.522,39	13.367,50	107,26%
Altres ingressos atípics	-	32.381,40	32.381,40	32.381,40	-	100,00%
Total	1.660.194,89	552.586,91	2.212.781,80	2.681.344,83	468.563,03	121,18%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

2.2.3. Transferències corrents

El resum dels imports registrats per aquest concepte figuren en el quadre següent:

TRANSFERÈNCIES CORRENTS	PRESSUPOST INICIAL 2010	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2010	(2) LIQUIDAT 2010	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Per prestacions general	107.001,34	-	107.001,34	-	-	-
Per prestacions jubilació	1.042.000,00	6.291.492,74	7.333.492,74	7.333.492,74	-	100,00%
Per prestacions familiars	-	167.745,38	167.745,38	162.081,92	-5.663,46	96,62%
Total	1.149.001,34	6.459.238,12	7.608.239,46	7.495.574,66	-112.664,80	98,52%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

2.2.4. Ingressos patrimonials

Al tancament de l'exercici 2010, la liquidació del pressupost per al capítol d'ingressos patrimonials, presentava el següent resum:

INGRESSOS PATRIMONIALS	PRESSUPOST INICIAL 2010	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2010	(2) LIQUIDAT 2010	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Interessos de comptes bancaris	497.367,99	-202.767,18	294.600,81	37.815,74	-256.785,07	12,84%
Interessos i dividends	1.143.370,00	768.605,26	1.911.975,26	1.813.916,19	-98.059,07	94,87%
Lloguers de béns immobles	1.900.294,26	-55.264,95	1.845.029,31	1.845.029,31	-	100,00%
Altres rendes per consums d'immobles	105.312,42	-21.540,01	83.772,41	83.772,41	-	100,00%
Total	3.646.344,67	489.033,12	4.135.377,79	3.780.533,65	-354.844,14	91,42%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

2.2.5. Despeses de personal

La liquidació del pressupost del present capítol es resumeix en el quadre adjunt:

DESPESES DE PERSONAL	PRESSUPOST INICIAL 2010	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2010	(2) LIQUIDAT 2010	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Remuneracions bàsiques, alts càrrecs	141.516,81	-	141.516,81	116.843,63	-24.673,18	82,57%
Remuneracions bàsiques, personal fix	3.692.170,85	30.345,11	3.722.515,96	3.562.756,59	-159.759,37	95,71%
Remuneracions bàsiques, personal eventual	213.357,05	45.214,02	258.571,07	256.334,86	-2.236,21	99,14%
Quotes Seguretat Social	525.127,88	49.615,84	574.743,72	574.716,09	-27,63	100,00%
Despeses socials del personal	175.040,03	-3.297,56	171.742,47	77.673,33	-94.069,14	45,23%
Total	4.747.212,62	121.877,41	4.869.090,03	4.588.324,50	-280.765,53	94,23%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

De la revisió de les despeses de personal de l'exercici s'han observat les següents incidències:

Enregistrament comptable de les fases de despesa

Les nòmines del personal al servei de la CASS, es registren pressupostàriament acumulant en un sol acte les fases autorització, compromís i liquidació. Aquesta pràctica, a més de ser contrària al disposat a l'article 31 de la LGFP, provoca que el pressupost no s'utilitzi com l'eina de gestió que garanteix l'acompliment del principi d'especialitat quantitativa.

En el cas de pròrroga pressupostària, l'entitat ha d'enregistrar els compromisos en el mateix moment en que s'habiliten les consignacions pressupostàries conforme el que preveu l'article 22 de la LGFP.

Aprovació del reglament de personal

Tot i disposar d'un reglament intern de personal, aquest no està aprovat pel Consell d'Administració contràriament al requerit per l'article 65 de la Llei 17/2008 del 3 d'octubre de la seguretat social.

Retribucions en espècie del personal sense regulació expressa

Els empleats fixes de la CASS beneficien de remuneracions en espècie de les quals es desconeix l'empara normativa que les faculta així com els acords dels òrgans de govern que les habiliten. Aquestes retribucions són:

- La cotització a la banda C (25%) practicant únicament la retenció del 5,5% als empleats i assumint la resta del cost de la cotització la CASS de forma íntegra.
- Cobertura d'assegurança a càrrec de la CASS fins al 100% de les despeses mèdiques.
- Cobertura d'assegurança a càrrec de la CASS fins al 100% del salari en les baixes laborals.

Avaluació prima d'acompliment

La CASS no ha realitzat una avaluació de l'acompliment d'acord amb el que estableix el propi reglament intern, liquidant mensualment a tot el seu personal per aquest concepte, l'assoliment corresponent a la màxima puntuació, com si es tractés d'un concepte retributiu fix més. L'import pagat en l'exercici 2010 per aquest concepte va ser de 125.183 euros

2.2.6. Despeses en béns corrents i serveis

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

DESPESES EN BÉNS CORRENTS I SERVEIS	PRESSUPOST INICIAL 2010	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2010	(2) LIQUIDAT 2010	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Lloguer d'equipaments per informàtica	88.920,00	-21.083,42	67.836,58	67.836,58	-	100,00%
Lloguer d'altre immobilitzat material	35.576,88	-18.349,47	17.227,41	14.227,41	-3.000,00	82,59%
Repar. i conservació de terrenys i béns naturals	9.932,97	-1.967,24	7.965,73	1.941,02	-6.024,71	24,37%
Repar. i conservació edificis i altres construc.	26.051,48	-21.390,48	4.661,00	4.661,00	-	100,00%
Repar. i conservació maquinària i instal·lacions	239.763,82	-146.259,98	93.503,84	86.089,07	-7.414,77	92,07%
Rep i conservació material de transport	1.544,10	-	1.544,10	1.125,91	-418,19	72,92%
Rep i conservació mobiliari i efectes	51.399,72	-2.933,30	48.466,42	45.458,95	-3.007,47	93,79%
Rep i conservació equipaments informàtica	560.061,00	-151.729,62	408.331,38	408.331,38	-	100,00%
Material d'oficina	143.952,42	-35.059,80	108.892,62	61.678,13	-47.214,49	56,64%
Subministraments	213.837,96	-24.777,49	189.060,47	178.993,25	-10.067,22	94,68%
Comunicacions	69.524,25	59,62	69.583,87	51.836,27	-17.747,60	74,49%
Transport	32.354,34	22.000,00	54.354,34	47.959,03	-6.395,31	88,23%
Assegurances	39.321,12	-8.681,79	30.639,33	25.871,03	-4.768,30	84,44%
Tributs	109.573,58	-6.403,49	103.170,09	102.820,59	-349,5	99,66%
Altres serveis	236.982,12	-37.539,66	199.442,46	156.264,91	-43.177,55	78,35%
Treballs realitzats per altres empreses	886.670,87	-416.788,27	469.882,60	350.641,62	-119.240,98	74,62%
Reemborsament de dietes	23.385,85	-	23.385,85	1.089,65	-22.296,20	4,66%
Total	2.768.852,48	-870.904,39	1.897.948,09	1.606.825,80	-291.122,29	84,66%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

2.2.7. Despeses financeres

Segons el següent detall:

DESPESES FINANCERES	PRESSUPOST INICIAL 2010	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2010	(2) LIQUIDAT 2010	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Prestacions de serveis bancaris	1.230,40	-90,16	1.140,24	607,00	-533,24	53,23%
Altres despeses financeres	13.000,00	12.104,58	25.104,58	24.445,48	-659,1	97,37%
Total	14.230,40	12.014,42	26.244,82	25.052,48	-1.192,34	95,46%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

2.2.8. Transferències corrents de despeses

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

TRANSFERÈNCIES CORRENTS DE DESPESA	PRESSUPOST INICIAL 2010	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2010	(2) LIQUIDAT 2010	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Per prestacions branca general	114.231.513,11	11.175.723,23	125.407.236,34	125.407.220,17	-16,17	100,00%
Per prestacions branca jubilació	53.688.000,00	3.492.046,05	57.180.046,05	57.180.046,05	-	100,00%
Per prestacions familiars	-	167.745,38	167.745,38	160.343,04	-7.402,34	95,59%
Transferències a famílies i institucions sense fins de lucre	161.896,94	10.752,25	172.649,19	28.752,25	-143.896,94	16,65%
Total	168.081.410,05	14.846.266,91	182.927.676,96	182.776.361,51	-151.315,45	99,92%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

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

Enregistrament comptable de les fases de despesa

La gestió de les despeses amb càrrec a aquest capítol, especialment les referides a les prestacions de vellesa, s'imputen al pressupost, mensualment, acumulant en un sol acte les fases d'autorització, compromís i liquidació, no fent ús de la gestió pressupostària com a eina de gestió que garanteixi l'acompliment del principi d'especialitat quantitativa.

2.2.9. Inversions reals

El resum de les operacions pressupostàries de les inversions que s'han produït durant l'exercici fiscalitzat és el següent:

INVERSIONS REALS	PRESSUPOST INICIAL 2010	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2010	(2) LIQUIDAT 2010	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Maquinària, instal·lacions i equípaments	-	8.608,75	8.608,75	8.608,75	-	100,00%
Material de transport	-	-	-	-	-	-
Inversions noves	-	8.608,75	8.608,75	8.608,75	-	100,00%
Edificis i altres construccions	700.000,00	287.269,05	987.269,05	987.269,05	-	100,00%
Mobiliari i estris	-	183,27	183,27	183,27	-	100,00%
Equipaments per a processos d'informació	-	9.653,32	9.653,32	9.653,32	-	100,00%
Inversions de reposició	700.000,00	297.105,64	997.105,64	997.105,64	-	100,00%
Immobilitzat immaterial	700.000,00	-217.333,63	482.666,37	482.666,37	-	100,00%
Immobilitzat immaterial	700.000,00	-217.333,63	482.666,37	482.666,37	-	100,00%
Total	1.400.000,00	88.380,76	1.488.380,76	1.488.380,76	-	100,00%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

De la revisió d'aquest apartat en sorgeix l'observació següent:

Activació de despeses de manteniment

S'han enregistrat com a despeses d'inversió real en la partida "Immobilitzat immaterial" les factures corresponents a un contracte de manteniment i suport de l'entorn informàtic SAP, d'import 195.410 euros, les quals considerant la seva recurrència i naturalesa s'haurien d'haver enregistrat en el capítol II de "Despeses de béns corrents i serveis".

2.3. Comptes anuals

BALANÇ		ACTIU		
ACTIU	Epígraf	Subconcepte	EXE.2010	EXE.2009
A) Immobilitzat	208	4.Béns del patrimoni històric, artístic i cultural	110.521,51	110.521,51
	(292)	5.Provisions	-13.667,02	-13.667,02
	Total I. Inversions destinades a l'ús general		96.854,49	96.854,49
	215	3.1.1. Aplicacions informàtiques	5.242.464,65	4.417.792,41
	(218)	3.1.2. Aplicacions informàtiques en curs	481.471,50	823.477,37
		6.Amortitzacions	-4.558.628,99	-4.005.667,42
	Total II. Immobilitzacions immaterials		1.165.307,16	1.235.602,36
	220, 221	1.Terrenys i construccions	15.745.027,76	15.745.027,76
	222, 223	1.2.1. Immobles	16.594.197,89	16.594.197,89
		4.1.1. Immobles en curs	1.609.465,74	625.585,22
	224, 226 227, 228, 229	2.1.1.1 Instal·lacions tècniques i maquinària	1.912.736,34	1.900.739,06
		3.1.1. Utilatge i mobiliari	2.928.161,76	3.425.225,45
	(282)	5.1.1. Amortitzacions. Construccions	-10.387.925,66	-9.834.404,83
		5.1.2. Amortitzacions. Instal·lacions	-1.663.887,36	-1.580.027,90
		5.1.3. Amortitzacions. Utilatge i mobiliari	-2.888.085,63	-3.300.107,14
	Total III. Immobilitzacions materials		23.849.690,84	23.576.235,51
	252, 253, 257	2. Altres inversions a llarg termini	416.645.083,80	473.976.819,07
	(267)	4. Provisions	-3.305.452,50	-3.036.191,44
	Total V. Inversions financeres permanents		413.339.631,30	470.940.627,63
Total A) Immobilitzat			438.451.483,79	495.849.319,99
C) Actiu circulant	31, 32	2.Primeres matèries i altres aprovisionaments	93.532,52	96.555,22
	Total I. Existències		93.532,52	96.555,22
		1.1.1. Deutors de Convenis Internacional SSE	7.022.711,56	7.237.234,88
		1.1.2. Deutors de Convenis Internacional SSF	1.942.002,85	2.254.415,08
		1.1.3. Deutors de Convenis Internacional SSP	282.428,59	133.617,47
		Total 1.1. Deutors de Convenis Internacionals	9.247.143,00	9.625.267,43
		1.2.1. Govern per Lloguers	245.457,29	324.886,22
		1.2.2. Govern per Pensions art35bis	1.155.968,88	1.241.961,05
		Total 1.2. Deutors Administració Pública	1.401.426,17	1.566.847,27
		1.3.1. Deutors altres per Prestacions recuperades	105.212,89	131.420,32
		1.3.2. Deutors altres per Lloguers	17.292,28	16.224,47
		1.3.3. Deutors per cotitzacions	4.659.657,09	-
		Total 1.3. Deutors altres	4.782.162,26	147.644,79

	430	Total 1. Deutors pressupostaris		15.430.731,43	11.339.759,49
		2.1.1. Deutors per assistència de centres convencionats		182.517,81	159.223,40
		2.1.2. Deutors per assistència de centres públics convencionats		26.913,80	21.018,05
		2.1.3. Deutors per taxes hospitalàries		6.623,40	10.810,43
		2.1.4. Deutors per assistència d'oxigen		35.959,48	31.448,01
		Total 2.1. Deutors per copagament d'assistència sanitària		252.014,49	222.499,89
		2.2.1. Govern per pensions NC Vellea		-38.657,32	-27.973,32
		2.2.2. Govern per Pensions NC de Solidaritat art 20 (LGDPD)		-61.343,97	-104.939,73
		Total 2.2. Deutors Administració Pública		-100.001,29	-132.913,05
		449	Total 2. Deutors no pressupostaris		152.013,20
	6.1.1. Provisions insolvències per cotitzacions Branca general		-2.329.828,55	-	
	6.1.2. Provisions insolvències per cotitzacions Branca jubilació		-2.329.828,54	-	
	Total 6. Provisions		-4.659.657,09	-	
	Total II. Deutors			10.923.087,54	11.429.346,34
	540, 541 546,(549) 547, 548 565, 566 (597), (568)	1.1. Interessos meritats de certificats de dipòsits Branca General	81.158,54	875.572,55	
		1.2. Interessos meritats de certificats de dipòsits Branca Jubilació	286.371,01	-	
		Total 1. Cartera de valor a curt termini		367.529,55	875.572,55
		2.2. Comptes Gestionats Branca Jubilació		270.627.444,10	164.175.811,95
		2.1. Altres crèdits i valors a curt termini Branca Jubilació		4.085.353,04	4.145.608,18
		Tota 2. Altres inversions i crèdits a curt termini.		274.712.797,14	168.321.420,13
		3.1. Certificats de dipòsit i fons monetari Branca General		1.326.958,07	32.178.183,67
		3.2. Compte tresoreria transitòria fons Branca general		1.893.660,87	-
		3.3. Certificats de dipòsit i fons monetari Branca Jubilació		82.323.674,86	44.824.750,26
		3.4. Altres fiances		20,00	1.320,00
		Total 3. Fiances i dipòsits constituïts a curt termini.		85.544.313,79	77.004.253,93
		4. Provisions		-4.085.353,04	-4.145.608,18
		Total III. Inversions financeres temporals			356.539.287,44
57		1.1. Bancs		3.695.538,07	8.663.468,03
		1.2. Caixa		167,83	81,25
Total IV. Tresoreria			3.695.705,90	8.663.549,28	
480, 580		1.1.1. Bestretes pendents facturar a SSE		921.797,26	1.036.553,73
	1.1.2. Bestretes pendents facturar a SSF		599.483,47	587.979,02	
	1.1.3. Bestretes pendents facturar a SSP		43.666,39	30.281,67	
	Total 1. Ajustaments per periodificació convenis internacionals		1.564.947,12	1.654.814,42	
	1.2.1 Ajustaments per periodificació altres		68.507,00	76.445,70	
Total V. Ajustaments per periodificació			1.633.454,12	1.731.260,12	
Total C) Actiu circulant			372.885.067,52	263.976.349,39	
Total general (A+B+C)			811.336.551,31	759.825.669,38	

BALANÇ	PASSIU
--------	--------

PASSIU	Epígraf	Subconcepte	EXE.2010	EXE.2009
A) Fons propis		1. Reserves facultatives Branca General	28.499.687,52	48.031.843,62
		2. Reserves disponibles Branca Jubilació	281.267.824,26	144.030.319,24
		3. Reserves Immobilitzades Branca Jubilació	437.956.304,75	495.849.319,99
		Total II. Reserves	747.723.816,53	687.911.482,85
	129	1.1.1. Resultat de l'exercici Branca General	-22.321.260,53	-19.532.156,10
		1.1.2. Resultat de l'exercici Branca Jubilació	78.105.531,81	79.344.489,78
		1.1.3. Resultat de l'exercici Branca Prest. Familiars	1.738,88	-
		Total IV. Resultat de l'exercici	55.786.010,15	59.812.333,78
Total A) Fons propis			803.509.826,68	747.723.816,69
D) Creditors a llarg termini		4.1.1. Fiances i dipòsits Branca general	154.416,35	151.816,65
		4.1.2. Fiances i dipòsits pàrkings Prada Casadet	19.341,49	19.172,07
	180,185	4.1.3 Fiances i dipòsits targes Prada Casadet	2.319,90	2.313,89
		Total II. Altres deutes a llarg termini	176.077,74	173.302,61
Total B) Creditors a llarg termini			176.077,74	173.302,61
E) Creditors a curt termini		1.1.1. Prestacions reemborsament	18.711,94	2.265.767,39
		1.1.2. Prestacions econòmiques	34.501,54	4.043,03
		1.1.3. Pensions	75.713,36	129.318,36
		1.1.4. Altres a prestadors	0,00	-424,41
		1.1.5. Prestacions reemb. Retornades	79.431,42	75.230,89
		1.1.6. Talons prestadors en circulació	1.806.692,09	59,79
		1.1.7. Descomptes assegurats en circulació	429.626,99	368.487,06
		Total 1.1. per prestacions i pensions	2.444.677,34	2.842.482,11
		1.2.1. convenis internacionals amb SSE	85.391,68	1.000.063,23
		1.2.2. Convenis internacionals amb SSF	340.414,37	1.901.848,89
		1.2.3. Convenis internacionals amb SSP	0,00	0,00
		Total 1.2. Per Convenis internacionals per actes	425.806,05	2.901.912,12
		1.3.1. Convenis internacionals amb SSE	916.578,01	2.500.895,88
		1.3.2. Convenis internacionals amb SSP	0,00	0,00
		Total 1.3. Per Convenis internacionals per quotes	916.578,01	2.500.895,88
		1.4.1. Per altres serveis i subministres	463.454,70	451.057,20
		1.5.1. Govern M.I. Finances	6.823,25	12.026,77
	40	Total 1. Creditors pressupostaris	4.257.339,35	8.708.374,08
		2.1.1. Per fiances rebudes	44.445,64	32.850,90
		2.1.2. Per taxes hospitalàries	311,43	279,43
	41	Total 2. Creditors no pressupostaris	44.757,07	33.130,33

	Total III. Creditors		4.302.096,42	8.741.504,25
	560, 561	1.1.1. Per Convenis internacionals amb SSE	2.949.791,33	2.623.098,98
		1.2.1. Per Convenis internacionals amb SSP	386.364,19	343.324,74
		Total 1.1. Per Convenis internacionals provisions per quotes	3.336.155,52	2.966.423,72
	485, 585	Total 1. Per Convenis internacionals	3.336.155,52	2.966.423,72
		2.1.1. De gestió corrent	12.394,96	54.180,75
		2.1.2. De descomptes per anul·lació	0,00	166.441,36
		Total 2. Per Pagaments diferits	12.394,96	220.622,11
	Total IV. Ajustaments per periodificació		3.348.550,48	3.187.045,83
	Total E) Creditors a curt termini		7.650.646,90	11.928.550,08
Total general (A+B+C+D+E+F)		811.336.551,31	759.825.669,38	

Font: CASS

(Imports en euros)

Compte del resultat economicopatrimonial

Comptes	Deure	EX. 2010	EX. 2009
	A) Despeses	195.764.380,58	181.118.944,78
	2. Aprovisionaments	1.288.778,18	1.166.200,67
600,(608),(609), 610*	a) Consum de mercaderies	-	-
601,602,(608) (609),611*,612*	b) Consum de primeres matèries i d'altres materials consumibles	3.022,70	3.223,64
607	c) Altres despeses externes	1.285.755,48	1.162.977,03
	3. Despeses de gestió ordinària, de funcionament dels serveis i de prestacions Socials	14.191.266,23	8.992.578,05
	a) Despeses de personal	4.588.324,50	4.381.568,43
640,641	a1) Sous, salaris i similars	3.741.148,16	3.627.032,64
642,644	a2) Càrregues socials	847.176,34	754.535,79
645	b) Prestacions socials	-	-
	c) Dotacions per a amortitzacions d'immobilitzat i variacions de fons de provisió per a reparacions	1.285.220,63	1.470.689,03
68	c1) Dotacions per a amortitzacions	1.285.220,63	1.470.689,03
692,(792)	c2) Variació de provisió per a reparacions	-	-
	d) Variació de provisions de tràfic	4.664.732,55	5.036,57
693,(793)	d1) Variació de provisions d'existències	-	-
675,694,(794), (795)	d2) Variació de provisions i pèrdues de crèdits incobrables	4.664.732,55	5.036,57
	e) Altres despeses de gestió	1.939.125,95	2.094.035,17
62	e1) Serveis exteriors	1.836.305,36	1.988.138,35
63	e2) Tributs	102.820,59	105.896,82
676	e3) Altres despeses de gestió corrent	-	-
	f) Despeses financeres i assimilables	1.509.932,14	1.134.578,28
661,662,663,665, 669	f1) Per deutes		
666,667	f2) Pèrdues per inversions financeres	1.509.932,14	1.134.578,28
696,698,699,(796), (798),(799)	g) Variació de les provisions d'inversions financeres	203.930,46	-93.329,43
668	h) Diferències negatives de canvi	-	-
	4. Transferències i subvencions	180.255.462,71	170.935.913,42
650	a) Transferències corrents	180.226.710,46	170.795.316,59
651	b) Subvencions corrents	28.752,25	140.596,83
655	c) Transferències de capital	-	-
656	d) Subvencions de capital	-	-
	5. Pèrdues i despeses extraordinàries	28.873,46	24.252,53
670,671	a) Pèrdues procedents de l'immobilitzat	-	-
674	b) Pèrdues per operacions d'endeutament	-	-
678	c) Despeses extraordinàries	-	-
679	d) Despeses i pèrdues d'altres exercicis	28.873,46	24.252,53
	Estalvi	55.786.010,15	59.812.333,68

Comptes	HABER	EX. 2010	EX. 2009
	B) Ingressos	251.550.390,73	240.931.278,46
	1. Vendes i prestacions de serveis	-	-
700,701,702,703,704	a) Vendes	-	-
705,741,742	b) Prestacions de serveis	-	-
(708)(709)	c) Devolucions i ràpels sobre vendes	-	-
71	2. Augments d'existències de productes acabats i en curs de fabricació	-	-
	3. Ingressos de gestió ordinària	210.729.130,14	182.640.760,45
729	b) Cotitzacions socials	210.729.130,14	182.640.760,45
	4. Altres ingressos en gestió ordinària	33.373.889,90	56.110.012,29
773	a) Reinteguments	2.447.256,51	1.756.897,25
78	b) Treballs realitzats per a l'entitat	-	-
	c) Altres ingressos de gestió	2.457.766,55	2.539.470,64
	c1) Ingressos accessoris i		
775,776,777	altres de gestió corrent	2.457.766,55	2.539.470,64
	c2) Excés de provisions de		
790	riscos i despeses		
760	d) Ingressos de participacions en	183,84	-
	capital		
761,762	e) Ingressos per valors negociables i	1.776.027,80	1.540.434,99
	de crèdits de l'actiu immobilitzat		
	f) Altres interessos i ingressos	26.690.668,80	50.095.613,86
	assimilats		
763,765,769	f1) Altres interessos	35.645,57	72.417,46
	f2) Beneficis per inversions		
766	financeres	26.655.023,23	50.023.196,40
768	g) Diferències positives de canvi	1.986,40	177.595,55
	5. Transferències i subvencions	7.410.738,23	2.126.744,35
750	a) Transferències corrents	7.410.738,23	2.126.744,35
751	b) Subvencions corrents	-	-
755	c) Transferències de capital	-	-
	6. Beneficis i ingressos extraordinaris	36.632,46	53.761,42
770,771	a) Beneficis procedents de	-	3.000,00
	l'immobilitzat		
772	b) Subvencions de capital	-	-
	traspassades al resultat de l'exercici		
774	c) Beneficis per operacions	-	-
	d'endeutament		
778	d) Ingressos extraordinaris	36.632,46	43.165,66
	e) Ingressos i beneficis d'altres		
779	exercicis	-	7.595,76
	Desestalvi	-	-

Font: CASS
(Imports en euros)

CONCILIACIÓ DEL RESULTAT FINANCER AMB EL RESULTAT DE LA LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA

		EX.2010	EX.2009
	RESULTAT FINANCER DE FUNCIONAMENT amb cobertura dels serveis generals(50/50)	55.786.010,15	59.812.333,84
(+)	Variació negativa d'existències d'aprovisionament	3.022,70	3.223,64
(+)	Dotacions a les amortitzacions	1.285.220,63	1.841.039,03
(+)	Provisions i periodificacions dotades per despesa de funcionament	1.618.155,63	1.166.851,26
(-)	Provisions i periodificacions aplicades per despesa de funcionament	-2.500.341,55	-93.329,43
(+)	Provisions i periodificacions dotades per despreciació d'actius de fons de reserves	269.261,06	-
(-)	Ingressos per lloguers interbranques	-324.448,50	-370.350,00
(-)	Ingressos meritats dotats de comptes c/c i comptes no gestionats	-367.219,41	-534.270,30
(+)	Ingressos meritats aplicats de comptes c/c i comptes no gestionats	875.572,55	-
(+)	Variació negativa per ingressos meritats per pensions art35B, art41 Govern d'Andorra	85.992,17	-924.263,84
(+)	Pèrdues d'actius de fons de reserves	5.075,46	5.036,57
(+)	Pèrdues d'exercicis anteriors	-	-
(-)	Guany d'exercicis anteriors	-	-
(+)	Pèrdues procedents de l'immobilitzat	-	-
(-)	Beneficis procedents de l'immobilitzat	-	-
(-)	Subvencions de capital a resultats	-	-
(+)	Despeses extraordinàries	-	-
(-)	Ingressos extraordinaris	-	-3.000,00
(-)	Operacions d'inversions reals-capítol 6 despeses	-1.488.380,76	-1.451.461,62
(+)	Operacions d'alienació d'actius financers-capítol 8 ingressos	26.889.373,84	22.287.497,86
(-)	Operacions d'inversió en actius financers-capítol 8 despeses	-56.429.616,09	-32.131.787,51
(+)	Comissions de comptes gestionats	1.484.879,66	990.431,91
(-)	Rendiments de comptes gestionats positius	-27.190.818,65	-49.635.529,33
(+)	Rendiments de comptes gestionats negatius	-	143.113,21
	RESULTAT DE LA LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA	1.738,88	1.105.535,29

Font: CASS
(Imports en euros)

De la revisió dels estats i comptes rendits es desprenen les següents observacions, les quals comporten incompliments als requeriments del PGCP pel que fa a l'estructura i informació que ha de contenir la rendició de comptes de l'entitat:

Manca d'informació a la memòria requerida pel PGCP

La memòria no conté la següent informació requerida pel PGCP:

- Quadre de finançament i nota de conciliació del resultat comptable de l'exercici amb els recursos procedents de les operacions
- Estat del romanent de tresoreria

2.3.1. Immobilitzat

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

Béns del patrimoni històric, artístic i cultural	Saldo 31/12/2009	Dot Atz Actius ex.ant.	Altes/ i Dot.Atz	Baixes	Ajustaments Trasllats	Saldo 31/12/2010
Obres d'art (Olis, serigrafies i similars)	36.568,62	-	-	-	-	36.568,62
Obres d'art (escultures)	73.952,89	-	-	-	-	73.952,89
Total cost a valor d'adquisició	110.521,51	-	-	-	-	110.521,51
Provisió d'obres d'art	-13.667,02	-	-	-	-	-13.667,02
Valor net comptable	96.854,49	-	-	-	-	96.854,49

Font: CASS
(Imports en euros)

Immobilitzacions Immaterials	Saldo 31/12/2009	Dot Atz Actius ex.ant.	Altes/ i Dot.Atz	Baixes	Ajustaments Trasllats	Saldo 31/12/2010
3.1.Aplicacions informàtiques	4.417.792,41	-	418.798,20	-	405.874,04	5.242.464,65
3.2.Aplicacions informàtiques en curs	823.477,37	-	63.868,17	-	-405.874,04	481.471,50
Total cost a valor d'adquisició	5.241.269,78	-	482.666,37	-	-	5.723.936,15
Amortització acumulada immobilitzat immaterial	-4.005.667,42	-440.374,61	-112.586,96	-	-	-4.558.628,99
Valor net comptable	1.235.602,36	-440.374,61	370.079,41	-	-	1.165.307,16

Font: CASS
(Imports en euros)

Immobilitzacions materials	Saldo 31/12/2009	Dot Atz Actius ex.ant.	Altes/ i Dot.Atz	Baixes	Ajustament s Trasllats	Saldo 31/12/2010
1.1.Terrenys i construccions	32.339.225,65	-	-	-	-	32.339.225,65
1.2.Terrenys i construccions en curs	625.585,22	-	983.880,52	-	-	1.609.465,74
2.Instal·lacions tècniques i maquinària	1.900.739,06	-	11.997,28	-	-	1.912.736,34
3.Utilatge i mobiliari	902.379,45	-	183,27	-2.999,40	-	899.563,32
4.Altre immobilitzat	2.522.846,00	-	9.653,32	-503.900,88	-	2.028.598,44
Total cost a valor d'adquisició	38.290.775,38	-	1.005.714,39	-506.900,28	-	38.789.589,49
Amortització acumulada immobilitzat material	-14.714.539,87	-730.934,23	-1.324,83	506.900,28	-	-14.939.898,65
Valor net comptable	23.576.235,51	-730.934,23	1.004.389,56	-	-	23.849.690,84

Font: CASS
(Imports en euros)

De la revisió d'aquest apartat en resulta l'observació següent:

Obres executades pendents de comptabilització

Atenent al principi de meritament establert en el PGCP, la imputació temporal de despeses i d'ingressos s'haurà de fer d'acord amb el corrent real de béns i serveis, i amb independència del moment en què es produeixi el corrent monetari o financer que se'n deriva.

En aquest sentit, en l'anàlisi efectuada s'ha detectat un import de 393.727 euros en concepte de certificacions pendents d'emissió no comptabilitzades a l'exercici 2010 les quals, d'acord amb aquest principi, ho haurien hagut d'estar, segons el següent detall:

Concepte	Import
Certificació mes d'octubre. Ampliació CASS Fase 2	99.617,69
Certificació mes de novembre. Ampliació CASS Fase 2	165.021,21
Certificació mes de desembre. Ampliació CASS Fase 2	129.088,29
Total	393.727,19

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

2.3.2. Immobilitzat financer i variació d'actius

El quadre de moviments de l'immobilitzat financer es resumeix de la següent manera:

Descripció	Saldo a 31/12/2009	Altes	Baixes	Traspassos a c/t	Saldo a 31/12/2010
Accions i participacions	4.936.102,50	-	-	-	4.936.102,50
Fons gestionats de la vellesa	469.040.716,57	27.629,02	-	-57.359.364,29	411.708.981,30
(Provisió per depreciació accions i participacions)	-3.036.191,44	-269.261,06	-	-	-3.305.452,50
Total	470.940.627,63	-241.632,04	-	-57.359.364,29	413.339.631,30

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

El reflex pressupostari que s'ha donat a les transaccions incloses en aquest apartat és el següent:

Pressupost de despeses

ACTIUS FINANCERS DESPESES	PRESSUPOST INICIAL 2010	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2010	(2) LIQUIDAT 2010	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Aportacions a fons de reserves	22.796.190,58	30.239.604,38	53.035.794,96	52.997.333,19	-38.461,77	99,93%
Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP	6.000,00	3.426.310,65	3.432.310,65	3.432.282,90	-27,75	100,00%
Total	22.802.190,58	33.665.915,03	56.468.105,61	56.429.616,09	-38.489,52	99,93%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

Pressupost d'ingressos

ACTIUS FINANCERS INGRESSOS	PRESSUPOST INICIAL 2010	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2010	(2) LIQUIDAT 2010	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
Reintegrament de fons de reserves	17.133.256,23	11.314.856,77	28.448.113,00	26.889.373,84	-1.558.739,16	94,52%
Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.	-	-	-	-	-	-
Total	17.133.256,23	11.314.856,77	28.448.113,00	26.889.373,84	-1.558.739,16	94,52%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

La CASS incorpora als comptes de llarg termini la part dels fons gestionats que, d'acord amb les seves estimacions, tenen el seu origen en les reserves tècniques de la branca jubilació. L'import restant d'aquests mandats de gestió es registren com a inversions financeres temporals. La composició és la següent:

Mandatari	Import	Comptabilitzat a inversions financeres temporals	Comptabilitzat a inversions financeres permanents
Andbanc	132.240.818,59	50.111.829,48	82.128.989,11
Banca Mora	154.982.336,84	25.584.580,73	129.397.756,11
Banca Privada d'Andorra	27.110.432,19	14.214.186,07	12.896.246,12
Banc Sabadell d'Andorra	28.359.330,91	14.539.686,52	13.819.644,39
Caceis	88.787.419,84	56.300.102,92	32.487.316,92
Crèdit Andorrà	164.547.970,73	84.236.563,96	80.311.406,77
Société Générale	86.308.116,30	25.640.494,42	60.667.621,88
Total	682.336.425,40	270.627.444,1	411.708.981,30

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

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

Aprovació dels criteris de gestió de les reserves i informe de seguiment.

La Llei 17/2008 de la Seguretat Social, en l'article 84, reclama que siguin fixats pel Govern els criteris de gestió de les reserves de la CASS. No consta que aquests criteris s'hagin fixat.

Provisions per inversions en diverses societats

La CASS manté provisions per depreciació d'inversions financeres que manté en les societats Comapedrosa,SA i Catalana d'Iniciatives, SA. No hem disposat dels comptes degudament formulats d'aquestes entitats que ens permetin verificar la raonabilitat de la provisió dotada.

2.3.3. Deutors

El desglossament de l'epígraf de deutors segons el balanç retut es resumeix en el quadre següent:

Descripció	Deutors pressupostaris	Deutors no pressupostaris	Total
Administració pública	1.401.426,17	-100.001,29	145.456,30
- Ministeri Salut, Benestar, Família	22.203,30	-	22.203,30
- Ministeri d'Ordenament territorial	10.436,31	-	10.436,31
- Ministeri d'Afers exteriors, Cultura	43.841,49	-	43.841,49
- Residència Solar d'Enclar	168.976,19	-	168.976,19
- Centre Sociosanitari el Cedre	-	-	-
- Pis Cansola Departament Habitatge	-	-	-
-M.I. Govern Pensions Art. 35 bis	170.697,89	-	-
- M.I. Govern Pensions Viduitat Art. 184	788,98	-	-
-M.I. Govern Pensions Jubilació Art. 41	982.258,32	-	-
-M.I. Govern Pensions Jubilació Art. 203	2.223,69	-	-
- M.I. Govern per Pensions NC Velleja	-	-38.657,32	-38.657,32
-M.I. Govern per Pensions NC de Solidaritat art. 20	-	-61.343,97	-61.343,97
Deutors de Convenis Internacionals	9.247.143,00	-	9.247.143,00
- Seguretat social espanyola	7.022.711,56	-	7.022.711,56
- Seguretat social francesa	1.942.002,85	-	1.942.002,85
- Seguretat social portuguesa	282.428,59	-	282.428,59
Deutors per copagament d'assistència sanitària	-	252.014,49	252.014,49
-Deutors per assistència de centres convencionats	-	182.517,81	182.517,81
-Deutors per assistència de centres públics conven.	-	26.913,80	26.913,80
-Deutors per taxes hospitalàries	-	6.623,40	6.623,40
-Deutors per assistència d'oxigen	-	35.959,48	35.959,48
Deutors altres	4.782.162,26	-	4.782.162,26
- Deutors de prestacions recuperades	105.212,89	-	105.212,89
-Deutors altres per lloguers	17.292,28	-	17.292,28
-Deutors per cotitzacions	4.659.657,09	-	4.659.657,09
Provisions	-4.659.657,09	-	-4.659.657,09
-Provisions insolvències per cotitzacions Br. General	-2.329.828,55	-	-2.329.828,55
-Provisions insolvències per cotit. Br. Jubilació	-2.329.828,55	-	-2.329.828,55
Total	10.771.074,34	152.013,20	10.923.087,54

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

Els saldos amb els organismes de la seguretat social d'altres països correspon a prestacions efectuades a beneficiaris d'aquelles entitats que, havent estat facturades, restaven pendents de cobrament al tancament de l'exercici.

En aquest sentit cal indicar que els imports pendents de cobrament amb la Seguretat Social Espanyola són confirmats periòdicament per aquest ens i conciliats per la CASS.

2.3.4. Inversions financeres temporals

El saldo a 31 de desembre de 2010 es compona de la manera següent:

Descripció	Saldo a 31/12/2009	Altes	Baixes	Traspassos del II/t	Saldo a 31/12/2010
Fons d'inversió i comptes gestionats - provisió per diferències de canvi	164.175.811,95	49.092.267,86	-	57.359.364,29	270.627.444,10
Inversió neta en fons d'inversió i comptes gestionats	164.175.811,95	49.092.267,86	-	57.359.364,29	270.627.444,10
Comptes a termini, fons monetari de capitalització i certificats de dipòsit	77.004.253,93	171.444.291,87	-162.904.232,02	-	85.544.313,79
Certificats de dipòsits i Fons monetaris Br. General	32.178.183,67	46.340.680,70	-77.191.906,31	-	1.326.958,07
Certificats de dipòsits i Fons monetaris Br. Jubilació	44.824.750,26	123.209.950,30	-85.711.025,71	-	82.323.674,85
Tresoreria transitòria Br. General	-	1.893.660,87	-	-	1.893.660,87
Altres fiances	1.320,00	-	-1.300,00	-	20,00
- provisió per diferències de canvi	-	-	-	-	-
Inversió neta en certificats de dipòsit i comptes a termini	77.004.253,93	171.444.291,87	-162.904.232,02	-	85.544.313,79
Préstecs i avenços a curt termini (Epígraf.2 Bal)	4.145.608,18	5.075,46	-65.330,60	-	4.085.353,04
APORTACIONS COMA PEDROSA	21.974,90	5.075,46	-	-	27.050,36
AVAL COLLINS SA	3.365.667,78	-	-	-	3.365.667,78
AVAL FIGARO FILM EXECUTAT	384.647,75	-	-	-	384.647,75
DEUT P STERN FRF C.TERM FRF CV	373.317,75	-	-65.330,60	-	307.987,15
Provisió per diferències de canvi (Epígraf.4 Bal)	-4.145.608,18	-5.075,46	65.330,60	-	-4.085.353,04
APORTACIONS COMA PEDROSA	-21.974,90	-5.075,46	-	-	-27.050,36
AVAL COLLINS SA	-3.365.667,78	-	-	-	-3.365.667,78
AVAL FIGARO FILM EXECUTAT	-384.647,75	-	-	-	-384.647,75
DEUT P STERN FRF C.TERM FRF CV	-373.317,75	-	65.330,60	-	-307.987,15
Inversió neta en préstecs	-	-	-	-	-
Interessos a cobrar no vençuts	875.572,55	1.840.701,98	-2.348.744,98	-	367.529,55
Interessos meritats no vençuts certificats dipòsit	875.572,55	1.840.701,98	-2.348.744,98	-	367.529,55
- Provisió per insolvències	-	-	-	-	-
Inversió neta en interessos meritats	875.572,55	1.840.701,98	-2.348.744,98	-	367.529,55
Total Inversions financeres netes	242.055.638,43	222.377.261,71	-165.252.977,00	57.359.364,29	356.539.287,44

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

El resum dels moviments que s'han produït en el compte de *fons d'inversió i comptes gestionats* es recull en el quadre següent:

Mandatari	Saldo a 31/12/2009	Variacions negatives	Variacions positives	Saldo a 31/12/2010
Andbanc	18.025.657,42	-	32.086.172,06	50.111.829,48
Banca Mora	5.357.703,61	-	20.226.877,12	25.584.580,73
Banca Privada d'Andorra	11.281.099,48	-	2.933.086,59	14.214.186,07
Banc Sabadell d'Andorra	7.114.690,58	-	7.424.995,94	14.539.686,52
Caceis	43.912.847,76	-	12.387.255,16	56.300.102,92
Crèdit Andorrà	56.011.173,60	-	28.225.390,36	84.236.563,96
Société Générale	22.472.639,50	-	3.167.854,92	25.640.494,42
Total	164.175.811,95	-	106.451.632,15	270.627.444,10

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

2.3.5. Tresoreria i comptes financers

El quadre adjunt recull la situació de la tresoreria al tancament de l'exercici:

Entitat	Saldo bancari a 31/12/2010	Operacions concil·liatòries (comptes pont 2010)	Saldo compte Tresoreria a 31/12/2010
Efectiu diversos serveis CASS	167,83	-	167,83
Andbanc	638.498,95	-58.439,19	580.059,76
Banca Privada d'Andorra	163.229,90	-13.389,75	149.840,15
Crèdit Andorrà	2221.607,54	-37.087,79	2.184.519,75
Banca Mora	690.302,85	-75.862,91	614.439,94
Banc Sabadell	164.296,97	1.649,73	16.5946,7
CACEIS Bank	12,66	-	12,66
SOCIÉTÉ GENERALE	311,88	-	311,88
Total Bancs	3.878.428,58	-183.129,91	3.695.298,67
Interessos meritats	407,23	-	407,23
Total	3.878.835,81	-183.129,91	3.695.705,90

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

De la revisió d'aquesta àrea s'extreuen les observacions següents:

Compte de tresoreria

Els comptes retuts no inclouen l'estat relatiu a la gestió comptable de tresoreria, contràriament al requerit per l'article 48 de la LGFP.

Efectiu diversos serveis CASS

La CASS disposa de dues caixes en metàl·lic per cobrar ingressos en efectiu o pagar petites despeses puntuals, respecte de les que no disposen de llibre auxiliar

de caixa i de les que no hi ha constància que es procedeixi a efectuar controls de forma periòdica.

Es recomana que s'estableixin conciliacions i arquejos de caixa amb periodicitat determinada i ser revisades per una persona diferent al responsable directe de l'administració dels fons.

Despeses amb domiciliació bancària dels pagaments.

L'entitat segueix la pràctica de domiciliar el pagament d'una part significativa de les despeses en bens corrents i serveis (53,62% del total liquidat del capítol 2), entre elles: premsa, assegurances, carburants, manteniments d'informàtica, de vehicles, d'ascensors, d'edificis, de seguretat. Aquesta pràctica és contrària al procediment que requereix l'article 31 de la LGFP, donat que comporta que es materialitzin els pagaments amb anterioritat a que les despeses hagin estat liquidades i s'hagi dictat la preceptiva ordre de pagament requerit per la norma referida. Es recomana que l'entitat ajusti els seus procediments de pagament a les previsions d'aquella llei.

2.3.6. Ajustaments per periodificació

Presenta la següent composició:

Descripció	Saldo a 31/12/2010	Saldo a 31/12/2009	Variació
Seguretat Social espanyola	921.797,26	1.036.553,73	-114.756,47
Seguretat Social francesa	599.483,47	587.979,02	11.504,45
Seguretat Social portuguesa	43.666,39	30.281,67	13.384,72
Altres ajustaments per periodificació	68.507,00	76.445,70	-7.938,70
Total	1.633.454,12	1.731.260,12	-97.806,00

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

Els saldos amb els organismes de la seguretat social d'altres països corresponen a prestacions meritedes pendents de ser facturades a la data del tancament de l'exercici.

2.3.7. Fons propis

El resum dels moviments comptabilitzats en aquest compte és el següent:

Descripció	Saldo a 31/12/2009	Aplicació del resultat	Moviments 2010	Traspassos	Saldo a 31/12/2010
Reserves	687.911.482,85	59.812.333,68	-	-	747.723.816,53
Reserva facultatives branca general	48.031.843,62	-19.532.156,10	-	-	28.499.687,52
Reserva disponibles branca jubilació	144.030.319,24	137.237.505,03	-	-	281.267.824,27
Reserves immobilitzades branca jubilació	495.849.319,99	-57.893.015,25	-	-	437.956.304,74
Resultat de l'exercici	59.812.333,68	-59.812.333,68	55.786.010,15	-	55.786.010,15
Total	747.723.816,53	-	55.786.010,15	-	803.509.826,68

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

El detall dels resultats obtinguts en l'exercici és el següent:

Descripció	Import
Branca general	-22.321.260,54
Branca jubilació	78.105.531,81
Resultat financer	55.784.271,27

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

2.3.8. Provisions per a riscos i despeses

De la revisió d'aquesta àrea s'extreu l'observació següent:

Dotació per a provisions per a obligacions futures

La Llei 17/2008, de la seguretat social, l'entrada en vigor de la qual es produí durant l'exercici 2009, així com les normes que l'han precedit, assigna a la CASS uns compromisos de pagament futurs de les prestacions per jubilació o altres prestacions socials a les persones que cotitzen d'acords amb els requisits que imposa la mateixa llei.

L'entitat té dotades, en els seus fons propis, reserves tècniques que provenen de l'aplicació dels excedents obtinguts de les seves branques d'activitat i que són destinades a atendre les referides obligacions futures.

No es disposa d'elements objectius que permetin determinar la suficiència d'aquestes reserves tècniques o, en el seu cas, la necessitat de complementar-les, en no disposar, l'entitat fiscalitzada, d'estudis actuàrials que valorin les obligacions concretes per prestacions futures les quals, per comparació amb les reserves tècniques constituïdes hauria de permetre determinar les provisions que, en el seu cas, caldria dotar.

Cal indicar, en aquest sentit, que l'entitat disposa d'un estudi actuarial, elaborat l'any 2009, el qual té per principal objectiu, a partir de les projeccions d'ingressos i de despeses de la branca de jubilació, estimar el moment en el que aquesta activitat pot ser deficitària per a l'entitat i el període durant el qual les reserves constituïdes han de fer possible la seva supervivència, no aportant, per tant, la informació a que fem esment en el paràgraf anterior. Així mateix, del informe anterior no se'n deriven les propostes de mesures necessàries per a mantenir la viabilitat futura de la branca de jubilació que requereix l'apartat 3er de l'article 88 de la Llei 17/2008.

Aquest mateix criteri haurà de ser igualment aplicable a la funció asseguradora que porta a terme la CASS en determinades prestacions econòmiques com: malaltia, invalidesa, accidents de treball, maternitat, reversió..., pel que l'entitat haurà d'avaluar periòdicament les provisions tècniques, pròpies de l'activitat asseguradora, de les que s'haurà de dotar per a cobrir els riscos i compromisos derivats de les mateixes.

2.3.9. Creditors a llarg termini

Presenta el següent detall:

Descripció	Saldo a 31/12/2010	Saldo a 31/12/2009	Variació
Fiances i dipòsits	176.077,74	173.302,61	2.775,13
Total	176.077,74	173.302,61	2.775,13

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

2.3.10. Creditors a curt termini

Presenta el següent detall:

Descripció	Creditors pressupostaris	Creditors no pressupostaris	Total
Prestacions i pensions	2.444.677,34	-	2.444.677,34
- Talons prestacions en circulació	1.806.692,09	-	1.806.692,09
-Descomptes assegurats en circulació	429.626,99	-	429.626,99
-Altres creditors per prestacions i pensions	208.358,26	-	208.358,26
Convenis internacionals per actes	425.806,05	-	425.806,05
- Seguretat social Espanyola	85.391,68	-	85.391,68
- Seguretat social Francesa	340.414,37	-	340.414,37
Convenis internacionals per quotes	916.578,01	-	916.578,01
- Seguretat social Espanyola	916.578,01	-	916.578,01
Altres serveis i subministraments	470.277,95	-	470.277,95
-Per altres serveis i subministraments	463.454,70	-	463.454,70
-Govern M.I. Finances	6.823,25	-	6.823,25
Per fiances rebudes i taxes hospitalàries	-	44.757,07	44.757,07
-Per fiances rebudes	-	44.445,64	44.445,64
-Per taxes hospitalàries	-	311,43	311,43
Total	4.257.339,35	44.757,07	4.302.096,42

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

Els saldos amb els organismes de la seguretat social d'altres països corresponen a prestacions meritades per beneficiaris de la CASS que, a la data del tancament de l'exercici, restaven pendents de pagar.

2.3.11. Ajustaments per periodificació

El saldo a 31 de desembre presenta el següent detall:

Descripció	Saldo a 31/12/2010	Saldo a 31/12/2009	Variació
Seguretat social Espanyola	2.949.791,33	2.623.098,98	326.692,35
Seguretat social Portuguesa	386.364,19	343.324,74	43.039,45
Altres ajustos per periodificació	12.394,96	220.622,11	-208.227,15
Total	3.348.550,48	3.187.045,83	161.504,65

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

Els saldos amb els organismes de la seguretat social d'altres països corresponen a prestacions meritades per beneficiaris de la CASS que restaven pendents de facturar per part dels referits organismes.

2.4. Romanent de tresoreria

Els comptes retuts per l'entitat no incorporen l'estat del romanent de tresoreria.

2.5. Contractació pública

Adjudicació directa de contractes de manteniment

En aquells contractes en què els manteniments vagin directament lligats o siguin indissociables del proveïdor del contracte de subministrament originari, caldria haver inclòs en l'objecte del contracte adjudicat inicialment aquests treballs de manteniment i així donar compliment als principis de publicitat i concurrència que han de regir la contractació pública.

De la revisió efectuada, s'observa que la CASS ha adjudicat directament els contractes de manteniment als mateixos proveïdors del contracte originari en els casos que es relacionen a continuació:

- “Contracte de manteniment del gestor de tràmits i gestor documental ALFRESCO del portal web” adjudicat a IN2, pel termini d'1 any renovable per tàcita reconducció per períodes d'igual durada fins a un màxim de 6 anys, i un import original de 46.118 euros, que es redueix a 44.344 euros.
- “Contracte de manteniment del sistema d'ensobrat BÖWE SYSTEC”, pel termini d'1 any renovable d'any en any, fins un màxim de 6 anys a partir de la data del contracte principal, i un import de 18.611 euros.
- “Contracte de manteniment Lotus Domino i Tivoli Storage Manager i l'ampliació de llicències TSM per afegir les còpies de SAP i la imatge d'alguns servidors i dels serveis necessaris per la seva instal·lació”, adjudicat directament a l'empresa ANDORSOFT per import 49.680 euros.
- “Contracte per la renovació de la contractació d'una empresa pels serveis de manteniment del gestor de continguts Liferay del portal web de la CASS”, adjudicat directament a l'empresa IN2 per import de 14.456 euros.
- “Contracte pel manteniment suport evolutiu i correctiu eina SAP” adjudicat de forma directa a l'empresa CSC per import 117.246 euros.
- “Contracte pel manteniment del programa mimix”. Adjudicat a l'empresa ALTEN, per un import de 12.402 euros.

Contractes de serveis amb vigència superior als quatre anys

L'article 53.5 de la Llei de contractació pública estableix que “els contractes de serveis no poden tenir un termini de vigència superior a quatre anys. Si es preveu en el contracte la modificació i pròrroga per mutu acord, la durada del contracte, incloses les pròrrogues, no pot excedir els sis anys.”

No obstant l'anterior, la CASS mante vigent des de l'u de gener de 2003 el contracte d'assegurança per la cobertura complementària de les despeses mèdiques del seu personal que no cobreix la CASS.

Contractes de prestació de serveis personals

L'entitat justifica l'exclusió de l'àmbit d'aplicació de la Llei la contractació del contracte per "Assessorament de la Comissió d'Inversions" adjudicat a PRIVARY, SA i dues persones físiques, pel control de les inversions dels fons d'inversió de la CASS, per import total de 82.368 euros, en entendre que queda inclòs en el supòsit de l'article 2.1.c de la Llei de contractació pública relatiu als contractes de prestació de serveis personals. Amb tot, la relació entre l'entitat i els contractistes és administrativa i mercantil i no laboral o funcional, pel que no es donen els supòsits legals argumentats, contravenint d'aquesta manera els principis de la contractació pública.

2.6. Altres aspectes a destacar

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

Control de legalitat i financer

Els articles 37, 39 i 42 de la LGFP encarreguen a la Intervenció general l'exercici del control de legalitat, i del control financer de, entre altres les entitats parapúbliques o de dret públic. Durant l'exercici fiscalitzat, l'Entitat va estar sotmesa parcialment a aquests controls. No obstant, a la data de finalització del treball de camp corresponent a aquesta fiscalització, el Tribunal no havia tingut accés a l'informe de control financer corresponent a l'exercici 2010.

Control d'eficàcia

La LGFP estableix que el control d'eficàcia consisteix a elaborar un estudi relatiu a l'anàlisi dels costos de funcionament i del rendiment o la utilitat dels serveis, les obres i les adquisicions, així com del compliment dels objectius dels programes inclosos en el pressupost de l'exercici precedent.

La naturalesa i especials característiques de la CASS fan que calgui considerar els següents objectius establerts per la Llei 17/2008 del 3 d'octubre, de la seguretat social:

- a) garantir la viabilitat de les pensions
- b) millorar el conjunt de prestacions preservant-ne l'equilibri
- c) millorar l'eficàcia del sistema, racionalitzant-ne l'estructura i reordenant-ne els recursos i la gestió

Per fer un seguiment d'aquests objectius, el sistema s'estructura en tres branques de protecció que són la branca general, la branca de jubilació i la branca de prestacions familiars.

Atesa la recent entrada en vigor de la Llei, els instruments de control de gestió que la pròpia llei preveu, es troben en fase de desenvolupament.

3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS

Relatives a la comptabilitat pública

- S'han enregistrat com a despeses d'inversió en la partida "Immobilitzat immaterial" les factures corresponents a un contracte de manteniment i suport de l'entorn informàtic SAP, d'import 195.410 euros, les quals considerant la seva recurrència i naturalesa s'haurien d'haver enregistrat en el capítol II de "Despeses de béns corrents i serveis" i com resultat de l'exercici (nota 2.2.9)
- S'ha detectat un import de 393.727 euros en concepte de certificacions pendents d'emissió no comptabilitzades a l'exercici 2010 en el que es van prestar els serveis o es van rebre els béns. (nota 2.3)

Relatives a la contractació pública

- La LCP preveu que els contractes de serveis no poden tenir una vigència superior a quatre anys, ni de sis anys comptant amb les pròrrogues. El CASS manté vigent des de l'exercici 2003, el contracte d'assegurança per la cobertura complementària de les despeses mèdiques del seu personal que no cobreix la CASS.(nota 2.5)

Altres observacions

- Tot i disposar d'un reglament intern de personal, aquest no està aprovat pel Consell d'Administració (nota 2.2.5)
- Els empleats fixes de la CASS beneficien de remuneracions en espècie de les quals es desconeix l'empara normativa que les faculta així com els acords dels òrgans de govern que les habiliten. (nota 2.2.5)
- La CASS va pagar en l'exercici 2010 com a prima de l'acompliment l'import de 125.183 euros sense realitzar la corresponent avaluació que estableix el seu reglament intern per a determinar el import corresponent a cada treballador. (nota 2.2.5)
- No tenim constància de l'aprovació per part del Govern d'Andorra dels criteris de gestió de les reserves contràriament al previst a l'article 84 de la Llei de la Seguretat Social (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

- A la data del nostre informe, dos dels advocats circularitzats no han respost a la nostra sol·licitud d'informació sobre l'existència de possibles litigis. Igualment, restava pendent de rebre confirmació d'una de les entitats bancàries circularitzades sol·licitant informació sobre els saldos i resta d'operacions que la CASS manté o ha efectuat en l'exercici 2010. (nota 1.5)
- S'han aprovat modificacions de crèdit per crèdits ampliables els quals s'han finançat amb majors ingressos els quals, al tancament de l'exercici, no s'havien liquidat per import de 1.810.673 euros, la qual cosa comporta que la CASS no disposava de recursos suficients en aquest concepte per a finançar la referida modificació. (nota 2.1.2)
- S'han observat compromisos de despesa adquirits per la CASS els efectes dels quals s'estenen més enllà de l'exercici en el qual va ser adoptat l'acord, sense que se l'hi hagi donat el tractament de despesa plurianual, i sense que s'hagi tramitat i aprovat d'acord amb aquesta naturalesa, contràriament a allò que requereix l'article 29 de la LGFP. (nota 2.1.3)
- La liquidació del pressupost retuda per la CASS no conté informació requerida per la LGFP relativa als cobraments i pagaments efectuats fins al 31 de gener de 2010 corresponents a drets i obligacions liquidades en l'exercici fiscalitzat. (nota 2.2)
- En la comptabilització dels ingressos, la CASS utilitza l'anomenat criteri de caixa, d'acord amb el qual, aquestes operacions es registren en el moment del seu cobrament, amb independència de la data de la seva acreditació. Aquesta pràctica és contrària al principi pressupostari d'annualitat, previst a l'article 14 de la LGFP i al principi comptable de meritament previst en el PGCP. (nota.2.2.1)

Relatives a la contractació pública

- S'han adjudicat directament els contractes de manteniment als mateixos proveïdors del contracte del equipament originari quan caldria haver inclòs aquesta prestació en l'objecte del contracte que fou licitat, per tal de garantir el compliment dels principis de publicitat i concurrència. (nota 2.5)
- S'han realitzat contractes sota la modalitat de prestació de serveis personals i, per tant, exclosos de l'àmbit de la contractació pública, amb empreses, quan la relació entre l'entitat i els contractistes és administrativa i mercantil. (nota 2.5)

Altres observacions

- La CASS no ha retut l'estat del romanent de tresoreria i el quadre de finançament, obligatoris d'acord amb el PGCP. Així mateix, els comptes retuts no inclouen l'estat relatiu a la gestió comptable de tresoreria, contràriament al requerit per l'article 48 de la LGFP. (notes 1.5, 2.3, 2.3.5 i 2.4)
- Les prestacions de la branca de jubilació i les nòmines del personal al servei de la CASS, es registren pressupostàriament acumulant en un sol acte les fases ACL. Aquesta pràctica, a més de ser contrària al disposat a l'article 31 de la LGFP, provoca que el pressupost no s'utilitzi com l'eina de gestió que garanteix l'acompliment del principi d'especialitat quantitativa. (nota 2.2.5 i 2.2.8)
- No es disposa d'elements objectius que permetin determinar la suficiència de les reserves tècniques que l'entitat té dotades per tal de garantir les obligacions concretes per prestacions futures o, en el seu cas, la necessitat de complementar-les mitjançant l'oportuna provisió, en no disposar l'entitat fiscalitzada, d'estudis actuàrials que valorin l'import global dels compromisos adquirits de la branca de jubilació, així com dels riscos assumits per altres prestacions. (nota 2.3.8)
- Tot i que durant l'exercici fiscalitzat, l'Entitat va estar sotmesa parcialment als controls de legalitat i financer, a la data de finalització del treball de camp corresponent a aquesta fiscalització, el Tribunal no havia tingut accés als informes de control financer corresponents a l'exercici 2010. (nota 2.6)

5. CONCLUSIONS

De les verificacions efectuades d'acord amb procediments d'auditoria es desprèn que, excepte per les conseqüències que es deriven de les observacions contingudes en els apartats 3 i 4, i subjecte a les limitacions esmentades a la nota 1.5, els comptes anuals sotmesos a fiscalització expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de la Caixa Andorrana de la Seguretat Social a 31 de desembre de 2010, dels resultats de les seves operacions i dels recursos obtinguts i aplicats, i de l'execució del pressupost d'ingressos i despeses corresponents a l'exercici anual acabat en la mateixa data i contenen, juntament amb la memòria que els acompanya, la informació necessària i suficient per a la seva interpretació i comprensió adequada, de conformitat amb els principis i normes comptables generalment acceptats recollits a la LGFP i 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, la CASS ha complert de forma raonable amb la legislació bàsica relativa a l'administració i control dels fons públics que li és aplicable per l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2010.

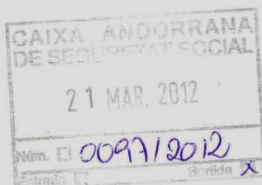
6. AL·LEGACIONS

D'acord amb allò que preveuen els articles 3 i 10 de la Llei del Tribunal de Comptes es va trametre a la Caixa Andorrana de la Seguretat Social 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: 21/3/12
Hora d'entrada: 15:50h
Núm.: 50-12.



Tribunal
Sr. Carles Santacreu Coma
President
C/ Sant Salvador, 10 3r despatx 7
Andorra la Vella

Andorra la Vella, 21 de març del 2012

Distingit senyor,

En relació al vostre escrit, de data 27 de febrer del 2012, sobre la liquidació dels comptes de la CASS corresponents a l'exercici 2010, em plau annexar l'escrit d'al·legacions.

Atentament,



Joaquina Sol i Ordís
Directora general

Al·legacions sobre les recomanacions i observacions formulades en l'informe del Tribunal de Comptes del tancament pressupostari 2011



Al·legacions sobre les recomanacions i observacions formulades en l'informe del Tribunal de Comptes del tancament pressupostari 2009.

Notes 1.5 Les limitacions a l'abast (pàg.5)

Sobre les limitacions relatives als estats de romanent de tresoreria, gestió comptable de tresoreria i el quadre de finançament.

L'esforç de l'implantació va suposar, en una primera fase, sacrificar aquests estats i d'altres formalitzacions pressupostàries que s'han constatat en aquest informe del Tribunal de comptes.

S'està treballant per tal que en l'exercici actual la CASS pugui aportar aquests estats en format i desglossament requerits per l'article 48.1.c i segons recomanacions del Tribunal de comptes.

Sobre les limitacions relatives a la circularització dels advocats i entitats financeres no ens consta qui no ha respost.

Nota 2.1.1 i 2.1.2 sobre el pressupost inicial i modificacions pressupostàries (pàg. 8 - 10)

La pròrroga pressupostaria entra en vigor al 2010 i també la llei de seguretat social 17/2008, del 3 d'octubre, que té ple impacte en els comptes del 2010. Els crèdits resultants de la pròrroga no són representatius del canvi tant en els imports de les partides de despeses i d'ingressos, com en l'import, i fins i tot, noves fons de finançament que preveu aquesta última llei (increment cotització per la branca jubilació, noves prestacions branca general, finançament per transferències pensions no contributives, nova branca de prestacions familiars, etc). L'avaluació dels crèdits inicials es fa en l'execució de les partides com es mostra seguidament comparant l'execució realitzada amb el pressupost inicial prorrogat, i per tant es compensen les carències que s'enderiven de la pròrroga en front dels canvis que assumeix l'entitat:

ENTITAT
CAIXA ANDORRANA DE SEGURETAT SOCIAL

DESPESES (milers d'euros)	Pressupostat Inicial 2010	Liquidat 2010	Avaluació de crèdits en l'execució
1 DESPESES DE PERSONAL	4.747.212,62	4.588.324,50	-158.888,12
2 CONSUM DE BENS CORRENTS I SERVEIS	2.768.852,48	1.606.825,80	-1.162.026,68
3 DESPESES FINANCERES	14.230,40	25.052,48	10.822,08
4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	168.081.410,05	182.776.361,51	14.694.951,46
DESPESES DE FUNCIONAMENT	175.611.705,55	188.996.564,29	13.384.858,74
6 INVERSIONS REALS	1.400.000,00	1.488.380,76	88.380,76
8 ACTIUS FINANCERS	22.802.190,58	56.429.616,09	33.627.425,51
DESPESES D'INVERSIÓ	24.202.190,58	57.917.996,85	33.715.806,27
Total general	199.813.896,13	246.914.561,14	

INGRESSOS (milers d'euros)	Pressupostat Inicial 2010	Liquidat 2010	Avaluació de crèdits en l'execució
1 COTITZACIONS SOCIALS	180.952.000,00	206.069.473,05	25.117.473,05
3 TAXES I ALTRES INGRESSOS	1.660.194,89	2.681.344,83	1.021.149,94
4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	1.149.001,34	7.495.574,66	6.346.573,32
5 INGRESSOS PATRIMONIALS	3.646.344,57	3.780.533,65	134.188,98
INGRESSOS DE FUNCIONAMENT	187.407.540,90	220.026.926,19	32.619.385,29
6 ALIENACIÓ D'INVERSIONS REALS	0,00	0,00	
8 ACTIUS FINANCERS	17.133.256,23	26.889.373,84	9.756.117,61
INGRESSOS D'INVERSIONS	17.133.256,23	26.889.373,84	9.756.117,61
Total general	204.540.797,13	246.916.300,03	42.375.502,90

Resultat pressupostari	4.726.901,00	1.738,88	-4.725.162,12
-------------------------------	---------------------	-----------------	----------------------

En quant a la suficiència dels ingressos es sempre present en l'execució, donat que són excedentaris, aquests són d'aplicació als fons de reserves de les branques, fonamentalment de la branca jubilació per tal d'equilibrar o cobrir en positiu el resultat pressupostari.

Com es veu a l'execució els crèdits d'ingressos evolucionen en funció de les necessitats de cobertura de les obligacions principals, prestacions i pensions, mitjançant contenció de la despesa de funcionament, increment en cotitzacions i transferències de govern relatives a les pensions no contributives, i finalment reintegraments de fons de reserves, com en el cas de la branca general, a fi de cobrir el dèficit de caixa generat.

Sobre l'insuficient finançament de crèdits ampliables:

1.- De prestacions familiars, nova branca no contemplada al pressupost prorrogat, la formalització de les despeses es fa sobre el concepte, i en funció de les previsions del avantprojecte 2010 que no va resultar aprovat, la diferència real fou:

CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Pressupost de despesa 2010			Pressupost d'ingressos 2010		
	Press. Definitiu	Execució 2010	Déficit previsions	Press. Definitiu	Execució 2010	Déficit previsions
4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	167.745,38	160.343,04	-7.402,34	167.745,38	162.081,92	-5.663,46
42 Transferències del Govern d'Andorra	167.745,38	160.343,04	-7.402,34	167.745,38	162.081,92	-5.663,46
424 Per prestacions familiars	167.745,38	160.343,04	-7.402,34	167.745,38	162.081,92	-5.663,46
42411 Prestacions per fill a càrrec	0,00	146.615,04	146.615,04	0,00	146.811,52	148.811,52
42412 Prestacions per naixement o adopció	167.745,38	13.728,00	-154.017,38	167.745,38	13.270,40	-154.474,98
	167.745,38	160.343,04	-7.402,34	167.745,38	160.343,04	-7.402,34

Respecte als subconceptes d'ingressos del fons de reserves de la branca general i els ingressos d'interessos de liquidació dels certificats de dipòsits dels fons de reserves, són crèdits d'ingressos en mes respecte al pressupost inicial prorrogat, que no té en compte els canvis legislatius de l'entitat. La CASS formalitza la utilització dels conceptes de fons de reserves de la branca general pel finançament dels crèdits ampliables amb l'increment de conceptes d'ingressos sota el seu control, és a dir, el reintegrament d'actius de fons de reserves afectats a la branca. En l'execució es recerca l'equilibri pressupostari de la branca general i aquesta resulta una menor necessitat de reintegraments de fons de reserves i liquidació d'interessos subsegüents.

2.- La reconducció de compromisos es cobreixen amb la disponibilitat o romanents de tresoreria que generen, fonamentalment, els ingressos de cotitzacions de l'exercici 2010. En la pràctica, suposa menys aportacions a fons de reserves, un menys estalvi diferit a l'exercici de l'execució dels compromisos.

Nota 2.1.3 sobre les despeses plurianuals (pàg. 11)

Segons l'article 29.1. de la LGFP les despeses plurianuals es poden referir tant a despeses corrents com a despeses de capital. Article 29.2. aquestes despeses han de ser aprovades pel Consell General en el pressupost anual. La CASS no té potestat per canviar el tractament una vegada aprovat pel Consell General.

L'article 29.3. estableix, per analogia, la potestat de la CASS per determinar les despeses plurianuals corrents per subministraments, arrendaments de béns mobles i immobles, prestacions de serveis, ..., però establint per llei de pressupost general els supòsits i la quantitat màxima per a l'exercici.

En el pressupost del 2009, l'entitat consigna tots els crèdits de despesa corrent com a despesa de caràcter anual. Les despeses de funcionament corrent esmentades a l'informe són despeses amb crèdits consignats en els pressupostos anuals de l'entitat.



Els contractes de manteniment són de durada anual, de renovació tàcita anual, amb terminis dins dels previstos a la Llei de contractació pública, i per tant la seva despesa és pressupostada i liquidada anualment, i periodificada financerament tenint en compte els venciments dels contractes. A més, si així o disposa el Consell d'Administració de l'entitat pot rescindir aquests contractes, i per tant, la CASS considera que aquest tipus de despeses estan correctament tractades com despeses corrents de l'exercici, de renovació tàcita anual.

L'entitat considera únicament com despesa plurianual en el seu pressupost aprovat pel Consell General, les despeses d'inversió de l'obra en edificis i de projectes informàtics concrets amb fitxes d'inversió, és a dir, projectes o despeses no recurrents i de projecció en varis exercicis.

Atesa l'observació, l'entitat valorarà l'incorporació com a plurianuals en propers pressupostos.

Nota 2.2.1 Sobre els impostos directes i cotitzacions socials (pàg.14)

Sobre els comptes 2010, l'entitat estima que dona acompliment amb suficiència al principi d'annualitat, donat que:

Per a l'execució dels ingressos, la CASS incorpora al pressupost els drets econòmics liquidats efectivament durant l'exercici amb independència del període de què se'n deriven.

L'entitat, per activitat i procediment reglamentari de recaptació, obté el seu recurs principal, la cotització, mitjançant la liquidació per l'acte de l'"auto declaració" realitzada pels declarants i per mesos vençuts. L'aplicació pressupostària del reconeixement es fa amb la recepció dels fons i la declaració. A l'aplicació pressupostària predomina el principi de prudència, l'ingrés efectiu es converteix en un recurs consolidat pel finançament de la despesa pressupostària de l'exercici.

Fins al 2009, l'antiga legislació de la CASS contemplava que els drets que obre van lligats a l'ingrés consolidat mitjançant el cobrament efectiu.

És important també tenir en compte que l'entitat no té dret a l'endeutament, i fins a data d'avui, únicament compta amb els recursos efectivament recaptats per finançar la despesa certa, generada i compromesa a l'exercici corrent.

Tot i això, la CASS veuria molt favorable que la interpretació dels extrems de la llei es reguessin per un reglament de comptabilitat pressupostària, com és d'aplicació en els països de l'entorn europeu, on es contempla l'especificat i activitat de les respectives Seguretats Socials.

Sobre el principi de meritament, estipulat al PGCP, fins a l'entrada en vigor de la Llei 17/2008 i, principalment, amb el reglament regulador del procediment de cotització i de recaptació del 17 de febrer del 2010, la CASS s'ha ajustat a aquest principi a nivell de resultat de comptabilitat financera, en el tancament de comptes del 2010.



Nota 2.2.5 sobre les despeses de personal (pàgs.16, 17)

a) sobre las fases de despeses de personal (pàg.16)

L'entitat realitza les liquidacions mensuals de nòmines amb les signatures autoritzades per l'ordenament de la despesa, ja consignada al pressupost. El pressupost s'elabora en base als compromisos contractuals i singulars amb els empleats. Aquests compromisos son recollits i validats a l'eina de gestió de nòmina. L'enregistrament comptable mensual es realitza en una sola fase ACL per programa i partida per simplicitat i eficiència de despeses regulars i inajornables.

b) sobre l'aprovació del reglament de personal (pàg.17)

L'entitat disposa d'una normativa interna de funcionament ordinari, horaris, vacances, permisos i calendaris que s'aprova anualment pel Consell d'Administració, en data 27/01/2010. El reglament intern previst per l'article 65 de la Llei 17/2008 es va presentar per la Direcció al Consell d'administració en febrer el 28/03/2011, que va facultar al personal per presentar esmenes. El document definitiu es va aprovar al febrer de 2012.

c) sobre les retribucions en espècie sense regulació expressa (pàg.17)

Sobre la cotització a la banda classe C aquest es un dret atorgat per acord del Consell d'Administració del 31/07/1990.

Sobre l'assegurança complementaria de despeses mèdiques, fou aprovada pel Consell d'Administració de desembre de 1989, aquesta cobertura ha segut cancel·lada per Consell d'Administració amb venciment 31.12.2012

Sobre la cobertura d'assegurança fins al 100% a càrrec de la CASS del salari en les baixes, aquest es un avantatge aplicat des dels inicis de l'entitat al personal, amb un tractament assimilat al personal de la Casa de la Vall de l'època. Aquest avantatge no ha estat canviat donat el baix absentisme del personal.

d) sobre l'avaluació de la prima d'acompliment (pàg.17)

Es tracta d'un complement de millora pel personal fix, recollit al Reglament d'aplicació número 1, art.5, en vigor des de octubre de 1991, que es basa en la valoració de actituds i comportaments en el desenvolupament de la feina, es a dir, pels conceptes següents: "puntualitat, assiduitat, eficàcia professional, conducta i relació social". Aquestes valoracions no son establertes formalment, si no que els comportaments que no s'adeqüen als requeriments del lloc de treball es penalitza la percepció del complement.

Nota 2.2.8 sobre l'enregistrament de les fases de despesa de transferències corrents. (pàg. 19)

Sobre l'observació de la consignació en un sol acte de l'autorització, compromís i liquidació de les despeses dels sistemes de seguretat social, capítol 4, i per tant de les garanties d'acompliment del principi d'especialitat quantitativa.

El principi d'especialitat quantitativa suposa que no es pot comprometre més despesa que l'aprovada a la llei de pressupost, amb les excepcions de crèdits ampliables, suplementos de crèdits i crèdits extraordinaris.

- a) En quan a les excepcions al principi esmentat i vinculació jurídica dels crèdits de l'entitat:

El 90% de les transaccions que transiten pel pressupost de l'entitat són de caràcter ampliable. Els crèdits ampliables de la Seguretat Social andorrana, definits en els texts articulats dels pressupostos generals anuals són, per la seva naturalesa, obligacions de difícil previsió i ineludibles dins del que determinen les disposicions normatives sobre prestacions i pensions del sistema de seguretat social.

Per tant, a les lleis de pressuposts de l'entitat es defineixen com a crèdits ampliables, a nivell de concepte, els crèdits lligats a les transferències corrents del capítol 4 i del capítol 8 per prestacions i pensions del sistema de seguretat social, (despeses pròpies i de bestretes de convenis internacionals). Els crèdits ampliables de l'entitat, ho són sempre a mesura que es necessita donar compliment a les normatives en vigor sobre prestacions i pensions.

- b) En quant al funcionament operatiu i de gestió del sistema. Atès que el sistema d'informació i de gestió del sistema de seguretat social és Gestions tècniques, la veritable eina de negoci on es gestionen, controlen i consignen les autoritzacions, compromisos i liquidacions de prestacions i cotitzacions, i així com de les ordres de pagament vinculades, i atès a que aquest sistema informa retroactivament i diàriament a l'eina comptable pressupostaria, per comptabilització de les transaccions ja consumades, el control pressupostari per aquest tipus de despesa es a posteriori. S'ha valorat els canvis en sistemes a fer en aquest sentit però té un cost i esforç tècnic, sense incidència en el control pressupostari, que actualment no és assumible.

A nivell de fases individualitzades, per la despesa de prestacions i pensions passen directament a fase ACL "liquidació" donat que es ja una despesa autoritzada i compromesa a Gestions tècniques.

D'altra banda, els recursos del departament comptable són limitats per aquest tipus de tractaments. S'ha de tenir en compte que la CASS ha passat l'any 2009, de fer estadística pressupostària, sobre la base de comptes financers, és a dir entrada financera i "traducció" a pressupostària, a un "control de disponibilitat de crèdits" i de verificacions diàries de borses de vinculacions i sub fases de validacions pressupostàries des de la primera entrada al sistema ERP (entrada pressupostària amb registre financer i analític, sempre i quan el crèdit està disponible).

Nota 2.2.9 sobre activació de despeses de manteniment (pàg.21)

Referent a la despesa de l'eina SAP durant el 2010 relatiu al suport post implantació de treballs d'estabilització i l'aplicació i ampliació de noves funcionalitats en raó de les canvis que porten els nous reglaments amb impacte comptable. Aquest sistema requereix al 2010 canvis rellevants en la programació de les funcionalitats comptables, com l'implementació del nou circuit comptable de sancions i demandes 100%, configuració d'estructures pressupostàries en situació de prorrogues..., així com la reconfiguració de les funcionalitats tècniques en els controls de cadenes o jobs d'interfases en entorn XI i activació del entorn System Management , que allarguen la vida útil del producte, no son meras reprogramacions per dis-funcionaments ordinaris.

2.3 i 2.4 Notes sobre la manca d'informació requerida pel PGCP (pàgs. 28, 36, 41)

Es considera respost a l'exposat en la nota 1.5

Nota 2.3.1. Obres executades pendents de comptabilització (pàg. 31)

Les certificacions referides corresponen a la despesa en actius en curs de les obres de la seu social. Aquestes certificacions amb la facturació vinculada va arribar amb posterioritat de l'aprovació dels reconduïts al exercici 2011 que els consignava i fora del termini de tancament. L'entitat incorpora en els imports reconduïts aquests crèdits i no contempla altes aprovisionaments de factures d'actius.

Nota 2.3.2. l'aprovació dels criteris de gestió de les reserves i informe de seguiment (pàg. 32)

Els criteris de gestió es van fixar pel Consell d'Administració del 27 de gener 2010, acordant la continuïtat de la gestió del fons de reserves per a l'any 2010 amb els mateixos criteris que s'han aplicat durant l'any 2009 i en espera de l'acompliment del que preveu la disposició final segona de la Llei 17/2008 del 3 d'octubre, de la seguretat social i comunicar a Govern aquest acord pel seu vist i plau. Adjuntem l'annex 1 amb les condicions dels mandats.



Nota 2.3.2. provisions per inversions en diverses societats : Comapedrosa, SA i Catalana d'Iniciatives. (pàg. 33)

A data de tancament els comptes de les societats no estan presentades. Les provisions dotades de la societat Comapedrosa, S.A. es varem fer en base a un informe urbanístic i fiscal actualitzat en data 31/01/2007 amb la valoració prudencial sobre l'actiu de la societat.

Les provisions dotades per Catalana d'Iniciatives, per acord del Consell d'Administració del 29/11/2010, es van adequar al valor de la darrera ampliació de capital d'octubre 2010 al preu de 600 euros l'acció.

Nota 2.3.5. sobre efectiu en diversos serveis CASS (pàg.37)

La CASS disposa de dues caixes d'efectiu en metàl·lic per pagament de despeses petites gestionades per la secretaria general pels consums necessaris per reunions del Consell d'Administració i d'altres institucionals, que són mensualment conciliades, i que funcionen com a despesa a justificar, i conformades per la direcció financera.

Una altra caixa (amb caixa forta) per al servei d'inspecció, que requereix d'un petit fons per canvis en els cobraments d'efectiu. Els cobraments realitzats per inspecció es fan normalment en talons, o en efectiu, i aquests són ingressats al banc diàriament i passada relació i comprovants al departament comptable pel seu registre. Aquest servei es queda un fons de 65 euros per canvis.

Nota 2.3.5. Despeses amb domiciliació bancària dels pagaments (pàg.37)

Sobre la domiciliació dels pagaments d'alguns serveis de capítol 2, 53,62% del liquidat, el 36% de la despesa està destinada a subministraments bàsics com consums de Feda, STA i de taxes comunals als quals seran difícilment practicables amb aquest procediment. La resta carburants, assegurances, i manteniments ascensors i de correus s'aniran adequant, segons les recomanacions, sempre amb un raonable equilibri de l'eficàcia i eficiència.

Nota 2.3.8 Provisions per riscos i despeses (pag. 38)

Actualment la branca jubilació de la CASS adquireix compromisos amb els seus assegurats en funció del nombre de punts que aquests van adquirint a excepció que l'assegurat gaudeixi d'una pensió d'invalidesa, ja que en aquests casos si l'import de la pensió d'invalidesa és superior a la que correspondria pel nombre de punts adquirits, la branca jubilació es fa càrrec de l'import de la pensió d'invalidesa.

L'article 201.1 de la Llei 17/2008 fixa un factor de conversió del punt de jubilació, essent la relació entre el preu de compra i el preu de venda del punt de jubilació de 8, havent estat aquest coeficient de 6,4 fins el 31 d'octubre del 2009. Segons l'estudi actuarial realitzat pel "Gabinete de Asesoramiento económico y social SL" l'esperança de vida de



la població pensionista als 65 anys és de 19,24 anys ¹, això significa que els ingressos que s'han obtingut de cada pensionista s'han de retornar, actualitzats amb l'IPC, tres vegades, essent el cost una mica més alt per la branca jubilació ja que a partir de l'1 de novembre del 2009 també ha d'assumir un 7% en concepte de cotització a la branca general, tal com disposa l'article 106.3 de la Llei 17/2008.

L'estudi actuarial preveu dos hipòtesis, un escenari baix i un escenari més alt, entre els quals es preveu una oscil·lació en el nombre d'assalariats provocada pels efectes de la crisi econòmica i dels ingressos per cotitzacions consegüents. L'escenari actual s'apropa bastant a l'hipòtesi més baixa que preveu que les despeses de la branca superin els ingressos a partir de l'any 2022.

De les conclusions de l'estudi actuarial se'n desprèn que a tota la Unió Europea existeix una preocupació per aconseguir i mantenir els equilibris bàsics dels sistemes de pensions, això queda reflectit en els continus canvis que s'estan portant a terme en aquests països i això implica que els processos de reforma siguin necessàriament dinàmics i constantment posats al dia en funció de com van modificant-se les circumstàncies econòmiques i socials específiques de cada país ². Avui, la reforma de les pensions figura en l'ordre del dia de molts països i hi seguirà durant molt temps.

A la memòria dels estats financers de la CASS de l'any 2009, es fa referència a la rellevància del nombre de punts adquirits tant pel assegurats actius a Andorra com per aquelles persones que han cotitzat en algun moment de la seva vida laboral a la CASS, i que han adquirit drets com a futurs pensionistes, assenyalant també que la fórmula de càlcul de la pensió de jubilació es fixa per Llei i no té en compte ni l'esperança de vida en el moment de jubilar-se, ni el rendiment del fons de reserves de la branca ³.

En relació a les prestacions econòmiques a càrrec de la branca general cal assenyalat que amb la Llei 17/2008 pràcticament totes aquestes prestacions derivades de situacions de malaltia, invalidesa, accidents de treball i maternitat han estat incrementades, també s'han creat noves prestacions com són les de paternitat i s'ha

reduït el percentatge d'invalidesa necessari per tenir dret a una pensió, i tot això sense que s'hagi incrementat la cotització de la branca general. També s'han traslladat a càrrec de la branca general el finançament de les pensions d'orfenesa, que tal com estan definides actualment tindrien una consideració més aviat de tipus no contributiu, o de les pensions d'invalidesa dels 60 als 65 anys.

Per tant, més que una dotació de provisions en cada branca, caldria un replantejament global de la situació de cada branca per garantir la viabilitat de cada una d'elles.

¹ GABINETE DE ASESORAMIENTO ECONÓMICO Y SOCIAL, S.L. *Proyección de ingresos y gastos del sistema de pensiones de Andorra, periodo 2010-2025* (septiembre del 2009) Madrid, página 17

² GABINETE DE ASESORAMIENTO ECONÓMICO Y SOCIAL, S.L. *Proyección de ingresos y gastos del sistema de pensiones de Andorra, periodo 2010-2025* (septiembre del 2009) Madrid, página 81-84

³ CAIXA ANDORRANA DE SEGURETAT SOCIAL, *Estats financers 2009* (març 2010) Andorra la Vella, pàgina 8-9

Nota 2.5 sobre Contractació pública (pàg. 41- 42)

- a) Sobre les adjudicacions directes. En els contractes de productes tecnològics en la majoria dels casos són específics o de limitada cobertura o subministrament per empreses del país.

No es vincula l'adjudicació de l'implantació de projecte amb el manteniment, però es pot valorar d'incorporar als plecs si s'escau, com els contractes que es mencionen d'adjudicació directa per especificitat tecnològica.

- b) Sobre contracte de servei amb vigència superior als quatre anys. El contracte de servei esmentat es va concursar i adjudicar durant el any 2010.

- c) Sobre els contractes de prestacions de serveis personals. Els contractes esmentats són tractats com assessorament especial, de serveis personals a l'òrgan de gestió col·legiat de una administració pública, el Consell d'Administració, encomanats directament per aquest. La CASS entén que queda exclòs i no es vulnera els principis de contractació pública.

Sobre el servei d'assessorament de Privary, el contracte es signa el 2008 i s'aprova la proposta de renovació anual pel consell d'Administració, en els mateixos termes pel 2010. Aquesta informació està disponible als arxius de la CASS.

Nota 2.6 sobre el control de la legalitat i financer (pàg.42)

Sobre el control de la legalitat, a l'entitat li consta la regularitat dels treballs de camp de fiscalització.

Nota del Tribunal:

L'annex que es cita en les al·legacions, que no s'ha reproduït per raons tècniques, consisteix en fotocòpies de documents en formats diversos i no homogenis. La seva correlació amb la descripció que es fa dins del text de les al·legacions ha estat contrastada pel Tribunal.

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.