

TRIBUNAL DE COMPTES D'ANDORRA

Informe relatiu als treballs de fiscalització
corresponents al tancament de l'exercici 2020, de
l'AUTORITAT FINANCERA ANDORRANA

Febrer de 2022

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	6
2. FISCALITZACIÓ REALITZADA	7
2.1. Pressupost de l'exercici	7
2.1.1. Pressupost inicial	7
2.1.2. Modificacions pressupostàries	8
2.2. Liquidació del pressupost	9
2.2.1. Taxes i altres ingressos	11
2.2.2. Ingressos patrimonials	11
2.2.3. Actius financers del pressupost d'ingressos	12
2.2.4. Despeses de personal	12
2.2.5. Consum de béns corrents i serveis	13
2.2.6. Despeses financeres	14
2.2.7. Inversions reals	14
2.2.8. Actius financers del pressupost de despeses	14
2.3. Estats financers	15
2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu	19
2.3.2. Actius financers corrents	21
2.3.3. Comptes a cobrar	21
2.3.4. Actius financers no corrents	22
2.3.5. Propietat, planta i equipament	22
2.3.6. Actius intangibles	23
2.3.7. Comptes a pagar	23
2.3.8. Passius financers corrents	24
2.3.9. Provisions	26
2.3.10. Gestió comptable de l'endeutament	26
2.3.11. Actius nets/patrimoni	27
2.4. Romanent de tresoreria	28
2.5. Contractació pública	28
2.6. Evolució de les magnituds i ratis principals	29
3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS	35
4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS	35
5. CONCLUSIONS	36
6. AL·LEGACIONS	36
7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES	43

Abreviacions

LGFP: Llei general de les finances públiques

LCP: Llei de contractació pública

NICSP: Normes internacionals de comptabilitat del sector públic

1. INTRODUCCIÓ

1.1. Objecte i abast

D'acord amb l'art. 8 de la Llei del Tribunal de Comptes, de 13 d'abril de 2000, correspon a aquest Òrgan la fiscalització externa de la gestió econòmica, financera i comptable de l'Administració pública, integrada, entre d'altres, per l'Autoritat Financera Andorrana (en endavant AFA).

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

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

La liquidació de comptes de l'AFA corresponent a l'exercici 2020 objecte d'aquesta fiscalització va ser lliurada al Tribunal de Comptes el 31 de març de 2021 i consta entre d'altres de la documentació següent: gestió comptable d'ingressos i despeses (liquidació del pressupost), gestió comptable de tresoreria, gestió comptable del patrimoni, gestió comptable de l'endeutament, estat de situació financera, estat de rendiment financer, estat de canvis en els actius nets/patrimoni i estat de fluxos d'efectiu. D'acord amb el Decret d'aprovació del Reglament relatiu a l'adopció de les NICSP, s'inclou també segons el model d'estats financers: el resultat pressupostari, la conciliació entre el resultat pressupostari i el resultat comptable, modificacions pressupostàries, el romanent de tresoreria, la memòria pressupostària i notes en les quals s'inclou un resum de les polítiques comptables significatives i altres notes explicatives.

1.2. Metodologia

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

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

- Verificar si l'activitat economicofinancera de l'AFA s'ha desenvolupat de conformitat amb les normes, disposicions i directrius que li són d'aplicació.
- Verificar si els comptes anuals i altres estats financers de l'AFA expressen la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera, del rendiment financer i de l'execució del pressupost i que la informació economicofinancera es presenti d'acord als principis comptables que li són d'aplicació.

No obstant això, en la mesura que s'han detectat a la fiscalització, a l'informe es posen de manifest incidències i conclusions que tenen a veure amb la gestió, és a dir, que indiquen si la gestió economicofinancera s'ha portat a terme amb criteris d'eficàcia, eficiència i economia.

Han estat objecte de la present fiscalització els fets generats per l'AFA en l'exercici 2020 encara que, quan ha calgut per tenir incidència en l'exercici fiscalitzat, també ho han estat els d'exercicis anteriors i posteriors, abordant tant els aspectes comptables i pressupostaris com els patrimonials, així com els d'organització i control intern existents en l'entitat. Al mateix temps, també s'ha verificat si es compleix amb la legalitat vigent en la gestió dels recursos públics.

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

El treball de camp a les dependències de l'ens fiscalitzat va concloure el 9 de juliol de 2021.

1.3. Marc jurídic

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

- Llei de contractació pública, de 9 de novembre de 2000.
- Decret del 22-12-2016 d'aprovació del Reglament relatiu a l'adopció de les Normes internacionals de comptabilitat del sector públic amb el caràcter de Pla marc per al sector públic estatal del Principat d'Andorra.
- Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassurances del Principat d'Andorra.
- Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió.
- Decret legislatiu del 20-11-2019 de publicació del text refós de la Llei general de les finances públiques, del 19 de desembre de 1996.
- Decret legislatiu de 17-7-2019 de publicació del text refós de la Llei 10/2013, del 23 de maig, de l'Institut Nacional Andorrà de Finances.
- Llei 2/2020, del 27 de febrer, del pressupost per a l'exercici del 2020.
- Llei 9/2020, del 25 de juny, de mesures de racionalització econòmica i de recursos humans del sector públic i de reducció salarial dels càrrecs electes i de lliure designació de les entitats públiques.
- Llei 3/2020 del 23 de març, 5/2020 del 18 d'abril, 7/2020 del 25 de maig, i 16/2020 del 4 de desembre, de mesures excepcionals i urgents per la situació d'emergència sanitària causada per la pandèmia de SARS-CoV2.

1.4. Organització i control intern

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

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

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

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

Els òrgans de govern de l'AFA són el consell d'administració i la direcció general.

L'estructura orgànica de l'AFA comprèn els departaments següents: jurídic, regulació, supervisió, cooperació, estudis tècnics i processos, i administració i operacions.

L'AFA té implementats processos de control de les diferents operatives comptables (ingressos, pagaments, transferències i tancaments parcials).

Utilitza una aplicació comptable pel registre de les operacions economicofinanceres.

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

1.5. Limitacions a l'abast

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

- L'AFA no efectua un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP atès que al llarg de l'exercici no enregistra les diferents fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i de despeses, contràriament al requerit a l'article 31 de la LGFP. La liquidació pressupostària s'elabora a partir de la informació enregistrada en la comptabilitat financera. El no enregistrament de les fases de l'execució pressupostària dificulta, i en alguns casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d'anualitat pressupostària regulat en l'article 14 de la LGFP.

2. FISCALITZACIÓ REALITZADA

2.1. Pressupost de l'exercici

2.1.1. Pressupost inicial

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

Pressupost de despeses	Pressupost inicial	Pressupost d'ingressos	Pressupost inicial
1. Despeses de personal	3.305.550	3. Taxes i altres ingressos	2.504.856
2. Consum de béns corrents i serveis	2.405.700	5. Ingressos patrimonials	1.273.304
3. Despeses financeres	1.000	Ingressos corrents	3.778.160
Despeses corrents	5.712.250	8. Actius financers	44.217.230
6. Inversions reals	915.000	Ingressos de capital	44.217.230
8. Actius financers	41.368.140		
Despeses de capital	42.283.140		
Total pressupost despeses	47.995.390	Total pressupost ingressos	47.995.390

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

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

Anivellament del pressupost

L'AFA anivella el seu pressupost mitjançant la incorporació de romanent de tresoreria per import de 7.849.090 euros, el qual per a poder formar part del pressupost inicial i final, seria necessari que prèviament hagués estat quantificat, fet que no succeeix en el cas present i que comporta que no pugui ser utilitzat com a partida d'anivellament del pressupost, atès que, per poder ser quantificat, requereix que prèviament s'hagi procedit a liquidar el pressupost de l'exercici anterior, situació que es donarà amb posterioritat a la vigència de les previsions pressupostàries.

Així, les xifres de romanent de tresoreria ajustades pel Tribunal a 31 de desembre de 2019 va ser negatiu de 20.307.017 euros, pel que no haurien pogut finançar les quantitats requerides en el pressupost de 2020.

2.1.2. Modificacions pressupostàries

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

Modificacions pressupostàries de l'exercici tancat a 31 de desembre del 2020

Euros

Capítol	Pressupost inicial	Crèdits reconduïts	Crèdits traspassats	Crèdits extraordinaris	Suplements de crèdit	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Generació o Ampliació de crèdits	Avenços de fons	Pressupost final
1 Impostos directes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Impostos indirectes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Taxes i altres ingressos	2.504.856,01	-	-	-	-	-	-	-	-	2.504.856,01
4 Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ingressos patrimonials	1.273.303,59	-	-	-	-	-	-	-	-	1.273.303,59
Ingressos corrents	3.778.159,60	-	-	-	-	-	-	-	-	3.778.159,60
6 Alienacions d'inversions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Actius financers	44.217.230,40	81.798,60	-	-	-	-	-	-	-	44.299.029,00
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingressos de capital	44.217.230,40	81.798,60	-	-	-	-	-	-	-	44.299.029,00
Total Ingressos	47.995.390,00	81.798,60	-	-	-	-	-	-	-	48.077.188,60
1 Despeses de personal	3.305.550,00	-	-	-	-	-	-	-	-	3.305.550,00
2 Consum de béns corrents i serveis	2.405.700,00	5.000,00	-	-	-	-	-	-	-	2.410.700,00
3 Despeses financeres	1.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	1.000,00
4 Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Despeses corrents	5.712.250,00	5.000,00	-	-	-	-	-	-	-	5.717.250,00
6 Inversions reals	915.000,00	76.798,60	-	-	-	-	-	-	-	991.798,60
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Actius financers	41.368.140,00	-	-	-	-	-	-	-	-	41.368.140,00
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Despeses de capital	42.283.140,00	76.798,60	-	-	-	-	-	-	-	42.359.938,60
Total despeses	47.995.390,00	81.798,60	-	-	-	-	-	-	-	48.077.188,60

Font: AFA
(Imports en euros)

2.2. Liquidació del pressupost

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

Liquidació pressupostària a 31 de desembre de 2020

Liquidació pressupostària a 31 de desembre del 2020

Liquidació del pressupost d'ingressos

Euros

Capítol	Pressupost inicial 2020	Modificacions	Pressupost final 2020	Liquidat 2020	Diferència pressupost final i realitzat	Liquidat 2019	Variació liquidat 2020-2019	% Variació liquidat 2020-2019	Cobrat
1 Impostos directes	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
2 Impostos indirectes	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
3 Taxes i altres ingressos	2.504.856,01	-	2.504.856,01	2.528.714,79	23.858,78	3.506.324,84	(977.610,05)	(27,88%)	2.528.210,79
4 Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
5 Ingressos patrimonials	1.273.303,59	-	1.273.303,59	843.038,96	(430.264,63)	1.286.092,48	(443.053,52)	(34,45%)	843.038,96
Ingressos corrents	3.778.159,60	-	3.778.159,60	3.371.753,75	(406.405,85)	4.792.417,32	(1.420.663,57)	(29,64%)	3.371.249,75
6 Alienacions d'inversions	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
8 Actius financers	44.217.230,40	81.798,60	44.299.029,00	37.341.394,71	(6.957.634,29)	33.879.134,42	3.462.260,29	10,22%	37.341.394,71
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
Ingressos de capital	44.217.230,40	81.798,60	44.299.029,00	37.341.394,71	(6.957.634,29)	33.879.134,42	3.462.260,29	10,22%	37.341.394,71
Total pressupost Ingressos	47.995.390,00	81.798,60	48.077.188,60	40.713.148,46	(7.364.040,14)	38.671.551,74	2.041.596,72	5,28%	40.712.644,46

Font: AFA
(Imports en euros)

Liquidació del pressupost de despeses

Euros

Capítol	Pressupost inicial 2020	Modificacions	Pressupost Final 2020	Compromès 2020	Liquidat 2020	Diferència pressupost final i realitzat	Liquidat 2019	Variació liquidat 2020-2019	% Variació liquidat 2020-2019	Pagat
1 Despeses de personal	3.305.550,00	-	3.305.550,00	2.168.569,79	2.168.569,79	(1.136.980,21)	1.860.256,00	308.313,79	16,57%	2.168.569,79
2 Consum de béns corrents i serveis	2.405.700,00	5.000,00	2.410.700,00	581.236,94	581.236,94	(1.829.463,06)	660.637,17	(79.400,23)	(12,02%)	554.066,94
3 Despeses financeres	1.000,00	-	1.000,00	213,65	213,65	(786,35)	267,94	(54,29)	(20,26%)	213,65
4 Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
Despeses corrents	5.712.250,00	5.000,00	5.717.250,00	2.750.020,38	2.750.020,38	(2.967.229,62)	2.521.161,11	228.859,27	9,08%	2.722.850,38
6 Inversions reals	915.000,00	76.798,60	991.798,60	99.283,44	99.283,44	(892.515,16)	78.849,75	20.433,69	25,91%	99.283,44
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
8 Actius financers	41.368.140,00	-	41.368.140,00	18.355.291,40	18.355.291,40	(23.012.848,60)	35.128.680,00	(16.773.388,60)	(47,75%)	18.355.291,40
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
Despeses de capital	42.283.140,00	76.798,60	42.359.938,60	18.454.574,84	18.454.574,84	(23.905.363,76)	35.207.529,75	-16.752.954,91	(47,58%)	18.454.574,84
Total pressupost despeses	47.995.390,00	81.798,60	48.077.188,60	21.204.595,22	21.204.595,22	(26.872.593,38)	37.728.690,86	(16.524.095,64)	(43,80%)	21.177.425,22

Font: AFA
(Imports en euros)

Resultat pressupostari

Euros

Capítol	Pressupost inicial 2020	Pressupost final 2020	Liquidat 2020	% Liquidat/Press. final	Liquidat 2019	Variació liquidat 2020-2019	% Variació liquidat 2020-2019
Ingressos corrents	3.778.159,60	3.778.159,60	3.371.753,75	89,24%	4.792.417,32	(1.420.663,57)	(29,64%)
Despeses de funcionament (1)	(5.711.250,00)	(5.716.250,00)	(2.749.806,73)	48,11%	(2.520.893,17)	(228.913,56)	9,08%
Ingressos de capital	-	-	-	n/d	-	-	n/d
Despeses de capital	(915.000,00)	(991.798,60)	(99.283,44)	10,01%	(78.849,75)	(20.433,69)	25,91%
Superàvit o dèficit de gestió	(2.848.090,40)	(2.929.889,00)	522.663,58	(17,84%)	2.192.674,40	(1.670.010,83)	(76,16%)
Despeses financeres	(1.000,00)	(1.000,00)	(213,65)	21,37%	(267,94)	54,29	(20,26%)
Superàvit o dèficit de caixa	(2.849.090,40)	(2.930.889,00)	522.449,93	(17,83%)	2.192.406,46	(1.669.956,54)	(76,17%)
Actius financers (ingressos)	44.217.230,40	44.299.029,00	37.341.394,71	84,29%	33.879.134,42	3.462.260,29	10,22%
Passius financers (ingressos)	-	-	-	n/d	-	-	n/d
Actius financers (despeses)	(41.368.140,00)	(41.368.140,00)	(18.355.291,40)	44,37%	(35.128.680,00)	16.773.388,60	(47,75%)
Passius financers (despeses)	-	-	-	n/d	-	-	n/d
Variació d'actiu i passius financers	2.849.090,40	2.930.889,00	18.986.103,31	647,79%	(1.249.545,58)	20.235.648,89	(1619,44%)
Resultat pressupostari	-	(0,00)	19.508.553,24	n/d	942.860,88	18.565.692,35	1969,08%

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

Font: AFA
(Imports en euros)

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

Gestió pressupostària

L'AFA no efectua un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP, atès que al llarg de l'exercici no s'enregistren les diferents fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i de despeses, tal com ho preveu l'article 31 de la LGFP, sinó que la liquidació pressupostària s'alimenta de la informació enregistrada en la comptabilitat financera.

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.

Principi d'universalitat

L'AFA no ha inclòs, en la seva liquidació del pressupost, els ingressos per sancions per un import de 3.972.000 euros. Aquest fet és contrari al principi d'universalitat que ha de regir la gestió pressupostària i que es regula a l'article 13 de la LGFP, representant que el resultat pressupostari de l'exercici estigui menysvalorat per aquest import.

2.2.1. Taxes i altres ingressos

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

TAXES I ALTRES INGRESSOS		PRESSUPOST INICIAL 2020	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2020	(2) LIQUIDAT 2020	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
32	Taxes	2.504.856	-	2.504.856	2.528.715	23.859	100,95%
321	Taxes processos aut. i inscripció	355.989	-	355.989	330.253	-25.736	92,77%
322	Taxes anuals de supervisió	2.148.867	-	2.148.867	2.159.993	11.126	100,52%
340	Altres ingressos	-	-	-	38.469	38.469	-
3	Taxes i altres ingressos	2.504.856	-	2.504.856	2.528.715	23.859	100,95%

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

Veure nota 2.2.

2.2.2. Ingressos patrimonials

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

INGRESSOS PATRIMONIALS		PRESSUPOST INICIAL 2020	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2020	(2) LIQUIDAT 2020	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
53	Interessos de dipòsits i comptes bancaris	1.273.304	-	1.273.304	843.039	-430.265	66,20%
531	Interessos de dipòsits	800.000	-	800.000	376.814	-423.186	47,10%
532	Interessos deute sector públic	473.304	-	473.304	466.225	-7.079	98,50%
5	Ingressos patrimonials	1.273.304	-	1.273.304	843.039	-430.265	66,20%

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

2.2.3. Actius financers del pressupost d'ingressos

Segons el següent detall:

ACTIUS FINANCERS		PRESSUPOST INICIAL 2020	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2020	(2) LIQUIDAT 2020	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
80	Cobraments actius financers	36.368.140	-	36.368.140	37.341.395	973.255	102,67%
801	Alienació deute sector públic a llarg termini	36.368.140	-	36.368.140	37.341.395	973.255	102,67%
87	Incorporació romanent de tresoreria	7.849.090	81.799	7.930.889	-	-7.930.889	-
870	Incorp. romanent de tresoreria	7.849.090	81.799	7.930.889	-	-7.930.889	-
8	Actius financers	44.217.230	81.799	44.299.029	37.341.395	-6.957.634	84,29%

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

2.2.4. Despeses de personal

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

DESPESES DE PERSONAL		PRESSUPOST INICIAL 2020	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2020	(2) LIQUIDAT 2020	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
10	Despeses de gratificació	175.000	-	175.000	111.408	-63.592	63,66%
100	Consell d'administració	175.000	-	175.000	111.408	-63.592	63,66%
12	Personal contractual	2.540.000	-	2.540.000	1.710.705	-829.295	67,35%
120	Remuneracions bàsiques i altres remuneracions	2.540.000	-	2.540.000	1.710.705	-829.295	67,35%
13	Personal eventual	15.000	-	15.000	-	-15.000	-
130	Remuneracions bàsiques i altres remuneracions	15.000	-	15.000	-	-15.000	-
16	Quotes de prestació i desp. /càrrec empleador	575.550	-	575.550	346.457	-229.093	60,20%
160	Quotes de seguretat social	423.150	-	423.150	279.964	-143.186	66,16%
163	Despeses socials del personal	152.400	-	152.400	66.493	-85.907	43,63%
1	Despeses de personal	3.305.550	-	3.305.550	2.168.570	-1.136.980	65,60%

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

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

Aplicació Llei 9/2020

La Llei 9/2020, del 25 de juny, de mesures de racionalització econòmica i de recursos humans del sector públic i de reducció salarial dels càrrecs electes i de lliure designació de les entitats públiques, preveu en el seu article 2 que els organismes autònoms, les entitats parapúbliques i la resta d'organismes, institucions, entitats i societats públiques participades majoritàriament pel Govern, es troben sota l'aplicació de la citada norma. I, d'acord amb l'article 3, afecta als llocs de treball que no s'han proveït mitjançant un procés de selecció, que treballin prop de les administracions i entitats definides a l'article 2 i que no tinguin la condició de funcionaris o treballadors públics, tal com els defineix la Llei de la funció pública. S'ha observat com l'AFA no ha aplicat aquestes reduccions, el que contradiu la citada norma. Aquest fet és susceptible de generar responsabilitats en els termes que preveuen els articles 57 i següents de la LGFP.

Increment salarial contrari a la Llei del pressupost

D'acord amb els articles 19.2 i 19.6 de la Llei del pressupost per a l'exercici del 2020, s'ha detectat un increment salarial al director d'Assegurances, Estudis Tècnics i Processos de l'entitat, el qual supera l'índex de preus al consum. Aquest fet és susceptible de generar responsabilitats en els termes que preveuen els articles 57 i següents de la LGFP.

Procediment en la contractació de personal

Durant l'exercici s'ha procedit a contractar un tècnic estadístic quantitatiu. En el procés de selecció emprat ni en l'edicta de la convocatòria, no consta que s'hagin establert unes bases de valoració prou objectivables que permetin obtenir una puntuació en l'avaluació dels candidats i garantir així una elecció ajustada als principis de mèrit i igualtat.

2.2.5. Consum de béns corrents i serveis

El resum dels imports retuts en el període fiscalitzat és:

CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS		PRESSUPOST INICIAL 2020	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2020	(2) LIQUIDAT 2020	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
20	Lloguers	106.000	-	106.000	89.052	-16.948	84,01%
202	Edificis i altres construccions	95.900	-1.000	94.900	78.839	-16.061	83,08%
206	Equipaments per a informàtica	10.100	1.000	11.100	10.213	-887	92,01%
21	Rep., mant. i conservació	231.000	5.000	236.000	129.271	-106.729	54,78%
212	Rep. i cons. edificis i altres constr.	10.000	-	10.000	1.804	-8.196	18,04%
213	Rep. i cons. maq. instal. i equip.	5.000	-	5.000	1.180	-3.820	23,60%
215	Rep. i cons. mobiliari i efectes	2.000	-	2.000	-	-2.000	-
216	Rep. i cons. equips informàtics	213.000	5.000	218.000	126.287	-91.713	57,93%
219	Rep. i cons. altre mat. immobilitzat	1.000	-	1.000	-	-1.000	-
22	Material, subministres i altres	2.038.700	-	2.038.700	362.914	-1.675.786	17,80%
220	Material d'oficina	43.200	-	43.200	9.702	-33.498	22,46%
221	Subministraments	13.500	-	13.500	8.298	-5.202	61,47%
222	Comunicacions	37.000	-	37.000	31.047	-5.953	83,91%
224	Primes d'assegurances	102.000	-	102.000	1.200	-100.800	1,18%
226	Altres serveis	133.000	-	133.000	54.068	-78.932	40,65%
227	Treballs realitzats per altres empreses	1.710.000	-	1.710.000	258.599	-1.451.401	15,12%
23	Indemnitzacions per serveis	30.000	-	30.000	-	-30.000	-
231	Locomoció	30.000	-	30.000	-	-30.000	-
2	Consum de béns corrents i serveis	2.405.700	5.000	2.410.700	581.237	-1.829.463	24,11%

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

2.2.6. Despeses financeres

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

DESPESES FINANCERES		PRESSUPOST INICIAL 2020	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2020	(2) LIQUIDAT 2020	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
34	De dipòsits, fiances i altres	1.000	-	1.000	214	-786	21,40%
349	Altres despeses financeres	1.000	-	1.000	214	-786	21,40%
3	Despeses financeres	1.000	-	1.000	214	-786	21,40%

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

2.2.7. Inversions reals

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

INVERSIONS REALS		PRESSUPOST INICIAL 2020	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2020	(2) LIQUIDAT 2020	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
60	Inversions noves	115.000	-	115.000	36.581	-78.419	31,81%
603	Maq., instal·lacions i equipaments	20.000	-	20.000	4.409	-15.591	22,04%
605	Màquines oficina i mobiliari	45.000	-	45.000	-	-45.000	-
606	Equip. per a processos d'informació	50.000	-	50.000	32.172	-17.828	64,34%
64	Immobilitzat immaterial	800.000	76.799	876.799	62.703	-814.096	7,15%
640	Immobilitzat immaterial	800.000	76.799	876.799	62.703	-814.096	7,15%
6	Inversions reals	915.000	76.799	991.799	99.284	-892.515	10,01%

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

2.2.8. Actius financers del pressupost de despeses

El reflex dels actius financers en la liquidació del pressupost es resumeix en el quadre adjunt:

ACTIUS FINANCERS		PRESSUPOST INICIAL 2020	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2020	(2) LIQUIDAT 2020	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
80	Adquisició de deute	41.368.140	-	41.368.140	18.355.291	-23.012.849	44,37%
801	Adq. de deute sector públic	41.368.140	-	41.368.140	18.355.291	-23.012.849	44,37%
8	Actius financers	41.368.140	-	41.368.140	18.355.291	-23.012.849	44,37%

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

2.3. Estats financers

Estat de Situació Financera a 31 de desembre de 2020

Euros

ACTIUS		2020	2019
Actius corrents	Nota	316.790.437,06	332.148.054,10
Efectius i equivalents a l'efectiu	7	310.336.784,47	294.519.291,58
Actius financers	9	6.433.017,59	37.562.809,85
Comptes a cobrar	8	20.635,00	6.102,53
Inventaris		-	-
Pagaments anticipats	10	-	59.850,14
Actius en estat de venda		-	-

Actius no corrents	Nota	18.438.132,17	6.542.481,25
Actius financers	9	18.187.000,00	6.180.000,00
Propietats d'inversió		-	-
Propietat, planta i equipament	11	60.857,78	41.775,82
Actius intangibles	12	190.274,39	320.705,43

Actius totals		335.228.569,23	338.690.535,35
----------------------	--	-----------------------	-----------------------

PASSIUS		2020	2019
Passius corrents	Nota	311.266.442,95	314.832.411,02
Comptes a pagar	13	216.092,89	394.275,02
Passius financers	14	311.050.350,06	314.438.136,00
Provisions a curt termini		-	-
Beneficis als treballadors		-	-
Pensions		-	-
Cobraments anticipats		-	-

Passius no corrents	Nota	306.594,69	545.677,61
Passius financers		-	-
Provisions a llarg termini	15	306.594,69	545.677,61
Beneficis als treballadors		-	-
Pensions		-	-

Passius totals		311.573.037,64	315.378.088,63
-----------------------	--	-----------------------	-----------------------

ACTIUS NETS/PATRIMONI		2020	2019
Actius nets/Patrimoni	Nota	23.655.531,59	23.312.446,71
Capital		12.020.242,09	12.020.242,09
Reserves		11.292.204,62	9.164.351,13
Resultats d'exercicis anteriors		-	-
Resultat de l'exercici	16	343.084,88	2.127.853,49
Interessos minoritaris		-	-
Ajustos per canvi de valor		-	-

Total actius nets/patrimoni		23.655.531,59	23.312.446,71
------------------------------------	--	----------------------	----------------------

Total passiu i patrimoni		335.228.569,23	338.690.535,35
---------------------------------	--	-----------------------	-----------------------

Font: AFA
(Imports en euros)

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

Euros			
	Notes	2020	2019
Ingressos			
Impostos		-	-
Taxes	1	2.490.245,82	3.087.278,12
Ingressos per transaccions amb contraprestació		-	-
Transferències d'altres entitats governamentals		-	-
Ingressos financers	2	727.535,66	1.298.660,28
Altres ingressos	3	4.010.468,97	419.046,72
Ingressos totals		7.228.250,45	4.804.985,12
Despeses			
Sous, salaris i beneficis als treballadors	4	(1.929.486,87)	(1.860.256,00)
Subvencions i altres pagaments per transferències		-	-
Subministraments i material pel consum		-	-
Altres despeses de gestió ordinària	5	(581.450,59)	(660.905,11)
Despeses de depreciació i amortització	10-11	(210.632,52)	(155.970,52)
Pèrdues per deteriorament	8	(3.973.029,33)	-
Altres despeses		-	-
Despeses financeres		(190.566,26)	-
Despeses totals		(6.885.165,57)	(2.677.131,63)
Participació en resultat positiu (estalvi) d'associades		-	-
Resultat (estalvi o desestalvi) del període		343.084,88	2.127.853,49

Font: AFA
(Imports en euros)

Estat de Fluxos d'Efectiu de l'exercici anual acabat a 31 de desembre de 2020

	Euros	
	2020	2019
FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ		
Cobraments	214.640.198,65	233.998.727,51
Taxes i altres ingressos	2.487.893,61	3.506.290,84
Venda de béns i serveis	-	-
Subvencions	-	-
Interessos rebuts	843.038,96	1.286.092,48
Altres cobraments	211.309.266,08	229.206.344,19
Pagaments	(202.611.224,12)	(217.395.834,97)
Costos dels treballadors	(2.040.349,66)	(1.860.256,00)
Proveïdors	(715.116,32)	(628.460,17)
Interessos pagats	(213,65)	(267,94)
Altres pagaments	(199.855.544,49)	(214.906.850,87)
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'operació	12.028.974,53	16.602.892,54
FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ		
Compra de planta i equipament	(99.283,44)	(78.849,75)
Cobraments per venda de planta i equipament	-	-
Cobraments per venda d'inversions	37.341.394,71	33.879.134,42
Compra de valors	(18.355.291,40)	(35.128.680,00)
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'inversió	18.886.819,87	(1.328.395,33)
FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT		
Efectiu rebut per préstecs	-	-
Reemborsament de préstecs	-	-
Distribució/dividends al govern	-	-
Fluxos d'efectiu nets de les activitats de finançament	-	-
Incrementa/(Disminució) neta en l'efectiu i equivalents a l'efectiu	30.915.794,40	15.274.497,21
Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període	191.045.937,76	175.771.440,55
Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període	221.961.732,16	191.045.937,76

Font: AFA
(Imports en euros)

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

Euros

Capítol	Liquidació pressupost	Comptabilitat	Diferència
INGRESSOS (drets liquidats)	40.713.148,46	7.228.250,45	33.484.898,01
Impostos directes	-	-	-
Impostos indirectes	-	-	-
Taxes i altres ingressos	2.528.714,79	6.500.714,79	(3.972.000,00)
Transferències corrents	-	-	-
Transferències de capital	-	-	-
Ingressos patrimonials	843.038,96	727.535,66	115.503,30
Venda d'inversions reals	-	-	-
Actius financers	37.341.394,71	-	37.341.394,71
Passius financers	-	-	-
DESPESES (oblig. liquidades)	(21.204.595,22)	(6.885.165,57)	(14.319.429,65)
Despeses de personal	(2.168.569,79)	(1.929.486,87)	(239.082,92)
Consum de béns corrents i serveis	(581.236,94)	(581.450,59)	213,65
Despeses financeres	(213,65)	(190.566,26)	190.352,61
Transferències corrents	-	-	-
Inversions reals	(99.283,44)	-	(99.283,44)
Transferències de capital	-	-	-
Actius financers	(18.355.291,40)	-	(18.355.291,40)
Passius financers	-	-	-
Amortitzacions	-	(210.632,52)	210.632,52
Provisions	-	(3.973.029,33)	3.973.029,33
RESULTAT	19.508.553,24	343.084,88	19.165.468,36

AJUSTOS AL RESULTAT COMPTABLE	
RESULTAT COMPTABLE	343.084,88
Altes/Baixes d'immobilitzat	(99.283,44)
Altes/Baixes d'actius financers	18.986.103,31
Altes actius financers	(18.355.291,40)
Baixes actius financers	37.341.394,71
Deterioraments/Reversions	3.973.029,33
Amortitzacions	210.632,52
Provisió contractes laborals	(239.082,92)
Altres casuístiques	(3.665.930,44)
Ingres no liquidat	(3.972.000,00)
Dif positives de canvi	(1.015,29)
Dif negatives de canvi	190.566,26
Int liquidats 2020 i meritats anys anteriors	136.688,95
Int meritats 2020 i no liquidats	(20.170,36)
RESULTAT AJUSTAT	19.508.553,24

Font: AFA
(Imports en euros)

2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu

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

Compte de tresoreria de l'exercici tancat a 31 de desembre:

Euros		
Concepte	2020	2019
1. Cobraments	251.981.593,36	267.877.861,93
(+) Operacions pressupostàries	40.672.327,28	38.671.517,74
Pressupost corrent	40.672.327,28	38.671.517,74
Pressupost tancat	-	-
(+) Operacions extrapressupostàries	211.309.266,08	229.206.344,19
2. Pagaments	(221.065.798,96)	252.603.364,72
(+) Operacions pressupostàries	(21.210.254,47)	37.696.513,86
Pressupost corrent	(21.210.254,47)	37.696.513,86
Pressupost tancat	-	-
(+) Operacions extrapressupostàries	(199.855.544,49)	214.906.850,87
Flux de tresoreria (1+2)	30.915.794,40	15.274.497,21
Saldo final de tresoreria 31/12/2019	191.045.937,76	175.771.440,55
3. Saldo final de tresoreria 31/12/2020	221.961.732,16	191.045.937,76

Font: AFA
(Imports en euros)

El detall dels saldos que componen la rúbrica de l'efectiu i equivalents de l'efectiu és el següent:

Efectiu i equivalents d'efectiu	Euros	
	2020	2019
Tresoreria	221.961.732,16	191.045.937,76
Fons propis de l'AFA	11.989.797,16	8.557.914,17
Residències passives	24.033.141,54	17.996.584,73
Residències compte propi	9.171.775,69	6.241.267,35
Fons de l'Administració de Justícia	158.244.295,04	139.656.387,38
Multes i taxes Justícia	525.090,50	796.930,39
Saigs	14.382.981,07	16.678.206,40
Reserves en garantia	1.085.201,69	1.084.990,77
Dipòsits de professions liberals	29.449,48	33.656,56
Fiances assegurances	2.500.000,00	-
Dipòsits a c/t	88.375.052,31	103.473.353,82
Fons de l'Administració de Justícia	18.154.881,95	47.462.999,33
Fons propis de l'AFA	5.500.000,00	6.000.000,00
Reserves en garantia	-	210.354,24
Residències passives	64.000.000,00	49.500.000,00
Residències compte propi	700.000,00	300.000,00
Interessos meritats dipòsits	20.170,36	0,25
Total	310.336.784,47	294.519.291,58

Font: AFA
(Imports en euros)

De la revisió de la gestió de la tresoreria es desprenen les següents observacions:

Diferències de canvi al tancament

L'entitat ha procedit a convertir els comptes de tresoreria en moneda estrangera al tancament aplicant els tipus de canvi vigent del mercat al tancament de l'exercici, segons establert per l'Associació de Bancs Andorrans. De l'aplicació del tipus de canvi a 31 de desembre de 2020 del Banc Central Europeu, obtindríem un diferencial de canvi no registrat al tancament per un import de 537.415 euros, pel que el resultat financer de l'exercici i l'epígraf del balanç corrent de Tresoreria, es troben sobrevalorats en l'esmentat import.

Veure nota 2.3.8.

Mancomunació i autorització de signatures

S'ha constatat que per la major part dels pagaments fins a 6.000 euros no s'utilitza la mancomunació de signatures, en els pagaments relacionats amb dipòsits de l'Administració de Justícia. Així, en l'ordenació de pagaments els quals arriba a l'AFA des dels estaments pertinents, no s'utilitza la mancomunació de signatures previstes per la LGFP. En un dels comptes informats la disposició és indistinta sense limitació del saldo.

Aquesta llei no preveu cap excepció a aquest principi, però per a les entitats parapúbliques obre la possibilitat d'acordar un procediment similar al que en ella es preveu pel Govern.

Es recomana adequar els procediments de pagament per tal que es respecti el principi de mancomunació, d'acord amb les previsions de l'article 33 de la LGFP.

Despeses amb domiciliació bancària dels pagaments

L'AFA realitza el pagament d'arrendaments de locals mitjançant domiciliació bancària. Aquesta pràctica és contrària al procediment que requereix l'article 31 de la LGFP, atès que comporta que es materialitzin els pagaments amb anterioritat a què les despeses hagin estat liquidades i s'hagi dictat la preceptiva ordre de pagament requerida per la norma referida. Es recomana que l'AFA ajusti els seus procediments de pagament a les previsions de la Llei.

Fons dipositats en una entitat financera en resolució

Per mandat de l'article 4.2.j del Decret legislatiu de 17-7-2019 de publicació del text refós de la Llei 10/2013, del 23 de maig, de l'Institut Nacional Andorrà de Finances, correspon a l'AFA recollir els dipòsits i les fiances constituïts en aplicació de la legislació vigent i de decisions judicials, i gestionar aquests fons tot observant el principi de prudència de manera apropiada.

Al tancament de l'exercici, procedents de l'Administració de Justícia, l'entitat té fons per import de 199.823.895 euros, dels quals la quantitat de 100.414.365 euros estan

dipositats a Banca Privada d'Andorra, SAU (BPA, SAU), entitat la qual es troba en procés de resolució des del 27 d'abril de 2015.

El Tribunal no coneix la situació financera i patrimonial de l'entitat BPA, SAU, no podent avaluar els riscos que comporta a l'AFA la situació de resolució indicada anteriorment, tenint en compte que l'entitat fiscalitzada és la responsable dels fons que la Llei li encomana gestionar.

2.3.2. Actius financers corrents

La composició dels actius financers corrents es resumeix de la següent manera:

Euros						
Actius financers corrents	Saldos el 31/12/2019	Altes	Interessos meritats 2020	Traspassos	Baixes	Saldos el 31/12/2020
Lletres del Tresor 13/04/2018-13/04/2020	1.295.923,48	-	3.076,52	-	(1.299.000,00)	-
Lletres del Tresor 13/04/2018-13/04/2020	1.273.975,46	-	3.024,54	-	(1.277.000,00)	-
Lletres del Tresor 13/04/2018-13/04/2020	5.945.884,15	-	14.115,85	-	(5.960.000,00)	-
Lletres del Tresor 02/06/2020-02/06/2021	-	705.476,27	2.056,33	-	-	707.532,60
Lletres del Tresor 02/06/2020-02/06/2021	-	2.820.910,05	8.222,36	-	-	2.829.132,41
Lletres del Tresor 02/06/2020-02/06/2021	-	1.410.952,54	4.112,62	-	-	1.415.065,16
Lletres del Tresor 02/06/2020-02/06/2021	-	1.410.952,54	4.112,62	-	-	1.415.065,16
Lletres del Tresor 17/10/2019-17/10/2020	1.465.778,36	-	5.221,64	-	(1.471.000,00)	-
Lletres del Tresor 17/10/2019-17/10/2020	2.334.682,99	-	8.317,01	-	(2.343.000,00)	-
Lletres del Tresor 17/10/2019-17/10/2020	1.458.803,20	-	5.196,80	-	(1.464.000,00)	-
Lletres del Tresor 17/10/2019-17/10/2020	3.501.526,26	-	12.473,74	-	(3.514.000,00)	-
Lletres del Tresor 03/06/2019-01/12/2020	993.165,28	-	6.834,72	-	(1.000.000,00)	-
Lletres del Tresor 03/06/2019-01/12/2020	3.972.661,05	-	27.338,95	-	(4.000.000,00)	-
Lletres del Tresor 03/06/2019-01/12/2020	1.414.267,32	-	9.732,68	-	(1.424.000,00)	-
Lletres del Tresor 03/06/2019-01/12/2020	13.904.313,70	-	95.686,30	-	(14.000.000,00)	-
Interessos meritats Bons del Tresor 14/04/20-14/04/22	-	-	-	64.393,66	-	64.393,66
Interessos meritats Bons del Tresor 19/12/19-19/12/22	1.828,60	-	-	1.828,60	(1.828,60)	1.828,60
Total actius financers	37.562.809,85	6.348.291,40	209.522,68	66.222,26	(37.753.828,60)	6.433.017,59

Font: AFA
(Imports en euros)

2.3.3. Comptes a cobrar

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

Comptes a cobrar	Euros	
	2020	2019
Deutors per taxes	21.984,00	3.938,00
Altres deutors	-	2.164,53
Partides pendents d'aplicació	(1.349,00)	-
Deutors dubtos cobrament	4.243.093,58	270.064,25
Deteriorament de crèdits	(4.243.093,58)	(270.064,25)
Total	20.635,00	6.102,53

Font: AFA
(Imports en euros)

2.3.4. Actius financers no corrents

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

Euros						
Actius financers no corrents	Saldos el 31/12/2019	Altes	Interessos meritats 2020	Traspassos	Baixes	Saldos el 31/12/2020
Bons del Tresor 14/04/2020-14/04/2022	-	2.001.000,00	10.731,38	(10.731,38)	-	2.001.000,00
Bons del Tresor 14/04/2020-14/04/2022	-	5.003.000,00	26.831,14	(26.831,14)	-	5.003.000,00
Bons del Tresor 14/04/2020-14/04/2022	-	5.003.000,00	26.831,14	(26.831,14)	-	5.003.000,00
Bons del Tresor 19/12/2019-19/12/2022	1.454.000,00	-	430,22	(430,22)	-	1.454.000,00
Bons del Tresor 19/12/2019-19/12/2022	2.181.000,00	-	645,34	(645,34)	-	2.181.000,00
Bons del Tresor 19/12/2019-19/12/2022	2.545.000,00	-	753,04	(753,04)	-	2.545.000,00
Total actius financers	6.180.000,00	12.007.000,00	66.222,26	(66.222,26)	-	18.187.000,00

Font: AFA
(Imports en euros)

2.3.5. Propietat, planta i equipament

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

Euros					
Propietat, planta i equipament	Saldos el 31/12/2019	Altes	Baixes	Traspassos	Saldos el 31/12/2020
Instal·lacions tècniques i maquinària	241.227,18	4.408,78	(3.933,76)	-	241.702,20
Mobiliari	151.319,12	-	-	-	151.319,12
Equips procés d'informació	93.733,57	32.171,87	(38.653,17)	-	87.252,27
Total Cost	486.279,87	36.580,65	(42.586,93)	-	480.273,59

Amortització acumulada	Saldos el 31/12/2019	Altes	Baixes	Traspassos	Saldos el 31/12/2020
A.A. Instal·lacions tècniques i maquinària	(236.909,73)	(1.339,08)	3.933,76	-	(234.315,05)
A.A. Mobiliari	(135.047,35)	(2.145,61)	-	-	(137.192,96)
A.A. Equips procés d'informació	(72.546,97)	(14.014,00)	38.653,17	-	(47.907,80)
Total amortització acumulada	(444.504,05)	(17.498,69)	42.586,93	-	(419.415,81)

Valor net comptable	41.775,82	19.081,96	-	-	60.857,78
----------------------------	------------------	------------------	----------	----------	------------------

Font: AFA
(Imports en euros)

2.3.6. Actius intangibles

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

Euros					
Actius intangibles	Saldos el 31/12/2019	Altes	Baixes	Traspassos	Saldos el 31/12/2020
Propietat industrial i intel·lectual	2.854,81	-	-	-	2.854,81
Aplicacions informàtiques	737.869,23	58.223,50	-	-	796.092,73
Aplicacions informàtiques (en curs)	11.112,83	4.479,29	-	-	15.592,12
Total Cost	751.836,87	62.702,79	-	-	814.539,66

Amortització acumulada	Saldos el 31/12/2019	Altes	Baixes	Traspassos	Saldos el 31/12/2020
A.A. Propietat industrial i intel·lectual	(2.854,81)	-	-	-	(2.854,81)
A.A. Aplicacions informàtiques	(428.276,63)	(193.133,83)	-	-	(621.410,46)
Total amortització acumulada	(431.131,44)	(193.133,83)	-	-	(624.265,27)

Valor net comptable	320.705,43	(130.431,04)	-	-	190.274,39
----------------------------	-------------------	---------------------	---	---	-------------------

Font: AFA
(Imports en euros)

2.3.7. Comptes a pagar

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

Comptes a pagar	Euros	
	2020	2019
Creditors per obligacions reconegudes	144.251,06	296.829,77
Govern d'Andorra, creditor per retencions practicades	9.323,12	19.455,92
CASS, creditora	62.518,71	77.989,33
Despeses anticipades	-	-
Partides pendents d'aplicació	-	-
Total	216.092,89	394.275,02

Font: AFA
(Imports en euros)

2.3.8. Passius financers corrents

El desglossament de l'epígraf dels passius financers corrents es resumeix en els quadres següents:

Passius financers	Euros	
	2020	2019
Fons Administració de Justícia	199.823.894,68	210.582.039,37
Residències passives i altres dipòsits	111.226.455,38	103.856.096,63
Total	311.050.350,06	314.438.136,00

Font: AFA
(Imports en euros)

Fons Administració de Justícia	Euros	
	2020	2019
Fiances i dipòsits de Justícia	184.944.066,32	193.135.145,79
Multes i taxes de Justícia	496.847,29	768.687,18
Saigs	14.382.981,07	16.678.206,40
Total	199.823.894,68	210.582.039,37

Font: AFA
(Imports en euros)

Residències passives i altres dipòsits	Euros	
	2020	2019
Dipòsits de reserves en garantia entitats	1.292.176,04	1.712.884,52
Dipòsits entitats financeres en creació	5.000,00	-
Dipòsits de residències passives	97.529.773,21	95.569.498,90
Dipòsits de residències compte propi	9.870.056,00	6.540.056,00
Dipòsits de professions liberals	29.450,13	33.657,21
Dipòsits de fiances assegurances	2.500.000,00	-
Total	111.226.455,38	103.856.096,63

Font: AFA
(Imports en euros)

Garanties i avals fora de balanç (assegurances)	Euros	
	2020	2019
Fiances assurances (avals bancaris)	7.500.000,00	-
Total	7.500.000,00	-

	31/12/2019	Altes	Baixes	Euros 31/12/2020
Dipòsits de residències passives	95.569.498,90	13.673.020,24	(11.712.745,93)	97.529.773,21
Dipòsits de residències per compte propi	6.540.056,00	7.230.000,00	(3.900.000,00)	9.870.056,00

Font: AFA
(Imports en euros)

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

Diferències de canvi al tancament

L'entitat ha procedit a convertir els comptes de passius financers corrents en moneda estrangera al tancament aplicant els tipus de canvi vigent del mercat al tancament de l'exercici, segons l'establert per l'Associació de Bancs Andorrans. De l'aplicació del tipus de canvi a 31 de desembre de 2020 del Banc Central Europeu, obtindríem un diferencial de canvi no registrat al tancament per un import de 527.436 euros, pel que el resultat financer de l'exercici es trobaria infravalorat, i l'epígraf del balanç corrent de Passius financers, sobrevalorat en l'esmentat import.

Veure nota 2.3.1.

2.3.9. Provisions

El detall de les provisions a llarg termini és el següent:

Euros					
Provisions a llarg termini	Saldos el 31/12/2019	Altes	Baixes	Pagaments	Saldos el 31/12/2020
Provisió contractes laborals	545.677,61	110.571,43	-	(349.654,35)	306.594,69
Total	545.677,61	110.571,43	-	(349.654,35)	306.594,69

Font: AFA
(Imports en euros)

2.3.10. Gestió comptable de l'endeutament

L'AFA en la seva liquidació de comptes informa que "*Partida no aplicable als comptes de l'AFA*". No s'han constatat operacions d'endeutament al llarg de l'exercici 2020.

2.3.11. Actius nets/patrimoni

Estat de canvis al patrimoni net de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2020

	Atribuïble a propietaris de l'entitat controladora					Interessos minoritaris	Total actius nets/ patrimoni
	Capital aportat	Altres reserves	Reserva de conversió	Resultats Acumulats (estalvi o desestalvi)	Total		
Saldo a 31 de desembre de 2018	12.020.242,09	8.847.863,75		316.487,38	21.184.593,22		21.184.593,22
Canvis en polítiques comptables							
Saldo reexpressat	12.020.242,09	8.847.863,75	-	316.487,38	21.184.593,22		21.184.593,22
Canvis en els actius nets/patrimoni per al 2019							
Guany per la revaluació de propietats, planta i equipament							
Pèrdues per revaluació d'inversions							
Diferències de canvi al convertir negocis a l'estranger							
Ingressos nets reconeguts directament en els actius nets/patrimoni		316.487,38		(316.487,38)	-		-
Resultat del període				2.127.853,49	2.127.853,49		2.127.853,49
Ingressos i despeses totals reconeguts durant el període							
Saldo a 31 de desembre de 2019 diferit	12.020.242,09	9.164.351,13		2.127.853,49	23.312.446,71		23.312.446,71
Saldo a 31 de desembre de 2020 anticipat	12.020.242,09	9.164.351,13	-	2.127.853,49	23.312.446,71	-	23.312.446,71
Canvis en els actius nets/patrimoni per al 2020							
Pèrdues per revaluació de propietats, planta i equips							
Pèrdues per revaluació d'inversions							
Diferències de canvi al convertir negocis a l'estranger							
Ingressos nets reconeguts directament en els actius nets/patrimoni		2.127.853,49		(2.127.853,49)	-		-
Resultat del període				343.084,88	343.084,88		343.084,88
Ingressos i despeses totals reconeguts durant el període							
Saldo a 31 de desembre de 2020	12.020.242,09	11.292.204,62		343.084,88	23.655.531,59		23.655.531,59

Font: AFA
(Imports en euros)

2.4. Romanent de tresoreria

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

<i>Euros</i>		
Conceptes	2020	2019
1 (+) Drets pendents de cobrament	20.635,00	6.102,53
(+) del pressupost corrent	4.263.728,58	276.166,78
(+) de pressupostos tancats	-	-
(+) d'operacions no pressupostàries	-	-
(-) de cobrament dubtós	(4.243.093,58)	(270.064,25)
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-	-
2 (-) Obligacions pendents de pagament	311.266.442,95	314.832.411,02
(+) del pressupost corrent	216.092,89	394.275,02
(+) de pressupostos tancats	-	-
(+) d'operacions no pressupostàries	311.050.350,06	314.438.136,00
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-	-
3 (+) Fons líquids	310.336.784,47	294.519.291,58
I Romanent de tresoreria afectat	-	-
II Romanent de tresoreria no afectat	(909.023,48)	(20.307.016,91)
III Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)	(909.023,48)	(20.307.016,91)

Font: AFA
(Imports en euros)

2.5. Contractació pública

De la revisió efectuada s'observen les incidències següents:

Registre de contractes

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

2.6. Evolució de les magnituds i ratis principals

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

Resum pressupost inicial d'ingressos

Pressupost d'ingressos	Pressupost 2013	Pressupost 2014	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019	Pressupost 2020
3. Taxes i altres ingressos	51.000	1.551.800	1.653.000	1.550.900	1.701.400	1.561.800	2.263.756	2.504.856
5. Ingressos patrimonials	884.150	812.500	1.118.076	561.800	367.000	377.990	971.338	1.273.304
Ingressos corrents	935.150	2.364.300	2.771.076	2.112.700	2.068.400	1.939.790	3.235.094	3.778.160
8. Actius financers	2.462.488	575.516	512.650	47.417.100	32.834.390	21.738.380	35.343.266	44.217.230
Total actius i passius financers	2.462.488	575.516	512.650	47.417.100	32.834.390	21.738.380	35.343.266	44.217.230
Total ingressos	3.397.638	2.939.816	3.283.726	49.529.800	34.902.790	23.678.170	38.578.360	47.995.390

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA
(Imports en euros)

Resum pressupost inicial de despeses

Pressupost de despeses	Pressupost 2013	Pressupost 2014	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019	Pressupost 2020
1. Despeses de personal	1.563.482	1.598.000	1.703.200	1.897.850	2.033.840	2.787.670	3.054.460	3.305.550
2. Consum de béns corrents i serveis	997.066	839.166	885.876	1.363.300	1.979.800	2.485.500	2.107.900	2.405.700
3. Despeses financeres	384.500	12.500	12.500	12.500	2.000	2.000	1.000	1.000
Despeses corrents	2.945.048	2.449.666	2.601.576	3.273.650	4.015.640	5.275.170	5.163.360	5.712.250
6. Inversions reals	452.590	490.150	682.150	687.150	887.150	1.403.000	1.415.000	915.000
Despeses de capital	452.590	490.150	682.150	687.150	887.150	1.403.000	1.415.000	915.000
8. Actius financers	-	-	-	45.569.000	30.000.000	17.000.000	32.000.000	41.368.140
Total actius i passius financers	-	-	-	45.569.000	30.000.000	17.000.000	32.000.000	41.368.140
Total despeses	3.397.638	2.939.816	3.283.726	49.529.800	34.902.790	23.678.170	38.578.360	47.995.390

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA
(Imports en euros)

Resum pressupost inicial d'ingressos sense actius i passius financers

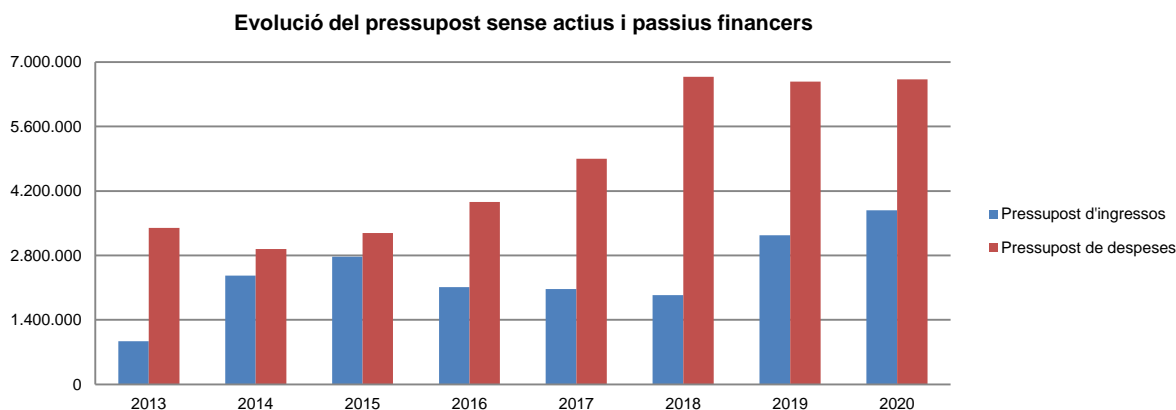
Pressupost d'ingressos	Pressupost 2013	Pressupost 2014	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019	Pressupost 2020
3. Taxes i altres ingressos	51.000	1.551.800	1.653.000	1.550.900	1.701.400	1.561.800	2.263.756	2.504.856
5. Ingressos patrimonials	884.150	812.500	1.118.076	561.800	367.000	377.990	971.338	1.273.304
Ingressos corrents	935.150	2.364.300	2.771.076	2.112.700	2.068.400	1.939.790	3.235.094	3.778.160
Total ingressos	935.150	2.364.300	2.771.076	2.112.700	2.068.400	1.939.790	3.235.094	3.778.160

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA
(Imports en euros)

Resum pressupost inicial de despeses sense actius i passius financers

Pressupost de despeses	Pressupost 2013	Pressupost 2014	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019	Pressupost 2020
1. Despeses de personal	1.563.482	1.598.000	1.703.200	1.897.850	2.033.840	2.787.670	3.054.460	3.305.550
2. Consum de béns corrents i serveis	997.066	839.166	885.876	1.363.300	1.979.800	2.485.500	2.107.900	2.405.700
3. Despeses financeres	384.500	12.500	12.500	12.500	2.000	2.000	1.000	1.000
Despeses corrents	2.945.048	2.449.666	2.601.576	3.273.650	4.015.640	5.275.170	5.163.360	5.712.250
6. Inversions reals	452.590	490.150	682.150	687.150	887.150	1.403.000	1.415.000	915.000
Despeses de capital	452.590	490.150	682.150	687.150	887.150	1.403.000	1.415.000	915.000
Total despeses	3.397.638	2.939.816	3.283.726	3.960.800	4.902.790	6.678.170	6.578.360	6.627.250

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA
(Imports en euros)



Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA
(Imports en euros)

Resum de la liquidació del pressupost d'ingressos

Pressupost d'ingressos	Liquidat 2013 (*)	Liquidat 2014 (**)	Liquidat 2015 (**)	Liquidat 2016 (**)	Liquidat 2017 (**)	Liquidat 2018 (***)	Liquidat 2019 (**)	Liquidat 2020 (**)
3. Taxes i altres ingressos	52.300	1.666.566	1.681.322	1.641.776	1.630.912	2.021.461	3.506.325	2.528.715
5. Ingressos patrimonials	766.915	1.137.780	505.986	618.044	603.521	1.044.177	1.286.092	843.039
Ingressos corrents	819.215	2.804.346	2.187.308	2.259.820	2.234.433	3.065.638	4.792.417	3.371.754
8. Actius financers	-	-	-	41.065.771	26.052.751	15.667.000	33.879.134	37.341.395
Total actius i passius financers	-	-	-	41.065.771	26.052.751	15.667.000	33.879.134	37.341.395
Total ingressos	819.215	2.804.346	2.187.308	43.325.591	28.287.184	18.732.638	38.671.551	40.713.149

(*) Ajustat segons informació de l'informe

(**) Durant aquest exercici l'INAF ha finançat parcialment el seu pressupost amb incorporació de romanents d'exercicis anteriors

(***) Veure punt 2.2.3 de l'informe corresponent

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA

(Imports en euros)

Resum de la liquidació del pressupost de despeses

Pressupost de despeses	Liquidat 2013	Liquidat 2014	Liquidat 2015	Liquidat 2016	Liquidat 2017	Liquidat 2018	Liquidat 2019	Liquidat 2020
1. Despeses de personal	1.152.423	1.247.905	1.160.522	1.166.234	1.432.721	1.688.991	1.860.256	2.168.570
2. Consum de béns corrents i serveis	311.307	267.242	690.256	983.836	388.304	511.573	660.637	581.237
3. Despeses financeres	10.933	11.471	-	1.536	-	-	268	214
Despeses corrents	1.474.663	1.526.618	1.850.778	2.151.606	1.821.025	2.200.564	2.521.161	2.750.021
6. Inversions reals	11.370	3.698	9.395	149.635	28.658	272.976	78.850	99.283
Despeses de capital	11.370	3.698	9.395	149.635	28.658	272.976	78.850	99.283
8. Actius financers	1.176.921	29.211.107	10.989.101	38.464.825	29.166.282	16.172.072	35.128.680	18.355.291
Total actius i passius financers	1.176.921	29.211.107	10.989.101	38.464.825	29.166.282	16.172.072	35.128.680	18.355.291
Total despeses	2.662.954	30.741.423	12.849.274	40.766.066	31.015.965	18.645.612	37.728.691	21.204.595

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA

(Imports en euros)

Resum de la liquidació del pressupost d'ingressos sense actius i passius financers

Pressupost d'ingressos	Liquidat 2013	Liquidat 2014	Liquidat 2015	Liquidat 2016	Liquidat 2017	Liquidat 2018 (*)	Liquidat 2019	Liquidat 2020
3. Taxes i altres ingressos	52.300	1.666.566	1.681.322	1.641.776	1.630.912	2.021.461	3.506.325	2.528.715
5. Ingressos patrimonials	766.915	1.137.780	505.986	618.044	603.521	1.044.177	1.286.092	843.039
Ingressos corrents	819.215	2.804.346	2.187.308	2.259.820	2.234.433	3.065.638	4.792.417	3.371.754
Total ingressos	819.215	2.804.346	2.187.308	2.259.820	2.234.433	3.065.638	4.792.417	3.371.754

(*) Veure punt 2.2.3 de l'informe corresponent

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA

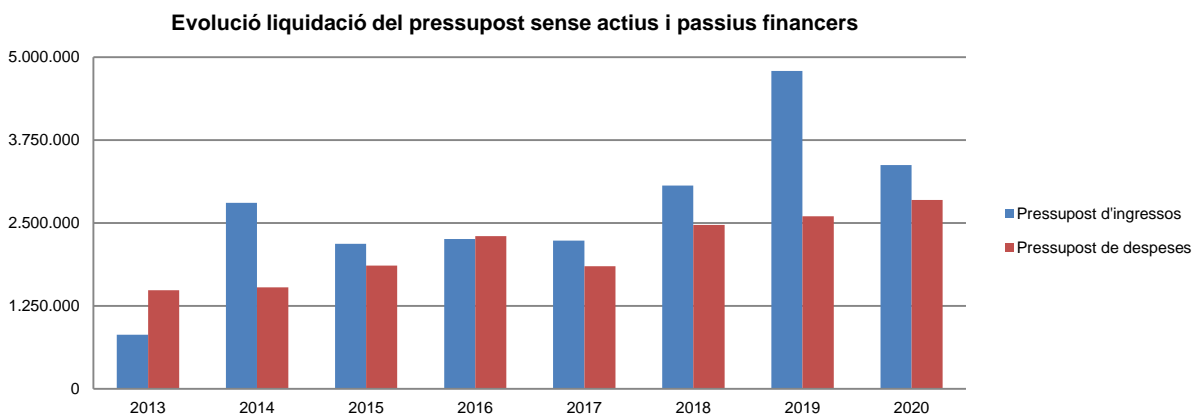
(Imports en euros)

Resum de la liquidació del pressupost de despeses sense actius i passius financers

Pressupost de despeses	Liquidat 2013	Liquidat 2014	Liquidat 2015	Liquidat 2016	Liquidat 2017	Liquidat 2018	Liquidat 2019	Liquidat 2020
1. Despeses de personal	1.152.423	1.247.905	1.160.522	1.166.234	1.432.721	1.688.991	1.860.256	2.168.570
2. Consum de béns corrents i serveis	311.307	267.242	690.256	983.836	388.304	511.573	660.637	581.237
3. Despeses financeres	10.933	11.471	-	1.536	-	-	268	214
Despeses corrents	1.474.663	1.526.618	1.850.778	2.151.606	1.821.025	2.200.564	2.521.161	2.750.021
6. Inversions reals	11.370	3.698	9.395	149.635	28.658	272.976	78.850	99.283
Despeses de capital	11.370	3.698	9.395	149.635	28.658	272.976	78.850	99.283
Total despeses	1.486.033	1.530.316	1.860.173	2.301.241	1.849.683	2.473.540	2.600.011	2.849.304

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA

(Imports en euros)

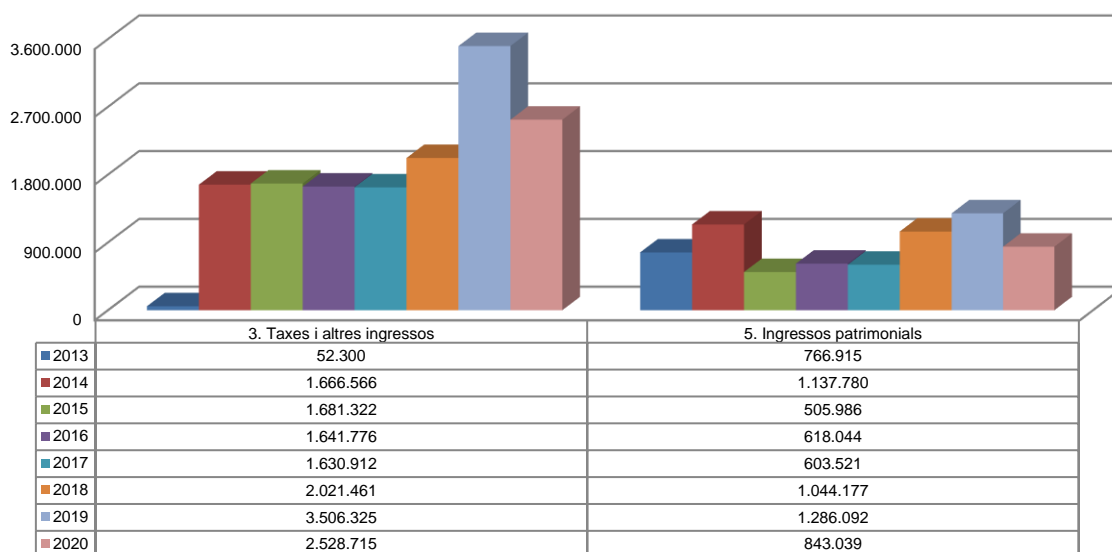


Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA

(Imports en euros)

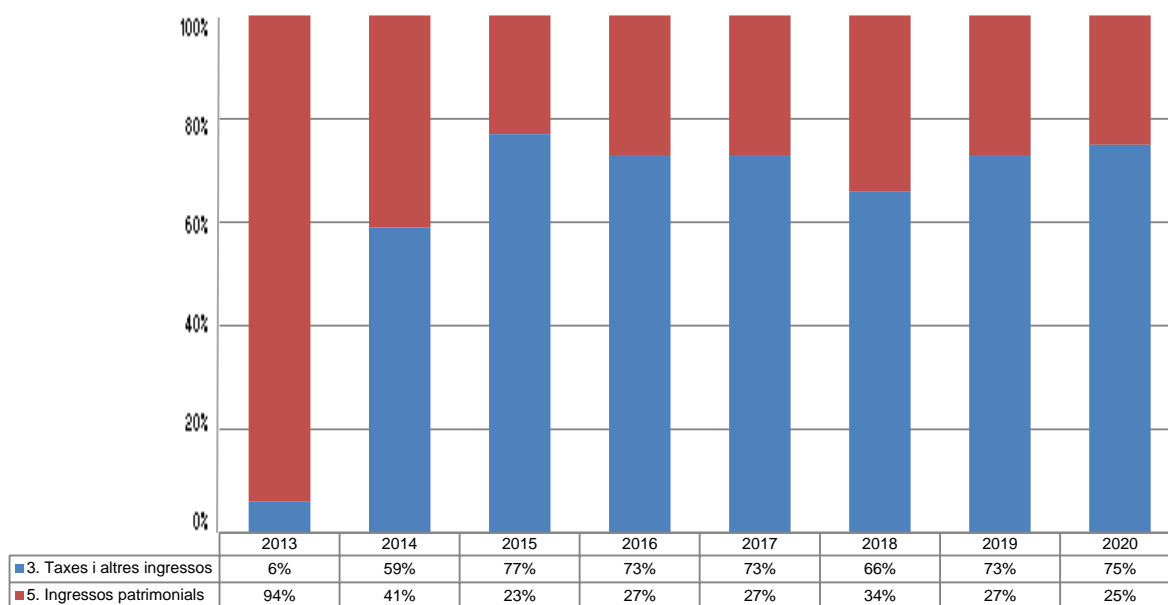
La distribució de les liquidacions sense els actius i passius financers d'ingressos i despeses dels darrers exercicis es representa gràficament en els quadres següents:

Liquidació pressupost ingressos sense actius i passius financers valor absolut



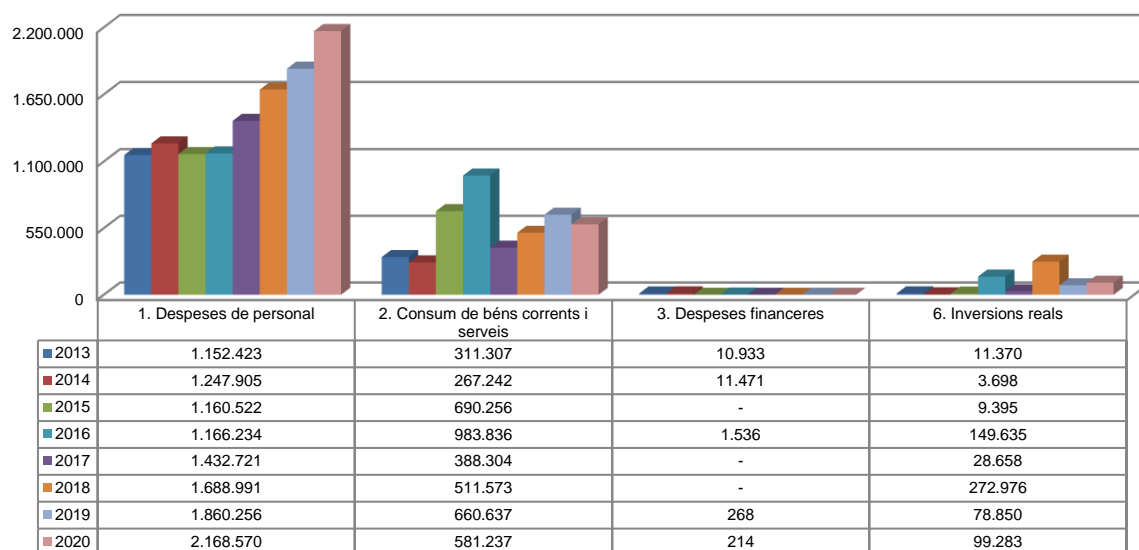
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA (Imports en euros)

Liquidació pressupost ingressos sense actius i passius financers valor relatiu



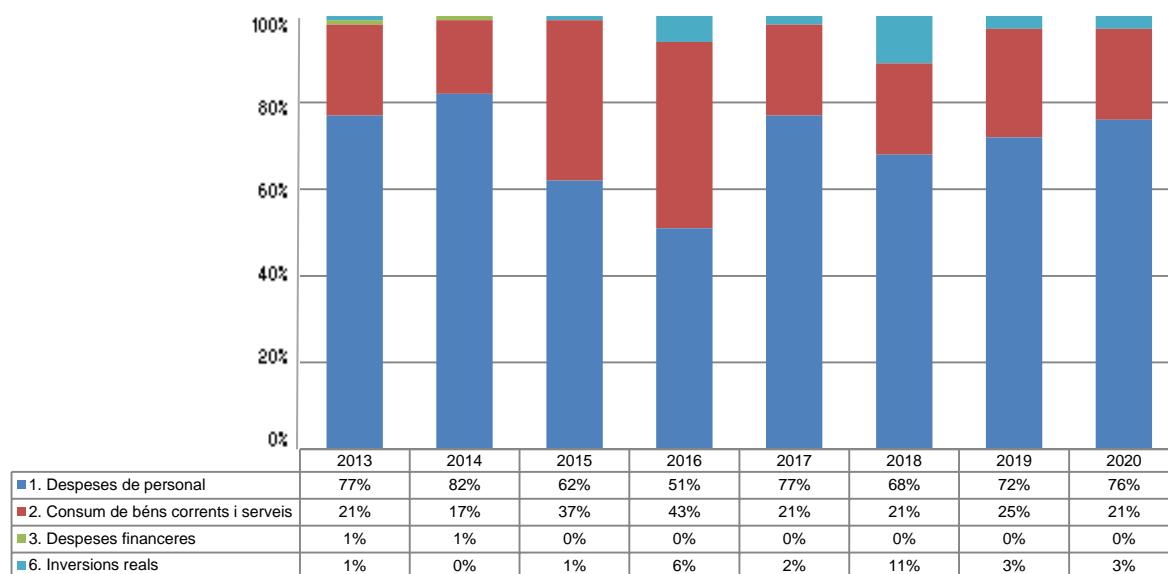
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA

Liquidació pressupost despeses sense actius i passius financers valor absolut



Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA
(Imports en euros)

Liquidació pressupost despeses sense actius i passius financers valor relatiu



Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA

Resultat pressupostari, variació d'actius i passius financers i romanent de tresoreria

Es presenta a continuació l'evolució del resultat pressupostari i la variació d'actius i passius financers:

Descripció	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Total ingressos liquidats	819.215	2.804.346	2.187.308	43.325.591	28.287.184	18.732.638	38.671.551	40.713.149
Total despeses liquidades	2.662.954	30.741.423	12.849.274	40.766.066	31.015.965	18.645.612	37.728.691	21.204.595
Resultat pressupostari	-1.843.739	-27.937.077	-10.661.966	2.559.525	-2.728.781	87.026	942.860	19.508.554

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA (Imports en euros)

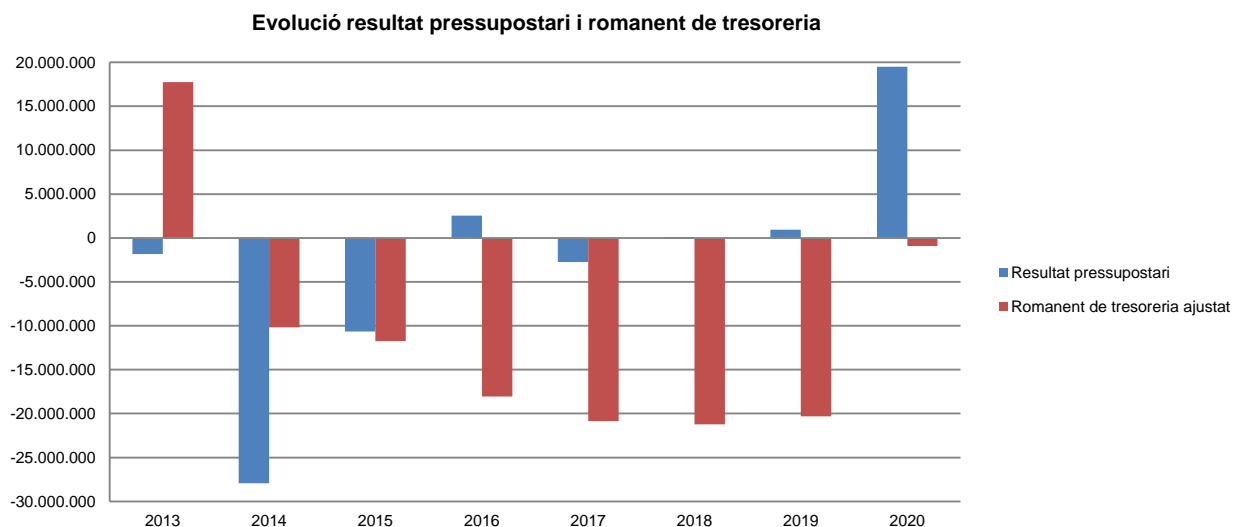
Descripció	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Actius i passius financers liquidats (ingressos)	-	-	-	41.065.771	26.052.751	15.667.000	33.879.134	37.341.395
Actius i passius financers liquidats (despeses)	1.176.921	29.211.107	10.989.101	38.464.825	29.166.282	16.172.072	35.128.680	18.355.291
Variació d'actius i passius financers	-1.176.921	-29.211.107	-10.989.101	2.600.946	-3.113.531	-505.072	-1.249.546	18.986.104

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA (Imports en euros)

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

Descripció	RT Ajustat 2013	RT Ajustat 2014	RT Ajustat 2015	RT Ajustat 2016	RT Ajustat 2017	RT Ajustat 2018	RT Ajustat 2019	RT Ajustat 2020
1. (+) Drets pendents de cobrament	25.585.360	168.324	7.447.881	2.211.997	836.359	73.248	6.103	20.635
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-123.666.180	-131.532.595	-172.985.668	-206.821.288	-273.493.330	-302.161.814	-314.832.411	-311.266.443
3. (+) Fons líquids	115.827.280	121.174.576	153.787.079	186.544.779	251.794.554	280.870.656	294.519.291	310.336.784
Romanent de tresoreria total (1-2+3)	17.746.460	-10.189.695	-11.750.708	-18.064.512	-20.862.417	-21.217.910	-20.307.017	-909.024
I. Romanent de tresoreria afectat	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Romanent de tresoreria no afectat	17.746.460	-10.189.695	-11.750.708	-18.064.512	-20.862.417	-21.217.910	-20.307.017	-909.024
Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)	17.746.460	-10.189.695	-11.750.708	-18.064.512	-20.862.417	-21.217.910	-20.307.017	-909.024

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA (Imports en euros)



Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA (Imports en euros)

Indicadors i ratis

Indicadors pressupostaris		Exercici 2016	Exercici 2017	Exercici 2018	Exercici 2019	Exercici 2020
Grau de modificacions del pressupost (La proximitat al 0% mostra una menor necessitat de modificar les previsions inicials estimades)	= $\frac{\text{Modificacions del pressupost}}{\text{Previsions inicials}}$	0,0%	0,0%	0,0%	8,4%	0,2%
Grau de liquidació de drets (Mostra el grau de realització dels ingressos previstos. La proximitat al 100% indica una bona previsió d'ingressos)	= $\frac{\text{Drets liquidats}}{\text{Previsions definitives d'ingressos - Incorporació del romanent de tresoreria}}$	99,2%	99,4%	107,5%	118,8%	101,4%
Grau de liquidació d'obligacions (Mostra el grau de realització de les despeses previstes. No hauria d'excedir el 100%)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades}}{\text{Previsions definitives de despeses}}$	82,3%	88,9%	78,7%	90,2%	44,1%
% que representen les despeses de personal (% que representen les despeses de personal sobre el total de despeses de l'exercici)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 1}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	2,9%	4,6%	9,1%	4,9%	10,2%
% que representen les despeses corrents (% que representen les despeses en béns corrents i serveis de titularitat de l'entitat sobre el total de despeses de l'exercici)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 2}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	2,4%	1,3%	2,7%	1,8%	2,7%
Esforç inversor (% de despeses que corresponen a la realització d'inversions en l'exercici. La realització d'inversions es troba relacionada amb l'adquisició, ampliació, conservació o millora de les infraestructures i béns de capital)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 6}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	0,4%	0,1%	1,5%	0,2%	0,5%
Estalvi brut (El seu valor ha de ser positiu. Capacitat dels ingressos corrents per finançar despeses de capital)	= $\frac{\text{(Drets liquidats operacions corrents - Obligacions liquidades operacions corrents)}}{\text{Drets liquidats operacions corrents}}$	4,8%	18,5%	28,2%	47,4%	18,4%
Estalvi net (El seu valor ha de ser positiu. Un valor negatiu indica que no es disposa de recursos corrents suficients per finançar l'amortització del deute formalitzat)	= $\frac{\text{(Drets liquidats operacions corrents - Obligacions liquidades operacions corrents - Passius financers)}}{\text{Drets liquidats operacions corrents}}$	4,8%	18,5%	28,2%	47,4%	18,4%
Autonomia (Capacitat de finançament sense transferències externes. No inclosos capítols 4 i 7)	= $\frac{\text{Drets liquidats totals - Transferències}}{\text{Drets liquidats totals}}$	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Autonomia fiscal (Capacitat de finançament amb els tributs liquidats)	= $\frac{\text{Drets liquidats tributs (cap. 1, 2 i 3)}}{\text{Drets liquidats totals}}$	3,8%	5,8%	10,8%	9,1%	6,2%
Ratis de liquiditat		Exercici 2016 (*)	Exercici 2017	Exercici 2018	Exercici 2019	Exercici 2020
Fons de maniobra (Hauria de tenir valor positiu)	= Actiu corrent - Passiu corrent	8.083.876	-5.258.008	12.846.528	17.315.643	5.523.994
Rati de liquiditat (El valor hauria de fluctuar entre el 150% i 200%)	= $\frac{\text{Actiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$	103,9%	98,1%	104,2%	105,5%	101,8%

(*) Els estats financers estan basats en el Pla general de comptabilitat pública (PGCP)
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA
(Imports en euros)

3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS

Relatives a la comptabilitat pública

- No s'ha inclòs en la liquidació del pressupost d'ingressos sancions per un import de 3.972.000 euros. Aquest fet és contrari al principi d'universalitat que ha de regir la gestió pressupostària i que es regula a l'article 13 de la LGFP. (nota 2.2)
- No s'han aplicat les reduccions previstes en la Llei 9/2020, del 25 de juny, de mesures de racionalització econòmica i de recursos humans del sector públic i de reducció salarial dels càrrecs electes i de lliure designació de les entitats públiques. Aquest fet és susceptible de generar responsabilitats en els termes que preveuen els articles 57 i següents de la LGFP. (nota 2.2.4)
- S'ha detectat un increment salarial, el qual supera l'índex de preus al consum que fixa com a límit l'article 19 de la Llei del pressupost per a l'exercici del 2020. Aquest fet és susceptible de generar responsabilitats en els termes que preveuen els articles 57 i següents de la LGFP. (nota 2.2.4)
- S'ha procedit a contractar un tècnic, mitjançant un procediment que no permet garantir una elecció ajustada als principis de mèrit i igualtat. (nota 2.2.4)

4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS

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

Relatives a la comptabilitat pública

- L'AFA no efectua un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP atès que al llarg de l'exercici no enregistra les diferents fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i de despeses, contràriament al requerit a l'article 31 de la LGFP. La liquidació pressupostària s'elabora a partir de la informació enregistrada en la comptabilitat financera. El no enregistrament de les fases de l'execució pressupostària dificulta, i en alguns casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d'annualitat pressupostària regulat en l'article 14 de la LGFP. (notes 1.5 i 2.2)
- L'AFA anivella el seu pressupost inicial mitjançant romanent de tresoreria el qual, al tancament de 2019 i segons el romanent de tresoreria ajustat pel Tribunal, era negatiu de 20.307.017 euros pel que no podria finançar aquestes operacions. (nota 2.1.1)
- Del treball de camp s'han detectat diferències de canvi al tancament per imports de 537.415 euros i 527.436 euros, al no aplicar el canvi del darrer dia del tancament comptable. (notes 2.3.1 i 2.3.8)
- El Tribunal no pot avaluar els riscos que comporten a l'AFA els fons procedents de l'Administració de Justícia que l'entitat té depositats a l'entitat BPA, SAU, la qual es troba en procés de resolució. (notes 2.3.1 i 2.3.8)

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 als 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 l'Autoritat Financera Andorrana a 31 de desembre de 2020, dels resultats de les seves operacions i dels recursos obtinguts i aplicats i de l'execució del pressupost d'ingressos i despeses corresponents a l'exercici anual acabat en la mateixa data i contenen, juntament amb la memòria que els acompanya, la informació necessària i suficient per a la seva interpretació i comprensió adequada, de conformitat amb els principis i normes comptables generalment acceptats recollits a la LGFP i a les NICSP, i guarden uniformitat amb els aplicats en l'exercici anterior.

També es desprèn que, excepte pels aspectes descrits en el cos de l'informe, l'Autoritat Financera Andorrana 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 a 31 de desembre de 2020.

6. AL·LEGACIONS

D'acord amb allò que preveuen els articles 3 i 10 de la Llei del Tribunal de Comptes es va trametre a l'Autoritat Financera Andorrana el present informe per tal que pogués presentar les al·legacions que considerés oportunes.

Es reproduïx a continuació la resposta rebuda:

Sr. Francesc d'Assís Pons Tomàs
President
Tribunal de Comptes
C/ Dr. Vilanova, 15 planta 3
AD500 Andorra la Vella

Andorra la Vella, 21 de desembre de 2021

Distingit Senyor,

En resposta al seu escrit de data 29 de novembre de 2021, rebut el 30 de novembre per correu electrònic, mitjançant el qual se'ns comunica la finalització de l'examen de la documentació rebuda en relació amb la liquidació dels comptes de l'Autoritat Financera Andorrana corresponents a l'exercici 2020, i d'acord amb el que preveu la *Llei del Tribunal de Comptes, de 13 d'abril de 2000*, adjuntem les al·legacions, formades per 5 pàgines, relatives a l'informe que es deriva del referit examen.

El saluda atentament,



David Cerqueda Solé
Director General

1/1



Ref. Al·legacions a l'informe del Tribunal de Comptes sobre la liquidació dels comptes de l'Autoritat Financera Andorrana (AFA) relatiu a l'exercici 2020

- Sobre les observacions i les recomanacions relatives a la comptabilitat pública

1.- *"No s'ha inclòs en la liquidació del pressupost d'ingressos sancions per un import de 3.972.000 euros. Aquest fet és contrari al principi d'universalitat que ha de regir la gestió pressupostària i que es regula a l'article 13 de la LGFP. (nota 2.2)".*

Aquesta Autoritat ha considerat no incloure a la liquidació pressupostària de l'exercici 2020 la sanció aplicada a Banca Privada d'Andorra, SAU, entitat bancària en resolució, i a diversos membres de l'Alta Direcció d'aquesta entitat en el moment de la seva intervenció l'any 2015, tenint en compte que les sancions imposades han estat recorregudes per tots els sancionats davant la jurisdicció administrativa, tal com s'explica a la memòria dels estats financers de l'AFA de l'exercici 2020.

L'AFA considera que el resultat pressupostari ha de venir definit pels drets reconeguts nets (DRN) i no pels drets reconeguts (DR) i tenint en compte que les sancions imposades per l'AFA durant l'exercici 2020 han estat recorregudes judicialment, s'ha considerat oportú no liquidar-les per no desvirtuar el resultat pressupostari.

D'altra banda, també es vol fer referència a la NICSP 24, relativa a la "Presentació d'informació del pressupost en els estats financers" i al fet que fa referència expressa a bases comparables. Concretament, estableix que "la comparació dels imports pressupostats i reals es presentarà amb les mateixes bases comptables (base d'acumulació, o meritació, efectiu o una altra base), amb la mateixa base de classificació i per a les mateixes entitats i període que el pressupost aprovat. Això assegurarà que la informació revelada sobre l'acompliment del pressupost en els estats financers està amb la mateixa base que el propi pressupost." Així, tenint en compte que als estats financers s'ha aprovisionat aquest ingrés per no desvirtuar el resultat de l'exercici; en base a la nostra experiència i amb l'estimació que la resolució dels recursos serà a llarg termini i que, a més, hi ha dubtes raonables sobre si l'entitat i les persones sancionades podran liquidar la sanció quan aquesta sigui ferma als tribunals, d'acord amb aquesta norma comptable, s'ha seguit el mateix criteri per a la presentació de la liquidació pressupostària.

Reiterar que una sanció recorreguda judicialment que s'ha aprovisionat financerament i que no ha comportat, ni comportarà a curt termini, un flux d'efectiu no s'ha de liquidar al pressupost ja que no és un dret liquidat durant l'exercici, seguint el principi de moviment d'efectiu i com estableix el principi d'universalitat de l'article 13 de la LGFP: *"Els estats d'ingressos, que comprenen les estimacions dels diversos drets econòmics a liquidar durant l'exercici",* així com que *"Els ingressos s'han d'aplicar als respectius pressupostos per l'import íntegre dels drets liquidats, de manera que no es poden atendre obligacions mitjançant minoració dels drets, llevat de les devolucions d'ingressos indeguts".*

Finalment i com a conclusió, més enllà de la probabilitat de l'ingrés, teníem la certesa que l'import corresponent a aquestes sancions no es cobraria durant el 2020 i, de fet així ha estat i tampoc s'ha cobrat durant el 2021.

2.- *"No s'han aplicat les reduccions previstes en la Llei 9/2020, del 25 de juny, de mesures de racionalització econòmica i de recursos humans del sector públic i de reducció salarial dels càrrecs electes i de lliure designació de les entitats públiques. Aquest fet és susceptible de generar responsabilitats en els termes que preveuen els articles 57 i següents de la LGFP. (nota 2.2.4)".*

1/5



Les reduccions previstes a la *Llei 9/2020, del 25 de juny, de mesures de racionalització econòmica i de recursos humans del sector públic i de reducció salarial dels càrrecs electes i de lliure designació de les entitats públiques* no es van aplicar a l'AFA tenint en compte el dictamen elaborat per un reconegut gabinet jurídic extern andorrà, Casas & Lacambra, amb la interpretació d'aquesta llei així com una nota interna del servei legal de l'AFA. La conclusió principal és que l'AFA és una institució pública amb autonomia financera i pressupostària i, a la Disposició addicional primera d'aquesta llei, en la qual es fa referència al tractament d'aquestes entitats, no s'ha fet referència expressa a l'AFA.

En conclusió, la *Llei 9/2020, del 25 de juny, de mesures de racionalització econòmica i de recursos humans del sector públic i de reducció salarial dels càrrecs electes i de lliure designació de les entitats públiques* no s'ha aplicat a l'AFA ja que l'AFA no fa cap mena d'ús de recursos del sector públic.

3.- "S'ha detectat un increment salarial, el qual supera l'índex de preus al consum que fixa com a límit l'article 19 de la llei del pressupost per a l'exercici del 2020. Aquest fet és susceptible de generar responsabilitats en els termes que preveuen els articles 57 i següents de la LGFP. (nota 2.2.4)".

L'increment salarial que supera l'índex de preus al consum i al qual li seria d'aplicació el límit de l'article 19 de la *Llei 2/2020, del 27 de febrer, del pressupost per a l'exercici del 2020*, correspon a un augment pactat des de l'inici del contracte per tal de retenir aquesta persona.

En aquest punt, també es vol fer referència a l'exposat al punt anterior en el sentit que l'AFA és una institució pública amb autonomia financera i pressupostària i al fet que els seus empleats no tenen la consideració de funcionaris.

4.- "S'ha procedit a contractar un tècnic, mitjançant un procediment que no permet garantir una elecció ajustada als principis de mèrit i igualtat. (nota 2.2.4)".

La contractació d'un tècnic per al Departament d'estudis tècnics i de processos que va tenir lloc l'abril del 2020 es va dur a terme garantint en tot moment els principis de mèrit i d'igualtat.

Així, en un primer moment, es van descartar aquells candidats que, o bé no van presentar tota la documentació sol·licitada a l'edictat publicat al BOPA o bé no donaven compliment als requisits mínims.

Es van mantenir entrevistes amb els candidats i es va poder valorar l'experiència i els coneixements als quals es feia referència a la documentació facilitada prèviament. La persona seleccionada en base al *currículum vitae* presentat no va acceptar la plaça ni les condicions ofertes i es va contractar la segona millor candidatura en quant a formació i experiència segons el *currículum vitae* presentat.

Aquesta avaluació està recollida en un arxiu excel que inclou tota la informació sol·licitada a l'edictat així com els requisits mínims en quant a formació i experiència.

- Sobre les observacions i les recomanacions d'anys anteriors relatives a la comptabilitat pública

1.- "L'AFA no efectua un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP atès que al llarg de l'exercici no enregistra les diferents fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i de despeses, contràriament al requerit a l'article 31 de la LGFP. La liquidació pressupostària s'elabora a partir de la informació enregistrada en la comptabilitat financera. El no enregistrament de les fases de l'execució pressupostària dificulta, i en alguns casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d'annualitat pressupostària regulat en l'article 14 de la LGFP. (notes 1.5 i 2.2.)".



Tal com ja hem explicat en al·legacions d'exercicis anteriors, volem recordar que l'any 2009 es va dur a terme una inversió en una nova eina informàtica que permetia controlar les diferents fases d'execució de les despeses sobre la liquidació del pressupost de forma mecanitzada i automàtica. Per problemes tècnics, aquesta eina va deixar de ser operativa i, des del 2018, l'AFA està analitzant diferents opcions per adquirir un nou programa que pugui donar cobertura a la casuística comptable particular d'aquesta autoritat en relació amb els diferents fons de tercers que gestiona. En particular, té moltes dificultats en aconseguir un eina informàtica pressupostària que inclogui els canvis de divisa.

No obstant això i pel que fa al comentari sobre la dificultat i, en alguns casos, l'impediment de fer les verificacions en relació amb el compliment del principi d'annualitat regulat a l'article 14 de la LGFP, que pot comportar el fet de no enregistrar les fases de l'execució pressupostària; volem precisar que, per les característiques pròpies de l'AFA, en funció de l'operativa d'aquesta autoritat i atès el seu volum d'ingressos i despeses mensuals, ja es realitza un control sobre els drets i les obligacions i que, a més, per a les partides més significatives, es realitza un control exhaustiu i detallat de les fases d'execució de les despeses mitjançant un arxiu auxiliar a la comptabilitat.

Per tant, volem remarcar que la manca d'enregistrament de les diferents fases per a les partides menys significatives, mentre es troba una eina informàtica adaptada a la nostra casuística i que permeti automatitzar aquest procés, no implica una manca d'aplicació de fases del procediment administratiu de l'execució de les despeses que suposi que no es duguin a terme un control i un seguiment estrictes del pressupost, atès que, en cada moment, cadascuna de les despeses que es puguin originar és valorada i tinguda en compte. En aquest sentit i com a mostra d'aquest fet, insistir en el fet que no hi ha hagut cap partida de despesa que sobrepassés l'import pressupostat per a l'exercici 2020.

2.- "L'AFA anivella el seu pressupost inicial mitjançant romanent de tresoreria el qual, al tancament de 2019 i segons el romanent de tresoreria ajustat pel Tribunal, era negatiu de 20.307.017 euros pel que no podria finançar aquestes operacions. (nota 2.1.1)"

D'acord amb les al·legacions presentades per aquesta Autoritat al Tribunal de Comptes sobre els informes dels exercicis anteriors, concretament des del 2015, en relació amb el fet que el romanent de tresoreria dels respectius tancaments era negatiu, volem precisar que, tot i que la normativa pressupostària pública consideri que aquest estat és un indicador dels resultats pressupostaris, superàvits o dèficits, acumulats derivats de la gestió del pressupost al llarg dels diferents exercicis i que les inversions financeres que s'han adquirit amb càrrec al pressupost no poden figurar al romanent de tresoreria, des d'un punt de vista de gestió pública es poden considerar assimilables, a nivell de liquiditat, els fons en tresoreria i les inversions en deute públic del país.

Així, des de l'AFA sempre s'ha argumentat que, segons la definició de "fons líquids" que s'estableix al punt 2.2 "Romanent de Tresoreria", dins de l'apartat "Memòria", del *Decret del Pla general de comptabilitat pública, mitjançant el qual s'aprova el pla general de comptabilitat pública del Principat d'Andorra*, a l'estat de romanent de tresoreria "s'inclouen els saldos disponibles en caixa d'efectiu i comptes bancaris, així com els excedents temporals de tresoreria que siguin materialitzats en inversions de caràcter no pressupostari i que reuneixin prou liquiditat".

Com s'ha explicat anteriorment, l'AFA inverteix una part no majoritària dels dipòsits gestionats per compte de tercers en inversions financeres, exclusivament en deute públic del Principat d'Andorra, perquè, malgrat no disposar d'informació certa de la data de venciment de dites obligacions de pagament a tercers, sí que s'ha analitzat, en base a la informació històrica, quins saldos de passiu no pressupostari es pot entendre, amb un criteri de prudència, que poden ser invertits a curt i mig terminis sense generar risc de liquiditat.

3/5



Aquestes anàlisis i decisions d'inversió són especialment rellevants en un entorn de tipus d'interès molt baixos, tendents a zero o, fins i tot, negatius i sempre amb l'objectiu d'optimitzar el rendiment d'aquests fons i tenint en compte que, des del punt de vista de gestió financera de l'entitat, l'AFA disposa de suficient tresoreria per dur a terme les inversions que realitza en actius financers.

No obstant això, aquesta incidència s'ha corregit durant l'exercici 2020, resultant un romanent de tresoreria negatiu de 909.023,48 euros a tancament del 2020. Per a l'exercici 2021, el romanent de tresoreria esdevindrà positiu i quedaran resoltes l'observació i la recomanació del Tribunal de Comptes.

Tot i això, es vol precisar que aquesta Autoritat considera oportú optimitzar els elevats saldos de tresoreria dels comptes extra pressupostaris dels que disposa i que corresponen a la gestió de fons de tercers, tot observant el principi de prudència de manera apropiada, tal com estableix la pròpia llei de l'AFA i, per tant, no es descarta tenir romanents de tresoreria negatius, tenint en compte que aquest fet no ocasiona cap perjudici a la tresoreria de l'AFA.

3.- "Del treball de camp s'han detectat diferències de canvi al tancament per imports de 537.415 euros i 527.436 euros, al no aplicar el canvi del darrer dia del tancament comptable. (nota 2.3.1 i 2.3.8)."

Tal com ja es va exposar a les al·legacions de l'exercici 2019, la diferència entre l'aplicació del tipus de canvi a 31 de desembre del 2020 establert per l'Andorran Banking (ABA) i el del Banc Central Europeu, no és ni significatiu, ni material; concretament, representa una diferència del 0,17%.

En aquest sentit, tornar a insistir en què la NICSP4 no determina la utilització específica de cap organisme concret per valorar les diferències de canvi en divises.

No obstant això i tenint en compte que aquesta observació la vam rebre un cop ja s'havia dut a terme el tancament de l'exercici 2020, volem confirmar que, per a l'exercici 2021, seguint el criteri apuntat pel Tribunal de Comptes, s'aplica el tipus de canvi establert pel Banc Central Europeu.

4.- "El Tribunal no pot avaluar els riscos que comporten a l'AFA els fons procedents de l'Administració de Justícia que l'entitat té depositats a l'entitat BPA, SAU, la qual es troba en procés de resolució. (notes 2.3.1 i 2.3.8)."

Els fons dipositats a Banca Privada d'Andorra, SAU (BPA) corresponen exclusivament a saldos embargats o bloquejats a clients de BPA seguint instruccions de l'Administració de Justícia.

Aquests fons no es traspassen a altres entitats bancàries atès que es tracta de clients quins actius no s'han pogut traspasar a Vall Banc, SA, ja que no tenen la condició de clients traspassables, segons l'Agència de Resolució d'Entitats Bancàries (AREB), que és l'autoritat administrativa de referència en matèria de resolució d'entitats bancàries i administradora única de BPA.

En el cas que l'autoritat judicial concloués que s'han de desbloquejar els fons i retornar-los als clients afectats, aquests fons haurien de ser ingressats de nou als seus respectius comptes a BPA, sense cap mena d'impacte patrimonial per a l'AFA.

Adicionalment i mitjançant escrit de data 11 de gener del 2017, es va informar la Presidència de la Batllia d'Andorra que els fons bloquejats que afectaven clients de BPA es trobaven dipositats en aquesta entitat en no haver estat traspassats a Vall Banc, SA i que, per tant, es trobaven i es troben subjectes a les restriccions operatives de BPA, entitat en resolució des del 27 d'abril del 2015.



En conclusió, la gestió duta a terme per l'AFA sobre els dipòsits procedents de l'Administració de Justícia es fa seguint estrictament les seves instruccions, sense cap mena de discrecionalitat per part de l'AFA, i sense que comportin cap risc per a l'AFA atès que no poden ser traspassats a cap altra entitat bancària.

- **Altres al·legacions a l'informe del Tribunal de Comptes**

Finalment, prenem nota de les recomanacions que el Tribunal de Comptes enumera al llarg del seu informe, tot i que cal precisar que:

- en relació amb el comentari: *"S'ha constatat que per la major part dels pagaments fins a 6.000 euros no s'utilitza la mancomunació de signatures, en els pagaments relacionats amb dipòsits de l'Administració de Justícia"*, aquest fet es contempla així en els poders de signatura de l'AFA aprovats pel Consell d'Administració per tal d'agilitzar-los donat el volum d'ordres de pagaments que es reben. No obstant això, l'ordenació d'aquests pagaments arriba a l'AFA amb una única signatura i, des de l'AFA, abans de procedir a la signatura de les ordres de pagament, es fa un control per dues persones de forma mancomunada de totes les ordres rebudes amb les ordres de pagament a realitzar i es deixa constància escrita de la revisió realitzada per aquestes dues persones; i
- sobre el comentari *"En un dels comptes informats la disposició és indistinta sense limitació del saldo"*, precisar que el compte al qual fa referència el Tribunal de Comptes requereix de signatura mancomunada, per tant, la disposició no és indistinta.

Andorra la Vella, 21 de desembre de 2021

7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES

A la vista de les al·legacions presentades i de la documentació aportada en aquesta fase, l'observació que es transcriu queda redactada com segueix:

2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu

...

Mancomunació i autorització de signatures

S'ha constatat que per la major part dels pagaments fins a 6.000 euros no s'utilitza la mancomunació de signatures, en els pagaments relacionats amb dipòsits de l'Administració de Justícia. Així, en l'ordenació de pagaments els quals arriba a l'AFA des dels estaments pertinents, no s'utilitza la mancomunació de signatures previstes per la LGFP.

Aquesta llei no preveu cap excepció a aquest principi, però per a les entitats parapúbliques obre la possibilitat d'acordar un procediment similar al que en ella es preveu pel Govern.

Es recomana adequar els procediments de pagament per tal que es respecti el principi de mancomunació, d'acord amb les previsions de l'article 33 de la LGFP.

Pel que fa a la resta d'al·legacions presentades que el Tribunal de Comptes ha analitzat, 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.