TRIBUNAL DE COMPTES D'ANDORRA

Informe relatiu als treballs de fiscalització corresponents al tancament de l'exercici 2024, de la

CAIXA ANDORRANA DE SEGURETAT SOCIAL

Juny de 2026

El Ple del Tribunal de Comptes, en l'exercici de la funció fiscalitzadora requerida per l'article 2 del Decret legislatiu del 27-9-2017 de publicació del text refós de la Llei del Tribunal de Comptes, del 13 d'abril del 2000, i les seves modificacions posteriors, ha aprovat, en la sessió celebrada el 4 de juny de 2026, l'informe relatiu als treballs de fiscalització corresponents al tancament de l'exercici 2024, de la Caixa Andorrana de Seguretat Social.

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

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

ÍNDEX

1. INTRODUCCIÓ 5
1.1.Objecte i abast 5
1.2.Metodologia 5
1.3.Marc jurídic 6
1.4.Organització i control intern 7
2. FISCALITZACIÓ REALITZADA 9
2.1.Pressupost de l'exercici 9
2.1.1. Pressupost inicial 9
2.1.2. Modificacions pressupostàries 10
2.2.Liquidació del pressupost 14
2.2.1. Cotitzacions socials 16
2.2.2. Taxes i altres ingressos 16
2.2.3. Transferències corrents d'ingressos 16
2.2.4. Ingressos patrimonials 17
2.2.5. Actius financers del pressupost d'ingressos 17
2.2.6. Despeses de personal 17
2.2.7. Consum de béns corrents i serveis 18
2.2.8. Transferències i subvencions atorgades 19
2.2.9. Inversions reals 19
2.2.10. Transferències de capital del pressupost de despeses 20
2.2.11. Actius financers del pressupost de despeses 20
2.3.Estats financers 21
2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu 26
2.3.2. Comptes a cobrar, vendes i ingressos 29
2.3.3. Inventaris 29
2.3.4. Altres actius financers 30
2.3.5. Propietat, planta i equipament 30
2.3.6. Actius intangibles 31
2.3.7. Comptes a pagar 31
2.3.8. Actius nets/Patrimoni 33
2.4.Estat del romanent de tresoreria 34
2.5.Contractació pública 35
2.6.Altres aspectes a destacar 36
2.7.Evolució de les magnituds i ratis principals 37
3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS 42
4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS 42
5. CONCLUSIONS 42
6. AL·LEGACIONS 43
7. OBSERVACIONS COMPLEMENTÀRIES 48

Abreviacions

DLTRLGFP:	Decret legislatiu de publicació del text refós de la Llei general de les finances públiques
LCP:	Llei de contractació pública
NICSP:	Normes internacionals de comptabilitat del sector públic

1. INTRODUCCIÓ

1.1. Objecte i abast

D'acord amb l'art. 8 de la Llei del Tribunal de Comptes, de 13 d'abril de 2000, correspon a aquest Òrgan la fiscalització externa de la gestió econòmica, financera i comptable dels organismes autònoms o entitats de dret públic o parapúblic, 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 2024, 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 2024.

La liquidació de comptes de la CASS corresponent a l'exercici 2024, objecte d'aquesta fiscalització, va ser lliurada al Tribunal de Comptes en data 7 d'abril del 2025 i consta, entre altres, de la documentació següent: gestió comptable d'ingressos i despeses (liquidació del pressupost), gestió comptable de la tresoreria, gestió comptable del patrimoni, estat de situació financera, estat del rendiment financer, estat de canvis en els actius nets/ patrimoni i estat de fluxos d'efectiu. D'acord amb el Decret d'aprovació del Reglament relatiu a l'adopció de les NICSP, s'inclou també segons el model d'estats financers: el resultat pressupostari, la conciliació entre el resultat pressupostari i el resultat comptable, modificacions pressupostàries, el romanent de tresoreria, la memòria pressupostària i notes en les quals s'inclou un resum de les polítiques comptables significatives i altres notes explicatives.

1.2. Metodologia

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

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

- Comprovar 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 rendiment financer i de l'execució del pressupost, i que la informació economicofinancera es presenti d'acord als principis comptables que li són d'aplicació.

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

Han estat objecte de la present fiscalització els fets generats per la CASS en l'exercici 2024 encara que, quan ha calgut per tenir incidència en l'exercici fiscalitzat, també ho han estat els 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'entitat fiscalitzada va concloure el 19 de desembre de 2025.

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:

- Decret del 22-12-2016 d'aprovació del Reglament relatiu a l'adopció de les Normes internacionals de comptabilitat del sector públic amb el caràcter de Pla marc per al sector públic estatal del Principat d'Andorra.
- Decret legislatiu del 25-4-2018 de publicació del text refós de la Llei 17/2008, del 3 d'octubre, de la seguretat social, i les seves modificacions posteriors.
- Llei 31/2018, del 6 de desembre, de relacions laborals, i les seves modificacions posteriors.
- Decret legislatiu del 20-11-2019 de publicació del text refós de la Llei general de les finances públiques, del 19 de desembre de 1996, i les seves modificacions posteriors.
- Decret legislatiu del 4-3-2020 de publicació del text refós de la Llei 6/2015, del 15 de gener, del Fons de reserva de jubilació, i les seves modificacions posteriors.
- Llei 14/2022, del 12 de maig, de contractació pública, i les seves modificacions posteriors.
- Llei 14/2023, del 3 de juliol, de text consolidat del Codi de l'Administració.
- Llei 1/2024, del l'1 de febrer, del pressupost per a l'exercici del 2024, i les seves modificacions posteriors.

1.4. Organització i control intern

El control intern és un procés íntegral 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'entitat 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.

S'ha evidenciat que l'activitat pròpia de l'entitat engloba multitud de processos amb casuístiques molt diferenciades i situacions particulars, que comporten una necessitat d'organització, planificació, i control dels diferents fets que generen obligacions econòmiques, prenent amb consideració, a més, que es gestionen recursos públics, que per la seva naturalesa són limitats i que requereixen d'una gestió eficient.

Es recomana l'elaboració d'un catàleg de procediments degudament actualitzat, normativitzat i homogeni, amb indicacions dels mecanismes de seguiment, revisió i control; així com la fixació d'un calendari per fer el seguiment davant noves situacions, amb actualitzacions parcials i posteriorment emetre els procediments degudament actualitzats. Aquests procediments necessitarien d'un suport informàtic i aplicacions que permetin una eficient gestió de la ingent quantitat de dades que l'entitat gestiona i que permeti detectar de forma ràpida, i fins i tot preveure, aquelles situacions particulars que difereixen de la normal gestió que es ve aplicant.

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.

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

D'acord amb el reglament relatiu a l'establiment del programa de control pressupostari per a l'exercici 2024 de data 27 de març del 2024, l'entitat hi figura inclosa en el programa de control pressupostari en les modalitats de de control financer, de legalitat i oportunitat econòmica i control d'eficàcia dels comptes de l'exercici 2023. A la data d'emissió d'aquest informe, el Tribunal no ha disposat de l'informe de control financer,

d’oportunitat econòmica i d’eficacia, ni consten altres actuacions en matèria de control intern.

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

2. FISCALITZACIÓ REALITZADA

2.1. Pressupost de l'exercici

2.1.1. Pressupost inicial

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

Pressupost de despeses		Pressupost inicial	Pressupost d'ingressos		Pressupost inicial
1	Despeses de personal	7.813.253,00	1	Cotitzacions socials i impostos	363.749.082,00
2	Consum de béns corrents i serveis	3.633.747,00	3	Taxes i altres ingressos	1.774.919,00
3	Despeses financeres	-	4	Transferències corrents	45.513.300,00
4	Transferències corrents	378.700.311,00	5	Ingressos patrimonials	-
	Despeses corrents	***390.147.311,00***		***Ingressos corrents***	***411.037.301,00***
6	Inversions reals	2.089.256,00	8	Actius financers	2.171.000,00
7	Transferències de capital	17.835.122,00			
8	Actius financers	3.136.612,00			
9	Passius financers	-			
	Despeses de capital	***23.060.990,00***		***Ingressos de capital***	***2.171.000,00***
Total pressupost despeses		**413.208.301,00**	**Total pressupost ingressos**		**413.208.301,00**

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

De la revisió efectuada es desprenen les següents observacions:

Mancances en l'avantprojecte del pressupost

El DLTRLGFP reclama que l'avantprojecte del pressupost de les entitats parapúbliques i de dret públic continguin determinada informació. En relació a aquesta informació, l'avantprojecte del pressupost no hi conté l'estat de situació financera, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i el pla d'inversions a 5 anys, tal i com preveu l'article 19.5 del DLTRLGFP.

2.1.2. Modificacions pressupostàries

Els quadres següents resumeixen 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

capitol	Classificació econòmica INGRESSOS	Pressupost inicial	Compromisos reconduïts	Crèdits extraordinaris	Suplements de crèdits	Crèdits ampliables (1)		Transferències de crèdit (2) reclassificació de fons de finançament		Modificacions (1)+(2) - (3)	Pressupost final	Execució
						Ingressos	Excedents de tresoreria (3)	Augment	disminució			
1	Cotitzacions Socials	363.749.082,00				25.287.702,04				25.287.702,04	389.036.784,04	384.086.396,34
2	Impostos indirectes											
3	Taxes i altres ingressos	1.774.919,00				871.971,15				871.971,15	2.646.890,15	3.019.455,04
4	Transferències corrents	45.513.300,00				6.123.967,42				6.123.967,42	51.637.267,42	49.516.561,71
5	Ingressos patrimonials											84.278,63
	Ingressos corrents	***411.037.301,00***				***32.283.640,61***				***32.283.640,61***	***443.320.941,61***	***436.706.691,72***
6	Alienació d'inversions reals											
7	Transferències de capital											
8	Actius financers	2.171.000,00	1.001.659,50							1.001.659,50	3.172.659,50	1.663.958,70
9	Passius financers											
	Ingressos de capital	***2.171.000,00***	***1.001.659,50***							***1.001.659,50***	***3.172.659,50***	1.663.958,70
	Total INGRESSOS	**413.208.301,00**	**1.001.659,50**			**32.283.640,61**				**33.285.300,11**	**446.493.601,11**	**438.370.650,42**
	RESULTAT					**18.250.188,26**	**18.250.188,26**	**(413.855,81)**	**413.855,81**	**36.500.376,52**	**36.500.376,52**	**644.381,01**

Font: CASS
(Imports en euros)

Estat de despeses del pressupost

capítol	Classificació econòmica DESPESES	Pressupost inicial	Compromisos reconduits	Crèdits extraordinaris	Suplements de crèdits	Crèdits ampliables (1)		Transferències de crèdit (2)		Modificacions (1)+(2)	Pressupost final	Execució
						amb ingressos	amb minoració crèdits	Augment	disminució			
1	Despeses de personal	7.813.253,00				56.516,85	(515,00)	130,92	(130,92)	56.001,85	7.869.254,85	6.907.588,33
2	Despeses en béns corrents i serveis	3.633.747,00	328.429,51				731.093,37	413.724,89	(385.509,89)	1.087.737,88	4.721.484,88	2.576.966,64
3	Despeses financers											
4	Transferències corrents	378.700.311,00				1.112.057,50	(19.383.141,17)		(28.215,00)	(18.299.298,67)	360.401.012,33	393.433.234,56
	Despeses corrents	***390.147.311,00***	***328.429,51***			***1.168.574,35***	***(18.652.562,80)***	***413.855,81***	***(413.855,81)***	***(17.155.558,94)***	***372.991.752,06***	***402.917.789,53***
6	Inversions reals	2.089.256,00	673.229,99				402.374,54			1.075.604,53	3.164.860,53	1.022.452,44
7	Transferències de capital	17.835.122,00				12.864.878,00				12.864.878,00	30.700.000,00	30.700.000,00
8	Actius financers	3.136.612,00									3.136.612,00	3.086.027,44
9	Passius financers											
	Despeses de capital	***23.060.990,00***	***673.229,99***			***12.864.878,00***	***402.374,54***			***13.940.482,53***	***37.001.472,53***	***34.808.479,88***
	Total DESPESES	**413.208.301,00**	**1.001.659,50**			**14.033.452,35**	**(18.250.188,26)**	**413.855,81**	**(413.855,81)**	**(3.215.076,41)**	**409.993.224,59**	**437.726.269,41**

Font: CASS
(Imports en euros)

De la revisió d'aquest apartat s'han observat les següents incidències:

Modificacions de pressupost en dates properes al tancament de l'exercici

S'han aprovat unes modificacions pressupostàries, per un import de 29.767 euros, les quals s'han tramitat en dates properes al tancament de l'exercici i que han tingut per finalitat donar cobertura pressupostària a despeses per a les quals, en el moment d'adquirir els compromisos, no n'existia la consignació pressupostària adequada i suficient per atendre-les, la qual cosa seria contrària al principi d'especialitat regulat en l'article 15 del DLTRLGFP.

Fiscalització de les modificacions pressupostàries

S'observen modificacions pressupostàries aprovades pels òrgans competents amb posterioritat a la seva comptabilització per un import de 12.400 euros, segons el següent detall:

Compte	Transferències de crèdit		Data comptabilització	Data aprovació
	Augments	Disminucions		
22200 Serveis telefònics	12.400	-	31/10/2024	20/12/2024
22630 Jurídic i contenciòs	-	-12.400	31/10/2024	20/12/2024
Despeses corrents	***12.400***	***-12.400***		
Total	**12.400**	**-12.400**		

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

Diferències en el quadre de modificacions pressupostàries i crèdits reconduïts

La CASS en la seva liquidació de comptes, presenta un quadre de modificacions pressupostàries i crèdits reconduïts on informa de les modificacions sobre els crèdits inicials que porten als crèdits definitius objecte de la gestió pressupostària. Del treball en aquesta àrea, s'observa com els totals informats en el quadre no són coincidents amb els d'altres quadres i els que es corresponen amb els registres informàtics de l'entitat. El resultat correcte del pressupost inicial, més les modificacions i pressupost final, seria el que segueix:

capitol	Classificació econòmica DESPESES - CONSOLIDAT	Pressupost Inicial	Crèdits Reconduïts	Modificacions	Pressupost Definitiu
1	Despeses de personal	7.813.253,00	-	57.031,85	7.870.284,85
2	Despeses en béns corrents i serveis	3.633.747,00	328.429,51	(702.878,37)	3.259.298,14
3	Despeses financers	-	-	-	-
4	Transferències corrents	378.700.311,00	-	20.466.983,67	399.167.294,67
	Despeses corrents	**390.147.311,00**	**328.429,51**	**19.821.137,15**	**410.296.877,66**
6	Inversions reals	2.089.256,00	673.229,99	(402.374,54)	2.360.111,45
7	Transferències de capital	17.835.122,00	-	12.864.878,00	30.700.000,00
8	Actius financers	3.136.612,00	-	0,00	3.136.612,00
9	Passius financers	-	-	-	-
9	**Despeses de capital**	**23.060.990,00**	**673.229,99**	**12.462.503,46**	**36.196.723,45**
	Total Despeses	**413.208.301,00**	**1.001.659,50**	**32.283.640,61**	**446.493.601,11**

Font: CASS
(Imports en euros)

2.2. Liquidació del pressupost

El resum dels imports retuts es recullen en els quadres següents:

Resum de la liquidació del pressupost d'ingressos

capítol	Classificació econòmica INGRESSOS - CONSOLIDAT	Pressupost Inicial	Crèdits Reconduïts	Modificacions	Pressupost Definitiu	Compromisos 2024	Execució 2024	Execució 2023	Variació liquidat exercicis	% Exec Pres.Def	% Inc. 24/23	Cobrat	Pendent
1	Cotitzacions Socials i impostos	363.749.082,00	-	25.287.702,04	389.036.784,04	384.086.396,34	384.086.396,34	351.917.518,59	32.168.877,75	98,7%	9,1%	384.086.396,34	-
3	Taxes i altres ingressos	1.774.919,00	-	871.971,15	2.646.890,15	3.019.455,04	3.019.455,04	2.322.396,23	697.058,81	114,1%	30,0%	2.594.274,73	425.180,31
4	Transferències corrents	45.513.300,00	-	6.123.967,42	51.637.267,42	49.516.561,71	49.516.561,71	41.914.139,63	7.602.422,08	95,9%	18,1%	41.132.432,79	8.384.128,92
5	Ingressos patrimonials	-	-	-	-	84.278,63	84.278,63	10.454,79	73.823,84		706,1%	84.278,63	-
	Ingressos corrents	**411.037.301,00**	-	**32.283.640,61**	**443.320.941,61**	**436.706.691,72**	**436.706.691,72**	**396.164.509,24**	**40.542.182,48**	**98,5%**	**10,2%**	**427.897.382,49**	**8.809.309,23**
6	Alienació d'inversions reals	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
7	Transferències de capital	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
8	Actius financers	2.171.000,00	1.001.659,50	-	3.172.659,50	1.663.958,70	1.663.958,70	1.604.604,28	59.354,42	52,4%	3,7%	1.663.958,70	-
9	Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
	Ingressos de capital	**2.171.000,00**	**1.001.659,50**	-	**3.172.659,50**	**1.663.958,70**	**1.663.958,70**	**1.604.604,28**	**59.354,42**	**52,4%**	**3,7%**	**1.663.958,70**	-
	Total Ingressos	**413.208.301,00**	**1.001.659,50**	**32.283.640,61**	**446.493.601,11**	**438.370.650,42**	**438.370.650,42**	**397.769.113,52**	**40.601.536,90**	**98,2%**	**10,2%**	**429.561.341,19**	**8.809.309,23**

Font: CASS
(Imports en euros)

Resum de la liquidació del pressupost de despeses

capitol	Classificació econòmica DESPESES - CONSOLIDAT	Pressupost Inicial	Crèdits Reconduïts	Modificacions	Pressupost Definitiu	Compromisos 2024	Execució 2024	Execució 2023	Variació liquidat exercicis	% Exec Pres.Def	% Inc. 24/23	Pagat	Pendent
1	Despeses de personal	7.813.253,00	-	57.031,85	7.870.284,85	6.907.588,33	6.907.588,33	6.375.750,43	531.837,90	87,8%	8,3%	6.894.375,18	13.213,15
2	Despeses en béns corrents i serveis	3.633.747,00	328.429,51	(702.878,37)	3.259.298,14	2.881.653,26	2.576.966,64	2.034.135,60	542.831,04	79,1%	26,7%	2.153.940,56	423.026,08
3	Despeses financers	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
4	Transferències corrents	378.700.311,00	-	20.466.983,67	399.167.294,67	393.433.234,56	393.433.234,56	351.154.406,03	42.278.828,53	98,6%	12,0%	384.323.901,42	9.109.333,14
	Despeses corrents	**390.147.311,00**	**328.429,51**	**19.821.137,15**	**410.296.877,66**	**403.222.476,15**	**402.917.789,53**	**359.564.292,06**	**43.353.497,47**	**98,2%**	**12,1%**	**393.372.217,16**	**9.545.572,37**
6	Inversions reals	2.089.256,00	673.229,99	(402.374,54)	2.360.111,45	1.757.994,33	1.022.452,44	775.934,89	246.517,55	43,3%	31,8%	906.538,23	115.914,21
7	Transferències de capital	17.835.122,00	-	12.864.878,00	30.700.000,00	30.700.000,00	30.700.000,00	27.601.000,00	3.099.000,00	100,0%	11,2%	30.700.000,00	-
8	Actius financers	3.136.612,00	-	0,00	3.136.612,00	3.086.027,44	3.086.027,44	3.047.855,47	38.171,97	98,4%	1,3%	3.001.732,57	84.294,87
9	Passius financers	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
9	**Despeses de capital**	**23.060.990,00**	**673.229,99**	**12.462.503,46**	**36.196.723,45**	**35.544.021,77**	**34.808.479,88**	**31.424.790,36**	**3.383.689,52**	**96,2%**	**10,8%**	**34.608.270,80**	**200.209,08**
	Total Despeses	**413.208.301,00**	**1.001.659,50**	**32.283.640,61**	**446.493.601,11**	**438.766.497,92**	**437.726.269,41**	**390.989.082,42**	**46.737.186,99**	**98,0%**	**12,0%**	**427.980.487,96**	**9.745.781,45**

Font: CASS
(Imports en euros)

Resultat pressupostari

capitol	Classificació econòmica RESULTAT - CONSOLIDAT	Pressupost Inicial	Crèdits Reconduïts	Modificacions	Pressupost Definitiu	Compromisos 2024	Execució 2024	Execució 2023	Variació liquidat exercicis	% Exec Pres.Def	% Inc. 24/23
1- 5	Ingressos corrents	411.037.301,00	-	32.283.640,61	443.320.941,61	436.706.691,72	436.706.691,72	396.164.509,24	40.542.182,48	98,5%	10,2%
1- 4	Despeses de funcionament	390.147.311,00	328.429,51	19.821.137,15	410.296.877,66	403.222.476,15	402.917.789,53	359.564.292,06	43.353.497,47	98,2%	12,1%
6-7	Ingressos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-		
6-7	Despeses de capital	19.924.377,99	673.229,99	12.462.503,46	33.060.111,44	32.457.994,32	31.722.452,44	28.376.934,89	3.345.517,55	96,0%	11,8%
	Superàvit o dèficit de gestió	**965.612,01**	**(1.001.659,50)**	**-**	**(36.047,49)**	**1.026.221,25**	**2.066.449,75**	**8.223.282,29**	**(6.156.832,54)**	**-5732,6%**	**-74,9%**
	Despeses financeres										
	Superàvit o dèficit de caixa										
8	Actius financers (ingressos)	2.171.000,00	1.001.659,50	-	3.172.659,50	1.663.958,70	1.663.958,70	1.604.604,28	59.354,42	52,4%	3,7%
9	Passius financers (ingressos)										
8	Actius financers (despeses)	3.136.612,00	-	0,00	3.136.612,00	3.086.027,44	3.086.027,44	3.047.855,47	38.171,97	98,4%	1,3%
9	Passius financers (despeses)										
	Variació d'actius financers i passius financers	**(965.612,00)**	**1.001.659,50**	**(0,00)**	**36.047,50**	**(1.422.068,74)**	**(1.422.068,74)**	**(1.443.251,19)**	**21.182,45**	**-3945,0%**	**-1,5%**
	Resultat pressupostari	**0,0**	**-**	**-**	**0,0**	**(395.847,5)**	**644.381,01**	**6.780.031,10**	**(6.135.650,09)**		**-90,5%**

Font: CASS
(Imports en euros)

2.2.1. Cotitzacions socials

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

COTITZACIONS SOCIALS		PRESSUPOST INICIAL 2024	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2024	(2) LIQUIDAT 2024	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
12	**Cotitzacions socials**	**363.749.082,00**	**25.287.702,04**	**389.036.784,04**	**384.086.396,34**	**-4.950.387,70**	**98,73%**
121	Cotitzacions branca general	174.175.619,00	12.422.824,04	186.598.443,04	186.598.443,04	-	100,00%
123	Cotitzacions branca jubilació	189.573.463,00	12.864.878,00	202.438.341,00	197.487.953,30	-4.950.387,70	97,55%
1	**Cotitzacions socials**	**363.749.082,00**	**25.287.702,04**	**389.036.784,04**	**384.086.396,34**	**-4.950.387,70**	**98,73%**

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

2.2.2. Taxes i altres ingressos

El resum dels imports retuts en el període fiscalitzat és:

TAXES I ALTRES INGRESSOS		PRESSUPOST INICIAL 2024	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2024	(2) LIQUIDAT 2024	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
31	**Prestació de serveis**	**260.925,00**	**-**	**260.925,00**	**277.874,95**	**16.949,95**	**106,50%**
319	Prestacions de servies de gestió	260.925,00	-	260.925,00	277.874,95	16.949,95	106,50%
33	**Ingressos per reintegraments**	**1.200.000,00**	**616.405,44**	**1.816.405,44**	**1.860.577,36**	**44.171,92**	**102,43%**
331	Reintegraments de prestacions branca general	1.200.000,00	616.405,44	1.816.405,44	1.816.405,44	-	100,00%
332	Reintegraments de prestacions branca jubilació	-	-	-	44.171,92	44.171,92	-
34	**Altres ingressos**	**313.994,00**	**255.565,71**	**569.559,71**	**881.002,73**	**311.443,02**	**154,68%**
341	Recàrrecs	313.994,00	255.565,71	569.559,71	881.002,73	311.443,02	154,68%
3	**Taxes i altres ingressos**	**1.774.919,00**	**871.971,15**	**2.646.890,15**	**3.019.455,04**	**372.564,89**	**114,08%**

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

2.2.3. Transferències corrents d'ingressos

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

TRANSFERÈNCIES CORRENTS		PRESSUPOST INICIAL 2024	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2024	(2) LIQUIDAT 2024	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
42	**Transferències del Govern d'Andorra**	**45.513.300,00**	**6.123.967,42**	**51.637.267,42**	**49.516.561,71**	**-2.120.705,71**	**95,89%**
421	Per prestacions de la branca general	36.362.019,00	6.123.967,42	42.485.986,42	42.485.986,42	-	100,00%
423	Per prestacions de la branca jubilació	9.151.281,00	-	9.151.281,00	7.030.575,29	-2.120.705,71	76,83%
4	**Transferències corrents**	**45.513.300,00**	**6.123.967,42**	**51.637.267,42**	**49.516.561,71**	**-2.120.705,71**	**95,89%**

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

2.2.4. Ingressos patrimonials

Al tancament de l'exercici 2024, la liquidació del pressupost pel capítol d'ingressos patrimonials, presentava el següent resum:

	INGRESSOS PATRIMONIALS	PRESSUPOST INICIAL 2024	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2024	(2) LIQUIDAT 2024	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
52	**Interessos de dipòsits i comptes bancaris**	**-**	**-**	**-**	**84.278,63**	**84.278,63**	**-**
524	Interessos de comptes bancaris	-	-	-	84.278,63	84.278,63	-
5	**Ingressos patrimonials**	**-**	**-**	**-**	**84.278,63**	**84.278,63**	**-**

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

2.2.5. Actius financers del pressupost d'ingressos

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

	ACTIUS FINANCERS	PRESSUPOST INICIAL 2024	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2024	(2) LIQUIDAT 2024	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
83	**Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P**	**2.171.000,00**	**-**	**2.171.000,00**	**1.663.958,70**	**-507.041,30**	**76,64%**
831	Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P	2.171.000,00	-	2.171.000,00	1.663.958,70	-507.041,30	76,64%
87	**Romanents de tresoreria**	**-**	**1.001.659,50**	**1.001.659,50**	**-**	**-1.001.659,50**	**-**
870	Romanents de tresoreria	-	1.001.659,50	1.001.659,50	-	-1.001.659,50	-
8	**Actius financers**	**2.171.000,00**	**1.001.659,50**	**3.172.659,50**	**1.663.958,70**	**-1.508.700,80**	**52,45%**

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

2.2.6. Despeses de personal

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

	DESPESES DE PERSONAL	PRESSUPOST INICIAL 2024	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2024	(2) LIQUIDAT 2024	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
10	**Alts Càrrecs**	**133.518,00**	**515,00**	**134.033,00**	**134.029,99**	**-3,01**	**100,00%**
100	Remuneracions bàsiques alts càrrecs	133.518,00	515,00	134.033,00	134.029,99	-3,01	100,00%
11	**Personal fix**	**6.508.332,00**	**10.093,76**	**6.518.425,76**	**5.761.013,60**	**-757.412,16**	**88,38%**
110	Remuneracions bàsiques personal fix	6.508.332,00	10.093,76	6.518.425,76	5.761.013,60	-757.412,16	88,38%
13	**Personal eventual**	**59.581,00**	**38.769,48**	**98.350,48**	**38.769,20**	**-59.581,28**	**39,42%**
130	Remuneracions bàsiques personal eventual	59.581,00	38.769,48	98.350,48	38.769,20	-59.581,28	39,42%
16	**Quotes i despeses socials**	**1.111.822,00**	**7.653,61**	**1.119.475,61**	**973.775,54**	**-145.700,07**	**86,98%**
160	Quotes seguretat social	1.041.822,00	7.653,61	1.049.475,61	906.788,82	-142.686,79	86,40%
163	Despeses socials de personal	70.000,00	-	70.000,00	66.986,72	-3.013,28	95,70%
1	**Despeses de personal**	**7.813.253,00**	**57.031,85**	**7.870.284,85**	**6.907.588,33**	**-962.696,52**	**87,77%**

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

2.2.7. Consum de béns corrents i serveis

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

CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS		PRESSUPOST INICIAL 2024	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2024	(2) LIQUIDAT 2024	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
20	**Lloguers**	**586.641,00**	**-16.499,85**	**570.141,15**	**560.968,27**	**-9.172,88**	**98,39%**
202	Lloguer d'edificis i altres construc.	428.004,00	7.473,00	435.477,00	435.406,40	-70,60	99,98%
206	Lloguer d'equipaments per informàtica	138.986,00	-19.072,83	119.913,17	113.555,56	-6.357,61	94,70%
209	Lloguer d'altre immobilitzat material	19.651,00	-4.900,02	14.750,98	12.006,31	-2.744,67	81,39%
21	**Reparació, manteniment i conversació**	**1.780.265,00**	**-641.573,87**	**1.138.691,13**	**908.276,98**	**-230.414,15**	**79,77%**
210	Rep. i conserv.de terrenys i béns naturals	1.701,00	-102,11	1.598,89	1.564,86	-34,03	97,87%
212	Rep. i conserv. d'edificis i altres construccions	5.627,00	-4.220,25	1.406,75	-	-1.406,75	-
213	Rep. i conserv. maquinària i instal·lacions	103.568,00	-33.083,05	70.484,95	57.342,15	-13.142,80	81,35%
214	Rep. i conserv. material de transport	5.835,00	-4.028,11	1.806,89	464,19	-1.342,70	25,69%
215	Rep. i conserv. mobiliari i efectes	9.502,00	-3.588,15	5.913,85	4.051,13	-1.862,72	68,50%
216	Rep. i conserv. equipaments informàtica	1.654.032,00	-596.552,20	1.057.479,80	844.854,65	-212.625,15	79,89%
22	**Materials, subministraments i altres**	**1.259.491,00**	**287.656,44**	**1.547.147,44**	**1.106.646,83**	**-440.500,61**	**71,53%**
220	Material d'oficina	75.803,00	-18.071,63	57.731,37	49.022,63	-8.708,74	84,92%
221	Subministrament	115.786,00	9.854,00	125.640,00	125.163,54	-476,46	99,62%
222	Comunicacions	52.330,00	17.174,00	69.504,00	68.747,42	-756,58	98,91%
223	Transport	40.864,00	-15.631,60	25.232,40	21.897,53	-3.334,87	86,78%
224	Assegurances	4.394,00	-943,79	3.450,21	3.135,62	-314,59	90,88%
225	Tributs	834,00	-159,47	674,53	621,38	-53,15	92,12%
226	Altres serveis	217.175,00	-135.243,56	81.931,44	48.789,07	-33.142,37	59,55%
227	Treballs realitzats per altres empreses	741.205,00	436.409,13	1.177.614,13	788.446,34	-389.167,79	66,95%
229	Imprevistos o insuficiències	11.100,00	-5.730,64	5.369,36	823,30	-4.546,06	15,33%
23	**Indemnitzacions per serveis**	**7.350,00**	**-4.031,58**	**3.318,42**	**1.074,56**	**-2.243,86**	**32,38%**
230	Reemborsament de dietes	7.350,00	-4.031,58	3.318,42	1.074,56	-2.243,86	32,38%
2	**Consum de béns corrents i serveis**	**3.633.747,00**	**-374.448,86**	**3.259.298,14**	**2.576.966,64**	**-682.331,50**	**79,07%**

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

2.2.8. Transferències i subvencions atorgades

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

	TRANSFERÈNCIES I SUBVENCIONS	PRESSUPOST INICIAL 2024	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2024	(2) LIQUIDAT 2024	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
42	**Transferències als assegurats i famílies**	**378.683.011,00**	**20.467.887,02**	**399.150.898,02**	**393.417.139,03**	**-5.733.758,99**	**98,56%**
421	Per prestacions branca general	200.561.755,00	20.467.887,02	221.029.642,02	221.029.642,01	-0,01	100,00%
423	Per prestacions de branca jubilació	178.121.256,00	-	178.121.256,00	172.387.497,02	-5.733.758,98	96,78%
48	**Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre**	**17.300,00**	**-903,35**	**16.396,65**	**16.095,53**	**-301,12**	**98,16%**
482	Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre	17.300,00	-903,35	16.396,65	16.095,53	-301,12	98,16%
4	**Transferències i subvencions**	**378.700.311,00**	**20.466.983,67**	**399.167.294,67**	**393.433.234,56**	**-5.734.060,11**	**98,56%**

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 2024	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2024	(2) LIQUIDAT 2024	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
60	**Inversions noves**	**230.300,00**	**-**	**230.300,00**	**35.533,44**	**-194.766,56**	**15,43%**
603	Maquinària, instal·lacions i equipament	188.000,00	-	188.000,00	3.339,05	-184.660,95	1,78%
605	Mobiliari i estris	42.300,00	-	42.300,00	32.194,39	-10.105,61	76,11%
61	**Inversions de reposició**	**314.229,00**	**359.121,10**	**673.350,10**	**417.887,38**	**-255.462,72**	**62,06%**
615	Mobiliaris i estris	9.000,00	-	9.000,00	1.830,84	-7.169,16	20,34%
616	Equipaments per a processos d'informació	305.229,00	359.121,10	664.350,10	416.056,54	-248.293,56	62,63%
64	**Immobilitzat immaterial**	**1.544.727,00**	**-88.265,65**	**1.456.461,35**	**569.031,62**	**-887.429,73**	**39,07%**
640	Immobilitzat immaterial	1.544.727,00	-88.265,65	1.456.461,35	569.031,62	-887.429,73	39,07%
6	**Inversions reals**	**2.089.256,00**	**270.855,45**	**2.360.111,45**	**1.022.452,44**	**-1.337.659,01**	**43,32%**

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

2.2.10. Transferències de capital del pressupost de despeses

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

TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL		PRESSUPOST INICIAL 2024	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2024	(2) LIQUIDAT 2024	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
71	**Transferències de capital S.P**	**17.835.122,00**	**12.864.878,00**	**30.700.000,00**	**30.700.000,00**	**-**	**100,00%**
711	Transferències de capital S.P	17.835.122,00	12.864.878,00	30.700.000,00	30.700.000,00	-	100,00%
7	**Transferències de capital**	**17.835.122,00**	**12.864.878,00**	**30.700.000,00**	**30.700.000,00**	**-**	**100,00%**

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

2.2.11. Actius financers del pressupost de despeses

El resum de les operacions pressupostàries dels actius financers del pressupost de despeses que s'han produït durant l'exercici fiscalitzat és el següent:

ACTIUS FINANCERS		PRESSUPOST INICIAL 2024	MODIF.	(1) PRESSUPOST FINAL 2024	(2) LIQUIDAT 2024	VARIACIÓ (3)=(2)-(1)	% EXECUCIÓ (2)/(1)
83	**Concessions de préstecs i bestretes fora del S.P**	**3.136.612,00**	**-**	**3.136.612,00**	**3.086.027,44**	**-50.584,56**	**98,39%**
831	Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora S.P	3.136.612,00	-	3.136.612,00	3.086.027,44	-50.584,56	98,39%
8	**Actius financers**	**3.136.612,00**	**-**	**3.136.612,00**	**3.086.027,44**	**-50.584,56**	**98,39%**

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

2.3. Estats financers

Estat de situació financera

ACTIU	Notes	Exercici 31/12/2024	Exercici 31/12/2023
Efectiu i equivalents a l'efectiu	*Nota 17*	*16.783.033,04*	*14.620.820,01*
Efectiu i equivalents a l'efectiu		11.783.033,04	9.620.820,01
Altres actius líquids equivalents		5.000.000,00	5.000.000,00
Comptes per cobrar provinents de transaccions sense contraprestació	*Nota 18*	*47.000.873,51*	*39.960.750,98*
Comptes per cobrar amb afiliats i altres obligats		*38.335.502,75*	*33.421.549,92*
Deutors per cotitzacions i taxes		37.053.552,72	32.602.287,04
Deutors per copagament de prestacions sanitàries		465.162,97	315.243,13
Deutors per prestacions recuperades		816.787,06	504.019,75
Comptes per cobrar amb l'Administració general		*8.665.370,76*	*6.539.201,06*
Deutors per transferències pensions no contributives		2.724.731,36	3.122.041,29
Deutors per transferències déficits branca general		5.940.639,40	3.417.159,77
Comptes a cobrar provinents de transaccions amb contraprestació		*9.789.102,85*	*8.382.822,22*
Comptes per cobrar amb Organismes de Seguretat social	Nota 19	*9.789.102,85*	*8.382.822,22*
Deutor Seg.Social estrangers		9.789.102,85	8.382.822,22
Comptes per cobrar amb altres deutors		*0,00*	*0,00*
Deutors diversos		0,00	0,00
Inventaris	*Nota 20*	*29.500,57*	*25.479,58*
Inventaris en altres aprovisionaments		29.500,57	25.479,58
Altres actius corrents	*Nota 21*	*186.539,37*	*177.716,89*
Altres actius corrents		186.539,37	177.716,89
Total actiu corrent		*73.789.049,34*	*63.167.589,68*
Altres deutors a llarg termini	*Nota 25*	*1.509.965,51*	*1.494.207,36*
Crèdits a tercers a llit, altres Organismes de Seguretat social		1.509.965,51	1.494.207,36
Actius financers	*Nota 24*	*800,00*	*800,00*
Propietats, planta i equipament	*Nota 22*	*451.344,78*	*271.086,53*
Installacions tècniques i altres installacions		119.592,82	149.990,53
Equips per a processaments de l'informació		286.072,31	94.353,26
Altre immobilitzat material		45.679,65	26.742,74
Actius intangibles	*Nota 23*	*3.127.979,21*	*2.797.884,18*
Immobilitzat en curs i acomptes		2.946.017,23	2.473.846,02
Aplicacions informàtiques		181.961,98	324.038,16
Altre immobilitzat intangible		0,00	0,00
Total actiu no corrent		*5.090.089,50*	*4.563.978,07*
TOTAL ACTIU		*78.879.138,84*	*67.731.567,75*

PASSIU	Notes	Exercici 31/12/2024	Exercici 31/12/2023
Comptes a pagar	*Nota 26*	*33.411.869,36*	*24.958.968,18*
Comptes a pagar a afiliats i beneficiaris		*28.191.015,49*	*20.863.731,86*
Creditors per prestacions a afiliats		10.748.966,64	6.149.023,00
Creditors per prestacions retornades d'afiliats		345.090,19	281.696,69
Creditors per prestacions amb prestadors		130.309,03	43.305,59
Creditors per pensions		947.879,42	171.750,56
Creditors per pensions contributives compromeses		16.018.770,21	14.217.956,02
Comptes a pagar a Organismes de Seguretat social		*4.391.821,48*	*2.447.509,97*
Creditors Seg.Socials per convenis internacionals per actes		608.510,62	89.826,91
Creditors Seg.Socials per convenis internacionals per quotes		0,00	0,00
Creditors Seg.Socials per convenis internacionals per quotes aprovisionades		3.783.310,86	2.357.683,06
Comptes a pagar a altres acreedors		*829.032,39*	*1.645.724,35*
Altres comptes a pagar		2,00	0,00
Altres comptes a pagar per devolució d'ingressos		0,00	747.047,45
Proveïdors de serveis i subministres		606.837,56	676.359,06
Pagaments rebuts per anticipat		222.192,83	222.317,84
Impostos	*Nota 27*	*78.619,81*	*50.478,67*
Altres deutes amb les Administracions Públiques		78.619,81	50.478,67
Passius financers a curt termini		*75.215,20*	*89.257,50*
Creditors per arrendament financer		0,00	0,00
Altres passius financers	Nota 28	75.215,20	89.257,50
Total passiu corrent		*33.565.704,37*	*25.098.702,35*
Provisions a llarg termini			
Total passiu no corrent		*0,00*	*0,00*
PATRIMONI NET			
Fons Propis			
Reserves		*42.634.865,40*	*33.641.254,44*
Reserves tècniques branca general		19.183.301,77	15.558.013,58
Reserves tècniques branca general - Immobilitzades		2.703.713,53	2.303.749,49
Reserves tècniques branca jubilació		19.872.239,64	15.014.270,15
Reserves tècniques branca jubilació - Immobilitzades		875.610,46	765.221,22
Resultat de l'exercici		*2.678.569,07*	*8.993.610,96*
Resultat de l'exercici Branca general		2.107.854,80	4.025.252,23
Resultat de l'exercici Branca jubilació		570.714,27	4.968.358,73
Total actius nets /patrimoni		*45.313.434,47*	*42.634.865,40*
Diferències negatives de consolidació			
TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU		*78.879.138,84*	*67.731.567,75*

Font: CASS
(Imports en euros)

Estat del rendiment financer

OPERACIONS CONTINUADES	Notes	Exercici 31/12/2024	Exercici 31/12/2023
Ingressos de transaccions sense contraprestació		***437.924.373,31***	***396.190.421,58***
Cotitzacions socials	Nota 5	390.528.221,84	353.773.663,36
Multes, Penalitzacions i gravàmens	Nota 6	881.013,36	731.215,31
Prestacions Reintegrades	Nota 7	1.834.736,92	1.299.929,24
Transferències, Subvencions i donacions	Nota 8	49.516.561,71	41.914.139,63
Variació de provisions		(4.836.160,52)	(1.528.525,96)
Ingressos de transaccions amb contraprestació		***388.004,97***	***437.094,48***
Prestació de serveis	Nota 9	277.874,95	264.973,81
Ingressos financers	Nota 10	84.278,63	10.454,79
Altres ingressos de gestió corrent	Nota 11	25.851,39	161.665,88
Despeses		***(433.832.995,02)***	***(386.078.048,20)***
Tranferències per prestacions i pensions	Nota 12	(393.128.177,02)	(349.763.591,82)
Transferències a d'altres entitats públiques i parapúbliques	Nota 13	(30.700.000,00)	(27.601.000,00)
Despeses de personal	Nota 14	(6.907.588,33)	(6.375.750,43)
Amortització i depreciació	Nota 22/23	(512.099,16)	(391.833,72)
Despeses generals	Nota 15	(2.585.061,99)	(1.945.872,23)
Despeses financeres	Nota 16	(68,52)	0,00
Altres Ingressos i despeses		***(1.800.814,19)***	***(1.555.856,90)***
Variació de provisions	Nota 26(a)	(1.800.814,19)	(1.555.856,90)
RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS		**2.678.569,07**	**8.993.610,96**
Branca general		2.107.854,80	4.025.252,23
Branca jubilació		570.714,27	4.968.358,73
RESULTAT DE L'EXERCICI		**2.678.569,07**	**8.993.610,96**

Font: CASS
(Imports en euros)

Estat de fluxos d'efectiu

FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ	2024	2023
Cobraments	*459.299.002,96*	*401.970.166,37*
Cotitzacions	384.539.285,25	351.663.975,37
Recàrrecs i sancions	813.752,68	689.640,60
Venda de béns i serveis	288.600,58	275.260,27
Transferències i subvencions	51.329.138,93	43.695.120,86
Interessos rebuts	84.278,63	10.454,79
Altres cobraments	22.243.946,89	5.635.714,48
Pagaments	*(450.921.988,19)*	*(401.889.092,96)*
Costos dels treballadors	(6.802.840,38)	(5.005.600,18)
Prestacions afiliats	(289.756.046,05)	(266.334.052,37)
Prestacions prestadors andorra	(36.841.893,15)	(28.859.308,11)
Prestacions prestadors andorra SAAS	(42.620.648,16)	(40.575.567,57)
Prestacions Govern per protecció social	(74.492,45)	(79.092,90)
Prestacions prestadors estrangers	(27.914.495,48)	(28.197.708,24)
Altres serveis i subministres	(2.535.582,60)	(1.875.775,22)
Transferències i subvencions	(30.700.000,00)	(27.601.000,00)
Interessos pagats	-	-
Altres pagaments	(13.675.989,92)	(3.360.988,37)
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'operació	**8.377.014,77**	**81.073,41**
FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ		
Compra de planta i equipament	(1.214.801,74)	(701.373,58)
Cobraments per venda de planta i equipament	-	-
Cobraments per venda d'inversions	-	-
Compra de valors en moneda estrangera	-	-
Dipòsits cc	(5.000.000,00)	(7.000.000,00)
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'inversió	**(6.214.801,74)**	**(7.701.373,58)**
FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT		
Efectiu rebut per préstecs	-	-
Reemborsament de préstecs	-	-
Distribució/dividends al govern	-	-
Fluxos d'efectiu nets de les activitats de finançament		
Increments/(Disminució) neta en l'efectiu i equivalents a l'efectiu	**2.162.213,03**	**(7.620.300,17)**
Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període	**9.620.820,01**	**17.241.120,18**
Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període	11.783.033,04	9.620.820,01

Font: CASS
(Imports en euros)

Conciliació del resultat pressupostari i el resultat financer

DESPESES (Obligacions liquidades)	EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA 2024				
Article	Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	TOTAL	% s/ total Executat
10 Alts Càrrecs	134.029,99	-	-	134.029,99	0,0%
11 Personal Fix	3.759.454,12	1.798.567,49	202.991,99	5.761.013,60	1,3%
13 Personal Eventual	38.769,20	-	-	38.769,20	0,0%
16 Quotes i despeses socials	658.206,06	280.474,72	35.094,76	973.775,54	0,2%
1 DESPESES DE PERSONAL	***4.590.459,37***	***2.079.042,21***	***238.086,75***	***6.907.588,33***	***1,6%***
20 Lloguers	560.968,27	-	-	560.968,27	0,1%
21 Reparació, manteniment i conservació	869.067,70	39.209,28	-	908.276,98	0,2%
22 Materials, subministraments i altres	706.105,40	355.431,53	45.109,90	1.106.646,83	0,3%
23 Indemnitzacions per serveis	1.074,56	-	-	1.074,56	0,0%
2 CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS	***2.137.215,93***	***394.640,81***	***45.109,90***	***2.576.966,64***	***0,6%***
3 DESPESES FINANCERES	-	-	-	-	***0,0%***
42 Transferències als assegurats i families	-	221.029.642,01	172.387.497,02	393.417.139,03	89,9%
4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	***16.095,53***	***221.029.642,01***	***172.387.497,02***	***393.433.234,56***	***89,9%***
(-) **TOTAL DESPESES CORRENTS**	**6.743.770,83**	**223.503.325,03**	**172.670.693,67**	**402.917.789,53**	**92,0%**
60 Inversions noves	24.553,36	6.958,66	4.021,42	35.533,44	0,0%
64 Immobilitzat inmaterial	569.031,62	-	-	569.031,62	0,1%
(-) **TOTAL DESPESES D'INVERSIÓ**	**1.011.472,36**	**6.958,66**	**4.021,42**	**1.022.452,44**	**0,2%**
71 Transferències de capital Sector Públic	-	-	30.700.000,00	30.700.000,00	7,0%
(-) **TOTAL DESPESES PER TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL**	-	-	**30.700.000,00**	**30.700.000,00**	**7,0%**
83 Concesions de préstecs i bestretes fora del S.P.	-	3.086.027,44	-	3.086.027,44	0,7%
(-) **TOTAL DESPESES D'ACTIUS FINANCERS**	-	**3.086.027,44**	-	**3.086.027,44**	**0,7%**
(-) **TOTAL DESPESES PRESSUPOSTÀRIES**	**7.755.243,19**	**226.596.311,13**	**203.374.715,09**	**437.726.269,41**	**100,0%**

INGRESSOS (Drets Liquidats)	EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA 2024				
Article	Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	TOTAL	% s/ total Executat
12 Cotitzacions Socials	-	186.598.443,04	197.487.953,30	384.086.396,34	87,6%
1 COTITZACIONS SOCIALS	-	***186.598.443,04***	***197.487.953,30***	***384.086.396,34***	***87,6%***
31 Ingressos per prestació de serveis	277.874,95	-	-	277.874,95	0,1%
33 Ingressos per reintegraments	-	1.816.405,44	44.171,92	1.860.577,36	0,4%
34 Altres ingressos	-	422.565,71	458.437,02	881.002,73	0,2%
3 TAXES I ALTRES INGRESSOS	***277.874,95***	***2.238.971,15***	***502.608,94***	***3.019.455,04***	***0,7%***
42 Transferències del Govern d'Andorra	-	42.485.986,42	7.030.575,29	49.516.561,71	11,3%
4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	-	***42.485.986,42***	***7.030.575,29***	***49.516.561,71***	***11,3%***
5 INGRESSOS PATRIMONIALS	-	-	***84.278,63***	***84.278,63***	***0,0%***
(+) **TOTAL INGRESSOS CORRENTS**	**277.874,95**	**231.323.400,61**	**205.105.416,16**	**436.706.691,72**	**99,6%**
(+) **TOTAL INGRESSOS D'INVERSIONS**	-	-	-	-	**0,0%**
(+) **TOTAL INGRESSOS PER OPERACIONS DE CAPITAL**	-	-	-	-	**0,0%**
83 Reintegrament de prèstecs i bestretes fora S.P.	-	1.663.958,70	-	1.663.958,70	0,4%
(+) **TOTAL INGRESSOS D'ACTIUS FINANCERS**	-	**1.663.958,70**	-	**1.663.958,70**	**0,4%**
(+) **TOTAL INGRESSOS PRESSUPOSTARIS**	**277.874,95**	**232.987.359,31**	**205.105.416,16**	**438.370.650,42**	**100,0%**

RESULTAT PRESSUPOSTARI	EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA 2024			
totals	Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	TOTAL
(-) TOTAL DESPESES CORRENTS		228.561.153,15	174.356.636,38	402.917.789,53
(+) TOTAL INGRESSOS CORRENTS		231.531.806,82	205.174.884,90	436.706.691,72
= **RESULTAT DE FUNCIONAMENT**	-	**2.970.653,67**	**30.818.248,52**	**33.788.902,19**
(-) TOTAL DESPESES D'INVERSIÓ		765.562,93	256.889,51	1.022.452,44
(+) TOTAL INGRESSOS D'INVERSIÓ		-	-	-
= **RESULTAT D'INVERSIONS**	-	**(765.562,93)**	**(256.889,51)**	**(1.022.452,44)**
(-) TOTAL DESPESES PER OPERACIONS DE CAPITAL		-	30.700.000,00	30.700.000,00
(+) TOTAL INGRESSOS PER OPERACIONS DE CAPITAL		-	-	-
= **RESULTAT OPERACIONS DE CAPITAL**	-	-	**(30.700.000,00)**	**(30.700.000,00)**
(-) TOTAL DESPESES D'ACTIUS FINANCERS		3.086.027,44	-	3.086.027,44
(+) TOTAL INGRESSOS D'ACTIUS FINANCERS		1.663.958,70	-	1.663.958,70
= **RESULTAT D'ACTIUS FINANCERS**	-	**(1.422.068,74)**	-	**(1.422.068,74)**
= **RESULTAT PRESSUPOSTARI**	-	**2.205.090,74**	**(138.640,99)**	**644.381,01**

conceptes	Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	TOTAL
- **RESULTAT PRESSUPOSTARI DE FUNCIONAMENT**	-	**2.970.653,67**	**30.818.248,52**	**33.788.902,19**
(-) 60 Prestacions i pensions	-	1.133.977,39	-	1.133.977,39
(+) 60 Altres campanyes sanitàries de prevenció	-	(1.422.920,29)	-	(1.422.920,29)
(-) 61 Dotació provisió formularis quotes de convenis INSS i SSP	-	(51.208,58)	1.852.022,77	1.800.814,19
(+) 61 Variació existències d'aprovisionaments	(4.020,99)	-	-	(4.020,99)
(-) 62 Despeses periodificades. De béns corrents i serveis	(90,71)	2.870,29	-	2.779,58
(+) 65 Despeses periodificades. De transferències nominatives	(10.730,35)	-	-	(10.730,35)
(-) 68 Dotació d'amortitzacions d'immobilitzat immaterial	238.896,05	40,54	-	238.936,59
(-) 68 Dotació d'amortitzacions d'immobilitzat material	267.825,12	5.197,03	140,42	273.162,57
(-) 69 Provisió Altres	-	2.848.567,20	-	2.848.567,20
(-) 69 Provisió per insolvències de deutors	-	905.279,23	1.086.335,08	1.991.614,31
(-) Despeses financeres	***491.879,12***	***3.421.802,81***	***2.938.498,27***	***6.852.180,20***
(-) 72 Cotitzacions meritades	-	2.927.905,06	3.513.931,07	6.441.836,13
(-) 77 Reintegraments i altres ingressos	10,96	-	-	10,96
(+) Ingressos financers	***10,96***	***2.927.905,06***	***3.513.931,07***	***6.441.847,09***
= **RESULTAT FINANCER DE FUNCIONAMENT**	**(491.868,16)**	**2.476.755,92**	**31.393.681,32**	**33.378.569,08**
= **RESULTAT FINANCER DE FUNCIONAMENT** amb cobertura dels serveis generals (75/25)		**2.107.854,80**	**31.270.714,28**	**33.378.569,08**
= **RESULTAT FINANCER AMB OP.CAPITAL**		**2.107.854,80**	**570.714,28**	**2.678.569,08**

Font: CASS
(Imports en euros)
Nota: El quadre anterior no segueix el model proposat per la intervenció general en el Model de sector públic.

2.3.1. Efectiu i equivalents d'efectiu

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

Gestió de la tresoreria	Exercici 31/12/2024	Exercici 31/12/2023	variació
Saldo inicial a 01/01/2024	**9.620.820,01**	**17.241.120,18**	**-7.620.300,17**
Σ 5 7 1 Comptes bancaries	10.303.897,39	7.931.383,93	2.372.513,46
Σ 5 5 9 Comptes transitòries de bancs	(688.135,92)	6.396.884,50	(7.085.020,42)
Σ 5 9 9 Comptes transitòries de compensació	3.689,52	2.909.997,82	(2.906.308,30)
Σ 5 7 0 Comptes caixa petita i altres	1.369,02	2.853,93	(1.484,91)
1 (+) Operacions de cobraments pressupostàries	**459.299.002,96**	**401.970.166,37**	**57.328.836,59**
(+) del pressupost corrent	**429.569.582,58**	**393.846.775,53**	**35.722.807,05**
(+) Cobraments d'activitats ordinàries	*388.376.645,97*	*355.044.986,19*	*33.331.659,78*
Cobraments de cotitzacions	384.539.285,25	351.663.975,37	32.875.309,88
Cobraments de recàrrecs i sancions	813.752,68	689.640,60	124.112,08
Cobraments de prestacions recuperades de 3er responsable i altres	987.462,69	800.054,15	187.408,54
Cobraments de reintregraments de convenis internacionals	1.663.958,70	1.605.601,01	58.357,69
Cobraments de prestacions de serveis amb Adm.Públiques	261.532,21	249.481,53	12.050,68
Cobraments de taxes i altres serveis	26.375,81	25.778,74	597,07
Cobraments d'altres ingressos	84.278,63	10.454,79	73.823,84
(+) Cobraments del pressupost corrent transferències Admin.Públiques	*41.192.936,61*	*38.801.789,34*	*2.391.147,27*
Fons rebuts per tranferències per pensions no contributives	5.994.534,25	7.452.190,13	(1.457.655,88)
Fons rebuts per tranferències per pensions no contributives invalideses	1.632.196,44	1.392.844,91	239.351,53
Fons rebuts per tranferències per prestacions DA 100% REI	2.369.949,92	2.619.476,14	(249.526,22)
Fons rebuts per tranferències per dèficit de caixa branca general	31.196.256,00	27.337.278,16	3.858.977,84
(+) de pressupost tancat	**5.118.026,20**	**1.930.904,43**	**3.187.121,77**
(+) Cobraments d'activitats ordinàries	*692,56*	-	*692,56*
(+) Cobraments de pressupost tancat transferències Admin.Públiques	*5.117.333,64*	*1.930.904,43*	*3.186.429,21*
Fons rebuts per tranferències per pensions no contributives	1.679.877,82	1.710.960,60	(31.082,78)
Fons rebuts per tranferències per pensions no contributives invalideses	140.079,61	219.943,83	(79.864,22)
Fons rebuts per tranferències per prestacions DA 100% REI	627.263,89	-	627.263,89
Fons rebuts per tranferències prestacions convenis	-	-	-
Fons rebuts per tranferències per dèficit de caixa branca general	2.670.112,32	-	2.670.112,32
(+) d'operacions no pressupostàries	**24.611.394,18**	**6.192.486,41**	**18.418.907,77**
(+) Cobraments d'activitats ordinàries	*19.592.525,50*	*3.230.059,32*	*16.362.466,18*
Cobraments de deutes de copagament per assistència sanitaria	1.538.205,98	1.211.157,39	327.048,59
Cobraments per cancel.lació de diposits i traspasos de cobertura cc	18.050.000,00	2.000.000,00	16.050.000,00
Cobraments per fiances rebudes	-	14.822,40	(14.822,40)
Cobraments per altres operacions no pressupostaries	4.319,52	4.079,53	239,99
(+) Cobraments de pressupost tancat transferències Admin.Públiques	*5.018.868,68*	*2.962.427,09*	*2.056.441,59*
Cobraments per pensions no contributives i de solidaritat	5.018.868,68	2.962.427,09	2.056.441,59

Gestió de la tresoreria	Exercici 31/12/2024	Exercici 31/12/2023	variació
2 (-) Operacions de pagament pressupostàries	**(457.136.420,91)**	**(409.688.981,63)**	**(47.676.644,28)**
			-
(-) del pressupost corrent	**(434.380.620,27)**	**(396.711.948,47)**	**(37.668.671,80)**
(-) Pagaments a afiliats per prestacions i pensions	*(286.606.601,16)*	*(266.186.095,80)*	*(20.622.705,36)*
pagaments a afiliats per prestacions	(68.282.952,79)	(50.971.950,56)	(17.311.002,23)
pagaments a afiliats per prestacions econòmiques	(46.214.764,35)	(39.060.354,84)	(7.154.409,51)
pagaments a afiliats per pensions	(172.311.084,02)	(176.150.096,42)	3.839.012,40
pagaments a afiliats prestacions i pensions doc canviari	-	(3.693,98)	3.693,98
(-) Pagaments a prestadors i professionals sanitaris	*(36.164.926,14)*	*(28.851.276,77)*	*(7.313.651,37)*
Pagaments a prestadors sanitaris d'andorra	(22.011.744,42)	(19.290.681,27)	(2.721.063,15)
Pagaments a farmàcies i laboratoris no hospitalaris	(12.428.099,63)	(7.676.866,37)	(4.751.233,26)
Pagaments a altres centres geriàtrics	(1.725.084,09)	(1.883.729,13)	158.645,04
(-)Pagaments al Servei Andorrà d'Assistència Sanitària	*(42.620.646,16)*	*(40.575.587,57)*	*(2.045.060,59)*
pagaments a SAAS - Xarxa assistència primària	(465.534,59)	(445.521,22)	(20.013,37)
pagaments a SAAS - HNSM pressupost global (PGP)	(37.475.236,57)	(36.590.931,41)	(884.305,16)
pagaments a SAAS - HNSM Tercer pagador	(2.994.308,37)	(1.682.072,16)	(1.312.236,21)
pagaments a SAAS - HNSM fora pressupost global	(216.426,08)	(407.476,16)	191.050,08
pagaments a SAAS - Centre sociosanitari	(1.469.142,55)	(1.449.566,62)	(19.575,93)
(-) Pagaments altres prestadors	*(27.334.035,45)*	*(25.703.742,83)*	*(1.630.292,62)*
pagaments a Govern per protecció social	(74.492,45)	(79.092,90)	4.600,45
pagaments a Hospitals i professionals estrangers	(26.041.654,93)	(22.337.061,04)	(3.704.593,89)
pagaments de prestacions convenis internacionals	(1.217.888,07)	(3.287.588,89)	2.069.700,82
(-) Pagaments altres serveis	*(10.752.107,36)*	*(7.794.265,50)*	*(2.957.841,86)*
pagaments a empleats i cotització	(6.787.760,04)	(4.992.119,94)	(1.795.640,10)
pagaments a proveïdors i subministres	(2.283.674,89)	(1.785.929,14)	(497.745,75)
pagaments a proveïdors d'equipaments	(1.066.537,05)	(547.050,41)	(519.486,64)
pagaments a Agencia Tributaria	(614.135,38)	(469.166,01)	(144.969,37)
(-) Transferències de fons a Fons de reserves	*(30.700.000,00)*	*(27.601.000,00)*	*(3.099.000,00)*
(+) de pressupost tancats	**(4.486.846,69)**	**(5.896.631,71)**	**1.380.480,12**
(-) Pagaments a afiliats per prestacions i pensions	*(2.745.416,36)*	*(16.063,76)*	*(2.729.332,60)*
pagaments a afiliats per prestacions	(15.624,45)	(13.031,40)	(2.593,05)
pagaments a afiliats per prestacions econòmiques	(2.735.220,21)	(3.052,36)	(2.732.167,85)
pagaments a afiliats per pensions	5.428,30	-	5.428,30
(-) Pagaments a prestadors i professionals sanitaris	*(676.965,01)*	*(8.031,34)*	*(668.933,67)*
Pagaments a prestadors sanitaris d'andorra	(623.264,66)	(7.745,39)	(615.519,27)
Pagaments a farmàcies i laboratoris no hospitalaris	(53.700,35)	(285,95)	(53.414,40)
(-) Pagaments altres prestadors	*(646.212,46)*	*(2.366.456,31)*	*1.669.440,73*
pagaments a SAAS - Xarxa assistència primària	-	(30.805,10)	
pagaments a SAAS - HNSM pressupost global (PGP)	(514.960,29)	(2.528.472,98)	2.013.512,69
pagaments a SAAS - HNSM fora pressupost global	(58.703,86)	(9.180,23)	(49.523,63)
pagaments a SAAS - HNSM Tercer pagador	(9.141,74)	-	(9.141,74)
pagaments a SAAS - Centre sociosanitari	-	-	-
pagaments a Hospitals i professionals estrangers	(65.406,59)	-	(65.406,59)
pagaments de prestacions convenis internacionals	-	-	-
(-) Pagaments altres serveis	*(413.252,74)*	*(3.302.956,30)*	*2.889.305,66*
pagaments a empleats i cotització	(15.080,34)	(13.480,24)	
pagaments a proveïdors d'equipaments	(148.264,69)	(154.323,17)	6.058,48
pagaments a proveïdors i subministres	(251.907,71)	(89.846,08)	(162.061,63)
pagaments per devolució de transferències	-	(3.045.308,81)	3.045.308,81
(-) Transferències de fons a Fons de reserves	-	-	-
(+) d'operacions no pressupostàries	**(18.269.054,05)**	**(5.981.501,46)**	**(11.287.552,60)**
per devolucions copagament assistència sanitaria	(201.828,53)	(131.872,81)	(69.955,72)
per constitució de dipòsits i traspassos de cobertura cc	(18.054.278,42)	(7.001.500,00)	(11.052.778,42)
per fiances retornades	(14.042,30)	(21.639,61)	7.597,31
pagament bestretes forfait journalier Hospitals França	(6.740,00)	(4.600,00)	(2.140,00)
pagaments a Agencia Tributaria	-	379.084,85	(379.084,85)
pagament altres no pressupostaris	7.835,20	(200.973,88)	208.809,08
Saldo final a 31/12/2024	**11.783.033,04**	**9.620.820,01**	**2.162.213,03**
Σ 5 7 1 Comptes bancaries	8.154.756,71	12.643.890,89	(4.489.134,18)
Σ 5 5 9 Comptes transitòries de bancs	3.610.145,44	(3.028.129,42)	6.638.274,86
Σ 5 9 9 Comptes transitòries de compensació	16.964,38	3.689,52	13.274,86
Σ 5 7 0 Comptes caixa petita i altres	1.166,51	1.369,02	(202,51)

Font: CASS
(Imports en euros)

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

Efectiu i equivalent	Euros	
	2024	**2023**
Caixes	674,54	538,91
Bancs	11.782.358,50	9.620.281,10
Actius líquids equivalents a l'efectiu	5.000.000,00	5.000.000,00
Total	**16.783.033,04**	**14.620.820,01**

Font: CASS
(Imports en euros)

Un detall dels saldos seria:

Descripció	Saldo a 31/12/2024	Saldo a 31/12/2023	Variació
Caixes	601,54	390,58	210,96
Cybertargeta	564,97	978,44	-413,47
Andbanc	2.414.329,68	3.475.366,68	-1.061.037,00
Crèdit Andorrà	4.943.522,42	4.799.287,68	144.234,74
Mora banc	6.657.319,11	1.124.587,53	5.532.731,58
Comptes moviments interns	-2.250.269,06	216.519,58	-2.466.788,64
Comptes transitoris compensació	16.964,38	3.689,52	13.274,86
Dipòsits constituïts a c/t	5.000.000,00	5.000.000,00	-
Total	**16.783.033,04**	**14.620.820,01**	**2.162.213,03**

Nota: Els concepte de "Comptes moviments interns" corresponen a operacions bancàries ordenades pendents d'aplicació.
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

Veure nota 2.3.7.

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

Mitjans de pagament telemàtics

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 pel DLTRLGFP. Donat l'interès que aquesta utilització pot tenir, es recomana ajustar aquests sistemes de pagament de manera que respectin els requeriments normatius.

Mancomunació de pagaments per banca electrònica

En la resposta de dues entitats bancàries s'informa que les persones autoritzades poden operar indistintament sobre els comptes mitjançant pagaments telemàtics de forma indistinta. Aquesta pràctica no respecta el principi de mancomunació que ha de regir en la gestió de fons públics. Es recomana adoptar procediments de pagament que compleixin aquest principi.

2.3.2. Comptes a cobrar, vendes i ingressos

El desglossament de l'epígraf segons l'estat de situació financera retut es resumeix en els quadres següents:

Comptes a cobrar provinents de transaccions amb contraprestació

	Euros	
	2024	**2023**
Seguretat Social Espanyola	6.472.784,11	4.929.273,72
Seguretat Social Francesa	2.126.125,69	2.430.998,43
Seguretat Social Portuguesa	1.190.193,05	1.022.550,07
Total	**9.789.102,85**	**8.382.822,22**

Font: CASS
(Imports en euros)

Comptes a cobrar provinents de transaccions sense contraprestació

	Euros	
Comptes per cobrar d'afiliats i altres obligats	**2024**	**2023**
Deutors per cotitzacions i taxes	37.054.501,57	32.603.235,89
Deutors per copagament de prestacions sanitàries	465.162,97	315.243,13
Deutors per prestacions recuperades	816.787,06	504.019,75
Altres Deutors pendents d'aplicació	(948,85)	(948,85)
Total	**38.335.502,75**	**33.421.549,92**

Comptes per cobrar amb l'Administració general	**2024**	**2023**
Deutors per transferències pensions no contributives	2.724.731,36	3.122.041,29
Deutors per transferències dèficits branca general	5.940.639,40	3.417.159,77
Total	**8.665.370,76**	**6.539.201,06**

Total cptes per cobrar prov. de trans. sense contra.	**47.000.873,51**	**39.960.750,98**

Font: CASS
(Imports en euros)

2.3.3. Inventaris

Inventaris	Euros	
	2024	**2023**
Materials consumibles	29.500,57	25.479,58
Total	**29.500,57**	**25.479,58**

Font: CASS
(Imports en euros)

2.3.4. Altres actius financers

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

	Euros	
	2024	**2023**
Bestretes per Prest Conv. Pend de Fact SSE	740.774,13	803.034,85
Bestretes per Prest Conv. Pend de Fact SSF	677.308,77	621.195,77
Bestretes per Prest Conv. Pend de Fact SSP	91.882,61	69.976,74
Total	**1.509.965,51**	**1.494.207,36**

Font: CASS
(Imports en euros)

Els saldos amb els organismes de la seguretat social d'altres països corresponen a prestacions meritades pendents de ser facturades a la data del tancament de l'exercici.

2.3.5. Propietat, planta i equipament

El saldo a 31 de desembre es composa de la manera següent:

	Euros				
	Saldo a 01/01/2024	**Altes**	**Baixes**	**Traspassos**	**Saldo a 31/12/24**
Instal·lacions tècniques	428.508,27	1.980,55	-	-	430.488,82
Instal·lacions tècniques en curs	-	1.358,50	-	-	1.358,50
Mobiliari, utillatge i equips d'informació	3.264.124,57	450.081,77	-	-	3.714.206,34
Altre immobilitzat	57.872,44	-	-	-	57.872,44
Total actius fixos	**3.750.505,28**	**453.420,82**	**-**	**-**	**4.203.926,10**
A.A. Instal·lacions tècniques	(278.517,74)	(33.736,76)	-	-	(312.254,50)
A.A. Mobiliari, utillatge i equips d'informació	(3.143.028,57)	(239.425,81)	-	-	(3.382.454,38)
Total Amort. Acumulada	**(3.421.546,31)**	**(273.162,57)**	**-**	**-**	**(3.694.708,88)**
Prov. Altre immobilitzat	(57.872,44)	-	-	-	(57.872,44)
Total Provisions deteriorament	**(57.872,44)**	**-**	**-**	**-**	**(57.872,44)**
Valor net comptable	**271.086,53**	**180.258,25**	**-**	**-**	**451.344,78**

Font: CASS
(Imports en euros)

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

Imputació i control dels actius no corrents

S'ha evidenciat que no existeixen criteris uniformes pel que fa l'activació dels actius no corrents en funció de la naturalesa dels serveis rebuts, i en particular, en el tractament dels programes informàtics. A més, s'ha observat que en alguns casos el propi personal de la CASS realitza treballs en l'evolució dels actius de l'entitat i que aquests no tenen el reflex comptable pertinent previstos en la NICSP 17.

Tampoc s'ha observat que l'entitat realitzi controls periòdics o inventaris dels elements que conformen els seus actius no corrents.

2.3.6. Actius intangibles

El saldo a 31 de desembre es composa de la manera següent:

	Euros				
	Saldo a 01/01/2024	Altes	Baixes	Traspassos	Saldo a 31/12/24
Aplicacions Informàtiques	5.403.492,36	96.860,41	-	-	5.500.352,77
Aplicacions Informàtiques en curs	2.473.846,02	517.482,91	(45.311,70)	-	2.946.017,23
Total actius fixos	**7.877.338,38**	**614.343,32**	**(45.311,70)**	**-**	**8.446.370,00**
A.A. Aplicacions Informàtiques	(5.079.454,20)	(238.936,59)	-	-	(5.318.390,79)
Total Amort. Acumulada	**(5.079.454,20)**	**(238.936,59)**	**-**	**-**	**(5.318.390,79)**
Valor net comptable	**2.797.884,18**	**375.406,73**	**(45.311,70)**	**-**	**3.127.979,21**

Font: CASS
(Imports en euros

Veure nota 2.3.5.

2.3.7. Comptes a pagar

El detall dels saldos de l'epígraf són els següents:

Comptes a pagar	Euros	
	2024	2023
Creditors per prestacions a afiliats	10.748.966,64	6.149.023,00
Creditors per prestacions retornades d'afiliats	345.090,19	281.696,69
Creditors per prestacions amb prestadors	130.309,03	43.305,59
Creditors per pensions	947.879,42	171.750,56
Creditors per pensions contributives compromeses	16.018.770,21	14.217.956,02
Comptes a pagar a afiliats i beneficiaris	**28.191.015,49**	**20.863.731,86**
Creditors Seg.Socials per convenis internacionals per actes	608.510,62	89.826,91
Creditors Seg.Socials per convenis internacionals per quotes	-	-
Creditors Seg.Socials per convenis internacionals per quotes aprovisionades	3.783.310,86	2.357.683,06
Comptes a pagar a Organismes de Seguretat social	**4.391.821,48**	**2.447.509,97**
Altres comptes a pagar	2,00	-
Altres comptes a pagar per devolució d'ingressos	-	747.047,45
Proveïdors de serveis i subministres	606.837,56	676.359,06
Pagaments rebuts per anticipat	222.192,83	222.317,84
Comptes a pagar a altres acreedors	**829.032,39**	**1.645.724,35**
Total	**33.411.869,36**	**24.956.966,18**

Font: 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.

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

Comptabilització dels xecs bancaris

La CASS traspassa al passiu com a creditors l'expedició dels xecs bancaris pendents de càrrec a tancament de l'exercici. Per tal que els comptes i estats anuals reflecteixin la imatge fidel, recomanem que la totalitat dels xecs bancaris expedits minorin el saldo de tresoreria , i aquells que no han estat descomptats pel banc formin part de les conciliacions bancàries. A data de tancament l'import dels xecs pendents de descomptar és de 129.859 euros.

Classificació de les fiances

L'entitat classifica 75.215 euros de fiances rebudes de diversos concursos públics com a fiances a curt termini que haurien de tenir tractament de fiances a llarg termini. D'aquestes operacions, 26.418 euros tenen una antiguitat superior als 10 anys de les quals no s'ha obtingut raonabilitat de la seva permanença en els estats financers.

2.3.8. Actius nets/Patrimoni

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

	Euros						
	Capital Aportat	Reserves de la branca de Jubilació	Reserves de la branca general	Altres reserves		Resultats acumulats (estalvi o desestalvi)	Total actius nets/Patrimoni
				Immo. Br. Jubilació	Immo. Br. General		
Saldo a 01 de gener de 2023	***0,00***	***13.828.482,56***	***14.193.097,29***	***668.159,58***	***2.016.709,96***	***2.934.805,05***	***33.641.254,44***
Correcions i canvis en polítiques comptables (nota 2(f))	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***
Saldo reexpressat	***0,00***	***13.828.482,56***	***14.193.097,29***	***668.159,58***	***2.016.709,96***	***2.934.805,05***	***33.641.254,44***
Ingr. i Despeses totals reconeguts durant el període	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***8.993.610,96***	***8.993.610,96***
Ing. nets reconeg. Direct. en els actius nets/Patrimoni	-	-	-	-	-	-	-
Resultats positiu (Estalvi) del període	-	-	-	-	-	8.993.610,96	8.993.610,96
Canvis en els actius nets/Patrimoni per al 2023	***0,00***	***1.185.787,59***	***1.364.916,29***	***97.061,64***	***287.039,53***	***(2.934.805,05)***	***0,00***
Apòrtacions	-	(97.061,64)	(287.039,53)	-	-	-	(384.101,17)
Pèrdues per revaluació d'Inversions	-	-	-	97.061,64	287.039,53	-	384.101,17
Altres moviments	-	1.282.849,23	1.651.955,82	-	-	(2.934.805,05)	-
Saldos a 31/12/2023	***0,00***	***15.014.270,15***	***15.558.013,58***	***765.221,22***	***2.303.749,49***	***8.993.610,96***	***42.634.865,40***
Correcions i canvis en polítiques comptables	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***
Saldo reexpressat	***0,00***	***15.014.270,15***	***15.558.013,58***	***765.221,22***	***2.303.749,49***	***8.993.610,96***	***42.634.865,40***
Ingr. i Despeses totals reconeguts durant el període	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***2.678.569,07***	***2.678.569,07***
Ing. nets reconeg. Direct. en els actius nets/Patrimoni	-	-	-	-	-	-	-
Resultats positiu (Estalvi) del període	-	-	-	-	-	2.678.569,07	2.678.569,07
Canvis en els actius nets/Patrimoni per al 2024	***0,00***	***4.857.969,49***	***3.625.288,19***	***110.389,24***	***399.964,04***	***(8.993.610,96)***	***(0,00)***
Apòrtacions	-	(110.389,24)	(399.964,04)	-	-	-	(510.353,28)
Pèrdues per revaluació d'Inversions	-	-	-	110.389,24	399.964,04	-	510.353,28
Altres moviments	-	4.968.358,73	4.025.252,23	-	-	(8.993.610,96)	(0,00)
Saldo a 31 de desembre de 2024	***0,00***	***19.872.239,64***	***19.183.301,77***	***875.610,46***	***2.703.713,53***	***2.678.569,07***	***45.313.434,47***

Font: CASS
(Imports en euros)

2.4. Estat del romanent de tresoreria

El càlcul del romanent de tresoreria retut per l'entitat en l'exercici 2024 presenta el següent detall:

Conceptes	Exercici 2024	Exercici 2023
1 (+) Drets pendents de cobrament	***15.388.652,04***	***48.975.706,02***
(+) del pressupost corrent	**43.754.822,54**	**70.222.635,27**
(+) del pressupost corrent amb Govern	8.395.595,85	5.975.690,38
(+) del pressupost corrent amb deutors per cotitzacions	29.218.661,35	59.831.352,37
(+) del pressupost corrent amb deutors varis	715.847,68	401.235,82
(+) del pressupost corrent amb convenis internacionals	5.424.717,66	4.014.356,70
(-) Ajustament terminis convenis		
(+) de pressupostos tancats		
(+) d'operacions no pressupostàries	**1.310.141,55**	**1.454.268,84**
(+) d'operacions no pressupostàries de pensions (Govern)	269.774,91	583.510,68
(+) d'operacions no pressupostàries d'assistència sanitaria	465.162,97	315.243,13
(+) d'operacions no pressupostàries altres	575.203,67	575.515,03
(-) de cobrament dubtós	**(29.676.312,05)**	**(22.701.198,09)**
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	-	-
2(-) Obligacions pendents de pagament	***13.757.752,53***	***22.739.019,29***
(+) del pressupost corrent	**12.746.406,14**	**7.518.549,21**
(+) del pressupost corrent prestacions	11.454.973,15	6.056.044,40
(+) del pressupost corrent convenis internacionals actes	608.510,62	89.826,91
(+) del pressupost corrent serveis i altres	682.922,37	625.630,45
(+) del pressupost corrent Govern	-	747.047,45
(+) de pressupostos tancats	**713.938,36**	**690.938,72**
(+) de pressupostos tancats prestacions	711.403,36	589.731,44
(+) de pressupostos tancats serveis i altres	2.535,00	101.207,28
(+) de pressupostos tancats Govern	-	-
(+) d'operacions no pressupostàries	**297.408,03**	**14.529.531,36**
(+) d'operacions no pressupostàries garanties de creditors	75.215,20	89.257,50
(+) d'operacions no pressupostàries per pensions	-	14.217.956,02
(+) d'operacions no pressupostàries de pensions (Govern)	222.192,83	222.317,84
(-) obligacions pagades pendents d'aplicació definitiva	-	-
3(+) Fons liquids	***16.777.164,32***	***14.620.820,06***
I Romanent de tresoreria afectat	***18.408.063,83***	***35.874.007,14***
I. BG Romanent de tresoreria afectat	2.266.881,85	16.230.632,82
I. BJ Romanent de tresoreria afectat	16.141.181,98	19.643.374,32
II Romanent de tresoreria no afectat	-	-
III Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)	***18.408.063,83***	***35.874.007,14***

Font: CASS
(Imports en euros)

La composició del romanent de tresoreria afectat a 31 de desembre de 2024 és la següent:

Composició del romanent de tresoreria afectat a 31-12-2024

(euros)

	I. Romanent de tresoreria afectat	Branca general	Branca jubilació	CASS
Drets	Saldos deutors per transferències dèficit Branca Gral.	-	-	-
	Saldos deutors per transferències de Pensions No Contributives a càrrec Govern	7.259.882,72	1.405.488,04	8.665.370,76
	Saldos nets deutors per cotitzacions, taxes i prestacions recuperades	1.358.506,54	-59.942,92	1.298.563,62
	Saldos nets deutors per convenis internacionals c/termini	5.424.717,66		5.424.717,66
	(+) total drets	14.043.106,93	1.345.545,11	15.388.652,04
Obligacions	Saldos creditors de prestacions liquidades - prestadors i afiiats	9.448.739,46	615.015,43	10.063.754,89
	Saldos creditors d'incapacitats temporals	2.324.814,45		2.324.814,45
	Saldos creditors de pensions meritades	0,00	0,00	0,00
	Saldos creditors amb convenis internacionals	608.510,62		608.510,62
	Saldos creditors amb proveidors de serveis i altres acreedors	572.606,09	188.066,48	760.672,57
	Saldos creditors per devolució d'ingressos Govern	0,00		0,00
	(-) total obligacions	12.954.670,62	803.081,91	13.757.752,53
	(+) Saldos fons líquids	1.178.445,54	15.598.718,78	16.777.164,32
	= Total romanent afectat	2.266.881,85	16.141.181,98	18.408.063,83

Font: CASS
(Imports en euros)

2.5. Contractació pública

De la revisió efectuada s'observen les incidències següents:

Verificació de la legitimació per a contractar amb l'entitat

Pel que respecta als licitadors, l'entitat avalua la legitimitat per a contractar mitjançant l'obtenció d'una declaració genèrica responsable 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 regulats al Capítol primer i quart del Títol XXI, del Llibre segon, relatius als delictes contra la funció pública de la Llei qualificada del codi penal; així com dur a terme consultes en registres públics.

Pel que respecta als integrants de l'òrgan de contractació, s'haurien d'implementar procediments que requereixin que no es donen els supòsits previstos a l'article 114 del Codi de l'Administració referent a l'abstenció, i els relatius als delictes contra la funció pública regulats a la Llei qualificada del codi penal en allò que afecten la legitimació per a contractar.

Pòlisses d'assegurances

S'ha detectat que alguns contractes d'assegurances de vehicles han superat el termini de vigència màxima de 4 anys (prorrogable com a màxim durant 2 anys més) establert segons l'article 114.5 de la LCP.

Acta de recepció de les prestacions

L'article 55 de la LCP reclama que l'Administració manifesti la seva conformitat als béns i serveis rebuts mitjançant la formalització d'una acta de recepció.

La CASS no ha formalitzat el referit document per la totalitat de prestacions, sent substituïda per la signatura d'un responsable en la factura o altre document mercantil.

Es recomana que s'estableixin procediments que donin compliment als requeriments normatius indicats anteriorment regulant, com a mínim, el sentit, abast i responsabilitat que comporta la signatura abans indicada.

2.6. Altres aspectes a destacar

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

Economicitat i eficiència de la despesa pública

L'art. 36.1 del DLTRLGFP fixa com a finalitat 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 inclouen, 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 seu seguiment i dels objectius que per llei té marcats.

Remissió de comptes

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

Els estats i comptes anuals han estat tramesos al Tribunal de Comptes en data 7 d'abril de 2025.

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

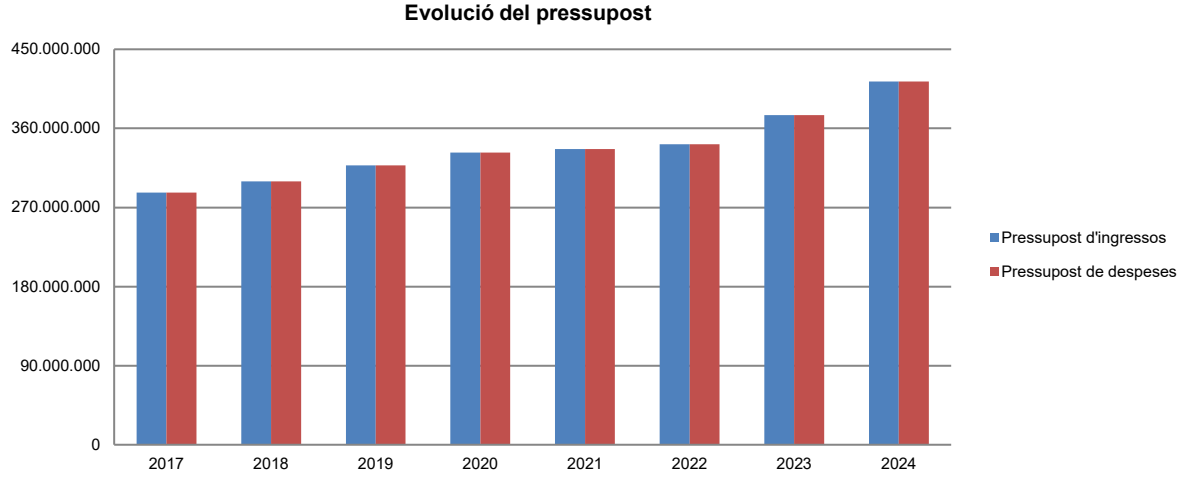
Pressupost d'ingressos	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019	Pressupost 2020	Pressupost 2021	Pressupost 2022	Pressupost 2023	Pressupost 2024
1. Cotitzacions socials	235.301.698	248.264.275	269.457.114	282.997.656	282.518.886	285.727.416	319.144.211	363.749.082
3. Taxes i altres ingressos	1.464.444	1.649.622	1.660.600	2.032.589	1.678.635	1.656.086	1.670.285	1.774.919
4. Transferències corrents	47.459.681	47.630.432	44.624.283	44.866.306	50.097.430	52.358.471	52.683.860	45.513.300
5. Ingressos patrimonials	12.000	10.000	10.000	30.000	10.000	10.000	1.000	-
Ingressos corrents	***284.237.823***	***297.554.329***	***315.751.997***	***329.926.551***	***334.304.951***	***339.751.973***	***373.499.356***	***411.037.301***
8. Actius financers	2.764.273	2.105.000	2.095.000	2.390.000	2.190.000	2.043.000	1.724.921	2.171.000
Ingressos de capital	***2.764.273***	***2.105.000***	***2.095.000***	***2.390.000***	***2.190.000***	***2.043.000***	***1.724.921***	***2.171.000***
Total ingressos	**287.002.096**	**299.659.329**	**317.846.997**	**332.316.551**	**336.494.951**	**341.794.973**	**375.224.277**	**413.208.301**

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

Resum pressupost inicial de despeses

Pressupost de despeses	Pressupost 2017	Pressupost 2018	Pressupost 2019	Pressupost 2020	Pressupost 2021	Pressupost 2022	Pressupost 2023	Pressupost 2024
1. Despeses de personal	5.330.682	5.319.242	5.724.497	6.134.576	6.400.244	6.329.389	6.687.208	7.813.253
2. Consum de béns corrents i serveis	2.763.233	2.733.460	2.852.650	3.021.381	2.985.709	3.033.041	3.483.285	3.633.747
3. Despeses financeres	15.600	12.600	14.400	-	-	-	-	-
4. Transferències corrents	239.035.823	251.703.710	264.580.226	280.708.687	295.943.220	308.566.940	338.167.985	378.700.311
Despeses corrents	***247.145.338***	***259.769.012***	***273.171.773***	***289.864.644***	***305.329.173***	***317.929.370***	***348.338.478***	***390.147.311***
6. Inversions reals	1.699.980	1.737.836	2.038.348	1.371.498	979.920	1.342.193	2.022.342	2.089.256
7. Transferències de capital	35.423.524	35.269.769	39.904.594	38.443.471	27.867.152	18.890.040	21.950.500	17.835.122
8. Actius financers	2.733.254	2.882.712	2.732.282	2.636.937	2.318.707	3.633.370	2.912.957	3.136.612
Despeses de capital	***39.856.758***	***39.890.317***	***44.675.224***	***42.451.906***	***31.165.779***	***23.865.603***	***26.885.799***	***23.060.990***
Total despeses	**287.002.096**	**299.659.329**	**317.846.997**	**332.316.551**	**336.494.951**	**341.794.973**	**375.224.277**	**413.208.301**

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



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

Resum de la liquidació del pressupost d'ingressos

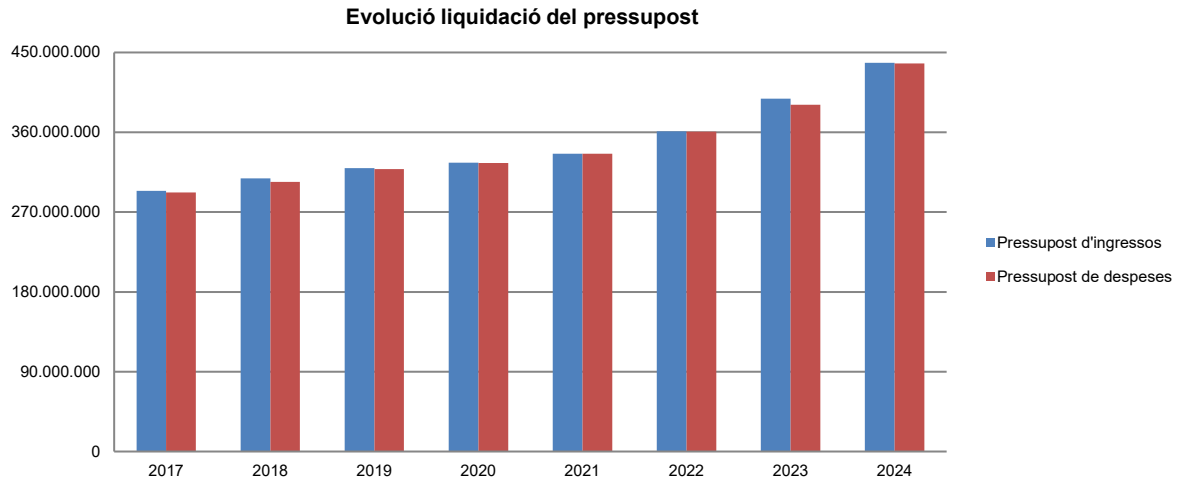
Pressupost d'ingressos	Liquidat 2017 (*)	Liquidat 2018 (**)	Liquidat 2019 (*)	Liquidat 2020 (*)	Liquidat 2021 (*)	Liquidat 2022 (*)	Liquidat 2023 (*)	Liquidat 2024 (*)
1. Cotitzacions socials	249.864.157	263.851.335	274.170.372	274.279.215	276.928.934	312.546.707	351.917.519	384.086.396
3. Taxes i altres ingressos	3.658.604	3.010.779	2.341.496	2.072.719	2.475.213	2.674.304	2.322.396	3.019.455
4. Transferències corrents	37.988.450	38.650.886	39.693.791	47.808.292	55.545.969	42.582.935	41.914.140	49.516.562
5. Ingressos patrimonials	30.781	42.211	42.958	44.944	18.432	-	10.455	84.279
Ingressos corrents	***291.541.992***	***305.555.211***	***316.248.617***	***324.205.170***	***334.968.548***	***357.803.946***	***396.164.510***	***436.706.692***
8. Actius financers	2.422.252	2.354.840	3.161.672	1.436.848	759.275	3.163.339	1.604.604	1.663.959
Ingressos de capital	***2.422.252***	***2.354.840***	***3.161.672***	***1.436.848***	***759.275***	***3.163.339***	***1.604.604***	***1.663.959***
Total ingressos	**293.964.244**	**307.910.051**	**319.410.289**	**325.642.018**	**335.727.823**	**360.967.285**	**397.769.114**	***438.370.651***

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

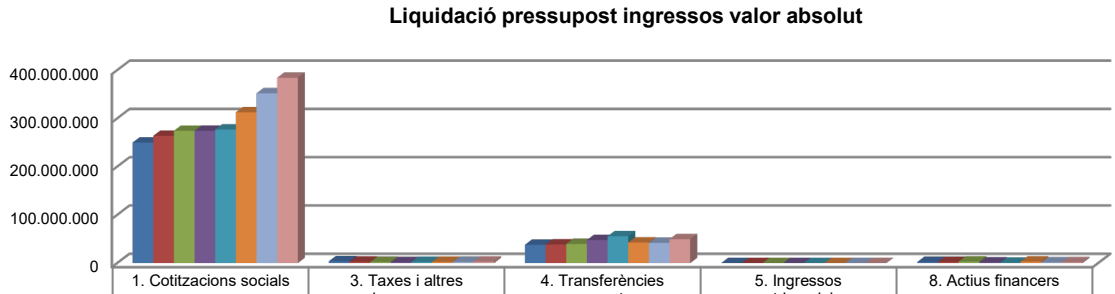
Pressupost de despeses	Liquidat 2017	Liquidat 2018	Liquidat 2019	Liquidat 2020	Liquidat 2021	Liquidat 2022	Liquidat 2023	Liquidat 2024
1. Despeses de personal	4.944.839	4.994.078	5.266.790	5.577.713	5.779.207	5.790.217	6.375.750	6.907.588
2. Consum de béns corrents i serveis	1.762.526	1.740.376	1.863.716	1.861.852	1.596.322	1.677.613	2.034.136	2.576.967
3. Despeses financeres	1.979	2.572	1.158	-	-	-	-	-
4. Transferències corrents	234.842.767	247.895.284	267.295.948	282.095.352	299.485.748	318.194.150	351.154.406	393.433.235
Despeses corrents	***241.552.111***	***254.632.310***	***274.427.612***	***289.534.917***	***306.861.277***	***325.661.980***	***359.564.292***	***402.917.790***
6. Inversions reals	452.166	467.716	677.348	1.109.947	1.311.617	376.234	775.935	1.022.452
7. Transferències de capital	47.260.000	46.201.000	41.050.440	32.345.000	25.083.576	31.922.510	27.601.000	30.700.000
8. Actius financers	2.694.115	2.565.606	2.507.832	2.186.999	2.574.498	2.770.056	3.047.855	3.086.027
Despeses de capital	***50.406.281***	***49.234.322***	***44.235.620***	***35.641.946***	***28.969.691***	***35.068.800***	***31.424.790***	***34.808.479***
Total despeses	**291.958.392**	**303.866.632**	**318.663.232**	**325.176.863**	**335.830.968**	**360.730.780**	**390.989.082**	**437.726.269**

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



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

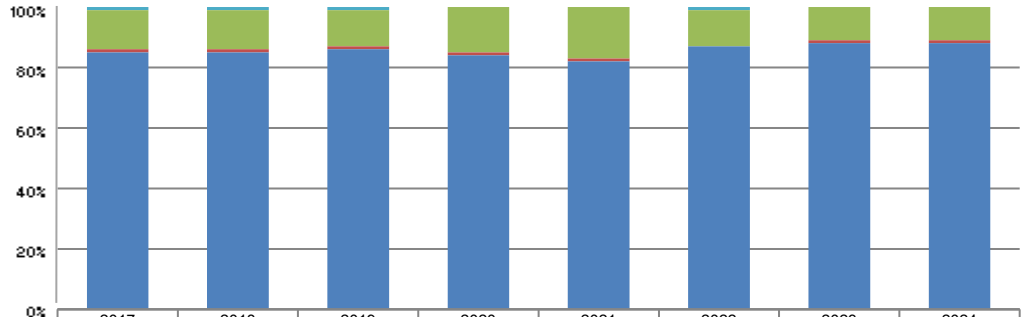
La distribució de les liquidacions d'ingressos i despeses dels darrers exercicis es representa gràficament en els quadres següents:



	1. Cotitzacions socials	3. Taxes i altres ingressos	4. Transferències corrents	5. Ingressos patrimonials	8. Actius financers
2017	249.864.157	3.658.604	37.988.450	30.781	2.422.252
2018	263.851.335	3.010.779	38.650.886	42.211	2.354.840
2019	274.170.372	2.341.496	39.693.791	42.958	3.161.672
2020	274.279.215	2.072.719	47.808.292	44.944	1.436.848
2021	276.928.934	2.475.213	55.545.969	18.432	759.275
2022	312.546.707	2.674.304	42.582.935	-	3.163.339
2023	351.917.519	2.322.396	41.914.140	10.455	1.604.604
2024	384.086.396	3.019.455	49.516.562	84.279	1.663.959

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

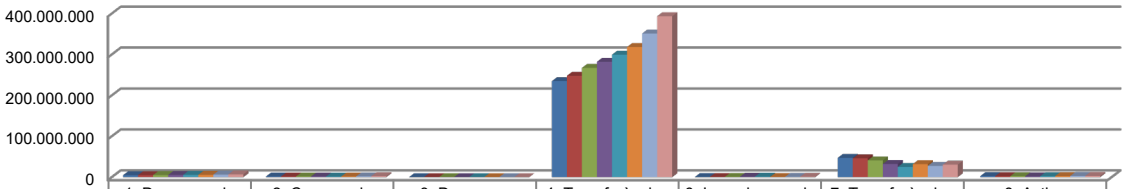
Liquidació pressupost ingressos valor relatiu



	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
1. Cotitzacions socials	85%	85%	86%	84%	82%	87%	88%	88%
3. Taxes i altres ingressos	1%	1%	1%	1%	1%	0%	1%	1%
4. Transferències corrents	13%	13%	12%	15%	17%	12%	11%	11%
5. Ingressos patrimonials	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
8. Actius financers	1%	1%	1%	0%	0%	1%	0%	0%

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

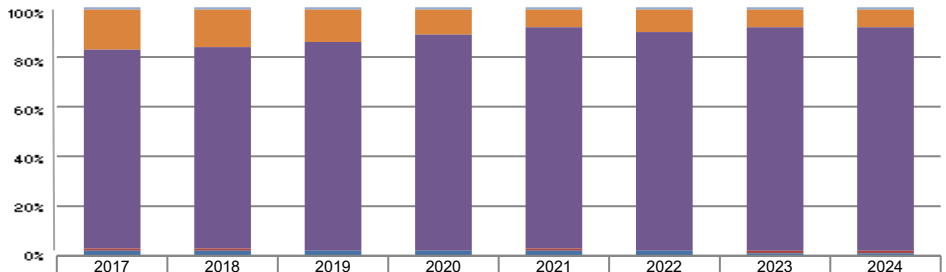
Liquidació pressupost despeses valor absolut



	1. Despeses de personal	2. Consum de béns corrents i serveis	3. Despeses financeres	4. Transferències corrents	6. Inversions reals	7. Transferències de capital	8. Actius financers
2017	4.944.839	1.762.526	1.979	234.842.767	452.166	47.260.000	2.694.115
2018	4.994.078	1.740.376	2.572	247.895.284	467.716	46.201.000	2.565.606
2019	5.266.790	1.863.716	1.158	267.295.948	677.348	41.050.440	2.507.832
2020	5.577.713	1.861.852	-	282.095.352	1.109.947	32.345.000	2.186.999
2021	5.779.207	1.596.322	-	299.485.748	1.311.617	25.083.576	2.574.498
2022	5.790.217	1.677.613	-	318.194.150	376.234	31.922.510	2.770.056
2023	6.375.750	2.034.136	-	351.154.406	775.935	27.601.000	3.047.855
2024	6.907.588	2.576.967	-	393.433.235	1.022.452	30.700.000	3.086.027

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

Liquidació pressupost despeses valor relatiu



	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
1. Despeses de personal	2%	2%	2%	2%	2%	2%	1%	1%
2. Consum de béns corrents i serveis	1%	1%	0%	0%	1%	0%	1%	1%
3. Despeses financeres	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
4. Transferències corrents	80%	81%	84%	87%	89%	88%	90%	90%
6. Inversions reals	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
7. Transferències de capital	16%	15%	13%	10%	7%	9%	7%	7%
8. Actius financers	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%

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:

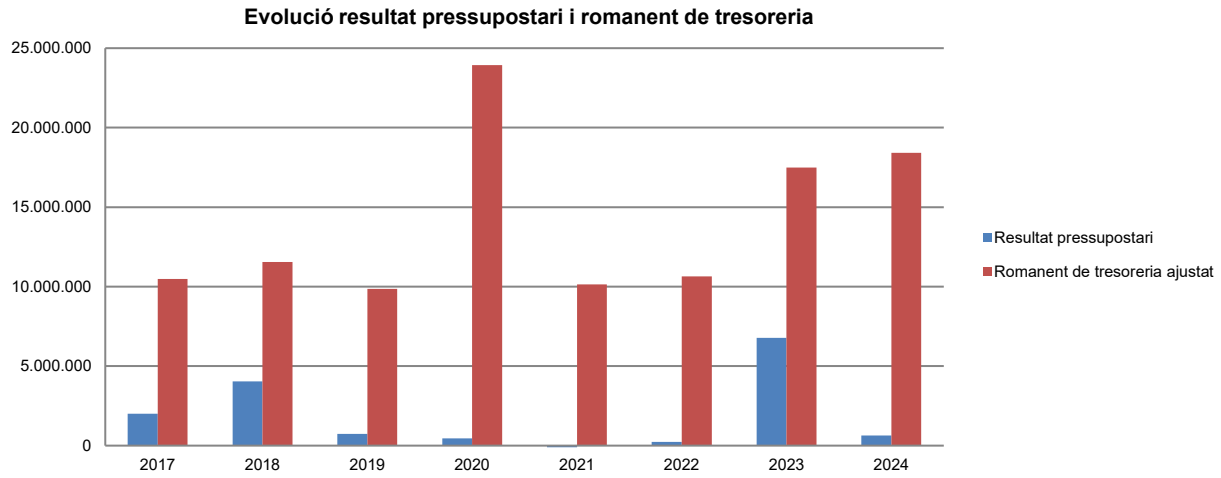
Descripció	2017	2018 (*)	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Total ingressos liquidats	293.964.244	307.910.051	319.410.289	325.642.018	335.727.823	360.967.285	397.769.114	438.370.651
Total despeses liquidades	291.958.392	303.866.632	318.663.232	325.176.863	335.830.968	360.730.780	390.989.082	437.726.269
Resultat pressupostari	**2.005.852**	**4.043.419**	**747.057**	**465.155**	**-103.145**	**236.505**	**6.780.032**	**644.382**

(*) Ajustat segons observacions de l'informe
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 2017	RT Ajustat 2018	RT Ajustat 2019	RT Ajustat 2020 (*)	RT Ajustat 2021	RT Ajustat 2022	RT Ajustat 2023	RT Ajustat 2024
1. (+) Drets pendents de cobrament	12.245.858	14.606.505	6.363.253	33.653.388	7.979.004	8.050.970	11.387.901	15.388.652
2. (-) Obligacions pendents de pagament	-15.795.107	-11.971.763	-10.866.594	-20.573.850	-9.279.510	-14.645.998	-8.521.063	-13.757.753
3. (+) Fons líquids	14.041.341	8.907.487	14.372.633	10.846.711	11.442.236	17.241.120	14.620.820	16.777.164
Romanent de tresoreria total (1-2+3)	**10.492.092**	**11.542.229**	**9.869.292**	**23.926.249**	**10.141.729**	**10.646.092**	**17.487.658**	**18.408.063**
I. Romanent de tresoreria afectat	10.492.092	11.542.229	9.869.292	23.926.249	10.141.729	10.646.092	17.487.658	18.408.063
II. Romanent de tresoreria no afectat	-	-	-	-	-	-	-	-
Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)	**10.492.092**	**11.542.229**	**9.869.292**	**23.926.249**	**10.141.729**	**10.646.092**	**17.487.658**	**18.408.063**

(*) Les xifres de l'exercici 2020 es mostren reexpresades, per tant no són comparables amb les xifres dels exercicis anteriors
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)



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

Indicadors i ratis

Indicadors pressupostaris			Exercici 2020	Exercici 2021	Exercici 2022	Exercici 2023	Exercici 2024
Grau de modificacions del pressupost (La proximitat al 0% mostra una menor necessitat de modificar les previsions inicials estimades)	=	Modificacions del pressupost / Previsions inicials	1,1%	1,7%	6,7%	5,1%	8,1%
Grau de liquidació de drets (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	97,7%	98,7%	99,0%	100,9%	98,4%
Grau de liquidació d'obligacions (Mostra el grau de realització de les despeses previstes. No hauria d'excedir el 100%)	=	Obligacions liquidades / Previsions definitives de despeses	96,8%	98,1%	98,9%	99,1%	98,0%
% que representen les despeses de personal (% que representen les despeses de personal sobre el total de despeses de l'exercici)	=	Obligacions liquidades capítol 1 / Obligacions liquidades totals	1,7%	1,7%	1,6%	1,6%	1,6%
% que representen les despeses corrents (% que representen les despeses en béns corrents i serveis de titularitat de l'entitat sobre el total de despeses de l'exercici)	=	Obligacions liquidades capítol 2 / Obligacions liquidades totals	0,6%	0,5%	0,5%	0,5%	0,6%
% que representen les despeses per transferències corrents	=	Obligacions liquidades capítol 4 / Obligacions liquidades totals	86,8%	89,2%	88,2%	89,8%	89,9%
Esforç inversor (% de despeses que corresponen a la realització d'inversions en l'exercici. La realització d'inversions es troba relacionada amb l'adquisició, ampliació, conservació o millora de les infraestructures i béns de capital)	=	Obligacions liquidades capítol 6 / Obligacions liquidades totals	0,3%	0,4%	0,1%	0,2%	0,2%
Estalvi brut (El seu valor ha de ser positiu. Capacitat dels ingressos corrents per finançar despeses de capital)	=	(Drets liquidats operacions corrents - Obligacions liquidades operacions corrents) / Drets liquidats operacions corrents	10,7%	8,4%	9,0%	9,2%	7,7%
Estalvi net (El seu valor ha de ser positiu. Un valor negatiu indica que no es disposa de recursos corrents suficients per finançar l'amortització del deute formalitzat)	=	(Drets liquidats operacions corrents - Obligacions liquidades operacions corrents - Passius financers) / Drets liquidats operacions corrents	10,7%	8,4%	9,0%	9,2%	7,7%
Autonomia (Capacitat de finançament sense transferències externes. No inclosos capítols 4 i 7)	=	Drets liquidats totals - Transferències / Drets liquidats totals	85,3%	83,5%	88,2%	89,5%	88,7%
Autonomia fiscal (Capacitat de finançament amb els tributs liquidats)	=	Drets liquidats tributs (cap. 1, 2 i 3) / Drets liquidats totals	84,9%	83,2%	87,3%	89,1%	88,3%
Relació entre ingressos per cotitzacions i pagaments per transferències (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)	97,2%	92,5%	98,2%	100,2%	97,6%

Ratis de liquiditat			Exercici 2020 (*)	Exercici 2021	Exercici 2022	Exercici 2023	Exercici 2024
Fons de maniobra (Hauria de tenir valor positiu)	=	Actiu corrent - Passiu corrent	23.521.663	26.707.811	29.518.167	38.070.888	40.223.345
Rati de liquiditat (El valor hauria de fluctuar entre el 150% i 200%)	=	Actiu corrent / Passiu corrent	196,9%	206,3%	194,8%	251,7%	219,8%
Rati de tresoreria (Valor pròxim al 100%)	=	Efectiu i altres actius líquids equivalents / Passiu corrent	44,7%	45,5%	55,4%	58,3%	50,0%

(*) Les xifres de l'exercici 2020 es mostren reexpresades, per tant no són comparables amb les xifres dels exercicis anteriors
Font: Elaboració pròpia a partir d'informació de la CASS
(Imports en euros)

3. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS

Relatives a la comptabilitat pública

- El DLTRLGFP reclama que l'avantprojecte del pressupost de les entitats parapúbliques i de dret públic continguin determinada informació. En relació a aquesta informació, l'avantprojecte del pressupost no hi conté l'estat de situació financera, l'estat de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i el pla d'inversions a 5 anys, tal i com preveu l'article 19.5 del DLTRLGFP. (nota 2.1.1)
- S'han aprovat modificacions pressupostàries per un import de 29.767 euros, les quals s'han tramitat en dates properes al tancament de l'exercici i que han tingut per finalitat donar cobertura pressupostària a despeses per a les quals, en el moment d'adquirir els compromisos, no n'existia la consignació pressupostària adequada i suficient per atendre-les, la qual cosa seria contrària al principi d'especialitat regulat en l'article 15 del DLTRLGFP. (nota 2.1.2)

4. OBSERVACIONS I RECOMANACIONS D'ANYS ANTERIORS

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

Relatives a la comptabilitat pública

- S'observen modificacions pressupostàries per import de 12.400 euros comptabilitzades prèviament a la seva aprovació per part de l'òrgan competent. (nota 2.1.2)

Relatives a la contractació pública

- S'ha detectat que alguns contractes d'assegurances de vehicles han superat el termini de vigència màxima de 4 anys (prorrogable com a màxim durant 2 anys més) establert segons l'article 114.5 de la LCP. (nota 2.5)

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, 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 2024, 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 al DLTRLGFP i a les

NICSP, i guarden uniformitat amb els aplicats en l'exercici anterior.

També es desprèn que, excepte pels aspectes descrits en el cos de l'informe, 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 2024.

6. AL·LEGACIONS

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

Es reprodueix a continuació la resposta rebuda:

Al·legacions sobre les recomanacions i observacions formulades en l'informe del Tribunal de Comptes del tancament pressupostari 2024

Al·legacions sobre les recomanacions i observacions formulades en l'informe del Tribunal de Comptes del tancament pressupostari 2024

Procedim a donar contesta a les observacions formulades pel Tribunal de Comptes en ordre d'exposició del seu informe:

Observacions i Recomanacions

Apartat 2.1.1 Pressupost inicial. (pàg.9)

En relació amb l'observació relativa a la no incorporació, juntament amb el avantprojecte de pressupost de l'exercici 2024, de l'estat de situació financera (estimat), de l'estat de canvis en el patrimoni net (estimat) i de l'estat de fluxos d'efectiu (estimat), es considera oportú efectuar les següents al·legacions:

- Cal tenir en compte que, en la data de confecció del citat projecte, l'exercici econòmic en curs encara no es trobava tancat de manera definitiva, restant pendents diverses operacions pròpies del procés de tancament comptable i regularitzacions anual de comptabilització i verificacions relatives, entre d'altres, a periodificacions, conciliacions, amortitzacions, ajustaments de tancament i regularitzacions patrimonials, susceptibles d'afectar de manera significativa el contingut i el resultat dels estats financers esmentats. En conseqüència, la informació que eventualment s'hauria pogut incorporar hauria tingut un esbiaix siginificatiu respecte al real.

  En aplicació dels principis de prudència, fiabilitat i consistència de la informació economicofinancera pública, s`ha considerat que no resultava adequat incorporar en l'avantprojecte de pressupost dits estats comptables, evitant així traslladar una imatge financera susceptible de posteriors modificacions rellevants.

  Així mateix, cal assenyalar que l'absència dels esmentats estats no va impedir la correcta tramitació, anàlisi ni fiscalització del projecte de pressupost, atès que l'expedient sí que incorporava la documentació econòmica i pressupostària necessària per avaluar la suficiència dels ingressos previstos, l'adequació dels crèdits pressupostaris, la situació financera general de l'entitat i el compliment dels principis d'estabilitat i sostenibilitat financera.

  En qualsevol cas, aquesta entitat pren en consideració l'observació efectuada per aquest Tribunal i manifesta la seva voluntat d'adoptar les mesures organitzatives i tècniques que resultin possibles a fi d'incorporar en futurs exercicis, sempre que el grau d'avançament del tancament comptable ho permeti, informació financera complementària o estats provisionals que facilitin una visió més completa de la situació economicofinancera de l'entitat.

En relació amb l'observació formulada sobre la no incorporació d'un pla d'inversions amb una projecció de cinc anys:

- Cal indicar que aquesta entitat sí que va incorporar previsions d'inversió a tres anys, considerant que aquest horitzó temporal permetia efectuar estimacions amb un grau raonable de fiabilitat i coherència amb la informació disponible en el moment de l'elaboració del pressupost.

  La definició d'un pla d'inversions a cinc anys comporta un elevat grau d'incertesa, atesa la dependència de factors externs i variables econòmiques, financeres i organitzatives susceptibles de modificació al llarg del temps, com ara la disponibilitat de finançament, prioritats estratègiques o necessitats sobrevingudes.

  Per aquest motiu, aquesta entitat va considerar més adequat formular una planificació ajustada a un període temporal que permetés garantir una major viabilitat i realisme de les previsions efectuades, evitant incorporar estimacions excessivament incertes o susceptibles de variacions significatives.

  En qualsevol cas, es pren en consideració l'observació efectuada i s'estudiarà la possibilitat d'ampliar progressivament l'horitzó temporal de la planificació d'inversions en futurs exercicis, sempre que les circumstàncies i la disponibilitat d'informació ho permetin.

Per tot l'exposat, es considera que la no incorporació dels referits estats financers va obeir a raons tècniques i temporals vinculades al procés de tancament comptable i a la necessitat de preservar la fiabilitat de la informació pública, sense que això hagi suposat cap menyscabament per a la correcta tramitació i control del projecte pressupostari.

Apartat 2.1. Pressupost de l'exercici. (pàg.10-12)

En relació amb l'observació efectuada pel Tribunal de Comptes sobre la comptabilització prèvia de modificacions pressupostàries de la nota 2.1.2 per import de 29.767 euros abans de la seva aprovació formal per part de l'òrgan competent, cal manifestar el següent:

Totes les modificacions pressupostàries referides han estat degudament informades, supervisades i aprovades posteriorment per l'òrgan competent, d'acord amb el procediment establert per la disposició de l'article 51.2 del Codi de l'Administració, que ho preveu expressament. Aquesta previsió normativa permet donar cobertura i plena validesa jurídica als assentaments comptables registrats abans de l'aprovació formal, sempre que l'acte hagi estat convalidat expressament, com ha estat el cas, i sense que aquesta pràctica comporti desviació ni compromís de recursos públics fora del control pressupostari establert.

Observacions i Recomanacions d'anys anteriors

Apartat 2.1. Pressupost de l'exercici. (pàg.10-12)

En relació amb l'observació efectuada pel Tribunal de Comptes sobre la comptabilització prèvia de modificacions pressupostàries de la nota 2.1.2 per import de 12.400 euros abans de la seva aprovació formal per part de l'òrgan competent, cal manifestar el següent:

Totes les modificacions pressupostàries referides han estat degudament informades, supervisades i aprovades posteriorment per l'òrgan competent, d'acord amb el procediment establert per la disposició de l'article 51.2 del Codi de l'Administració, que ho preveu expressament. Aquesta previsió normativa permet donar cobertura i plena validesa jurídica als assentaments comptables registrats abans de l'aprovació formal, sempre que l'acte hagi estat convalidat expressament, com ha estat el cas, i sense que aquesta pràctica comporti desviació ni compromís de recursos públics fora del control pressupostari establert.

Apartat 2.5. Contractació pública. (pàg.34-36)

En relació a l'observació de la nota 2.5 sobre la superació del termini de contractació de les assegurances de dos vehicles, per un import total de 787,40 euros anuals, contractades amb la Companyia Andorrana d'Assegurances.

Atès els reduïts imports i la raonabilitat en comparació als preus de mercat, l'entitat no ha considerat necessari realitzar un canvi de companyia d'assegurances. No obstant, durant l'exercici 2024 s'han sol·licitat abans renovació dels rebuts bancaris, 4 pressupostos a diferents companyies del país per tal de revisar si es troben preus més competitius. Els resultats obtinguts són els següents:

MOTO K 1526	CIA ANDORRANA	FINANCERA	MULTISEGUR	BECSER
Resp.civil	Fins 50M		Fins 50M	Fins 50M
Fiances judicials	X		X	X
Defensa, Resp.criminal i Danys	X		X	X
Ocupants	2	2	2	1
Assistència	X	X	X	X
Anys conductor	18 anys	18 anys	Major 25 anys	18 anys
Preu	**139,12**	**166,00**	**180,00**	**131,04**
		19%	**29%**	**-5,73**

FIAT BRAVO J9096	CIA ANDORRANA	FINANCERA	MULTISEGUR	BECSER
Resp.civil	Fins 50M	Fins 50M	Fins 50M	Fins 50M
Fiances judicials	X	X	X	X
Defensa, Resp.criminal i Rec.Danys	X	X	X	X
Danys propi vehicle	Franquícia 300,00 €	Franquícia 0,00 €	Franquícia 270,00 €	Franquícia 360,00 €
Incendi propi vehicle	X		X	X
Robatori propi vehicle	X		X	X
Vidres propi vehicle	X	X	X	X
Ocupants	5	5	5	5
Assistència	X	X	X	X
Vehicle substitució	X	X		X
Territori	Europa	Europa	Andorra	Andorra
Anys conductor	18 anys	18 anys	Major 25 anys	18 anys
Preu	**303,16**	**311,33**	**670,00**	**459,50**
		3%	**121%**	**51%**

Observant els resultats, s'ha decidit renovar amb la Companyia Andorrana d'Assegurances.

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.