

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

Informe relatiu als treballs de fiscalització  
corresponents al tancament de l'exercici 2014 de la  
**CAIXA ANDORRANA DE SEGURETAT SOCIAL**

Maig del 2015

## ÍNDEX

<b>1. INTRODUCCIÓ .....</b>	<b>4</b>
1.1. Objecte i abast .....	4
1.2. Metodologia .....	4
1.3. Marc jurídic .....	5
1.4. Organització i control intern .....	5
1.5. Limitacions a l'abast.....	6
<b>2. FISCALITZACIÓ REALITZADA .....</b>	<b>7</b>
2.1. Pressupost de l'exercici .....	7
2.1.1. Pressupost inicial.....	7
2.1.2. Modificacions pressupostàries.....	7
2.2. Liquidació del pressupost .....	9
2.2.1. Cotitzacions socials .....	10
2.2.2. Taxes i altres ingressos .....	11
2.2.3. Transferències corrents .....	11
2.2.4. Ingressos patrimonials.....	11
2.2.5. Despeses de personal .....	12
2.2.6. Despeses en béns corrents i serveis .....	13
2.2.7. Despeses financeres .....	13
2.2.8. Transferències corrents de despeses .....	14
2.2.9. Inversions reals .....	14
2.3. Comptes anuals .....	15
2.3.1. Immobilitzat .....	22
2.3.2. Immobilitzat financer i variació d'actius .....	22
2.3.3. Deutors .....	24
2.3.4. Inversions financeres temporals .....	25
2.3.5. Tresoreria i comptes financers .....	26
2.3.6. Ajustaments per periodificació.....	28
2.3.7. Fons propis.....	28
2.3.8. Provisions per a riscos i despeses .....	29
2.3.9. Creditors a llarg termini.....	30
2.3.10. Creditors a curt termini .....	31
2.3.11. Ajustaments per periodificació.....	31
2.4. Estat del romanent de tresoreria.....	32
2.5. Contractació pública .....	32
2.6. Altres aspectes a destacar.....	33
2.6.1. Fets posteriors.....	33
2.6.2. Altres observacions .....	33
2.7. Evolució de les magnituds i ratis principals.....	35
<b>3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS .....</b>	<b>42</b>
<b>4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS.....</b>	<b>42</b>
<b>5. CONCLUSIONS .....</b>	<b>43</b>
<b>6. AL·LEGACIONS .....</b>	<b>44</b>
<b>7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES .....</b>	<b>53</b>

## **Abreviacions**

LGFP: Llei general de les finances públiques

LCP: Llei de contractació pública

PGCP: Pla general de comptabilitat pública

# **1. INTRODUCCIÓ**

## **1.1. Objecte i abast**

D'acord amb l'article 8 de la Llei del Tribunal de Comptes, de 13 d'abril de 2000, correspon a aquest Òrgan la fiscalització externa de la gestió econòmica, financera i comptable dels organismes autònoms o entitats de dret públic o parapúblic, integrades, entre d'altres, per la Caixa Andorrana de Seguretat Social (en endavant CASS).

La fiscalització de la CASS forma part dels treballs de fiscalització per a l'exercici 2014, 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 2014.

La liquidació de comptes de la CASS corresponent a l'exercici 2014 objecte d'aquesta fiscalització va ser lliurada al Tribunal de Comptes en data 31 de març de 2015, i consta entre altres de la documentació següent: gestió comptable d'ingressos i despeses (liquidació del pressupost), gestió comptable del patrimoni, gestió comptable de la tresoreria, balanç, compte del resultat economicopatrimonial i memòria, que inclou el quadre de finançament amb la nota conciliant el resultat comptable de l'exercici amb els recursos procedents de les operacions, i l'estat del romanent de tresoreria.

## **1.2. Metodologia**

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

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

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

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

Han estat objecte de la present fiscalització els fets generats per la CASS en l'exercici 2014 encara que, quan ha calgut per tenir incidència en l'exercici fiscalitzat, també ho han estat els d'exercicis anteriors i posteriors, abordant tant els aspectes comptables i pressupostaris com els patrimonials, així com els d'organització i control intern existents en l'entitat. Al mateix temps, també s'ha verificat si es compleix amb la legalitat vigent en la gestió dels recursos públics.

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

El treball de camp a les dependències de l'ens fiscalitzat va concloure el 20 de maig del 2015.

### **1.3. Marc jurídic**

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

- Llei general de les finances públiques, de 19 de desembre de 1996.
- Decret de 27 de gener de 1999 pel qual s'aprova el Pla general de comptabilitat pública.
- Llei de contractació pública, de 9 de novembre de 2000.
- Llei 17/2008, del 3 d'octubre, de la Seguretat Social i les seves modificacions posteriors.
- Llei 35/2008, del 18 de desembre, del Codi de relacions laborals.
- Llei 3/2014, del 23 de gener, del pressupost de l'exercici 2014.

### **1.4. Organització i control intern**

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

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

En els treballs de fiscalització s'han estudiat i avaluat aquells procediments del control intern que hem considerat necessaris atenent l'abast i la naturalesa del treball, sense que l'esmentat estudi hagi pretès identificar necessàriament totes les debilitats que puguin existir, motiu pel qual no expressem una opinió sobre el

sistema de control intern de l'entitat. No obstant això, en el transcurs de l'informe es detallen aquelles observacions i recomanacions que han de possibilitar la millora dels procediments de control intern de l'entitat.

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

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

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

Utilitza un aplicatiu pressupostari i comptable pel registre de les operacions economicofinanceres.

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

- A la data del nostre informe, un dels advocats circularitzats no ha respost a la nostra sol·licitud d'informació sobre l'existència de possibles litigis.

## 2. FISCALITZACIÓ REALITZADA

### 2.1. Pressupost de l'exercici

#### 2.1.1. Pressupost inicial

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

Pressupost de despeses	Pressupost inicial	Pressupost d'ingressos	Pressupost inicial
1 Despeses de personal	4.724.182,40	1 Cotitzacions socials	200.046.436,20
2 Despeses en béns corrents i serveis	2.786.513,32	2 Impostos indirectes	-
3 Despeses financeres	20.200,00	3 Taxes i altres ingressos	1.714.911,91
4 Transferències corrents	203.477.627,26	4 Transferències corrents	34.653.625,98
<b>Despeses corrents</b>	<b>211.008.522,98</b>	5 Ingressos patrimonials	2.527.693,24
6 Inversions reals	1.150.855,00	<b>Ingressos corrents</b>	<b>238.942.667,33</b>
7 Transferències de capital	-	6 Venda d'inversions	-
8 Actius financers	29.384.865,38	7 Transferències de capital	-
9 Passius financers	-	8 Actius financers	2.601.576,03
<b>Despeses de capital</b>	<b>30.535.720,38</b>	9 Passius financers	-
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>241.544.243,36</b>	<b>Ingressos de capital</b>	<b>2.601.576,03</b>
		<b>Total pressupost ingressos</b>	<b>241.544.243,36</b>

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

#### 2.1.2. Modificacions pressupostàries

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

##### *Estat d'ingressos del pressupost*

Capítol	Pressupost inicial	Modificacions	Pressupost final
1. Cotitzacions socials	200.046.436,20	4.241.600,00	204.288.036,20
3. Taxes i altres ingressos	1.714.911,91	-	1.714.911,91
4. Transferències corrents	34.653.625,98	53.237,00	34.706.862,98
5. Ingressos patrimonials	2.527.693,24	-	2.527.693,24
<b>Ingressos corrents</b>	<b>238.942.667,33</b>	<b>4.294.837,00</b>	<b>243.237.504,33</b>
6. Alienació d'inversions reals			
8. Actius financers	2.601.576,03	1.144.160,74	3.745.736,77
<b>Ingressos de capital</b>	<b>2.601.576,03</b>	<b>1.144.160,74</b>	<b>3.745.736,77</b>
<b>Total pressupost ingressos</b>	<b>241.544.243,36</b>	<b>5.438.997,74</b>	<b>246.983.241,10</b>

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

### *Estat de despeses del pressupost*

Capítol	Pressupost inicial	Crèdits Ampliables		Transferències de crèdit		Pressupost final
		Ingressos	Minoració	Augment	Disminució	
1. Despeses de personal	4.724.182,40	36.349,17	-	152.698,70	-75.968,27	4.837.262,00
2. Despeses en béns corrents i serveis	2.786.513,32	-	-	20.689,63	-88.420,06	2.718.782,89
3. Despeses financeres	20.200,00	-	-	-	-9.000,00	11.200,00
4. Transferències corrents	203.477.627,26	3.748.759,41	-	-	-	207.226.386,67
<b>Despeses corrents</b>	<b>211.008.522,98</b>	<b>3.785.108,58</b>	-	<b>173.388,33</b>	<b>-173.388,33</b>	<b>214.793.631,56</b>
6. Inversions reals	1.150.855,00	-	-	34.236,17	-34.236,17	1.150.855,00
8. Actius financers	29.384.865,38	1.725.298,22	-71.409,06	-	-	31.038.754,54
<b>Despeses de capital</b>	<b>30.535.720,38</b>	<b>1.725.298,22</b>	<b>-71.409,06</b>	<b>34.236,17</b>	<b>-34.236,17</b>	<b>32.189.609,54</b>
<b>Total pressupost despeses</b>	<b>241.544.243,36</b>	<b>5.510.406,80</b>	<b>-71.409,06</b>	<b>207.624,50</b>	<b>-207.624,50</b>	<b>246.983.241,10</b>

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

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

#### *Transferències de crèdit que afecten a despeses de personal*

L'entitat ha tramitat transferències de crèdit per un import de 112.351 euros que afecten al crèdit per a remuneracions de personal fet que és contrari al que estableix l'art.26.2 b) de la LGFP, per tant les dites modificacions de crèdit s'haurien d'haver tramitat com a suplements de crèdit.



## 2.2. Liquidació del pressupost

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

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

	CAPÍTOL	(1) PRESSUPOST FINAL	(2) LIQUIDAT 2014	% EXECUCIÓ (3)=(2)/(1)	COBRAT 2014	(4) LIQUIDAT 2013	(5) VARIACIÓ 2014-2013 (5)=(2)-(4)	% VARIACIÓ 2014-2013 (6)=(5)/(4)
1	Cotitzacions socials	204.288.036,20	204.357.671,80	100,03%	204.357.671,80	200.151.701,49	4.205.970,31	2,10%
3	Taxes i altres ingressos	1.714.911,91	1.696.454,70	98,92%	1.668.225,55	1.911.251,06	-214.796,36	-11,24%
4	Transferències corrents	34.706.862,98	33.465.534,45	96,42%	32.345.095,61	34.609.484,37	-1.143.949,92	-3,31%
5	Ingressos patrimonials	2.527.693,24	2.472.759,62	97,82%	2.405.507,98	2.365.998,29	106.761,33	4,51%
	<b>Ingressos corrents</b>	<b>243.237.504,33</b>	<b>241.992.420,57</b>	<b>99,49%</b>	<b>240.776.500,94</b>	<b>239.038.435,21</b>	<b>2.953.985,36</b>	<b>1,24%</b>
6	Alienació d'inversions reals	-	-	-	-	-	-	-
8	Actius financers	3.745.736,77	3.820.632,31	101,99%	3.820.632,31	2.454.453,32	1.366.178,99	55,66%
	<b>Ingressos de capital</b>	<b>3.745.736,77</b>	<b>3.820.632,31</b>	<b>101,99%</b>	<b>3.820.632,31</b>	<b>2.454.453,32</b>	<b>1.366.178,99</b>	<b>55,66%</b>
	<b>Total pressupost ingressos</b>	<b>246.983.241,10</b>	<b>245.813.052,88</b>	<b>99,53%</b>	<b>244.597.133,25</b>	<b>241.492.888,53</b>	<b>4.320.164,35</b>	<b>1,79%</b>

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

### Resum de la liquidació del pressupost de despeses

	CAPÍTOL	(1) PRESSUPOST FINAL	AUTORITZAT 2014	COMPROMÈS 2014	(2) LIQUIDAT 2014	% EXECUCIÓ (3)=(2)/(1)	PAGAT 2014	(4) LIQUIDAT 2013	(5) VARIACIÓ 2014-2013 (5)=(2)-(4)	% VARIACIÓ 2014-2013 (6)=(5)/(4)
1	Despeses de personal	4.837.262,00	4.583.065,98	4.583.065,98	4.583.065,98	94,75%	4.576.492,68	4.508.306,29	74.759,69	1,66%
2	Despeses en béns corrents i serveis	2.718.782,89	2.054.920,21	2.053.423,21	2.018.956,81	74,26%	1.810.958,00	1.950.536,18	68.420,63	3,51%
3	Despeses financeres	11.200,00	1.824,66	1.824,65	1.824,65	16,29%	1.824,65	1.063,44	761,21	71,58%
4	Transferències corrents	207.226.386,67	205.344.456,12	205.344.456,12	205.344.456,12	99,09%	203.974.243,96	196.768.754,60	8.575.701,52	4,36%
	<b>Despeses corrents</b>	<b>214.793.631,56</b>	<b>211.984.266,97</b>	<b>211.982.769,96</b>	<b>211.948.303,56</b>	<b>98,68%</b>	<b>210.363.519,29</b>	<b>203.228.660,51</b>	<b>8.719.643,05</b>	<b>4,29%</b>
6	Inversions reals	1.150.855,00	557.979,57	557.979,57	477.097,44	41,46%	368.141,53	80.895,44	396.202,00	489,77%
7	Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Actius financers	31.038.754,54	31.033.651,27	31.033.651,27	31.033.651,27	99,98%	31.029.504,28	35.385.649,02	-4.351.997,75	-12,30%
	<b>Despeses de capital</b>	<b>32.189.609,54</b>	<b>31.591.630,84</b>	<b>31.591.630,84</b>	<b>31.510.748,71</b>	<b>97,89%</b>	<b>31.397.645,81</b>	<b>35.466.544,46</b>	<b>-3.955.795,75</b>	<b>-11,15%</b>
	<b>Total pressupost despeses</b>	<b>246.983.241,10</b>	<b>243.575.897,81</b>	<b>243.574.400,80</b>	<b>243.459.052,27</b>	<b>98,57%</b>	<b>241.761.165,10</b>	<b>238.695.204,97</b>	<b>4.763.847,30</b>	<b>2,00%</b>

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

De l'anàlisi d'aquest apartat se'n deriven les observacions següents:

### *Principi d'anualitat*

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

- Els drets i les obligacions liquidats durant l'exercici encara que procedeixin d'ingressos i despeses autoritzats en exercicis anteriors, podent efectuar actes administratius de liquidació fins al 31 de gener de 2015, sempre que corresponguin a ingressos i despeses generades fins a 31 de desembre de 2014.
- Igualment, preveu incloure els drets cobrats i les obligacions pagades fins al 31 de gener de 2015, sempre que corresponguin a ingressos i despeses generades fins a 31 de desembre de 2014.

En la liquidació pressupostària de l'exercici 2014 només hi figuren els cobraments i pagaments efectuats fins a 31 de desembre de 2014 quan, d'acord amb la LGFP hauria d'incloure també els cobraments i els pagaments efectuats fins a 31 de gener de 2015 que han estat originats per operacions generades abans del 31 de desembre de 2014.

#### **2.2.1. Cotitzacions socials**

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

COTITZACIONS SOCIALS		PRESSUPOST INICIAL 2014	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2014	(2) LIQUIDAT 2014	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
12	Cotitzacions socials	200.046.436,20	4.241.600,00	204.288.036,20	204.357.671,80	69.635,60	100,03%
121	Cotitzacions Branca General	101.695.639,50	2.700.900,00	104.396.539,50	104.519.661,80	123.122,30	100,12%
123	Cotitzacions Branca Jubilació	98.350.796,70	1.540.700,00	99.891.496,70	99.838.010,00	-53.486,70	99,95%
1	Cotitzacions socials	200.046.436,20	4.241.600,00	204.288.036,20	204.357.671,80	69.635,60	100,03%

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

De l'anàlisi d'aquest apartat es desprenen les observacions següents:

### *Criteri de comptabilització dels drets liquidats*

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

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

En conseqüència, la CASS hauria de registrar aquestes operacions en el moment de la seva liquidació, amb independència del seu cobrament. En el supòsit que, en aplicació de criteris de prudència, no es volgués que els imports liquidats i pendents de cobrament poguessin ser considerats com excedents del període, l'entitat pot fer

ús dels mecanismes de dotació per insolvències que estan previstos en el PGCP, els quals tindran efecte tant sobre el resultat comptable com sobre el romanent de tresoreria.

## 2.2.2. Taxes i altres ingressos

El resum dels imports retuts en el període fiscalitzat és:

TAXES I ALTRES INGRESSOS		PRESSUPOST INICIAL 2014	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2014	(2) LIQUIDAT 2014	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
<b>33</b>	<b>Ingressos per reintegraments</b>	<b>1.470.000,00</b>	-	<b>1.470.000,00</b>	<b>1.361.550,84</b>	<b>-108.449,16</b>	<b>92,62%</b>
331	Reintegraments de prestacions Branca General	1.400.000,00	-	1.400.000,00	1.201.932,30	-198.067,70	85,85%
332	Reintegraments de prestacions Branca Jubilació	70.000,00	-	70.000,00	159.618,54	89.618,54	228,03%
<b>34</b>	<b>Altres ingressos</b>	<b>244.911,91</b>	-	<b>244.911,91</b>	<b>334.903,86</b>	<b>89.991,95</b>	<b>136,74%</b>
341	Recàrrecs	208.911,91	-	208.911,91	298.903,86	89.991,95	143,08%
345	Altres ingressos atípics	36.000,00	-	36.000,00	36.000,00	-	100,00%
<b>3</b>	<b>Taxes i altres ingressos</b>	<b>1.714.911,91</b>	-	<b>1.714.911,91</b>	<b>1.696.454,70</b>	<b>-18.457,21</b>	<b>98,92%</b>

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

## 2.2.3. Transferències corrents

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

TRANSFERÈNCIES CORRENTS		PRESSUPOST INICIAL 2014	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2014	(2) LIQUIDAT 2014	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
<b>42</b>	<b>Transferències del Govern d'Andorra</b>	<b>34.653.625,98</b>	<b>53.237,00</b>	<b>34.706.862,98</b>	<b>33.465.534,45</b>	<b>-1.241.328,53</b>	<b>96,42%</b>
420	Subvencions S. Ocupació	-	36.349,17	36.349,17	36.860,82	511,65	101,41%
421	Per prestacions de la Branca General	28.300.081,69	-	28.300.081,69	27.219.000,00	-1.081.081,69	96,18%
423	Per prestacions de la Branca Jubilació	6.069.614,72	-	6.069.614,72	5.893.943,15	-175.671,57	97,11%
424	Per prestacions familiars	283.929,57	16.887,83	300.817,40	315.730,48	14.913,08	104,96%
<b>4</b>	<b>Transferències corrents</b>	<b>34.653.625,98</b>	<b>53.237,00</b>	<b>34.706.862,98</b>	<b>33.465.534,45</b>	<b>-1.241.328,53</b>	<b>96,42%</b>

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

## 2.2.4. Ingressos patrimonials

Al tancament de l'exercici 2014, la liquidació del pressupost pel capítol d'ingressos patrimonials, presentava el següent resum:

INGRESSOS PATRIMONIALS		PRESSUPOST INICIAL 2014	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2014	(2) LIQUIDAT 2014	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
<b>52</b>	<b>Interessos de dipòsits i comptes bancaris</b>	<b>10.000,00</b>	-	<b>10.000,00</b>	<b>23.755,40</b>	<b>13.755,40</b>	<b>237,55%</b>
524	Interessos de comptes bancaris	10.000,00	-	10.000,00	23.755,40	13.755,40	237,55%
<b>53</b>	<b>Interessos i dividendes d'actius dels fons de reserva</b>	<b>354.635,00</b>	-	<b>354.635,00</b>	<b>476.848,02</b>	<b>122.213,02</b>	<b>134,46%</b>
537	Interessos i dividendes	354.635,00	-	354.635,00	476.848,02	122.213,02	134,46%
<b>54</b>	<b>Rendes de béns immobles</b>	<b>2.163.058,24</b>	-	<b>2.163.058,24</b>	<b>1.972.156,20</b>	<b>-190.902,04</b>	<b>91,17%</b>
541	Lloguers de béns immobles	2.040.786,16	-	2.040.786,16	1.910.520,24	-130.265,92	93,62%
542	Altres rendes per consum d'immobles	122.272,08	-	122.272,08	61.635,96	-60.636,12	50,41%
<b>5</b>	<b>Ingressos patrimonials</b>	<b>2.527.693,24</b>	-	<b>2.527.693,24</b>	<b>2.472.759,62</b>	<b>-54.933,62</b>	<b>97,83%</b>

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

## 2.2.5. Despeses de personal

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

	DESPESES DE PERSONAL	PRESSUPOST INICIAL 2014	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2014	(2) LIQUIDAT 2014	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
<b>10</b>	<b>Alts Càrrecs</b>	<b>97.812,53</b>	<b>-</b>	<b>97.812,53</b>	<b>97.422,24</b>	<b>-390,29</b>	<b>99,60%</b>
100	Remuneracions bàsiques alts càrrecs	97.812,53	-	97.812,53	97.422,24	-390,29	99,60%
<b>11</b>	<b>Personal fix</b>	<b>3.530.456,66</b>	<b>-57.119,09</b>	<b>3.473.337,57</b>	<b>3.341.710,57</b>	<b>-131.627,00</b>	<b>96,21%</b>
110	Remuneracions bàsiques personal fix	3.530.456,66	-57.119,09	3.473.337,57	3.341.710,57	-131.627,00	96,21%
<b>13</b>	<b>Personal eventual</b>	<b>448.969,47</b>	<b>162.391,02</b>	<b>611.360,49</b>	<b>538.055,90</b>	<b>-73.304,59</b>	<b>88,01%</b>
130	Remuneracions bàsiques personal eventual	448.969,47	162.391,02	611.360,49	538.055,90	-73.304,59	88,01%
<b>16</b>	<b>Quotes i despeses Socials</b>	<b>646.943,74</b>	<b>7.807,67</b>	<b>654.751,41</b>	<b>605.877,27</b>	<b>-48.874,14</b>	<b>92,54%</b>
160	Quotes Seguretat Social	589.093,74	18.121,39	607.215,13	583.405,11	-23.810,02	96,08%
163	Despeses socials de personal	57.850,00	-10.313,72	47.536,28	22.472,16	-25.064,12	47,27%
<b>1</b>	<b>Despeses de personal</b>	<b>4.724.182,40</b>	<b>113.079,60</b>	<b>4.837.262,00</b>	<b>4.583.065,98</b>	<b>-254.196,02</b>	<b>94,75%</b>

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

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

### *Retribucions al personal sense regulació expressa*

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

- El sobrecost que representa la cotització a la classe C dels empleats, compensant el cost de la diferència de cotització a la CASS de forma íntegra. El cost anual suportat per aquest concepte és de 182.705 euros.
- Complement salarial fins al 100% del salari a càrrec de la CASS en les baixes laborals. El cost anual suportat per aquest concepte és de 63.585 euros.

### *Enregistrament comptable de les fases de despesa*

Les nòmines del personal es registren pressupostàriament acumulant en un sol acte les fases ACLOP, tot i que a l'inici de l'exercici l'entitat té compromeses les despeses de personal per aquelles persones les quals presten els seus serveis per a tot l'exercici o, en el seu cas, fins a l'extinció del contracte. Aquesta pràctica provoca que el pressupost no s'utilitzi com l'eina de gestió que garanteix l'acompliment del principi d'especialitat quantitativa.

## 2.2.6. Despeses en béns corrents i serveis

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

	DESPESES EN BÉNS CORRENTS I SERVEIS	PRESSUPOST INICIAL 2014	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2014	(2) LIQUIDAT 2014	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
<b>20</b>	<b>Lloguers</b>	<b>391.363,44</b>	<b>344,64</b>	<b>391.708,08</b>	<b>380.554,00</b>	<b>-11.154,08</b>	<b>97,15%</b>
202	Lloguer d'altre immobilitzat material	306.163,44	-	306.163,44	305.803,44	-360,00	99,88%
206	Lloguer d'equipaments per informàtica	73.088,00	-	73.088,00	64.796,92	-8.291,08	88,66%
209	Lloguer d'altre immobilitzat material	12.112,00	344,64	12.456,64	9.953,64	-2.503,00	79,91%
<b>21</b>	<b>Reparació, manteniment i conversació</b>	<b>1.049.903,00</b>	<b>-39.689,63</b>	<b>1.010.213,37</b>	<b>744.322,70</b>	<b>-265.890,67</b>	<b>73,68%</b>
210	Rep. i conserv. de terrenys i béns naturals	3.964,00	-	3.964,00	1.531,92	-2.432,08	38,65%
212	Rep. i conserv. d'edificis i altres construccions	70.041,00	-	70.041,00	9.183,64	-60.857,36	13,11%
213	Rep. i conserv. maquinària i instal·lacions	170.570,00	10.000,00	180.570,00	105.415,26	-75.154,74	58,38%
214	Rep. i conserv. material de transport	6.006,00	-	6.006,00	1.629,08	-4.376,92	27,12%
215	Rep. i conserv. mobiliari i efectes	48.548,00	-	48.548,00	8.932,79	-39.615,21	18,40%
216	Rep. i conserv. equipaments informàtica	750.774,00	-49.689,63	701.084,37	617.630,01	-83.454,36	88,10%
<b>22</b>	<b>Materials, subministraments i altres</b>	<b>1.332.746,88</b>	<b>-28.385,44</b>	<b>1.304.361,44</b>	<b>891.320,54</b>	<b>-413.040,90</b>	<b>68,33%</b>
220	Material d'oficina	87.163,00	-	87.163,00	56.871,31	-30.291,69	65,25%
221	Subministrament	275.174,00	-	275.174,00	216.079,15	-59.094,85	78,52%
222	Comunicacions	51.652,20	1.344,99	52.997,19	51.547,33	-1.449,86	97,26%
223	Transport	36.634,20	-	36.634,20	27.585,95	-9.048,25	75,30%
224	Assegurances	22.446,00	-	22.446,00	18.012,47	-4.433,53	80,25%
225	Tributs	142.423,00	-6.000,00	136.423,00	127.491,01	-8.931,99	93,45%
226	Altres serveis	152.036,00	5.574,07	157.610,07	93.805,25	-63.804,82	59,52%
227	Treballs realitzats per altres empreses	565.218,48	-29.304,50	535.913,98	299.928,07	-235.985,91	55,97%
<b>23</b>	<b>Indemnitzacions per serveis</b>	<b>12.500,00</b>	<b>-</b>	<b>12.500,00</b>	<b>2.759,57</b>	<b>-9.740,43</b>	<b>22,08%</b>
230	Reemborsament de dietes	12.500,00	-	12.500,00	2.759,57	-9.740,43	22,08%
<b>2</b>	<b>Despeses en béns corrents i serveis</b>	<b>2.786.513,32</b>	<b>-67.730,43</b>	<b>2.718.782,89</b>	<b>2.018.956,81</b>	<b>-699.826,08</b>	<b>74,26%</b>

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

## 2.2.7. Despeses financeres

Segons el següent detall:

	DESPESES FINANCERES	PRESSUPOST INICIAL 2014	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2014	(2) LIQUIDAT 2014	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
<b>32</b>	<b>Prestacions de serveis bancaris</b>	<b>10.200,00</b>	<b>-</b>	<b>10.200,00</b>	<b>1.824,65</b>	<b>-8.375,35</b>	<b>17,89%</b>
320	Prestacions de serveis bancaris	10.200,00	-	10.200,00	1.824,65	-8.375,35	17,89%
<b>34</b>	<b>De dipòsits, fiances i altres</b>	<b>10.000,00</b>	<b>-9.000,00</b>	<b>1.000,00</b>	<b>-</b>	<b>-1.000,00</b>	<b>-</b>
349	Altres despeses financeres	10.000,00	-9.000,00	1.000,00	-	-1.000,00	-
<b>3</b>	<b>Despeses financeres</b>	<b>20.200,00</b>	<b>-9.000,00</b>	<b>11.200,00</b>	<b>1.824,65</b>	<b>-9.375,35</b>	<b>16,29%</b>

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

## 2.2.8. Transferències corrents de despeses

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

TRANSFERÈNCIES CORRENTS		PRESSUPOST INICIAL 2014	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2014	(2) LIQUIDAT 2014	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
42	<b>Transferències als assegurats i famílies</b>	<b>203.462.627,26</b>	<b>3.748.759,41</b>	<b>207.211.386,67</b>	<b>205.332.257,36</b>	<b>-1.879.129,31</b>	<b>99,09%</b>
421	Per prestacions Branca General	125.882.231,65	3.731.871,58	129.614.103,23	129.614.103,23	-	100,00%
423	Per prestacions de Branca Jubilació	77.296.466,04	-	77.296.466,04	75.417.336,73	-1.879.129,31	97,57%
424	Per prestacions familiars	283.929,57	16.887,83	300.817,40	300.817,40	-	100,00%
48	<b>Transferències a Famílies i Institucions sense fi de lucre</b>	<b>15.000,00</b>	<b>-</b>	<b>15.000,00</b>	<b>12.198,76</b>	<b>-2.801,24</b>	<b>81,33%</b>
482	Transferències a Famílies i Institucions sense fi de lucre	15.000,00	-	15.000,00	12.198,76	-2.801,24	81,33%
4	<b>Transferències corrents</b>	<b>203.477.627,26</b>	<b>3.748.759,41</b>	<b>207.226.386,67</b>	<b>205.344.456,12</b>	<b>-1.881.930,55</b>	<b>99,09%</b>

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

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

### *Enregistrament comptable de les fases de despesa*

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

## 2.2.9. Inversions reals

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

INVERSIONS REALS		PRESSUPOST INICIAL 2014	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2014	(2) LIQUIDAT 2014	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
60	<b>Inversions noves</b>	<b>150.200,00</b>	<b>-1.576,85</b>	<b>148.623,15</b>	<b>53.297,41</b>	<b>-95.325,74</b>	<b>35,86%</b>
603	Maquinària, instal·lacions i equipament	139.700,00	-5.426,23	134.273,77	40.948,03	-93.325,74	30,50%
605	Mobiliari i estris	10.500,00	3.849,38	14.349,38	12.349,38	-2.000,00	86,06%
61	<b>Inversions de reposició</b>	<b>476.831,00</b>	<b>25.625,15</b>	<b>502.456,15</b>	<b>241.497,37</b>	<b>-260.958,78</b>	<b>48,06%</b>
612	Edificis i altres construccions	177.995,00	-2.799,13	175.195,87	15.648,39	-159.547,48	8,93%
613	Maquinària, instal·lacions i equipament	15.600,00	2.799,13	18.399,13	17.944,84	-454,29	97,53%
615	Mobiliari i estris	75.080,00	8.946,87	84.026,87	22.211,07	-61.815,80	26,43%
616	Equipaments per a processos d'Informació	208.156,00	16.678,28	224.834,28	185.693,07	-39.141,21	82,59%
64	<b>Immobilitzat immaterial</b>	<b>523.824,00</b>	<b>-24.048,30</b>	<b>499.775,70</b>	<b>182.302,66</b>	<b>-317.473,04</b>	<b>36,48%</b>
640	Immobilitzat immaterial	523.824,00	-24.048,30	499.775,70	182.302,66	-317.473,04	36,48%
6	<b>Inversions reals</b>	<b>1.150.855,00</b>	<b>-</b>	<b>1.150.855,00</b>	<b>477.097,44</b>	<b>-673.757,56</b>	<b>41,46%</b>

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

## 2.3. Comptes anuals

### Balanç

BALANÇ		ACTIU				
ACTIU	EPÍGRAF	SUBCONCEPTE		EXE. 4 T 2014	EXE. 4 T 2013	VARIACIÓ
A) Immobilitzat	208 (292)	4. Béns del patrimoni històric, artístic i cultural		110.521,51	110.521,51	-
		5. Provisions		-13.667,02	-13.667,02	-
	Total I. Inversions destinades a l'ús general			96.854,49	96.854,49	-
	215 (218)	3.1.1. Aplicacions informàtiques		3.737.023,27	3.617.354,25	119.669,02
	(218)	3.1.2. Aplicacions informàtiques en curs		62.633,64	-	62.633,64
		6. Amortitzacions		-3.640.740,32	-3.602.279,85	-38.460,47
	Total II. Immobilitzacions immaterials			158.916,59	15.074,40	143.842,19
	220,221 222,223 224,226	1.1.1. Terrenys		15.745.027,76	15.745.027,76	-
		1.2.1. Immobles		19.729.492,96	19.713.844,57	15.648,39
		2.1.1. Instal·lacions tècniques i maquinària		2.965.593,26	2.907.812,99	57.780,27
	227,228,229	3.1.1. Utillatge i mobiliari		2.534.718,22	2.323.255,53	211.462,69
		5.1.0. Provisions Terrenys		-193.502,46	-193.502,46	-
	(282)	5.1.1. Amortitzacions Construccions		-12.827.274,03	-12.170.053,11	-657.220,92
	5.1.2. Amortitzacions Instal·lacions		-2.066.141,84	-1.944.668,24	-121.473,60	
	5.1.3. Amortitzacions Utillatge i mobiliari		-2.319.971,25	-2.187.043,92	-132.927,33	
Total III. Immobilitzacions materials			23.567.942,62	24.194.673,12	-626.730,50	
252,253,257 (267)	2. Altres inversions a llarg termini		671.044.081,93	537.486.704,81	133.557.377,12	
	4. Provisions		-4.577.211,74	-4.068.252,50	-508.959,24	
Total V. Inversions financeres permanents			666.466.870,19	533.418.452,31	133.048.417,88	
Total A) Immobilitzat				690.290.583,89	557.725.054,32	132.565.529,57
C) Actiu circulant	31,32	2. Primeres matèries i altres aprovisionaments		63.964,77	67.145,82	-3.181,05
	Total I. Existències			63.964,77	67.145,82	-3.181,05
	430	1.1.1.	Deutors de Convenis Internacionals SSE	4.049.653,69	6.291.870,08	-2.242.216,39
		1.1.2.	Deutors de Convenis Internacionals SSF	3.254.155,37	2.457.693,09	796.462,28
		1.1.3.	Deutors de Convenis Internacionals SSP	582.950,27	532.104,86	50.845,41
		1.1. Deutors de Convenis Internacionals		7.886.759,33	9.281.668,03	-1.394.908,70
		1.2.1.	Govern per Lloguers	72.721,02	283.784,89	-211.063,87
		1.2.2.	Govern per Pensions art35bis	960.047,67	1.099.681,62	-139.633,95
		1.2.3.	Govern per déficit Br. general	152.783,56	-	152.783,56
		1.2. Deutors Administració Pública		1.185.552,25	1.383.466,51	-197.914,26
		1.3.1.	Deutors altres per Prestacions recuperades	128.462,40	160.616,55	-32.154,15
		1.3.2.	Deutors altres per Lloguers	42.797,97	43.777,52	-979,55
		1.3.3.	Deutors per cotitzacions	15.045.014,50	12.454.285,16	2.590.729,34
		1.3. Deutors altres		15.216.274,87	12.658.679,23	2.557.595,64
		1. Deutors pressupostaris		24.288.586,45	23.323.813,77	964.772,68
		2.1.1.	Deutors per assistència de centres convençionats	229.780,69	238.816,83	-9.036,14
		2.1.2.	Deutors per assistència de centres públics convençionats	31.068,68	37.512,90	-6.444,22
		2.1.3.	Deutors per taxes hospitalàries	11.943,08	9.067,08	2.876,00
		2.1.4.	Deutors per assistència d'oxigen	22.070,82	20.271,52	1.799,30
		2.1. Deutors per copagament d'assistència sanitària		294.863,27	305.668,33	-10.805,06
		2.2.1.	Govern per pensions NC Velleja	-46.656,65	-39.342,70	-7.313,95
		2.2.2.	Govern per Pensions NC de Solidaritat art 20 (LGDPD)	-203.274,43	-233.054,79	29.780,36
		2.2. Deutors Administració Pública		-249.931,08	-272.397,49	22.466,41
	2.2.3	Deutors altres deutes retrocessió prestacions	43.134,09	54.125,28	-10.991,19	
	2.2.4	Deutors altres deutes latents	25.890.316,24	-	25.890.316,24	
	2.3 Deutors Altres		25.933.450,33	54.125,28	25.879.325,05	
	2. Deutors no pressupostaris		25.978.382,52	87.396,12	25.890.986,40	
	6.1.1.	Provisions insolvències per cotitzacions Branca general	-7.522.507,25	-6.227.142,58	-1.295.364,67	
	6.1.2.	Provisions insolvències per cotitzacions Branca jubilació	-7.522.507,25	-6.227.142,58	-1.295.364,67	
	6.1.3	Provisions insolvències altres Branca jubilació	-25.500.346,51	-	-25.500.346,51	
	6. Provisions		-40.545.361,01	-12.454.285,16	-28.091.075,85	
	Total II. Deutors			9.721.607,96	10.956.924,73	-1.235.316,77
	540,541 546,(549)	1.2.	Interessos meritats de certificats de dipòsits i lletres Branca	73.939,53	175.836,82	-101.897,29
		1. Cartera de valor a curt termini		73.939,53	175.836,82	-101.897,29
		2.1.	Altres crèdits i valors a curt termini Branca Jubilació	4.094.766,13	4.093.832,56	933,57
		2.2.	Comptes Gestionats Branca Jubilació	292.722.261,19	366.245.442,30	-73.523.181,11
		2.3.	Lletres del Tresor Branca Jubilació	6.475.186,24	7.080.364,80	-605.178,56
	547,548	2. Altres inversions i crèdits a curt termini		303.292.213,56	377.419.639,66	-74.127.426,10
	565,566 (597),(568)	3.3.	Certificats de dipòsits i fons monetaris Branca Jubilació	53.429.966,60	56.340.232,93	-2.910.266,33
		3.4.	Altres fiances	20,00	20,00	-
		3. Fiances i dipòsits constituïts a curt termini		53.429.986,60	56.340.252,93	-2.910.266,33
		4. Provisions		-4.094.766,13	-4.093.832,56	-933,57
	Total III. Inversions financeres temporals			352.701.373,56	429.841.896,85	-77.140.523,29
	57	1.1.1.	Bancs	9.620.408,52	6.901.907,23	2.718.501,29
		1.2.1.	Caixa	307,08	177,49	129,59
	Total IV. Tresoreria			9.620.715,60	6.902.084,72	2.718.630,88
	480,580	1.1.1.	Bestretes pendents facturar a SSE	728.764,95	691.554,70	37.210,25
		1.1.2.	Bestretes pendents facturar a SSF	406.164,19	401.185,73	4.978,46
		1.1.3.	Bestretes pendents facturar a SSP	37.403,05	22.925,78	14.477,27
		1.1. Ajustaments per periodificació convenis internacionals		1.172.332,19	1.115.666,21	56.665,98
		1.2. Ajustaments per periodificació altres		125.457,46	109.254,81	16.202,65
	Total V. Ajustaments per periodificació			1.297.789,65	1.224.921,02	72.868,63
Total C) Actiu circulant				373.405.451,54	448.992.973,14	-75.587.521,60
Total general (A+B+C)				1.063.696.035,43	1.006.718.027,46	56.978.007,97

BALANÇ		PASSIU				
PASSIU	EPIGRAF	SUBCONCEPTE	EXE. 4 T 2014	EXE. 4 T 2013	VARIACIÓ	
A) Fons propis	100	1. Reserves facultatives Branca General	3.928.947,35	2.705.946,92	1.223.000,43	
		2. Reserves disponibles Branca Jubilació	436.023.102,83	358.373.676,72	77.649.426,11	
		3. Reserves Immobilitzades Branca Jubilació	556.412.755,59	557.635.599,04	-1.222.843,45	
	Total II. Reserves		996.364.805,77	918.715.222,68	77.649.583,09	
	129	1.1.1. Resultat de l'exercici Branca General	-1.497.050,74	1.027.307,28	-2.524.358,02	
	1.1.2. Resultat de l'exercici Branca Jubilació	58.121.086,83	76.622.275,81	-18.501.188,99		
Total IV. Resultat de l'exercici		56.624.036,09	77.649.583,09	-21.025.547,00		
Total A) Fons propis			1.052.988.841,86	996.364.805,77	56.624.036,09	
B) Creditors a llarg	180,185	4.1.1. Fiances i dipòsits pisos Prada Casadet	150.220,29	147.494,71	2.725,58	
		4.1.2. Fiances i dipòsits parkings Prada Casadet	17.334,08	16.758,82	575,26	
		4.1.3. Fiances i dipòsits tarjas Prada Casadet	2.286,89	2.201,56	85,33	
		4.1.4. Fiances i dipòsits tarjas Can Solà	1.400,00	-	1.400,00	
	Total II. Altres deutes a llarg termini		171.241,26	166.455,09	4.786,17	
Total B) Creditors a llarg termini			171.241,26	166.455,09	4.786,17	
E) Creditors a curt	40	1.1.1. Prestacions reemborsament	-769.811,26	163.394,61	-933.205,87	
		1.1.2. Prestacions econòmiques	17.027,40	49.578,21	-32.550,81	
		1.1.3. Pensions	-	39.089,49	-39.089,49	
		1.1.5. Prestacions reemb. Retornades	175.526,47	137.002,01	38.524,46	
		1.1.6. Talons prestadors en circulació	1.720.000,61	1.601.617,76	118.382,85	
		1.1.7. Descomptes assegurats en circulació	658.077,30	407.499,42	250.577,88	
		1.1. Per prestacions i pensions		1.800.820,52	2.398.181,50	-597.360,98
		1.2.1. Convenis internacionals amb SSE	726.885,19	156.463,89	570.421,30	
		1.2.2. Convenis internacionals amb SSF	1.396.150,59	1.154.876,32	241.274,27	
		1.2.3. Convenis internacionals amb SSP	21.279,90	66.314,91	-45.035,01	
		1.2. Per Convenis internacionals per actes		2.144.315,68	1.377.655,12	766.660,56
		1.3.1. Convenis internacionals amb SSE	2.383.469,65	3.567.430,18	-1.183.960,53	
		1.3.2. Convenis internacionals amb SSP	-	-	-	
		1.3. Per Convenis internacionals per quotes		2.383.469,65	3.567.430,18	-1.183.960,53
	1.4.1. Per altres serveis i subministres	325.953,63	358.280,28	-32.326,65		
	1.5.1. Govern M.I. Finances	23.594,67	23.627,96	-33,29		
	1. Creditors pressupostaris		6.678.154,15	7.725.175,04	-1.047.020,89	
	41	2.1.1. Per fiances rebudes	37.588,24	35.421,32	2.166,92	
		2.2.1. Govern M.I. Finances per IGI	5.201,11	13.313,74	-8.112,63	
	2. Creditors no pressupostaris		42.789,35	48.735,06	-5.945,71	
	Total III. Creditors		6.720.943,50	7.773.910,10	-1.052.966,60	
	560,561 485,585	1.1.1. Per Convenis internacionals amb SSE	3.107.633,33	1.799.629,64	1.308.003,69	
		1.2.1. Per Convenis internacionals amb SSP	700.400,97	613.226,86	87.174,11	
		1. Per Convenis internacionals provisions per quotes		3.808.034,30	2.412.856,50	1.395.177,80
		2.1.1. De gestió corrent	6.974,51	-	6.974,51	
		2. Per Pagaments diferits		6.974,51	-	6.974,51
	Total IV. Ajustaments per periodificació		3.815.008,81	2.412.856,50	1.402.152,31	
Total E) Creditors a curt termini			10.535.952,31	10.186.766,60	349.185,71	
Total general (A+B+C+E+F)			1.063.696.035,43	1.006.718.027,46	56.978.007,97	

Font: CASS

(Imports en euros)



## Compte del resultat economicopatrimonial

Comptes	Deure	EX. 2014 4 T	EX. 2013 4 T	VARIACIÓ	% Inc
	<b>A) Despeses</b>	<b>243.113.473,02</b>	<b>208.261.990,17</b>	<b>34.851.482,85</b>	<b>16,73%</b>
	<b>2. Aprovisionaments</b>	<b>1.374.887,01</b>	<b>1.207.898,39</b>	<b>166.988,62</b>	<b>13,82%</b>
601,602,(608)	b) Consum de primes matèries i d'altres materials	3.181,05	1.904,81	1.276,24	67,00%
(609),611,612	consumibles				
607	c) Altres despeses externes. Provisions formularis convenis int.	1.371.705,96	1.205.993,58	165.712,38	13,74%
	<b>3. Despeses de gestió ordinària, de funcionament dels serveis i de prestacions socials</b>	<b>37.554.618,58</b>	<b>11.440.197,61</b>	<b>26.114.420,97</b>	<b>228,27%</b>
	a) Despeses de personal	4.583.065,98	4.508.306,29	74.759,69	1,66%
640,641	a1) Sous, salaris i similars	3.794.483,84	3.723.761,21	70.722,63	1,90%
642,644	a2) Càrregues socials	788.582,14	784.545,08	4.037,06	0,51%
645	b) Prestacions socials	-	-	-	-
	c) Dotacions per a amortitzacions d'immobilitzat i variacions de fons de provisió per a reparacions	959.985,75	1.486.770,34	-526.784,59	-35,43%
68	c1) Dotacions per a amortitzacions	961.289,88	1.278.983,27	-317.693,39	-24,84%
692,(792)	c2) Variació de provisió per a reparacions	-1.304,13	207.787,07	-209.091,20	-100,63%
	d) Variació de provisions de tràfic	2.591.662,91	2.248.784,32	342.878,59	15,25%
693,(793)	d1) Variació de provisions d'existències	-	-	-	-
675,694,(794),(795)	d2) Variació de provisions i pèrdues de crèdits incobrables	2.591.662,91	2.248.784,32	342.878,59	15,25%
	(*) inclòs les cotitzacions meritedes i no cobrades				
	e) Altres despeses de gestió	<b>1.995.366,85</b>	<b>1.961.225,54</b>	<b>34.141,31</b>	<b>1,74%</b>
62	e1) Serveis exteriors	1.859.682,61	1.832.190,60	27.492,01	1,50%
63	e2) Tributs	127.491,01	129.016,24	-1.525,23	-1,18%
676	e3) Altres despeses de gestió corrent	8.193,23	18,70	8.174,53	43,714,06%
	f) Despeses financeres i assimilables	<b>1.379.927,58</b>	<b>1.235.111,12</b>	<b>144.816,46</b>	<b>11,72%</b>
669					
666,667	f2) Pèrdues per inversions financeres	1.379.927,58	1.235.111,12	144.816,46	11,72%
	<b>4. Transferències i subvencions</b>	<b>204.088.047,06</b>	<b>195.554.732,18</b>	<b>8.533.314,88</b>	<b>4,36%</b>
650	a) Transferències corrents	204.088.047,06	195.554.732,18	8.533.314,88	4,36%
	<b>5. Pèrdues i despeses extraordinàries</b>	<b>95.920,37</b>	<b>59.161,99</b>	<b>36.758,38</b>	<b>62,13%</b>
670,671	a) Pèrdues procedents de l'immobilitzat	-	-	-	-
674	b) Pèrdues per operacions d'endeutament	-	-	-	-
678	c) Despeses extraordinàries	-	-	-	-
679	d) Despeses i pèrdues d'altres exercicis	95.920,37	59.161,99	36.758,38	62,13%
	<b>Estalvi</b>	<b>56.624.036,09</b>	<b>77.649.583,09</b>	<b>-21.025.547,00</b>	<b>-27,08%</b>

Comptes	HABER	EX. 2014 4 T	EX. 2013 4 T	VARIACIÓ	% Inc
	<b>B) Ingressos</b>	<b>299.737.509,11</b>	<b>285.911.573,26</b>	<b>13.825.935,85</b>	<b>4,84%</b>
	<b>3. Ingressos de gestió ordinària</b>	<b>206.948.401,14</b>	<b>202.397.822,81</b>	<b>4.550.578,33</b>	<b>2,25%</b>
729	b) Cotitzacions socials	206.948.401,14	202.397.822,81	4.550.578,33	2,25%
	(*) inclòs les cotitzacions meritedes i no cobrades				
	<b>4. Altres ingressos en gestió ordinària</b>	<b>33.412.170,36</b>	<b>48.830.574,96</b>	<b>-15.418.404,60</b>	<b>-31,58%</b>
773	a) Reinteguments	1.351.302,48	1.454.430,06	-103.127,58	-7,09%
78	b) Treballs realitzats per a l'entitat	-	-	-	-
	c) Altres ingressos de gestió	2.281.422,25	2.557.048,06	-275.625,81	-10,78%
775,776,777	c1) Ingressos accessoris i altres de gestió corrent	2.281.422,25	2.557.048,06	-275.625,81	-10,78%
761,762	e) Ingressos per valors negociables i de crèdits de l'actiu immobilitzat	476.848,02	206.003,31	270.844,71	131,48%
	f) Altres interessos i ingressos assimilats	29.302.597,61	44.613.093,53	-15.310.495,92	-34,32%
763,765,769	f1) Altres interessos	23.755,40	21.346,12	2.409,28	11,29%
766	f2) Beneficis per inversions financeres	29.278.842,21	44.591.747,41	-15.312.905,20	-34,34%
	<b>5. Transferències i subvencions</b>	<b>33.450.621,37</b>	<b>34.642.309,89</b>	<b>-1.191.688,52</b>	<b>-3,44%</b>
750	a) Transferències corrents	33.450.621,37	34.642.309,89	-1.191.688,52	-3,44%
	<b>6. Beneficis i ingressos extraordinaris</b>	<b>25.926.316,24</b>	<b>40.865,60</b>	<b>25.885.450,64</b>	<b>63.342,98%</b>
778	d) Ingressos extraordinaris	36.000,00	40.865,60	-4.865,60	-11,91%
779	e) Ingressos i beneficis d'altres exercicis	25.890.316,24	-	25.890.316,24	
	<b>Desestalvi</b>		-		

Font: CASS

(Imports en euros)

Nota: El compte del resultat economicopatrimonial retut per l'entitat no incorpora l'epígraf "Variació de les provisions d'inversions financeres" per import de 26.044.609 euros. Tot i això els totals del quadre son correctes.

## Conciliació del resultat pressupostari financer

CONCILIACIÓ DEL RESULTAT FINANCER AMB EL RESULTAT DE LA LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS
<b>RESULTAT FINANCER DE FUNCIONAMENT amb cobertura dels serveis generals(75/25)</b>	<b>-1.497.050,74</b>	<b>58.121.086,85</b>	<b>-</b>	<b>56.624.036,10</b>
(+) Variació negativa d'existències d'aprovisionaments	146,20	3.034,85	-	3.181,05
(+) Dotacions a les amortitzacions	135.253,57	826.036,31	-	961.289,88
(+) Provisions i periodificacions dotades per despesa de funcionament	7.717.040,55	7.515.601,26	-	15.232.641,81
(-) Provisions i periodificacions aplicades per despesa de funcionament	-6.227.142,58	-6.227.142,58	-	-12.454.285,16
(+) Provisions i periodificacions dotades per depreciació d'actius de fons de reserves	-	1.563.957,76	-	1.563.957,76
(+) Provisions i periodificacions dotades per insolvències	-	25.500.346,51	-	25.500.346,51
(-) Provisions i periodificacions aplicades d'actius de fons de reserves	-	-1.020.998,89	-	-1.020.998,89
(-) Ingressos per altres deutes latents	-	-25.890.316,24	-	-25.890.316,24
(-) Ingressos per lloguers periodificats	-	-113,83	-	-113,83
(-) Ingressos meritats dotats de comptes c/c i comptes no gestionats	-	1.063,20	-	1.063,20
(+) Ingressos meritats aplicats de comptes c/c i comptes no gestionats	-	101.897,29	-	101.897,29
(+) Pèrdues d'exercici anteriors	-	-	14.913,08	14.913,08
(-) Guanyos d'exercicis anteriors	-1.295.364,67	-1.295.364,67	-	-2.590.729,34
(-) Operacions d'inversions reals - capítol 6 despeses	-308.518,34	-168.579,10	-	-477.097,44
(+) Operacions d'alienació d'actius financers - capítol 8 ingressos	3.820.632,31	-	-	3.820.632,31
(-) Operacions d'inversió en actius financers - capítol 8 despeses	-2.482.389,59	-28.551.261,68	-	-31.033.651,27
(+) Comissions de comptes gestionats	-	1.378.102,93	-	1.378.102,93
(-) Rendiments de comptes gestionats positius	-	-29.381.802,70	-	-29.381.802,70
(+) Rendiments de comptes gestionats negatius	-	933,57	-	933,57
<b>RESULTAT DE LA LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA</b>	<b>-137.393,30</b>	<b>2.476.480,84</b>	<b>14.913,08</b>	<b>2.354.000,62</b>

Font: CASS

(Imports en euros)

## Quadre de finançament

<b>Fons aplicats</b>	<b>Ex 2014</b>	<b>Ex 2013</b>
1. Recursos aplicats en operacions de gestió	240.360.103,02	204.055.677,41
a) Reducció d'existències de productes acabats i en curs de fabricació (formularis convenis internacionals)	-	-
b) Aprovisionaments	-	-
c) Serveis exteriors	1.515.706,51	1.535.254,03
d) Tributs	177.695,82	128.589,26
e) Despeses de personal	4.583.430,88	4.508.683,21
g) Transferències i subvencions	204.075.848,30	195.542.411,41
h) Despeses financeres	1.392.126,34	1.247.431,89
i) Altres pèrdues de gestió corrent i despeses excepcionals	59.173,67	28.200,01
j) Dotació per a les provisions d'actius circulants	28.556.121,50	1.065.107,60
2. Pagaments pendents d'aplicació		
3. Despeses de formalització de deutes		
4. Adquisicions i altres altes d'immobilitzat	136.459.511,17	53.478.060,73
a) Destinats a l'ús general		
b) Immobilitzacions immaterials	182.302,66	8.760,63
c) Immobilitzacions materials	294.794,78	72.134,81
d) Inversions gestionades	-	-
e) Immobilitzacions financeres (a ll/t)	135.982.413,73	53.397.165,29
5. Disminucions directes del patrimoni	-	-
a) En adscripció	-	-
b) En cessió	-	-
6. Cancel·lació o traspàs a curt de deutes a llarg		
a) Emprèstits i altres passius	-	-
b) Per préstecs rebuts	-	-
c) Altres conceptes	-	-
7. Provisions per riscos i despeses	-	-
Total aplicacions	376.819.614,19	257.533.738,14
<b>Excés d'origens sobre aplicacions (Augment del capital circulant)</b>		<b>25.661.478,24</b>

<b>Fons obtinguts</b>	<b>Ex 2014</b>	<b>Ex 2013</b>
1. Recursos procedents d'operacions de gestió	297.944.124,86	283.192.030,84
a) Vendes	-	-
b) Augment d'existències de productes acabats i en curs de fabric.	-	-
c) Impostos directes i cotitzacions socials	204.357.671,80	200.151.701,49
d) Impostos indirectes	-	-
e) Taxes, preus públics i contribucions	-	-
f) Transferències i subvencions	33.465.534,45	34.609.484,37
g) Ingressos patrimonials	31.558.088,71	46.550.574,60
h) Altres ingressos de gestió corrent i ingressos excepcionals	1.651.514,77	1.880.270,38
i) Provisions aplicades d'actius circulants	26.911.315,13	-
2. Aportacions a fons patrimonial	-	-
a) Ampliacions a l'aportació	-	-
3. Subvencions de capital	-	-
4. Cobraments pendents d'aplicació	-	-
5. Increments directes de patrimoni	-	-
a) En adscripció	-	-
b) En cessió	-	-
c) Altres aportacions d'ens matrius	-	-
6. Deutes a llarg termini	4.786,17	3.185,54
a) Emprèstits i passius anàlegs	-	-
b) Préstecs rebuts	-	-
c) Altres conceptes	4.786,17	3.185,54
7. Alienacions i altres baixes d'immobilitzats	-	-
a) Destinats a l'ús general	-	-
b) Immobilitzacions immaterials	-	-
c) Immobilitzacions materials	-	-
d) Immobilitzacions financeres	-	-
8. Cancel·lació anticipada o traspàs a curt termini d'immobilitzacions financeres	2.933.995,85	
Total d'origens	300.882.906,88	283.195.216,38
<b>Excés d'aplicacions sobre origens (Disminució del capital circulant)</b>	<b>75.936.707,31</b>	

Font: CASS

(Imports en euros)

Variació del capital circulant	Exercici 2014		Exercici 2013	
	Augments	Disminucions	Augments	Disminucions
<b>1 Existències</b>		<b>3.181,05</b>		<b>1.904,81</b>
<b>2 Deutors</b>				
a) Pressupostaris	1.000.091,25	2.626.047,91	1.132.814,17	560.194,13
b) No pressupostaris	25.894.991,54	25.515.826,87	37.140,39	910,77
c) Per administració de recursos d'altres ens	18.789,17	7.313,95	26.956,90	56.433,60
<b>3 Creditors</b>				
a) Pressupostaris	2.266.168,36	1.219.180,76	3.579.938,86	3.843.116,80
b) No pressupostaris	8.145,92	-	-	6.246,35
c) Per administració de recursos d'altres ens	-	2.166,92	-	8.100,58
<b>4 Inversions financeres temporals</b>	<b>933,57</b>	<b>77.141.456,86</b>	<b>62.604.851,68</b>	<b>39.677.024,49</b>
<b>5 Emprèstits i altres deutes a curt termini</b>				
a) Emprèstits i altres emissions	-	-	-	-
b) Préstecs rebuts i altres conceptes	-	-	-	-
<b>6 Altres comptes no bancaris</b>				
<b>7 Tresoreria</b>	<b>2.718.630,88</b>	-	<b>1.314.419,87</b>	<b>34,22</b>
<b>8 Ajustaments per periodificació</b>	<b>72.868,63</b>	<b>1.402.152,31</b>	<b>1.504.016,27</b>	<b>384.694,15</b>
<b>Total</b>	<b>31.980.619,32</b>	<b>107.917.326,63</b>	<b>70.200.138,14</b>	<b>44.538.659,90</b>
<b>Variació del capital circulant</b>	<b>-75.936.707,31</b>		<b>25.661.478,24</b>	

Font: CASS

(Imports en euros)

### *Conciliació del resultat comptable de l'exercici amb els recursos procedents de les operacions*

Conciliació resultat comptable - resultat operacions de gestió	2014	2013	concepte EOAF
Resultat de l'exercici	56.624.036,09	77.649.583,09	
(+) Dot. Amortitzacions i provisions	16.228.654,05	14.414.476,60	Aplicacions de fons
(-) Aplicacions provisions	-15.268.668,30	-12.927.706,26	Obtenció de fons
Adquisicions inversions reals	-477.097,44	-80.895,44	Aplicacions de fons
Increment AF financer a LI/t	-133.048.417,88	-53.397.165,29	Aplicacions de fons
Increment creditors a LI/t per fiances	4.786,17	3.185,54	Obtenció de fons
	<b>-75.936.707,31</b>	<b>25.661.478,24</b>	

Font: CASS

(Imports en euros)

De la revisió dels estats i comptes retuts es desprenen les següents observacions:

### *Defecte en la presentació del compte de resultat economicopatrimonial*

El compte del resultat economicopatrimonial retut per l'entitat no incorpora l'epígraf "Variació de les provisions d'inversions financeres" per import de 26.044.609 euros. Cal indicar que l'import anterior incorpora una provisió per insolvències de 25.498.276 euros la qual, per la seva naturalesa, hauria d'anar imputada en l'epígraf "Variació de les provisions de tràfic". D'acord amb l'anterior, l'import correcte en el punt 3 d) Variació de provisions de tràfic per a l'exercici 2014 seria de 28.089.939 euros.

### *Quadre de finançament i variació del capital circulant*

La nota al quadre de finançament, que detalla la conciliació entre el resultat comptable de l'exercici amb els recursos procedents, inclou un resum de les correccions al resultat comptable de l'exercici respecte a la variació del capital circulant i no respecte als recursos procedents de les operacions que és el concepte regulat a l'apartat 8 de la Quarta part del PGCP.

### 2.3.1. Immobilitzat

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

Béns del patrimoni històric, artístic i cultural	Saldo a 31/12/2013	Dot Atz. Actius ex. ant.	Altes/ i Dot Atz	Baixes	Ajustaments	Trasllats	Saldo a 31/12/2014
Obres d'art (Olis, serigrafies i similars)	36.568,62	-	-	-	-	-	36.568,62
Obres d'art (escultures)	73.952,89	-	-	-	-	-	73.952,89
<b>Total cost a valor d'adquisició</b>	<b>110.521,51</b>	-	-	-	-	-	<b>110.521,51</b>
Provisió d'obres d'art	-13.667,02	-	-	-	-	-	-13.667,02
<b>Valor net comptable</b>	<b>96.854,49</b>	-	-	-	-	-	<b>96.854,49</b>

Font: CASS

(Imports en euros)

Immobilitzacions Immaterials	Saldo a 31/12/2013	Dot Atz. Actius ex. ant.	Altes/ i Dot Atz	Baixes	Ajustaments	Trasllats	Saldo a 31/12/2014
3.1.Aplicacions informàtiques	3.617.354,25	-	119.669,02	-	-	-	3.737.023,27
3.2.Aplicacions informàtiques en curs	-	-	62.633,64	-	-	-	62.633,64
<b>Total cost a valor d'adquisició</b>	<b>3.617.354,25</b>	-	<b>182.302,66</b>	-	-	-	<b>3.799.656,91</b>
Amortització acumulada immobilitzat immaterial	-3.602.279,85	-12.217,81	-26.242,66	-	-	-	-3.640.740,32
<b>Valor net comptable</b>	<b>15.074,40</b>	<b>-12.217,81</b>	<b>156.060,00</b>	-	-	-	<b>158.916,59</b>

Font: CASS

(Imports en euros)

Immobilitzacions materials	Saldo a 31/12/2013	Dot Atz. Actius ex. ant.	Altes/ i Dot Atz	Baixes	Ajustaments	Trasllats	Saldo a 31/12/2014
1.1.Terrenys i construccions	35.265.369,87	-	15.648,39	-	-	-	35.281.018,26
1.2.Terrenys i construccions en curs	-	-	-	-	-	-	-
2.Instal·lacions tècniques i maquinària	2.893.528,38	-	58.892,87	-1.112,60	-12.980,48	-	2.938.328,17
3.Utilatge i mobiliari	932.434,04	-	34.560,45	-8.040,83	-	-	958.953,66
4.Altre immobilitzat	1.390.821,49	-	185.693,07	-750,00	-	-	1.575.764,56
<b>Total cost a valor d'adquisició</b>	<b>40.482.153,78</b>	-	<b>294.794,78</b>	<b>-9.903,43</b>	<b>-12.980,48</b>	-	<b>40.754.064,65</b>
Amortització acumulada immobilitzat material	-16.287.480,66	-877.286,76	-45.542,65	9.903,43	14.284,61	-	-17.186.122,03
<b>Valor net comptable</b>	<b>24.194.673,12</b>	<b>-877.286,76</b>	<b>249.252,13</b>	-	<b>1.304,13</b>	-	<b>23.567.942,62</b>

Font: CASS

(Imports en euros)

### 2.3.2. Immobilitzat financer i variació d'actius

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

Descripció	Saldo a 31/12/2013	Altes	Baixes	Traspassos	Saldo a 31/12/2014
Accions i participacions	4.936.102,50	-	-35.303,76	-	4.900.798,74
Fons gestionats de la vellesa	532.550.602,31	-	-	133.592.680,08	666.143.283,19
(Provisió per depreciació accions i participacions)	-4.068.252,50	-508.959,24	-	-	-4.577.211,74
<b>Total</b>	<b>533.418.452,31</b>	<b>-508.959,24</b>	<b>-35.303,76</b>	<b>133.592.680,08</b>	<b>666.486.870,19</b>

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

(Imports en euros)

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

### *Pressupost d'ingressos*

	ACTIUS FINANCERS INGRESSOS	PRESSUPOST INICIAL 2014	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2014	(2) LIQUIDAT 2014	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
83	Reintegrament de préstecs i bestretes fora SP	2.601.576,03	113.189,16	2.714.765,19	3.820.632,31	1.105.867,12	140,74%
831	Reintegrament de préstecs i bestretes fora SP	2.601.576,03	113.189,16	2.714.765,19	3.820.632,31	1.105.867,12	140,74%
87	Romanents de tresoreria	-	1.030.971,58	1.030.971,58	-	-1.030.971,58	-
870	Romanents de tresoreria	-	1.030.971,58	1.030.971,58	-	-1.030.971,38	-
8	Actius financers	2.601.576,03	1.144.160,74	3.745.736,77	3.820.632,31	74.895,54	102,00%

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

### *Pressupost de despeses*

	ACTIUS FINANCERS DESPESES	PRESSUPOST INICIAL 2014	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2014	(2) LIQUIDAT 2014	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
81	Adq. d'oblig. i bons fora del sector públic	27.009.664,95	1.540.700,00	28.550.364,95	28.550.328,11	-36,84	100,00%
811	Aportacions a fons de reserves	27.009.664,95	1.540.700,00	28.550.364,95	28.550.328,11	-36,84	100,00%
83	Concessions de préstecs i bestretes fora SP	2.375.200,43	113.189,16	2.488.389,59	2.483.323,16	-5.066,43	99,80%
831	Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP	2.375.200,43	113.189,16	2.488.389,59	2.483.323,16	-5.066,43	99,80%
8	Actius financers	29.384.865,38	1.653.889,16	31.038.754,54	31.033.651,27	-5.103,27	99,98%

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

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

Gestora	Import	Comptabilitzat a inversions financeres permanents	Comptabilitzat a inversions financeres temporals
Andbank	205.524.053,77	140.560.232,55	64.963.821,22
Mora Banc	213.029.121,16	212.017.722,76	1.011.398,40
Banca Privada d'Andorra	37.410.262,00	33.232.695,49	4.177.566,51
Banc Sabadell d'Andorra	69.120.488,48	32.666.901,39	36.453.587,09
Natixis	54.754.467,44	44.442.700,94	10.311.766,50
Crèdit Andorrà	231.847.711,02	85.896.119,26	145.951.591,76
Crèdit Mutuel	53.714.047,56	36.756.523,60	16.957.523,96
Amundi	93.518.374,00	80.570.387,20	12.947.986,80
<b>Total</b>	<b>958.918.525,43</b>	<b>666.143.283,19</b>	<b>292.775.242,24</b>

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

Del treball realitzat en aquest apartat en resulten les observacions següents:

### *Aprovació dels criteris de gestió de les reserves i informe de seguiment*

La Llei 17/2008 de la Seguretat Social, en l'article 84, reclama que siguin fixats pel Govern els criteris de gestió de les reserves de la CASS a proposta del consell

d'administració i amb l'informe previ de l'INAF. No consta que aquests criteris s'hagin fixat.

Igualment, l'article 84.6 de la Llei requereix que l'Institut Nacional Andorrà de Finances elabori cada dos anys un informe de seguiment sobre l'evolució i composició del fons de reserva, sense que consti que el referit informe s'hagi realitzat.

### 2.3.3. Deutors

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

Descripció	Deutors pressupostaris	Deutors no pressupostaris	Total
Administració pública	1.185.552,25	-249.931,08	935.621,17
Ministeri Salut, Benestar, Família	21.781,14	-	21.781,14
Ministeri d'Ordenament territorial	5.460,96	-	5.460,96
Ministeri d'Afers exteriors, Cultura	45.478,92	-	45.478,92
Residència Solar d'Enclar	-	-	-
Centre Sociosanitari el Cedre	-	-	-
Pis Cansola Departament Habitatge	-	-	-
M.I. Govern Pensions Art. 35 bis	161.600,83	-	161.600,83
M.I. Govern Pensions Viduïtat Art. 184	3.213,74	-	3.213,74
M.I. Govern Pensions Jubilació Art. 41	783.871,46	-	783.871,46
M.I. Govern Pensions Jubilació Art. 203	6.635,89	-	6.635,89
M.I. Govern per Pensions NC Vellesa	-	-46.656,65	-46.656,65
M.I. Govern per Pensions NC de Solidaritat art. 20	-	-203.274,43	-203.274,43
M.I. Govern per Servei Ocupació	4.725,75	-	4.725,75
Govern per Dèficit Br. General	152.783,56	-	152.783,56
Deutors de Convenis Internacionals	7.886.759,33	-	7.886.759,33
Seguretat Social espanyola	4.049.653,69	-	4.049.653,69
Seguretat Social francesa	3.254.155,37	-	3.254.155,37
Seguretat Social portuguesa	582.950,27	-	582.950,27
Deutors per copagament d'assistència sanitària	-	294.863,27	294.863,27
Deutors per assistència de centres convencionats	-	229.780,69	229.780,69
Deutors per assistència de centres públics conven.	-	31.068,68	31.068,68
Deutors per taxes hospitalàries	-	11.943,08	11.943,08
Deutors per assistència d'oxigen	-	22.070,82	22.070,82
Deutors altres	15.216.274,87	25.933.450,33	41.149.725,20
Deutors de prestacions recuperades	128.462,40	-	128.462,40
Deutors altres per lloguers	42.797,97	-	42.797,97
Deutors per cotitzacions	15.045.014,50	-	15.045.014,50
Deutors altres prestacions no pressup. A recuperar	-	43.134,09	43.134,09
Deutors altres per sentència	-	25.890.316,24	25.890.316,24
Provisions	-	-40.545.361,01	-40.545.361,01
Provisions insolvències per cotitzacions Br. General	-	-7.522.507,25	-7.522.507,25
Provisions insolvències per cotit. Br. Jubilació	-	-7.522.507,25	-7.522.507,25
Provisions insolvències altres Branca Jubilació	-	-25.500.346,51	-25.500.346,51
<b>Total</b>	<b>24.288.586,45</b>	<b>-14.566.978,49</b>	<b>9.721.607,96</b>

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



## 2.3.4. Inversions financeres temporals

El saldo a 31 de desembre de 2014 es compon de la manera següent:

Descripció	Saldo a 31/12/2013	Altes	Baixes	Traspassos del II/t	Saldo a 31/12/2014
Fons d'inversió i comptes gestionats	366.291.603,91	62.466.052,06	-135.982.413,73	-	292.775.242,24
- Operacions transit i periodificacions	-46.161,61	-52.981,05	46.161,61	-	-52.981,05
- Provisió per diferències de canvi	-	-	-	-	-
<b>Inversió neta en fons d'inversió i comptes gestionats</b>	<b>366.245.442,30</b>	<b>62.413.071,01</b>	<b>-135.936.252,12</b>	<b>-</b>	<b>292.722.261,19</b>
Comptes a termini, fons monetari de capitalització i certificats de dipòsit	63.420.617,73	112.953.745,15	-231.817.080,37	115.347.890,33	59.905.172,84
Certificats de dipòsits i Fons monetaris Br. General	-	-	-	-	-
Certificats de dipòsits i Fons monetaris Br. Jubilació	63.420.597,73	112.937.587,98	-231.817.080,37	115.347.890,33	59.888.995,67
Operacions transit	-	16.157,17	-	-	16.157,17
Tresoreria transitòria Br. General	-	-	-	-	-
Altres fiances	20,00	-	-	-	20,00
- Provisió per diferències de canvi	-	-	-	-	-
<b>Inversió neta en certificats de dipòsit i comptes a termini</b>	<b>63.420.617,73</b>	<b>112.953.745,15</b>	<b>-231.817.080,37</b>	<b>115.347.890,33</b>	<b>59.905.172,84</b>
- Préstecs i avenços a curt termini (Epígraf.2 Bal)	4.093.832,56	933,57	-	-	4.094.766,13
Aportacions COMA PEDROSA	35.529,88	933,57	-	-	36.463,45
Aval COLLINS SA	3.365.667,78	-	-	-	3.365.667,78
Aval FIGARO FILM	384.647,75	-	-	-	384.647,75
DEUT P STERN FRF C.TERM FRF CV	307.987,15	-	-	-	307.987,15
- Provisió per diferències de canvi (Epígraf.4 Bal)	-4.093.832,56	-	-933,57	-	-4.094.766,13
Aportacions COMA PEDROSA	-35.529,88	-	-933,57	-	-36.463,45
Aval COLLINS SA	-3.365.667,78	-	-	-	-3.365.667,78
Aval FIGARO FILM EXECUTAT	-384.647,75	-	-	-	-384.647,75
DEUT P STERN FRF C.TERM FRF CV	-307.987,15	-	-	-	-307.987,15
<b>Inversió neta en préstecs</b>	<b>-</b>	<b>933,57</b>	<b>-933,57</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Interessos a cobrar no vençuts</b>	<b>175.836,82</b>	<b>73.939,53</b>	<b>-175.836,82</b>	<b>-</b>	<b>73.939,53</b>
Interessos meritats no vençuts	175.836,82	73.939,53	-175.836,82	-	73.939,53
certificats dipòsit	-	-	-	-	-
- Provisió per insolvències	-	-	-	-	-
<b>Inversió neta en interessos meritats</b>	<b>175.836,82</b>	<b>73.939,53</b>	<b>-175.836,82</b>	<b>-</b>	<b>73.939,53</b>
<b>Total Inversions financeres netes</b>	<b>429.841.896,85</b>	<b>175.442.622,83</b>	<b>-367.931.036,45</b>	<b>115.347.890,33</b>	<b>352.701.373,56</b>

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

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

Mandatari	Saldo a 31/12/2013	Variacions negatives	Variacions positives	Saldo a 31/12/2014
Andbank	65.784.410,79	-17.759.659,08	16.939.069,51	64.963.821,22
Mora Bank	72.004.863,94	-81.466.057,70	10.472.592,16	1.011.398,40
Banca Privada d'Andorra	3.306.697,20	-184.193,69	1.055.063,00	4.177.566,51
Banc Sabadell d'Andorra	33.651.430,11	11.166.824,71	-8.364.667,73	36.453.587,09
Natixis	5.668.616,08	-	4.643.150,42	10.311.766,50
Crèdit Andorrà	153.207.290,87	-15.867.813,33	8.612.114,22	145.951.591,76
Amundi	17.733.240,58	-12.269.855,67	7.484.601,89	12.947.986,80
Crèdit Mutuelle	14.935.054,34	-70.166,53	2.092.636,15	16.957.523,96
<b>Total</b>	<b>366.291.603,91</b>	<b>-116.450.921,29</b>	<b>42.934.559,62</b>	<b>292.775.242,24</b>

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

De les proves efectuades es posen de manifest les observacions següents:

*Manca d'aprovació dels criteris de gestió de les reserves i informe de seguiment*

El consell d'administració de la CASS estableix els criteris relatius a la gestió de les inversions financeres de l'entitat quan no és competent per a fer-ho. Així, la Llei 17/2008 de la Seguretat Social, en l'article 84, reclama que aquests criteris siguin fixats pel Govern a proposta del consell d'administració i amb l'informe previ de l'INAF, sense que hi hagi constància de què aquests criteris s'hagin dictat, ni hi ha constància de què els que aplica la CASS hagin estat informats per l'INAF.

Igualment, l'article 84.6 de la Llei requereix que l'Institut Nacional Andorrà de Finances elabori cada dos anys un informe de seguiment sobre l'evolució i composició del fons de reserva, sense que consti que el referit informe s'hagi realitzat.

Aquestes omissions, en el supòsit que puguin ocasionar perjudicis econòmics a l'entitat, poden originar responsabilitats en els termes previstos a l'article 57 de la LGFP.

### 2.3.5. Tresoreria i comptes financers

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

Entitat	Saldo bancari a 31/12/2014	Operacions conciliatòries (comptes pont 2014)	Saldo compte Tresoreria a 31/12/2014
Efectiu diversos serveis CASS	307,08	-	307,08
Andbank	1.456.852,25	-110.902,79	1.345.949,46
Banca Privada d'Andorra	228.039,32	-4.900,43	223.138,89
Crèdit Andorrà	5.526.857,98	-8.657,68	5.518.200,30
Banca Mora	1.381.286,17	924.486,00	2.305.772,17
Banc Sabadell	252.915,06	-26.142,71	226.772,35
CACEIS Bank	12,66	-	12,66
Amundi Money	394,27	-	394,27
<b>Total Bancs</b>	<b>8.846.664,79</b>	<b>773.882,39</b>	<b>9.620.547,18</b>
Interessos meritats	168,42	-	168,42
CASS bancs C/P	-	-	-
<b>Total</b>	<b>8.846.833,21</b>	<b>773.882,39</b>	<b>9.620.715,60</b>

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

L'estat de gestió comptable de tresoreria rebut per l'entitat és el següent:

Cpte/Cap Pressup	Concepte	Total Bancs Nacionals	Banc Intern Banc CASS	Altres Cptes bancaris Interns
57100	Saldos c/c bancaris inicials	8.461.670,05	-	-
55923	Saldos C/Ppont bancaris inicials	-1.561.551,37	-	-
		6.900.118,68	-	-
	<b>DESPESES</b>			
D/1	1 DESPESES DE PERSONAL	-3.665.276,14	-917.053,02	-
D/2	2 CONSUM DE BENS CORRENTS I SERVEIS	-1.849.561,24	-275.557,08	-
D/3	3 DESPESES FINANCERES	-1.552,65	-122,00	-150,00
D/4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS	-198.808.874,67	-11.394.550,38	14.716,11
D/5	INVERSIONS REALS	-388.212,80	-8.705,57	-
D/6	ACTIUS FINANCERS	-28.074.013,94	-	-476.821,02
		-232.787.491,44	-12.595.988,05	-462.254,91
	<b>INGRESSOS</b>			
I/1	1 COTITZACIONS SOCIALS	192.310.766,01	12.046.905,79	-
I/3	3 TAXES I ALTRES INGRESSOS	1.478.711,57	249.897,28	-
I/4	4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	33.451.158,49	-45.640,79	-
I/5	5 INGRESSOS PATRIMONIALS	1.937.576,22	270.378,80	476.848,02
I/8	8 ACTIUS FINANCERS	3.820.477,18	155,13	-
		232.998.689,47	12.521.696,21	476.848,02
	Partides no pressupostàries	2.508.516,46	74.291,84	9.339,35
	Transf de cobertura entre bancs	-	-	-
		2.508.516,46	74.291,84	9.339,35
571	Saldos c/c bancaris finals	8.845.950,78	-	-
559	Saldos C/Ppont bancaris finals	773.882,39	-	23.932,46
581	Interessos meritats de c/c	575,35	-	-
570	Caixa	307,08	-	-
		<b>9.620.715,60</b>		

Font: CASS  
(Imports en euros)

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

### *Estat de tresoreria*

En l'estat de tresoreria, no es diferencien els moviments pressupostaris dels extrapressupostaris, figurant aquests darrers per diferència entre les operacions detallades i els saldos al final de l'exercici. Aquest reflex no s'ajusta al que requereix l'article 48 c de la LGFP.

### *Efectiu diversos serveis CASS*

La CASS disposa de dues caixes en metàl·lic per cobrar ingressos en efectiu o pagar petites despeses puntuals. No consta que els controls que es puguin dur a terme sobre les mateixes siguin revisades per una persona diferent del responsable directe de l'administració dels fons.

Es recomana que s'estableixin procediments que esmenin aquestes debilitats de control intern.

### *Mitjans de pagament telemàtics*

Durant els treballs de fiscalització s'ha constatat que la CASS té establerts procediments de pagament de prestacions i de despeses els quals s'executen sense que existeixin actes administratius previs que els liquidin i autoritzin, pràctica que, tot

i ser aplicats procediments de regularització a posteriori, no s'ajusten estrictament al previst per la LGFP. Donat l'interès que aquesta utilització pot tenir, es recomana ajustar aquests sistemes de pagament de manera que respectin els requeriments normatius.

### 2.3.6. Ajustaments per periodificació

Presenta la següent composició:

Descripció	Saldo a 31/12/2014	Saldo a 31/12/2013	Variació
Seguretat Social espanyola	728.764,95	691.554,70	37.210,25
Seguretat Social francesa	406.164,19	401.185,73	4.978,46
Seguretat Social portuguesa	37.403,05	22.925,78	14.477,27
Altres ajustaments per periodificació	125.457,46	109.254,81	16.202,65
<b>Total</b>	<b>1.297.789,65</b>	<b>1.224.921,02</b>	<b>72.868,63</b>

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

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

### 2.3.7. Fons propis

El resum dels moviments comptabilitzats en aquests comptes és el següent:

Descripció	Saldo a 31/12/2013	Aplicació del resultat	Moviments 2014	Traspassos	Saldo a 31/12/2014
<b>Reserves</b>	<b>918.715.222,68</b>	<b>77.649.583,09</b>	-	-	<b>996.364.805,77</b>
Reserva facultatives Branca General	2.705.946,92	1.027.307,28	195.693,15	-	3.928.947,35
Reserva disponibles Branca Jubilació	358.373.676,72	76.622.275,81	1.027.150,30	-	436.023.102,83
Reserves immobilitzades Branca Jubilació	557.635.599,04	-	-1.222.843,45	-	556.412.755,59
Resultat positius exercicis anteriors	-	-	-	-	-
<b>Resultat de l'exercici</b>	<b>77.649.583,09</b>	<b>-77.649.583,09</b>	<b>56.624.036,09</b>	-	<b>56.624.036,09</b>
<b>Total</b>	<b>996.364.805,77</b>	-	<b>56.624.036,09</b>	-	<b>1.052.988.841,86</b>

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

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

Descripció	Import
Branca General	-1.497.050,74
Branca Jubilació	58.121.086,83
Branca Prestacions familiars	-
<b>Resultat financer</b>	<b>56.624.036,09</b>

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

El patrimoni del fons de reserva a 31/12/2014 segons la memòria de l'entitat seria de 1.042,5 milions d'euros. La distribució d'aquest fons es materialitza com segueix:

Tipologia	Import	%
Actius monetaris	262,9	25%
Renda fixa	532,5	51%
Renda variable	223,4	21%
Altres actius	23,7	2%
<b>Total</b>	<b>1.042,5</b>	<b>100%</b>

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

L'entitat té unes limitacions pel que fa a la seva política d'inversions segons el que estableix la política d'inversió del mandat de gestió del fons de reserva de la branca jubilació de la CASS, que per l'exercici objecte de la fiscalització era:

Perfil de risc conservador	
Renda variable	Mínim del 0%; màxim del 25%
Renda fixa	Mínim del 65%; màxim del 100%
Altres actius	Mínim del 0%; màxim del 10%

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

L'entitat engloba dins de la renda fixa el que anomena "Actius monetaris", i que es correspondrien al que informa en la seva memòria com a: instruments financers a curt termini com dipòsits, comptes corrents, papers comercials, fons monetaris.... Amb aquesta agrupació els percentatges d'inversió resultants per tipologia d'inversió serien:

Tipologia	%
Renda fixa i actius monetaris	76%
Renda variable	21%
Altres actius	2%
<b>Total</b>	<b>100%</b>

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

### 2.3.8. Provisions per a riscos i despeses

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

#### *Dotació per a provisions per a obligacions futures*

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

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

No es disposa d'elements objectius que permetin determinar la suficiència d'aquestes reserves tècniques o, en el seu cas, la necessitat de complementar-les,

en no disposar l'entitat fiscalitzada, d'estudis actuariats actualitzats que valorin les obligacions concretes per prestacions futures les quals, per comparació amb les reserves tècniques constituïdes hauria de permetre determinar les provisions que, en el seu cas, caldria dotar.

Cal indicar, en aquest sentit, que l'entitat disposa d'un estudi actuarial, de data novembre de 2012, que no ha estat actualitzat per l'entitat a 31 de desembre de 2014 en funció a les dades disponibles a dita data, el qual té per principal objectiu, a partir de les projeccions d'ingressos i de despeses de la branca de jubilació, estimar el moment en el qual aquesta activitat pot ser deficitària per a l'entitat i el període durant el qual les reserves constituïdes han de fer possible la seva supervivència, no aportant, per tant, la informació a què fem esment en el paràgraf anterior. Així mateix, de l'informe anterior no se'n deriven les propostes de mesures necessàries per a mantenir la viabilitat futura de la branca de jubilació que requereix l'apartat 3er de l'article 88 de la Llei 17/2008.

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

### 2.3.9. Creditors a llarg termini

Presenta el següent detall:

Descripció	Saldo a 31/12/2014	Saldo a 31/12/2013	Variació
Fiances i dipòsits	171.241,26	166.455,09	4.786,17
<b>Total</b>	<b>171.241,26</b>	<b>166.455,09</b>	<b>4.786,17</b>

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

### 2.3.10. Creditors a curt termini

Presenta el següent detall:

Descripció	Creditors pressupostaris	Creditors no pressupostaris	Total
<b>Prestacions i pensions</b>	<b>1.800.820,52</b>	-	<b>1.800.820,52</b>
Talons prestacions en circulació	1.720.000,61	-	1.720.000,61
Descomptes assegurats en circulació	658.077,30	-	658.077,30
Altres creditors per prestacions i pensions	-577.257,39	-	-577.257,39
<b>Convenis internacionals per actes</b>	<b>2.144.315,68</b>	-	<b>2.144.315,68</b>
Seguretat Social espanyola	726.885,19	-	726.885,19
Seguretat Social francesa	1.396.150,59	-	1.396.150,59
Seguretat Social portuguesa	21.279,90	-	21.279,90
<b>Convenis internacionals per quotes</b>	<b>2.383.469,65</b>	-	<b>2.383.469,65</b>
Seguretat Social espanyola	2.383.469,65	-	2.383.469,65
Seguretat Social portuguesa	-	-	-
<b>Altres serveis i subministraments</b>	<b>349.548,30</b>	-	<b>349.548,30</b>
Per altres serveis i subministraments	325.953,63	-	325.953,63
Govern M.I. Finances	23.594,67	-	23.594,67
<b>Per fiances rebudes i taxes hospitalàries</b>	-	<b>42.789,35</b>	<b>42.789,35</b>
Per fiances rebudes	-	37.588,24	37.588,24
Govern M.I. Finances per IGI	-	5.201,11	5.201,11
<b>Total</b>	<b>6.678.154,15</b>	<b>42.789,35</b>	<b>6.720.943,50</b>

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

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

### 2.3.11. Ajustaments per periodificació

El saldo a 31 de desembre presenta el següent detall:

Descripció	Saldo a 31/12/2014	Saldo a 31/12/2013	Variació
Seguretat Social espanyola	3.107.633,33	1.799.629,64	1.308.003,69
Seguretat Social portuguesa	700.400,97	613.226,86	87.174,11
Altres ajustos per periodificació	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3.808.034,30</b>	<b>2.412.856,50</b>	<b>1.395.177,80</b>

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

## 2.4. Estat del romanent de tresoreria

El càlcul del romanent de tresoreria retut per l'entitat en l'exercici 2014 presenta el següent detall:

CONCEPTES	IMPORTS	
<b>1 (+) Drets pendents de cobrament</b>		<b>5.936.766,66</b>
(+) del pressupost corrent	20.503.745,15	
(+) de pressupostos tancats	-	
(+) d'operacions no pressupostàries	25.978.382,52	
(-) de cobrament dubtós	-40.545.361,01	
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-	
<b>2(-) Obligacions pendents de pagament</b>		<b>6.720.943,50</b>
(+) del pressupost corrent	6.683.355,26	
(+) de pressupostos tancats	-	
(+) d'operacions no pressupostàries	37.588,24	
(-) obligacions pagades pendents d'aplicació definitiva	-	
<b>3(+) Fons líquids</b>		<b>9.620.735,60</b>
I Romanent de tresoreria afectat		8.848.055,72
II Romanent de tresoreria no afectat		
<b>III Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)</b>		<b>8.836.558,76</b>

Font: CASS

(Imports en euros)

Nota: En el romanent de tresoreria retut per l'entitat, no s'ha tingut en compte en concepte de romanent de tresoreria no afectat, el romanent de la branca de prestacions familiar per import de -11.497 euros.

## 2.5. Contractació pública

De la revisió efectuada s'observen les incidències següents:

### *Adjudicació directa sense justificació adequada*

S'ha adjudicat directament a la societat Andorsoft l'adquisició d'un ordinador d'explotació IBM, dels manteniments i llicències associats, del servei de migració i instal·lació, per import de 283.658 euros. La contractació directa s'ha justificat per l'entitat per raó d'especificitat tècnica prevista a l'article 46.2 f) de la LCP si bé l'argument esgrimit ha estat que es tractava de la mateixa plataforma que utilitza el departament de sistemes d'informació de Govern fet que permet estandarditzar les eines que utilitzen les dues entitats; així com, pel que fa al proveïdor, que es tracta de l'únic representat oficial de "IBM France" a Andorra. Aquesta justificació no es pot trobar emmarcada en l'àmbit d'allò que preveu l'article de la LCP esmentat, pel que s'hauria contravingut el principi de publicitat i concurrència que ha de regir la contractació pública.

### *Verificació de la legitimació per a contractar amb l'entitat*

De la informació revisada s'observa com l'entitat avalua la legitimitat per a contractar mitjançant l'obtenció d'una declaració genèrica i responsable del licitador de no trobar-se en cap causa que ho impedeixi. Aquest procediment pot ser considerat poc eficaç pel que es recomana que es requereixi una declaració explícita i responsable dels empresaris conforme no es troben en cap dels supòsits tipificats per l'article 7 de la LCP, l'article 115 del Codi de l'administració i pels capítols primer i quart dels delictes contra la funció pública de la Llei qualificada del codi penal, en allò que afecten la legitimació per a contractar, així com duguin a terme consultes en registres públics.



## 2.6. Altres aspectes a destacar

### 2.6.1. Fets posteriors

*Actius retinguts a causa de la intervenció de la BANCA PRIVADA D'ANDORRA, SA*

En data 10 de març de 2015 l'entitat financera BANCA PRIVADA D'ANDORRA, SA va quedar intervinguda per l'INAF, essent limitades totes les operacions de l'entitat financera. Aquesta situació que ha provocat que la CASS, a data de finalització del treball de camp d'aquesta fiscalització, tingui retinguts actius entre la cartera gestionada, dipòsits i comptes corrents per valor de 57.283.517 euros. A data del present informe l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries (AREB) no ha presentat el pla de resolució de la BPA, pel que no podem avaluar l'efecte que els fets indicats poden tenir en els actius de la CASS.

*Creació del Fons de Reserva de Jubilació*

Per la Llei 6/2015, de 15 de gener, del Fons de Reserva de Jubilació, es crea la referida entitat gestora, dotada de personalitat jurídica pròpia, comportant el traspàs de tots els actius de la CASS que componen el fons de reserva de la branca de jubilació a la nova entitat i requerirà les aportacions dels superàvits de la referida branca i, en el seu cas, els reemborsaments, de conformitat amb el que disposa la Llei abans esmentada.

### 2.6.2. Altres observacions

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

*Manca de control pressupostari*

La Disposició addicional quarta de la Llei 3/2014, del 23 de gener, del pressupost per a l'exercici del 2014, estableix:

*Quarta*

*S'addicionen els apartats 3, 4, 5 i 6 a l'article 36 de la Llei general de les finances públiques, del 19 de desembre de 1996, amb la redacció següent:*

*“3. El Govern ha d'aprovar, mitjançant un reglament, anualment i durant el primer trimestre de l'any posterior a l'any de tancament pressupostari, a proposta de la Intervenció General amb la conformitat prèvia del ministre encarregat de les finances, un programa de control pressupostari que determini les entitats parapúbliques o de dret públic, les societats públiques participades per l'Administració general amb incidència sobre les finances públiques i les entitats privades que reben subvencions, préstecs, avals i altres ajuts a càrrec del pressupost general, que estiguin subjectes al control pressupostari, així com la modalitat de control a la qual estiguin subjectes.*

*4. La Caixa Andorrana de Seguretat Social queda subjecta al control pressupostari per part de la Intervenció General i, per tant, entra dins l'abast del programa de control pressupostari anual a què es refereix el punt 3.*  
.....”

Per decret de 26 de març de 2014 s'ha establert el programa per a l'exercici 2014 d'acord amb el qual la CASS ha quedat subjecta a control pressupostari en les modalitats de control financer, control de legalitat i control d'oportunitat econòmica. Segons es desprèn de la informació analitzada, durant l'exercici fiscalitzat l'entitat va estar sotmesa parcialment a aquests controls. No obstant això, a la data de finalització del treball de camp corresponent a aquesta fiscalització, el Tribunal no havia tingut accés a l'informe de control financer corresponent.

#### *Economicitat i eficiència de la despesa pública*

L'article 36.1 de la LGFP estableix com a finalitats de la gestió de la despesa pública els objectius d'economicitat i eficiència establint per a la seva supervisió i mesura els controls pressupostaris de legalitat, oportunitat econòmica, control financer, control d'eficàcia i control polític.

L'entitat realitza el control pressupostari i financer per branques així com l'evolució dels indicadors estadístics més rellevants que inclou en els comptes retuts per l'entitat.

L'entitat té establert per llei els objectius de garantir la viabilitat de les pensions, millorar el conjunt de prestacions per tal de preservar-ne l'equilibri i millorar l'eficàcia del sistema i racionalitzar-ne l'estructura reordenant-ne els recursos i la gestió.

En compliment d'aquests objectius, l'entitat elabora i fa públics els indicadors estadístics i els procediments de control relacionats amb el seguiment dels mateixos i dels objectius que per llei té marcats.

## 2.7. Evolució de les magnituds i ratis principals

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

### Resum pressupost inicial d'ingressos

Pressupost d'ingressos	Pressupost 2008	Pressupost 2009	Pressupost 2010 (*)	Pressupost 2011 (*)	Pressupost 2012	Pressupost 2013	Pressupost 2014
1. Cotitzacions socials	184.438.000	180.952.000	180.952.000	180.952.000	207.889.973	195.446.524	200.046.436
3. Taxes i altres ingressos	1.693.584	1.660.195	1.660.195	1.660.195	1.504.506	2.385.492	1.714.912
4. Transferències corrents	1.050.000	1.149.001	1.149.001	1.149.001	47.414.799	36.732.667	34.653.626
5. Ingressos patrimonials	2.429.821	3.646.345	3.646.345	3.646.345	2.607.553	3.111.653	2.527.693
<b>Ingressos corrents</b>	<b>189.611.405</b>	<b>187.407.541</b>	<b>187.407.541</b>	<b>187.407.541</b>	<b>259.416.831</b>	<b>237.676.336</b>	<b>238.942.667</b>
8. Actius financers	-	17.133.256	17.133.256	17.133.256	2.842.435	2.663.424	2.601.576
<b>Ingressos de capital</b>	<b>-</b>	<b>17.133.256</b>	<b>17.133.256</b>	<b>17.133.256</b>	<b>2.842.435</b>	<b>2.663.424</b>	<b>2.601.576</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>189.611.405</b>	<b>204.540.797</b>	<b>204.540.797</b>	<b>204.540.797</b>	<b>262.259.266</b>	<b>240.339.760</b>	<b>241.544.243</b>

(\*) Pròrroga pressupostària

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

(Imports en euros)

### Resum pressupost inicial de despeses

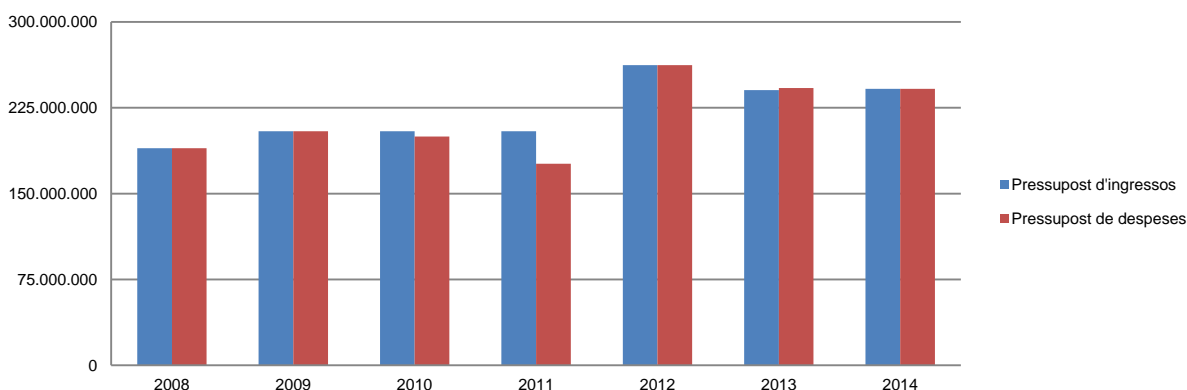
Pressupost de despeses	Pressupost 2008	Pressupost 2009	Pressupost 2010 (*)	Pressupost 2011 (*)	Pressupost 2012	Pressupost 2013	Pressupost 2014
1. Despeses de personal	4.465.203	4.747.213	4.747.213	4.747.213	4.907.568	4.771.865	4.724.183
2. Consum de béns corrents i serveis	2.258.370	2.768.852	2.768.852	2.768.852	2.573.668	2.770.789	2.786.513
3. Despeses financeres	13.117	14.230	14.230	14.230	20.622	25.427	20.200
4. Transferències corrents	159.535.637	168.081.410	168.081.410	168.081.410	208.171.378	198.145.996	203.477.627
<b>Despeses corrents</b>	<b>166.272.327</b>	<b>175.611.705</b>	<b>175.611.705</b>	<b>175.611.705</b>	<b>215.673.236</b>	<b>205.714.077</b>	<b>211.008.523</b>
6. Inversions reals	7.749.180	6.114.066	1.400.000	500.000	1.105.906	827.013	1.150.855
8. Actius financers	15.589.898	22.802.191	22.802.191	-	45.477.168	35.698.670	29.384.865
<b>Despeses de capital</b>	<b>23.339.078</b>	<b>28.916.257</b>	<b>24.202.191</b>	<b>500.000</b>	<b>46.583.074</b>	<b>36.525.683</b>	<b>30.535.720</b>
<b>Total despeses</b>	<b>189.611.405</b>	<b>204.527.962</b>	<b>199.813.896</b>	<b>176.111.705</b>	<b>262.256.310</b>	<b>242.239.760</b>	<b>241.544.243</b>

(\*) Pròrroga pressupostària

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

(Imports en euros)

Evolució del pressupost



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

(Imports en euros)

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

Pressupost d'ingressos	Liquidat 2008	Liquidat 2009	Liquidat 2010	Liquidat 2011	Liquidat 2012 (*)	Liquidat 2013	Liquidat 2014
1. Cotitzacions socials	182.871.659	182.640.760	206.069.473	205.505.780	200.618.705	200.151.701	204.357.672
3. Taxes i altres ingressos	2.207.715	2.079.062	2.681.345	1.331.560	1.980.624	1.911.251	1.696.455
4. Transferències corrents	1.038.677	1.201.267	7.495.575	38.016.485	25.080.046	34.609.484	33.465.534
5. Ingressos patrimonials	3.168.185	3.540.141	3.780.533	3.204.085	2.527.712	2.365.998	2.472.760
<b>Ingressos corrents</b>	<b>189.286.236</b>	<b>189.461.230</b>	<b>220.026.926</b>	<b>248.057.910</b>	<b>230.207.087</b>	<b>239.038.434</b>	<b>241.992.421</b>
6. Alienació d'inversions	-	3.000	-	-	-	-	-
8. Actius financers	2.308.125	22.287.498	26.889.374	2.562.317	4.981.459	2.454.453	3.820.632
<b>Ingressos de capital</b>	<b>2.308.125</b>	<b>22.290.498</b>	<b>26.889.374</b>	<b>2.562.317</b>	<b>4.981.459</b>	<b>2.454.453</b>	<b>3.820.632</b>
<b>Total ingressos</b>	<b>191.594.361</b>	<b>211.751.728</b>	<b>246.916.300</b>	<b>250.620.227</b>	<b>235.188.546</b>	<b>241.492.887</b>	<b>245.813.053</b>

(\*) Ajustat segons observacions de l'informe

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

(Imports en euros)

## Resum de la liquidació del pressupost de despeses

Pressupost de despeses	Liquidat 2008	Liquidat 2009	Liquidat 2010	Liquidat 2011	Liquidat 2012	Liquidat 2013	Liquidat 2014
1. Despeses de personal	4.134.935	4.381.568	4.588.324	4.631.923	4.505.112	4.508.306	4.583.066
2. Consum de béns corrents i serveis	1.448.314	1.719.585	1.606.826	1.500.955	1.682.129	1.950.536	2.018.957
3. Despeses financeres	8.406	1.428	25.052	9.889	803	1.063	1.825
4. Transferències corrents	157.859.903	170.957.363	182.776.362	187.463.194	189.953.155	196.768.755	205.344.456
<b>Despeses corrents</b>	<b>163.451.558</b>	<b>177.059.944</b>	<b>188.996.564</b>	<b>193.605.961</b>	<b>196.141.199</b>	<b>203.228.660</b>	<b>211.948.304</b>
6. Inversions reals	994.065	1.454.462	1.488.381	2.559.100	659.829	80.895	477.097
8. Actius financers	3.754.684	32.131.787	56.429.616	49.573.533	44.445.718	35.385.649	31.033.651
<b>Despeses de capital</b>	<b>4.748.749</b>	<b>33.586.249</b>	<b>57.917.997</b>	<b>52.132.633</b>	<b>45.105.547</b>	<b>35.466.544</b>	<b>31.510.748</b>
<b>Total despeses</b>	<b>168.200.307</b>	<b>210.646.193</b>	<b>246.914.561</b>	<b>245.738.594</b>	<b>241.246.746</b>	<b>238.695.204</b>	<b>243.459.052</b>

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

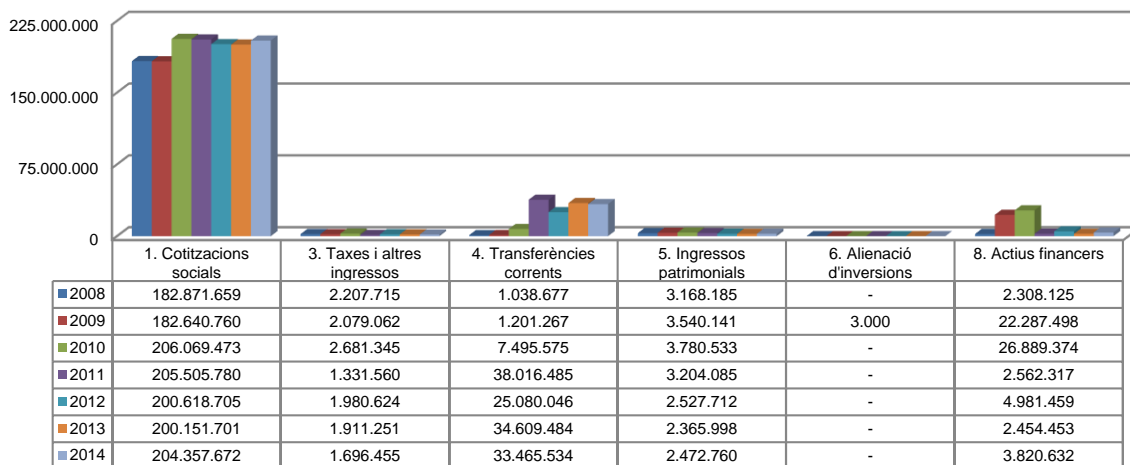
### Evolució liquidació del pressupost



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

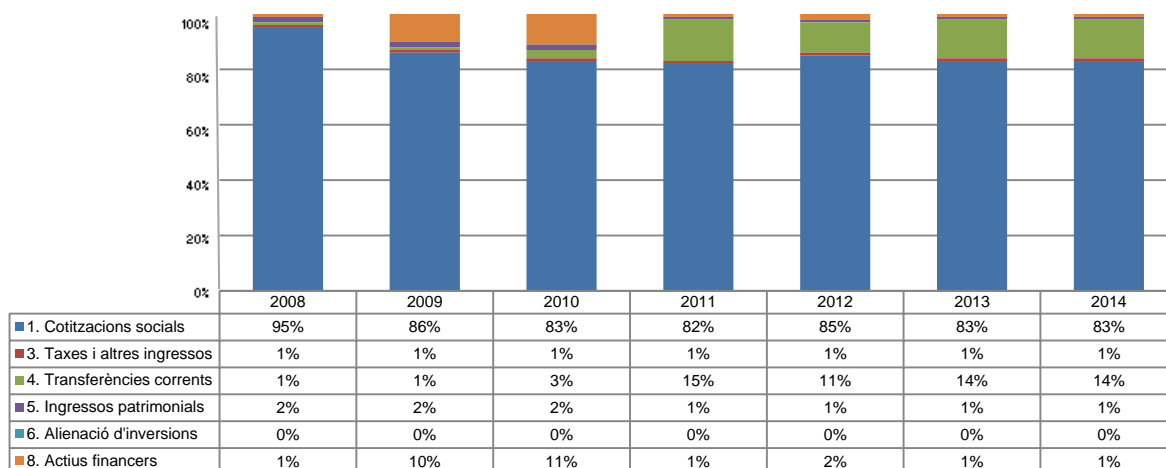
La distribució de les liquidacions d'ingressos i despeses dels darrers exercicis es representa gràficament en els quadres següents:

### Liquidació pressupost ingressos valor absolut



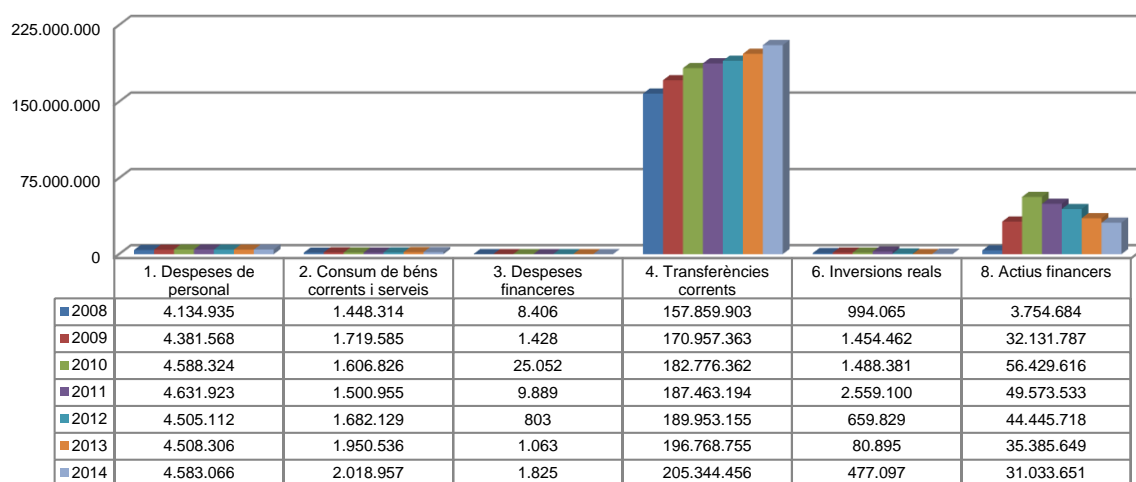
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS  
(Imports en euros)

### Liquidació pressupost ingressos valor relatiu



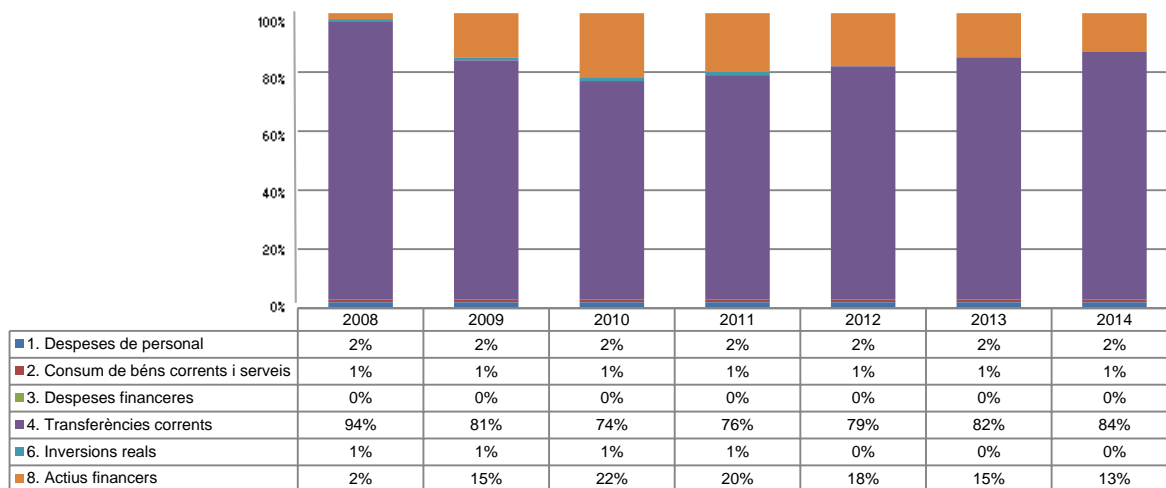
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS

### Liquidació pressupost despeses valor absolut



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

### Liquidació pressupost despeses valor relatiu



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

## Resultat pressupostari i romanent de tresoreria

Es presenta a continuació l'evolució del resultat pressupostari:

Descripció	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Total ingressos liquidats	191.594.361	211.751.728	246.916.300	250.620.227	235.188.546	241.492.887	245.813.053
Total despeses liquidades	168.200.307	210.646.193	246.914.561	245.738.594	241.246.746	238.695.204	243.459.052
<b>Resultat pressupostari</b>	<b>23.394.054</b>	<b>1.105.535</b>	<b>1.739</b>	<b>4.881.633</b>	<b>-6.058.200</b>	<b>2.797.683</b>	<b>2.354.001</b>

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

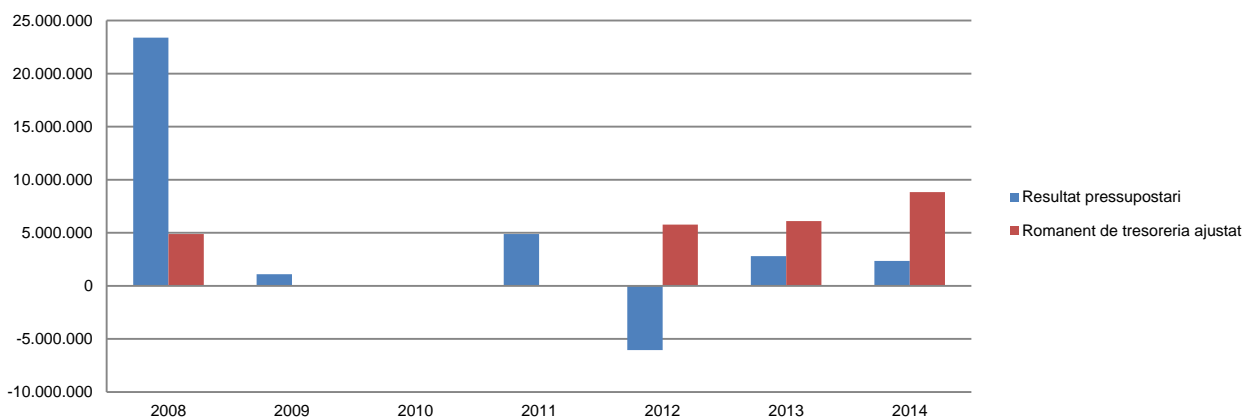
La variació i evolució del romanent de tresoreria considerant, en cas que n'hi hagi, aquelles incidències més significatives detectades i indicades en els corresponents informes de fiscalització presenta el següent detall:

Descripció	RT Ajustat 2008	RT Ajustat 2009 (*)	RT Ajustat 2010 (*)	RT Ajustat 2011 (*)	RT Ajustat 2012	RT Ajustat 2013	RT Ajustat 2014
1. (+) Drets pendents de cobrament	9.524.742	-	-	-	7.678.624	6.980.066	5.936.767
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-4.927.451	-	-	-	-7.499.454	-7.773.392	-6.720.944
3. (+) Fons líquids	280.659	-	-	-	5.587.699	6.902.105	9.620.736
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)</b>	<b>4.877.950</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.766.869</b>	<b>6.108.779</b>	<b>8.836.559</b>
I. Romanent de tresoreria afectat	-	-	-	-	661.087	2.132.846	8.848.056
II. Romanent de tresoreria no afectat	4.877.950	-	-	-	5.105.782	3.975.933	-11.497
<b>Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)</b>	<b>4.877.950</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.766.869</b>	<b>6.108.779</b>	<b>8.836.559</b>

(\*) Tal i com s'explica en els informes corresponents l'entitat no ha presentat l'estat del romanent de tresoreria

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

Evolució resultat pressupostari i romanent de tresoreria



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

## Indicadors i ratis

Indicadors pressupostaris			Exercici 2010	Exercici 2011	Exercici 2012	Exercici 2013	Exercici 2014
<b>Grau de modificacions del pressupost</b> (La proximitat al 0% mostra una menor necessitat de modificar les previsions inicials estimades)	=	Modificacions del pressupost Previsions inicials	24,0%	41,0%	0,2%	0,2%	2,3%
<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)	=	Drets liquidats Previsions definitives d'ingressos - Incorporació del romanent de tresoreria	99,4%	98,8%	92,0%	100,4%	99,9%
<b>Grau de liquidació d'obligacions</b> (Mostra el grau de realització de les despeses previstes. No hauria d'excedir el 100%)	=	Obligacions liquidades Previsions definitives de despeses	99,7%	99,0%	91,8%	98,3%	98,6%
<b>% que representen les despeses de personal</b> (% que representen les despeses de personal sobre el total de despeses de l'exercici.)	=	Obligacions liquidades capítol 1 Obligacions liquidades totals	1,9%	1,9%	1,9%	1,9%	1,9%
<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)	=	Obligacions liquidades capítol 2 Obligacions liquidades totals	0,7%	0,6%	0,7%	0,8%	0,8%
<b>% que representa les despeses per transferències corrents</b>	=	Obligacions liquidades capítol 4 Obligacions liquidades totals	74,0%	76,3%	78,7%	82,4%	84,3%
<b>Esforç inversor</b> (% 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)	=	Obligacions liquidades capítol 6 Obligacions liquidades totals	0,6%	1,0%	0,3%	0,0%	0,2%
<b>Estalvi brut</b> (El seu valor ha de ser positiu. Capacitat dels ingressos corrents per finançar despeses de capital)	=	(Drets liquidats operacions corrents - obligacions liquidades op. corrents) Drets liquidats operacions corrents	14,1%	22,0%	14,8%	15,0%	12,4%
<b>Estalvi net</b> (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)	=	(Drets liquidats operacions corrents - obligacions liquidades op. corrents - passius financers) Drets liquidats operacions corrents	14,1%	22,0%	14,8%	15,0%	12,4%
<b>Autonomia</b> (Capacitat de finançament sense transferències externes. No inclosos capítols 4 i 7)	=	Drets liquidats totals - transferències Drets liquidats totals	97,0%	84,8%	89,3%	85,7%	86,4%
<b>Autonomia fiscal</b> (Capacitat de finançament amb els tributs liquidats)	=	Drets liquidats tributs (cap. 1, 2 i 3) Drets liquidats totals	84,5%	82,5%	86,1%	83,7%	83,8%
<b>Relació entre ingressos per cotitzacions i pagaments per transferències</b> (Determina el % que suposen els ingressos obtinguts per cotitzacions a la CASS respecte de les despeses pagades a beneficiaris de la CASS)	=	Drets liquidats cotitzacions socials (cap. 1) Obligacions liquidades per transferències corrents (cap.4)	112,7%	109,6%	105,6%	101,7%	99,5%
Ratis de liquiditat			Exercici 2010	Exercici 2011	Exercici 2012	Exercici 2013	Exercici 2014
<b>Fons de maniobra</b> (Hauria de tenir valor positiu)	=	Actiu corrent - Passiu corrent	365.234.421	431.769.250	413.144.728	438.806.206	362.869.500
<b>Rati de liquiditat</b> (El valor hauria de fluctuar entre el 150% i 200%)	=	Actiu corrent Passiu corrent	4.873,9%	4.158,3%	3.810,5%	4.407,6%	3.544,1%
<b>Rati de tresoreria</b> (Valor pròxim al 100%)	=	Efectiu i altres actius líquids equivalents Passiu corrent	48,3%	110,8%	50,2%	67,8%	91,3%

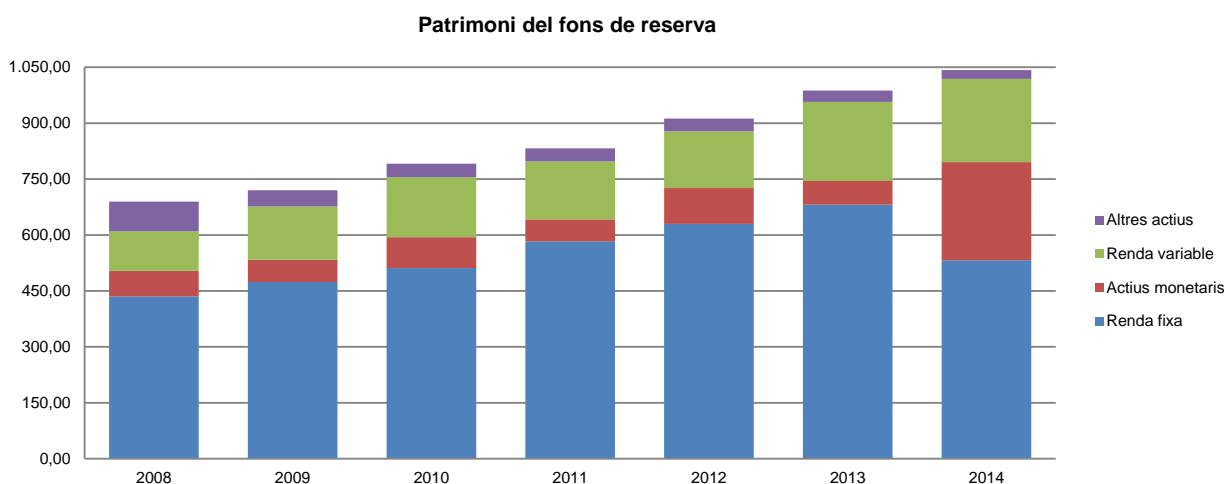
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS  
(Imports en euros)

Es presenten a continuació uns indicadors específics per l'entitat:

### Patrimoni del fons de reserva de la CASS

Fons de reserva	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Renda fixa	435,20	473,80	511,40	582,90	629,80	681,40	532,50
Actius monetaris	69,00	59,80	82,60	58,90	96,10	63,60	262,90
Renda variable	105,50	143,20	161,30	155,60	151,90	212,20	223,40
Altres actius	80,00	43,00	35,90	35,00	34,60	30,20	23,70
<b>Total</b>	<b>689,70</b>	<b>719,80</b>	<b>791,20</b>	<b>832,40</b>	<b>912,40</b>	<b>987,40</b>	<b>1.042,50</b>

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



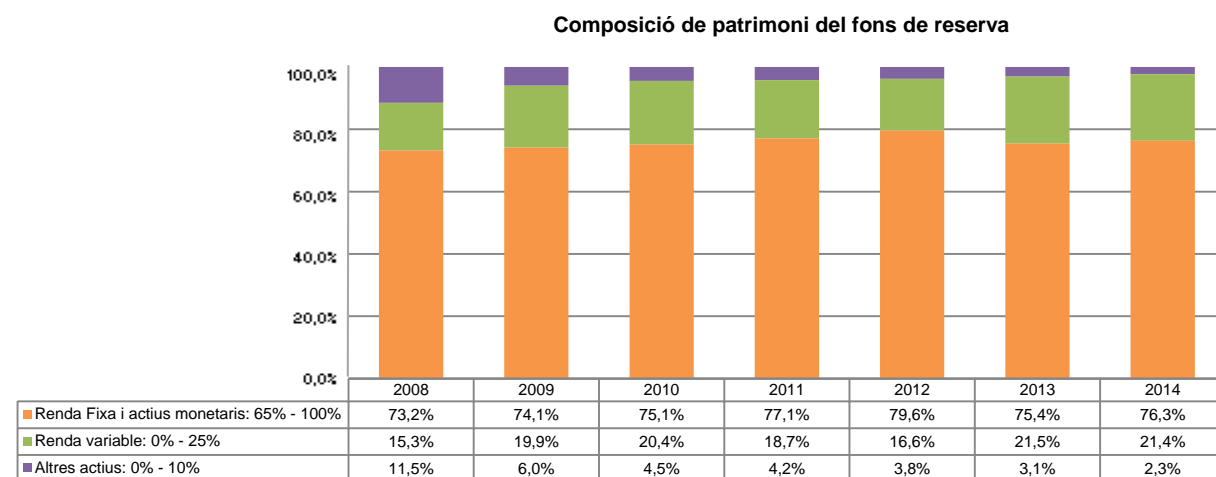
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS  
(Imports en milions d'euros)

### Composició del patrimoni del fons de reserva per tipus d'actiu

Distribució per tipus d'actiu			2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Renda fixa i actius monetaris	minim 65%	màxim 100%	73,2%	74,1%	75,1%	77,1%	79,6%	75,4%	76,3%
Renda variable	minim 0%	màxim 25%	15,3%	19,9%	20,4%	18,7%	16,6%	21,5%	21,4%
Altres actius	minim 0%	màxim 10%	11,5%	6,0%	4,5%	4,2%	3,8%	3,1%	2,3%

Nota: A efectes de la CASS i per donar compliment al mandat de gestió vigent, l'agrupació "renda fixa" està formada pel conjunt d'inversions en renda fixa i actius monetaris.

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



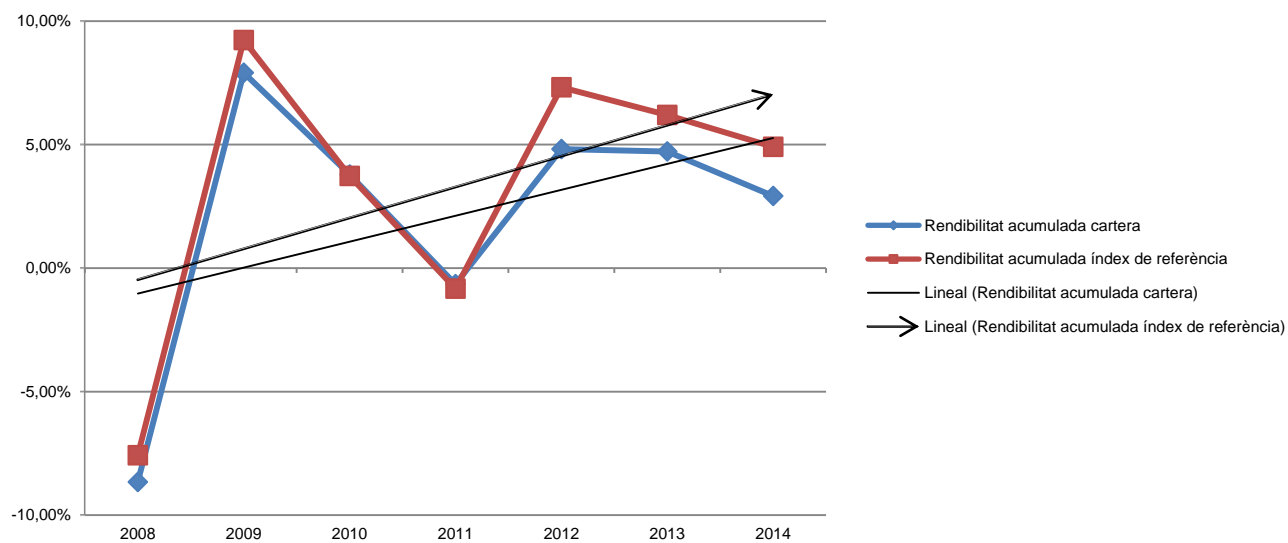
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS



## Evolució de la rendibilitat obtinguda i índex de referència

Evolució de la rendibilitat obtinguda i índex de referència	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Rendibilitat acumulada cartera	-8,66%	7,91%	3,79%	-0,65%	4,82%	4,72%	2,92%
Rendibilitat acumulada índex de referència	-7,58%	9,23%	3,73%	-0,83%	7,32%	6,20%	4,91%

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



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

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

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

- S'han tramitat com transferències de crèdit modificacions pressupostàries per import de 112.351 euros que, en afectar a despeses de personal, d'acord amb el que estableix l'article 26.2 b) de la LGFP s'haurien d'haver tramitat com a suplementos de crèdit. (nota 2.1.2)

#### **Relatives a la contractació pública**

- S'ha adjudicat directament el contracte per l'adquisició d'un ordinador d'explotació, els manteniments i llicències associats, del servei de migració i instal·lació, per import de 283.658 euros, justificant-se pel fet de que es tractava de la mateixa plataforma que utilitza el departament de sistemes d'informació de Govern. Aquesta pràctica és contrària als principis de publicitat i concurrència que han de regir la contractació pública. (nota 2.5)

#### **Altres observacions**

- A la data del nostre informe, un dels advocats circularitzats no ha respost a la nostra sol·licitud d'informació sobre l'existència de possibles litigis. (nota 1.5)
- En data 10 de març de 2015 l'entitat financera BANCA PRIVADA D'ANDORRA, SA va quedar intervinguda per l'INAF, restant limitades les seves operacions i provocant que estiguin retinguts actius per valor de 57.283.517 euros, en relació als quals no podem avaluar l'efecte que els fets indicats poden tenir en els comptes de la CASS. (nota 2.6.1)

### **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**

- La liquidació del pressupost retuda per la CASS no conté la informació requerida per la LGFP relativa als cobraments i pagaments efectuats fins a 31 de gener de 2015 corresponents a drets i obligacions liquidats en l'exercici fiscalitzat. (nota 2.2)
- En la comptabilització dels imports en concepte de cotitzacions socials, la CASS utilitza l'anomenat criteri de caixa, d'acord amb el qual, aquestes operacions es registren en el moment del seu cobrament, amb independència de la data de la seva acreditació. Aquesta pràctica és contrària al principi pressupostari d'anualitat, previst a l'article 14 de la LGFP i al principi comptable de meritació previst en el PGCP. (nota 2.2.1)

- Les nòmines del personal i les prestacions socials es registren pressupostàriament acumulant en un sol acte les fases ACLOP, tot i que l'entitat adquireix compromisos amb el personal i per prestacions en moments diferents als de la seva liquidació. Aquesta pràctica provoca que el pressupost no s'utilitzi com l'eina de gestió que garanteix l'acompliment del principi d'especialitat quantitativa. (notes 2.2.5 i 2.2.8)

### **Altres observacions**

- Els empleats fixes de la CASS es beneficien de remuneracions en espècie de les quals es desconeix l'empara normativa que les faculta i/o els acords dels òrgans de govern que les habiliten. El cost anual suportat per aquests conceptes és de 246.290 euros. (nota 2.2.5)
- El consell d'administració de la CASS estableix els criteris relatius a la gestió de les inversions financeres. No tenim constància de l'aprovació per part del Govern dels criteris de gestió de les reserves contràriament al previst a l'article 84 de la Llei de la Seguretat Social, així com de la realització, per part de l'INAF d'un informe de seguiment sobre l'evolució i composició dels fons de reserva que requereix el referit article. Aquestes omissions, en el supòsit que puguin ocasionar perjudicis econòmics a l'entitat, poden originar responsabilitats en els termes previstos a l'article 57 de la LGFP. (notes 2.3.2 i 2.3.4)
- No es disposa d'elements objectius que permetin determinar la suficiència de les reserves tècniques que l'entitat té dotades per tal de garantir les obligacions contretes per prestacions futures o, en el seu cas, la necessitat de complementar-les mitjançant l'oportuna provisió, en no disposar l'entitat fiscalitzada, d'estudis actuuarials actualitzats que valorin l'import global dels compromisos adquirits dels riscos assumits per altres prestacions econòmiques com: malaltia, invalidesa, accidents de treball, maternitat, reversió... (nota 2.3.8)
- Per decret de 26 de març de 2014 s'ha establert el programa de control per a l'exercici 2014 d'acord amb el qual la CASS ha quedat subjecta a control pressupostari en les modalitats de control financer, control de legalitat i control d'oportunitat econòmica. A data de finalització del treball de camp corresponent a aquesta fiscalització, el Tribunal no havia tingut accés a l'informe de control financer corresponent. (nota 2.6.2)

## **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 1.5, els comptes anuals sotmesos a fiscalització expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de la Caixa Andorrana de Seguretat Social a 31 de desembre de 2014, dels resultats de les seves operacions i dels recursos obtinguts i aplicats, i de l'execució del pressupost d'ingressos i despeses corresponents a l'exercici anual acabat en la mateixa data i contenen, juntament amb la memòria que els acompanya, la informació necessària i suficient per a la seva interpretació i comprensió adequada, de conformitat amb els

principis i normes comptables generalment acceptats recollits a la LGFP i al PGCP, i guarden uniformitat amb els aplicats en l'exercici anterior.

També es desprèn que, excepte pels aspectes descrits en el cos de l'informe, la CASS ha complert de forma raonable amb la legislació bàsica relativa a l'administració i control dels fons públics que li és aplicable per l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2014.

## **6. AL·LEGACIONS**

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

Es transcriu a continuació la resposta rebuda:

<b>TRIBUNAL DE COMPTES</b>
<b>REGISTRE D'ENTRADA</b>
Data d'entrada: 9/11/15
Hora d'entrada: 16'40h.
Núm.: 154-15 <small>www.cass.ad - cass@cass.ad</small>



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

Andorra la Vella, 9 de novembre de 2015

Distingit senyor,

En relació al vostre escrit, amb data d'entrada a la CASS el 27 d'octubre de 2015, sobre la liquidació dels comptes de la CASS corresponents a l'exercici 2014, em plau annexar l'escrit d'al·legacions.

Atentament,

Joaquina Sol i Ordís  
Directora general

---

## **Al·legacions sobre les recomanacions i observacions formulades en l'informe del Tribunal de Comptes del tancament pressupostari 2014**

---

## **Al·legacions sobre les recomanacions i observacions formulades en l'informe del Tribunal de Comptes del tancament pressupostari 2014**

### **Nota 2.1.2 Sobre les modificacions pressupostàries (pàgs. 7-8)**

#### **Sobre l'observació de les transferències de crèdit que afecten a despeses de personal**

Aquestes despeses corrents es doten en raó de l'insuficiència de crèdit d'acord amb les disposicions previstes a l'article 3 de la Llei 3/2014, del 23 de gener, del pressupost per a l'exercici del 2014, i complint la fiscalització prevista en la Llei amb l'informe favorable corresponent.

### **Nota 2.2. Sobre la liquidació del pressupost (pàgs.10-11)**

#### **2.2.1 Sobre les cotitzacions socials (pàg.10)**

Sobre les cotitzacions socials l'entitat estima que dona compliment amb suficiència al principi d'annualitat, atès que:

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

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

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

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

Tot i això, la CASS veuria molt favorable que la interpretació dels extrems de la Llei es regulessin per un reglament de comptabilitat pressupostària, com és d'aplicació en els països de l'entorn europeu, on es contempla l'especificitat i activitat de les respectives seguretats socials.

Sobre el principi de meritament, estipulat al PGCP, fins a l'entrada en vigor de la Llei 17/2008 i, principalment, amb el reglament regulador del procediment de cotització i de recaptació del 17 de febrer del 2010, la CASS s'ha ajustat a aquest principi a nivell de resultats, de romanent de tresoreria i de balanç en els estats financers pel tancament de comptes del 2014.

### **Nota 2.2.5 Sobre despeses de personal (pàg.12)**

- **Sobre les retribucions en espècie al personal sense regulació expressa (pàg.12)**

- La cotització a la banda C és un avantatge atorgat per acord del Consell d'Administració del 31/07/1990. Des de gener del 2007, amb acord del consell del 31/01/2007, l'entitat va modificar el mecanisme de cotització i comptabilització, en mèrit de les recomanacions del Tribunal de Comptes de 19 de desembre 2006 relatives als comptes de l'exercici 2005, de forma que la cotització en classe C es descompta del salari, tal com preveu l'article 103 de la Llei 17/2008, de la seguretat social.
- La cobertura a càrrec de l'entitat fins al 100% del salari de les baixes, és una pràctica invariable des de la creació de l'entitat, amb un tractament assimilat al personal de la Casa de la Vall de l'època. L'import efectiu d'incapacitats temporals a càrrec de l'empresa es de 54.280 euros, tret els ajustaments de baixes per maternitat a càrrec de la seguretat social.

- **Sobre l'enregistrament comptable de les fases de despesa (pàg.12)**

Les nòmines del personal es registren pressupostàriament en un sol acte les fases ACLOP, de conformitat amb el que s'estableix a l'apartat 5 de l'article 17 de la Llei 3/2014 del 23 de gener, del pressupost per a l'exercici 2014, sobre l'exempció al tràmit de fiscalització per les despeses de capítol 1. Atès que aquestes despeses estan sotmeses a comprovacions de control oportunes prèvies als pagaments, i que qualsevol contractació i les conseqüents obligacions estan condicionades per la legislació pressupostària, s'acompleix raonablement amb el principi d'especialitat quantitativa.

### **Nota 2.2.8 Sobre l'enregistrament de les fases de despesa (pàg.15)**

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

Les despeses de capítol 4 i de capítol 8 es registren pressupostàriament en un sol acte les fases ACLOP, de conformitat amb el que s'estableix a l'apartat 6 de l'article 17 de la Llei 3/2014 del 23 de gener, del pressupost per a l'exercici 2014, sobre l'exempció al tràmit de fiscalització per les despeses de capítol 4 i 8. Atesa la seva naturalesa ex lege, que no afecta a la seva validesa, les obligacions de prestacions i pensions es generen en un sol acte les fases ACLOP.

El principi d'especialitat quantitativa s'acompleix raonablement. Tan mateix, aquestes obligacions de despesa estan definides, en les lleis de pressupostos de l'entitat, com a crèdits ampliables, sempre a mesura que es necessita donar compliment a les normatives en vigor sobre prestacions i pensions.



### **Notes 2.3 Sobre defecte en la presentació del compte economicopatrimonial (pàg.21)**

Aquesta observació d'imputació a "variació de les provisions de tràfic" es tindrà en compte en propers exercicis si s'escau.

### **Nota 2.3.2 i 2.3.4 Inmovilització financer i variació d'actius (pàg.22-23) i Inversions financeres temporals (pàgs.25-26)**

- **Sobre l'aprovació dels criteris de gestió de les reserves i informe de seguiment (pàg.22 i pàg.26)**

Efectivament, l'article 84.5 de la Llei 17/2008 del 3 d'octubre de la seguretat obliga a Govern a aprovar els criteris de gestió del fons de reserva proposats pel Consell d'Administració, previ informe de l'INAF. Des de l'entrada en vigor d'aquesta Llei, l'entitat ha informat a Govern sobre el mandat i els canvis que s'hi han anat introduint.

Pel mandat 2014, seguint les disposicions del article 85.a) el Consell d'Administració aprova els informes i propostes de la Comissió delegada pel seguiment dels fons de reserves i als efectes de l'article 84 es tramita seguidament al Govern d'Andorra.

Tan mateix aquest Consell ha informat en els mateixos termes a l'INAF de la disposició legal i dels criteris i canvis de mandat. En resposta de 28 d'octubre de 2011 per part de l'INAF, aquest ens considera que la seva actuació ha d'estar subordinada al desplegament normatiu per portar a terme una valoració de l'evolució i composició dels fons de reserves. Aquest requeriment legal a està novament informat a l'INAF en data 28 de maig de 2014, amb contesta de 03 de juliol de 2014 en els mateixos termes que l'any 2011.

Les decisions del Consell d'Administració relatives al mandat de gestió de la CASS han estat degudament proposades i comunicades al Govern d'Andorra i a l'INAF, als efectes de l'article 84 de la Llei 17/2008 del 3 d'octubre de la seguretat social.

Finalment, el desplegament normatiu necessari, la Llei 6/2015 de fons de reserves de jubilació, s'ha aprovat el 15 de febrer de 2015.

### **Nota 2.3.5 Tresoreria i comptes financers (pàgs.28-29)**

- **Sobre l'estat de tresoreria (pàg.27)**

En relació a la confecció de l'estat de la gestió comptable de tresoreria, d'acord amb les recomanacions del Tribunal de Comptes, l'entitat ha inclòs aquest estat en el tancament de comptes 2014.

No obstant l'entitat no està en mesura encara de diferenciar de manera automatitzada els pagaments segons resulten del pressupost corrent o del pressupost tancat. El compliment de l'esmentat desglossament segons requereix l'article 48.c de la LGFP amb un tractament manual resulta molt feixuc per la volumetria d'operacions que



s'enregistren. La informació de l'estat de tresoreria es presenta de forma separada entre operacions pressupostàries i no pressupostàries, desagregant les operacions pressupostàries.

- **Sobre efectiu en diversos serveis CASS (pàg.27)**

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

Una altra caixa (amb caixa forta) per a l'Àrea de Control Administratiu, que requereix d'un petit fons per canvis en els cobraments d'efectiu. Els cobraments realitzats en aquesta àrea es fan normalment en talons, o en efectiu, i són ingressats al banc diàriament. Seguidament es passa la relació i comprovants al departament comptable pel seu registre. Aquest servei es queda un fons de 65 euros per canvis.

- **Sobre les modalitats de mitjans de pagaments informatitzats (pàg.28)**

L'entitat subscriu l'observació dels mitjans de pagaments exposada pel Tribunal de Comptes de l'importància d'adequar la normativa a la inevitable actualitat dels temps i exigències tecnològiques.

#### **Nota 2.3.8 Sobre provisions per riscos i despeses (pàg.29-30)**

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

L'article 201.1 de la Llei 17/2008 fixa un factor de conversió del punt de jubilació, essent la relació entre el preu de compra i el preu de venda del punt de jubilació de 8, havent estat aquest coeficient modificat per la Llei 18/2014 que passa a 9,6 (Des de 1968 fins el 31/10/2009 el factor de conversió ha estat de 6,4).

Segons l'estudi actuarial efectuat l'any 2012 per "Vincles"<sup>1</sup> amb legislació constant, la branca de jubilació de la CASS entrarà en dèficit l'any 2016/2017 i les reserves s'esgotarien l'any 2030/2031. La crisi econòmica d'Andorra dels darrers anys, amb la consegüent davallada dels ingressos per cotitzacions, apropa en el temps el dèficit de la branca jubilació, que segons la projecció realitzada l'any 2009 pel "Gabinete de Asesoramiento económico y social SL" arribava l'any 2022. L'increment dels ingressos de cotitzacions a partir de l'1/03/2015 endarrereix l'arribada del dèficit.

L'estudi conclou, però que el factor demogràfic no sembla ser el principal factor en el devenir de la sostenibilitat financera del sistema de pensions. El causant del

<sup>1</sup> VINCLES *Estudi actuarial de la branca de jubilació de la Caixa Andorrana de Seguretat Social*, Novembre de 2012

desequilibri en la branca de jubilació de la CASS és bàsicament la gran bossa de punts comprats i que comprometen els pagaments futurs, perquè s'han comprat segons uns factors de conversió que no reflecteixen l'esperança de vida de la població en cada moment.<sup>2</sup>

A tots els països del nostre entorn i especialment a tota la Unió Europea<sup>3</sup> existeix una preocupació per aconseguir i mantenir els equilibris bàsics dels sistemes de pensions, això queda reflectit en els continus canvis que s'estan portant a terme en aquests països i això implica que els processos de reforma siguin necessàriament dinàmics i constantment posats al dia en funció de com van modificant-se les circumstàncies econòmiques i socials específiques de cada país. Avui, la reforma de les pensions figura en l'ordre del dia de molts països i hi seguirà durant molt temps.

A la memòria dels estats financers de la CASS de l'any 2014, es fa referència a la rellevància del nombre de punts adquirits tant pel assegurats actius a Andorra com per aquelles persones que han cotitzat en algun moment de la seva vida laboral a la CASS, i que han adquirit drets com a futurs pensionistes, assenyalant també que la fórmula de càlcul de la pensió de jubilació es fixa per Llei i no té en compte ni l'esperança de vida en el moment de jubilar-se, ni el rendiment del fons de reserves de la branca<sup>4</sup>.

En relació a les prestacions econòmiques a càrrec de la branca general cal assenyalar que amb la Llei 17/2008 pràcticament totes aquestes prestacions derivades de situacions de malaltia, invalidesa, accidents de treball i maternitat han estat modificades per la Llei 18/2014.

Sobre l'observació d'aplicar criteris d'empreses asseguradores, donat les distàncies entre les responsabilitats, normatives de governació i mecanismes de finançament d'una entitat pública i empreses privades no veiem practicable l'aplicació de provisions tècniques pròpies del sector assegurador. Els sistemes de seguretat social són sistemes dinàmics i oberts i les transferències de fluxos monetaris entre generacions estan pautats per les polítiques socioeconòmiques dels països. Més que una dotació de provisions en cada branca, cal mantenir una revisió i estudi periòdic de la situació de cada branca per garantir la viabilitat de cada una d'elles i reforçar la presa de decisions del legislador.

En el sector assegurador privat, els càlculs de provisions tècniques esmentat per sinistres pendents de liquidació no coneguts o reportats a la data de tancament (IBNR) té com element rellevant els càlculs actuariais de la sinistralitat esperada.

Els mètodes d'estimació de matemàtica actuarial son un element clau del negoci assegurador i reassegurador a l'hora de determinar la prima de risc que conforma la part bàsica del rebut a cobrar als prenedors de les pòlisses d'assegurança. Aquestes

<sup>2</sup> VINCLES *Estudi actuarial de la branca de jubilació de la Caixa Andorrana de Seguretat Social*, Novembre de 2012, pàgina 58

<sup>3</sup> COMISIÓN EUROPEA, Libro Blanco. *Agenda para unas pensiones adecuadas, seguras y sostenibles*, Brussel·les, febrer 2012

<sup>4</sup> CAIXA ANDORRANA DE SEGURETAT SOCIAL, *Estats financers 2014* (març 2015) Andorra la Vella, pàg.10-11

provisions tècniques tenen per objectiu la revisió i adequació de les primes cobrades amb la càrrega de sinistralitat de cada cobertura, tenint en compte les seves característiques, i de dotar de garantia financera a la societat asseguradora per fer front a les obligacions futures preservant a la societat de la descapitalització per la via de la distribució de dividends i garantint la seva solvència per operar en el mercat domèstic.

Entenem que per l'entitat parapública no aplica aquest tipus de plantejaments, el finançament de l'entitat està regulat per les normes dels pressupostos de l'Estat i no per les de mercat. El finançament de la branca general i de la jubilació està garantit segons article 86.g) de la Llei 17/2008 del 3 d'octubre de la seguretat, modificada per la llei 18/2014.

#### **Nota 2.5 Sobre Contractació pública (pàg.32)**

a) Sobre una adjudicació directa sense justificació adequada.

L'adjudicació d'un ordinador d'explotació IBM fa part de la plataforma tecnològica pasada i actual de l'entitat. Aquesta plataforma proporciona sinèrgies tècniques a nivell de l'administració general, que també disposa de la mateixa tecnologia. Donat l'especificitat tecnològica, que és un producte propietat d'IBM i que hi ha exclusivitat de distribució en Andorra, i per tant, no es pot fomentar la concurrència, l'entitat entén que la justificació és prou fonamentada segons disposa l'article 46.2 f) de la LCP.

b) Sobre la legitimació per a contractar amb l'entitat.

Els procediments administratius dels plecs de bases, que són considerats poc eficaços, són els generalment aplicats a l'Administració pública. En la mesura de les possibilitats tècniques i dels procediments i terminis de licitació, es fan les verificacions de no deute amb l'Administració general. Tot i així, la Intervenció General, en aplicació del article 28 sobre els tràmits administratius de la Llei 93/2012, inicia al 2012, un canvi en aquest sentit per la reorganització de tràmits de cara a nous concursos i de verificacions internes que constin a l'Administració general, que han de millorar la seva eficàcia.

#### **Nota 2.6 Sobre el control de la legalitat i financer (pàg.34)**

A la data de finalització dels treballs de camp de l'auditoria del Tribunal de Comptes de l'exercici 2014, la Intervenció General no havia finalitzat encara els informes de fiscalització dels comptes, raó per la qual no s'han pogut posar a disposició del Tribunal de Comptes.

No obstant, a l'entitat li consta la regularitat dels treballs de camp de fiscalització i l'aplicació efectiva del Decret del 26 de març del 2014 d'aprovació del Reglament relatiu a l'establiment d'un programa de control pressupostari per a l'exercici 2014. Des de aquesta data, s'implanta i efectua des d'aquesta data el procediment de control pressupostari previst a l'article 4.b de "fiscalització prèvia, en la fase de liquidació de les despeses l'autorització dels quals és competència dels directors de les entitats parapúbliques o de dret públic pel que fa als pressupostos respectius i que no són de la naturalesa de les despeses a les quals es refereix l'apartat 4. d) i que per els imports no estan sotmesos a autorització del Consell d'administració".

## **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.