

CASS

Liquidació pressupostària i comptes anuals

Informació objecte d'examen

La liquidació de comptes de la CASS corresponent a l'exercici 2003 objecte d'aquesta fiscalització va ser lliurada al Tribunal de Comptes en data 31 de març de 2004, i consta entre altres de la documentació següent: liquidació del pressupost, balanç, compte del resultat economicopatrimonial i memòria, que inclou el quadre de finançament amb la nota conciliant el resultat comptable de l'exercici amb els recursos procedents de les operacions, i el romanent de tresoreria.

A continuació es presenten la liquidació pressupostària i els comptes anuals de la CASS corresponents a l'exercici 2003.

Liquidació del pressupost. Exercici 2003.

PRESSUPOST DE DESPESES

CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA (RESUM). EXERCICI 2003.

(Imports en euros)

Classificació econòmica	Pressupost inicial	Crèdits Plurianuals	Compromisos reconduïts	Crèdits extraordinaris	Suplements de crèdits	Crèdits ampliables	Crèdits ampliables contra ingressos	Transferències de crèdit	Avenços de fons	Pressupost final
1 Despeses de personal	2.802.320,66	-	-	-	-	-	-	14.400,00	-	2.816.720,66
2 Consum de béns corrents i serveis	1.306.022,22	-	-	-	-	-	-	(69.400,00)	-	1.236.622,22
3 Despeses financeres	1.647.672,51	-	-	-	-	-	-	-	-	1.647.672,51
4 Transferències corrents	96.236.942,72	-	-	-	-	-	6.054.251,85	55.000,00	-	102.346.194,57
Despeses de funcionament	101.992.958,11	-	-	-	-	-	6.054.251,85	0,00	-	108.047.209,96
6 Inversions reals	2.076.190,13	-	-	-	-	-	-	(92.850,00)	-	1.983.340,13
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Actius financers	-	-	-	-	-	-	-	92.850,00	-	92.850,00
Despeses d'inversió	2.076.190,13	-	-	-	-	-	-	0,00	-	2.076.190,13
TOTAL GENERAL	104.069.148,24	-	-	-	-	-	6.054.251,85	0,00	-	110.123.400,09

Font: Elaboració pròpia d'acord amb la nomenclatura utilitzada per la CASS i les dades facilitades per aquesta.

PRESSUPOST D'INGRESSOS**CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA (RESUM). EXERCICI 2003.****(Imports en euros)**

Classificació econòmica	Pressupost inicial	Modificacions	Pressupost final
1 Lloguers	1.133.705,15	-	1.133.705,15
2 Ingressos gestió financera	14.288.486,24	-	14.288.486,24
3 Taxes i altres ingressos	901.000,00	-	901.000,00
5 Cotitzacions	118.862.317,00	6.054.251,85	124.916.568,85
TOTAL GENERAL	135.185.508,39	6.054.251,85	141.239.760,24

Font: CASS.

Nota: S'observa una nomenclatura i una agrupació econòmica diferent entre el pressupost publicat al BOPA i el que presenta la CASS com a inicial.

Es transcriu a continuació la Llei del pressupost:

Classificació econòmica	Pressupost inicial
3 Taxes i altres ingressos	901,00
5 Cotitzacions CASS	118.862,32
7 Transferències de capital	15.422,20
TOTAL GENERAL	135.185,52

Nota: El pressupost està publicat al BOPA en milers d'euros.

LIQUIDACIÓ DE L'ESTAT DE DESPESES
CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA (RESUM). EXERCICI 2003.

(Imports en euros)

Classificació econòmica	Pressupost final 2003	Liquidat 2003	Liquidat 2002	Variació 2003-2002	% Variació 2003/2002
1 Despeses de personal	2.816.720,66	2.746.613,51	2.506.770,64	239.842,87	9,57%
2 Consum de béns corrents i serveis	1.236.622,22	937.070,79	1.157.812,68	(220.741,89)	-19,07%
3 Despeses financeres	1.647.672,51	1.092.642,36	18.162.648,43	(17.070.006,07)	-93,98%
4 Transferències corrents	102.346.194,57	101.870.267,79	91.654.871,93	10.215.395,86	11,15%
Despeses de funcionament	108.047.209,96	106.646.594,45	113.482.103,68	(6.835.509,23)	-6,02%
6 Inversions reals	1.983.340,13	570.612,86	870.368,58	(299.755,72)	-34,44%
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-
8 Actius financers	92.850,00	92.850,00	-	92.850,00	-
Despeses d'inversió	2.076.190,13	663.462,86	870.368,58	(206.905,72)	-23,77%
TOTAL GENERAL	110.123.400,09	107.310.057,31	114.352.472,26	(7.042.414,95)	-6,16%

LIQUIDACIÓ DE L'ESTAT D'INGRESSOS
CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA (RESUM). EXERCICI 2003.

(Imports en euros)

Classificació econòmica	Pressupost final 2003	Liquidat 2003	Liquidat 2002	Variació 2003-2002	% Variació 2003/2002
1 Lloguers	1.133.705,15	1.132.062,58	1.132.332,54	(269,96)	-0,02%
2 Ingressos gestió financera	14.288.486,24	24.939.326,97	4.122.695,63	20.816.631,34	504,93%
35 Taxes i altres ingressos	901.000,00	1.178.071,44	1.141.410,97	36.660,47	3,21%
5 Cotitzacions	124.916.568,85	131.577.530,73	119.672.696,94	11.904.833,79	9,95%
TOTAL GENERAL	141.239.760,24	158.826.991,72	126.069.136,08	32.757.855,64	25,98%

Font: CASS

LIQUIDACIÓ DE L'ESTAT DE DESPESES
CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA (DETALL). EXERCICI 2003.

(Imports en euros)

CODI	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	PRESSUPOST INICIAL 2003	MODIFICACIONS	PRESSUPOST FINAL 2003 (1)	LIQUIDAT 2003 (2)	CRÈDITS NO UTIL. (3)=(1)-(2)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
1	DESPESES DE PERSONAL	2.802.320,65	14.400,00	2.816.720,65	2.746.613,51	70.107,14	97,51%
11	Personal Fix	2.236.739,50	-	2.236.739,50	2.175.288,14	61.451,36	97,25%
110	Remuneracions bàsiques personal fix	2.236.739,50	-	2.236.739,50	2.175.288,14	61.451,36	97,25%
13	Personal Eventual	31.771,87	12.800,00	44.571,87	43.212,78	1.359,09	96,95%
130	Rem. Bàsiques i altres rem. personal eventual	31.771,87	12.800,00	44.571,87	43.212,78	1.359,09	96,95%
14	Altres personal	66.133,68	1.600,00	67.733,68	67.711,92	21,76	99,97%
140	Altres personal	66.133,68	1.600,00	67.733,68	67.711,92	21,76	99,97%
16	Quotes i despeses socials	467.675,60	-	467.675,60	460.400,67	7.274,93	98,44%
160	Quotes seguretat social	302.802,56	-	302.802,56	301.686,95	1.115,61	99,63%
163	Despeses socials del personal	164.873,04	-	164.873,04	158.713,72	6.159,32	96,26%
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS	1.306.022,23	(69.400,00)	1.236.622,23	937.070,79	299.551,44	75,78%
20	Lloguers	8.388,13	2.900,00	11.288,13	11.224,30	63,83	99,43%
202	Lloguer edificis i altres construccions	(2.077,44)	-	(2.077,44)	-	(2.077,44)	-
206	Lloguer d'equipaments per a informàtica	-	2.900,00	2.900,00	2.863,06	36,94	98,73%
209	Lloguer altre immobilitzat material	10.465,57	-	10.465,57	8.361,24	2.104,33	79,89%
21	Reparació, manteniment i conservació	271.938,43	(2.900,00)	269.038,43	223.390,31	45.648,12	83,03%
210	Repar. i conservació de terrenys i béns naturals	3.353,20	-	3.353,20	2.379,04	974,16	70,95%
212	Repar. i conservació edificis i altres construc.	3.073,38	-	3.073,38	240,40	2.832,98	7,82%
213	Maquinària i instal·lacions	91.601,35	-	91.601,35	76.019,27	15.582,08	82,99%
214	Material de transport	373,40	100,00	473,40	466,75	6,65	98,60%
215	Mobiliari i efectes	34.844,10	(100,00)	34.744,10	24.628,92	10.115,18	70,89%
216	Equipaments d'informàtica	138.693,00	(2.900,00)	135.793,00	119.655,93	16.137,07	88,12%
22	Materials, subministraments i altres	1.004.330,13	(69.400,00)	934.930,13	693.703,08	241.227,05	74,20%
220	Material d'oficina	75.595,27	-	75.595,27	57.003,65	18.591,62	75,41%
221	Subministraments	174.495,50	-	174.495,50	152.319,51	22.175,99	87,29%
222	Comunicacions	49.063,11	-	49.063,11	43.785,17	5.277,94	89,24%
223	Transport	20.543,76	-	20.543,76	8.939,30	11.604,46	43,51%
224	Assegurances	28.508,21	2.850,00	31.358,21	31.158,44	199,77	99,36%
225	Tributs	29.835,67	-	29.835,67	28.824,65	1.011,02	96,61%
226	Altres serveis	320.213,17	(4.450,00)	315.763,17	165.139,22	150.623,95	52,30%
227	Treballs realitzats per altres empreses	306.075,44	(67.800,00)	238.275,44	206.533,14	31.742,30	86,68%
23	Indemnitzacions per serveis	21.365,54	-	21.365,54	8.753,10	12.612,44	40,97%
230	Reemborsament de dietes	21.365,54	-	21.365,54	8.753,10	12.612,44	40,97%

CODI	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	PRESSUPOST INICIAL 2003	MODIFICACIONS	PRESSUPOST FINAL 2003 (1)	LIQUIDAT 2003 (2)	CRÈDITS NO UTIL. (3)=(1)-(2)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
3	DESPESES FINANCERES	1.647.672,51	-	1.647.672,51	1.092.642,36	555.030,15	66,31%
32	Prestacions de serveis bancaris	1.577,30	-	1.577,30	1.065,90	511,40	67,58%
34	De dipòsits, fiances i altres	1.646.095,21	-	1.646.095,21	1.091.576,46	554.518,75	66,31%
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS	96.236.942,72	6.109.251,85	102.346.194,57	101.870.267,79	475.926,78	99,53%
421	Per Prestacions malaltia general	57.724.917,57	6.054.251,85	63.779.169,42	66.240.932,42	(2.461.763,00)	103,86%
422	Per Prestacions malaltia Complementària	4.344.799,13	-	4.344.799,13	4.221.058,98	123.740,15	97,15%
423	Per Prestacions de vellesa	34.167.226,02	-	34.167.226,02	31.353.546,99	2.813.679,03	91,76%
48	A famílies i institucions sense fins de lucre	-	55.000,00	55.000,00	54.729,40	270,60	99,51%
482	A famílies i institucions sense fins de lucre	-	55.000,00	55.000,00	54.729,40	270,60	99,51%
	TOTAL DESPESES DE FUNCIONAMENT	101.992.958,11	6.054.251,85	108.047.209,96	106.646.594,45	1.400.615,51	98,70%
6	INVERSIONS REALS	2.076.190,13	(92.850,00)	1.983.340,13	570.612,86	1.412.727,27	28,77%
60	Inversions noves	156.264,00	69.077,00	225.341,00	211.204,50	14.136,50	93,73%
603	Maquinària, equipament i instal·lacions	156.264,00	58.000,00	214.264,00	200.127,50	14.136,50	93,40%
604	Material de transport	-	11.077,00	11.077,00	11.077,00	-	100,00%
61	Inversions de reposició	834.241,08	(69.077,00)	765.164,08	280.907,33	484.256,75	36,71%
612	Edificis i altres construccions	270.456,00	-	270.456,00	137.075,02	133.380,98	50,68%
615	Mobiliari i estris	59.806,00	50.000,00	109.806,00	90.595,73	19.210,27	82,51%
616	Equipaments per a processos d'informació	503.979,08	(119.077,00)	384.902,08	53.236,58	331.665,50	13,83%
64	Immobilitzat immaterial	1.085.685,05	(92.850,00)	992.835,05	78.501,03	914.334,02	7,91%
640	Immobilitzat immaterial	1.085.685,05	(92.850,00)	992.835,05	78.501,03	914.334,02	7,91%
	TOTAL DESPESES CONSOLIDADES (amb inversions)	104.069.148,24	5.961.401,85	110.030.550,09	107.217.207,31	2.813.342,78	97,44%
8	ACTIUS FINANCERS	-	92.850,00	92.850,00	92.850,00	-	100,00%
82	Adquisició d'accions	-	92.850,00	92.850,00	92.850,00	-	100,00%
821	Adquisició d'accions del sector privat	-	92.850,00	92.850,00	92.850,00	-	100,00%
	TOTAL DESPESES CONSOLIDADES (amb inversions i amb actius financers)	104.069.148,24	6.054.251,85	110.123.400,09	107.310.057,31	2.813.342,78	97,45%

Nota: S'observa una agrupació econòmica diferent entre el pressupost publicat al BOPA i el que presenta la CASS com a inicial pel que es refereix als conceptes següents:

Classificació econòmica	Pressupost inicial	Llei del pressupost
202 Lloguers edificis i altres construccions	(2.077,44)	0,00
209 Lloguer altre immobilitzat material	10.465,57	8,39
	8.388,13	8,39

Nota: El pressupost està publicat al BOPA en milers d'euros.

LIQUIDACIÓ DE L'ESTAT D'INGRESSOS
CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA (DETALL). EXERCICI 2003.

(Imports en euros)

CODI	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	PRESSUPOST INICIAL 2003	MODIFICACIONS	PRESSUPOST FINAL 2003 (1)	LIQUIDAT 2003 (2)	VARIACIÓ (3) = (2) - (1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
1	LLOGUERS	1.133.705,15	-	1.133.705,15	1.132.062,58	(1.642,57)	99,86%
	Lloguers	1.047.190,28		1.047.190,28	1.054.118,36	6.928,08	100,66%
	Altres ingressos	86.514,87		86.514,87	77.944,22	(8.570,65)	90,09%
2	INGRESSOS GESTIÓ FINANCERA	14.288.486,24	-	14.288.486,24	24.939.326,97	10.650.840,73	174,54%
	Interessos de compte corrent	210.354,24		210.354,24	98.891,66	(111.462,58)	47,01%
	Beneficis de canvi c/c	-		-	0,37	0,37	-
	Interessos i dividends	78.132,00		78.132,00	66.764,87	(11.367,13)	85,45%
	Plus-vàlues de canvi c/f	-		-	-	-	-
	Beneficis venda divisa	-		-	20.776,13	20.776,13	-
	Beneficis venda obligacions	-		-	7.078,10	7.078,10	-
	Beneficis venda accions	-		-	10.975,84	10.975,84	-
	Rendiments comptes gestionats	14.000.000,00		14.000.000,00	24.662.378,59	10.662.378,59	176,16%
	Interessos préstecs i crèdits	-		-	72.461,34	72.461,34	-
	Altres ingressos financers	-		-	0,07	0,07	-
35	Taxes i altres ingressos	901.000,00	-	901.000,00	1.178.071,44	277.071,44	130,75%
354	Recàrrecs	151.000,00		151.000,00	107.008,55	(43.991,45)	70,87%
355	Prestacions recuperades	750.000,00		750.000,00	1.071.062,89	321.062,89	142,81%
356	Altres ingressos	-		-	-	-	-
5	COTITZACIONS	118.862.317,00	6.054.251,85	124.916.568,85	131.577.530,73	6.660.961,88	105,33%
511	Cotitzacions branca malaltia general	59.699.299,00	6.054.251,85	65.753.550,85	65.788.088,60	34.537,75	100,05%
	Cotitzacions assalariats	55.762.622,00	6.054.251,85	61.816.873,85	61.841.933,14	25.059,29	100,04%
	Cotitzacions no assalariats	2.991.731,00		2.991.731,00	2.768.626,40	(223.104,60)	92,54%
	Cotitzacions pensionats	944.946,00		944.946,00	1.177.529,06	232.583,06	124,61%
512	Cotitzacions branca malaltia complementària	6.184.827,00	-	6.184.827,00	7.207.098,72	1.022.271,72	116,53%
	Cotitzacions assalariats	5.868.205,00		5.868.205,00	6.899.476,90	1.031.271,90	117,57%
	Cotitzacions no assalariats	316.622,00		316.622,00	307.621,82	(9.000,18)	97,16%
513	Cotitzacions branca vellesa	52.978.191,00	-	52.978.191,00	58.582.343,41	5.604.152,41	110,58%
	Cotitzacions assalariats	50.228.040,00		50.228.040,00	55.743.820,55	5.515.780,55	110,98%
	Cotitzacions no assalariats	2.750.151,00		2.750.151,00	2.838.522,86	88.371,86	103,21%
	TOTAL DELS INGRESSOS	135.185.508,39	6.054.251,85	141.239.760,24	158.826.991,72	17.587.231,48	112,45%

Font: Elaboració pròpia d'acord amb la nomenclatura utilitzada per la CASS i les dades facilitades per aquesta.

Comptes Anuals. Exercici 2003.

BALANÇ. EXERCICI 2003.

(Imports en euros)

Comptes	ACTIU	2003	2002
	A) Immobilitzat	12.236.193,23	12.679.643,30
	II. Immobilitzacions immaterials	146.842,74	474.716,75
210	1. Despeses de recerca i desenvolupament		
212	2. Propietat industrial		
215	3. Aplicacions informàtiques	4.238.424,77	4.159.923,74
216	4. Propietat intel·lectual		
217	5. Drets sobre béns en règim d'arrendament financer		
(281)	6. Amortitzacions	(4.091.582,03)	(3.685.206,99)
	III. Immobilitzacions materials	9.626.617,35	9.812.500,80
220,221	1. Terrenys i construccions	16.034.092,12	15.897.017,10
222,223	2. Instal·lacions tècniques i maquinària	1.488.017,08	1.287.889,58
224,226	3. Utillatge i mobiliari	2.586.385,82	2.466.533,55
227,228,229	4. Altre immobilitzat	117.913,96	117.913,96
(282)	5. Amortitzacions	(10.599.791,63)	(9.956.853,39)
	V. Inversions financeres permanents	2.462.733,14	2.392.425,75
250,251,256	1. Cartera de valors a llarg termini		
252,253,257	2. Altres inversions i crèdits a llarg termini	10.467.628,87	10.463.452,56
260,265	3. Fiances i dipòsits constituïts a llarg termini		
	C) Actiu Circulant	492.057.190,81	444.451.654,79
	I. Existències	118.532,12	66.818,55
	II. Deutors	7.281.033,94	5.866.933,63
43	1. Deutors pressupostaris	244.998,87	216.080,88
44	2. Deutors no pressupostaris	7.036.035,23	5.651.883,49
(490)	6. Provisions	(0,16)	(1.030,74)
	III. Inversions financeres temporals	477.027.757,75	431.587.793,91
540,541,546,(549), 542,543, 544, 545	1. Cartera de valors a curt termini	88.311,99	946.220,13
547,548	2. Altres inversions i crèdits a curt termini	509.203.503,42	458.287.037,43
565,566	3. Fiances i dipòsits constituïts a curt termini	110,62	394,31
(597), (568)	4. Provisions	(32.264.168,28)	(27.645.857,95)
57	IV. Tresoreria	4.628.982,02	4.120.952,65
480,580	V. Ajustaments per periodificació	3.000.884,98	2.809.156,05
	TOTAL GENERAL (A+B+C)	504.293.384,04	457.131.298,09

Comptes	PASSIU	2003	2002
	A) Fons propis	497.360.951,58	451.456.043,65
11	II. Reserves	451.456.043,77	441.338.705,68
129	IV. Resultats de l'exercici	45.904.907,81	10.117.337,97
	D) Creditors a llarg termini	101.852,35	100.471,33
	II. Altres deutes a llarg termini	101.852,35	100.471,33
180,185	4. Fiances i dipòsits rebuts a llarg termini	101.852,35	100.471,33
	E) Creditors a curt termini	6.830.580,11	5.574.783,11
	II. Deutes amb entitats de crèdit	1.429.005,74	692.718,30
520	1. Préstecs i altres deutes	1.429.005,74	692.718,30
	III. Creditors	3.589.039,09	2.346.018,75
40	1. Creditors pressupostaris	3.583.187,76	2.346.018,75
41	2. Creditors no pressupostaris	201,33	
45	3. Creditors per administració de recursos per ordre d'altres ens públics		
475,476	4. Administracions públiques		
521,523,527,528	5. Altres creditors		
529,550,554, 559,560,561	6. Fiances i dipòsits rebuts a curt termini	5.650,00	-
485,585	IV. Ajustaments per periodificació	1.812.535,28	2.536.046,06
	F) Provisions per a riscos i despeses a curt termini	-	-
495	Provisió per a devolució d'impostos	-	-
	TOTAL GENERAL (A+B+C+D+E+F)	504.293.384,04	457.131.298,09

Font: CASS

Nota: S'ha detectat un error en l'epígraf "V. Inversions financeres permanents" on hauria d'aparèixer el compte "Provisions " per un import de 8.004.895,73 € per l'exercici 2003 i 8.071.026,81 € per l'exercici 2002 sense efecte en el total del actiu del balanç.

Nota: Segons preveu el PGCP les partides a les quals no correspongui cap import ni en l'exercici corrent ni en el precedent, no hi han de figurar.

COMPTE DEL RESULTAT ECONOMICOPATRIMONIAL. EXERCICI 2003.

(Imports en euros)

Comptes	Deure	2003	2002
	A) Despeses	112.922.083,87	115.951.798,11
	3. Despeses de gestió ordinària, de funcionament dels serveis i de prestacions socials	11.037.281,35	24.266.303,52
	a) Despeses de personal	2.746.613,51	2.506.770,64
640,641	a1) Sous, salaris i similars	2.286.212,84	2.103.727,84
642,644	a2) Càrregues socials	460.400,67	403.042,80
	c) Dotacions per a amortitzacions d'immobilitzat i variacions de fons de provisió per a reparacions	1.084.370,28	1.378.756,93
68	c1) Dotacions per a amortitzacions	1.084.370,28	1.378.756,93
692,(792)	c2) Variació de provisió per a reparacions		
	d) Variació de provisions de tràfic	610.306,42	401.199,06
693,(793)	d1) Variació de provisions d'existències		
675,694,(794),(795)	d2) Variació de provisions i pèrdues de crèdits incobrables	610.306,42	401.199,06
	e) Altres despeses de gestió	938.136,69	1.159.029,21
62	e1) Serveis exteriors	909.312,04	1.129.939,86
63	e2) Tributs	28.824,65	29.089,35
676	e3) Altres despeses de gestió corrent		
	f) Despeses financeres i assimilables	1.090.288,55	18.161.193,98
661,662,663,665,669	f1) Per deutes		
	f2) Pèrdues per inversions financeres	1.090.288,55	18.161.193,98
666,667	g) Variació de les provisions d'inversions financeres		
696,698,699,(796),(798),(799)		4.566.277,99	659.115,78
668	h) Diferències negatives de canvi	1.287,91	237,92
	4. Transferències i subvencions	101.870.267,79	91.654.871,93
650	a) Transferències corrents	101.815.538,39	91.612.799,14
651	b) Subvencions corrents	54.729,40	42.072,79
655	c) Transferències de capital		
656	d) Subvencions de capital		
	5. Pèrdues i despeses extraordinàries	14.534,73	30.622,66
670,671	a) Pèrdues procedents de l'immobilitzat		
674	b) Pèrdues per operacions d'endeutament	14.534,73	29.667,42
678	c) Despeses extraordinàries	-	955,24
679	d) Despeses i pèrdues d'altres exercicis		
	Estalvi	45.904.907,85	10.117.337,97

Comptes	Haver	2003	2002
	B) Ingressos	158.826.991,72	126.069.136,08
	4. Altres ingressos en gestió ordinària	27.249.460,92	6.375.012,94
	c) Altres ingressos de gestió	2.310.134,02	2.273.743,51
775,776,777	c1) Ingressos accessoris i altres de gestió corrent	2.310.134,02	2.273.743,51
790	c2) Excés de provisions de riscos i despeses		
761,762	e) Ingressos per valors negociables i de crèdits de l'actiu immobilitzat	24.801.604,80	3.936.602,01
	f) Altres interessos i ingressos assimilats	137.721,73	162.079,08
763,765,769	f1) Altres interessos	98.891,66	123.440,05
766	f2) Beneficis per inversions financeres	38.830,07	38.639,03
768	g) Diferències positives de canvi	0,37	2.588,34
	5. Transferències i subvencions	131.577.530,73	119.672.696,94
750	a) Transferències corrents	131.577.530,73	119.672.696,94
	6. Beneficis i ingressos extraordinaris	0,07	21.426,20
778	d) Ingressos extraordinaris	0,07	21.426,20
	Desestalvi	-	-

Font: CASS

Nota: Segons preveu el PGCP les partides a les quals no correspongui cap import ni en l'exercici corrent ni en el precedent, no hi han de figurar.

QUADRE DE FINANÇAMENT. EXERCICI 2003.
(Imports en euros)

Fons aplicats	2003	2002
1. Recursos aplicats en operacions de gestió	111.964.920,79	114.751.192,07
a) Reducció d'existències de productes acabats i en curs de fabricació		
c) Serveis exteriors	909.312,04	1.128.723,20
d) Tributs	28.824,65	29.089,35
e) Despeses de personal	2.746.613,51	2.506.770,64
g) Transferències i subvencions	101.870.267,79	91.654.871,93
h) Despeses financeres	1.090.288,55	18.162.648,43
i) Altres pèrdues de gestió corrent i despeses excepcionals	15.822,64	30.622,66
j) Dotació per a les provisions d'actius circulants	5.303.791,61	1.238.465,86
2. Pagaments pendents d'aplicació	-	-
3. Despeses de formalització de deutes	-	-
4. Adquisicions i altres altes d'immobilitzat	773.123,17	880.389,98
a) Destinats a l'ús general		
b) Immobilitzacions immaterials	78.501,03	329.569,54
c) Immobilitzacions materials	492.111,83	544.820,42
d) Inversions gestionades		
e) Immobilitzacions financeres	202.510,31	6.000,02
5. Disminucions directes de patrimoni	-	-
a) En adscripció		
b) En cessió		
6. Cancel·lació o traspàs a curt de deutes a llarg	1.269,50	3.110,23
a) Emprèstits i altres passius		
b) Per préstecs rebuts		
c) Altres conceptes	1.269,50	3.110,23
7. Provisions per riscos i despeses	-	-
Total aplicacions	112.739.313,46	115.634.692,27
Excés d'origens sobre aplicacions		
(Augment del capital circulant)	46.349.738,88	10.600.944,72

Fons obtinguts	2003	2002
1. Recursos procedents d'operacions de gestió	158.888.067,83	126.230.613,72
a) Vendes		
b) Augments d'existències de productes acabats i en curs de fabric.		
c) Impostos directes i cotitzacions socials		
d) Impostos indirectes		
e) Taxes, preus públics i contribucions	1.178.071,44	1.141.410,97
f) Transferències i subvencions	131.577.530,73	119.672.696,94
g) Ingressos financers	24.939.326,97	4.122.695,63
h) Altres ingressos de gestió corrent i ingressos excepcionals	1.132.062,58	1.132.332,54
i) Provisions aplicades d'actius circulants	61.076,11	161.477,64
2. Aportacions a fons patrimonial	-	-
a) Ampliacions a l'aportació		
3. Subvencions de capital		
4. Cobraments pendents d'aplicació		
5. Increments directes de patrimoni	-	-
a) En adscripció		
b) En cessió		
c) Altres aportacions d'ens matrius		
6. Deutes a llarg termini	2.650,52	5.023,27
a) Emprèstits i passius anàlegs		
b) Per préstecs rebuts		
c) Altres conceptes	2.650,52	5.023,27
7. Alienacions i altres baixes d'immobilitzat	198.333,99	-
a) Destinats a l'ús general		
b) Immobilitzacions immaterials		
c) Immobilitzacions materials		
d) Immobilitzacions financeres	198.333,99	
8. Cancel·lació anticipada o traspàs a curt termini d'immobilitzacions financeres	-	-
Total d'orígens	159.089.052,34	126.235.636,99
Excés d'aplicacions sobre orígens		
(Disminució del capital circulant)		

Variació del capital circulant	Exercici 2003		Exercici 2002	
	Augments	Disminucions	Augments	Disminucions
1 Existències	51.713,57	-		4.495,96
2 Deutors				
a) Pressupostaris	1.414.100,31	-	2.879.668,98	-
b) No pressupostaris				
c) Per administració de recursos d'altres ens				
3 Creditors				
a) Pressupostaris		1.979.307,90		1.266.384,23
b) No pressupostaris				
c) Per administració de recursos d'altres ens				
4 Inversions financeres temporals	45.439.963,84		9.123.557,98	
5 Emprèstits i altres deutes a curt termini				
a) Emprèstits i altres emissions				
b) Préstecs rebuts i altres conceptes				
6 Altres comptes no bancaris				
7 Tresoreria	508.029,37		121.579,49	
8 Ajustaments per periodificació	915.239,71	-	109.805,27	362.786,81
Total	48.329.046,80	1.979.307,90	12.234.611,72	1.633.667,00
Variació del capital circulant	46.349.738,90		10.600.944,72	

Font: CASS

CONCILIACIÓ ENTRE EL RESULTAT COMPTABLE I ELS RECURSOS PROCEDENTS. EXERCICI 2003
(Imports en euros)

Nota sobre els ajustaments als resultats conceptes		2002	2003
RESULTAT COMPTABLE DE L'EXERCICI	MES	10.117.337,97	45.904.907,81
Dotacions a les amortitzacions i provisions de l'immobilitzat		7.007.453,80	6.646.935,95
Dotació a la provisió per riscos i despeses		0,00	
Despeses derivades d'interessos diferits		0,00	
Amortització de despeses de formalització de deutes			
Diferències de canvi negatives			
Pèrdues en la venda d'immobilitzat		0,00	
	MENYS		
Excés de provisions de l'immobilitzat		5.615.319,50	5.628.696,70
Excés de provisions per riscos i despeses		30.050,61	0,00
Ingressos derivats d'interessos diferits		0,00	0,00
Diferències de canvi positives		0,00	0,00
Beneficis en la venda d'immobilitzat		0,00	0,00
Subvencions de capital traspasades a l'exercici		0,00	
RESULTAT GENERAT PER LES OPERACIONS		11.479.421,66	46.923.147,06

Font: CASS

ROMANENT DE TRESORERIA. EXERCICI 2003.

(Imports en euros)

Conceptes	Imports	
1 (+) Drets pendents de cobrament		7.281.033,94
(+) del pressupost corrent	219.509,27	
(+) de pressupostos tancats	25.489,60	
(+) d'operacions no pressupostàries	7.036.035,23	
(-) de cobraments dubtós	(0,16)	
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva		
2 (-) Obligacions pendents de pagament		3.589.039,09
(+) del pressupost corrent	479.118,25	
(+) de pressupostos tancats	3.104.069,51	
(+) d'operacions no pressupostàries	5.851,33	
(-) obligacions pagades pendents d'aplicació definitiva		
3 (+) Fons líquids		4.628.982,02
I Romanent de tresoreria afectat		-
II Romanent de tresoreria no afectat		8.320.976,87
III Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)		8.320.976,87

Font: CASS

CONCILIACIÓ DEL RESULTAT FINANCER AMB EL RESULTAT DE LA LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA. EXERCICI 2003.
(Imports en euros)

	2003	2002
RESULTAT DE LA COMPTABILITAT FINANCERA	45.904.907,85	10.117.337,97
(+) VARIACIÓ NEGATIVA D'EXISTÈNCIES		
(+) AMORTITZACIONS	1.084.370,28	1.378.756,93
(+) PROVISIÓ D'EXISTÈNCIES		
(-) PROVISIÓ D'EXISTÈNCIES APLICADA		
(+) PROVISIONS	10.866.357,24	6.837.111,98
(-) PROVISIONS APLICADES	(5.689.772,83)	(5.776.797,14)
(+) PÈRDUES D'EXERCICIS ANTERIORS		
(-) GUANYES D'EXERCICIS ANTERIORS		
(+) PÈRDUES PROCEDENTS DE L'IMMOBILITZAT		
(-) BENEFICIS PROCEDENTS DE L'IMMOBILITZAT		
(-) SUBVENCIONS DE CAPITAL A RESULTATS		
(+) DESPESES EXTRAORDINÀRIES	14.534,73	30.622,66
(-) INGRESSOS EXTRAORDINARIS		
(-) COMPTES D'INVERSIÓ REAL	(570.612,86)	(870.368,58)
(-) ACTIUS FINANCERS	(92.850,00)	-
(+) COMPTES DE TRANSFERÈNCIA DE CAPITAL		
RESULTAT DE LA LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA	51.516.934,41	11.716.663,82

Font: CASS

Observacions i recomanacions

A la liquidació pressupostària

- La CASS ha efectuat una adquisició d'actius financers, per 92.850 €, que ha finançat per mitjà d'una transferència de crèdit de la partida 640 Immobilitzat immaterial, del capítol d'inversions reals, a una partida de nova creació (821 Adquisició d'accions del sector privat dins el capítol d'actius financers). Aquesta transferència no s'ajusta a cap dels supòsits previstos per la LGFP i per la Llei del pressupost de l'exercici. D'altra banda, aquesta transferència ha estat aprovada el 15-09-03, quan l'adquisició es va acordar el dia 18-12-02 i es va fer efectiva mitjançant escriptura pública de data 11-03-03, sense que en aquell moment es disposés de la dotació pressupostària necessària i, en conseqüència, sense haver seguit les fases previstes per les despeses en la LGFP.

- La CASS ha liquidat, en el concepte de despesa corresponent a les prestacions de la malaltia general del capítol de transferències corrents, un excés de 8.516 milers € per sobre de l'import pressupostat, dels quals únicament n'ha regularitzat, mitjançant un crèdit ampliable contra ingressos, fins a un import de 6.054 milers €. A la data de tancament ha quedat pendent de modificar aquest crèdit pressupostari per un import de 2.462 milers €, sense que l'entitat hagi utilitzat cap dels altres mecanismes de modificació i ampliació dels crèdits pressupostaris que preveu la LGFP.

- Durant l'exercici fiscalitzat, l'entitat ha formalitzat nous mandats de gestió amb les diferents entitats bancàries del país, per un import total de 25.549.269 €, sense que aquestes operacions hagin tingut el necessari reflex pressupostari.

Observacions i recomanacions d'anys anteriors

Les observacions i recomanacions formulades en exercicis anteriors que segueixen pendents, amb les corresponents matisacions o actualitzacions en el cas que n'hi hagi, es recullen a continuació:

- Després d'un inventari físic dels actius de l'immoble situat a Prada Casadet s'han detectat discrepàncies en relació amb els béns registrats a la comptabilitat. Es recomana realitzar un inventari general i actualitzar les dades de què disposa l'àrea comptable així com fer actualitzacions freqüents de les entrades i sortides.

- S'ha detectat insuficiències en el control de les obres d'art propietat de la CASS, en especial pel que fa als emplaçaments i l'assegurança. Es recomana realitzar un inventari d'obres d'art, realitzar una valoració de les mateixes, proveir-se d'una assegurança adequada i dotar-se de la cobertura documental necessària quan es trobin en règim de cessió.

- Per acord del Consell d'Administració la gestió administrativa es fa càrrec d'un complement de cotització per vellesa del personal de la CASS del 4%, que l'entitat abona directament a la caixa vellesa. Per tal que la comptabilitat reflecteixi fidelment els drets generats per cada treballador i els costos de personal que suporta l'entitat, aquest complement hauria d'aparèixer com a més despesa del personal, tant en la liquidació pressupostària com en els estats financers.

- Tot i que a la documentació comptable queda establert de forma clara quin és l'immobilitzat (béns patrimonials) caldria reflectir en un manual de procediments el criteri d'activació del mateix. Es recomana la confecció d'un manual que reculli aquests criteris.

- La CASS no efectua un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP atès que al llarg de l'exercici no s'enregistren, en alguns casos, les diferents fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i de despeses, en especial pel que fa a les gestions tècniques. El control de la gestió pressupostària corresponent a les despeses d'administració s'efectua amb mitjans ofimàtics i, tot i que no s'utilitza un programa informàtic que permeti fer aquest seguiment de forma mecanitzada i generi automàticament els documents corresponents a cada fase, es deixa constància documentada de les operacions. S'efectua un control pressupostari a nivell dels grups de despeses i d'ingressos. Referent al pressupost d'inversions, aquest és objecte d'un seguiment estricte pel que fa a la seva limitació quantitativa. El no enregistrament de les fases de l'execució pressupostària dificulta, i en alguns casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d'annualitat regulat en l'article 14 de la LGFP.

Pel que fa a les observacions i recomanacions que es recullen a continuació, atès que provenen d'informes aprovats amb anterioritat a la creació del Tribunal, i malgrat puguin contenir algunes referències a modificacions legislatives que, com diu la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost en el seu informe corresponent a l'exercici 2001, no s'ajusten estrictament a l'abast de la present fiscalització, s'ha respectat la seva redacció original, atenent al fet que no hi ha hagut cap canvi en les circumstàncies ni situacions que en elles es descriuen, havent-se actualitzat únicament aquelles xifres o dates que fan referència a l'exercici fiscalitzat objecte del present informe.

- Excepció: el sistema actual de gestió de les reserves de vellesa, segons el Reglament del règim andorrà de la Seguretat Social presenta aspectes de repartiment (pensions de vellesa no contributives) i de capitalització (proporcionalitat entre cotitzacions realitzades i drets aconseguits, adquisició de drets amb absència de límits temporals i quantitatius tant per sota com per sobre, ...). La gestió actual és més propera a un sistema de capitalització ja que, en el cas general, els drets adquirits pels afiliats via punts de vellesa són absolutament proporcionals a les cotitzacions realitzades i a les obligacions futures de pagament per part de la CASS. Aquestes obligacions haurien d'estar comptabilitzades com un cost al compte del resultat economicopatrimonial i com un passiu al balanç, quantificades segons càlculs actuuarials. Per tant, el superàvit de la gestió vellesa de l'exercici 2003 per un import de 25.697.279 € està sobrevalorat per l'import d'aquest cost.

- Respecte a la supervivència futura de l'entitat: la CASS estableix el resultat de la secció vellesa considerant, fonamentalment, els ingressos directes recaptats per cotitzacions i les despeses pagades per pensions. És evident que, amb les proporcions d'afiliats actius versus pensionistes i amb els paràmetres existents, es produeix un resultat positiu si bé amb tendència a la baixa. De l'estudi "Elements per a la reforma del sistema andorrà de Seguretat Social", redactat al mes d'abril de 1997, se'n deriva el desequilibri del sistema actual a l'any 2008 i la seva fallida a l'any 2017. L'auditor recomana primerament la revisió i/o actualització de dit estudi i posteriorment la redefinició del model: relació entre preu de compra i preu de venda del punt de vellesa, sistema d'increment interanyal del preu del punt de vellesa, recerca d'altres fonts d'ingressos, etc. (La CASS ha adjuntat a la seva liquidació de comptes un estudi actuarial actualitzat a 31-12-01, que, degut a no estar integrat en la comptabilitat, no té cap efecte sobre els resultats de l'any 2003).

- Respecte al funcionament del sistema de pensions: en l'actualitat, malgrat que la gestió del sistema de pensions està definida com un sistema de repartiment, el seu funcionament és més proper a un sistema de capitalització, ja que en el cas general les prestacions percebudes pels afiliats són directament proporcionals als drets adquirits mitjançant les aportacions que s'hagin efectuat al seu favor. L'auditor recomana definir les característiques del sistema per tal d'imputar els costos derivats dels drets adquirits pels cotitzants, materialitzats en punts de vellesa.

- Respecte als deutors: la CASS no reflecteix comptablement els saldos pendents de cobrament per cotitzacions i recàrrecs, si bé hi ha un seguiment i control extracomptable dels mateixos. L'auditor recomana recollir-los com a ingrés de l'exercici en què es meriten els saldos i si s'escau, constituir una provisió per morositat, si bé això suposaria modificacions de les disposicions reglamentàries.

- Respecte a les conciliacions de saldos amb entitats parapúbliques: existeixen diferències de saldos i de moviments en les relacions CASS i altres entitats dependents del Govern, en especial el Centre Hospitalari d'Andorra (CHA) i el SAAS; diferències motivades per la utilització del criteri de caixa i per les interpretacions dels convenis i pactes signats. L'auditor recomana que s'estableixin criteris comptables únics que possibilitin un seguiment efectiu de les conciliacions.

- Respecte al Reglament del règim andorrà de Seguretat Social: gran part de les notes de l'auditoria són conseqüència de l'aplicació del Reglament que implica l'adopció de principis i criteris comptables diferents als generalment acceptats. Seria recomanable, en opinió dels auditors, una revisió del Reglament en base a garantir un model més viable del règim de Seguretat Social.

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 el present informe, 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 Seguretat Social a 31 de desembre de 2003, dels resultats de les seves operacions i dels recursos obtinguts i aplicats, i de l'execució dels pressupostos d'ingressos i despeses corresponents a l'exercici anual acabat en la mateixa data i contenen, juntament amb la memòria que els acompanya, la informació necessària i suficient per la seva interpretació i comprensió adequada, de conformitat amb els principis i normes comptables generalment acceptats recollits a la LGFP i el PGCP, i guarden uniformitat amb els aplicats en l'exercici anterior.

També es desprèn que, excepte pels aspectes descrits en el cos de l'informe, 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 2003.

Al·legacions

D'acord amb allò que preveu l'article 3 de la Llei del Tribunal de Comptes es va trametre a la CASS el present informe per tal que pogués presentar les al·legacions que considerés oportunes.

Es transcriu a continuació la resposta rebuda:

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

Andorra la Vella, 16 de juny del 2005

Distingit senyor,

En relació al seu escrit de data 1 de juny del 2005, rebut el dia 2 de juny, em plau annexar l'escrit d'al·legacions referent a la liquidació dels comptes de la CASS corresponent a l'exercici 2003.

Adjuntem també, aquesta informació en suport informàtic.

Aprofito l'avinentesa per testimoniar-vos la meva consideració més distingida.

Joaquima Sol i Ordís
Directora general

Observacions i recomanacions

A la liquidació pressupostària

- L'11 de març del 2003 la CASS va formalitzar mitjançant escriptura pública la compra d'accions de la societat d'Economia Mixta del Centre Termolúdic d'Escaldes- Engordany, SA (SEMTEE, SA) per un import de 92.850,00 euros. L'adquisició d'aquestes accions va quedar reflectida en l'actiu dels estats financers de l'entitat com a inversió financera permanent, i en el passiu com a fons patrimonial.

Atès que la CASS no va preveure en el pressupost de l'exercici 2003 l'adquisició de referència, ja que desconeixia en el moment de l'elaboració del pressupost la possibilitat d'adquirir accions per part de la CASS, es va procedir a la seva regularització al pressupost, d'acord amb els articles 46 de la Llei general de les finances públiques i l'article 3.2 de la Llei de pressupost per al 2003.

Així doncs, el Consell d'Administració de la CASS va acordar en la sessió del 24 de setembre del 2003 dotar el concepte de nova creació "821 Adquisicions d'accions del sector privat" dels crèdits necessaris mitjançant una transferència de crèdit del capítol d'inversions reals.

La normativa vigent no preveu les transferències de crèdit entre els capítols d'inversió real i actius financers. Com que no hi havia una regulació específica, la CASS va considerar que la dita transferència es podia acollir a l'article 3, punt 5, de la Llei de pressupost de l'exercici 2003 atès que les despeses d'actius financers s'assimilen a les despeses d'inversió a causa de la seva naturalesa patrimonial, és a dir, que són despeses que estan destinades a servir de forma duradora en l'activitat de l'entitat, i d'acord amb el fet que els capítols d'actius financers i inversions reals corresponen al mateix programa.

En l'elaboració del projecte de pressupost per a l'exercici 2006 tenim present d'incloure el capítol d'actius financers i concretament aquells conceptes amb despesa previsible.

- Durant l'exercici 2003 els imports liquidats per sobre dels pressupostats en el concepte de prestacions de la malaltia general es van regularitzar mitjançant l'aprovació d'un crèdit ampliable a finançar amb els ingressos no previstos en concepte de cotitzacions de la mateixa gestió. No obstant això, efectivament, va quedar pendent de regularitzar l'import de 2.461,76 milers d'euros perquè els ingressos per cotitzacions de la branca malaltia no pressupostats i efectivament ingressats no arribaven a cobrir el 100% de l'excés de despesa.

Amb la finalitat de modificar tots els crèdits amb excés de despesa en concepte de prestacions de la malaltia general, ja en la liquidació de comptes de l'exercici 2004 es va procedir a l'aprovació de crèdits ampliables a finançar no solament amb cotitzacions de les gestions corresponents sinó també amb els rendiments no previstos dels comptes gestionats, d'acord amb l'article 25, apartat b, de la Llei general de les finances públiques.

Els rendiments dels comptes gestionats liquidats per sobre dels imports pressupostats es poden destinar a finançar els excessos de despesa en el concepte de prestacions de la malaltia general atès que són ingressos que comptablement s'afecten a la reserva de la gestió malaltia general de l'exercici corresponent en un percentatge estipulat per acord del Consell d'Administració¹. En conseqüència, es tracta d'ingressos que finalment financen despeses de la gestió malaltia general.

D'altra part, cal tenir en compte que les despeses de la Branca Malaltia del capítol 4 de transferències corrents són difícils de preveure, atès que depenen de variables alienes al control de l'entitat, com són el consum d'activitats de prestació i el nombre i la durada d'aturs, principalment.

Atesa la naturalesa d'aquestes despeses, els crèdits que els són consignats haurien de tenir caràcter d'ampliables, per tal d'acollir-se a l'article 25 apartat a de la Llei general de les finances públiques, cosa que hauria de preveure el projecte de Llei de pressupost per a l'exercici 2006. La CASS informará al Govern de la relació de crèdits pressupostaris que haurien de tenir el caràcter d'ampliables.

- En relació a l'últim punt, la CASS no ha formalitzat nous mandats de gestió sinó que s'han fet noves aportacions als fons gestionats amb les diferents entitats bancàries del país i amb els mandats de gestió ja existents. En l'elaboració del projecte de pressupost per a l'exercici 2006, tindrem present d'incloure aquestes aportacions en el capítol 8 d'actius financers per tenir el corresponent reflex pressupostari.

Observacions i recomanacions d'anys anteriors

Respecte a l'inventari físic dels actius de l'immoble situat a Prada Casadet

Tots els actius de l'immoble de Prada Casadet estan enregistrats al programa general de comptabilitat de la CASS, durant l'exercici 2002 el Ministeri d'Educació, Joventut i Esports que utilitza els espais de l'antic restaurant ubicat al primer pis de l'edifici de la Prada Casadet, va procedir al condicionament d'aquests espais per ubicar un centre d'atenció als joves de 16 a 18 anys anomenat Institut General d'Inserció. La CASS va treure tota la maquinaria de la cuina i la cafeteria, així com el mobiliari del restaurant (taules i cadires), i ho va disposar a l'antic centre hospitalari. La CASS durant l'exercici 2004 ja va canviar la localització d'aquest material al llibre d'inventaris de la comptabilitat, quedant reflectida la nova localització.

Respecte a les obres d'art propietat de la CASS

Pel que fa al control de les obres d'art propietat de la CASS, la CASS seguint la recomanació del Tribunal de Comptes està procedint a la regularització de les obres que figuren dins l'inventari de la CASS i a demanar la documentació necessària per aquelles que es trobin en règim de cessió. En relació a la valoració d'aquestes obres d'art, pensem que s'hauria d'efectuar en el cas que es vulguin vendre o quan es detecti una important revalorització d'obres del mateix autor. S'estan fent els tràmits necessaris per tenir una assegurança que cobreixi les mateixes.

¹ El Consell d'Administració acorda la distribució del resultat de la gestió financera d'acord amb el percentatge que representa cadascuna de les reserves: vellesa, malaltia general i malaltia complementària sobre el total del seu valor.

Respecte al complement de vellesa del personal de la CASS

El 4% de complement de vellesa del personal de la CASS, està ja imputat com a més despesa de personal en la liquidació pressupostaria dins del compte 16310 "Altres prestacions al personal. Beneficis socials", i figura tanmateix com a despesa en els estats financers en les gestions corresponents i dins el capítol de despeses de personal.

Respecte al manual d'actius

Seguint les recomanacions del Tribunal de comptes, la CASS ja ha confeccionat un manual que recull els criteris d'activació de l'immobilitzat.

Respecte al seguiment pressupostari estricte a la LGFP

Es diu que la CASS no efectua un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP pel que fa a les gestions tècniques. L'aplicació del procediment administratiu de l'article 31 de la LGFP, seria summament complex ja que totes les despeses mèdiques corresponents al afiliats a la CASS que són milers (fulls grocs, hospitalitzacions, volants de desplaçament etc.), difícilment podrien seguir dit procediment; és per això que les pròpies característiques i naturalesa de l'activitat de la CASS fa que es tinguin que desenvolupar plans especials per adaptar-se al PGCP. Cal recordar que la CASS no pot disposar d'un pressupost limitatiu per les gestions tècniques, per la pròpia naturalesa de l'activitat desenvolupada.

Respecte a la supervivència futura de l'entitat

La CASS va encomanar al mes de novembre de l'any 2001, l'actualització de l'estudi "Elements per a la reforma del sistema andorrà de Seguretat Social", redactat al mes d'abril de 1997, aquest va finalitzar en data març 2002. Es va incloure amb el tancament de l'exercici 2001 i com annex 3 l'informe de valoració actuarial dels compromisos de pensions assumits per la branca vellesa de la CASS. D'aquest nou estudi actuarial, se'n deriva el desequilibri del sistema actual a l'any 2013 i la seva fallida a l'any 2037.

S'ha de destacar que des de l'elaboració del primer estudi i fins la data actual (8 anys), no s'ha dut a terme cap de les mesures proposades ni modificat el sistema vigent de seguretat social.

Respecte al funcionament del sistema de pensions

Tots els principis comptables i normes de valoració en el Pla comptable són aplicats per la CASS a excepció del principi de meritament que no s'aplica per la imputació comptable dels ingressos per cotitzacions i les despeses per prestacions i pensions corresponents a les seccions de malaltia i vellesa i que s'efectuen considerant la seva data de cobrament o l'ordre de pagament, respectivament (criteri de caixa).

Per les prestacions de malaltia el sistema de meritament no implicaria unes desviacions importants en els comptes d'explotació tal com especifiquen els auditors en les diferents auditories confeccionades de la CASS. No obstant, per les prestacions de vellesa, aplicar el principi de meritament suposaria canviar el sistema de base o tenir que ampliar la legislació existent amb un text particular que gestionés les reserves en règim de capitalització (tal com es diu en l'article 1 del Reglament d'aplicació núm. 21).

L'article 3 del Reglament d'Aplicació número 21 de la CASS relatiu als límits de les inversions de les reserves de vellesa, estableix que el "total de les inversions directes i dels préstecs no pot excedir de les dues terceres parts de les reserves de la gestió vellesa de l'últim exercici transcorregut, ni tenir per efecte de reduir les dites reserves a un total inferior al triple total anual de les pensions en curs a 31 de desembre de l'últim exercici transcorregut". La CASS compleix aquests requisits estatutaris, en la seva gestió de les reserves de vellesa, mitjançant fons de pensions gestionats per entitats financeres de primer nivell i solvència i amb uns contractes de gestió molt precisos i amb clàusules de màxima prudència.

Respecte als deutors

La CASS no reflecteix comptablement els saldos pendents de cobraments per cotitzacions i recàrrecs, ja que la imputació comptable s'efectua considerant la seva data de cobrament (criteri de caixa).

Aquest sistema emprat prové del sistema de redistribució elegit a l'inici de la Seguretat Social (no pagar prestacions amb deutes). El Reglament de la CASS especifica que la manca de pagament de les cotitzacions comporta la pèrdua dels drets a les prestacions, (article 18 del reglament Financer, Títol II- Règim de les cotitzacions-).

Seguint el criteri de caixa establert des de l'inici, la CASS no enregistra en el balanç de situació els deutors de cotitzacions i de recàrrecs, perquè en contrapartida s'han de provisionar en el compte de resultats trencant amb el sistema més amunt explicat.

Respecte a les conciliacions de saldos amb entitats parapúbliques

En tenir el criteri de caixa, la diferència de saldos amb entitats dependents del Govern que empen el criteri de meritament difícilment seran conciliables.

Respecte al reglament del règim andorrà de Seguretat Social

L'aplicació del Reglament de la CASS fa que tal, com diu el Tribunal de Comptes, sigui el motiu principal de les notes que figuren com a conclusions i recomanacions, és per això que seria adient que es desenvolupessin plans parcials o especials elaborats pel Govern d'Andorra adaptats a la CASS, per introduir al nou PGCP, prenent en consideració les característiques i naturalesa de les activitats del sector econòmic en què desenvolupa la seva activitat la CASS.

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.