

Estats financers

2010

**Caixa Andorrana de
Seguretat Social**

(CASS)

Andorra la Vella, març del 2011

ÍNDEX

MEMÒRIA.....	8
PART I: INTRODUCCIÓ	11
1. Introducció.....	12
2. El marc legal.....	13
3. Estructura organitzativa.....	15
3.1. Consell d'administració.....	15
3.2. Comissió Delegada pel Seguiment dels Fons de Reserves.....	16
3.3. Comissió Delegada pel Seguiment de la Branca General.....	16
3.4. Equip directiu.....	16
PART II: LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA I COMPTES ANYALS.....	17
1.2. Branca General	18
1.3. Branca Jubilació (veure taula 2.8.3)	21
1.4.- Branca Prestacions Familiars.....	23
PART II: LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA I COMPTES ANYALS.....	25
2. Execució pressupost de despeses i ingressos de l'exercici i modificacions pressupostàries	26
2.1.Pressupost consolidat. Resum per capítols de l'execució de despeses	26
2.2.Pressupost consolidat. Resum per capítols de l'execució d'ingressos	26
2.3.Pressupost de despeses. Classes de modificacions pressupostàries..	27
2.3.1.Pressupost de despeses. Compromisos reconduïts.....	28
2.3.2.Pressupost de despeses. Transferències de crèdits	30
2.3.3. Pressupost de despeses. Crèdits ampliables	32
2.4.Pressupost d'ingressos. Classes de modificacions pressupostàries	34
2.5.Resultat en la liquidació pressupostària 2010	35
2.5.1.Resultat consolidat CASS.....	35
2.5.2.Resultat del exercici pressupostari 2010. Desglossament per Branques	36
2.6.Liquidació del pressupost de despeses. Consolidat CASS	39
2.7.Liquidació del pressupost d'ingressos. Consolidat CASS	44
2.8.Liquidació del pressupost de despeses i ingressos per programes	47
2.8.1.Liquidació del pressupost de despeses. Serveis Generals.....	47
2.8.2.Liquidació del pressupost de despeses. Branca general.....	52
2.8.3.Liquidació del pressupost de despeses. Branca jubilació.....	55
2.8.4.Classificació funcional de les despeses. Branca prestacions familiars	59
2.8.5.Classificació funcional de les despeses. Branca general - Projecte de gestió Fons de reserves	60
2.8.6.Classificació funcional de les despeses. Branca jubilació - Projecte de gestió Fons de reserves	61
2.8.7. Classificació funcional de les despeses. Branca jubilació, Projectes de gestió Immobles.....	62
2.8.8.Classificació funcional de les despeses: Resum per programes i capítols	70
2.8.9.Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca general	74

2.8.10.Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació	76
2.8.11..Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca prestacions familiars	78
2.8.12.Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca general - Projecte de gestió Fons de Reserva.....	79
2.8.13.Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació - Projecte de gestió Fons de Reserva.....	80
2.8.14.Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació, Projectes de gestió Immobles.....	81
3.Balanç i compte d'exploració a 31-12-2010.....	85
3.1.Balanç i notes.....	85
3.2.Compte d'exploració.....	109
3.3. Compte d'exploració analítica, pressupostari financer.....	111
PART III: FONDS DE RESERVES.....	114
1. ANTECEDENTS	115
1.1. Política d'inversió fixada l'any 2007.....	115
1.2.Modificacions al mandat de gestió.....	115
1.3.Entrada en vigor de la Llei 17/2008.....	116
1.4.Dinàmica de les reunions de la Comissió Delegada	117
1.5.Presència de la Comissió Delegada al Consell d'Administració	118
1.6.Auditoria i control d'operacions i costos realitzats a les entitats	118
2.EL FONDS DE RESERVES DE LA BRANCA GENERAL	120
2.1.Evolució del fons durant l'any 2010.....	120
2.2.Descripció dels actius.....	120
2.3.Rendibilitat de l'any 2010	121
3.EL FONDS DE RESERVES DE LA BRANCA JUBILACIÓ	123
3.1.Anàlisi dels diferents actius de la cartera	123
3.1.1.La cartera de renda fixa	124
3.1.2.La cartera de renda variable	126
3.1.3.La cartera d'altres actius.....	127
3.1.4.La cartera d'actius monetaris.....	128
3.1.5.La cartera de capital risc.....	129
3.1.6.La cartera de béns immobles	129
3.1.7.La cartera d'altres béns tangibles	130
3.2.Evolució de l'índex de referència i rendibilitat obtinguda	131
3.3.Comparatiu amb altres fons de reserva públics	132
4.EVOLUCIÓ DELS MERCATS	135
4.1.Evolució dels mercats de renda fixa i tipus d'interès	135
4.2.Evolució dels mercats de renda variable	140
4.3. Mercat de divises.....	143
4.4.Evolució de les matèries primeres.....	144
4.5.Evolució de les diferents economies mundials	145
5.CONCLUSIONS I FUTUR	147
5.1.Comentaris sobre els resultats obtinguts.....	147
5.2.Exhauriment del fons de reserves de la branca general.....	149
5.3.Incorporació de nous gestors internacionals	150
5.4.Sostenibilitat a llarg termini de la branca jubilació	151
PART IV: ESTADÍSTIQUES CASS	153

1- Evolució del nombre d'assegurats per tipus.....	154
1.1 Evolució del nombre d'assalariats	154
1.1.1 Nombre d'assalariats i salari mitjà per mes	154
1.1.2 Evolució del nombre d'assalariats i salari mig per sector d'activitat	155
1.1.3 Evolució del nombre d'assalariats i salari mig per gènere.	156
1.1.4 Evolució del nombre d'assalariats i salari mig per sector d'activitat i gènere.	157
1.1.5 Evolució del nombre d'assalariats	158
1.2 Evolució del nombre de treballadors per compte propi.....	159
1.3 Evolució del nombre d'assegurats indirectes	160
1.4 Evolució del nombre de pensionistes	161
1.4.1 Evolució del nombre de pensionistes de la branca jubilació.....	161
1.4.2 Evolució del nombre de pensionistes de la branca general.....	162
1.5 Evolució de la taxa de dependència.....	163
2- Evolució de la despesa sanitària reemborsada.....	164
2.1 Comparatiu dels perfils mèdics globals a 12 mesos 2008-10.....	164
2.2 Distribució de la despesa sanitària 2010	165
3- Nombre d'actes per consulta 2008-10 (per data prestació).....	172
3.1 Actes de consulta	172
3.2 Actes dels auxiliars mèdics	172
4- Nombre i durada dels aturs 2008 a 2010.	173
4.1 Nombre i durada dels aturs per tipus de patologia diagnosticada	173
4.1.1 Nombre i durada dels aturs per tipus de patologia diagnosticada - Risc malaltia	173
4.1.2 Evolució de les variables dels aturs per tipus de patologia diagnosticada- Risc malaltia	174
4.1.3 Nombre i durada dels aturs per tipus de patologia diagnosticada - Risc accident laboral.....	176
4.1.4 Evolució de les variables dels aturs per tipus de patologia diagnosticada- Risc accident laboral	177
4.2 Evolució dels aturs per risc de maternitat segons el tipus de part.....	179
4.2.1 Evolució de les variables dels aturs de maternitat.....	179
4.2.2 Variació de les variables corresponents a aturs per risc maternitat	180
5- Evolució del nombre de pensions i pensionistes.....	181
5.1 Evolució del nombre de pensionistes per tipus de pensió	181
5.2 Nombre de capitals de jubilació pagats durant el 2010.	182
5.3 Nombre de pensionistes a desembre del 2010.	183
5.3.1 Pensions a càrrec de la branca jubilació	183
5.3.2 Pensions a càrrec de la branca general	184
5.3.3 Resum global de pensions	184
5.4 Distribució de l'import de les pensions de jubilació a desembre 2010.....	185
5.4.1 Distribució de les pensions de jubilació, total.	185
5.4.2 Distribució de les pensions de jubilació per residència.....	185
5.4.3 Distribució de l'import de les pensions de jubilació per anys cotitzats	186
5.5 Distribució de l'import de les pensions d'invalidesa a desembre 2010.	187
5.5.1 Distribució de les pensions d'invalidesa malaltia per residència.	187

5.5.2 Distribució de les pensions d'invalidesa accident laboral per residència	188
5.6 Resum del moviment de pensions, fins desembre 2010.	189
5.6.1 Pensions a càrrec de la branca jubilació	189
5.6.2 Pensions a càrrec de la branca general	189
6- Relació de tràmits a través del portal web de la CASS	190

ANNEXOS.....	192
Annex 1: Política d'inversió del mandat de gestió del fons de reserves de la branca jubilació	193
Annex-2: Anàlisi de la desviació de l'exercici 2010 respecte de les previsions de l'estudi actuarial realitzat el setembre del 2009.....	202

Índex de gràfics i taules

Gràfic 1: Composició del fons de reserves de la branca general per venciments	121
Gràfic 2: Evolució de l'euribor a 6 mesos, de setembre 2009 a desembre 2010	122
Gràfic 3: Evolució dels actius del fons de reserves branca jubilació sota mandat de gestió.....	124
Gràfic 4: Composició de la cartera de renda fixa per ràtings (fons de reserves branca jubilació)	125
Gràfic 5: Composició de la cartera de renda fixa per duracions (fons de reserves branca jubilació).....	125
Gràfic 6: Composició de la cartera de renda fixa per divises (fons de reserves branca jubilació)	126
Gràfic 7: Composició geogràfica de la cartera de renda variable (fons de reserves branca jubilació).....	126
Gràfic 8: Composició de la cartera de renda variable per divisa	127
Gràfic 9: Composició de la cartera d'altres actius (fons de reserves branca jubilació)	127
Gràfic 10: Composició de la cartera d'altres actius per divises (fons de reserves branca jubilació)	128
Gràfic 11: Evolució de la rendibilitat del fons de reserva branca jubilació i de l'índex de referència	132
Gràfic 12: Evolució dels tipus d'interès oficials (2007-2010)	135
Gràfic 13: Evolució de les primes de risc dels CDS de deute de països europeus a 10 anys.....	137
Gràfic 14: Expectatives de Credit Suisse sobre l'evolució del balanç de la FED al 2011	137
Gràfic 15: Evolució tipus d'interès a 1 any en Eur (negre, eix dret) i en Usd (taronja, eix esquerra)	138
Gràfic 16: Evolució tipus d'interès a 10 anys en Eur (negre, eix dret) i Usd (taronja, eix esquerra)	139
Gràfic 17: Evolució dels spreads de crèdit sectorials de bons corporatius a 3-5 anys (2008 – 2010)	140
Gràfic 18: Classificació descendent de les rendibilitats de les borses al 2010, en divisa local.....	141

Gràfic 19: Rendibilitats índexos MSCI sectorials globals al 2010, en Eur	142
Gràfic 20: Rendibilitats índexos Eurostoxx50, Standard&Poor's 500 i MSCI World (2008-2010)	143
Gràfic 21: Evolució de l'or (negre), el petroli Brent (taronja) i l'índex FAO del preu dels aliments (verd), anys 2009 i 2010.....	145
Gràfic 22: Rendibilitat dels diferents components del benchmark al 2010	147
Gràfic 23: Rendibilitat de la cartera, índex de referència i Eurostoxx 50 (2008-2010), base 100.	148
Gràfic 24 Evolució del nombre d'assalariats 2008 a 2010.....	154
Gràfic 25 Evolució mensual del nombre d'assalariats 2007 a 2010	158
Gràfic 26: Evolució del nombre de comptes propis 2007 a 2010	159
Gràfic 27: Evolució del nombre d'assegurats indirectes 2007 a 2010.....	160
Gràfic 28: Evolució del nombre de pensionistes de la branca jubilació 2007 a 2010	161
Gràfic 29: Evolució del nombre de pensionistes de la branca general 2007 a 2010	162
Gràfic 30: Evolució de la taxa de dependència 2007 a 2010	163
Gràfic 31: Distribució de la despesa per percentils de població	165
Gràfic 32: Comparatiu de la distribució per rang d'edat	166
Gràfic 33: Despesa per càpita, per rang d'edat.....	167
Gràfic 34: Comparatiu de la distribució per rang d'edat	168
Gràfic 35: Comparatiu de la distribució per règim	169
Gràfic 36: espesa per càpita, per règim	170
Gràfic 37: Durada mitjana dels aturs per patologia- Risc malaltia	175
Gràfic 38: Durada mitjana dels aturs per patologia- Risc accident laboral	178
Gràfic 39: Capitals jubilació pagats, any 2010.....	182
Gràfic 40: Distribució segons import pensions jubilació	185
Gràfic 41: Distribució segons import pensions jubilació per residència	185
Gràfic 42: Distribució pensions jubilació, segons anys cotitzats.....	186
Gràfic 43: Distribució segons import pensions invalidesa malaltia per residència	187
Gràfic 44: Distribució segons import pensions invalidesa accident laboral per residència	188
Gràfic 45: Evolució del nombre de tràmits internet.....	191
Taula 1: Composició del fons de reserves de la branca general per tipus d'actiu	120
Taula 2: composició del fons de reserves de la branca jubilació per tipus d'actiu	123
Taula 3: composició del fons de reserves de la branca jubilació per divises..	123
Taula 4: Valoració de la cartera de capital risc.....	129
Taula 5: Evolució de la rendibilitat acumulada del fons de reserves branca jubilació i de l'índex de referència	131
Taula 6: Comparativa de rendibilitat i volatilitat; fons de reserves branca jubilació vs índex de referència	132
Taula 7: Comparatiu de rendibilitats de fons de pensió públics a 31/12/2010	133
Taula 8: Comparatiu de rendibilitats de fons de pensió privats a 31/12/2010	134
Taula 9: Evolució de les principals places financeres any 2010.....	140
Taula 10: Evolució de les principals matèries primeres al 2010.....	144
Taula 11: Expectatives de creixement del PIB pel 2011 i el 2012.....	146

Taula 12: Evolució del nombre d'assalariats 2008 a 2010	154
Taula 13: Evolució del nombre d'assalariats per sector d'activitat 2008 a 2010	155
Taula 14: Evolució del nombre d'assalariats per gènere 2008 a 2010	156
Taula 15: Nombre d'assalariats per sector d'activitat i gènere	157
Taula 16: Evolució de la despesa sanitària reemborsada, 2008 a 2010.	164
Taula 17: Evolució del nombre d'actes de consulta	172
Taula 18: Evolució dels actes dels auxiliars mèdics	172
Taula 19: Durada mitjana dels aturs per patologia– risc malaltia	173
Taula 20: Evolució de la durada mitjana dels aturs per patologia- risc malaltia	174
Taula 21: Durada mitjana dels aturs per patologia – risc accident laboral	176
Taula 22: Evolució de la durada mitjana dels aturs per patologia- risc accident laboral	177
Taula 23: Evolució aturs de maternitat per tipus de part	179
Taula 24: Variació dels aturs de maternitat per tipus de part	180
Taula 25: Quadre 14: Nombre de pensionistes per tipus 2008-2010.	181
Taula 26: Nombre de pensions branca jubilació, desembre 2010	183
Taula 27: Nombre de pensions branca general, desembre 2010	184
Taula 28: Resum del nombre de pensions per tipus, desembre 2010	184
Taula 29: Distribució pensions de jubilació per residència	186
Taula 30: Distribució pensions de jubilació per anys cotitzats	186
Taula 31: Distribució pensions d'invalidesa malaltia per residència	187
Taula 32: Distribució pensions d'invalidesa accident laboral per residència ..	188
Taula 33: Moviment de pensions branca jubilació	189
Taula 34: Moviment de pensions branca general	189
Taula 35: Nombre de tràmits internet	190

MEMÒRIA

L'any 2010 ha estat marcat a Andorra per una continuació de la situació de recessió econòmica. Al mateix temps el novembre del 2009 ha entrat en vigor la Llei 17/2008 de la seguretat social, amb un impacte econòmic significatiu en els comptes de les diferents branques de la CASS d'aquest exercici.

El nombre d'assalariats a la CASS ha continuat la seva disminució iniciada a mitjans del 2007, l'any 2010 la mitjana del nombre d'assalariats ha disminuït un 3,26% en relació a l'any 2009. La massa salarial de l'any 2010 ha estat de 918,9 M€, el que representa una disminució del 3,2% en relació a l'any 2009, i ha tingut una forta incidència en els ingressos per cotitzacions de la seguretat social, especialment en els de la branca general.

Els ingressos per cotitzacions de l'any 2010 han estat un 12,8% superiors als realitzats l'any 2009, bàsicament per l'augment del 2% de la cotització de la branca jubilació aplicat a partir de l'1 de novembre del 2009.

Les despeses de la branca general, han estat de 131,1 milions d'euros. En relació a l'any 2009, aquestes despeses han augmentat un 7,2%. D'aquests 78,7 M€ corresponen a prestacions de reembossament i 40,5 M€ a prestacions econòmiques.

En relació a les prestacions de reembossament, cal assenyalar que s'ha mantingut al mateix nivell que la despesa de l'any 2009, principalment pel fet que les tarifes de responsabilitat de la CASS no s'han incrementat. Les despeses d'hospitalització representen el 26,7% i la farmàcia el 13,6 %, el nombre total de medicaments diferents consumits ha estat d'aproximadament 8.900, concentrant-se el 44% de la despesa en 100 medicaments. La despesa dels centres especials i sociosanitaris, s'ha incrementat d'un 11,6% en relació a l'any 2009, representant un 7,7% de la despesa sanitària reemborsada.

Pel que fa a les prestacions econòmiques, 29,3 M€ corresponen a prestacions de salari per incapacitats temporals per malaltia, accidents de treball, maternitat i paternitat, les pensions d'invalidesa han estat de 9,4 M, i les pensions d'orfenesa 1,1 M€. Amb l'aplicació de la Llei 17/2008 la CASS assumeix la cotització patronal de les prestacions de salari i de les pensions d'invalidesa que l'any 2010 representen 3,6 M€.

El dèficit funcional d'aquesta branca ha estat de 22,3 M€ però pressupostàriament ha estat necessari utilitzar 26,8 M€ del fons de reserves de la branca general per tal de poder fer front als pagaments d'aquesta branca, un cop imputades les despeses corresponents del programa de serveis generals. Cal assenyalar que els fons de reserves de la branca general a 31 de desembre del 2010 són d'1,7 M€, però que en el balanç de la CASS es mantenen uns deutes d'exigibilitat a mig i llarg termini, principalment de seguretats socials estrangeres que són patrimoni de la branca general. Durant

el primer trimestre del 2011 es preveu l'exhauriment del fons de reserves de la branca general i el Govern serà el finançador del dèficit atès el caràcter estructural del mateix.

A part de les implicacions econòmiques que per la branca general ha tingut la Llei 17/2008, altres normes també continuen tenint un impacte en aquesta branca, com és el cas de l'article 27 de la Llei 31/2008, del 18 de desembre, de mesures de reactivació econòmica, que ha implicat una disminució dels ingressos de 550 mil euros, degut a la reducció d'un 7% de la cotització dels aproximadament 460 assalariats que també perceben una pensió de jubilació d'un import superior a 500 punts.

Pel que fa a la branca jubilació, els ingressos per cotitzacions han estat de 102,9 M€, el que representa un increment d'un 24,7% en relació a l'any 2009, aquest increment és degut principalment a l'increment de la cotització, que a partir de l'1 de novembre del 2009 ha passat d'un 8% a un 10%. En concepte de prestacions s'han pagat 57,2 M€, el que representa un increment d'un 7,3% en relació a l'any 2009. Les prestacions d'aquesta branca a càrrec de Govern han estat d'una banda 1,1 M€ corresponents als complements no contributius fixats en les Lleis 4/2006 i 17/2008 i 6,24 M€ corresponents als complements no contributius, regulats a l'article 41 del reglament tècnic de la seguretat social, que fins el 31 d'octubre del 2009 assumia la CASS i que a partir de l'1 de novembre assumeix el Govern. La taxa de dependència (relació d'actius versus passius) l'any 2009 és de 4,26.

Cal destacar que, de les pensions de jubilació pagades per la CASS, el 40,7% correspon a persones que han cotitzat menys d'11 anys a Andorra, 24,4% correspon a persones que han cotitzat entre 11 i 20 anys, 21,1% correspon a aquells que han cotitzat entre 21 i 30 anys i un 13,8% han cotitzat més de 30 anys. L'any 2010 s'han pagat 150 capitals de jubilació.

Continua essent necessari tenir present la quantitat de punts adquirits per totes aquelles persones que en algun moment de la seva vida han cotitzat a la CASS. Pel sistema andorrà de seguretat social hi ha passat més de 179.000 persones. A 31 de desembre del 2010, els assegurats actius a Andorra (menors de 65 anys) han adquirit 85 milions de punts i aquelles persones que han cotitzat a la CASS en algun moment de la seva vida laboral, però que al desembre del 2010 no exercien cap activitat a Andorra ni són pensionistes, han adquirit 31,4 milions de punts.

És important assenyalar que la fórmula de càlcul de la pensió de jubilació procedeix de la relació d'un preu de compra i d'un preu de venda dels punts de jubilació, que es fixa per llei i que no té en compte l'esperança de vida en el moment de jubilar-se, ni el rendiment del fons de reserves de la branca de jubilació. La prolongació de l'esperança de vida segueix una tendència creixent i es fan necessàries reformes que permetin donar confiança als assegurats en relació a les expectatives de pensions futures que van construït al llarg de la seva vida laboral i preserva a llarg termini el nostre sistema públic de pensions.

A tota la UE existeix una preocupació per aconseguir equilibris bàsics dels sistemes de pensions, i per aquests motius els diferents sistemes són objecte de canvis continuats i amb reformes que tenen en compte les circumstàncies econòmiques i socials específiques de cada país.

Pel que fa al fons de reserves de la branca jubilació, s'ha de destacar que la creació de la Comissió delegada pel seguiment dels fons de reserves a principis del 2007, ha permès fer un seguiment acurat i sistemàtic del mateix amb reunions mensuals de la comissió amb els diferents gestors i amb el Consell d'Administració de la CASS. Amb criteris de prudència i tenint en compte l'objectiu i horitzó d'utilització dels recursos del fons, el mandat de gestió aprovat pel Consell d'Administració, té un perfil conservador (màxim de 25% de renda variable, mínim de 65% de renda fixa, màxim de 10% en altres actius), amb un mesurament de resultats amb un benchmark, i uns rànings mínims en la renda fixa (AA per llarg termini i A-1+ per curt termini) i unes concentracions màximes per emissor.

El valor del fons de reserves de la branca jubilació a 31 de desembre del 2010 és de 791,2 milions d'euros, dels quals 764,96 estan gestionats per la CASS o a través de gestors i seguint un mandat de gestió elaborat per la Comissió delegada pel seguiment del fons de reserves i aprovat pel Consell d'Administració, havent estat el rendiment de l'any 2010 d'un 3,79 %.

Recordarem també que durant l'any 2010 s'ha continuat treballant per tal de millorar i facilitar als ciutadans les seves gestions amb la CASS i en aquest sentit s'ha potenciat la utilització de les tecnologies de la informació i de la comunicació. S'han tramitat 750.753 fulls de prestació en suport electrònic i s'han realitzat 217.124 tràmits en línia, el que representa un 38% d'augment en relació a l'any 2009 i dels que destaquen 61.889 remeses de prestacions, 35.282 altes i baixes d'assegurats, 25.828 fulls de cotització electrònics i 24.929 pagaments de cotitzacions electrònics. Durant l'any 2010 els ciutadans han fet 7.218 tràmits a través de les oficines dels comuns.

Es continua amb el projecte de millora de l'actual portal web d'internet i l'ampliació dels serveis de tramitació en línia de la CASS. Durant l'any 2010 s'ha realitzat el projecte de tramitació de les incapacitats temporals electròniques que actualment està en període de prova.

Per finalitzar assenyalar la implicació i l'esforç de tot el personal de la CASS en l'adaptació i transició de tots els procediments i processos que s'estan efectuant amb l'aplicació de la Llei 17/2008 i el seu desplegament tècnic i reglamentari.

PART I: INTRODUCCIÓ

1. Introducció

La Caixa Andorrana de Seguretat Social (CASS)

La Caixa Andorrana de Seguretat Social és l'organisme que administra el règim andorrà de seguretat social, creat l'any 1966 per decret del Consell General.

El 3 d'octubre del 2008, el Consell General aprovà la Llei 17/2008, de la seguretat social que va entrar en vigor l'1 de novembre del 2009.

A partir de l'1 de novembre, la Llei 17/2008 estructura el sistema andorrà de seguretat social en tres branques:

- La branca general cobreix les prestacions de reembossament, d'incapacitat temporal, de maternitat, de paternitat, de risc durant l'embaràs, d'invalidesa, de capital per defunció i les pensions d'orfenesa.

- La branca jubilació cobreix la situació de pèrdua d'ingressos per cessament del treball o activitat econòmica derivada de l'edat i està integrada per la pensió de jubilació i les pensions de viduïtat temporals i vitalícies.

- La branca prestacions familiars cobreix determinades necessitats econòmiques de la família i comprèn la prestació familiar per fills a càrrec i la prestació familiar per naixement o adopció.

Cada una de les branques té les seves pròpies fonts de finançament, i no es poden fer transferències de fons entre branques.

La branca general es finança principalment per les cotitzacions i pel fons de reserves que està previst s'exhaureixi durant el 1r trimestre del 2011, essent el Govern qui haurà de finançar el dèficit que es generi.

La branca jubilació es finança principalment per les cotitzacions i per les transferències de Govern que assumeixen la majoria de complements no contributius de pensions. Els excedents que es generen s'aporten al fons de reserves de la branca jubilació.

2. El marc legal

La legislació aplicable ha estat la següent:

- Llei 17/2008, del 3 d'octubre, de seguretat social
- Reglaments d'aplicació números 1 al 25 queden en vigor amb rang reglamentari, en la mesura que no s'oposin a la Llei 17/2008 i fins que el Govern els modifiqui o els substitueixi.
- Reglament del 2-02-2010 pel qual es fa públic el salari global mensual mitjà cotitzat pel conjunt de persones assalariades a la Caixa Andorrana de Seguretat Social de l'any 2009
- Reglament del 2-02-2010 pel qual s'aproven les tarifes de les cotitzacions de les persones que duen a terme una activitat per compte propi per a l'any 2010
- Reglament regulador dels complements no contributius de les pensions de viduïtat vitalícies i de jubilació
- Reglament regulador del procediment de cotització i de recaptació
- Reglament regulador del capital per defunció
- Reglament regulador del càlcul de prestacions
- Reglament pel qual s'estableix la llista de malalties professionals i el procediment per reconèixer-les
- Reglament regulador de les prestacions de reembossament de despeses de desplaçament i d'allotjament
- Reglament del procediment administratiu de la seguretat social
- Reglament regulador de prestacions familiars
- Reglament regulador de la inscripció, variació de dades de les empreses i afiliació
- Reglament pel qual s'aprova el Reglament de les eleccions al consell d'administració de la Caixa Andorrana de Seguretat Social (CASS)
- Reglament pel qual s'aprova el reglament regulador de les prestacions d'incapacitat temporal
- Reglament del 13-10-2010 d'aprovació de la modificació de la disposició addicional tercera del Reglament regulador del procediment de cotització i de recaptació de la Seguretat Social del 10 de febrer del 2010
- Reglament regulador de les prestacions d'invalidesa de la Seguretat Social -Correcció d'errata
- Reglament pel qual s'aprova el Reglament regulador de les prestacions d'invalidesa de la seguretat social

Altres lleis:

- Llei general de les finances públiques, del 19 de desembre del 1996.
- Llei 2/2009, del 23 de gener, del pressupost per a l'exercici del 2009.
- Llei de contractació pública, del 9 de novembre del 2000.

- Llei de 17-10-2002, de garantia dels drets de les persones amb discapacitat
- Llei 35/2008, del 18 de desembre, del Codi de relacions laborals
- Llei 31/2008, del 18 de desembre, de mesures de reactivació econòmica

3. Estructura organitzativa

L'estructura organitzativa de la CASS està formada pel Consell d'administració -òrgan màxim de representació i d'administració- el director general, els directors de departament i la resta de personal.

El Govern nomena un Interventor Delegat a la CASS.

3.1. Consell d'administració

El Consell d'administració és l'òrgan màxim de representació i d'administració de la CASS a 31/12/2010 està compost per:

- ✓ Quatre membres nomenats pel Govern, proposats respectivament pels ministres encarregats de la política sanitària, de la política social, de la política laboral i de les finances:

President :	Sr. Josep Maria Beal Benedico
Membres :	Sr. Josep Anton Castell Nadal
	Sr. Guillem De Celis Bernat
	Sra. Montserrat Ronchera Santacreu

- ✓ Dos membres elegits en representació del col·legi electoral dels assalariats:

Sra. Sandra González Queró
Sra. Rosa Maria Llobet Presas

- ✓ Un membre elegit en representació del col·legi electoral dels pensionistes:

Sr. Lluís Ramon Samper Pascual

- ✓ Un membre elegit en representació del col·legi electoral dels empresaris i els no assalariats.

Sr. Josep Montané Pons

L'interventor delegat del Govern és el Sr. Joan Obiols Legrain.

La Secretària del Consell d'Administració és la Sra. Carme Saboya Mandicó.

3.2. Comissió Delegada pel Seguiment dels Fons de Reserves

La Comissió Delegada pel Seguiment dels Fons de Reserves, és l'òrgan de supervisió i seguiment dels fons de reserves de la CASS a 31/12/2010 està constituïda per:

- ✓ Quatre membres del Consell d'Administració
 - Sr. Josep Anton Castell Nadal
 - Sra. Maria Rosa Llobet Presas
 - Sr. Josep Montané Pons
 - Sr. Lluís Ramon Samper Pascual

- ✓ Dos membres del personal de la CASS
 - Sra. Joaquina Sol i Ordis
 - Sra. Eulàlia Orobitg Petit

- ✓ Tres persones amb experiència demostrable en matèria financera
 - Sr. Ricardo Conde Muntadas-Prim
 - Sr. Jordi Fabregat Feldsztajn
 - Sr. Àlex Palet Martínez

3.3. Comissió Delegada pel Seguiment de la Branca General

La composició és la següent:

- ✓ Cinc membres del Consell d'Administració
 - Sr. Josep Maria Beal Benedico
 - Sr. Josep Anton Castell Nadal
 - Sr. Guillem De Celis Bernat
 - Sra. Sandra González Queró
 - Sra. Montserrat Ronchera Santacreu

- ✓ Un secretari de la comissió
 - Sr. Fèlix Zapatero Artadi

3.4. Equip directiu

La composició de l'equip directiu és el següent:

Directora general:	Sra. Joaquina Sol
Director de Gestió de Serveis i Prestacions:	Sr. Enric Ber
Director de Sistemes d'Informació:	Sr. Lluís Gasia
Director de Prestacions Familiars, Complementos	
No Contributius i Cobertura 100%	Sr. Fèlix Zapatero
Directora d'Administració i Finances	Sra. Carolina Vich

PART II: LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA I COMPTES ANYALS

1.2. Branca General

Prestacions de reembossament

Les prestacions de reembossament malaltia, accident de treball, maternitat i complement demandes 100%, del capítol 4 transferències corrents, han suposat un cost total per la CASS de 78,66 milions d'euros, durant l'exercici 2010, la variació respecte al pressupost ha estat d'un 0,00% i respecte a la despesa real exercici 2009 de 0,00%.

S'ha de destacar la contenció de la despesa de les prestacions de reembossament durant l'any 2010.

La taula següent reflecteix la despeses anteriors agrupades per la descripció de la prestació:

Comparatiu dels perfils mèdics globals 12 mesos 2009-10

Els perfils mèdics reflecteixen l'activitat en prestacions de reembossament agrupada per lletra clau.

Descripció prestació	Cost CASS 2009	COST CASS 2010	% sobre total 2009	% sobre total 2010	Variació cost 2010/09
TRANSPORT SANITARI	703.150,30	588.657,45	0,89%	0,75%	-16,28%
ANALISI	7.378.819,94	7.375.466,30	9,38%	9,38%	-0,05%
CIRURGIA	3.483.814,53	3.488.423,62	4,43%	4,43%	0,13%
RADIOLOGIA	4.070.059,49	3.691.559,04	5,17%	4,69%	-9,30%
DIAGNOSTIC	4.664.465,65	4.647.581,36	5,93%	5,91%	-0,36%
CENTRES ESPECIALS I LLARG	5.418.000,21	6.045.816,48	6,89%	7,69%	11,59%
HOSPITALITZACIO	21.566.080,77	20.957.585,35	27,42%	26,64%	-2,82%
AMBULATORI- HOSPITAL	2.762.812,97	2.717.285,01	3,51%	3,45%	-1,65%
CONSULTA PRESTADORS DE SALUT	5.738.418,42	5.643.364,33	7,29%	7,17%	-1,66%
ODONTOLOGIA	3.140.594,32	3.143.697,25	3,99%	4,00%	0,10%
AUXILIARS MEDICS	4.604.908,08	4.787.067,49	5,85%	6,09%	3,96%
MAJORACIONS	135.919,94	129.996,57	0,17%	0,17%	-4,36%
FARMACIA	10.373.016,82	10.668.344,88	13,19%	13,56%	2,85%
OPTICA	211.385,15	197.546,26	0,27%	0,25%	-6,55%
ORTOPEDIA	3.451.394,57	3.590.780,50	4,39%	4,56%	4,04%
PROTESI DENTARIA	961.565,31	989.165,49	1,22%	1,26%	2,87%
TOTALS	78.664.406,47	78.662.337,38	100%	100%	0,0%

Cal fer especial atenció als increment següents:

Centres especials i residències sociosanitàries:

L'increment del 11,59% respecte a l'exercici 2009, és degut a l'obertura durant el mes de març de l'any 2009 del nou Centre Sociosanitari El Cedre, ubicat a Santa Coloma a la Parròquia de Andorra la Vella, i va ésser a partir del novembre de l'any 2009 que es van cobrir les places ofertades, (total pagat any 2009 : 0,49.M€, total pagat any 2010: 1.43 M€).

Ortopèdia:

Fa referència a implants de pròtesis en processos quirúrgics i productes d'ortopèdia que ha finançat la CASS als seus assegurats, segons tarifes de responsabilitat establertes. Aquesta despesa té un creixement de: 4,04%, el creixement de l'any 2009/2008 va ésser força elevat: 15,56%.

Auxiliars mèdics:

Increment del +3,96%, correspon principalment als pagaments d'actes de fisioterapeutes i al lloguer de l'oxigen, (oxigenoteràpia per pacients amb patologies respiratòries). L'increment de l'any 2009 respecte a l'any 2008 va ésser d'un 8,72%.

Prestacions de cirurgia, hospitalització, ambulatori-hospital, atenció primària, diagnòstic i prestadors de salut:

Una gran part de la despesa es fa al Hospital Nostra Senyora de Meritxell d'Andorra. L'evolució de la despesa és la següent:

	Cost CASS 2008	Cost CASS 2009	Cost CASS 2010	Variació cost 2009/2008	Variació cost 2010/09
Hosp. N. Sra. Meritxell (CHA)	22.991.040	25.402.792	25.142.624	10,49%	-1%

Tanmateix, l'evolució de **l'estada en altres hospitals** (majoritàriament Espanya i França) ha disminuït un -6% de l'any 2010 (5.586.867.-€) respecte a l'any 2009 (5.943.159.-€).

Farmàcia:

S'han pagat durant l'any 2010, un total de 10.668.345.- € de farmàcia. El nombre total de medicaments diferents consumits ha superat la xifra de 8.900, dels quals tan sols 100 medicaments, representen aproximadament el 45 % del total de la despesa.

L'increment de la despesa respecte a l'any 2009, ha estat d'un +2,85%.

L'increment de l'any 2009 respecte de l'any 2008 va ésser d'un 3,02%.

Prestacions econòmiques

Evolució dels aturs per risc (veure taules 2.8.2; 4.1.2. i 4.1.3)

Durant l'any 2010 la despesa per salaris d'atur malaltia i accident de treball ha augmentat un 4,73%, respecte a l'any 2009, (l'increment de l'any 2009 respecte l'any 2008 va ésser d'un 15,4%).

Per risc la despesa principal correspon a la malaltia amb un 59,6% sobre la despesa total, la resta es reparteix amb accident de treball 22% i maternitat 18,4%.

Pel que fa a la durada mitjana dels aturs per malaltia que s'havien estabilitzat en 42 dies a l'any 2008, augmenten fins als 43,9 dies de mitjana a l'any 2009 i a 46 dies a l'any 2009.

La durada mitjana dels aturs per accident de treball creixent des del l'any 2008 (52,8 dies), als 61,9 dies per l'any 2009 i als 62,5 dies per l'any 2010.

La causa principal de l'augment de la despesa prové del creixement de la durada dels aturs que ha passat de 43,9 dies de mitjana al 2009 a 46 dies de mitjana el 2010 (+4,8%) en el risc malaltia i de 61,9 dies de mitjana al 2009 a 62,5 dies de mitjana el 2010 (+0,97%) en el risc accident. respecte de l'any 2009.

En quant el nombre de baixes s'ha produït una baixada significativa , -8% amb nombre d'aturs nous respecte a l'any 2009 en malaltia i un 0% respecte a l'any 2009 en accidents de treball.

En resum, l'increment d'un 4,73% d'increment de la despesa per salaris d'atur malaltia i accident de treball respecte de l'any 2010, es degut al increment dels percentatges de reembossament (Llei 17/2008 de la seguretat social), a l'increment de la durada mitjana dels mateixos i la baixada en quant al nombre d'aturs nous de l'any 2010.

Evolució dels aturs per maternitat / paternitat (veure taula:4.2.1)

A partir del 21 d'abril de l'any 2009 i en aplicació de la Llei 35/2008 del Codi de relacions laborals, tenen dret a la prestació econòmica de paternitat les persones assalariades, les persones que exerceixen una activitat per compte propi i els funcionaris a partir de l'1 de novembre del 2009. Durant l'any 2009, s'han registrat 577 d'aturs nous per paternitat.

El nombre d'aturs nous per maternitat durant l'any 2009 ha estat de 724, i en relació a l'any 2009, l'increment és del 1%.

Convenis amb S.S. estrangeres

Recull l'estimació a pagar al "Instituto Nacional de la Seguridad Social (INSS) per les prestacions sanitàries servides als familiars d'assegurats i als pensionistes del règim andorrà que resideixen a Espanya. Durant l'any 2010 s'ha efectuar un pagament de 2.500.341,55 €. Aquest pagaments estan supeditats a rebre les factures validades d'Espanya.

Pensions d'invalidesa (veure taula 2.8.2)

L'entrada en vigor de la Llei 17/2008 preveu que les invalideses derivades d'una malaltia o d'accident de treball, vagin a càrrec de la branca jubilació a partir dels 65 anys. Segons la disposició addicional primera de la nova Llei preveu que totes les pensions d'invalidesa transformades en pensions de jubilació abans de l'1 de novembre de 2009 es financen amb els fons de la branca jubilació.

Les pensions d'invalidesa derivades d'una malaltia han suposat una despesa de 6.570.854,81€ per a l'any 2010, un increment del 19,63% respecte a l'any 2009.

Les pensions d'invalidesa derivades d'un accident de treball i reversió orfes i ascendents, han suposat una despesa de 3.943.709,79 € per a l'any 2010, han un increment del 8,12% respecte a l'any 2009.

1.3. Branca Jubilació (veure taula 2.8.3)

L'execució pressupostària de la branca jubilació ha estat de 111,03 milions, d'aquests 57,18 corresponen a prestacions econòmiques de jubilació o de reversió, 52,08 milions és l'import en que s'ha augmentat el fons de reserves de la branca, 0,99 M€ les inversions efectuades que incrementen el valor del patrimoni i 0,74 M€ les despeses de funcionament imputables directament a la secció de jubilació.

L'execució pressupostària ha estat d'un 96,89%, principalment perquè una part important de les inversions en millores d'edificis (ampliació de la seu social de la CASS), no s'han executat durant l'any 2010, sinó que s'han reconduït aquestes inversions a l'exercici 2011. Els import pressupostats en prestacions de jubilació s'han executat en un 100,00%.

Pensions de jubilació (veure talues 5.1;5.3.1.; 5.3.2 i 5.3.3.)

L'any 2010, el nombre de pensionistes de jubilació ha augmentat en un 7% en relació a l'any 2009, en total hi ha hagut 8.812 pensionistes, d'aquets 7.139 han tingut accés directe a una pensió de jubilació, mentre que 1.527 ja tenien dret a una pensió d'invalidesa abans d'arribar als 65 anys, **2** pensionistes s'han acollit a la possibilitat de sol·licitar la pensió de jubilació abans dels 65 anys i **5** han sol·licitat la pensió després dels 65 anys, amb l'aplicació dels coeficients tècnics fixats en la disposició addicional setena de la Llei 17/2008.

Al desembre 2010 consten 8.460 pensionistes, la pensió mitjà és de 478 euros, cal destacar que la majoria de pensionistes han cotitzat pocs anys a la CASS, així trobem que el 40,73% ha cotitzat menys d'11 anys a Andorra, el 24,37% ha cotitzat entre 11 i 20 anys, 21,08% ha cotitzat entre 21 i 30 anys i un 13,82% ha cotitzat més de 30 anys.

En total l'any 2010 hi ha 565 nous pensionistes.

Amb l'entrada en vigor de la Llei 17/2008, la prestació econòmica també pot consistir en el pagament d'un capital. L'any 2010 s'han pagat 150 capitals d'un import mitja de 4.377,41 €

Les pensions de jubilació han representat 46,96 milions d'euros, el que implica un increment un 7% en relació a l'any 2009. L'import d'aquestes pensions inclou els complements corresponents a l'aplicació de l'article 41 del Reglament Tècnic de la seguretat social, que a partir de l'1 de novembre del 2009 assumeix Govern. L'import de l'any 2010 ha estat de 6,24 milions d'euros.

Els complements no contributius de les pensions de vellesa atorgats d'acord amb la llei 4/2006 i 17/2008, han representat 1,1 milions d'euros, amb un 3,36% d'increment respecte l'any 2009.

Pensions de viduïtat (veure taules 5.3.1.;5.3.2.; i 5.3.3.)

El nombre de pensions de viduïtat ha augmentat en un 3% en relació a l'any 2008, en total hi ha hagut 2.588 pensionistes de viduïtat, d'aquestes 2.558 són vitalícies i 31 temporals, i 133 són pensions de viduïtat sol·licitades l'any 2010.

Al desembre 2010 consten 2.524 pensionistes de viduïtat, la pensió mitjana de les viduïtats temporals és de 825,00 euros mensuals (31 pensions), la pensió mitjana de les viduïtats vitalícies és de 343,93 euros (110 pensions), la pensió mitjana de les viduïtats vitalícies abans de la Llei 17/2008 és de 292,70 € (2383 pensions) també en aquests casos veiem que 42% dels assegurats directes que van generar el dret a reversió, havien cotitzat menys de 10 anys i només un 4,9% havia cotitzat més de 30 anys.

Les pensions de viduïtat han representat 8,9 milions d'euros, un 16,72% més de l'import pagat l'any 2009, l'any 2009 van representar un 9% d'increment respecte a l'any 2008 (7,6 milions d'euros).

Pensions d'orfenesa (veure taules 5.3.1.;5.3.2.; i 5.3.3.)

El nombre de pensions d'orfenesa ha augmentat en un 1% en relació a l'any 2009, en total hi ha hagut 390 pensionistes d'orfenesa i 59 són pensions d'orfenesa sol·licitades l'any 2010.

Al desembre 2010 consten 348 pensionistes d'orfenesa amb una pensió mitjana de 256,84 euros.

Les pensions d'orfenesa han representat 1,07 milions d'euros l'any 2010, que s'han liquidat a la branca general en la seva totalitat, atès que d'acord amb la llei 17/2008 a partir de l'1 de novembre del 2009, aquestes s'han de finançar a través de la branca general.

1.4.- Branca Prestacions Familiars

L'execució pressupostària de la branca prestacions familiars ha estat de 0,160 milions, d'aquests 0,146 corresponen a prestacions familiars per fills a càrrec i 0,013 a prestacions familiars per naixement o adopció.

L'execució pressupostària ha estat d'un 95,59 %.

La tasca administrativa te dos moments amb molta activitat : a principis de cada mes, quan es revisen totes les sol·licituds arribades, s'entren informàticament, s'analitzen a nivell d'ingressos del nucli familiar (mitjançant els extractes bancaris), els certificats dels Comuns, la residència de, al menys set anys, a Andorra, les adreces del nucli familiar correctes. Al mateix temps es verifica la situació dels pagaments del mes anterior amb els que corresponen al mes en curs, ja que, freqüentment, hi ha canvis a nivell de drets (fills que deixen d'estudiar i es posen a treballar, sobrepassar el llindar, mesos sense cotització, etc.). També s'han de verificar, acceptant o no, els casos pendents de resolució de mesos anteriors (per falta d'informació). Una vegada quadrat tot, es prepara la factura per a trametre a Govern (sempre abans del dia 10 de cada mes).

A finals de mes, i una vegada tenim constància de l'abonament per part de Govern de la factura, s'ha de preparar el pagament. Entre la factura de principis de mes i el final del mes es poden haver modificat les condicions del nucli familiar (entren les cotitzacions, canvis de domicili, fills de més de 18 anys sense certificat d'estudis presentat a la CASS, llindar econòmic, etc.). Es revisen tots els casos que suposen una modificació respecte al llistat tramés a principis de mes a Govern, a fi i efecte de poder justificar un possible no pagament de la prestació. Ja s'ha aconseguit de pagar el mateix mes de meritament.

Posteriorment es demana el full de cotitzacions de fills a càrrec i de naixement, per quadrar, mitjançant factures complementàries o factures negatives els imports que, mes a mes, ha pagat Govern amb els imports que, mes a mes, va pagant la CASS.

Donat que aquest tipus de prestació va començar amb la nova llei, ja s'estan començant a rebre, junt amb les sol·licituds inicials, les de renovació per fills a càrrec.

Prestacions familiars per fills a càrrec

L'any 2010 el nombre de sol·licituds rebudes per aquest concepte ha estat de 236, de les quals 186 han estat favorables i 50 desfavorables. L'import d'aquesta prestació per cada fill a càrrec és de 91,52 Euros/mes (10 % del salari mínim mensual de Govern), i la prestació es manté per una durada de 12 mesos, sempre que es mantinguin les condicions inicials d'atorgament. El mínim de fills a d'ésser de 2.

El total de pagaments al mes de desembre de 2010 per aquest concepte van ser de 112 i el total de pagaments de tot l'any 2010, en base a l'import de 91,52 Euros/mes ha estat de 0,15

Les sol·licituds corresponen, en una bona part dels casos a famílies monoparentals, amb un nivell d'ingressos de la unitat familiar substancialment baixos o a nuclis familiars amb molts fills i de curtes edats.

Prestacions familiars per naixement o adopció

L'any 2010 el nombre de sol·licituds rebudes per aquest concepte ha estat de 44, de les quals 30 han estat favorables i 14 desfavorables. L'import d'aquesta prestació per cada fill nascut o adoptat és de 457,60 Euros (50 % del salari mínim mensual de Govern) i és un pagament únic.

El total de pagaments de tot l'any 2010 per aquest concepte van ser de 30, amb un import de 0,013 milions.

PART II: LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA I COMPTES ANYALS

2. Execució pressupost de despeses i ingressos de l'exercici i modificacions pressupostàries

2.1.Pressupost consolidat. Resum per capítols de l'execució de despeses

Pressupost final 2009	Pressupost final 2010	% Var. 10/09	capítol	Classificació econòmica DESPESES	Pressupost inicial 2010	Pressupost final 2010	Execució 2010 4T	% Exec Pres.Def	Execució 2009 4T	% Var. 10/09
4.752.678,89	4.869.090,03	2,45%	1	Despeses de personal	4.747.212,62	4.869.090,03	4.588.324,50	94,23%	4.381.568,43	4,72%
2.771.678,16	1.897.948,09	-31,52%	2	Despeses en béns corrents i serveis	2.768.852,48	1.897.948,09	1.606.825,80	84,66%	1.719.584,61	-6,56%
14.766,80	26.244,82	77,73%	3	Despeses financers	14.230,40	26.244,82	25.052,48	95,46%	1.427,60	1654,87%
171.378.268,67	182.927.676,96	6,74%	4	Transferències corrents	168.081.410,05	182.927.676,96	182.776.361,51	99,92%	170.957.363,37	6,91%
6.973.230,73	1.488.380,76	-78,66%	6	Inversions reals	1.400.000,00	1.488.380,76	1.488.380,76	100,00%	1.454.461,62	2,33%
0,00	0,00		7	Transferències de capital	0,00	0,00	0,00		0,00	
32.294.412,41	56.468.105,61	74,85%	8	Actius financers	22.802.190,58	56.468.105,61	56.429.616,09	99,93%	32.131.787,51	75,62%
0,00	0,00		9	Passius financers	0,00	0,00	0,00		0,00	
218.185.035,66	247.677.446,27	13,52%		Total Despeses	199.813.896,13	247.677.446,27	246.914.561,14	99,69%	210.646.193,14	17,22%

2.2.Pressupost consolidat. Resum per capítols de l'execució d'ingressos

Pressupost final 2009	Pressupost final 2010	% Var. 10/09	capítol	Classificació econòmica INGRESSOS	Pressupost inicial 2010	Pressupost final 2010	Execució 2010 4T	% Exec Pres.Def	Execució 2009 4T	% Var. 10/09
180.952.000,00	206.069.473,07	13,88%	1	Cotitzacions Socials	180.952.000,00	206.069.473,07	206.069.473,05	100,00%	182.640.760,45	12,83%
1.660.194,89	2.212.781,80	33,28%	3	Taxes i altres ingressos	1.660.194,89	2.212.781,80	2.681.344,83	121,18%	2.079.062,20	28,97%
1.149.001,34	7.608.239,46	562,16%	4	Transferències corrents	1.149.001,34	7.608.239,46	7.495.574,66	98,52%	1.201.266,81	523,97%
3.646.344,67	4.135.377,79	13,41%	5	Ingressos patrimonials	3.646.344,67	4.135.377,79	3.780.533,65	91,42%	3.540.141,11	6,79%
0,00	0,00		6	Alienació d'inversions reals	0,00	0,00	0,00		3.000,00	-100,00%
0,00	0,00		7	Transferències de capital	0,00	0,00	0,00		0,00	
29.917.693,51	28.448.113,00	-4,91%	8	Actius financers	17.133.256,23	28.448.113,00	26.889.373,84	94,52%	22.287.497,86	20,65%
0,00	0,00		9	Passius financers	0,00	0,00	0,00		0,00	
217.325.234,41	248.473.985,12	14,33%		Total Ingressos	204.540.797,13	248.473.985,12	246.916.300,03	99,37%	211.751.728,43	16,61%

2.3.Pressupost de despeses. Classes de modificacions pressupostàries

Per l'execució del pressupost 2010, els compromisos de crèdits contrets durant l'exercici anterior i les modificacions de crèdits pressupostaris, d'acord amb el que disposen els articles 15 i 26 de la Llei General de les Finances Públiques, són les següents:

capítol	Classificació econòmica DESPESES	Pressupost inicial 2010	Compromisos reconduïts	Crèdits extraordinaris	Suplements de crèdits	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Pressupost final
1	Despeses de personal	4.747.212,62				-3.297,57	125.174,98	4.869.090,03
2	Despeses en béns corrents i serveis	2.768.852,48	58.423,68			-777.500,84	-151.827,23	1.897.948,09
3	Despeses financers	14.230,40				-3.885,58	15.900,00	26.244,82
4	Transferències corrents	168.081.410,05				14.834.914,66	10.752,25	182.927.076,96
6	Inversions reals	1.400.000,00	3.871.938,47			-3.783.557,71	0,00	1.488.380,76
7	Transferències de capital	0,00				0,00	0,00	0,00
8	Actius financers	22.802.190,58				33.666.515,03	0,00	56.468.705,61
9	Passius financers	0,00					0,00	0,00
	Total Despeses	199.813.896,13	3.930.362,15	0,00	0,00	43.933.187,99	0,00	247.677.446,27

2.3.1.Pressupost de despeses. Compromisos reconduïts

Partida	Descripció	concepte	Import Reconduïts al 2010	Compromisos oberts al 2010	Execució 2010	Ajustaments de compromisos no consumits	Import Reconduïts al pressupost 2011
	Total crèdits reconduïts. Concepte 640	D/4611/64050 Aplicacions informàtiques	390.039,29	281.867,92	-242.313,84	-133.930,99	295.662,38
	Total crèdits reconduïts. Concepte 612	D/4613/61200 Millores.edif. civil adm	3.481.899,18	0,00	-983.880,52	-32.552,20	2.465.466,46
	Total crèdits reconduïts. Concepte 616	D/4611/61610 Reposició i millora d'equips d'informació	0,00	152.716,18	0,00	0,00	152.716,18
	Total crèdits reconduïts. Concepte 216	D/4611/21600 Rep., mant. equipaments informàtics	48.439,68	7.794,80	-48.439,68	0,00	7.794,80
	Total crèdits reconduïts. Concepte 227	D/4612/22760 Empreses d'Estudis i treballs tècnics	9.984,00	64.469,68	-9.984,00	-5.379,42	59.090,26
		Total crèdits reconduïts	3.930.362,15	506.848,58	-1.284.618,04	-171.862,61	2.980.730,08

Els crèdits reconduïts del 2010 es relacionen amb els treballs i assistència tècnica en curs per el projecte d'ampliació de la seu social de l'entitat i els relacionats amb l'adaptació del software informàtics per implantació de la llei 17/2008, recursos per manteniments del portal Web i ERP SAP, i projectes de digitalització de documentació.

b) En relació als crèdits reconduïts de l'Obra del Edifici administratiu, la seva execució ha estat com segueix:

Document SAP	Partida	Descripció	concepte	Import Adjudicació	Execució 2009	Import Reconduït al 2010	Execució 2010	Afectacions de crèdits	Import Reconduït al 2011
500000036	D/4613/61200 2008/0006	Mil·lores.edif. civil adm	UTE CERVALLS/EMPUB - Construcció projecte ampliació Seu Social	3.245.806,47	71.020,19	3.174.786,28	924.375,17		2.250.411,11
500000037	D/4613/61200 2008/0006	Mil·lores.edif. civil adm	ECA INSPECCIONS I CONTROLS - Control qualitat ampliació Seu Social	40.317,68	0,00	40.317,68	0,00		40.317,68
500000064	D/4613/61200 2008/0006	Mil·lores.edif. civil adm	PASCAL RIERA, ESTHER - Professional d'arquitectura per l'ampliació Seu Social	229.197,81	135.133,21	94.064,60	26.875,68		67.188,92
500000017	D/4613/61200 2008/0006	Mil·lores.edif. civil adm	ENGINESA - Assistència tècnica en treballs d'enderroc i construcció Casa Crespo	80.648,00	14.435,12	66.212,88	32.629,67		33.583,21
500000017	D/4613/61200 2008/0006	Mil·lores.edif. civil adm	ENGINESA - Assistència tècnica en treballs construcció Casa Crespo					73.965,54	73.965,54
500000017	D/4613/61200 2008/0006	Mil·lores.edif. civil adm	TREBISA - Treballs d'error Casa Crespo	359.979,70	320.717,66	39.262,04	0,00	-39.262,04	0,00
500000017	D/4613/61200 2008/0006	Mil·lores.edif. civil adm	TREBISA - Treballs d'error Casa Crespo Addenda	67.255,70	0,00	67.255,70	0,00	-67.255,70	0,00
n/a	D/4613/61200 2008/0006	Mil·lores.edif. civil adm	COMU D'ANDORRA drets de construcció	0,00	62.582,68	0,00	0,00		0,00
Total crèdits reconduïts. Concepte 612			D/4613/61200 Mil·lores.edif. civil adm	4.023.205,36	603.888,86	3.481.899,18	983.880,52	-32.552,20	2.465.466,46

(*) Els crèdits consumits es troben en immobilitzacions en curs d'immobles a l'actiu del balanç:

Any d'execució	Imports	descripció
2008	21.696,36	treballs d'enderroc
2009	603.888,86	treballs enderroc i construcció i direcció d'obra
2010	983.880,52	treballs construcció i direcció d'obra
Total immobles en curs	1.609.465,74	

2.3.2.Pressupost de despeses. Transferències de crèdits

Durant l'execució 2010, es van acordar les transferències de crèdit, dins dels programes, de les següents partides pressupostàries:

Partida Origen	Descripció partida origen	concepte	Import	Partida destí	Descripció partida destí	concepte	Import
D/4611/21600	Rep., mant. equipaments informàtics	Rep., mant. Equipaments informàtics, del programa Serveis generals. Transferència dels crèdits previstos per la Base dades BOT	-10.545,60	D/4612/21600	Rep., mant. equipaments informàtics	Reassignació a programa Branca general dels crèdit pel manteniment de la base dades dels medicaments sistemes informatitzats d'assistència sanitària (BOT) - CONSEJO GRAL COLEGIOS OFICIALES DE FARMACEUTICOS	10.545,60
D/4612/22090	Altres petit material	lloguer despaix al Hospital N.S.Meritxell	-6.000,00	D/4612/20900	Altres lloguers	lloguer despaix al Hospital N.S.Meritxell	6.000,00
D/4611/22760	Empreses d'estudis i treballs tècnics	crèdits per la convocatòria a la renovació dels membres del consell d'administració de la CASS	-60.000,00	D/4611/22760	Eleccions al Consell d'ad	crèdits per la convocatòria a la renovació dels membres del consell d'administració de la CASS	60.000,00
D/4613/61200	Millora d'edificis Obra Civil Administratiu CassII	Instal.lacions de 2 parquets	-3.888,55	D/4613/60390	Instal.lacions altres edificis. Prada Casadet	Instal.lacions de 2 parquets flotants de pisos Prada Casadet per llogar	3.888,55
D/4611/64050	Estudis de noves aplicacions informàtiques	Instal.lacions d'aparell d'aire condicionat en sala d'ordinadors (instal.lació amb caràcter d'urgència)	-3.107,10	D/4611/60340	Instal.lacions edifici admir	Instal.lacions d'aparell d'aire condicionat en sala d'ordinadors (instal.lació amb caràcter d'urgència)	3.107,10
D/4611/22690	Altres despeses de representació	Cotització anual d'afiliació a la Association internationale de la securité sociale	-10.752,25	D/4611/48292	Quota AISS	Cotització anual d'afiliació a la Association internationale de la securité sociale	10.752,25
D/4611/22670	Publicitat	Dotació suficiència serveis d'enviament de cartes ordinàries a totes les parroquies i de cartes urgents i amb acús de rebut	-22.000,00	D/4611/22310	Missatgers	Dotació suficiència serveis d'enviament de cartes ordinàries a totes les parroquies i de cartes urgents i amb acús de rebut	22.000,00
D/4611/22760	Estudis tècnics	Dotació suficiència serveis neteja per licitació pel edifici seu social	-18.000,00	D/4611/22700	Empreses de neteja	Dotació suficiència serveis neteja per licitació pel edifici seu social	18.000,00
D/4611/64050	Estudis de noves aplicacions informàtiques	Dotació suficiència per adquisició d'equipaments varis	-979,77	D/4611/61610	Rep millora equ info	Reposició d' equipament informàtic pantalles, teclats i lectors	796,50
				D/4611/61500	Rep.depatx edif.adm.	Reposició d' equipament oficines, auriculars, commutadors i cablejat	183,27
D/4611/64050	Estudis de noves aplicacions informàtiques	Dotació per concurs de renovació Xarxa informatica	-154.000,00	D/4611/61610	Rep millora equ info	Dotació suficiència per concurs de renovació Xarxa informatica	154.000,00
D/4611/64050	Estudis de noves aplicacions informàtiques	Dotació Subministrament Cabina discos	-21.478,00	D/4611/61610	Rep millora equ info	Subministrament Cabina discos	21.478,00
D/4611/16310	Treballs exteriors	Dotació suficiència de crèdits de assegurança cplm personal	-1.034,05	D/4613/16310	Timbres i taxes	Dotació suficiència de crèdits de assegurança cplm personal	1.034,05

Partida Origen	Descripció partida origen	concepte	Import	Partida destí	Descripció partida destí	concepte	Import
D/4612/22790	Treballs exteriors	Dotació suficiència de crèdits de comissions	-2.600,00	D/4612/34900	Timbres i taxes	Comissions custodia certificats de fons de reserves	2.600,00
D/4613/22760	Estudis tècnics	Dotació suficiència de crèdits de comissions	-13.300,00	D/4612/34900	Timbres i taxes	Comissions custodia certificats de fons de reserves	13.300,00
D/4613/61200	Mill.edif. civil adm	Maquina angular i Parquet pis F6-1 25m2	-942,56	D/4613/61590	Mill. mobiliari altr	Maquina angular col.locació Parquet	612,56
				D/4613/60390	Inst.altres edificis	Material Parquet pis F6-1 25m2	330,00
D/4611/64050	Estudis de noves aplicacions informàtiques	Adquisicio d'equips informàtics, impressores i lectors	-6.306,50	D/4611/61610	Rep millora equ info	Adquisicio d'equips informàtics, impressores i lectors	6.306,50
D/4612/22760	Estudis tècnics	Dotació suficiència de crèdits de sous i quotes ssocial	-8.401,83	D/4612/13000	Sou base pers.event.	Dotació suficiència de crèdits de sous i quotes ssocial	7.337,83
				D/4612/16050	Quotes S.S pers.eve.	Dotació suficiència de crèdits de quotes ssocial	1.064,00
D/4612/22760	Estudis tècnics	Dotació suficiència de crèdits de sous i quotes ssocial	-43.190,22	D/4612/13000	Sou base pers.event.	Dotació suficiència de crèdits de sous	37.720,22
				D/4612/16050	Quotes S.S pers.eve.	Dotació suficiència de crèdits de quotes ssocial	5.470,00
D/4613/61200	Mill.edif. civil adm	Parquet PisE5-1 PCDET	-1.308,52	D/4613/60390	Inst.altres edificis	Parquet PisE5-1 PCDET	1.308,52
D/4611/22760	Estudis tècnics	Dotació suficiència de crèdits de sous i quotes ssocial	-19.821,25	D/4611/16010	Quotes S.S. pers.fix	Dotació suficiència de crèdits de sous i quotes ssocial	19.821,25
D/4612/22760	Estudis tècnics	Dotació suficiència de crèdits de sous i quotes ssocial br. general	-47.145,94	D/4612/11000	Sou base pers. fix	Dotació suficiència de crèdits de sous br. general	27.206,29
				D/4612/11010	Triennis person.fix	Dotació suficiència de crèdits de sous br. general	1.327,68
				D/4612/13000	Sou base pers.event.	Dotació suficiència de crèdits de sous br. general	155,97
				D/4612/16010	Quotes S.S. pers.fix	Dotació suficiència de crèdits de quotes ssocial br. general	18.456,00
D/4613/22760	Estudis tècnics	Dotació suficiència de crèdits de sous i quotes ssocial br. Jubilació	-6.615,74	D/4613/16010	Quotes S.S. pers.fix		4.804,59
				D/4613/11000	Sou base pers. fix		1.811,15
D/4613/22760	Estudis tècnics	Fres telèfons PradaCasadet 12/2010	-59,62	D/4613/22200	Serveis telefònics		59,62
D/4612/42131	Pensions derivades d'AT	Reclassificació despeses Prest. desembre 2010	-1.208.204,67	D/4612/42130	Pensio Inv.malaltia	Reclassificació despeses Prest. desembre 2010	822.534,81
D/4612/42141	Capital defunció	Reclassificació despeses Prest. desembre 2010	-107.909,78	D/4612/42139	Cotització Patronal Pensions d'Invalidesa	Reclassificació despeses Prest. desembre 2010	272.769,72
D/4612/42142	Complement Demandes 100%	Reclassificació despeses Prest. desembre 2010	-754.194,50	D/4612/42139	Cotització Patronal Pensions d'Invalidesa	Reclassificació despeses Prest. desembre 2010	1.072.234,46
D/4612/42145	Cotitz.Prof.Sanit àries: Metges Convencionats	Reclassificació despeses Prest. desembre 2010	-161.855,02	D/4612/42139	Cotització Patronal Pensions d'Invalidesa	Reclassificació despeses Prest. desembre 2010	64.624,98
D/4613/42332	Pensions d'orfenesa	Trasllat despesa no realitzada llei 17-2008	-909.000,00	D/4613/42311	Pensions vellesa	Trasllat despesa no realitzada llei 17-2008	673.644,20
				D/4613/42399	Cotitz malaltia pens	Trasllat despesa no realitzada llei 17-2008	235.355,80
Total transferències de crèdits			-3.602.641,47				3.602.641,47

2.3.3. Pressupost de despeses. Crèdits ampliables

Partida ampliable	Descripció	Import	Partida finançament	Descripció	Import
D/4612/83101	Prestacions Convenis internacionals INSS	2.750.000,00	I/81101	Reint. Fons de reserves branca general	2.750.000,00
D/4614/42412	Prestacions per neixement i adopció	167.145,38	I/42412	Transferències de govern per prestacions	167.145,38
D/4612/81101	Aportació Fons de reserves branca general	287.566,87	I/53700	Interessos i dividendes de la branca general	287.566,87
D/4612/81101	Aportació Fons de reserves branca general	403.312,62	I/53700	Interessos i dividendes de la branca general	403.312,62
D/4612/81101	Aportació Fons de reserves branca general	239.891,76	I/53700	Interessos i dividendes de la branca general	239.891,76
D/4612/81101	Aportació Fons de reserves branca general	15.094,10	I/53700	Interessos i dividendes de la branca general	15.094,10
D/4612/83101	Prestacions Convenis internacionals SSF i SSP	677.235,19	I/81101	Reint. Fons de reserves branca general	677.235,19
		4.540.245,92			4.540.245,92
D/4613/81103	Aportació Fons de reserves branca jubilació	3.679.476,62	I/12300	Cotitzacions Branca jubilació assalariats	3.679.476,62
D/4613/81103	Aportació Fons de reserves branca jubilació	160.000,00	I/53701	Interessos i dividendes de la branca jubilació	160.000,00
D/4613/81103	Aportació Fons de reserves branca jubilació	11.658.356,27	I/12300	Cotitzacions Branca jubilació assalariats	11.658.356,27
D/4613/81103	Aportació Fons de reserves branca jubilació	2.852.819,44	I/12301	Cotitzacions Branca jubilació compte propi	2.852.819,44
D/4613/81103	Aportació Fons de reserves branca jubilació	1.994.376,34	I/12303	Cotitzacions Branca jubilació pensionats i inva	1.994.376,34
D/4613/81103	Aportació Fons de reserves branca jubilació	257.134,52	I/53701	Interessos i dividendes de la branca jubilació	257.134,52
		20.602.163,19			20.602.163,19

Partida ampliable	Descripció	Import	Partida finançament	Descripció	Import
D/4612/42111	Reemb. malaltia	2.384.615,37	I/81101	Reint. Fons de reserves branca general	7.822.248,29
D/4612/42112	Reemb.accident de treball	516.139,48	I/12101	Cotitzacions Branca general assalariats	228.560,41
D/4612/42113	Salaris maternitat	40.661,58	I/12103	Cotitzacions Branca general treballadors per compte propi	390.085,81
D/4612/42121	Salaris malaltia	1.726.436,09	I/12104	Cotitzacions Branca general assalariats en atur	2.175.977,43
D/4612/42122	Salaris accid trebal	1.485.839,81	I/12105	Cotitzacions Branca general cpte propi en atur	84.836,30
D/4612/42123	Salaris maternitat	784.298,05	I/33120	Reintegracions prestacions 3er responsable	474.014,99
D/4612/42129	Cotització Patronal Prestacions Salari	2.767.019,54			
D/4612/42146	Convenis Seg.Socials Pensions i Famílies	1.470.713,31			
		11.175.723,23			11.175.723,23
D/4613/42311	Pensions vellesa	2.135.756,91	I/42390	Comp.vell. 4/2006	54.369,50
D/4613/42321	Pens.d'invalid.Vell	3.184,89	I/42391	Pensions NC art41	3.437.676,55
D/4613/42331	Pensions de viduitat	1.298.734,75			
D/4613/42390	Compl vellesa 4/2006	54.369,50			
		3.492.046,05			3.492.046,05
D/4613/81103	Aportació Fons de reserves branca jubilació (*)	8.692.175,84	I/123	Cotitzacions	2.052.984,45
D/1	Despeses de personal	-3.297,57	I/33	Reintegracions i altres	78.571,92
D/2	consum de béns corrents	-777.500,84	I/42	Transferències de govern per prestacions	2.799.446,69
D/3	despeses financeres	-3.885,58	I/54	Ingressos patrimonials	-873.366,75
D/6	Inversions reals	-3.783.557,71	I/81	Reint. Actius financers	65.373,29
D/8	Inversions actius financers	-924,54			
		4.123.009,60			4.123.009,60
	Total crèdits ampliables	43.933.187,99		Total crèdits ampliables	43.933.187,99

(*) Els crèdits ampliables dels fons de reserva de la branca jubilació del quart trimestre d'import 8.692.175,84 euros es finança amb la minoració de crèdits de despesa corrent no executades al 2010, la reconducció de crèdits d'inversió per execució al 2011 i amb els recursos recaptats en excés respecte al pressupost definitiu prorrogat.

2.4.Pressupost d'ingressos. Classes de modificacions pressupostàries

capítol	Classificació econòmica INGRESSOS	Pressupost inicial 2010	Modificacions	Pressupost final
1	Cotitzacions Socials	180.952.000,00	25.117.473,07	206.069.473,07
2	Impostos indirectes	0,00	0,00	0,00
3	Taxes i altres ingressos	1.660.194,89	552.586,91	2.212.781,80
4	Transferències corrents	1.149.001,34	6.458.638,12	7.607.639,46
5	Ingressos patrimonials	3.646.344,67	489.633,12	4.135.977,79
6	Alienació d'inversions reals	0,00	0,00	0,00
7	Transferències de capital	0,00	0,00	0,00
8	Actius financers	17.133.256,23	11.314.856,77	28.448.113,00
9	Passius financers	0,00	0,00	0,00
	Total INGRESSOS	204.540.797,13	43.933.187,99	248.473.985,12

2.5.Resultat en la liquidació pressupostària 2010

2.5.1.Resultat consolidat CASS

Pressupost final 2009	Pressupost final 2010	% Var. 10/09	capítol	Classificació econòmica RESULTAT	Pressupost inicial 2010	Pressupost final 2010	Execució 2010 4T	% Exec Pres.Def	Execució 2009 4T	% Var. 10/09
187.407.540,90	220.025.872,12	17,41%	1- 5	Ingressos corrents	187.407.540,90	220.025.872,12	220.026.926,19	100,00%	189.461.230,57	16,13%
178.917.392,52	189.720.959,90	6,04%	1- 4	Despeses de funcionament	175.611.705,55	189.720.959,90	188.996.564,29	99,62%	177.059.944,01	6,74%
8.490.148,38	30.304.912,22	256,94%		Resultat de funcionament	11.795.835,35	30.304.912,22	31.030.361,90	102,39%	12.401.286,56	150,22%
0,00	0,00		6	Alienació d'inversions reals	0,00	0,00	0,00		3.000,00	-100,00%
6.973.230,73	1.488.380,76	-78,66%	6	Despeses d'inversions reals	1.400.000,00	1.488.380,76	1.488.380,76	100,00%	1.454.461,62	2,33%
-6.973.230,73	-1.488.380,76	-78,66%		Superàvit / Deficit de gestió d'inversions	-1.400.000,00	-1.488.380,76	-1.488.380,76	100,00%	-1.451.461,62	2,54%
29.917.693,51	28.448.113,00	-4,91%	8	Alienació d'actius financers	17.133.256,23	28.448.113,00	26.889.373,84	94,52%	22.287.497,86	20,65%
32.294.412,41	56.468.105,61	74,85%	8	Despeses d'actius financers	22.802.190,58	56.468.105,61	56.429.616,09	99,93%	32.131.787,51	75,62%
-2.376.718,90	-28.019.992,61	1078,94%		Variació d'actius financers i passius financers	-5.668.934,35	-28.019.992,61	-29.540.242,26	105,43%	-9.844.289,65	
-859.801,25	796.538,85	-192,64%		Resultat pressupostari	4.726.901,00	796.538,85	1.738,89	0,22%	1.105.535,29	-99,84%

2.5.2.Resultat del exercici pressupostari 2010. Desglossament per Branques

Pressupost final 2009	Pressupost final 2010	% Inc. 10/09	capitol	Classificació econòmica RESULTAT	Pressupost inicial 2010	Pressupost final 2010	Execució 2010 4T	% Exec	Execució 2009 4T	% Inc. 10/09
187.407.540,90	220.025.872,12	17,41%	1- 5	TOTAL INGRESSOS CORRENTS	187.407.540,90	220.025.872,12	220.026.926,19	100,00%	189.461.230,57	16,13%
102.295.749,66	106.594.489,95	-4,03%		INGRESSOS CORRENTS BRANCA GENERAL	102.295.749,66	106.594.489,95	106.601.207,48	100,01%	102.886.232,94	3,61%
100.257.000,00	103.136.459,95	-2,79%		1 COTITZACIONS SOCIALS	100.257.000,00	103.136.459,95	103.136.459,93	100,00%	100.089.314,13	3,04%
1.566.087,42	2.040.102,41	-23,23%		3 TAXES I ALTRES INGRESSOS	1.566.087,42	2.040.102,41	2.508.665,44	122,97%	1.876.065,10	33,72%
107.001,34	107.001,34	0,00%		4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	107.001,34	107.001,34	0,00	0,00%	0,00	
365.660,90	1.310.926,25	-72,11%		5 INGRESSOS PATRIMONIALS	365.660,90	1.310.926,25	956.082,11	72,93%	920.853,71	3,83%
85.111.791,24	113.263.636,79	-24,86%		INGRESSOS CORRENTS BRANCA JUBILACIO	85.111.791,24	113.263.636,79	113.263.636,79	100,00%	86.574.997,63	30,83%
80.695.000,00	102.933.013,12	-21,60%		1 COTITZACIONS SOCIALS	80.695.000,00	102.933.013,12	102.933.013,12	100,00%	82.551.446,32	24,69%
94.107,47	172.679,39	-45,50%		3 TAXES I ALTRES INGRESSOS	94.107,47	172.679,39	172.679,39	100,00%	202.997,10	-14,94%
1.042.000,00	7.333.492,74	-85,79%		4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	1.042.000,00	7.333.492,74	7.333.492,74	100,00%	1.201.266,81	510,48%
3.280.683,77	2.824.451,54	16,15%		5 INGRESSOS PATRIMONIALS	3.280.683,77	2.824.451,54	2.824.451,54	100,00%	2.619.287,40	7,83%
0,00	167.745,38	-100,00%		INGRESSOS CORRENTS BRANCA PRESTACIONS FAMILIARS	0,00	167.745,38	162.081,92	96,62%	0,00	
0,00	167.745,38	-100,00%		4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	0,00	167.745,38	162.081,92	96,62%	0,00	
178.917.392,52	189.720.959,90	-5,69%	1- 4	TOTAL DESPESES DE FUNCIONAMENT	175.611.705,55	189.720.959,90	188.996.564,29	99,62%	177.059.944,01	6,74%
121.857.996,88	129.293.569,38	-5,75%		DESPESES DE FUNCIONAMENT BRANCA GENERAL	118.282.967,09	129.293.569,38	128.843.391,98	99,65%	121.112.774,78	6,38%
3.013.388,48	2.912.209,52	3,47%		1 DESPESES DE PERSONAL	2.825.673,04	2.912.209,52	2.762.790,83	94,87%	2.771.777,57	-0,32%
1.229.981,45	884.923,92	38,99%		2 CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS	1.144.557,47	884.923,92	657.055,58	74,25%	744.761,69	-11,78%
805,56	2.875,00	-71,98%		3 DESPESES FINANCERES	275,00	2.875,00	1.949,28	67,80%	253,16	669,98%
117.613.821,39	125.493.560,94	-6,28%		4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	114.312.461,58	125.493.560,94	125.421.596,30	99,94%	117.595.982,36	6,65%
57.059.395,65	60.259.645,15	-5,31%		DESPESES DE FUNCIONAMENT BRANCA JUBILACIO	57.328.738,47	60.259.645,15	59.992.829,28	99,56%	55.947.169,23	7,23%
1.739.290,41	1.956.880,51	-11,12%		1 DESPESES DE PERSONAL	1.921.539,58	1.956.880,51	1.825.533,68	93,29%	1.609.790,86	13,40%
1.541.696,71	1.013.024,17	52,19%		2 CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS	1.624.295,02	1.013.024,17	949.770,23	93,76%	974.822,92	-2,57%
13.961,24	23.369,82	-40,26%		3 DESPESES FINANCERES	13.955,40	23.369,82	23.103,20	98,86%	1.174,44	1867,17%
53.764.447,28	57.266.370,65	-6,12%		4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	53.768.948,47	57.266.370,65	57.194.422,18	99,87%	53.361.381,01	7,18%
0,00	167.745,38	-100,00%		DESPESES DE FUNCIONAMENT BRANCA PRESTACIONS FAMILIARS	0,00	167.745,38	160.343,04	95,59%	0,00	
0,00	167.745,38	-100,00%		4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	0,00	167.745,38	160.343,04	95,59%	0,00	
8.490.148,38	30.304.912,22	256,94%		RESULTAT DE FUNCIONAMENT	11.795.835,35	30.304.912,22	31.030.361,90	102,39%	12.401.286,56	150,22%
-19.562.247,22	-22.699.079,43	16,04%		RESULTAT DE FUNCIONAMENT BRANCA GENERAL	-15.987.217,43	-22.699.079,43	-22.242.184,50	97,99%	-18.226.541,84	22,03%
28.052.395,59	53.003.991,65	88,95%		RESULTAT DE FUNCIONAMENT BRANCA JUBILACIO	27.783.052,78	53.003.991,65	53.270.807,52	100,50%	30.627.828,40	73,93%
0,00	0,00			RESULTAT DE FUNCIONAMENT BRANCA PRESTACIONS FAMILIAR	0,00	0,00	1.738,88		0,00	

Pressupost final 2009	Pressupost final 2010	% Inc. 10/09	capítol	Classificació econòmica RESULTAT	Pressupost inicial 2010	Pressupost final 2010	Execució 2010 4T	% Exec	Execució 2009 4T	% Inc. 10/09
0,00	0,00		6	ALIENACIÓ D'INVERSIONS REALS	0,00	0,00	0,00		3.000,00	-100,00%
0,00	0,00			6 ALIENACIÓ D'INVERSIONS REALS BRANCA GENERAL	0,00	0,00	0,00		1.662,16	-100,00%
0,00	0,00			6 ALIENACIÓ D'INVERSIONS REALS BRANCA JUBILACIO	0,00	0,00	0,00		1.337,84	-100,00%
6.973.230,73	1.488.380,76	368,51%	6	DESPESES D'INVERSIONS REALS	1.400.000,00	1.488.380,76	1.488.380,76	100,00%	1.454.461,62	2,33%
1.056.304,07	247.805,03	326,26%		6 INVERSIONS REALS BRANCA GENERAL	350.000,00	247.805,03	247.805,03	100,00%	453.486,25	-45,36%
5.916.926,66	1.240.575,73	376,95%		6 INVERSIONS REALS BRANCA JUBILACIO	1.050.000,00	1.240.575,73	1.240.575,73	100,00%	1.000.975,37	23,94%
-6.973.230,73	-1.488.380,76	-78,66%		Superàvit / Deficit de gestió d'inversions	-1.400.000,00	-1.488.380,76	-1.488.380,76	100,00%	-1.451.461,62	2,54%
-1.056.304,07	-247.805,03	-76,54%		Superàvit / Deficit de gestió d'inversions BRANCA GENERAL	-350.000,00	-247.805,03	-247.805,03	100,00%	-451.824,09	-45,15%
-5.916.926,66	-1.240.575,73	-79,03%		Superàvit / Deficit de gestió d'inversions BRANCA JUBILACIO	-1.050.000,00	-1.240.575,73	-1.240.575,73	100,00%	-999.637,53	24,10%
29.917.693,51	28.448.113,00	-4,91%	8	ALIENACIÓ D'ACTIUS FINANCERS	17.133.256,23	28.448.113,00	26.889.373,84	94,52%	22.287.497,86	20,65%
32.294.412,41	56.468.105,61	-42,81%	8	DESPESES D'ACTIUS FINANCERS	22.802.190,58	56.468.105,61	56.429.616,09	99,93%	32.131.787,51	75,62%
-2.376.718,90	-28.019.992,61	1078,94%		Variació d'actius financers i passius financers	-5.668.934,35	-28.019.992,61	-29.540.242,26	105,43%	-9.844.289,65	200,07%
26.237.806,70	24.010.239,17	-8,49%		Variació d'actius financers i passius financers BRANCA GENERAL	17.133.256,23	24.010.239,17	22.489.989,53	93,67%	18.678.365,93	20,41%
-28.614.525,60	-52.030.231,78	81,83%		Variació d'actius financers i passius financers BRANCA JUBILACIO	-22.802.190,58	-52.030.231,78	-52.030.231,78	100,00%	-28.522.655,58	82,42%
-859.801,25	796.538,85	-192,64%		RESULTAT PRESSUPOSTARI	4.726.901,00	796.538,85	1.738,88	0,22%	1.105.535,29	-99,84%
5.619.255,41	1.063.354,72	-81,08%		RESULTAT PRESSUPOSTARI BRANCA GENERAL	796.038,81	1.063.354,72	0,00	0,00%	0,00	
-6.479.056,66	-266.815,86	-95,88%		RESULTAT PRESSUPOSTARI BRANCA JUBILACIO	3.930.862,20	-266.815,86	0,00	0,00%	1.105.535,29	-100,00%
0,00	0,00			RESULTAT PRESSUPOSTARI BRANCA PRESTACIONS FAMILIARS	0,00	0,00	1.738,88			

Notes sobre el resultat pressupostari 2010

La Branca general registra un resultat funcional negatiu de 22,3 M€ i la Branca jubilació un resultat funcional positiu de 53,2 M€. Aquests resultats inclouen, segons article 87.2 de Llei 17/2008, les despeses del programa serveis generals, les quals es distribueixen segons el criteri establert al pressupost prorrogat 2009, i en proporció a les cotitzacions recaptades, actualitzats els coeficients segons estableix la Llei 17/2008. Cadascuna de les Branques cobreixen el 50% de les despeses de funcionament.

El resultat total per branques incorpora també les necessitats de finançament per l'adquisició dels elements d'inversions reals, fonamentalment, per l'infraestructura funcional informàtica i l'obra del edifici administratiu de la Seu Social, també per les aportacions o inversions en actius financers en els mercats financers, principalment per la branca jubilació, amb motiu de la col·locació dels recursos disponibles recaptats durant l'exercici, per la obtenció i capitalització de rendiments a incorporar al seu patrimoni.

Amb el fi de donar òptim compliment a l'article 88.2, de mantenir l'equilibri pressupostari de les branques, a la presentació de comptes trimestrals, es proposa per aprovació al Consell d'Administració de l'entitat, els compromisos de reintegraments d'actius financers i d'inversió de cadascuna de les branques, per garantir la cobertura de les necessitats monetàries o de finançament de l'exercici pressupostari.

Els equilibris pressupostaris finals s'articulen amb el concepte 811 d'ingressos i de despeses per reintegraments o inversions en actius financers vinculats a fons de reserves de les branques. Aquests conceptes han estat xifrats en 26,8 M€ de desinversions per la branca general i de 52,08 M€ d'inversions en actius financers, invertits segons els mandats de gestió o *grau de liquidesa tècnicament precís* per la branca jubilació.

La Branca general, arriba a l'exercici 2010 a casi l'exhauriment dels actius afectes a fons de reserves amb *"grau de liquidesa i seguretat tècnicament precís"*, art.84.4 Llei 17/2008, quedant-hi al seu patrimoni actius circulants de funcionament, principalment, de deutes i crèdits amb Seguretats socials estrangeres, d'exigibilitat a mig termini, que no garanteixen els fluxos monetaris de les properes prestacions. El dèficit de la Branca general es de condició estructural i s'ha de finançar mitjançant transferències de fons de l'Administració general.

2.6.Liquidació del pressupost de despeses. Consolidat CASS

Capítol	Article	Concepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
1			DESPESES DE PERSONAL	4.747.212,62	121.877,41	0,00	4.869.090,03	4.590.599,50	4.588.324,50	4.588.324,50	94,23%	4.381.568,43	4,72%	4.580.729,50	7.595,00
	10		Alts Càrrecs	141.516,81	0,00	0,00	141.516,81	116.843,63	116.843,63	116.843,63	82,57%	140.896,60	-17,07%	116.843,63	0,00
		100	Remuneracions bàsiques, alts càrrecs	141.516,81	0,00	0,00	141.516,81	116.843,63	116.843,63	116.843,63	82,57%	140.896,60	-17,07%	116.843,63	0,00
		10000	Consell d'administració	141.516,81	0,00	0,00	141.516,81	116.843,63	116.843,63	116.843,63	82,57%	140.896,60	-17,07%	116.843,63	0,00
	11		Personal Fix	3.692.170,85	30.345,11	0,00	3.722.515,96	3.562.756,59	3.562.756,59	3.562.756,59	95,71%	3.466.929,35	2,76%	3.568.724,64	-5.968,05
		110	Remuneracions bàsiques, personal fix	3.692.170,85	30.345,11	0,00	3.722.515,96	3.562.756,59	3.562.756,59	3.562.756,59	95,71%	3.466.929,35	2,76%	3.568.724,64	-5.968,05
		11000	Sou base personal fix	3.074.169,31	27.708,38	0,00	3.101.877,69	3.012.825,37	3.012.825,37	3.012.825,37	97,13%	2.938.767,61	2,52%	3.018.793,42	-5.968,05
		11001	Noves contractacions de personal fix	62.599,04	0,00	0,00	62.599,04	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00		0,00	0,00
		11010	Triennis personal fix	554.474,26	2.636,73	0,00	557.110,99	547.646,18	547.646,18	547.646,18	98,30%	527.019,22	3,91%	547.646,18	0,00
		11060	Primes personal fix	928,24	0,00	0,00	928,24	2.285,04	2.285,04	2.285,04	246,17%	1.142,52	100,00%	2.285,04	0,00
	13		Personal Eventual	213.357,05	45.214,02	0,00	258.571,07	256.334,86	256.334,86	256.334,86	99,14%	177.841,47	44,14%	256.156,41	178,45
		130	Remuneracions bàsiques, personal eventual	213.357,05	45.214,02	0,00	258.571,07	256.334,86	256.334,86	256.334,86	99,14%	177.841,47	44,14%	256.156,41	178,45
		13000	Sou base personal eventual	213.357,05	45.214,02	0,00	258.571,07	256.334,86	256.334,86	256.334,86	99,14%	177.841,47	44,14%	256.156,41	178,45
	16		Quotes i despeses socials	700.167,91	46.318,28	0,00	746.486,19	654.664,42	652.389,42	652.389,42	87,39%	595.901,01	9,48%	639.004,82	13.384,60
		160	Quotes Seguretat Social	525.127,88	49.615,84	0,00	574.743,72	574.716,09	574.716,09	574.716,09	100,00%	516.064,94	11,37%	574.716,09	0,00
		16000	Quotes S.Social administradors	17.409,24	0,00	0,00	17.409,24	14.379,10	14.379,10	14.379,10	82,59%	17.225,19	-16,52%	14.379,10	0,00
		16010	Quotes S.Social personal fix	479.982,22	43.081,84	0,00	523.064,06	527.365,99	527.365,99	527.365,99	100,82%	475.116,15	11,00%	527.365,99	0,00
		16050	Quotes S.Social personal eventual	27.736,42	6.534,00	0,00	34.270,42	32.971,00	32.971,00	32.971,00	96,21%	23.723,60	38,98%	32.971,00	0,00
		163	Despeses socials del personal	175.040,03	-3.297,56	0,00	171.742,47	79.948,33	77.673,33	77.673,33	45,23%	79.836,07	-2,71%	64.288,73	13.384,60
		16300	Formació i perfeccionament personal	100.233,00	-4.073,74	0,00	96.159,26	10.891,76	10.891,76	10.891,76	11,33%	17.606,91	-38,14%	9.541,76	1.350,00
		16310	Altres prestacions al personal, beneficis socials	74.807,03	776,18	0,00	75.583,21	69.056,57	66.781,57	66.781,57	88,36%	62.229,16	7,32%	54.746,97	12.034,60

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			2.768.852,48	-929.328,07	58.423,68	1.897.948,09	1.621.365,16	1.614.103,26	1.606.825,80	84,66%	1.719.584,61	-6,56%	1.465.191,68	141.634,12
	20	Lloguers		124.496,88	-39.432,89	0,00	85.063,99	82.063,99	82.063,99	82.063,99	96,47%	82.408,14	-0,42%	65.879,69	16.184,30
		206 Lloguer d'equipaments per informàtica		88.920,00	-21.083,42	0,00	67.836,58	67.836,58	67.836,58	67.836,58	100,00%	65.135,40	4,15%	62.383,63	5.452,95
		20600 Lloguer d'equipaments per informàtica		88.920,00	-21.083,42	0,00	67.836,58	67.836,58	67.836,58	67.836,58	100,00%	65.135,40	4,15%	62.383,63	5.452,95
		209 Lloguer d'altre immobilitzat material		35.576,88	-18.349,47	0,00	17.227,41	14.227,41	14.227,41	14.227,41	82,59%	17.272,74	-17,63%	3.496,06	10.731,35
		20900 Lloguer d'altre immobilitzat material		35.576,88	-18.349,47	0,00	17.227,41	14.227,41	14.227,41	14.227,41	82,59%	17.272,74	-17,63%	3.496,06	10.731,35
	21	Reparació, manteniment i conservació		888.753,09	-372.720,30	48.439,68	564.472,47	547.607,34	547.607,33	547.607,33	97,01%	545.401,58	0,40%	518.574,40	29.032,93
		210 Repar. i conservació de terrenys i béns naturals		9.932,97	-1.967,24	0,00	7.965,73	1.941,02	1.941,02	1.941,02	24,37%	2.542,26	-23,65%	1.687,75	253,27
		21000 Reparació, manteniment i conservació, terrenys		9.932,97	-1.967,24	0,00	7.965,73	1.941,02	1.941,02	1.941,02	24,37%	2.542,26	-23,65%	1.687,75	253,27
		212 Repar. i conservació edificis i altres contruc.		26.051,48	-21.390,48	0,00	4.661,00	4.661,00	4.661,00	4.661,00	100,00%	16.875,37	-72,38%	4.348,00	313,00
		21200 Reparació, manteniment i conservació, edificis		26.051,48	-21.390,48	0,00	4.661,00	4.661,00	4.661,00	4.661,00	100,00%	16.875,37	-72,38%	4.348,00	313,00
		213 Repar. i conservació maquinària i instal.lacions		239.763,82	-146.259,98	0,00	93.503,84	86.089,08	86.089,07	86.089,07	92,07%	110.829,24	-22,32%	81.342,39	4.746,68
		21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària		239.763,82	-146.259,98	0,00	93.503,84	86.089,08	86.089,07	86.089,07	92,07%	110.829,24	-22,32%	81.342,39	4.746,68
		214 Repar. i conservació material de transport		1.544,10	0,00	0,00	1.544,10	1.125,91	1.125,91	1.125,91	72,92%	430,30	161,66%	447,02	678,89
		21400 Reparació, manteniment i conservació, material de transport		1.544,10	0,00	0,00	1.544,10	1.125,91	1.125,91	1.125,91	72,92%	430,30	161,66%	447,02	678,89
		215 Repar. i conservació mobiliari i efectes		51.399,72	-2.933,30	0,00	48.466,42	45.458,95	45.458,95	45.458,95	93,79%	38.268,32	18,79%	42.721,53	2.737,42
		21500 Reparació, manteniment i conservació, mobiliari		51.399,72	-2.933,30	0,00	48.466,42	45.458,95	45.458,95	45.458,95	93,79%	38.268,32	18,79%	42.721,53	2.737,42
		216 Repar. i conservació equipaments informàtica		560.061,00	-200.169,30	48.439,68	408.331,38	408.331,38	408.331,38	408.331,38	100,00%	376.456,09	8,47%	388.027,71	20.303,67
		21600 Reparació, manteniment i conservació, equipaments informàtics		560.061,00	-200.169,30	48.439,68	408.331,38	408.331,38	408.331,38	408.331,38	100,00%	376.456,09	8,47%	388.027,71	20.303,67
	22	Materials, subministraments i altres		1.732.216,66	-517.174,88	9.984,00	1.225.025,78	990.604,18	983.342,29	976.064,83	79,68%	1.086.422,31	-10,16%	879.647,94	96.416,89
		220 Material d'oficina		143.952,42	-35.059,80	0,00	108.892,62	61.678,13	61.678,13	61.678,13	56,64%	93.703,57	-34,18%	55.282,23	6.395,90
		22000 Material oficina ordinari		60.407,88	-23.677,13	0,00	36.730,75	36.730,75	36.730,75	36.730,75	100,00%	40.119,16	-8,45%	31.803,28	4.927,47
		22010 Petit mobiliari i estris		9.826,42	0,00	0,00	9.826,42	4.909,85	4.909,85	4.909,85	49,97%	6.090,18	-19,38%	4.703,27	206,58
		22020 Premsa i revistes		2.563,07	0,00	0,00	2.563,07	1.551,03	1.551,03	1.551,03	60,51%	1.117,54	38,79%	1.495,89	55,14
		22030 Llibres i publicacions		1.832,74	0,00	0,00	1.832,74	299,31	299,31	299,31	16,33%	1.148,02	-73,93%	299,31	0,00
		22040 Consumibles d'informàtica		4.091,03	0,00	0,00	4.091,03	7.284,57	7.284,57	7.284,57	178,06%	4.843,68	50,39%	6.825,89	458,68
		22090 Altres petit material		65.231,28	-11.382,67	0,00	53.848,61	10.902,62	10.902,62	10.902,62	20,25%	40.384,99	-73,00%	10.154,59	748,03
		221 Suministraments		213.837,96	-24.777,49	0,00	189.060,47	178.993,25	178.993,25	178.993,25	94,68%	163.124,48	9,73%	159.028,41	19.964,84
		22100 Energia elèctrica		83.903,14	-4.248,38	0,00	79.654,76	79.107,52	79.107,52	79.107,52	99,31%	83.817,34	-5,62%	79.107,52	0,00
		22110 Aigua		12.994,27	-4.468,81	0,00	8.525,46	8.685,96	8.685,96	8.685,96	101,88%	8.518,27	1,97%	6.574,17	2.111,79
		22120 Carburants per a locomoció		1.898,62	0,00	0,00	1.898,62	1.149,98	1.149,98	1.149,98	60,57%	870,77	32,06%	1.002,64	147,34
		22130 Carburants per a calefacció		108.111,57	-13.656,95	0,00	94.454,62	87.049,20	87.049,20	87.049,20	92,16%	65.189,60	33,53%	69.504,42	17.544,78
		22160 Productes farmacèutics i sanitaris (farmacïoles)		1.038,00	-1.038,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00
		22180 Productes de neteja		5.492,59	-1.136,60	0,00	4.355,99	3.000,59	3.000,59	3.000,59	68,88%	4.703,50	-36,21%	2.839,66	160,93
		22190 Altres subministraments		399,77	-228,75	0,00	171,02	0,00	0,00	0,00	0,00%	25,00	-100,00%	0,00	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
			222 Comunicacions	69.524,25	59,62	0,00	69.583,87	51.836,27	51.836,27	51.836,27	74,49%	53.861,04	-3,76%	48.622,99	3.213,28
			22200 Serveis telefònics	44.705,69	59,62	0,00	44.765,31	36.062,47	36.062,47	36.062,47	80,56%	37.666,10	-4,26%	32.849,19	3.213,28
			22210 Serveis postals i telegràfics	24.818,56	0,00	0,00	24.818,56	15.773,80	15.773,80	15.773,80	63,56%	16.194,94	-2,60%	15.773,80	0,00
			223 Transport	32.354,34	22.000,00	0,00	54.354,34	51.171,60	47.959,03	47.959,03	88,23%	54.292,10	-11,66%	43.387,20	4.571,83
			22300 Transport mercaderies	398,34	0,00	0,00	398,34	8,82	8,82	8,82	2,21%	370,24	-97,62%	8,82	0,00
			22310 Missatgers	31.473,56	22.000,00	0,00	53.473,56	51.143,56	47.930,99	47.930,99	89,63%	53.788,91	-10,89%	43.359,16	4.571,83
			22330 Altres transports	482,44	0,00	0,00	482,44	19,22	19,22	19,22	3,98%	132,95	-85,54%	19,22	0,00
			224 Assegurances	39.321,12	-8.681,79	0,00	30.639,33	25.871,03	25.871,03	25.871,03	84,44%	25.855,76	0,06%	25.871,03	0,00
			22420 Primes d'assegurances vehicles i ginys	4.251,07	0,00	0,00	4.251,07	135,46	135,46	135,46	3,19%	1.172,88	-88,45%	135,46	0,00
			22460 Primes d'assegurances multirisc incendi	35.070,05	-8.681,79	0,00	26.388,26	25.735,57	25.735,57	25.735,57	97,53%	24.682,88	4,26%	25.735,57	0,00
			225 Tributs	109.573,58	-6.403,49	0,00	103.170,09	102.820,59	102.820,59	102.820,59	99,66%	105.896,82	-2,90%	99.632,96	3.187,63
			22500 Tributs locals	109.573,58	-6.403,49	0,00	103.170,09	102.820,59	102.820,59	102.820,59	99,66%	105.896,82	-2,90%	99.632,96	3.187,63
			226 Altres serveis	236.982,12	-37.539,66	0,00	199.442,46	156.264,91	156.264,91	156.264,91	78,35%	91.646,58	70,51%	142.112,07	14.152,84
			22610 Atencions protocol·làries i de representació	18.825,42	-10.751,84	0,00	8.073,58	1.999,49	1.999,49	1.999,49	24,77%	6.835,91	-70,75%	1.916,25	83,24
			22630 Juridic i contencios	128.445,72	-9.099,01	0,00	119.346,71	98.006,86	98.006,86	98.006,86	82,12%	74.460,49	31,62%	84.094,02	13.912,84
			22660 Reunions, conferències i cursos	1.714,32	0,00	0,00	1.714,32	557,93	557,93	557,93	32,55%	2.888,58	-80,68%	401,17	156,76
			22670 Publicitat i propaganda	67.476,06	-66.936,56	0,00	539,50	539,50	539,50	539,50	100,00%	7.200,00	-92,51%	539,50	0,00
			22690 Altres despeses de representació	20.520,60	-10.752,25	0,00	9.768,35	0,00	0,00	0,00	0,00%	261,60	-100,00%	0,00	0,00
			22691 Eleccions al Consell d'administració	0,00	60.000,00	0,00	60.000,00	55.161,13	55.161,13	55.161,13	91,94%	0,00		55.161,13	0,00
			227 Treballs realitzats per altres empreses	886.670,87	-426.772,27	9.984,00	469.882,60	361.968,40	357.919,08	350.641,62	74,62%	498.041,96	-29,60%	305.711,05	44.930,57
			22700 Empreses de neteja i sanejament	33.791,49	5.216,94	0,00	39.008,43	35.640,38	35.640,38	28.362,92	72,71%	26.849,82	5,64%	23.772,41	4.590,51
			22710 Empreses de seguretat	85.245,60	-1.859,07	0,00	83.386,53	72.640,25	72.640,25	72.640,25	87,11%	79.670,06	-8,82%	60.858,32	11.781,93
			22720 Empreses valoracions, peritatges i auditories	3.887,55	0,00	0,00	3.887,55	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00		0,00	0,00
			22760 Estudis i treballs tècnics	675.425,84	-435.555,87	9.984,00	249.853,97	163.838,54	163.838,54	163.838,54	65,57%	310.471,95	-47,23%	143.875,04	19.963,50
			22790 Altres treballs a l'exterior	88.320,39	5.425,73	0,00	93.746,12	89.849,23	85.799,91	85.799,91	91,52%	81.050,13	5,86%	77.205,28	8.594,63
			23 Indemnitzacions per serveis	23.385,85	0,00	0,00	23.385,85	1.089,65	1.089,65	1.089,65	4,66%	5.352,58	-79,64%	1.089,65	0,00
			230 Reemborsament de dietes	23.385,85	0,00	0,00	23.385,85	1.089,65	1.089,65	1.089,65	4,66%	5.352,58	-79,64%	1.089,65	0,00
			23000 Dietes de personal fix	13.014,10	0,00	0,00	13.014,10	1.089,65	1.089,65	1.089,65	8,37%	5.177,32	-78,95%	1.089,65	0,00
			23030 Dietes altres personal, Consell d'Administració	10.371,75	0,00	0,00	10.371,75	0,00	0,00	0,00	0,00%	175,26	-100,00%	0,00	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			168.081.410,05	14.846.266,91	0,00	182.927.676,96	182.776.361,51	182.776.361,51	182.776.361,51	99,92%	170.957.363,37	6,91%	182.647.434,67	128.926,84
	42	Transferències als assegurats i famílies		167.919.513,11	14.835.514,66	0,00	182.755.027,77	182.747.609,26	182.747.609,26	182.747.609,26	100,00%	170.816.766,54	6,98%	182.618.682,42	128.926,84
		421	Per prestacions de branca general	114.231.513,11	11.175.723,23	0,00	125.407.236,34	125.407.220,17	125.407.220,17	125.407.220,17	100,00%	117.517.873,01	6,71%	125.355.705,66	51.514,51
			42111 Reembossament malaltia	68.616.000,00	2.384.615,37	0,00	71.000.615,37	71.000.615,37	71.000.615,37	71.000.615,37	100,00%	70.613.205,57	0,55%	70.990.482,62	10.132,75
			42112 Reembossament accident de treball	3.337.000,00	516.139,48	0,00	3.853.139,48	3.853.139,48	3.853.139,48	3.853.139,48	100,00%	3.795.296,02	1,52%	3.844.982,00	8.157,48
			42113 Reembossament maternitat	1.557.000,00	40.661,58	0,00	1.597.661,58	1.597.661,58	1.597.661,58	1.597.661,58	100,00%	1.397.280,69	14,34%	1.597.661,58	0,00
			42121 Salaris malaltia	16.066.000,00	1.726.436,09	0,00	17.792.436,09	17.792.436,09	17.792.436,09	17.792.436,09	100,00%	17.250.598,07	3,14%	17.778.895,38	13.540,71
			42122 Salaris accident de treball	5.093.000,00	1.485.839,81	0,00	6.578.839,81	6.578.823,64	6.578.823,64	6.578.823,64	100,00%	6.019.363,94	9,29%	6.576.800,52	2.023,12
			42123 Salaris maternitat	4.701.000,00	784.298,05	0,00	5.485.298,05	5.485.298,05	5.485.298,05	5.485.298,05	100,00%	5.203.819,51	5,41%	5.482.193,30	3.104,75
			42129 Cotització Patronal Prestacions Salari	517.200,00	2.767.019,54	0,00	3.284.219,54	3.284.219,54	3.284.219,54	3.284.219,54	100,00%	696.141,93	371,77%	3.284.219,54	0,00
			42130 Pensió Invalidesa malaltia	5.748.320,00	822.534,81	0,00	6.570.854,81	6.570.854,81	6.570.854,81	6.570.854,81	100,00%	5.492.827,74	19,63%	6.562.403,39	8.451,42
			42131 Pensions derivades d'AT	4.079.680,00	-1.208.204,67	0,00	2.871.475,33	2.871.475,33	2.871.475,33	2.871.475,33	100,00%	3.647.544,73	-21,28%	2.866.990,06	4.485,27
			42133 Pensions reversió d'orfenesa	0,00	0,00	0,00	0,00	1.072.234,46	1.072.234,46	1.072.234,46		0,00		1.071.106,84	1.127,62
			42139 Cotització Patronal Pensions d'Invalidesa	0,00	1.409.629,16	0,00	1.409.629,16	272.769,72	272.769,72	272.769,72	19,35%	302,99	89925,98%	272.454,98	314,74
			42141 Capital defunció	301.000,00	-107.909,78	0,00	193.090,22	193.090,22	193.090,22	193.090,22	100,00%	299.377,35	-35,50%	193.090,22	0,00
			42142 Complement Demandes 100%	2.986.000,00	-754.194,50	0,00	2.231.805,50	2.231.805,50	2.231.805,50	2.231.805,50	100,00%	2.858.624,30	-21,93%	2.231.628,85	176,65
			42145 Cotiz.Prof.Sanitàries: Metges Convencionats	264.309,85	-161.855,02	0,00	102.454,83	102.454,83	102.454,83	102.454,83	100,00%	243.490,17	-57,92%	102.454,83	0,00
			42146 Convenis Seg.Socials Pensions i Famílies	965.003,26	1.470.713,31	0,00	2.435.716,57	2.500.341,55	2.500.341,55	2.500.341,55	102,65%	0,00		2.500.341,55	0,00
		423	Per prestacions de branca jubilació	53.688.000,00	3.492.046,05	0,00	57.180.046,05	57.180.046,05	57.180.046,05	57.180.046,05	100,00%	53.298.893,53	7,28%	57.118.466,68	61.579,37
			42311 Pensions i capital jubilació	32.732.000,00	2.809.401,11	0,00	35.541.401,11	35.541.401,11	35.541.401,11	35.541.401,11	100,00%	32.396.228,12	9,71%	35.510.830,72	30.570,39
			42321 Pensions d'invalidesa a jubilació	11.418.000,00	3.184,89	0,00	11.421.184,89	11.421.184,89	11.421.184,89	11.421.184,89	100,00%	11.457.047,62	-0,31%	11.409.785,47	11.399,42
			42331 Pensions de vidütat	7.587.000,00	1.298.734,75	0,00	8.885.734,75	8.885.734,75	8.885.734,75	8.885.734,75	100,00%	7.612.689,16	16,72%	8.867.190,35	18.544,40
			42332 Pensions d'orfenesa	909.000,00	-909.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		770.055,76	-100,00%	0,00	0,00
			42390 Compl no contrib de pens. Lleis 4/2006 i 17/2008	1.042.000,00	54.369,50	0,00	1.096.369,50	1.096.369,50	1.096.369,50	1.096.369,50	100,00%	1.059.581,16	3,47%	1.095.462,62	906,88
			42399 Cotització malaltia de les pensions	0,00	235.355,80	0,00	235.355,80	235.355,80	235.355,80	235.355,80	100,00%	3.291,71	7049,96%	235.197,52	158,28
		424	Per prestacions familiars	0,00	167.745,38	0,00	167.745,38	160.343,04	160.343,04	160.343,04	95,59%	0,00		144.510,08	15.832,96
			42411 Prestacions per fill a càrrec	0,00	0,00	0,00	0,00	146.615,04	146.615,04	146.615,04		0,00		132.154,88	14.460,16
			42412 Prestacions per naixement o adopció	0,00	167.745,38	0,00	167.745,38	13.728,00	13.728,00	13.728,00	8,18%	0,00		12.355,20	1.372,80
	48	Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre		161.896,94	10.752,25	0,00	172.649,19	28.752,25	28.752,25	28.752,25	16,65%	140.596,83	-79,55%	28.752,25	0,00
		482	Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre	161.896,94	10.752,25	0,00	172.649,19	28.752,25	28.752,25	28.752,25	16,65%	140.596,83	-79,55%	28.752,25	0,00
			48290 Llar d'infants Dames Meritxell	143.896,94	0,00	0,00	143.896,94	0,00	0,00	0,00	0,00%	112.531,05	-100,00%	0,00	0,00
			48291 Fundació Observatori de Sostenibilidad	18.000,00	0,00	0,00	18.000,00	18.000,00	18.000,00	18.000,00	100,00%	18.000,00	0,00%	18.000,00	0,00
			48292 Quota AISS	0,00	10.752,25	0,00	10.752,25	10.752,25	10.752,25	10.752,25	100,00%	10.065,78	6,82%	10.752,25	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
6 INVERSIONS REALS				1.400.000,00	-3.783.557,71	3.871.938,47	1.488.380,76	1.488.380,76	1.488.380,76	1.488.380,76	100,00%	1.454.461,62	2,33%	1.193.429,04	294.951,72
	60	Inversions noves		0,00	8.608,75	0,00	8.608,75	8.608,75	8.608,75	8.608,75	100,00%	75.288,50	-88,57%	6.995,66	1.613,09
	603	Maquinaria, instal·lacions i equipament		0,00	8.608,75	0,00	8.608,75	8.608,75	8.608,75	8.608,75	100,00%	52.754,50	-83,68%	6.995,66	1.613,09
	60340	Instal·lacions d'edificis administratius		0,00	3.107,10	0,00	3.107,10	3.107,10	3.107,10	3.107,10	100,00%	18.456,99	-83,17%	3.107,10	0,00
	60390	Instal·lacions d'altres edificis		0,00	5.501,65	0,00	5.501,65	5.501,65	5.501,65	5.501,65	100,00%	34.297,51	-83,96%	3.888,56	1.613,09
	604	Material de transport		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		22.534,00	-100,00%	0,00	0,00
	60400	Vehicles		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		22.534,00	-100,00%	0,00	0,00
	61	Inversions de reparació		700.000,00	-3.184.793,54	3.481.899,18	997.105,64	997.105,64	997.105,64	997.105,64	100,00%	657.459,86	51,66%	720.402,10	276.703,54
	612	Edificis i altres construccions		700.000,00	-3.194.630,13	3.481.899,18	987.269,05	987.269,05	987.269,05	987.269,05	100,00%	603.888,86	63,49%	712.992,07	274.276,98
	61200	Millora d'edificis Obra Civil Administratiu		700.000,00	-3.198.018,66	3.481.899,18	983.880,52	983.880,52	983.880,52	983.880,52	100,00%	603.888,86	62,92%	709.603,54	274.276,98
	61290	Millora d'altres edificis		0,00	3.388,53	0,00	3.388,53	3.388,53	3.388,53	3.388,53	100,00%	0,00		3.388,53	0,00
	615	Mobiliari i estris		0,00	183,27	0,00	183,27	183,27	183,27	183,27	100,00%	26.204,17	-99,30%	183,27	0,00
	61500	Reposició i millora despatx edif.adm.		0,00	183,27	0,00	183,27	183,27	183,27	183,27	100,00%	26.204,17	-99,30%	183,27	0,00
	61590	Rep. i millora mobiliari d'altres edificis			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
	616	Equipaments per a processos d'informació		0,00	9.653,32	0,00	9.653,32	9.653,32	9.653,32	9.653,32	100,00%	27.366,83	-64,73%	7.226,76	2.426,56
	61610	Reposició i millora d'equips d'informació		0,00	9.653,32	0,00	9.653,32	9.653,32	9.653,32	9.653,32	100,00%	27.366,83	-64,73%	7.226,76	2.426,56
	64	Immobilitzat immaterial		700.000,00	-607.372,92	390.039,29	482.666,37	482.666,37	482.666,37	482.666,37	100,00%	721.713,26	-33,12%	466.031,28	16.635,09
	640	Immobilitzat immaterial		700.000,00	-607.372,92	390.039,29	482.666,37	482.666,37	482.666,37	482.666,37	100,00%	721.713,26	-33,12%	466.031,28	16.635,09
	64050	Aplicacions informàtiques		700.000,00	-607.372,92	390.039,29	482.666,37	482.666,37	482.666,37	482.666,37	100,00%	721.713,26	-33,12%	466.031,28	16.635,09
8 ACTIUS FINANCERS				22.802.190,58	33.665.915,03	0,00	56.468.105,61	56.429.616,09	56.429.616,09	56.429.616,09	99,93%	32.131.787,51	75,62%	47.734.635,77	8.694.980,32
	81	Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic		22.796.190,58	30.239.604,38	0,00	53.035.794,96	52.997.333,19	52.997.333,19	52.997.333,19	99,93%	28.610.948,44	85,23%	44.305.157,35	8.692.175,84
	811	Aportacions a fons de reserves		22.796.190,58	30.239.604,38	0,00	53.035.794,96	52.997.333,19	52.997.333,19	52.997.333,19	99,93%	28.610.948,44	85,23%	44.305.157,35	8.692.175,84
	81101	Aportacions a fons de reserves Br.general		0,00	945.265,35	0,00	945.265,35	906.803,58	906.803,58	906.803,58	95,93%	0,00		906.803,58	0,00
	81103	Aportacions a fons de reserves Br.jubilació		22.796.190,58	29.294.339,03	0,00	52.090.529,61	52.090.529,61	52.090.529,61	52.090.529,61	100,00%	28.610.948,44	82,07%	43.398.353,77	8.692.175,84
	83	Concessions de préstecs i bestretes fora del S.P.		6.000,00	3.426.310,65	0,00	3.432.310,65	3.432.282,90	3.432.282,90	3.432.282,90	100,00%	3.520.839,07	-2,52%	3.429.478,42	2.804,48
	831	Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP		6.000,00	3.426.310,65	0,00	3.432.310,65	3.432.282,90	3.432.282,90	3.432.282,90	100,00%	3.520.839,07	-2,52%	3.429.478,42	2.804,48
	83101	Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb INSS		0,00	2.750.000,00	0,00	2.750.000,00	1.999.113,08	1.999.113,08	1.999.113,08	72,70%	2.217.236,88	-9,84%	1.998.868,02	245,06
	83102	Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSF		0,00	606.963,00	0,00	606.963,00	1.244.821,83	1.244.821,83	1.244.821,83	205,09%	1.194.317,02	4,23%	1.244.821,83	0,00
	83103	Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSP		0,00	70.272,19	0,00	70.272,19	162.195,84	162.195,84	162.195,84	230,81%	83.111,20	95,16%	162.195,84	0,00
	83104	Bestretes per Prestacions Conveni Int.Art16 SSF		0,00	0,00	0,00	0,00	21.076,69	21.076,69	21.076,69		21.137,40	-0,29%	21.076,69	0,00
	83130	Coma Pedrosa		6.000,00	-924,54	0,00	5.075,46	5.075,46	5.075,46	5.075,46	100,00%	5.036,57	0,77%	2.516,04	2.559,42
Total general				199.813.896,13	43.933.187,99	3.930.362,15	247.677.446,27	246.931.375,50	246.921.838,60	246.914.561,14	99,69%	210.646.193,14	17,22%	237.646.473,14	9.268.088,00

2.7.Liquidació del pressupost d'ingressos. Consolidat CASS

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
1	COTITZACIONS SOCIALS			180.952.000,00	25.117.473,07	206.069.473,07	206.069.473,05	100,00%	182.640.760,45	12,83%	206.069.473,05	0,00
	12	Cotitzacions Socials		180.952.000,00	25.117.473,07	206.069.473,07	206.069.473,05	100,00%	182.640.760,45	12,83%	206.069.473,05	0,00
	121	Cotitzacions branca general		100.257.000,00	2.879.459,95	103.136.459,95	103.136.459,93	100,00%	100.089.314,13	3,04%	103.136.459,93	0,00
	12100	Branca general assalariats		94.841.000,00	0,00	94.841.000,00	92.473.704,50	97,50%	94.264.788,09	-1,90%	92.473.704,50	0,00
	12101	Branca general treballadors per compte propi		3.896.000,00	228.560,41	4.124.560,41	6.491.993,55	157,40%	4.213.283,24	54,08%	6.491.993,55	0,00
	12103	Branca general pensionats i invalideses		1.520.000,00	390.085,81	1.910.085,81	1.910.085,81	100,00%	1.611.242,80	18,55%	1.910.085,81	0,00
	12104	Branca general assalariats en atur		0,00	2.175.977,43	2.175.977,43	2.175.839,77	99,99%	0,00		2.175.839,77	0,00
	12105	Branca general cpte propi en atur		0,00	84.836,30	84.836,30	84.836,30	100,00%	0,00		84.836,30	0,00
	123	Cotitzacions branca jubilació		80.695.000,00	22.238.013,12	102.933.013,12	102.933.013,12	100,00%	82.551.446,32	24,69%	102.933.013,12	0,00
	12300	Branca jubilació assalariats		76.898.000,00	16.865.304,98	93.763.304,98	93.763.304,98	100,00%	78.514.148,49	19,42%	93.763.304,98	0,00
	12301	Branca jubilació treballadors per compte propi		3.797.000,00	2.928.728,74	6.725.728,74	6.725.728,74	100,00%	4.037.013,85	66,60%	6.725.728,74	0,00
	12303	Branca jubilació pensionats i invalideses		0,00	25.932,77	25.932,77	25.932,77	100,00%	283,98	9031,90%	25.932,77	0,00
	12304	Branca jubilació assalariats en atur		0,00	2.330.187,31	2.330.187,31	2.330.187,31	100,00%	0,00		2.330.187,31	0,00
	12305	Branca jubilació cpte propi en atur		0,00	87.859,32	87.859,32	87.859,32	100,00%	0,00		87.859,32	0,00
3	TAXES I ALTRES INGRESSOS			1.660.194,89	552.586,91	2.212.781,80	2.681.344,83	121,18%	2.079.062,20	28,97%	2.664.360,11	16.984,72
	33	Ingressos per reintegraments		1.493.100,98	503.144,53	1.996.245,51	2.451.441,04	122,80%	1.797.404,56	36,39%	2.434.456,32	16.984,72
	331	Reintegraments de prestacions branca general		1.473.385,45	474.014,99	1.947.400,44	2.402.595,97	123,37%	1.729.903,00	38,89%	2.387.650,08	14.945,89
	33120	Reintegraments prestacions 3er responsable		1.473.385,45	474.014,99	1.947.400,44	1.973.255,35	101,33%	1.397.330,29	41,22%	1.970.104,45	3.150,90
	33140	Altres reintegraments branca general		0,00	0,00	0,00	429.340,62		332.572,71	29,10%	417.545,63	11.794,99
	332	Reintegraments de prestacions branca jubilació		19.715,53	29.129,54	48.845,07	48.845,07	100,00%	67.501,56	-27,64%	46.806,24	2.038,83
	33240	Altres reintegraments branca jubilació		19.715,53	29.129,54	48.845,07	48.845,07	100,00%	67.501,56	-27,64%	46.806,24	2.038,83
	34	Altres ingressos		167.093,91	49.442,38	216.536,29	229.903,79	106,17%	281.657,64	-18,37%	229.903,79	0,00
	341	Recàrrecs		167.093,91	17.060,98	184.154,89	197.522,39	107,26%	266.498,92	-25,88%	197.522,39	0,00
	34100	Recàrrecs branca general		92.701,97	0,00	92.701,97	103.956,64	112,14%	146.003,38	-28,80%	103.956,64	0,00
	34102	Recàrrecs branca jubilació		74.391,94	14.948,13	89.340,07	89.340,07	100,00%	120.495,54	-25,86%	89.340,07	0,00
	34110	Infraccions i sancions branca general		0,00	0,00	0,00	2.017,66				2.017,66	0,00
	34112	Infraccions i sancions branca jubilació		0,00	2.017,68	2.017,68	2.017,68	100,00%	0,00		2.017,68	0,00
	34120	Interessos legals art15 branca general		0,00	0,00	0,00	95,17				95,17	0,00
	34122	Interessos legals art15 branca Jubilació		0,00	95,17	95,17	95,17	100,00%	0,00		95,17	0,00
	345	Altres ingressos atípics		0,00	32.381,40	32.381,40	32.381,40	100,00%	15.158,72	113,62%	32.381,40	0,00
	34500	Altres ingressos atípics branca general		0,00	0,00	0,00	0,00		158,72	-100,00%	0,00	0,00
	34502	Altres ingressos atípics branca jubilació		0,00	32.381,40	32.381,40	32.381,40	100,00%	15.000,00	115,88%	32.381,40	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			1.149.001,34	6.459.238,12	7.608.239,46	7.495.574,66	98,52%	1.201.266,81	523,97%	7.495.574,66	0,00
	42		Transferències del Govern d'Andorra	1.149.001,34	6.459.238,12	7.608.239,46	7.495.574,66	98,52%	1.201.266,81	523,97%	7.495.574,66	0,00
	421		Per prestacions de branca general	107.001,34	0,00	107.001,34	0,00	0,00%	0,00		0,00	0,00
		42111	Reemborsament malaltia persones amb discapacitat	107.001,34	0,00	107.001,34	0,00	0,00%	0,00		0,00	0,00
	423		Per prestacions de branca jubilació	1.042.000,00	6.291.492,74	7.333.492,74	7.333.492,74	100,00%	1.201.266,81	510,48%	7.333.492,74	0,00
		42390	Complement de vellesa llei 4/2006	1.042.000,00	54.653,66	1.096.653,66	1.096.653,66	100,00%	1.201.266,81	-8,71%	1.096.653,66	0,00
		42391	Pensions no contributives art 41	0,00	6.236.839,08	6.236.839,08	6.236.839,08	100,00%	0,00		6.236.839,08	0,00
	424		Per prestacions familiars	0,00	167.745,38	167.745,38	162.081,92	96,62%	0,00		162.081,92	0,00
		42411	Prestacions familiars per fill a càrrec	0,00	0,00	0,00	148.811,52		0,00		148.811,52	0,00
		42412	Prestacions familiars per naixement o adopció	0,00	167.745,38	167.745,38	13.270,40	7,91%	0,00		13.270,40	0,00
5	INGRESSOS PATRIMONIALS			3.646.344,67	489.033,12	4.135.377,79	3.780.533,65	91,42%	3.540.141,11	6,79%	3.556.083,38	224.450,27
	52		Interessos de dipòsits i comptes bancaris	497.367,99	-202.767,18	294.600,81	37.815,74	12,84%	75.224,40	-49,73%	37.815,74	0,00
	524		Interessos de comptes bancaris	497.367,99	-202.767,18	294.600,81	37.815,74	12,84%	75.224,40	-49,73%	37.815,74	0,00
		52401	Interessos c/c branca general	254.864,38	0,00	254.864,38	18.790,62	7,37%	40.103,65	-53,14%	18.790,62	0,00
		52403	Interessos c/c branca jubilació	205.135,62	-188.280,74	16.854,88	16.854,88	100,00%	32.283,04	-47,79%	16.854,88	0,00
		52498	Altres ingressos financers branca general	20.711,31	0,00	20.711,31	0,00	0,00%	0,00		0,00	0,00
		52499	Altres ingressos financers branca jubilació	16.656,68	-14.486,44	2.170,24	2.170,24	100,00%	2.837,71	-23,52%	2.170,24	0,00
	53		Interessos i dividendes d'actius dels fons de reser	1.143.370,00	768.605,26	1.911.975,26	1.813.916,19	94,87%	1.568.620,48	15,64%	1.813.916,19	0,00
	537		Interessos i dividendes	1.143.370,00	768.605,26	1.911.975,26	1.813.916,19	94,87%	1.568.620,48	15,64%	1.813.916,19	0,00
		53700	Interessos i dividendes branca general	90.085,21	945.265,35	1.035.350,56	937.291,49	90,53%	880.750,06	6,42%	937.291,49	0,00
		53701	Interessos i dividendes branca jubilació	1.053.284,79	-176.660,09	876.624,70	876.624,70	100,00%	687.870,42	27,44%	876.624,70	0,00
	54		Rendes de béns immobles	2.005.606,68	-76.804,96	1.928.801,72	1.928.801,72	100,00%	1.896.296,23	1,71%	1.704.351,45	224.450,27
	541		Lloguers de béns immobles	1.900.294,26	-55.264,95	1.845.029,31	1.845.029,31	100,00%	1.821.667,27	1,28%	1.624.066,18	220.963,13
		54103	Lloguers Immobile Residència Solà d'Enclar	171.085,41	-15.851,05	155.234,36	155.234,36	100,00%	155.234,36	0,00%	0,00	155.234,36
		54104	Lloguers Prada Casadet	1.273.297,20	-24.104,74	1.249.192,46	1.249.192,46	100,00%	1.227.211,67	1,79%	1.183.463,69	65.728,77
		54106	Lloguers Can Solà	9.342,00	1.039,25	10.381,25	10.381,25	100,00%	9.000,00	15,35%	10.381,25	0,00
		54107	Lloguers Centre Sociosanitari El Cedre	446.569,65	-16.348,41	430.221,24	430.221,24	100,00%	430.221,24	0,00%	430.221,24	0,00
	542		Altres rendes per consums d'immobles	105.312,42	-21.540,01	83.772,41	83.772,41	100,00%	74.628,96	12,25%	80.285,27	3.487,14
		54204	Altres rendes per consums Prada Casadet	105.312,42	-21.540,01	83.772,41	83.772,41	100,00%	74.628,96	12,25%	80.285,27	3.487,14

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
6	ALIENACIÓ D'INVERSIONS REALS			0,00	0,00	0,00	0,00		3.000,00	-100,00%	0,00	0,00
	61	Altres Inversions Reals		0,00	0,00	0,00	0,00		3.000,00	-100,00%	0,00	0,00
		614 Inversions Reals. Vehicles		0,00	0,00	0,00	0,00		3.000,00	-100,00%	0,00	0,00
		61400 Altres inversions reals. Vehicles		0,00	0,00	0,00	0,00		3.000,00	-100,00%	0,00	0,00
8	ACTIUS FINANCERS			17.133.256,23	11.314.856,77	28.448.113,00	26.889.373,84	94,52%	22.287.497,86	20,65%	16.303.537,12	10.585.836,72
	81	Venda d'oblig. i bonos fora del sector públic		17.133.256,23	11.314.856,77	28.448.113,00	26.889.373,84	94,52%	19.431.151,45	38,38%	16.303.537,12	10.585.836,72
		811 Reintegrament d'actius de fons de reserves		17.133.256,23	11.314.856,77	28.448.113,00	26.889.373,84	94,52%	19.431.151,45	38,38%	16.303.537,12	10.585.836,72
		81101 Reintegrament de Fons de Reserves B.general		17.133.256,23	11.249.483,48	28.382.739,71	26.824.000,55	94,51%	19.337.822,02	38,71%	16.238.163,83	10.585.836,72
		81103 Reintegrament de Fons de Reserves B.jubilació		0,00	65.373,29	65.373,29	65.373,29	100,00%	93.329,43	-29,95%	65.373,29	0,00
	83	Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.		0,00	0,00	0,00	0,00		2.856.346,41	-100,00%	0,00	0,00
		831 Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.		0,00	0,00	0,00	0,00		2.856.346,41	-100,00%	0,00	0,00
		83101 Reintegrament de bestretes per prestacions INSS		0,00	0,00	0,00	0,00		2.329.551,20	-100,00%	0,00	0,00
		83102 Reintegrament de bestretes per prestacions SSFR		0,00	0,00	0,00	0,00		526.795,21	-100,00%	0,00	0,00
Total general				204.540.797,13	43.933.187,99	248.473.985,12	246.916.300,03	99,37%	211.751.728,43	16,61%	236.089.028,32	10.827.271,71

2.8.Liquidació del pressupost de despeses i ingressos per programes

2.8.1.Liquidació del pressupost de despeses. Serveis Generals

Les despeses del programa de serveis generals de la CASS, liquidades durant l'execució 2010 han estat de 4,59 M€, un 7,48% menys respecte a l'execució del pressupost 2009. Històricament la CASS imputa aquestes despeses en les branques general i jubilació en proporció a la distribució de les cotitzacions, que amb la llei 17/2008 han quedat fixades en Branca general: 50,0% - Branca jubilació: 50,0%

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
1	DESPESES DE PERSONAL			3.324.096,24	61.977,42	0,00	3.386.073,66	3.125.654,99	3.123.379,99	3.123.379,99	92,24%	3.039.558,59	2,76%	3.112.724,86	10.655,13
	10	Alts Càrrecs		141.516,81	0,00	0,00	141.516,81	116.843,63	116.843,63	116.843,63	82,57%	140.896,60	-17,07%	116.843,63	0,00
		100 Remuneracions bàsiques, alts càrrecs		141.516,81	0,00	0,00	141.516,81	116.843,63	116.843,63	116.843,63	82,57%	140.896,60	-17,07%	116.843,63	0,00
		10000 Consell d'administració		141.516,81	0,00	0,00	141.516,81	116.843,63	116.843,63	116.843,63	82,57%	140.896,60	-17,07%	116.843,63	0,00
	11	Personal Fix		2.548.297,33	0,00	0,00	2.548.297,33	2.388.537,96	2.388.537,96	2.388.537,96	93,73%	2.357.618,13	1,31%	2.388.537,96	0,00
		110 Remuneracions bàsiques, personal fix		2.548.297,33	0,00	0,00	2.548.297,33	2.388.537,96	2.388.537,96	2.388.537,96	93,73%	2.357.618,13	1,31%	2.388.537,96	0,00
		11000 Sou base personal fix		2.121.707,93	0,00	0,00	2.121.707,93	2.032.655,61	2.032.655,61	2.032.655,61	95,80%	2.017.332,87	0,76%	2.032.655,61	0,00
		11001 Noves contractacions de personal fix		62.599,04	0,00	0,00	62.599,04	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00		0,00	0,00
		11010 Triennis personal fix		363.062,12	0,00	0,00	363.062,12	353.597,31	353.597,31	353.597,31	97,39%	339.142,74	4,26%	353.597,31	0,00
		11060 Primes personal fix		928,24	0,00	0,00	928,24	2.285,04	2.285,04	2.285,04	246,17%	1.142,52	100,00%	2.285,04	0,00
	13	Personal Eventual		135.696,20	37.720,22	0,00	173.416,42	171.180,21	171.180,21	171.180,21	98,71%	131.089,03	30,58%	171.001,76	178,45
		130 Remuneracions bàsiques, personal eventual		135.696,20	37.720,22	0,00	173.416,42	171.180,21	171.180,21	171.180,21	98,71%	131.089,03	30,58%	171.001,76	178,45
		13000 Sou base personal eventual		135.696,20	37.720,22	0,00	173.416,42	171.180,21	171.180,21	171.180,21	98,71%	131.089,03	30,58%	171.001,76	178,45
	16	Quotes i despeses socials		498.585,90	24.257,20	0,00	522.843,10	449.093,19	446.818,19	446.818,19	85,46%	409.954,83	8,99%	436.341,51	10.476,68
		160 Quotes Seguretat Social		366.328,41	25.291,25	0,00	391.619,66	391.592,03	391.592,03	391.592,03	99,99%	353.242,60	10,86%	391.592,03	0,00
		16000 Quotes S.Social administradors		17.409,24	0,00	0,00	17.409,24	14.379,10	14.379,10	14.379,10	82,59%	17.225,19	-16,52%	14.379,10	0,00
		16010 Quotes S.Social personal fix		331.278,66	19.821,25	0,00	351.099,91	352.333,93	352.333,93	352.333,93	100,35%	318.473,98	10,63%	352.333,93	0,00
		16050 Quotes S.Social personal eventual		17.640,51	5.470,00	0,00	23.110,51	24.879,00	24.879,00	24.879,00	107,65%	17.543,43	41,81%	24.879,00	0,00
		163 Despeses socials del personal		132.257,49	-1.034,05	0,00	131.223,44	57.501,16	55.226,16	55.226,16	42,09%	56.712,23	-2,62%	44.749,48	10.476,68
		16300 Formació i perfeccionament personal		80.116,85	0,00	0,00	80.116,85	10.631,76	10.631,76	10.631,76	13,27%	16.067,17	-33,83%	9.281,76	1.350,00
		16310 Altres prestacions al personal, beneficis		52.140,64	-1.034,05	0,00	51.106,59	46.869,40	44.594,40	44.594,40	87,26%	40.645,06	9,72%	35.467,72	9.126,68

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			1.513.010,91	-492.470,43	48.439,68	1.068.980,16	957.011,63	949.749,73	942.472,27	88,17%	964.748,82	-2,31%	867.624,71	74.847,56
	20	Lloguers		124.496,88	-45.432,89	0,00	79.063,99	79.063,99	79.063,99	79.063,99	100,00%	76.408,14	3,48%	62.879,69	16.184,30
		206 Lloguer d'equipaments per informàtica		88.920,00	-21.083,42	0,00	67.836,58	67.836,58	67.836,58	67.836,58	100,00%	65.135,40	4,15%	62.383,63	5.452,95
		20600 Lloguer d'equipaments per informàtica		88.920,00	-21.083,42	0,00	67.836,58	67.836,58	67.836,58	67.836,58	100,00%	65.135,40	4,15%	62.383,63	5.452,95
		209 Lloguer d'altre immobilitzat material		35.576,88	-24.349,47	0,00	11.227,41	11.227,41	11.227,41	11.227,41	100,00%	11.272,74	-0,40%	496,06	10.731,35
		20900 Lloguer d'altre immobilitzat material		35.576,88	-24.349,47	0,00	11.227,41	11.227,41	11.227,41	11.227,41	100,00%	11.272,74	-0,40%	496,06	10.731,35
	21	Reparació, manteniment i conservació		662.360,76	-210.714,90	48.439,68	500.085,54	483.401,13	483.401,12	483.401,12	96,66%	462.295,24	4,57%	458.541,18	24.859,94
		210 Repar. i conservació de terrenys i béns naturals		7.927,75	0,00	0,00	7.927,75	1.903,04	1.903,04	1.903,04	24,00%	1.678,45	13,38%	1.649,77	253,27
		21000 Reparació, manteniment i conservació, te		7.927,75	0,00	0,00	7.927,75	1.903,04	1.903,04	1.903,04	24,00%	1.678,45	13,38%	1.649,77	253,27
		213 Repar. i conservació maquinària i instal.lacions		45.201,05	0,00	0,00	45.201,05	37.786,29	37.786,28	37.786,28	83,60%	46.598,33	-18,91%	36.878,41	907,87
		21300 Reparació, manteniment i conservació, m		45.201,05	0,00	0,00	45.201,05	37.786,29	37.786,28	37.786,28	83,60%	46.598,33	-18,91%	36.878,41	907,87
		214 Repar. i conservació material de transport		1.544,10	0,00	0,00	1.544,10	1.125,91	1.125,91	1.125,91	72,92%	430,30	161,66%	447,02	678,89
		21400 Reparació, manteniment i conservació, m		1.544,10	0,00	0,00	1.544,10	1.125,91	1.125,91	1.125,91	72,92%	430,30	161,66%	447,02	678,89
		215 Repar. i conservació mobiliari i efectes		47.626,86	0,00	0,00	47.626,86	44.800,11	44.800,11	44.800,11	94,06%	37.132,07	20,65%	42.083,87	2.716,24
		21500 Reparació, manteniment i conservació, m		47.626,86	0,00	0,00	47.626,86	44.800,11	44.800,11	44.800,11	94,06%	37.132,07	20,65%	42.083,87	2.716,24
		216 Repar. i conservació equipaments informàtica		560.061,00	-210.714,90	48.439,68	397.785,78	397.785,78	397.785,78	397.785,78	100,00%	376.456,09	5,67%	377.482,11	20.303,67
		21600 Reparació, manteniment i conservació, e		560.061,00	-210.714,90	48.439,68	397.785,78	397.785,78	397.785,78	397.785,78	100,00%	376.456,09	5,67%	377.482,11	20.303,67
	22	Materials, subministraments i altres		703.515,77	-236.322,64	0,00	467.193,13	393.456,86	386.194,97	378.917,51	81,11%	420.856,46	-9,97%	345.114,19	33.803,32
		220 Material d'oficina		79.130,04	-23.677,13	0,00	55.452,91	51.497,16	51.497,16	51.497,16	92,87%	54.508,59	-5,52%	45.733,23	5.763,93
		22000 Material oficina ordinari		60.407,88	-23.677,13	0,00	36.730,75	36.730,75	36.730,75	36.730,75	100,00%	40.119,16	-8,45%	31.803,28	4.927,47
		22010 Petit mobiliari i estris		9.826,42	0,00	0,00	9.826,42	4.909,85	4.909,85	4.909,85	49,97%	6.090,18	-19,38%	4.703,27	206,58
		22020 Premsa i revistes		2.563,07	0,00	0,00	2.563,07	1.551,03	1.551,03	1.551,03	60,51%	1.117,54	38,79%	1.495,89	55,14
		22030 Llibres i publicacions		1.257,96	0,00	0,00	1.257,96	299,31	299,31	299,31	23,79%	1.022,02	-70,71%	299,31	0,00
		22040 Consumibles d'informàtica		4.091,03	0,00	0,00	4.091,03	7.284,57	7.284,57	7.284,57	178,06%	4.843,68	50,39%	6.825,89	458,68
		22090 Altre petit material		983,68	0,00	0,00	983,68	721,65	721,65	721,65	73,36%	1.316,01	-45,16%	605,59	116,06
		221 Suministraments		62.536,89	0,00	0,00	62.536,89	52.469,67	52.469,67	52.469,67	83,90%	56.266,21	-6,75%	52.071,25	398,42
		22100 Energia elèctrica		41.837,96	0,00	0,00	41.837,96	41.290,72	41.290,72	41.290,72	98,69%	45.351,59	-8,95%	41.290,72	0,00
		22110 Aigua		766,42	0,00	0,00	766,42	926,92	926,92	926,92	120,94%	1.209,13	-23,34%	696,06	230,86
		22120 Carburants per a locomoció		1.898,62	0,00	0,00	1.898,62	1.149,98	1.149,98	1.149,98	60,57%	870,77	32,06%	1.002,64	147,34
		22130 Carburants per a calefacció		14.217,08	0,00	0,00	14.217,08	6.811,66	6.811,66	6.811,66	47,91%	5.155,00	32,14%	6.811,66	0,00
		22180 Productes de neteja		3.645,79	0,00	0,00	3.645,79	2.290,39	2.290,39	2.290,39	62,82%	3.654,72	-37,33%	2.270,17	20,22
		22190 Altres subministraments		171,02	0,00	0,00	171,02	0,00	0,00	0,00	0,00%	25,00	-100,00%	0,00	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
			222 Comunicacions	68.917,24	0,00	0,00	68.917,24	51.169,64	51.169,64	51.169,64	74,25%	53.368,68	-4,12%	48.014,05	3.155,59
			22200 Serveis telefònics	44.098,68	0,00	0,00	44.098,68	35.395,84	35.395,84	35.395,84	80,27%	37.173,74	-4,78%	32.240,25	3.155,59
			22210 Serveis postals i telegràfics	24.818,56	0,00	0,00	24.818,56	15.773,80	15.773,80	15.773,80	63,56%	16.194,94	-2,60%	15.773,80	0,00
			223 Transport	32.354,34	22.000,00	0,00	54.354,34	51.171,60	47.959,03	47.959,03	88,23%	54.292,10	-11,66%	43.387,20	4.571,83
			22300 Transport mercaderies	398,34	0,00	0,00	398,34	8,82	8,82	8,82	2,21%	370,24	-97,62%	8,82	0,00
			22310 Missatgers	31.473,56	22.000,00	0,00	53.473,56	51.143,56	47.930,99	47.930,99	89,63%	53.788,91	-10,89%	43.359,16	4.571,83
			22330 Altres transports	482,44	0,00	0,00	482,44	19,22	19,22	19,22	3,98%	132,95	-85,54%	19,22	0,00
			224 Assegurances	8.409,50	0,00	0,00	8.409,50	3.641,20	3.641,20	3.641,20	43,30%	3.625,93	0,42%	3.641,20	0,00
			22420 Primes d'assegurances vehicles i ginyes	4.251,07	0,00	0,00	4.251,07	135,46	135,46	135,46	3,19%	1.172,88	-88,45%	135,46	0,00
			22460 Primes d'assegurances multirisc incendi	4.158,43	0,00	0,00	4.158,43	3.505,74	3.505,74	3.505,74	84,30%	2.453,05	42,91%	3.505,74	0,00
			225 Tributs	1.038,60	0,00	0,00	1.038,60	689,10	689,10	689,10	66,35%	793,80	-13,19%	689,10	0,00
			22500 Tributs locals	1.038,60	0,00	0,00	1.038,60	689,10	689,10	689,10	66,35%	793,80	-13,19%	689,10	0,00
			226 Altres serveis	116.960,65	-28.440,65	0,00	88.520,00	59.293,93	59.293,93	59.293,93	66,98%	17.624,33	236,43%	59.053,93	240,00
			22610 Atencions protocol·làries i de representació	18.825,42	-10.751,84	0,00	8.073,58	1.999,49	1.999,49	1.999,49	24,77%	6.835,91	-70,75%	1.916,25	83,24
			22630 Jurídic i contenciosos	8.424,25	0,00	0,00	8.424,25	1.035,88	1.035,88	1.035,88	12,30%	438,24	136,37%	1.035,88	0,00
			22660 Reunions, conferències i cursos	1.714,32	0,00	0,00	1.714,32	557,93	557,93	557,93	32,55%	2.888,58	-80,68%	401,17	156,76
			22670 Publicitat i propaganda	67.476,06	-66.936,56	0,00	539,50	539,50	539,50	539,50	100,00%	7.200,00	-92,51%	539,50	0,00
			22690 Altres despeses de representació	20.520,60	-10.752,25	0,00	9.768,35	0,00	0,00	0,00	0,00%	261,60	-100,00%	0,00	0,00
			22691 Eleccions al Consell d'administració	0,00	60.000,00	0,00	60.000,00	55.161,13	55.161,13	55.161,13	91,94%	0,00		55.161,13	0,00
			227 Treballs realitzats per altres empreses	334.168,51	-206.204,86	0,00	127.963,65	123.524,56	119.475,24	112.197,78	87,68%	180.376,82	-37,80%	92.524,23	19.673,55
			22700 Empreses de neteja i sanejament	21.008,43	18.000,00	0,00	39.008,43	34.709,99	34.709,99	27.432,53	70,32%	26.645,35	2,95%	23.063,55	4.368,98
			22710 Empreses de seguretat	21.231,82	0,00	0,00	21.231,82	12.121,04	12.121,04	12.121,04	57,09%	19.242,04	-37,01%	10.025,71	2.095,33
			22760 Estudis i treballs tècnics	249.515,40	-224.204,86	0,00	25.310,54	25.310,54	25.310,54	25.310,54	100,00%	90.798,00	-72,12%	20.323,04	4.987,50
			22790 Altres treballs a l'exterior	42.412,86	0,00	0,00	42.412,86	51.382,99	47.333,67	47.333,67	111,60%	43.691,43	8,34%	39.111,93	8.221,74
			23 Indemnitzacions per serveis	22.637,50	0,00	0,00	22.637,50	1.089,65	1.089,65	1.089,65	4,81%	5.188,98	-79,00%	1.089,65	0,00
			230 Reemborsament de dietes	22.637,50	0,00	0,00	22.637,50	1.089,65	1.089,65	1.089,65	4,81%	5.188,98	-79,00%	1.089,65	0,00
			23000 Dietes de personal fix	12.265,75	0,00	0,00	12.265,75	1.089,65	1.089,65	1.089,65	8,88%	5.013,72	-78,27%	1.089,65	0,00
			23030 Dietes altres personal, Consell d'Administració	10.371,75	0,00	0,00	10.371,75	0,00	0,00	0,00	0,00%	175,26	-100,00%	0,00	0,00
			3 DESPESES FINANCERES	550,00	0,00	0,00	550,00	16,76	16,76	16,76	3,05%	0,61	2647,54%	16,76	0,00
			32 Prestacions de serveis bancaris	550,00	0,00	0,00	550,00	16,76	16,76	16,76	3,05%	0,61	2647,54%	16,76	0,00
			320 Prestacions de serveis bancaris	550,00	0,00	0,00	550,00	16,76	16,76	16,76	3,05%	0,61	2647,54%	16,76	0,00
			32000 Despeses de serveis Bancaris	550,00	0,00	0,00	550,00	16,76	16,76	16,76	3,05%	0,61	2647,54%	16,76	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			161.896,94	10.752,25	0,00	172.649,19	28.752,25	28.752,25	28.752,25	16,65%	140.596,83	-79,55%	28.752,25	0,00
	48	Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre		161.896,94	10.752,25	0,00	172.649,19	28.752,25	28.752,25	28.752,25	16,65%	140.596,83	-79,55%	28.752,25	0,00
		482 Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre		161.896,94	10.752,25	0,00	172.649,19	28.752,25	28.752,25	28.752,25	16,65%	140.596,83	-79,55%	28.752,25	0,00
		48290 Llar d'infants Dames Meritxell		143.896,94	0,00	0,00	143.896,94	0,00	0,00	0,00	0,00%	112.531,05	-100,00%	0,00	0,00
		48291 Fundació Observatori de Sostenibilidad		18.000,00	0,00	0,00	18.000,00	18.000,00	18.000,00	18.000,00	100,00%	18.000,00	0,00%	18.000,00	0,00
		48292 Quota AISS		0,00	10.752,25	0,00	10.752,25	10.752,25	10.752,25	10.752,25	100,00%	10.065,78	6,82%	10.752,25	0,00
6	INVERSIONS REALS			700.000,00	-594.429,23	390.039,29	495.610,06	495.610,06	495.610,06	495.610,06	100,00%	816.275,25	-39,28%	476.548,41	19.061,65
	60	Inversions noves		0,00	3.107,10	0,00	3.107,10	3.107,10	3.107,10	3.107,10	100,00%	40.990,99	-92,42%	3.107,10	0,00
		603 Maquinària, instal·lacions i equipament		0,00	3.107,10	0,00	3.107,10	3.107,10	3.107,10	3.107,10	100,00%	18.456,99	-83,17%	3.107,10	0,00
		60340 Instal·lacions d'edificis administratius		0,00	3.107,10	0,00	3.107,10	3.107,10	3.107,10	3.107,10	100,00%	18.456,99	-83,17%	3.107,10	0,00
		604 Material de transport		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	22.534,00	-100,00%	0,00	0,00
		60400 Vehicles		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	22.534,00	-100,00%	0,00	0,00
	61	Inversions de reposició		0,00	9.836,59	0,00	9.836,59	9.836,59	9.836,59	9.836,59	100,00%	53.571,00	-81,64%	7.410,03	2.426,56
		615 Mobiliari i estris		0,00	183,27	0,00	183,27	183,27	183,27	183,27	100,00%	26.204,17	-99,30%	183,27	0,00
		61500 Reposició i millora despatx edif.adm.		0,00	183,27	0,00	183,27	183,27	183,27	183,27	100,00%	26.204,17	-99,30%	183,27	0,00
		616 Equipaments per a processos d'informació		0,00	9.653,32	0,00	9.653,32	9.653,32	9.653,32	9.653,32	100,00%	27.366,83	-64,73%	7.226,76	2.426,56
		61610 Reposició i millora d'equips d'informació		0,00	9.653,32	0,00	9.653,32	9.653,32	9.653,32	9.653,32	100,00%	27.366,83	-64,73%	7.226,76	2.426,56
	64	Immobilitzat immaterial		700.000,00	-607.372,92	390.039,29	482.666,37	482.666,37	482.666,37	482.666,37	100,00%	721.713,26	-33,12%	466.031,28	16.635,09
		640 Immobilitzat immaterial		700.000,00	-607.372,92	390.039,29	482.666,37	482.666,37	482.666,37	482.666,37	100,00%	721.713,26	-33,12%	466.031,28	16.635,09
		64050 Aplicacions informàtiques		700.000,00	-607.372,92	390.039,29	482.666,37	482.666,37	482.666,37	482.666,37	100,00%	721.713,26	-33,12%	466.031,28	16.635,09
Total general				5.699.554,09	-1.014.169,99	438.478,97	5.123.863,07	4.607.045,69	4.597.508,79	4.590.231,33	89,59%	4.961.180,10	-7,48%	4.485.666,99	104.564,34

2.8.2.Liquidació del pressupost de despeses. Branca general

Les despeses de la branca general han estat executades al 99,83%, un 7,20% més respecte a l'execució del pressupost 2009. El dèficit pressupostari acumulat ha estat de 26,824 M€, que ha suposat reintegraments dels actius del fons de reserva del mateix import a l'estat d'ingressos.

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
1	DESPESES DE PERSONAL			1.163.624,92	55.547,77	0,00	1.219.172,69	1.201.100,83	1.201.100,83	1.201.100,83	98,52%	1.083.133,91	10,89%	1.203.069,99	-1.969,16
	11	Personal Fix		921.688,66	28.533,97	0,00	950.222,63	950.222,63	950.222,63	950.222,63	100,00%	885.682,96	7,29%	954.394,76	-4.172,13
		110 Remuneracions bàsiques, personal fix		921.688,66	28.533,97	0,00	950.222,63	950.222,63	950.222,63	950.222,63	100,00%	885.682,96	7,29%	954.394,76	-4.172,13
		11000 Sou base personal fix		752.716,47	27.206,29	0,00	779.922,76	779.922,76	779.922,76	779.922,76	100,00%	719.814,06	8,35%	784.094,89	-4.172,13
		11010 Triennis personal fix		168.972,19	1.327,68	0,00	170.299,87	170.299,87	170.299,87	170.299,87	100,00%	165.868,90	2,67%	170.299,87	0,00
	13	Personal Eventual		77.660,85	7.493,80	0,00	85.154,65	85.154,65	85.154,65	85.154,65	100,00%	46.752,44	82,14%	85.154,65	0,00
		130 Remuneracions bàsiques, personal eventual		77.660,85	7.493,80	0,00	85.154,65	85.154,65	85.154,65	85.154,65	100,00%	46.752,44	82,14%	85.154,65	0,00
		13000 Sou base personal eventual		77.660,85	7.493,80	0,00	85.154,65	85.154,65	85.154,65	85.154,65	100,00%	46.752,44	82,14%	85.154,65	0,00
	16	Quotes i despeses socials		164.275,41	19.520,00	0,00	183.795,41	165.723,55	165.723,55	165.723,55	90,17%	150.698,51	9,97%	163.520,58	2.202,97
		160 Quotes Seguretat Social		129.915,44	19.520,00	0,00	149.435,44	149.435,44	149.435,44	149.435,44	100,00%	132.958,87	12,39%	149.435,44	0,00
		16010 Quotes S.Social personal fix		119.819,53	18.456,00	0,00	138.275,53	141.343,44	141.343,44	141.343,44	102,22%	126.778,70	11,49%	141.343,44	0,00
		16050 Quotes S.Social personal eventual		10.095,91	1.064,00	0,00	11.159,91	8.092,00	8.092,00	8.092,00	72,51%	6.180,17	30,93%	8.092,00	0,00
		163 Despeses socials del personal		34.359,97	0,00	0,00	34.359,97	16.288,11	16.288,11	16.288,11	47,40%	17.739,64	-8,18%	14.085,14	2.202,97
		16300 Formació i perfeccionament personal		16.042,41	0,00	0,00	16.042,41	260,00	260,00	260,00	1,62%	264,65	-1,76%	260,00	0,00
		16310 Altres prestacions al personal, beneficis soc		18.317,56	0,00	0,00	18.317,56	16.028,11	16.028,11	16.028,11	87,50%	17.474,99	-8,28%	13.825,14	2.202,97

Capítol	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			388.052,01	-47.602,17	9.984,00	350.433,84	185.819,44	185.819,44	185.819,44	53,03%	208.790,12	-11,00%	163.896,12	21.923,32
	20	Lloguers		0,00	6.000,00	0,00	6.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	50,00%	6.000,00	-50,00%	3.000,00	0,00
	209	Lloguer d'altre immobilitzat material		0,00	6.000,00	0,00	6.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	50,00%	6.000,00	-50,00%	3.000,00	0,00
		20900	Lloguer d'altre immobilitzat material	0,00	6.000,00	0,00	6.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	50,00%	6.000,00	-50,00%	3.000,00	0,00
	21	Reparació, manteniment i conservació		180,72	10.545,60	0,00	10.726,32	10.545,60	10.545,60	10.545,60	98,32%	0,00		10.545,60	0,00
	215	Repar. i conservació mobiliari i efectes		180,72	0,00	0,00	180,72	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00		0,00	0,00
		21500	Reparació, manteniment i conservació, mobiliari	180,72	0,00	0,00	180,72	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00		0,00	0,00
	216	Repar. i conservació equipaments informàtica		0,00	10.545,60	0,00	10.545,60	10.545,60	10.545,60	10.545,60	100,00%	0,00		10.545,60	0,00
		21600	Reparació, manteniment i conservació, equip.inform	0,00	10.545,60	0,00	10.545,60	10.545,60	10.545,60	10.545,60	100,00%	0,00		10.545,60	0,00
	22	Materials, subministraments i altres		387.122,94	-64.147,77	9.984,00	332.959,17	172.273,84	172.273,84	172.273,84	51,74%	202.626,52	-14,98%	150.350,52	21.923,32
	220	Material d'oficina		59.439,71	-6.000,00	0,00	53.439,71	10.180,97	10.180,97	10.180,97	19,05%	39.194,98	-74,02%	9.549,00	631,97
		22030	Libres i publicacions	574,78	0,00	0,00	574,78	0,00	0,00	0,00	0,00%	126,00	-100,00%	0,00	0,00
		22090	Altres petit material	58.864,93	-6.000,00	0,00	52.864,93	10.180,97	10.180,97	10.180,97	19,26%	39.068,98	-73,94%	9.549,00	631,97
	226	Altres serveis		102.354,46	0,00	0,00	102.354,46	88.402,98	88.402,98	88.402,98	86,37%	70.604,16	25,21%	74.490,14	13.912,84
		22630	Jurídic i contenciosos	102.354,46	0,00	0,00	102.354,46	88.402,98	88.402,98	88.402,98	86,37%	70.604,16	25,21%	74.490,14	13.912,84
	227	Treballs realitzats per altres empreses		225.328,77	-58.147,77	9.984,00	177.165,00	73.689,89	73.689,89	73.689,89	41,59%	92.827,38	-20,62%	66.311,38	7.378,51
		22700	Empreses de neteja i sanejament	0,00	0,00	0,00	0,00	930,39	930,39	930,39		177,22	424,99%	708,86	221,53
		22710	Empreses de seguretat	43.335,38	0,00	0,00	43.335,38	41.699,88	41.699,88	41.699,88	96,23%	41.699,88	0,00%	34.749,90	6.949,98
		22720	Empreses valoracions, peritatges i auditories	3.887,55	0,00	0,00	3.887,55	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00		0,00	0,00
		22760	Estudis i treballs tècnics	141.563,20	-55.547,77	9.984,00	95.999,43	9.984,00	9.984,00	9.984,00	10,40%	20.942,92	-52,33%	9.984,00	0,00
		22790	Altres treballs a l'exterior	36.542,64	-2.600,00	0,00	33.942,64	21.075,62	21.075,62	21.075,62	62,09%	30.007,36	-29,77%	20.868,62	207,00
	23	Indemnitzacions per serveis		748,35	0,00	0,00	748,35	0,00	0,00	0,00	0,00%	163,60	-100,00%	0,00	0,00
	230	Reemborsament de dietes		748,35	0,00	0,00	748,35	0,00	0,00	0,00	0,00%	163,60	-100,00%	0,00	0,00
		23000	Dietes de personal fix	748,35	0,00	0,00	748,35	0,00	0,00	0,00	0,00%	163,60	-100,00%	0,00	0,00
3	DESPESES FINANCERES			0,00	2.600,00	0,00	2.600,00	1.940,90	1.940,90	1.940,90	74,65%	252,82	667,70%	1.940,90	0,00
	32	Prestacions de serveis bancaris		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		252,82	-100,00%	0,00	0,00
	320	Prestacions de serveis bancaris		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		252,82	-100,00%	0,00	0,00
		32000	Despeses de serveis Bancaris	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		252,82	-100,00%	0,00	0,00
	34	De dipòsits, fiances i altres		0,00	2.600,00	0,00	2.600,00	1.940,90	1.940,90	1.940,90	74,65%	0,00		1.940,90	0,00
	349	Altres despeses financeres		0,00	2.600,00	0,00	2.600,00	1.940,90	1.940,90	1.940,90	74,65%	0,00		1.940,90	0,00
		34900	Timbres i taxes	0,00	2.600,00	0,00	2.600,00	1.940,90	1.940,90	1.940,90	74,65%	0,00		1.940,90	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			114.231.513,11	11.175.723,23	0,00	125.407.236,34	125.407.220,17	125.407.220,17	125.407.220,17	100,00%	117.517.873,01	6,71%	125.355.705,66	51.514,51
	42	Transferències als assegurats i famílies		114.231.513,11	11.175.723,23	0,00	125.407.236,34	125.407.220,17	125.407.220,17	125.407.220,17	100,00%	117.517.873,01	6,71%	125.355.705,66	51.514,51
	421	Per prestacions de branca general		114.231.513,11	11.175.723,23	0,00	125.407.236,34	125.407.220,17	125.407.220,17	125.407.220,17	100,00%	117.517.873,01	6,71%	125.355.705,66	51.514,51
		42111	Reembossament malaltia	68.616.000,00	2.384.615,37	0,00	71.000.615,37	71.000.615,37	71.000.615,37	71.000.615,37	100,00%	70.613.205,57	0,55%	70.990.482,62	10.132,75
		42112	Reembossament accident de treball	3.337.000,00	516.139,48	0,00	3.853.139,48	3.853.139,48	3.853.139,48	3.853.139,48	100,00%	3.795.296,02	1,52%	3.844.982,00	8.157,48
		42113	Reembossament maternitat	1.557.000,00	40.661,58	0,00	1.597.661,58	1.597.661,58	1.597.661,58	1.597.661,58	100,00%	1.397.280,69	14,34%	1.597.661,58	0,00
		42121	Salaris malaltia	16.066.000,00	1.726.436,09	0,00	17.792.436,09	17.792.436,09	17.792.436,09	17.792.436,09	100,00%	17.250.598,07	3,14%	17.778.895,38	13.540,71
		42122	Salaris accident de treball	5.093.000,00	1.485.839,81	0,00	6.578.839,81	6.578.823,64	6.578.823,64	6.578.823,64	100,00%	6.019.363,94	9,29%	6.576.800,52	2.023,12
		42123	Salaris maternitat	4.701.000,00	784.298,05	0,00	5.485.298,05	5.485.298,05	5.485.298,05	5.485.298,05	100,00%	5.203.819,51	5,41%	5.482.193,30	3.104,75
		42129	Cotització Patronal Prestacions Salari	517.200,00	2.767.019,54	0,00	3.284.219,54	3.284.219,54	3.284.219,54	3.284.219,54	100,00%	696.141,93	371,77%	3.284.219,54	0,00
		42130	Pensió Invalidesa malaltia	5.748.320,00	822.534,81	0,00	6.570.854,81	6.570.854,81	6.570.854,81	6.570.854,81	100,00%	5.492.827,74	19,63%	6.562.403,39	8.451,42
		42131	Pensions derivades d'AT	4.079.680,00	-1.208.204,67	0,00	2.871.475,33	2.871.475,33	2.871.475,33	2.871.475,33	100,00%	3.647.544,73	-21,28%	2.866.990,06	4.485,27
		42133	Pensions reversió d'orfenesa	0,00	0,00	0,00	0,00	1.072.234,46	1.072.234,46	1.072.234,46		0,00		1.071.106,84	1.127,62
		42139	Cotització Patronal Pensions d'Invalidesa	0,00	1.409.629,16	0,00	1.409.629,16	272.769,72	272.769,72	272.769,72	19,35%	302,99	89925,98%	272.454,98	314,74
		42141	Capital defunció	301.000,00	-107.909,78	0,00	193.090,22	193.090,22	193.090,22	193.090,22	100,00%	299.377,35	-35,50%	193.090,22	0,00
		42142	Complement Demandes 100%	2.986.000,00	-754.194,50	0,00	2.231.805,50	2.231.805,50	2.231.805,50	2.231.805,50	100,00%	2.858.624,30	-21,93%	2.231.628,85	176,65
		42145	Cotitz.Prof.Sanitàries: Metges Convencionats	264.309,85	-161.855,02	0,00	102.454,83	102.454,83	102.454,83	102.454,83	100,00%	243.490,17	-57,92%	102.454,83	0,00
		42146	Convenis Seg.Socials Pensions i Famílies	965.003,26	1.470.713,31	0,00	2.435.716,57	2.500.341,55	2.500.341,55	2.500.341,55	102,65%	0,00		2.500.341,55	0,00
8	ACTIUS FINANCERS			0,00	4.372.500,54	0,00	4.372.500,54	4.334.011,02	4.334.011,02	4.334.011,02	99,12%	3.515.802,50	23,27%	4.333.765,96	245,06
	81	Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic		0,00	945.265,35	0,00	945.265,35	906.803,58	906.803,58	906.803,58	95,93%	0,00		906.803,58	0,00
	811	Aportacions a fons de reserves		0,00	945.265,35	0,00	945.265,35	906.803,58	906.803,58	906.803,58	95,93%	0,00		906.803,58	0,00
		81101	Aportacions a fons de reserves Br.general	0,00	945.265,35	0,00	945.265,35	906.803,58	906.803,58	906.803,58	95,93%	0,00		906.803,58	0,00
	83	Concessions de préstecs i bestretes fora del S.P.		0,00	3.427.235,19	0,00	3.427.235,19	3.427.207,44	3.427.207,44	3.427.207,44	100,00%	3.515.802,50	-2,52%	3.426.962,38	245,06
	831	Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP		0,00	3.427.235,19	0,00	3.427.235,19	3.427.207,44	3.427.207,44	3.427.207,44	100,00%	3.515.802,50	-2,52%	3.426.962,38	245,06
		83101	Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb INSS	0,00	2.750.000,00	0,00	2.750.000,00	1.999.113,08	1.999.113,08	1.999.113,08	72,70%	2.217.236,88	-9,84%	1.998.868,02	245,06
		83102	Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSFR	0,00	606.963,00	0,00	606.963,00	1.244.821,83	1.244.821,83	1.244.821,83	205,09%	1.194.317,02	4,23%	1.244.821,83	0,00
		83103	Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSP	0,00	70.272,19	0,00	70.272,19	162.195,84	162.195,84	162.195,84	230,81%	83.111,20	95,16%	162.195,84	0,00
		83104	Bestretes per Prestacions Conveni Int.Art16 SSFR	0,00	0,00	0,00	0,00	21.076,69	21.076,69	21.076,69		21.137,40	-0,29%	21.076,69	0,00
Total general				115.783.190,04	15.558.769,37	9.984,00	131.351.943,41	131.130.092,36	131.130.092,36	131.130.092,36	99,83%	122.325.852,36	7,20%	131.058.378,63	71.713,73

2.8.3.Liquidació del pressupost de despeses. Branca jubilació

Les despeses de la Branca jubilació han estat executades al 100,0% un 33,20% més respecte a l'execució del pressupost 2009. Les inversions o aportacions en actius financers del fons de reserves s'han incrementat fins a 52,09 M€

Capítol	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
1			DESPESES DE PERSONAL	259.491,46	4.352,22	0,00	263.843,68	263.843,68	263.843,68	263.843,68	100,00%	258.875,93	1,92%	264.934,65	-1.090,97
	11		Personal Fix	222.184,86	1.811,14	0,00	223.996,00	223.996,00	223.996,00	223.996,00	100,00%	223.628,26	0,16%	225.791,92	-1.795,92
		110	Remuneracions bàsiques, personal fix	222.184,86	1.811,14	0,00	223.996,00	223.996,00	223.996,00	223.996,00	100,00%	223.628,26	0,16%	225.791,92	-1.795,92
			11000 Sou base personal fix	199.744,91	502,09	0,00	200.247,00	200.247,00	200.247,00	200.247,00	100,00%	201.620,68	-0,68%	202.042,92	-1.795,92
			11010 Triennis personal fix	22.439,95	1.309,05	0,00	23.749,00	23.749,00	23.749,00	23.749,00	100,00%	22.007,58	7,91%	23.749,00	0,00
	16		Quotes i despeses socials	37.306,60	2.541,08	0,00	39.847,68	39.847,68	39.847,68	39.847,68	100,00%	35.247,67	13,05%	39.142,73	704,95
		160	Quotes Seguretat Social	28.884,03	4.804,59	0,00	33.688,62	33.688,62	33.688,62	33.688,62	100,00%	29.863,47	12,81%	33.688,62	0,00
			16010 Quotes S.Social personal fix	28.884,03	4.804,59	0,00	33.688,62	33.688,62	33.688,62	33.688,62	100,00%	29.863,47	12,81%	33.688,62	0,00
		163	Despeses socials del personal	8.422,57	-2.263,51	0,00	6.159,06	6.159,06	6.159,06	6.159,06	100,00%	5.384,20	14,39%	5.454,11	704,95
			16300 Formació i perfeccionament personal	4.073,74	-4.073,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		1.275,09	-100,00%	0,00	0,00
			16310 Altres prestacions al personal, beneficis socials	4.348,83	1.810,23	0,00	6.159,06	6.159,06	6.159,06	6.159,06	100,00%	4.109,11	49,89%	5.454,11	704,95

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			867.789,56	-389.255,47	0,00	478.534,09	478.534,09	478.534,09	478.534,09	100,00%	546.045,67	-12,36%	433.670,85	44.863,24
	21	Reparació, manteniment i conservació		226.211,61	-172.551,00	0,00	53.660,61	53.660,61	53.660,61	53.660,61	100,00%	83.106,34	-35,43%	49.487,62	4.172,99
	210	Repar. i conservació de terrenys i béns naturals		2.005,22	-1.967,24	0,00	37,98	37,98	37,98	37,98	100,00%	863,81	-95,60%	37,98	0,00
		21000 Reparació, manteniment i conservació, terrenys		2.005,22	-1.967,24	0,00	37,98	37,98	37,98	37,98	100,00%	863,81	-95,60%	37,98	0,00
	212	Repar. i conservació edificis i altres construc.		26.051,48	-21.390,48	0,00	4.661,00	4.661,00	4.661,00	4.661,00	100,00%	16.875,37	-72,38%	4.348,00	313,00
		21200 Reparació, manteniment i conservació, edificis		26.051,48	-21.390,48	0,00	4.661,00	4.661,00	4.661,00	4.661,00	100,00%	16.875,37	-72,38%	4.348,00	313,00
	213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions		194.562,77	-146.259,98	0,00	48.302,79	48.302,79	48.302,79	48.302,79	100,00%	64.230,91	-24,80%	44.463,98	3.838,81
		21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària		194.562,77	-146.259,98	0,00	48.302,79	48.302,79	48.302,79	48.302,79	100,00%	64.230,91	-24,80%	44.463,98	3.838,81
	215	Repar. i conservació mobiliari i efectes		3.592,14	-2.933,30	0,00	658,84	658,84	658,84	658,84	100,00%	1.136,25	-42,02%	637,66	21,18
		21500 Reparació, manteniment i conservació, mobiliari		3.592,14	-2.933,30	0,00	658,84	658,84	658,84	658,84	100,00%	1.136,25	-42,02%	637,66	21,18
	22	Materials, subministraments i altres		641.577,95	-216.704,47	0,00	424.873,48	424.873,48	424.873,48	424.873,48	100,00%	462.939,33	-8,22%	384.183,23	40.690,25
	220	Material d'oficina		5.382,67	-5.382,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
		22090 Altre petit material		5.382,67	-5.382,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
	221	Suministraments		151.301,07	-24.777,49	0,00	126.523,58	126.523,58	126.523,58	126.523,58	100,00%	106.858,27	18,40%	106.957,16	19.566,42
		22100 Energia elèctrica		42.065,18	-4.248,38	0,00	37.816,80	37.816,80	37.816,80	37.816,80	100,00%	38.465,75	-1,69%	37.816,80	0,00
		22110 Aigua		12.227,85	-4.468,81	0,00	7.759,04	7.759,04	7.759,04	7.759,04	100,00%	7.309,14	6,16%	5.878,11	1.880,93
		22130 Carburants per a calefacció		93.894,49	-13.656,95	0,00	80.237,54	80.237,54	80.237,54	80.237,54	100,00%	60.034,60	33,65%	62.692,76	17.544,78
		22160 Productes farmacèutics i sanitaris (farmacioles)		1.038,00	-1.038,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
		22180 Productes de neteja		1.846,80	-1.136,60	0,00	710,20	710,20	710,20	710,20	100,00%	1.048,78	-32,28%	569,49	140,71
		22190 Altres subministraments		228,75	-228,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
	222		Comunicacions	607,01	59,62	0,00	666,63	666,63	666,63	666,63	100,00%	492,36	35,39%	608,94	57,69
	22200		Serveis telefònics	607,01	59,62	0,00	666,63	666,63	666,63	666,63	100,00%	492,36	35,39%	608,94	57,69
	224		Assegurances	30.911,62	-8.681,79	0,00	22.229,83	22.229,83	22.229,83	22.229,83	100,00%	22.229,83	0,00%	22.229,83	0,00
	22460		Primes d'assegurances multirisc incendi	30.911,62	-8.681,79	0,00	22.229,83	22.229,83	22.229,83	22.229,83	100,00%	22.229,83	0,00%	22.229,83	0,00
	225		Tributs	108.534,98	-6.403,49	0,00	102.131,49	102.131,49	102.131,49	102.131,49	100,00%	105.103,02	-2,83%	98.943,86	3.187,63
	22500		Tributs locals	108.534,98	-6.403,49	0,00	102.131,49	102.131,49	102.131,49	102.131,49	100,00%	105.103,02	-2,83%	98.943,86	3.187,63
	226		Altres serveis	17.667,01	-9.099,01	0,00	8.568,00	8.568,00	8.568,00	8.568,00	100,00%	3.418,09	150,67%	8.568,00	0,00
	22630		Jurídic i contencios	17.667,01	-9.099,01	0,00	8.568,00	8.568,00	8.568,00	8.568,00	100,00%	3.418,09	150,67%	8.568,00	0,00
	227		Treballs realitzats per altres empreses	327.173,59	-162.419,64	0,00	164.753,95	164.753,95	164.753,95	164.753,95	100,00%	224.837,76	-26,72%	146.875,44	17.878,51
	22700		Empreses de neteja i sanejament	12.783,06	-12.783,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		27,25	-100,00%	0,00	0,00
	22710		Empreses de seguretat	20.678,40	-1.859,07	0,00	18.819,33	18.819,33	18.819,33	18.819,33	100,00%	18.728,14	0,49%	16.082,71	2.736,62
	22760		Estudis i treballs tècnics	284.347,24	-155.803,24	0,00	128.544,00	128.544,00	128.544,00	128.544,00	100,00%	198.731,03	-35,32%	113.568,00	14.976,00
	22790		Altres treballs a l'exterior	9.364,89	8.025,73	0,00	17.390,62	17.390,62	17.390,62	17.390,62	100,00%	7.351,34	136,56%	17.224,73	165,89
	3		DESPESES FINANCERES	13.680,40	9.414,42	0,00	23.094,82	23.094,82	23.094,82	23.094,82	100,00%	1.174,17	1866,91%	23.094,82	0,00
	32		Prestacions de serveis bancaris	680,40	-90,16	0,00	590,24	590,24	590,24	590,24	100,00%	779,73	-24,30%	590,24	0,00
	320		Prestacions de serveis bancaris	680,40	-90,16	0,00	590,24	590,24	590,24	590,24	100,00%	779,73	-24,30%	590,24	0,00
	32000		Despeses de serveis Bancaris	680,40	-90,16	0,00	590,24	590,24	590,24	590,24	100,00%	779,73	-24,30%	590,24	0,00
	34		De dipòsits, fiances i altres	13.000,00	9.504,58	0,00	22.504,58	22.504,58	22.504,58	22.504,58	100,00%	394,44	5605,45%	22.504,58	0,00
	349		Altres despeses financeres	13.000,00	9.504,58	0,00	22.504,58	22.504,58	22.504,58	22.504,58	100,00%	394,44	5605,45%	22.504,58	0,00
	34900		Timbres i taxes	13.000,00	9.504,58	0,00	22.504,58	22.504,58	22.504,58	22.504,58	100,00%	394,44	5605,45%	22.504,58	0,00
	4		TRANSFERÈNCIES CORRENTS	53.688.000,00	3.492.046,05	0,00	57.180.046,05	57.180.046,05	57.180.046,05	57.180.046,05	100,00%	53.298.893,53	7,28%	57.118.466,68	61.579,37
	42		Transferències als assegurats i famílies	53.688.000,00	3.492.046,05	0,00	57.180.046,05	57.180.046,05	57.180.046,05	57.180.046,05	100,00%	53.298.893,53	7,28%	57.118.466,68	61.579,37
	423		Per prestacions de branca jubilació	53.688.000,00	3.492.046,05	0,00	57.180.046,05	57.180.046,05	57.180.046,05	57.180.046,05	100,00%	53.298.893,53	7,28%	57.118.466,68	61.579,37
	42311		Pensions i capital jubilació	32.732.000,00	2.809.401,11	0,00	35.541.401,11	35.541.401,11	35.541.401,11	35.541.401,11	100,00%	32.396.228,12	9,71%	35.510.830,72	30.570,39
	42321		Pensions d'invalidesa a jubilació	11.418.000,00	3.184,89	0,00	11.421.184,89	11.421.184,89	11.421.184,89	11.421.184,89	100,00%	11.457.047,62	-0,31%	11.409.785,47	11.399,42
	42331		Pensions de viduïtat	7.587.000,00	1.298.734,75	0,00	8.885.734,75	8.885.734,75	8.885.734,75	8.885.734,75	100,00%	7.612.689,16	16,72%	8.867.190,35	18.544,40
	42332		Pensions d'orfenesa	909.000,00	-909.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		770.055,76	-100,00%	0,00	0,00
	42390		Compl no contrib de pens. Lleis 4/2006 i 17	1.042.000,00	54.369,50	0,00	1.096.369,50	1.096.369,50	1.096.369,50	1.096.369,50	100,00%	1.059.581,16	3,47%	1.095.462,62	906,88
	42399		Cotització malaltia de les pensions	0,00	235.355,80	0,00	235.355,80	235.355,80	235.355,80	235.355,80	100,00%	3.291,71	7049,96%	235.197,52	158,28

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
6	INVERSIONS REALS			700.000,00	-3.189.128,48	3.481.899,18	992.770,70	992.770,70	992.770,70	992.770,70	100,00%	638.186,37	55,56%	716.880,63	275.890,07
	60	Inversions noves		0,00	5.501,65	0,00	5.501,65	5.501,65	5.501,65	5.501,65	100,00%	34.297,51	-83,96%	3.888,56	1.613,09
		603 Maquinaria, instal·lacions i equipament		0,00	5.501,65	0,00	5.501,65	5.501,65	5.501,65	5.501,65	100,00%	34.297,51	-83,96%	3.888,56	1.613,09
		60390 Instal·lacions d'altres edificis		0,00	5.501,65	0,00	5.501,65	5.501,65	5.501,65	5.501,65	100,00%	34.297,51	-83,96%	3.888,56	1.613,09
	61	Inversions de reposició		700.000,00	-3.194.630,13	3.481.899,18	987.269,05	987.269,05	987.269,05	987.269,05	100,00%	603.888,86	63,49%	712.992,07	274.276,98
		612 Edificis i altres construccions		700.000,00	-3.194.630,13	3.481.899,18	987.269,05	987.269,05	987.269,05	987.269,05	100,00%	603.888,86	63,49%	712.992,07	274.276,98
		61200 Millora d'edificis Obra Civil Administratiu		700.000,00	-3.198.018,66	3.481.899,18	983.880,52	983.880,52	983.880,52	983.880,52	100,00%	603.888,86	62,92%	709.603,54	274.276,98
		61290 Millora d'altres edificis		0,00	3.388,53	0,00	3.388,53	3.388,53	3.388,53	3.388,53	100,00%	0,00		3.388,53	0,00
		615 Mobiliari i estris			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
		61590 Rep. i millora mobiliari d'altres edificis			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
8	ACTIUS FINANCERS			22.802.190,58	29.293.414,49	0,00	52.095.605,07	52.095.605,07	52.095.605,07	52.095.605,07	100,00%	28.615.985,01	82,05%	43.400.869,81	8.694.735,26
	81	Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic		22.796.190,58	29.294.339,03	0,00	52.090.529,61	52.090.529,61	52.090.529,61	52.090.529,61	100,00%	28.610.948,44	82,07%	43.398.353,77	8.692.175,84
		811 Aportacions a fons de reserves		22.796.190,58	29.294.339,03	0,00	52.090.529,61	52.090.529,61	52.090.529,61	52.090.529,61	100,00%	28.610.948,44	82,07%	43.398.353,77	8.692.175,84
		81103 Aportacions a fons de reserves Br.jubilació		22.796.190,58	29.294.339,03	0,00	52.090.529,61	52.090.529,61	52.090.529,61	52.090.529,61	100,00%	28.610.948,44	82,07%	43.398.353,77	8.692.175,84
	83	Concesions de préstecs i bestretes fora del S.P.		6.000,00	-924,54	0,00	5.075,46	5.075,46	5.075,46	5.075,46	100,00%	5.036,57	0,77%	2.516,04	2.559,42
		831 Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP		6.000,00	-924,54	0,00	5.075,46	5.075,46	5.075,46	5.075,46	100,00%	5.036,57	0,77%	2.516,04	2.559,42
		83130 Coma Pedrosa		6.000,00	-924,54	0,00	5.075,46	5.075,46	5.075,46	5.075,46	100,00%	5.036,57	0,77%	2.516,04	2.559,42
Total general				78.331.152,00	29.220.843,23	3.481.899,18	111.033.894,41	111.033.894,41	111.033.894,41	111.033.894,41	100,00%	83.359.160,68	33,20%	101.957.917,44	9.075.976,97

2.8.4. Classificació funcional de les despeses. Branca prestacions familiars

Les despeses de la Branca prestacions familiars han estat executades al 95,59%. Aquesta branca es de nova creació per la Llei 17/2008 i es finança amb transferències de l'Administració general. No hi ha despeses de funcionament o de gestió assignats a aquesta branca.

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
4			TRANSFERÈNCIES CORRENTS	0,00	167.745,38	0,00	167.745,38	160.343,04	160.343,04	160.343,04	95,59%	0,00		144.510,08	15.832,96
	42		Transferències als assegurats i famílies	0,00	167.745,38	0,00	167.745,38	160.343,04	160.343,04	160.343,04	95,59%	0,00		144.510,08	15.832,96
		424	Per prestacions familiars	0,00	167.745,38	0,00	167.745,38	160.343,04	160.343,04	160.343,04	95,59%	0,00		144.510,08	15.832,96
		42411	Prestacions per fill a càrrec	0,00	0,00	0,00	0,00	146.615,04	146.615,04	146.615,04		0,00		132.154,88	14.460,16
		42412	Prestacions per naixement o adopció	0,00	167.745,38	0,00	167.745,38	13.728,00	13.728,00	13.728,00	8,18%	0,00		12.355,20	1.372,80
Total general				0,00	167.745,38	0,00	167.745,38	160.343,04	160.343,04	160.343,04	95,59%	0,00		144.510,08	15.832,96

2.8.5. Classificació funcional de les despeses. Branca general - Projecte de gestió Fons de reserves

Progr 4612 Liquidació de despesa 4612 Programa Branca general
 Proje 2008/0008 Projecte_Fons_Reserves_Branca_General

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Datos											
				Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			11.563,20	0,00	0,00	11.563,20	0,00	0,00	0,00	0,00%	12.191,22	-100,00%	0,00	0,00
	22	Materials, subministraments i altres		11.563,20	0,00	0,00	11.563,20	0,00	0,00	0,00	0,00%	12.191,22	-100,00%	0,00	0,00
	227	Treballs realitzats per altres empreses		11.563,20	0,00	0,00	11.563,20	0,00	0,00	0,00	0,00%	12.191,22	-100,00%	0,00	0,00
	22760	Estudis i treballs tècnics		11.563,20	0,00	0,00	11.563,20	0,00	0,00	0,00	0,00%	12.191,22	-100,00%	0,00	0,00
3	DESPESES FINANCERES			0,00	2.600,00	0,00	2.600,00	1.940,90	1.940,90	1.940,90	74,65%	0,00		1.940,90	0,00
	34	De dipòsits, fiances i altres		0,00	2.600,00	0,00	2.600,00	1.940,90	1.940,90	1.940,90	74,65%	0,00		1.940,90	0,00
	349	Altres despeses financeres		0,00	2.600,00	0,00	2.600,00	1.940,90	1.940,90	1.940,90	74,65%	0,00		1.940,90	0,00
	34900	Timbres i taxes		0,00	2.600,00	0,00	2.600,00	1.940,90	1.940,90	1.940,90	74,65%	0,00		1.940,90	0,00
8	ACTIUS FINANCERS			0,00	945.265,35	0,00	945.265,35	906.803,58	906.803,58	906.803,58	95,93%	0,00		906.803,58	0,00
	81	Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic		0,00	945.265,35	0,00	945.265,35	906.803,58	906.803,58	906.803,58	95,93%	0,00		906.803,58	0,00
	811	Aportacions a fons de reserves		0,00	945.265,35	0,00	945.265,35	906.803,58	906.803,58	906.803,58	95,93%	0,00		906.803,58	0,00
	81101	Aportacions a fons de reserves Br.general		0,00	945.265,35	0,00	945.265,35	906.803,58	906.803,58	906.803,58	95,93%	0,00		906.803,58	0,00
Total general				11.563,20	947.865,35	0,00	959.428,55	908.744,48	908.744,48	908.744,48	94,72%	12.191,22	7354,09%	908.744,48	0,00

2.8.6. Classificació funcional de les despeses. Branca jubilació - Projecte de gestió Fons de reserves

Progr 4613 Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació
 Proje 2008/0009 Projecte_Fons_Reserves_Branca_Jubilació

			Datos												
Capítols	Artícle	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
2 CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS				190.436,80	-66.260,80	0,00	124.176,00	124.176,00	124.176,00	124.176,00	100,00%	126.977,66	-2,21%	109.200,00	14.976,00
	22	Materials, subministraments i altres		190.436,80	-66.260,80	0,00	124.176,00	124.176,00	124.176,00	124.176,00	100,00%	126.977,66	-2,21%	109.200,00	14.976,00
		227 Treballs realitzats per altres empreses		190.436,80	-66.260,80	0,00	124.176,00	124.176,00	124.176,00	124.176,00	100,00%	126.977,66	-2,21%	109.200,00	14.976,00
		22760 Estudis i treballs tècnics		190.436,80	-66.260,80	0,00	124.176,00	124.176,00	124.176,00	124.176,00	100,00%	126.977,66	-2,21%	109.200,00	14.976,00
3 DESPESES FINANCERES				13.000,00	9.504,58	0,00	22.504,58	22.504,58	22.504,58	22.504,58	100,00%	394,44	5605,45%	22.504,58	0,00
	34	De dipòsits, fiances i altres		13.000,00	9.504,58	0,00	22.504,58	22.504,58	22.504,58	22.504,58	100,00%	394,44	5605,45%	22.504,58	0,00
		349 Altres despeses financeres		13.000,00	9.504,58	0,00	22.504,58	22.504,58	22.504,58	22.504,58	100,00%	394,44	5605,45%	22.504,58	0,00
		34900 Timbres i taxes		13.000,00	9.504,58	0,00	22.504,58	22.504,58	22.504,58	22.504,58	100,00%	394,44	5605,45%	22.504,58	0,00
8 ACTIUS FINANCERS				22.802.190,58	29.293.414,49	0,00	52.095.605,07	52.095.605,07	52.095.605,07	52.095.605,07	100,00%	28.615.985,01	82,05%	43.400.869,81	8.694.735,26
	81	Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic		22.796.190,58	29.294.339,03	0,00	52.090.529,61	52.090.529,61	52.090.529,61	52.090.529,61	100,00%	28.610.948,44	82,07%	43.398.353,77	8.692.175,84
		811 Aportacions a fons de reserves		22.796.190,58	29.294.339,03	0,00	52.090.529,61	52.090.529,61	52.090.529,61	52.090.529,61	100,00%	28.610.948,44	82,07%	43.398.353,77	8.692.175,84
		81103 Aportacions a fons de reserves Br.jubilació		22.796.190,58	29.294.339,03	0,00	52.090.529,61	52.090.529,61	52.090.529,61	52.090.529,61	100,00%	28.610.948,44	82,07%	43.398.353,77	8.692.175,84
		83 Concessions de préstecs i bestretes fora del S.P.		6.000,00	-924,54	0,00	5.075,46	5.075,46	5.075,46	5.075,46	100,00%	5.036,57	0,77%	2.516,04	2.559,42
		831 Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP		6.000,00	-924,54	0,00	5.075,46	5.075,46	5.075,46	5.075,46	100,00%	5.036,57	0,77%	2.516,04	2.559,42
		83130 Coma Pedrosa		6.000,00	-924,54	0,00	5.075,46	5.075,46	5.075,46	5.075,46	100,00%	5.036,57	0,77%	2.516,04	2.559,42
Total general				23.005.627,38	29.236.658,27	0,00	52.242.285,65	52.242.285,65	52.242.285,65	52.242.285,65	100,00%	28.743.357,11	81,75%	43.532.574,39	8.709.711,26

2.8.7. Classificació funcional de les despeses. Branca jubilació, Projectes de gestió Immobles

Progr 4613 Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació
 Proje 2008/0001 Projecte_Seu_Social_Cass

			Datos												
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			11.414,00	-4.171,06	0,00	7.242,94	7.242,94	7.242,94	7.242,94	100,00%	7.242,94	0,00%	6.929,94	313,00
	21	Reparació, manteniment i conservació		3.309,60	-2.996,60	0,00	313,00	313,00	313,00	313,00	100,00%	313,00	0,00%	0,00	313,00
	212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.		3.309,60	-2.996,60	0,00	313,00	313,00	313,00	313,00	100,00%	313,00	0,00%	0,00	313,00
	21200	Reparació, manteniment i conservació, edificis		3.309,60	-2.996,60	0,00	313,00	313,00	313,00	313,00	100,00%	313,00	0,00%	0,00	313,00
	22	Materials, subministraments i altres		8.104,40	-1.174,46	0,00	6.929,94	6.929,94	6.929,94	6.929,94	100,00%	6.929,94	0,00%	6.929,94	0,00
	224	Assegurances		4.110,93	-394,89	0,00	3.716,04	3.716,04	3.716,04	3.716,04	100,00%	3.716,04	0,00%	3.716,04	0,00
	22460	Primes d'assegurances multirisc incendi		4.110,93	-394,89	0,00	3.716,04	3.716,04	3.716,04	3.716,04	100,00%	3.716,04	0,00%	3.716,04	0,00
	225	Tributs		3.241,30	-27,40	0,00	3.213,90	3.213,90	3.213,90	3.213,90	100,00%	3.213,90	0,00%	3.213,90	0,00
	22500	Tributs locals		3.241,30	-27,40	0,00	3.213,90	3.213,90	3.213,90	3.213,90	100,00%	3.213,90	0,00%	3.213,90	0,00
	227	Treballs realitzats per altres empreses		752,17	-752,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
	22760	Estudis i treballs tècnics		752,17	-752,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
Total general				11.414,00	-4.171,06	0,00	7.242,94	7.242,94	7.242,94	7.242,94	100,00%	7.242,94	0,00%	6.929,94	313,00

Progr 4613
 Proje 2008/0002

Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació
 Projecte_Antic_Centre_Hospitalari

			Datos												
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
2 CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS				165.226,60	-137.880,04	0,00	27.346,56	27.346,56	27.346,56	27.346,56	100,00%	28.614,10	-4,43%	27.119,25	227,31
	21	Reparació, manteniment i conservació		120.000,00	-120.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		1.181,03	-100,00%	0,00	0,00
	213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions		120.000,00	-120.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		1.181,03	-100,00%	0,00	0,00
		21300 Reparació, manteniment i conservació, maquin		120.000,00	-120.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		1.181,03	-100,00%	0,00	0,00
	22	Materials, subministraments i altres		45.226,60	-17.880,04	0,00	27.346,56	27.346,56	27.346,56	27.346,56	100,00%	27.433,07	-0,32%	27.119,25	227,31
	221	Suministraments		12.205,00	-1.741,72	0,00	10.463,28	10.463,28	10.463,28	10.463,28	100,00%	10.548,81	-0,81%	10.235,97	227,31
		22100 Energia elèctrica		11.395,08	-1.841,04	0,00	9.554,04	9.554,04	9.554,04	9.554,04	100,00%	9.779,49	-2,31%	9.554,04	0,00
		22110 Aigua		809,92	99,32	0,00	909,24	909,24	909,24	909,24	100,00%	769,32	18,19%	681,93	227,31
	224	Assegurances		1.939,82	-674,10	0,00	1.265,72	1.265,72	1.265,72	1.265,72	100,00%	1.265,72	0,00%	1.265,72	0,00
		22460 Primes d'assegurances multirisc incendi		1.939,82	-674,10	0,00	1.265,72	1.265,72	1.265,72	1.265,72	100,00%	1.265,72	0,00%	1.265,72	0,00
	225	Tributs		13.665,60	-286,74	0,00	13.378,86	13.378,86	13.378,86	13.378,86	100,00%	13.378,86	0,00%	13.378,86	0,00
		22500 Tributs locals		13.665,60	-286,74	0,00	13.378,86	13.378,86	13.378,86	13.378,86	100,00%	13.378,86	0,00%	13.378,86	0,00
	227	Treballs realitzats per altres empreses		17.416,18	-15.177,48	0,00	2.238,70	2.238,70	2.238,70	2.238,70	100,00%	2.239,68	-0,04%	2.238,70	0,00
		22700 Empreses de neteja i sanejament		11.333,96	-11.333,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
		22710 Empreses de seguretat		3.965,56	-1.726,86	0,00	2.238,70	2.238,70	2.238,70	2.238,70	100,00%	2.239,68	-0,04%	2.238,70	0,00
		22760 Estudis i treballs tècnics		2.116,66	-2.116,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
6 INVERSIONS REALS				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
	61	Inversions de reposició		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
	612	Edificis i altres construccions		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
		61290 Millora d'altres edificis		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
Total general				165.226,60	-137.880,04	0,00	27.346,56	27.346,56	27.346,56	27.346,56	100,00%	28.614,10	-4,43%	27.119,25	227,31

Progr 4613
 Proje 2008/0003

Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació
 Projecte_Residència_Solà_d'Enclar

			Datos												
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
2 CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS				6.196,28	-4.995,57	0,00	1.200,71	1.200,71	1.200,71	1.200,71	100,00%	1.445,21	-16,92%	1.200,71	0,00
	21	Reparació, manteniment i conservació		1.598,10	-1.598,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		244,50	-100,00%	0,00	0,00
		213 Repar. i conservació maquinària i instal.lacions		1.598,10	-1.598,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		244,50	-100,00%	0,00	0,00
		21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària		1.598,10	-1.598,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		244,50	-100,00%	0,00	0,00
	22	Materials, subministraments i altres		4.598,18	-3.397,47	0,00	1.200,71	1.200,71	1.200,71	1.200,71	100,00%	1.200,71	0,00%	1.200,71	0,00
		224 Assegurances		3.910,27	-2.709,56	0,00	1.200,71	1.200,71	1.200,71	1.200,71	100,00%	1.200,71	0,00%	1.200,71	0,00
		22460 Primes d'assegurances multirisc incendi		3.910,27	-2.709,56	0,00	1.200,71	1.200,71	1.200,71	1.200,71	100,00%	1.200,71	0,00%	1.200,71	0,00
		227 Treballs realitzats per altres empreses		687,91	-687,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
		22760 Estudis i treballs tècnics		687,91	-687,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
6 INVERSIONS REALS				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		9.527,20	-100,00%	0,00	0,00
	60	Inversions noves		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		9.527,20	-100,00%	0,00	0,00
		603 Maquinaria, instalacions i equipament		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		9.527,20	-100,00%	0,00	0,00
		60390 Instalacions d'altres edificis		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		9.527,20	-100,00%	0,00	0,00
Total general				6.196,28	-4.995,57	0,00	1.200,71	1.200,71	1.200,71	1.200,71	100,00%	10.972,41	-89,06%	1.200,71	0,00

Progr 4613
 Proje 2008/0004

Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació
 Projecte_Prada_Casadet

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Datos											
				Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
1	DESPESES DE PERSONAL			146.177,91	7.116,46	0,00	153.294,37	153.294,37	153.294,37	153.294,37	100,00%	143.574,65	6,77%	153.325,06	-30,69
	11	Personal Fix		127.730,85	3.361,67	0,00	131.092,52	131.092,52	131.092,52	131.092,52	100,00%	125.347,67	4,58%	131.211,66	-119,14
	110	Remuneracions bàsiques, personal fix		127.730,85	3.361,67	0,00	131.092,52	131.092,52	131.092,52	131.092,52	100,00%	125.347,67	4,58%	131.211,66	-119,14
		11000	Sou base personal fix	116.633,38	2.647,73	0,00	119.281,11	119.281,11	119.281,11	119.281,11	100,00%	114.444,82	4,23%	119.400,25	-119,14
		11010	Triennis personal fix	11.097,47	713,94	0,00	11.811,41	11.811,41	11.811,41	11.811,41	100,00%	10.902,85	8,33%	11.811,41	0,00
	16	Quotes i despeses socials		18.447,06	3.754,79	0,00	22.201,85	22.201,85	22.201,85	22.201,85	100,00%	18.226,98	21,81%	22.113,40	88,45
	160	Quotes Seguretat Social		16.605,01	2.420,74	0,00	19.025,75	19.025,75	19.025,75	19.025,75	100,00%	16.730,22	13,72%	19.025,75	0,00
		16010	Quotes S.Social personal fix	16.605,01	2.420,74	0,00	19.025,75	19.025,75	19.025,75	19.025,75	100,00%	16.730,22	13,72%	19.025,75	0,00
	163	Despeses socials del personal		1.842,05	1.334,05	0,00	3.176,10	3.176,10	3.176,10	3.176,10	100,00%	1.496,76	112,20%	3.087,65	88,45
		16310	Altres prestacions al personal, beneficis socials	1.842,05	1.334,05	0,00	3.176,10	3.176,10	3.176,10	3.176,10	100,00%	1.496,76	112,20%	3.087,65	88,45
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			367.037,76	-97.644,99	0,00	269.392,77	269.392,77	269.392,77	269.392,77	100,00%	282.106,35	-4,51%	243.399,36	25.993,41
	21	Reparació, manteniment i conservació		96.450,97	-45.360,11	0,00	51.090,86	51.090,86	51.090,86	51.090,86	100,00%	77.599,84	-34,16%	47.230,87	3.859,99
	210	Repar. i conservació de terrenys i béns naturals		2.005,22	-1.967,24	0,00	37,98	37,98	37,98	37,98	100,00%	863,81	-95,60%	37,98	0,00
		21000	Reparació, manteniment i conservació, terrenys	2.005,22	-1.967,24	0,00	37,98	37,98	37,98	37,98	100,00%	863,81	-95,60%	37,98	0,00
	212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.		22.741,88	-18.393,88	0,00	4.348,00	4.348,00	4.348,00	4.348,00	100,00%	16.562,37	-73,75%	4.348,00	0,00
		21200	Reparació, manteniment i conservació, edificis	22.741,88	-18.393,88	0,00	4.348,00	4.348,00	4.348,00	4.348,00	100,00%	16.562,37	-73,75%	4.348,00	0,00
	213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions		68.111,73	-22.065,69	0,00	46.046,04	46.046,04	46.046,04	46.046,04	100,00%	59.037,41	-22,01%	42.207,23	3.838,81
		21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	68.111,73	-22.065,69	0,00	46.046,04	46.046,04	46.046,04	46.046,04	100,00%	59.037,41	-22,01%	42.207,23	3.838,81
	215	Repar. i conservació mobiliari i efectes		3.592,14	-2.933,30	0,00	658,84	658,84	658,84	658,84	100,00%	1.136,25	-42,02%	637,66	21,18
		21500	Reparació, manteniment i conservació, mobiliari	3.592,14	-2.933,30	0,00	658,84	658,84	658,84	658,84	100,00%	1.136,25	-42,02%	637,66	21,18

Progr 4613
 Proje 2008/0004

Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació
 Projecte_Prada_Casadet

			Datos												
Capítol	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
22			Materials, subministraments i altres	270.586,79	-52.284,88	0,00	218.301,91	218.301,91	218.301,91	218.301,91	100,00%	204.506,51	6,75%	196.168,49	22.133,42
	220		Material d'oficina	5.382,67	-5.382,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
		22090	Altres petit material	5.382,67	-5.382,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
	221		Suministraments	139.096,07	-23.035,77	0,00	116.060,30	116.060,30	116.060,30	116.060,30	100,00%	96.309,46	20,51%	96.721,19	19.339,11
		22100	Energia elèctrica	30.670,10	-2.407,34	0,00	28.262,76	28.262,76	28.262,76	28.262,76	100,00%	28.686,26	-1,48%	28.262,76	0,00
		22110	Aigua	11.417,93	-4.568,13	0,00	6.849,80	6.849,80	6.849,80	6.849,80	100,00%	6.539,82	4,74%	5.196,18	1.653,62
		22130	Carburants per a calefacció	93.894,49	-13.656,95	0,00	80.237,54	80.237,54	80.237,54	80.237,54	100,00%	60.034,60	33,65%	62.692,76	17.544,78
		22160	Productes farmacèutics i sanitaris (farmacoles)	1.038,00	-1.038,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
		22180	Productes de neteja	1.846,80	-1.136,60	0,00	710,20	710,20	710,20	710,20	100,00%	1.048,78	-32,28%	569,49	140,71
		22190	Altres suministraments	228,75	-228,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
	222		Comunicacions	607,01	59,62	0,00	666,63	666,63	666,63	666,63	100,00%	492,36	35,39%	608,94	57,69
		22200	Serveis telefònics	607,01	59,62	0,00	666,63	666,63	666,63	666,63	100,00%	492,36	35,39%	608,94	57,69
	224		Assegurances	19.987,71	-4.090,11	0,00	15.897,60	15.897,60	15.897,60	15.897,60	100,00%	15.897,60	0,00%	15.897,60	0,00
		22460	Primes d'assegurances multirisc incendi	19.987,71	-4.090,11	0,00	15.897,60	15.897,60	15.897,60	15.897,60	100,00%	15.897,60	0,00%	15.897,60	0,00
	225		Tributs	78.376,94	-9.280,19	0,00	69.096,75	69.096,75	69.096,75	69.096,75	100,00%	75.291,38	-8,23%	69.096,75	0,00
		22500	Tributs locals	78.376,94	-9.280,19	0,00	69.096,75	69.096,75	69.096,75	69.096,75	100,00%	75.291,38	-8,23%	69.096,75	0,00
	226		Altres serveis	8.302,12	-8.302,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
		22630	Jurídic i contencios	8.302,12	-8.302,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
	227		Treballs realitzats per altres empreses	18.834,27	-2.253,64	0,00	16.580,63	16.580,63	16.580,63	16.580,63	100,00%	16.515,71	0,39%	13.844,01	2.736,62
		22700	Empreses de neteja i sanejament	1.449,10	-1.449,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		27,25	-100,00%	0,00	0,00
		22710	Empreses de seguretat	16.712,84	-132,21	0,00	16.580,63	16.580,63	16.580,63	16.580,63	100,00%	16.488,46	0,56%	13.844,01	2.736,62
		22760	Estudis i treballs tècnics	672,33	-672,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
3			DESPESES FINANCERES	680,40	-90,16	0,00	590,24	590,24	590,24	590,24	100,00%	590,73	-0,08%	590,24	0,00
	32		Prestacions de serveis bancaris	680,40	-90,16	0,00	590,24	590,24	590,24	590,24	100,00%	590,73	-0,08%	590,24	0,00
		320	Prestacions de serveis bancaris	680,40	-90,16	0,00	590,24	590,24	590,24	590,24	100,00%	590,73	-0,08%	590,24	0,00
		32000	Despeses de serveis Bancaris	680,40	-90,16	0,00	590,24	590,24	590,24	590,24	100,00%	590,73	-0,08%	590,24	0,00
6			INVERSIONS REALS	0,00	7.292,92	0,00	7.292,92	7.292,92	7.292,92	7.292,92	100,00%	24.770,31	-70,56%	7.277,09	15,83
	60		Inversions noves	0,00	3.904,39	0,00	3.904,39	3.904,39	3.904,39	3.904,39	100,00%	24.770,31	-84,24%	3.888,56	15,83
		603	Maquinària, instal·lacions i equipament	0,00	3.904,39	0,00	3.904,39	3.904,39	3.904,39	3.904,39	100,00%	24.770,31	-84,24%	3.888,56	15,83
		60390	Instal·lacions d'altres edificis	0,00	3.904,39	0,00	3.904,39	3.904,39	3.904,39	3.904,39	100,00%	24.770,31	-84,24%	3.888,56	15,83
	61		Inversions de reposició	0,00	3.388,53	0,00	3.388,53	3.388,53	3.388,53	3.388,53	100,00%	0,00		3.388,53	0,00
		612	Edificis i altres construccions	0,00	3.388,53	0,00	3.388,53	3.388,53	3.388,53	3.388,53	100,00%	0,00		3.388,53	0,00
		61200	Millora d'edificis Obra Civil Administratiu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
		61290	Millora d'altres edificis	0,00	3.388,53	0,00	3.388,53	3.388,53	3.388,53	3.388,53	100,00%	0,00		3.388,53	0,00
		615	Mobiliari i estris	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
		61590	Rep. i millora mobiliari d'altres edificis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
Total general				513.896,07	-83.325,77	0,00	430.570,30	430.570,30	430.570,30	430.570,30	100,00%	451.042,04	-4,54%	404.591,75	25.978,55

Progr	4613
Proje	2008/0005

Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació
Projecte_Pis_CanSolà

			Datos												
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			5.667,64	-2.913,42	0,00	2.754,22	2.754,22	2.754,22	2.754,22	100,00%	4.265,44	-35,43%	2.754,22	0,00
	21	Reparació, manteniment i conservació		4.852,94	-2.596,19	0,00	2.256,75	2.256,75	2.256,75	2.256,75	100,00%	3.767,97	-40,11%	2.256,75	0,00
	213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions		4.852,94	-2.596,19	0,00	2.256,75	2.256,75	2.256,75	2.256,75	100,00%	3.767,97	-40,11%	2.256,75	0,00
		21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària		4.852,94	-2.596,19	0,00	2.256,75	2.256,75	2.256,75	2.256,75	100,00%	3.767,97	-40,11%	2.256,75	0,00
	22	Materials, subministraments i altres		814,70	-317,23	0,00	497,47	497,47	497,47	497,47	100,00%	497,47	0,00%	497,47	0,00
	224	Assegurances		466,35	-316,59	0,00	149,76	149,76	149,76	149,76	100,00%	149,76	0,00%	149,76	0,00
		22460 Primes d'asseguracions multirisc incendi		466,35	-316,59	0,00	149,76	149,76	149,76	149,76	100,00%	149,76	0,00%	149,76	0,00
	225	Tributs		348,35	-0,64	0,00	347,71	347,71	347,71	347,71	100,00%	347,71	0,00%	347,71	0,00
		22500 Tributs locals		348,35	-0,64	0,00	347,71	347,71	347,71	347,71	100,00%	347,71	0,00%	347,71	0,00
Total general				5.667,64	-2.913,42	0,00	2.754,22	2.754,22	2.754,22	2.754,22	100,00%	4.265,44	-35,43%	2.754,22	0,00

Progr|4613
 Proje|2008/0006

Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació
 Projecte_Seu_Social_Cass II

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Datos											
				Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			1.042,36	517,64	0,00	1.560,00	1.560,00	1.560,00	1.560,00	100,00%	1.352,54	15,34%	1.560,00	0,00
	22	Materials, subministraments i altres		1.042,36	517,64	0,00	1.560,00	1.560,00	1.560,00	1.560,00	100,00%	1.352,54	15,34%	1.560,00	0,00
		224	Assegurances	496,54	-496,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
			22460 Primes d'assegurances multirisc incendi	496,54	-496,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	0,00
		225	Tributs	545,82	-545,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		541,34	-100,00%	0,00	0,00
			22500 Tributs locals	545,82	-545,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		541,34	-100,00%	0,00	0,00
		226	Altres serveis	0,00	1.560,00	0,00	1.560,00	1.560,00	1.560,00	1.560,00	100,00%	0,00		1.560,00	0,00
			22630 Jurídic i contencios	0,00	1.560,00	0,00	1.560,00	1.560,00	1.560,00	1.560,00	100,00%	0,00		1.560,00	0,00
		227	Treballs realitzats per altres empreses	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		811,20	-100,00%	0,00	0,00
			22760 Estudis i treballs tècnics	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		811,20	-100,00%	0,00	0,00
6	INVERSIONS REALS			700.000,00	-3.198.018,66	3.481.899,18	983.880,52	983.880,52	983.880,52	983.880,52	100,00%	603.888,86	62,92%	709.603,54	274.276,98
	61	Inversions de reposició		700.000,00	-3.198.018,66	3.481.899,18	983.880,52	983.880,52	983.880,52	983.880,52	100,00%	603.888,86	62,92%	709.603,54	274.276,98
		612	Edificis i altres construccions	700.000,00	-3.198.018,66	3.481.899,18	983.880,52	983.880,52	983.880,52	983.880,52	100,00%	603.888,86	62,92%	709.603,54	274.276,98
			61200 Millora d'edificis Obra Civil Administratiu	700.000,00	-3.198.018,66	3.481.899,18	983.880,52	983.880,52	983.880,52	983.880,52	100,00%	603.888,86	62,92%	709.603,54	274.276,98
Total general				701.042,36	-3.197.501,02	3.481.899,18	985.440,52	985.440,52	985.440,52	985.440,52	100,00%	605.241,40	62,82%	711.163,54	274.276,98

Progr	4613
Proje	2008/0007

Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació
 Projecte_Centre_Sociosanitari_El_Cedre

			Datos												
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Pagaments	Pend. Pagament
2			CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS	12.356,97	3.737,30	0,00	16.094,27	16.094,27	16.094,27	16.094,27	100,00%	12.329,83	30,53%	12.906,64	3.187,63
	22	Materials, subministraments i altres		12.356,97	3.737,30	0,00	16.094,27	16.094,27	16.094,27	16.094,27	100,00%	12.329,83	30,53%	12.906,64	3.187,63
		225 Tributs		12.356,97	3.737,30	0,00	16.094,27	16.094,27	16.094,27	16.094,27	100,00%	12.329,83	30,53%	12.906,64	3.187,63
		22500 Tributs locals		12.356,97	3.737,30	0,00	16.094,27	16.094,27	16.094,27	16.094,27	100,00%	12.329,83	30,53%	12.906,64	3.187,63
Total general				12.356,97	3.737,30	0,00	16.094,27	16.094,27	16.094,27	16.094,27	100,00%	12.329,83	30,53%	12.906,64	3.187,63

2.8.8. Classificació funcional de les despeses: Resum per programes i capítols

Programa 4611: Serveis Generals		Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Pressupost Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	% Exec	Execució 2009 4T	% Inc. 10/09
1	Despeses de personal	3.324.096,24	61.977,42	0,00	3.386.073,66	3.125.654,99	3.123.379,99	3.123.379,99	92,24%	3.039.558,59	2,76%
2	Despeses en béns corrents i serveis	1.513.010,91	-492.470,43	48.439,68	1.068.980,16	957.011,63	949.749,73	942.472,27	88,17%	964.748,82	-2,31%
3	Despeses financeres	550,00	0,00	0,00	550,00	16,76	16,76	16,76	3,05%	0,61	2647,54%
4	Transferències corrents	161.896,94	10.752,25	0,00	172.649,19	28.752,25	28.752,25	28.752,25	16,65%	140.596,83	-79,55%
6	Inversions reals	700.000,00	-594.429,23	390.039,29	495.610,06	495.610,06	495.610,06	495.610,06	100,00%	816.275,25	-39,28%
7	Transferències de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
8	Actius financers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
9	Passius financers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
Total Despeses		5.699.554,09	-1.014.169,99	438.478,97	5.123.863,07	4.607.045,69	4.597.508,79	4.590.231,33	89,59%	4.961.180,10	-7,48%

Programa 4612: Branca general		Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Pressupost Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	% Exec	Execució 2009 4T	% Inc. 10/09
1	Despeses de personal	1.163.624,92	55.547,77	0,00	1.219.172,69	1.201.100,83	1.201.100,83	1.201.100,83	98,52%	1.083.133,91	10,89%
2	Despeses en béns corrents i serveis	388.052,01	-47.602,17	9.984,00	350.433,84	185.819,44	185.819,44	185.819,44	53,03%	208.790,12	-11,00%
3	Despeses financers	0,00	2.600,00	0,00	2.600,00	1.940,90	1.940,90	1.940,90	74,65%	252,82	667,70%
4	Transferències corrents	114.231.513,11	11.175.723,23	0,00	125.407.236,34	125.407.220,17	125.407.220,17	125.407.220,17	100,00%	117.517.873,01	6,71%
6	Inversions reals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
7	Transferències de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
8	Actius financers	0,00	4.372.500,54	0,00	4.372.500,54	4.334.011,02	4.334.011,02	4.334.011,02	99,12%	3.515.802,50	23,27%
9	Passius financers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
Total Despeses		115.783.190,04	15.558.769,37	9.984,00	131.351.943,41	131.130.092,36	131.130.092,36	131.130.092,36	99,83%	122.325.852,36	7,20%

Programa 4613: Branca jubilació		Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Pressupost Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	% Exec	Execució 2009 4T	% Inc. 10/09
1	Despeses de personal	259.491,46	4.352,22	0,00	263.843,68	263.843,68	263.843,68	263.843,68	100,00%	258.875,93	1,92%
2	Despeses en béns corrents i serveis	867.789,56	-389.255,47	0,00	478.534,09	478.534,09	478.534,09	478.534,09	100,00%	546.045,67	-12,36%
3	Despeses financers	13.680,40	9.414,42	0,00	23.094,82	23.094,82	23.094,82	23.094,82	100,00%	1.174,17	1866,91%
4	Transferències corrents	53.688.000,00	3.492.046,05	0,00	57.180.046,05	57.180.046,05	57.180.046,05	57.180.046,05	100,00%	53.298.893,53	7,28%
6	Inversions reals	700.000,00	-3.189.128,48	3.481.899,18	992.770,70	992.770,70	992.770,70	992.770,70	100,00%	638.186,37	55,56%
7	Transferències de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
8	Actius financers	22.802.190,58	29.293.414,49	0,00	52.095.605,07	52.095.605,07	52.095.605,07	52.095.605,07	100,00%	28.615.985,01	82,05%
9	Passius financers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
Total Despeses		78.331.152,00	29.220.843,23	3.481.899,18	111.033.894,41	111.033.894,41	111.033.894,41	111.033.894,41	100,00%	83.359.160,68	33,20%

Programa 4614: Branca Prst Familiars		Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Pressupost Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	% Exec	Execució 2009 4T	% Inc. 10/09
1	Despeses de personal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
2	Despeses en béns corrents i serveis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
3	Despeses financers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
4	Transferències corrents	0,00	167.745,38	0,00	167.745,38	160.343,04	160.343,04	160.343,04	95,59%	0,00	
6	Inversions reals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
7	Transferències de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
8	Actius financers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
9	Passius financers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
Total Despeses		0,00	167.745,38	0,00	167.745,38	160.343,04	160.343,04	160.343,04	95,59%	0,00	

TOTAL	CASS	Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Pressupost Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2010 4T	% Exec	Execució 2009 4T	% Inc. 10/09
1	Despeses de personal	4.747.212,62	121.877,41	0,00	4.869.090,03	4.590.599,50	4.588.324,50	4.588.324,50	94,23%	4.381.568,43	4,72%
2	Despeses en béns corrents i serveis	2.768.852,48	-929.328,07	58.423,68	1.897.948,09	1.621.365,16	1.614.103,26	1.606.825,80	84,66%	1.719.584,61	-6,56%
3	Despeses financers	14.230,40	12.014,42	0,00	26.244,82	25.052,48	25.052,48	25.052,48	95,46%	1.427,60	1654,87%
4	Transferències corrents	168.081.410,05	14.846.266,91	0,00	182.927.676,96	182.776.361,51	182.776.361,51	182.776.361,51	99,92%	170.957.363,37	6,91%
6	Inversions reals	1.400.000,00	-3.783.557,71	3.871.938,47	1.488.380,76	1.488.380,76	1.488.380,76	1.488.380,76	100,00%	1.454.461,62	2,33%
7	Transferències de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
8	Actius financers	22.802.190,58	33.665.915,03	0,00	56.468.105,61	56.429.616,09	56.429.616,09	56.429.616,09	99,93%	32.131.787,51	75,62%
9	Passius financers										
Total Despeses		199.813.896,13	43.933.187,99	3.930.362,15	247.677.446,27	246.931.375,50	246.921.838,60	246.914.561,14	99,69%	210.646.193,14	17,22%

2.8.9.Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca general

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
1	COTITZACIONS SOCIALS			100.257.000,00	2.879.459,95	103.136.459,95	103.136.459,93	100,00%	100.089.314,13	3,04%	103.136.459,93	0,00
	12	Cotitzacions Socials		100.257.000,00	2.879.459,95	103.136.459,95	103.136.459,93	100,00%	100.089.314,13	3,04%	103.136.459,93	0,00
	121	Cotitzacions branca general		100.257.000,00	2.879.459,95	103.136.459,95	103.136.459,93	100,00%	100.089.314,13	3,04%	103.136.459,93	0,00
	12100	Branca general assalariats		94.841.000,00	0,00	94.841.000,00	92.473.704,50	97,50%	94.264.788,09	-1,90%	92.473.704,50	0,00
	12101	Branca general treballadors per compte propi		3.896.000,00	228.560,41	4.124.560,41	6.491.993,55	157,40%	4.213.283,24	54,08%	6.491.993,55	0,00
	12103	Branca general pensionats i invalideses		1.520.000,00	390.085,81	1.910.085,81	1.910.085,81	100,00%	1.611.242,80	18,55%	1.910.085,81	0,00
	12104	Branca general assalariats en atur		0,00	2.175.977,43	2.175.977,43	2.175.839,77	99,99%	0,00		2.175.839,77	0,00
	12105	Branca general cpte propi en atur		0,00	84.836,30	84.836,30	84.836,30	100,00%	0,00		84.836,30	0,00
3	TAXES I ALTRES INGRESSOS			1.566.087,42	474.014,99	2.040.102,41	2.508.665,44	122,97%	1.876.065,10	33,72%	2.493.719,55	14.945,89
	33	Ingressos per reintegraments		1.473.385,45	474.014,99	1.947.400,44	2.402.595,97	123,37%	1.729.903,00	38,89%	2.387.650,08	14.945,89
	331	Reintegraments de prestacions branca general		1.473.385,45	474.014,99	1.947.400,44	2.402.595,97	123,37%	1.729.903,00	38,89%	2.387.650,08	14.945,89
	33120	Reintegraments prestacions 3er responsable		1.473.385,45	474.014,99	1.947.400,44	1.973.255,35	101,33%	1.397.330,29	41,22%	1.970.104,45	3.150,90
	33140	Altres reintegraments branca general		0,00	0,00	0,00	429.340,62		332.572,71	29,10%	417.545,63	11.794,99
	34	Altres ingressos		92.701,97	0,00	92.701,97	106.069,47	114,42%	146.162,10	-27,43%	106.069,47	0,00
	341	Recàrrecs		92.701,97	0,00	92.701,97	106.069,47	114,42%	146.003,38	-27,35%	106.069,47	0,00
	34100	Recàrrecs branca general		92.701,97	0,00	92.701,97	103.956,64	112,14%	146.003,38	-28,80%	103.956,64	0,00
	34110	Infraccions i sancions branca general		0,00	0,00	0,00	2.017,66				2.017,66	0,00
	34120	Interessos legals art15 branca general		0,00	0,00	0,00	95,17				95,17	0,00
	345	Altres ingressos atípics		0,00	0,00	0,00	0,00		158,72	-100,00%	0,00	0,00
	34500	Altres ingressos atípics branca general		0,00	0,00	0,00	0,00		158,72	-100,00%	0,00	0,00
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			107.001,34	0,00	107.001,34	0,00	0,00%	0,00		0,00	0,00
	42	Transferències del Govern d'Andorra		107.001,34	0,00	107.001,34	0,00	0,00%	0,00		0,00	0,00
	421	Per prestacions de branca general		107.001,34	0,00	107.001,34	0,00	0,00%	0,00		0,00	0,00
	42111	Reemborsament malaltia persones amb discapacitat		107.001,34	0,00	107.001,34	0,00	0,00%	0,00		0,00	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
5	INGRESSOS PATRIMONIALS			365.660,90	945.265,35	1.310.926,25	956.082,11	72,93%	920.853,71	3,83%	956.082,11	0,00
	52	Interessos de dipòsits i comptes bancaris		275.575,69	0,00	275.575,69	18.790,62	6,82%	40.103,65	-53,14%	18.790,62	0,00
	524	Interessos de comptes bancaris		275.575,69	0,00	275.575,69	18.790,62	6,82%	40.103,65	-53,14%	18.790,62	0,00
	52401	Interessos c/c branca general		254.864,38	0,00	254.864,38	18.790,62	7,37%	40.103,65	-53,14%	18.790,62	0,00
	52498	Altres ingressos financers branca general		20.711,31	0,00	20.711,31	0,00	0,00%	0,00		0,00	0,00
	53	Interessos i dividendes d'actius dels fons de reser		90.085,21	945.265,35	1.035.350,56	937.291,49	90,53%	880.750,06	6,42%	937.291,49	0,00
	537	Interessos i dividendes		90.085,21	945.265,35	1.035.350,56	937.291,49	90,53%	880.750,06	6,42%	937.291,49	0,00
	53700	Interessos i dividendes branca general		90.085,21	945.265,35	1.035.350,56	937.291,49	90,53%	880.750,06	6,42%	937.291,49	0,00
6	ALIENACIÓ D'INVERSIONS REALS			0,00	0,00	0,00	0,00		1.662,16	-100,00%	0,00	0,00
	61	Altres Inversions Reals		0,00	0,00	0,00	0,00		1.662,16	-100,00%	0,00	0,00
	614	Inversions Reals. Vehicles		0,00	0,00	0,00	0,00		1.662,16	-100,00%	0,00	0,00
	61400	Altres inversions reals. Vehicles		0,00	0,00	0,00	0,00		1.662,16	-100,00%	0,00	0,00
8	ACTIUS FINANCERS			17.133.256,23	11.249.483,48	28.382.739,71	26.824.000,55	94,51%	22.194.168,43	20,86%	16.238.163,83	10.585.836,72
	81	Venda d'oblig. i bonos fora del sector públic		17.133.256,23	11.249.483,48	28.382.739,71	26.824.000,55	94,51%	19.337.822,02	38,71%	16.238.163,83	10.585.836,72
	811	Reintegrament d'actius de fons de reserves		17.133.256,23	11.249.483,48	28.382.739,71	26.824.000,55	94,51%	19.337.822,02	38,71%	16.238.163,83	10.585.836,72
	81101	Reintegrament de Fons de Reserves B.general		17.133.256,23	11.249.483,48	28.382.739,71	26.824.000,55	94,51%	19.337.822,02	38,71%	16.238.163,83	10.585.836,72
	83	Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.		0,00	0,00	0,00	0,00		2.856.346,41	-100,00%	0,00	0,00
	831	Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.		0,00	0,00	0,00	0,00		2.856.346,41	-100,00%	0,00	0,00
	83101	Reintegrament de bestretes per prestacions INSS		0,00	0,00	0,00	0,00		2.329.551,20	-100,00%	0,00	0,00
	83102	Reintegrament de bestretes per prestacions SSFR		0,00	0,00	0,00	0,00		526.795,21	-100,00%	0,00	0,00
Total general				119.429.005,89	15.548.223,77	134.977.229,66	133.425.208,03	98,85%	125.082.063,53	6,67%	122.824.425,42	10.600.782,61

2.8.10.Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
1	COTITZACIONS SOCIALS			80.695.000,00	22.238.013,12	102.933.013,12	102.933.013,12	100,00%	82.551.446,32	24,69%	102.933.013,12	0,00
	12	Cotitzacions Socials		80.695.000,00	22.238.013,12	102.933.013,12	102.933.013,12	100,00%	82.551.446,32	24,69%	102.933.013,12	0,00
	123	Cotitzacions branca jubilació		80.695.000,00	22.238.013,12	102.933.013,12	102.933.013,12	100,00%	82.551.446,32	24,69%	102.933.013,12	0,00
		12300 Branca jubilació assalariats		76.898.000,00	16.865.304,98	93.763.304,98	93.763.304,98	100,00%	78.514.148,49	19,42%	93.763.304,98	0,00
		12301 Branca jubilació treballadors per compte propi		3.797.000,00	2.928.728,74	6.725.728,74	6.725.728,74	100,00%	4.037.013,85	66,60%	6.725.728,74	0,00
		12303 Branca jubilació pensionats i invalideses		0,00	25.932,77	25.932,77	25.932,77	100,00%	283,98	9031,90%	25.932,77	0,00
		12304 Branca jubilació assalariats en atur		0,00	2.330.187,31	2.330.187,31	2.330.187,31	100,00%	0,00		2.330.187,31	0,00
		12305 Branca jubilació cpte propi en atur		0,00	87.859,32	87.859,32	87.859,32	100,00%	0,00		87.859,32	0,00
3	TAXES I ALTRES INGRESSOS			94.107,47	78.571,92	172.679,39	172.679,39	100,00%	202.997,10	-14,94%	170.640,56	2.038,83
	33	Ingressos per reintegraments		19.715,53	29.129,54	48.845,07	48.845,07	100,00%	67.501,56	-27,64%	46.806,24	2.038,83
	332	Reintegraments de prestacions branca jubilació		19.715,53	29.129,54	48.845,07	48.845,07	100,00%	67.501,56	-27,64%	46.806,24	2.038,83
		33240 Altres reintegraments branca jubilació		19.715,53	29.129,54	48.845,07	48.845,07	100,00%	67.501,56	-27,64%	46.806,24	2.038,83
	34	Altres ingressos		74.391,94	49.442,38	123.834,32	123.834,32	100,00%	135.495,54	-8,61%	123.834,32	0,00
	341	Recàrrecs		74.391,94	17.060,98	91.452,92	91.452,92	100,00%	120.495,54	-24,10%	91.452,92	0,00
		34102 Recàrrecs branca jubilació		74.391,94	14.948,13	89.340,07	89.340,07	100,00%	120.495,54	-25,86%	89.340,07	0,00
		34112 Infraccions i sancions branca jubilació		0,00	2.017,68	2.017,68	2.017,68	100,00%	0,00		2.017,68	0,00
		34122 Interessos legals art15 branca Jubilació		0,00	95,17	95,17	95,17	100,00%	0,00		95,17	0,00
	345	Altres ingressos atípics		0,00	32.381,40	32.381,40	32.381,40	100,00%	15.000,00	115,88%	32.381,40	0,00
		34502 Altres ingressos atípics branca jubilació		0,00	32.381,40	32.381,40	32.381,40	100,00%	15.000,00	115,88%	32.381,40	0,00
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			1.042.000,00	6.291.492,74	7.333.492,74	7.333.492,74	100,00%	1.201.266,81	510,48%	7.333.492,74	0,00
	42	Transferències del Govern d'Andorra		1.042.000,00	6.291.492,74	7.333.492,74	7.333.492,74	100,00%	1.201.266,81	510,48%	7.333.492,74	0,00
	423	Per prestacions de branca jubilació		1.042.000,00	6.291.492,74	7.333.492,74	7.333.492,74	100,00%	1.201.266,81	510,48%	7.333.492,74	0,00
		42390 Complement de vellesa llei 4/2006		1.042.000,00	54.653,66	1.096.653,66	1.096.653,66	100,00%	1.201.266,81	-8,71%	1.096.653,66	0,00
		42391 Pensions no contributives art 41		0,00	6.236.839,08	6.236.839,08	6.236.839,08	100,00%	0,00		6.236.839,08	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
5	INGRESSOS PATRIMONIALS			3.280.683,77	-456.232,23	2.824.451,54	2.824.451,54	100,00%	2.619.287,40	7,83%	2.600.001,27	224.450,27
	52	Interessos de dipòsits i comptes bancaris		221.792,30	-202.767,18	19.025,12	19.025,12	100,00%	35.120,75	-45,83%	19.025,12	0,00
	524	Interessos de comptes bancaris		221.792,30	-202.767,18	19.025,12	19.025,12	100,00%	35.120,75	-45,83%	19.025,12	0,00
	52403	Interessos c/c branca jubilació		205.135,62	-188.280,74	16.854,88	16.854,88	100,00%	32.283,04	-47,79%	16.854,88	0,00
	52499	Altres ingressos financers branca jubilació		16.656,68	-14.486,44	2.170,24	2.170,24	100,00%	2.837,71	-23,52%	2.170,24	0,00
	53	Interessos i dividendes d'actius dels fons de reser		1.053.284,79	-176.660,09	876.624,70	876.624,70	100,00%	687.870,42	27,44%	876.624,70	0,00
	537	Interessos i dividendes		1.053.284,79	-176.660,09	876.624,70	876.624,70	100,00%	687.870,42	27,44%	876.624,70	0,00
	53701	Interessos i dividendes branca jubilació		1.053.284,79	-176.660,09	876.624,70	876.624,70	100,00%	687.870,42	27,44%	876.624,70	0,00
	54	Rendes de béns immobles		2.005.606,68	-76.804,96	1.928.801,72	1.928.801,72	100,00%	1.896.296,23	1,71%	1.704.351,45	224.450,27
	541	Lloguers de béns immobles		1.900.294,26	-55.264,95	1.845.029,31	1.845.029,31	100,00%	1.821.667,27	1,28%	1.624.066,18	220.963,13
	54103	Lloguers Immoble Residència Solàr d'Enclar		171.085,41	-15.851,05	155.234,36	155.234,36	100,00%	155.234,36	0,00%	0,00	155.234,36
	54104	Lloguers Prada Casadet		1.273.297,20	-24.104,74	1.249.192,46	1.249.192,46	100,00%	1.227.211,67	1,79%	1.183.463,69	65.728,77
	54106	Lloguers Can Solà		9.342,00	1.039,25	10.381,25	10.381,25	100,00%	9.000,00	15,35%	10.381,25	0,00
	54107	Lloguers Centre Sociosanitari El Cedre		446.569,65	-16.348,41	430.221,24	430.221,24	100,00%	430.221,24	0,00%	430.221,24	0,00
	542	Altres rendes per consums d'immobles		105.312,42	-21.540,01	83.772,41	83.772,41	100,00%	74.628,96	12,25%	80.285,27	3.487,14
	54204	Altres rendes per consums Prada Casadet		105.312,42	-21.540,01	83.772,41	83.772,41	100,00%	74.628,96	12,25%	80.285,27	3.487,14
6	ALIENACIÓ D'INVERSIONS REALS			0,00	0,00	0,00	0,00		1.337,84	-100,00%	0,00	0,00
	61	Altres Inversions Reals		0,00	0,00	0,00	0,00		1.337,84	-100,00%	0,00	0,00
	614	Inversions Reals. Vehicles		0,00	0,00	0,00	0,00		1.337,84	-100,00%	0,00	0,00
	61400	Altres inversions reals. Vehicles		0,00	0,00	0,00	0,00		1.337,84	-100,00%	0,00	0,00
8	ACTIUS FINANCERS			0,00	65.373,29	65.373,29	65.373,29	100,00%	93.329,43	-29,95%	65.373,29	0,00
	81	Venda d'oblig. i bonos fora del sector públic		0,00	65.373,29	65.373,29	65.373,29	100,00%	93.329,43	-29,95%	65.373,29	0,00
	811	Reintegrament d'actius de fons de reserves		0,00	65.373,29	65.373,29	65.373,29	100,00%	93.329,43	-29,95%	65.373,29	0,00
	81103	Reintegrament de Fons de Reserves B.jubilació		0,00	65.373,29	65.373,29	65.373,29	100,00%	93.329,43	-29,95%	65.373,29	0,00
Total general				85.111.791,24	28.217.218,84	113.329.010,08	113.329.010,08	100,00%	86.669.664,90	30,76%	113.102.520,98	226.489,10

2.8.11..Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca prestacions familiars

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
4			TRANSFERÈNCIES CORRENTS	0,00	167.745,38	167.745,38	162.081,92	96,62%	0,00		162.081,92	0,00
	42		Transferències del Govern d'Andorra	0,00	167.745,38	167.745,38	162.081,92	96,62%	0,00		162.081,92	0,00
		424	Per prestacions familiars	0,00	167.745,38	167.745,38	162.081,92	96,62%	0,00		162.081,92	0,00
		42411	Prestacions familiars per fill a càrrec	0,00	0,00	0,00	148.811,52		0,00		148.811,52	0,00
		42412	Prestacions familiars per naixement o adopció	0,00	167.745,38	167.745,38	13.270,40	7,91%	0,00		13.270,40	0,00
Total general				0,00	167.745,38	167.745,38	162.081,92	96,62%	0,00		162.081,92	0,00

2.8.12.Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca general - Projecte de gestió Fons de Reserva

Pro 4612 Liquidació ingressos 4612 Branca general
 Pro 2008/0 Projecte_Fons_Reserves_Branca_General

			Datos									
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
5 INGRESSOS PATRIMONIALS				90.085,21	945.265,35	1.035.350,56	937.291,49	90,53%	880.750,06	6,42%	937.291,49	0,00
	53	Interessos i dividendes d'actius dels fons de reser		90.085,21	945.265,35	1.035.350,56	937.291,49	90,53%	880.750,06	6,42%	937.291,49	0,00
	537	Interessos i dividendes		90.085,21	945.265,35	1.035.350,56	937.291,49	90,53%	880.750,06	6,42%	937.291,49	0,00
	53700	Interessos i dividendes branca general		90.085,21	945.265,35	1.035.350,56	937.291,49	90,53%	880.750,06	6,42%	937.291,49	0,00
8 ACTIUS FINANCERS				17.133.256,23	11.249.483,48	28.382.739,71	26.824.000,55	94,51%	19.337.822,02	38,71%	16.238.163,83	10.585.836,72
	81	Venda d'oblig. i bonos fora del sector públic		17.133.256,23	11.249.483,48	28.382.739,71	26.824.000,55	94,51%	19.337.822,02	38,71%	16.238.163,83	10.585.836,72
	811	Reintegrament d'actius de fons de reserves		17.133.256,23	11.249.483,48	28.382.739,71	26.824.000,55	94,51%	19.337.822,02	38,71%	16.238.163,83	10.585.836,72
	81101	Reintegrament de Fons de Reserves B.general		17.133.256,23	11.249.483,48	28.382.739,71	26.824.000,55	94,51%	19.337.822,02	38,71%	16.238.163,83	10.585.836,72
Total general				17.223.341,44	12.194.748,83	29.418.090,27	27.761.292,04	94,37%	20.218.572,08	37,31%	17.175.455,32	10.585.836,72

2.8.13.Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació - Projecte de gestió Fons de Reserva

Pro|4613 Liquidació ingressos 4613 Branca jubilació
 Pro|2008/0 Projecte_Fons_Reserves_Branca_Jubilació

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Datos								
				Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
5			INGRESSOS PATRIMONIALS	1.053.284,79	-174.489,85	878.794,94	878.794,94	100,00%	687.870,42	27,76%	878.794,94	0,00
	52		Interessos de dipòsits i comptes bancaris	0,00	2.170,24	2.170,24	2.170,24	100,00%	0,00		2.170,24	0,00
	524		Interessos de comptes bancaris	0,00	2.170,24	2.170,24	2.170,24	100,00%	0,00		2.170,24	0,00
		52499	Altres ingressos financers branca jubilació	0,00	2.170,24	2.170,24	2.170,24	100,00%	0,00		2.170,24	0,00
	53		Interessos i dividendes d'actius dels fons de reser	1.053.284,79	-176.660,09	876.624,70	876.624,70	100,00%	687.870,42	27,44%	876.624,70	0,00
	537		Interessos i dividendes	1.053.284,79	-176.660,09	876.624,70	876.624,70	100,00%	687.870,42	27,44%	876.624,70	0,00
		53701	Interessos i dividendes branca jubilació	1.053.284,79	-176.660,09	876.624,70	876.624,70	100,00%	687.870,42	27,44%	876.624,70	0,00
8			ACTIUS FINANCERS	0,00	65.373,29	65.373,29	65.373,29	100,00%	93.329,43	-29,95%	65.373,29	0,00
	81		Venda d'oblig. i bonos fora del sector públic	0,00	65.373,29	65.373,29	65.373,29	100,00%	93.329,43	-29,95%	65.373,29	0,00
	811		Reintegrament d'actius de fons de reserves	0,00	65.373,29	65.373,29	65.373,29	100,00%	93.329,43	-29,95%	65.373,29	0,00
		81103	Reintegrament de Fons de Reserves B,jubilació	0,00	65.373,29	65.373,29	65.373,29	100,00%	93.329,43	-29,95%	65.373,29	0,00
Total general				1.053.284,79	-109.116,56	944.168,23	944.168,23	100,00%	781.199,85	20,86%	944.168,23	0,00

2.8.14.Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació, Projectes de gestió Immobles

Pro	4613	Liquidació ingressos 4613 Branca jubilació
Pro	2008/0	Projecte_Residència_Solà_d'Enclar

			Datos									
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
5			INGRESSOS PATRIMONIALS	171.085,41	-15.851,05	155.234,36	155.234,36	100,00%	155.234,36	0,00%	0,00	155.234,36
	54		Rendes de béns immobles	171.085,41	-15.851,05	155.234,36	155.234,36	100,00%	155.234,36	0,00%	0,00	155.234,36
		541	Lloguers de béns immobles	171.085,41	-15.851,05	155.234,36	155.234,36	100,00%	155.234,36	0,00%	0,00	155.234,36
		54103	Lloguers Immoble Residència Solà d'Enclar	171.085,41	-15.851,05	155.234,36	155.234,36	100,00%	155.234,36	0,00%	0,00	155.234,36
Total general				171.085,41	-15.851,05	155.234,36	155.234,36	100,00%	155.234,36	0,00%	0,00	155.234,36

Pro 4613
Pro 2008/0004

Liquidació ingressos 4613 Branca jubilació
Projecte_Prada_Casadet

			Datos									
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
3 TAXES I ALTRES INGRESSOS					3.031,60	3.031,60	3.031,60	100,00%	0,00		3.031,60	0,00
	33	Ingressos per reintegraments			3.031,60	3.031,60	3.031,60	100,00%	0,00		3.031,60	0,00
		332 Reintegraments de prestacions branca jubilació			3.031,60	3.031,60	3.031,60	100,00%	0,00		3.031,60	0,00
		33240 Altres reintegraments branca jubilació			3.031,60	3.031,60	3.031,60	100,00%	0,00		3.031,60	0,00
5 INGRESSOS PATRIMONIALS				1.378.609,62	-45.644,75	1.332.964,87	1.332.964,87	100,00%	1.301.840,63	2,39%	1.263.748,96	69.215,91
	54	Rendes de béns immobles		1.378.609,62	-45.644,75	1.332.964,87	1.332.964,87	100,00%	1.301.840,63	2,39%	1.263.748,96	69.215,91
		541 Lloguers de béns immobles		1.273.297,20	-24.104,74	1.249.192,46	1.249.192,46	100,00%	1.227.211,67	1,79%	1.183.463,69	65.728,77
		54104 Lloguers Prada Casadet		1.273.297,20	-24.104,74	1.249.192,46	1.249.192,46	100,00%	1.227.211,67	1,79%	1.183.463,69	65.728,77
		542 Altres rendes per consums d'immobles		105.312,42	-21.540,01	83.772,41	83.772,41	100,00%	74.628,96	12,25%	80.285,27	3.487,14
		54204 Altres rendes per consums Prada Casadet		105.312,42	-21.540,01	83.772,41	83.772,41	100,00%	74.628,96	12,25%	80.285,27	3.487,14
Total general				1.378.609,62	-42.613,15	1.335.996,47	1.335.996,47	100,00%	1.301.840,63	2,62%	1.266.780,56	69.215,91

Pro 4613 **Liquidació ingressos 4613 Branca jubilació**
 Pro 2008/0 Projecte_Pis_CanSolà

			Datos									
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
5			INGRESSOS PATRIMONIALS	9.342,00	1.039,25	10.381,25	10.381,25	100,00%	9.000,00	15,35%	10.381,25	0,00
	54		Rendes de béns immobles	9.342,00	1.039,25	10.381,25	10.381,25	100,00%	9.000,00	15,35%	10.381,25	0,00
		541	Lloguers de béns immobles	9.342,00	1.039,25	10.381,25	10.381,25	100,00%	9.000,00	15,35%	10.381,25	0,00
		54106	Lloguers Can Solà	9.342,00	1.039,25	10.381,25	10.381,25	100,00%	9.000,00	15,35%	10.381,25	0,00
Total general				9.342,00	1.039,25	10.381,25	10.381,25	100,00%	9.000,00	15,35%	10.381,25	0,00

Pro	4613
Pro	2008/0

Liquidació ingressos 4613 Branca jubilació
 Projecte_Centre_Sociosanitari_El_Cedre

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Datos								
				Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2010 4T	%Exec	Execució 2009 4T	Inc. 10/09	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
5			INGRESSOS PATRIMONIALS	446.569,65	-16.348,41	430.221,24	430.221,24	100,00%	430.221,24	0,00%	430.221,24	0,00
	54		Rendes de béns immobles	446.569,65	-16.348,41	430.221,24	430.221,24	100,00%	430.221,24	0,00%	430.221,24	0,00
		541	Lloguers de béns immobles	446.569,65	-16.348,41	430.221,24	430.221,24	100,00%	430.221,24	0,00%	430.221,24	0,00
			54107 Lloguers Centre Sociosanitari El Cedre	446.569,65	-16.348,41	430.221,24	430.221,24	100,00%	430.221,24	0,00%	430.221,24	0,00
Total general				446.569,65	-16.348,41	430.221,24	430.221,24	100,00%	430.221,24	0,00%	430.221,24	0,00

3. Balanç i compte d'exploració a 31-12-2010

3.1. Balanç i notes

BALANÇ			ACTIU						
ACTIU	Epígraf	NOTES	subconcepte	EXE. 2010	EXE. 2009	Variació			
A) Immobilitzat	208 (292)	1)	4. Béns del patrimoni històric, artístic i cultural 5. Provisions	110.521,51 -13.667,02	110.521,51 -13.667,02	0,00 0,00			
	Total I. Inversions destinades a l'ús general			96.854,49	96.854,49	0,00			
	215 (218)	1)	3.1.1. Aplicacions informàtiques 3.1.2. Aplicacions informàtiques en curs 6. Amortitzacions	5.242.464,65 481.471,50 -4.558.628,99	4.417.792,41 823.477,37 -4.005.667,42	824.672,24 -342.005,87 -552.961,57			
	Total II. Immobilitzacions immaterials			1.165.307,16	1.235.602,36	-70.295,20			
	220, 221 222, 223	1)	1.1.1. Terrenys 1.2.1. Immobles 4.1.1. Immobles en curs	15.745.027,76 16.594.197,89 1.609.465,74	15.745.027,76 16.594.197,89 625.585,22	0,00 0,00 983.880,52			
	224, 226 227, 228, 229 (282)		2.1.1. Instal·lacions tècniques i maquinària 3.1.1. Utillatge i mobiliari 5.1.1. Amortitzacions Construccions 5.1.2. Amortitzacions Instal·lacions 5.1.3. Amortitzacions Utillatge i mobiliari	1.912.736,34 2.928.161,76 -10.387.925,66 -1.663.887,36 -2.888.085,63	1.900.739,06 3.425.225,45 -9.834.404,83 -1.580.027,90 -3.300.107,14	11.997,28 -497.063,69 -553.520,83 -83.859,46 412.021,51			
	Total III. Immobilitzacions materials			23.849.690,84	23.576.235,51	273.455,33			
	252, 253, 257 (267)		1)	2. Altres inversions a llarg termini 4. Provisions	416.645.083,80 -3.305.452,50	473.976.819,07 -3.036.191,44	-57.331.735,27 -269.261,06		
	Total V. Inversions financeres permanents			413.339.631,30	470.940.627,63	-57.600.996,33			
	Total A) Immobilitzat				438.451.483,79	495.849.319,99	-57.397.836,20		
C) Actiu circulant	31, 32	2)	2. Primeres matèries i altres aprovisionaments	93.532,52	96.555,22	-3.022,70			
	Total I. Existències			93.532,52	96.555,22	-3.022,70			
	430		3)	1.1.1. Deutors de Convenis Internacionals SSE 1.1.2. Deutors de Convenis Internacionals SSF 1.1.3. Deutors de Convenis Internacionals SSP	7.022.711,56 1.942.002,85 282.428,59	7.237.234,88 2.254.415,08 133.617,47	-214.523,32 -312.412,23 148.811,12		
				Total 1.1. Deutors de Convenis Internacionals			9.247.143,00	9.625.267,43	-378.124,43
				1.2.1. Govern per Lloguers 1.2.2. Govern per Pensions art35bis	245.457,29 1.155.968,88	324.886,22 1.241.961,05	-79.428,93 -85.992,17		
				Total 1.2. Deutors Administració Pública			1.401.426,17	1.566.847,27	-165.421,10
				1.3.1. Deutors altres per Prestacions recuperades 1.3.2. Deutors altres per Lloguers 1.3.3. Deutors per cotitzacions	105.212,89 17.292,28 4.659.657,09	131.420,32 16.224,47 0,00	-26.207,43 1.067,81 4.659.657,09		
				Total 1.3. Deutors altres			4.782.162,26	147.644,79	4.634.517,47
				Total 1. Deutors pressupostaris			15.430.731,43	11.339.759,49	4.090.971,94
				2.1.1. Deutors per assistència de centres convencionats 2.1.2. Deutors per assistència de centres públics convencionats 2.1.3. Deutors per taxes hospitalàries 2.1.4. Deutors per assistència d'oxigen	182.517,81 26.913,80 6.623,40 35.959,48	159.223,40 21.018,05 10.810,43 31.448,01	23.294,41 5.895,75 -4.187,03 4.511,47		
				Total 2.1. Deutors per copagament d'assistència sanitària			252.014,49	222.499,89	29.514,60
				2.2.1. Govern per Pensions NC Vellea 2.2.2. Govern per Pensions NC de Solidaritat art 20 (LGDPD)	-38.657,32 -61.343,97	-27.973,32 -104.939,73	-10.684,00 43.595,76		
	Total 2.2. Deutors Administració Pública			-100.001,29	-132.913,05	32.911,76			
	Total 2. Deutors no pressupostaris			152.013,20	89.586,84	62.426,36			
	6.1.1. Provisions insolvències per cotitzacions Branca general 6.1.2. Provisions insolvències per cotitzacions Branca jubilació	-2.329.828,55 -2.329.828,54	0,00 0,00	-2.329.828,55 -2.329.828,54					
	Total 6. Provisions			-4.659.657,09	0,00	-4.659.657,09			
	Total II. Deutors			10.923.087,54	11.429.346,33	-506.258,79			
	540, 541 546, (549)	4)	1.1. Interessos meritats de certificats de dipòsits Branca General 1.2. Interessos meritats de certificats de dipòsits Branca Jubilació	81.158,54 286.371,01	875.572,55	-794.414,01 286.371,01			
			Total 1. Cartera de valor a curt termini			367.529,55	875.572,55	-508.043,00	
	547, 548	4)	2.1. Altres crèdits i valors a curt termini Branca Jubilació	270.627.444,10	164.175.811,95	106.451.632,15			
			Total 2. Altres inversions i crèdits a curt termini			274.712.797,14	168.321.420,13	106.391.377,01	
	565, 566 (597), (568)	4)	3.1. Certificats de dipòsits i fons monetaris Branca General 3.2. Compte tresoreria transitòria fons Branca general 3.3. Certificats de dipòsits i fons monetaris Branca Jubilació 3.4. Altres fiances	1.326.958,07 1.893.660,87 82.323.674,86 20,00	32.178.183,67 0,00 44.824.750,26 1.320,00	-30.851.225,61 1.893.660,87 37.498.924,60 -1.300,00			
			Total 3. Fiances i dipòsits constituïts a curt termini			85.544.313,79	77.004.253,93	8.540.059,86	
			Total 4. Provisions			-4.085.353,04	-4.145.608,18	60.255,14	
			Total III. Inversions financeres temporals			356.539.287,44	242.055.638,43	114.483.649,01	
	57	5)	1.1. Bancs 1.2. Caixa	3.695.538,07 167,83	8.663.468,03 81,25	-4.967.929,96 86,58			
			Total IV. Tresoreria			3.695.705,90	8.663.549,28	-4.967.843,38	
480, 580	6)	1.1.1. Bestretes pendents facturar a SSE 1.1.2. Bestretes pendents facturar a SSF 1.1.3. Bestretes pendents facturar a SSP	921.797,26 599.483,47 43.666,39	1.036.563,73 587.979,02 30.281,67	-114.756,47 11.504,45 13.384,72				
		Total 1. Ajustaments per periodificació convenis internacionals			1.564.947,12	1.654.814,42	-89.867,30		
		1.2.1. Ajustaments per periodificació altres	68.507,00	76.445,70	-7.938,70				
Total V. Ajustaments per periodificació			1.633.454,12	1.731.260,12	-97.806,00				
Total C) Actiu circulant				372.885.067,52	263.976.349,38	108.908.718,14			
Total general (A+B+C)				811.336.551,31	759.825.669,37	51.510.881,94			

BALANÇ			PASSIU			
PASSIU	Epígraf	NOTES	subconcepte	EXE.2010	EXE.2009	Variació
A) Fons propis		8)	1. Reserves facultatives Branca General	28.499.687,52	48.031.843,62	-19.532.156,10
			2. Reserves disponibles Branca Jubilació	281.267.824,26	144.030.319,24	137.237.505,02
			3. Reserves Immobilitzades Branca Jubilació	437.956.304,75	495.849.319,99	-57.893.015,24
		Total II. Reserves		747.723.816,53	687.911.482,85	59.812.333,68
	129	9)	1.1.1. Resultat de l'exercici Branca General	-22.321.260,53	-19.532.156,10	-2.789.104,43
	1.1.2. Resultat de l'exercici Branca Jubilació		78.105.531,81	79.344.489,78	-1.238.957,97	
	1.1.3. Resultat de l'exercici Branca Prest.Familiars		1.738,88	0,00	1.738,88	
	Total IV. Resultat de l'exercici		55.786.010,15	59.812.333,68	-4.026.323,53	
Total A) Fons propis				803.509.826,68	747.723.816,53	55.786.010,15
B) Creditors a llarg termini		10)	4.1.1. Fiances i dipòsits pisos Prada Casadet	154.416,35	151.816,65	2.599,70
			4.1.2. Fiances i dipòsits parkings Prada Casadet	19.341,49	19.172,07	169,42
			4.1.3. Fiances i dipòsits tarjas Prada Casadet	2.319,90	2.313,89	6,01
	180, 185	Total II. Altres deutes a llarg termini		176.077,74	173.302,61	2.775,13
Total B) Creditors a llarg termini				176.077,74	173.302,61	2.775,13
E) Creditors a curt termini		11)	1.1.1. Prestacions reemborsament	18.711,94	2.265.767,39	-2.247.055,45
			1.1.2. Prestacions econòmiques	34.501,54	4.043,03	30.458,51
			1.1.3. Pensions	75.713,36	129.318,36	-53.605,00
			1.1.4. Altres a prestadors	0,00	-424,41	424,41
			1.1.5. Prestacions reemb. Retornades	79.431,42	75.230,89	4.200,53
			1.1.6. Talons prestadors en circulació	1.806.692,09	59,79	1.806.632,30
			1.1.7. Descomptes assegurats en circulació	429.626,99	368.487,06	61.139,93
		Total 1.1. Per prestacions i pensions		2.444.677,34	2.842.482,11	-397.804,77
			1.2.1. Convenis internacional amb SSE	85.391,68	1.000.063,23	-914.671,55
			1.2.2. Convenis internacional amb SSF	340.414,37	1.901.848,89	-1.561.434,52
			1.2.3. Convenis internacional amb SSP	0,00	0,00	0,00
		Total 1.2. Per Convenis internacionals per actes		425.806,05	2.901.912,12	-2.476.106,07
			1.3.1. Convenis internacional amb SSE	916.578,01	2.500.895,88	-1.584.317,87
			1.3.2. Convenis internacional amb SSP	0,00	0,00	0,00
		Total 1.3. Per Convenis internacionals per quotes		916.578,01	2.500.895,88	-1.584.317,87
			1.4.1. Per altres serveis i suministres	463.454,70	451.057,20	12.397,50
			1.5.1. Govern M.I.Finances	6.823,25	12.026,77	-5.203,52
	40	Total 1. Creditors pressupostaris		4.257.339,35	8.708.374,08	-4.451.034,73
		11)	2.1.1 Per fiances rebudes	44.445,64	32.850,90	11.594,74
			2.1.2 Per taxes hospitalàries	311,43	279,43	32,00
41	Total 2. Creditors no pressupostaris		44.757,07	33.130,33	11.626,74	
Total III. Creditors				4.302.096,42	8.741.504,41	-4.439.407,99
	12)	1.1.1. Per Convenis internacionals amb SSE	2.949.791,33	2.623.098,98	326.692,35	
		1.2.1. Per Convenis internacionals amb SSP	386.364,19	343.324,74	43.039,45	
		Total 1.1. Per Convenis internacionals provisions per quotes		3.336.155,52	2.966.423,72	369.731,80
560, 561 485, 585	Total 1. Per Convenis internacionals		3.336.155,52	2.966.423,72	369.731,80	
	12)	2.1.1. De gestió corrent	12.394,96	54.180,75	-41.785,79	
		2.1.2. De descomptes per anul.lació	0,00	166.441,36	-166.441,36	
	Total 2. Per Pagaments diferits		12.394,96	220.622,11	-208.227,15	
	Total IV. Ajustaments per periodificació		3.348.550,48	3.187.045,83	161.504,65	
Total E) Creditors a curt termini				7.650.646,90	11.928.550,24	-4.277.903,34
Total general (A+B+C+E+F)				811.336.551,32	759.825.669,38	51.510.881,94

1) Notes al balanç. Actius fixes

1.1. Immobilitzat material. Béns del patrimoni històric, artístic i cultural.

La CASS disposa d'elements artístics i culturals patrimoni de la branca jubilació els quals, a efectes de claredat s'han reclassificat separatament de la resta d'elements d'actiu fix, respecte dels comptes del 2009.

Balanç A) Actiu Fix I. Inversions destinades a l'ús general

Béns del patrimoni històric, artístic i cultural	Saldo 31/12/2009	Dot Atz Actius ex.ant.	Altes / i Dot.Atz	Baixes	Ajustaments Traslats	Saldo 31/12/2010
Obres d'art (Olis, serigrafies i similars)	36.568,62					36.568,62
Obres d'art (escultures)	73.952,89					73.952,89
total cost a valor d'adquisició	110.521,51					110.521,51
Provisió d'obres d'art	-13.667,02					-13.667,02
valor net comptable	96.854,49	0,00	0,00	0,00	0,00	96.854,49

Taula 1.1

La CASS no manté obres en règim de cessió i disposa d'inventari actualitzat del fons d'obres.

1.2. Immobilitzat immaterial: es comptabilitzen les despeses de desenvolupament dels sistemes d'informació de Gestions Tècniques, els quals es valoren al cost. L'amortització s'efectua en dos anys, en funció de la data de les factures o quan a finalitzat el projecte.

Balanç A) Actiu Fix II. Immobilitzacions Immaterial

Immobilitzacions Immaterial	Saldo 31/12/2009	Dot Atz Actius ex.ant.	Altes / i Dot.Atz	Baixes	Ajustaments Traslats	Saldo 31/12/2010
3.1. Aplicacions informàtiques	4.417.792,41		418.798,20	0,00	405.874,04	5.242.464,65
3.2. Aplicacions informàtiques en curs	823.477,37		63.868,17	0,00	-405.874,04	481.471,50
total cost a valor d'adquisició	5.241.269,78		482.666,37	0,00	0,00	5.723.936,15
Amortització acumulada immobilitzat immaterial	-4.005.667,42	-440.374,61	-112.586,96	0,00	0,00	-4.558.628,99
valor net comptable	1.235.602,36	-440.374,61	370.079,41	0,00	0,00	1.165.307,16

Taula 1.2

Les aplicacions informàtiques en curs son les relatives al projecte d'implementació dels canvis de la Llei 17/2008 en l'aplicatiu de Gestions Tècniques, finançats pel pressupost del 2009 en 417.603,33 euros i en pel pressupost 2010 en 63.868,17 euros. Els crèdits varem ser compromesos amb les empreses Dominion i Tècniques d'Avanguardia.

Les altes de 405.874,04 euros corresponen a l'activació del projecte ERP SAP al juliol 2010. Projecte finançat per el pressuposts 2008 en 310.243,44 euros i per el pressupost 2009 en 95.630,60 euros.

1.3. Immobilitzat material: es valora a preu d'adquisició, i s'amortitzen segons el mètode lineal, des de la data factura o certificacions. Els percentatges aplicats són els següents:

Construccions:	3,33% - 4%
Instal·lacions:	10% - 20% - 33,33%
Equips informàtics:	50%
Mobiliari:	10% - 20% - 33,33%

Balanç A) Actiu Fix III. Immobilitzacions materials

Immobilitzacions Immaterials	Saldo 31/12/2009	Dot Atz Actius ex.ant.	Altes / i Dot.Atz	Baixes	Ajustaments Traslats	Saldo 31/12/2010
1.1.Terrenys i construccions	32.339.225,65		0,00	0,00	0,00	32.339.225,65
1.2.Terrenys i construccions en curs	625.585,22		983.880,52	0,00	0,00	1.609.465,74
2.Instal·lacions tècniques i maquinària	1.900.739,06		11.997,28	0,00	0,00	1.912.736,34
3.Utilatge i mobiliari	902.379,45		183,27	-2.999,40	0,00	899.563,32
4.Altre immobilitzat	2.522.846,00		9.653,32	-503.900,88	0,00	2.028.598,44
total cost a valor d'adquisició	38.290.775,38		1.005.714,39	-506.900,28	0,00	38.789.589,49
Amortització acumulada immobilitzat material	-14.714.539,87	-730.934,23	-1.324,83	506.900,28	0,00	-14.939.898,65
valor net comptable	23.576.235,51	-730.934,23	1.004.389,56	0,00	0,00	23.849.690,84

Taula 1.3

El desglossament per immobles del terrenys, construccions i instal·lacions específiques que corresponen al patrimoni de la branca jubilació:

Epígraf	Desc.CECO	Descripció	Val.adq.	AA 31.12.2010	VNC 31.12.2010	Dotacio 2010
		TERRENYS	193.502,46	0,00	193.502,46	0,00
		IMMOBLE	1.162.342,85	-1.144.145,87	18.196,98	1.304,13
		Total Antic Centre Hospitalari	1.355.845,31	-1.144.145,87	211.699,44	1.304,13
		IMMOBLE	377.670,23	-76.607,31	301.062,92	15.106,80
		Total Can Solà	377.670,23	-76.607,31	301.062,92	15.106,80
		TERRENYS	10.040.625,00	0,00	10.040.625,00	0,00
		IMMOBLE	3.045.874,20	-476.987,53	2.568.886,67	121.834,89
		Total Centre Sociosanitari El Cedre	13.086.499,20	-476.987,53	12.609.511,67	121.834,89
		TERRENYS	61.543,04	0,00	61.543,04	0,00
		IMMOBLE	2.236.783,26	-1.419.000,06	817.783,20	82.026,51
		INSTAL.LACIONS TÈCNIQUES	382.167,70	-323.484,77	58.682,93	40.716,56
		Total Edifici Seu Social	2.680.494,00	-1.742.484,83	938.009,17	122.743,07
		TERRENYS	1.766.973,60	0,00	1.766.973,60	0,00
		IMMOBLE	1.013.428,72	-193.409,79	820.018,93	40.620,07
		IMMOBLE EN CURS	1.609.465,74	0,00	1.609.465,74	0,00
		Total Edifici Seu social II	4.389.868,06	-193.409,79	4.196.458,27	40.620,07
		TERRENYS	2.814.065,16	0,00	2.814.065,16	0,00
		IMMOBLE	7.360.266,88	-6.161.341,65	1.198.925,23	259.423,61
		INSTAL.LACIONS TÈCNIQUES	1.230.555,83	-1.092.441,43	138.114,40	31.668,81
		UTILS I MATERIALS	53.274,63	-53.048,95	225,68	692,62
		Total Prada Casadet	11.458.162,50	-7.306.832,03	4.151.330,47	291.785,04
		TERRENYS	180.303,63	0,00	180.303,63	0,00
		IMMOBLE	1.397.831,75	-916.433,45	481.398,30	33.204,82
		INSTAL.LACIONS TÈCNIQUES	188.044,80	-161.625,16	26.419,64	4.125,36
		Total Residencia Solà d'Enclar	1.766.180,18	-1.078.058,61	688.121,57	37.330,18
		TERRENYS	661.232,10	0,00	661.232,10	0,00
		Total Terreny La Rocalla (Sta.Coloma)	661.232,10	0,00	661.232,10	0,00
		TERRENYS	26.782,77	0,00	26.782,77	0,00
		Total Terreny L'Olivella (Espanya)	26.782,77	0,00	26.782,77	0,00
		Total III. Immobilitzacions materials	35.802.734,35	-12.018.525,97	23.784.208,38	630.724,18
		Total general	35.802.734,35	-12.018.525,97	23.784.208,38	630.724,18

Taula 1.3.a

Per la resta d'immobilitzats materials de funcionament amb desglossament per programes

Epígraf	Desc.CECO	Val.adq.	AA 31.12.2010	VNC 31.12.2010	Dotacio 2010
	Branca General	47.741,45	-47.741,45	0,00	0,00
	Serveis Generals	1.938.348,67	-1.924.050,75	14.297,92	69.277,04
	Total EQUIPS PER A PROCESSAMENTS D'INFORMACIO	1.986.090,12	-1.971.792,20	14.297,92	69.277,04
	Branca General	15.812,90	-9.080,11	6.732,79	2.045,86
	Branca Jubilació	525,33	-92,40	432,93	52,53
	Serveis Generals	95.629,78	-77.163,49	18.466,29	5.250,34
	Total INSTAL.LACIONS TÈCNIQUES	111.968,01	-86.336,00	25.632,01	7.348,73
	Branca General	10.869,99	-9.477,22	1.392,77	1.154,35
	Serveis Generals	394.300,35	-387.183,74	7.116,61	9.329,24
	Total MOBILIARI	405.170,34	-396.660,96	8.509,38	10.483,59
	Branca General	97.959,83	-96.749,33	1.210,50	938,41
	Serveis Generals	343.158,52	-336.498,15	6.660,37	5.975,78
	Total UTILS I MATERIALS	441.118,35	-433.247,48	7.870,87	6.914,19
	Serveis Generals	42.508,32	-33.336,04	9.172,28	7.511,33
	Total VEHICLES CASS	42.508,32	-33.336,04	9.172,28	7.511,33
	Total III. Immobilitzacions materials	2.986.855,14	-2.921.372,68	65.482,46	101.534,88
	Total general	2.986.855,14	-2.921.372,68	65.482,46	101.534,88

Taula 1.3.b

Alguns immobilitzats immaterials (aplicacions informàtiques) i immobilitzats materials (equipaments de funcionament) segueixen formant part del fons de reserves de la branca jubilació. L'antiga legislació preveia que qualsevol inversió que feia la CASS era propietat del fons de reserves de la branca jubilació.

Aquesta pràctica ha estat canviada amb el pressupost 2009 i tota l'inversió per garantir el funcionament i l'activitat de la CASS van, des de llavors, a càrrec del pressupost del programa 4611 *Serveis generals*, el qual no percep ingressos i es finança amb els recursos de la branca general i jubilació, d'acord amb els coeficients de cotitzacions que disposa la llei 17/2008.

La situació patrimonial neta del actius fixes finançats per les branques es mostra seguidament:

BRANCA JUBILACIÓ		EXE 2010	BRANCA GENERAL		EXE 2010	TOTAL CASS		EXE 2010
Béns immobles (patrimoni en euros)			Béns immobles (patrimoni en euros)			Béns immobles (patrimoni en euros)		
Terrenys		15.745.027,76	Terrenys			Terrenys		15.745.027,76
Construccions		16.594.197,89	Construccions			Construccions		16.594.197,89
		1.609.465,74						1.609.465,74
								0,00
Amortització acumulada		10.387.925,66	Amortització acumulada			Amortització acumulada		10.387.925,66
								0
Valor net comptable		23.560.765,73	Valor net comptable		0,00	Valor net comptable		23.560.765,73
BRANCA JUBILACIÓ		EXE 2010	BRANCA GENERAL		EXE 2010	TOTAL CASS		EXE 2010
Béns tangibles (patrimoni en euros)			Béns tangibles (patrimoni en euros)			Béns tangibles (patrimoni en euros)		
Obres d'art		110.521,51	Obres d'art		0,00	Obres d'art		110.521,51
Aplicacions informàtiques		5.121.746,34	Aplicacions informàtiques		602.189,82	Aplicacions informàtiques		5.723.936,15
Instal·lacions tècniques i maquinària		1.890.071,32	Instal·lacions tècniques i maquinària		22.665,03	Instal·lacions tècniques i maquinària		1.912.736,34
Utilitatge i mobiliari		2.731.492,92	Utilitatge i mobiliari		196.668,85	Utilitatge i mobiliari		2.928.161,76
					0,00			0,00
Amortització acumulada		8.797.924,36	Amortització acumulada		326.344,64	Amortització acumulada		9.124.269,00
					0,00			
Valor net comptable		1.055.907,72	Valor net comptable		495.179,04	Valor net comptable		1.551.086,76
		EXE 2010			EXE 2010			EXE 2010
		24.616.673,45			495.179,04			25.111.852,49

Taula 1.3.c

1.4. Notes al balanç. Inversions financeres permanents

La totalitat de l'epígraf inclou tots els actius del fons de reserves de la branca jubilació invertits a llarg termini, a valor d'adquisició i provisions si s'escau, està integrat per 2 tipus d'inversions

1.4.1.- Inversions en carteres gestionades per les entitats bancàries andorranes i franceses amb venciment a llarg termini (IFP), que per tipologia de risc son:

Actius financers en comptes gestionats - Branca jubilació -

	2010	2009	var
IFP - Productes de renda fixa	240.772.928,39	309.638.302,66	-68.865.374,27
IFP - Productes de renda variable	161.347.379,96	143.208.439,54	18.138.940,42
IFP - Productes altres actius	9.588.672,96	16.193.974,68	-6.605.301,72
total IFP	411.708.981,31	469.040.716,88	-57.331.735,57
IFT - Productes de renda fixa	270.627.444,10	164.175.811,64	106.451.632,46
IFT - Productes de renda variable	0,00	0,00	0,00
IFT - Productes altres actius	0,00	0,00	0,00
total IFT	270.627.444,10	164.175.811,64	106.451.632,46
Carteres Gestionades - Productes de renda fixa	511.400.372,49	473.814.114,30	37.586.258,19
Carteres Gestionades - Productes de renda variable	161.347.379,96	143.208.439,54	18.138.940,42
Carteres Gestionades - Productes altres actius	9.588.672,96	16.193.974,68	-6.605.301,72
total Carteres Gestionades	682.336.425,42	633.216.528,52	49.119.896,89

Taula 1.4.1

**) en IFT es classifiquen els actius financers amb venciment inferior a 12 mesos en comptes de grup 5 del actiu circulant financer.*

1.4.2.- Inversions en participacions anomenades capital risc:

Son les participacions que la CASS manté en empreses que no cotitzen en borsa. Actualment, les empreses que tenen valor són SEMTEE, i la societat Comapedrosa.

Catalana d'Iniciatives ha estat aprovisionada en l'exercici 2010 en raó del preu de la darrera ampliació de capital, es a dir, a 600 euros l'acció, segons acord del consell d'administració del 29/11/2010. La resta d'inversions estan aprovisionades en la seva totalitat.

Accions i participacions	% partic	Divisa	Equival euros comptable	Desemb efectuats euros	Provisió deprec euros	Inversió neta euro comptable
Cartera audiovis	7,04%	EUR	1.356.502,21	1.356.502,21	-1.356.502,21	0,00
Figaró Films	10,00%	EUR	462.779,32	462.779,32	-462.779,32	0,00
Catalana Inicatives	1,36%	EUR	832.061,06	832.061,06	-269.261,06	562.800,00
Invercine	5,00%	EUR	360.607,26	360.607,26	-360.607,26	0,00
Guarderia DM	33,33%	EUR	35.303,76	35.303,76	-35.303,76	0,00
Semtee (Caldea)	0,36%	EUR	92.850,00	92.850,00	0,00	92.850,00
Coma Pedrosa	100,00%	EUR	1.795.998,89	1.795.998,89	-820.998,89	975.000,00
TOTAL ACCIONS I PARTICIPACIONS			4.936.102,50	4.936.102,50	-3.305.452,50	1.630.650,00

Taula 2.2

2) Notes al balanç. Aprovisionaments

Es tracta dels stocks de aprovisionaments de materials següents:

Existències	Saldo 31/12/2009	Dotacions	Aplicacions	Saldo 31/12/2010
COMBUSTIBLES GAS-OIL	42.688,57	49.234,08	-49.827,15	42.095,50
D'IMPRESSOS	47.875,65	54.137,59	-54.107,22	47.906,02
TONERS IMPRESSORES	5.991,00	5.991,00	-8.451,00	3.531,00
Total Existències	96.555,22	109.362,67	-112.385,37	93.532,52

3) Notes al balanç. Comptes de Deutors

Els saldos deutors està classificat en 2 categories:

3.1. Els saldos de deutors pressupostaris inclouen a 2010, principalment, els saldos de convenis internacionals amb seguretats socials facturats entre d'altres deutes.

3.1.1. Els saldos de convenis internacionals son les facturacions emeses a l'entitat d'enllaç de les seguretats socials estrangeres, segons s'estableix als reglaments administratius de cadascun dels convenis.

Balanç C) Actiu circulant. Deutors de convenis internacionals

Deutors de Convenis internacionals	Saldo 31/12/2009	Liquidacions bestretes facturades ex.anteriors	Liquidacions bestretes facturades 2010	Reintegrants 2010 de bestretes d'exercicis anteriors l/83	Ajustaments	Saldo 31/12/2010
1.1.1. Deutors de Convenis Internacionals INSS (S.Social Espanyola)	7.237.234,88	1.036.481,69	1.077.378,93	-2.328.383,94	0,00	7.022.711,56
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2006 i anteriors	1.308.197,69			-1.127.224,51	86,09	181.059,27
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2007	2.237.767,68			-1.200.336,32	-86,09	1.037.345,27
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2008	2.510.732,52			-77,38		2.510.655,14
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2009	1.180.536,99	1.036.481,69	0,00	-630,42		2.216.388,26
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2010	0,00	0,00	1.077.378,93	-115,31		1.077.263,62
1.1.2. Deutors de Convenis Internacionals S.Social Francesa	2.254.415,08	587.978,79	666.415,05	-1.566.806,30	0,00	1.942.002,62
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2006 i anteriors	8.450,47					8.450,47
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2007	487.787,45			-464.498,41		23.289,04
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2008	1.130.450,85			-1.102.307,89		28.142,96
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2009	627.726,31	587.978,79	0,00	0,00		1.215.705,10
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2010	0,00	0,00	666.415,05	0,00		666.415,05
1.1.3. Deutors de Convenis Internacionals S.Social Portuguesa	133.617,47	30.281,67	118.529,45	0,00	0,00	282.428,59
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2006 i anteriors						
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2007	8.178,67					8.178,67
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2008	72.609,27					72.609,27
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2009	52.829,53	30.281,67				83.111,20
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2010	0,00		118.529,45			118.529,45
Total Deutes amb S.Social estrangeres	9.625.267,43	1.654.742,15	1.862.323,43	-3.895.190,24	0,00	9.247.142,77

Taula 3.3.1

La liquidació pressupostaria recull les prestacions pagades a la bestreta a prestadors sanitaris i assegurats de l'altra part. Aquest avançament de fons suposa un deute una vegada aquests imports i dossiers son entregats a l'organisme d'enllaç en els terminis previstos. Es tracten d'imports sobre despesa real a facturar semestralment a la seguretat social de conveni corresponent.

Les bestretes pagades a prestadors i assegurats queden recollides en comptes del grup "Ajustaments per periodificació de convenis" fins que, al termini previst al conveni, es factura el semestre corresponent i l'altra part té coneixement dels dossiers individuals i imports a rescabalar. Comença llavors un procés de verificacions i ratificacions per part de l'altre organisme, que té fins a 24 mesos per reemborsar a la CASS.

A data de tancament de comptes s'han percebut els fons corresponents a les factures presentades al INSS de les prestacions del exercici 2007 per un import 1.023.056,78 euros, cobrament que finançarà les bestretes generades durant el primer trimestre de l'exercici 2011.

3.1.2. Deutors de l'Administració Pública. Son els deutes amb Govern i altres entitats públiques andorranes, corresponen a:

a) Lloguers i consums dels locals de Prada Casadet amb els Ministeris de Benestar i Salut, Educació i Cultura i Ordenament territorial i amb la Residència Solar d'Enclar, els quals gaudeixen de terminis semestrals o anyals vençuts segons el contracte.

Balanç C) Actiu circulant. Deutors Administració Pública

Deutors Administració Pública per lloguers	Saldo 31/12/2009	Drets liquidats d'exercici corrent 2010	Cobraments ex.tancats	Cobraments d'exe.corrent 2010	Ajustaments	Saldo 31/12/2010
Deutors Govern per lloguers	324.886,22	737.065,61	-303.879,20	-512.615,34	0,00	245.457,29
MINISTERI SALUT, BENESTAR, FAMÍLIA	12.264,50	37.946,64	-10.216,62	-17.791,22		22.203,30
MINISTERI D'ORDENAMENT TERRITORIAL	21.123,36	10.550,97	-15.916,09	-5.321,93		10.436,31
MINISTERI D'AFERS EXTERIORS, CULTURA	86.522,63	92.731,15	-86.512,59	-48.899,70		43.841,49
RESIDENCIA SOLÀ D'ENCLAR	169.123,96	155.234,36	-155.382,13	0,00		168.976,19
CENTRE SOCIOSANITARI EL CEDRE	35.851,77	430.221,24	-35.851,77	-430.221,24		0,00
PIS CANSOLA DEPARTAMENT HABITATGE	0,00	10.381,25	0,00	-10.381,25		0,00
Total Deutors Administració Pública	324.886,22	737.065,61	-303.879,20	-512.615,34	0,00	245.457,29

Taula 3.1.2 a)

A 31/12/2010 els saldos corresponents als deutes dels lloguers han estat cobrats durant els mesos de gener i febrer 2011.

b) Per pensions amb finançament de Govern de la Llei 17/2008

Son els saldos relatius a les pensions pagades per la CASS als assegurats durant els mesos de novembre i desembre 2010.

Deutors Administració Pública Pensions llei 17/2008	Saldo 31/12/2009	Compl NC de Pensions Lleis 4/2006 i 17/2008 Liquidat a Pensionats 2010 D/4613/42390	Ajustaments facturació Prestacions recuperades I/33240	Ingressos per transferències de govern d'exercici 2009 I/42390	Ingressos per transferències de govern d'exercici corrent 2010 I/42390	Saldo 31/12/2010
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS Art.35BIS	175.150,46	1.085.774,27	-1.155,74	-182.758,04	-906.313,06	170.697,89
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS VIDUITAT Art.184	0,00	2.853,01		0,00	-2.064,03	788,98
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS JUBILACIÓ Art.41	1.066.810,59	6.152.639,41	-352,60	-1.066.810,59	-5.170.028,49	982.258,32
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS JUBILACIÓ Art.203	0,00	7.742,22		0,00	-5.518,53	2.223,69
total Deutors Administració Pública per Pensions llei 17/2008	1.241.961,05	7.249.008,91	-1.508,34	-1.249.568,63	-6.083.924,11	1.155.968,88

Taula 3.1.2 b)

La facturació meritada i pendent a tancament del 2010 ha estat cobrada totalment durant el mes de gener 2011.

3.1.3. Deutors altres. Els saldos corresponen a:

- a) Per prestacions cobrades indegudament pels assegurats o per accidents laborals a càrrec de l'empleador, determinades pel servei d'inspecció i amb cobraments fraccionats.
- b) Lloguers i consums de l'immoble de Prada Casadet, els saldos corresponent als rebuts de particulars retornats i en curs de recobriment de deutes amb compensació de pensions i prestacions dels particulars.

Balanç C) Actiu circulant. Deutors altres

Deutors altres	Saldo 31/12/2009	Drets liquidats d'exercici corrent 2010	Cobraments ex.tancats	Cobraments d'exe.corrent 2010	Ajustaments	Saldo 31/12/2010
Deutors de prestacions recuperades	131.420,33	2.488.048,12	-44.228,91	-2.471.063,40		104.176,14
Deutors altres per lloguers	16.224,47	1.191.736,11	-2.998,46	-1.187.669,84		17.292,28
Total Deutors altres	73.822,40	1.839.892,12	-23.613,69	-1.829.366,62	0,00	60.734,21

Taula 3.1.3 a) i b)

- c) Deutes per declaracions de cotitzacions. Son els saldos de les declaracions presentades i pendents de cobrament (dèbits de cotitzacions).

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

Amb el *Reglament regulador del procediment de cotització i de recaptació* de BOPA nùm.9 any 22 de data 17/02/2010, la obertura de drets es vincula amb la presentació obligatòria de la declaració, amb independència de que aquesta sigui cobrada efectivament. En compliment del principi de meritament, estipulat al PGCP, la CASS xifra els dèbits de cotitzacions declarats en 4,6 M€, i els aprovisiona en la seva totalitat al tractar-se de deutes de dubtós cobrament o incobrables, amb expedients judicials o d'execució administrativa en la majoria dels casos.

D'aquests deute previst de 4,6 M€, 1.966.461,15 euros es troben amb execució administrativa dels anys 2003 al 2007, i amb fallides decretades per la Batllia dels anys 2001 al 2010 hi ha 1.228.137,95 d'euros. La resta de 1.465.057,99 euros son de dubtós cobrament, en tractament pel serveis d'inspecció i control administratiu amb notificació de deute o dossier per tramitació per la via jurídica.

En comptes del 2009 la xifra d'aquests crèdits no hi es reflectida. Estadísticament, i com referència de la situació econòmica, els debits de cotitzacions ⁽¹⁾ han passat de 2,97 M€ a 4,65 M€.

(1) Declaracions presentades o reclamades pel gabinet jurídic i l'àrea de control administratiu.

3.2. Els saldos de deutors de tractament no pressupostari, son els corresponents a :

3.2.1 Deutors per assistència sanitària, es a dir, els saldos per el copagament de la despesa d'assistència sanitària servida per centres convençionats, públics o privats, estrangers i que suposa el recobrment del 25% o el 10% de la despesa als assegurats de la CASS. Sense ésser exhaustiu, els principals proveïdors convençionats son Assistència Sanitària Collegial, Vall d'Hebron, Hospital Sant Joan de Deu, Carbuos metàl·lics (oxigen),...

Balanç C) Actiu circulant. Deutors per copagament d'assistència sanitària

Deutors per copagament d'assistència sanitària	Saldo 31/12/2009	Rebuts emessos	Rebuts cobrats	Rebuts impagats	rebuts anul.lats D/4612/42111	Saldo 31/12/2010
Deutors per assistència de centres convençionats	159.223,40	448.613,09	-442.003,07	32.963,35	-16.278,96	182.517,81
Deutors per assistència de centres públics convençionats	21.018,05	39.487,19	-35.930,01	7.457,10	-5.118,53	26.913,80
Deutors per assistència d'oxigen	31.448,01	129.787,47	-124.341,79	2.494,37	-3.428,58	35.959,48
total prestacions reemborsament en copagament	211.689,46	617.887,75	-602.274,87	42.914,82	-24.826,07	245.391,09
Deutors per taxes hospitalàries (CHR Tolosa)	10.810,43	8.656,00	-14.961,45	2.118,42	0,00	6.623,40
Deutors per copagament d'assistència sanitària i hospitalitzacions	222.499,89	626.543,75	-617.236,32	45.033,24	-24.826,07	252.014,49

Taula 3.2.1a)

Les anul·lacions de deutes de copagament d'assistència sanitària es produeixen en raó de l'acceptació per l'entitat de les demandes dels assegurats amb dret de cobertura al 100% de la prestació a càrrec de la CASS (44%), de la determinació de causa d'accident laboral (41%) o de la prescripció de deutes (15%), aquestes son aplicades com més despesa a càrrec de l'entitat, dins del capítol 4 de despeses.

En xifres de volums per tipologia d'assistència sanitària es distribueix:

Deutors per copagament d'assistència sanitària	Nº Rebuts emessos	Nº Rebuts cobrats	Nº Rebuts impagats	Nº Rebuts anul.lats
Deutors per assistència de centres convençionats	17.313,00	17.443,00	582,00	257,00
Deutors per assistència de centres públics convençionats	1.085,00	829,00	81,00	25,00
Deutors per assistència d'oxigen	3.881,00	3.757,00	64,00	71,00
Deutors per taxes hospitalàries	103,00	177,00	27,00	
Deutors per copagament d'assistència sanitària i hospitalitzacions	22.382,00	22.206,00	754,00	353,00

Taula 3.2.1b)

3.2.2 Deutors per pensions de tipus no contributiu i solidari

a) **Pensió No Contributiva de Vellesa del M.I. Consell General del 3 gener de 1978.**

El òrgan competent per la seva tramitació i control es el ministeri de benestar. La CASS es un òrgan de gestió administratiu per compte d'aquest. El finançament procedeix del ministeri competent i en modalitat de avançament de fons. Els pagaments s'efectuen una vegada rebut la seva conformitat. Els moviments dels saldos son:

Balanç C) Actiu circulant. Deutors de Pensions NC (no pressupostaris)

Deutors de Pensions	Saldo 31/12/2009	cobraments govern d'exercicis tancats	Pagaments pensions d'exercici corrent	cobraments govern d'exercicis corrents	Saldo 31/12/2010
Deutor Govern per Pensions NC Vellesa	-27.973,32		559.778,93	-570.462,93	-38.657,32

Representen els pagaments efectuats de 208 pensions mensuals en promig. Els saldos creditors son a favor de govern ròssec generats en exercicis anteriors degut a que els cobraments transferits han estat superiors a les pensions finalment pagades. L'abonament de les pensions d'exercici corrent han estat abonades al mateix exercici amb saldos creditors a favor de govern de 10.684 de euros.

b) **Pensió de Solidaritat art.20 LGDPD** o Llei de garantia dels drets de les persones amb discapacitat del 20 de novembre de 2002.

Pensió de solidaritat a favor de persones, amb edat entre 18 i 64 anys, ambdós inclosos, que per una discapacitat greu no puguin treballar o est trobin amb greus problemes per trobar o mantenir un lloc de treball com conseqüència de la seva discapacitat i no disposin de recursos suficients. L'Estat garanteix un import mínim de pensió (considerant altres revinguts del discapacitat) que ha de ser com màxim el salari mínim legal.

La competència d'atorgament i de la gestió d'aquestes pensions es de Govern, segons demanda escrita feta al octubre 2005 i aprovació pel Consell d'Administració del 30 de novembre del 2005, es l'entitat qui passa a gestionar les pensions per compte del ministeri competent. Els moviments dels saldos son:

Balanç C) Actiu circulant. Deutors de Pensions NC (no pressupostaris)

Deutors de Pensions	Saldo 31/12/2009	cobraments govern d'exercicis tancats	Pagaments pensions d'exercici corrent	cobraments govern d'exercicis corrents	Saldo 31/12/2010
Deutor Govern per Pensions NC de Solidaritat art 20 (LGDPD)	-104.939,73	-50.605,62	543.281,83	-449.080,45	-61.343,97

Representen els pagaments efectuats de 65 pensions mensuals en promig. Els saldos creditors son a favor de govern, ròssec generats, en exercicis anteriors degut a que els cobraments transferits ha estat superiors a les pensions finalment pagades. L'abonament de les pensions d'exercici corrent pendents de novembre i desembre de 90.987,59 euros, han estat transferides per l'Administració general en la primera i tercera setmana del 2011.

4) Notes al balanç. Inversions financeres temporals

Inclou els actius invertits amb un horitzó d'inversió inferior als 12 mesos tant del fons de reserves de la branca general com del fons de reserves de la branca jubilació a data de tancament.

4.1.- Interessos meritats de les branques generals i jubilació, son els relatius als interessos de certificats de dipòsit que en data de tancament no han vençut.

Inversions financeres temporals	Saldo 31/12/2009	Aplicacions	Dotacions	Saldo 31/12/2010
1.1. Interessos meritats de certificats de dipòsits Branca General	875.572,55	-1.702.641,89	908.227,88	81.158,54
1.2. Interessos meritats de certificats de dipòsits Branca Jubilació	0,00	-646.103,09	932.474,10	286.371,01
Inversions financeres temporals int. Meritats	875.572,55	-2.348.744,98	1.840.701,98	367.529,55

4.2.- Cartera de valors de comptes gestionats. Son els títols dels comptes gestionats pels bancs que tenen un venciment inferior a 12 mesos o una classificació de mercat d'alta disponibilitat. (veure Taula 1.4.1. Inversions financeres permanents)

4.3.- Altres crèdits i valors a curt termini

A 31 de desembre del 2010, el valor net dels altres crèdits i valors a curt termini es compon de:

Inversions financeres temporals Crèdits i valors concedits a curt termini Branca jubilació	Saldo 31/12/2009	Altes	Baixes	Saldo 31/12/2010
Figaro Film	384.647,75			384.647,75
Collins S.A	3.365.667,78			3.365.667,78
Bque Pallas Stern	373.317,75		-65.330,60	307.987,15
Coma Pedrosa	21.974,90	5.075,46		27.050,36
Provisions per insolvència	-4.145.608,18	-5.075,46	65.330,60	-4.085.353,04
valor net comptable	0,00	0,00	0,00	0,00

Taula 4.3

Figaro Films S.A. correspon a l'import fet efectiu per la CASS a aquesta societat al mes d'abril de 1993, per compensar, a aquesta societat, per l'aval

que Figaro Films S.A havia prestat a la societat bodegera Luís Megía S.A. i que va ser posteriorment executat. El compromís de compensació de la CASS amb Figaro Films S.A. va ser adquirit durant l'exercici 1992 i és considerat per l'entitat com incobrable raó per la qual es va aprovisionar en l'exercici 1993.

Collins S.A. reflecteix el deute de la societat per l'execució de 3.365,67 miler d'euros de la garantia que la CASS va prestar l'agost de 1990 per un préstec del banc Crédit Commercial de France a la societat Collins S.A. Considerant que el deute per l'execució de la garantia és de molt dubtós cobrament l'entitat va dotar a tancament de 1993 una provisió per la totalitat del deute.

Banque Pallas Stern correspon a l'import pendent de cobrar del certificat de dipòsit negociable adquirit en data 28 d'octubre de 1993 emès per aquest banc. Aquest certificat per un import de 2,33 MUSD, venciment 28 d'octubre de 1996 i tipus d'interès calculat en funció de la variació de l'índex Standard & Poor's 500, no va ésser cobrat a la data de venciment, per liquidació judicial del banc. El total del deute ascendia a 1,866 M€ Queda pendent de cobrament el 16,5% de deute de la Banque Pallas Stern per un import de 307.987,15 euros. L'entitat ha cregut convenient de continuar aprovisionant aquest deute, i aplicar la provisió a mesura que es van saldant.

Coma pedrosa S.A. societat participada al 100% per la CASS. El ròssec que presenta son les despeses que ha generat la societat. Per principi de prudència la CASS procedeix a la dotació de la provisió per incobrable.

4.4.- Fiances i dipòsits constituïts a curt termini.

Els saldos es componen dels certificats de dipòsits dels actius dels fons de reserves no gestionats pels bancs. La distribució per branques a tancament es la següent:

Inversions financeres temporals	Saldo 31/12/2009 ⁽¹⁾	Altes	Baixes	Remanent saldos	Saldo 31/12/2010
VNC IFT Branca General	32.178.183,67	46.318.731,07	-66.606.069,59	21.949,63	11.912.794,78
VNC IFT Branca Jubilació	44.824.750,26	114.517.521,66	-85.711.025,71	252,79	73.631.499,00
Inversions financeres temporals	77.002.933,93	160.836.252,73	-152.317.095,30	22.202,42	85.544.293,79

Taula 4.4

(1) xifres de certificats abans l'aprovació dels compromisos presentats per aprovació al Consell d'Administració del 25/03/2010.

Els imports corresponents a la Branca General son part dels actius financers vinculats al fons de reserva de la branca, que es presenta al Consell d'Administració per comprometre a la liquidació del pressupost 2010, a fi de equilibrar-ho i cobrir les necessitats monetàries generades en l'execució imputables a l'exercici.

Els saldos dels actius financers de curt termini distribuït per branques, inclosos els compromisos per aprovació del Consell d'Administració son:

Inversions financeres temporals Reintegrants / aportacion compromesos per aprovació	Saldo 31/12/2010	Aportacions / Inversions compromeses	Reintegrants / Desinversions compromeses	total compromisos	Inversions financeres temporals VNC compromisos inclosos	Saldo a 31/12/2010 IFT a VNC
IFT Branca General	11.912.794,78		-10.585.836,72	-10.585.836,72	VNC IFT Branca General	1.326.958,07
IFT Branca Jubilació	73.631.499,00	8.692.175,84		8.692.175,84	VNC IFT Branca Jubilació	82.323.674,85
Inversions financeres temporals	85.544.293,79	8.692.175,84	-10.585.836,72	-1.893.660,87	Inversions financeres temporals	83.650.632,92

Compte de tresoreria transitòria de branca general: es l'import 1.893.660,87 euros compromès i no aportat a cap de les branques com resultat del reintegrament proposat al Consell d'Administració per equilibrar la branca general, que es destinarà a la tresoreria ordinària per compte de la branca general, per atendre durant el primer trimestre 2011 les ordres, talons i descomptes generats amb càrrec al pressupost 2010. (veure comptes creditors talons i descomptes).

5) Notes al balanç. Tresoreria

a) Bancs i caixa: Els saldos son el disponible en els compte corrents, amb data valor del tancament. Presenten un saldo de 3,6 M€, després de fer els pagaments del CHA de 2,4 M€ i aportacions al fons de reserves de la Branca jubilació de 1,85 M€ a tancament.

La disponibilitat es la mínima necessària per fer front als pagaments de liquidacions de despesa de 10 dies hàbils del mes de gener 2011 fins al cobrament de cotitzacions vençudes del període de desembre que es registren entre els dies 13 al 15 del període voluntari legalment establert.

6) Notes al balanç. Ajustaments per periodificació

6.1.- Inclou els saldos dels avenços de fons o bestretes per prestacions de convenis internacionals amb les seguretats socials estrangeres. Corresponen a les liquidacions avançades als assegurats de l'altra part per l'assistència sanitària prestada al Principat, en base a els formularis d'autorització de l'organisme competent.

Els dossiers i factures pendents de tramitar al ens d'enllaç, en compliment de les disposicions administratives dels convenis, son d'emissió semestral amb acreditació de la despesa real i els corresponents formularis de obertura de drets o d'autorització de l'altra part.

La despesa real acreditada es liquida als assegurats segons les tarifes de responsabilitat que estipula la legislació andorrana.

L'entitat, al tancar tots els requeriments formals requerits per la liquidació als assegurats de l'altre part, aplica a pressupost dins del capítol 8, la bestreta generada i s'efectua el pagament al assegurat (o al prestador tramitador andorrà que va atendre la demanda de prestació).

Ajustaments per periodificació convenis internacionals Bestretes de Convenis internacionals	Saldo 31/12/2009	Liquidacions bestretes facturades ex.anteriors	Liquidacions bestretes a assegurats i prestadors 2010 D/4612/8310X	Liquidacions bestretes facturades 2010	Ajustaments	Saldo 31/12/2010
1.1.1. Bestretes de Convenis Internacionals INSS (S.Social Espanyola)	1.036.553,73	-1.036.553,73	1.999.113,08	-1.077.378,93	63,11	921.797,26
Formularis EAND11 - avenços pendents de facturar exercici 2009	1.036.553,73	-1.036.553,73				0,00
Formularis EAND11 - avenços pendents de facturar exercici 2010			1.999.113,08	-1.077.378,93	63,11	921.797,26
1.1.2. Bestretes de Convenis Internacionals S.Social Francesa	587.979,02	-587.979,02	1.265.898,52	-666.415,05	0,00	599.483,47
Formularis SE130-16 i 17 - avenços pendents de facturar exercici 2009	587.979,02	-587.979,02				0,00
Formularis SE130-16 i 17 - avenços pendents de facturar exercici 2010			1.265.898,52	-666.415,05		599.483,47
1.1.3. Deutors de Convenis Internacionals S.Social Portuguesa	30.281,67	-30.281,67	162.195,84	-118.529,45	0,00	43.666,39
Formularis P/AND12 - avenços pendents de facturar exercici 2009	30.281,67	-30.281,67				0,00
Formularis P/AND12 - avenços pendents de facturar exercici 2010			162.195,84	-118.529,45		43.666,39
Total Bestretes o avenços de prestacions de S.Social estrangeres	1.654.814,42	-1.654.814,42	3.427.207,44	-1.862.323,43	63,11	1.564.947,12

Taula 6.1

6.2.- Altres periodificacions de gestió corrent: son els saldos per periodificació de despesa a diferir dels contractes de manteniment, principalment d'equipaments informàtics, que s'encavallen entre dos exercicis i que han estat liquidats en l'execució del pressupost 2010.

Balanç V. Ajustaments per periodificació

Deutors de Convenis internacionals	Saldo 31/12/2009	Periodificacions cancel.lades exercicis tancats	Periodificacions dotades exercici corrent	Ajustaments	Saldo 31/12/2010
total saldos periodificacions per despesa anticipada	76.445,70	-76.445,70	68.507,00	0,00	68.507,00
Manteniments informàtica	64.768,12	-64.768,12	54.434,00		54.434,00
Quotes i subscripcions	10.311,04	-10.311,04	11.680,00		11.680,00
Manteniment instal.lacions	889,18	-889,18	2.049,00		2.049,00
Assegurances	477,36	-477,36	344,00		344,00
total contractes manteniment periodificats	76.445,70	-76.445,70	68.507,00	0,00	68.507,00

Taula 6.2

8) Notes al balanç. Reserves i resultats de l'exercici 2010

La composició de les reserves a 31 de desembre de l'any 2010 abans l'aplicació dels resultats del exercici són els següents:

Fons Propis: Quadre moviments Patrimoni	Saldos 31/12/2009	Aplicació Resultat Exe.2009	Moviments 2009	Saldos 31/12/2010
Reserves disponibles Branca Jubilació	144.030.319,24	79.344.489,78	57.997.669,12	281.372.478,14
Reserves immobilitzades Branca Jubilació	495.849.319,99	0,00	-57.997.669,12	437.851.650,87
Reserves facultatives Branca General	48.031.843,62	-19.532.155,94	0,00	28.499.687,68

Per la distribució de reserves de la Branca jubilació, abans l'aplicació del resultat de l'exercici positiu, queda dotada observant els límits que disposa l'article 3 del reglament d'aplicació nº21. Aquest article estableix que "el total de les inversions directes i dels préstecs no pot excedir de les dues terceres parts de les reserves de la branca de l'últim exercici transcorregut, ni tenir per efecte de reduir les dites reserves a un total inferior al triple del total anual de les pensions en curs al 31 de desembre de l'últim exercici transcorregut".

Per la reserva disponible de la branca jubilació, l'import mínim de cobertura de pensions es xifrarà en 171.540.138,2 d'euros, queda dotada per sobre del límit mínim requerit. En quan a la reserva immobilitzada en inversions directes per adquisició de valor immobiliaris o mobiliàries no excedeixen les 2/3 parts del total abans l'aplicació dels resultats.

Les reserves de la Branca general son de caràcter facultatiu. A l'aplicació dels resultats financers el patrimoni de la branca queda cobert amb actius de circulant, fonamentalment amb drets en vers seguretats socials estrangeres amb liquiditat de mig termini i insuficients per afrontar les necessitats monetàries que reclamaran les prestacions dels propers exercicis pressupostaris. Aquest fluxos hauran de ser atesos amb les transferències de fons de l'Administració general.

El resultat de l'exercici 2010 ascendeix a 55,7 M€. La distribució a aplicar del resultat per branques que integren ingressos i despeses pressupostàries i les partides no pressupostàries, com amortitzacions, provisions i altres pèrdues i ingressos no liquidables, es detallen al compte analític d'explotació per branques, pàgs 119-120.

9) Notes al balanç. Creditors a llarg termini

Relatiu a les fiances pagades pels llogaters de l'edifici Prada Casadet, immoble que disposa de 139 pisos, 13 locals i 300 places de pàrkings. Els moviments de l'exercici 2010 son els següents:

Balanç B) Creditors a llarg termini

Fiances i dipòsits rebuts a llarg termini Immoble Prada Casadet	Saldo 31/12/2009	dipòsits rebutos	dipòsits retonats	Compensació de deutes	Saldo 31/12/2010
DIPOSITS PIS PRADA CASADET	151.816,65	9.282,30	-5.141,56	-1.541,04	154.416,35
DIPOSITS PARKINGS PRADA CASADET	19.172,07	1.737,00	-1.457,86	-109,72	19.341,49
DIPOSITS TARJA PRADA CASADET	2.313,89	120,20	-108,18	-6,01	2.319,90
Fiances i dipòsits rebuts a llarg termini	173.302,61	11.139,50	-6.707,60	-1.656,77	176.077,74

Fiances i dipòsits rebuts a llarg termini Immoble Prada Casadet	NºAltes	NºBaixes	NºCancel.lació de deutes
DIPOSITS PIS PRADA CASADET	7	17	1
DIPOSITS PARKINGS PRADA CASADET	15	15	1
DIPOSITS TARJA PRADA CASADET	20	14	1
total operacions	42	46	3

10) Notes al balanç. Creditors a curt termini

10.1. Creditors per prestacions i pensions

a) Els saldos creditors a curt termini reflecteix el total no abonats, a 31 de desembre 2010, als assegurats o als prestadors, per la manca d'informació complementària necessària al tancament definitiu del pagament de prestacions de reemborsament, per no estar consolidada la baixa mèdica o per falta de fe de vida en el cas de les pensions en el moment del tancament.

Total E) Creditors a curt termini

Creditors per prestacions	Saldo 31/12/2009	Obligacions Liquidades 2010 D/42X	Emissió de prestacions en copagament assistència sanitària	Obligacions pagades d'exercici tancats	Obligacions pagades d'exercici corrent	Pagaments a prestadors d'emissions de prestacions en copagament	Ordres de pagament emesses i retingudes de Convenis Internacionals	Saldo 31/12/2010
Creditors per prestacions de reemborsament	2.265.767,34	82.089.352,68	617.887,75	-2.265.767,34	-81.644.834,69	-617.887,75	-425.806,05	18.711,94
Creditors per prestacions econòmiques	4.043,03	33.494.210,58		-4.043,03	-33.459.709,04	0,00		34.501,54
Creditors per pensions	129.318,36	67.967.380,37		-129.318,36	-67.891.667,01	0,00		75.713,36
Creditors per cotitzacions professionals sanitàries convencionats	424,41	102.454,83		-424,41	-102.454,83			0,00
total creditors per prestacions de seguretat social	2.399.553,14	183.653.398,46	617.887,75	-2.399.553,14	-183.098.665,57	-617.887,75	-425.806,05	128.926,84

b) Els saldos creditors per prestacions retornades corresponen a les prestacions liquidades i amb ordres de pagament retornades per l'entitat

bancàries per impossibilitat d'afectar-les en els comptes respectius dels assegurats (il·localitzables, comptes cancel·lats, comptes bloquejats,...).

Creditors per Prestacions reemborsament Retornades	Saldo 31/12/2009	Prest Retornades	Prest Presentades	Regularitzacions Anul.lacions Ingressos I/33	Saldo 31/12/2010
Prestacions reemborsament i econòmiques	50.404,70	89.090,75	-77.025,32	-7.481,88	54.988,25
Pensions	24.826,19	39.214,80	-37.367,20	-2.230,62	24.443,17
Creditors per Prest.Retornades	75.230,89	128.305,55	-114.392,52	-9.712,50	79.431,42

Els saldos finalment no reclamats, en aplicació del l'article 11.1 de la LGFP, son anul·lats al compliment dels terminis legals de prescripció i aplicats a ingrés com prestacions recuperades de l'estat d'ingressos de la branca corresponent.

c) Els saldos creditors per talons en circulació i descomptes:

Talons en circulació. Son les ordres de pagament en favor, principalment, dels prestadors nacionals i internacionals, alliberades a fí d'any i exigibles a la vista.

Saldos creditors de talons emessos en circulació	Saldo 31/12/2009	Xecs emessos exercici corrent	Xecs emessos d'exercicis tancats	Xecs anul.lats d'exercicis tancats I/33	Saldo 31/12/2010
Xecs emesos i no cobrats a tancament	0,00	1.797.083,04	11.258,06		1.808.341,10

Descomptes en circulació. Son les ordres de pagament ja liquidades i vigents i exigibles a la vista, en favor dels assegurats. El saldo reflecteix els descomptes exigibles no cobrats pels assegurats ni anul·lats per la CASS.

Saldos creditors de descomptes emessos en circulació	Saldo 31/12/2009	Descomptes emessos exercici corrent	Descomptes pagats d'exercicis tancats	Descomptes pagats d'exercici corrent	Descomptes anul.lats d'exercicis tancats I/33	Saldo 31/12/2010
Saldos creditors de descomptes emessos en circulació	368.487,06	2.166.535,42	-20.898,82	-1.973.167,53	-110.100,36	429.626,99

En aplicació del l'article 11.1 de la LGFP els descomptes pendents del 2007 i anteriors, son anul·lats al compliment dels terminis legals de prescripció i aplicats a ingrés com prestacions recuperades de l'estat d'ingressos de la branca general.

10.2. Creditors de convenis internacionals

La CASS assumeix al seu càrrec les prestacions dels seus assegurats i beneficiaris que son subministrades per els països de conveni. Hi han dos modalitats de facturació que es descriu seguidament:

Per acte o despesa real, fonamentalment formularis en estada temporal E/AND11

Saldos creditors Convenis internacionals per actes reals	Saldo 31/12/2009	Ordres de pagament emeses de facturació rebuda d'exercici 2010	Ordres de pagament emeses de facturació rebuda d'exercicis tancats	Ordres de pagament abonades per factures rebudes d'exercicis tancats	Saldo 31/12/2010
Creditors SSE per formularis E/AND11	1.000.063,23	85.391,68	161.974,33	-1.162.037,56	85.391,68
Creditors SSF per formularis SE130	1.901.848,89	340.414,37	435.328,84	-2.337.177,73	340.414,37
Creditors SSP per formularis P/AND4-6	0,00				
total creditors per prestacions de seguretat social convenis internacionals	2.901.912,12	425.806,05	597.303,17	-3.499.215,29	425.806,05

Els saldos creditors son de despeses ja liquidades de l'exercici i pendents de pagament a data de tancament.

Per quotes o estimat. Formularis que recullen els drets per prestacions de reembossament de despesa estimada per quotes o de tant alçat son els següents:

E/AND09 Beneficiaris (família) amb residència principal i efectiva a Espanya i assegurat en Andorra. (Portugal PAND04).

E/AND21 Pensionista pur amb dret cobertura en Andorra amb residència principal i efectiva a Espanya (Portugal PAND06).

Creditors per prestacions Convenis internacionals per quotes	Saldo 31/12/2009	Al·legacions en curs d'exercicis tancats	Formularis facturats i pendents de tancament	Pagament factures exe.tancats	Saldo 31/12/2010
Creditor SSE per formularis E/AND9-21 rebuts	2.500.895,88	-12.568,43	928.592,11	-2.500.341,55	916.578,01
Creditor SSP per formularis PAND4 rebuts	0,00		34.501,54		34.501,54
total creditors per prestacions de Convenis internacionals per quotes	2.500.895,88	-12.568,43	963.093,65	-2.500.341,55	951.079,55

El funcionament de quotes es basa en n^o individus amb drets reconeguts per formulari. Els formulari te vigència indefinida. La CASS coneix, a l'emissió del document, la situació del titular i el nombre de beneficiaris vinculats. Es verifica, a l'expedició del document, que no concorren les dos seguretats socials en el reconeixement dels drets. Es aquest cas no s'expedeix el document d'obertura de drets, o es cancel·laria, al detectar-ho per revisió anual amb l'INSS.

El sistema de quotes suposa una liquidació sobre la base de formularis en vigor, tant si hi hagut prestació servida com si no.

La situació de quotes es sempre variable, lligada amb el nombre d'individus que integren aquests documents. El preu es establert cada any, segons les disposicions del art 12 i 13 del acord administratiu del conveni. La dificultat està en la determinació de l'import de la factura, be per manca de preu a la data de presentació dels formularis o be per el nombre de períodes de vigència per individu quan es contrasta l'informació.

Els saldos creditors no estan definitivament tancats per l'entitat, i per tant pendents de l'acte formal de la liquidació i pagament (art.31.1 LGFP). Quan es tanquen els formularis i el seu preu, es liquida en capítol 4 de pressupost de despesa i realitza el pagament simultàniament. Els imports liquidats corresponen a les al·legacions de facturacions dels exercicis 2003 al 2005 i les facturacions tancades dels exercicis 2006 al 2007.

Els saldos creditors son les factures rebudes de quotes del 2008 pendents de conformitat.

10.3. Creditors altres. Per serveis i subministraments

Els saldos creditors altres es compona de subministraments de serveis de funcionament (despeses de formació, assegurances de capítol 1, subministraments i serveis de capítol 2, i transferències nominatives de capítol 4 i d'immobilitzats de capítol 6 dels equipaments informàtics i l'obra de l'edifici administratiu, i dels saldos d'impostos d'autoliquidació relatius als serveis prestats per proveïdors estrangers, es desglossen seguidament:

E) Creditors a curt termini

Creditors per prestacions	Saldo 31/12/2009	Obligacions liquidades de l'exercici	Obligacions pagades d'exercicis tancats	Obligacions pagades d'exercici corrent	ajustament factures	Saldo 31/12/2010
Creditors per serveis i subministraments	159.807,52	1.656.663,83	-144.990,76	-1.515.151,53	490,31	156.819,37
Creditors d'immobilitzat	291.249,84	1.479.271,89	-281.746,31	-1.182.140,09		306.635,33
	451.057,36	3.135.935,72	-426.737,07	-2.697.291,62	490,31	463.454,70
Tresor Públic Creditors per altres (ISI AUTOLIQUIDACIÓ)	12.026,77	30.836,65	-11.122,46	-24.917,71		6.823,25

10.4. Creditors no pressupostaris

Son els saldos creditors que no son d'aplicació al pressupost de despesa. Compren els conceptes següents:

Per fiances rebudes de creditors de serveis relatius a les fiances constituïdes i pendents de devolució, dels concursos públics i de projectes en curs, principalment pels serveis de sistemes d'informació:

Creditors no pressupostaris	Saldo 31/12/2009	Fiances constituïdes	Fiances retornades	Saldo 31/12/2010
FIANCES REBUDES	32.850,90	19.911,72	-8.316,98	44.445,64

Per taxes hospitalàries del sistema públic francès. El conveni amb el CHR de Tolosa conté l'intermediació de la CASS en les despeses hospitalàries i la posterior facturació a l'assegurat (veure pg.104 "Deutors per taxes hospitalàries" taula 3.2.1)

Creditors no pressupostaris	Saldo 31/12/2009	Factures rebudes CHR Tolosa	Factures pagades CHR Tolosa	Saldo 31/12/2010
CREDITOR SSF PER FORFAITS DIARI CHR	279,43	8.656,00	-8.624,00	311,43

11) Notes al balanç. Ajustaments per periodificació

En aquest grup es reflecteix la despesa periodificada, es a dir,

11.1.Despesa estimada o aprovisionada dels convenis internacionals del sistema de facturació per quotes, pendents de rebre la facturació però que la CASS, com entitat obridora de drets, coneix els períodes que té en vigor. L'estimació està formulada en base a l'últim preu conegut de l'exercici 2008 corregit amb l'increment promig dels últims 10 exercicis.

Provisions per prestacions Convenis internacionals per quotes	Saldo 31/12/2009	Formularis recepcionats i pendents de tancament	Formularis recepcionats amb al.legacions en curs d'exercicis tancats	Provisió quotes 2010	Saldo 31/12/2010
DESPEsa PERIODIFICADA INSS (SSE FORM E/AND9-21)	2.623.098,98	-928.592,11	12.568,43	1.242.716,03	2.949.791,33
DESPEsa PERIODIFICADA (SSP)	343.324,74			43.039,45	386.364,19
total provisions per prestacions de Convenis internacionals per quotes	2.966.423,72	-928.592,11	12.568,43	1.285.755,48	3.336.155,52

11.2. Despesa amb pagaments diferits d'operacions corrents de dos tipus:

a) Dels pagaments diferits de despeses de funcionament liquidades a l'exercici corrent que estan pendents de càrrec al tancament.

IV. Ajustaments per periodificació

Pagaments diferits de gestió corrent	Saldo 31/12/2009	Pagaments executats d'exercicis tancats	Pagaments diferits de l'exercici corrent	Pagaments executats d'exercici corrent	Saldo 31/12/2010
PAGAMENTS DIFERITS DE GESTIÓ CORRENT	54.180,75	-53.074,92	562.132,66	-550.843,53	12.394,96

b) Els saldos de descomptes no cobrats pels assegurats i trets de la circulació (anul·lats), en raó de la seva prescripció, dels exercicis 2004, 2005 i 2006.

Per principi de prudència, l'entitat diferia els ingressos de les anul·lacions anuals en un terç durant 3 anys. Aquest procedir es canvia al 2010 per aplicació dels terminis previst a l'article 11.1 de la LGFP i l'ingrés s'aplica com prestacions recuperades de l'estat d'ingressos de la branca corresponent, principalment a la Branca general.

Pagaments diferits descomptes prestacions	Saldo 31/12/2009	Anul.lacions aplicats a resultats I/33	Saldo 31/12/2010
Descomptes anul.lats exercicis anteriors	166.441,36	-166.441,36	0,00

11) Comptes d'ordre acreedores

Per ordre i compte de l'entitat, l'entitat Crèdit Andorrà té establerts dos avals bancaris davant del Govern d'Andorra, Ministeri d'Urbanisme i Ordenament Territorial pel concepte de *“garantia de gestió de residus de les obres de l'edifici anomenat Casa Travesset, situat a l'avinguda Meritxell, 86 Bis a Andorra la Vella”*

COMPTES D'ORDRE	EXE.2010
Per responsabilitats contingents:	
Avals Crèdit andorrà davant Govern - garantia de gestió de residus de les Obres de l'Avinguda Meritxell 86 bis	7.564,02
total comptes Acreedores per responsabilitat	7.564,02
total comptes acreedores de contrapartida	-7.564,02
Total Comptes d'ordre acreedores	0,00

3.2. Compte d'exploració

Comptes	Deure	EX.2010	EX.2009	Variació
	A) Despeses	195.764.380,58	181.118.944,78	14.645.435,80
	2. Aprovisionaments	1.288.778,18	1.166.200,67	122.577,51
600,(608),(609), 610*	a) Consum de mercaderies	0,00	0,00	0,00
601,602,(608) (609),611*,612*	b) Consum de primeres matèries i d'altres materials consumibles	3.022,70	3.223,64	(200,94)
607	c) Altres despeses externes	1.285.755,48	1.162.977,03	122.778,45
	3. Despeses de gestió ordinària, de funcionament dels serveis i de prestacions socials	14.191.266,23	8.992.578,05	5.198.688,18
	a) Despeses de personal	4.588.324,50	4.381.568,43	206.756,07
640,641	a1) Sous, salaris i similars	3.741.148,16	3.627.032,64	114.115,52
642,644	a2) Càrregues socials	847.176,34	754.535,79	92.640,55
645	b) Prestacions socials			
	c) Dotacions per a amortitzacions d'immobilitzat i variacions de fons de provisió per a reparacions	1.285.220,63	1.470.689,03	-185.468,40
68	c1) Dotacions per a amortitzacions	1.285.220,63	1.470.689,03	-185.468,40
692,(792)	c2) Variació de provisió per a reparacions	0,00	0,00	0,00
	d) Variació de provisions de tràfic	4.664.732,55	5.036,57	4.659.695,98
693,(793)	d1) Variació de provisions d'existències			
675,694,(794), (795)	d2) Variació de provisions i pèrdues de crèdits incobrables	4.664.732,55	5.036,57	4.659.695,98
	e) Altres despeses de gestió	1.939.125,95	2.094.035,17	-154.909,22
62	e1) Serveis exteriors	1.836.305,36	1.988.138,35	-151.832,99
63	e2) Tributs	102.820,59	105.896,82	-3.076,23
676	e3) Altres despeses de gestió corrent	0,00	0,00	0,00
	f) Despeses financeres i assimilables	1.509.932,14	1.134.578,28	375.353,86
661,662,663,665, 669	f1) Per deutes	0,00	0,00	0,00
666,667	f2) Pèrdues per inversions financeres	1.509.932,14	1.134.578,28	375.353,86
696,698,699,(796), (798),(799)	g) Variació de les provisions d'inversions financeres	203.930,46	-93.329,43	297.259,89
668	h) Diferències negatives de canvi	0,00	0,00	0,00
	4. Transferències i subvencions	180.255.462,71	170.935.913,53	9.319.549,18
650	a) Transferències corrents	180.226.710,46	170.795.316,70	9.431.393,76
651	b) Subvencions corrents	28.752,25	140.596,83	-111.844,58
655	c) Transferències de capital			
656	d) Subvencions de capital			
	5. Pèrdues i despeses extraordinàries	28.873,46	24.252,53	4.620,93
670,671	a) Pèrdues procedents de l'immobilitzat			
674	b) Pèrdues per operacions d'endeutament			
678	c) Despeses extraordinàries			
679	d) Despeses i pèrdues d'altres exercicis	28.873,46	24.252,53	4.620,93
	Estalvi	55.786.010,15	59.812.333,68	-4.026.323,53

Comptes	HABER	EX.2010	EX.2009	Variació
	B) Ingresos	251.550.390,73	240.931.278,46	10.619.112,27
	1. Vendes i prestacions de serveis			
700,701,702,703,704	a) Vendes			
705,741,742	b) Prestacions de serveis			
(708)(709)	c) Devolucions i ràpels sobre vendes			
71	2. Augments d'existències de productes acabats i en curs de fabrica	0,00	0,00	0,00
	3. Ingressos de gestió ordinària	210.729.130,14	182.640.760,45	28.088.369,69
729	b) Cotitzacions socials	210.729.130,14	182.640.760,45	28.088.369,69
	4. Altres ingressos en gestió ordinària	33.373.889,90	56.110.012,24	-22.736.122,34
773	a) Reintegraments	2.447.256,51	1.756.897,25	690.359,26
78	b) Treballs realitzats per a l'entitat			
	c) Altres ingressos de gestió	2.457.766,55	2.539.470,59	-81.704,04
775,776,777	c1) Ingressos accessoris i altres de gestió corrent	2.457.766,55	2.539.470,59	-81.704,04
790	c2) Excés de provisions de riscos i despeses			
760	d) Ingressos de participacions en capital	183,84	0,00	183,84
761,762	e) Ingressos per valors negociables i de crèdits de l'actiu immobilitzat	1.776.027,80	1.540.434,99	235.592,81
	f) Altres interessos i ingressos assimilats	26.690.668,80	50.095.613,86	-23.404.945,06
763,765,769	f1) Altres interessos	35.645,57	72.417,46	-36.771,89
766	f2) Beneficis per inversions financeres	26.655.023,23	50.023.196,40	-23.368.173,17
768	g) Diferències positives de canvi	1.986,40	177.595,55	-175.609,15
	5. Transferències i subvencions	7.410.738,23	2.126.744,35	5.283.993,88
750	a) Transferències corrents	7.410.738,23	2.126.744,35	5.283.993,88
751	b) Subvencions corrents			
755	c) Transferències de capital			
	6. Beneficis i ingressos extraordinaris	36.632,46	53.761,42	-17.128,96
770,771	a) Beneficis procedents de l'immobilitzat	0,00	3.000,00	-3.000,00
772	b) Subvencions de capital traspasades al resultat de l'exercici			
774	c) Beneficis per operacions d'endeutament			
778	d) Ingressos extraordinaris	36.632,46	43.165,66	-6.533,20
779	e) Ingressos i beneficis d'altres exercicis	0,00	7.595,76	-7.595,76
	Desestalvi	0,00	0,00	0,00

3.3. Compte d'exploració analítica, pressupostari financer

Classificació econòmica DESPESES	EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA 2010					%total Executat
	Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS	
410 Alts Càrrecs	116.843,63	0,00	0,00	0,00	116.843,63	0,05%
411 Personal Fix	2.388.537,96	950.222,63	223.996,00	0,00	3.562.756,59	1,44%
413 Personal Eventual	171.180,21	85.154,65	0,00	0,00	256.334,86	0,10%
416 Quotes i despeses socials	446.818,19	165.723,55	39.847,68	0,00	652.389,42	0,26%
1 DESPESES DE PERSONAL	3.123.379,99	1.201.100,83	263.843,68	0,00	4.588.324,50	1,86%
420 Lloguers	79.063,99	3.000,00	0,00	0,00	82.063,99	0,03%
421 Reparació, manteniment i conservació	483.401,12	10.545,60	53.660,61	0,00	547.607,33	0,22%
422 Materials, subministraments i altres	378.917,51	172.273,84	424.873,48	0,00	976.064,83	0,40%
423 Indemnitzacions per serveis	1.089,65	0,00	0,00	0,00	1.089,65	0,00%
2 CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS	942.472,27	185.819,44	478.534,09	0,00	1.606.825,80	0,65%
432 Prestacions de serveis bancaris	16,76	0,00	590,24	0,00	607,00	0,00%
434 De dipòsits, fiances i altres	0,00	1.940,90	22.504,58	0,00	24.445,48	0,01%
3 DESPESES FINANCERES	16,76	1.940,90	23.094,82	0,00	25.052,48	0,01%
442 Transferències als assegurats i famílies	0,00	125.407.220,17	57.180.046,05	160.343,04	182.747.609,26	74,01%
448 Transferències a famílies i institucions sense fi de lu	28.752,25	0,00	0,00	0,00	28.752,25	0,01%
4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	28.752,25	125.407.220,17	57.180.046,05	160.343,04	182.776.361,51	74,02%
TOTAL DESPESES CORRENTS	4.094.621,27	126.796.081,34	57.945.518,64	160.343,04	188.996.564,29	76,54%
460 Inversions noves	3.107,10	0,00	5.501,65	0,00	8.608,75	0,00%
461 Inversions de reposició	9.836,59	0,00	987.269,05	0,00	997.105,64	0,40%
464 Immobilitzat immaterial	482.666,37	0,00	0,00	0,00	482.666,37	0,20%
TOTAL DESPESES D'INVERSIÓ	495.610,06	0,00	992.770,70	0,00	1.488.380,76	0,60%
481 Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic	0,00	906.803,58	52.090.529,61	0,00	52.997.333,19	21,46%
483 Concessions de préstecs i bestretes fora del S.P.	0,00	3.427.207,44	5.075,46	0,00	3.432.282,90	1,39%
TOTAL DESPESES D'ACTIUS FINANCERS	0,00	4.334.011,02	52.095.605,07	0,00	56.429.616,09	22,85%
TOTAL DESPESES PRESSUPOSTÀRIES	4.590.231,33	131.130.092,36	111.033.894,41	160.343,04	246.914.561,14	100,00%

Classificació econòmica INGRESSOS	EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA 2010					%total Executat
	Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS	
412 Cotitzacions Socials		103.136.459,93	102.933.013,12	0,00	206.069.473,05	83,46%
1 COTITZACIONS SOCIALS		103.136.459,93	102.933.013,12	0,00	206.069.473,05	83,46%
433 Ingressos per reintegraments		2.402.595,97	48.845,07	0,00	2.451.441,04	0,99%
434 Altres ingressos		106.069,47	123.834,32	0,00	229.903,79	0,09%
3 TAXES I ALTRES INGRESSOS		2.508.665,44	172.679,39	0,00	2.681.344,83	1,09%
442 Transferències del Govern d'Andorra		0,00	7.333.492,74	162.081,92	7.495.574,66	3,04%
4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS		0,00	7.333.492,74	162.081,92	7.495.574,66	3,04%
452 Interessos de dipòsits i comptes bancaris		18.790,62	19.025,12	0,00	37.815,74	0,02%
453 Interessos i dividendes d'actius dels fons de reser		937.291,49	876.624,70	0,00	1.813.916,19	0,73%
454 Rendes de béns immobles		0,00	1.928.801,72	0,00	1.928.801,72	0,78%
5 INGRESSOS PATRIMONIALS		956.082,11	2.824.451,54	0,00	3.780.533,65	1,53%
TOTAL INGRESSOS CORRENTS	0,00	106.601.207,48	113.263.636,79	162.081,92	220.026.926,19	89,11%
461 Altres Inversions Reals		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
TOTAL INGRESSOS D'INVERSIONS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
TOTAL INGRESSOS D'ACTIUS FINANCERS	0,00	26.824.000,55	65.373,29	0,00	26.889.373,84	10,89%
TOTAL INGRESSOS PRESSUPOSTARIS	0,00	133.425.208,03	113.329.010,08	162.081,92	246.916.300,03	100,00%

RESULTAT PRESSUPOSTARI		EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA 2010				
totals		Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS
TOTAL DESPESES CORRENTS			128.843.391,98	59.992.829,28	160.343,04	188.996.564,29
TOTAL INGRESSOS CORRENTS			106.601.207,48	113.263.636,79	162.081,92	220.026.926,19
RESULTAT DE FUNCIONAMENT		0,00	-22.242.184,50	53.270.807,52	1.738,88	31.030.361,90
TOTAL DESPESES D'INVERSIÓ			247.805,03	1.240.575,73	0,00	1.488.380,76
TOTAL INGRESSOS D'INVERSIÓ			0,00	0,00	0,00	0,00
RESULTAT D'INVERSIONS		0,00	-247.805,03	-1.240.575,73	0,00	-1.488.380,76
TOTAL DESPESES D'ACTIUS FINANCERS			4.334.011,02	52.095.605,07	0,00	56.429.616,09
TOTAL INGRESSOS D'ACTIUS FINANCERS			26.824.000,55	65.373,29	0,00	26.889.373,84
RESULTAT D'ACTIUS FINANCERS		0,00	22.489.989,53	-52.030.231,78	0,00	-29.540.242,26
RESULTAT PRESSUPOSTARI		0,00	0,00	0,00	1.738,88	1.738,88
RESULTAT PRESSUPOSTARI DE FUNCIONAMENT		0,00	-22.242.184,50	53.270.807,52	1.738,88	31.030.361,90
(-)	60 Altres campanyes sanitàries de prevenció	0,00	4.669,68	0,00	0,00	4.669,68
(-)	61 Dotació provisió formularis quotes de convenis INSS i SSP	0,00	1.285.755,48	0,00	0,00	1.285.755,48
(+)	61 Aplicació pressupost formularis quotes de convenis INSS i SSP	0,00	-2.500.341,55	0,00	0,00	-2.500.341,55
(-)	61 Variació existències d'aprovisionaments	3.022,70	0,00	0,00	0,00	3.022,70
(-)	62 Despeses lloguers interbranques	324.448,50	0,00	0,00	0,00	324.448,50
(-)	62 Despeses periodificades. De béns corrents i serveis	13.567,32	0,00	-5.615,67	0,00	7.951,65
(-)	63 Despeses periodificades. De béns corrents i serveis. Taxes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(-)	64 Despeses periodificades. De personal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(-)	65 Despeses periodificades. De transferències nominatives	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(-)	66 Comissions de comptes gestionats dels Fons de Reserves	0,00	0,00	1.484.879,66	0,00	1.484.879,66
(-)	67 Pèrdues de crèdits incobrables d'actius de fons de reserves	0,00	0,00	5.075,46	0,00	5.075,46
(-)	68 Dotació d'amortitzacions d'immobilitzat immaterial	552.961,57	0,00	0,00	0,00	552.961,57
(-)	68 Dotació d'amortitzacions d'immobilitzat material	97.343,73	4.138,62	630.776,71	0,00	732.259,06
(-)	69 Provisió per insolvències de declarants per cotitzacions	0,00	2.329.828,55	2.329.828,54	0,00	4.659.657,09
(-)	69 Provisió per depreciació d'actius de fons de reserves	0,00	0,00	269.261,06	0,00	269.261,06
Despeses financeres		991.343,82	1.124.050,78	4.714.205,76	0,00	6.829.600,36
(+)	72 Cotitzacions meritades	0,00	-2.329.828,55	-2.329.828,54	0,00	-4.659.657,09
(+)	75 Aplicació d'ingressos per pensions art35B Govern d'Andorra	0,00	0,00	1.096.653,66	0,00	1.096.653,66
(+)	75 Dotació d'ingressos meritats per pensions art35B Govern d'Andorra	0,00	0,00	-1.095.213,76	0,00	-1.095.213,76
(-)	75 Aplicació d'ingressos per pensions art41 Govern d'Andorra	0,00	0,00	6.236.839,08	0,00	6.236.839,08
(+)	75 Dotació d'ingressos meritats per pensions art41 Govern d'Andorra	0,00	0,00	-6.152.286,81	0,00	-6.152.286,81
(-)	76 (+/-) Interessos c/c meritats de gestió corrent	0,00	-562,43	872,57	0,00	310,14
(-)	76 (+/-) Aplicació Interessos meritats de comptes no gestionats	0,00	875.572,55	0,00	0,00	875.572,55
(+)	76 (+/-) Dotació Interessos meritats de comptes no gestionats	0,00	-81.158,54	-286.371,01	0,00	-367.529,55
(-)	76 Rendiments dels comptes gestionats dels fons de reserves	0,00	0,00	-27.190.818,65	0,00	-27.190.818,65
(+)	77 Reinteguments i altres ingressos	0,00	-4.669,68	0,00	0,00	-4.669,68
(+)	77 Ingressos meritats per rendes interbranques	0,00	0,00	-324.448,50	0,00	-324.448,50
(+)	77 Ingressos meritats de rendes immobiliàries	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingressos financers		0,00	-1.540.646,65	-30.044.601,96	0,00	-31.585.248,61
RESULTAT FINANCER DE FUNCIONAMENT		-991.343,82	-21.825.588,63	78.601.203,72	1.738,88	6.274.713,65
RESULTAT FINANCER DE FUNCIONAMENT amb cobertura dels serveis generals (50/50)		0,00	-22.321.260,54	78.105.531,81	1.738,88	55.786.010,15

3.1. Conciliació del resultat pressupostari financer

CONCILIACIÓ DEL RESULTAT FINANCER AMB EL RESULTAT DE LA LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA		Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS EX.2010	CASS EX.2009	CASS Var10/09
RESULTAT FINANCER DE FUNCIONAMENT amb cobertura dels serveis generals (50 / 50)		-22.321.260,54	78.105.531,81	1.738,88	55.786.010,15	59.812.333,84	-4.026.323,69
(+)	Variació negativa d'existències d'aprovisionaments	1.511,35	1.511,35		3.022,70	3.223,64	-200,94
(+)	Dotacions a les amortitzacions	329.291,27	955.929,36		1.285.220,63	1.841.039,03	-555.818,40
(+)	Provisions i periodificacions dotades per despesa de funcionament	1.454.763,39	163.392,24		1.618.155,63	1.166.851,26	451.304,37
(-)	Provisions i periodificacions aplicades per despesa de funcionament	-2.500.341,55	0,00		-2.500.341,55	-93.329,43	-2.407.012,12
(+)	Provisions i periodificacions dotades per depreciació d'actius de fons de reserves		269.261,06		269.261,06		269.261,06
(-)	Ingressos per lloguers interbranques	0,00	-324.448,50		-324.448,50	-370.350,00	45.901,50
(-)	Ingressos meritats dotats de comptes c/c i comptes no gestionats	-81.720,97	-285.498,44		-367.219,41	-534.270,30	167.050,89
(+)	Ingressos meritats aplicats de comptes c/c i comptes no gestionats	875.572,55	0,00		875.572,55		875.572,55
(+)	Variació negativa per ingressos meritats per pensions art35B, art41 Govern d'Andorra		85.992,17		85.992,17	-924.263,84	1.010.256,01
(+)	Pèrdues d'actius de fons de reserves		5.075,46		5.075,46	5.036,57	38,89
(+)	Pèrdues d'exercici anteriors				0,00		0,00
(-)	Guanyos d'exercici anteriors				0,00		0,00
(+)	Pèrdues procedents de l'immobilitzat				0,00		0,00
(-)	Beneficis procedents de l'immobilitzat				0,00		0,00
(-)	Subvencions de capital a resultats				0,00		0,00
(+)	Despeses extraordinàries				0,00		0,00
(-)	Ingressos extraordinaris				0,00	-3.000,00	3.000,00
(-)	Operacions d'inversions reals - capítol 6 despeses -	-247.805,03	-1.240.575,73		-1.488.380,76	-1.451.461,62	-36.919,14
(+)	Operacions d'alienació d'actius financers - capítol 8 ingressos -	26.824.000,55	65.373,29		26.889.373,84	22.287.497,86	4.601.875,98
(-)	Operacions d'inversió en actius financers - capítol 8 despeses -	-4.334.011,02	-52.095.605,07		-56.429.616,09	-32.131.787,51	-24.297.828,58
(+)	Comissions de comptes gestionats		1.484.879,66		1.484.879,66	990.431,91	494.447,75
(-)	Rendiments de comptes gestionats positius		-27.190.818,65		-27.190.818,65	-49.635.529,33	22.444.710,68
(+)	Rendiments de comptes gestionats negatius				0,00	143.113,21	-143.113,21
RESULTAT DE LA LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA		0,00	0,00	1.738,88	1.738,88	1.105.535,29	-1.103.796,41

PART III: FONDS DE RESERVES

Aquesta part dels Estats Financers es basa en l'anàlisi dels dos fons de reserves de la CASS durant l'any 2010. Es pot dividir aquesta anàlisi en cinc grans punts. El primer punt resumeix l'evolució que ha tingut la Comissió Delegada des de la seva creació el 28/02/2007, analitzant els canvis que ha comportat la Llei 17/2008, així com la dinàmica de treball emprada per la Comissió des de principis del 2008. El segon i tercer punt se centren en l'evolució del fons de reserves de cada branca (general i jubilació) durant l'any 2010. El quart punt resumeix l'evolució dels mercats financers i, finalment, el cinquè punt ofereix una sèrie de conclusions i reflexions de cara al futur.

1. ANTECEDENTS

1.1. Política d'inversió fixada l'any 2007

Durant els primers mesos de creació de la Comissió Delegada, els seus membres es van dedicar a analitzar les carteres vigents i el tipus de gestió que les entitats feien. Aquesta recerca va quedar resumida en el document que es va presentar al Consell d'Administració el 9 d'octubre de 2007 i en el qual se li plantejava un canvi de perfil de risc. En data 30 d'octubre de 2007, el Consell d'Administració escollia el perfil conservador, que suposa un màxim del 25% en renda variable, un mínim del 65% en renda fixa i un màxim del 10% en altres actius. A partir d'aquest acord, el Consell d'Administració va sol·licitar a la Comissió Delegada l'elaboració d'un mandat de gestió, essent el document que es presentaria a les entitats bancàries com a full de ruta. Després d'un intercanvi d'impressions i d'algunes consideracions suggerides per les entitats bancàries respecte a l'esborrany presentat, la Comissió Delegada presentava el mandat definitiu al Consell d'Administració el 19 de desembre de 2007. El Consell l'aprova i el mandat de gestió entrava en vigor l'1 de gener de 2008.

1.2. Modificacions al mandat de gestió

A l'inici de l'any 2008 i amb l'objectiu d'assegurar el compliment del mandat el més aviat possible, la Comissió Delegada va establir un calendari de vendes dels actius que no complien el mandat amb cada entitat afectada. D'aquesta manera, les carteres es van anar progressivament adaptant al mandat fins al punt que, a finals d'any, totes les entitats complien amb els límits establerts en el mandat de gestió a principis de l'any 2008. Durant l'any, algunes entitats bancàries també van plantejar, a la Comissió Delegada, dubtes en la interpretació del mandat de gestió. Aquests dubtes es resolien a mida que anaven sorgint i mitjançant notes informatives que s'enviaven a totes les entitats.

Tanmateix, després d'un any de funcionament amb el mandat de gestió, la Comissió Delegada va creure convenient presentar una segona versió del

mandat, en la qual es resumien tots els dubtes que havien anat sorgint durant l'any i s'aprofitava per introduir alguns canvis en el cobrament de la comissió de gestió i èxit, en la prohibició de la compra d'altres actius fins a nova notificació i en l'autorització de la compra de bons garantits per un Estat. Aquest nou mandat de gestió es presentava al Consell d'Administració el 22 de desembre de 2008, el qual l'aprojava i acordava la seva entrada en vigor a partir de l'1 de gener de 2009.

Algunes decisions, com la no autorització de la compra d'altres actius i l'autorització de la compra de bons amb garantia estatal, venien motivades pels esdeveniments viscuts durant l'any 2008. La Comissió Delegada entén que el mandat de gestió ha ser una eina dinàmica i que s'adapti a l'entorn del moment amb l'objectiu de preservar al màxim el patrimoni de la branca jubilació. En aquest sentit, la Comissió Delegada va considerar no apte autoritzar la compra d'altres actius amb totes les incerteses que existien en aquell moment en el mercat i el seguit d'incidències que s'havien donat amb els fons alternatius i d'altres a nivell mundial (Lehman Brothers, Madoff, etc). Tanmateix, el naixement dels bons coberts per l'Estat i anomenats GGB (Government Guaranteed Bonds) sí que es va considerar com una inversió que s'adapta a la gestió de la CASS, sempre i quan l'Estat que garanteix l'emissió compleixi amb els requisits establerts pel mandat.

Durant el 2010 s'ha mantingut en vigor el mandat del 2009 (veure annex 1 del present document), fet que ha afavorit que el pes en la categoria Altres actius hagi seguit disminuint.

1.3. Entrada en vigor de la Llei 17/2008

Durant l'any 2008, el Consell General aprovava, el 3 d'octubre de 2008, la Llei 17/2008, de la seguretat social.

Els articles 83, 84 i 85 tracten exclusivament dels fons de reserves de la Caixa Andorrana de la Seguretat Social, així com de la Comissió Delegada pel Seguiment dels Fons de Reserves. Concretament, l'article 84, anomenat fons de reserves de les diferents branques, especifica que es manté el fons de reserves tècniques existent en la branca jubilació (article 84.1) i avisa de l'eventual existència del fons de reserves de la branca general, en cas d'existència de superàvit en aquesta branca (article 84.2). Tot i que aquesta llei no entrava en vigor fins a l'1 de novembre de 2009, però vista l'existència d'un fons de reserves en cada branca, el Consell d'Administració, a proposta de la Comissió Delegada, va acordar, en data 15 d'octubre de 2008, la separació del fons de reserves de cada branca amb efectes 1 de gener de 2009, aprofitant d'aquesta manera l'únic canvi d'any natural abans de l'entrada en vigor de la Llei 17/2008 al mes de novembre.

Conseqüentment, al gener de 2009 i amb pràcticament tots els diners recuperats de la cancel·lació de la cartera d'Amex, es va fer la dotació del fons de reserves de la branca general, fent igualment efectiva la separació entre els dos fons de reserves. L'article 85.5 de la Llei 17/2008 precisa que "(La

Comissió Delegada pel seguiment dels fons de reserves), en la seva actuació ha de respectar, d'una banda, l'objectiu i horitzó dels recursos dels fons i, d'altra banda, els principis de prudència i repartició dels riscos”.

A tancament de 2007, la branca general ja era deficitària i les expectatives preveïen que seguís sent-ho, amb un notable empitjorament com a conseqüència de la crisi econòmica i de l'entrada en vigor de la Llei 17/2008. Donada aquesta situació, la Comissió Delegada va decidir tenir el fons de reserves de la branca general invertit al 100% en actius del mercat monetari, amb l'objectiu d'atendre les necessitats de la branca i de complir amb el que estableix en l'article 85.5 de la Llei 17/2008.

Paral·lelament, la Comissió Delegada proposava al Consell d'Administració, el mateix 15 d'octubre de 2008, la cancel·lació de la cartera d'Amex. Els raonaments expressats foren la baixa satisfacció pel tractament que aquesta entitat estava donant als diners que hi havia dipositats de la CASS, la manca de compliment del mandat de gestió, així com la poca comunicació i interès que mostrava l'entitat en uns moments tan turbulents com els viscuts al 2008. Es va proposar el retorn dels diners a Andorra i la reinversió d'aquests diners en actius monetaris a curt termini amb l'objectiu de dotar el fons de reserves de la branca general. Tant la decisió de cancel·lar la cartera d'Amex com de dotar la branca general amb aquests diners, es van, posteriorment, comunicar a la Comissió d'Inversions i Desinversions en la reunió que es va mantenir el 29 d'octubre de 2008.

Aquestes actuacions van permetre que cada branca disposés, en data 1 de gener de 2009, d'un fons de reserves completament autònom i amb una gestió adaptada a les necessitats d'utilització de la seva respectiva branca. Igualment, s'aconseguia el compliment de l'article 85.5 de la Llei 17/2008 abans de la seva entrada en vigor. Es precisa que la gestió del fons de reserves de la branca general es fa directament des de la CASS. En canvi, el fons de reserves de la branca jubilació disposa de varies parts diferenciades:

- La major part gestionada del fons de reserves de la branca jubilació està gestionada per les entitats bancàries de forma discrecional però sota els paràmetres fixats en el mandat de gestió. No es preveu la utilització d'aquests recursos en els propers 10 anys i, per tant, la seva gestió sota els paràmetres del mandat de gestió es considera correcta.
- Una altra part es gestiona directament des de la CASS, a curt termini i limitant l'assumpció de risc.
- La gestió dels béns immobles, així com algunes inversions directes en capital risc, també es fa directament des de la CASS

1.4.Dinàmica de les reunions de la Comissió Delegada

Durant l'any 2010, s'ha mantingut la dinàmica de reunions que es va iniciar al 2008. S'han seguit fixant dues reunions al mes. La primera reunió es fa a nivell intern de la Comissió Delegada i hi assisteixen els membres assessors de la Comissió i la coordinadora de la mateixa. Es debaten els diferents temes que cal tractar amb les entitats com la revisió de les carteres, les esmenes que s'hagin pogut rebre de les entitats i/o qualsevol aspecte que hagi sorgit o s'hagi

detectat en les carteres. En la segona reunió mensual, hi assisteixen tots els membres de la Comissió Delegada. Es resumeixen els aspectes més rellevants de la reunió preparatòria de la Comissió, els quals es comentaran amb les entitats, i es tracten qüestions que posteriorment poden esdevenir propostes al Consell d'Administració.

Durant tot l'any 2010, s'han celebrat 52 reunions distribuïdes de la següent manera:

- 9 reunions internes de la Comissió Delegada,
- 11 reunions de la Comissió Delegada al complert,
- 30 reunions amb les entitats bancàries,
- 2 conference-calls.

Les reunions de la Comissió Delegada estan obertes a la presència de qualsevol membre del Consell d'Administració.

1.5.Presència de la Comissió Delegada al Consell d'Administració

La Comissió Delegada pel Seguiment dels Fons de Reserves, representada per almenys un membre assessor i la coordinadora de la comissió, ha estat present mensualment en les sessions ordinàries del Consell d'Administració durant l'any 2010. Aquesta dinàmica es va iniciar a principis del 2008 i s'ha mantingut.

La presentació efectuada per part de la Comissió Delegada en cada sessió ha continuat basant-se en els següents punts:

- o Presentació de la situació de tancament mensual més recent de cada un dels fons de reserves (branca general i branca jubilació),
- o Anàlisi de la situació dels mercats,
- o Seguiment de diversos fons de pensió, tant públics com privats.

1.6.Auditoria i control d'operacions i costos realitzats a les entitats

Des de principis de l'any 2008, la Comissió Delegada sol·licita rebre totes les butlletes d'operacions que fan les entitats bancàries. Es recorda que, amb la separació efectiva dels dos fons de reserves realitzada a partir de l'1 de gener de 2009, el fons de reserves de la branca jubilació és l'únic que té els seus actius invertits en carteres gestionades per varies entitats bancàries.

La recepció d'aquesta informació ha possibilitat un seguiment del nombre d'operacions i un control dels costos del fons de reserves de la branca jubilació molt exhaustiu. Al tenir el detall de cada operació, s'ha comprovat que la comissió aplicada estigui dins de la forquilla de comissions autoritzades per la CASS i recollides en el mandat de gestió. Quan s'ha detectat un excés de comissió o una comissió indeguda, s'ha comunicat a l'entitat i aquesta ha retrocedit l'import.

Amb les dades del 2010 tancades, la Comissió Delegada ha analitzat la rotació de cartera de cada entitat, el cost per operació i la resta de costos imputats,

tant en valor absolut com relatiu. Comparant les dades obtingudes a l'any 2009 respecte a les del 2010, s'ha constatat que la rotació ha disminuït, reduint els costos per compra/venda. No obstant, l'import final dels costos de les entitats ha augmentat, principalment per efecte de les comissions d'èxit, que al 2010 han estat superiors a les carregades al 2009 degut a l'encert dels gestors.

Amb els resultats de l'anàlisi realitzada, la Comissió Delegada iniciarà converses amb cada entitat per tal de demanar un esforç de contenció de costos de cara al 2011, en línia amb la política d'ajust que està duent a terme la CASS en altres àmbits.

2.EL FONS DE RESERVES DE LA BRANCA GENERAL

2.1.Evolució del fons durant l'any 2010

Abans del 2009, la gestió del fons de reserves de la branca malaltia i vellesa era conjunta. A l'1 de gener de 2009 va quedar constituït el fons de reserva de la branca general, creat a partir dels excedents de les antigues branques malaltia i malaltia complementària. La gestió d'aquest fons de reserva va quedar separada, gaudint d'una gestió dels seus actius adaptada a les seves necessitats d'utilització.

La branca general té un dèficit estructural. A l'inici de l'any 2010 es preveia un increment important del dèficit d'aquesta branca a causa d'una davallada dels ingressos per cotitzacions en un context de crisi econòmica i de l'entrada en vigor de la Llei 17/2008. A l'avantprojecte del pressupost del 2010 es preveia l'exhauriment del fons de reserva de la branca general al llarg del quart trimestre de 2010 i una aportació per part de Govern de 4,1 milions d'euros.

Davant d'aquesta situació, i seguint un criteri de prudència, al llarg del 2010 la gestió d'aquest fons de reserves ha estat materialitzada en actius a curt termini, instruments que s'han considerat adequats per la seva disponibilitat i per tal de preservar uns recursos que s'han d'utilitzar de manera immediata.

A 31/12/2009, el patrimoni total del fons de reserva de la branca general s'elevava a 28.694.021,60 euros, dels quals 24.471.562,17 euros estaven invertits en actius monetaris a curt termini i la resta corresponia al deute mantingut amb altres administracions i que figurava en l'actiu circulant. A 31/12/2010, el patrimoni total del fons de reserves se situa en 1.725.252,41 euros, amb 1.397.983,22 euros invertits en actius monetaris a curt termini, com es detalla posteriorment.

2.2.Descripció dels actius

A 31 de desembre de 2010, el fons de reserves de la branca general està compost per una part invertida en l'actiu circulant i una altra part invertida en actius monetaris, tal i com indica la taula següent:

	Patrimoni (en euros)	% per tipus d'actius
Actiu circulant	327.269,19	18,97%
Certificats de dipòsit	1.397.983,22	81,03%
Fons d'inversió	0,00	0,00%
Tresoreria	0,00	0,00%
Total patrimoni	1.725.252,41	100,00%

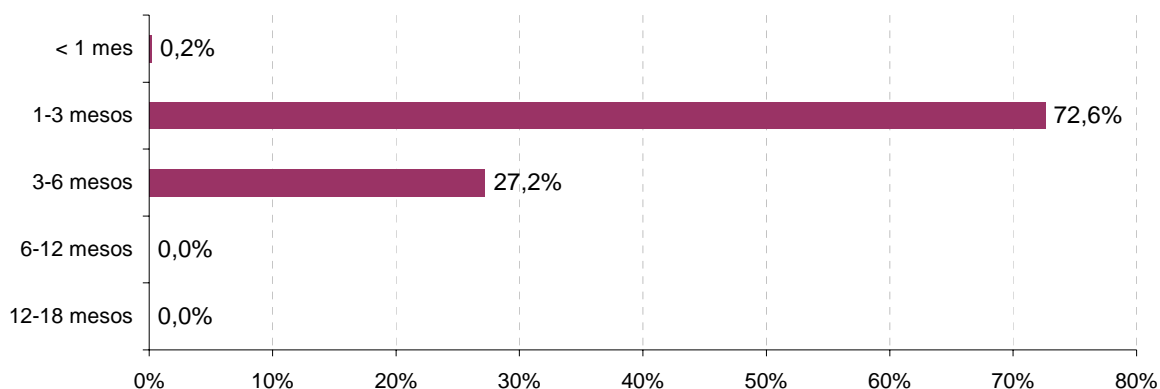
Taula 1: Composició del fons de reserves de la branca general per tipus d'actiu

Font: Elaboració mensual del quadre de control (tancament a desembre 2010)

Pràcticament el 81% del fons de reserves, amb un import de 1.397.983,22 euros, està invertit en certificats de dipòsit. La part d'actiu circulant correspon al deute que es manté amb altres administracions degut a la despesa sanitària generada per l'aplicació dels convenis internacionals de seguretat social. Els cobraments rebuts a l'any 2010 per aquest concepte s'han aplicat pressupostàriament, reduint l'actiu circulant del fons de reserva fins als 327.269,19 euros.

Aquests convenis es van signar amb l'objectiu de garantir una cobertura sanitària a un afiliat de la seguretat social espanyola, francesa o portuguesa en desplaçament a Andorra. El conveni aplica bilateralment, donant igualment cobertura a un cotitzant de la CASS en desplaçament en qualsevol dels 3 països esmentats (turistes, destacats i pensionistes). Essent Andorra un país receptor de nombrosos turistes d'aquests tres països, la despesa que es genera a Andorra és sempre superior a la que generen els afiliats de la CASS en cada un dels respectius països. Per tant, el saldo que té la CASS amb aquests tres països i respecte als convenis internacionals és sempre deutor a favor de la CASS, tal i com es pot veure en el balanç de situació.

Analitzant la cartera per venciments, s'observa que a 31/12/10 no hi ha cap actiu financer que estigui invertit amb un horitzó temporal superior als 6 mesos.



Gràfic 1: Composició del fons de reserves de la branca general per venciments

Font: Elaboració mensual del quadre de control (tancament a desembre 2010)

2.3.Rendibilitat de l'any 2010

La rendibilitat obtinguda pel fons de reserva de la branca general al 2010 ha estat de +1,14%, amb un saldo mig en el període de 20.288.629 euros i una plusvàlua de 231.324 euros.

Durant el 2010 el fons de reserva de la branca general ha estat invertit principalment a través de certificats de dipòsits. També es van realitzar compres de fons monetaris, títols que van ser venuts abans del tancament de l'exercici, amb l'objectiu de diversificar i rendibilitzar el fons en un moment en què els tipus d'interès van assolir mínims. La rendibilitat obtinguda, lleugerament superior a la mitjana de l'euribor a 6 mesos al 2010 (+1.08%), ha

estat possible gràcies als certificats de dipòsit fiduciaris tancats al llarg del 2010 i que oferien remuneracions més atractives que les dels certificats de dipòsit tradicionals.

El gràfic següent mostra l'evolució de l'euribor a 6 mesos, on s'evidencia que els tipus a 6 mesos van estar per sota de l'1% pràcticament durant tota la primera meitat de 2010, període durant el qual el fons de reserva disposava d'un saldo patrimonial més elevat.



Gràfic 2: Evolució de l'euribor a 6 mesos, de setembre 2009 a desembre 2010

Font: Bloomberg

3.EL FONS DE RESERVES DE LA BRANCA JUBILACIÓ

3.1.Anàlisi dels diferents actius de la cartera

A diferència del fons de reserves de la branca general, el fons de reserves de la branca jubilació té una part gestionada sota mandat per les entitats financeres (86.24%) i una altra part gestionada directament per la CASS (13.76%).

A 31/12/2010, el patrimoni total del fons de reserves, sota criteri financer, se situa en 791.203.839,94 euros, el qual es distribueix entre els següents actius:

	Patrimoni (en euros)	% per tipus d'actius
Renda fixa	511.400.372,49	64,64%
Renda variable	161.347.379,96	20,39%
Altres actius	9.588.672,96	1,21%
Actius monetaris	82.620.091,08	10,44%
Capital risc	1.630.650,00	0,21%
Béns immobles	23.560.765,73	2,98%
Altres béns tangibles	1.055.907,72	0,13%
Total patrimoni	791.203.839,94	100,00%

Taula 2: composició del fons de reserves de la branca jubilació per tipus d'actiu

Font: Elaboració mensual del quadre de control (tancament a desembre 2010)

Tot l'excedent que ha produït la branca jubilació s'ha utilitzat com a aportacions al seu fons de reserves respectiu. En total, al llarg del 2010 s'han aportat 51.177.985,59 euros al fons de reserves de la branca jubilació.

A nivell de divises, la majoria dels actius estan invertits en euros, malgrat tenir una part del fons invertida en altres divises. Tanmateix, cal destacar que la majoria de divises estan cobertes, evitant el risc de fluctuació de la pròpia divisa.

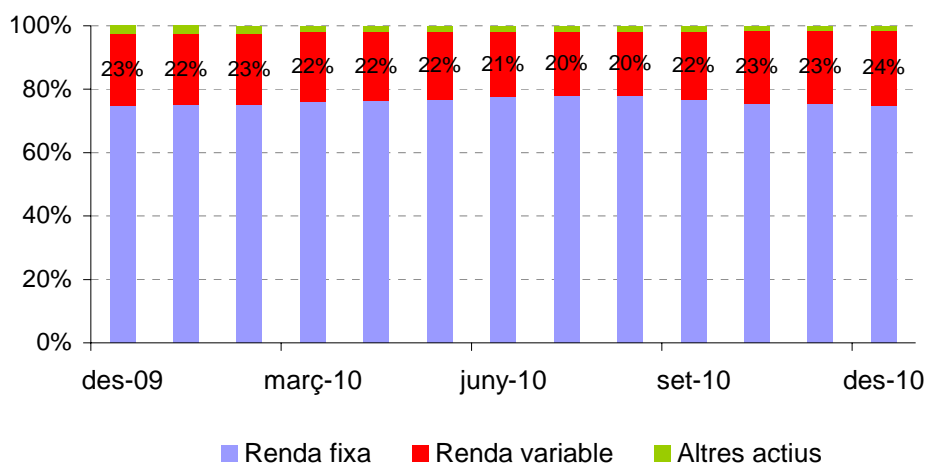
	Patrimoni (en euros)	% per tipus d'actius
EUR	729.000.822,96	92,14%
USD+CAD	45.360.871,14	5,73%
GBP	8.540.172,80	1,08%
CHF	7.835.600,09	0,99%
JPY+AUD	440.480,52	0,06%
DKK+NOK+SEK	25.892,43	0,00%
Total patrimoni	791.203.839,94	100,00%

Taula 3: composició del fons de reserves de la branca jubilació per divises

Font: Elaboració mensual del quadre de control (tancament a desembre 2010)

En el cas de la part sota mandat de gestió, el gràfic 3 mostra l'evolució de la distribució d'actius al 2010. S'observa que, en renda variable, els gestors van

adoptar posicionaments més prudents a l'estiu, període en que la crisi del deute sobirà de la Zona Euro plantejava debats sobre el seu abast. La part d'altres actius, amb un pes mig inferior al 2%, ha seguit disminuint al llarg de l'any.



Gràfic 3: Evolució dels actius del fons de reserves branca jubilació sota mandat de gestió

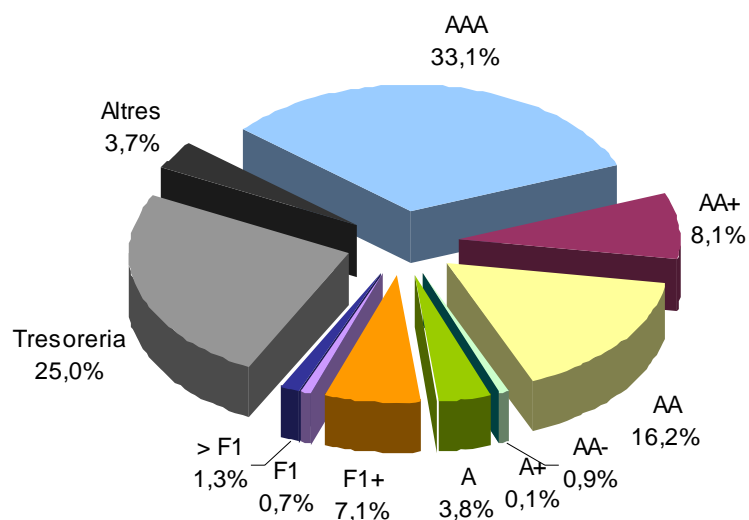
Font: Elaboració mensual evolució actius del mandat de gestió 2010

3.1.1. La cartera de renda fixa

A 31 de desembre de 2010, la cartera consolidada de renda fixa, valorada a preus de mercat, ascendeix a 511.400.372,49 euros, import que representa un 64,64% del total del fons de reserves.

La cartera de renda fixa està composta per obligacions, és a dir per deute ja sigui d'empreses privades o de governs, i per actius monetaris.

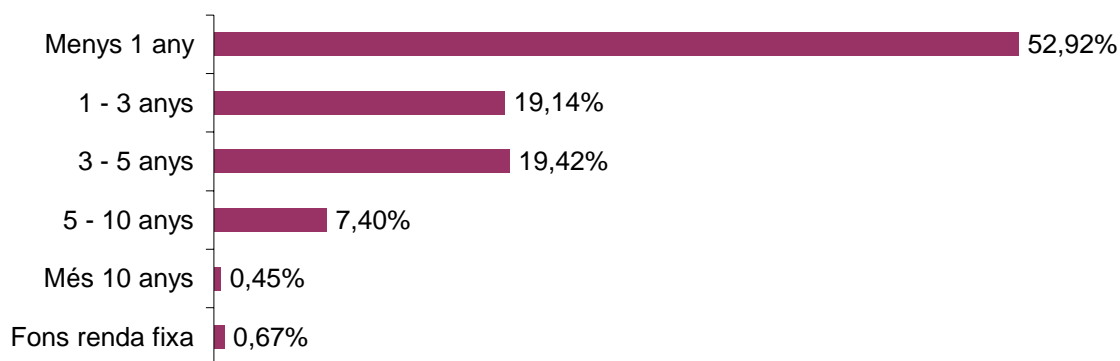
Els actius en cartera tenen una elevada qualitat creditícia, tal i com es mostra en el gràfic 4. Aquest gràfic distribueix el total de la renda fixa en funció del seu ràting. Les obligacions s'han classificat segons els ràntings de llarg termini de l'agència creditícia Standard & Poor's. En canvi, els certificats de dipòsit o fons monetaris estan classificats en base a la qualitat creditícia a curt termini atorgada per l'agència Fitch i per la naturalesa de l'actiu. La part de tresoreria correspon als comptes corrents de les carteres gestionades.



Gràfic 4: Composició de la cartera de renda fixa per ràtings (fons de reserves branca jubilació)

Font: Elaboració mensual del quadre de control (tancament a desembre 2010)

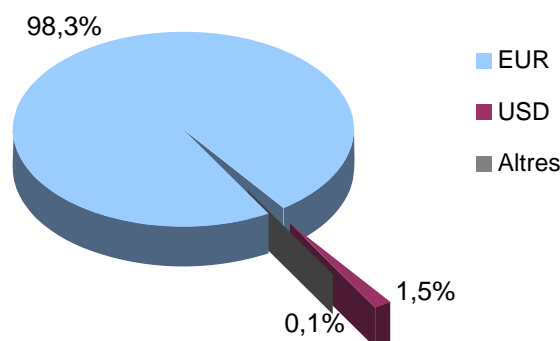
La cartera de renda fixa té una exposició baixa a les variacions dels tipus d'interès. Més de la meitat de la renda fixa, on s'inclouen els certificats de dipòsit i la tresoreria, té una duració inferior a 1 any. Així mateix, el 91.5% dels actius de renda fixa tenen una duració inferior als cinc.



Gràfic 5: Composició de la cartera de renda fixa per duracions (fons de reserves branca jubilació)

Font: Elaboració mensual del quadre de control (tancament a desembre 2010)

La majoria de les obligacions estan comprades en euros. La proporció d'obligacions comprades en altres divises només representa un pes del 1,6% a finals d'any.

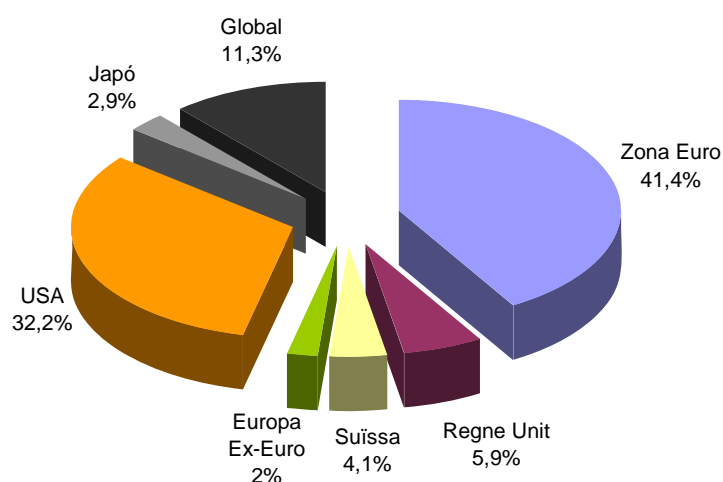


Gràfic 6: Composició de la cartera de renda fixa per divises (fons de reserves branca jubilació)
Font: Elaboració mensual del quadre de control (tancament a desembre 2010)

3.1.2.La cartera de renda variable

A 31 de desembre de 2010, la cartera consolidada de renda variable ascendeix a 161.347.379,96 euros, import que representa un 20,39% del total del fons de reserves.

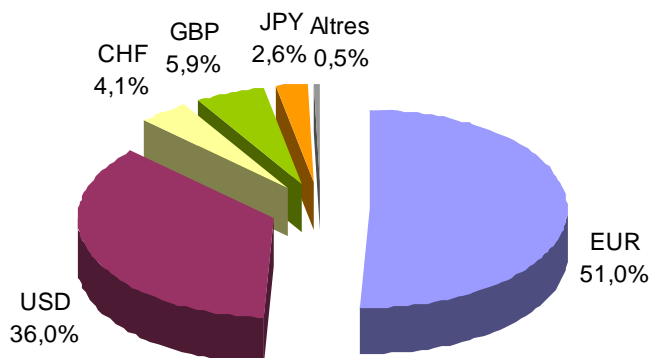
La majoria dels actius que componen la renda variable inverteixen en borsa europea, amb un 41.4% corresponent a la Zona Euro.



Gràfic 7: Composició geogràfica de la cartera de renda variable (fons de reserves branca jubilació)
Font: Elaboració mensual del quadre de control (tancament a desembre 2010)

La majoria d'aquestes inversions també estan denominades en euros. Tal i com apareix en el gràfic 8, el 51% de la renda variable està comprada en euros. Si es comparen els percentatges de la composició de la renda variable per zona geogràfica (gràfic 7) amb els percentatges de la composició per divises, es constata que són molt similars. Per tant, les accions que es tenen en cartera estan comprades en la moneda de referència de la zona geogràfica en qüestió.

El gràfic de la renda variable per divises informa de la divisa d'origen de la inversió, sense tenir en compte la seva cobertura.



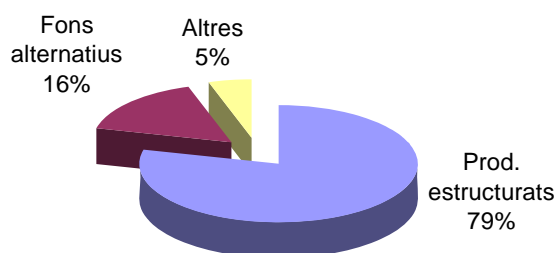
Gràfic 8: Composició de la cartera de renda variable per divisa

Font: Elaboració mensual del quadre de control (tancament a desembre 2010)

3.1.3. La cartera d'altres actius

A 31 de desembre de 2010, la cartera consolidada d'altres actius, valorada a preu de mercat, ascendeix a 9.588.672,96 euros, import que representa un 1,21% del total del fons de reserves.

Correspon a una categoria d'actius en la qual no es pot invertir ni en renda fixa, ni en renda variable, ni en capital risc, ni en matèries primes o mercat immobiliari. A 31-12-10 inclou, bàsicament, dos tipus d'actius: els productes estructurats i els fons alternatius, tal com mostra el gràfic següent:



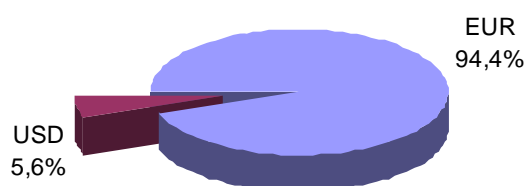
Gràfic 9: Composició de la cartera d'altres actius (fons de reserves branca jubilació)

Font: Elaboració mensual del quadre de control (tancament a desembre 2010)

En Altres s'inclouen fons d'inversió que inverteixen en bons convertibles.

Es recorda que el màxim que pot representar aquesta part, dins del mandat de gestió, és un 10% i que cada línia està limitada a un màxim del 2,5% del pes total del patrimoni en gestió.

A nivell de la composició per divises, les inversions estan denominades en euros i en dòlars, amb l'exposició a dòlar totalment coberta.



Gràfic 10: Composició de la cartera d'altres actius per divises (fons de reserves branca jubilació)

Font: Elaboració mensual del quadre de control (tancament a desembre 2010)

Donades les turbulències viscudes l'any 2008 en aquesta categoria d'actius, una de les modificacions del mandat de gestió que va presentar la Comissió Delegada al Consell d'Administració va ésser la prohibició de noves compres en aquesta part de la cartera. Aquesta proposta venia motivada per evitar la inclusió de més risc en la cartera. Alguns esdeveniments del 2008 (fallida de Lehman Brothers, problemes en els bancs d'inversió o afer Madoff) van demostrar que aquests actius tenien més risc del què inicialment s'havia pogut preveure. La prohibició de noves compres és temporal i s'espera poder treure un cop el mercat de hedge funds i productes estructurats presenti noves regulacions.

La limitació d'incrementar les posicions en aquesta categoria d'actius, imposada en el mandat de gestió des del 2009, ha comportat que el saldo a 31-12-10 dels altres actius sigui un 41% inferior al de tancament de 2009. Varis productes estructurats han anat arribant a venciment o s'ha pogut vendre. També s'han reduït les posicions en fons d'inversió alternativa, gràcies a la liquidació progressiva de les vendes instruïdes.

3.1.4.La cartera d'actius monetaris

Des de principis de l'any 2008, la CASS constitueix certificats de dipòsit amb les cinc entitats bancàries del país. A finals del 2008, part d'aquests diners, juntament amb els recuperats de la cancel·lació de la cartera d'Amex, van servir per dotar el fons de reserves de la branca general. La resta s'ha quedat al fons de reserves de la branca jubilació i s'ha seguit invertint a través d'actius monetaris, ja siguin certificats de dipòsit o fons d'inversió monetaris, amb l'objectiu de cobrir possibles necessitats d'inversió que poguessin sorgir a curt termini.

L'any 2010 el Consell d'Administració, a proposta de la comissió delegada, va acordar realitzar aportacions a les carteres gestionades per import de 23.513.719,34 euros.

A 31 de desembre de 2010, la cartera d'actius monetaris ascendeix a 82.620.091,08 euros, import que representa un 10,44% del fons de reserves de la branca jubilació.

En la reunió del Consell d'Administració del 29-11-10 es va aprovar realitzar noves aportacions a les carteres gestionades que, quan es materialitzin, suposaran una disminució d'aquesta part de la cartera.

3.1.5.La cartera de capital risc

A 31 de desembre de 2010, la cartera consolidada de capital risc ascendeix a 1.630.650 euros, import que representa un 0,21% del total del fons de reserves. Fa referència a totes les empreses que no cotitzen en borsa i on la CASS hi té una participació. Actualment, les empreses que tenen valor són SEMTEE, Catalana d'Iniciatives i la societat Comapedrosa. La resta d'inversions estan provisionades en la seva totalitat.

Al 2010 el Consell d'Administració de la CASS va acordar efectuar una provisió en el valor de Catalana d'Iniciatives, corresponent a la diferència entre el preu de cost i el preu per acció al qual es va dur a terme una ampliació de capital. La CASS no va acudir a la mencionada ampliació.

Accions i participacions	% partic	Divisa	Equival euros comptable	Desemb efectuats euros	Provisió deprec euros	Inversió neta euro comptable
Cartera audiovis	7,04%	EUR	1.356.502,21	1.356.502,21	-1.356.502,21	0,00
Figaró Films	10,00%	EUR	462.779,32	462.779,32	-462.779,32	0,00
Catalana Iniciatives	1,36%	EUR	832.061,06	832.061,06	-269.261,06	562.800,00
Invercine	5,00%	EUR	360.607,26	360.607,26	-360.607,26	0,00
Guarderia DM	33,33%	EUR	35.303,76	35.303,76	-35.303,76	0,00
Semtee (Caldea)	0,36%	EUR	92.850,00	92.850,00	0,00	92.850,00
Coma Pedrosa	100,00%	EUR	1.795.998,89	1.795.998,89	-820.998,89	975.000,00
TOTAL ACCIONS I PARTICIPACIONS			4.936.102,50	4.936.102,50	-3.305.452,50	1.630.650,00

Taula 4: Valoració de la cartera de capital risc

Font: Dpt. Comptabilitat

3.1.6.La cartera de béns immobles

Correspon a tots els edificis dels quals el fons de reserves de la CASS és propietari. A 31 de desembre de 2010 el seu valor net comptable ascendeix a 23.560.765,73 euros, import que representa un 2,98% del fons de reserves. El valor que s'ha agafat pels béns immobles és el seu valor comptable. El valor dels edificis s'amortitza, com indiquen els principis de comptabilitat generalment acceptats. L'amortització acumulada dels edificis ascendeix a 10.387.925,66 euros. Donat el manteniment i les inversions que la CASS fa en aquests

immobles, el valor de mercat d'aquests edificis és netament superior al valor comptable actual.

Béns immobles (patrimoni en euros)	
Terrenys	15.745.027,76
Construccions	16.594.197,89
Construccions en curs	1.609.465,74
Amortització acumulada	10.387.925,66
Valor net comptable	23.560.765,73

Cal tenir en compte que el valor net dels immobles és cada any més petit ja que l'amortització acumulada s'incrementa progressivament.

3.1.7.La cartera d'altres béns tangibles

Correspon a tots els béns tangibles que són propietat del fons de reserves de la branca jubilació. A 31 de desembre de 2010, el valor net comptable ascendeix a 1.055.907,72 euros, import que representa un 0,13% del total del fons de reserves. El detall d'aquestes inversions es resumeix a continuació:

Béns tangibles (patrimoni en euros)	
Aplicacions informàtiques	5.121.746,34
Instal·lacions tècniques i maquinària	1.890.071,32
Utilatge i mobiliari	2.731.492,92
Obres d'art	110.521,51
Amortització acumulada	8.797.924,36
Valor net comptable	1.055.907,72

En relació a aquesta partida, cal tenir en compte que l'antiga normativa pressupostària indicava que totes les inversions que efectuava la Caixa Andorrana de Seguretat Social anaven a càrrec del fons de reserves de la branca jubilació. Actualment i amb la normativa pressupostària 2009, les inversions en mobiliari o qualsevol altre estri que sigui necessari per garantir l'activitat de la CASS van a càrrec de la branca de serveis generals, la qual està finançada per la branca general i la branca jubilació. Per tant, tots aquests béns tangibles que encara queden dins del fons de reserves de la branca jubilació s'aniran progressivament amortitzant i la partida tendirà, cada any, més cap a zero fins que tots els béns estiguin completament amortitzats.

3.2.Evolució de l'índex de referència i rendibilitat obtinguda

La rendibilitat final del fons de reserves de la branca jubilació a l'any 2010 ha estat de +3,79%, contra una rendibilitat de l'índex de referència del +3,73%. Aquesta rendibilitat no inclou ni el rendiment ni la valoració de la cartera de capital risc ni dels actius no financers.

La composició de l'índex de referència (més endavant, benchmark) és la següent:

TIPUS D'ACTIU	ÍNDEX DE REFERÈNCIA
Renda fixa (65%)	50% - Euro Cash Indices LIBOR Total Return 3 Months: ECC0TR03 Index ¹ 50% - Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 Yr: EUG2TR Index ¹
Renda variable (25%)	50% - MSCI Daily TR Net World EUR: NSESWRLD Index ¹ 50% - MSCI Daily TR Net EMU Local: NDDLEMU Index ¹
Altres actius (10%)	Euro Cash Indices LIBOR Total Return 3 Months: ECC0TR03 Index ¹

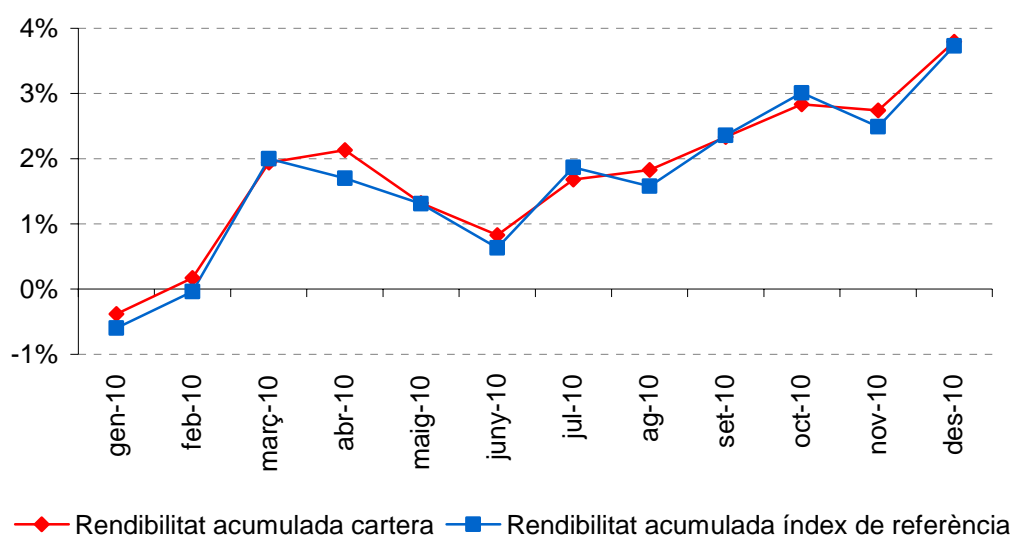
Durant l'any 2010, la cartera i el benchmark han tingut un comportament similar. Després de la important recuperació dels mercats i de la cartera de l'any 2009, al gener del 2010 les rendibilitats van ser lleugerament negatives. A partir del mes de febrer i malgrat les tensions viscudes al llarg del 2010 (rescats de Grècia i Irlanda, dubtes sobre la situació d'altres països de la perifèria europea i dels bancs, continuació dels estímuls fiscals i monetaris als EE.UU., volatilitat als mercats de divises,...), tant la rendibilitat del fons de reserves de la branca jubilació com del benchmark han estat positives.

	Rendibilitat acumulada cartera	Rendibilitat acumulada índex de referència
31-gen-10	-0,38%	-0,60%
28-feb-10	0,17%	-0,04%
31-març-10	1,94%	2,00%
30-abr-10	2,13%	1,70%
31-maig-10	1,32%	1,31%
30-juny-10	0,83%	0,63%
31-jul-10	1,68%	1,87%
31-ag-10	1,83%	1,58%
30-set-10	2,33%	2,36%
31-oct-10	2,84%	3,01%
30-nov-10	2,74%	2,49%
31-des-10	3,79%	3,73%

Taula 5: Evolució de la rendibilitat acumulada del fons de reserves branca jubilació i de l'índex de referència

Font: Elaboració mensual del quadre de control (tancament a desembre 2010)

¹ Codi Bloomberg



Gràfic 11: Evolució de la rendibilitat del fons de reserva branca jubilació i de l'índex de referència
Font: Elaboració mensual del quadre de control (tancament a desembre 2010)

Cal destacar que al 2010 els gestors han aconseguit obtenir una rendibilitat lleugerament superior a la del benchmark, mantenint una actitud prudent al llarg de tot l'any. Tal com mostra la taula 6, el risc assumit pels gestors, mesurat per la volatilitat, ha estat inferior al del benchmark durant tot l'exercici. Així doncs, podem concloure que la gestió ha aportat valor ja que, amb una inversió que hagués replicat el benchmark, la cartera hauria estat més volàtil i hauria obtingut una rendibilitat inferior.

	Rendibilitat acumulada	Volatilitat 12 mesos	Rendibilitat acumulada	Volatilitat 12 mesos	Diferencial de rendibilitat	Diferencial de volatilitat
31-gen-10	-0,38%	3,99%	-0,60%	5,22%	0,22%	-1,24%
28-feb-10	0,17%	3,20%	-0,04%	4,11%	0,21%	-0,91%
31-març-10	1,94%	3,32%	2,00%	4,23%	-0,06%	-0,91%
30-abr-10	2,13%	2,89%	1,70%	3,42%	0,43%	-0,52%
31-maig-10	1,32%	3,31%	1,31%	3,59%	0,01%	-0,28%
30-juny-10	0,83%	3,51%	0,63%	3,80%	0,20%	-0,30%
31-jul-10	1,68%	3,10%	1,87%	3,30%	-0,19%	-0,21%
31-ag-10	1,83%	3,07%	1,58%	3,29%	0,25%	-0,22%
30-set-10	2,33%	2,92%	2,36%	3,24%	-0,03%	-0,32%
31-oct-10	2,84%	2,78%	3,01%	3,03%	-0,17%	-0,25%
30-nov-10	2,74%	2,83%	2,49%	3,15%	0,25%	-0,31%
31-des-10	3,79%	2,81%	3,73%	3,09%	0,06%	-0,28%

Taula 6: Comparativa de rendibilitat i volatilitat; fons de reserves branca jubilació vs índex de referència

Font: Elaboració mensual del quadre de control (tancament a desembre 2010)

3.3. Comparatiu amb altres fons de reserva públics

La Comissió Delegada segueix les notícies i rendibilitats d'altres fons de pensió governamentals. Els països que se segueixen són aquells que disposen d'una pàgina web, que publiquen informació i que gestionen el seu fons de reserves a través de diverses categories d'actius diversificades. S'exclou casos com el fons

de reserves de la seguretat social espanyola, íntegrament invertit en deute públic.

En la taula 7 es pot observar que el fons de reserves de la branca jubilació ha assolit al 2010 una rendibilitat clarament superior al fons canadenc i molt propera als fons francès i irlandès, malgrat tots ells tenen un perfil de risc més elevat. Analitzant les rendibilitats anualitzades dels últims 5 anys, la taula mostra que el fons de la CASS ha superat satisfactòriament la crisi dels mercats financers del 2008, havent preservat el capital i situant-se a la part mitja de la distribució.

		Distribució d'actius a 31/12/2010	2010				Rendibilitat total 2010	Rendibilitat 5 anys
			Rendibilitat de 01/01/10 al 31/03/10	Rendibilitat de 01/04/10 al 30/06/10	Rendibilitat de 01/07/10 al 30/09/10	Rendibilitat de 01/10/10 al 31/12/10		
EUROPA	Fonds de Réserve pour les retraités (França)	61,2%RF - 32,3%RV - 6,5%AA	2,60%	-4,20%	4,50%	1,30%	4,20%	0,96%
	CASS	74,95%RF - 23,65%RV - 1,4%AA	1,94%	-1,13%	1,52%	2,27%	3,79%	1,98%
	National Pensions Reserve Fund (Irlanda)	23,5%RF - 56,6%RV - 20,9%AA	4,80%	-1,80%	1,90%	-0,40%	4,50%	-1,20%
	Government Pension Fund (Norway)	n.d.	3,90%	-5,40%	7,20%	n.d.	n.d.	n.d.
	State Pension Fund (Finlàndia)	54,35%RF - 40,45%RV - 5,2%AA	5,30%	-1,20%	4,50%	3,10%	11,70%	3,60%
AMÈRICA	Canadian Pension Plan (Canadà)	32,9%RF - 53,7%RV - 13,4%AA	-6,63%	-1,30%	6,60%	3,00%	1,67%	3,50%

Taula 7: Comparatiu de rendibilitats de fons de pensió públics a 31/12/2010

Font: Pàgines webs diferents organismes i elaboració pròpia

Tal i com es constata en la columna "Distribució d'actius" de la taula 7, els fons públics que es detallen assumeixen un nivell de risc superior al de la CASS. Malgrat el fons francès semblaria ser el més similar en termes de risc, en el passat les diferències han estat importants. Cal tenir en compte que el fons francès tenia al 2009 al voltant d'un 47% en borsa i en anys anteriors aquest % era més elevat encara (62.1% al 2006). Per la seva part, abans del 2008 la inversió màxima en borsa de la CASS era del 15%.

Les dades mostrades, per tant, permeten seguir l'evolució d'altres fons de pensió públics i veure la seva composició d'actius, però no permeten valorar la gestió que fan les entitats.

Per poder valorar la gestió de les entitats, la Comissió Delegada ha fet una recerca de fons de pensió privats, que es comercialitzen tant a Espanya com a França, i que tenen un mandat de gestió similar al de la CASS. Els resultats obtinguts es mostren en la taula següent:

	Perfil de risc	Rendibilitat acumulada any 2010	Rendibilitat 5 anys (06-10)
Generali Prudence	50%RF - 50%RV	6,80%	2,66%
BBVA Individual	60%RF - 40%RV	1,24%	0,05%
HSBC Modéré	60%RF - 40%RV	3,30%	2,20%
Ecureuil Equilibré	60%RF - 40%RV	4,02%	2,27%
Europopular vida	70%RF - 30%RV	-4,26%	-1,04%
Mapfre Mixto	70%RF - 30%RV	-3,70%	0,66%
CASS	75%RF - 25%RV	3,79%	1,98%
Cajamadrid Mixto 15	85%RF - 15%RV	-1,72%	0,02%
BS Pentapensión	Mixto	-2,74%	-1,41%
Certificat de dipòsit	100% monetari	0,73%	2,30%

Taula 8: Comparatiu de rendibilitats de fons de pensió privats a 31/12/2010

Font: Bloomberg i elaboració pròpia

Els fons que apareixen en color verd són els que es comercialitzen a Espanya i els que estan en color blau corresponen a fons comercialitzats a França. Tot i que els mandats de gestió són similars entre ells, s'han diferenciat en funció del percentatge de renda variable que tenien. Es constata que no hi ha cap fons de pensió que tingui el mateix perfil de risc que la CASS, però dóna una visió orientativa dels resultats obtinguts per altres gestors.

4.EVOLUCIÓ DELS MERCATS

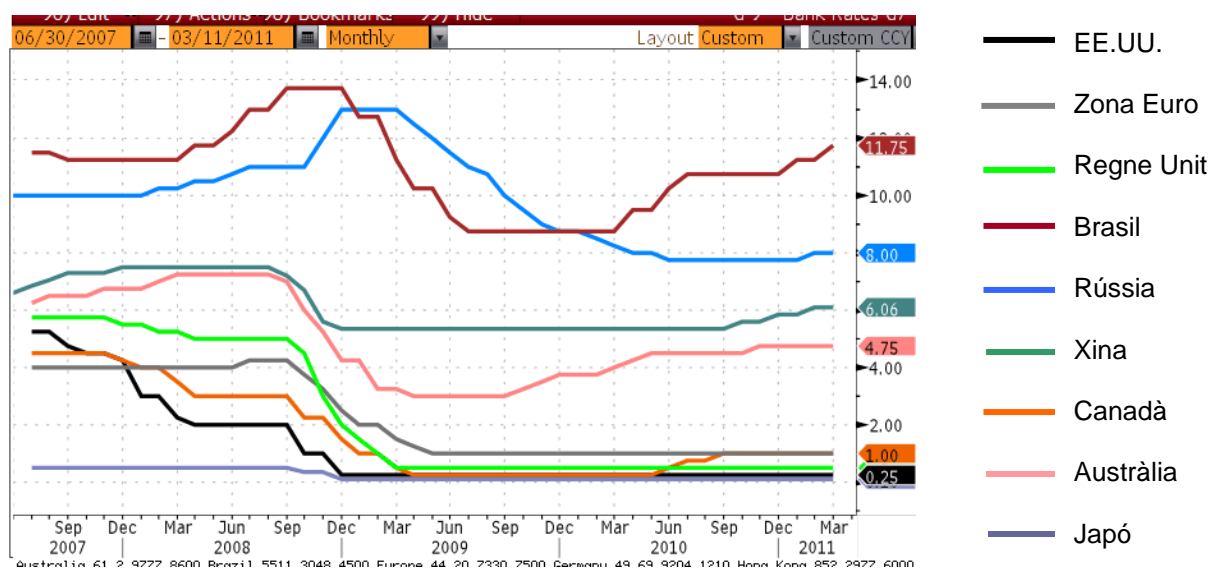
El 2010 ha estat un any d'estabilització de les economies mundials, en què el dinamisme i la salut financera de determinats països emergents han recolzat el creixement mundial. No obstant, és aviat encara per parlar de normalització. Als països desenvolupats s'han seguit implementant mesures extraordinàries que han contribuït a pal·liar els efectes de l'elevat endeutament, tant públic com privat. L'impacte de la retirada d'aquestes mesures o la seva sostenibilitat han generat nombrosos debats.

Al 2010 els diferents actius financers han assolit rendibilitats positives. S'ha produït un traspàs progressiu d'actius conservadors cap a actius de risc (deute high yield, borsa, commodities) en busca de rendibilitats més elevades. Pel camí, però, s'han donat períodes de tensió que han posat a prova el grau de confiança dels inversors.

4.1.Evolució dels mercats de renda fixa i tipus d'interès

Els bancs centrals de les principals economies desenvolupades han mantingut els **tipus d'interès oficials** a nivells excepcionalment baixos durant el 2010: Japó 0.1%, Estats Units 0.25%, Regne Unit 0.5% i Zona Euro 1%. El manteniment de les polítiques monetàries laxes ha vingut propiciat per taxes d'inflació que s'han recuperat però s'han mantingut baixes, i per creixements econòmics modestos.

En altres països, com Brasil, Austràlia i Xina, al 2010 s'ha decidit incrementar els tipus oficials. Són economies que s'han vist menys afectades per la crisi mundial i que, dins una dinàmica de creixement positiva, estan prenent mesures per evitar un eventual reescalfament.



Gràfic 12: Evolució dels tipus d'interès oficials (2007-2010)

Font: Bloomberg

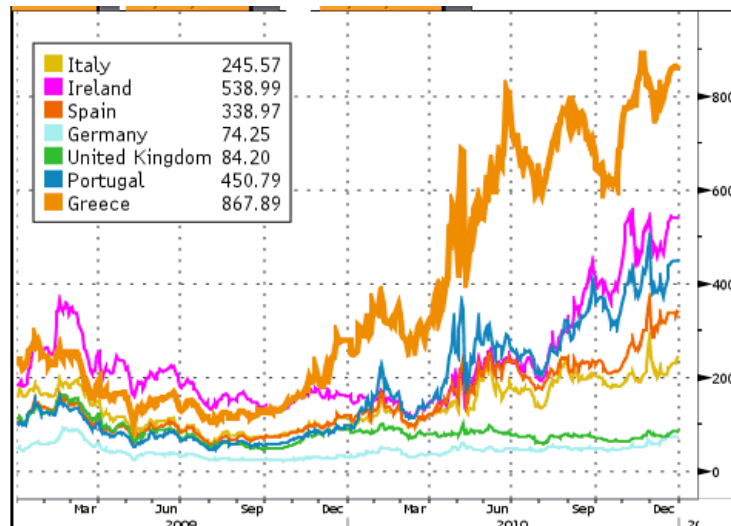
El gràfic 12 dona una idea de l'envergadura que va significar la crisi del 2008 i la resposta dels diferents bancs centrals. També reflecteix la disparitat de situacions econòmiques que s'han donat al món en l'etapa post-Lehman.

A part de les baixades de tipus d'interès, cal destacar les excepcionals mesures que van adoptar els diferents països i bancs centrals des de l'esclat de la crisi per afavorir la circulació en els mercats de crèdit. Aquestes mesures van consistir en donar facilitats a les entitats bancàries per finançar-se a la finestra dels respectius bancs centrals a tipus baixos. Alguns països també van respondre avalant les transaccions interbancàries o les emissions de deute dels bancs.

A la Zona Euro, el BCE iniciava el 2010 plantejant la retirada progressiva de determinades facilitats de finançament als bancs. Però a l'abril la Unió Europea, amb l'ajuda del Fons Monetari Internacional, decidia rescatar Grècia mitjançant un pla de préstecs per valor de 110.000 milions d'euros i amb l'exigència del sanejament dels comptes públics. Al maig naixia el Fons Europeu d'Estabilització Financera, dotat amb 750.000 milions d'euros i vigència fins al 2013, amb l'objectiu de salvaguardar l'estabilitat de l'euro. Però la pèrdua de confiança en el deute de Grècia s'havia fet extensiva a altres països perifèrics com Irlanda, Portugal, Espanya i Itàlia. El mercat posava en qüestió l'elevat endeutament públic, assolit a causa de les ajudes al sector financer, per la caiguda d'ingressos produïda per la crisi i per les mesures implementades al 2009 per reactivar les economies. Es plantejava l'impacte de la crisi del deute sobirà en els seus principals tenidors, generalment fons de pensions públics i bancs europeus, i també es debatia sobre l'abandonament de la Zona Euro per part d'alguns d'aquests països. Des d'Alemanya, el principal contribuïdor dels plans d'ajuda europeus, es proposava que els bonistes ajudessin a sufragar les pèrdues d'entitats financers que s'haguessin de rescatar amb diners públics. Al juliol, la publicació dels stress tests de la banca europea al juliol va contribuir a tranquil·litzar els mercats financers de forma temporal. Pocs mesos després, les tensions en els mercats de deute van obligar al BCE a reemprendre les facilitats de liquiditat als bancs i a efectuar compres d'obligacions dels Estats, on les primes de risc van assolir màxims històrics (veure gràfic 13).

Al novembre de 2010 Irlanda es veia obligada a demanar el rescat a la Unió Europea i el FMI, en aquest cas per 85.000 milions d'euros. Paral·lelament la Unió Europea afirmava el seu compromís amb la continuïtat de l'euro. D'una banda estudiava ampliar l'actual fons de rescat i la seva vigència. D'altra banda imposava un compromís d'austeritat a tots els països de la Unió amb l'objectiu de reconduir els dèficits públics als nivells del Tractat de Maastricht.

L'any finalitza amb Portugal com a següent candidat a un rescat i amb el dubte de conèixer la resposta del mercat davant l'elevat import que Espanya i altres països perifèrics han de refinançar al 2011.



Gràfic 13: Evolució de les primes de risc dels CDS de deute de països europeus a 10 anys

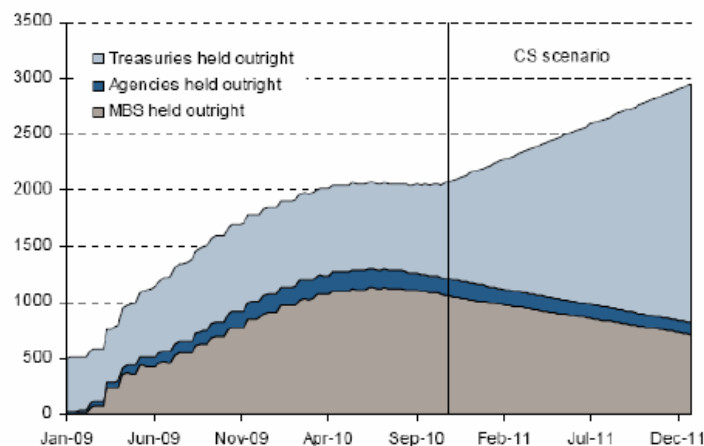
Font: Bloomberg

El gràfic 13 mostra l'evolució dels CDS sobre deute sobirà, instruments que protegeixen a l'inversor de la possible fallida per part de l'emissor (en aquest cas, un govern) d'una obligació amb venciment a 10 anys. El gràfic permet observar com les primes de risc exigides per cobrir una eventual fallida del deute de països perifèrics van assolir nivells elevats a finals del 2010; en el cas de Grècia van superar el 8%, per Irlanda més del 5% i per Espanya més del 3%.

A diferència d'Europa, als Estats Units s'ha mantingut un missatge de ferm compromís fiscal i monetari contra la crisi. Amb una taxa d'atur al voltant del 10%, a l'estiu de 2010 la FED va qualificar d'"inusualment incerta" la situació econòmica dels EE.UU. Així, Bernanke argumentava el manteniment dels tipus baixos i, a l'octubre, confirmava la reactivació les mesures d'injecció de liquiditat, conegudes com a *Quantitative Easing 2*, comprant actius hipotecaris i Treasuries. Actualment la FED ja és el primer tenidor de deute nord-americà, superant la Xina.

Exhibit 1: A Fed Balance Sheet Scenario Through 2011

Securities owned by the Fed, Wednesdays, \$bn



Gràfic 14: Expectatives de Credit Suisse sobre l'evolució del balanç de la FED al 2011

Font: FED i Credit Suisse

Però la injecció de liquiditat de la FED hauria quedat retinguda als bancs i estaria tenint poca incidència en l'economia real. Els bancs tenien poc interès en prestar, mentre que la demanda de crèdit es mantenia baixa pel sobreendeutament dels privats. Tenint en compte que els tipus eren baixos, la liquiditat s'estava desviant als mercats financers en busca d'alternatives. Per aquest motiu alguns analistes es plantejaven si es podria acabar produint una bombolla d'actius financers i quin mecanisme trobaria la FED per retirar de forma ordenada unes mesures que, malgrat havien servit per allunyar els temors de deflació, no s'havien vist mai anteriorment.

Pel que fa a la **renda fixa**, els **tipus d'interès a curt termini** van tenir un comportament desigual a Europa i als Estats Units, tal com mostra el gràfic 15. En consonància amb el mandat del BCE de control de la inflació, els tipus en euros van començar a pujar a partir de la 2a meitat del 2010, partint de mínims històrics, a causa de les expectatives d'inflació generades per l'important repunt dels preus de les matèries primeres. Per la seva part, els tipus en dòlars van baixar durant el segon semestre, mantenint-se tot l'any a nivells inferiors a la inflació. L'anunci de la FED de noves mesures de Quantitative Easing allunyava la possibilitat d'una pujada dels tipus d'interès oficials.



Gràfic 15: Evolució tipus d'interès a 1 any en Eur (negre, eix dret) i en Usd (taronja, eix esquerra)
Font: Bloomberg

D'altra banda, els **tipus d'interès a llarg termini** en euros i en dòlars van seguir una evolució similar al 2010, tancant l'any amb rendibilitats positives. L'índex de renda fixa de la CASS (EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 yr - EUG2TR Index), compost per bons sobirans en Euros amb venciments entre 3 i 5 anys, va registrar una pujada de +1.56%.

Si bé la dinàmica dels tipus a 10 anys va ser a la baixa bona part de l'any, assolint mínims històrics, en l'últim trimestre es van recuperar. Aquest moviment respondria a una normalització, després d'un període prolongat de

diversos anys amb tipus baixant. No obstant, hi ha dubtes sobre la continuïtat d'aquesta recuperació dels tipus. La inflació podria propiciar increments en els tipus oficials al 2011, però els bancs centrals hauran de posar a l'altre costat de la balança el seu impacte en un creixement econòmic encara dèbil. D'altra banda, la reobertura de les facilitats de finançament pels bancs podria conduir de nou a una caiguda dels tipus a llarg termini (els bancs es financen a curt termini i inverteixen a llarg termini per aprofitar el diferencial de tipus).



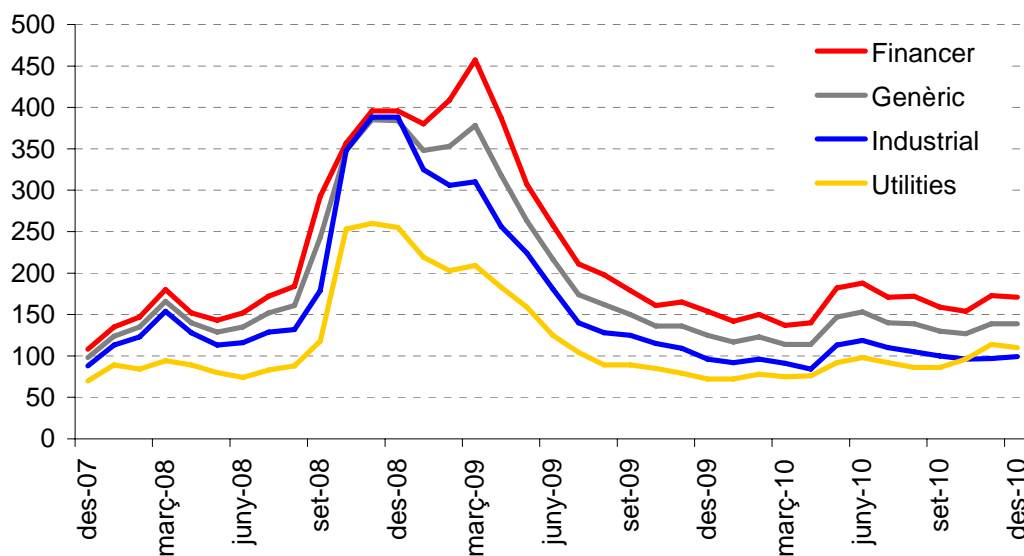
Gràfic 16: Evolució tipus d'interès a 10 anys en Eur (negre, eix dret) i Usd (taronja, eix esquerra)

Font: Bloomberg

Al 2010 els mercats de **deute corporatiu** van tenir un comportament positiu, tot i que lluny de l'excursionat recuperació del 2009. Per exemple, l'índex Barclays Euro Aggregate Corporate (LECPREU Index²) va aconseguir una rendibilitat del +4,75% al 2010. Aquest fet s'explica perquè les empreses van fer un esforç en optimització de costos i sanejament de les seves finances. Addicionalment, l'elevada liquiditat existent al mercat en búsqueda d'alternatives en un entorn de tipus baixos va permetre que la demanda d'aquest tipus d'actiu es mantingués elevada.

Cal puntualitzar que el comportament no va ser homogeni en tots els sectors. Les primes de risc del sector financer es van mantenir més elevades que en altres sectors i van patir una volatilitat superior. Pel contrari, en alguns casos es va veure deute d'empreses cotitzant amb una prima de risc inferior a la del deute del corresponent Estat, una situació generalment anòmala.

² Codi Bloomberg



Gràfic 17: Evolució dels spreads de crèdit sectorials de bons corporatius a 3-5 anys (2008 – 2010)

Font: Merrill Lynch, Bloomberg

4.2. Evolució dels mercats de renda variable

La taula següent mostra l'evolució dels principals mercats borsaris durant l'any 2010.

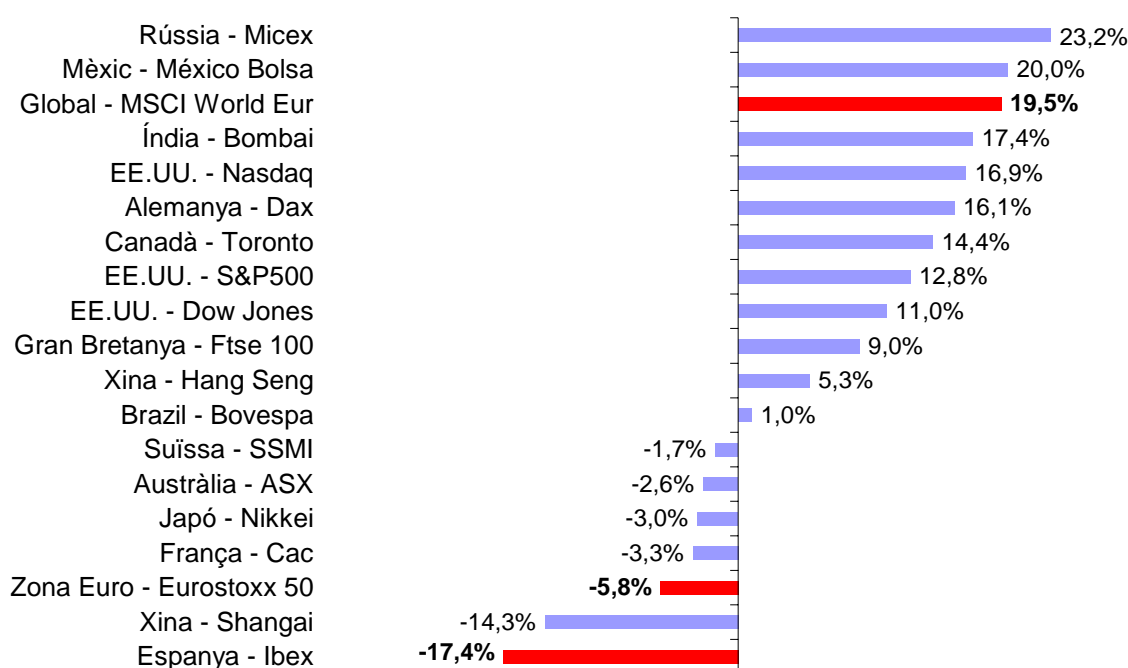
Zona	Índex	País	Divisa	Rendibilitat 2010	
				Divisa local	EUR
EE.UU.	Dow Jones	EE.UU.	USD	11,0%	19,0%
	S&P500	EE.UU.	USD	12,8%	20,9%
	Nasdaq	EE.UU.	USD	16,9%	25,4%
Europa	Eurostoxx 50	Zona Euro	EUR	-5,8%	-5,8%
	Cac	França	EUR	-3,3%	-3,3%
	Dax	Alemanya	EUR	16,1%	16,1%
	Ibex	Espanya	EUR	-17,4%	-17,4%
	Ftse 100	Gran Bretanya	GBP	9,0%	12,8%
	SSMI	Suïssa	CHF	-1,7%	17,6%
Altres	Nikkei	Japó	JPY	-3,0%	18,5%
	Toronto	Canadà	CAD	14,4%	30,3%
	ASX	Austràlia	AUD	-2,6%	19,0%
Emergents	Hang Seng	Xina	HKD	5,3%	12,6%
	Shangai	Xina	CNY	-14,3%	-4,8%
	México Bolsa	Mèxic	MXN	20,0%	36,3%
	Bovespa	Brazil	BRL	1,0%	14,5%
	Micex	Rússia	RUB	23,2%	30,8%
	Bombai	Índia	INR	17,4%	31,0%
MSCI World		Global	EUR	19,5%	19,5%

Taula 9: Evolució de les principals places financeres any 2010

Font: Bloomberg i elaboració pròpia

L'índex de borsa mundial MSCI World ha tancat amb una rendibilitat expressada en Euros del +19.5%. Però entrant més en detall, es pot observar que la dispersió de **resultats a nivell geogràfic** ha estat important.

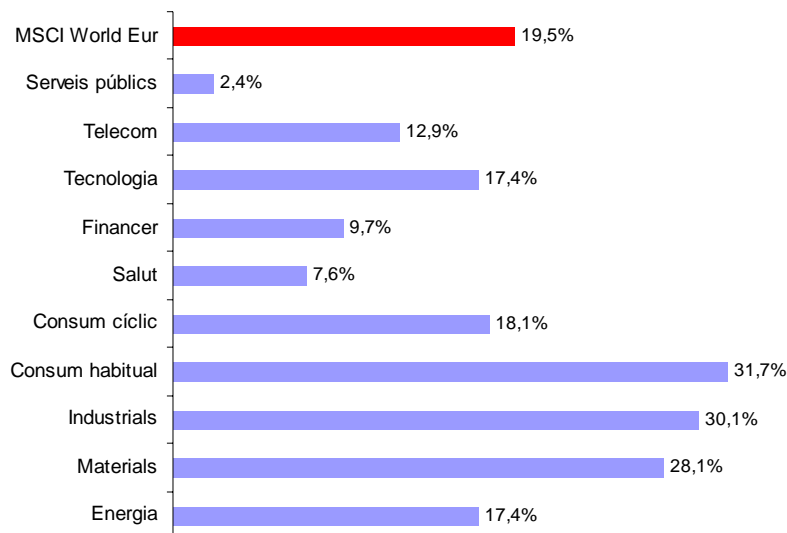
Com mostra el gràfic 18, en termes generals destaca el millor comportament que han tingut les borses dels països emergents respecte les dels països desenvolupats. Entre els països emergents, Xina o Brasil, que ja acumulaven fortes alces de l'any 2009, s'han quedat més endarrere que altres com Rússia o l'Índia. Als països OCDE, les borses nord-americanes i alemanya han registrat guanys superiors al 10%. En canvi, Suïssa i França van tancar l'any amb lleugeres pèrdues (-1.7% i -3.3%). Al 2010 l'Íbex va ser un dels mercats borsaris amb un pitjor comportament, penalitzat per les pèrdues d'alguns dels seus principals valors, com bancs i constructores.



Gràfic 18: Classificació descendent de les rendibilitats de les borses al 2010, en divisa local

Font: Bloomberg i elaboració pròpia

A **nivell sectorial**, es repeteix la dispersió de rendibilitats. Analitzant les dades del gràfic 19, basat en els índexos MSCI sectorials a nivell mundial, s'observa com els sectors tradicionalment més estables (serveis públics, telecomunicacions, salut, financer) han registrat guanys més discrets que altres sectors cíclics (industrials, materials, energia). Destaca el bon comportament dels índexos de consum estable i consum cíclic, on ha incidit la bona dinàmica dels mercats emergents.



Gràfic 19: Rendibilitats índexs MSCI sectorials globals al 2010, en Eur

Font: Bloomberg i elaboració pròpia

El **sector financer** ha mantingut el protagonisme d'anys anteriors. A Europa, davant les possibles repercussions de la crisi del deute sobirà en la banca, al juliol es van publicar uns stress tests que van aconseguir calmar els mercats. Al novembre el sector financer irlandès arrossegava el seu govern a un rescat per part de la UE i el FMI, posant en dubte els resultats publicats pocs mesos abans. Entretant, al mes de setembre, s'aprovaven els acords de Basilea III. Es tracta d'un conjunt de noves mesures reguladores del sistema financer europeu que tenen per objectiu enfortir els requeriments de capital dels bancs i evitar nous rescats, que van ser ben acollides pels mercats. En el cas específic d'Espanya, s'han produït un procés de concentració important en les caixes d'estalvi, a través de nombrosos i variats mecanismes de fusió. Segons el Banco de España, s'ha passat de 45 a 17 caixes o grups de caixes³. No obstant, en acabar el 2010 les especulacions sobre la situació de les caixes i la seva exposició al sector immobiliari segueixen aportant incertesa.

A pesar de les dispersions geogràfiques i sectorials comentades, podríem concloure que el 2010 ha estat un any positiu per a bona part de les borses mundials, si bé els inversors han hagut de suportar etapes de volatilitats elevades.

Els **factores que explicarien el bon comportament de les borses al 2010** són diversos. D'entrada, les empreses han aconseguit resultats superiors als esperats gràcies, principalment, a les retallades de costos i nivells de productivitat elevats. Algunes empreses amb disponibilitat de liquiditat han aprofitat per comprar altres empreses, fet que ha incrementat l'activitat de fusions i adquisicions. No obstant, els nivells de liquiditat dels balanços es podrien mantenir a cotes més altes del que és habitual a causa de la incertesa ja que el crèdit no s'ha normalitzat.

³ BANCO DE ESPAÑA, Informe *Evolución y reforma de las Cajas de Ahorros* (21-02-2011) http://www.bde.es/webbde/es/secciones/prensa/reestructura_sane/ficheros/notareformacajas210211.pdf

Altres factors que han contribuït a una evolució favorable de les borses han estat la pèrdua d'atractiu de la renda fixa i la creixent dificultat per trobar valor en els mercats de crèdit. El dinamisme de les economies emergents també ha incidit positivament, especialment en determinades empreses exportadores dels països desenvolupats.

Finalment, i analitzant l'evolució de les borses des d'una perspectiva més llunyana, cal apuntar que els guanys acumulats al llarg dels anys 2009 i 2010 en alguns casos no han estat suficients per recuperar les pèrdues de l'any 2008. Com mostra el gràfic següent, els inversors que varen entrar en borsa el 28-12-2007 no han recuperat encara el capital inicial. En el cas de l'Eurostoxx, la borsa amb un pitjor comportament en aquest període, les pèrdues serien encara del 27.58%.

Securities	Crncy	Prc Appr	Total Ret	Difference	Annual Eq
1 SX5E Index	EUR	-36.59 %	-27.58 %	-18.64 %	-10.16 %
2 SPX Index	USD	-14.94 %	-8.95 %		-3.06 %
3 NSESWRLD Index	EUR	-5.95 %	-5.95 %*	3.00 %	-2.02 %

(* = No dividends or coupons)



Gràfic 20: Rendibilitats índexos Eurostoxx50, Standard&Poor's 500 i MSCI World (2008-2010)
 Font: Bloomberg

4.3. Mercat de divises

EL 2010 ha estat un any de volatilitat en els mercats de divises. Durant l'any s'han seguit implementant estratègies de *carry trade*, consistents a finançar-se en divises amb tipus baixos (com el ien o el dòlar, afavorint la seva depreciació) i reinvertir en divises amb tipus elevats (com el real brasiler o el dòlar australià). L'interès de bona part de les economies per mantenir la seva competitivitat mitjançant una divisa barata i les intervencions en el mercat de divises per part de diferents bancs centrals es va batejar com a "guerra de divises".

De moment la Xina segueix oposant resistència a permetre la lliure flotació del luan. Altres divises emergents, que havien atret inversors pels seus tipus d'interès elevats, lluiten contra una apreciació excessiva.

4.4. Evolució de les matèries primeres

Les matèries primeres han tingut un comportament alcista al 2010. El la següent taula es detallen les rendibilitats obtingudes:

		Evolució 2010
energia	Petroli Brent	22,2%
	Gas natural	-26,6%
	Gasolina	11,2%
metalls preciosos	Or	27,9%
	Plata	80,3%
	Platí	18,6%
	Pal.ladi	96,6%
metalls industrials	Alumini	10,8%
	Coure	30,2%
	Níquel	33,6%
	Zinc	-4,1%
agrícoles	Blat moro	39,7%
	Blat	29,6%
	Sucre	51,0%
	Cotó	76,2%

Taula 10: Evolució de les principals matèries primeres al 2010

Font: Bloomberg i elaboració pròpia

El **petroli** ha mantingut la tendència alcista iniciada al 2009. Donada la seva forta vinculació als cicles, els dubtes sobre la recuperació econòmica de mitjans d'any van provocar una caiguda. Però l'últim dia de l'any es van assolir els 94,3 \$/barril, el nivell més elevat des de l'esclat de la crisi al 2008. L'increment del preu del petroli suposaria un risc d'inflació i, en conseqüència, dificultaria la tímida recuperació econòmica dels països desenvolupats.

L'**or** ha seguit batent rècords al 2010, amb un nou màxim històric de 1.415 \$/onça el dia 06-12-10. L'explicació cal buscar-la més enllà de la demanda productiva i de l'escassetat d'aquest metall preciós. La gran demanda financera ha estat determinant. Els inversors segueixen percebent l'or com un actiu refugi o, fins i tot, com una "divisa" refugi alternativa al dòlar, divisa refugi tradicional. Mentre alguns països occidentals han estat venent or de les seves reserves, altres països amb reserves molt importants han mostrat el seu interès en incrementar la seva diversificació a través de l'or, actiu en el qual la majoria tenen posicions baixes. També ha influït la possibilitat d'invertir en or a través d'instruments que el fan més accessible i líquid (ETFs).



Gràfic 21: Evolució de l'or (negre), el petroli Brent (taronja) i l'índex FAO del preu dels aliments (verd), anys 2009 i 2010
Font: Bloomberg

Les **matèries primeres agrícoles** també s'han encarit. L'índex de la FAO del preu dels aliments ha pujat un +25.15% al 2010. A les causes climatològiques (per exemple, sequera i incendis a Rússia van conduir a la prohibició d'exportar blat), cal afegir-hi el seu ús per a la producció de biocombustibles i l'increment de la demanda per part dels països emergents. La pujada del preu del petroli també n'encareix el cost de producció. I, un cop més, s'assenyala l'augment de protagonisme de la demanda financera. Les conseqüències que se'n podrien derivar superen l'àmbit econòmic. L'encariment de productes bàsics ha posat en alerta a les autoritats mundials i podria acabar generant tensions socials en els països més vulnerables.

4.5. Evolució de les diferents economies mundials

La crisi financera que va néixer al 2007, va conduir cap a una crisi econòmica mundial durant el 2008 a través de l'efecte de la globalització. Al 2010 diversos països han sortit oficialment de la recessió, però les dades evidencien importants diferències entre l'estat de salut econòmica dels països.

Segons el Fons Monetari Internacional (FMI), resumides en la taula següent, les economies desenvolupades van créixer un 3% al 2010. Entrant en detall, mentre França, Regne Unit i Itàlia registraven PIBs discrets, Japó i Alemanya superaven l'examen amb nota gràcies a la força del respectius sectors exteriors. A la cua, Espanya, amb un PIB encara negatiu. Els països emergents van créixer un 7.1% en el seu conjunt, contribuint així a la recuperació dels països desenvolupats. Mentre els països OCDE semblarien allunyar-se d'un temut escenari de deflació, al 2010 els països emergents han començat a prendre mesures amb l'objectiu d'assolir un creixement més equilibrat: pujades

dels tipus oficials, restriccions al mercat immobiliari, controls sobre el mercat de crèdit, majors requeriments de capital als bancs,...

Table 1. Overview of the World Economic Outlook Projections
(percent change, unless otherwise noted)

	Year over Year			
	2009	2010	Projections	
			2011	2012
World Output¹	-0.6	5.0	4.4	4.5
Advanced Economies	-3.4	3.0	2.5	2.5
United States	-2.6	2.8	3.0	2.7
Euro Area	-4.1	1.8	1.5	1.7
Germany	-4.7	3.6	2.2	2.0
France	-2.5	1.6	1.6	1.8
Italy	-5.0	1.0	1.0	1.3
Spain	-3.7	-0.2	0.6	1.5
Japan	-6.3	4.3	1.6	1.8
United Kingdom	-4.9	1.7	2.0	2.3
Canada	-2.5	2.9	2.3	2.7
Emerging and Developing Economies²	2.6	7.1	6.5	6.5
Russia	-7.9	3.7	4.5	4.4
China	9.2	10.3	9.6	9.5
India	5.7	9.7	8.4	8.0
Brazil	-0.6	7.5	4.5	4.1
Mexico	-6.1	5.2	4.2	4.8

Taula 11: Expectatives de creixement del PIB pel 2011 i el 2012

Font: Fons Monetari Internacional (FMI)

Pel 2011 el FMI⁴ preveu que es mantingui el dinamisme econòmic, però a un ritme més moderat. Les economies emergents, encapçalades per la Xina i l'Índia, seguiran liderant el creixement mundial. La Zona Euro s'espera que creixi de forma heterogènia i a un ritme inferior al dels EE.UU. Per a Espanya, es preveu que al 2011 segueixi la recuperació, assolint un PIB del 0.6%.

El FMI creu que la principal amenaça pel creixement mundial és la crisi del deute sobirà. Recomana que es realitzin proves de resistència exhaustives als bancs i que es recapitalitzi el sector financer.

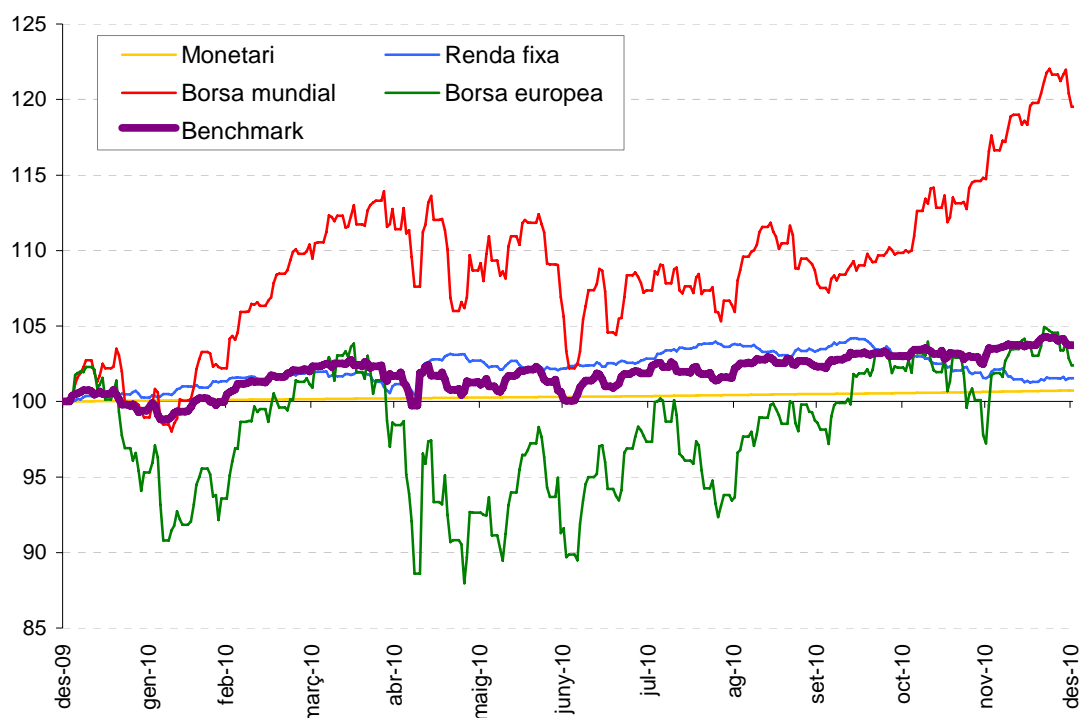
⁴ FONS MONETARI INTERNACIONAL (FMI), World Economic Outlook Update (25-01-2011)
<http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2011/update/01/index.htm>

5. CONCLUSIONS I FUTUR

5.1. Comentaris sobre els resultats obtinguts

L'any 2010 s'ha caracteritzat per una consolidació dels mercats financers i una estabilització a nivell macroeconòmic. Els principals actius, com la renda variable o la renda fixa, han obtingut rendiments positius. Tanmateix, la dispersió de resultats entre diferents mercats ha estat elevada. Mentre els mercats emergents reafirmaven el seu creixement i afavorien la bona evolució de les economies OCDE exportadores, s'han donat tensions a causa de l'elevat endeutament dels Estats (especialment a la Zona Euro, amb els rescats de Grècia i Irlanda per part dels seus socis de la Unió Europea i l'FMI) i a causa de l'apreciació de les divises emergents.

En aquest entorn complex, la rendibilitat de la cartera d'actius financers de la branca jubilació al 2010 ha estat de +3.79%, superant lleugerament el benchmark (+3.73%). La diversificació de la cartera en diferents tipus d'actiu i a nivell geogràfic ha estat un element clau. Com mostra el gràfic següent, els components del benchmark han tingut comportaments dispars, on la presència de borsa global ha estat especialment positiva pel conjunt de la cartera. Per la seva part, els actius de mercat monetari i renda fixa, amb una rendibilitat inferior a la de l'any anterior, han tingut una aportació positiva i han contribuït a donar estabilitat al patrimoni.



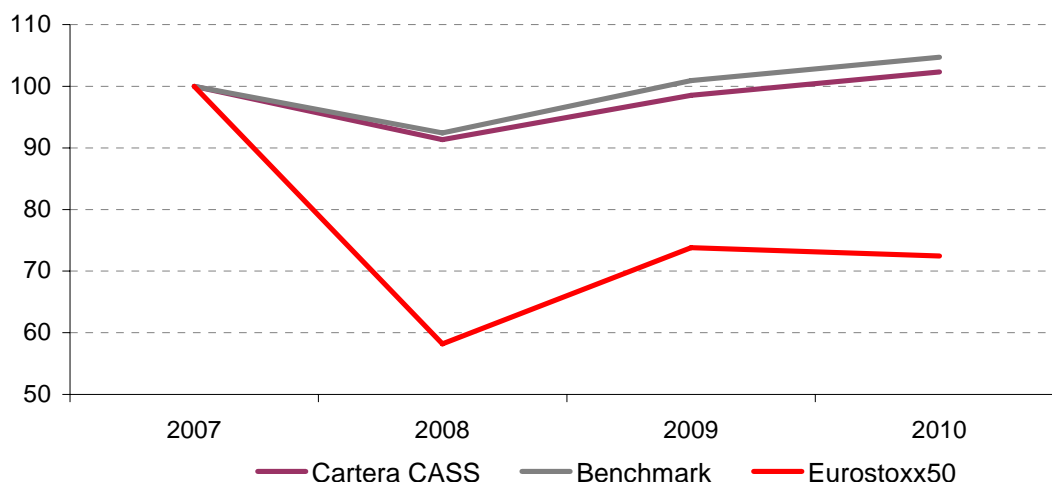
Gràfic 22: Rendibilitat dels diferents components del benchmark al 2010

Font: elaboració pròpia, Bloomberg

La rendibilitat obtinguda ha estat possible principalment gràcies a que els gestors han estat encertats en la gestió de la renda fixa, aconseguint aportar una rendibilitat de +1.26%, respecte +0.67% del benchmark. En termes generals, els gestors han sobreponderat la inversió de deute corporatiu i han afrontat el repunt dels tipus d'interès de finals d'any amb duracions inferiors a les del benchmark. En renda variable, havent mantingut una actitud prudent en determinats períodes de l'any, han aconseguit una rendibilitat propera a la de l'índex de referència, aportant +2.7% a la rendibilitat total, respecte 2.91% del benchmark.

La Comissió Delegada entén que el resultat acumulat d'aquests tres últims anys, període durant el qual ha estat en vigor el mandat de gestió actual, és satisfactori. El fons de reserves de la branca jubilació ha preservat el patrimoni minimitzant l'efecte del crash dels mercats financers del 2008, el més important des de 1929. Per tant, la Comissió Delegada entén que el mandat de gestió s'adapta a les característiques que ha de tenir un fons de reserves.

En el gràfic següent, es mostra l'evolució del fons de reserves de la branca jubilació, així com de l'índex de referència del mandat de gestió i de l'Eurostoxx50 durant els tres últims anys (2008, 2009 i 2010).



Gràfic 23: Rendibilitat de la cartera, índex de referència i Eurostoxx 50 (2008-2010), base 100.
Font: elaboració pròpia, Bloomberg

Com es pot observar, partint de 100 euros invertits a 31-12-07, tant la cartera de la CASS com l'índex de referència del mandat de gestió han tancat el 2010 amb un valor superior a 100 (102,3 i 104,7 euros respectivament). Per tant, han recuperat amb escreix les caigudes del 2008. En canvi, l'índex de renda variable europeu (DJ Eurostoxx 50) encara hauria de pujar un +38% per recuperar la pèrdua acumulada.

Els resultats assolits són fruit d'un treball en equip amb les entitats financeres que gestionen el patrimoni del fons de reserves, tres de les quals han aconseguit superar el benchmark al 2010. La Comissió Delegada vol agrair públicament la col·laboració i la bona entesa que hi ha amb els equips de les

diferents entitats financeres. Els bancs han seguit actuant amb diligència i amb l'objectiu de preservar de la millor manera el capital de la CASS.

Actualment la Comissió Delegada entén que, malgrat el resultat obtingut durant l'any 2008 (-8,66% en la branca jubilació), cal seguir invertint el fons de reserves de la branca jubilació sota els paràmetres del mandat de gestió. El principal motiu és l'horitzó d'inversió del fons de reserves de la branca jubilació. El darrer estudi actuarial preveu, tenint en compte les implicacions de la Llei 17/2008, una utilització del fons de reserves de la branca jubilació a partir dels anys 2022-2025⁵, en funció de les hipòtesis plantejades.

La Comissió Delegada creu oportú recordar la importància que té per un petit Estat com Andorra tenir el fons de reserves de la seguretat social invertit en els mercats internacionals. Aquesta decisió aporta una àmplia diversificació i liquiditat al fons de reserves, característiques que són difícilment assolibles en cas d'inversió de tot els actius del fons de reserves en actius nacionals i amb el risc de vulnerar l'article 84.4 de la Llei 17/2008. L'AISS (Associació Internacional de la Seguretat Social) va fer, durant l'any 2008, el següent comunicat al respecte:

*“Many small countries with significant social security funds (in terms of GDP) experience asset concentration in certain sectors or certain industries. When this is coupled with laws preventing or highly restricting foreign investment, the allocation of assets and level of diversification becomes sub-optimal, exposing the portfolio to substantial risk. Small countries become very poorly protected against country risk, exchange rate risk, and sector risk.”*⁶

5.2.Exhauriment del fons de reserves de la branca general

Com s'ha mencionat en el segon capítol d'aquesta part del document, la branca general té un dèficit estructural. Al 2010 el dèficit pressupostari d'aquesta branca s'ha situat en 26.824.000,54 euros, influenciat per l'entrada en vigor de la Llei 17/2008 i per la davallada dels ingressos per cotitzacions derivada de la crisi econòmica. En conseqüència, el fons de reserva de la branca general, tanca el 2010 amb un saldo de 1.725.252,41 euros.

Davant d'aquesta situació, la Comissió Delegada preveu que el fons de reserves de la branca general s'exhaureixi abans de la fi del primer trimestre de 2011. Segons l'article 86.2.f de la Llei 17/2008, el pressupost de l'Administració general finança l'eventual dèficit que es pugui produir a la branca general. A 31-

⁵ GABINETE DE ASESORAMINETO ECONÓMICO Y SOCIAL, S.L. *Proyección de ingresos y gastos del sistema de pensiones de Andorra*. (Septiembre 2009) Madrid, pàgina 82.

⁶ Molts petits Estats amb fons de reserves de la seguretat social significatius (en termes de PIB) experimenten una concentració d'actius en determinats sectors o indústries. Quan aquest fet es combina amb lleis limitant o restringint de forma important la inversió en actius estrangers, la distribució d'actius i el nivell de diversificació esdevé menys òptim, exposant la cartera a riscos substancials. Els petits països es troben molt poc protegits per lluitar contra el risc país, risc de tipus de canvi i risc sectorial.

<<http://www-issanet.issa.int/dotlrn/clubs/acssubsitegrouptcinvest/file-storage/index?folder%5fid=217523>>

12-10 s'està pendent de l'aprovació del pressupost general, el qual preveu una partida destinada a cobrir el dèficit de la branca general. Vista la no aprovació del pressupost del 2010 i si es produís una situació anàloga amb el pressupost de 2011, es constata que el Govern hauria d'emprendre mesures alternatives en un termini de temps molt breu. Considerant que la situació deficitària de la branca general és estructural, és important tenir present que la legislació en vigor prohibeix expressament els préstecs entre branques.

Seria necessari un replantejament del finançament de la branca general, així com de les prestacions que ha d'assumir per sí sola, amb l'objectiu de garantir la seva viabilitat a llarg termini.

5.3.Incorporació de nous gestors internacionals

L'any 2008 els fons de reserva de la branca jubilació de la CASS estaven gestionats per les cinc entitats financeres andorranes i per tres gestors internacionals: Crédit Agricole Asset Management (CAAM), Société Générale Asset Management (SGAM) i American Express Bank International (Amex).

Des de l'entrada en vigor de la nova llei de la CASS l'any 2008, el fons de reserva de la branca jubilació ha passat a tenir un únic gestor internacional. A l'octubre de 2008 el Consell d'Administració va acordar donar de baixa la gestió amb Amex, mentre que al 2010 es va produir una fusió entre CAAM i SGAM, de la qual ha sorgit una nova entitat gestora anomenada Amundi.

Actualment Amundi gestiona pràcticament el 25% del fons de reserva de la branca jubilació (175.095.536,14 euros), fent necessari – d'acord amb l'article 85.5 de la llei de la CASS 17/2008 – plantejar propostes per evitar la concentració de risc que suposa. Cal fer esment que aquesta situació també es dona a Andorra, si bé s'entén que té sentit, tant per coherència amb el paper d'un ens públic de suport a l'economia nacional, com per trobar-nos en un context econòmic desfavorable a nivell mundial.

Amb la voluntat, doncs, d'incrementar el nombre de gestors internacionals dels fons de reserva i reduir la concentració de risc amb Amundi, la Comissió Delegada va creure convenient proposar al Consell d'Administració iniciar un procés per buscar un nou gestor a França. El Consell d'Administració va acordar tirar endavant aquesta proposta en la sessió del 29-11-2010. De forma paral·lela, la Comissió Delegada va proposar incorporar un nou gestor a Espanya, prenent en consideració les bones relacions de veïnatge i col·laboració entre Espanya i Andorra, i el nou marc de relacions establert des de la signatura de l'Acord d'intercanvi d'informació fiscal al 14-01-2010. En acabar l'any 2010, el Consell d'Administració segueix valorant la proposta referent al nou gestor espanyol.

5.4.Sostenibilitat a llarg termini de la branca jubilació

D'acord amb l'entrada en vigor de la Llei 17/2008, el Consell d'Administració de la CASS va encarregar un nou estudi actuarial al gener de 2009, centrat en l'evolució de la branca jubilació. Les conclusions de l'estudi actuarial apunten que la branca jubilació seguirà obtenint superàvit en els propers anys. En l'escenari d'hipòtesi més optimista, es preveu que les despeses de la branca superin els ingressos a partir del 2025 i, en el segon escenari a partir del 2022⁷.

A partir d'aquests moments, la branca jubilació entraria en dèficit anyal i caldria disposar del fons de reserves per pagar les pensions, el qual s'exhauriria entre el 2029 (hipòtesi pessimista) i el 2033⁸ (hipòtesi optimista).

Davant d'aquests resultats i de la previsió d'utilització dels actius del fons de reserves, la Comissió Delegada reitera la proposta de seguir invertint els actius del fons de reserves a través de carteres gestionades sota els paràmetres del mandat de gestió.

Tanmateix, en línia amb les previsions d'altres fons de pensions europeus, les circumstàncies demogràfiques conduiran a l'exhauriment del fons de reserves de la branca jubilació en les properes dècades. El fons de reserves no podrà fer front a l'augment de despesa que vindrà donada per l'increment del nombre de pensionistes, el pagament d'unes pensions de jubilació cada cop més elevades i una proporció menor d'assegurats. A l'igual que la branca general, aquesta branca necessita, inevitablement, una reforma per preservar el futur de les pensions.

La reforma dels sistemes de pensions públics ha estat un tema d'actualitat permanent al 2010. S'han aprovat reformes importants en diversos països europeus, entre els quals França i Espanya, coincidint amb un moment de necessitat d'equilibrar els dèficits públics. Les principals mesures adoptades són de tipus paramètric: endarreriment de l'edat de jubilació, ampliació del número d'anys necessaris per accedir al 100% de la pensió, plafons en les pensions de jubilació i invalidesa a cobrar, incentivar la permanència voluntària a la vida laboral, majors restriccions a les prejubilacions o revisió de les pensions de viduïtat donada la inserció dels dos membres de la parella en el mercat laboral.

En el cas d'Andorra, la CASS considera que la branca jubilació no és sostenible a llarg termini. L'aplicació d'un coeficient de 6,4 fins al 31-10-2009 i un

⁷ GABINETE DE ASESORAMINETO ECONÓMICO Y SOCIAL, S.L. *Proyección de ingresos y gastos del sistema de pensiones de Andorra, periodo 2010-2025*. (septiembre del 2009) Madrid, pàgina 81-82.

⁸ GABINETE DE ASESORAMINETO ECONÓMICO Y SOCIAL, S.L. *Proyección de ingresos y gastos del sistema de pensiones de Andorra, periodo 2010-2025*. (septiembre del 2009) Madrid, pàgina 44.

coeficient de 8 a partir de llavors, comporta que la CASS retorni als pensionistes de jubilació aproximadament 3 vegades de mitjana la totalitat de les aportacions realitzades al llarg de la seva vida laboral, actualitzades amb la inflació. Tenint en compte que l'esperança de vida actual és de 84 anys⁹, s'evidencia el desequilibri entre les aportacions realitzades al fons i les pensions de jubilació a percebre.

Per tant, s'haurien de plantejar les reformes necessàries del nostre sistema públic de pensions a fi de preservar-lo a llarg termini. Així mateix, entén que seria important que un treball d'aquesta envergadura i transcendència es fes extensiu al conjunt d'agents socials d'Andorra i comptés amb el màxim consens possible.

⁹ GABINETE DE ASESORAMINETO ECONÓMICO Y SOCIAL, S.L. *Proyección de ingresos y gastos del sistema de pensiones de Andorra, periodo 2010-2025*. (septiembre del 2009) Madrid, pàgina 17.

PART IV: ESTADÍSTIQUES CASS

1- Evolució del nombre d'assegurats per tipus

Extracció de les dades a 28/02/2011

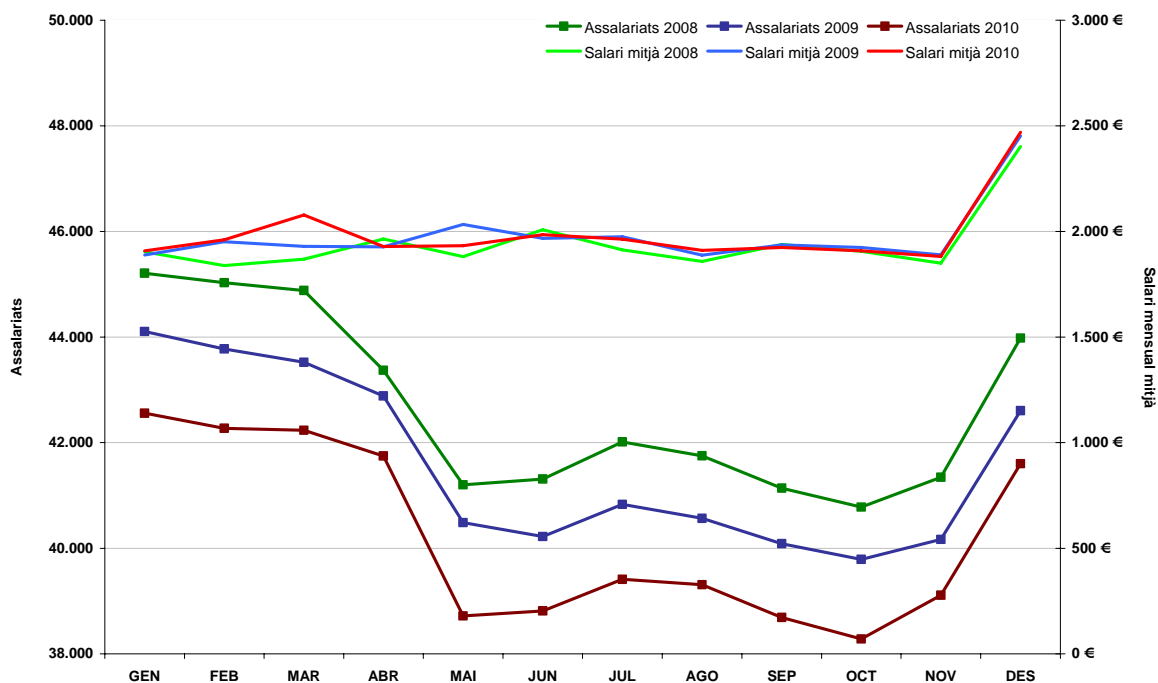
1.1 Evolució del nombre d'assalariats

1.1.1 Nombre d'assalariats i salari mitjà per mes

	2008		2009		2010		Variació 2009/08		Variació 2010/09	
	Nombre assalariats (1)	Salari mitjà (2)	Nombre assalariats (1)	Salari mitjà (2)	Nombre assalariats (1)	Salari mitjà (2)	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà
GEN	45.207	1.903,37 €	44.103	1.888,61 €	42.557	1.908,47 €	-2,4%	-0,8%	-3,5%	1,1%
FEB	45.027	1.838,63 €	43.773	1.951,74 €	42.271	1.960,68 €	-2,8%	6,2%	-3,4%	0,5%
MAR	44.882	1.868,60 €	43.521	1.929,37 €	42.236	2.077,76 €	-3,0%	3,3%	-3,0%	7,7%
ABR	43.371	1.964,24 €	42.885	1.926,38 €	41.747	1.928,69 €	-1,1%	-1,9%	-2,7%	0,1%
MAI	41.202	1.881,19 €	40.485	2.033,18 €	38.718	1.932,32 €	-1,7%	8,1%	-4,4%	-5,0%
JUN	41.309	2.007,90 €	40.221	1.967,15 €	38.815	1.984,77 €	-2,6%	-2,0%	-3,5%	0,9%
JUL	42.016	1.913,26 €	40.831	1.974,66 €	39.412	1.963,11 €	-2,8%	3,2%	-3,5%	-0,6%
AGO	41.749	1.857,68 €	40.568	1.887,55 €	39.309	1.909,86 €	-2,8%	1,6%	-3,1%	1,2%
SEP	41.137	1.938,15 €	40.086	1.935,63 €	38.690	1.923,84 €	-2,6%	-0,1%	-3,5%	-0,6%
OCT	40.780	1.905,54 €	39.791	1.923,82 €	38.283	1.908,36 €	-2,4%	1,0%	-3,8%	-0,8%
NOV	41.345	1.849,53 €	40.167	1.888,84 €	39.112	1.881,53 €	-2,8%	2,1%	-2,6%	-0,4%
DES	43.980	2.401,95 €	42.605	2.451,74 €	41.600	2.469,61 €	-3,1%	2,1%	-2,4%	0,7%
Total	50.523	1.943,47 €	48.496	1.979,51 €	47.243	1.990,74 €	-4,01%	1,85%	-2,58%	0,57%
Mitjana	42.667		41.586		40.229		-2,53%		-3,26%	

Taula 12: Evolució del nombre d'assalariats 2008 a 2010

Font: Elaboració CASS



Gràfic 24 Evolució del nombre d'assalariats 2008 a 2010

Font: Elaboració CASS

(1) El nombre d'assalariats indica el nombre de persones que han treballat per compte d'altri (s'hi inclouen les persones que estan en incapacitat temporal i no han rebut un salari de treball).

(2) El salari mitjà s'ha calculat dividint la massa salarial pel nombre de mesos efectivament treballats.

1.1.2 Evolució del nombre d'assalariats i salari mig per sector d'activitat

	2008		2009		2010		VAR 2009/08		VAR 2010/09	
	Nombre assalariats (1)	Salari mitjà (2)	Nombre assalariats (1)	Salari mitjà (2)	Nombre assalariats (1)	Salari mitjà (2)	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà
AGRICULTURA RAMADERIA CAÇA I SILVICULTURA.	223	1.374,69 €	235	1.471,36 €	243	1.516,93 €	5,4%	7,0%	3,4%	3,1%
INDÚSTRIES EXTRACTIVES.	9	2.450,21 €	5	2.348,61 €	4	1.729,93 €	-44,4%	-4,1%	-20,0%	-26,3%
INDÚSTRIES MANUFACTURERES.	2.266	1.995,60 €	2.196	2.044,34 €	2.130	1.999,70 €	-3,1%	2,4%	-3,0%	-2,2%
PRODUCCIÓ I DISTRIBUCIÓ D'ENERGIA ELÈCTRICA.	170	3.174,88 €	175	3.255,92 €	185	3.219,74 €	2,9%	2,6%	5,7%	-1,1%
CONSTRUCCIÓ.	7.271	1.990,70 €	6.583	1.998,40 €	5.781	1.966,68 €	-9,5%	0,4%	-12,2%	-1,6%
COMERÇ I REPARACIÓ DE VEHICLES DE MOTOR.	13.715	1.692,12 €	12.877	1.713,60 €	12.493	1.716,54 €	-6,1%	1,3%	-3,0%	0,2%
HOTELERIA.	9.063	1.500,20 €	8.512	1.513,74 €	8.397	1.515,08 €	-6,1%	0,9%	-1,4%	0,1%
TRANSPORT. EMMAGATZEMATGE I COMUNICACIONS.	1.569	2.098,86 €	1.514	2.187,56 €	1.487	2.244,00 €	-3,5%	4,2%	-1,8%	2,6%
SISTEMA FINANCER.	1.929	4.240,90 €	1.906	4.283,46 €	1.877	4.334,67 €	-1,2%	1,0%	-1,5%	1,2%
ACTIVITATS IMMOBILIÀRIES I DE LLOGUER.	5.903	1.858,27 €	5.863	1.910,18 €	5.767	1.884,33 €	-0,7%	2,8%	-1,6%	-1,4%
ADMINISTRACIÓ PÚBLICA DEFENSA I SEGURETAT SOCIAL	5.294	2.433,41 €	5.325	2.469,18 €	5.222	2.490,70 €	0,6%	1,5%	-1,9%	0,9%
EDUCACIÓ.	726	2.036,08 €	712	2.110,24 €	712	2.133,62 €	-1,9%	3,6%	0,0%	1,1%
ACTIVITATS SANITÀRIES I VETERINÀRIES.	1.917	2.367,58 €	2.004	2.441,26 €	2.036	2.424,03 €	4,5%	3,1%	1,6%	-0,7%
ALTRES ACTIVITATS SOCIALS I DE SERVEIS PRESTATS.	4.618	1.719,06 €	4.403	1.713,05 €	4.476	1.700,01 €	-4,7%	-0,3%	1,7%	-0,8%
LLARS QUE OCUPEN PERSONAL DOMÈSTIC.	1.947	1.196,41 €	1.910	1.234,92 €	1.935	1.269,26 €	-1,9%	3,2%	1,3%	2,8%
ORGANISMES EXTRATERRITORIALS.	25	2.476,59 €	30	2.587,90 €	29	2.398,16 €	20,0%	4,5%	-3,3%	-7,3%
TREBALL DOMÈSTIC A LA COMUNITAT.	281	1.161,61 €	288	1.211,73 €	293	1.190,20 €	2,5%	4,3%	1,7%	-1,8%
Altres	289	972,80 €	317	974,28 €	0	0,00 €	9,7%	0,2%	-100,0%	-100,0%
TOTAL	50.523	1.943,47 €	48.496	1.979,51 €	47.243	1.990,74 €	-4,01%	1,85%	-2,58%	0,57%

Taula 13: Evolució del nombre d'assalariats per sector d'activitat 2008 a 2010

Font: Elaboració CASS

Nota: En el cas que una persona hagi treballat en diferents sectors d'activitat en un mateix mes, se l'assignarà al sector d'activitat on tingui la proporció més elevada de salari; el salari s'assignarà al mateix sector. A nivell anual, si una persona ha treballat en diferents sectors, pot estar assignat en més d'un sector.

(1) El nombre d'assalariats indica el nombre de persones diferents que han estat assalariades. El total no és igual a la suma de les parts ja que una mateixa persona pot haver estat assalariada en diversos sectors d'activitat.

(2) El salari mitjà s'ha calculat dividint la massa salarial pel nombre de mesos efectivament treballats.

1.1.3 Evolució del nombre d'assalariats i salari mig per gènere.

	2008		2009		2010		Variació 2009/08		Variació 2010/09	
	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà
HOMES	26.912	2.224,04 €	25.704	2.259,99 €	24.934	2.260,54 €	-4,5%	1,6%	-3,0%	0,0%
DONES	23.611	1.627,41 €	22.792	1.669,38 €	22.309	1.695,19 €	-3,5%	2,6%	-2,1%	1,5%
TOTAL	50.523	1.943,47 €	48.496	1.979,51 €	47.243	1.990,74 €	-4,01%	1,85%	-2,58%	0,57%

Taula 14: Evolució del nombre d'assalariats per gènere 2008 a 2010
Font: Elaboració CASS

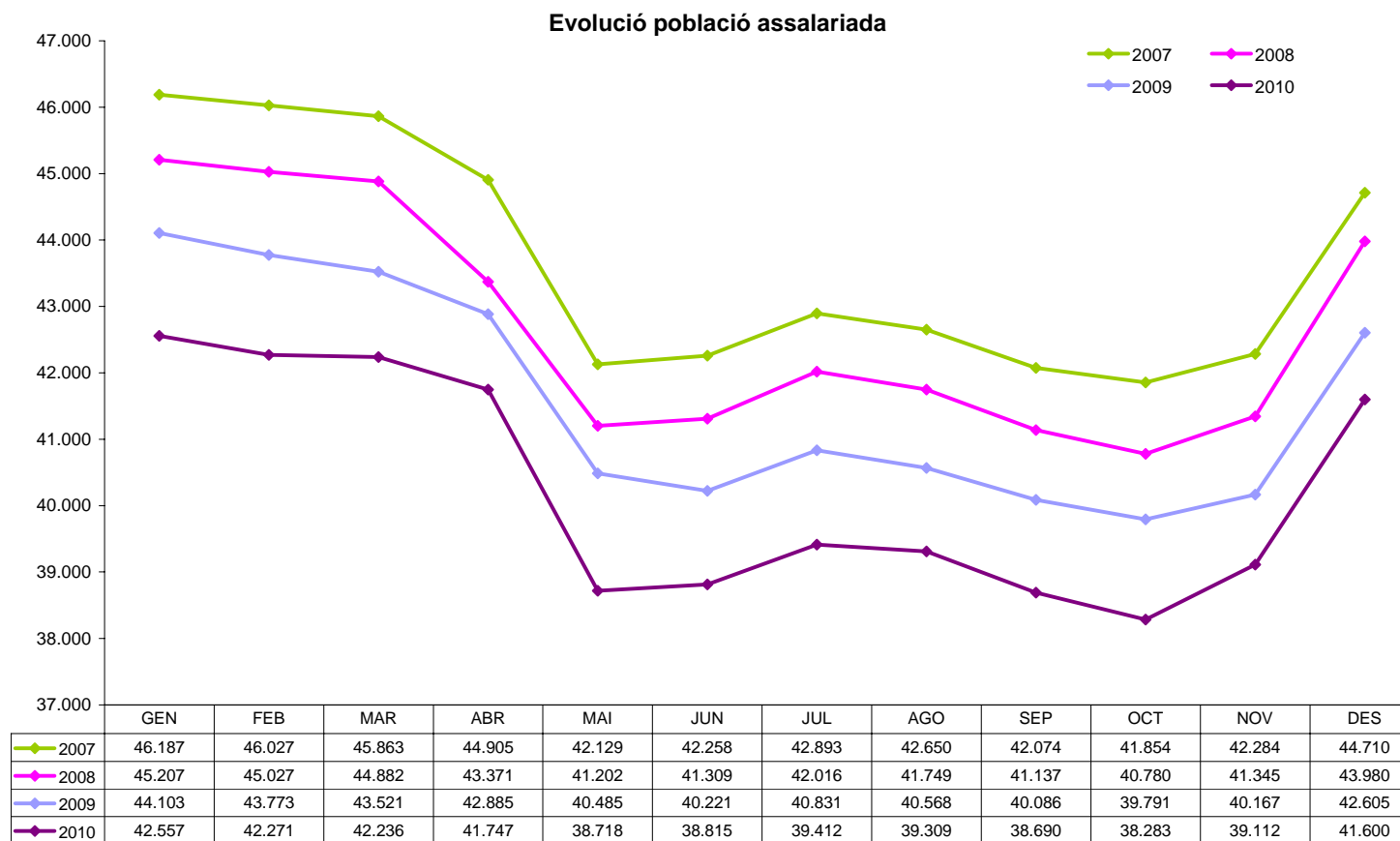
1.1.4 Evolució del nombre d'assalariats i salari mig per sector d'activitat i gènere.

		2008		2009		2010		Diferència salarial respecte de l'altre sexe, per sector		
		Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	2008	2009	2010
AGRICULTURA RAMADERIA CAÇA I SILVICULTURA.	HOMES	152	1.453,24 €	165	1.557,08 €	169	1.613,17 €	18%	19%	21%
	DONES	71	1.233,30 €	70	1.307,79 €	74	1.330,37 €	-15%	-16%	-18%
INDÚSTRIES MANUFACTURERES.	HOMES	1.502	2.209,65 €	1.448	2.257,75 €	1.413	2.198,86 €	41%	40%	38%
	DONES	764	1.564,08 €	748	1.607,29 €	717	1.593,90 €	-29%	-29%	-28%
PRODUCCIÓ I DISTRIBUCIÓ D'ENERGIA ELÈCTRICA.	HOMES	129	3.458,73 €	130	3.552,50 €	138	3.501,32 €	54%	55%	50%
	DONES	41	2.249,57 €	45	2.291,17 €	47	2.329,29 €	-35%	-36%	-33%
CONSTRUCCIÓ.	HOMES	6.565	2.037,04 €	5.929	2.044,26 €	5.186	2.010,25 €	34%	32%	28%
	DONES	706	1.517,05 €	654	1.552,52 €	595	1.569,66 €	-26%	-24%	-22%
COMERÇ I REPARACIÓ DE VEHICLES DE MOTOR.	HOMES	6.642	1.946,41 €	6.156	1.968,48 €	6.043	1.957,52 €	34%	34%	32%
	DONES	7.073	1.451,30 €	6.721	1.472,44 €	6.450	1.486,34 €	-25%	-25%	-24%
HOTELERIA.	HOMES	4.279	1.648,30 €	4.121	1.658,81 €	4.179	1.646,53 €	20%	20%	19%
	DONES	4.784	1.374,85 €	4.391	1.385,11 €	4.218	1.389,35 €	-17%	-16%	-16%
TRANSPORT. EMMAGATZEMATGE I COMUNICACIONS.	HOMES	1.019	2.263,21 €	995	2.353,87 €	969	2.420,44 €	27%	27%	28%
	DONES	550	1.777,21 €	519	1.857,50 €	518	1.889,66 €	-21%	-21%	-22%
SISTEMA FINANCER.	HOMES	1.016	5.444,21 €	1.006	5.461,67 €	994	5.504,97 €	92%	87%	85%
	DONES	913	2.840,27 €	900	2.914,76 €	883	2.979,88 €	-48%	-47%	-46%
ACTIVITATS IMMOBILIÀRIES I DE LLOGUER.	HOMES	2.849	2.221,85 €	2.790	2.295,49 €	2.713	2.250,27 €	49%	50%	47%
	DONES	3.054	1.495,99 €	3.073	1.529,49 €	3.054	1.535,62 €	-33%	-33%	-32%
ADMINISTRACIÓ PÚBLICA DEFENSA I SEGURETAT SOCIAL	HOMES	2.412	2.696,28 €	2.448	2.714,15 €	2.397	2.732,24 €	22%	20%	20%
	DONES	2.882	2.207,29 €	2.877	2.257,74 €	2.825	2.282,94 €	-18%	-17%	-16%
EDUCACIÓ.	HOMES	187	2.315,54 €	186	2.426,03 €	176	2.489,46 €	20%	21%	24%
	DONES	539	1.936,81 €	526	1.996,82 €	536	2.014,02 €	-16%	-18%	-19%
ACTIVITATS SANITÀRIES I VETERINÀRIES.	HOMES	431	3.304,84 €	428	3.439,70 €	446	3.382,49 €	58%	59%	57%
	DONES	1.486	2.095,88 €	1.576	2.160,89 €	1.590	2.155,60 €	-37%	-37%	-36%
ALTRES ACTIVITATS SOCIALS I DE SERVEIS PRESTATS.	HOMES	2.497	1.986,60 €	2.428	1.955,00 €	2.494	1.926,46 €	38%	35%	33%
	DONES	2.121	1.435,58 €	1.975	1.446,29 €	1.982	1.445,46 €	-28%	-26%	-25%
LLARS QUE OCUPEN PERSONAL DOMÈSTIC.	HOMES	158	1.470,98 €	149	1.587,50 €	178	1.606,05 €	25%	31%	29%
	DONES	1.789	1.178,64 €	1.761	1.210,90 €	1.757	1.242,07 €	-20%	-24%	-23%
TREBALL DOMÈSTIC A LA COMUNITAT.	HOMES	43	1.377,55 €	40	1.539,64 €	42	1.482,00 €	22%	32%	29%
	DONES	238	1.128,41 €	248	1.166,08 €	251	1.146,63 €	-18%	-24%	-23%
Altres	HOMES	171	1.358,35 €	189	1.289,35 €	11	3.052,69 €	56%	39%	56%
	DONES	152	868,58 €	163	929,94 €	22	1.959,06 €	-36%	-28%	-36%
SECTOR ACTIVITAT	HOMES	26.912	2.223,30 €	25.704	2.258,03 €	24.934	2.260,54 €	36,6%	35,4%	33,4%
	DONES	23.611	1.627,06 €	22.792	1.668,27 €	22.309	1.695,19 €	-26,8%	-26,1%	-25,0%
TOTAL		50.523	1.943,47 €	48.496	1.979,51 €	47.243	1.990,74 €			

Taula 15: Nombre d'assalariats per sector d'activitat i gènere

Font: Elaboració CASS

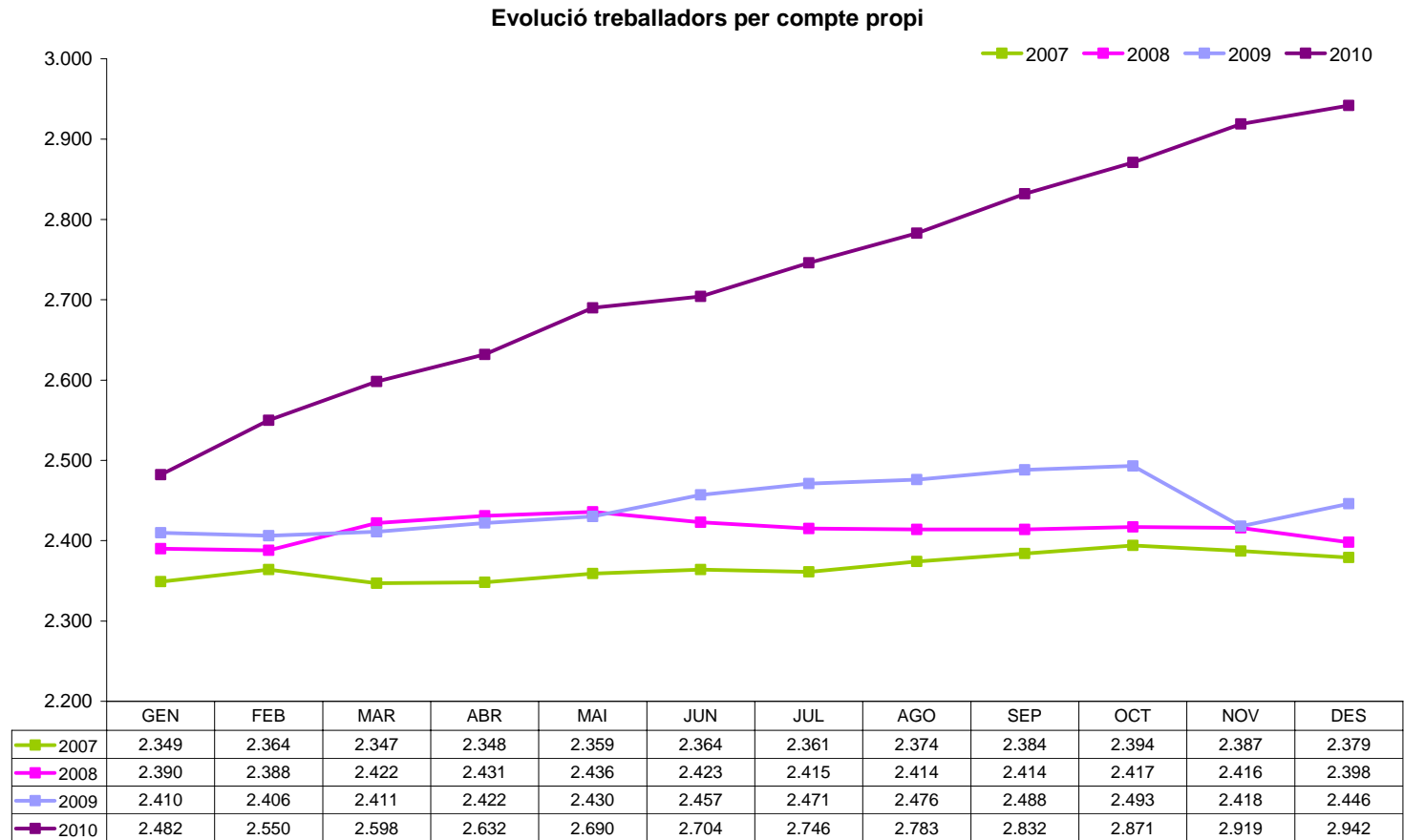
1.1.5 Evolució del nombre d'assalariats



Gràfic 25 Evolució mensual del nombre d'assalariats 2007 a 2010

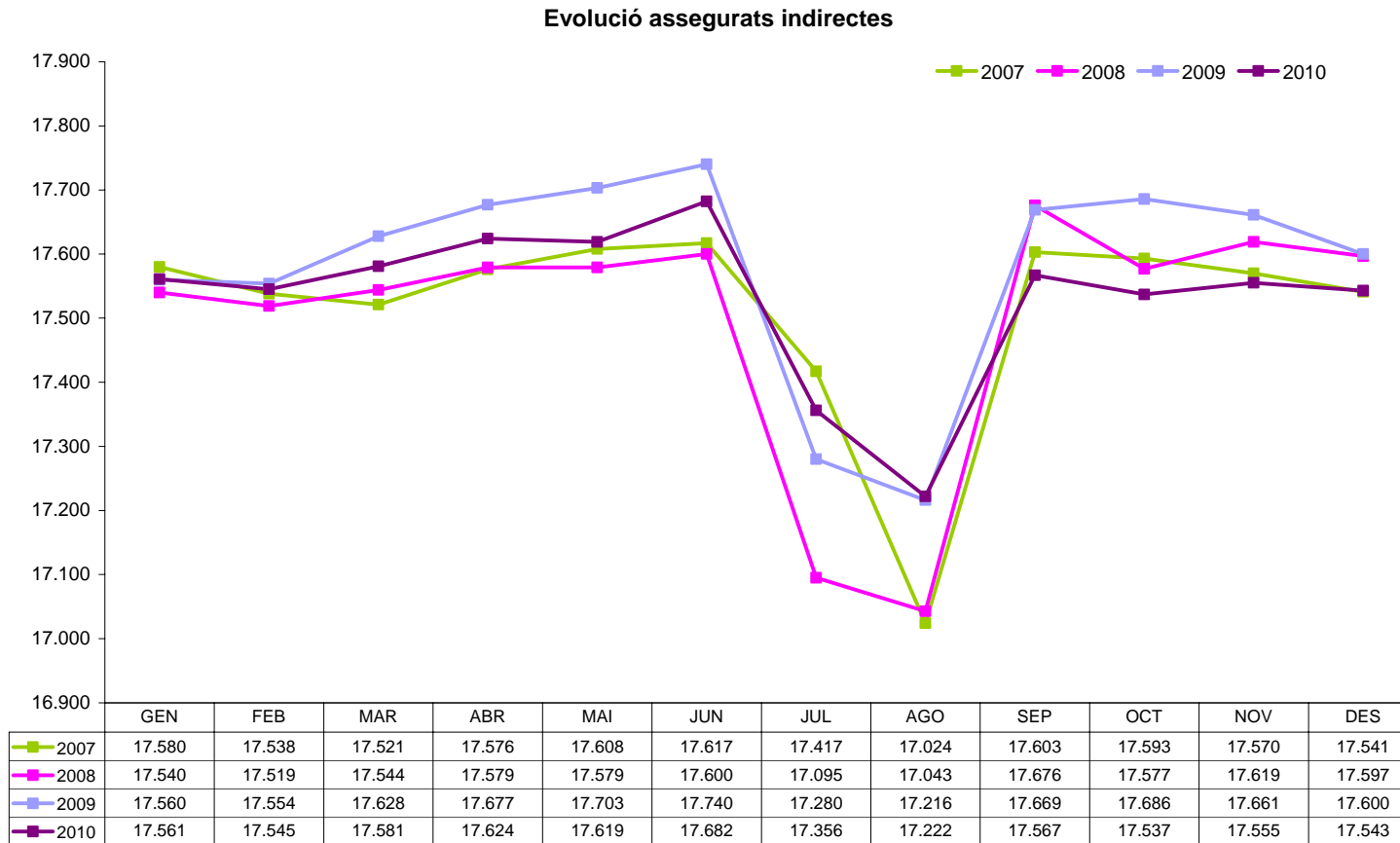
Font: Elaboració CASS

1.2 Evolució del nombre de treballadors per compte propi



Gràfic 26: Evolució del nombre de comptes propis 2007 a 2010
Font: Elaboració CASS

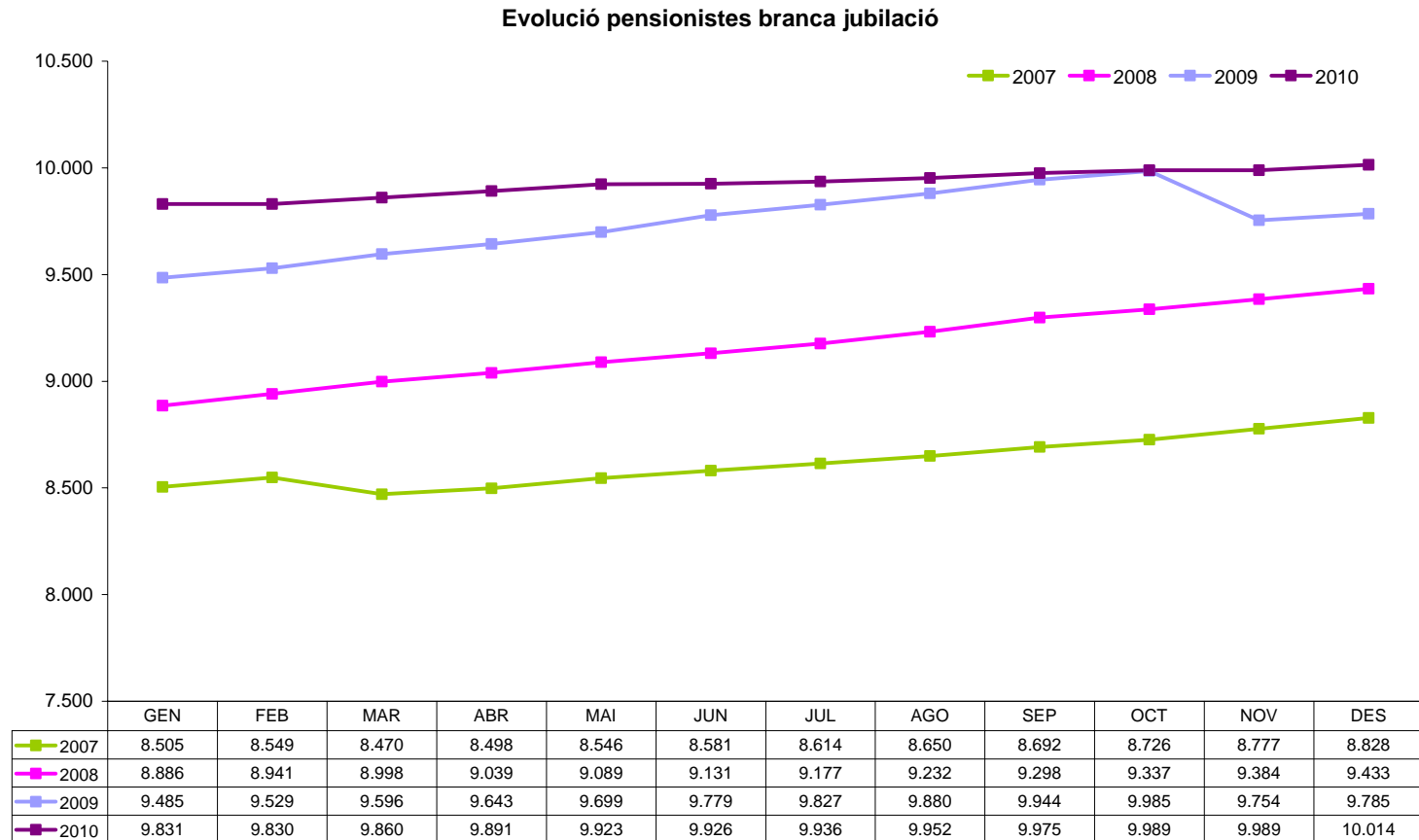
1.3 Evolució del nombre d'assegurats indirectes



Gràfic 27: Evolució del nombre d'assegurats indirectes 2007 a 2010
Font: Elaboració CASS

1.4 Evolució del nombre de pensionistes

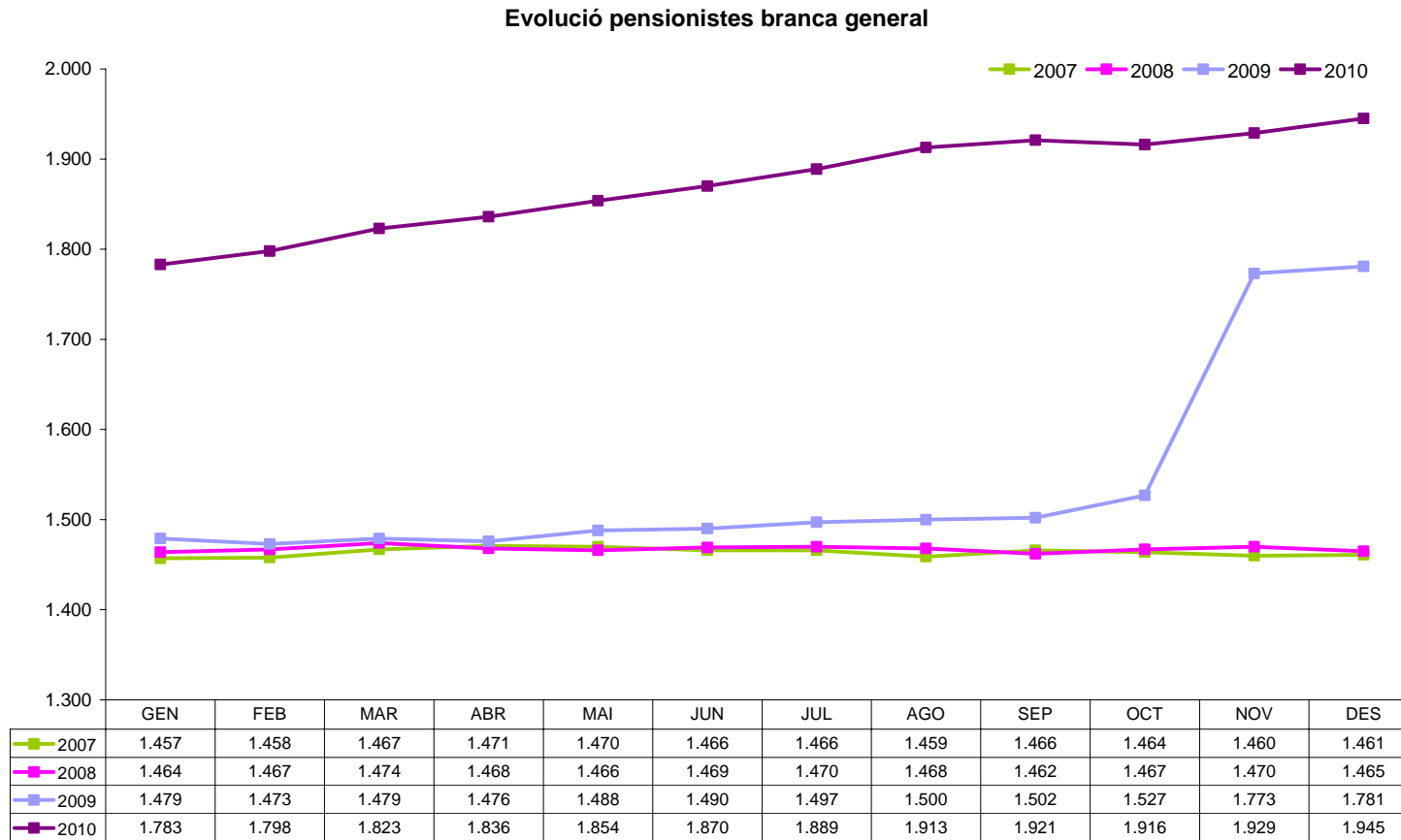
1.4.1 Evolució del nombre de pensionistes de la branca jubilació



Gràfic 28: Evolució del nombre de pensionistes de la branca jubilació 2007 a 2010

Font: Elaboració CASS

1.4.2 Evolució del nombre de pensionistes de la branca general



Gràfic 29: Evolució del nombre de pensionistes de la branca general 2007 a 2010

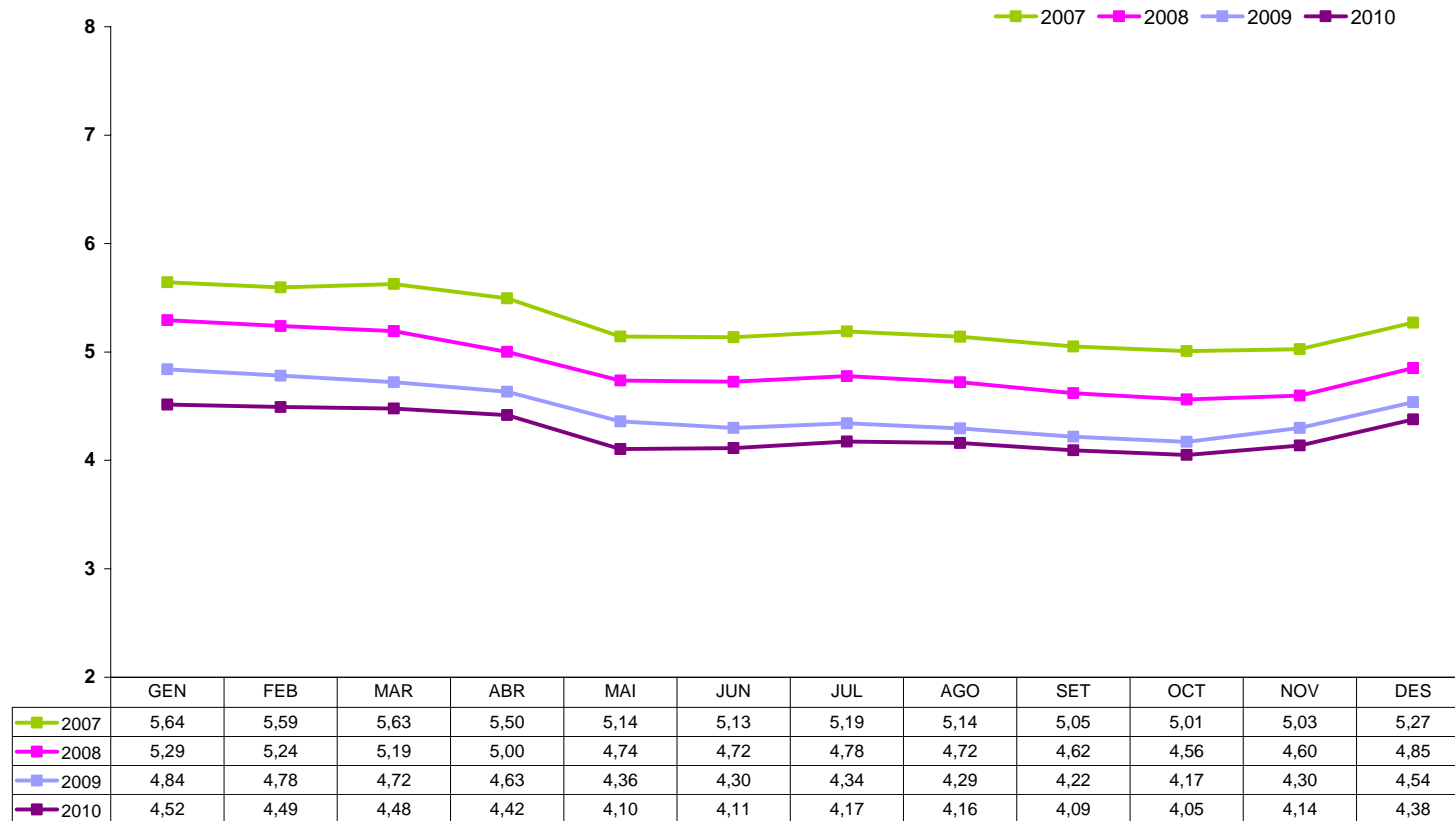
Font: Elaboració CASS

Nota: A partir del novembre de 2009, amb l'entrada en vigor de la llei 17/2008, els pensionistes d'orfenesa passen a dependre de la branca general i els pensionistes de viduïtat AT de la branca jubilació.

1.5 Evolució de la taxa de dependència

La taxa de dependència és la ràtio entre els actius i els passius del sistema. Els actius estant definits com els assegurats que cotitzen a la branca jubilació; i els passius com els pensionistes de la mateixa branca.

Evolutió taxa de dependència



Gràfic 30: Evolució de la taxa de dependència 2007 a 2010

Font: Elaboració CASS

2- Evolució de la despesa sanitària reemborsada

2.1 Comparatiu dels perfils mèdics globals a 12 mesos 2008-10

Els perfils mèdics reflecteixen l'activitat en prestacions de reembossament per lletra clau i data d'emissió del pagament.

Descripció prestació	Cost CASS			Percentatge sobre el total			Variació	
	2008	2009	2010	2008	2009	2010	2009/08	2010/09
TRANSPORT SANITARI	668.501,37	703.150,30	588.657,45	0,91%	0,89%	0,75%	5,18%	-16,28%
ANALISI	6.852.664,07	7.378.819,94	7.375.466,30	9,29%	9,38%	9,38%	7,68%	-0,05%
CIRURGIA	3.210.607,53	3.483.814,53	3.488.423,62	4,35%	4,43%	4,43%	8,51%	0,13%
RADIOLOGIA	3.896.012,21	4.070.059,49	3.691.559,04	5,28%	5,17%	4,69%	4,47%	-9,30%
DIAGNOSTIC	4.299.405,14	4.664.465,65	4.647.581,36	5,83%	5,93%	5,91%	8,49%	-0,36%
CENTRES ESPECIALS I LLARG	4.726.341,99	5.418.000,21	6.045.816,48	6,41%	6,89%	7,69%	14,63%	11,59%
HOSPITALITZACIO	20.614.818,95	21.566.080,77	20.957.585,35	27,94%	27,42%	26,64%	4,61%	-2,82%
AMBULATORI- HOSPITAL	2.584.112,56	2.762.812,97	2.717.285,01	3,50%	3,51%	3,45%	6,92%	-1,65%
CONSULTA PRESTADORS DE SALUT	5.424.325,51	5.738.418,42	5.643.364,33	7,35%	7,29%	7,17%	5,79%	-1,66%
ODONTOLOGIA	3.036.373,16	3.140.594,32	3.143.697,25	4,12%	3,99%	4,00%	3,43%	0,10%
AUXILIARS MEDICS	4.235.697,23	4.604.908,08	4.787.067,49	5,74%	5,85%	6,09%	8,72%	3,96%
MAJORACIONS	129.566,43	135.919,94	129.996,57	0,18%	0,17%	0,17%	4,90%	-4,36%
FARMACIA	10.068.707,12	10.373.016,82	10.668.344,88	13,65%	13,19%	13,56%	3,02%	2,85%
OPTICA	216.007,30	211.385,15	197.546,26	0,29%	0,27%	0,25%	-2,14%	-6,55%
ORTOPEDIA	2.808.530,76	3.451.394,57	3.590.780,50	3,81%	4,39%	4,56%	22,89%	4,04%
PROTESI DENTARIA	1.003.802,02	961.565,31	989.165,49	1,36%	1,22%	1,26%	-4,21%	2,87%
TOTALS	73.775.473,35	78.664.406,47	78.662.337,38	100%	100%	100%	6,6%	0,0%

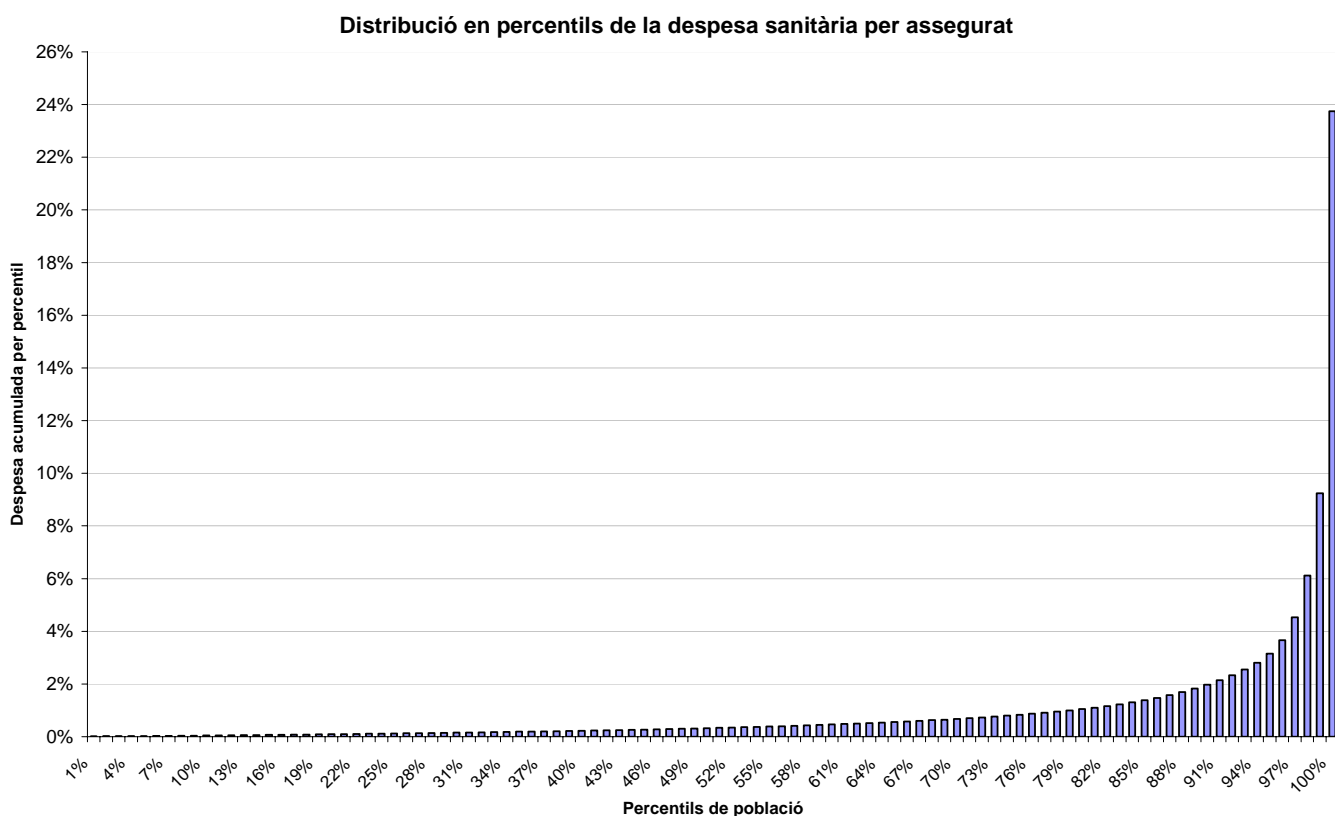
Taula 16: Evolució de la despesa sanitària reemborsada, 2008 a 2010.

Font: Elaboració CASS

2.2 Distribució de la despesa sanitària 2010

Extracció de les dades a 21/02/2011

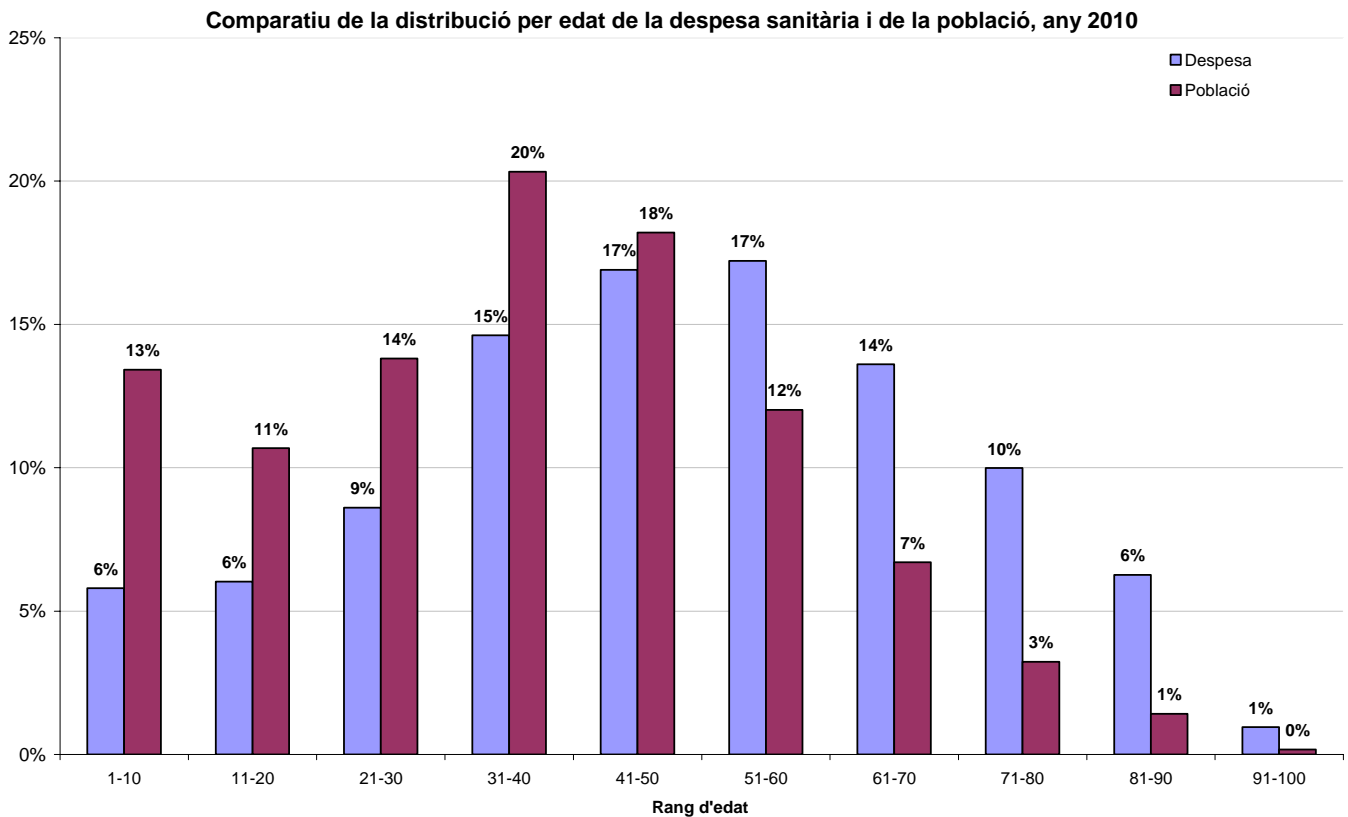
Els següents gràfics mostren la distribució de la despesa sanitària de l'any 2010, segons diverses característiques de la població. La població de la qual s'analitza la despesa sanitària és la resident a Andorra o fronterera, assegurada per la CASS, que ha tingut despesa sanitària durant l'any 2010.



Gràfic 31: Distribució de la despesa per percentils de població

Font: Elaboració CASS

En el gràfic anterior es pot veure com es distribueix la despesa sanitària per grups de població de la mateixa mida. Així, s'ha dividit la població de referència entre 100 grups de la mateixa mida (percentils) ordenats per despesa creixent, i per cadascun d'aquests grups s'ha fet la suma de la seva despesa sanitària. Es pot veure doncs, que la despesa sanitària augmenta progressivament d'un percentil a l'altre fins a l'extrem superior on es constata una acumulació molt important, l'1% de la població amb més despesa concentra el 23,7% de la despesa de l'any 2010.



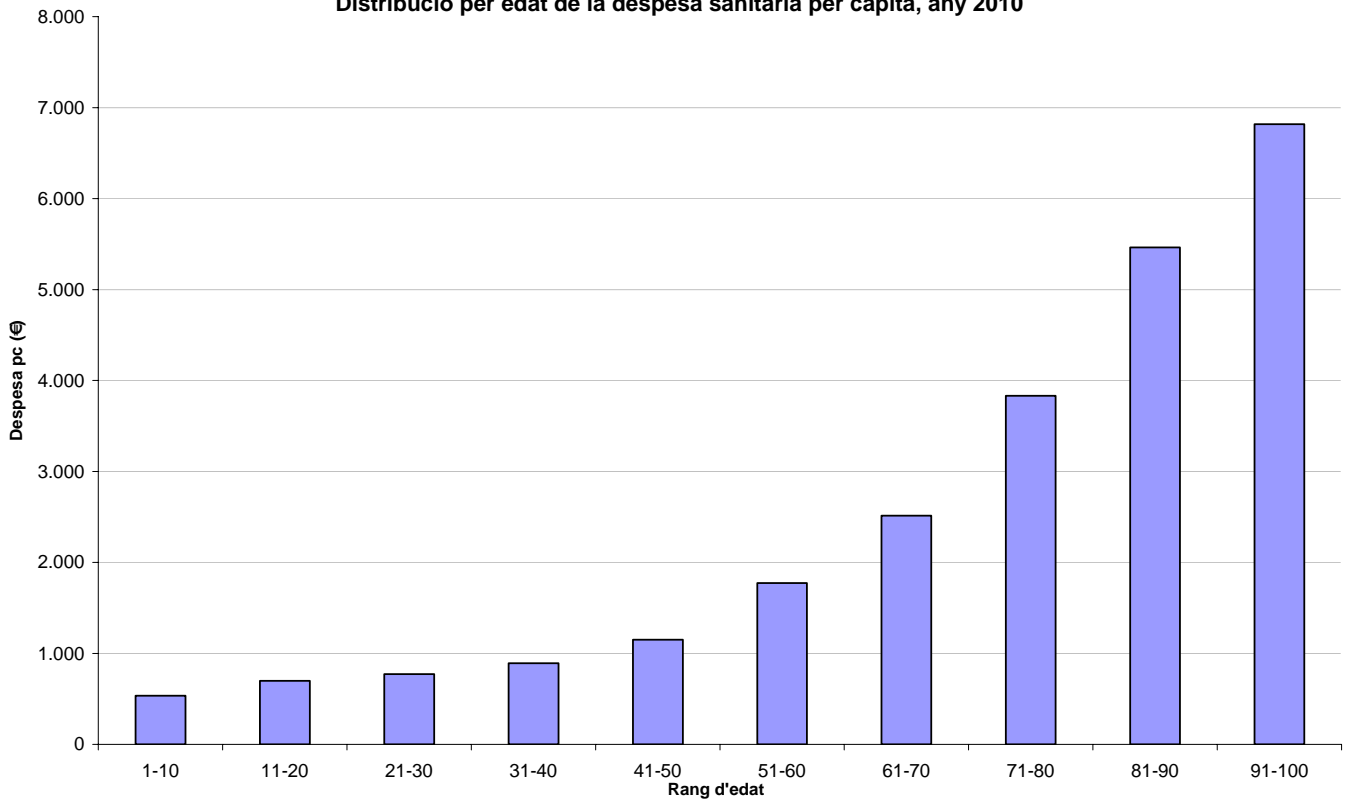
Gràfic 32: Comparatiu de la distribució per rang d'edat
Font: Elaboració CASS

En aquest gràfic es fa una comparació entre la distribució de la població assegurada que ha tingut despesa i la distribució de la despesa sanitària per rang d'edat.

Es pot veure com la proporció d'assegurats és superior a la proporció de la seva despesa respectiva per rang d'edat, fins als 50 anys. A partir d'aquí, la tendència s'inverteix i la despesa passa a tenir una proporció superior que la població.

Això denota que la població d'edat més avançada té una despesa sanitària superior.

Distribució per edat de la despesa sanitària per càpita, any 2010

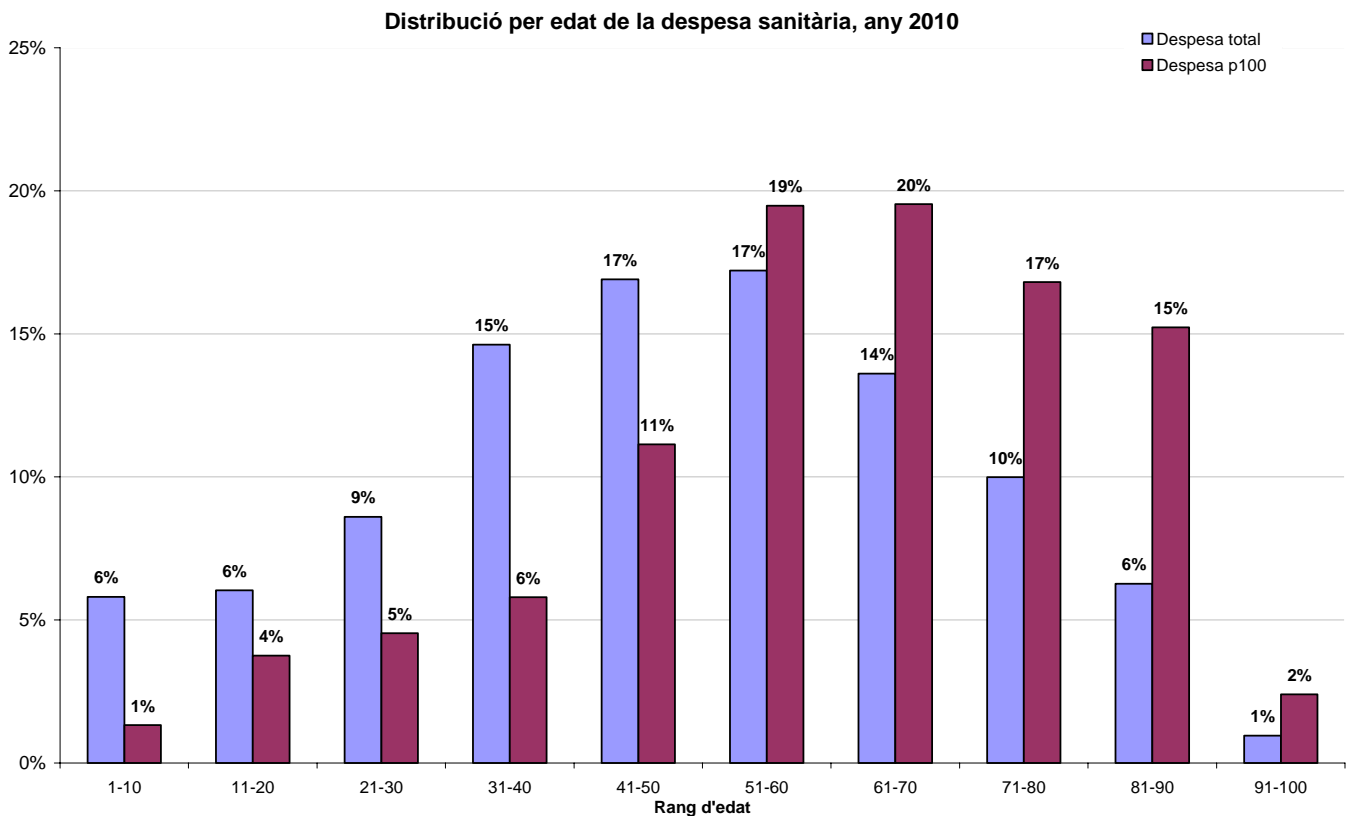


Gràfic 33: Despesa per càpita, per rang d'edat

Font: Elaboració CASS

Aquest gràfic mostra la despesa sanitària mitjana per rang d'edat, dels assegurats que han tingut despesa durant l'any 2010.

Aquí es veu clarament com la despesa sanitària per càpita augmenta amb l'edat.



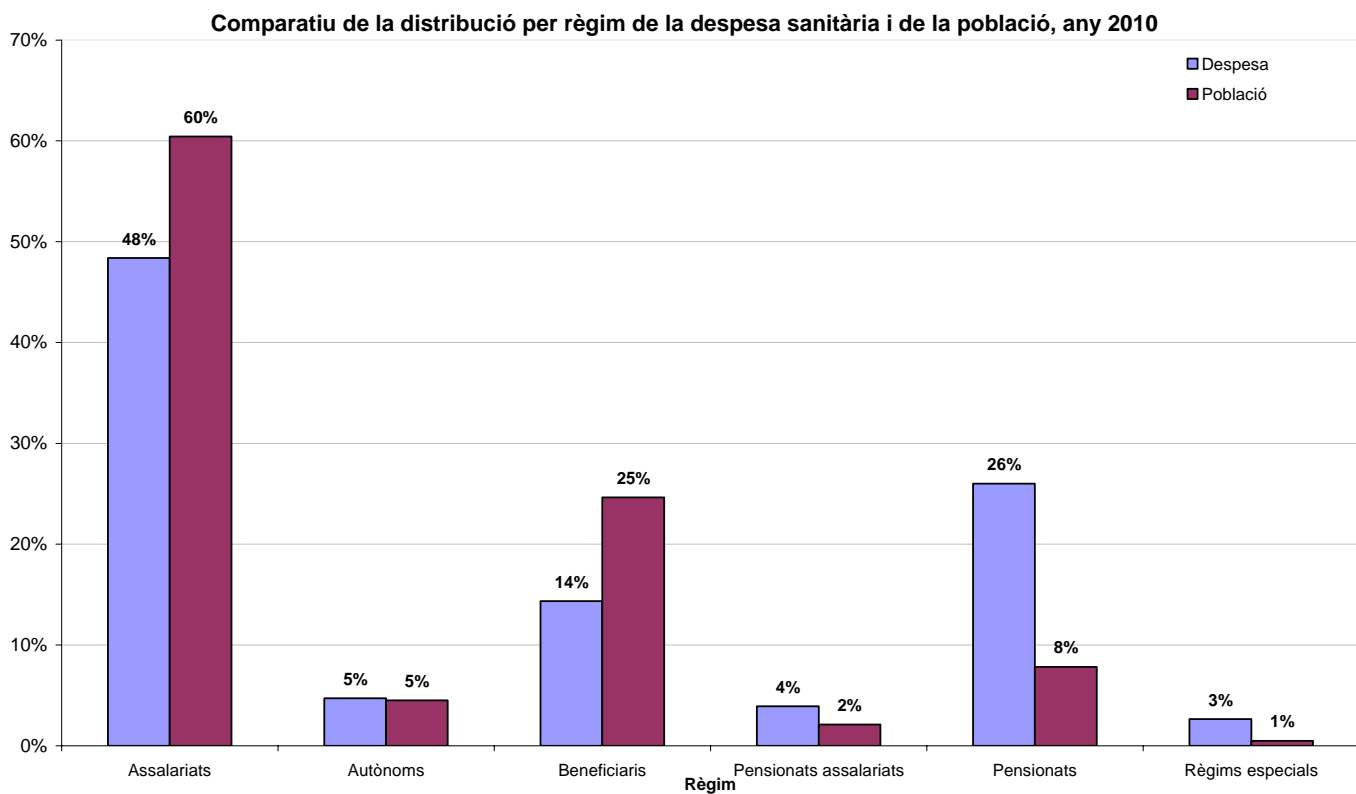
Gràfic 34: Comparatiu de la distribució per rang d'edat

Font: Elaboració CASS

En aquest gràfic es compara la distribució de la despesa sanitària total amb la distribució de l'últim percentil, per rang d'edat.

Es pot veure com la proporció de la despesa total és superior a la del percentil de població amb més despesa, per als assegurats de fins a 50 anys.

A partir d'aquesta edat, la proporció es sempre superior en el darrer percentil. Així, en el percentil 100, la població fins a 50 anys concentra un 27% de la despesa, i a partir d'aquesta edat representa el 73%.

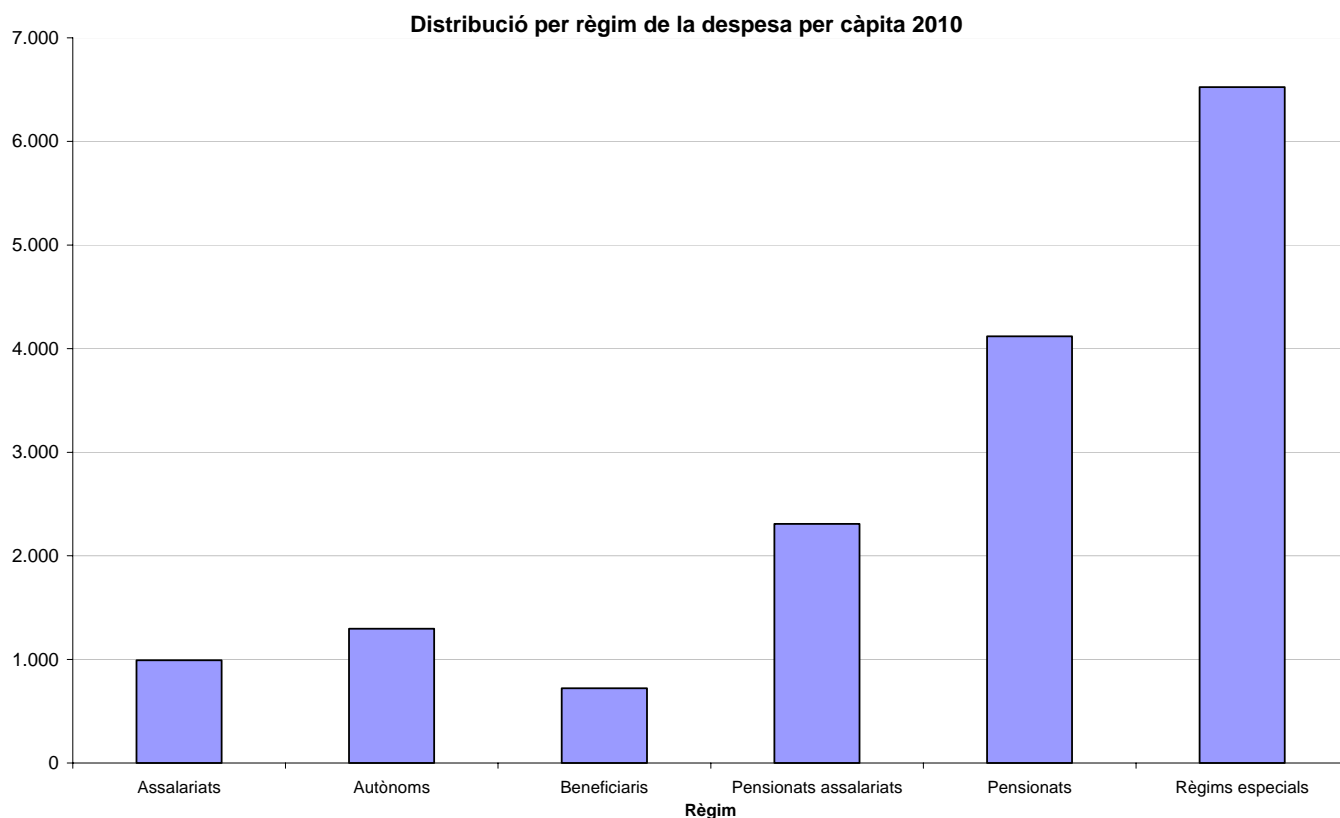


Gràfic 35: Comparatiu de la distribució per règim

Font: Elaboració CASS

En aquest gràfic es fa una comparació entre la distribució de la població assegurada que ha tingut despesa i la distribució de la despesa sanitària per règim.

Es pot veure com pels assalariats i els beneficiaris la proporció de població és superior a la proporció de la despesa sanitària que han tingut. En canvi, per la resta de règims la despesa sanitària que han generat és relativament superior a la població que representen, i en particular per als pensionats.



Gràfic 36: espesa per càpita, per règim
Font: Elaboració CASS

Aquest gràfic mostra la despesa sanitària mitjana per règim, dels assegurats que han tingut despesa durant l'any 2010. Aquí es veu com la despesa sanitària per càpita és molt superior per als pensionats i els règims especials. Així mateix, els autònoms superen per poc la despesa per càpita mitjana.

Per resumir, es pot constatar que el volum de la despesa sanitària està determinat en gran mesura per certes característiques de la població.

Així, per rang d'edat, es pot veure com per la població de més de 50 anys, la distribució de la despesa té més pes, de mitjana, que la proporció de població que representa. Així, la població de més edat té relativament més despesa sanitària que la població més jove. Aquest aspecte destaca en la despesa per càpita que mostra l'augment de la despesa per assegurat amb l'edat.

Per règims, es pot comprovar com les categories que tenen relativament més despesa que el pes que representen en la població són, per ordre creixent, els autònoms, els règims especials i els pensionats (assalariats o no). El mateix es pot veure en la despesa per càpita: els règims especials, juntament amb els pensionats, són els que relativament generen més despesa.

A nivell global, la distribució de la despesa sanitària de l'any 2010 denota que un 1% de la població beneficiària de prestacions ha generat el 23,7% de la despesa total. Aquest 1% correspon al percentil de població amb més despesa, i és 2,6 vegades més que la despesa del percentil anterior. La població que més despesa genera es distribueix en totes les franges d'edat malgrat més d'un 70% d'aquesta despesa es concentra en els assegurats més grans de 50 anys. Així es pot inferir que el sistema sanitari és molt sensible a la despesa que pot tenir una part molt petita i concreta de la població. Alguns casos aïllats amb tractaments molt cars així com l'envelliment de la població són les principals explicacions a la dependència del sistema a les despeses extremes.

3- Nombre d'actes per consulta 2008-10 (per data prestació)

Extracció de les dades a 28/02/2011

3.1 Actes de consulta

NOMBRE ACTES	2008	2009	2010	VAR 2009/08	VAR 2010/09
CONSULTA GENERALISTA	128.097	137.158	129.201	7%	-6%
CONSULTA ESPECIALISTA	132.535	136.394	132.244	3%	-3%
CONSULTA NEUROPSIQUIATRIA	8.982	10.373	10.455	15%	1%
CONSULTA DENTISTA	11.990	12.888	13.190	7%	2%
VISITA A DOMICILI	2.149	2.191	1.643	2%	-25%
VISITA ESPECIALISTA A DOMICILI	1	0	1	-	-
VISITES URGENCIES PAS DE LA CASA	724	616	589	-15%	-4%
VISITES URGENCIES	26.202	28.840	27.317	10%	-5%
TOTAL	310.680	328.460	314.640	6%	-4%

Taula 17: Evolució del nombre d'actes de consulta

Font: Elaboració CASS

3.2 Actes dels auxiliars mèdics

NOMBRE ACTES	2008	2009	2010	VAR 2009/08	VAR 2010/09
FISIOTERAPEUTA	219.746	234.634	229.961	7%	-2%
ORTOFONISTA /LOGOPEDA	17.020	18.394	19.174	8%	4%
PODOLEG	9.341	9.364	9.710	0%	4%
ORTOPTISTA	2.623	2.268	3.383	-14%	49%
LLEVADORA	2.367	2.736	2.680	16%	-2%
TOTAL	251.097	267.396	264.908	6%	-1%

Taula 18: Evolució dels actes dels auxiliars mèdics

Font: Elaboració CASS

4- Nombre i durada dels aturs 2008 a 2010.

Dades extretes a 28/02/2011

4.1 Nombre i durada dels aturs per tipus de patologia diagnosticada

4.1.1 Nombre i durada dels aturs per tipus de patologia diagnosticada -Risc malaltia

Risc MALALTIA	2008					2009					2010				
	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia
00-DIAGN. INDETERMINAT	132	155	6.404	41,3	36,6	188	204	3.191	15,6	31,4	900	1.055	45.039	42,7	36,2
01-M. INFECCIOSES I PARASITÀRIES	163	178	2.546	14,3	25,7	112	129	2.621	20,3	37,3	112	128	1.955	15,3	32,4
02-NEOPLÀSIES	113	219	29.014	132,5	38,4	163	289	36.180	125,2	40,3	155	304	35.549	116,9	40,6
03-M. ENDOCR, NUTRIC, METABOL	79	105	6.464	61,6	33,3	101	132	8.462	64,1	34,8	78	107	5.834	54,5	30,7
04-M. DE LA SANG	25	32	1.091	34,1	26,9	28	35	1.765	50,4	29,9	19	27	1.919	71,1	33,8
05-TRASTORNS MENTALS	654	835	45.420	54,4	34,1	636	862	54.631	63,4	35,8	559	727	42.766	58,8	34,8
06-M. SISTEMA NERVIÓS / ÒRGANS SENTITS	316	374	15.497	41,4	36,1	294	370	19.662	53,1	35,5	277	368	18.767	51,0	37,3
07-PATOLOGIES DE L'APARELL CIRCULATORI	350	444	23.858	53,7	36,6	373	474	27.109	57,2	41,0	277	373	22.164	59,4	37,4
08-PATOLOGIES DE L'APARELL RESPIRATORI	1.769	1.892	25.730	13,6	26,7	2.447	2.544	30.699	12,1	25,2	1.456	1.530	20.999	13,7	29,2
09-PATOLOGIES DE L'APARELL DIGESTIU	839	924	24.077	26,1	32,7	814	933	25.563	27,4	32,0	870	957	22.157	23,2	32,9
10-PATOLOGIES DE L'APARELL GÈNITO- URINARI	335	381	10.067	26,4	31,6	311	347	10.097	29,1	33,7	201	232	6.253	27,0	30,4
11-EMBARÀS, PART, PUERPERI	443	501	15.751	31,4	27,2	313	365	11.434	31,3	29,1	294	338	10.053	29,7	30,7
12-PATOLOGIES DE PELL I TEIXIT SUBCUTANI	160	184	5.991	32,6	31,0	137	158	4.356	27,6	31,1	125	143	4.626	32,3	35,0
13-PATOLOGIES APARELL LOCOMOTOR I TEIXIT CONJUNTIU	1.985	2.407	127.899	53,1	33,1	2.038	2.545	156.924	61,7	35,4	1.960	2.513	149.978	59,7	35,6
14-ANOMALIES CONGÈNITES	3	4	252	63,0	36,1	28	31	1.015	32,7	28,2	8	14	547	39,1	34,8
16-SIGNM, SIMPT, ESTATS PAT MAL DEF	684	752	21.812	29,0	32,7	660	745	20.717	27,8	32,0	677	736	18.173	24,7	29,6
17-LESIONS I EFECTES ADVERSOS	1.322	1.574	76.943	48,9	35,1	1.240	1.514	75.258	49,7	36,4	1.231	1.469	71.868	48,9	36,8
18-CLASSIFICACIÓ SUPLEMENTÀRIA	328	372	14.411	38,7	36,2	92	133	4.555	34,2	35,2	0	0	0	-	-
DIAGNOSTIC	9.700	10.873	453.227	41,7	33,6	9.975	11.266	494.239	43,9	35,0	9.199	10.397	478.647	46,0	35,4

Taula 19: Durada mitjana dels aturs per patologia– risc malaltia

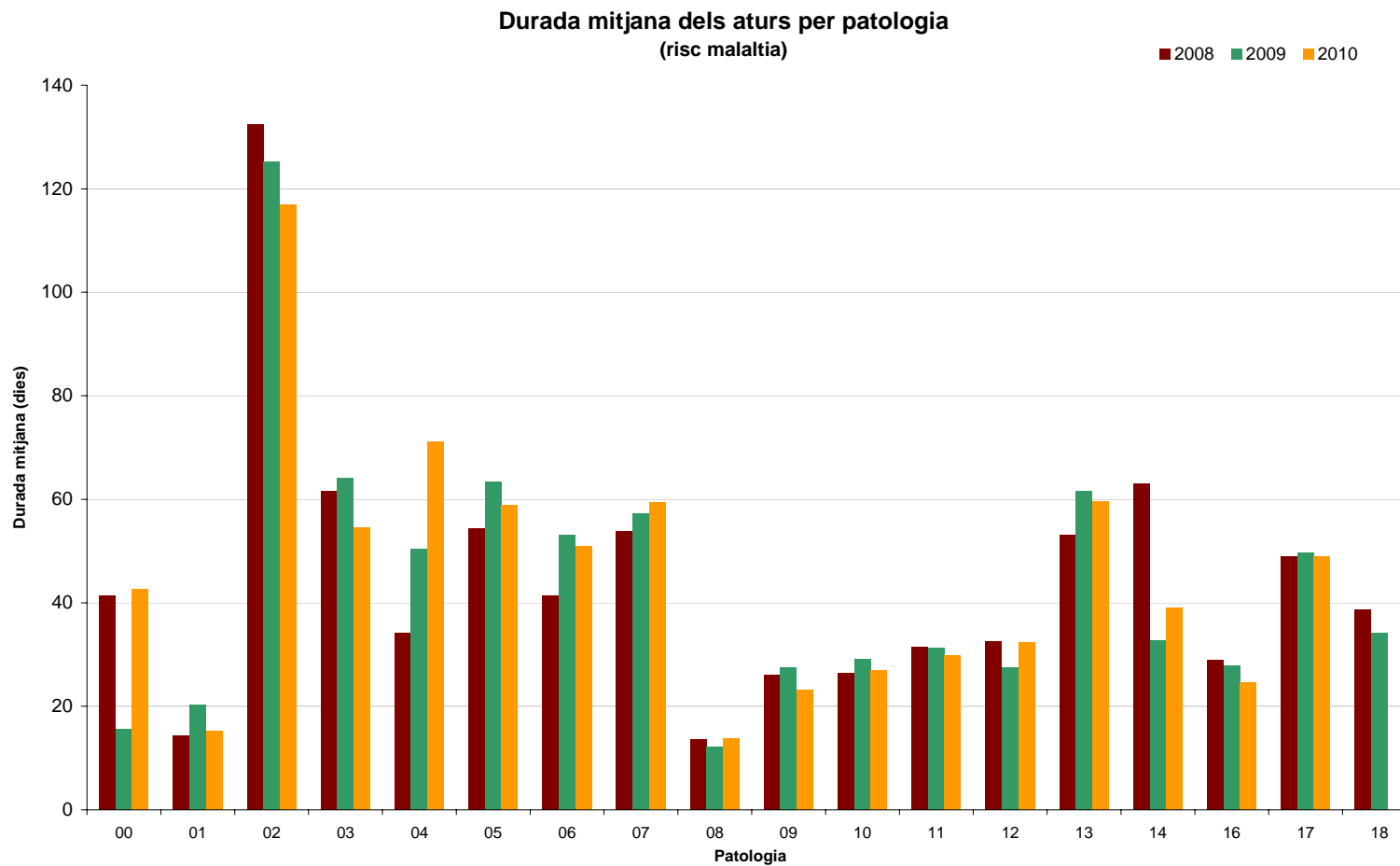
Font: Elaboració CASS

4.1.2 Evolució de les variables dels aturs per tipus de patologia diagnosticada- Risc malaltia

Risc MALALTIA	VAR 2009/08					VAR 2010/09				
	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia
00-DIAGN. INDETERMINAT	42%	32%	-50%	-62%	-14%	-	-	-	-	15%
01-M. INFECCIOSES I PARASITÀRIES	-31%	-28%	3%	42%	45%	0%	-1%	-25%	-25%	-13%
02-NEOPLÀSIES	44%	32%	25%	-6%	5%	-5%	5%	-2%	-7%	1%
03-M. ENDOCR, NUTRIC, METABOL	28%	26%	31%	4%	5%	-23%	-19%	-31%	-15%	-12%
04-M. DE LA SANG	12%	9%	62%	48%	11%	-32%	-23%	9%	41%	13%
05-TRASTORNS MENTALS	-3%	3%	20%	17%	5%	-12%	-16%	-22%	-7%	-3%
06-M. SISTEMA NERVIÓS / ÒRGANS SENTITS	-7%	-1%	27%	28%	-2%	-6%	-1%	-5%	-4%	5%
07-PATOLOGIES DE L'APARELL CIRCULATORI	7%	7%	14%	6%	12%	-26%	-21%	-18%	4%	-9%
08-PATOLOGIES DE L'APARELL RESPIRATORI	38%	34%	19%	-11%	-5%	-40%	-40%	-32%	14%	16%
09-PATOLOGIES DE L'APARELL DIGESTIU	-3%	1%	6%	5%	-2%	7%	3%	-13%	-15%	3%
10-PATOLOGIES DE L'APARELL GÈNITO- URINARI	-7%	-9%	0%	10%	7%	-35%	-33%	-38%	-7%	-10%
11-EMBARÀS, PART, PUERPERI	-29%	-27%	-27%	0%	7%	-6%	-7%	-12%	-5%	5%
12-PATOLOGIES DE PELL I TEIXIT SUBCUTANI	-14%	-14%	-27%	-15%	0%	-9%	-9%	6%	17%	13%
13-PATOLOGIES APARELL LOCOMOTOR I TEIXIT CONJUNTIU	3%	6%	23%	16%	7%	-4%	-1%	-4%	-3%	1%
14-ANOMALIES CONGÈNITES	833%	675%	303%	-48%	-22%	-71%	-55%	-46%	19%	24%
16-SIGNM, SIMPT, ESTATS PAT MAL DEF	-4%	-1%	-5%	-4%	-2%	3%	-1%	-12%	-11%	-7%
17-LESIONS I EFECTES ADVERSOS	-6%	-4%	-2%	2%	4%	-1%	-3%	-5%	-2%	1%
18-CLASSIFICACIÓ SUPLEMENTÀRIA	-72%	-64%	-68%	-12%	-3%	-	-	-	-	-
DIAGNOSTIC	3%	4%	9%	5%	4%	-8%	-8%	-3%	5%	1%

Taula 20: Evolució de la durada mitjana dels aturs per patologia- risc malaltia

Font: Elaboració CASS



Gràfic 37: Durada mitjana dels aturs per patologia- Risc malaltia
Font: Elaboració CASS

4.1.3 Nombre i durada dels aturs per tipus de patologia diagnosticada - Risc accident laboral

Risc ACCIDENT LABORAL	2008					2009					2010				
	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia
00-DIAGN. INDETERMINAT	8	12	464	38,7	24,7	21	34	1.656	48,7	41,2	91	138	9.539	69,1	43,6
01-M. INFECCIOSES I PARASITÀRIES	1	1	2	2,0	15,3	1	1	9	9,0	22,4	0	0	0	-	-
03-M. ENDOCR, NUTRIC, METABOL	1	2	258	129,0	22,3	1	3	175	58,3	23,3	0	1	6	6,0	27,0
05-TRASTORNS MENTALS	0	3	200	66,7	21,4	3	7	404	57,7	25,2	1	4	163	40,8	31,8
06-M. SISTEMA NERVIÓS / ÒRGANS SENTITS	11	17	919	54,1	41,8	49	60	1.907	31,8	36,8	28	37	1.407	38,0	36,9
07-PATOLOGIES DE L'APARELL CIRCULATORI	3	9	390	43,3	37,6	3	8	319	39,9	37,0	2	6	930	155,0	69,9
08-PATOLOGIES DE L'APARELL RESPIRATORI	1	1	20	20,0	32,1	5	7	124	17,7	36,1	4	5	52	10,4	43,9
09-PATOLOGIES DE L'APARELL DIGESTIU	3	4	190	47,5	35,7	4	8	306	38,3	28,4	4	4	59	14,8	46,5
10-PATOLOGIES DE L'APARELL GÈNITO- URINARI	0	0	0	-	-	1	1	10	10,0	62,4	0	1	59	59,0	34,7
12-PATOLOGIES DE PELL I TEIXIT SUBCUTANI	8	9	142	15,8	31,1	4	5	195	39,0	35,4	5	6	168	28,0	42,7
13-PATOLOGIES APARELL LOCOMOTOR I TEIXIT CONJUNTIU	538	699	43.858	62,7	37,3	611	852	68.811	80,8	38,1	525	784	59.984	76,5	40,1
16-SIGNM, SIMPT, ESTATS PAT MAL DEF	5	6	148	24,7	38,2	7	8	176	22,0	39,3	8	8	385	48,1	51,7
17-LESIONS I EFECTES ADVERSOS	1.720	1.954	91.349	46,7	36,6	1.523	1.791	89.197	49,8	37,8	1.376	1.626	80.936	49,8	40,2
18-CLASSIFICACIÓ SUPLEMENTÀRIA	9	15	1.239	82,6	36,7	3	9	591	65,7	38,3	0	0	0	-	-
DIAGNOSTIC	2.308	2.637	139.179	52,8	36,7	2.236	2.647	163.880	61,9	37,8	2.044	2.460	153.688	62,5	40,6

Taula 21: Durada mitjana dels aturs per patologia – risc accident laboral

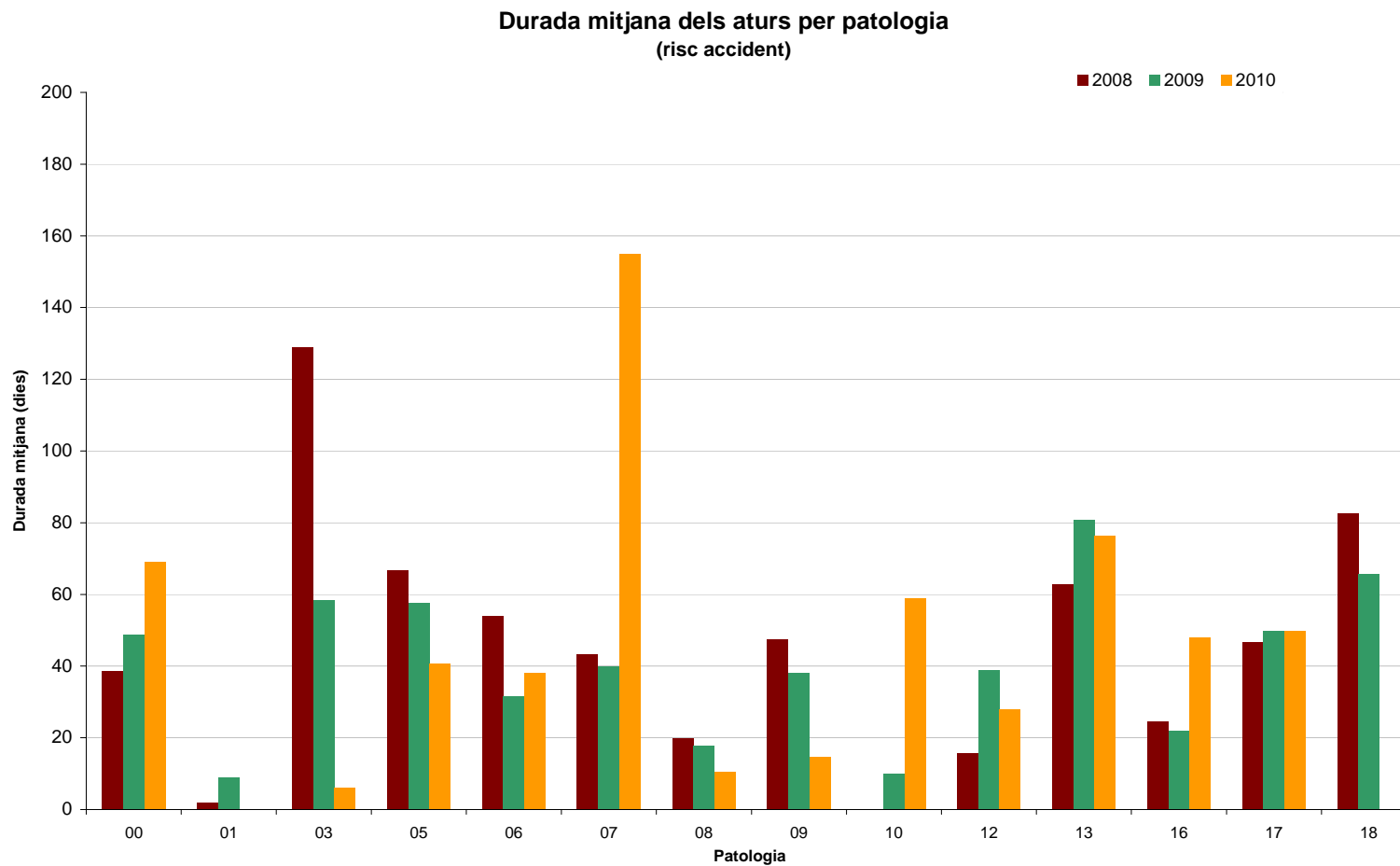
Font: Elaboració CASS

4.1.4 Evolució de les variables dels aturs per tipus de patologia diagnosticada- Risc accident laboral

Risc ACCIDENT LABORAL	VAR 2009/08					VAR 2010/09				
	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia
00-DIAGN. INDETERMINAT	163%	183%	257%	26%	66%	333%	306%	476%	42%	6%
01-M. INFECCIOSES I PARASITÀRIES	0%	0%	350%	350%	47%	-	-	-	-	-
03-M. ENDOCR, NUTRIC, METABOL	0%	50%	-32%	-55%	4%	-	-67%	-97%	-90%	16%
05-TRASTORNS MENTALS	-	133%	102%	-13%	17%	-67%	-43%	-60%	-29%	26%
06-M. SISTEMA NERVIÓS / ÒRGANS SENTITS	345%	253%	108%	-41%	-12%	-43%	-38%	-26%	20%	0%
07-PATOLOGIES DE L'APARELL CIRCULATORI	0%	-11%	-18%	-8%	-1%	-33%	-25%	192%	289%	89%
08-PATOLOGIES DE L'APARELL RESPIRATORI	400%	600%	520%	-11%	12%	-20%	-29%	-58%	-41%	22%
09-PATOLOGIES DE L'APARELL DIGESTIU	33%	100%	61%	-19%	-21%	0%	-50%	-81%	-61%	64%
10-PATOLOGIES DE L'APARELL GÈNITO- URINARI	-	-	-	-	-	-	0%	490%	490%	-44%
12-PATOLOGIES DE PELL I TEIXIT SUBCUTANI	-50%	-44%	37%	147%	14%	25%	20%	-14%	-28%	21%
13-PATOLOGIES APARELL LOCOMOTOR I TEIXIT CONJUNTIU	14%	22%	57%	29%	2%	-14%	-8%	-13%	-5%	5%
16-SIGNM, SIMPT, ESTATS PAT MAL DEF	40%	33%	19%	-11%	3%	14%	0%	119%	119%	32%
17-LESIONS I EFECTES ADVERSOS	-11%	-8%	-2%	7%	3%	-10%	-9%	-9%	0%	6%
18-CLASSIFICACIÓ SUPLEMENTÀRIA	-67%	-40%	-52%	-21%	4%	-	-	-	-	-
DIAGNOSTIC	-3%	0%	18%	17%	3%	-9%	-7%	-6%	1%	7%

Taula 22: Evolució de la durada mitjana dels aturs per patologia- risc accident laboral

Font: Elaboració CASS



Gràfic 38: Durada mitjana dels aturs per patologia- Risc accident laboral

Font: Elaboració CASS

4.2 Evolució dels aturs per risc de maternitat segons el tipus de part

4.2.1 Evolució de les variables dels aturs de maternitat

		2008						2009						2010					
		Nombre Aturs (1)	Nombre Aturs nous (2)	Dies pagats període	Import pagat	Mitjana dies pagats	Import pagat per dia	Nombre Aturs (1)	Nombre Aturs nous (2)	Dies pagats període	Import pagat	Mitjana dies pagats	Import pagat per dia	Nombre Aturs (1)	Nombre Aturs nous (2)	Dies pagats període	Import pagat	Mitjana dies pagats	Import pagat per dia
HOMES	ADOPCIÓ	0	0	0	0	-	-	1	1	14	1.179	14,0	84,2	2	2	127	22.792	63,5	179,5
	PROPIS	10	10	607	67.654	60,7	111,5	5	5	169	11.784	33,8	69,7	4	4	113	10.418	28,3	92,2
	PATERNITAT (3)	0	0	0	0	-	-	275	275	3.713	280.257	13,5	75,5	591	577	8.022	590.223	13,6	73,6
	RISC EMBARAS (4)	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	-	-
	Total Homes	10	10	607	67.654	60,7	111,5	281	281	3.896	293.220	13,9	75,3	597	583	8.262	623.433	13,8	75,5
DONES	ADOPCIÓ	6	5	341	24.914	56,8	73,1	8	5	415	23.118	51,9	55,7	10	8	798	53.079	79,8	66,5
	PROPIS	969	783	83.548	4.737.102	86,2	56,7	946	716	82.017	4.770.647	86,7	58,2	923	724	79.868	4.457.089	86,5	55,8
	PATERNITAT (3)	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	-	-
	RISC EMBARAS (4)	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	-	-	1	1	1	676	1,0	676,2
	Total Dones	975	788	83.889	4.762.016	86,0	56,8	954	721	82.432	4.793.765	86,4	58,2	934	733	80.667	4.510.844	86,4	55,9
TOTAL	ADOPCIÓ	6	5	341	24.914	56,8	73,1	9	6	429	24.297	47,7	56,6	12	10	925	75.871	77,1	82,0
	PROPIS	979	793	84.155	4.804.757	86,0	57,1	951	721	82.186	4.782.432	86,4	58,2	927	728	79.981	4.467.506	86,3	55,9
	PATERNITAT (3)	0	0	0	0	-	-	275	275	3.713	280.257	13,5	75,5	591	577	8.022	590.223	13,6	73,6
	RISC EMBARAS (4)	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	-	-	1	1	1	676	1,0	676,2
	TOTAL ANY	985	798	84.496	4.829.671	85,8	57,2	1.235	1.002	86.328	5.086.985	69,9	58,9	1.531	1.316	88.929	5.134.277	58,1	57,7

Taula 23: Evolució aturs de maternitat per tipus de part

Font: Elaboració CASS

- (1) Atur iniciat anteriorment i que està en vigor l'any de procés.
- (2) Data d'inici de l'atur durant l'any de procés.
- (3) A partir del 21 d'abril i en aplicació de la Llei 35/2008 del Codi de relacions laborals.
- (4) A partir de l'1 de novembre i en aplicació de la Llei 17/2008 de la Seguretat Social.

4.2.2 Variació de les variables corresponents a aturs per risc maternitat

		Variació 2009/08						Variació 2010/09					
		Nombre Aturs (1)	Nombre Aturs nous (2)	Dies Pagats Període	Import pagat	Mitjana dies pagats	Import pagat per dia	Nombre Aturs (1)	Nombre Aturs nous (2)	Dies Pagats Període	Import pagat	Mitjana dies pagats	Import pagat per dia
HOMES	ADOPCIÓ	-	-	-	-	-	-	100%	100%	807%	1833%	354%	113%
	PROPIS	-50%	-50%	-72%	-83%	-44%	-37%	-20%	-20%	-33%	-12%	-16%	32%
	PATERNITAT (3)	-	-	-	-	-	-	115%	110%	116%	111%	1%	-3%
	Total Homes	2710%	2710%	542%	333%	-77%	-32%	112%	107%	112%	113%	0%	0%
DONES	ADOPCIÓ	33%	0%	22%	-7%	-9%	-24%	25%	60%	92%	130%	54%	19%
	PROPIS	-2%	-9%	-2%	1%	1%	3%	-2%	1%	-3%	-7%	0%	-4%
	PATERNITAT (3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Dones	-2%	-9%	-2%	1%	0%	2%	-2%	2%	-2%	-6%	0%	-4%
TOTAL	ADOPCIÓ	50%	20%	26%	-2%	-16%	-22%	33%	67%	116%	212%	62%	45%
	PROPIS	-3%	-9%	-2%	0%	1%	2%	-3%	1%	-3%	-7%	0%	-4%
	PATERNITAT (3)	-	-	-	-	-	-	115%	110%	116%	111%	1%	-3%
	TOTAL ANY	25%	26%	2%	5%	-19%	3%	24%	31%	3%	1%	-17%	-2%

Taula 24: Variació dels aturs de maternitat per tipus de part

Font: Elaboració CASS

- (1) Atur iniciat anteriorment i que està en vigor l'any de procés.
- (2) Data d'inici de l'atur durant l'any de procés.
- (3) A partir del 21 d'abril i en aplicació de la Llei 35/2008 del Codi de relacions laborals.
- (4) A partir de l'1 de novembre i en aplicació de la Llei 17/2008 de la Seguretat Social.

5- Evolució del nombre de pensions i pensionistes

Dades extretes a 28/02/2011

5.1 Evolució del nombre de pensionistes per tipus de pensió

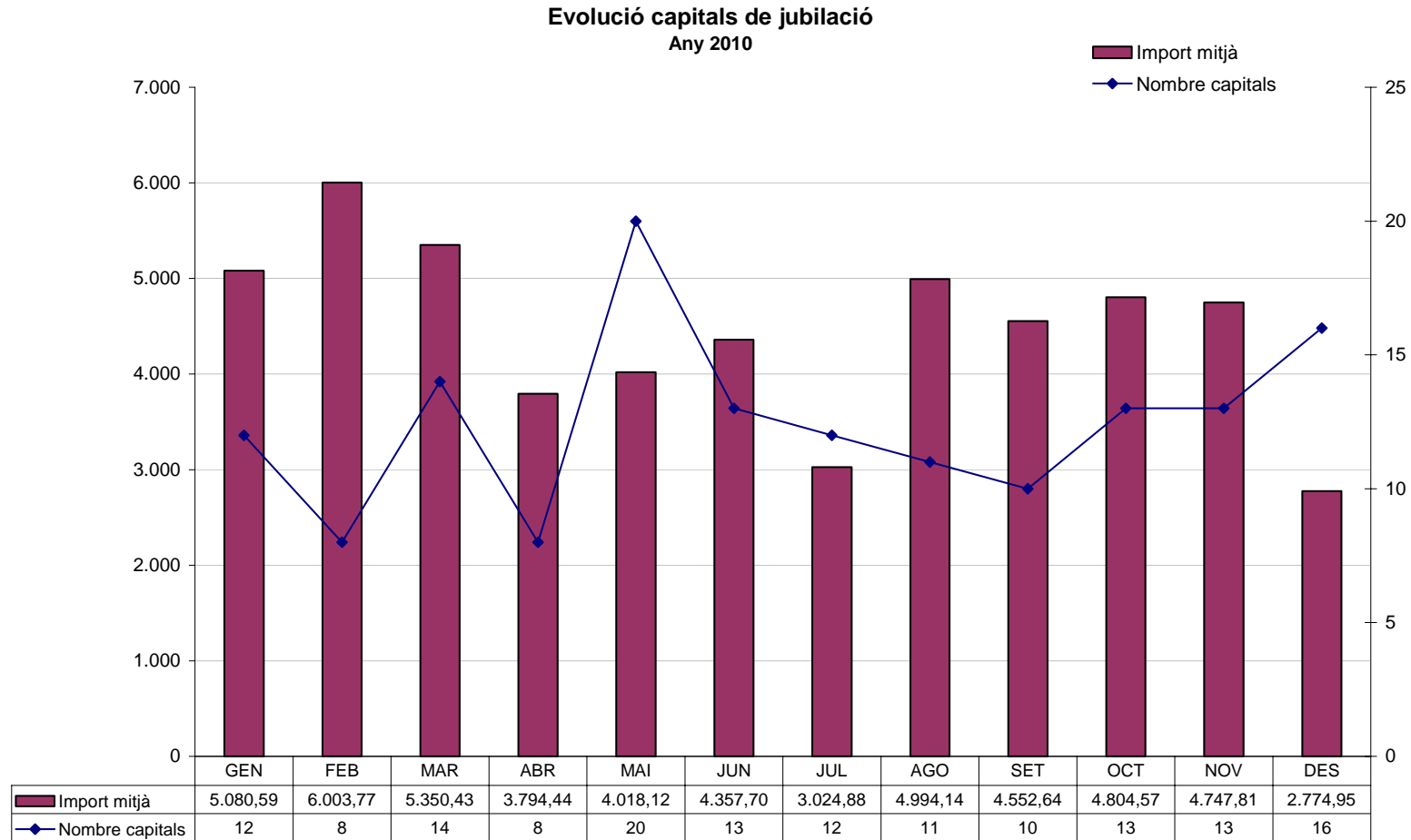
		2008		2009		2010		VAR 2009/08		VAR 2010/09	
		Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous	Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous	Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous	Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous	Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous
INV. MALALTIA	TOTAL	979	91	1.018	120	1.080	137	4%	32%	6%	14%
INV. ACCIDENT LAB.	TOTAL	524	46	542	56	581	87	3%	22%	7%	55%
	Pensions	507	31	527	41	572	77	4%	32%	9%	88%
	Capitals	17	17	18	18	10	10	6%	6%	-44%	-44%
Total Invalidesa		1.483	136	1.536	173	1.639	220	4%	27%	7%	27%
REVER. ORFES	TOTAL	362	79	386	77	390	59	7%	-3%	1%	-23%
REVER. ASCENDENTS	TOTAL	2	0	2	0	2	0	0%	-	0%	-
Total Reversió altres		364	79	388	77	392	59	7%	-3%	1%	-23%
TOTAL BRANCA GENERAL		1.847	215	1.924	250	2.031	279	4%	16%	6%	12%
JUBILACIÓ	TOTAL	6.475	607	6.920	618	7.286 ¹⁰	563	7%	2%	5%	-9%
	Pensions	6.475	607	6.919	617	7.139	413	7%	2%	3%	-33%
	Capitals	0	0	1	1	150	150	-	-	-	-
INV/VELLESA	TOTAL	1.482	137	1.570	131	1.527	2	6%	-4%	-3%	-98%
Total vellesa		7.957	744	8.490	749	8.812	565	7%	1%	4%	-25%
REVER. VIDUS	TOTAL	2.361	156	2.509	198	2.588	133	6%	27%	3%	-33%
	Vitalícia	2.361	156	2.500	189	2.558	111	6%	21%	2%	-41%
	Temporal	0	0	9	9	31	22	-	-	244%	144%
Total Reversió vidus		2.361	156	2.509	198	2.588	133	6%	27%	3%	-33%
TOTAL BRANCA JUBILACIÓ		9.409	898	10.022	945	10.375	696	7%	5%	4%	-26%
TOTAL PENSIONISTES		11.132	1.110	11.831	1.193	12.357	971	6%	7%	4%	-19%

Taula 25: Quadre 14: Nombre de pensionistes per tipus 2008-2010.

Font: Elaboració CASS

¹⁰ Durant el 2010 es van pagar capitals de jubilació a 3 pensionistes que prèviament cobraven una pensió de jubilació. És per això que el total no correspon a la suma de les parts.

5.2 Nombre de capitals de jubilació pagats durant el 2010.



Gràfic 39: Capitals jubilació pagats, any 2010
Font: Elaboració CASS

5.3 Nombre de pensionistes a desembre del 2010.

5.3.1 Pensions a càrrec de la branca jubilació

Dades de desembre 2010 en funció dels anys cotitzats a Andorra.

Anys cotitzats a Andorra	JUBILACIÓ (1)			INVALIDESA PASSADA VELLESA			REVERSIÓ VIDUS (abans llei 17/2008)			REVERSIÓ VIDUITAT VITALICIA		
	Total Pensionistes	Mitjana Import	Residents a Andorra	Total Pensionistes	Mitjana Import	Residents a Andorra	Total Pensionistes	Mitjana Import	Residents a Andorra	Total Pensionistes	Mitjana Import	Residents a Andorra
0- 5 Anys	1.831	77,75 €	377	160	286,85 €	37	443	107,97 €	67	8	117,91 €	2
6-10 Anys	1.201	216,95 €	558	254	502,71 €	98	559	236,89 €	240	16	178,40 €	6
11-15 Anys	857	347,33 €	555	224	593,77 €	130	436	301,01 €	271	11	257,81 €	8
16-20 Anys	703	488,39 €	491	278	671,53 €	188	406	368,17 €	304	19	306,46 €	12
21-25 Anys	707	651,67 €	537	214	762,92 €	141	241	393,34 €	194	21	360,86 €	18
26-30 Anys	679	771,73 €	577	183	803,47 €	155	183	461,32 €	160	13	401,49 €	12
31-35 Anys	496	897,08 €	447	106	862,96 €	91	87	480,94 €	77	10	442,51 €	9
> 35 Anys	509	1.214,56 €	493	58	960,62 €	49	28	552,88 €	26	12	679,48 €	11
TOTAL	6.983	442,76 €	4.035	1.477	643,71 €	889	2.383	292,70 €	1.339	110	343,93 €	78

	REVERSIÓ VIDUITAT TEMPORAL	Capitals jubilació (2)
Total Pensionistes	31	16
Mitjana Import	825,00 €	2.774,95 €
Residents a Andorra	27	1

Taula 26: Nombre de pensions branca jubilació, desembre 2010

Font: Elaboració CASS

(1) A partir de l'entrada en vigor de la llei 17/2008, es té dret a la pensió/ capital de jubilació a partir de 13 mesos cotitzats.

(2) Entre 13 i 83 mesos cotitzats, es cobra un capital; entre 84 i 143 mesos, depenent de si el 60% es troba en els 15 anys anteriors a la sol·licitud, es cobra o bé un capital o bé una pensió.

5.3.2 Pensions a càrrec de la branca general

	INVALIDESA MALALTIA COMUNA	INVALIDESA ACC. LABORAL	REVERSIÓ ORFES	REVERSIÓ ASCENDENTS
Total Pensionistes	1.049	562	348	2
Mitjana Import	573,74 €	432,44 €	256,84 €	454,91 €
Residents a Andorra	606	411	202	0

Taula 27: Nombre de pensions branca general, desembre 2010

Font: Elaboració CASS

5.3.3 Resum global de pensions

	Pensions de JUBILACIÓ (3)	Pensions de VIDUITAT (4)	Pensions d'ORFENESA (5)	Pensions d'INVALIDESA (6)	Reversió ASCENDENTS
Total Pensionistes	8.460	2.524	348	1.594	2
Mitjana Import	477,84 €	301,47 €	256,84 €	524,70 €	454,91 €
Residents a Andorra	4.924	1.444	202	1.003	0

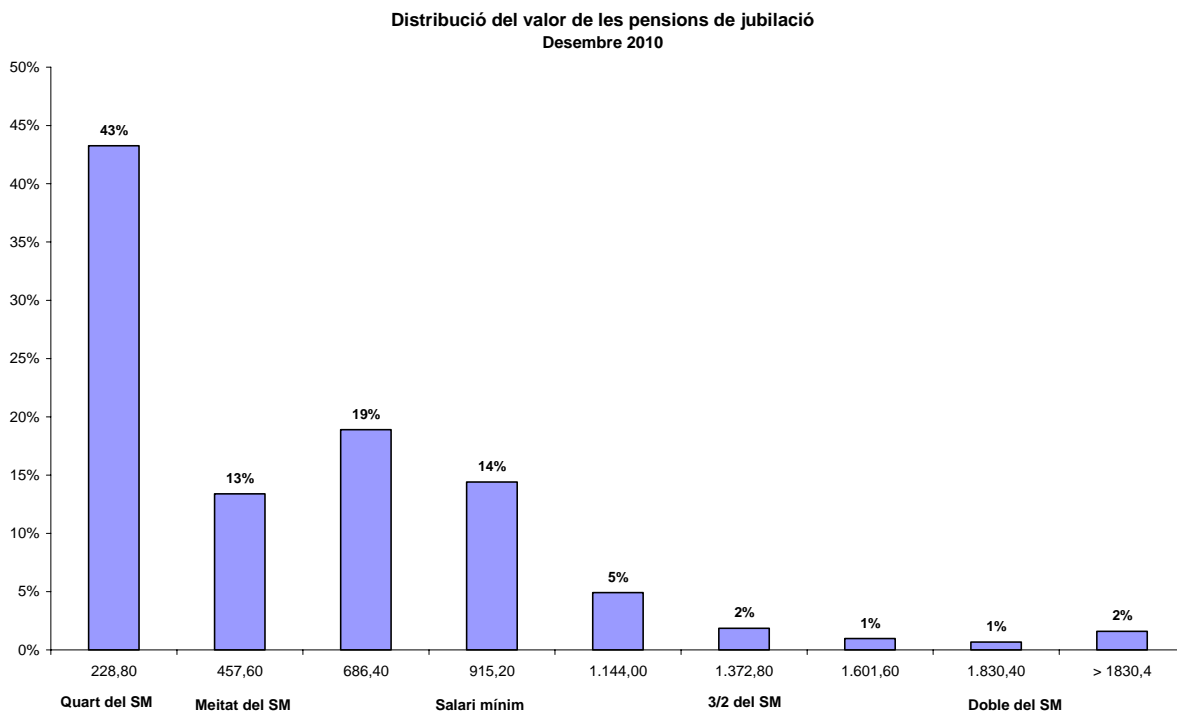
Taula 28: Resum del nombre de pensions per tipus, desembre 2010

Font: Elaboració CASS

- (3) Inclou les pensions de vellesa, d'invalidesa passada a vellesa i de jubilació
- (4) Inclou les pensions de reversió per vidus tant per malaltia com per accident de treball, tant temporals com vitalícies
- (5) Inclou les pensions de reversió per orfes i per descendents
- (6) Inclou les pensions d'invalidesa per malaltia (comuna i professional) i per accident de treball

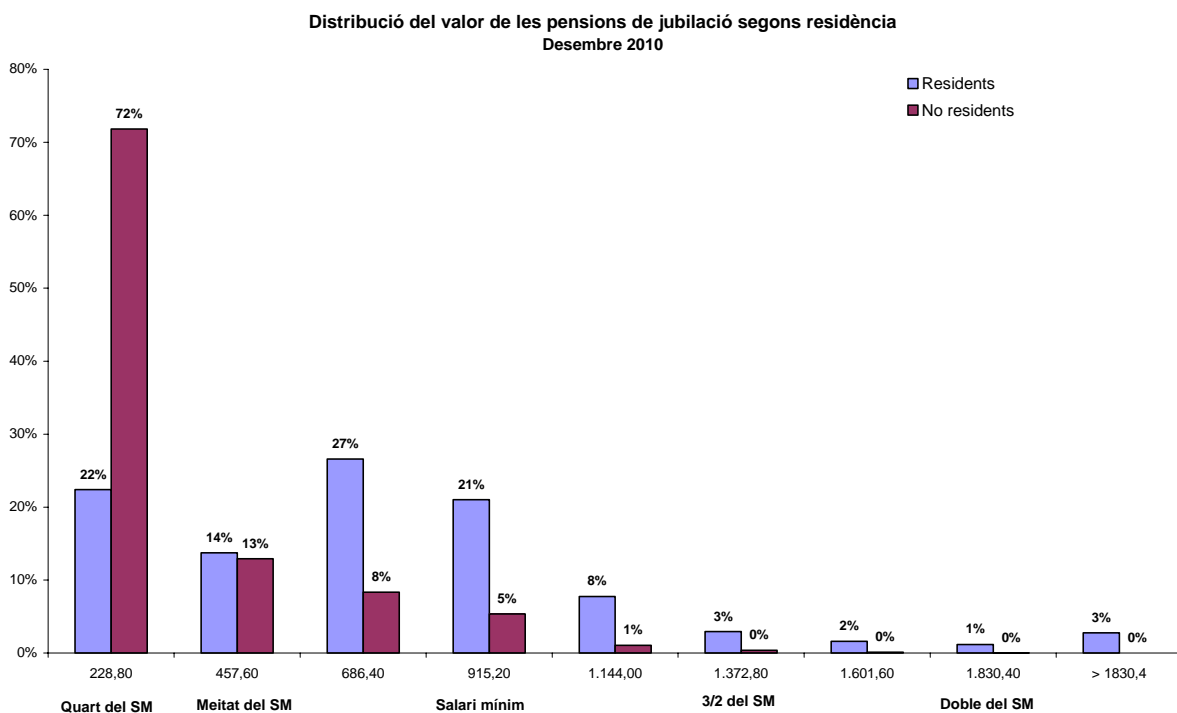
5.4 Distribució de l'import de les pensions de jubilació a desembre 2010.

5.4.1 Distribució de les pensions de jubilació, total.



Gràfic 40: Distribució segons import pensions jubilació
Font: Elaboració CASS

5.4.2 Distribució de les pensions de jubilació per residència



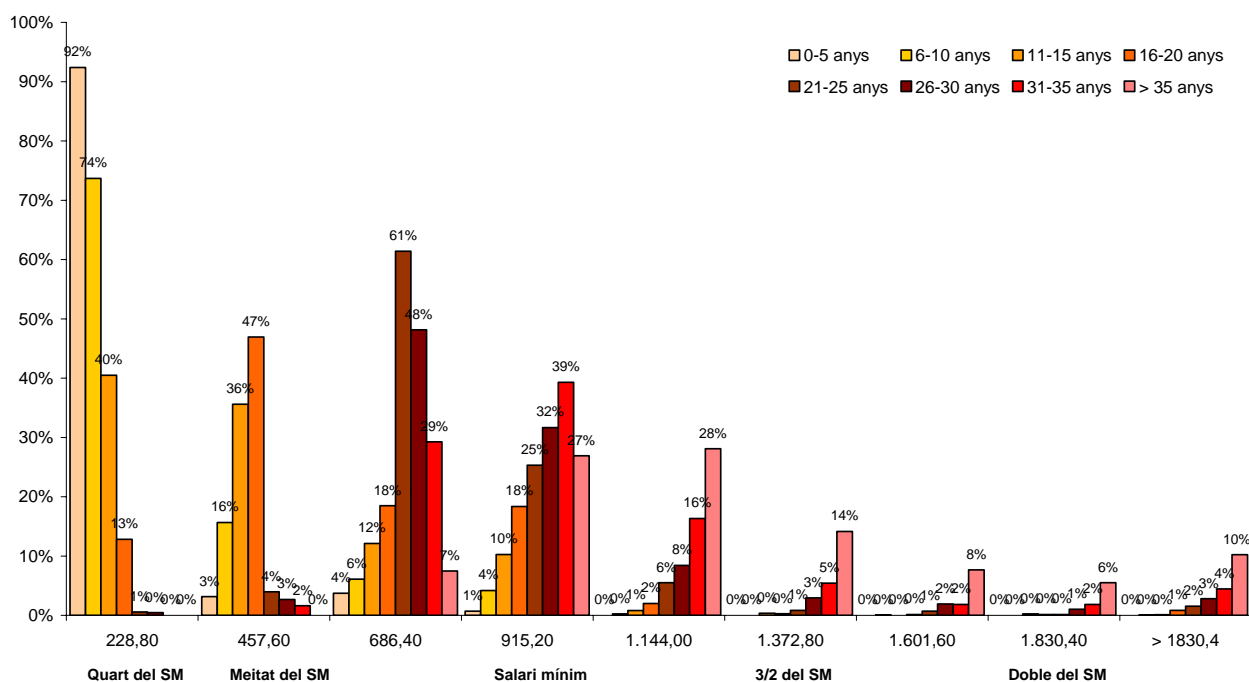
Gràfic 41: Distribució segons import pensions jubilació per residència
Font: Elaboració CASS

	Total	Residents	No residents
Nombre pensionistes	6.983	4.035	2.948
Mitjana import	442,76 €	620,10 €	200,04 €
Mediana	328,63 €	502,57 €	97,72 €
Mínim	0,38 €	0,62 €	0,38 €
Màxim	6.134,59 €	6.134,59 €	1.652,24 €

Taula 29: Distribució pensions de jubilació per residència
Font: Elaboració CASS

5.4.3 Distribució de l'import de les pensions de jubilació per anys cotitzats

Distribució de l'import de les pensions de jubilació en funció dels anys cotitzats
 Desembre 2010



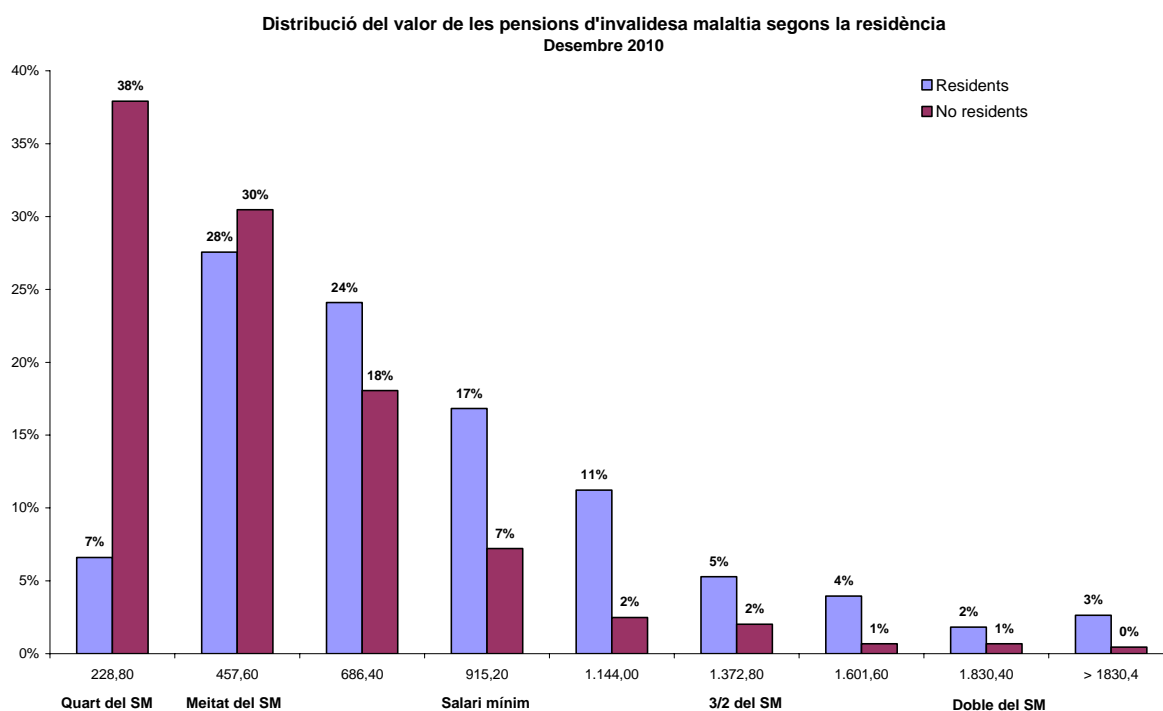
Gràfic 42: Distribució pensions jubilació, segons anys cotitzats
Font: Elaboració CASS

	0-5 anys	6-10 anys	11-15 anys	16-20 anys	21-25 anys	26-30 anys	31-35 anys	> 35 anys
Total pensionistes	1.831	1.201	857	703	707	679	496	509
Residents	377	558	555	491	537	577	447	493
Mitjana import	77,75 €	216,95 €	347,33 €	488,39 €	651,67 €	771,73 €	897,08 €	1.214,56 €
Mediana	37,13 €	151,72 €	255,19 €	400,93 €	507,97 €	671,66 €	834,48 €	1.035,48 €
Mínim	0,38 €	8,18 €	35,03 €	23,58 €	174,32 €	219,07 €	304,89 €	461,04 €
Màxim	859,17 €	2.400,17 €	2.537,52 €	5.866,27 €	6.134,59 €	5.927,82 €	4.822,52 €	5.437,64 €

Taula 30: Distribució pensions de jubilació per anys cotitzats
Font: Elaboració CASS

5.5 Distribució de l'import de les pensions d'invalidesa a desembre 2010.

5.5.1 Distribució de les pensions d'invalidesa malaltia per residència

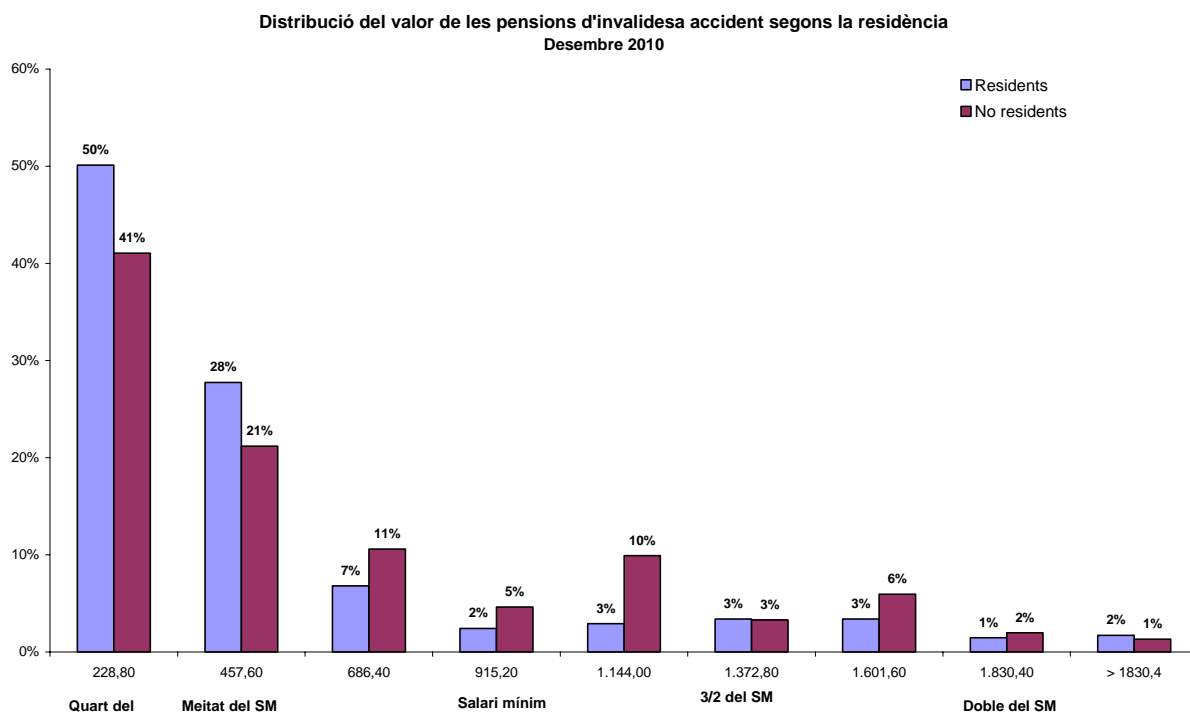


Gràfic 43: Distribució segons import pensions invalidesa malaltia per residència
Font: Elaboració CASS

	Total	Residents	No residents
Nombre pensionistes	1.049	606	443
Mitjana import	573,74 €	708,32 €	389,59 €
Mediana	468,22 €	599,06 €	307,32 €
Mínim	5,67 €	39,20 €	5,67 €
Màxim	3.634,33 €	3.634,33 €	2.266,15 €

Taula 31: Distribució pensions d'invalidesa malaltia per residència
Font: Elaboració CASS

5.5.2 Distribució de les pensions d'invalidesa accident laboral per residència



Gràfic 44: Distribució segons import pensions invalidesa accident laboral per residència

Font: Elaboració CASS

	Total	Residents	No residents
Nombre pensionistes	562	411	151
Mitjana import	432,44 €	401,35 €	518,94 €
Mediana	242,69 €	228,19 €	292,47 €
Mínim	13,67 €	13,67 €	63,30 €
Màxim	3.905,74 €	3.905,74 €	2.431,10 €

Taula 32: Distribució pensions d'invalidesa accident laboral per residència

Font: Elaboració CASS

5.6 Resum del moviment de pensions, fins desembre 2010.

5.6.1 Pensions a càrrec de la branca jubilació

	ALTES ACUMULAT			BAIXES ACUMULAT			Taxa de substitució (1)
	Nombre pensions	Massa mensual pensions	Pensió Mitjana mensual	Nombre pensions	Massa mensual pensions	Pensió Mitjana mensual	
P. JUBILACIÓ	413	286.144,16 €	692,84 €	168	82.605,25 €	491,70 €	1,41
P. INV./VELLESA	2	1.374,39 €	687,20 €	56	39.154,56 €	699,19 €	0,98
P. REVER. VIDUS VITALÍCIES	110	35.807,61 €	325,52 €	65	21.337,11 €	328,26 €	0,99
TEMPORALS	22	16.678,72 €	758,12 €	0	0,00 €	-	-
BRANCA JUBILACIÓ	547	340.004,88 €	621,58 €	289	143.096,92 €	495,15 €	1,26

	Nombre	Mitjana Import
Capitals jubilació	150	4.377,41 €

Taula 33: Moviment de pensions branca jubilació
Font: Elaboració CASS

5.6.2 Pensions a càrrec de la branca general

	ALTES ACUMULAT			BAIXES ACUMULAT			Taxa de substitució (1)
	Nombre pensions	Massa mensual pensions	Pensió Mitjana mensual	Nombre pensions	Massa mensual pensions	Pensió Mitjana mensual	
P. INV. MALALT. COMUNA	137	116.207,24 €	848,23 €	23	13.621,03 €	592,22 €	1,43
P. INV. ACCID. LABORAL	77	21.618,02 €	280,75 €	4	426,81 €	106,70 €	2,63
P. REVER. ORFES	60	14.597,81 €	243,30 €	36	9.194,66 €	255,41 €	0,95
BRANCA GENERAL	274	152.423,07 €	556,29 €	63	23.242,50 €	368,93 €	1,51

	Nombre	Mitjana Import
Capitals A.T.	11	7.212,60 €

Taula 34: Moviment de pensions branca general
Font: Elaboració CASS

(1) La taxa de substitució mostra la ràtio entre els imports mitjans de les noves pensions i de les baixes de pensions. Una taxa superior a 1 significa que l'import mitjà de les noves pensions és superior a l'import mitjà de les baixes.

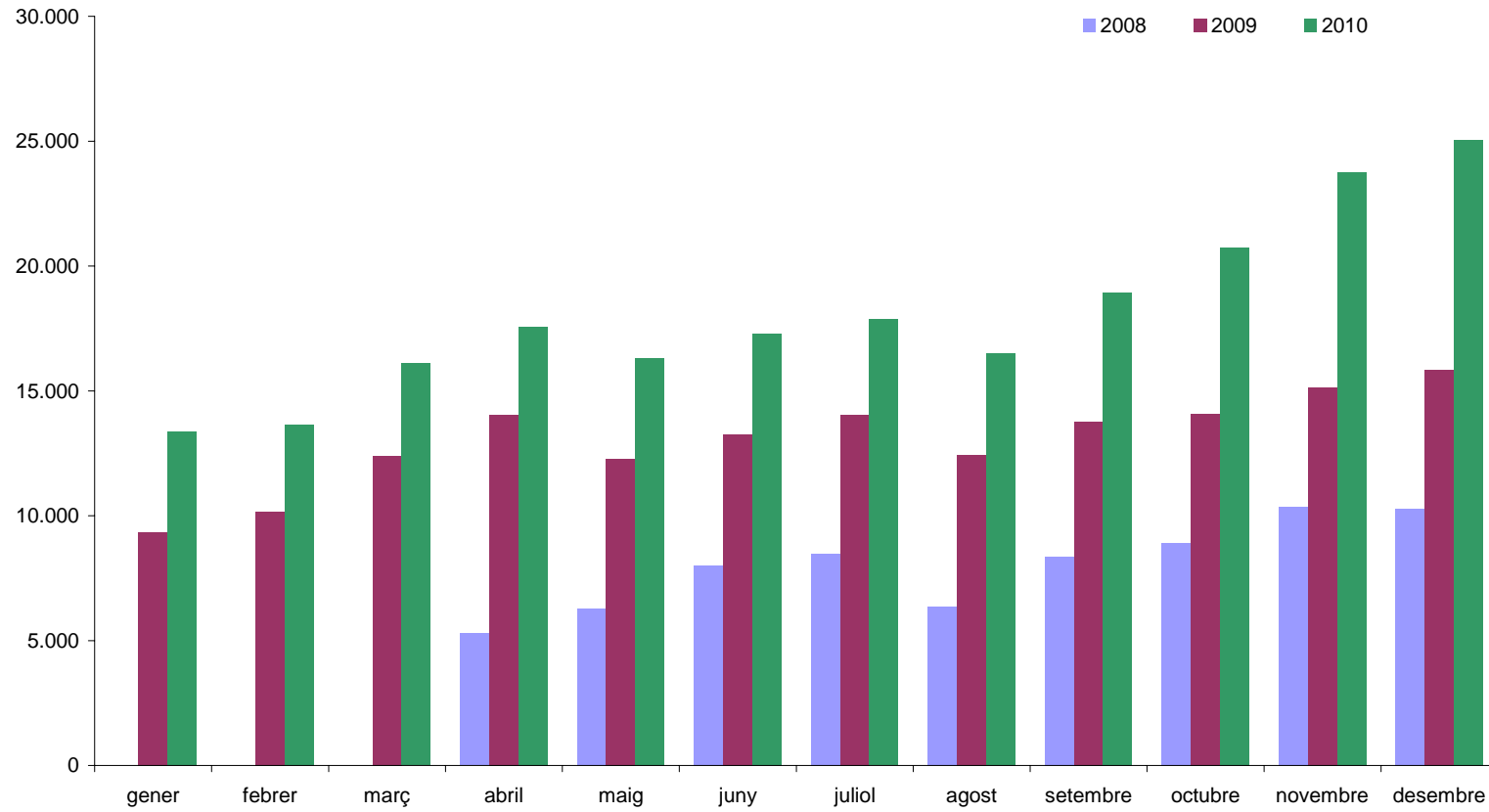
6- Relació de tràmits a través del portal web de la CASS

Els tràmits a través d'internet es van iniciar l'abril del 2008 i des de llavors no han deixat d'augmentar. Comparant els anys 2009 i 2010, es veu un augment del 38%.

Tràmits	2009												Total 2009	2010												Total 2010
	GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DES		GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DES	
Consulta/modificació de fitxa	1.420	2.015	2.143	2.838	2.370	2.480	2.339	2.177	2.255	2.540	2.558	2.325	27.460	2.384	2.391	3.103	3.038	3.326	3.426	3.403	3.574	3.794	5.247	6.713	6.210	46.609
Formulari de desplaçament	27	66	100	209	133	323	612	428	123	138	103	221	2.483	42	104	226	183	403	466	1.035	633	220	271	140	235	3.958
Volant ASC	31	31	44	42	30	55	42	35	49	56	93	43	551	46	44	81	49	66	58	46	37	87	62	85	47	708
Extracte de punts	515	673	1.077	556	428	502	457	489	623	647	642	863	7.472	560	632	624	622	627	757	676	602	1.003	931	614	529	8.177
Consulta moviments	385	580	624	754	492	552	517	488	609	725	585	511	6.822	690	856	1.178	872	925	682	738	808	731	823	768	673	9.744
Alta o baixa assegurat	1.405	1.096	1.341	2.885	1.750	2.097	2.679	2.499	2.480	1.970	2.492	4.097	26.791	2.240	1.850	2.270	4.422	2.142	2.543	2.877	2.830	3.117	2.427	3.608	4.956	35.282
Remesa de prestacions	4.316	4.146	5.187	4.494	4.628	4.620	4.653	3.629	4.764	5.085	5.724	4.768	56.014	4.388	4.693	5.459	5.009	5.304	5.630	5.047	3.946	5.551	5.903	5.715	5.244	61.889
Cotitzacions i complementos	661	817	990	1.141	1.270	1.349	1.429	1.373	1.479	1.530	1.523	1.567	15.129	1.565	1.590	1.642	1.738	1.801	1.922	2.089	2.070	2.268	2.556	3.045	3.542	25.828
Pagaments cotitzacions	578	723	890	1.116	1.196	1.289	1.306	1.320	1.387	1.395	1.430	1.441	14.071	1.475	1.482	1.520	1.619	1.720	1.806	1.950	1.997	2.161	2.521	3.083	3.595	24.929
Total tràmits	9.338	10.147	12.396	14.035	12.297	13.267	14.034	12.438	13.769	14.086	15.150	15.836	156.793	13.390	13.642	16.103	17.552	16.314	17.290	17.861	16.497	18.932	20.741	23.771	25.031	217.124

Taula 35: Nombre de tràmits internet
Font: Elaboració CASS

Evolució tràmits internet



Gràfic 45: Evolució del nombre de tràmits internet
Font: Elaboració CASS

ANNEXOS

Annex 1: Política d'inversió del mandat de gestió del fons de reserves de la branca jubilació

1- Perfil de risc

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

2- Mesurament de resultats: benchmark

L'índex de referència, definit a continuació, s'interpreta com una mesura del rendiment. L'objectiu d'aquest índex no és la seva rèplica. L'índex ha de servir per a què els gestors tinguin un indicatiu de la rendibilitat que han de batre, i puguin invertir en els actius que creguin més adients respectant els límits del mandat.

TIPUS D'ACTIU	ÍNDEX DE REFERÈNCIA
Renda fixa (65%)	50% - Euro Cash Indices LIBOR Total Return 3 Months: ECC0TR03 Index ¹¹ 50% - Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 Yr: EUG2TR Index ¹
Renda variable (25%)	50% - MSCI Daily TR Net World EUR: NSESWRLD Index ¹ 50% - MSCI Daily TR Net EMU Local: NDDLEMU Index ¹
Altres actius (10%)	Euro Cash Indices LIBOR Total Return 3 Months: ECC0TR03 Index ¹

El càlcul del benchmark es farà rebalancejant diàriament els pesos establerts en el mandat.

A final de cada mes, es calcularà la rendibilitat del benchmark punt a punt i des de principis d'any. La rendibilitat mensual s'obtindrà a partir de la fórmula següent:

$$\left(\left(\frac{\text{Patrimoni}_{-n}}{\text{Patrimoni}_{-n-p}} \right) - 1 \right) * 100$$

on n és el patrimoni del mes en qüestió

on p és el patrimoni del mes anterior a n

¹¹ Codi Bloomberg

3- Limitacions

Es detallen, en aquest apartat, els límits del mandat. Aquests límits tenen, com a principal objectiu, diversificar les carteres i controlar la concentració d'actius per reduir el risc.

a. Concentració màxima per emissor: inversió màxima autoritzada

- i. **Renda variable:** el màxim que es pot invertir en un actiu de renda variable és un 10% del màxim autoritzat en renda variable. Per tant, essent un 10% del 25% de renda variable, no es pot tenir més d'un 2,5% del total de la cartera invertit en un sol títol o actiu de renda variable.

En l'actiu de renda variable que repliqui un índex de renda variable, es podrà invertir fins a un 25% del màxim autoritzat en renda variable. Per tant, essent el 25% del 25% de renda variable, no es pot tenir més d'un 6,25% del total de la cartera invertit en un actiu de renda variable que repliqui un índex de renda variable. En aquests casos, si la inversió es fa a través d'un fons d'inversió o d'un ETF (Exchange Trade Fund), cal que l'actiu en qüestió tingui els actius de l'índex que replica comprats en el seu subjacent.

- ii. **Renda fixa:** el màxim que es pot invertir en un actiu de renda fixa és un 10% del mínim autoritzat en renda fixa. Per tant, essent un 10% del 65% de renda fixa, no es pot tenir més d'un 6,5% del total de la cartera invertit en un sol actiu de renda fixa.

Aquest límit té un tractament diferenciador entre els instruments de renda fixa emesos pels governs i els d'emissors privats. Quan es tracta d'una emissió pública, el màxim que es pot invertir és un 6,5% del total de la cartera per emissió (10% del mínim autoritzat en renda fixa) En canvi, quan es tracta de renda fixa privada, el màxim en el qual es pot invertir és un 6,5% del total de la cartera per emissor (10% del mínim autoritzat en renda fixa).

El límit per invertir en un fons d'inversió o un ETF (Exchange Trade Fund) en renda fixa segueix sent el 6,5% del total de la cartera. En aquests casos, si la inversió es fa a través d'un fons d'inversió o d'un ETF (Exchange Trade Fund), cal que l'actiu en qüestió tingui els actius de renda fixa comprats en el seu subjacent.

b. Concentració màxima per emissor: ratings i tipus de valors/actius

- i. **Renda variable:** es pot invertir en qualsevol valor o instrument negociat en mercats organitzats. Poden ésser fons d'inversió o IIC (Institucions d'Inversió Col·lectiva) que cotitzin en mercats regulats i amb valor liquidatiu diari. També es pot invertir en ETF, amb les condicions esmentades al punt 3.a.i.
- ii. **Renda fixa:** es pot invertir en qualsevol instrument de renda fixa que cotitzi en mercats organitzats i que compleixi, com a mínim, un dels tres ratings següents ja sigui en el curt termini com en el llarg termini:

	Standard & Poor's	Moody's	Fitch Ratings
Curt termini	A-1+	P-1	F1+
Llarg termini	AA	Aa2	AA

Tant el rating de l'emissor com el de l'emissió han de complir, com a mínim, un d'aquests ratings mínims.

No obstant això, si el rating emissor no compleix un dels tres ratings anteriorment esmentats però l'emissió compleix perquè està garantida per un govern, entra en el mandat, sempre i quan el rating del país compleixi amb un dels ratings mínims de la taula anterior.

En el cas dels fons d'inversió, les limitacions de rating anteriorment esmentades afecten al rating mig del fons d'inversió.

- iii. **Fons d'inversió i ETF:** en cap cas, la inversió de la CASS dins d'un fons d'inversió, ja sigui dins de la categoria de renda fixa o renda variable o altres actius, podrà superar el 3% del patrimoni total del fons. El mateix tractament s'aplicarà als ETFs que inverteixin en actius de renda variable o de renda fixa.

c. Productes derivats

- i. **De cobertura:** la seva utilització no té límit.
- ii. **D'inversió:** els productes derivats d'inversió han de limitar-se als percentatges màxims de concentració definits anteriorment (veure punt a i b).
En renda fixa: el màxim és un 6,5% del total de la cartera (10% del mínim autoritzat en renda fixa).
En renda variable, el màxim és un 2,5% del total de la cartera (10% del màxim autoritzat en renda variable). En el cas que el subjacent sigui un índex borsàtil, el màxim

autoritzat és un 6,25% del total de la cartera (25% del màxim autoritzat en renda variable).

Tanmateix, pel que fa als límits en productes derivats, cal analitzar sempre el subjacent i comprovar que el mercat on cotitza té una liquidesa acceptable.

La filosofia d'inversió de la CASS no contempla la inversió en instruments que tenen un risc molt més elevat del què s'havia previst en un inici. No s'accepten inversions com CDS, PPO, CDO, CPDO i altres estructures que han demostrat ésser molt més arriscades del què havia semblat en un inici.

d. Divises

i. **Moneda de referència:** Euro.

ii. **Altres divises:** es pot tenir en altres divises, com a màxim, un 15% de la cartera sense cobrir. Les divises en les quals es pot invertir sense cobrir la divisa són: dòlar americà, dòlar canadenc, dòlar australià, ien japonès, lliura esterlina, franc suís, corona danesa, corona sueca i corona noruega. És molt important, en aquest punt, entendre que les inversions no resten limitades en aquestes divises. El gestor pot invertir en altres divises però té, com a obligació, el cobriment de la divisa per evitar el risc del tipus de canvi.

e. **Altres actius:** no s'autoritza la compra d'altres actius fins a nova notificació.

f. **Inversions no autoritzades:** capital risc, inversió immobiliària i commodities

4- Revalorització dels actius

En el cas d'excedir els màxims establerts en el mandat per revalorització dels actius, es tindrà un màxim de trenta dies naturals per tornar als límits establerts en el mandat.

5- Valoració dels actius

Qualsevol actiu de la cartera ha d'estar valorat a preu de mercat, entenent-se, com a preu de mercat, el preu en el qual es pot comprar o vendre un actiu.

6- Retribució a la gestió

La comissió és aplicable sobre el total de la cartera. Com a base pel seu càlcul, s'agafa el capital mig ponderat del període, que és anual. El capital mig ponderat s'ha de calcular amb el valor patrimonial diari. El càrrec de la comissió és trimestral.

La comissió de gestió té una comissió mínima fixa i una comissió variable. La comissió variable es mesurarà, a finals d'any, en funció del rendiment que obtingui el gestor respecte a l'índex de referència. Aquesta comissió és bruta i ja inclou tota mena d'impostos.

La comissió fixa és d'un 0,15% anual i es cobra independentment de la rendibilitat de la cartera respecte a l'índex de referència. La comissió variable es calcula a partir de la següent fórmula:

$$\boxed{\text{Comissió d'èxit} = ((R_C - R_B) \times 10\%)}$$

on R_C és la rendibilitat de la cartera
 R_B és la rendibilitat del benchmark

Si la rendibilitat de la cartera és positiva, la comissió d'èxit no té límit superior. En canvi, si la rendibilitat de la cartera és nul·la o negativa, el límit màxim de la comissió d'èxit és un 0,10% del capital mig, essent per tant la comissió màxima total d'un 0,25%.

Trimestralment, es carrega una comissió fixa del 0,0375% a finals de cada trimestre, que es calcula sobre el capital mig del trimestre. Al final del quart trimestre, es carrega més comissió en funció de la rendibilitat que s'obtingui a final del període anual i del posicionament respecte a l'índex de referència.

La comissió d'èxit es calcula sobre el valor de tancament de la cartera de l'últim dia hàbil de l'any. Les entitats acostumen a disposar d'aquest valor de tancament el primer dia hàbil de l'any següent. La comissió d'èxit es calcula, per tant, a principis de gener de l'any següent però hi haurà la possibilitat, per qui ho desitgi, d'abonar-la amb la data valor de l'últim dia laborable de l'any anterior.

7- Costos operatius màxims

Veure Annex 1

8- Procediment per acceptar esmenes fora de mandat

Es proposa que les entitats puguin enviar a la CASS les esmenes que no estiguin permeses en el mandat però que l'entitat consideri oportunes i necessàries per una millor gestió. En qualsevol cas, la forma de procedir serà la següent:

1/ L'entitat bancària formula per escrit la seva sol·licitud a la Comissió Delegada pel Seguiment dels Fons de Reserves de la CASS. La sol·licitud s'envia a la CASS, a l'atenció del coordinador/a de la Comissió Delegada.

2/ Un cop la carta rebuda, la Comissió Delegada analitza la proposta i emet una opinió argumentada al Consell d'Administració amb l'objectiu d'informar dels avantatges i inconvenients que es puguin derivar de la proposta del banc.

3/ El Consell d'Administració analitza l'informe de la Comissió Delegada i decideix sobre l'acceptació de l'excepció.

4/ Posteriorment, la Comissió Delegada transmet la decisió final del Consell d'Administració a l'entitat en qüestió. La carta s'arxiva a la CASS i queda constància en el registre de sortida.

9- Entrega del tancament mensual

Les entitats presenten a la CASS, durant els primers deu dies hàbils del mes següent, el tancament del mes anterior de la cartera. La informació que ha de presentar l'entitat a la CASS inclou:

- la situació de la cartera a l'últim dia del mes,
- els moviments i detall de totes les operacions realitzades en el compte corrent al llarg del mes,
- el quadre de comandament.

Annex 1 del mandat de gestió: Costos operatius màxims

	ENTITATS EXTERNES	PROPI BANC
COMPRA / VENDA D'ACCIONS (INCLÒS BROKERATGE I LIQUIDACIÓ)	0,25%	0%
COMPRA / VENDA DE DIVISES	0%	0,02%
COMPRA / VENDA D'OBLIGACIONS	0,05%	0%
COMPRA / VENDA DE DERIVATS	ANNEX 3	0%
COMPRA / VENDA DE DERIVATS OTC	0%	ANNEX 2
PRODUCTES ESTRUCTURATS	SENSE COMISSIÓ DE COL-LOCACIÓ	SENSE COMISSIÓ DE COL-LOCACIÓ
DIPÒSITS TRESORERIA	----	SENSE DIFERENCIAL
CUSTÒDIA DE TÍTOLS R.V ESPANYOLA S/ NOMINAL (1)	----	0,10%
CUSTÒDIA DE TÍTOLS R.V. INTERNACIONAL S/ EFECTIU (1)	----	0,10%
CUSTÒDIA DE TÍTOLS R.F. S/ NOMINAL (1)	----	AIAF 0,10% - RESTA 0,20%
COMISSIONS DE MANTENIMENT DE COMPTE	----	0%
COMISSIONS DE SUSCRIPCIÓ DE FONS D'INVERSIÓ	0% - (2), (3)	0%
COMISSIONS FIXES FONS D'INVERSIÓ (2)	LES DEFINIDES AL FONS - (3)	0% - (4)
COMISSIONS VARIABLES FONS D'INVERSIÓ	LES DEFINIDES AL FONS - (3)	0% - (4)
RETRIBUCIÓ COMPTE CORRENT PER DIVISA EURO	----	EONIA SENSE DIFERENCIAL
RETRIBUCIÓ COMPTE CORRENT PER DIVISA DÒLAR	----	US LIBOR 1 DIA SENSE DIFERENCIAL
INTERESSOS DEUTORS PER DESCOBERTS EN COMPTE	----	0%

(1) No es cobra comissió pel cobrament de dividendes o cupons.

(2) Preferentment classe Institucional.

(3) Retrocessió a la CASS de les comissions que cedeixin les gestores.

(4) Retrocessió a la CASS de la comissió de gestió.

Annex 2 del mandat de gestió: Comissions màximes per operativa de compra i venda de dipòsits OTC

- Futurs sobre divisa (OTC):

0,2 % del valor del subjacent en venciments fins a 6 mesos, o 0,3 % en venciments superiors a 6 mesos. No es cobra cap comissió, ni cap altre cost de liquidació.

- Opcions sobre divisa (OTC):

0,2 % del valor del subjacent en venciments fins a 6 mesos que es suma al preu de mercat de la prima tancat per Tresoreria, i 0,3 % en el cas de venciments superiors als 6 mesos.

- Opcions Índex de Renda Variable (OTC):

0,2 % del valor del subjacent en venciments fins a 6 mesos que es suma al preu de mercat de la prima tancat per Tresoreria, i 0,3 % en el cas de venciments superiors als 6 mesos.

Annex 3 del mandat de gestió: Relació de comissions màximes per compra i venda de derivats en funció del mercat

Compra/Venda Derivats	Comissió per cada contracte		
Codi Mercat	Nom Borsa	Moneda	Comissió
AEX	Futurs Índex / Opcions s/Accions	EUR	7
BDP	Derivats de Porto	EUR	3
CBO	Chicago Board Options Ex.	USD	5
CBT	CBOT	USD	5
CME	CME	USD	5
CMX	Commodity Exchange Inc.	USD	8
ERS	Opcions Alemanyes	EUR	3
ERX	Futurs Índex / Opcions Alemanyes	EUR	3
ERX	Futurs Índex / Opcions Alemanyes	CHF	5
FNX	FINEX (NYBOT)	USD	10
FNW	FINEX (NYBOT)	JPY	5.000
HKF	Hong Kong Futures Exchange	HKD	150
LIF	LIFFE	EUR	5
LIF	LIFFE	GBP	3
LME	London Metal Exchange	USD	10
MEV	MEFF M. ESP. FUTUROS	EUR	1
MEW	NEW X Futurs / Opcions	EUR	5
MIL	Milà	EUR	7
MIX	Derivats Mercat Itàlia (Milà)	EUR	3
MNP	MONEP - Futurs CAC40	EUR	3
MNP	MONEP - Futurs CAC40	EUR	3
NYM	New York Mercantile Ex.	USD	10
OSE	OSE	JPY	5.000
PHL	Philadelphia	USD	5
SGX	SGX	USD	8
TSE	Tokyo Stock Exchange	JPY	6.000

Annex 2:

Annex-2: Anàlisi de la desviació de l'exercici 2010 respecte de les previsions de l'estudi actuarial realitzat el setembre del 2009i.

Amb l'entrada en vigor de la llei 17/2008 de la seguretat social es va produir un trencament en la composició de les branques.

Per a la projecció del nombre i despesa en pensions de la branca jubilació, es va mantenir la legislació constant. Al final de l'estudi, es va extrapolar la influència que podrien tenir els canvis legislatius en l'equilibri financer.

Per comparar els resultats de la projecció any a any, s'ha simulat l'evolució de les pensions si la composició de les branques no hagués variat:

1- Pensions jubilació:

Estimació EA	2009	2010
Nombre pensions	6.951	7.421
Despesa total	32,46	35,34

Dades CASS	2009	2010
Nombre pensions	6.919	7.139 ¹²
Nombre capitals	1	150 ¹³
Total pensions (inclòs capitals)	6.920	7.286
Despesa total pagada	32,40	35,54

Resum jubilació:

	2009	2010
Estimació EA	32,46	35,34
Despesa total pagada	32,40	35,54
Desviació total	-0,2%	0,6%

Per a l'any 2009 la influència dels capitals de jubilació és mínima (únicament un capital) i la desviació en el nombre de pensions és de -0,45%.

La despesa de pensions s'ha de valorar segons el criteri de la data de pagament i sense incloure les pensions no contributives derivades de l'aplicació de les lleis 4/2006 i 17/2008, que és com es va fer l'estimació. Seguint aquest criteri la diferència amb l'estimació és de -0,2%.

L'any 2010, s'han pagat 150 capitals (26,6% de les noves altes de pensions) per un total de 7.286 pensions de jubilació. La desviació en el nombre de pensions és -1,82%, en canvi en la despesa és de 0,6%.

¹² Durant el 2010 es van pagar capitals de jubilació a 3 pensionistes que prèviament cobraven una pensió de jubilació. És per això que el total no correspon a la suma de les parts.

¹³ L'import mitjà dels capitals de jubilació del 2009 és de 9.573,28€ mentre que l'any 2010 és de 4.377,41€.

Evolució pensions jubilacióⁱⁱ:

	2006	2007	2008	2009	2010
Despesa	24,60	26,83	29,64	32,40	35,54
Nombre	5.785	6.100	6.468	6.919	7.139
Pensió mitjana	385,86	400,80	417,82	426,33	436,39
Edat mitjana	73,11	73,15	73,03	73,91	74,17

2- Pensions d'invalidesa passada a vellesa:

Estimació EA	2009	2010
Nombre pensions	1.586	1.672
Despesa total	11,51	12,35

Dades CASS		2009	2010
Nombre pensions	Invalidesa a vellesa	1.570	1.527
	Invalidesa (majors 60 anys)	19	146
	Pensions total teòriques	1.589	1.673
Despesa total pagada	Invalidesa a vellesa	11,46	11,42

Resum invalidesa a vellesa:

	2009	2010
Estimació EA	11,51	12,35
Despesa total pagada	11,46	11,42
Desviació total	-0,5%	-7,5%

La llei 17/2008 preveu que els pensionistes d'invalidesa passen a ser pensionistes de jubilació als 65 anys i no als 60 com abans. Per tant, es retarda la inclusió d'aquestes persones com a beneficiaries de la branca jubilació.

L'any 2009, el nombre de pensions d'invalidesa passada a vellesa a legislació constant hauria estat de 1.589, un 0,2% més de l'estimat. Amb el canvi de llei, les pensions, vigents i a extinció, són 1.570, un 1% menys del previst; i la despesa pagada és un 0,5% inferior.

L'any 2010, el nombre de pensions d'invalidesa a vellesa, a legislació constant, hauria estat de 1.673, un 0,1% més de l'estimat. Amb el canvi de llei, les pensions són 1.527, un 8,7% menys del previst; i la despesa pagada és un 7,5% inferior. Aquesta reducció, d'uns 0,9 milions d'euros, correspon a les pensions d'invalidesa de les persones d'entre 60 i 65 anys que assumeix la branca general.

3- Pensions viduïtat:

Estimació EA	2009	2010
Nombre pensions	2.460	2.639
Despesa total	7,56	8,34

	Dades CASS	2009	2010
Legislació constant ¹⁴	Nombre pensions	2.431	2.510
Canvi legislació	Nombre pensions	2.508	2.587
	Nombre temporals	9	31
	Despesa total pagada	7,61	8,89

Resum viduïtat:

	2009	2010
Estimació EA	7,56	8,34
Despesa total pagada	7,61	8,89
Desviació total	0,7%	6,5%

L'any 2009, el nombre de pensions de viduïtat vigents a legislació constant, hauria estat de 2.431, un 1,2% menys de l'estimat. Amb el canvi de llei, les pensions són 2.508, un 1,95% més del previst; i la despesa pagada és un 0,7% superior.

D'aquestes pensions, 9 són temporals amb un import mitjà de 975,49€ mentre que la mitjana de les vitalícies és de 202,62€.

L'any 2010, el nombre de pensions a legislació constant, hauria estat de 2.510, un 4,9% menys de l'estimat. Amb el canvi de llei, les pensions són 2.587 (de les quals 31 temporals), un 1,97% menys del previst; i la despesa pagada és un 6,5% superior.

L'import mitjà de les pensions temporals del 2010 és 823,04€ mentre que la mitjana de les vitalícies és de 294,26€. Les noves altes de pensions temporals representen el 2010 un 19,8% del total.

Evolució pensions viduïtatⁱⁱ:

	2006	2007	2008	2009	2010
Despesa	5,58	6,46	6,99	7,61	8,89
Nombre	2.087	2.212	2.274	2.508	2.587
Pensió mitjana	250,41	256,99	267,34	275,67	298,45
Edat mitjana	67,97	68,40	68,88	69,73	70,30

¹⁴ Per legislació constant s'entén el tipus de pensió que existia prèviament en la branca vellesa. En el cas de les viduïtats, s'han inclòs en aquest supòsit únicament les viduïtats derivades de malaltia (tipus 04, 34 i 35).

4- Pensions orfenesa:

S'estima també la desviació de la previsió per a les pensions d'orfenesa malgrat aquestes passen a dependre de la branca general.

Estimació EA	2009	2010
Nombre pensions	329	331
Despesa total	0,85	0,87

	Dades CASS	2009	2010
Legislació constant ¹⁵	Nombre pensions	353	361
Canvi legislació	Nombre pensions	382	390
	Despesa total pagada	0,77	1,07

Resum orfenesa:

	2009	2010
Estimació EA	0,85	0,87
Despesa total pagada	0,77	1,07
Desviació total	-9,4%	23,2%

L'any 2009, el nombre de pensions d'orfenesa vigents a legislació constant, hauria estat de 353, un 7,3% més de l'estimat. Amb el canvi de llei, les pensions són 382, un 16,1% més del previst. La despesa de pensions pagades és un 9,4% inferior a l'estimat.

L'any 2010, el nombre de pensions d'orfenesa vigents a legislació constant, hauria estat de 361, un 9,1% més de l'estimat. Amb el canvi de llei, les pensions són 390, un 17,8% més del previst. La despesa de pensions pagades és un 23,2% superior a l'estimat.

Aquest augment prou significatiu es pot justificar pel fet que la llei 17/2008 introdueix modificacions en els requisits d'accés a les pensions d'orfenesa. Així en la normativa anterior, per tenir dret a la pensió, el difunt havia de tenir un període mínim cotitzat de 60 mesos quan la causa de la defunció no era un accident de treball. Amb la llei 17/2008, i segons els articles 117, 118 i 120, desapareix el període de carència i únicament s'exigeix que el causant estigui en situació d'alta o assimilada a l'alta en sobrevenir la contingència; i en el cas que aquest requisit no es compleixi, també es generen drets si el causant ha cotitzat a la branca general un mínim de 12 mesos en els darrers 18.

¹⁵ Per legislació constant s'entén el tipus de pensió que existia prèviament en la branca vellesa. En el cas de les orfeneses s'han inclòs en aquest supòsit només les derivades de malaltia (tipus 05 i 37). I malgrat amb el canvi legislatiu aquesta despesa correspongui a la branca general, es fa el seguiment de la seva evolució.

Efectes sobre la projecció de la llei 17/2008:

Després de la projecció a legislació constant, en l'estudi actuarial es va extrapolar la influència de la llei 17/2008 de la seguretat social, tenint en compte dos escenaris: baix (pessimista) i alt (optimista). L'escenari baix correspon a la hipòtesi de menys cotitzants i salaris més baixos.

	Despesa pensions	2010
Estimació despesa EA	Escenari baix	58,90
	Escenari alt	56,63
Despesa pensions	Despesa total pagada	59,72
Desviació	Escenari baix	1,4%
	Escenari alt	5,5%

ⁱ L'estimació de la despesa en pensions es va fer partint de les dades del tancament comptable (estats financers). Pel que fa al nombre de pensions, l'estimació es va fer per data de prestació. És per aquest motiu que en alguns casos pot no coincidir l'evolució del nombre de pensions i de la despesa.

ⁱⁱ Les dades dels anys 2006 a 2008, utilitzades per a la realització de l'estudi actuarial, es van extreure l'abril del 2009. Les dades dels anys 2009 i 2010 s'han extret el febrer del 2011.