

TRIBUNAL DE COMPTES D'ANDORRA

Informe relatiu als treballs de fiscalització
corresponents al tancament de l'exercici 2021, de
l'AUTORITAT FINANCERA ANDORRANA

Febrer de 2023

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 16 de febrer de 2023, l'informe relatiu als treballs de fiscalització corresponents al tancament de l'exercici 2021, de l'Autoritat Financera Andorrana.

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

1. INTRODUCCIÓ	5
1.1. Objecte i abast	5
1.2. Metodologia	5
1.3. Marc jurídic	6
1.4. Organització i control intern	7
1.5. Limitacions a l'abast	7
2. FISCALITZACIÓ REALITZADA	8
2.1. Pressupost de l'exercici	8
2.1.1. Pressupost inicial	8
2.1.2. Modificacions pressupostàries	9
2.2. Liquidació del pressupost	11
2.2.1. Taxes i altres ingressos	13
2.2.2. Ingressos patrimonials	13
2.2.3. Actius financers del pressupost d'ingressos	13
2.2.4. Despeses de personal	14
2.2.5. Consum de béns corrents i serveis	14
2.2.6. Despeses financeres	15
2.2.7. Inversions reals	15
2.2.8. Actius financers del pressupost de despeses	15
2.3. Estats financers	16
2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu	20
2.3.2. Actius financers corrents	22
2.3.3. Comptes a cobrar	22
2.3.4. Actius financers no corrents	22
2.3.5. Propietat, planta i equipament	23
2.3.6. Actius intangibles	23
2.3.7. Comptes a pagar	24
2.3.8. Passius financers corrents	24
2.3.9. Provisions	25
2.3.10. Gestió comptable de l'endeutament	25
2.3.11. Actius nets/patrimoni	26
2.4. Romanent de tresoreria	27
2.5. Contractació pública	27
2.6. Evolució de les magnituds i ratis principals	28
3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS	34
4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS	34
5. CONCLUSIONS	34
6. AL·LEGACIONS	35
7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES	39

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 dels organismes autònoms o entitats de dret públic o parapúblic, integrats, 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 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'AFA corresponent a l'exercici 2021 objecte d'aquesta fiscalització va ser lliurada al Tribunal de Comptes l'1 d'abril de 2022 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 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'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 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 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, se n'ha fet referència en l'informe.

El treball de camp a les dependències de l'ens fiscalitzat va concloure el 29 de juny de 2022.

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 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 10/2013, del 23 de maig, de l'Institut Nacional Andorrà de Finances (el text refós de la qual va ser publicat per Decret legislatiu de 17-7-2019) i les seves modificacions posteriors.
- Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra.
- 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 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió.
- Llei 18/2020, del 17 de desembre, del pressupost per a l'exercici del 2021.

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: supervisió, estudis tècnics i processos, legal i de cooperació, 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	3.270.550	3. Taxes i altres ingressos	2.320.135
2. Consum de béns corrents i serveis	2.214.600	5. Ingressos patrimonials	314.870
3. Despeses financeres	1.000	Ingressos corrents	2.635.005
Despeses corrents	5.486.150	8. Actius financers	15.100.903
6. Inversions reals	700.000	Ingressos de capital	15.100.903
8. Actius financers	11.549.758		
Despeses de capital	12.249.758		
Total pressupost despeses	17.735.908	Total pressupost ingressos	17.735.908

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

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 de 2021

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	2.320.135,01	-	-	-	-	-	-	-	-	2.320.135,01
4 Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ingressos patrimonials	314.870,00	-	-	-	-	-	-	-	-	314.870,00
Ingressos corrents	2.635.005,01	-	-	-	-	-	-	-	-	2.635.005,01
6 Alienacions d'inversions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Actius financers	15.100.903,00	-	-	-	-	-	-	-	-	15.100.903,00
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingressos de capital	15.100.903,00	-	-	-	-	-	-	-	-	15.100.903,00
Total ingressos	17.735.908,01	-	-	-	-	-	-	-	-	17.735.908,01
1 Despeses de personal	3.270.550,00	-	-	-	-	-	-	-	-	3.270.550,00
2 Consum de béns corrents i serveis	2.214.600,00	-	-	-	-	-	-	-	-	2.214.600,00
3 Despeses financeres	1.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	1.000,00
4 Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Despeses corrents	5.486.150,00	-	-	-	-	-	-	-	-	5.486.150,00
6 Inversions reals	700.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	700.000,00
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Actius financers	11.549.758,01	-	-	-	-	-	-	-	-	11.549.758,01
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Despeses de capital	12.249.758,01	-	-	-	-	-	-	-	-	12.249.758,01
Total despeses	17.735.908,01	-	-	-	-	-	-	-	-	17.735.908,01

Font: AFA
(Imports en euros)

El detall de les transferències de crèdit és com segueix:

Concepte	Descripció	Increment	Disminució
206	Lloguer d'equipaments per a informàtica	5.000	-
226	Altres serveis	-	-5.000
	Total	5.000	-5.000

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

De la revisió efectuada es posen de manifest les incidències següents:

Transferències de crèdit no ajustades a la LGFP

El consell d'administració de l'AFA, 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.

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 2021

Liquidació del pressupost d'ingressos

Euros

Capítol	Pressupost inicial 2021	Modificacions	Pressupost final 2021	Liquidat 2021	Diferència pressupost final i realitzat	Liquidat 2020	Variació liquidat 2021-2020	% Variació liquidat 2021-2020	Cobrat
1 Impostos directes	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
2 Impostos indirectes	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
3 Taxes i altres ingressos	2.320.135,01	-	2.320.135,01	2.773.870,62	453.735,61	2.528.714,79	245.155,83	9,69%	2.747.870,62
4 Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
5 Ingressos patrimonials	314.870,00	-	314.870,00	260.859,67	(54.010,33)	843.038,96	(582.179,29)	(69,06%)	260.859,67
Ingressos corrents	2.635.005,01	-	2.635.005,01	3.034.730,29	399.725,29	3.371.753,75	(337.023,46)	(10,00%)	3.008.730,29
6 Alienacions d'inversions	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
8 Actius financers	15.100.903,00	-	15.100.903,00	6.348.291,40	(8.752.611,60)	37.341.394,71	(30.993.103,31)	(83,00%)	6.348.291,40
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
Ingressos de capital	15.100.903,00	-	15.100.903,00	6.348.291,40	(8.752.611,60)	37.341.394,71	(30.993.103,31)	(83,00%)	6.348.291,40
Total pressupost ingressos	17.735.908,01	-	17.735.908,01	9.383.021,69	(8.352.886,31)	40.713.148,46	(31.330.126,77)	(76,95%)	9.357.021,69

Font: AFA
(Imports en euros)

Liquidació del pressupost de despeses

Euros

Capítol	Pressupost inicial 2021	Modificacions	Pressupost final 2021	Compromès 2021	Liquidat 2021	Diferència pressupost final i realitzat	Liquidat 2020	Variació liquidat 2021-2020	% Variació liquidat 2021-2020	Pagat
1 Despeses de personal	3.270.550,00	-	3.270.550,00	1.966.156,35	1.966.156,35	(1.304.393,65)	2.168.569,79	(202.413,44)	(9,33%)	1.966.156,35
2 Consum de béns corrents i serveis	2.214.600,00	-	2.214.600,00	570.703,14	570.703,14	(1.643.896,86)	581.236,94	(10.533,80)	(1,81%)	570.703,14
3 Despeses financeres	1.000,00	-	1.000,00	312,23	312,23	(687,77)	213,65	98,58	46,14%	312,23
4 Transferències corrents	-	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
Despeses corrents	5.485.150,00	-	5.485.150,00	2.537.171,72	2.537.171,72	(2.948.978,28)	2.750.020,38	(212.848,66)	(7,74%)	2.537.171,72
6 Inversions reals	700.000,00	-	700.000,00	85.917,62	42.623,55	(657.376,45)	99.283,44	(56.659,89)	(57,07%)	42.623,55
7 Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
8 Actius financers	11.549.758,01	-	11.549.758,01	-	-	(11.549.758,01)	18.355.291,40	(18.355.291,40)	(100,00%)	-
9 Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-	n/d	-
Despeses de capital	12.249.758,01	-	12.249.758,01	85.917,62	42.623,55	(12.207.134,46)	18.454.574,84	-18.411.951,29	(99,77%)	42.623,55
Total pressupost despeses	17.735.908,01	-	17.735.908,01	2.623.089,34	2.579.795,27	(15.156.112,74)	21.204.595,22	(18.624.799,95)	(87,83%)	2.579.795,27

Font: AFA
(Imports en euros)

Resultat pressupostari

Euros

Capítol	Pressupost inicial 2021	Pressupost final 2021	Liquidat 2021	% Liquidat/Press. final	Liquidat 2020	Variació liquidat 2021-2020	% Variació liquidat 2021-2020
Ingressos corrents	2.635.005,01	2.635.005,01	3.034.730,29	115,17%	3.371.753,75	(337.023,46)	(10,00%)
Despeses de funcionament (1)	(5.485.150,00)	(5.485.150,00)	(2.536.859,49)	46,25%	(2.749.806,73)	212.947,24	(7,74%)
Ingressos de capital	-	-	-	n/d	-	-	n/d
Despeses de capital	(700.000,00)	(700.000,00)	(42.623,55)	6,09%	(99.283,44)	56.659,89	(57,07%)
Superàvit o dèficit de gestió	(3.550.144,99)	(3.550.144,99)	455.247,25	(12,82%)	522.663,58	(67.416,33)	(12,90%)
Despeses financeres	(1.000,00)	(1.000,00)	(312,23)	31,22%	(213,65)	(98,58)	46,14%
Superàvit o dèficit de caixa	(3.551.144,99)	(3.551.144,99)	454.935,02	(12,81%)	522.449,93	(67.514,91)	(12,92%)
Actius financers (ingressos)	15.100.903,00	15.100.903,00	6.348.291,40	42,04%	37.341.394,71	(30.993.103,31)	(83,00%)
Passius financers (ingressos)	-	-	-	n/d	-	-	n/d
Actius financers (despeses)	(11.549.758,01)	(11.549.758,01)	-	0,00%	(18.355.291,40)	18.355.291,40	(100,00%)
Passius financers (despeses)	-	-	-	n/d	-	-	n/d
Variació d'actiu i passius financers	3.551.144,99	3.551.144,99	6.348.291,40	178,77%	18.986.103,31	(12.637.811,91)	(66,56%)
Resultat pressupostari	(0,00)	(0,00)	6.803.226,42	n/d	19.508.553,24	(12.705.326,82)	(65,13%)

(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'anualitat regulat en l'article 14 de la LGFP.

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 2021	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2021	(2) LIQUIDAT 2021	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
32	Taxes	2.320.135	-	2.320.135	2.729.438	409.303	117,64%
321	Taxes processos aut. i inscripció	273.302	-	273.302	621.024	347.722	227,23%
322	Taxes anuals de supervisió	2.046.833	-	2.046.833	2.108.414	61.581	103,01%
34	Altres ingressos	-	-	-	44.433	44.433	-
340	Altres ingressos	-	-	-	44.433	44.433	-
3	Taxes i altres ingressos	2.320.135	-	2.320.135	2.773.871	453.736	119,56%

Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'AFA
(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)
53	Interessos de dipòsit i comptes bancaris	314.870	-	314.870	260.860	-54.010	82,85%
531	Interessos de dipòsit	98.100	-	98.100	83.655	-14.445	85,28%
532	Interessos de títols de deute	216.770	-	216.770	177.205	-39.565	81,75%
5	Ingressos patrimonials	314.870	-	314.870	260.860	-54.010	82,85%

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 2021	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2021	(2) LIQUIDAT 2021	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
80	Deute públic sector financer	15.100.903	-	15.100.903	6.348.291	-8.752.612	42,04%
800	Alienació deute sector públic a curt termini	15.100.903	-	15.100.903	6.348.291	-8.752.612	42,04%
8	Actius financers	15.100.903	-	15.100.903	6.348.291	-8.752.612	42,04%

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 2021	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2021	(2) LIQUIDAT 2021	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
10	Consell d'administració	175.000	-	175.000	95.925	-79.075	54,81%
100	Consell d'administració	175.000	-	175.000	95.925	-79.075	54,81%
12	Personal contractual	2.513.658	-	2.513.658	1.529.080	-984.578	60,83%
120	Rem. bàsiques i altres remuneracions	2.513.658	-	2.513.658	1.529.080	-984.578	60,83%
13	Personal eventual	15.000	-	15.000	8.163	-6.837	54,42%
130	Rem. bàsiques i altres remuneracions	15.000	-	15.000	8.163	-6.837	54,42%
16	Quotes prest. i desp. socials a càrrec empleador	566.892	-	566.892	332.989	-233.903	58,74%
160	Quotes seguretat social	424.492	-	424.492	250.511	-173.981	59,01%
163	Despeses socials del personal	142.400	-	142.400	82.478	-59.922	57,92%
1	Despeses de personal	3.270.550	-	3.270.550	1.966.157	-1.304.393	60,12%

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

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 2021	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2021	(2) LIQUIDAT 2021	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
20	Lloguers i cànon	107.900	5.000	112.900	107.786	-5.114	95,47%
202	Lloguer edificis i altres	95.900	-	95.900	92.921	-2.979	96,89%
206	Lloguer equip. informàtica	12.000	5.000	17.000	14.865	-2.135	87,44%
21	Rep., mant. i cons.	231.000	-	231.000	138.585	-92.415	59,99%
212	Reparació i conservació. Edificis i altres constr	10.000	-	10.000	1.300	-8.700	13,00%
213	Rep i cons maq, instal i equipament	5.000	-	5.000	1.149	-3.851	22,98%
215	Reparació i conservació. Mobiliari i efectes	2.000	-	2.000	-	-2.000	-
216	Rep. i cons. equips inf.	213.000	-	213.000	136.136	-76.864	63,91%
219	Rep. i cons. Altre material immobilitzat	1.000	-	1.000	-	-1.000	-
22	Material, subministraments i altres	1.845.700	-5.000	1.840.700	324.332	-1.516.368	17,62%
220	Material d'oficina	43.200	-	43.200	12.857	-30.343	29,76%
221	Subministraments	13.500	-	13.500	10.208	-3.292	75,61%
222	Comunicacions	39.000	-	39.000	30.871	-8.129	79,16%
224	Primes d'assegurances	102.000	-	102.000	1.200	-100.800	1,18%
226	Altres serveis	143.000	-5.000	138.000	54.550	-83.450	39,53%
227	Treb. realitzats per altres empreses	1.505.000	-	1.505.000	214.646	-1.290.354	14,26%
23	Indemnització per serveis	30.000	-	30.000	-	-30.000	-
231	Locomoció	30.000	-	30.000	-	-30.000	-
2	Consum de béns corrents i serveis	2.214.600	-	2.214.600	570.703	-1.643.897	25,77%

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 2021	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2021	(2) LIQUIDAT 2021	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
34	De dipòsits, fiances i altres	1.000	-	1.000	312	-688	31,20%
349	Comissions per serveis	1.000	-	1.000	312	-688	31,20%
3	Despeses financeres	1.000	-	1.000	312	-688	31,20%

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 2021	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2021	(2) LIQUIDAT 2021	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
60	Inversions noves	110.000	-	110.000	11.106	-98.894	10,10%
603	Maq. instal·lacions i equipament	20.000	-	20.000	-	-20.000	-
605	Mobiliari i estris	40.000	-	40.000	2.187	-37.813	5,47%
606	Equip. per a proc. d'informació	50.000	-	50.000	8.919	-41.081	17,84%
64	Immobilitzat immaterial	590.000	-	590.000	31.518	-558.482	5,34%
640	Immobilitzat immaterial	590.000	-	590.000	31.518	-558.482	5,34%
6	Inversions reals	700.000	-	700.000	42.624	-657.376	6,09%

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 2021	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2021	(2) LIQUIDAT 2021	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
80	Actius financers	11.549.758	-	11.549.758	-	-11.549.758	-
800	Adq deute sector públic CT	11.549.758	-	11.549.758	-	-11.549.758	-
8	Actius financers	11.549.758	-	11.549.758	-	-11.549.758	-

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 2021

ACTIUS		2021	2020	Var. absoluta	Var. relativa
Actius corrents	Nota	356.769.206,25	316.790.437,06	39.978.769,19	12,62%
Efectius i equivalents a l'efectiu	7	338.486.386,69	310.336.784,47	28.149.602,22	9,07%
Actius financers	8.1	18.253.222,26	6.433.017,59	11.820.204,67	183,74%
Comptes a cobrar	9	29.211,00	20.635,00	8.576,00	41,56%
Pagaments anticipats	10	396,30	-	396,30	N/A
Actius no corrents	Nota	142.633,23	18.438.132,17	(18.295.498,94)	(99,23%)
Actius financers	8.2	-	18.187.000,00	(18.187.000,00)	(100,00%)
Propietat, planta i equipament	11	48.659,56	60.857,78	(12.198,22)	(20,04%)
Actius intangibles	12	93.973,67	190.274,39	(96.300,72)	(50,61%)
Actius totals		356.911.839,48	335.228.569,23	21.683.270,25	6,47%

PASSIUS		2021	2020	Var. absoluta	Var. relativa
Passius corrents	Nota	332.463.191,31	311.266.442,95	21.196.748,36	6,81%
Comptes a pagar	13	230.380,33	216.092,89	14.287,44	6,61%
Passius financers	14	332.232.810,98	311.050.350,06	21.182.460,92	6,81%
Passius no corrents	Nota	424.533,34	306.594,69	117.938,65	38,47%
Provisions a llarg termini	15	424.533,34	306.594,69	117.938,65	38,47%
Passius totals		332.887.724,65	311.573.037,64	21.314.687,01	6,84%

ACTIUS NETS/PATRIMONI		2021	2020	Var. absoluta	Var. relativa
Actius nets/Patrimoni	Nota	24.024.114,82	23.655.531,59	368.583,23	1,56%
Capital		12.020.242,09	12.020.242,09	-	0,00%
Reserves		11.635.289,50	11.292.204,62	343.084,88	3,04%
Resultat de l'exercici	16	368.583,23	343.084,88	25.498,35	7,43%
Total actius nets/patrimoni		24.024.114,82	23.655.531,59	368.583,23	1,56%
Total passiu i patrimoni		356.911.839,48	335.228.569,23	21.683.270,25	6,47%

Font: AFA
(Imports en euros)

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

	Notes	2021	2020	Variació absoluta	Variació relativa
Ingressos					
Taxes	1	2.729.437,77	2.490.245,82	239.191,95	9,61%
Ingressos financers	2	400.946,73	727.535,66	(326.588,93)	(44,89%)
Altres ingressos	3	44.432,85	4.010.468,97	(3.966.036,12)	(98,89%)
Ingressos totals		3.174.817,35	7.228.250,45	(4.053.433,10)	(56,08%)
Despeses					
Sous, salaris i beneficis als treballadors	4	(2.084.095,00)	(1.929.486,87)	(154.608,13)	8,01%
Altres despeses de gestió ordinària	5	(571.015,37)	(581.450,59)	10.435,22	(1,79%)
Despeses de depreciació i amortització	11-12	(151.122,49)	(210.632,52)	59.510,03	(28,25%)
Pèrdues per deteriorament	9	-	(3.973.029,33)	3.973.029,33	(100,00%)
Despeses financeres	6	(1,26)	(190.566,26)	190.565,00	(100,00%)
Despeses totals		(2.806.234,12)	(6.885.165,57)	4.078.931,45	(59,24%)
Resultat (estalvi o desestalvi) del període		368.583,23	343.084,88	25.498,35	7,43%

Font: AFA
(Imports en euros)

Estat de Fluxos d'Efectiu de l'exercici anual acabat a 31 de desembre de 2021

	2021	2020
FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ		
Cobraments	216.513.197,80	214.640.198,65
Taxes i altres ingressos	2.736.149,94	2.487.893,61
Venda de béns i serveis	-	-
Subvencions	-	-
Interessos rebuts	260.859,67	843.038,96
Altres cobraments	213.516.188,19	211.309.266,08
Pagaments	(178.794.211,12)	(202.611.224,12)
Costos dels treballadors	(1.755.721,70)	(2.040.349,66)
Proveïdors	(770.998,61)	(715.116,32)
Interessos pagats	(180,73)	(213,65)
Altres pagaments	(176.267.310,08)	(199.855.544,49)
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'operació	37.718.986,68	12.028.974,53
FLUXOS D'EFFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ		
Compra de planta i equipament	(42.623,55)	(99.283,44)
Cobraments per venda de planta i equipament	-	-
Cobraments per venda d'inversions	6.348.291,40	37.341.394,71
Compra de valors	-	(18.355.291,40)
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'inversió	6.305.667,85	18.886.819,87
FLUXOS D'EFFECTIU 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	-	-
Increment/(Disminució) neta en l'efectiu i equivalents a l'efectiu	44.024.654,53	30.915.794,40
Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període	221.961.732,16	191.045.937,76
Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període	265.986.386,69	221.961.732,16

Font: AFA
(Imports en euros)

Conciliació entre el resultat pressupostari i el resultat comptable de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2021

Euros

Capítol	Liquidació pressupost	Comptabilitat	Diferència
INGRESSOS (drets liquidats)	9.383.021,69	3.174.817,35	6.208.204,34
Impostos directes	-	-	-
Impostos indirectes	-	-	-
Taxes i altres ingressos	2.773.870,62	2.773.870,62	-
Transferències corrents	-	-	-
Transferències de capital	-	-	-
Ingressos patrimonials	260.859,67	400.946,73	(140.087,06)
Venda d'inversions reals	-	-	-
Actius financers	6.348.291,40	-	6.348.291,40
Passius financers	-	-	-
DESPESES (oblig. liquidades)	(2.579.795,27)	(2.806.234,12)	226.438,85
Despeses de personal	(1.966.156,35)	(2.084.095,00)	117.938,65
Consum de béns corrents i serveis	(570.703,14)	(571.015,37)	312,23
Despeses financeres	(312,23)	(1,26)	(310,97)
Transferències corrents	-	-	-
Inversions reals	(42.623,55)	-	(42.623,55)
Transferències de capital	-	-	-
Actius financers	-	-	-
Passius financers	-	-	-
Amortitzacions	-	(151.122,49)	151.122,49
Provisions	-	-	-
RESULTAT	6.803.226,42	368.583,23	6.434.643,19

AJUSTOS AL RESULTAT COMPTABLE	
RESULTAT COMPTABLE	368.583,23
Altes/Baixes d'immobilitzat	(42.623,55)
Altes/Baixes d'actius financers	6.348.291,40
Altes actius financers	-
Baixes actius financers	6.348.291,40
Amortitzacions	151.122,49
Provisió contractes laborals	117.938,65
Altres casuístiques	(140.085,80)
Dif positives de canvi	(179.330,35)
Dif negatives de canvi	1,26
Int liquidats 2021 i meritats anys anteriors	39.243,29
RESULTAT AJUSTAT	6.803.226,42

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:

Concepte	2021	2020
1. Cobraments	222.861.489,20	251.981.593,36
(+) Operacions pressupostàries	9.345.301,01	40.672.327,28
Pressupost corrent	9.345.301,01	40.672.327,28
Pressupost tancat	-	-
(+) Operacions extrapressupostàries	213.516.188,19	211.309.266,08
2. Pagaments	(178.836.834,67)	(221.065.798,96)
(+) Operacions pressupostàries	(2.569.524,59)	(21.210.254,47)
Pressupost corrent	(2.569.524,59)	(21.210.254,47)
Pressupost tancat	-	-
(+) Operacions extrapressupostàries	(176.267.310,08)	(199.855.544,49)
Flux de tresoreria (1+2)	44.024.654,53	30.915.794,40
Saldo final de tresoreria 31/12/2020	221.961.732,16	191.045.937,76
3. Saldo final de tresoreria 31/12/2021	265.986.386,69	221.961.732,16

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	
	2021	2020
Tresoreria	265.986.386,69	221.961.732,16
Fons propis de l'AFA	13.695.524,40	11.989.797,16
Residències passives	33.632.582,37	24.033.141,54
Residències compte propi	15.692.434,57	9.171.775,69
Fons de l'Administració de Justícia	181.637.305,14	158.244.295,04
Multes i taxes Justícia	849.266,95	525.090,50
Saigs	17.074.976,33	14.382.981,07
Reserves en garantia	874.847,46	1.085.201,69
Dipòsits de professions liberals	29.449,48	29.449,48
Fiances assegurances	2.500.000,00	2.500.000,00
Dipòsits a c/t	72.500.000,00	88.375.052,31
Fons de l'Administració de Justícia	3.000.000,00	18.154.881,95
Fons propis de l'AFA	5.500.000,00	5.500.000,00
Reserves en garantia	-	-
Residències passives	62.000.000,00	64.000.000,00
Residències compte propi	2.000.000,00	700.000,00
Interessos meritats dipòsits	-	20.170,36
Total	338.486.386,69	310.336.784,47

Font: AFA
(Imports en euros)

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

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 o comptes dels diferents saig. 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.

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 205.841.902 euros, dels quals la quantitat de 110.583.402 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:

Actius financers corrents	Saldos el 31/12/2020	Altes	Interessos meritats 2021	Traspessos	Babes	Saldos el 31/12/2021
Lletres del Tresor 02/06/2020-02/06/2021	707.532,50	-	1.467,40	-	(709.000,00)	-
Lletres del Tresor 02/06/2020-02/06/2021	2.829.132,41	-	5.867,59	-	(2.835.000,00)	-
Lletres del Tresor 02/06/2020-02/06/2021	1.415.065,16	-	2.934,84	-	(1.418.000,00)	-
Lletres del Tresor 02/06/2020-02/06/2021	1.415.065,16	-	2.934,84	-	(1.418.000,00)	-
Bons del Tresor 14/04/2020-14/04/2022	-	-	-	2.001.000,00	-	2.001.000,00
Bons del Tresor 14/04/2020-14/04/2022	-	-	-	5.003.000,00	-	5.003.000,00
Bons del Tresor 14/04/2020-14/04/2022	-	-	-	5.003.000,00	-	5.003.000,00
Bons del Tresor 19/12/2019-19/12/2022	-	-	-	1.454.000,00	-	1.454.000,00
Bons del Tresor 19/12/2019-19/12/2022	-	-	-	2.181.000,00	-	2.181.000,00
Bons del Tresor 19/12/2019-19/12/2022	-	-	-	2.545.000,00	-	2.545.000,00
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
Total actius financers	6.433.017,59	-	13.204,67	18.187.000,00	(6.380.000,00)	18.253.222,26

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	
	2021	2020
Deutors per taxes	29.211,00	21.984,00
Partides pendents d'aplicació	-	(1.349,00)
Deutors dubtos cobrament	4.243.093,58	4.243.093,58
Deteriorament de crèdits	(4.243.093,58)	(4.243.093,58)
Total	29.211,00	20.635,00

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:

Actius financers no corrents	Saldos el 31/12/2020	Altes	Interessos meritats 2020	Traspessos	Babes	Saldos el 31/12/2021
Bons del Tresor 14/04/2020-14/04/2022	2.001.000,00	-	-	(2.001.000,00)	-	-
Bons del Tresor 14/04/2020-14/04/2022	5.003.000,00	-	-	(5.003.000,00)	-	-
Bons del Tresor 14/04/2020-14/04/2022	5.003.000,00	-	-	(5.003.000,00)	-	-
Bons del Tresor 19/12/2019-19/12/2022	1.454.000,00	-	-	(1.454.000,00)	-	-
Bons del Tresor 19/12/2019-19/12/2022	2.181.000,00	-	-	(2.181.000,00)	-	-
Bons del Tresor 19/12/2019-19/12/2022	2.545.000,00	-	-	(2.545.000,00)	-	-
Total actius financers	18.187.000,00	-	-	(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:

Propietat, planta i equipament	Saldos el 31/12/2020	Altes	Baixes	Traspassos	Saldos el 31/12/2021
Instal·lacions tècniques i maquinària	241.702,20	-	-	-	241.702,20
Mobiliari	151.319,12	2.186,89	-	-	153.506,01
Equips procés d'informació	87.252,27	8.918,83	-	-	96.171,10
Total Cost	480.273,59	11.105,72	-	-	491.379,31

Amortització acumulada	Saldos el 31/12/2020	Altes	Baixes	Traspassos	Saldos el 31/12/2021
A.A. Instal·lacions tècniques i maquinària	(234.315,05)	(1.863,94)	-	-	(236.178,99)
A.A. Mobiliari	(137.192,96)	(2.215,76)	-	-	(139.408,72)
A.A. Equips procés d'informació	(47.907,80)	(19.224,24)	-	-	(67.132,04)
Total amortització acumulada	(419.415,81)	(23.303,94)	-	-	(442.719,75)

Valor net comptable	60.857,78	(12.198,22)	-	-	48.659,56
----------------------------	------------------	--------------------	----------	----------	------------------

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:

Actius intangibles	Saldos el 31/12/2020	Altes	Baixes	Traspassos	Saldos el 31/12/2021
Propietat industrial i intel·lectual	2.854,81	-	-	-	2.854,81
Aplicacions informàtiques	796.092,73	47.109,95	-	-	843.202,68
Aplicacions informàtiques (en curs)	15.592,12	27.849,88	-	(43.442,00)	0,00
Total Cost	814.539,66	74.959,83	-	(43.442,00)	846.057,49

Amortització acumulada	Saldos el 31/12/2020	Altes	Baixes	Traspassos	Saldos el 31/12/2021
A.A. Propietat industrial i intel·lectual	(2.854,81)	-	-	-	(2.854,81)
A.A. Aplicacions informàtiques	(621.410,46)	(127.818,55)	-	-	(749.229,01)
Total amortització acumulada	(624.265,27)	(127.818,55)	-	-	(752.083,82)

Valor net comptable	190.274,39	(52.858,72)	-	(43.442,00)	93.973,67
----------------------------	-------------------	--------------------	----------	--------------------	------------------

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	
	2021	2020
Creditors per obligacions reconegudes	138.790,57	144.251,06
Govern d'Andorra, creditor per retencions practicades	14.559,07	9.323,12
CASS, creditora	77.030,69	62.518,71
Total	230.380,33	216.092,89

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	
	2021	2020
Fons Administració de Justícia i Saigs	205.841.902,38	199.823.894,68
Residències passives i altres dipòsits	126.390.908,60	111.226.455,38
Total	332.232.810,98	311.050.350,06

Font: AFA
(Imports en euros)

La composició de l'import anterior és com segueix:

Fons Administració de Justícia	Euros	
	2021	2020
Fiances i dipòsits de Justícia	187.945.902,31	184.944.066,32
Multes i taxes de Justícia	821.023,74	496.847,29
Saigs	17.074.976,33	14.382.981,07
Total	205.841.902,38	199.823.894,68

Font: AFA
(Imports en euros)

Residències passives i altres dipòsits	Euros	
	2021	2020
Dipòsits de reserves en garantia entitats	1.081.821,81	1.292.176,04
Dipòsits d'entitats financeres en creació	90.000,00	5.000,00
Dipòsits de residències passives	104.999.580,65	97.529.773,21
Dipòsits de residències compte propi	17.690.056,01	9.870.056,00
Dipòsits de professions liberals	29.450,13	29.450,13
Dipòsits de fiances assegurances	2.500.000,00	2.500.000,00
Total	126.390.908,60	111.226.455,38

Font: AFA
(Imports en euros)

Garanties i avals fora de balanç (assegurances)	Euros	
	2021	2020
Fiances assegurances (avals bancaris)	7.500.000,00	7.500.000,00
Total	7.500.000,00	7.500.000,00

Font: AFA
(Imports en euros)

Dipòsits residències passives i compte propi	31/12/2020	Altes	Baixes	31/12/2021
Dipòsits de residències passives	97.529.773,21	26.292.414,92	(18.822.607,48)	104.999.580,65
Dipòsits de residències per compte propi	9.870.056,00	16.459.569,51	(8.639.569,50)	17.690.056,01

Font: AFA
(Imports en euros)

2.3.9. Provisions

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

Provisions a llarg termini	Saldo el 31/12/2020	Altes	Baixes	Pagaments	Saldo el 31/12/2021
Provisió contractes laborals	306.594,69	117.938,65	-	-	424.533,34
Total	306.594,69	117.938,65	-	-	424.533,34

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 2021.

2.3.11. Actius nets/patrimoni

Estat de canvis al patrimoni net de l'exercici anual acabat el 31 de desembre del 2021

Euros

	Patrimoni					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 2019	12.020.242,09	9.164.351,13		2.127.853,49	23.312.446,71		23.312.446,71
Canvis en polítiques comptables							
Saldo reexpressat	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							
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		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
Saldo a 31 de desembre de 2021	12.020.242,09	11.292.204,62	-	343.084,88	23.655.531,59	-	23.655.531,59
Canvis en els actius nets/patrimoni per al 2021							
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		343.084,88		(343.084,88)	-		-
Resultat del període				368.583,23	368.583,23		368.583,23
Ingressos i despeses totals reconeguts durant el període							
Saldo a 31 de desembre de 2021	12.020.242,09	11.635.289,50	-	368.583,23	24.024.114,82	-	24.024.114,82

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:

Conceptes	2021	2020
1 (+) Drets pendents de cobrament	29.211,00	20.635,00
(+) del pressupost corrent	29.211,00	4.263.728,58
(+) de pressupostos tancats	4.243.093,58	-
(+) d'operacions no pressupostàries	-	-
(-) de cobrament dubtós	(4.243.093,58)	(4.243.093,58)
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-	-
2 (-) Obligacions pendents de pagament	332.463.191,31	311.266.442,95
(+) del pressupost corrent	230.380,33	216.092,89
(+) de pressupostos tancats	-	-
(+) d'operacions no pressupostàries	332.232.810,98	311.050.350,06
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-	-
3 (+) Fons líquids	338.486.386,69	310.336.784,47
I Romanent de tresoreria afectat	-	-
II Romanent de tresoreria no afectat	6.052.406,39	(909.023,48)
III Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)	6.052.406,39	(909.023,48)

Font: AFA
(Imports en euros)

2.5. Contractació pública

De la revisió efectuada s'observen les incidències següents:

Registre de contractes

Tot i que l'entitat disposa d'un registre de contractes, aquest no inclou la informació necessària que faciliti el seu control, tal com està previst a 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 econòmicofinancera de l'entitat:

Resum pressupost inicial d'ingressos

Pressupost d'ingressos	Pressupost 2014	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019	Pressupost 2020	Pressupost 2021
3. Taxes i altres ingressos	1.551.800	1.653.000	1.550.900	1.701.400	1.561.800	2.263.756	2.504.856	2.320.135
5. Ingressos patrimonials	812.500	1.118.076	561.800	367.000	377.990	971.338	1.273.304	314.870
Ingressos corrents	2.364.300	2.771.076	2.112.700	2.068.400	1.939.790	3.235.094	3.778.160	2.635.005
8. Actius financers	575.516	512.650	47.417.100	32.834.390	21.738.380	35.343.266	44.217.230	15.100.903
Total actius i passius financers	575.516	512.650	47.417.100	32.834.390	21.738.380	35.343.266	44.217.230	15.100.903
Total ingressos	2.939.816	3.283.726	49.529.800	34.902.790	23.678.170	38.578.360	47.995.390	17.735.908

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 2014	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019	Pressupost 2020	Pressupost 2021
1. Despeses de personal	1.598.000	1.703.200	1.897.850	2.033.840	2.787.670	3.054.460	3.305.550	3.270.550
2. Consum de béns corrents i serveis	839.166	885.876	1.363.300	1.979.800	2.485.500	2.107.900	2.405.700	2.214.600
3. Despeses financeres	12.500	12.500	12.500	2.000	2.000	1.000	1.000	1.000
Despeses corrents	2.449.666	2.601.576	3.273.650	4.015.640	5.275.170	5.163.360	5.712.250	5.486.150
6. Inversions reals	490.150	682.150	687.150	887.150	1.403.000	1.415.000	915.000	700.000
Despeses de capital	490.150	682.150	687.150	887.150	1.403.000	1.415.000	915.000	700.000
8. Actius financers	-	-	45.569.000	30.000.000	17.000.000	32.000.000	41.368.140	11.549.758
Total actius i passius financers	-	-	45.569.000	30.000.000	17.000.000	32.000.000	41.368.140	11.549.758
Total despeses	2.939.816	3.283.726	49.529.800	34.902.790	23.678.170	38.578.360	47.995.390	17.735.908

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

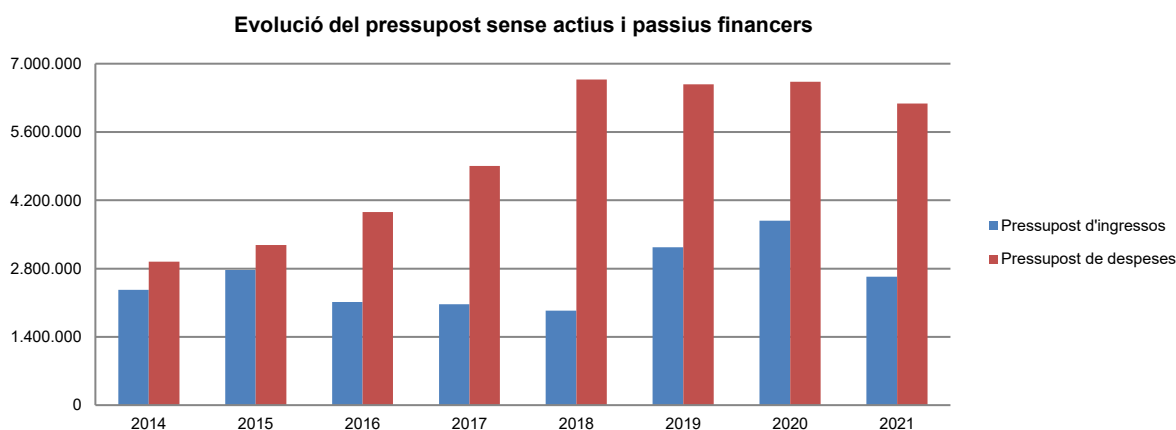
Pressupost d'ingressos	Pressupost 2014	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019	Pressupost 2020	Pressupost 2021
3. Taxes i altres ingressos	1.551.800	1.653.000	1.550.900	1.701.400	1.561.800	2.263.756	2.504.856	2.320.135
5. Ingressos patrimonials	812.500	1.118.076	561.800	367.000	377.990	971.338	1.273.304	314.870
Ingressos corrents	2.364.300	2.771.076	2.112.700	2.068.400	1.939.790	3.235.094	3.778.160	2.635.005
Total ingressos	2.364.300	2.771.076	2.112.700	2.068.400	1.939.790	3.235.094	3.778.160	2.635.005

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 2014	Pressupost 2015	Pressupost 2016	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019	Pressupost 2020	Pressupost 2021
1. Despeses de personal	1.598.000	1.703.200	1.897.850	2.033.840	2.787.670	3.054.460	3.305.550	3.270.550
2. Consum de béns corrents i serveis	839.166	885.876	1.363.300	1.979.800	2.485.500	2.107.900	2.405.700	2.214.600
3. Despeses financeres	12.500	12.500	12.500	2.000	2.000	1.000	1.000	1.000
Despeses corrents	2.449.666	2.601.576	3.273.650	4.015.640	5.275.170	5.163.360	5.712.250	5.486.150
6. Inversions reals	490.150	682.150	687.150	887.150	1.403.000	1.415.000	915.000	700.000
Despeses de capital	490.150	682.150	687.150	887.150	1.403.000	1.415.000	915.000	700.000
Total despeses	2.939.816	3.283.726	3.960.800	4.902.790	6.678.170	6.578.360	6.627.250	6.186.150

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 2014 (*)	Liquidat 2015 (*)	Liquidat 2016 (*)	Liquidat 2017 (*)	Liquidat 2018 (*)	Liquidat 2019 (*)	Liquidat 2020 (*)	Liquidat 2021
3. Taxes i altres ingressos	1.666.566	1.681.322	1.641.776	1.630.912	2.021.461	3.506.325	2.528.715	2.773.871
5. Ingressos patrimonials	1.137.780	505.986	618.044	603.521	1.044.177	1.286.092	843.039	260.860
Ingressos corrents	2.804.346	2.187.308	2.259.820	2.234.433	3.065.638	4.792.417	3.371.754	3.034.731
8. Actius financers	-	-	41.065.771	26.052.751	15.667.000	33.879.134	37.341.395	6.348.291
Total actius i passius financers	-	-	41.065.771	26.052.751	15.667.000	33.879.134	37.341.395	6.348.291
Total ingressos	2.804.346	2.187.308	43.325.591	28.287.184	18.732.638	38.671.551	40.713.149	9.383.022

(*) 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 2014	Liquidat 2015	Liquidat 2016	Liquidat 2017	Liquidat 2018	Liquidat 2019	Liquidat 2020	Liquidat 2021
1. Despeses de personal	1.247.905	1.160.522	1.166.234	1.432.721	1.688.991	1.860.256	2.168.570	1.966.156
2. Consum de béns corrents i serveis	267.242	690.256	983.836	388.304	511.573	660.637	581.237	570.703
3. Despeses financeres	11.471	-	1.536	-	-	268	214	312
Despeses corrents	1.526.618	1.850.778	2.151.606	1.821.025	2.200.564	2.521.161	2.750.021	2.537.171
6. Inversions reals	3.698	9.395	149.635	28.658	272.976	78.850	99.283	42.624
Despeses de capital	3.698	9.395	149.635	28.658	272.976	78.850	99.283	42.624
8. Actius financers	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	29.211.107	10.989.101	38.464.825	29.166.282	16.172.072	35.128.680	18.355.291	-
Total despeses	30.741.423	12.849.274	40.766.066	31.015.965	18.645.612	37.728.691	21.204.595	2.579.795

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 2014	Liquidat 2015	Liquidat 2016	Liquidat 2017	Liquidat 2018 (*)	Liquidat 2019	Liquidat 2020	Liquidat 2021
3. Taxes i altres ingressos	1.666.566	1.681.322	1.641.776	1.630.912	2.021.461	3.506.325	2.528.715	2.773.871
5. Ingressos patrimonials	1.137.780	505.986	618.044	603.521	1.044.177	1.286.092	843.039	260.860
Ingressos corrents	2.804.346	2.187.308	2.259.820	2.234.433	3.065.638	4.792.417	3.371.754	3.034.731
Total ingressos	2.804.346	2.187.308	2.259.820	2.234.433	3.065.638	4.792.417	3.371.754	3.034.731

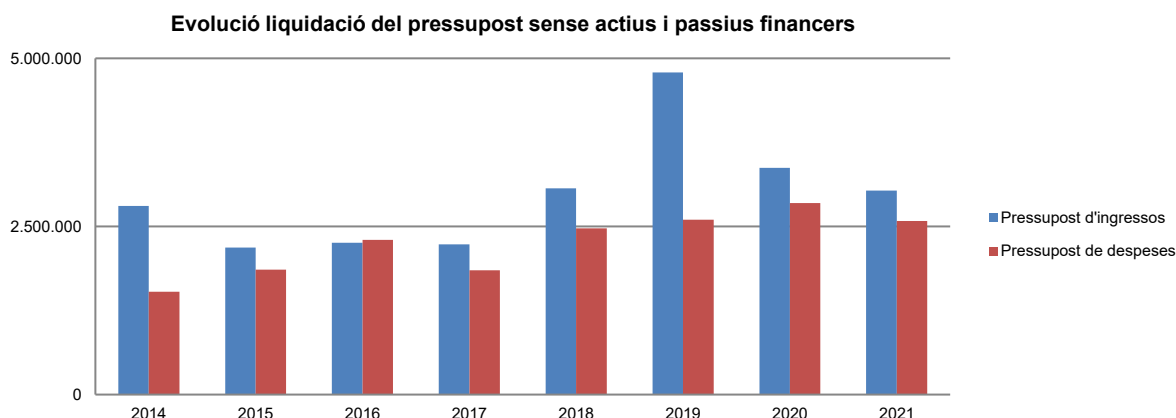
(*) Veure punt 2.2.3 de l'informe corresponent

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 2014	Liquidat 2015	Liquidat 2016	Liquidat 2017	Liquidat 2018	Liquidat 2019	Liquidat 2020	Liquidat 2021
1. Despeses de personal	1.247.905	1.160.522	1.166.234	1.432.721	1.688.991	1.860.256	2.168.570	1.966.156
2. Consum de béns corrents i serveis	267.242	690.256	983.836	388.304	511.573	660.637	581.237	570.703
3. Despeses financeres	11.471	-	1.536	-	-	268	214	312
Despeses corrents	1.526.618	1.850.778	2.151.606	1.821.025	2.200.564	2.521.161	2.750.021	2.537.171
6. Inversions reals	3.698	9.395	149.635	28.658	272.976	78.850	99.283	42.624
Despeses de capital	3.698	9.395	149.635	28.658	272.976	78.850	99.283	42.624
Total despeses	1.530.316	1.860.173	2.301.241	1.849.683	2.473.540	2.600.011	2.849.304	2.579.795

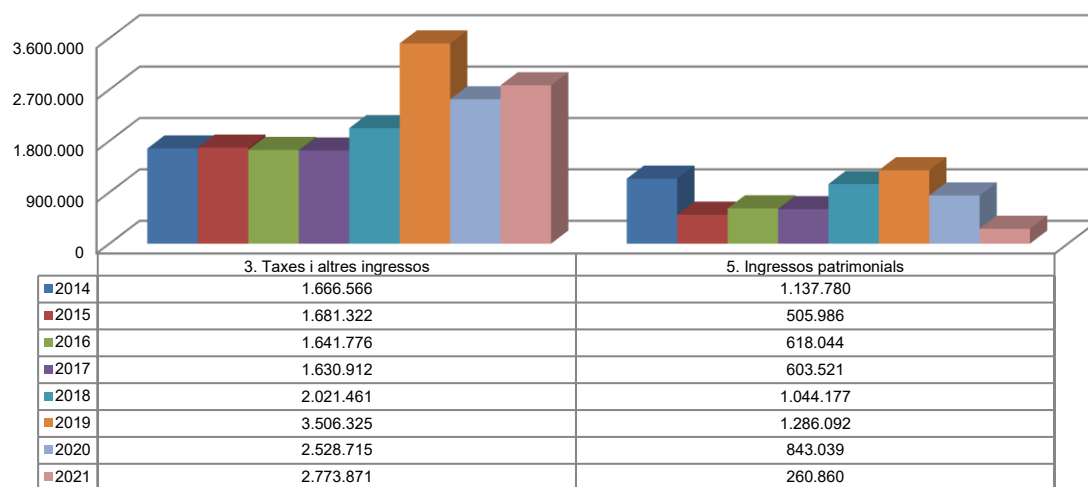
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA
(Imports en euros)



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

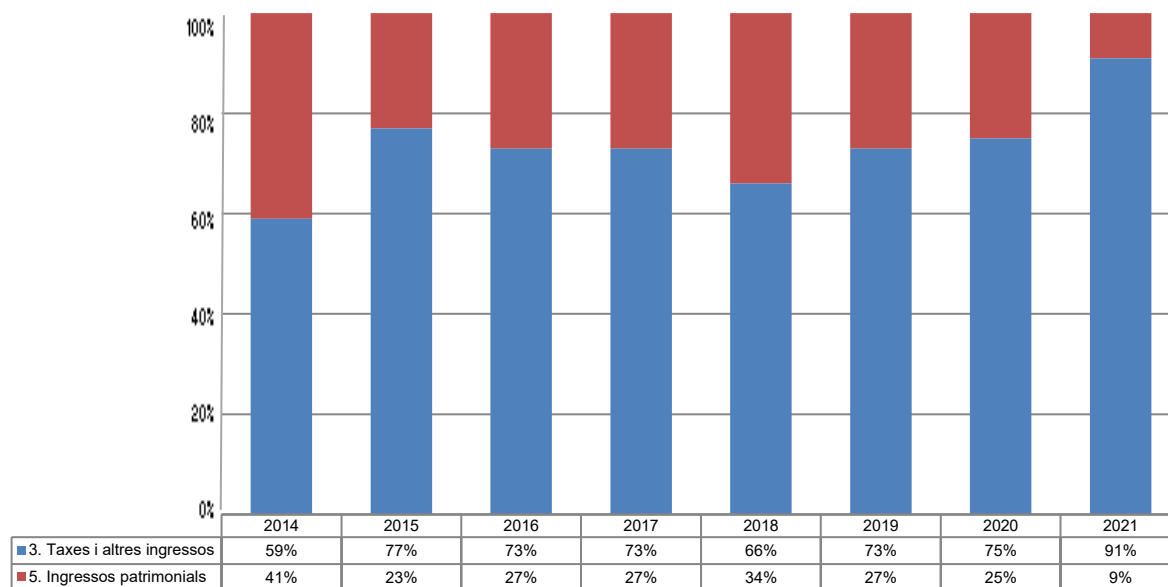
La distribució de les liquidacions sense els actius i passius financers d'ingressos i despeses dels darrers exercicis es representa gràficament en els quadres següents:

Liquidació pressupost ingressos sense actius i passius financers valor absolut



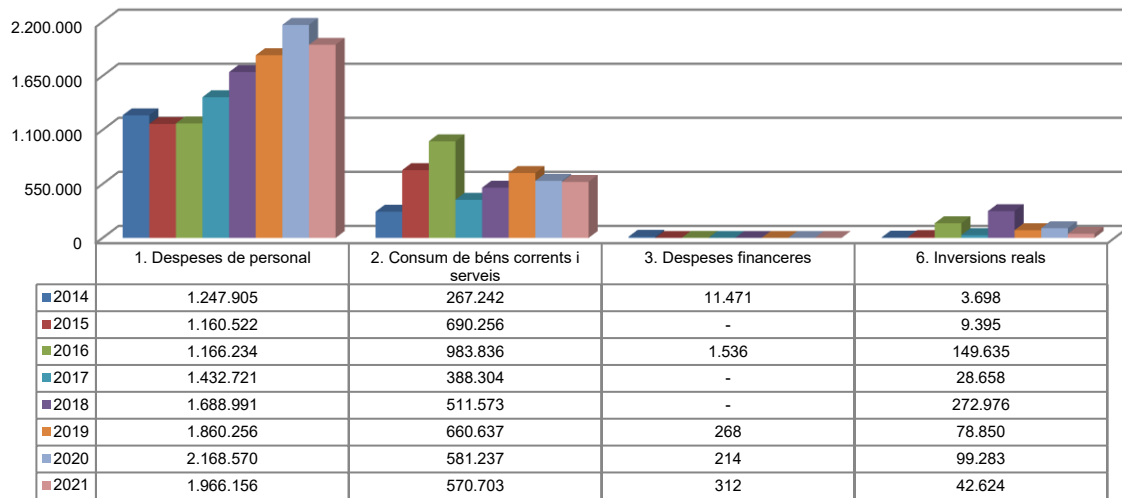
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA
(Imports en euros)

Liquidació pressupost ingressos sense actius i passius financers valor relatiu



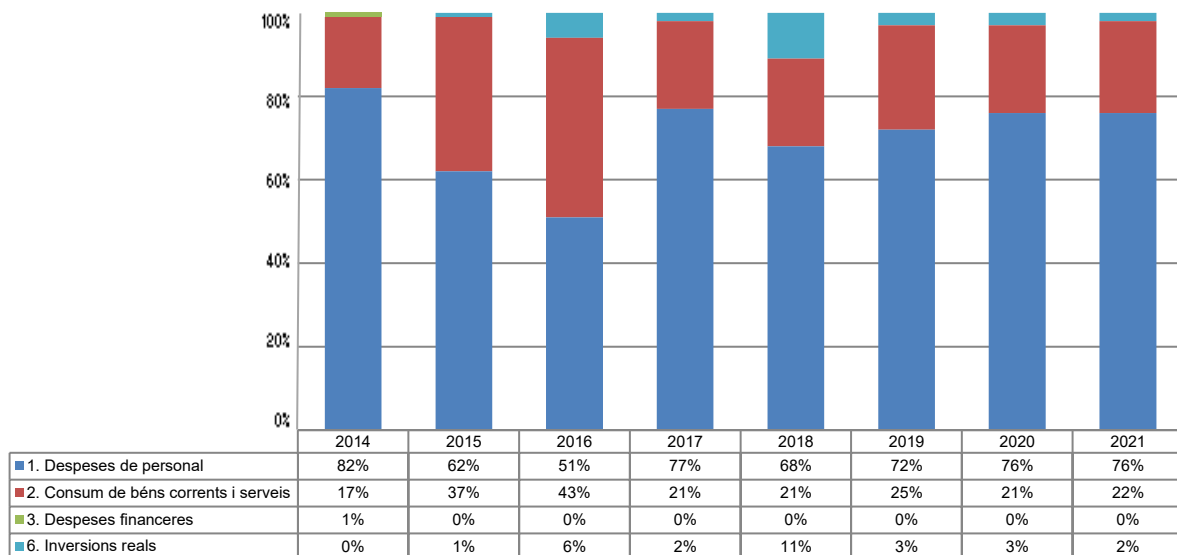
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA

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	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Total ingressos liquidats	2.804.346	2.187.308	43.325.591	28.287.184	18.732.638	38.671.551	40.713.149	9.383.022
Total despeses liquidades	30.741.423	12.849.274	40.766.066	31.015.965	18.645.612	37.728.691	21.204.595	2.579.795
Resultat pressupostari	-27.937.077	-10.661.966	2.559.525	-2.728.781	87.026	942.860	19.508.554	6.803.227

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

Descripció	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Actius i passius financers liquidats (ingressos)	-	-	41.065.771	26.052.751	15.667.000	33.879.134	37.341.395	6.348.291
Actius i passius financers liquidats (despeses)	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	-29.211.107	-10.989.101	2.600.946	-3.113.531	-505.072	-1.249.546	18.986.104	6.348.291

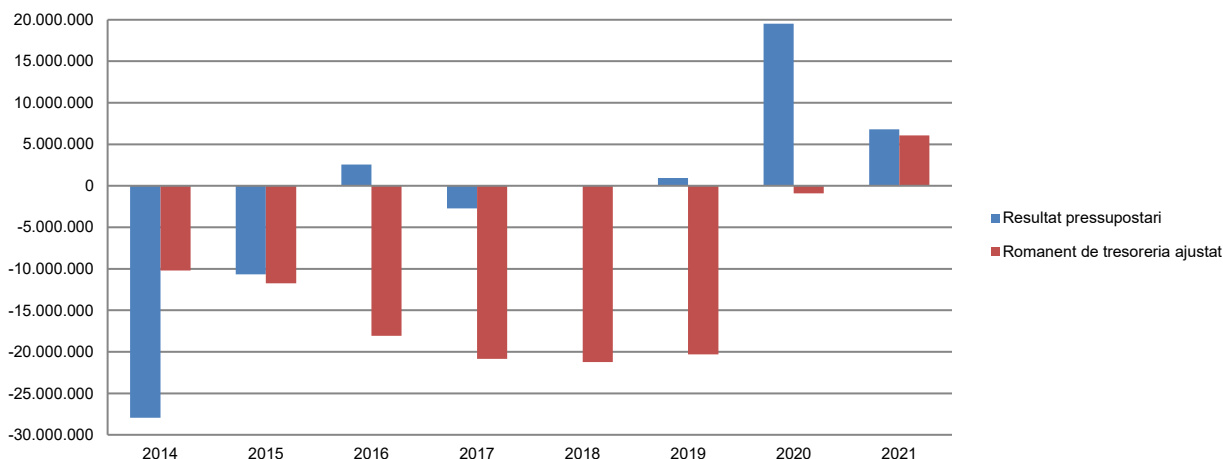
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de l'INAF i a partir de l'any 2018 de l'AFA
(Imports en euros)

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 2014	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	168.324	7.447.881	2.211.997	836.359	73.248	6.103	20.635	29.211
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-131.532.595	-172.985.668	-206.821.288	-273.493.330	-302.161.814	-314.832.411	-311.266.443	-332.463.191
3. (+) Fons líquids	121.174.576	153.787.079	186.544.779	251.794.554	280.870.656	294.519.291	310.336.784	338.486.387
Romanent de tresoreria total (1-2+3)	-10.189.695	-11.750.708	-18.064.512	-20.862.417	-21.217.910	-20.307.017	-909.024	6.052.407
I. Romanent de tresoreria afectat	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Romanent de tresoreria no afectat	-10.189.695	-11.750.708	-18.064.512	-20.862.417	-21.217.910	-20.307.017	-909.024	6.052.407
Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)	-10.189.695	-11.750.708	-18.064.512	-20.862.417	-21.217.910	-20.307.017	-909.024	6.052.407

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

Evolució resultat pressupostari i romanent de tresoreria



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 2017	Exercici 2018	Exercici 2019	Exercici 2020	Exercici 2021
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%	8,4%	0,2%	0,0%
Grau de liquidació de drets (Mostra el grau de realització dels ingressos previstos. La proximitat al 100% indica una bona previsió d'ingressos)	= $\frac{\text{Drets liquidats}}{\text{Previsions definitives d'ingressos - Incorporació del romanent de tresoreria}}$	99,4%	107,5%	118,8%	101,4%	52,9%
Grau de liquidació d'obligacions (Mostra el grau de realització de les despeses previstes. No hauria d'excedir el 100%)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades}}{\text{Previsions definitives de despeses}}$	88,9%	78,7%	90,2%	44,1%	14,5%
% que representen les despeses de personal (% que representen les despeses de personal sobre el total de despeses de l'exercici)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 1}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	4,6%	9,1%	4,9%	10,2%	76,2%
% 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)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 2}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	1,3%	2,7%	1,8%	2,7%	22,1%
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)	= $\frac{\text{Obligacions liquidades capítol 6}}{\text{Obligacions liquidades totals}}$	0,1%	1,5%	0,2%	0,5%	1,7%
Estalvi brut (El seu valor ha de ser positiu. Capacitat dels ingressos corrents per finançar despeses de capital)	= $\frac{\text{Drets liquidats operacions corrents - Obligacions liquidades operacions corrents}}{\text{Drets liquidats operacions corrents}}$	18,5%	28,2%	47,4%	18,4%	16,4%
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)	= $\frac{\text{Drets liquidats operacions corrents - Obligacions liquidades operacions corrents - Passius financers}}{\text{Drets liquidats operacions corrents}}$	18,5%	28,2%	47,4%	18,4%	16,4%
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)	= $\frac{\text{Drets liquidats tributs (cap. 1, 2 i 3)}}{\text{Drets liquidats totals}}$	5,8%	10,8%	9,1%	6,2%	29,6%
Ratis de liquiditat		Exercici 2017	Exercici 2018	Exercici 2019	Exercici 2020	Exercici 2021
Fons de maniobra (Hauria de tenir valor positiu)	= $\frac{\text{Actiu corrent - Passiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$	-5.258.008	12.846.528	17.315.643	5.523.994	24.306.015
Rati de liquiditat (El valor hauria de fluctuar entre el 150% i 200%)	= $\frac{\text{Actiu corrent}}{\text{Passiu corrent}}$	98,1%	104,2%	105,5%	101,8%	107,3%

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

No s'han posat de manifest observacions.

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'anualitat pressupostària regulat en l'article 14 de la LGFP. (notes 1.5, 2.1.2 i 2.2)
- El Tribunal no pot avaluar els riscos que comporten a l'AFA els fons procedents de l'Administració de Justícia que l'entitat té dipositats a l'entitat BPA, SAU, la qual es troba en procés de resolució. (notes 2.3.1)

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 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'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 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'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, 31 de gener de 2023

Distingit Senyor,

En resposta al seu escrit de data 13 de gener de 2023, rebut el mateix dia 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 2021 i d'acord amb el que preveu l'article 10 de la *Llei del Tribunal de Comptes, de 13 d'abril de 2000*, adjuntem les al·legacions, formades per 2 pàgines, relatives a l'informe que es deriva del referit examen.

El saluda atentament,
Signat digitalment per:
DAVID CERQUEDA SOLÉ
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) relatius a l'exercici 2021

- **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, 2.1.2 i 2.2)."

En al·legacions d'exercicis anteriors s'ha explicat que l'AFA estava analitzant diferents opcions per adquirir un nou programa que pogués donar cobertura a la casuística comptable particular d'aquesta autoritat en relació amb els diferents fons de tercers que gestiona tenint en compte les particularitats i les dificultats en aconseguir una eina informàtica pressupostària per la complexitat que suposa contemplar diferents divises i incloure els canvis de divisa. Durant aquest any està prevista la implementació de la primera fase d'una solució de gestió financera i de nòmines que permetrà a terme registrar les diferents fases de l'execució dels pressupostos d'ingressos i de despeses.

No obstant això i com també s'ha fet referència en exercicis anteriors, 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, 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 2021 i només es va haver de dur a terme una transferència de crèdit per import de 5.000 euros, del concepte 226 "Altres serveis" al concepte 206 "Lloguer d'equipaments per a informàtica", dels quals es van liquidar 2.865 euros.

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)."

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 traspassar a cap altra entitat bancària, 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 l'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: *"El consell d'administració de l'AFA, 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"*, es vol precisar que, prèviament al moment d'adquirir el compromís, el president del Consell d'Administració, de forma mancomunada amb el Director General de l'AFA, van aprovar la transferència de crèdit necessària i el Consell d'Administració la va ratificar expressament en la reunió en la qual també es va aprovar la formulació dels comptes anuals i de la liquidació pressupostària de l'AFA de l'exercici 2021. No obstant això, el Consell d'Administració de l'AFA, en la reunió mantinguda el 27 d'octubre del 2022, va acordar delegar al President del Consell d'Administració i al Director General de l'AFA, de forma mancomunada, l'autorització de les transferències de crèdits, sempre i quan la llei del pressupost aplicable a l'exercici en curs ho prevegi; s'apliquin els termes i condicions amb què aquesta llei prevegi les transferències; i s'informi el Consell d'Administració d'aquesta transferència, dins dels 30 dies hàbils següents a la transferència del crèdit.
- Sobre el comentari *"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"*, informar que s'ha procedit a canviar la forma de pagament dels arrendaments dels locals de domiciliació bancària a transferència.

Andorra la Vella, 31 de gener de 2023

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.