

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

Informe relatiu als treballs de fiscalització  
corresponents al tancament de l'exercici 2021, de  
**l'AGÈNCIA ESTATAL DE RESOLUCIÓ D'ENTITATS BANCÀRIES**

Novembre de 2022

El Ple del Tribunal de Comptes, en l'exercici de la funció fiscalitzadora requerida per l'article 2 de la Llei del Tribunal de Comptes, de 13-4-2000 (el text refós de la qual va ser publicat per Decret legislatiu del 27-9-2017), ha aprovat, en la sessió celebrada el 24 de novembre de 2022, l'informe relatiu als treballs de fiscalització corresponents al tancament de l'exercici 2021, de l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries.

Els treballs de fiscalització s'han dut a terme amb sotmetiment a les lleis i als valors ètics fonamentals d'integritat, independència i objectivitat, competència, comportament professional i confidencialitat i transparència que regeixen l'organització i l'activitat del Tribunal de Comptes.

L'informe, havent acomplert amb els tràmits que requereix l'article 10 de la Llei del Tribunal de Comptes, serà tramès al Consell General per a la seva consideració.

## ÍNDEX

<b>1. INTRODUCCIÓ</b>	<b>5</b>
1.1. Objecte i abast	5
1.2. Metodologia	5
1.3. Marc jurídic	6
1.4. Naturalesa jurídica	6
1.5. Organització i control intern	7
1.6. Limitacions a l'abast	8
<b>2. FISCALITZACIÓ REALITZADA</b>	<b>9</b>
2.1. Pressupost de l'exercici	9
2.1.1. Pressupost inicial	9
2.1.2. Modificacions pressupostàries	10
2.2. Liquidació del pressupost	13
2.2.1. Transferències del pressupost d'ingressos	18
2.2.2. Ingressos patrimonials	19
2.2.3. Despeses de personal	19
2.2.4. Consum de béns corrents i serveis	19
2.2.5. Despeses financeres	20
2.2.6. Inversions reals	20
2.3. Estats financers	22
2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu	29
2.3.2. Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació	30
2.3.3. Propietat, planta i equipament	32
2.3.4. Inversions	33
2.3.5. Comptes a pagar	34
2.3.6. Ingressos diferits	34
2.3.7. Compte d'endeutament	35
2.3.8. Actius nets/patrimoni	37
2.4. Estat del romanent de tresoreria	39
2.5. Contractació pública	39
2.6. Altres aspectes a destacar	40
2.7. Evolució de les magnituds i ratis principals	41
<b>3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS</b>	<b>47</b>
<b>4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS</b>	<b>47</b>
<b>5. CONCLUSIONS</b>	<b>47</b>
<b>6. AL·LEGACIONS</b>	<b>48</b>
<b>7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES</b>	<b>53</b>

## **Abreviacions**

LGFP: Llei general de les finances públiques

LCP: Llei de contractació pública

AREB: Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries

FAREB: Fons Andorrà de Resolució d'Entitats Bancàries

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 dels organismes autònoms o entitats de dret públic o parapúblic, integrats, entre d'altres, per l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries (en endavant AREB).

La fiscalització de l'AREB forma part dels treballs de fiscalització per a l'exercici 2021, 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 2021.

La liquidació de comptes de l'AREB corresponent a l'exercici 2021 es presenta diferenciant els estats i comptes anuals de l'AREB i els corresponents al Fons Andorrà de Resolució d'Entitats Bancàries (FAREB), d'acord amb el que s'indica a l'apartat 2.3.

Van ser lliurades al Tribunal de Comptes el 7 d'abril de 2022 i consten 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 del 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 al Codi d'Ètica del Tribunal de Comptes, i ha consistit en la realització d'aquelles proves selectives i revisions de procediments que s'han considerat necessàries en cada cas per a l'examen de les diferents àrees.

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

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

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

Han estat objecte de la present fiscalització els fets generats per l'AREB en l'exercici 2021 encara que, quan ha calgut per tenir incidència en l'exercici fiscalitzat, també ho han estat els d'exercicis anteriors i posteriors, abordant tant els aspectes comptables i pressupostaris com els patrimonials, així com els d'organització i control intern existents en l'entitat. Al mateix temps, també s'ha verificat si es compleix amb la legalitat vigent en la gestió dels recursos públics.

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

El treball de camp a les dependències de l'ens fiscalitzat va concloure el 19 de maig de 2022.

### **1.3. Marc jurídic**

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

- Llei general de les finances públiques, del 19 de desembre de 1996 (el text refós de la qual va ser publicat per Decret legislatiu del 20-11-2019), i les seves modificacions posteriors.
- Llei de contractació pública, de 9 de novembre de 2000, i les seves modificacions posteriors.
- Llei 8/2015, del 2 d'abril, de mesures urgents per implantar mecanismes de reestructuració i resolució d'entitats bancàries.
- 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 18/2020, del 17 de desembre, del pressupost per a l'exercici del 2021.
- Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió.

### **1.4. Naturalesa jurídica**

L'AREB és una entitat de dret públic amb personalitat jurídica pròpia, autonomia patrimonial i financera i plena capacitat pública i privada per a gestionar els processos de reestructuració i resolució d'entitats bancàries en els termes que preveu la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió, així com les altres funcions que la norma anterior li encomana.

L'AREB queda sotmesa a l'ordenament jurídic privat excepte quan exerceix potestats administratives que li atribueixen les normes amb els matisos i apreciacions que deriven de la Llei que la crea i altres normes legals.

L'AREB gestiona i administra el Fons Andorrà de Resolució d'Entitats Bancàries (FAREB), fons sense personalitat jurídica, el qual es dota per les aportacions de les entitats que requereix la Llei 7/2021 destinades a finançar les mesures de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió que executi l'AREB.

## **1.5. Organització i control intern**

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

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

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

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

L'òrgan de govern de l'AREB és el seu consell d'administració, format per cinc membres, d'entre els quals un d'ells és el president. Aquest darrer té les funcions de representació, direcció i gestió ordinària del FAREB i les altres funcions que li delegui el consell d'administració. El consell està assistit per un secretari amb veu i sense vot. L'AREB disposa d'un director general i altre personal tècnic i administratiu.

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

L'AREB elabora la comptabilitat utilitzant una eina informàtica per a empresa privada i elabora la gestió pressupostària amb l'aplicació informàtica que utilitza l'administració general.

L'AREB 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.

## **1.6. Limitacions a l'abast**

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

- No s'han lliurat al Tribunal els comptes de BPA, SAU de l'exercici 2021 ni dels exercicis anteriors la qual cosa, com es ressenya a la nota 2.3.4, comporta una limitació a l'abast del treball del Tribunal.



## 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:

<b>Pressupost de despeses</b>	<b>Pressupost inicial</b>	<b>Pressupost d'ingressos</b>	<b>Pressupost inicial</b>
1. Despeses de personal	624.442	4. Transferències corrents	1.691.500
2. Consum de béns corrents i serveis	844.058	5. Ingressos patrimonials	80.000
3. Despeses financeres	303.000		
<b>Despeses corrents</b>	<b>1.771.500</b>	<b>Ingressos corrents</b>	<b>1.771.500</b>
6. Inversions reals	23.100	7. Transferències de capital	23.100
<b>Despeses de capital</b>	<b>23.100</b>	<b>Ingressos de capital</b>	<b>23.100</b>
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>1.794.600</b>	<b>Total pressupost d'ingressos</b>	<b>1.794.600</b>

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

## 2.1.2. Modificacions pressupostàries

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

Capítol	Pressupost inicial	Crèdits reconduïts	Crèdits extraordinaris	Suplements de crèdit	Transferències de crèdit	Generació o Ampliació de crèdits	Avenços de fons	Pressupost final
Impostos directes	-	-	-	-	-	-	-	-
Impostos indirectes	-	-	-	-	-	-	-	-
Taxes i altres ingressos	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferències corrents	1.691.500	-	-	-	-	-	-	1.691.500
Ingressos patrimonials	80.000	-	-	-	-	-	-	80.000
<b>Ingressos corrents</b>	<b>1.771.500</b>	-	-	-	-	-	-	<b>1.771.500</b>
Alienacions d'inversions	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferències de capital	23.100	-	-	-	-	-	-	23.100
Actius financers	-	337.535	-	-	-	-	-	337.535
Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ingressos de capital</b>	<b>23.100</b>	<b>337.535</b>	-	-	-	-	-	<b>360.635</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>1.794.600</b>	<b>337.535</b>	-	-	-	-	-	<b>2.132.135</b>
Despeses de personal	(624.442)	-	-	-	-	-	-	(624.442)
Consum de béns corrents i serveis	(844.058)	(337.535)	-	-	(70.000)	-	-	(1.251.593)
Despeses financeres	(303.000)	-	-	-	70.000	-	-	(233.000)
Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Despeses corrents</b>	<b>(1.771.500)</b>	<b>(337.535)</b>	-	-	-	-	-	<b>(2.109.035)</b>
Inversions reals	(23.100)	-	-	-	-	-	-	(23.100)
Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Actius financers	-	-	-	-	-	-	-	-
Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Despeses de capital</b>	<b>(23.100)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(23.100)</b>
<b>Total despeses</b>	<b>(1.794.600)</b>	<b>(337.535)</b>	-	-	-	-	-	<b>(2.132.135)</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

El detall de les transferències de crèdit segons l'AREB és com segueix:

a) Transferències de Crèdit Corresponents al segon Trimestre de 2021.

Subconcepte	Compte pressupostari	Euros	
		Incrementos	Disminucions
PROJECTE 001 – AREB			
21200	Reparació i conservació d'edificis	1.500	-
21600	Reparació i conservació equips informàtics	-	1.000
22000	Material d'oficina ordinari		500
22710	Treb. Realitz. Empr.seguretat	1.500	
23000	Reemb. Dietes personal fun.i agenc.admin		1.500
		3.000	3.000

b) Transferències de Crèdit Corresponents al Quart Trimestre de 2021.

Subconcepte	Compte pressupostari	Euros	
		Incrementos	Disminucions
22000	Material d'oficina ordinari	3.300	-
22001	Impressió de documents	-	500
22100	Energis Elèctrica	500	
22210	Serveis telefònics		3.300
34000	Despeses Financeres		70.000
22770	Treb. realitz.per asses. Jurídic	<u>70.000</u>	<u>-</u>
		<u>73.800</u>	<u>73.800</u>

Font: AREB  
(Imports en euros)

De la revisió de l'apartat en sorgeixen les observacions següents:

*Modificacions de crèdit tramitades en dates properes al tancament de l'exercici*

El consell d'administració de l'AREB, va aprovar modificacions pressupostàries per transferències de crèdit corresponents a l'exercici, la tramitació de les quals va tenir per finalitat, donar cobertura pressupostària a despeses per les quals, en el moment d'adquirir els compromisos, no existia la consignació pressupostària adequada i suficient per atendre'ls, la qual cosa seria contrària al principi d'especialitat regulat en l'article 15 de la LGFP.

*Transferències de crèdit*

L'entitat ha minorat mitjançant transferències de crèdit les despeses financeres, contravenint el previst en l'article 26.4.b) de la LGFP per un import de 70.000 euros, que preveu que no poden minorar els crèdits per les despeses financeres per fer front a despeses d'una altra naturalesa.

### *Crèdits reconduïts*

L'AREB ha realitzat compromisos de despesa per un import de 337.535 euros, derivats de les diverses accions judicials que manté l'entitat. En cadascun dels exercicis es liquiden les despeses que es justifiquen en l'exercici i es procedeix a comprometre el saldo que queda, al següent exercici. Aquest fet és contrari al que preveu l'article 15.4.B) d) de la LGFP, que disposa que es poden comprometre els de despesa concrets, que per causes justificades, no s'hagin pogut realitzar durant el propi exercici.

## 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 del 2021

Liquidació del pressupost d'ingressos 2021

Classificació econòmica

									Euros
Capítol	Pressupost inicial	Modificacions	Final	Liquidat exercici	Diferència pressupost final i liquidat	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis	Cobrat
1 Impostos directes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Impostos indirectes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Taxes i altres ingressos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Transferències corrents	1.691.500	-	1.691.500	1.691.500	-	1.597.500	94.000	6%	1.691.500
5 Ingressos patrimonials	80.000	-	80.000	80.000	-	83.777	(3.777)	(5%)	80.000
<b>Ingressos corrents</b>	<b>1.771.500</b>	-	<b>1.771.500</b>	<b>1.771.500</b>	-	<b>1.681.277</b>	<b>90.223</b>	<b>5%</b>	<b>1.771.500</b>
6 Alienacions d'inversions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Transferències de capital	23.100	-	23.100	-	23.100	-	-	-	-
8 Actius financers	-	337.535	337.535	-	337.535	-	-	-	-
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ingressos de capital</b>	<b>23.100</b>	<b>337.535</b>	<b>360.635</b>	-	<b>360.635</b>	-	-	-	-
<b>Total pressupost ingressos</b>	<b>1.794.600</b>	<b>337.535</b>	<b>2.132.135</b>	<b>1.771.500</b>	<b>360.635</b>	<b>1.681.277</b>	<b>90.223</b>	<b>5%</b>	<b>1.771.500</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

# Liquidació del pressupost de despeses 2021

## Classificació econòmica

Euros

Capítol	Pressupost inicial	Modificacions	Final	Liquidat exercici	Diferencia pressupost final i liquidat	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis	Pagat
1 Despeses de personal	624.442	-	624.442	495.373	129.069	468.003	27.370	5.85%	495.373
2 Consum de béns corrents i serveis	844.058	407.535	1.251.593	574.409	677.184	700.512	(151.103)	(18%)	533.544
3 Despeses financeres	303.000	(70.000)	233.000	204.429	28.571	178.446	25.983	14,56%	80
4 Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Despeses corrents</b>	<b>1.771.500</b>	<b>337.535</b>	<b>2.109.035</b>	<b>1.274.211</b>	<b>834.824</b>	<b>1.346.961</b>	<b>(97.750)</b>	<b>(5,40%)</b>	<b>1.028.997</b>
6 Inversions reals	23.100	-	23.100	-	23.100	-	-	-	-
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Actius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Despeses de capital</b>	<b>23.100</b>	<b>-</b>	<b>23.100</b>	<b>-</b>	<b>23.100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>1.794.600</b>	<b>337.535</b>	<b>2.132.135</b>	<b>1.274.211</b>	<b>857.924</b>	<b>1.346.961</b>	<b>(97.750)</b>	<b>(5,40%)</b>	<b>1.028.997</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

# Classificació funcional 2021

Euros									
Grup	Pressupost inicial	Modificacions	Final	Liquidat exercici	Diferència pressupost final i liquidat	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis	Pagat
1 Projecte AREB	1.494.600	407.535	1.902.135	1.069.862	832.273	1.168.968	(99.106)	(8%)	1.028.997
2 Projecte BPA	300.000	(70.000)	230.000	204.349	25.651	177.993	26.356	15%	-
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>1.794.600</b>	<b>337.535</b>	<b>2.132.135</b>	<b>1.274.211</b>	<b>857.924</b>	<b>1.346.961</b>	<b>(72.750)</b>	<b>(5%)</b>	<b>1.028.997</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

# Classificació administrativa 2021

Euros									
Departament	Pressupost inicial	Modificacions	Final	Liquidat exercici	Diferència pressupost final i liquidat	Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis	Pagat
Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries (AREB)	1.794.600	337.535	2.132.135	1.274.211	857.924	1.346.961	(72.750)	(5%)	1.028.997
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>1.794.600</b>	<b>337.535</b>	<b>2.132.135</b>	<b>1.274.211</b>	<b>857.924</b>	<b>1.346.961</b>	<b>(72.750)</b>	<b>(5%)</b>	<b>1.028.997</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

Liquidació pressupostària per fases pel període comprés  
entre l'1 de gener de 2021 i el 31 de desembre de 2021

Compte	Pressupost Inicial	Compromisos reconduïts	Transferències de crèdit	Crèdits renunciats	Pressupost Final	Autoritzat \ Compromès	Liquidat	Pagat
(1) Despeses de personal	624.442	-	-	-	624.442	495.373	495.373	495.373
(2) Consum de béns corrents i serveis	844.058	337.535	70.000	-	1.251.593	1.144.979	574.409	558.544
(3) Despeses financeres	303.000	-	(70.000)	-	233.000	204.429	204.429	80
(6) Inversions reals	23.100	-	-	-	23.100	-	-	-
<b>Total despeses</b>	<b>1.794.600</b>	<b>337.535</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.132.135</b>	<b>1.844.781</b>	<b>1.274.211</b>	<b>1.053.997</b>

Compte	Pressupost Inicial	Compromisos reconduïts	Transferències de crèdit	Crèdits renunciats	Pressupost Final	Reconegut	Liquidat	Cobrat
(4) Transferències corrents	1.691.500	-	-	-	1.691.500	1.691.500	1.691.500	1.691.500
(5) Altres ingressos patrimonials	80.000	-	-	-	80.000	80.000	80.000	-
(7) Transferències de capital	23.100	-	-	-	23.100	-	-	-
(8) Romanents de tresoreria	-	337.535	-	-	337.535	337.535	-	-
<b>Total Ingressos</b>	<b>1.794.600</b>	<b>337.535</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.132.135</b>	<b>2.112.035</b>	<b>1.771.500</b>	<b>1.691.500</b>

<b>Resultat Pressupostari</b>							<b>497.289</b>	
-------------------------------	--	--	--	--	--	--	----------------	--

Font: AREB  
(Imports en euros)



## Resultat pressupostari 2021

Capítol	Pressupost inicial	Pressupost final	Liquidat exercici	% Liquidat/Press. final	Euros		
					Liquidat exercici anterior	Variació liquidat exercicis	% Variació liquidat exercicis
Ingressos corrents	1.771.500	1.771.500	1.771.500	100%	1.681.277	90.223	5,37%
Despeses de funcionament (1)	(1.468.500)	(1.816.035)	(1.069.782)	55,69%	(1.168.515)	98.733	(8,45%)
Ingressos de capital	23.100	23.100	-	0%	-	-	(100%)
Despeses de capital	(23.100)	(23.100)	-	0%	-	-	(100%)
<b>Superàvit o dèficit de gestió</b>	<b>303.000</b>	<b>(104.535)</b>	<b>701.718</b>	<b>(695,19%)</b>	<b>512.762</b>	<b>188.956</b>	<b>36,85%</b>
Despeses financeres	(303.000)	(233.000)	(204.429)	87,74%	(178.446)	(25.983)	14,56%
<b>Superàvit o dèficit de caixa</b>	<b>-</b>	<b>(337.535)</b>	<b>497.289</b>	<b>(154,74)%</b>	<b>334.316</b>	<b>162.973</b>	<b>52,66%</b>
Actius financers (ingressos)	-	337.535	-	0%	-	-	-
Passius financers (ingressos)	-	-	-	0%	-	-	-
Actius financers (despeses)	-	-	-	0%	-	-	-
Passius financers (despeses)	-	-	-	0%	-	-	-
<b>Variació d'actiu i passius financers</b>	<b>-</b>	<b>337.535</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultat pressupostari</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>497.289</b>	<b>0%</b>	<b>334.316</b>	<b>162.973</b>	<b>48,75%</b>

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

Font: AREB  
(Imports en euros)

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

### *Manca de procediments de gestió pressupostària eficaços*

L'AREB no ha dut a terme un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP atès que al llarg de l'exercici no enregistra les diferents fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i de despeses, contràriament al requerit a l'article 31 de la LGFP.

L'AREB elabora una comptabilitat financera i, en dates properes al tancament de l'exercici, enregistra en l'aplicatiu pressupostari les operacions i transaccions efectuades durant l'any.

El no enregistrament de les fases de l'execució pressupostària dificulta, i en alguns casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d'annualitat pressupostària regulat en l'article 14 de la LGFP.

### *Principi d'universalitat*

L'AREB no ha inclòs, en la seva liquidació del pressupost, ingressos per un import de 11.348 euros i 907 euros, corresponents a ingressos procedents d'un judici, i a la repercussió d'un lloguer a un treballador. 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 aquests imports.

## **2.2.1. Transferències del pressupost d'ingressos**

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

### *Transferències corrents*

TRANSFERÈNCIES CORRENTS		PRESSUPOST INICIAL 2021	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2021	(2) LIQUIDAT 2021	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
40	Emp. púb. i altres ens púb.	1.691.500	-	1.691.500	1.691.500	-	100,00%
400	Govern d'Andorra	1.691.500	-	1.691.500	1.691.500	-	100,00%
4	Transferències corrents	1.691.500	-	1.691.500	1.691.500	-	100,00%

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

### *Transferències de capital*

TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL		PRESSUPOST INICIAL 2021	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2021	(2) LIQUIDAT 2021	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
74	Emp. púb. i altres ens púb.	23.100	-	23.100	-	-23.100	-
740	Govern d'Andorra	23.100	-	23.100	-	-23.100	-
7	Transferències de capital	23.100	-	23.100	-	-23.100	-

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

## 2.2.2. Ingressos patrimonials

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

INGRESSOS PATRIMONIALS		PRESSUPOST INICIAL 2021	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2021	(2) LIQUIDAT 2021	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
54	Altres ing. patrimonials.	80.000	-	80.000	80.000	-	100,00%
544	Altres ingressos patrimonials	80.000	-	80.000	80.000	-	100,00%
5	Ingressos patrimonials	80.000	-	80.000	80.000	-	100,00%

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

Veure nota 2.2.

## 2.2.3. Despeses de personal

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

DESPESES DE PERSONAL		PRESSUPOST INICIAL 2021	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2021	(2) LIQUIDAT 2021	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
10	Despeses de gratificació	131.580	-	131.580	128.846	-2.734	97,92%
100	Consell d'Administració	131.580	-	131.580	128.846	-2.734	97,92%
11	Personal fix	387.180	-	387.180	305.124	-82.056	78,81%
110	Rem. bàsiques i altres, pers. fix	387.180	-	387.180	305.124	-82.056	78,81%
16	Quotes prest. i desp. socials a càrrec empleador	105.682	-	105.682	61.403	-44.279	58,10%
160	Quotes seguretat social	105.682	-	105.682	61.403	-44.279	58,10%
1	Despeses de personal	624.442	-	624.442	495.372	-129.070	79,33%

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

## 2.2.4. Consum de béns corrents i serveis

El resum dels imports retuts en el període fiscalitzat és:

CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS		PRESSUPOST INICIAL 2021	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2021	(2) LIQUIDAT 2021	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
20	Lloguers i cànons	29.500	-	29.500	28.680	-820	97,22%
202	Lloguer edificis i altres	28.000	-	28.000	27.353	-647	97,69%
206	Lloguer equip. informàtica	1.500	-	1.500	1.327	-173	88,48%
21	Rep., mant. i cons.	3.100	500	3.600	1.425	-2.175	39,59%
212	Reparació i conservació. Edificis i altres constr	-	1.500	1.500	1.425	-75	95,03%
216	Rep. i cons. equips inf.	3.100	-1.000	2.100	-	-2.100	-
22	Material, subministraments i altres	773.688	408.535	1.182.223	541.105	-641.118	45,77%
220	Material d'oficina	8.300	2.300	10.600	10.228	-372	96,49%
221	Subministraments	1.500	500	2.000	1.400	-600	70,02%
222	Comunicacions	9.800	-3.300	6.500	4.648	-1.852	71,51%
223	Missatgers	900	-	900	124	-776	13,79%
224	Primes d'assegurances	1.000	-	1.000	474	-526	47,37%
227	Treb. realitzats per altres empreses	752.188	409.035	1.161.223	524.231	-636.992	45,14%
23	Indemnització per serveis	37.770	-1.500	36.270	3.199	-33.071	8,82%
230	Reemborsament dietes personal	16.200	-1.500	14.700	1.811	-12.889	12,32%
231	Locomoció	21.570	-	21.570	1.388	-20.182	6,44%
2	Consum de béns corrents i serveis	844.058	407.535	1.251.593	574.409	-677.184	45,89%

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

Veure nota 2.2.6.

## 2.2.5. Despeses financeres

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

DESPESES FINANCERES		PRESSUPOST INICIAL 2021	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2021	(2) LIQUIDAT 2021	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
34	De dipòsits, fiances i altres	303.000	-70.000	233.000	204.429	-28.571	87,74%
349	Comissions per serveis	303.000	-70.000	233.000	204.429	-28.571	87,74%
3	<b>Despeses financeres</b>	<b>303.000</b>	<b>-70.000</b>	<b>233.000</b>	<b>204.429</b>	<b>-28.571</b>	<b>87,74%</b>

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

## 2.2.6. Inversions reals

La composició dels imports liquidats per inversions reals en l'exercici és la següent:

INVERSIONS REALS		PRESSUPOST INICIAL 2021	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2021	(2) LIQUIDAT 2021	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
60	Inversions noves	23.100	-	23.100	-	-23.100	-
603	Maquinària, instal·lacions i equipament	5.000	-	5.000	-	-5.000	-
605	Mobiliari i estris	9.050	-	9.050	-	-9.050	-
606	Equip. per a processos d'informació	9.050	-	9.050	-	-9.050	-
6	<b>Inversions reals</b>	<b>23.100</b>	<b>-</b>	<b>23.100</b>	<b>-</b>	<b>-23.100</b>	<b>-</b>

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

De la revisió realitzada es destaquen les següents incidències:

### *Principi d'especialitat qualitativa en la determinació del concepte d'inversió*

D'acord amb el principi pressupostari d'especialitat qualitativa, recollit per la LGFP, les consignacions pressupostàries s'han de destinar al finançament de despeses que s'atinguin a la naturalesa de la corresponent partida pressupostària, tal i com preveu l'article 15 de la LGFP.

De la revisió efectuada, s'ha posat de manifest l'existència de diferents transaccions a les quals se'ls ha donat el tractament pressupostari de despesa corrent i que, atenent a la seva naturalesa econòmica, s'haurien d'haver considerat com a despeses d'inversions reals les quals no s'han registrat com a propietat, planta i equipament de la comptabilitat financera.

Cal deixar palès que el fet del no registre de les inversions realitzades en l'immobilitzat, no afavoreix els mecanismes de control intern sobre aquests elements.

D'acord amb l'anterior, els imports que s'han finançat a través de partides del capítol de despeses corrents i que s'han carregat a comptes de despesa del compte del rendiment financer, en l'exercici 2021, ascendeixen a un total de 4.628 euros, corresponents a liquidacions enregistrades en el Capítol II relacionades amb material d'oficina ordinari, les quals no s'han activat, segons el següent detall:

<b>Compte de despesa</b>	<b>Concepte</b>	<b>Import</b>
220	Material d'oficina ordinari	4.628
<b>Total</b>		<b>4.628</b>

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

## 2.3. Estats financers

### Estats financers AREB

#### Estat de Situació Financera a 31 de desembre del 2021 i 2020

Estats financers	Notes	Euros	
		31/12/2021	31/12/2020
<b>Actius</b>			
<b>Actius corrents</b>			
Efectiu i equivalents d'efectiu	11	1.726.051	39.418
Comptes a cobrar de transaccions amb contraprestació		-	-
Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació	12	89.430	1.616.930
Posició a curt termini dels comptes a cobrar a llarg termini		-	-
Inventaris		-	-
Inversions		-	-
<b>Total Actius corrents</b>		<b>1.823.481</b>	<b>1.656.348</b>
<b>Actius no corrents</b>			
Propietat, planta i equipament	14	11.443	14.498
Inversions	13	-	-
Actius intangibles		-	-
Inversions en propietats		-	-
Comptes a cobrar a llarg termini de		-	-
Transaccions amb contraprestació		-	-
<b>Total</b>		<b>11.443</b>	<b>14.498</b>
<b>Total Actius</b>		<b>1.836.924</b>	<b>1.670.846</b>
<b>Passius</b>			
<b>Passius corrents</b>			
Comptes a pagar	15	1.530.289	1.316.013
Dipòsits reemborsables de clients		-	-
Provisions corrents		-	-
Obligacions d'amendaments financers		-	-
Préstecs	17	16.447.402	16.447.402
Ingressos diferits	16	11.443	14.498
Prestacions als treballadors		-	-
Pagaments rebuts per anticipat		-	-
Impostos		-	-
<b>Total Passius corrents</b>		<b>17.998.133</b>	<b>17.780.713</b>
<b>Passius no corrent</b>			
Prestacions als jubilats		-	-
Provisions no corrents		-	-
Préstecs	17	-	-
Concessió de serveis		-	-
Passiu per impost diferit		-	-
<b>Total Passius no corrents</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Passius</b>		<b>17.998.133</b>	<b>17.780.713</b>
<b>Patrimoni Net</b>			
Resultats Negatius d'exercici anteriors		(16.395.152)	(16.283.051)
Resultat de l'exercici		233.942	173.184
Interessos minoritaris		-	-
<b>Total Patrimoni Net</b>		<b>(16.161.210)</b>	<b>(16.109.867)</b>
<b>Total Passius i Patrimoni Net</b>		<b>1.836.924</b>	<b>1.670.846</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

**Estat del Rendiment Financer de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2021 i 2020**

Resultat Financer	Notes	Euros	
		2021	2020
<b>Ingressos sense contraprestació</b>			
Ingressos de taxes a la propietat		-	-
Cotitzacions socials		-	-
Multes, sancions i gravàmens		-	-
Llicències i permisos		-	-
Transferències, subvencions i donacions	3	1.430.300	1.431.022
<b>Total</b>		<b>1.430.300</b>	<b>1.431.022</b>
<b>Ingressos amb contraprestació</b>			
Prestació de serveis	4	80.000	83.777
Venda d'aigua i electricitat		-	-
Ingressos d'amendament d'instal·lacions i equipament		-	-
Ingressos financers - inversions estrangeres		-	-
Ingressos financers - deutors		-	-
Honoraris d'agència		-	-
Altres ingressos	5	807	8.562
<b>Total</b>		<b>80.807</b>	<b>92.359</b>
<b>Ingressos Totals</b>		<b>1.511.207</b>	<b>1.523.381</b>
<b>Despeses</b>			
Compres a l'engròs		-	-
Despeses de personal	6	(150.803)	(158.695)
Remuneració al Consell d'Administració i alta direcció	7	(308.571)	(309.308)
Amortització i depreciació	8	(3.054)	(3.211)
Reparacions i manteniment		-	-
Contractació de serveis		-	-
Ajuts i subvencions		-	-
Despeses generals	9	(574.407)	(700.512)
Despeses financeres	10	(204.430)	(178.446)
Altres despeses		-	(25)
<b>Total despeses</b>		<b>(1.277.265)</b>	<b>(1.350.197)</b>
<b>Altres guanyes/ (pèrdues)</b>			
Guany procedent de la venda d'actius		-	-
Guany en transaccions estrangeres		-	-
Guany no realitzats en el valor raonable de les inversions		-	-
Pèrdues per deteriorament	13	-	-
<b>Resultat abans d'impostos</b>		<b>233.942</b>	<b>173.184</b>
<b>Impostos</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultat després d'impostos</b>		<b>233.942</b>	<b>173.184</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

**Estat de Fluxos d'Efectiu de l'exercici anual acabat a 31 de desembre del 2021 i 2020**

	Euros	
	2021	2020
<b>FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ</b>		
Cobraments	3.383.671	213.295
Impostos	-	-
Venda de béns i serveis	-	-
Subvencions	3.341.058	160.000
Interessos rebuts	-	-
Altres cobraments	42.613	53.295
<b>Pagaments</b>	<b>(1.697.038)</b>	<b>(1.715.900)</b>
Costos dels treballadors	(495.373)	(468.000)
Pensions	-	-
Proveïdors	(1.201.665)	(753.590)
Interessos pagats	-	(494.305)
Altres pagaments	-	-
<b>Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'operació</b>	<b>1.686.633</b>	<b>(1.502.605)</b>
<b>FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>		
Compra de planta i equipament	-	-
Cobraments per venda de planta i equipament	-	-
Cobraments per venda d'inversions	-	-
Compra de valors en moneda estrangera	-	-
<b>Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'inversió</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT</b>		
Efectiu rebut per préstecs	-	-
Reemborsament de préstecs	-	-
Distribució/dividends al govern	-	-
<b>Fluxos d'efectiu nets de les activitats de finançament</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Increment/(Disminució) neta en l'efectiu i equivalents a l'efectiu</b>	<b>1.686.633</b>	<b>(1.502.605)</b>
<b>Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període</b>	<b>39.418</b>	<b>1.542.023</b>
<b>Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període</b>	<b>1.726.051</b>	<b>39.418</b>

Font: AREB  
(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
<b>INGRESSOS (drets liquidats)</b>	<b>1.681.277</b>	<b>1.523.361</b>	<b>157.896</b>
Impostos directes	-	-	-
Impostos indirectes	-	-	-
Taxes i altres ingressos	-	5.562	(5.562)
Transferències corrents	1.597.500	1.427.811	169.689
Transferències de capital	-	3.211	(3.211)
Ingressos patrimonials	83.777	83.777	-
Actius financers	-	-	-
Passius financers	-	-	-
Altres ingressos	-	-	-
<b>DESPESES (oblig. liquidades)</b>	<b>(1.346.961)</b>	<b>(1.350.197)</b>	<b>3.236</b>
Despeses de personal	(466.003)	(466.003)	-
Consum de béns corrents i serveis	(700.512)	(700.512)	-
Despeses financeres	(178.446)	(178.446)	-
Transferències corrents	-	-	-
Inversions reals	-	(3.211)	3.211
Transferències de capital	-	-	-
Actius financers	-	-	-
Passius financers	-	-	-
Altres despeses	-	(25)	25
<b>RESULTAT</b>	<b>334.316</b>	<b>173.164</b>	<b>161.132</b>

AJUSTOS AL RESULTAT COMPTABLE	
<b>RESULTAT COMPTABLE</b>	<b>173.164</b>
Altes/Baxes d'immobilitzat	-
Altes/Baxes d'actius financers	-
Altes/Baxes de passius financers	-
Amortitzacions	3.211
Subvencions de capital traspassades a resultat	(3.211)
Abonaments	-
Transferències corrents no imputades a resultat	161.107
Altres ajustaments comptables	25
<b>RESULTAT AJUSTAT</b>	<b>334.316</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

## Estats financers FAREB

### Estat de Situació Financera a 31 de desembre del 2021 i 2020

Estats financers	Notes	Euros	
		31/12/2021	31/12/2020
<b>Actius</b>			
<b>Actius corrents</b>			
Efectiu i equivalents d'efectiu	5	10.282.654	14.701.330
Comptes a cobrar de transaccions amb contraprestació		-	-
Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació		-	-
Període a curt termini dels comptes a cobrar a llarg termini		-	-
Inventaris		-	-
Inversions		-	-
<b>Total Actius corrents</b>		<b>10.282.654</b>	<b>14.701.330</b>
<b>Actius no corrents</b>			
Propietat, plants i equipament		-	-
Inversions		-	-
Actius intangibles		-	-
Inversions en propietats		-	-
Comptes a cobrar a llarg termini de Transaccions amb contraprestació		-	-
<b>Total</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Actius</b>		<b>10.282.654</b>	<b>14.701.330</b>
<b>Passius</b>			
<b>Passius corrents</b>	6		
Comptes a pagar		-	-
Dipòsits reemborsables de clients		-	-
Provisions corrents		-	-
Obligacions d'amendaments financers		-	-
Préstecs		-	-
Ingressos diferits		-	-
Prestacions als treballadors		-	-
Pagaments rebuts per anticipat		-	-
Impostos		-	-
<b>Total Passius corrents</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Passius no corrent</b>			
Prestacions als jubilats		-	-
Provisions no corrents		-	-
Préstecs		-	-
Concessió de serveis		-	-
Passiu per impost diferit		-	-
<b>Total Passius no corrents</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Passius</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Patrimoni Net</b>			
Reservat		14.701.330	11.394.937
Resultats Negatius d'exercicis anteriors		-	-
Resultat de l'exercici		3.581.324	3.305.393
Interessos minoritaris		-	-
<b>Total Patrimoni Net</b>		<b>18.282.654</b>	<b>14.701.330</b>
<b>Total Passius i Patrimoni Net</b>		<b>18.282.654</b>	<b>14.701.330</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

**Estat del Rendiment Financer de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2021 i 2020**

Resultat Financer	Notes	Euros	
		2021	2020
<b>Ingressos sense contraprestació</b>			
Ingressos de taxes a la propietat		-	-
Cotitzacions socials		-	-
Multes, sancions i gravàmens		-	-
Llicències i permisos		-	-
Transferències, subvencions i donacions	3	3.581.324	3.307.110
<b>Total</b>		<b>3.581.324</b>	<b>3.307.110</b>
<b>Ingressos amb contraprestació</b>			
Prestació de serveis		-	-
Venda d'aigua i electricitat		-	-
Ingressos d'arrendament d'instal·lacions i equipament		-	-
Ingressos financers - inversions estrangeres		-	-
Ingressos financers - deutors		-	-
Honoraris d'agència		-	-
Altres ingressos		-	-
<b>Total</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ingressos Totals</b>		<b>3.581.324</b>	<b>3.307.110</b>
<b>Despeses</b>			
Compres a l'engròs		-	-
Despeses de personal		-	-
Remuneració al Consell d'Administració i alta direcció		-	-
Amortització i depreciació		-	-
Reparacions i manteniment		-	-
Contractació de serveis		-	-
Ajuts i subvencions		-	-
Despeses generals	4	-	(717)
Despeses financeres		-	-
Cost de recaptació		-	-
<b>Total despeses</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Altres guanys/ (pèrdues)</b>			
Guanys procedents de la venda d'actius		-	-
Guanys en transaccions estrangeres		-	-
Guanys no realitzats en el valor raonable de les inversions		-	-
Pèrdues per deteriorament		-	-
<b>Resultat abans d'impostos</b>		<b>3.581.324</b>	<b>3.306.393</b>
<b>Impostos</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultat després d'impostos</b>		<b>3.581.324</b>	<b>3.306.393</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

**Estat de Fluxos d'Efectiu de l'exercici anual acabat a 31 de desembre del 2021 i 2020**

	Euros	
	2021	2020
<b>FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ</b>		
Cobraments	3.581.324	3.307.110
Impostos	-	-
Venda de béns i serveis	-	-
Subvencions	3.581.324	3.307.110
Interessos rebuts	-	-
Altres cobraments	-	-
<b>Pagaments</b>	-	-
Costos dels treballadors	-	-
Pensions	-	-
Proveïdors	-	-
Interessos pagats	-	-
Altres pagaments	-	(717)
<b>Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'operació</b>	<b>3.581.324</b>	<b>3.306.393</b>
<b>FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>	-	-
Compra de planta i equipament	-	-
Cobraments per venda de planta i equipament	-	-
Cobraments per venda d'inversions	-	-
Compra de valors en moneda estrangera	-	-
<b>Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'inversió</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT</b>	-	-
Efectiu rebut per préstecs	-	-
Reemborsament de préstecs	-	-
Distribució/dividends al govern	-	-
<b>Fluxos d'efectiu nets de les activitats de finançament</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Incrementa/(Disminució) neta en l'efectiu i equivalents a l'efectiu</b>	<b>3.581.324</b>	<b>3.306.393</b>
<b>Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període</b>	<b>14.701.330</b>	<b>11.394.937</b>
<b>Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període</b>	<b>18.282.654</b>	<b>14.701.330</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

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

**Bases de presentació**

L'AREB i el FAREB han retut comptes anuals separats d'acord amb una resolució del comitè d'assessorament sobre Normes Comptables d'Andorra de data 5 de juliol de 2017.

Amb tot, donat que el FAREB no disposa de personalitat jurídica pròpia i diferenciada de l'AREB, no té la condició de subjecte comptable ni pot disposar de pressupost propi i diferenciat d'acord amb el que preveu l'art. 12 de la LGFP, pel que podria ser susceptible d'una integració dels comptes en una unitat.

Per l'indicat, el Tribunal ha fiscalitzat ambdós comptes i es presenten també d'aquesta manera.

### 2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu

Es presenta la gestió comptable de tresoreria retuda per l'AREB:

#### *Efectiu i equivalents d'efectiu AREB*

Compte de tresoreria de l'exercici tancat a 31 de desembre del 2021 i 2020

Concepte	Euros	
	2021	2020
<b>1. Cobraments</b>	<b>3.383.671</b>	<b>143.207</b>
(+) Operacions pressupostàries		
Presupost corrent	1.691.500	83.777
Presupost tancat	1.692.171	99.430
(+) Operacions extrapressupostàries	-	179
<b>2. Pagaments</b>	<b>1.644.996</b>	<b>1.685.812</b>
(+) Operacions pressupostàries		
Presupost corrent	1.108.180	1.130.678
Presupost tancat	538.816	555.134
(+) Operacions extrapressupostàries	-	-
Flux de tresoreria (1-2)	1.738.674	(1.502.605)
Saldo final de tresoreria 31/12/2021	39.418	1.542.023
<b>3. Saldo final de tresoreria 31/12/2021</b>	<b>1.725.909</b>	<b>39.418</b>

Font: AREB

(Imports en euros)

Nota: El total de flux de tresoreria de 2021 estaria sobrevalorat en 52.183 euros, i la suma d'aquest més el saldo final de l'exercici anterior no sumaria l'import que figura en el quadre. El saldo final a 31 de desembre de 2021 de 1.725.909 euros difereix de la tresoreria de l'entitat en 142 euros que corresponen a la caixa.

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

Efectiu i equivalents	Euros	
	31/12/21	31/12/20
Banc	1.725.909	39.402
Caixa	142	16
<b>Total</b>	<b>1.726.051</b>	<b>39.418</b>

Font: AREB

(Imports en euros)

### *Efectiu i equivalents d'efectiu FAREB*

El detall dels saldos que componen la rúbrica del FAREB és el següent:

Efectiu i equivalents	Euros	
	31/12/21	31/12/20
Banc	18.282.654	14.701.330
<b>Total</b>	<b>18.282.654</b>	<b>14.701.330</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

De la revisió de l'apartat anterior es posen de manifest les observacions següents:

### *Pagaments mitjançant targetes de crèdit*

Els pagaments i les disposicions en efectiu realitzats amb targetes de crèdit no segueixen en el moment d'efectuar-se el procediment ni les fases previstes per la LGFP, si bé són objecte d'una regularització a posteriori. Es recomana l'adopció d'un procediment per la utilització d'aquest sistema de pagament que s'ajusti a les previsions de la norma esmentada. Cal fer menció de la debilitat que representa el fet que es facin disposicions en efectiu mitjançant targetes de crèdit.

### **2.3.2. Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació**

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

### *Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació AREB*

Comptes per cobrar de transaccions sense contraprestació	Euros	
	31/12/21	31/12/20
Deutors pressupostaris	99.430	1.616.930
<b>Total</b>	<b>99.430</b>	<b>1.616.930</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

El detall dels deutors pressupostaris és com segueix:

Deutors Pressupostaris	Euros	
	2021	2020
Refacturació personal BPA	80.000	-
Subvenció corrent	19.430	1.616.930
Subvenció de capital	-	-
<b>Total</b>	<b>99.430</b>	<b>1.616.930</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

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

*Saldo pendent de cobrament*

L'AREB declara un saldo a favor de 19.430 euros que es correspon a la despesa en inversions reals realitzades en l'exercici 2019, i que figuren pendents de pagament per part de Govern; de la resposta a la circularització efectuada Govern, aquest no reconeix l'import com a pendent de pagament.

### 2.3.3. Propietat, planta i equipament

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

*Propietat, planta i equipament AREB*

		A 31 de Desembre del 2020	Adicions	Baixes	Traspassos	A 31 de Desembre del 2021
Cost	Instal·lacions tècniques i maquinària	22.361	-	-	-	22.361
	Utilitatge i mobiliari	14.105	-	-	-	14.105
	<b>Total</b>	<b>36.466</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36.466</b>
Depreciació Acumulada	Instal·lacions tècniques, maquinària, utilitatge i mobiliari	(21.968)	(3.054)	-	-	(25.023)
	<b>Total</b>	<b>(21.968)</b>	<b>(3.054)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(25.023)</b>
Deteriorament	Instal·lacions tècniques i Maquinària	-	-	-	-	-
	Utilitatge i Mobiliari	-	-	-	-	-
	<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Valor Net Comptes</b>		<b>14.498</b>	<b>(3.054)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.443</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)



Veure nota 2.2.6.

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

#### *Elements totalment amortitzats*

La liquidació de comptes de l'AREB no informa dels béns totalment amortitzats i que encara estan en ús. Del treball de camp s'ha determinat que l'AREB té elements de l'epígraf de propietat, planta i equipament totalment amortitzats a 31 de desembre per un import de 17.037 euros que encara estan en ús. Dels registres auxiliars el total net dels béns que formen aquest epígraf seria de 11.576 euros, import que difereix dels 11.443 euros que figuren en el quadre anterior.

### **2.3.4. Inversions**

#### *Inversions AREB*

Un detall de les inversions no corrents, així com el seu moviment durant l'exercici, és com segueix:

	A 31 de desembre del 2020	Adicions	Baixes	Traspassos	A 31 de desembre del 2021
Cost	60.000	-	-	-	60.000
Deteriorament	(60.000)	-	-	-	(60.000)
<b>Valor Net Comptes</b>	-	-	-	-	-

Font: AREB  
(Imports en euros)

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

#### *Manca d'informació relativa als comptes anuals de Banca Privada d'Andorra, SAU*

L'import enregistrat correspon a una inversió financera al patrimoni de Banca Privada d'Andorra, SAU (BPA, SAU) per import de 60.000 euros.

L'AREB ostenta la totalitat del capital social de referida societat.

Contràriament al que disposa l'article 12.1 de la Llei del Tribunal de Comptes, de 13-4-2000 (el text refós de la qual va ser publicat per Decret legislatiu del 27-9-2017), els comptes de BPA, SAU de l'exercici i els d'exercicis anteriors no han estat lliurats al Tribunal quan, atenent al que disposa l'article 8 d'aquesta Llei, en combinació amb el que disposa l'article 4 de la LGFP, era procedent fer-ho.

La manca de lliurament dels comptes de la societat indicada, a més de representar l'incompliment normatiu esmentat, impedeix al Tribunal conèixer i avaluar possibles passius, riscos, contingències o responsabilitats que poguessin tenir incidència directa en els comptes de l'AREB i, indirectament, en els comptes de l'Estat; comportant una limitació a l'abast del treball.

### 2.3.5. Comptes a pagar

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

#### *Comptes a pagar AREB*

Comptes a pagar	Euros	
	31/12/2021	31/12/2020
Creditors pressupostaris	43.306	50.375
Creditors no pressupostaris	-	-
Administracions públiques	1.495.983	1.288.438
<b>Total</b>	<b>1.487.039</b>	<b>1.318.813</b>

Font: AREB

(Imports en euros)

Nota: En l'estat de situació financera el total de comptes a pagar a 31/12/2021 seria 1.539.289 euros.

De la revisió d'aquest apartat s'ha posat de manifest el següent:

#### *Cotització Caixa Andorrana de Seguretat Social (CASS) pendent de pagament*

L'entitat manté la pràctica d'enregistrar les quotes patronals pendents de pagar en el compte comptable d'organismes de previsió social creditors.

El desplegament comptable de les NICSP, estipula que aquest compte ha d'incloure únicament les *"Quantitats retingudes als treballadors, o si s'escau satisfetes per aquests a l'entitat, i que en un moment posterior han de ser lliurades als esmentats organismes de previsió social (Seguretat Social, etc.)"*.

Així mateix, donat que el deute amb la CASS per la quota patronal constitueix una despesa del pressupost, els imports pendents de pagament al tancament de l'exercici han de figurar en els comptes de creditors per obligacions reconegudes.

L'import que correspondria reclassificar al tancament de l'exercici és de 5.126 euros.

### 2.3.6. Ingressos diferits

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

#### *Ingressos diferits AREB*

##### *Subvencions de capital*

Ingressos diferits	Euros				
	Saldo a 31/12/2020	Subvenció capital	Subvenció capital traspasada a resultat	Subvenció capital no invertida	Saldo a 31/12/2021
Subvenció de capital	14.498	-	(3.054)	-	11.443
<b>Total</b>	<b>14.498</b>	<b>-</b>	<b>(3.054)</b>	<b>-</b>	<b>11.443</b>

Font: AREB

(Imports en euros)

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

L'AREB procedeix a imputar els imports de les altes de l'immobilitzat finançades amb transferència de capital com un ingrés diferit, posteriorment aquest import es menysvalora per l'import de les amortitzacions d'aquest béns, import que alhora es comptabilitza a resultats de l'exercici. Aquesta imputació comptable és contrària a allò que preveu la NICSP23, la qual preveu que tota transferència rebuda ha de tenir la consideració d'ingrés de l'exercici en el qual es genera. Aquest fet comportaria que el saldo a tancament de l'exercici del compte d'ingressos diferits s'hauria de reclassificar dins dels actius nets/patrimoni.

### 2.3.7. Compte d'endeutament

El compte d'endeutament lliurat per l'AREB és el següent:

#### Compte d'endeutament

Tipus d'endeutament	Total disposat a 31/12/2021	Total formalitzat a 31/12/2021
Préstec c/ Govern d'Andorra	16.447.402	16.447.402
<b>Total</b>	<b>16.447.402</b>	<b>16.447.402</b>

Euros		
Tipus d'endeutament	Total disposat a 31/12/2020	Total formalitzat a 31/12/2020
Préstec c/ Govern d'Andorra	16.447.402	16.447.402
<b>Total</b>	<b>16.447.402</b>	<b>16.447.402</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

Préstecs	31/12/2021	31/12/2020
Préstecs	16.447.402	16.447.402
<b>Total préstecs</b>	<b>16.447.402</b>	<b>16.447.402</b>
Menys: proporció actual préstecs	-	-
<b>Total préstecs no corrents</b>	<b>16.447.402</b>	<b>16.447.402</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

Euros				
Entitat	Tipus	Limit Concedit	Import pendent	Tipus d'interès
Govern D'Andorra	Préstec	20.022.376	16.447.402	1,5% (*)

Font: AREB  
(Imports en euros)

L'AREB va subscriure amb el Govern una pòlissa de crèdit per un màxim de 20.022.376 euros destinada al finançament dels compromisos que deriven de les

actuacions de l'AREB, amb un import pendent de retorn de 16.447.402 euros, i amb un venciment inicial el 15 de març de 2017, l'operació s'ha anat renovant anualment amb venciments successius a 15 de març de 2019, 15 de març de 2020, 19 d'octubre de 2021 i 19 d'octubre de 2022.

L'AREB va cancel·lar aquesta operació amb el retorn del deute pendent en data 18 de febrer de 2022.

### 2.3.8. Actius nets/patrimoni

#### AREB

Estat de canvis en el patrimoni net de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2021 i 2020

	Romanent	Reserves	Resultats negatius d'exercicis anteriors	Resultat de l'exercici	Total Patrimoni Net
<b>Saldos a 31/12/2019</b>	-	-	(16.417.438)	512.218	(15.905.220)
Resultat de l'exercici 2020	-	-	-	173.184	173.184
<b>Operacions amb socis i propietaris</b>	-	-	(16.417.438)	685.402	(15.732.036)
Increment reserves	-	-	-	-	-
Altres moviments	-	-	(377.831)	-	(377.831)
Aplicació del resultat 2019	-	-	512.218	(512.218)	-
<b>Saldos a 31/12/2020</b>	-	-	(16.283.051)	173.184	(16.109.867)
Resultat de l'exercici 2020	-	-	-	233.942	233.942
<b>Operacions amb socis i propietaris</b>	-	-	(16.283.051)	407.126	(15.875.925)
Increment reserves	-	-	-	-	-
Altres moviments (nota 2 b)	-	-	(285.285)	-	(285.285)
Aplicació del resultat 2020	-	-	173.184	(173.184)	-
<b>Saldos a 31/12/2020</b>	-	-	(16.395.152)	233.942	(16.161.210)

Font: AREB

(Imports en euros)

Nota: El resultat de l'exercici després del Saldo a 31/12/2020 hauria de dir Resultat de l'exercici 2021; i el saldo final hauria de dir Saldo a 31/12/2021.

## FAREB

### Estat de canvis en el patrimoni net de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2021 i 2020

	Romanent	Resultat de l'exercici	Total Patrimoni Net
<b>Saldos a 31/12/2019</b>	<b>9.071.448</b>	<b>2.323.488</b>	<b>11.394.937</b>
Ajustaments, canvis i errors comptables	-	-	-
<b>Saldo Ajustat a 01/01/2020</b>	<b>9.071.448</b>	<b>2.323.488</b>	<b>11.394.937</b>
Resultat de l'exercici 2020	-	3.306.393	3.306.393
<b>Operacions amb socis i propietaris</b>	<b>2.323.489</b>	<b>(2.323.488)</b>	<b>-</b>
Increment reserves	-	-	-
Aplicació del resultat 2020	2.323.489	(2.323.488)	-
<b>Saldos a 31/12/2020</b>	<b>11.394.937</b>	<b>3.306.393</b>	<b>14.701.330</b>
Ajustaments, canvis i errors comptables	-	-	-
<b>Saldo Ajustat a 01/01/2021</b>	<b>11.394.937</b>	<b>3.306.393</b>	<b>14.701.330</b>
Resultat de l'exercici 2021	-	3.581.324	3.581.324
<b>Operacions amb socis i propietaris</b>	<b>3.306.393</b>	<b>(3.306.393)</b>	<b>-</b>
Increment reserves	-	-	-
Aplicació del resultat 2020	3.306.393	(3.306.393)	-
<b>Saldos a 31/12/2021</b>	<b>14.701.330</b>	<b>3.581.324</b>	<b>18.282.654</b>

Font: AREB  
(Imports en euros)

## 2.4. Estat del romanent de tresoreria

El càlcul del romanent de tresoreria retut per l'AREB presenta el següent detall:

Conceptes	Euros	
	2021	2020
<b>1 (+) Drets pendents de cobrament</b>	<b>99.430</b>	<b>1.616.930</b>
(+) del pressupost corrent	80.000	1.616.930
(+) de pressupostos tancats	19.430	-
(+) d'operacions no pressupostàries	-	-
(-) de cobrament dubtós	-	-
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-	-
<b>2 (-) Obligacions pendents de pagament</b>	<b>(1.540.196)</b>	<b>(1.318.813)</b>
(+) del pressupost corrent	(818.137)	(1.318.813)
(+) de pressupostos tancats	(721.152)	-
(+) d'operacions no pressupostàries	(907)	-
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-	-
<b>3 (+) Fons líquids</b>	<b>1.726.051</b>	<b>39.418</b>
<b>I Romanent de tresoreria afectat</b>	<b>285.285</b>	<b>337.535</b>
<b>II Romanent de tresoreria no afectat</b>		-
<b>III Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)</b>	<b>285.285</b>	<b>337.535</b>

Font: AREB

(Imports en euros)

Nota: El total de les obligacions pendents de pagament a 31/12/2021 de l'estat de situació financera seria de 1.539.289 euros.

## 2.5. Contractació pública

L'AREB ha procedit a la renovació d'un contracte de serveis jurídics que es va adjudicar de forma directa en l'exercici 2017, en aplicació de l'article 56 apartat 8 b), c) i e) de la Llei 7/2021, que durant l'exercici 2021 han representat compromisos per 920.770 euros. La falta de concurrència no permet al Tribunal manifestar-se sobre la raonabilitat de que els preus satisfets s'ajusten a les condicions del mercat en els termes que reclama la gestió de fons públics.

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

### *Registre de contractes*

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

## 2.6. Altres aspectes a destacar

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

### *Provisions i contingències*

D'acord amb la informació facilitada, l'AREB tenia, al 31 de desembre de 2021, un total de 25 demandes en l'àmbit contenciós administratiu, 8 en l'àmbit civil i 24 en l'àmbit penal en les quals es reclamen quanties rellevants per a l'AREB, sense que aquesta hagi dotat cap provisió per atendre possibles contingències derivades de les mateixes. L'estat de tramitació d'aquests procediments i la seva complexitat fa que el Tribunal no es pugui manifestar sobre la necessitat de dotar provisions per atendre riscos derivats de les demandes anteriors.

### *Remissió de comptes*

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

Els estats i comptes anuals han estat tramesos al Tribunal de Comptes en data 7 d'abril de 2022.



## 2.7. Evolució de les magnituds i ratis principals

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

### Resum pressupost inicial d'ingressos

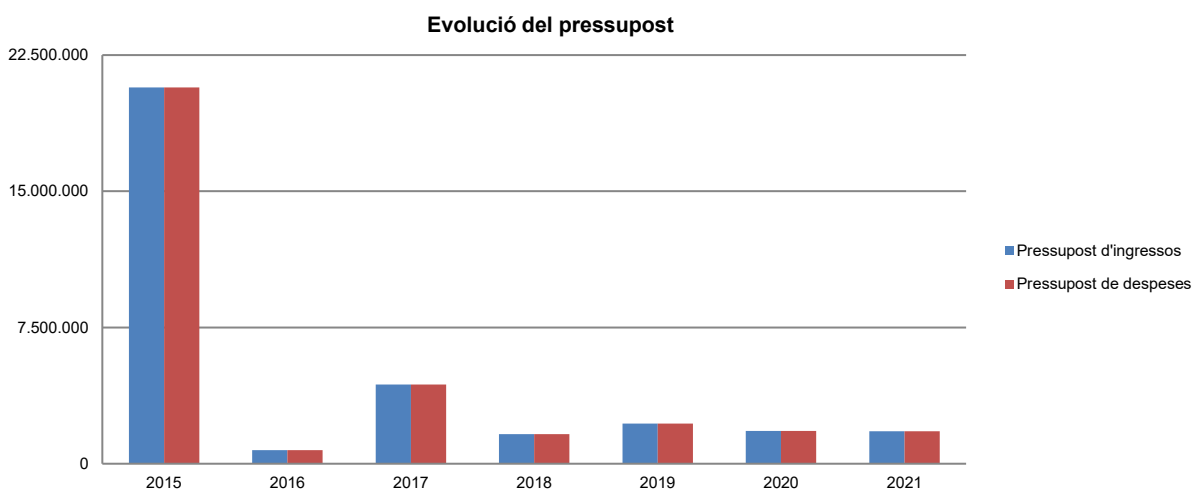
Pressupost d'ingressos	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019	Pressupost 2020	Pressupost 2021
4. Transferències corrents	680.359	751.312	853.775	1.631.685	2.098.852	1.700.000	1.691.500
5. Ingressos patrimonials	-	-	3.500.000	-	74.878	80.000	80.000
<b>Ingressos corrents</b>	<b>680.359</b>	<b>751.312</b>	<b>4.353.775</b>	<b>1.631.685</b>	<b>2.173.730</b>	<b>1.780.000</b>	<b>1.771.500</b>
7. Transferències de capital	20.155	418	-	-	30.000	30.000	23.100
9. Passius financers	20.022.376	-	-	-	-	-	-
<b>Ingressos de capital</b>	<b>20.042.531</b>	<b>418</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30.000</b>	<b>30.000</b>	<b>23.100</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>20.722.890</b>	<b>751.730</b>	<b>4.353.775</b>	<b>1.631.685</b>	<b>2.203.730</b>	<b>1.810.000</b>	<b>1.794.600</b>

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

### Resum pressupost inicial de despeses

Pressupost de despeses	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019	Pressupost 2020	Pressupost 2021
1. Despeses de personal	268.309	252.866	474.750	505.000	672.480	624.442	624.442
2. Consum de béns corrents i serveis	20.373.483	494.846	385.425	1.123.085	1.197.750	851.988	844.058
3. Despeses financeres	2.100	3.600	293.600	3.600	303.500	303.570	303.000
<b>Despeses corrents</b>	<b>20.643.892</b>	<b>751.312</b>	<b>1.153.775</b>	<b>1.631.685</b>	<b>2.173.730</b>	<b>1.780.000</b>	<b>1.771.500</b>
6. Inversions reals	78.998	418	-	-	30.000	30.000	23.100
9. Passius financers	-	-	3.200.000	-	-	-	-
<b>Despeses de capital</b>	<b>78.998</b>	<b>418</b>	<b>3.200.000</b>	<b>-</b>	<b>30.000</b>	<b>30.000</b>	<b>23.100</b>
<b>Total despeses</b>	<b>20.722.890</b>	<b>751.730</b>	<b>4.353.775</b>	<b>1.631.685</b>	<b>2.203.730</b>	<b>1.810.000</b>	<b>1.794.600</b>

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



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

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

Pressupost d'ingressos	Liquidat 2015	Liquidat 2016	Liquidat 2017	Liquidat 2018	Liquidat 2019	Liquidat 2020	Liquidat 2021
4. Transferències corrents	680.359	751.312	3.835.925	1.631.685	2.098.852	1.597.500	1.691.500
5. Ingressos patrimonials	-	3.504.000	415.476	86.667	80.000	83.777	80.000
<b>Ingressos corrents</b>	<b>680.359</b>	<b>4.255.312</b>	<b>4.251.401</b>	<b>1.718.352</b>	<b>2.178.852</b>	<b>1.681.277</b>	<b>1.771.500</b>
7. Transferències de capital	20.155	-	-	-	19.429	-	-
9. Passius financers	1.500.000	18.330.056	-	-	-	-	-
<b>Ingressos de capital</b>	<b>1.520.155</b>	<b>18.330.056</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19.429</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>2.200.514</b>	<b>22.585.368</b>	<b>4.251.401</b>	<b>1.718.352</b>	<b>2.198.281</b>	<b>1.681.277</b>	<b>1.771.500</b>

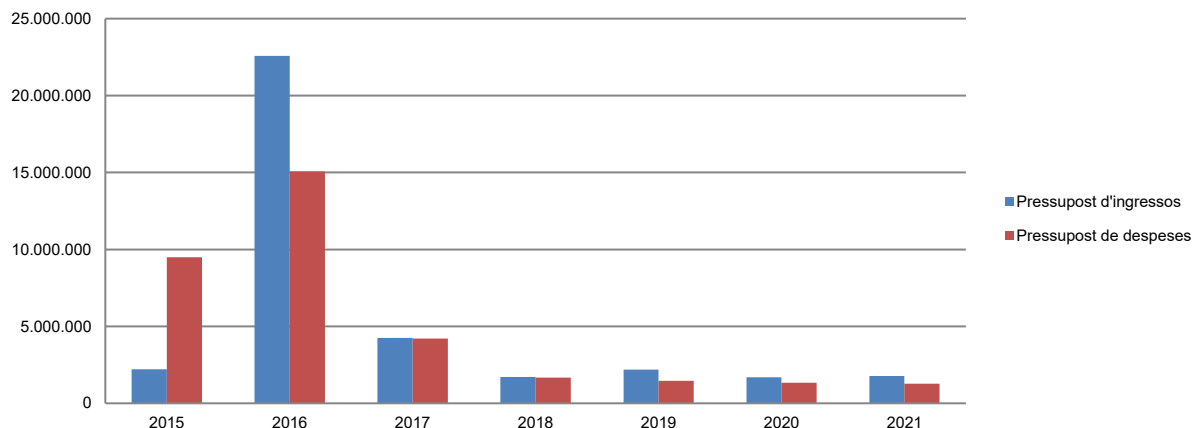
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB  
(Imports en euros)

## Resum de la liquidació del pressupost de despeses

Pressupost de despeses	Liquidat 2015	Liquidat 2016	Liquidat 2017	Liquidat 2018	Liquidat 2019	Liquidat 2020	Liquidat 2021
1. Despeses de personal	246.048	496.391	437.672	450.810	460.546	468.003	495.373
2. Consum de béns corrents i serveis	9.222.723	11.092.866	3.435.939	973.664	727.267	700.512	574.409
3. Despeses financeres	418	179.494	248.898	247.460	247.576	178.446	204.429
<b>Despeses corrents</b>	<b>9.469.189</b>	<b>11.768.751</b>	<b>4.122.509</b>	<b>1.671.934</b>	<b>1.435.389</b>	<b>1.346.961</b>	<b>1.274.211</b>
6. Inversions reals	17.037	-	-	-	19.429	-	-
9. Passius financers	-	3.294.460	88.195	-	-	-	-
<b>Despeses de capital</b>	<b>17.037</b>	<b>3.294.460</b>	<b>88.195</b>	<b>-</b>	<b>19.429</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total despeses</b>	<b>9.486.226</b>	<b>15.063.211</b>	<b>4.210.704</b>	<b>1.671.934</b>	<b>1.454.818</b>	<b>1.346.961</b>	<b>1.274.211</b>

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

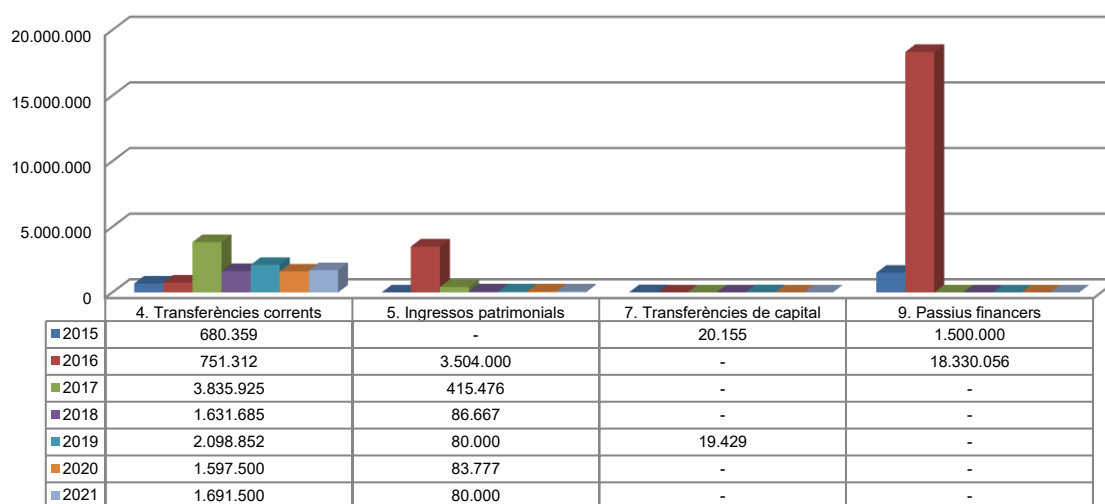
Evolució liquidació del pressupost



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

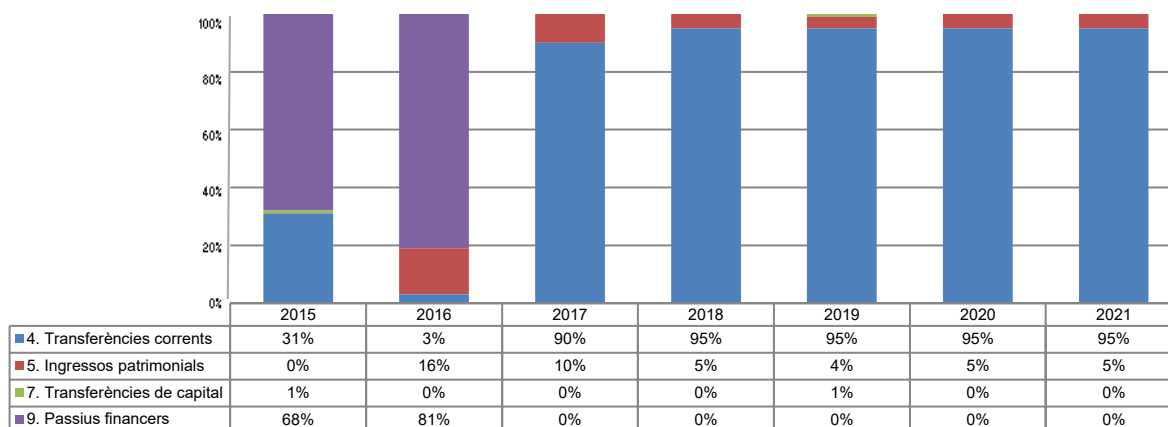
La distribució de les liquidacions d'ingressos i despeses dels darrers exercicis es representa gràficament en els quadres següents:

Liquidació pressupost ingressos valor absolut



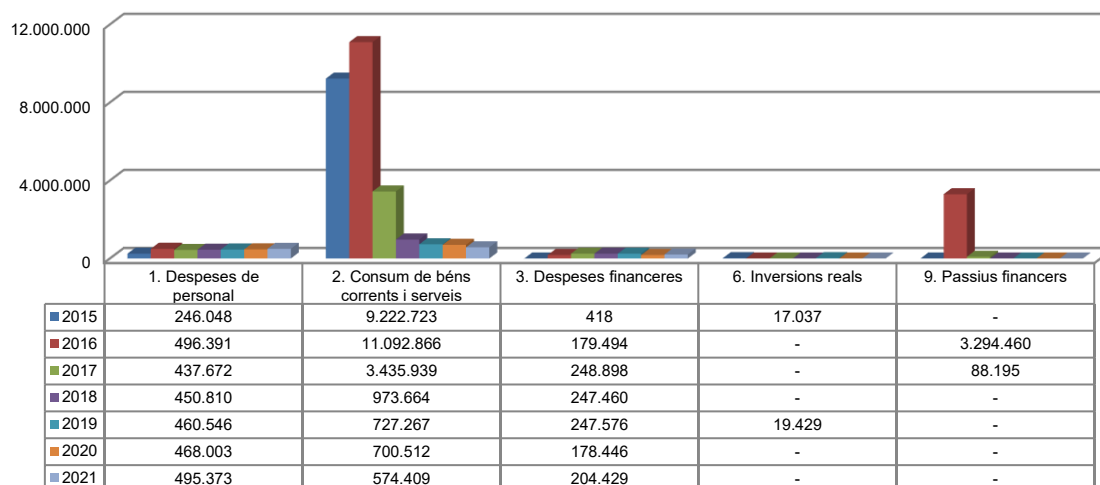
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB  
(Imports en euros)

### Liquidació pressupost ingressos valor relatiu



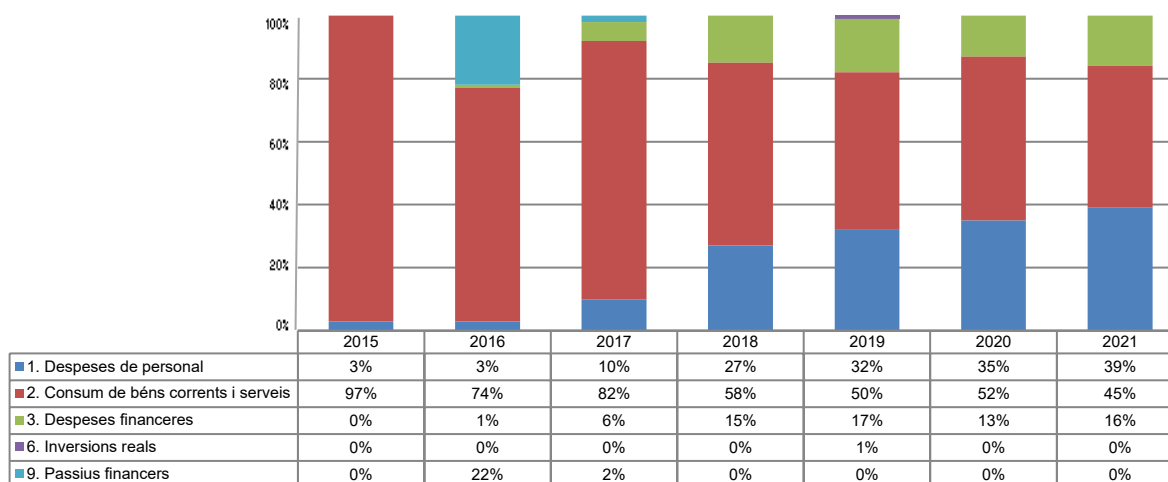
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB

### Liquidació pressupost despeses valor absolut



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

### Liquidació pressupost despeses valor relatiu



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

## Resultat pressupostari i romanent de tresoreria de l'AREB

Es presenta a continuació l'evolució del resultat pressupostari:

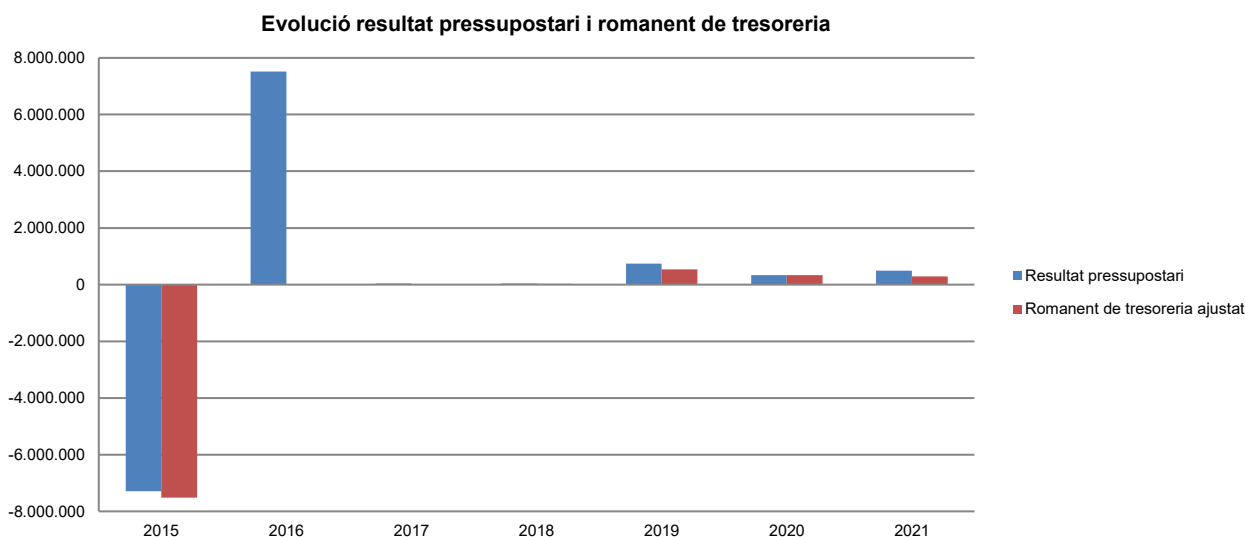
Descripció	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Total ingressos liquidats	2.200.514	22.585.368	4.251.401	1.718.352	2.198.281	1.681.277	1.771.500
Total despeses liquidades	9.486.226	15.063.211	4.210.704	1.671.934	1.454.818	1.346.961	1.274.211
<b>Resultat pressupostari</b>	<b>-7.285.712</b>	<b>7.522.157</b>	<b>40.697</b>	<b>46.418</b>	<b>743.463</b>	<b>334.316</b>	<b>497.289</b>

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

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

Descripció	RT Ajustat 2015	RT Ajustat 2016	RT Ajustat 2017	RT Ajustat 2018	RT Ajustat 2019	RT Ajustat 2020	RT Ajustat 2021
1. (+) Drets pendents de cobrament	356.359	905.266	2.993.754	80.734	99.430	1.616.930	99.430
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-12.113.360	-2.378.530	-4.284.878	-1.422.992	-1.099.418	-1.318.813	-1.540.196
3. (+) Fons líquids	4.245.603	1.460.488	1.295.045	1.372.220	1.542.023	39.418	1.726.051
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)</b>	<b>-7.511.398</b>	<b>-12.776</b>	<b>3.921</b>	<b>29.962</b>	<b>542.035</b>	<b>337.535</b>	<b>285.285</b>
I. Romanent de tresoreria afectat	-7.511.398	-12.776	3.921	29.962	542.035	337.535	285.285
II. Romanent de tresoreria no afectat	-	-	-	-	-	-	-
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)</b>	<b>-7.511.398</b>	<b>-12.776</b>	<b>3.921</b>	<b>29.962</b>	<b>542.035</b>	<b>337.535</b>	<b>285.285</b>

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



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

## Romanent de tresoreria del FAREB

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

Descripció	RT Ajustat 2015	RT Ajustat 2016	RT Ajustat 2017 (*)	RT Ajustat 2018 (*)	RT Ajustat 2019 (*)	RT Ajustat 2020 (*)	RT Ajustat 2021 (*)
1. (+) Drets pendents de cobrament	27.000.000	-	-	-	-	-	-
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-	-	-	-	-	-	-
3. (+) Fons líquids	-	3.344.575	-	-	-	-	-
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)</b>	<b>27.000.000</b>	<b>3.344.575</b>	-	-	-	-	-
I. Romanent de tresoreria afectat	27.000.000	3.344.575	-	-	-	-	-
II. Romanent de tresoreria no afectat	-	-	-	-	-	-	-
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)</b>	<b>27.000.000</b>	<b>3.344.575</b>	-	-	-	-	-

(\*) L'entitat no ha presentat l'estat del romanent de tresoreria del FAREB  
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AREB  
(Imports en euros)



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

## Indicadors i ratis

Indicadors pressupostaris			Exercici 2017	Exercici 2018	Exercici 2019	Exercici 2020	Exercici 2021
<b>Grau de modificacions del pressupost</b> (La proximitat al 0% mostra una menor necessitat de modificar les previsions inicials estimades)	=	$\frac{\text{Modificacions del pressupost}}{\text{Previsions inicials}}$	70,6%	5,6%	1,4%	22,9%	18,8%
<b>Grau de liquidació de drets</b> (Mostra el grau de realització dels ingressos previstos. La proximitat al 100% indica una bona previsió d'ingressos)	=	$\frac{\text{Drets liquidats}}{\text{Previsions definitives d'ingressos - Incorporació del romanent de tresoreria}}$	57,3%	100,0%	99,8%	92,9%	98,7%
<b>Grau de liquidació d'obligacions</b> (Mostra el grau de realització de les despeses previstes. No hauria d'excedir el 100%)	=	$\frac{\text{Obligacions liquidades}}{\text{Previsions definitives de despeses}}$	56,7%	97,1%	65,1%	60,6%	59,8%
<b>% que representen les despeses de personal</b> (% que representen les despeses de personal sobre el total de despeses de l'exercici)	=	$\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 1}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	10,4%	27,0%	31,7%	34,7%	38,9%
<b>% que representen les despeses corrents</b> (% que representen les despeses en béns corrents i serveis de titularitat de l'entitat sobre el total de despeses de l'exercici)	=	$\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 2}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	81,6%	58,2%	50,0%	52,0%	45,1%
Ratis de liquiditat			Exercici 2017	Exercici 2018	Exercici 2019	Exercici 2020	Exercici 2021
<b>Fons de maniobra</b> (Hauria de tenir valor positiu)	=	Actiu corrent - Passiu corrent	-2.598	16.420.032	-15.922.929	-16.124.365	-16.172.652
<b>Rati de liquiditat</b> (El valor hauria de fluctuar entre el 150% i 200%)	=	$\frac{\text{Actiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$	99,9%	8,1%	9,3%	9,3%	10,1%
<b>Rati de tresoreria</b> (Valor pròxim al 100%)	=	$\frac{\text{Efectiu i altres actius líquids equivalents}}{\text{Passiu corrent}}$	30,2%	7,7%	8,8%	0,2%	9,6%
Ratis de liquiditat FAREB			Exercici 2017	Exercici 2018	Exercici 2019	Exercici 2020	Exercici 2021
<b>Fons de maniobra</b> (Hauria de tenir valor positiu)	=	Actiu corrent - Passiu corrent	6.424.556	9.060.579	11.394.937	14.701.330	18.282.654

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

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

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

- L'AREB ha realitzat compromisos de despesa per un import de 337.535 euros, derivats de les diverses accions judicials que manté l'entitat, liquidant les despeses que es justifiquen en l'exercici i compromentent el saldo que queda, al següent exercici, contràriament al que preveu l'article 15.4.B) d) de la LGFP. (nota 2.1.2)

#### **Altres observacions**

- No han estat lliurats els comptes de la societat BPA, SAU fet que, a més de comportar un incompliment de l'article 12.1 de la Llei del Tribunal de Comptes, de 13-4-2000 (el text refós de la qual va ser publicat per Decret legislatiu del 27-9-2017), impedeix a aquest avaluar l'existència de passius, contingències, riscos o responsabilitats que tinguessin efectes en els comptes de l'AREB. (notes 1.6 i 2.3.4)

### **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**

- S'han aprovat modificacions pressupostàries per transferències de crèdit en dates properes al tancament de l'exercici per tal de donar cobertura pressupostària a despeses per les quals, en el moment d'adquirir els compromisos, no existia la consignació pressupostària adequada i suficient, contràriament al requerit per l'article 15 de la LGFP. (nota 2.1.2)
- L'AREB no ha dut a terme un seguiment pressupostari ajustat estrictament a la LGFP contràriament al requerit a l'article 31 de la LGFP. El no enregistrament de les fases de l'execució pressupostària dificulta, i en alguns casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d'anualitat pressupostària regulat en l'article 14 de la LGFP. (nota 2.2)

### **5. CONCLUSIONS**

De les verificacions efectuades d'acord amb procediments d'auditoria es desprèn que, excepte per les conseqüències que es deriven de les observacions contingudes en els apartats 3 i 4, i subjecte a les limitacions esmentades a la nota 1.6, els comptes anuals sotmesos a fiscalització expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries a 31 de desembre de 2021, 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'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries ha complert de forma raonable amb la legislació bàsica relativa a l'administració i control dels fons públics que li és aplicable per l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2021.

## **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'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries el present informe per tal que pogués presentar les al·legacions que considerés oportunes.

Es reproduïx a continuació la resposta rebuda:



<b>TRIBUNAL DE COMPTES</b>
<b>REGISTRE D'ENTRADA</b>
Data d'entrada: 04/11/22
Hora d'entrada: 8:55h.
Núm.: 193-22.

**Sr. Francesc d'Assís PONS TOMÀS**  
**President del Tribunal de Comptes**  
**Carrer Doctor Vilanova**  
**número 15, planta -3**  
**AD500-ANDORRA LA VELLA**

A Andorra la Vella, el 3 de novembre de 2022.

Distingit Senyor,

En resposta a la seva carta del propassat dia 20 d'octubre de 2022, dins del termini legal establert, segons el què preveu l'article 10 de la Llei del Tribunal de Comptes, del 13 d'abril del 2000, em plau fer-vos avinent les al·legacions a les observacions i recomanacions efectuades pel Tribunal de Comptes en el seu informe de fiscalització per a l'exercici pressupostari 2021.

En primer lloc, pel que fa a l'observació relativa a la comptabilitat pública, consistent en què ***"l'AREB ha realitzat compromisos de despesa per un import de 337.535 euros, derivats de les diverses accions judicials que manté l'entitat. En cadascun dels exercicis es liquiden les despeses que es justifiquen en l'exercici i es procedeix a comprometre el saldo que queda, al següent exercici. Aquest fet és contrari al que preveu l'article 15.4.B) d) de la LGFP, que disposa que es poden comprometre els de despesa concrets, que per causes justificades, no s'hagin pogut realitzar durant el propi exercici. (nota 2.1.2)."***

Cal posar de relleu que durant l'exercici 2020, el Consell d'Administració de l'AREB va procedir a realitzar l'adjudicació de diversos procediments judicials. No obstant, la despesa que es menciona en la present observació, correspon a una única acció judicial que fou adjudicada pel Consell d'Administració per l'import total dels honoraris de la causa.

La durada dels procediments judicials, difícilment coincideixen amb la durada d'un exercici econòmic, per aquest motiu, i tenint en compte que l'adjudicació dels afers judicials es realitza per l'import total de la causa, i que es factura a mesura que es van assolint els diferents estadis processals, i la darrera factura s'emet en el moment d'obtenir la sentència de l'afar judicial, és habitual que certs afers judicials no finalitzin el mateix any en el que han estat contractats i requereixin de l'aprovació d'un reconduït per part del Consell d'Administració.

Al nostre entendre, això dona compliment a l'establert a l'article 15.4.B)d) de la LGFP que indica el següent:

*"Article 15*

*Principi d'especialitat (qualitativa, quantitativa i temporal)*

*(...).*

*4. A càrrec dels crèdits consignats en el respectiu pressupost tan sols es poden contreure obligacions a liquidar durant l'exercici pressupostari. Això no obstant:*

*(...).*

*B) S'incorporen al pressupost de l'exercici següent, per acord del Govern o dels respectius consells d'administració, segons els casos.*

*(...).*

*d) Els crèdits que emparin compromisos de despesa corrent concrets i que, per causes justificades, no s'hagin pogut realitzar durant el propi exercici.*

*(...)."*

En opinió de l'AREB entenem que l'exposat amb anterioritat compleix amb la definició de causa justificada descrita a l'apartat 15.4.B) d) i dona compliment a l'esmentat article.

No obstant això, l'AREB tindrà en compte la recomanació efectuada pel Tribunal de Comptes, i revisarà que l'execució compleixi amb totes les fases previstes, implementant-les durant l'exercici en curs que finalitzarà el 31 de desembre de 2022 i posteriors.

En referència a les altres observacions, concretament, la que diu **"no han estat lliurats els comptes de la societat BPA, SAU de l'exercici 2021 ni dels exercicis anteriors fet que, a més de comportar un incompliment de l'article 12.1 del decret legislatiu del 27-9-2017 de publicació del text refós de la Llei del Tribunal de Comptes, impedeix a aquest avaluar l'existència de passius, contingències, riscos o responsabilitats que tinguessin efectes en els comptes de l'AREB. (notes 1.6 i 2.3.4)."**

A l'article 23, apartat 2, de la Llei 8/2015, del 2 d'abril, de mesures urgents per implantar mecanismes de reestructuració i resolució d'entitats bancàries (també previst a l'article 34.2 de la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió), s'estableix que **"el règim jurídic de l'AREB no s'ha d'estendre a les entitats participades, de conformitat amb el que preveu aquest article. Aquestes entitats s'han de regir per l'ordenament jurídic privat que resulti aplicable."**

En aquest sentit, atès que BPA és una entitat privada en resolució, sota la supervisió de l'AREB, i no forma part del pressupost de l'AREB, no s'han lliurat els Estats Financers de l'entitat esmentada al Tribunal de Comptes.



A més, a l'article 47 de la Llei 8/2015, s'estableix el deure de secret que determina que *"Les dades, els documents i les informacions que estiguin en poder de l'AREB en virtut de les funcions que li encomana aquesta Llei tenen caràcter reservat i, amb l'excepció de requeriment judicial o altres supòsits previstos en la normativa vigent, no es poden divulgar a cap persona o autoritat, ni es poden utilitzar amb finalitats diferents de les finalitats per a les quals es van obtenir."*

Pel que fa a les observacions i recomanacions d'anys anteriors sobre la comptabilitat pública, més concretament, la que diu ***"l'AREB ha minorat mitjançant transferències de crèdit les despeses financeres contravenint el previst en l'article 26.4.b) de la LGFP per un import de 70.000 euros, que preveu que no poden minorar els crèdits per les despeses financeres per fer front a despeses d'una altra naturalesa. (nota 2.1.2)."***

L'AREB tindrà en compte la recomanació del Tribunal de Comptes en el procés d'aprovació de transferències de crèdit, i la posarà en pràctica durant l'exercici 2022 i posteriors.

D'altra banda, en relació a l'observació consistent en què ***"S'han aprovat les modificacions pressupostàries per crèdits ampliables i transferències de crèdit en dates properes al tancament de l'exercici per tal de donar cobertura pressupostària a despeses per les quals, en el moment d'adquirir els compromisos, no existia la consignació pressupostària adequada i suficient, contràriament al requerit per l'art. 15 de la LGFP. (nota 2.1.2)."***

L'AREB es compromet a executar la recomanació efectuada pel Tribunal de Comptes, comproment-se a implementar-la durant l'exercici 2022, amb l'objectiu d'aprovar durant el transcurs del mateix les modificacions pressupostàries escaients.

8 En darrer lloc, pel que fa a l'observació relativa a la manca de procediments de gestió pressupostària eficaços que diu ***"l'AREB no ha dut a terme 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. L'AREB elabora una comptabilitat financera, en dates properes al tancament de l'exercici, enregistra en l'aplicatiu pressupostari les operacions i transaccions efectuades durant l'any. El no enregistrament de les fases de l'execució pressupostària dificulta, i en alguns casos pot impedir, les verificacions en relació amb el compliment del principi d'annualitat pressupostària regulat en l'article 14 de la LGFP. (nota 2.2)."***

L'AREB tindrà en compte la recomanació del Tribunal de Comptes, revisant que l'execució pressupostària complexi amb totes les fases previstes i les implementarà en exercicis posteriors.



Per últim, l'AREB es compromet a acomplir les observacions i recomanacions efectuades pel Tribunal de Comptes en exercicis futurs, a comptar de l'exercici en curs 2022.

Sense altre particular, aprofito l'avinentsa per a saludar-lo ben atentament,

Sra. Sílvia CUNILL CALVET  
Presidenta

## **7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES**

El Tribunal de Comptes ha analitzat les al·legacions presentades i entén que no modifiquen els plantejaments evocats en el cos de l'informe, ni aporten cap informació complementària que permeti modificar les observacions i conclusions a les quals ha arribat el Tribunal després de l'examen de la documentació aportada durant els treballs de camp.