DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

AVANTPROJECTE DE PRESSUPOST PER A L'EXERCICI 2024

FONS DE RESERVA DE JUBILACIÓ (FRJ)

fons de reserva de jubilació

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

fons de reserva de jubilació

ÍNDEX

I. MEMÒRIA EXPLICATIVA 3
1. MEMÒRIA 4
1.1 Sobre el Fons de reserva de jubilació 4
1.2 Criteris d'elaboració 4
1.3 Resum executiu del pressupost 2024 5
1.4 Pressupost d'ingressos 9
1.5 Pressupost de despeses 9
1.5.1 Despeses vinculades a la gestió dels actius financers 11
1.5.2 Despeses vinculades a la gestió dels immobles 14
1.6 Organització dels crèdits pressupostaris 18
3. PRESSUPOST D'INGRESSOS CONSOLIDAT 21
4. PRESSUPOST DE DESPESES CONSOLIDAT PER CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA 22
5. PRESSUPOST DE DESPESES PER CLASSIFICACIÓ FUNCIONAL 24
5.1. Classificació econòmica i funcional de la despesa i dels ingressos 25
5.2. Programes 26
5.3. Projectes 27
6. ANÀLISI DEL PRESSUPOST PER PROGRAMA 31
PROGRAMA 4615: FONS DE RESERVES JUBILACIÓ (PRESSUPOST DE DESPESES) 32
PROGRAMA 4615: FONS DE RESERVES JUBILACIÓ (PRESSUPOST D'INGRESSOS) 42
7. COMPTE DE RESULTAT ECONÒMICOPATRIMONIAL 44
8. QUADRE DE FINANÇAMENT I FONS DE MANIOBRA 46
9. PLA D'INVERSIÓ PLURIANUAL 48
9.1 Sol·licitud de plurianuals per a l'exercici 2024 48
9.2 Plurianuals aprovats i en vigència amb afectació a l'avantprojecte de pressupost de 2024 49
9.3 Plurianuals sol·licitats i aprovats i en vigència amb afectació a l'avantprojecte de pressupost de 2024 agregats 50
II. ANNEXOS 51
Annex 1: Índex de fitxes de projectes d'inversió real (Art.18.2.d LGFP) 52
Annex 2: Fitxes dels projectes d'inversió del FRJ 53
Annex 3: Estratègia d'inversió del FRJ 60

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

I. MEMÒRIA EXPLICATIVA

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

1. MEMÒRIA

1.1 Sobre el Fons de reserva de jubilació

El Fons de reserva de jubilació (en endavant FRJ) és una entitat de dret públic, amb patrimoni i personalitat jurídica propis. El FRJ va néixer el 12 de febrer de 2015, amb l'entrada en vigor de la Llei 6/2015, del 15 de gener, del Fons de reserva de jubilació[1] (en endavant la Llei 6/2015).

L'objecte del FRJ és la gestió del patrimoni de la branca jubilació de la Caixa Andorrana de Seguretat Social (en endavant CASS), que li va ser conferit en virtut del que estableix la Llei, així com la gestió dels eventuals excedents que la branca jubilació de la CASS generi. Segons preveu l'article 21 de la Llei 6/2015, el FRJ s'utilitzarà únicament *"per complir amb les obligacions de la CASS en el pagament de les prestacions de la branca jubilació, en el moment que ho requereixi"*.

L'exercici 2016 va ser el primer en el qual el FRJ va disposar d'uns estats comptables i d'un pressupost propis i totalment separats de la CASS.

1.2 Criteris d'elaboració

Aquest avantprojecte de pressupost s'ha elaborat en base a la legislació en vigor en el moment de la seva aprovació i a les estimacions dels òrgans de govern del FRJ per a l'exercici 2024 a la mateixa data.

Així mateix, tal com preveu l'apartat 2 de l'article 20 de la Llei 6/2015, "*el pressupost del FRJ recull les previsions, tant d'aportacions com de reemborsaments, incloses en el pressupost de la Caixa Andorrana de Seguretat Social*".

Atès que l'activitat del FRJ consisteix a la gestió d'un patrimoni, és rellevant mencionar que en l'elaboració del pressupost per l'any 2024, igual que en el pressupost de l'exercici 2023, no s'han contemplat els rendiments de les carteres d'actius financers, ni realitzats ni latents. En exercicis anteriors, el FRJ no estimava uns rendiments de les carteres d'actius financers per tractar-se de fluxos no estimables a la data d'elaboració del pressupost, però sí que constaven en l'execució pressupostària els rendiments de les operacions efectuades en la gestió interna. A partir de l'exercici 2022, el FRJ va deixar de registrar pressupostàriament aquestes operacions en compliment d'una recomanació del Tribunal de Comptes en relació a l'execució pressupostària de 2021.

En qualsevol cas, els rendiments de la totalitat dels actius financers segueixen quedant recollits en els estats financers (operacions realitzades i plusvàlues / minusvàlues no realitzades).

[1] La Llei 6/2015 ha estat modificada i, mentre s'està a l'espera d'un nou text consolidat, la versió més actualitzada disponible actualment és el Decret legislatiu del 4-3-2020 de publicació del text refós de la Llei 6/2015, del 15 de gener, del Fons de reserva de jubilació.

PÀGINA: 4 de 104 DATA I HORA D'IMPRESSIÓ: 02/11/2023 11:44
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

També cal mencionar que en el pressupost per a l'exercici 2024 s'han tingut en compte els resultats obtinguts de la Inspecció Tècnica (ITE) de l'Edifici Prada Casadet, immoble propietat del FRJ. Així, s'han pressupostat per a l'exercici 2024 aquelles inversions que, fruit del treball efectuat, han estat considerades prioritàries i, per tant, requereixen una actuació tan aviat com sigui possible. La resta d'actuacions indicades en el mencionat estudi s'han planificat en diversos anys i s'ha previst el seu finançament mitjançant els corresponents crèdits plurianuals.

Finalment, i en aplicació de les directrius del Govern d'Andorra per elaborar el projecte de pressupost per a l'exercici 2024, s'ha utilitzat una hipòtesi d'inflació del 4,2% a les partides on correspon segons criteris legals o contractuals vigents.

1.3 Resum executiu del pressupost 2024

L'avantprojecte de pressupost 2024 del FRJ es presenta formalment equilibrat, en quant als ingressos i les despeses. A tal efecte s'incorpora, dins dels ingressos del capítol 7, les transferències de la branca jubilació de la CASS al FRJ i que corresponen als excedents de la branca jubilació que la CASS ha informat i preveu en el seu avantprojecte de pressupost, tal com estableix l'article 20 de la Llei 6/2015.

El superàvit pressupostari constitueix l'excedent disponible per ser invertit segons els criteris que determinin els òrgans de govern del FRJ.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

	FONS DE RESERVA JUBILACIÓ	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte Pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
	(en euros)										
I	**INGRESSOS**	**34.722.898,4 €**	**24.517.983 €**	**32.858.274,5 €**	**20.609.368 €**	**-14.113.530**	**-3.908.615**	**-12.248.906**	**-41%**	**-16%**	**-37%**
3	**TAXES I ALTRES INGRESSOS**	**220.879,2 €**	**1 €**	**- €**	**1 €**	**-220.878**	**0**	**1**	**-100%**	**0%**	**0%**
	Altres ingressos atípics	220.879,2 €	1 €	- €	1 €	-220.878	0	1	-100%	0%	0%
5	**INGRESSOS PATRIMONIALS**	**2.579.509,3 €**	**2.567.482 €**	**2.662.421,5 €**	**2.774.245 €**	**194.736**	**206.763**	**111.824**	**8%**	**8%**	**4%**
	Interessos, dividends i altres rendiments	559,3 €	1 €	- €	1 €	-558	0	1	-100%	0%	0%
	Rendes de béns immobles	2.578.950,0 €	2.567.481 €	2.662.421,5 €	2.774.244 €	195.294	206.763	111.823	8%	8%	4%
7	**TRANSFERENCIES DE CAPITAL**	**31.922.509,9 €**	**21.950.500 €**	**30.195.853,0 €**	**17.835.122 €**	**-14.087.388**	**-4.115.378**	**-12.360.731**	**-44%**	**-19%**	**-41%**
	Transferències de la Branca Jubilació a Fons	31.922.509,9 €	21.950.500 €	30.195.853,0 €	17.835.122 €	-14.087.388	-4.115.378	-12.360.731	-44%	-19%	-41%
II	**DESPESES**	**3.392.698,4 €**	**8.371.303 €**	**3.535.214,6 €**	**7.915.399 €**	**4.522.701**	**-455.904**	**4.380.184**	**133%**	**-5%**	**124%**
1-6	**Despeses Estructura gestió Fons Financer**	**2.802.841,2 €**	**4.351.520 €**	**2.847.240,8 €**	**4.267.478 €**	**1.464.637**	**-84.042**	**1.420.237**	**52%**	**-2%**	**50%**
	Altres despeses - Personal	**302.415,9 €**	**435.718 €**	**351.204,6 €**	**464.413 €**	**161.997**	**28.695**	**113.208**	**54%**	**7%**	**32%**
	Altres despeses - Corrents de serveis i subministres	**421.466,3 €**	**927.981 €**	**429.246,5 €**	**801.825 €**	**380.359**	**-126.156**	**372.578**	**90%**	**-14%**	**87%**
	22490 Primes d'assegurances altres riscos (RDP i D&O)	65.546,0 €	100.000 €	74.079,2 €	100.000 €	34.454	-	25.921	53%	0%	35%
	22630 Jurídic i contencios	270,5 €	80.000 €	216,2 €	- €	-270	-80.000	-216	-100%	-100%	-100%
	22720 Empreses de valoracions, peritatges i auditories	40.243,3 €	60.000 €	50.703,0 €	60.000 €	19.757	-	9.297	49%	0%	18%
	22760 Estudis i treballs tècnics	227.682,2 €	484.203 €	198.461,3 €	404.069 €	176.387	-80.134	205.608	77%	-17%	104%
	22790 Altres treballs a l'exterior	45.260,4 €	114.321 €	70.192,3 €	179.521 €	134.261	65.200	109.329	297%	57%	156%
	22791 Convenis per serveis de gestió	35.971,5 €	32.757 €	24.525,2 €	21.935 €	-14.037	-10.822	-2.590	-39%	-33%	-11%
	29999 Altres despeses corrents	6.492,4 €	56.700 €	11.069,3 €	36.300 €	29.808	-20.400	25.231	459%	-36%	228%
	Altres despeses - Corrents de serveis bancaris carteres	**2.078.959,0 €**	**2.932.821 €**	**2.066.789,7 €**	**2.936.240 €**	**857.281**	**3.419**	**869.450**	**41%**	**0%**	**42%**
	Altres despeses - Inversions	**- €**	**55.000 €**	**- €**	**65.000 €**	**65.000**	**10.000**	**65.000**	**0%**	**18%**	**0%**
1-6	**Despeses Estructura gestió Fons Immobles**	**589.857,1 €**	**4.019.783 €**	**687.973,8 €**	**3.647.921 €**	**3.058.064**	**-371.862**	**2.959.947**	**518%**	**-9%**	**430%**
	Altres despeses - Personal		**- €**		**- €**	-	-	-	**0%**	**0%**	**0%**
	Altres despeses - Corrents de serveis i subministres	**577.667,2 €**	**846.221 €**	**599.851,8 €**	**716.618 €**	**138.951**	**-129.603**	**116.766**	**24%**	**-15%**	**19%**
	21000 Reparació, manteniment i conservació, terrenys	10,9 €	6.400 €	1.031,3 €	5.000 €	4.989	-1.400	3.969	45856%	-22%	385%
	21200 Reparació, manteniment i conservació, edificis	5.643,7 €	83.000 €	13.465,0 €	24.000 €	18.356	-59.000	10.535	325%	-71%	78%
	21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària	27.619,8 €	93.930 €	44.868,3 €	27.238 €	-382	-66.692	-17.630	-1%	-71%	-39%
	22100 Energía elèctrica	30.002,4 €	145.695 €	68.958,1 €	118.340 €	88.338	-27.355	49.382	294%	-19%	72%
	22110 Aigua	7.104,8 €	14.790 €	7.363,8 €	6.602 €	-503	-8.188	-762	-7%	-55%	-10%
	22130 Carburants per a calefacció	67.237,2 €	1 €	34.287,0 €	1 €	-67.236	-	-34.286	-100%	0%	-100%
	22460 Primes d'assegurances multirisc incendi	15.007,6 €	20.464 €	20.210,0 €	21.058 €	6.050	594	848	40%	3%	4%
	22500 Tributs locals	156.376,7 €	176.280 €	168.819,9 €	183.684 €	27.307	7.404	14.864	17%	4%	9%
	22630 Jurídic i contencios	- €	7.500 €	- €	7.500 €	7.500	-	7.500	0%	0%	0%
	22720 Empreses de valoracions, peritatges i auditories	- €	12.000 €	- €	24.751 €	24.751	12.751	24.751	0%	106%	0%
	22760 Estudis i treballs tècnics	36.550,0 €	20.000 €	10.312,5 €	40.000 €	3.450	20.000	29.688	9%	100%	288%
	22791 Convenis per serveis de gestió	218.722,4 €	231.528 €	225.879,2 €	238.990 €	20.268	7.462	13.111	9%	3%	6%
	29999 Altres despeses corrents	13.391,7 €	34.633 €	4.656,5 €	19.454 €	6.062	-15.179	14.797	45%	-44%	318%
	Altres despeses - Inversions	**12.189,9 €**	**3.173.562 €**	**88.122,0 €**	**2.931.303 €**	**2.919.113**	**-242.259**	**2.843.181**	**23947%**	**-8%**	**3226%**
I-II	**SUPERÀVIT PRESSUPOSTARI (B.D.D.E)**	**31.330.200,1 €**	**16.146.680 €**	**29.323.059,9 €**	**12.693.969 €**	**-18.636.231**	**-3.452.711**	**-16.629.091**	**-59%**	**-21%**	**-57%**
8	**Variació d'actius i passius financers**	**40.530,6 €**	**40.532 €**	**40.530,6 €**	**42.233 €**	**1.702**	**1.701**	**1.702**	**4%**	**4%**	**4%**
	Variació d'actius i passius financers - ingressos	40.530,6 €	40.533 €	40.530,6 €	42.234 €	1.703	1.701	1.703	4%	4%	4%
	Variació d'actius i passius financers - despeses	- €	1 €	- €	1 €	1	-	1	0%	0%	0%
I-II-8	**RESULTAT DE CAIXA DEL PRESSUPOST (B.D.D.E i AF)**	**31.370.730,7 €**	**16.187.212 €**	**29.363.590,5 €**	**12.736.202 €**	**-18.634.529**	**-3.451.010**	**-16.627.388**	**-59%**	**-21%**	**-57%**
(*)	RESULTAT DE CAIXA DEL PRESSUPOST GESTIÓ FINANCERA	29.160.758,6 €	17.639.513 €	27.389.142,8 €	13.609.878 €	-15.550.881	-4.029.635	-13.779.265	-53%	-23%	-50%
(*)	RESULTAT DE CAIXA DEL PRESSUPOST IMMOBLES	2.209.972,1 €	- 1.452.301 €	1.974.447,7 €	- 873.676 €	-3.083.648	578.625	-2.848.124	-140%	-40%	-144%
	(*) contribució neta per segments a l'estalvi										
	Fluxos positius generats	**31.370.730,7 €**	**16.187.212 €**	**29.363.590,5 €**	**12.736.202 €**	**-18.634.529**	**-3.451.010**	**-16.627.388**	**-59%**	**-21%**	**-57%**
8	Fons nets aplicats a actius del fons de reserves	31.043.550,9 €	16.187.212 €	28.129.063,3 €	12.736.202 €	-18.307.349	-3.451.010	-15.392.861	-59%	-21%	-55%
	Fons pendents d'aplicació a actius del fons de reserves	327.179,7 €	- €	1.234.527,2 €	- €	-327.180	-	-1.234.527	-100%	0%	-100%
	Total fluxos positius generats	**31.370.730,7 €**	**16.187.212 €**	**29.363.590,5 €**	**12.736.202 €**	**-18.634.529**	**-3.451.010**	**-16.627.388**	**-59%**	**-21%**	**-57%**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

L'avantprojecte de pressupost 2024 del FRJ preveu uns ingressos de 20,60 milions d'euros, el que suposa un decrement del 37% respecte a l'execució esperada del 2023 (12,2 milions d'euros) i del 16% (3,90 milions d'euros) respecte al pressupost de l'exercici 2023. Aquesta reducció en la previsió pressupostària per l'exercici 2024 s'explica, principalment, per la minoració de l'import de transferències procedents de la branca jubilació estimades per part de la CASS. En aquest sentit, les transferències procedents de la branca jubilació estimades per part de la CASS per l'exercici 2024 han estat un 19% (4,1 milions d'euros) per sota de les estimades en el pressupost de la CASS pel 2023.

Cal mencionar que en l'avantprojecte de pressupost per a l'exercici 2024 s'ha considerat incrementar els ingressos per lloguers un 4,2%, corresponent a l'IPC previst en les directrius del Govern rebudes per elaborar el projecte de pressupost per a l'exercici 2024. No obstant, si es comparen els ingressos pressupostats per a l'exercici 2024 respecte el pressupost inicial 2023, la variació és del 8,05%, ja que inclou l'increment de l'IPC previst pel 2024 (4,2%) més el diferencial entre l'IPC previst en el pressupost aprovat pel 2023 (4,5%) i el finalment aplicat durant l'exercici 2023 d'acord amb la Llei 6/2023[2].

	Pressupost inicial aprovat 2023	Pressupost 2023 final esperat	Variació €	Variació %	Avantprojecte de pressupost 2024	Variació % respecte esperat 2023
541 Lloguers de béns immobles	2.485.359 €	2.599.421 €	114.062 €	4,59%	2.708.598 €	4,2%
54102 Lloguers Immoble CHA Antic Centre Hospitalari	- €	7.427 €	7.427 €	-	7.738 €	4,2%
54103 Lloguers Immoble Residència Solàr d'Enclar	54.514 €	55.870 €	1.356 €	2,49%	58.217 €	4,2%
54104 Lloguers Prada Casadet	1.544.000 €	1.626.702 €	82.702 €	5,36%	1.695.024 €	4,2%
54107 Lloguers Centre Sociosanitari El Cedre	486.565 €	498.670 €	12.105 €	2,49%	519.615 €	4,2%
54108 Lloguers CASS (Seu Social i arxius)	400.280 €	410.752 €	10.472 €	2,62%	428.004 €	4,2%

Pel que fa a les despeses, que inclouen les despeses d'estructura (capítols 1 a 4) i d'inversió (capítol 6) tant dels actius financers com dels actius immobiliaris del FRJ, es preveu que pel 2024 se situïn en 7,91 milions d'euros, un 5% inferiors a les pressupostades per l'exercici 2023 (8,37 milions d'euros).

No obstant, les despeses pressupostades pel 2024 són un 124% superiors a les despeses estimades a tancament del 2023, les quals ascendeixen a 3,53 milions d'euros. Així mateix, tant la despesa vinculada a la gestió d'instruments financers com als immobles es redueix respecte el pressupost de l'any anterior. Malgrat això, en ambdós segments la despesa pressupostada pel 2024 és superior a la despesa que s'estima executar al 2023. Aquest fet és degut, principalment, per dos factors:

- D'una banda, la despesa estimada pel 2023 en relació a la gestió dels immobles no inclou la construcció de les proteccions a la zona de l'antic centre hospitalari de Santa Coloma ni el posterior enderroc d'aquest edifici, intervencions pressupostades per un import total de 2,65 milions d'euros per l'exercici 2023 i 0,92 milions d'euros per l'exercici 2024. Els treballs de redacció del projecte de construcció de les proteccions a la zona de l'antic centre hospitalari estan molt avançats i es preveu adjudicar les obres a finals de l'any 2023, reconduint els crèdits corresponents a l'exercici 2024 i replanificant l'enderroc de l'edifici de l'antic centre

[2] D'acord amb la Llei 6/2023, del 19 de gener, de mesures urgents per a la millora del poder adquisitiu de la ciutadania i en matèria d'arrendaments d'habitatge durant l'exercici 2023 els lloguers s'han incrementat:
- Un 5% en el cas de contractes d'arrendament d'habitatge per a residència habitual i permanent la durada mínima dels quals ha vençut i que estan en situació de pròrroga tàcita o forçosa des del 31 de desembre del 2022 o amb anterioritat.
- Un 2% en el cas dels contractes d'arrendament d'habitatge per a residència habitual i permanent que es trobin en vigor però no en situació de pròrroga tàcita o forçosa a partir de l'1 de gener del 2023.
- Un 7,1% en el cas de locals, aparcaments i altres immobles.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

hospitalari, amb l'objectiu de poder iniciar la corresponent licitació de les obres d'enderroc al 2024. Així mateix, per a l'exercici 2024 s'han pressupostat aquelles inversions que d'acord amb la Inspecció Tècnica (ITE) duta a terme a l'Edifici Prada Casadet han estat considerades prioritàries i, per tant, requereixen una actuació tan aviat com sigui possible.

- D'altra banda, en el cas de la despesa vinculada a la gestió d'instruments financers, la despesa en comissions bancàries pressupostada pel 2024 és superior a l'estimat a final del 2023 en 869.450 euros. Malgrat és un diferencial elevat en termes absoluts, suposa un 0,056% del total del valor dels actius financers a 30 de juny del 2023 i s'explica per la necessitat de fer una previsió prudent d'unes despeses associades a uns contractes entre el FRJ i les entitats financeres i a una estratègia d'inversió aprovada pel Consell d'Administració, i alhora subjectes a factors difícils d'estimar a futur, com el valor dels actius financers, el volum de compres i vendes d'instruments financers o que uns bons resultats respecte al benchmark donin dret a un o diversos gestors externs a percebre la comissió de gestió variable. Dins el marc d'actuació que suposa el pressupost de cada exercici, el FRJ realitza els controls pertinents de les comissions bancàries, tant de les carteres gestionades pels gestors externs com de la cartera interna, per assegurar que es respecten les condicions pactades contractualment. En aquest àmbit també cal mencionar la necessitat d'introduir millores a nivell tecnològic que permetin millorar l'eficiència en la realització dels processos i, per tant, optimitzar els recursos a mig termini gràcies a la seva implementació.

Tal i com mostra el quadre que es presenta a continuació, si s'ajusta l'estimat relatiu al 2023 amb els crèdits que s'esperen reconduir al 2024 i s'analitza la despesa associada a la gestió d'actius financers sense tenir en compte l'efecte provocat per les comissions bancàries, s'obté que la despesa pressupostada per l'exercici 2024 augmenta globalment en un 11,7% (522.760 euros). Concretament, la despesa associada a la gestió d'actius financers pressupostada per l'exercici 2024 disminueix en un 9,3% respecte a la despesa que s'estima executar al 2023, mentre que la despesa d'immobles incrementa en un 22,1% com a conseqüència de la planificació de les inversions que els immobles requereixen amb certa celeritat.

Despeses i inversió (capítols 1 a 6)	Estimat 2023	Crèdits a reconduir	Estimat 2023 ajustat	Avantprojecte Pressupost 2024	Var Pres 24/Est 23 ajustat	Var Pres 24/Est 23 ajustat
Gestió actius financers (sense comissions bancàries)	1.468.425	-	1.468.425	1.331.238	-137.187	-9,3%
Gestió immobles	687.974	2.300.000	2.987.974	3.647.921	659.947	22,1%
	2.156.399	**2.300.000**	**4.456.399**	**4.979.159**	**522.760**	**11,7%**

En relació a les despeses del capítol 1, relatives a personal, cal tenir en compte que en l'avantprojecte de pressupost pel 2023 es va preveure un increment del 4,5% d'acord amb les directrius rebudes per elaborar el projecte de pressupost per l'exercici 2023. No obstant, durant l'exercici 2023 els salaris s'han incrementat en un 7,1% d'acord amb l'IPC i tal i com estableixen els contractes en vigor i el reglament intern. Això explica que l'increment entre l'avantprojecte de pressupost pel 2024 i el pressupost aprovat pel 2023 sigui del 6,59%, ja que inclou l'IPC indicat en les instruccions per al pressupost del 2024 (4,2%) així com l'increment addicional aplicat al 2023 no previst en les instruccions (2,6%).

PÀGINA: 8 de 104 DATA I HORA D'IMPRESSIÓ: 02/11/2023 11:44
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

D'aquestes previsions d'ingressos i despeses se n'extreu que al 2024 el FRJ podrà augmentar la cartera d'inversions en 12,73 milions d'euros, import que és un 55% inferior al previst en l'execució del 2023. Aquest decrement s'explica, principalment, per la disminució prevista per la CASS en relació a les transferències de la branca jubilació al FRJ.

A continuació es comenta detalladament el quadre "Resum executiu del pressupost 2024" de l'apartat 1.3 d'aquesta memòria.

1.4 Pressupost d'ingressos

Pel 2023 es preveuen uns ingressos totals de 20.609.368 euros i suposa un decrement del 16% respecte al pressupost de l'exercici 2023 i del 37% respecte l'execució estimada pel 2023:

	FONS DE RESERVA JUBILACIÓ	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte Pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
	(en euros)										
I	**INGRESSOS**	**34.722.898,4 €**	**24.517.983 €**	**32.858.274,5 €**	**20.609.368 €**	**-14.113.530**	**-3.908.615**	**-12.248.906**	**-41%**	**-16%**	**-37%**
3	**TAXES I ALTRES INGRESSOS**	**220.879,2 €**	**1 €**	**- €**	**1 €**	**-220.878**	**0**	**1**	**-100%**	**0%**	**0%**
	Altres ingressos atípics	220.879,2 €	1 €	- €	1 €	-220.878	0	1	-100%	0%	0%
5	**INGRESSOS PATRIMONIALS**	**2.579.509,3 €**	**2.567.482 €**	**2.662.421,5 €**	**2.774.245 €**	**194.736**	**206.763**	**111.824**	**8%**	**8%**	**4%**
	Interessos, dividends i altres rendiments	559,3 €	1 €	- €	1 €	-558	0	1	-100%	0%	0%
	Rendes de béns immobles	2.578.950,0 €	2.567.481 €	2.662.421,5 €	2.774.244 €	195.294	206.763	111.823	8%	8%	4%
7	**TRANSFERENCIES DE CAPITAL**	**31.922.509,9 €**	**21.950.500 €**	**30.195.853,0 €**	**17.835.122 €**	**-14.087.388**	**-4.115.378**	**-12.360.731**	**-44%**	**-19%**	**-41%**
	Transferències de la Branca Jubilació a Fons	31.922.509,9 €	21.950.500 €	30.195.853,0 €	17.835.122 €	-14.087.388	-4.115.378	-12.360.731	-44%	-19%	-41%

D'aquests ingressos, la part més significativa correspon a les transferències de la branca jubilació de la CASS al FRJ. La CASS estima que les transferències que farà al FRJ al 2024 seran de 17.835.122, xifra que suposa una reducció del 19% (4,1 milions d'euros) respecte al pressupost de l'exercici 2023 i un decrement d'un 41% respecte l'execució prevista per la CASS per final del 2023.

Les rendes dels immobles propietat del FRJ són el segon element en importància dins dels ingressos pressupostats. Pel 2024 s'estima que les rendes dels immobles es situïn en 2,77 milions d'euros, un 8% superiors als ingressos pressupostats pel 2023, per bé que l'increment previst sobre els lloguers respecte a l'estimació d'execució pel 2023 és del 4,2% dels contractes de lloguer, d'acord amb la hipòtesi d'IPC prevista pel Govern d'Andorra per a l'elaboració del pressupost del 2024; tal i com s'ha especificat en l'apartat 1.2 anterior.

Com s'explica en l'apartat 1.2 d'aquest document, dins els ingressos pressupostats no consten els rendiments de les carteres d'actius financers.

1.5 Pressupost de despeses

Les despeses d'estructura i d'inversió (capítols de 1 a 6) agregades previstes pel 2023 ascendeixen a 7,91 milions d'euros i suposen un decrement del 5% (456 milers d'euros) respecte al pressupost anterior. No obstant, si es comparen les despeses pressupostades pel 2024 respecte les despeses estimades a tancament del 2023, aquestes són un 124% superiors a l'execució de despesa prevista per l'exercici actual. Tal i com es detalla en l'apartat 1.3 Resum executiu del pressupost 2024 del present document, aquest increment s'explica, per una banda, pel fet que la despesa relativa a la construcció de proteccions a la

PÀGINA: 9 de 104 DATA I HORA D'IMPRESSIÓ: 02/11/2023 11:44
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

zona de l'antic centre hospitalari no s'executarà durant el 2023. Si bé no s'executarà, sí que es preveu que aquesta intervenció es pugui adjudicar durant el mes de desembre del 2023 i, posteriorment, es recondueixin els crèdits corresponents. Per altra banda, pel diferencial existent entre l'import estimat relatiu a despeses de comissions bancàries pel 2023 i l'import pressupostat vist els factors que incideixen en aquesta despesa i la seva difícil previsió.

FONS DE RESERVA JUBILACIÓ	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte Pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
(en euros)										
II DESPESES	3.392.698,4 €	8.371.303 €	3.535.214,6 €	7.915.399 €	4.522.701	-455.904	4.380.184	133%	-5%	124%
1-6 Despeses Estructura gestió Fons Financer	2.802.841,2 €	4.351.520 €	2.847.240,8 €	4.267.478 €	1.464.637	-84.042	1.420.237	52%	-2%	50%
Altres despeses - Personal	302.415,9 €	435.718 €	351.204,6 €	464.413 €	161.997	28.695	113.208	54%	7%	32%
Altres despeses - Corrents de serveis i subministres	421.466,3 €	927.981 €	429.246,5 €	801.825 €	380.359	-126.156	372.578	90%	-14%	87%
22490 Primes d'assegurances altres riscos (RDP i D&O)	65.546,0 €	100.000 €	74.079,2 €	100.000 €	34.454	-	25.921	53%	0%	35%
22630 Jurídic i contencios	270,5 €	80.000 €	216,2 €	- €	-270	-80.000	-216	-100%	-100%	-100%
22720 Empreses de valoracions, peritatges i auditories	40.243,3 €	60.000 €	50.703,0 €	60.000 €	19.757	-	9.297	49%	0%	18%
22760 Estudis i treballs tècnics	227.682,2 €	484.203 €	198.461,3 €	404.069 €	176.387	-80.134	205.608	77%	-17%	104%
22790 Altres treballs a l'exterior	45.260,4 €	114.321 €	70.192,3 €	179.521 €	134.261	65.200	109.329	297%	57%	156%
22791 Convenis per serveis de gestió	35.971,5 €	32.757 €	24.525,2 €	21.935 €	-14.037	-10.822	-2.590	-39%	-33%	-11%
29999 Altres despeses corrents	6.492,4 €	56.700 €	11.069,3 €	36.300 €	29.808	-20.400	25.231	459%	-36%	228%
Altres despeses - Corrents de serveis bancaris carteres	2.078.959,0 €	2.932.821 €	2.066.789,7 €	2.936.240 €	857.281	3.419	869.450	41%	0%	42%
Altres despeses - Inversions	- €	55.000 €	- €	65.000 €	65.000	10.000	65.000	0%	18%	0%
1-6 Despeses Estructura gestió Fons Immobles	589.857,1 €	4.019.783 €	687.973,8 €	3.647.921 €	3.058.064	-371.862	2.959.947	518%	-9%	430%
Altres despeses - Personal		- €		- €	-	-	-	0%	0%	0%
Altres despeses - Corrents de serveis i subministres	577.667,2 €	846.221 €	599.851,8 €	716.618 €	138.951	-129.603	116.766	24%	-15%	19%
21000 Reparació, manteniment i conservació, terrenys	10,9 €	6.400 €	1.031,3 €	5.000 €	4.989	-1.400	3.969	45856%	-22%	385%
21200 Reparació, manteniment i conservació, edificis	5.643,7 €	83.000 €	13.465,0 €	24.000 €	18.356	-59.000	10.535	325%	-71%	78%
21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària	27.619,8 €	93.930 €	44.868,3 €	27.238 €	-382	-66.692	-17.630	-1%	-71%	-39%
22100 Energía elèctrica	30.002,4 €	145.695 €	68.958,1 €	118.340 €	88.338	-27.355	49.382	294%	-19%	72%
22110 Aigua	7.104,8 €	14.790 €	7.363,8 €	6.602 €	-503	-8.188	-762	-7%	-55%	-10%
22130 Carburants per a calefacció	67.237,2 €	1 €	34.287,0 €	1 €	-67.236	-	-34.286	-100%	0%	-100%
22460 Primes d'assegurances multirisc incendi	15.007,6 €	20.464 €	20.210,0 €	21.058 €	6.050	594	848	40%	3%	4%
22500 Tributs locals	156.376,7 €	176.280 €	168.819,9 €	183.684 €	27.307	7.404	14.864	17%	4%	9%
22630 Jurídic i contencios	- €	7.500 €	- €	7.500 €	7.500	-	7.500	0%	0%	0%
22720 Empreses de valoracions, peritatges i auditories	- €	12.000 €	- €	24.751 €	24.751	12.751	24.751	0%	106%	0%
22760 Estudis i treballs tècnics	36.550,0 €	20.000 €	10.312,5 €	40.000 €	3.450	20.000	29.688	9%	100%	288%
22791 Convenis per serveis de gestió	218.722,4 €	231.528 €	225.879,2 €	238.990 €	20.268	7.462	13.111	9%	3%	6%
29999 Altres despeses corrents	13.391,7 €	34.633 €	4.656,5 €	19.454 €	6.062	-15.179	14.797	45%	-44%	318%
Altres despeses - Inversions	12.189,9 €	3.173.562 €	88.122,0 €	2.931.303 €	2.919.113	-242.259	2.843.181	23947%	-8%	3226%

Tal com resumeix el quadre anterior, les despeses pressupostàries es presenten en el resum executiu classificades segons un criteri funcional: es separen les partides vinculades a la **gestió dels actius financers** (4,26 milions d'euros, 54% de la despesa total prevista pel 2024) i les directament relacionades amb la **gestió dels immobles** que formen part del FRJ (3,64 milions d'euros, 46% de la despesa total prevista pel 2024).

Cal tenir en compte que en la classificació funcional del pressupost del FRJ, totes les despeses d'estructura i de funcionament del FRJ, com ara el cost de l'equip intern o dels òrgans d'administració s'imputa en la seva totalitat a la Gestió d'actius financers.

Tal com mostra el quadre següent, amb les dades a 30 de juny del 2023, el 97,7% de la cartera d'inversions del FRJ està formada per actius financers i el 2,3% restant són els terrenys i immobles propietat del FRJ a Andorra[3].

[3] A partir del 2023 s'ha modificat el criteri amb què es presenta la informació relativa als immobles:
- En la informació sobre la cartera d'inversions, el FRJ ha passat a informar de l'estimació de valor raonable obtinguda mitjançant descompte de fluxos.
- En els estats financers, el FRJ seguirà presentant els immobles a cost.

Així, els percentatges indicats en relació a la distribució de la cartera, tenen en compte el valor dels immobles segons l'estimació de valor raonable obtinguda mitjançant descompte de fluxos.

PÀGINA: 10 de 104 DATA I HORA D'IMPRESSIÓ: 02/11/2023 11:44
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

Despeses i inversió (capítols 1 a 6)	Pressupost 2023	%	Avantprojecte Pressupost 2024	%	Cartera d'inversions a 30/06/2023 (*)	%
Gestió actius financers	4.351.520,00	52%	4.267.478,00	54%	1.546,88	97,7%
Gestió immobles	4.019.783,00	48%	3.647.921,00	46%	35,64	2,3%
	8.371.303,00	**100%**	**7.915.399,00**	**100%**	**1.582,52**	**100,0%**

(*) Dades provisionals, en milions d'euros

1.5.1 Despeses vinculades a la gestió dels actius financers

Les **despeses (tant despeses d'estructura com inversions) vinculades a la gestió dels actius financers** previstes pel 2024 són de 4.267.478 euros, un 2% inferiors al pressupost del 2023, però un 50% superiors a l'import estimat d'execució pel 2023 (veure apartat 1.3 Resum executiu del pressupost 2024). Incrementen, principalment, les despeses corrents i subministres degut a que es preveu la contractació d'una llicència d'una nova eina informàtica que té per objectiu fer més eficients els processos de supervisió i reporting de la gestió dels actius financers. També incrementa la despesa de personal d'acord amb l'IPC indicat en les instruccions per al pressupost del 2024 (4,2%). Finalment, les comissions bancàries mostren un increment tímid respecte al pressupost del 2023 resultat de la neutralització de dos efectes en el cost de les comissions pel 2024; per una banda, un increment de cost fruit d'una previsió d'increment del patrimoni mig del FRJ al 2024 respecte l'estimat pel 2023; i una lleu millora de l'estructura de costos prevista pel segon semestre del 2024.

	FONS DE RESERVA JUBILACIÓ	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte Pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
	(en euros)										
1-6	Despeses Estructura gestió Fons Financer	2.802.841,2 €	4.351.520 €	2.847.240,8 €	4.267.478 €	1.464.637	-84.042	1.420.237	52%	-2%	50%
	Altres despeses - Personal	**302.415,9 €**	**435.718 €**	**351.204,6 €**	**464.413 €**	**161.997**	**28.695**	**113.208**	**54%**	**7%**	**32%**
	Altres despeses - Corrents de serveis i subministres	**421.466,3 €**	**927.981 €**	**429.246,5 €**	**801.825 €**	**380.359**	**-126.156**	**372.578**	**90%**	**-14%**	**87%**
	22490 Primes d'assegurances altres riscos (RDP i D&O)	65.546,0 €	100.000 €	74.079,2 €	100.000 €	34.454	-	25.921	53%	0%	35%
	22630 Jurídic i contencios	270,5 €	80.000 €	216,2 €	- €	-270	-80.000	-216	-100%	-100%	-100%
	22720 Empreses de valoracions, peritatges i auditories	40.243,3 €	60.000 €	50.703,0 €	60.000 €	19.757	-	9.297	49%	0%	18%
	22760 Estudis i treballs tècnics	227.682,2 €	484.203 €	198.461,3 €	404.069 €	176.387	-80.134	205.608	77%	-17%	104%
	22790 Altres treballs a l'exterior	45.260,4 €	114.321 €	70.192,3 €	179.521 €	134.261	65.200	109.329	297%	57%	156%
	22791 Convenis per serveis de gestió	35.971,5 €	32.757 €	24.525,2 €	21.935 €	-14.037	-10.822	-2.590	-39%	-33%	-11%
	29999 Altres despeses corrents	6.492,4 €	56.700 €	11.069,3 €	36.300 €	29.808	-20.400	25.231	459%	-36%	228%
	Altres despeses - Corrents de serveis bancaris carteres	**2.078.959,0 €**	**2.932.821 €**	**2.066.789,7 €**	**2.936.240 €**	**857.281**	**3.419**	**869.450**	**41%**	**0%**	**42%**
	Altres despeses - Inversions	**- €**	**55.000 €**	**- €**	**65.000 €**	**65.000**	**10.000**	**65.000**	**0%**	**18%**	**0%**

La **despesa de personal** del FRJ s'imputa íntegrament a la gestió dels actius financers. Per l'exercici 2024 es preveu destinar 464.413 euros a aquesta partida, amb un increment de 28.695 euros (6,59%) respecte al pressupost anterior. En l'avantprojecte de pressupost pel 2023 aquesta partida es va preveure amb un increment del 4,5% corresponent a l'estimació d'IPC previst a les directrius de Govern per elaborar el projecte de pressupost per l'exercici 2023. No obstant, durant l'exercici 2023 els salaris s'han incrementat en un 7,1% d'acord amb l'IPC finalment registrat, i tal i com estableixen els contractes en vigor i el reglament de personal intern. Això explica que l'increment entre l'avantprojecte de pressupost pel 2024

PÀGINA: 11 de 104 DATA I HORA D'IMPRESSIÓ: 02/11/2023 11:44
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

i el pressupost aprovat pel 2023 sigui del 6,59%, ja que inclou l'IPC indicat en les instruccions per al pressupost del 2024 (4,2%) així com l'increment addicional aplicat ja al 2023 però no previst inicialment en el pressupost del 2023 aprovat (2,6%).

Actualment el FRJ compta amb una estructura organitzativa de cinc persones: una persona ocupant la direcció i quatre tècnics. Entre els tècnics, dues persones compten amb un perfil tècnic i especialitzat en mercats financers i gestió d'inversions, una persona amb un perfil tècnic en l'àrea de compliment normatiu i contractació pública i una altra persona amb un perfil tècnic en l'àrea comptable i de generació d'informació financera. Pel 2024 es preveu reforçar l'àrea d'inversions, on el FRJ està duent a terme la implementació progressiva de criteris d'inversió socialment responsable, la selecció de fons d'inversió de noves tipologies d'actius més complexes a gestionar i monitoritzar com són les inversions en actius privats, així com la implementació de canvis en l'estratègia d'inversió, mantenint una part de la cartera d'inversions gestionada internament.

Es considera que aquesta estructura organitzativa és molt ajustada tenint en compte l'elevat volum d'actius a gestionar i a supervisar. La incorporació d'una nova persona en l'àmbit de les inversions ha de compensar possibles externalitzacions de prestacions de serveis que el FRJ requeriria a la vista dels projectes i dels canvis que s'estan duent a terme en l'estratègia d'inversió. Així mateix i amb la voluntat d'optimitzar els recursos públics, el FRJ manté l'externalització a la CASS de les funcions vinculades a la gestió dels immobles, informàtica, recursos humans i alguns serveis generals (secretaria, gabinet jurídic, logística).

Les partides de **despesa corrent de serveis i subministraments vinculats a la gestió dels actius financers** del FRJ es preveu que ascendeixin a 801.825 euros, el que suposa un decrement del 14% respecte al pressupost del 2023 i un increment del 87% respecte el que s'estima executar durant l'any 2023. En relació a l'execució estimada del 2023, augmenta la despesa corrent en empreses de valoracions, peritatges i auditories, estudis i treballs tècnics i altres treballs a l'exterior. Els increments s'expliquen per la previsió de contractació d'una nova eina informàtica i els assessoraments necessaris per poder implementar la nova estratègia d'inversió. Paral·lelament, es redueix la despesa corrent en Convenis per serveis de gestió, ja que s'ha prescindit del servei relatiu a assessorament i suport en matèria de protecció de dades per part de la CASS i s'ha optat per contractar directament des del FRJ a un expert extern, com preveu la legislació vigent.

La **despesa corrent de serveis bancaris** es refereix a les **comissions de les entitats financeres** pels serveis de gestió d'inversions, custòdia i administració de valors i compra/venda de valors. Pel 2024 s'espera que aquesta partida es situï en 2.936.240 euros, xifra similar a la del pressupost del 2023.

Per implementar la seva estratègia d'inversió, el FRJ utilitza els serveis externs d'entitats financeres andorranes i internacionals. Amb dades a 30 de juny del 2023, el FRJ externalitza la gestió del 67,8% dels actius (1.073 milions d'euros aproximadament), mentre que el 32,2% restant es gestiona i administra internament (510 milions d'euros aproximadament), per bé que majoritàriament a través de la selecció i inversió en fons d'inversió i ETFs gestionats per tercers.

El cost per comissions bancàries manté una proporcionalitat respecte l'import dels actius sobre els quals es calculen, ja que la part més significativa del cost resulta d'aplicar els costos acordats en % sobre el patrimoni mig gestionat i custodiat; així com més alt és el

PÀGINA: 12 de 104 DATA I HORA D'IMPRESSIÓ: 02/11/2023 11:44
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

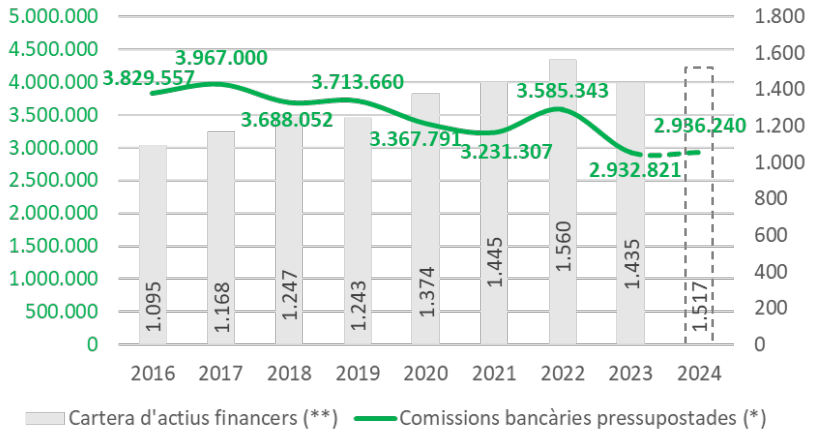
DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

patrimoni del FRJ, més alt és el cost absolut per bé que el relatiu es mantingui invariable. Dins una dinàmica permanent de supervisió dels costos bancaris i d'optimització de les condicions aplicables a la gestió i custòdia dels actius financers, per l'exercici 2024 s'ha tingut en compte la implementació de canvis en l'estratègia d'inversió a partir del segon semestre, els quals s'estima que suposaran una lleugera reducció de la despesa per comissions bancàries; tot i que en el moment inicial hi pot haver un cost d'implementació que neutralitzi la millora de l'estructura de costos prevista una vegada implementada la nova estratègia d'inversió del FRJ. També s'estima un increment del volum d'actius per efecte d'una previsió de rendibilitat positiva, en consonància amb el comportament dels mercats financers fins a la data d'elaboració del present pressupost. L'efecte combinat d'aquests dos factors contraposats expliquen que l'import previst per aquesta partida pel 2024 (2.936.240 euros) es situï en nivells molt similars al pressupostat en l'exercici 2023 (2.932.821 euros).

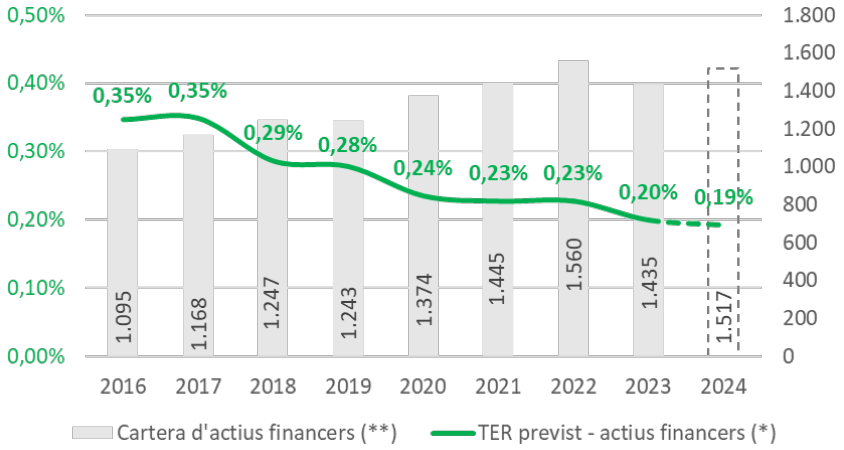
El gràfic següent mostra l'evolució de l'import pressupostat en concepte de comissions bancàries i l'evolució del volum d'actius financers:



(*) Comissions bancàries pressupostades, en euros – eix esquerra (verd)
(**) Cartera d'inversions a inici d'exercici, en milions d'euros – eix dret (gris)

Per poder analitzar de forma més completa i poder realitzar comparatives, cal avaluar l'evolució dels costos bancaris en relació amb l'evolució del patrimoni del FRJ dividint l'import de les comissions bancàries pel volum d'actius financers del FRJ. Aquesta ràtio, d'ús habitual en el sector financer, s'anomena TER (Total Expense Ratio). Tal com mostra el gràfic següent, pel pressupost de l'exercici 2024 s'ha previst un TER del 0,19%, un nivell inferior als previstos en exercicis anteriors i recollint el treball constant del FRJ en aquest àmbit.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.



(*) TER previst, en percentatge – eix esquerra (verd)
(**) Cartera d'inversions a inici d'exercici, en milions d'euros – eix dret (gris)

El FRJ ha negociat de manera permanent amb les entitats financeres amb l'objectiu que els costos bancaris es mantinguin el més ajustats possible dins els estàndards internacionals. No obstant, l'evolució favorable de la TER també és fruit de l'existència d'una Comissió Gestora professionalitzada i d'un equip intern qualificat, fet que permet al FRJ assumir internament una part de la gestió de la seva cartera d'inversions, la qual es realitza, principalment, mitjançant fons d'inversió i ETFs. Aquest fet suposa un estalvi en comissions de gestió directes.

A futur es seguirà vetllant per contenir els costos bancaris, però el marge per seguir reduint-los és limitat, ja que cal mantenir un grau d'exigència elevat a la qualitat de la gestió, així com en la qualitat de la informació financera i el control de riscos.

Pel que fa a les **inversions vinculades a la gestió dels actius financers** previstes per l'exercici 2024, ascendeixen a 65.000 euros. Aquests crèdits van destinats, principalment, a eines informàtiques específiques per incrementar l'automatització dels processos de seguiment, supervisió, reporting i gestió de les diferents carteres d'instruments financers del FRJ; i alhora millorar l'eficiència en la gestió i supervisió dels actius financers del FRJ.

1.5.2 Despeses vinculades a la gestió dels immobles

Les **despeses vinculades a la gestió dels immobles** previstes pel 2024 ascendeixen a 3.647.921 euros, un 9% inferiors al pressupost del 2023, però molt superiors a les despeses que s'estima executar l'any 2023 com a conseqüència de l'efecte provocat per la construcció de les proteccions en la zona de l'antic centre hospitalari (veure apartat 1.3 Resum executiu del pressupost 2024).

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

	FONS DE RESERVA JUBILACIÓ	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte Pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
	(en euros)										
1-6	Despeses Estructura gestió Fons Immobles	589.857,1 €	4.019.783 €	687.973,8 €	3.647.921 €	3.058.064	-371.862	2.959.947	518%	-9%	430%
	Altres despeses - Personal		**- €**		**- €**	-	-	-	**0%**	**0%**	**0%**
	Altres despeses - Corrents de serveis i subministres	**577.667,2 €**	**846.221 €**	**599.851,8 €**	**716.618 €**	**138.951**	**-129.603**	**116.766**	**24%**	**-15%**	**19%**
	21000 Reparació, manteniment i conservació, terrenys	10,9 €	6.400 €	1.031,3 €	5.000 €	4.989	-1.400	3.969	45856%	-22%	385%
	21200 Reparació, manteniment i conservació, edificis	5.643,7 €	83.000 €	13.465,0 €	24.000 €	18.356	-59.000	10.535	325%	-71%	78%
	21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària	27.619,8 €	93.930 €	44.868,3 €	27.238 €	-382	-66.692	-17.630	-1%	-71%	-39%
	22100 Energía elèctrica	30.002,4 €	145.695 €	68.958,1 €	118.340 €	88.338	-27.355	49.382	294%	-19%	72%
	22110 Aigua	7.104,8 €	14.790 €	7.363,8 €	6.602 €	-503	-8.188	-762	-7%	-55%	-10%
	22130 Carburants per a calefacció	67.237,2 €	1 €	34.287,0 €	1 €	-67.236	-	-34.286	-100%	0%	-100%
	22460 Primes d'assegurances multirisc incendi	15.007,6 €	20.464 €	20.210,0 €	21.058 €	6.050	594	848	40%	3%	4%
	22500 Tributs locals	156.376,7 €	176.280 €	168.819,9 €	183.684 €	27.307	7.404	14.864	17%	4%	9%
	22630 Jurídic i contencios	- €	7.500 €	- €	7.500 €	7.500	-	7.500	0%	0%	0%
	22720 Empreses de valoracions, peritatges i auditories	- €	12.000 €	- €	24.751 €	24.751	12.751	24.751	0%	106%	0%
	22760 Estudis i treballs tècnics	36.550,0 €	20.000 €	10.312,5 €	40.000 €	3.450	20.000	29.688	9%	100%	288%
	22791 Convenis per serveis de gestió	218.722,4 €	231.528 €	225.879,2 €	238.990 €	20.268	7.462	13.111	9%	3%	6%
	29999 Altres despeses corrents	13.391,7 €	34.633 €	4.656,5 €	19.454 €	6.062	-15.179	14.797	45%	-44%	318%
	Altres despeses - Inversions	**12.189,9 €**	**3.173.562 €**	**88.122,0 €**	**2.931.303 €**	**2.919.113**	**-242.259**	**2.843.181**	**23947%**	**-8%**	**3226%**

La despesa corrent vinculada a la gestió dels immobles s'estima que ascendirà a 716.618 euros, que suposa un decrement del 15% respecte el pressupost de l'exercici 2023 i un increment del 19% respecte a l'execució prevista pel 2023.

Aquestes despeses inclouen les actuacions de reparació i conservació dels immobles, els subministraments, els tributs, les assegurances, els peritatges,... També inclouen els serveis que presta la CASS al FRJ per la gestió quotidiana dels immobles: gestió de remeses als llogaters, gestió de contractes, coordinació d'empreses que duen a terme manteniments i/o obres de millora, atenció d'incidències,...

La previsió de despesa corrent conté una part del cost de diverses actuacions de caire extraordinari però necessari per l'adequat manteniment dels immobles i planificades a mig termini pels edificis propietat del FRJ.

Respecte a l'execució del 2023, al 2024 s'ha previst la realització de peritatges per complir amb les normes GIPS (Global Investment Performance Standards) de càlcul de rendibilitat, tal com estableix la Llei 6/2015. Així mateix, les noves actuacions previstes a l'edifici Prada Casadet requeriran la contractació de serveis externs per la preparació dels projectes i la documentació de les licitacions.

No obstant, la part principal de les intervencions previstes per l'exercici 2024 està pressupostada en el capítol 6 d'inversions i corresponen a actuacions focalitzades en dues unitats immobiliàries:

- Immobles propietat del FRJ a Santa Coloma: antic centre hospitalari, antiga residència Solà d'Enclar (avui CREI) i terreny de la Rocalla.

  L'edifici de l'antic centre hospitalari va ser adquirit per la CASS l'any 1974 i es troba en desús des de fa més de 25 anys (1995). Malgrat les actuacions dutes a terme en els darrers anys, el deteriorament progressiu de l'edifici, els actes vandàlics i la incursió a l'interior de l'edifici per part de persones de manera esporàdica, poden suposar un risc per la seguretat pública i generen queixes per part dels veïns. La demolició d'aquest edifici, ja prevista en pressupostos anteriors, està supeditada a la construcció prèvia d'unes proteccions contra la caiguda de blocs rocosos segons resolució del Govern d'Andorra del 27 de gener del 2021. L'any 2017 es va

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

encarregar un estudi per avaluar diverses alternatives de proteccions, en col·laboració amb el Govern d'Andorra.

Al 2020 el FRJ va encarregar la redacció del projecte d'enderroc a una empresa especialitzada i l'1 de desembre de 2020 va presentar la corresponent sol·licitud d'enderroc al Comú d'Andorra la Vella. El Comú d'Andorra la Vella va respondre mitjançant un informe del Ministeri d'Ordenament Territorial en el que no s'autoritza l'enderroc i es demana que el projecte incorpori "la realització, a càrrec del sol·licitant, de proteccions efectives enfront el risc natural geològic per caiguda de blocs, les quals hauran de protegir suficientment els edificis existents i les parcel·les de l'entorn que resultarien exposades a risc natural per caiguda de blocs rocosos a conseqüència de l'enderroc". Amb independència de la resolució final sobre qui ha de pagar les proteccions contra els riscos geològics de la zona, des del FRJ es considera que cal prioritzar la finalització d'aquest projecte complex.

Així, durant l'any 2021, el Consell d'Administració i la Comissió Gestora van considerar oportú verificar si a l'interior de l'antic centre hospitalari hi ha materials que contenen amiant o altres materials contaminants. L'estudi d'una empresa especialitzada va identificar i localitzar l'existència d'amiant, material que requereix ser retirat amb unes mesures de precaució específiques per tal de poder actuar de manera segura tant des del punt de vista de prevenció de riscos laborals com de protecció del medi ambient.

Durant el 2022 es va completar la preparació dels aspectes administratius i tècnics necessaris per dur a terme una licitació que va culminar al desembre del 2022, amb l'adjudicació a Euroconsult SAU de la redacció del projecte i la posterior direcció d'obra del projecte de construcció de proteccions front a la caiguda de blocs rocosos a la zona requerida pel Govern d'Andorra.

Al 2023 es preveu finalitzar la redacció del projecte relatiu a la construcció de proteccions i adjudicar-ne la seva construcció.

Un cop realitzades les proteccions, el FRJ estarà en disposició d'iniciar l'enderroc de l'Antic Centre Hospitalari prèvia retirada de materials perillosos. Així, considerant la necessitat de resoldre una situació que pot suposar un risc per a la seguretat pública i que aquest risc potencialment s'agreuja amb el pas del temps, les inversions previstes per l'exercici 2024 inclouen 617.500 euros per la part de l'enderroc que s'estima executar al 2024. La resta del cost del projecte d'enderroc, estimat en 926.250 euros, es preveu que s'executarà al 2025 mitjançant els corresponents crèdits plurianuals.

Tanmateix, també s'ha d'emmarcar la necessitat d'aquesta actuació en l'obligació del FRJ de gestionar i rendibilitzar el millor possible els actius destinats a pagar les futures pensions. L'estat de deteriorament de l'edifici de l'antic centre hospitalari de Santa Coloma i no tenir normalitzada la seguretat de la zona en la línia del que s'ha anat fent en diferents zones del solà d'Andorra la Vella, no únicament afecta negativament el valor del terreny on s'ubica una construcció en desús, sinó que també afecta el valor d'altres propietats veïnes del FRJ com l'edifici de l'antiga residència Solà d'Enclar, que actualment acull el Centre Residencial d'Educació Intensiva (CREI), i el terreny La Rocalla. Per aquesta raó i les exposades en els paràgrafs anteriors, és imprescindible resoldre definitivament la situació de l'edifici i les propietats del FRJ en dit entorn i facilitar el millor ús possible i una òptima rendibilitat d'aquests actius en favor dels beneficiaris del FRJ.

PÀGINA: 16 de 104 DATA I HORA D'IMPRESSIÓ: 02/11/2023 11:44
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

- Edifici Prada Casadet, a Andorra la Vella

  Aquest edifici va entrar en funcionament l'any 1985 (fa prop de 40 anys), quan era propietat de la Caixa Andorrana de Seguretat Social. És un immoble de grans dimensions, amb una superfície construïda de 29.247 m2, i que compta amb 139 habitatges, 270 places d'aparcament i 10 locals.
  Al llarg del temps s'ha fet un manteniment permanent d'aquest edifici i de les seves instal·lacions però, a la vista del seu envelliment, el FRJ va encarregar la realització d'una Inspecció Tècnica de l'edifici a la UTE Suport EC - Pirineu Inspecció i Control, a fi de conèixer l'estat de l'edifici. El seu informe de data octubre 2022 no identifica cap patologia com a molt greu, però sí que algunes reben la consideració de greu. En conseqüència, recomana realitzar diverses actuacions, algunes de caire estructural i amb un cost elevat, les quals s'han planificat en diversos anys.

En el capítol 6 es preveu la realització d'inversions en els terrenys i immobles propietat del FRJ per import de 2.931.303 euros i suposa un decrement del 8% euros respecte el pressupost de 2023, però un increment significatiu respecte les inversions que s'estima executar durant el 2023 (veure explicació a l'apartat 1.3 Resum executiu del pressupost 2024).

a) S'inclou un 40% del cost previst per l'enderroc de l'Antic Centre Hospitalari, és a dir, 617.500 euros. S'estima poder procedir a l'enderroc de l'esmentat edifici un cop s'hagi finalitzat el projecte de construcció de les proteccions.

b) El capítol 6 d'inversions també contempla inversions centrades, principalment, en l'edifici Prada Casadet i inclouen actuacions degudes a l'envelliment de l'edifici que s'han posat de manifest en la Inspecció Tècnica. L'import d'aquestes inversions suposarien una despesa estimada de 2.197.803 euros. Els immobles del FRJ tenen una antiguitat mitjana de 38 anys i requereixen de la realització d'obres de rehabilitació que permetin mantenir-ne el bon estat de conservació. Les actuacions previstes pel 2024 es troben detallades en les fitxes d'inversions de l'annex 2.

c) Finalment, aquest mateix capítol 6 també inclou inversions de caire ordinari per import de 116.000 euros corresponents, principalment, a millores a efectuar en diferents immobles propietat del FRJ.

Cal recordar que els ingressos previstos per rendes dels immobles pel 2024 són de 2,77 milions d'euros. Per tant, sense tenir en compte les despeses extraordinàries puntuals (enderroc de l'antic centre hospitalari), els 2.313.803 euros d'inversions previstes pel 2024 representen el 83,40% dels ingressos dels immobles per a l'exercici.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

A continuació es mostra el detall de les inversions previstes pel 2024 en cada immoble i la seva variació respecte al pressupost de l'exercici anterior:

Immoble	Pressupost 2023	Pressupost 2024	Var en Eur	Var en %
Antic centre hospitalari Sta Coloma	1.674.262 €	618.500 €	- 1.055.762 €	-63,06%
Antiga residència Solar d'Enclar	985.200 €	10.000 €	- 975.200 €	-98,98%
Prada Casadet	494.200 €	2.291.803 €	1.797.603 €	363,74%
Pis Can Solà	10.000 €	10.000 €	- €	0,00%
Terreny la Rocalla	1.000 €	1.000 €	- €	0,00%
Seu Social CASS	8.900 €	- €	- 8.900 €	-
Capítol 6 Inversions reals - immobles	**3.173.562 €**	**2.931.303 €**	**- 242.259 €**	**-7,63%**

Com s'ha mencionat anteriorment, les inversions més significatives previstes en el capítol 6 d'aquest pressupost són en relació a l'Edifici Prada Casadet. A diferència del pressupost corresponent al 2023, al 2024 es preveu que la construcció de les proteccions relatives a l'antic centre hospitalari ja s'hauran adjudicat i tant sols quedarà pendent procedir a l'enderroc de l'edifici. Així, l'import relatiu a la construcció de proteccions que conformava el pressupost del 2023 ja no s'inclou en el pressupost del 2024. Tanmateix, al 2024 es preveu efectuar una inversió important a l'Edifici Prada Casadet d'acord amb els resultats de la Inspecció Tècnica duta a terme.

1.6 Organització dels crèdits pressupostaris

El Pressupost per a l'exercici 2024 del FRJ s'ajusta als models de classificació administrativa, econòmica i funcional de l'administració pública, descrits en el text refós de la Llei general de les finances públiques, del 19 de desembre de 1996.

Com ja s'ha dit anteriorment, el Pressupost del FRJ a l'exercici 2024 es presenta d'acord amb el que preveu la LGFP. L'article 18 de la LGFP indica que *l'estat de despeses es presenti amb sengles classificacions administrativa, econòmica i funcional*.

La classificació administrativa té com a objectiu agrupar els crèdits segons els diferents òrgans encarregats de la gestió de la despesa. En aquest cas, el FRJ es defineix com a únic responsable de la gestió del seu pressupost. Tenint en compte la dimensió de l'entitat, no s'han creat unitats pressupostàries de nivell inferior i s'ha seguit la classificació especificada en la LGFP. L'objectiu de la classificació econòmica és atendre la naturalesa de les despeses dins de la classificació administrativa.

Finalment, la classificació funcional consisteix en agrupar la despesa segons la naturalesa de les activitats a realitzar, ordenant les despeses en grups, funcions, subfuncions, programes i projectes. En el cas del FRJ, es presenta un pressupost amb un programa que gestiona els projectes relatius als immobles i el projecte relatiu a la gestió d'instruments financers i d'estructura del FRJ.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

L'activitat del FRJ quedaria integrada en el grup de funció núm. 4 "Producció de béns públics de caràcter social", de la següent manera:

Funció:46 Seguretat Social
Subfunció: 461 Administració general de la Seguretat Social
Programes: 4615 FRJ de reserves de Jubilació

Projectes:

Gestió Immobles	Projecte 4615: immoble Seu Social
	Projecte 4615: immoble Antic Centre Hospitalari
	Projecte 4615: immoble Residencia Solà d'Enclar
	Projecte 4615: immoble Prada Casadet
	Projecte 4615: immoble Pis Can Solà IV
	Projecte 4615: immoble Centre Sociosanitari El Cedre
	Projecte 4615: immoble Terreny La Rocalla
Gestió financera	Projecte 4615: Fons de reserva branca jubilació

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

2. PRESSUPOST DE L'EXERCICI 2024. ESTAT GENERAL

capítol	Classificació econòmica INGRESSOS	Pressupost Inicial aprovat 2023	Avantprojecte Pressupost 2024	Variació en euros	Variació relativa
1	Cotitzacions Socials i impostos	- €	- €	- €	
3	Taxes i altres ingressos	1,00 €	1,00 €	- €	
4	Transferències corrents	- €	- €	- €	
5	Ingressos patrimonials	2.567.482,00 €	2.774.245,00 €	206.763,00 €	8,05%
	Ingressos corrents	**2.567.483,00 €**	**2.774.246,00 €**	**206.763,00 €**	**8,05%**
6	Alienació d'inversions reals	- €	- €	- €	
7	Transferències de capital	21.950.500,00 €	17.835.122,00 €	-4.115.378,00 €	-18,75%
8	Actius financers	40.533,00 €	42.234,00 €	1.701,00 €	4,20%
9	Passius financers	- €	- €	- €	
	Ingressos de capital	**21.991.033,00 €**	**17.877.356,00 €**	**-4.113.677,00 €**	**-18,71%**
	Total Ingressos	**24.558.516,00 €**	**20.651.602,00 €**	**-3.906.914,00 €**	**-15,91%**

capítol	Classificació econòmica DESPESES	Pressupost Inicial aprovat 2023	Avantprojecte Pressupost 2024	Variació en euros	Variació relativa
1	Despeses de personal	435.718,00 €	464.413,00 €	28.695,00 €	6,59%
2	Despeses en béns corrents i serveis	4.696.223,00 €	4.449.283,00 €	- 246.940,00 €	-5,26%
3	Despeses financers	10.800,00 €	5.400,00 €	- 5.400,00 €	-50,00%
4	Transferències corrents	- €	- €	- €	
	Despeses corrents	**5.142.741,00 €**	**4.919.096,00 €**	**- 223.645,00 €**	**-4,35%**
6	Inversions reals	3.228.562,00 €	2.996.303,00 €	- 232.259,00 €	-7,19%
7	Transferències de capital	- €	- €	- €	
8	Actius financers	16.187.213,00 €	12.736.203,00 €	-3.451.010,00 €	-21,32%
9	Passius financers	- €	- €	- €	
	Despeses de capital	**19.415.775,00 €**	**15.732.506,00 €**	**-3.683.269,00 €**	**-18,97%**
	Total Despeses	**24.558.516,00 €**	**20.651.602,00 €**	**-3.906.914,00 €**	**-15,91%**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

3. PRESSUPOST D'INGRESSOS CONSOLIDAT

apitols Article nceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
3	**TAXES I ALTRES INGRESSOS**	**220.879 €**	**1 €**	**- €**	**1 €**	**- 220.878 €**	**- €**	**1 €**	**-100,0%**	**0,0%**	
34	Altres ingressos	220.879 €	1 €	- €	1 €	- 220.878 €	- €	1 €	-100,0%	0,0%	
345	Altres ingressos atípics	220.879 €	1 €	- €	1 €	- 220.878 €	- €	1 €	-100,0%	0,0%	
34502	Altres ingressos atípics	220.879 €	1 €	- €	1 €	- 220.878 €	- €	1 €	-100,0%	0,0%	
5	**INGRESSOS PATRIMONIALS**	**2.579.509 €**	**2.567.482 €**	**2.662.421 €**	**2.774.245 €**	**194.736 €**	**206.763 €**	**111.824 €**	**7,5%**	**8,1%**	**4,2%**
53	Interessos i dividends d'actius dels fons de reser	559 €	1 €	- €	1 €	- 558 €	- €	1 €	-99,8%	0,0%	
537	Interessos i dividends	559 €	1 €	- €	1 €	- 558 €	- €	1 €	-99,8%	0,0%	
53701	Interessos comptes corrents	559 €	1 €	- €	1 €	- 558 €	- €	1 €	-99,8%	0,0%	
54	Rendes de béns immobles	2.578.950 €	2.567.481 €	2.662.421 €	2.774.244 €	195.294 €	206.763 €	111.823 €	7,6%	8,1%	4,2%
541	Lloguers de béns immobles	2.518.713 €	2.485.359 €	2.599.421 €	2.708.598 €	189.885 €	223.239 €	109.177 €	7,5%	9,0%	4,2%
54102	Lloguers Immoble CHA Antic Centre Hospitalari	6.934 €	- €	7.427 €	7.738 €	804 €	7.738 €	311 €	11,6%		4,2%
54103	Lloguers Immoble Residència Solàr d'Enclar	52.167 €	54.514 €	55.870 €	58.217 €	6.050 €	3.703 €	2.347 €	11,6%	6,8%	4,2%
54104	Lloguers Prada Casadet	1.610.478 €	1.544.000 €	1.626.702 €	1.695.024 €	84.546 €	151.024 €	68.322 €	5,2%	9,8%	4,2%
54106	Lloguers Can Solà	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €			
54107	Lloguers Centre Sociosanitari El Cedre	465.612 €	486.565 €	498.670 €	519.615 €	54.003 €	33.050 €	20.945 €	11,6%	6,8%	4,2%
54108	Lloguers CASS (Seu Social i arxius)	383.522 €	400.280 €	410.752 €	428.004 €	44.482 €	27.724 €	17.252 €	11,6%	6,9%	4,2%
542	Altres rendes per consums d'immobles	60.237 €	82.122 €	63.000 €	65.646 €	5.409 €	- 16.476 €	2.646 €	9,0%	-20,1%	4,2%
54204	Altres rendes per consums Prada Casadet	60.237 €	81.470 €	63.000 €	65.646 €	5.409 €	- 15.824 €	2.646 €	9,0%	-19,4%	4,2%
54206	Altres rendes per consums Can Solà	- €	652 €	- €	- €	- €	- 652 €	- €		-100,0%	
7	**TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL**	**31.922.510 €**	**21.950.500 €**	**30.195.853 €**	**17.835.122 €**	**-14.087.388 €**	**-4.115.378 €**	**-12.360.731 €**	**-44,1%**	**-18,7%**	**-40,9%**
72	Transferències de capital S.P.	31.922.510 €	21.950.500 €	30.195.853 €	17.835.122 €	-14.087.388 €	-4.115.378 €	-12.360.731 €	-44,1%	-18,7%	-40,9%
720	Transferències de capital S.P.	31.922.510 €	21.950.500 €	30.195.853 €	17.835.122 €	-14.087.388 €	-4.115.378 €	-12.360.731 €	-44,1%	-18,7%	-40,9%
72000	Transferències de la Branca Jubilació a Fons	31.922.510 €	21.950.500 €	30.195.853 €	17.835.122 €	-14.087.388 €	-4.115.378 €	-12.360.731 €	-44,1%	-18,7%	-40,9%
8	**ACTIUS FINANCERS**	**40.531 €**	**40.533 €**	**40.531 €**	**42.234 €**	**1.703 €**	**1.701 €**	**1.703 €**	**4,2%**	**4,2%**	**4,2%**
81	Venda d'oblig. i bonos fora del sector pùblic	40.531 €	40.532 €	40.531 €	42.233 €	1.702 €	1.701 €	1.702 €	4,2%	4,2%	4,2%
811	Reintegrament d'actius de fons de reserves	40.531 €	40.532 €	40.531 €	42.233 €	1.702 €	1.701 €	1.702 €	4,2%	4,2%	4,2%
81103	Reintegrament de Fons de Reserves	40.531 €	40.532 €	40.531 €	42.233 €	1.702 €	1.701 €	1.702 €	4,2%	4,2%	4,2%
89	Altres variacions d'actius financers	- €	1 €	- €	1 €	1 €	- €	1 €		0,0%	
890	Altres variacions d'actius financers	- €	1 €	- €	1 €	1 €	- €	1 €		0,0%	
89000	Altres variacions d'actius financers	- €	1 €	- €	1 €	1 €	- €	1 €		0,0%	
Total general		**34.763.429 €**	**24.558.516 €**	**32.898.805 €**	**20.651.602 €**	**-14.111.827 €**	**-3.906.914 €**	**-12.247.203 €**	**-40,6%**	**-15,9%**	**-37,2%**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

4. PRESSUPOST DE DESPESES CONSOLIDAT PER CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA

Capitols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
1			**DESPESES DE PERSONAL**	**302.416 €**	**435.718 €**	**351.205 €**	**464.413 €**	**161.997 €**	**28.695 €**	**113.208 €**	**53,6%**	**6,6%**	**32,2%**
	11		Personal Fix	252.936 €	365.990 €	296.661 €	390.834 €	137.898 €	24.844 €	94.173 €	54,5%	6,8%	31,7%
		110	Remuneracions bàsiques, personal fix	252.936 €	365.990 €	296.661 €	390.834 €	137.898 €	24.844 €	94.173 €	54,5%	6,8%	31,7%
			11000 Sou base personal fix	215.539 €	251.738 €	257.809 €	268.825 €	53.286 €	17.087 €	11.016 €	24,7%	6,8%	4,3%
			11001 Noves contractacions de personal fix	- €	52.882 €	- €	56.474 €	56.474 €	3.592 €	56.474 €		6,8%	
			11020 Permanències, primes i especialitats	30.284 €	50.716 €	30.273 €	54.158 €	23.874 €	3.442 €	23.885 €	78,8%	6,8%	78,9%
			11080 Cplm pla de pensions personal fix	7.113 €	10.654 €	8.579 €	11.377 €	4.264 €	723 €	2.798 €	60,0%	6,8%	32,6%
	16		Quotes i despeses socials	49.480 €	69.728 €	54.543 €	73.579 €	24.099 €	3.851 €	19.036 €	48,7%	5,5%	34,9%
		160	Quotes Seguretat Social	38.103 €	56.728 €	45.703 €	60.579 €	22.476 €	3.851 €	14.876 €	59,0%	6,8%	32,5%
			16010 Quotes S.Social personal fix	38.103 €	56.728 €	45.703 €	60.579 €	22.476 €	3.851 €	14.876 €	59,0%	6,8%	32,5%
		163	Despeses socials del personal	11.378 €	13.000 €	8.840 €	13.000 €	1.622 €	- €	4.160 €	14,3%	0,0%	47,1%
			16300 Formació i perfeccionament personal	11.262 €	10.000 €	8.840 €	10.000 €	- 1.262 €	- €	1.160 €	-11,2%	0,0%	13,1%
			16310 Altres prestacions al personal, beneficis socials	115 €	3.000 €	- €	3.000 €	2.885 €	- €	3.000 €	2500,1%	0,0%	
2			**CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS**	**3.070.892 €**	**4.696.223 €**	**3.094.769 €**	**4.449.283 €**	**1.378.391 €**	**- 246.940 €**	**1.354.514 €**	**44,9%**	**-5,3%**	**43,8%**
	21		Reparació, manteniment i conservació	38.136 €	188.730 €	60.123 €	56.239 €	18.103 €	- 132.491 €	- 3.884 €	47,5%	-70,2%	-6,5%
		210	Repar. i conservació de terrenys i béns naturals	11 €	6.400 €	1.031 €	5.000 €	4.989 €	- 1.400 €	3.969 €	45855,9%	-21,9%	384,8%
			21000 Reparació, manteniment i conservació, terrenys	11 €	6.400 €	1.031 €	5.000 €	4.989 €	- 1.400 €	3.969 €	45855,9%	-21,9%	384,8%
		212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.	5.644 €	83.000 €	13.465 €	24.000 €	18.356 €	- 59.000 €	10.535 €	325,3%	-71,1%	78,2%
			21200 Reparació, manteniment i conservació, edificis	5.644 €	83.000 €	13.465 €	24.000 €	18.356 €	- 59.000 €	10.535 €	325,3%	-71,1%	78,2%
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	27.620 €	93.930 €	44.868 €	27.238 €	- 382 €	- 66.692 €	- 17.630 €	-1,4%	-71,0%	-39,3%
			21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària	27.620 €	93.930 €	44.868 €	27.238 €	- 382 €	- 66.692 €	- 17.630 €	-1,4%	-71,0%	-39,3%
		215	Repar. i conservació mobiliari i efectes	4.861 €	5.400 €	759 €	1 €	- 4.860 €	- 5.399 €	- 758 €	-100,0%	-100,0%	-99,9%
			21500 Reparació, manteniment i conservació,mobiliari	4.861 €	5.400 €	759 €	1 €	- 4.860 €	- 5.399 €	- 758 €	-100,0%	-100,0%	-99,9%
	22		Materials, subministraments i altres	3.031.184 €	4.487.993 €	3.032.342 €	4.386.044 €	1.354.860 €	- 101.949 €	1.353.702 €	44,7%	-2,3%	44,6%
		220	Material d'oficina	958 €	13.400 €	9 €	6.700 €	5.742 €	- 6.700 €	6.691 €	599,1%	-50,0%	77807,0%
			22000 Material oficina ordinari	315 €	2.000 €	- €	1.000 €	685 €	- 1.000 €	1.000 €	217,5%	-50,0%	
			22010 Petit mobiliari i estris	- €	2.400 €	- €	1.200 €	1.200 €	- 1.200 €	1.200 €		-50,0%	
			22020 Premsa i revistes	- €	1.800 €	- €	900 €	900 €	- 900 €	900 €		-50,0%	
			22030 Llibres i publicacions	319 €	2.400 €	- €	1.200 €	881 €	- 1.200 €	1.200 €	275,9%	-50,0%	
			22090 Altre petit material	324 €	4.800 €	9 €	2.400 €	2.076 €	- 2.400 €	2.391 €	640,4%	-50,0%	27807,0%
		221	Subministraments	104.636 €	167.086 €	111.036 €	128.993 €	24.357 €	- 38.093 €	17.957 €	23,3%	-22,8%	16,2%
			22110 Aigua	7.105 €	14.790 €	7.364 €	6.602 €	- 503 €	- 8.188 €	- 762 €	-7,1%	-55,4%	-10,3%
			22130 Carburants per a calefacció	67.237 €	1 €	34.287 €	1 €	- 67.236 €	- €	- 34.286 €	-100,0%	0,0%	-100,0%
			22180 Productes de neteja	237 €	2.400 €	427 €	1.200 €	963 €	- 1.200 €	773 €	406,3%	-50,0%	180,8%
			22190 Altres subministraments	54 €	4.200 €	- €	2.850 €	2.796 €	- 1.350 €	2.850 €	5150,6%	-32,1%	
			22100 Energia elèctrica	30.002 €	145.695 €	68.958 €	118.340 €	88.338 €	- 27.355 €	49.382 €	294,4%	-18,8%	71,6%
		222	Comunicacions	246 €	1.200 €	227 €	600 €	354 €	- 600 €	373 €	143,8%	-50,0%	164,0%
			22200 Serveis telefònics	246 €	1.200 €	227 €	600 €	354 €	- 600 €	373 €	143,8%	-50,0%	164,0%
		223	Transport	- €	2.100 €	- €	2.100 €	2.100 €	- €	2.100 €		0,0%	
			22310 Missatgers	- €	1.200 €	- €	1.200 €	1.200 €	- €	1.200 €		0,0%	
			22330 Altres transports	- €	900 €	- €	900 €	900 €	- €	900 €		0,0%	
		224	Assegurances	80.554 €	120.464 €	94.289 €	121.058 €	40.504 €	594 €	26.769 €	50,3%	0,5%	28,4%
			22460 Primes d'assegurances multirisc incendi	15.008 €	20.464 €	20.210 €	21.058 €	6.050 €	594 €	848 €	40,3%	2,9%	4,2%
			22490 Primes d'assegurances altres riscos	65.546 €	100.000 €	74.079 €	100.000 €	34.454 €	- €	25.921 €	52,6%	0,0%	35,0%
		225	Tributs	156.377 €	176.280 €	168.820 €	183.684 €	27.307 €	7.404 €	14.864 €	17,5%	4,2%	8,8%
			22500 Tributs locals	156.377 €	176.280 €	168.820 €	183.684 €	27.307 €	7.404 €	14.864 €	17,5%	4,2%	8,8%

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

fons de reserva de jubilació

Avantprojecte de pressupost 2024

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
		226	Altres serveis	2.083.023 €	3.039.321 €	2.075.251 €	2.962.140 €	879.117 €	- 77.181 €	886.889 €	42,2%	-2,5%	42,7%
		22601	Serveis bancaris	2.078.959 €	2.932.821 €	2.066.790 €	2.936.240 €	857.281 €	3.419 €	869.450 €	41,2%	0,1%	42,1%
		22610	Atencions protoco.làries i de representació	120 €	2.400 €	- €	1.200 €	1.080 €	- 1.200 €	1.200 €	900,0%	-50,0%	
		22630	Jurídic i contencios	270 €	87.500 €	216 €	7.500 €	7.230 €	- 80.000 €	7.284 €	2673,2%	-91,4%	3368,4%
		22660	Reunions, conferències i cursets	738 €	7.200 €	- €	3.500 €	2.762 €	- 3.700 €	3.500 €	374,4%	-51,4%	
		22670	Publicitat i propaganda	726 €	7.200 €	1.850 €	7.200 €	6.474 €	- €	5.350 €	891,7%	0,0%	289,2%
		22690	Subscripcions Institucions Internacionals	2.210 €	2.200 €	6.395 €	6.500 €	4.290 €	4.300 €	105 €	194,1%	195,5%	1,6%
		227	Treballs realitzats per altres empreses	605.390 €	963.342 €	582.710 €	975.969 €	370.579 €	12.627 €	393.259 €	61,2%	1,3%	67,5%
		22700	Empreses de neteja i sanejament	- €	4.500 €	- €	2.500 €	2.500 €	- 2.000 €	2.500 €		-44,4%	
		22710	Empreses de seguretat	3.293 €	4.033 €	2.637 €	4.203 €	910 €	170 €	1.566 €	27,6%	4,2%	59,4%
		22720	Empreses de valoracions, peritatges i auditories	40.243 €	72.000 €	50.703 €	84.751 €	44.508 €	12.751 €	34.048 €	110,6%	17,7%	67,2%
		22760	Estudis i treballs tècnics	261.899 €	504.203 €	208.774 €	444.069 €	182.170 €	- 60.134 €	235.295 €	69,6%	-11,9%	112,7%
		22790	Altres treballs a l'exterior	45.260 €	114.321 €	70.192 €	179.521 €	134.261 €	65.200 €	109.329 €	296,6%	57,0%	155,8%
		22791	Convenis per serveis de gestió	254.694 €	264.285 €	250.404 €	260.925 €	6.231 €	- 3.360 €	10.521 €	2,4%	-1,3%	4,2%
		229	Imprevistos o insuficiències	- €	4.800 €	- €	4.800 €	4.800 €	- €	4.800 €		0,0%	
		22900	Imprevistos o insuficiències	- €	4.800 €	- €	4.800 €	4.800 €	- €	4.800 €		0,0%	
	23		Indemnitzacions per serveis	1.573 €	19.500 €	2.303 €	7.000 €	5.427 €	- 12.500 €	4.697 €	345,1%	-64,1%	203,9%
		230	Reembors ament de dietes	1.573 €	19.500 €	2.303 €	7.000 €	5.427 €	- 12.500 €	4.697 €	345,1%	-64,1%	203,9%
		23000	Dietes de personal fix	395 €	13.500 €	810 €	3.500 €	3.106 €	- 10.000 €	2.690 €	787,2%	-74,1%	331,8%
		23030	Dietes altres personal, Consell d'Administració	1.178 €	6.000 €	1.493 €	3.500 €	2.322 €	- 2.500 €	2.007 €	197,1%	-41,7%	134,5%
3	**DESPESES FINANCERES**			**1.084 €**	**10.800 €**	**1.119 €**	**5.400 €**	**4.316 €**	**- 5.400 €**	**4.281 €**	**398,0%**	**-50,0%**	**382,4%**
	32		Prestacions de serveis bancaris	1.084 €	10.800 €	1.119 €	5.400 €	4.316 €	- 5.400 €	4.281 €	398,0%	-50,0%	382,4%
		320	Prestacions de serveis bancaris	1.084 €	10.800 €	1.119 €	5.400 €	4.316 €	- 5.400 €	4.281 €	398,0%	-50,0%	382,4%
		32000	Despeses de serveis Bancaris	1.084 €	10.800 €	1.119 €	5.400 €	4.316 €	- 5.400 €	4.281 €	398,0%	-50,0%	382,4%
6	**INVERSIONS REALS**			**12.190 €**	**3.228.562 €**	**88.122 €**	**2.996.303 €**	**2.984.113 €**	**- 232.259 €**	**2.908.181 €**	**24480,2%**	**-7,2%**	**3300,2%**
	60		Inversions noves	- €	2.052.962 €	80.122 €	22.000 €	22.000 €	- 2.030.962 €	- 58.122 €		-98,9%	-72,5%
		603	Maquinaria, instalacions i equipament	- €	2.052.962 €	80.122 €	22.000 €	22.000 €	- 2.030.962 €	- 58.122 €		-98,9%	-72,5%
		60390	Instalacions d'altres edificis	- €	996.200 €	38.632 €	21.000 €	21.000 €	- 975.200 €	- 17.632 €		-97,9%	-45,6%
		60390	Instalacions d'altres edificis	- €	1.056.762 €	41.490 €	1.000 €	1.000 €	- 1.055.762 €	- 40.490 €		-99,9%	-97,6%
	61		Inversions de reposició	12.190 €	1.125.600 €	8.000 €	2.914.303 €	2.902.113 €	1.788.703 €	2.906.303 €	23807,5%	158,9%	36328,8%
		612	Edificis i altres construccions	- €	679.500 €	8.000 €	617.500 €	617.500 €	- 62.000 €	609.500 €		-9,1%	7618,8%
		61290	Millora d'altres edificis	- €	679.500 €	8.000 €	617.500 €	617.500 €	- 62.000 €	609.500 €		-9,1%	7618,8%
		613	Maquinaria, instalacions i equipament	- €	324.900 €	- €	2.197.803 €	2.197.803 €	1.872.903 €	2.197.803 €		576,5%	
		61390	Maq. i Instal.lacions d'altres edificis	- €	324.900 €	- €	2.197.803 €	2.197.803 €	1.872.903 €	2.197.803 €		576,5%	
		615	Mobiliari i estris	12.190 €	116.200 €	- €	94.000 €	81.810 €	- 22.200 €	94.000 €	671,1%	-19,1%	
		61590	Rep. i millora mobiliari d'altres edificis	12.190 €	116.200 €	- €	94.000 €	81.810 €	- 22.200 €	94.000 €	671,1%	-19,1%	
		616	Equipaments per a processos d'informació	- €	5.000 €	- €	5.000 €	5.000 €	- €	5.000 €		0,0%	
		61600	Equipaments per a processos d'informació	- €	5.000 €	- €	5.000 €	5.000 €	- €	5.000 €		0,0%	
	64		Immobilitzat inmaterial	- €	50.000 €	- €	60.000 €	60.000 €	10.000 €	60.000 €		20,0%	
		640	Immobilitzat inmaterial	- €	50.000 €	- €	60.000 €	60.000 €	10.000 €	60.000 €		20,0%	
		64050	Aplicacions informàtiques	- €	50.000 €	- €	60.000 €	60.000 €	10.000 €	60.000 €		20,0%	
8	**ACTIUS FINANCERS**			**31.043.551 €**	**16.187.213 €**	**28.129.063 €**	**12.736.203 €**	**-18.307.348 €**	**- 3.451.010 €**	**-15.392.860 €**	**-59,0%**	**-21,3%**	**-54,7%**
	81		Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic	31.043.551 €	16.187.212 €	28.129.063 €	12.736.202 €	-18.307.349 €	- 3.451.010 €	-15.392.861 €	-59,0%	-21,3%	-54,7%
		811	Aportacions a fons de reserves	31.043.551 €	16.187.212 €	28.129.063 €	12.736.202 €	-18.307.349 €	- 3.451.010 €	-15.392.861 €	-59,0%	-21,3%	-54,7%
		81103	Aportacions a fons de reserves Br.jubilació	31.043.551 €	16.187.212 €	28.129.063 €	12.736.202 €	-18.307.349 €	- 3.451.010 €	-15.392.861 €	-59,0%	-21,3%	-54,7%
	89		Altres variacions d'actius financers	- €	1 €	- €	1 €	1 €	- €	1 €		0,0%	
		890	Altres variacions d'actius financers	- €	1 €	- €	1 €	1 €	- €	1 €		0,0%	
		89000	Altres variacions d'actius financers	- €	1 €	- €	1 €	1 €	- €	1 €		0,0%	
Total general				34.430.133 €	24.558.516 €	31.664.278 €	20.651.602 €	-13.778.531 €	- 3.906.914 €	-11.012.676 €	-40,0%	-15,9%	-34,8%

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

5. PRESSUPOST DE DESPESES PER CLASSIFICACIÓ FUNCIONAL

Programa 4615: Fons de reserves de jubilació		Pressupost Inicial aprovat 2023	Avantprojecte Pressupost 2024	Var %
1	Despeses de personal	435.718,00	464.413,00	6,6%
2	Despeses en béns corrents i serveis	4.696.223,00	4.449.283,00	-5,3%
3	Despeses financeres	10.800,00	5.400,00	-50,0%
4	Transferències corrents			
6	Inversions reals	3.228.562,00	2.996.303,00	-7,2%
7	Transferències de capital			
8	Actius financers	16.187.213,00	12.736.203,00	-21,3%
9	Passius financers			
Total Despeses		**24.558.516,00**	**20.651.602,00**	**-15,9%**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

5.1. Classificació econòmica i funcional de la despesa i dels ingressos

Pressupost 2024 - INGRESSOS		Capítols						
Programa	**Descripció Projecte**	**1**	**2**	**3**	**5**	**7**	**8**	**Total general**
4615	Projecte 4615: fons de reserva branca jubilació	- €	- €	- €	1,00 €	17.835.122,00 €	42.234,00 €	17.877.357,00 €
	Projecte 4615: immoble Centre Sociosanitari El Cedre	- €	- €	- €	519.615,00 €	- €	- €	519.615,00 €
	Projecte 4615: immoble Pis Can Solà IV	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
	Projecte 4615: immoble Prada Casadet	- €	- €	1,00 €	1.775.019,00 €	- €	- €	1.775.020,00 €
	Projecte 4615: immoble Residencia Solà d'Enclar	- €	- €	- €	58.217,00 €	- €	- €	58.217,00 €
	Projecte 4615: immoble Seu Social	- €	- €	- €	413.655,00 €	- €	- €	413.655,00 €
	Projecte 4615: immoble Terreny La Rocalla	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
	Projecte 4615: immoble Antic Centre Hospitalari	- €	- €	- €	7.738,00 €	- €	- €	7.738,00 €
Total general		**- €**	**- €**	**1,00 €**	**2.774.245,00 €**	**17.835.122,00 €**	**42.234,00 €**	**20.651.602,00 €**

Pressupost 2024 - DESPESES		Capítols						
Programa	**Descripció Projecte**	**1**	**2**	**3**	**6**	**7**	**8**	**Total general**
4615	Projecte 4615: fons de reserva branca jubilació	464.413,00 €	3.734.465,00 €	3.600,00 €	65.000,00 €	- €	12.736.203,00 €	17.003.681,00 €
	Projecte 4615: immoble Antic Centre Hospitalari	- €	38.622,00 €	- €	618.500,00 €	- €	- €	657.122,00 €
	Projecte 4615: immoble Centre Sociosanitari El Cedre	- €	35.199,00 €	- €	- €	- €	- €	35.199,00 €
	Projecte 4615: immoble Pis Can Solà IV	- €	4.614,00 €	- €	10.000,00 €	- €	- €	14.614,00 €
	Projecte 4615: immoble Prada Casadet	- €	579.438,00 €	1.800,00 €	2.291.803,00 €	- €	- €	2.873.041,00 €
	Projecte 4615: immoble Residencia Solà d'Enclar	- €	16.082,00 €	- €	10.000,00 €	- €	- €	26.082,00 €
	Projecte 4615: immoble Seu Social	- €	36.863,00 €	- €	- €	- €	- €	36.863,00 €
	Projecte 4615: immoble Terreny La Rocalla	- €	4.000,00 €	- €	1.000,00 €	- €	- €	5.000,00 €
Total general		**464.413,00 €**	**4.449.283,00 €**	**5.400,00 €**	**2.996.303,00 €**	**- €**	**12.736.203,00 €**	**20.651.602,00 €**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

5.2. Programes

5.2.1. Programa 4615: Fons de reserves de jubilació

Capitols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
1			**DESPESES DE PERSONAL**	**302.416 €**	**435.718 €**	**351.205 €**	**464.413 €**	**161.997 €**	**28.695 €**	**113.208 €**	**54%**	**7%**	**32%**
	11		Personal Fix	252.936 €	365.990 €	296.661 €	390.834 €	137.898 €	24.844 €	94.173 €	55%	7%	32%
		110	Remuneracions bàsiques, personal fix	252.936 €	365.990 €	296.661 €	390.834 €	137.898 €	24.844 €	94.173 €	55%	7%	32%
	16		Quotes i despeses socials	49.480 €	69.728 €	54.543 €	73.579 €	24.099 €	3.851 €	19.036 €	49%	6%	35%
		160	Quotes Seguretat Social	38.103 €	56.728 €	45.703 €	60.579 €	22.476 €	3.851 €	14.876 €	59%	7%	33%
		163	Despeses socials del personal	11.378 €	13.000 €	8.840 €	13.000 €	1.622 €	- €	4.160 €	14%	0%	47%
2			**CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS**	**3.070.892 €**	**4.696.223 €**	**3.094.769 €**	**4.449.283 €**	**1.378.391 €**	**- 246.940 €**	**1.354.514 €**	**45%**	**-5%**	**44%**
	21		Reparació, manteniment i conservació	38.136 €	188.730 €	60.123 €	56.239 €	18.103 €	- 132.491 €	- 3.884 €	47%	-70%	-6%
		210	Repar. i conservació de terrenys i béns naturals	11 €	6.400 €	1.031 €	5.000 €	4.989 €	- 1.400 €	3.969 €	45856%	-22%	385%
		212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.	5.644 €	83.000 €	13.465 €	24.000 €	18.356 €	- 59.000 €	10.535 €	325%	-71%	78%
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	27.620 €	93.930 €	44.868 €	27.238 €	- 382 €	- 66.692 €	- 17.630 €	-1%	-71%	-39%
		215	Repar. i conservació mobiliari i efectes	4.861 €	5.400 €	759 €	1 €	- 4.860 €	- 5.399 €	- 758 €	-100%	-100%	-100%
	22		Materials, subministraments i altres	3.031.184 €	4.487.993 €	3.032.342 €	4.386.044 €	1.354.860 €	- 101.949 €	1.353.702 €	45%	-2%	45%
		220	Material d'oficina	958 €	13.400 €	9 €	6.700 €	5.742 €	- 6.700 €	6.691 €	599%	-50%	77807%
		221	Suministraments	104.636 €	167.086 €	111.036 €	128.993 €	24.357 €	- 38.093 €	17.957 €	23%	-23%	16%
		222	Comunicacions	246 €	1.200 €	227 €	600 €	354 €	- 600 €	373 €	144%	-50%	164%
		223	Transport	- €	2.100 €	- €	2.100 €	2.100 €	- €	2.100 €		0%	
		224	Assegurances	80.554 €	120.464 €	94.289 €	121.058 €	40.504 €	594 €	26.769 €	50%	0%	28%
		225	Tributs	156.377 €	176.280 €	168.820 €	183.684 €	27.307 €	7.404 €	14.864 €	17%	4%	9%
		226	Altres serveis	2.083.023 €	3.039.321 €	2.075.251 €	2.962.140 €	879.117 €	- 77.181 €	886.889 €	42%	-3%	43%
		227	Treballs realitzats per altres empreses	605.390 €	963.342 €	582.710 €	975.969 €	370.579 €	12.627 €	393.259 €	61%	1%	67%
		229	Imprevistos o insuficiències	- €	4.800 €	- €	4.800 €	4.800 €	- €	4.800 €		0%	
	23		Indemnitzacions per serveis	1.573 €	19.500 €	2.303 €	7.000 €	5.427 €	- 12.500 €	4.697 €	345%	-64%	204%
		230	Reembors ament de dietes	1.573 €	19.500 €	2.303 €	7.000 €	5.427 €	- 12.500 €	4.697 €	345%	-64%	204%
3			**DESPESES FINANCERES**	**1.084 €**	**10.800 €**	**1.119 €**	**5.400 €**	**4.316 €**	**- 5.400 €**	**4.281 €**	**398%**	**-50%**	**382%**
	32		Prestacions de serveis bancaris	1.084 €	10.800 €	1.119 €	5.400 €	4.316 €	- 5.400 €	4.281 €	398%	-50%	382%
		320	Prestacions de serveis bancaris	1.084 €	10.800 €	1.119 €	5.400 €	4.316 €	- 5.400 €	4.281 €	398%	-50%	382%
6			**INVERSIONS REALS**	**12.190 €**	**3.228.562 €**	**88.122 €**	**2.996.303 €**	**2.984.113 €**	**- 232.259 €**	**2.908.181 €**	**24480%**	**-7%**	**3300%**
	60		Inversions noves	- €	2.052.962 €	80.122 €	22.000 €	22.000 €	- 2.030.962 €	- 58.122 €		-99%	-73%
		603	Maquinaria, instalacions i equipament	- €	2.052.962 €	80.122 €	22.000 €	22.000 €	- 2.030.962 €	- 58.122 €		-99%	-73%
	61		Inversions de reposició	12.190 €	1.125.600 €	8.000 €	2.914.303 €	2.902.113 €	1.788.703 €	2.906.303 €	23808%	159%	36329%
		612	Edificis i altres construccions	- €	679.500 €	8.000 €	617.500 €	617.500 €	- 62.000 €	609.500 €		-9%	7619%
		613	Maquinaria, instalacions i equipament	- €	324.900 €	- €	2.197.803 €	2.197.803 €	1.872.903 €	2.197.803 €		576%	
		615	Mobiliari i estris	12.190 €	116.200 €	- €	94.000 €	81.810 €	- 22.200 €	94.000 €	671%	-19%	
		616	Equipaments per a processos d'informació	- €	5.000 €	- €	5.000 €	5.000 €	- €	5.000 €		0%	
	64		Immobilitzat inmaterial	- €	50.000 €	- €	60.000 €	60.000 €	10.000 €	60.000 €		20%	
		640	Immobilitzat inmaterial	- €	50.000 €	- €	60.000 €	60.000 €	10.000 €	60.000 €		20%	
8			**ACTIUS FINANCERS**	**31.043.551 €**	**16.187.213 €**	**28.129.063 €**	**12.736.203 €**	**- 18.307.348 €**	**- 3.451.010 €**	**- 15.392.860 €**	**-59%**	**-21%**	**-55%**
	81		Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic	31.043.551 €	16.187.212 €	28.129.063 €	12.736.202 €	- 18.307.349 €	- 3.451.010 €	- 15.392.861 €	-59%	-21%	-55%
		811	Aportacions a fons de reserves	31.043.551 €	16.187.212 €	28.129.063 €	12.736.202 €	- 18.307.349 €	- 3.451.010 €	- 15.392.861 €	-59%	-21%	-55%
	89		Altres variacions d'actius financers	- €	1 €	- €	1 €	1 €	- €	1 €		0%	
		890	Altres variacions d'actius financers	- €	1 €	- €	1 €	1 €	- €	1 €		0%	
Total general				34.430.133 €	24.558.516 €	31.664.278 €	20.651.602 €	- 13.778.531 €	- 3.906.914 €	- 11.012.676 €	-40%	-16%	-35%

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

5.3. Projectes

5.3.1. Projecte 4615: Immobles

5.3.1.1. Projecte 4615: Immoble Seu Social

apitols	Article	nceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
2			**CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS**	**21.076 €**	**35.985 €**	**21.578 €**	**36.863 €**	**15.787 €**	**878 €**	**15.285 €**	**75%**	**2%**	**71%**
	21		Reparació, manteniment i conservació	419 €	13.500 €	- €	13.500 €	13.081 €	- €	13.500 €	3122%	0%	
		212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.	419 €	9.000 €	- €	9.000 €	8.581 €	- €	9.000 €	2048%	0%	
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	- €	4.500 €	- €	4.500 €	4.500 €	- €	4.500 €		0%	
	22		Materials, subministraments i altres	20.657 €	22.485 €	21.578 €	23.363 €	2.706 €	878 €	1.785 €	13%	4%	8%
		224	Assegurances	1.439 €	1.713 €	1.650 €	1.719 €	280 €	6 €	69 €	19%	0%	4%
		225	Tributs	19.218 €	20.772 €	19.928 €	21.644 €	2.426 €	872 €	1.716 €	13%	4%	9%
6			**INVERSIONS REALS**	**- €**	**8.900 €**	**- €**	**- €**	**- €**	**- 8.900 €**	**- €**		**-100%**	
	61		Inversions de reposició	- €	8.900 €	- €	- €	- €	- 8.900 €	- €		-100%	
		612	Edificis i altres construccions	- €	7.900 €	- €	- €	- €	- 7.900 €	- €		-100%	
		613	Maquinaria, instalacions i equipament	- €	1.000 €	- €	- €	- €	- 1.000 €	- €		-100%	
Total general				21.076 €	44.885 €	21.578 €	36.863 €	15.787 €	- 8.022 €	15.285 €	75%	-18%	71%

5.3.1.2. Projecte 4615: Immoble Antic Centre Hospitalari

apitols	Article	nceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
2			**CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS**	**21.307 €**	**55.438 €**	**14.934 €**	**38.622 €**	**17.315 €**	**- 16.816 €**	**23.688 €**	**81%**	**-30%**	**159%**
	21		Reparació, manteniment i conservació	25 €	25.000 €	- €	10.000 €	9.975 €	- 15.000 €	10.000 €	39932%	-60%	
		212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.	- €	25.000 €	- €	10.000 €	10.000 €	- 15.000 €	10.000 €		-60%	
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	25 €	- €	- €	- €	- 25 €	- €	- €	-100%		
	22		Materials, subministraments i altres	21.282 €	30.438 €	14.934 €	28.622 €	7.340 €	- 1.816 €	13.688 €	34%	-6%	92%
		221	Suministraments	2.495 €	15.243 €	2.774 €	988 €	- 1.507 €	- 14.255 €	- 1.786 €	-60%	-94%	-64%
		222	Comunicacions	63 €	- €	63 €	- €	- 63 €	- €	- 63 €	-100%		-100%
		224	Assegurances	622 €	841 €	650 €	677 €	55 €	- 164 €	27 €	9%	-20%	4%
		225	Tributs	9.355 €	11.665 €	9.770 €	12.155 €	2.801 €	490 €	2.385 €	30%	4%	24%
		227	Treballs realitzats per altres empreses	8.748 €	2.689 €	1.677 €	14.802 €	6.054 €	12.113 €	13.125 €	69%	450%	783%
6			**INVERSIONS REALS**	**- €**	**1.674.262 €**	**41.490 €**	**618.500 €**	**618.500 €**	**- 1.055.762 €**	**577.010 €**		**-63%**	**1391%**
	60		Inversions noves	- €	1.056.762 €	41.490 €	1.000 €	1.000 €	- 1.055.762 €	- 40.490 €		-100%	-98%
		603	Maquinaria, instalacions i equipament	- €	1.056.762 €	41.490 €	1.000 €	1.000 €	- 1.055.762 €	- 40.490 €		-100%	-98%
	61		Inversions de reposició	- €	617.500 €	- €	617.500 €	617.500 €	- €	617.500 €		0%	
		612	Edificis i altres construccions	- €	617.500 €	- €	617.500 €	617.500 €	- €	617.500 €		0%	
Total general				21.307 €	1.729.700 €	56.424 €	657.122 €	635.815 €	- 1.072.578 €	600.698 €	2984%	-62%	1065%

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

5.3.1.3. Projecte 4615: Immoble Residencia Solà d'Enclar

apitols	Article	nceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
2			**CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS**	**4.739 €**	**16.907 €**	**5.276 €**	**16.082 €**	**11.343 €**	**- 825 €**	**10.806 €**	**239%**	**-5%**	**205%**
	21		Reparació, manteniment i conservació	- €	11.000 €	- €	11.000 €	11.000 €	- €	11.000 €		0%	
		212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.	- €	5.000 €	- €	5.000 €	5.000 €	- €	5.000 €		0%	
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	- €	6.000 €	- €	6.000 €	6.000 €	- €	6.000 €		0%	
	22		Materials, subministraments i altres	4.739 €	5.907 €	5.276 €	5.082 €	343 €	- 825 €	- 194 €	7%	-14%	-4%
		221	Subministraments	- €	405 €	- €	1 €	1 €	- 404 €	1 €		-100%	
		224	Assegurances	719 €	1.726 €	1.100 €	1.146 €	427 €	- 580 €	46 €	59%	-34%	4%
		225	Tributs	4.019 €	3.776 €	4.176 €	3.935 €	- 84 €	159 €	- 241 €	-2%	4%	-6%
6			**INVERSIONS REALS**	**- €**	**985.200 €**	**28.632 €**	**10.000 €**	**10.000 €**	**- 975.200 €**	**- 18.632 €**		**-99%**	**-65%**
	60		Inversions noves	- €	985.200 €	28.632 €	10.000 €	10.000 €	- 975.200 €	- 18.632 €		-99%	-65%
		603	Maquinaria, instalacions i equipament	- €	985.200 €	28.632 €	10.000 €	10.000 €	- 975.200 €	- 18.632 €		-99%	-65%
Total general				4.739 €	1.002.107 €	33.908 €	26.082 €	21.343 €	- 976.025 €	- 7.826 €	450%	-97%	-23%

5.3.1.4. Projecte 4615: Immoble Prada Casadet

apitols	Article	nceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
2			**CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS**	**490.355 €**	**691.734 €**	**516.288 €**	**579.438 €**	**89.083 €**	**- 112.296 €**	**63.150 €**	**18%**	**-16%**	**12%**
	21		Reparació, manteniment i conservació	35.562 €	131.730 €	55.054 €	14.239 €	- 21.323 €	- 117.491 €	- 40.815 €	-60%	-89%	-74%
		210	Repar. i conservació de terrenys i béns naturals	11 €	2.400 €	1.031 €	1.000 €	989 €	- 1.400 €	- 31 €	9091%	-58%	-3%
		212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.	5.225 €	44.000 €	13.465 €	- €	- 5.225 €	- 44.000 €	- 13.465 €	-100%	-100%	-100%
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	25.465 €	79.930 €	39.799 €	13.238 €	- 12.227 €	- 66.692 €	- 26.561 €	-48%	-83%	-67%
		215	Repar. i conservació mobiliari i efectes	4.861 €	5.400 €	759 €	1 €	- 4.860 €	- 5.399 €	- 758 €	-100%	-100%	-100%
	22		Materials, subministraments i altres	454.794 €	560.004 €	461.234 €	565.199 €	110.405 €	5.195 €	103.965 €	24%	1%	23%
		220	Material d'oficina	324 €	6.000 €	9 €	3.000 €	2.676 €	- 3.000 €	2.991 €	825%	-50%	34784%
		221	Suministraments	102.141 €	151.438 €	108.263 €	128.004 €	25.863 €	- 23.434 €	19.741 €	25%	-15%	18%
		222	Comunicacions	183 €	1.200 €	164 €	600 €	417 €	- 600 €	436 €	228%	-50%	265%
		223	Transport	- €	900 €	- €	900 €	900 €	- €	900 €		0%	
		224	Assegurances	7.835 €	10.266 €	11.100 €	11.566 €	3.731 €	1.300 €	466 €	48%	13%	4%
		225	Tributs	96.826 €	110.928 €	107.360 €	115.587 €	18.761 €	4.659 €	8.227 €	19%	4%	8%
		226	Altres serveis	- €	7.500 €	- €	7.500 €	7.500 €	- €	7.500 €		0%	
		227	Treballs realitzats per altres empreses	247.485 €	269.372 €	234.339 €	295.642 €	48.157 €	26.270 €	61.303 €	19%	10%	26%
		229	Imprevistos o insuficiències	- €	2.400 €	- €	2.400 €	2.400 €	- €	2.400 €		0%	
3			**DESPESES FINANCERES**	**592 €**	**3.600 €**	**598 €**	**1.800 €**	**1.208 €**	**- 1.800 €**	**1.202 €**	**204%**	**-50%**	**201%**
	32		Prestacions de serveis bancaris	592 €	3.600 €	598 €	1.800 €	1.208 €	- 1.800 €	1.202 €	204%	-50%	201%
		320	Prestacions de serveis bancaris	592 €	3.600 €	598 €	1.800 €	1.208 €	- 1.800 €	1.202 €	204%	-50%	201%
6			**INVERSIONS REALS**	**12.190 €**	**494.200 €**	**8.000 €**	**2.291.803 €**	**2.279.613 €**	**1.797.603 €**	**2.283.803 €**	**18701%**	**364%**	**28548%**
	61		Inversions de reposició	12.190 €	494.200 €	8.000 €	2.291.803 €	2.279.613 €	1.797.603 €	2.283.803 €	18701%	364%	28548%
		612	Edificis i altres construccions	- €	54.100 €	8.000 €	- €	- €	- 54.100 €	- 8.000 €		-100%	-100%
		613	Maquinaria, instalacions i equipament	- €	323.900 €	- €	2.197.803 €	2.197.803 €	1.873.903 €	2.197.803 €		579%	
		615	Mobiliari i estris	12.190 €	116.200 €	- €	94.000 €	81.810 €	- 22.200 €	94.000 €	671%	-19%	
Total general				503.137 €	1.189.534 €	524.886 €	2.873.041 €	2.369.904 €	1.683.507 €	2.348.155 €	471%	142%	447%

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

5.3.1.5. Projecte 4615: Immoble Can Solà

apitols	Article	nceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
2			**CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS**	**2.739 €**	**4.577 €**	**11.645 €**	**4.614 €**	**1.875 €**	**37 €**	**- 7.031 €**	**68%**	**1%**	**-60%**
	21		Reparació, manteniment i conservació	2.130 €	3.500 €	5.069 €	3.500 €	1.370 €	- €	- 1.569 €	64%	0%	-31%
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	2.130 €	3.500 €	5.069 €	3.500 €	1.370 €	- €	- 1.569 €	64%	0%	-31%
	22		Materials, subministraments i altres	609 €	1.077 €	6.576 €	1.114 €	505 €	37 €	- 5.462 €	83%	3%	-83%
		224	Assegurances	181 €	218 €	210 €	219 €	38 €	1 €	9 €	21%	0%	4%
		225	Tributs	428 €	859 €	79 €	895 €	467 €	36 €	816 €	109%	4%	1033%
		227	Treballs realitzats per altres empreses	- €	- €	6.287 €	- €	- €	- €	- 6.287 €			-100%
6			**INVERSIONS REALS**	**- €**	**10.000 €**	**10.000 €**	**10.000 €**	**10.000 €**	**- €**	**- €**		**0%**	**0%**
	60		Inversions noves	- €	10.000 €	10.000 €	10.000 €	10.000 €	- €	- €		0%	0%
		603	Maquinaria, instalacions i equipament	- €	10.000 €	10.000 €	10.000 €	10.000 €	- €	- €		0%	0%
Total general				2.739 €	14.577 €	21.645 €	14.614 €	11.875 €	37 €	- 7.031 €	434%	0%	-32%

5.3.1.6. Projecte 4615: Immoble El Cedre

apitols	Article	nceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
2			**CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS**	**30.743 €**	**33.980 €**	**33.007 €**	**35.199 €**	**4.456 €**	**1.219 €**	**2.192 €**	**14%**	**4%**	**7%**
	22		Materials, subministraments i altres	30.743 €	33.980 €	33.007 €	35.199 €	4.456 €	1.219 €	2.192 €	14%	4%	7%
		224	Assegurances	4.212 €	5.700 €	5.500 €	5.731 €	1.519 €	31 €	231 €	36%	1%	4%
		225	Tributs	26.531 €	28.280 €	27.507 €	29.468 €	2.937 €	1.188 €	1.961 €	11%	4%	7%
Total general				30.743 €	33.980 €	33.007 €	35.199 €	4.456 €	1.219 €	2.192 €	14%	4%	7%

5.3.1.7. Projecte 4615: Immoble Terreny La Rocalla

apitols	Article	nceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
2			**CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS**	**- €**	**4.000 €**	**- €**	**4.000 €**	**4.000 €**	**- €**	**4.000 €**		**0%**	
	21		Reparació, manteniment i conservació	- €	4.000 €	- €	4.000 €	4.000 €	- €	4.000 €		0%	
		210	Repar. i conservació de terrenys i béns naturals	- €	4.000 €	- €	4.000 €	4.000 €	- €	4.000 €		0%	
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €			
6			**INVERSIONS REALS**	**- €**	**1.000 €**	**- €**	**1.000 €**	**1.000 €**	**- €**	**1.000 €**		**0%**	
	60		Inversions noves	- €	1.000 €	- €	1.000 €	1.000 €	- €	1.000 €		0%	
		603	Maquinaria, instalacions i equipament	- €	1.000 €	- €	1.000 €	1.000 €	- €	1.000 €		0%	
Total general				- €	5.000 €	- €	5.000 €	5.000 €	- €	5.000 €		0%	

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

5.3.2. Projecte 4615: Fons de reserva

5.3.2.1. Projecte 4615: Fons de reserves de jubilació

apitols	rticle	nceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
1			**DESPESES DE PERSONAL**	**302.416 €**	**435.718 €**	**351.205 €**	**464.413 €**	**161.997 €**	**28.695 €**	**113.208 €**	**54%**	**7%**	**32%**
	11		Personal Fix	252.936 €	365.990 €	296.661 €	390.834 €	137.898 €	24.844 €	94.173 €	55%	7%	32%
		110	Remuneracions bàsiques, personal fix	252.936 €	365.990 €	296.661 €	390.834 €	137.898 €	24.844 €	94.173 €	55%	7%	32%
	16		Quotes i despeses socials	49.480 €	69.728 €	54.543 €	73.579 €	24.099 €	3.851 €	19.036 €	49%	6%	35%
		160	Quotes Seguretat Social	38.103 €	56.728 €	45.703 €	60.579 €	22.476 €	3.851 €	14.876 €	59%	7%	33%
		163	Despeses socials del personal	11.378 €	13.000 €	8.840 €	13.000 €	1.622 €	- €	4.160 €	14%	0%	47%
2			**CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS**	**2.499.933 €**	**3.853.602 €**	**2.492.041 €**	**3.734.465 €**	**1.234.532 €**	**- 119.137 €**	**1.242.424 €**	**49%**	**-3%**	**50%**
	22		Materials, subministraments i altres	2.498.361 €	3.834.102 €	2.489.738 €	3.727.465 €	1.229.104 €	- 106.637 €	1.237.727 €	49%	-3%	50%
		220	Material d'oficina	634 €	7.400 €	- €	3.700 €	3.066 €	- 3.700 €	3.700 €	483%	-50%	
		223	Transport	- €	1.200 €	- €	1.200 €	1.200 €	- €	1.200 €		0%	
		224	Assegurances	65.546 €	100.000 €	74.079 €	100.000 €	34.454 €	- €	25.921 €	53%	0%	35%
		226	Altres serveis	2.083.023 €	3.031.821 €	2.075.251 €	2.954.640 €	871.617 €	- 77.181 €	879.389 €	42%	-3%	42%
		227	Treballs realitzats per altres empreses	349.157 €	691.281 €	340.408 €	665.525 €	316.368 €	- 25.756 €	325.117 €	91%	-4%	96%
		229	Imprevistos o insuficiències	- €	2.400 €	- €	2.400 €	2.400 €	- €	2.400 €		0%	
	23		Indemnitzacions per serveis	1.573 €	19.500 €	2.303 €	7.000 €	5.427 €	- 12.500 €	4.697 €	345%	-64%	204%
		230	Reemborsament de dietes	1.573 €	19.500 €	2.303 €	7.000 €	5.427 €	- 12.500 €	4.697 €	345%	-64%	204%
3			**DESPESES FINANCERES**	**492 €**	**7.200 €**	**521 €**	**3.600 €**	**3.108 €**	**- 3.600 €**	**3.079 €**	**632%**	**-50%**	**591%**
	32		Prestacions de serveis bancaris	492 €	7.200 €	521 €	3.600 €	3.108 €	- 3.600 €	3.079 €	632%	-50%	591%
		320	Prestacions de serveis bancaris	492 €	7.200 €	521 €	3.600 €	3.108 €	- 3.600 €	3.079 €	632%	-50%	591%
6			**INVERSIONS REALS**	**- €**	**55.000 €**	**- €**	**65.000 €**	**65.000 €**	**10.000 €**	**65.000 €**		**18%**	
	61		Inversions de reposició	- €	5.000 €	- €	5.000 €	5.000 €	- €	5.000 €		0%	
		616	Equipaments per a processos d'informació	- €	5.000 €	- €	5.000 €	5.000 €	- €	5.000 €		0%	
	64		Immobilitzat inmaterial	- €	50.000 €	- €	60.000 €	60.000 €	10.000 €	60.000 €		20%	
		640	Immobilitzat inmaterial	- €	50.000 €	- €	60.000 €	60.000 €	10.000 €	60.000 €		20%	
8			**ACTIUS FINANCERS**	**31.043.551 €**	**16.187.213 €**	**28.129.063 €**	**12.736.203 €**	**- 18.307.348 €**	**- 3.451.010 €**	**- 15.392.860 €**	**-59%**	**-21%**	**-55%**
	81		Adq. d'oblig. i bonos fora del sector pùblic	31.043.551 €	16.187.212 €	28.129.063 €	12.736.202 €	- 18.307.349 €	- 3.451.010 €	- 15.392.861 €	-59%	-21%	-55%
		811	Aportacions a fons de reserves	31.043.551 €	16.187.212 €	28.129.063 €	12.736.202 €	- 18.307.349 €	- 3.451.010 €	- 15.392.861 €	-59%	-21%	-55%
	89		Altres variacions d'actius financers	- €	1 €	- €	1 €	1 €	- €	1 €		0%	
		890	Altres variacions d'actius financers	- €	1 €	- €	1 €	1 €	- €	1 €		0%	
Total general				33.846.392 €	20.538.733 €	30.972.830 €	17.003.681 €	- 16.842.711 €	- 3.535.052 €	- 13.969.149 €	-50%	-17%	-45%

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

6. ANÀLISI DEL PRESSUPOST PER PROGRAMA

S'analitza a continuació, el pressupost del FRJ per l'any 2024, partida per partida, i programa i amb referència sobre l'evolució respecte l'exercici 2023.

Per tal de facilitar la lectura del present document, es detalla, en l'encapçalament de cada full, el tipus de pressupost (despeses o ingressos) i el programa al qual fan referència les explicacions.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

PROGRAMA 4615: FONS DE RESERVES JUBILACIÓ (PRESSUPOST DE DESPESES)

El programa 4615: Fons de reserves jubilació recull les despeses i ingressos de funcionament i inversions tant de la gestió dels immobles com de la gestió del patrimoni financer que fins l'any 2015 estaven vinculats a la branca jubilació de la Caixa Andorrana de Seguretat Social (CASS) i que van passar a ser titularitat de la nova institució gestora, el Fons de reserva de jubilació (FRJ), a partir de l'1 de gener de 2016.

Capítol 1: Despeses de personal

apitols	rticle	nceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
1			**DESPESES DE PERSONAL**	**302.416 €**	**435.718 €**	**351.205 €**	**464.413 €**	**161.997 €**	**28.695 €**	**113.208 €**	**54%**	**7%**	**32%**
	11		Personal Fix	252.936 €	365.990 €	296.661 €	390.834 €	137.898 €	24.844 €	94.173 €	55%	7%	32%
		110	Remuneracions bàsiques, personal fix	252.936 €	365.990 €	296.661 €	390.834 €	137.898 €	24.844 €	94.173 €	55%	7%	32%
			11000 Sou base personal fix	215.539 €	251.738 €	257.809 €	268.825 €	53.286 €	17.087 €	11.016 €	25%	7%	4%
			11001 Noves contractacions de personal fix	- €	52.882 €	- €	56.474 €	56.474 €	3.592 €	56.474 €		7%	
			11020 Permanències, primes i especialitats	30.284 €	50.716 €	30.273 €	54.158 €	23.874 €	3.442 €	23.885 €	79%	7%	79%
			11080 Cplm pla de pensions personal fix	7.113 €	10.654 €	8.579 €	11.377 €	4.264 €	723 €	2.798 €	60%	7%	33%
	16		Quotes i despeses socials	49.480 €	69.728 €	54.543 €	73.579 €	24.099 €	3.851 €	19.036 €	49%	6%	35%
		160	Quotes Seguretat Social	38.103 €	56.728 €	45.703 €	60.579 €	22.476 €	3.851 €	14.876 €	59%	7%	33%
			16010 Quotes S.Social personal fix	38.103 €	56.728 €	45.703 €	60.579 €	22.476 €	3.851 €	14.876 €	59%	7%	33%
		163	Despeses socials del personal	11.378 €	13.000 €	8.840 €	13.000 €	1.622 €	- €	4.160 €	14%	0%	47%
			16300 Formació i perfeccionament personal	11.262 €	10.000 €	8.840 €	10.000 €	- 1.262 €	- €	1.160 €	-11%	0%	13%
			16310 Altres prestacions al personal, beneficis socials	115 €	3.000 €	- €	3.000 €	2.885 €	- €	3.000 €	2500%	0%	

Article 11: Personal fix

Concepte 110: Remuneracions bàsiques, personal fix

Subconcepte 11000: *Sou base personal fix*

Aquesta partida inclou el sou base del personal fix del FRJ. Inclou la remuneració d'un director i de quatre tècnics (veure apartat 1.5.1 Despeses vinculades a la gestió dels actius financers). Recull el diferencial entre l'IPC utilitzat per a l'elaboració del pressupost de l'exercici 2023 (4,5%) i el finalment aplicat (7,1%) així com l'IPC indicat en les instruccions per al pressupost del 2024 (4,2%).

Subconcepte 11001: Noves contractacions de personal fix

Es preveu la creació d'una nova plaça de tècnic especialista.

Subconcepte 11020: Permanències, primes i especialitats

Inclou la previsió de remuneració del personal fix d'acord amb el sistema d'avaluació de l'acompliment previst en el reglament intern de personal del FRJ i que està sota revisió. El FRJ aplica aquest mecanisme de remuneració variable com a alternativa als triennis o a altres tipus de complements salarials no vinculats a la productivitat.

Subconcepte 11080: Cplm pla de pensions personal fix

Aportació d'un màxim del 3% del salari brut del personal fix a un pla de pensions, condicionat a que l'empleat faci la mateixa aportació.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

Article 13: Personal eventual

Concepte 130: Remuneracions bàsiques, personal eventual

Subconcepte 13000: Sou base personal eventual

No es preveu la contractació de personal eventual.

Article 16: Quotes i despeses socials

Concepte 160: Quotes seguretat social

Correspon a la cotització de les persones assalariades de la part empresarial corresponent al 15,5% .

Concepte 163: Despeses socials del personal

Subconcepte 16300: formació i perfeccionament del personal

Correspon als recursos destinats a la formació i perfeccionament del personal i òrgans de govern del FRJ.

Subconcepte 16310: Altres prestacions al personal. Beneficis socials.

Referents a consums dels òrgans de govern i del personal.

PÀGINA: 33 de 104 DATA I HORA D'IMPRESSIÓ: 02/11/2023 11:44
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

Capítol 2: Consum de béns corrents i serveis

Capitols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
2			**CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS**	**3.070.892 €**	**4.696.223 €**	**3.094.769 €**	**4.449.283 €**	**1.378.391 €**	**- 246.940 €**	**1.354.514 €**	**45%**	**-5%**	**44%**
	21		Reparació, manteniment i conservació	38.136 €	188.730 €	60.123 €	56.239 €	18.103 €	- 132.491 €	- 3.884 €	47%	-70%	-6%
		210	Repar. i conservació de terrenys i béns naturals	11 €	6.400 €	1.031 €	5.000 €	4.989 €	- 1.400 €	3.969 €	45856%	-22%	385%
			21000 Reparació, manteniment i conservació, terrenys	11 €	6.400 €	1.031 €	5.000 €	4.989 €	- 1.400 €	3.969 €	45856%	-22%	385%
		212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.	5.644 €	83.000 €	13.465 €	24.000 €	18.356 €	- 59.000 €	10.535 €	325%	-71%	78%
			21200 Reparació, manteniment i conservació, edificis	5.644 €	83.000 €	13.465 €	24.000 €	18.356 €	- 59.000 €	10.535 €	325%	-71%	78%
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	27.620 €	93.930 €	44.868 €	27.238 €	- 382 €	- 66.692 €	- 17.630 €	-1%	-71%	-39%
			21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària	27.620 €	93.930 €	44.868 €	27.238 €	- 382 €	- 66.692 €	- 17.630 €	-1%	-71%	-39%
		215	Repar. i conservació mobiliari i efectes	4.861 €	5.400 €	759 €	1 €	- 4.860 €	- 5.399 €	- 758 €	-100%	-100%	-100%
			21500 Reparació, manteniment i conservació,mobiliari	4.861 €	5.400 €	759 €	1 €	- 4.860 €	- 5.399 €	- 758 €	-100%	-100%	-100%
	22		Materials, subministraments i altres	3.031.184 €	4.487.993 €	3.032.342 €	4.386.044 €	1.354.860 €	- 101.949 €	1.353.702 €	45%	-2%	45%
		220	Material d'oficina	958 €	13.400 €	9 €	6.700 €	5.742 €	- 6.700 €	6.691 €	599%	-50%	77807%
			22000 Material oficina ordinari	315 €	2.000 €	- €	1.000 €	685 €	- 1.000 €	1.000 €	217%	-50%	
			22010 Petit mobiliari i estris	- €	2.400 €	- €	1.200 €	1.200 €	- 1.200 €	1.200 €		-50%	
			22020 Premsa i revistes	- €	1.800 €	- €	900 €	900 €	- 900 €	900 €		-50%	
			22030 Llibres i publicacions	319 €	2.400 €	- €	1.200 €	881 €	- 1.200 €	1.200 €	276%	-50%	
			22090 Altre petit material	324 €	4.800 €	9 €	2.400 €	2.076 €	- 2.400 €	2.391 €	640%	-50%	27807%
		221	Suministraments	104.636 €	167.086 €	111.036 €	128.993 €	24.357 €	- 38.093 €	17.957 €	23%	-23%	16%
			22110 Aigua	7.105 €	14.790 €	7.364 €	6.602 €	- 503 €	- 8.188 €	- 762 €	-7%	-55%	-10%
			22130 Carburants per a calefacció	67.237 €	1 €	34.287 €	1 €	- 67.236 €	- €	- 34.286 €	-100%	0%	-100%
			22180 Productes de neteja	237 €	2.400 €	427 €	1.200 €	963 €	- 1.200 €	773 €	406%	-50%	181%
			22190 Altres subministraments	54 €	4.200 €	- €	2.850 €	2.796 €	- 1.350 €	2.850 €	5151%	-32%	
			22100 Energia elèctrica	30.002 €	145.695 €	68.958 €	118.340 €	88.338 €	- 27.355 €	49.382 €	294%	-19%	72%
		222	Comunicacions	246 €	1.200 €	227 €	600 €	354 €	- 600 €	373 €	144%	-50%	164%
			22200 Serveis telefònics	246 €	1.200 €	227 €	600 €	354 €	- 600 €	373 €	144%	-50%	164%
		223	Transport	- €	2.100 €	- €	2.100 €	2.100 €	- €	2.100 €		0%	
			22310 Missatgers	- €	1.200 €	- €	1.200 €	1.200 €	- €	1.200 €		0%	
			22330 Altres transports	- €	900 €	- €	900 €	900 €	- €	900 €		0%	
		224	Assegurances	80.554 €	120.464 €	94.289 €	121.058 €	40.504 €	594 €	26.769 €	50%	0%	28%
			22460 Primes d'assegurances multirisc incendi	15.008 €	20.464 €	20.210 €	21.058 €	6.050 €	594 €	848 €	40%	3%	4%
			22490 Primes d'assegurances altres riscos	65.546 €	100.000 €	74.079 €	100.000 €	34.454 €	- €	25.921 €	53%	0%	35%
		225	Tributs	156.377 €	176.280 €	168.820 €	183.684 €	27.307 €	7.404 €	14.864 €	17%	4%	9%
			22500 Tributs locals	156.377 €	176.280 €	168.820 €	183.684 €	27.307 €	7.404 €	14.864 €	17%	4%	9%
		226	Altres serveis	2.083.023 €	3.039.321 €	2.075.251 €	2.962.140 €	879.117 €	- 77.181 €	886.889 €	42%	-3%	43%
			22601 Serveis bancaris	2.078.959 €	2.932.821 €	2.066.790 €	2.936.240 €	857.281 €	3.419 €	869.450 €	41%	0%	42%
			22610 Atencions protoco.làries i de representació	120 €	2.400 €	- €	1.200 €	1.080 €	- 1.200 €	1.200 €	900%	-50%	
			22630 Jurídic i contencios	270 €	87.500 €	216 €	7.500 €	7.230 €	- 80.000 €	7.284 €	2673%	-91%	3368%
			22660 Reunions, conferències i cursets	738 €	7.200 €	- €	3.500 €	2.762 €	- 3.700 €	3.500 €	374%	-51%	
			22670 Publicitat i propaganda	726 €	7.200 €	1.850 €	7.200 €	6.474 €	- €	5.350 €	892%	0%	289%
			22690 Subscripcions Institucions Internacionals	2.210 €	2.200 €	6.395 €	6.500 €	4.290 €	4.300 €	105 €	194%	195%	2%
		227	Treballs realitzats per altres empreses	605.390 €	963.342 €	582.710 €	975.969 €	370.579 €	12.627 €	393.259 €	61%	1%	67%
			22700 Empreses de neteja i sanejament	- €	4.500 €	- €	2.500 €	2.500 €	- 2.000 €	2.500 €		-44%	
			22710 Empreses de seguretat	3.293 €	4.033 €	2.637 €	4.203 €	910 €	170 €	1.566 €	28%	4%	59%
			22720 Empreses de valoracions, peritatges i auditories	40.243 €	72.000 €	50.703 €	84.751 €	44.508 €	12.751 €	34.048 €	111%	18%	67%
			22760 Estudis i treballs tècnics	261.899 €	504.203 €	208.774 €	444.069 €	182.170 €	- 60.134 €	235.295 €	70%	-12%	113%
			22790 Altres treballs a l'exterior	45.260 €	114.321 €	70.192 €	179.521 €	134.261 €	65.200 €	109.329 €	297%	57%	156%
			22791 Convenis per serveis de gestió	254.694 €	264.285 €	250.404 €	260.925 €	6.231 €	- 3.360 €	10.521 €	2%	-1%	4%
		229	Imprevistos o insuficiències	- €	4.800 €	- €	4.800 €	4.800 €	- €	4.800 €		0%	
			22900 Imprevistos o insuficiències	- €	4.800 €	- €	4.800 €	4.800 €	- €	4.800 €		0%	
	23		Indemnitzacions per serveis	1.573 €	19.500 €	2.303 €	7.000 €	5.427 €	- 12.500 €	4.697 €	345%	-64%	204%
		230	Reemborsament de dietes	1.573 €	19.500 €	2.303 €	7.000 €	5.427 €	- 12.500 €	4.697 €	345%	-64%	204%
			23000 Dietes de personal fix	395 €	13.500 €	810 €	3.500 €	3.106 €	- 10.000 €	2.690 €	787%	-74%	332%
			23030 Dietes altres personal, Consell d'Administració	1.178 €	6.000 €	1.493 €	3.500 €	2.322 €	- 2.500 €	2.007 €	197%	-42%	134%

Article 21: Reparació, manteniment i conservació

Les despeses de manteniment i conservació, principalment, vinculades amb els immobles. Per conceptes s'inclou:

Concepte 210: Repar. i conservació de terrenys i béns naturals

Subconcepte 21000: Reparació, manteniment i conservació de terrenys i béns naturals.

Despeses de manteniment i reposició dels espais verds i jardineria de Prada Casadet i actuacions sobre el terreny de la Rocalla.

Concepte 212: Repar. i conservació edificis i altres construc.

Subconcepte 21200: Repar. i cons. edificis i altres construc.

Despeses de manteniment dels diferents immobles propietat del FRJ. Inclou imports relatius a la reparació i conservació de l'Antic Centre Hospitalari, de l'edifici de la Seu Social de la CASS i l'antiga Residència Solà d'Enclar.

PÀGINA: 34 de 104 DATA I HORA D'IMPRESSIÓ: 02/11/2023 11:44
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

Concepte 213: Repar. i conservació maquinària, instal i equips
Subconcepte 21300: Repar. i cons maq, instal i equips
Despeses de manteniment i conservació d'ascensors, aire condicionat, calderes, entre d'altres, d'immobles del FRJ.

Concepte 215: Repar. i conservació mobiliari i efectes
Subconcepte 21500: Repar. i conservació mobiliari i efectes
Despeses de manteniment de petit mobiliari dels immobles propietat del FRJ.

Article 22: Material, subministrament i altres

Les despeses de material, subministraments i altres inclouen serveis de subministraments bàsics dels immobles i prestacions de serveis externs.

En aquest article s'inclou la prestació de serveis de la CASS, tant per tasques relacionades amb el funcionament ordinari de la institució (suport informàtic, gestió de recursos humans,...) com per la gestió dels immobles. També inclou despeses de la comissió gestora, experts externs i auditories que disposa la Llei del FRJ, així com les comissions bancàries associades a la gestió de carteres d'instruments financers.

Per conceptes s'inclou:

Concepte 220: Material d'oficina
Subconcepte 22090: Altre petit material
Despeses per adquisició de petits materials tipus comptadors, claus per immobles del FRJ, entre d'altres.

Concepte 221: Subministrament
Subconcepte 22100: Energia elèctrica
Subconcepte 22110: Aigua
Subconcepte 22130: Carburants per a calefacció
Subconcepte 22180: Productes de neteja
Subconcepte 22190: Altres subministraments
Consums dels immobles del FRJ calculats a partir de l'estimació del 2023.

Concepte 222: Comunicacions
Subconcepte 22200: Serveis telefònics

Concepte 224: Primes d'assegurances
Subconcepte 22460: Primes d'assegurances multirisc-incendi
Cobertures multirisc i d'incendis dels diferents immobles propietat del FRJ.

Subconcepte 22490: Primes d'assegurances altres riscos
Cobertura de responsabilitat civil.

Concepte 225: Tributs
Subconcepte 22500: Tributs locals
Impostos comunals sobre la propietat immobiliària, guals i rendes dels lloguers.

Concepte 226: Altres serveis
Subconcepte 22601: Serveis bancaris

PÀGINA: 35 de 104 DATA I HORA D'IMPRESSIÓ: 02/11/2023 11:44
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

Prestacions de serveis bancaris vinculats a la cartera d'actius financers del FRJ incloent comissions de gestió, comissions de custòdia i administració i comissions de transacció (compra/venda). En el document "Estratègia d'inversió del FRJ" disponible a l'annex 3 del present document, es detallen els nivells màxims de comissions bancàries actualment en vigor.

Subconcepte 22610: *Atencions protocol·làries i de representació*
Despeses de representació del Consell d'Administració, de la Comissió Gestora i de la direcció.

Subconcepte 22630: *Jurídic i contenciós*
Despeses per honoraris judicials d'advocats, procuradors, actes notarials i de tràmits per diligències sobre el FRJ i els seus immobles, amb lletrats d'Andorra i de l'estranger.

Subconcepte 22660*: Reunions conferències i cursets*
Despeses vinculades a l'assistència a reunions, comissions tècniques, conferències i cursets d'interès professional i tècnic pel FRJ.

Subconcepte 22670*: Publicitat i propaganda*
Despeses de publicitat i comunicació del FRJ.

Subconcepte 22690: *Subscripcions institucions internacionals*
Subscripcions del FRJ a organismes internacionals.

Concepte 227*: Treballs realitzats per altres empreses*

Subconcepte 22700: *Empreses de neteja i sanejament*
Despesa prevista en la neteja de diferents immobles del FRJ (pàrquings Prada Casadet i reciclatges).

Subconcepte 22710*: Empreses de seguretat*
Despesa prevista en la vigilància dels diferents immobles del FRJ.

Subconcepte 22760: *Empreses d'estudis i treballs tècnics*
Inclou les despeses d'assessorament i d'elaboració d'estudis tècnics en relació als actius financers (principalment, treballs selecció de fons en noves tipologies d'actius, consultoria en descripció de polítiques i processos i consultoria en matèria d'ESG) i als immobles (els assessoraments per redactar els plecs de bases necessaris per licitar les actuacions previstes). També inclou la retribució del president de la Comissió Gestora i la prestació de serveis dels membres experts de la Comissió Gestora del FRJ.

Subconcepte 22790*: Altres treballs a l'exterior*
Inclou les despeses relatives a la llicència de Bloomberg (serveis financers), la llicència d'una eina d'anàlisi de fons d'inversió (MorningStar), una eina que permeti optimitzar els processos interns de supervisió i reporting i una base de dades que proveeixi la informació financera necessària pel funcionament de la nova eina.

Subconcepte 22791: *Convenis per serveis de gestió*
Inclou les despeses relatives als serveis prestats per la CASS al FRJ, tant per tasques relacionades amb el funcionament ordinari de la institució (suport informàtic, gestió de recursos humans,...) com per la gestió dels immobles.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

Concepte 229: *imprevistos i insuficiències*

Subconcepte 22900: *imprevistos i insuficiències*

Inclou despeses relatives a possibles insuficiències i/o per cobrar necessitats noves o urgents per a les quals no hi hagi o no existeixi dotació pressupostària.

Article 23: Indemnitzacions per serveis

Concepte 230: reemborsament de dietes

Subconcepte 23000: Dietes de personal fix

Subconcepte 23030: Dietes altres personal, Consell d'Administració

Despeses desplaçaments professionals de l'equip del FRJ, així com dels membres de la Comissió Gestora i del Consell d'Administració.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

Capítol 3: Despeses financeres

Capitols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
3			**DESPESES FINANCERES**	**1.084 €**	**10.800 €**	**1.119 €**	**5.400 €**	**4.316 €**	**- 5.400 €**	**4.281 €**	**398%**	**-50%**	**382%**
	32		Prestacions de serveis bancaris	1.084 €	10.800 €	1.119 €	5.400 €	4.316 €	- 5.400 €	4.281 €	398%	-50%	382%
		320	Prestacions de serveis bancaris	1.084 €	10.800 €	1.119 €	5.400 €	4.316 €	- 5.400 €	4.281 €	398%	-50%	382%
			32000 Despeses de serveis Bancaris	1.084 €	10.800 €	1.119 €	5.400 €	4.316 €	- 5.400 €	4.281 €	398%	-50%	382%

Article 32: Prestacions de serveis bancaris

Concepte 320: *Prestacions de serveis bancaris*

Subconcepte 32000: *Despeses de serveis bancaris*

De gestió de cobraments de les rendes dels immobles i altres comissions.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

Capítol 6: Inversions reals

apitols	rticle	nceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
6			**INVERSIONS REALS**	**12.190 €**	**3.228.562 €**	**88.122 €**	**2.996.303 €**	**2.984.113 €**	**- 232.259 €**	**2.908.181 €**	**24480%**	**-7%**	**3300%**
	60		Inversions noves	- €	2.052.962 €	80.122 €	22.000 €	22.000 €	- 2.030.962 €	- 58.122 €		-99%	-73%
		603	Maquinaria, instalacions i equipament	- €	2.052.962 €	80.122 €	22.000 €	22.000 €	- 2.030.962 €	- 58.122 €		-99%	-73%
			60390 Instalacions d'altres edificis	- €	996.200 €	38.632 €	21.000 €	21.000 €	- 975.200 €	- 17.632 €		-98%	-46%
			60390 Instalacions d'altres edificis	- €	1.056.762 €	41.490 €	1.000 €	1.000 €	- 1.055.762 €	- 40.490 €		-100%	-98%
	61		Inversions de reposició	12.190 €	1.125.600 €	8.000 €	2.914.303 €	2.902.113 €	1.788.703 €	2.906.303 €	23808%	159%	36329%
		612	Edificis i altres construccions	- €	679.500 €	8.000 €	617.500 €	617.500 €	- 62.000 €	609.500 €		-9%	7619%
			61290 Millora d'altres edificis	- €	679.500 €	8.000 €	617.500 €	617.500 €	- 62.000 €	609.500 €		-9%	7619%
		613	Maquinaria, instalacions i equipament	- €	324.900 €	- €	2.197.803 €	2.197.803 €	1.872.903 €	2.197.803 €		576%	
			61390 Maq. i Instal.lacions d'altres edificis	- €	324.900 €	- €	2.197.803 €	2.197.803 €	1.872.903 €	2.197.803 €		576%	
		615	Mobiliari i estris	12.190 €	116.200 €	- €	94.000 €	81.810 €	- 22.200 €	94.000 €	671%	-19%	
			61590 Rep. i millora mobiliari d'altres edificis	12.190 €	116.200 €	- €	94.000 €	81.810 €	- 22.200 €	94.000 €	671%	-19%	
		616	Equipaments per a processos d'informació	- €	5.000 €	- €	5.000 €	5.000 €	- €	5.000 €		0%	
			61600 Equipaments per a processos d'informació	- €	5.000 €	- €	5.000 €	5.000 €	- €	5.000 €		0%	
	64		Immobilitzat inmaterial	- €	50.000 €	- €	60.000 €	60.000 €	10.000 €	60.000 €		20%	
		640	Immobilitzat inmaterial	- €	50.000 €	- €	60.000 €	60.000 €	10.000 €	60.000 €		20%	
			64050 Aplicacions informàtiques	- €	50.000 €	- €	60.000 €	60.000 €	10.000 €	60.000 €		20%	

Article 60: Inversions noves

Concepte 603: Maquinària, instal·lacions i equipament

Subconcepte 60390: Instal·lacions d'altres edificis.

Relatiu a les intervencions previstes als immobles del FRJ. Veure fitxes d'inversió (annex 2 del pressupost: fitxes FI2022FRJ01, FI2022FRJ03, FI2022FRJ04 i FI2022FRJ05)

Article 61: Inversions de reposició

Concepte 612: Edificis i altres construccions

Subconcepte 61290: Millora d'altres edificis.

Actuacions de millora als immobles del FRJ. Veure fitxes d'inversió (annex 2 del pressupost: fitxa FI2022FRJ03).

Es preveuen 1.543.750 euros per la demolició de l'antic centre hospitalari de Santa Coloma, estimant unes necessitats de finançament del 40% del projecte per l'exercici 2024 i del 60% restant finançat amb crèdits plurianuals a l'exercici 2025, segons una actualització de la valoració econòmica del seu cost. Aquest import també preveu la retirada de materials contaminants. Veure fitxa d'inversió (annex 2: fitxa FI2022FRJ03)

Concepte 613: Maquinària, instal·lacions i equipament

Subconcepte 61390: Instal·lacions d'altres edificis

Reposició d'instal·lacions dels immobles propietat del FRJ. Veure fitxes d'inversió (annex 2: fitxa FI2022FRJ02)

Concepte 615: Mobiliari i estris

Subconcepte 61590: Reposició i millora mobiliari d'altres edificis

Reposició de mobiliari i estris dels immobles propietat del FRJ, principalment vinculat a les reformes dels pisos i locals de Prada Casadet. Veure fitxes d'inversió (annex 2 del pressupost: fitxa FI2022FRJ02).

PÀGINA: 39 de 104 DATA I HORA D'IMPRESSIÓ: 02/11/2023 11:44
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

Article 64: Immobilitzat immaterial

Concepte 640: Aplicacions informàtiques

Subconcepte 64050: Aplicacions informàtiques

Adquisició i implementació de programes informàtics per a la gestió de les inversions financeres.

PÀGINA: 40 de 104 DATA I HORA D'IMPRESSIÓ: 02/11/2023 11:44
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

Capítol 8: Actius financers

apitols	Article	nceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
8			**ACTIUS FINANCERS**	**31.043.551 €**	**16.187.213 €**	**28.129.063 €**	**12.736.203 €**	**- 18.307.348 €**	**- 3.451.010 €**	**- 15.392.860 €**	**-59%**	**-21%**	**-55%**
	81		Adq. d'oblig. i bonos fora del sector pùblic	31.043.551 €	16.187.212 €	28.129.063 €	12.736.202 €	- 18.307.349 €	- 3.451.010 €	- 15.392.861 €	-59%	-21%	-55%
		811	Aportacions a fons de reserves	31.043.551 €	16.187.212 €	28.129.063 €	12.736.202 €	- 18.307.349 €	- 3.451.010 €	- 15.392.861 €	-59%	-21%	-55%
			81103 Aportacions a fons de reserves Br.jubilació	31.043.551 €	16.187.212 €	28.129.063 €	12.736.202 €	- 18.307.349 €	- 3.451.010 €	- 15.392.861 €	-59%	-21%	-55%
	89		Altres variacions d'actius financers	- €	1 €	- €	1 €	1 €	- €	1 €		0%	
		890	Altres variacions d'actius financers	- €	1 €	- €	1 €	1 €	- €	1 €		0%	
			89000 Altres variacions d'actius financers	- €	1 €	- €	1 €	1 €	- €	1 €		0%	

Article 81: Venda d'oblig. i bons fora del sector públic

Concepte 811: Aportacions a fons de reserves

Subconcepte 81103: Aportació a fons de reserves de jubilació

Incorporació a la cartera d'inversions del FRJ de l'excedent pressupostari previst per l'exercici.

Concepte 890: Altres variacions d'actius financers

Subconcepte 89000: Altres variacions d'actius financers

Aquest subconcepte inclou eventuals variacions negatives d'actius financers. Malgrat no es preveu la seva utilització al 2023, s'habilita la partida amb 1 euro.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

PROGRAMA 4615: FONS DE RESERVES JUBILACIÓ (PRESSUPOST D'INGRESSOS)

Capítol 3: Taxes i altres ingressos

apitols / Article / nceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
3	**TAXES I ALTRES INGRESSOS**	**220.879 €**	**1 €**	**- €**	**1 €**	**- 220.878 €**	**- €**	**1 €**	**-100,0%**	**0,0%**	
34	Altres ingressos	220.879 €	1 €	- €	1 €	- 220.878 €	- €	1 €	-100,0%	0,0%	
345	Altres ingressos atípics	220.879 €	1 €	- €	1 €	- 220.878 €	- €	1 €	-100,0%	0,0%	
34502	Altres ingressos atípics	220.879 €	1 €	- €	1 €	- 220.878 €	- €	1 €	-100,0%	0,0%	

Article 34: Altres ingressos

Concepte 345: Altres ingressos atípics

Subconcepte 34502: Altres ingressos atípics.

Ingressos ocasionals, que per la seva tipologia, no poden ser classificats en cap altre partida d'ingressos.

Capítol 5: Ingressos patrimonials

apitols / Article / nceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
5	**INGRESSOS PATRIMONIALS**	**2.579.509 €**	**2.567.482 €**	**2.662.421 €**	**2.774.245 €**	**194.736 €**	**206.763 €**	**111.824 €**	**7,5%**	**8,1%**	**4,2%**
53	Interessos i dividends d'actius dels fons de reser	559 €	1 €	- €	1 €	- 558 €	- €	1 €	-99,8%	0,0%	
537	Interessos i dividends	559 €	1 €	- €	1 €	- 558 €	- €	1 €	-99,8%	0,0%	
53701	Interessos comptes corrents	559 €	1 €	- €	1 €	- 558 €	- €	1 €	-99,8%	0,0%	
54	Rendes de béns immobles	2.578.950 €	2.567.481 €	2.662.421 €	2.774.244 €	195.294 €	206.763 €	111.823 €	7,6%	8,1%	4,2%
541	Lloguers de béns immobles	2.518.713 €	2.485.359 €	2.599.421 €	2.708.598 €	189.885 €	223.239 €	109.177 €	7,5%	9,0%	4,2%
54102	Lloguers Immoble CHA Antic Centre Hospitalari	6.934 €	- €	7.427 €	7.738 €	804 €	7.738 €	311 €	11,6%		4,2%
54103	Lloguers Immoble Residència Solàr d'Enclar	52.167 €	54.514 €	55.870 €	58.217 €	6.050 €	3.703 €	2.347 €	11,6%	6,8%	4,2%
54104	Lloguers Prada Casadet	1.610.478 €	1.544.000 €	1.626.702 €	1.695.024 €	84.546 €	151.024 €	68.322 €	5,2%	9,8%	4,2%
54106	Lloguers Can Solà	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €			
54107	Lloguers Centre Sociosanitari El Cedre	465.612 €	486.565 €	498.670 €	519.615 €	54.003 €	33.050 €	20.945 €	11,6%	6,8%	4,2%
54108	Lloguers CASS (Seu Social i arxius)	383.522 €	400.280 €	410.752 €	428.004 €	44.482 €	27.724 €	17.252 €	11,6%	6,9%	4,2%
542	Altres rendes per consums d'immobles	60.237 €	82.122 €	63.000 €	65.646 €	5.409 €	- 16.476 €	2.646 €	9,0%	-20,1%	4,2%
54204	Altres rendes per consums Prada Casadet	60.237 €	81.470 €	63.000 €	65.646 €	5.409 €	- 15.824 €	2.646 €	9,0%	-19,4%	4,2%
54206	Altres rendes per consums Can Solà	- €	652 €	- €	- €	- €	- 652 €	- €		-100,0%	

Article 53: Interessos i dividends d'actius dels FRJ

Concepte 537: Interessos i dividends d'actius dels FRJ de reserva

Subconcepte 53701: Interessos i dividends

Aquesta partida inclou els interessos provinents dels comptes corrents operatius.

Article 54: Rendes de béns immobles

Concepte 541: Lloguers d'immobles

Subconcepte 54103: Lloguer Immoble Residència Solar d'Enclar
Subconcepte 54104: Lloguer Imm. Prada Casadet
Subconcepte 54106: Lloguer Imm.pis a Can Solà
Subconcepte 54107: Lloguer Imm. Centre sociosanitari El Cedre
Subconcepte 54108: Lloguers Edifici Administratiu i altres

Ingressos procedents dels lloguers dels diferents immobles propietat del FRJ. Es preveu un augment dels lloguers segons IPC per al 2024 previst del 4,2%.

Concepte 542: Rendes consums d'immobles

Subconcepte 54204: Rendes Consums PCDET

PÀGINA: 42 de 104 DATA I HORA D'IMPRESSIÓ: 02/11/2023 11:44
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

Recuperació de la llum, aigua i calefacció per part dels llogaters de Prada Casadet, revisat amb l'IPC previst.

Capítol 7: Transferències de capital

apitols	Article	nceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
7			**TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL**	**31.922.510 €**	**21.950.500 €**	**30.195.853 €**	**17.835.122 €**	**-14.087.388 €**	**-4.115.378 €**	**-12.360.731 €**	**-44,1%**	**-18,7%**	**-40,9%**
	72		Transferències de capital S.P.	31.922.510 €	21.950.500 €	30.195.853 €	17.835.122 €	-14.087.388 €	-4.115.378 €	-12.360.731 €	-44,1%	-18,7%	-40,9%
		720	Transferències de capital S.P.	31.922.510 €	21.950.500 €	30.195.853 €	17.835.122 €	-14.087.388 €	-4.115.378 €	-12.360.731 €	-44,1%	-18,7%	-40,9%
			72000 Transferències de la Branca Jubilació a Fons	31.922.510 €	21.950.500 €	30.195.853 €	17.835.122 €	-14.087.388 €	-4.115.378 €	-12.360.731 €	-44,1%	-18,7%	-40,9%

Concepte 720: Transferències de capital Sector Públic

Subconcepte 720000: Transferències de la Branca Jubilació a FRJ

Aquesta partida recull els ingressos procedents dels excedents de la branca jubilació de la CASS que aquesta transfereix al FRJ per la seva gestió per, en un futur, fer front al pagament de prestacions de la branca jubilació. Tal com preveu l'apartat 2 de l'article 20 de la Llei 6/2015, l'import d'aquesta partida correspon a les previsions incloses en el pressupost de la CASS.

Capítol 8: Reintegraments d'actius

apitols	Article	nceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Execució 2022	Pressupost 2023	Estimat 2023	Avantprojecte de pressupost 2024	Var Pres24 /Exec22 €	Var Pres24 /Pres23 €	Var Pres24 /Est23 €	Var Pres24 /Exec22	Var Pres24 /Pres23	Var Pres24 /Est23
8			**ACTIUS FINANCERS**	**40.531 €**	**40.533 €**	**40.531 €**	**42.234 €**	**1.703 €**	**1.701 €**	**1.703 €**	**4,2%**	**4,2%**	**4,2%**
	81		Venda d'oblig. i bonos fora del sector pùblic	40.531 €	40.532 €	40.531 €	42.233 €	1.702 €	1.701 €	1.702 €	4,2%	4,2%	4,2%
		811	Reintegrament d'actius de fons de reserves	40.531 €	40.532 €	40.531 €	42.233 €	1.702 €	1.701 €	1.702 €	4,2%	4,2%	4,2%
			81103 Reintegrament de Fons de Reserves	40.531 €	40.532 €	40.531 €	42.233 €	1.702 €	1.701 €	1.702 €	4,2%	4,2%	4,2%
	89		Altres variacions d'actius financers	- €	1 €	- €	1 €	1 €	- €	1 €		0,0%	
		890	Altres variacions d'actius financers	- €	1 €	- €	1 €	1 €	- €	1 €		0,0%	
			89000 Altres variacions d'actius financers	- €	1 €	- €	1 €	1 €	- €	1 €		0,0%	

Concepte 811: Reintegrament d'actius de fons de reserves

Subconcepte 81103: Reintegrament de Fons de Reserves

Recuperació de deutes de tercers derivades d'accions legals.

Concepte 890: Altres variacions d'actius financers

Subconcepte 89000: Altres variacions d'actius financers

Aquest subconcepte inclou eventuals variacions positives d'actius financers. Malgrat no es preveu la seva utilització al 2024, s'habilita la partida amb 1 euro.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

7. COMPTE DE RESULTAT ECONÒMICOPATRIMONIAL

Cptes	DEURE	Pressupost Inicial aprovat 2023	Avantprojecte Pressupost 2024
	A) Despeses	**5.142.742 €**	**4.919.097 €**
71	**1. Reducció d'existències de productes acabats i en curs de fabricació**	**- €**	**- €**
	2. Aprovisionaments	**- €**	**- €**
	3. Despeses de gestió ordinària, de funcionament dels serveis i de prestacions socials	**5.142.742 €**	**4.919.097 €**
	a) Despeses de personal	**435.718 €**	**464.413 €**
640, 641	a1) Sous, salaris i similars	365.990 €	390.834 €
642, 644	a2) Càrregues socials	69.728 €	73.579 €
645	**b) Prestacions socials**	**- €**	**- €**
	c) Dotacions per amortitzacions d'immobilitzat i variacions de fons de provisió per a reparacions	**- €**	**- €**
	d) Variació de provisions de tràfic	**- €**	**- €**
	e) Altres despeses de gestió	**4.707.023 €**	**4.454.683 €**
62	e1) Serveis exteriors	4.519.943 €	4.265.599 €
63	e2) Tributs	176.280 €	183.684 €
676	e3) Altres despeses de gestió corrent	10.800 €	5.400 €
	f) Despeses financeres i assimilables	**1 €**	**1 €**
696, 698, 699, (796), (798), (799)	**g) Variació de les provisions d'inversions financeres**	**- €**	**- €**
668	**h) Diferències negatives de canvi**	**- €**	**- €**
	4. Transferències i subvencions	**- €**	**- €**
	5. Pèrdues i despeses extraordinàries	**- €**	**- €**
	Estalvi	**19.375.240 €**	**15.690.270 €**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

Cptes	HAVER	Pressupost Inicial aprovat 2023	Avantprojecte Pressupost 2024
	B) Ingresos	**24.517.982,00**	**20.609.367,00**
	1. Vendes i prestacions de serveis	**0,00**	**0,00**
71	**2. Augments d'exixtències de productes acabats i en curs de fabricació**	**0,00**	**0,00**
	3. Ingressos de gestió ordinària	**0,00**	**0,00**
	4. Altres ingressos en gestió ordinària	**2.567.482,00**	**2.774.245,00**
773	a) Reintegraments	0,00	0,00
78	b) Treballs realitzats per a l'entitat	0,00	0,00
	c) Altres ingressos de gestió	2.567.481,00	2.774.244,00
775,776,777	c1) Ingressos accesoris i altres de gestió corrent	2.567.481,00	2.774.244,00
790	c2) Excés de provisions de riscos i despeses	0,00	0,00
760	**d) Ingressos de participacions en capital**	0,00	0,00
761,762	**e) Ingressos per valors negociables i de crèdits de l'actiu immobilitzat**	1,00	1,00
	f) Altres interessos i ingressos assimilats	**0,00**	**0,00**
763,765,769	f1) Altres interessos	0,00	0,00
766	f2) Beneficis per inversions financeres	0,00	0,00
768	**g) Diferències positives de canvi**	0,00	0,00
	5. Transferències i subvencions	**21.950.500,00**	**17.835.122,00**
750	a) Transferències corrents	0,00	0,00
751	b) Subvencions corrents	0,00	0,00
755	c) Transferències de capital	21.950.500,00	17.835.122,00
	6. Beneficis i ingressos extraordinaris	**0,00**	**0,00**
	Desestalvi	**0,00**	**0,00**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

8. QUADRE DE FINANÇAMENT I FONS DE MANIOBRA

Fons aplicats	Pressupost Inicial aprovat 2023	Avantprojecte Pressupost 2024	Var %
1. Recursos aplicats en operacions de gestió	**5.142.741 €**	**4.919.096 €**	**-4,3%**
a) Reducció d'existències de productes acabats i en curs de fabricació	- €	- €	
b) Aprovisionaments	- €	- €	
c) Serveis exteriors	4.519.943 €	4.265.599 €	-5,6%
d) Tributs	176.280 €	183.684 €	4,2%
e) Despeses de personal	435.718 €	464.413 €	6,6%
f) Prestacions socials especials	- €	- €	
g) Transferències i subvencions	- €	- €	
h) Despeses financeres	- €	- €	
i) Altres pèrdues de gestió corrent i despeses excepcionals	10.800 €	5.400 €	-50,0%
j) Dotació per a les provisions d'actius circulants	- €	- €	
2. Pagaments pendents d'aplicació	**- €**	**- €**	
3. Despeses de formalització de deutes	**- €**	**- €**	
4. Adquisicions i altres altes d'immobilitzat	**19.415.775 €**	**15.732.506 €**	**-19,0%**
a) Destinats a l'ús general	- €	- €	
b) Immobilitzacions immaterials	50.000 €	60.000 €	20,0%
c) Immobilitzacions materials	3.178.562 €	2.936.303 €	-7,6%
d) Inversions gestionades	16.187.212 €	12.736.202 €	-21,3%
e) Immobilitzacions financeres	1 €	1 €	0,0%
5. Disminucions directes del patrimoni	**- €**	**- €**	
6. Cancel.lació o traspàs a curt de deutes a llarg	**- €**	**- €**	
7. Provisions per riscos i despeses			
Total aplicacions	**24.558.516 €**	**20.651.602 €**	**-15,9%**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

fons de reserva de jubilació

Fons obtinguts	Pressupost Inicial aprovat 2023	Avantprojecte Pressupost 2024	Var %
1. Recursos procedents d'operacions de gestió	**24.517.984 €**	**20.609.369 €**	**-15,9%**
a) Vendes	- €	- €	
b) Augment d'existències de productes acabats i en curs de fabric.	- €	- €	
c) Impostos directes i cotitzacions socials	- €	- €	
d) Impostos indirectes	- €	- €	
e) Taxes, preus públics i contribucions	- €	- €	
f) Transferències i subvencions	21.950.500 €	17.835.122 €	-18,7%
g) Ingressos financers	2 €	2 €	0,0%
h) Altres ingressos de gestió corrent i ingressos excepcionals	2.567.482 €	2.774.245 €	8,1%
i) Provisions aplicades d'actius circulants	- €	- €	
2. Aportacions a fons patrimonial	**- €**	**- €**	
3. Subvencions de capital	**- €**	**- €**	
4. Cobraments pendents d'aplicació	**- €**	**- €**	
5. Increments directes de patrimoni	**- €**	**- €**	
6. Deutes a llarg termini	**- €**	**- €**	
7. Alienacions i altres baixes d'immobilitzat	**- €**	**- €**	
8. Cancel.lació anticipada o traspàs a curt termini d'immobilitzacions financ	**40.532 €**	**42.233 €**	**4,2%**
Total d'orígens	**24.558.516 €**	**20.651.602 €**	**-15,9%**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

9. PLA D'INVERSIÓ PLURIANUAL

9.1 Sol·licitud de plurianuals per a l'exercici 2024

Servei	Inici contracte	Fi contracte (màxim)	Partida pressupostària	Crèdits anuals previstos 2025 (EUR)	Crèdits anuals previstos 2026 (EUR)	Crèdits anuals previstos 2027 (EUR)	Crèdits anuals previstos 2028 (EUR)	Crèdits anuals previstos 2029 (EUR)
Auditoria	2024*	2028	22720 Empreses de valoracions, peritatges i auditories	60.000,00	60.000,00	60.000,00	60.000,00	-
Expert independent Comissió Gestora	23/06/2021	22/06/2027	22760 Estudis i treballs tècnics	2.640,00	2.640,00	52.800,00	-	-
Expert independent Comissió Gestora	01/07/2021	30/06/2027	22760 Estudis i treballs tècnics	-	-	51.600,00	-	-
Expert independent Comissió Gestora	01/01/2022	31/12/2027	22760 Estudis i treballs tècnics	-	-	51.600,00	-	-
Projecte Enderroc de l'Antic Centre Hospitalari**	2024*	2025*	61290 Millora d'altres edificis	926.250,00	-	-	-	-
Servei de protecció de dades	01/01/2023	31/12/2028	22760 Estudis i treballs tècnics	2.600,00	2.600,00	2.600,00	2.600,00	-
Consultor per la realització d'un anàlisi ESG anual de la cartera	2024*	2029	22760 Estudis i treballs tècnics	30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00
Manteniment bombes calefacció Edifici Prada Casadet	2024*	2029	21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Manteniment extintors	2024*	2029	21200 Reparació, manteniment i conservació, edificis	1.100,00	1.100,00	1.100,00	1.100,00	1.100,00
Alarma incendi i rondes seguretat	2024*	2029	22710 Empreses de seguretat	3.500,00	3.500,00	3.500,00	3.500,00	3.500,00
Manteniment sistema control incendi	2024*	2029	21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària	1.100,00	1.100,00	1.100,00	1.100,00	1.100,00
Llicències informàtiques (Morningstar)	01/01/2020	31/12/2025	22790 Altres treballs a l'exterior	1.200,00	-	-	-	-
Llicències informàtiques (Bloomberg)	01/03/2022	01/03/2028	22790 Altres treballs a l'exterior	2.200,00	2.200,00	31.520,00	31.520,00	-
Llicències informàtiques (Bloomberg Data Feed)	2024*	2029	22790 Altres treballs a l'exterior	30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00
Llicències informàtiques (nova eina)	2024*	2029	22790 Altres treballs a l'exterior	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Assegurances dels immobles	01/04/2023	31/03/2029	22460 Primes d'assegurances multirisc incendi	-	-	-	-	20.000,00
Assegurances Responsabilitat Civil	21/12/2023*	2029*	22490 Primes d'assegurances altres riscos	-	-	-	-	100.000,00
Conveni de col·laboració amb la CASS	22/12/2015	-	22791 Convenis per serveis de gestió	261.000,00	261.000,00	261.000,00	261.000,00	261.000,00
Substitució tancaments exteriors alumini Edif. Prada Casadet	2025*	2026	61290 Millora d'altres edificis	1.394.977,50	1.394.977,50	-	-	-
Renovació instal·lació elèctrica Edifici Prada Casadet	2024*	2026	61290 Millora d'altres edificis	1.339.178,40	1.339.178,40	-	-	-
Instal·lació de lampisteria (AFS i ACS) Edifici Prada Casadet	2025*	2026	61390 Maq. i Instal.lacions d'altres edificis	892.785,60	892.785,60	-	-	-
Taxacions dels immobles propietat del FRJ	2024*	2026	22720 Empreses de valoracions, peritatges i auditories	-	24.750,00	-	-	-
* En procés de contractació i/o pendent de concretar les dates en els contractes **Projecte postposat per dificultats tècniques en el procés de contractació.								
			Total	**5.049.531,50**	**4.146.831,50**	**677.820,00**	**521.820,00**	**547.700,00**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

9.2 Plurianuals aprovats i en vigència amb afectació a l'avantprojecte de pressupost de 2024

Servei	Inici contracte	Fi contracte (màxim)	Partida pressupostària	Crèdits anuals previstos 2024 (EUR)	Crèdits anuals previstos 2025 (EUR)	Crèdits anuals previstos 2026 (EUR)	Crèdits anuals previstos 2027 (EUR)	Crèdits anuals previstos 2028 (EUR)
Manteniment ascensors PCDET	01/01/2021	31/12/2026	21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària	15.000,00	15.000,00	15.000,00	-	-
Expert independent Comissió Gestora	23/06/2021	22/06/2027	22760 Estudis i treballs tècnics	50.160,00	50.160,00	50.160,00	-	-
Expert independent Comissió Gestora	01/07/2021	30/06/2027	22760 Estudis i treballs tècnics	51.600,00	51.600,00	51.600,00	-	-
Expert independent Comissió Gestora	01/01/2022	31/12/2027	22760 Estudis i treballs tècnics	51.600,00	51.600,00	51.600,00	-	-
Llicències informàtiques (Morningstar)	01/01/2020	31/12/2025	22790 Altres treballs a l'exterior	15.988,50	15.988,50	-	-	-
Llicències informàtiques (Bloomberg)	01/03/2022	01/03/2028	22790 Altres treballs a l'exterior	29.320,00	29.320,00	29.320,00	-	-
Assegurances dels immobles	01/04/2023	31/03/2029	22460 Primes d'assegurances multirisc incendi	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Assegurances Responsabilitat Civil	21/12/2023*	2029*	22490 Primes d'assegurances altres riscos	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Canvi ascensors Prada Casadet	2023*	2024*	61390 Reposició i millora maq. i instal.lacions d'altres edificis	250.000,00	-	-	-	-
Projecte Enderroc de l'Antic Centre Hospitalari**	2023*	2024*	61290 Millora d'altres edificis	926.250,00	-	-	-	-
Assessorament en *"asset allocation"*	2023*	2024*	22760 Estudis i treballs tècnics	50.000,00	-	-	-	-
Projecte de consultoria: descripció de polítiques i processos	2023*	2024*	22760 Estudis i treballs tècnics	80.000,00	-	-	-	-
* En procés de contractació i/o pendent de concretar les dates en els contractes			**Total**	**1.639.918,50**	**333.668,50**	**317.680,00**	**120.000,00**	**120.000,00**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

9.3 Plurianuals sol·licitats i aprovats i en vigència amb afectació a l'avantprojecte de pressupost de 2024 agregats

...pitols	...ticle	...nceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Suma de Pressupost 2024 (plurianuals)	Suma de Pressupost 2025 (plurianuals)	Suma de Pressupost 2026 (plurianuals)	Suma de Pressupost 2027 (plurianuals)	Suma de Pressupost 2028 (plurianuals)	Suma de Pressupost 2029 (plurianuals)
2			**CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS**	**463.669 €**	**830.009 €**	**837.570 €**	**797.820 €**	**641.820 €**	**547.700 €**
	21		Reparació, manteniment i conservació						
		212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.						
			21200 Reparació, manteniment i conservació, edificis	- €	1.100 €	1.100 €	1.100 €	1.100 €	1.100 €
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions						
			21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària	15.000 €	17.100 €	17.100 €	2.100 €	2.100 €	2.100 €
	22		Materials, subministraments i altres						
		224	Assegurances						
			22460 Primes d'assegurances multirisc incendi	20.000 €	20.000 €	20.000 €	20.000 €	20.000 €	20.000 €
			22490 Primes d'assegurances altres riscos	100.000 €	100.000 €	100.000 €	100.000 €	100.000 €	100.000 €
		227	Treballs realitzats per altres empreses						
			22710 Empreses de seguretat	- €	3.500 €	3.500 €	3.500 €	3.500 €	3.500 €
			22720 Empreses de valoracions, peritatges i auditories	- €	60.000 €	84.750 €	60.000 €	60.000 €	- €
			22760 Estudis i treballs tècnics	283.360 €	188.600 €	188.600 €	188.600 €	32.600 €	30.000 €
			22790 Altres treballs a l'exterior	45.309 €	178.709 €	161.520 €	161.520 €	161.520 €	130.000 €
			22791 Convenis per serveis de gestió	- €	261.000 €	261.000 €	261.000 €	261.000 €	261.000 €
6			**INVERSIONS REALS**	**1.176.250 €**	**4.553.192 €**	**3.626.942 €**	**- €**	**- €**	**- €**
	61		Inversions de reposició						
		612	Edificis i altres construccions						
			61290 Millora d'altres edificis	926.250 €	2.321.228 €	1.394.978 €	- €	- €	- €
		613	Maquinaria, instalacions i equipament						
			61390 Maq. i Instal.lacions d'altres edificis	250.000 €	2.231.964 €	2.231.964 €	- €	- €	- €
Total general				1.639.919 €	5.383.200 €	4.464.512 €	797.820 €	641.820 €	547.700 €

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

II. ANNEXOS

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

Annex 1: Índex de fitxes de projectes d'inversió real (Art.18.2.d LGFP)

Codi Fitxa	Subcpte.	Descripció de la despesa	2024
FI2023FRJ01	**Edifici Residència Solà d'Enclar**		**21.000,00 €**
	21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	5.000,00 €
	21200	Reparació, manteniment i conservació, edificis	6.000,00 €
	60390	Instal·lacions vàries per imprevistos	10.000,00 €
FI2023FRJ02	**Edifici Prada Casadet**		**2.306.042,46 €**
	21000	Manteniment dels floriments, insecticies i abonament	1.000,00 €
	21300	Manteniment ascensors	13.237,98 €
	21500	Manteniments varis	1,00 €
	61390	Projecte d'extraccions separatives per banys i cuines	299.083,18 €
	61390	Projecte de renovació de la instal·lació elèctrica del conjunt dels edificis, d'acord amb el Reglament de Baixa Tensió de 1994	1.339.178,40 €
	61390	Projecte de reparació dels trams de façanes amb plaques prefabricades i llindes	334.794,60 €
	61390	Projecte d'extraccions separatives per banys i cuines (fumisteria)	167.397,30 €
	61390	Intervenció acondicionaments extintors, comptadors calefaccions, interfonos, pintura, jardineria	57.350,00 €
	61590	Pisos: Cuines, Sanitaris, termos, parquets i quadres elèctrics	94.000,00 €
FI2023FRJ03	**Antic Centre Hospitalari CHA**		**628.500,00 €**
	21200	Sanejar façana + tancar acessos actes vandalics	10.000,00 €
	60390	Senyalització	1.000,00 €
	61290	Enderroc (40%)	617.500,00 €
FI2023FRJ04	**Terreny La Rocalla**		**5.000,00 €**
	21000	Neteja i acondicionament del terreny	4.000,00 €
	60390	Senyalització	1.000,00 €
FI2023FRJ05	**Pis Can Solà**		**13.500,00 €**
	21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	3.500,00 €
	60390	Intervenció; petita reforma humitats i finestres	10.000,00 €
FI2023FRJ06	**Fons de reserva**		**165.000,00 €**
	22790	Manteniment i renovació de llicència	100.000,00 €
	64050	Aplicacions informàtiques	60.000,00 €
	61600	Equips per a procesos d'informació	5.000,00 €
FI2022FRJ07	**Edifici Seu Social CASS**		**13.500,00 €**
	21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	4.500,00 €
	21200	Reparació, manteniment i conservació, edificis	9.000,00 €

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

Annex 2: Fitxes dels projectes d'inversió del FRJ

Fitxa FI2022FRJ01

fons de reserva de jubilació

PROJECTE DE PRESSUPOST PER A L'EXERCICI 2024

Fitxa projecte d'inversió real (Art.18.2.d LGFP)

DADES D'IDENTIFICACIÓ:	
CENTRE GESTOR	FONS DE RESERVA DE JUBILACIÓ
SERVEI:	Direcció FONS - (Servei de Béns Immobles, Compres i Instal.lacions administració CASS)
PROGRAMA:	4615 Fons de reserva de Jubilació
PROJECTE:	2008/0013 Edifici Residència Solà d'Enclar
LOCALITZACIÓ:	Edifici Residència Solà d'Enclar

DADES DE CONTROL:

Núm. SAP Reserva:		Autorització:			Compte FI:	
Codi fitxa:	FI2023FRJ01	Compromís:			CeCo:	IMB13

1.OBJECTIUS DEL PROJECTE

Substitucions d'instal·lacions vàries relatives a l'Edifici Residència Solar d'Enclar a fi de mantenir el correcte funcionament de l'immoble.

2. ESTIMACIÓ DE LA DESPESA D'INVERSIÓ REAL PER A LA TOTALITAT DEL PROJECTE

Exercici pressupostari	Crèdits inicials i plurianuals	Compromisos reconduïts	Import liquidat	Cost total per a l'exercici	Inversió nova	Inversió de reposició
2024				10.000,00 €	10.000,00 €	
TOTAL	-	-	-	**10.000,00 €**	**10.000,00 €**	**- €**

3. ESTIMACIÓ DE L´IMPORT DE LES DESPESES CORRENTS QUE ORIGINARÀ EL FUNCIONAMENT

Exercici pressupostari	Descripció de la despesa	Despeses
2023	Reparacions varis, manteniment maquinària i edifici	11.000,00 €
TOTAL		**11.000,00 €**

4. JUSTIFICACIÓ DE LA INVERSIÓ

Partida	Descripció de la despesa / Sistema de càlcul/unitats	items	Preu Unitari	Qtat. Unitari	Import crèdits
D/ 4615/ 21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	Reparacions vàries	-	-	5.000,00 €
D/ 4615/ 21200	Reparació, manteniment i conservació, edificis	Reparacions per vadalisme	-	-	6.000,00 €
total	**21 Reparació, manteniment i conservació**				**11.000,00 €**
D/ 4615/ 60390	Instal.lacions altres edificis	Instal·lacions vàries per imprevistos	10.000,00 €	1	10.000,00 €
total	**60 Inversions noves**				**10.000,00 €**
TOTAL					**21.000,00 €**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

Fitxa FI2022FRJ02

fons de reserva de jubilació

PROJECTE DE PRESSUPOST PER A L'EXERCICI 2024

Fitxa projecte d'inversió real (Art.18.2.d LGFP)

DADES D'IDENTIFICACIÓ:						
CENTRE GESTOR	FONS DE RESERVA DE JUBILACIÓ					
SERVEI:	Direcció FONS - (Servei de Béns Immobles, Compres i Instal.lacions administració CASS)					
PROGRAMA:	4615 Fons de reserva de Jubilació					
PROJECTE:	2008/0014 Edifici Prada Casadet					
LOCALITZACIO:	Edifici Prada Casadet					
DADES DE CONTROL:						
Núm. SAP Reserva:		Autorització:			Compte FI:	
Codi fitxa:	FI2023FRJ02	Compromís:			CeCo:	IMB14

1.OBJECTIUS DEL PROJECTE

Millores, reparacions i substitucions d'instal·lacions vàries relatives a l'Edifici Prada Casadet a fi de mantenir el correcte funcionament de l'immoble.

2. ESTIMACIÓ DE LA DESPESA D'INVERSIÓ REAL PER A LA TOTALITAT DEL PROJECTE

Exercici pressupostari	Crèdits inicials i plurianuals	Compromisos reconduïts	Import liquidat	Cost total per a l'exercici	Inversió nova	Inversió de reposició
2024	-	-	-	2.291.803,48 €	-	2.291.803,48 €
TOTAL	**- €**	-	-	**2.291.803,48 €**	-	**2.291.803,48 €**

3. ESTIMACIÓ DE L´IMPORT DE LES DESPESES CORRENTS QUE ORIGINARÀ EL FUNCIONAMENT

Exercici pressupostari	Descripció de la despesa	Import despesa
2024	Reparacions varis, manteniment edifici	14.238,98 €
TOTAL		**14.238,98 €**

4. JUSTIFICACIÓ DE LA INVERSIÓ

Partida	Descripció de la despesa / Sistema de càlcul/unitats	ítems	Preu Unitari	Qtat. Unitari	Import crèdits
D/ 4615/ 21000	Reparació, manteniment i conservació, terrenys	Manteniment dels floriments, insecticies i abonament	1.000,00 €	1	1.000,00 €
D/ 4615/ 21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	Manteniment ascensors	3.309,50 €	4	13.237,98 €
D/ 4615/ 21500	Reparació, manteniment conservació,mobiliari	Manteniments varis	1,00 €	1	1,00 €
total	**21 Reparació, manteniment i conservació**				**14.238,98 €**
D/ 4615/ 61390	Reposició i millora maq. i instal.lacions d'altres edificis	Projecte d'extraccions separatives per banys i cuines	299.083,18 €	1	299.083,18 €
D/ 4615/ 61390	Reposició i millora maq. i instal.lacions d'altres edificis	Projecte de renovació de la instal·lació elèctrica del conjunt dels edificis, d'acord amb el Reglament de Baixa Tensió de 1994	1.339.178,40 €	1	1.339.178,40 €
D/ 4615/ 61390	Reposició i millora maq. i instal.lacions d'altres edificis	Projecte de reparació dels trams de façanes amb plaques prefabricades i llindes	334.794,60 €	1	334.794,60 €
D/ 4615/ 61390	Reposició i millora maq. i instal.lacions d'altres edificis	Projecte d'extraccions separatives per banys i cuines (fumisteria)	167.397,30 €	1	167.397,30 €
D/ 4615/ 61390	Reposició i millora maq. i instal.lacions d'altres edificis	Intervenció acondicionaments extintors, comptadors calefaccions, interfonos, pintura, jardineria	57.350,00 €	1	57.350,00 €
D/ 4615/ 61590	Reposició i millora mobiliari d'altres edificis	Pisos: Cuines, Sanitaris, termos, parquets i quadres elèctrics	94.000,00 €	1	94.000,00 €
total	**61 Inversions de reposició**				**2.291.803,48 €**
TOTAL					**2.306.042,46 €**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

Fitxa FI2022FRJ03

fons de reserva de jubilació

PROJECTE DE PRESSUPOST PER A L'EXERCICI 2024

Fitxa projecte d'inversió real (Art.18.2.d LGFP)

DADES D'IDENTIFICACIÓ:						
CENTRE GESTOR	FONS DE RESERVA DE JUBILACIÓ					
SERVEI:	Direcció FONS - (Servei de Béns Immobles, Compres i Instal.lacions administració CASS)					
PROGRAMA:	4615 Fons de reserva de Jubilació					
PROJECTE:	2008/0012 Edifici Antic Centre Hospitalari CHA					
LOCALITZACIO:	Antic Centre Hospitalari CHA					
DADES DE CONTROL:						
Núm. SAP Reserva:		Autorització:			Compte FI:	
Codi fitxa:	FI2023FRJ03	Compromís:			CeCo:	IMB12

1.OBJECTIUS DEL PROJECTE

Projecte d'enderroc de l'edifici previst en dos exercicis (2024 i 2025) un cop la construcció de les proteccions hagi finalitzat.
Addicionalment, despeses ocasionals que poden sorgir d'acondicionament i senyalització relatives a l'immoble.

2. ESTIMACIÓ DE LA DESPESA D'INVERSIÓ REAL PER A LA TOTALITAT DEL PROJECTE

Exercici pressupostari	Crèdits inicials i plurianuals	Compromisos reconduïts	Import liquidat	Cost total per a l'exercici	Inversió nova	Inversió de reposició
2024	-	-	-	618.500,00 €	1.000,00 €	617.500,00 €
2025	926.250,00 €	-	-	-	926.250	-
TOTAL	**-**	**-**	**-**	**618.500,00 €**	**1.000,00 €**	**617.500,00 €**

3. ESTIMACIÓ DE L´IMPORT DE LES DESPESES CORRENTS QUE ORIGINARÀ EL FUNCIONAMENT

Exercici pressupostari	Descripció de la despesa	Import despesa
2024	Sanejar façana i tancament d'acessos per actes vandàlics	10.000,00 €
TOTAL		**10.000,00 €**

4. JUSTIFICACIÓ DE LA INVERSIÓ

Partida	Descripció de la despesa / Sistema de càlcul/unitats	items	Preu Unitari	Qtat. Unitari	Import crèdits
D/ 4615/ 21200	Reparació, manteniment i conservació, edificis	Sanejar façana + tancar acessos actes vandalics	10.000,00 €	1	10.000,00 €
total	**21 Reparació, manteniment i conservació**				**10.000,00 €**
D/ 4615/ 60390	Instal.lacions altres edificis	Senyalització	1.000,00 €	1	1.000,00 €
total	**60 Inversions noves**				**1.000,00 €**
D/ 4615/ 61290	Millora d'altres edificis	Enderroc (40%)	617.500,00 €	1	617.500,00 €
total	**61 Inversions de reposició**				**617.500,00 €**
TOTAL					**628.500,00 €**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

Fitxa FI2022FRJ04

fons de reserva de jubilació

PROJECTE DE PRESSUPOST PER A L'EXERCICI 2024

Fitxa projecte d'inversió real (Art.18.2.d LGFP)

DADES D'IDENTIFICACIÓ:	
CENTRE GESTOR	FONS DE RESERVA DE JUBILACIÓ
SERVEI:	Direcció FONS - (Servei de Béns Immobles, Compres i Instal.lacions administració CASS)
PROGRAMA:	4615 Fons de reserva de Jubilació
PROJECTE:	2008/0020 Terreny La Rocalla
LOCALITZACIO:	Terreny La Rocalla

DADES DE CONTROL:						
Nùm. SAP Reserva:		Autorització:			Compte FI:	
Codi fitxa:	FI2023FRJ04	Compromís:			CeCo:	IMB20

1.OBJECTIUS DEL PROJECTE

Despeses ocasionals que poden sorgir d'acondicionament i senyalització relatives al terreny.

2. ESTIMACIÓ DE LA DESPESA D'INVERSIÓ REAL PER A LA TOTALITAT DEL PROJECTE

Exercici pressupostari	Crèdits inicials i plurianuals	Compromisos reconduïts	Import liquidat	Cost total per a l'exercici	Inversió nova	Inversió de reposició
2024	-	-	-	1.000,00 €	1.000,00 €	-
TOTAL	**-**	**-**	**-**	**1.000,00 €**	**1.000,00 €**	**-**

3. ESTIMACIÓ DE L´IMPORT DE LES DESPESES CORRENTS QUE ORIGINARÀ EL FUNCIONAMENT

Exercici pressupostari	Descripció de la despesa	Import despesa
2024	Neteja i acondicionament del terreny	4.000,00 €
TOTAL		**4.000,00 €**

4. JUSTIFICACIÓ DE LA INVERSIÓ

Partida	Descripció de la despesa / Sistema de càlcul/unitats	items	Preu Unitari	Qtat. Unitari	Import crèdits
D/ 4615/ 21000	Reparació, manteniment i conservació, terrenys	Neteja i acondicionament del terreny	4.000,00 €	1	4.000,00 €
total	**21 Reparació, manteniment i conservació**				**4.000,00 €**
D/ 4615/ 60390	Instal.lacions altres edificis	Senyalització	1.000,00 €	1	1.000,00 €
total	**60 Inversions noves**				**1.000,00 €**
TOTAL					**5.000,00 €**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

Fitxa FI2022FRJ05

fons de reserva de jubilació

PROJECTE DE PRESSUPOST PER A L'EXERCICI 2024

Fitxa projecte d'inversió real (Art.18.2.d LGFP)

DADES D'IDENTIFICACIÓ:	
CENTRE GESTOR	FONS DE RESERVA DE JUBILACIÓ
SERVEI:	Direcció FONS - (Servei de Béns Immobles, Compres i Instal.lacions administració CASS)
PROGRAMA:	4615 Fons de reserva de Jubilació
PROJECTE:	2008/0015 Pis Can Solà
LOCALITZACIO:	Pis Can Solà

DADES DE CONTROL:						
Núm. SAP Reserva:		Autorització:			Compte FI:	
Codi fitxa:	FI2023FRJ05	Compromís:			CeCo:	IMB15

1.OBJECTIUS DEL

Acondicionament per erradicació d'humitats i imprevistos que puguin sorgir.

2. ESTIMACIÓ DE LA DESPESA D'INVERSIÓ REAL PER A LA TOTALITAT DEL PROJECTE

Exercici pressupostari	Crèdits inicials i plurianuals	Compromisos reconduïts	Import liquidat	Cost total per a l'exercici	Inversió nova	Inversió de reposició
2024	-	-	-	-	10.000	- €
TOTAL	**-**	**-**		**-**	**10.000**	**- €**

3. ESTIMACIÓ DE L´IMPORT DE LES DESPESES CORRENTS QUE ORIGINARÀ EL FUNCIONAMENT

Exercici pressupostari	Descripció de la despesa	Import despesa
2024	Reparacionsvàries instal·lacions	3.500,00 €
TOTAL		**3.500,00 €**

4. JUSTIFICACIÓ DE LA INVERSIÓ

Partida	Descripció de la despesa / Sistema de càlcul/unitats	items	Preu Unitari	Qtat. Unitari	Import crèdits
D/ 4615/ 21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	Reparacionsvàries instal·lacions	-	-	3.500,00 €
total	**21 Reparació, manteniment i conservació**				**3.500,00 €**
D/ 4615/ 60390	Instal.lacions altres edificis	Intervenció; petita reforma humitats i finestres	10.000,00 €	1	10.000,00 €
total	**60 Inversions noves**				**10.000,00 €**
TOTAL					**13.500,00 €**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

Fitxa FI2022FRJ06

fons de reserva de jubilació

PROJECTE DE PRESSUPOST PER A L'EXERCICI 2024

Fitxa projecte d'inversió real (Art.18.2.d LGFP)

DADES D'IDENTIFICACIÓ:						
CENTRE GESTOR	FONS DE RESERVA DE JUBILACIÓ					
SERVEI:	Direcció FONS					
PROGRAMA:	4615 Fons de reserva de Jubilació					
PROJECTE:	2008/0019 Fons de reserva de jubilació					
LOCALITZACIO:	Edifici Seu Social (FRJ)					
DADES DE CONTROL:						
Nùm. SAP Reserva:		Autorització:			Compte FI:	
Codi fitxa:	FI2023FRJ06	Compromís:			CeCo:	FRJ19

1.OBJECTIUS DEL

Adquisició de noves llicències sobre BBDD i previsió d'adquisició de programes complementaris de gestió financera. Adquisició d'equips per a processos d'informació.

2. ESTIMACIÓ DE LA DESPESA D'INVERSIÓ REAL PER A LA TOTALITAT DEL PROJECTE

Exercici pressupostari	Crèdits inicials i plurianuals	Compromisos reconduïts	Import liquidat	Cost total per a l'exercici	Inversió nova	Inversió de reposició
2024	-	-	-	65.000,00 €	65.000,00 €	-
TOTAL	**-**	**-**	**-**	**65.000,00 €**	**65.000,00 €**	**-**

3. ESTIMACIÓ DE L´IMPORT DE LES DESPESES CORRENTS QUE ORIGINARÀ EL FUNCIONAMENT

Exercici pressupostari	Descripció de la despesa	Import despesa
2024	Manteniment i renovació de llicència	100.000,00 €
TOTAL		**100.000,00 €**

4. JUSTIFICACIÓ DE LA INVERSIÓ

Partida	Descripció de la despesa /	items	Preu	Qtat.	Import
D/4615/22790	Altres treballs a l'exterior	Llicència eina de consolidació i reporting	100.000,00 €	1	100.000,00 €
total	**22 Materials, Subministraments i Altres**				**100.000,00 €**
D/4615/64050	Aplicacions informàtiques	Software de consolidació de posicions i reporting	60.000,00 €	1	60.000,00 €
D/4615/61600	Equips per a procesos d'informació	Equips informàtics	5.000,00 €	1	5.000,00 €
total	**60 Inversions noves**				**65.000,00 €**
TOTAL					**165.000,00 €**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

Fitxa FI2022FRJ07

fons de reserva de jubilació

PROJECTE DE PRESSUPOST PER A L'EXERCICI 2024

Fitxa projecte d'inversió real (Art.18.2.d LGFP)

DADES D'IDENTIFICACIÓ:						
CENTRE GESTOR	FONS DE RESERVA DE JUBILACIÓ					
SERVEI:	Direcció FONS - (Servei de Béns Immobles, Compres i Instal.lacions administració CASS)					
PROGRAMA:	4615 Fons de reserva de Jubilació					
PROJECTE:	2008/0011 Fons de reserva de jubilació					
LOCALITZACIO:	Edifici Seu Social					
DADES DE CONTROL:						
Núm. SAP Reserva:		Autorització:			Compte FI:	
Codi fitxa:	FI2022FRJ07	Compromís:			CeCo:	IMB11

1.OBJECTIUS DEL

-

2. ESTIMACIÓ DE LA DESPESA D'INVERSIÓ REAL PER A LA TOTALITAT DEL PROJECTE

Exercici pressupostari	Crèdits inicials i plurianuals	Compromisos reconduïts	Import liquidat	Cost total per a l'exercici	Inversió nova	Inversió de reposició
2024	- €	- €	- €	- €	- €	- €
TOTAL	**- €**	**- €**	**- €**	**- €**	**- €**	**- €**

3. ESTIMACIÓ DE L´IMPORT DE LES DESPESES CORRENTS QUE ORIGINARÀ EL FUNCIONAMENT

Exercici pressupostari	Descripció de la despesa	Import despesa
2024	Reparació desperfectes calorifugat canonades calefacció i de vàlvules	13.500,00
TOTAL		**13.500,00 €**

4. JUSTIFICACIÓ DE LA INVERSIÓ

Partida	Descripció de la despesa / Sistema de càlcul/unitats	items	Preu Unitari	Qtat. Unitari	Import crèdits
D/4615/21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	Reparació desperfectes calorifugat canonades calefacció i de vàlvules	-	-	4.500,00
D/4615/21200	Reparació, manteniment i conservació, edificis	Pintures i reparacions en la teulada de la seu Social de la CASS	-	-	9.000,00
total	**21 Reparació, manteniment i conservació**				**13.500,00 €**
-	-	-	-	-	-
total	**61 Inversions de reposició**				**- €**
TOTAL					**13.500,00 €**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

Annex 3: Estratègia d'inversió del FRJ

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 9 Pressupost 2024 - FRJ.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037057
ESTAT D'ELABORACIÓ: Definitiu

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1220-0308/2023 - 31/10/2023 15:09, C1220-0174/2023 - 03/07/2023 10:09
REGISTRE D'ENTRADA: 0713-2023 - 31/10/2023 13:30
SIGNATURES
MONTSERRAT CAPDEVILA PALLARES: 09/08/2023 12:11
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

fons de reserva de jubilació

www.fonsdereserva.ad

ESTRATÈGIA D'INVERSIÓ DEL FONS DE RESERVA DE JUBILACIÓ (FRJ)

Versió 9, actualitzada a 1 de gener del 2023

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

fons de reserva de jubilació

www.fonsdereserva.ad

ÍNDEX

1. INTRODUCCIÓ 4
2. PRINCIPIS DE L'ESTRATÈGIA D'INVERSIÓ 5
3. OBJECTIU 6
4. UNIVERS D'INVERSIÓ i CRITERIS GENERALS 6
5. DISTRIBUCIÓ ESTRATÈGICA D'ACTIUS i DIVISES 7
5.1 Tipus d'actiu 8
5.2 Divises 9
5.3 Distribució per tipologies de gestió 9
6. GESTIÓ DEL RISC 10
6.1 Necessitats de la branca jubilació 10
6.2 Diversificació d'actius 10
6.3 Diversificació de la gestió 12
6.4 Índex de referència (benchmarks) 12
6.5 Mètodes de mesura i control del risc 12
6.6 Ús de derivats 13
7. IMPLEMENTACIÓ DE L'ESTRATÈGIA D'INVERSIÓ 13
7.1 Gestió externa 13
7.2 Gestió interna 13
7.3 Política de designació de nous gestors externs 14
7.4 Política de repartiment entre gestors externs 14
8. DIPOSITARIA 15
9. VALORACIÓ DELS ACTIUS 16
10. FUNCIONS I RESPONSABILITATS DELS ÒRGANS DE GOVERN 16
11. HISTÒRIC DE MODIFICACIONS DEL DOCUMENT D'ESTRATÈGIA D'INVERSIÓ DEL FRJ 18

ANNEX 1. MANDAT DE GESTIÓ TRADICIONAL PERFIL MODERAT 19
1) ENTRADA EN VIGOR 19
2) OBJECTIUS 19
3) ESTIL DE GESTIÓ 19
4) PERFIL DE RISC: MODERAT 19

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

5) ÍNDEX DE REFERÈNCIA 21
6) UNIVERS D'INVERSIÓ 21
7) DIVISES 24
8) PRÉSTEC DE VALORS 24
9) CRITERIS D'ACTUACIÓ EN CAS D'EXCEDIR ELS LÍMITS ESTABLERTS 24
10) CRITERIS DE SUPERVISIÓ DEL RISC OPERACIONAL 25
11) REQUISITS D'INFORMACIÓ 25
12) RETRIBUCIÓ A LA GESTIÓ 26

ANNEX 2. MANDAT DE GESTIÓ TRADICIONAL PERFIL EQUILIBRAT 28
1) ENTRADA EN VIGOR 28
2) OBJECTIUS 28
3) ESTIL DE GESTIÓ 28
4) PERFIL DE RISC: EQUILIBRAT 28
5) ÍNDEX DE REFERÈNCIA 30
6) UNIVERS D'INVERSIÓ 30
7) DIVISES 34
8) PRÉSTEC DE VALORS 34
9) CRITERIS D'ACTUACIÓ EN CAS D'EXCEDIR ELS LÍMITS ESTABLERTS 34
10) CRITERIS DE SUPERVISIÓ DEL RISC OPERACIONAL 35
11) REQUISITS D'INFORMACIÓ 35
12) RETRIBUCIÓ A LA GESTIÓ 36

ANNEX 3. COSTOS OBJECTIU A NEGOCIAR AMB LES ENTITATS 38

ANNEX 4. ÍNDEX DE REFERÈNCIA DEL CONJUNT DE LA CARTERA DEL FRJ. 40

ANNEX 5. ADDENDA ALS MANDATS DE GESTIÓ EN RELACIÓ A LA POLÍTICA D'INVERSIÓ SOCIALMENT RESPONSABLE. 41
Primer. ENTRADA EN VIGOR 41
Segon. OBJECTIUS 41
Tercer. INVERSIÓ SOCIALMENT RESPONSABLE 41
Quart. MODIFICACIÓ DE LA NUMERACIÓ DE DOS APARTATS DEL MANDAT 43
Cinquè. REQUISITS D'INFORMACIÓ EN MATÈRIA D'INVERSIÓ SOCIALMENT RESPONSABLE . 43

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

fons de reserva de jubilació

www.fonsdereserva.ad

D'acord amb la Llei 6/2015, de 15 de gener, del Fons de reserva de jubilació, el Consell d'Administració ha aprovat en data 3 de maig de 2017 la proposta de la Comissió Gestora en relació a l'estratègia d'inversió del Fons de reserva de jubilació (en endavant FRJ), segons es detalla a continuació.

1. INTRODUCCIÓ

Als mercats financers internacionals, els tipus d'interès es troben a nivells més baixos de la història. Aquest fet comporta un entorn molt desfavorable per a l'estalvi a llarg termini. En conseqüència, per preservar el patrimoni i la capacitat adquisitiva del FRJ, es planteja l'adequació de l'estratègia d'inversió realitzant els següents canvis:

- Establiment de noves tipologies o modalitats de gestió, dotant el FRJ d'una major diversificació.
- Increment del pes en actius de renda variable, en gestió de retorn absolut, en inversió immobiliària i obrint la possibilitat a introduir capital risc. Totes aquestes mesures per complir amb l'objectiu de rendibilitat i reduir el risc a llarg termini, assumint la possibilitat de major volatilitat en períodes de mercats adversos.
- Introducció la possibilitat d'implementar una operativa gestors/dipositaris més eficient, que millori el control i alineada amb els estàndards internacionals.

Tenint en compte el patrimoni actual del FRJ, els estudis actuarials realitzats, l'entorn macroeconòmic nacional i internacional i les seves previsions, la situació dels mercats financers, els límits i les alternatives d'inversió previstes per la Llei del FRJ, i els mitjans humans i tècnics disponibles, la present estratègia d'inversió es determina en funció de les següents condicions:

- Preservació del patrimoni i de la seva capacitat adquisitiva a llarg termini
- Horitzó temporal entre 8 i 10 anys
- Sense requeriments de disposició de rendes almenys durant 6 – 7 anys
- Capacitat assumpció de risc limitada

La Comissió Gestora revisarà l'estratègia d'inversió de forma periòdica, tal com estableix la Llei 6/2015.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

2. PRINCIPIS DE L'ESTRATÈGIA D'INVERSIÓ

Els principis que regeixen l'estratègia d'inversió del FRJ són:

- **Responsabilitat**
  Gestió del patrimoni defensant els interessos dels beneficiaris del FRJ. Els òrgans de govern i el personal del FRJ estan subjectes a les normes de conducta vigents del sistema financer andorrà.

- **Transparència**
  Accessibilitat i informació periòdica sobre les inversions del FRJ.

- **Liquiditat**
  Les inversions es duran a terme principalment mitjançant actius negociats o cotitzats en mercats reglamentats.

- **Seguretat**
  Protecció del patrimoni del Fons mitjançant mecanismes de control i supervisió específics.

- **Eficiència**
  Assolir rendibilitats adequades al risc assumit, tenint en compte la naturalesa dels compromisos futurs del sistema andorrà de pensions i el seu horitzó temporal.

- **Diversificació**
  Mecanisme bàsic de protecció el FRJ, que es té en compte tant en els actius com en la gestió.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

3. OBJECTIU

L'estratègia d'inversió del FRJ té per objectiu preservar la capacitat adquisitiva del capital assolint una rendibilitat real positiva[1] a llarg termini que reverteixi en els beneficiaris del sistema andorrà de pensions, assegurant la diversificació del patrimoni del Fons i utilitzant mecanismes de gestió del risc adequats.

La Llei del Fons de reserva de jubilació estableix que el FRJ procura aconseguir a mig i llarg termini una rendibilitat real positiva, és a dir, superior a la inflació andorrana.

En l'actual entorn als mercats financers, caracteritzats per uns tipus d'interès històricament baixos, es considera necessari modificar el perfil de risc existent a fi i efecte d'assolir l'objectiu de preservar la capacitat adquisitiva del patrimoni del FRJ legalment establert. Així, s'ha definit una estratègia d'inversió la rendibilitat teòrica anual de la qual es situaria entre 150 i 250 punts bàsics per damunt de la inflació a llarg termini (8-10 anys), és a dir, inflació més 1,5% – 2,5%, més enllà de la rendibilitat mínima establerta per la Llei,

La modificació del perfil de risc plantejada pot implicar un increment de la volatilitat anualitzada de la cartera, que en condicions normals de mercat es pot situar entre el 5% i el 9%. Per tant, malgrat a curt termini es poden donar majors variacions del valor del patrimoni, considerem que a llarg termini comporta una major protecció del patrimoni del FRJ.

Tanmateix, cal tenir present que els darrers estudis actuarials evidencien que la rendibilitat no és un factor determinant per resoldre el dèficit estructural del sistema de pensions. Aquest té el seu origen en una manca d'actualització dels paràmetres vinculats a l'esperança de vida que estaven recollits en el disseny inicial del sistema.

4. UNIVERS D'INVERSIÓ i CRITERIS GENERALS

L'univers d'inversió en què inverteix el FRJ està format principalment pels següents actius:

- Instruments del mercat monetari i/o actius de renda fixa d'emissors sobirans o corporatius, negociada o cotitzada en mercats reglamentats o equivalents i amb

[1] Rendibilitat real positiva: rendibilitat neta superior a la inflació andorrana que publica el Departament d'Estadística del Govern d'Andorra (www.estadística.ad).

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

una qualitat creditícia classificada com a mínim amb un nivell de grau d'inversió (investment grade en nomenclatura internacionalment acceptada) per una o més agències de ràting de reconeguda solvència.
La inversió en deute públic d'Andorra es limita a com a màxim un 2,5% de la cartera d'inversions del FRJ, sempre i quan l'emissor mantingui un ràting mínim de BBB-.

- Actius de renda variable cotitzats en mercats reglamentats.
- Participacions d'organismes d'inversió col·lectiva sotmesos a una regulació reconeguda o assimilable a l'andorrana.
- Instruments financers derivats.
- Altres actius: immobiliari, private equity, renda fixa d'alt rendiment (high yield en nomenclatura internacionalment acceptada),.....

L'estratègia d'inversió respecta els criteris generals que preveu l'apartat 1 de l'article 27 de la Llei 6/2015, modificat per la disposició final dotzena de la Llei 4/2022, del 31 de gener, del pressupost per a l'exercici del 2022:

- **Mínim 45% del patrimoni** invertit en
  instruments del mercat monetari i/o actius de renda fixa negociada o cotitzada en mercats reglamentats o equivalents, dels quals un màxim del 10% del patrimoni del Fons en instruments amb una qualitat creditícia inferior al nivell de grau d'inversió (*investment grade,* en la nomenclatura internacionalment acceptada) per una o més agències de ràting de solvència reconeguda.
- **Màxim 35% del patrimoni** invertit en
  actius de renda variable cotitzats en mercats reglamentats.
- **Màxim 20% del patrimoni** invertit en
  actius diferents dels anteriors.
- **Mínim 80% del patrimoni** invertit en
  actius aptes d'acord amb el que preveu l'apartat 1 de l'article 29 de la Llei 6/2015, i líquids.

5. DISTRIBUCIÓ ESTRATÈGICA D'ACTIUS i DIVISES

La distribució estratègica d'actius i divises s'estableix d'acord amb l'objectiu del FRJ i respectant els límits previstos per l'article 27 de la Llei 6/2015. Així mateix, pretén construir una cartera diversificada i transparent.

En l'elaboració de la distribució estratègica es té en compte:

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

fons de reserva de jubilació

www.fonsdereserva.ad

- l'objectiu de rendibilitat a llarg termini del FRJ
- les conclusions de l'estudi actuarial de la Caixa Andorrana de Seguretat Social i la naturalesa dels compromisos del FRJ
- les característiques i el comportament esperat dels principals tipus d'actiu i les seves correlacions històriques
- la divisa de referència del FRJ
- els límits legalment establerts

La distribució estratègica per tipus d'actiu i divises estableix el marc general d'actuació per a les inversions del FRJ. Es defineixen unes forquilles que permetin adaptar tàcticament el posicionament del FRJ en funció de l'evolució dels elements descrits anteriorment.

D'acord amb la planificació de la implementació de l'estratègia d'inversió, aquest serà un procés progressiu que s'iniciarà al 2017 i s'estima assolir els nivells estratègics descrits a continuació durant l'any 2018.

5.1 Tipus d'actiu

La distribució d'actius estratègica es presenta en forma de forquilles, que representen el pes respecte el total del patrimoni del FRJ que es preveu invertir en els diferents tipus d'actiu en condicions normals de mercat.

	Objectiu estratègic % patrim.
Renda fixa (investment grade)	**50% - 75%**
Monetari (*)	
Renda fixa (*)	
Renda variable (cotitzada)	**25% - 35%**
Renda variable Zona Euro	15% - 25%
Renda variable mundial ex-Euro	10% - 17,5%
Renda variable països emergents	0% - 5%
Altres actius	**0% - 15%**
Immobiliari	0% - 7,5%
Private equity	0% - 7,5%
Altres actius (renda fixa high yield, bons convertibles,...)	0% - 10%
TOTAL	**100%**

(*) No es concreten expressament

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

5.2 Divises

La distribució de divises estratègica es presenta en forma de forquilles, que representen el pes respecte el total del patrimoni del FRJ que es preveu invertir en les diferents divises en condicions normals de mercat.

	Objectiu estratègic % patrim
Euro	85% - 100%
Divises països desenvolupats ex-Euro (Usd, Cad, Aud, Jpy, Gbp, Chf, Dkk, Sek, Nok)	0% - 15%
Divises països emergents	0% - 5%
TOTAL	**100%**

5.3 Distribució per tipologies de gestió

La distribució estratègica d'actius i divises es materialitza mitjançant tres tipologies de gestió: gestió tradicional diversificada, renda variable a llarg termini i altres actius. Cadascuna realitza una funció diferenciada dins del conjunt del patrimoni del FRJ:

- **Gestió tradicional diversificada**
  Tipologia de gestió que combina diferents tipus d'actius financers tradicionals i líquids, principalment actius de mercat monetari, renda fixa (investment grade) i renda variable. La seva funció és aportar estabilitat al conjunt del patrimoni mantenint un nivell de liquiditat important.
  L'objectiu del gestor és batre a un índex de referència indicatiu de l'evolució dels mercats financers en què pot invertir, amb un tracking error baix. Per intentar aconseguir-ho, el gestor pren decisions relatives a la distribució d'actius, la selecció de valors, el posicionament en la corba de tipus d'interès, en crèdit, en divisa,...

- **Gestió renda variable a llarg termini**
  Gestió especialitzada en actius de renda variable global i cotitzada en mercats reglamentats. El seu objectiu és superar la rendibilitat d'un índex d'un determinat mercat borsari a llarg termini.
  La filosofia d'inversió d'aquesta part del patrimoni del FRJ pretén protegir el capital a llarg termini invertint en accions d'empreses de qualitat, seleccionades per gestors reconeguts i especialitzats mitjançant un procés d'inversió consistent, ben estructurat i basat en l'anàlisi fonamental.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

- **Gestió d'altres actius**
  Aquesta part de la cartera pot invertir en tipologies d'actius diferents als actius financers tradicionals i amb menor liquiditat, i s'estableixen tres subgrups: immobiliari, capital risc i altres actius no inclosos en cap de les tipologies d'inversió anteriors.
  La seva funció dins el conjunt del patrimoni del FRJ és diversificar, aportar descorrelació respecte als actius financers tradicionals i proporcionar a la cartera noves fonts de rendibilitat.
  La gestió s'implementa principalment mitjançant organismes d'inversió col·lectiva. També s'inclou en aquesta part de la cartera els immobles situats a Andorra existents al fons de reserva de la branca jubilació de la Caixa Andorrana de Seguretat Social i traspassats al FRJ en virtut de la seva creació.

6. GESTIÓ DEL RISC

6.1 Necessitats de la branca jubilació

El patrimoni del FRJ està constituït pels excedents que al llarg del temps ha generat el sistema andorrà de pensions (la branca jubilació de la Caixa Andorrana de Seguretat Social). La seva funció és fer front als pagaments de prestacions de la branca jubilació de la CASS, en el moment que ho requereixi.

L'estratègia d'inversió s'ha d'adequar a les necessitats futures de la branca jubilació de la CASS. Per tal de gestionar aquesta adequació a llarg termini, el FRJ utilitza els estudis actuarials que encarrega la CASS. Les conclusions del darrer estudi actuarial, realitzat amb dades de 31/12/2015, porta a establir una estratègia d'inversió que permeti beneficiar-se del fet que durant un període estimat superior a 8 anys el FRJ comptarà amb un patrimoni igual o superior a l'actual. Per tant, es considera que l'estratègia d'inversió del FRJ ha de tenir una orientació a llarg termini.

La rendibilitat obtinguda pot contribuir a allargar la vida del FRJ, si bé de forma limitada. En cap cas es pot recuperar l'equilibri financer del sistema de pensions a través dels seus rendiments.

6.2 Diversificació d'actius

La rendibilitat a llarg termini depèn en gran mesura dels actius en què s'inverteix i com es combinen entre ells per obtenir una cartera equilibrada en termes de rendibilitat i risc.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

La utilització d'un ventall ampli tant de tipologies de gestió com d'actius i instruments d'inversió, evitant concentracions i establint una combinació d'actius adequada, esdevé una de les principals eines de gestió i control de risc.

Les inversions del patrimoni del FRJ estan subjectes als següents riscos:

- Risc de mercat: té caràcter general i existeix pel fet d'invertir en qualsevol tipus d'actiu. La cotització dels actius depèn especialment de l'evolució dels mercats financers, així com de l'evolució econòmica dels emissors, els quals es veuen influïts per la situació general de l'economia mundial i per circumstàncies polítiques i econòmiques.
  En particular, les inversions comporten:
  - Risc de mercat per inversions en renda variable (borsa): consisteix en les variacions en el preu dels actius de renda variable. Generalment els mercats borsaris presenten una volatilitat elevada, fet que comporta que el preu dels actius de renda variable puguin oscil·lar de forma significativa o arribar a valer zero.
  - Risc de tipus d'interès: consisteix en les variacions en preu dels actius de renda fixa causades per les variacions dels tipus d'interès.
  - Risc de crèdit: és el risc que un emissor d'un actiu de renda fixa no pugui fer front al pagament del cupó i el principal.
  - Risc de divisa: vinculat a la inversió en actius denominats en divises diferents a la divisa de referència del FRJ i comporta assumir les fluctuacions del tipus de canvi.
  - Risc de liquiditat: vinculat a la inversió en valors de baixa capitalització i/o en mercats de poca dimensió i volum de contractació limitat. Pot influir negativament en el preu en cas de veure's obligat a vendre, comprar o modificar les posicions.
    En el cas d'actius no negociats o no cotitzats en mercats reglamentats, la seva menor liquiditat pot comportar un major impacte en el preu i restriccions en cas de voler desinvertir les posicions.
- Risc vinculat als instruments financers derivats
  - Risc de contrapart: en el cas de derivats no contractats en mercats organitzats, possibilitat d'incompliment per part de l'entitat que actua com a contrapart.
- Risc vinculat a la inversió en mercats emergents
  - Risc de major volatilitat: possibilitat d'una major variació en preu respecte a inversions en mercats desenvolupats o inclús a una pèrdua total, tant per la possibilitat d'una major inestabilitat política i econòmica, com per tractar-se de mercats amb un menor volum de contractació.
- Risc de gestió: possibilitat que el patrimoni del FRJ no estiguin sempre invertit en els actius i els mercats amb un millor comportament.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

6.3 Diversificació de la gestió

L'execució de l'estratègia d'inversió del FRJ es pot dur a terme internament i/o externament, tenint en compte els recursos, capacitats i processos disponibles, així com la seva adequació al tipus de gestió a realitzar.

La diversitat de gestors és un element fonamental que redueix el risc de gestió del patrimoni i permet al FRJ l'accés a diferents processos d'inversió, estils de gestió, equips, visions de mercat,...

Per tal de garantir una major diversificació del risc de gestió, s'estableix com a objectiu a mig termini un pes màxim del 20% del patrimoni total del FRJ gestionat per una mateixa entitat.

6.4 Índex de referència (benchmarks)

Els resultats de la gestió són avaluats mitjançant índexs de referència (benchmarks), els quals permeten valorar l'aportació de valor del gestor en comparació al comportament del mercat en què inverteix. El FRJ estableix benchmarks, representatius dels actius en què es vol invertir, tant per la gestió externa com interna.

A més de comparar un gestor respecte al mercat en què inverteix, en determinats casos existeix la possibilitat de comparar el gestor respecte a altres gestors que inverteixen en el mateix mercat i de la mateixa forma (peer group). Aquesta informació permet orientar, de forma complementària, l'encert d'un determinat estil de gestió o estratègia d'inversió respecte al mercat.

6.5 Mètodes de mesura i control del risc

El FRJ aplica una orientació prudent a la gestió. Per aquest motiu, evita les inversions en tipologies d'actius poc comprensibles, poc transparents i que no estiguin sotmesos a una regulació reconeguda, ja que requeririen d'uns recursos molt importants per fer-ne un seguiment adequat.

Per gestionar el risc global de la cartera, la Comissió Gestora utilitzarà la volatilitat com a principal indicador de seguiment del risc. La volatilitat anualitzada esperada pel conjunt del patrimoni en condicions normals de mercat és d'entre el 6% i el 9%.

Així mateix, la Comissió Gestora realitza un seguiment de l'evolució de la gestió interna i externa. L'ús de diferents indicadors (rendibilitat, volatilitat, rati de Sharpe, Alpha, rati d'informació, tracking error) permeten avaluar l'eficiència i la consistència de la gestió. Per aquest motiu, aquests indicadors es valoren tant a curt termini com a llarg termini.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

fons de reserva de jubilació

www.fonsdereserva.ad

El FRJ sol·licita als seus gestors externs una confirmació anual de l'aplicació i correcte funcionament dels seus sistemes interns de control de compliment dels límits dels mandats.

Així mateix, el FRJ compta amb un equip intern que supervisa mensualment el compliment:

- dels criteris legalment establerts per a la gestió del FRJ,
- de l'estratègia d'inversió aprovada pel Consell d'Administració,
- de la política d'inversió establerta per a cada gestor.

6.6 Ús de derivats

Es permet l'ús de derivats als gestors, com a cobertura i com a inversió, sempre i quan l'exposició neta respecti els límits establerts. L'ús dels derivats ha de facilitar una gestió eficaç, sense incrementar el perfil de risc autoritzat.

7. IMPLEMENTACIÓ DE L'ESTRATÈGIA D'INVERSIÓ

El FRJ implementa l'estratègia d'inversió tant mitjançant gestió interna com externa.

7.1 Gestió externa

La Comissió Gestora delega la gestió de la major part del patrimoni del FRJ a entitats gestores mitjançant mandats de gestió.

Els mandats de gestió són contractes entre el FRJ i l'entitat gestora que estableixen el marc en què s'han de desenvolupar les inversions. Els mandats detallen els objectius de la gestió, els índex de referència, els límits d'inversió, els requeriments d'informació periòdica, els costos màxims, etc.

7.2 Gestió interna

La Comissió Gestora duu a terme la gestió directa d'una part del patrimoni del FRJ, amb el recolzament dels seus recursos tècnics i humans. La gestió interna té diverses funcions, algunes de tipus temporal i altres de tipus estructural:

- Funció temporal
    - Gestionar l'adaptació progressiva del conjunt del patrimoni del FRJ a l'estratègia d'inversió acordada pel Consell d'Administració.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

- Funcions estructurals
  - Gestionar el risc del conjunt del patrimoni del FRJ.
  - Seleccionar les inversions escaients en actius directes, organismes d'inversió col·lectiva o altres vehicles d'inversió, corresponents la part del patrimoni del FRJ que gestiona directament.

7.3 Política de designació de nous gestors externs

La implementació de l'estratègia d'inversió pot requerir la contractació de nous gestors externs. Els criteris per a una eventual selecció de nous gestors seran:

- Diversificació, com a premissa principal
- Experiència en la tipologia de gestió requerida
- Especialització en un determinat tipus d'actiu, tipologia de gestió, estil de gestió,...
- Resultats obtinguts en el passat en la tipologia de gestió requerida
- Adequació del procés d'inversió a la tipologia de gestió requerida
- Possibilitats d'implementació de criteris d'inversió socialment responsable
- Equip humà assignat
- Capacitats tècniques, operatives, organitzatives i de control
- Costos

7.4 Política de repartiment entre gestors externs

La Comissió Gestora acorda els criteris de les aportacions, dels reemborsaments o de les reponderacions entre els diferents gestors.

En tots casos, els criteris de la Comissió Gestora seran estrictament tècnics i coherents amb l'estratègia d'inversió aprovada pel Consell d'Administració. Els criteris principals seran:

- 70% - 80% Resultats de la gestió en els últims tres anys: rendibilitat, volatilitat,...
- 5% - 15% Resultats de la gestió en l'últim any: rendibilitat, volatilitat,...
- 10% - 15% Valoració qualitativa de la gestió, del servei, del reporting, l'aplicació de criteris d'inversió socialment responsable.

- Per les necessitats d'adaptació a l'estratègia d'inversió, també es podrà tenir en compte:
  - pes màxim en un mateix gestor,
  - necessitat d'incorporació de nous gestors,
  - distribució per tipologies d'inversió.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

fons de reserva de jubilació

www.fonsdereserva.ad

Així mateix, per tal d'incentivar la qualitat en la gestió i afavorir la consecució dels objectius del FRJ, s'estableixen els següents mecanismes:

- Reemborsament total o parcial a un gestor
  En cas que la rendibilitat obtinguda per un gestor sigui inferior al seu índex de referència durant un període consecutiu superior a tres anys o inferior a gestors comparables, la Comissió Gestora pot proposar al Consell d'Administració el reemborsament parcial o total dels actius.
- Aportació extraordinària a un gestor
  En cas que la rendibilitat obtinguda per un gestor sigui superior al seu índex de referència durant un període consecutiu superior a tres anys o superior a gestors comparables, la Comissió Gestora pot proposar al Consell d'Administració una aportació de fons extraordinària, sempre que es respecti el límit màxim per gestor (20% del patrimoni del FRJ).

8. DIPOSITARIA

Les entitats dipositàries dels actius financers del FRJ són entitats financeres que presten diferents serveis:

- custòdia de valors
- liquidació de les diferents transaccions vinculades a la tinença de valors: operacions de compra/venda, abonament de cupons i dividends, amortitzacions d'obligacions,...
- atenen les necessitats de reporting periòdiques i informacions a mida dels gestors i del FRJ
- atenen les peticions d'informació d'auditors, organismes de supervisió,... del FRJ
- en cas que les inversions es vehiculin mitjançant un fons d'inversió, han de complir els requeriments legalment establerts per a les funcions que s'hagin previst (dipositari, administrador comptable, càlcul del NAV,...).

Per tal d'optimitzar la prestació d'aquests serveis i garantir la seva adequació a les necessitats del FRJ, s'estableix com a objectiu a mig termini revisar l'estructura de dipositaria actual i vehicular les inversions del FRJ mitjançant l'estructura jurídica més adient en cada cas.

En compliment de l'article 34 de la Llei 6/2015 i a fi de garantir una correcta diversificació, s'estableix un límit màxim del 25% del patrimoni del FRJ custodiat en una mateixa entitat dipositària andorrana i un màxim del 50% del patrimoni del FRJ custodiat en entitats dipositàries no andorranes. Així mateix, atenent a les necessitats d'informació, control i eficiència del FRJ i tal com preveu l'apartat 3 de l'article 34, els

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

actius dipositats fora d'Andorra podran estar custodiats per una entitat dipositària global.

9. VALORACIÓ DELS ACTIUS

La valoració dels actius es duu a terme d'acord amb l'article 30 de la Llei 6/2015.

El criteri general de valoració dels actius del FRJ és el valor de mercat.

Els valors cotitzats en mercats reglamentats es valoren d'acord amb la cotització oficial coneguda del mercat en què cotitzen.

Els actius immobiliaris s'han de valorar prenent en consideració els estàndards internacionals de valoració.

Els valors que no cotitzen en mercats reglamentats són valorats pel seu valor estimat de realització o valor probable de negociació, fent servir procediments comptables de valoració admesos internacionalment. Els criteris emprats han de perseguir en tot moment la recerca de la valoració més encertada, tenint en compte tots els factors que entren en joc a l'hora de valorar actius no cotitzats. En aquest sentit, cal tenir en compte els criteris acceptats a escala internacional com a bones pràctiques de valoració.

10. FUNCIONS I RESPONSABILITATS DELS ÒRGANS DE GOVERN

Tal i com s'estableix en l'article 1 de la Llei 6/2015, de 15 de gener, del Fons de reserva de jubilació, l'administració i la representació del Fons de reserva de jubilació són exercides pel Consell d'Administració del FRJ i per la Comissió Gestora, d'acord amb la distribució de competències que estableix aquesta Llei.

Pel que fa a les competències del **Consell d'Administració** del FRJ en relació a l'estratègia d'inversió, s'estableix a l'article 4 de la mateixa Llei, que:

"2. És competència del Consell d'Administració del Fons de Reserva, entre altres:

o) Aprovar, a proposta de la Comissió Gestora, l'estratègia d'inversió."

Pel que fa a les competències de la **Comissió Gestora** del FRJ en relació a l'estratègia d'inversió, s'estableix a l'article 10 de la mateixa Llei, que:

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

"Són competències de la Comissió Gestora:

3. La formulació de la proposta d'estratègia d'inversió del Fons."

I en l'article 27 de la Llei s'estableix que "... és responsabilitat de la Comissió Gestora establir l'estratègia d'inversió a llarg termini del Fons de reserva. És també responsabilitat de la Comissió Gestora definir i redactar el mandat o mandats de gestió que regulin de forma detallada l'aplicació d'aquesta estratègia d'inversió, així com determinar els actius aptes per a la inversió i les limitacions en matèria de política de gestió de riscos, tot respectant els principis de gestió establerts en l'article 26."

Pel que fa a les competències del **director** del FRJ, en relació a l'estratègia d'inversió, s'estableix en l'article 13 de la secció tercera del capítol segon de la mateixa Llei, que el director, s'encarregarà de:

a) Implementar i executar els acords de la Comissió Gestora referents a la política d'inversió del Fons.

A la vista de l'estructura i competències previstes per la Llei 6/2015, queda establert que la Comissió Gestora del FRJ és la responsable de definir la política d'estratègia d'inversió del FRJ i les successives modificacions que es puguin anar definint, i de proposar-les al Consell d'Administració, que és l'òrgan encarregat de la seva aprovació; i que aquesta s'ha de definir i implementar d'acord amb l'establert en els capítols quart i cinquè de la referida Llei.

Tal i com es recull al punt 5 de l'article 27 de la Llei 6/2015, la política d'inversió, continguda dins de l'estratègia d'inversió del FRJ es revisarà, al menys, anualment. Aquesta revisió serà efectuada per la Comissió Gestora. Si fruit de les revisions que es duguin a terme es deriva alguna proposta de modificació de la política, la Comissió Gestora elevarà dita proposta de modificació al Consell d'Administració, que serà l'òrgan encarregat d'aprovar, o no, les propostes de modificació que li seran presentades. En cas de no preveure modificacions, també ho motivarà al Consell d'Administració.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

fons de reserva de jubilació

www.fonsdereserva.ad

11. HISTÒRIC DE MODIFICACIONS DEL DOCUMENT D'ESTRATÈGIA D'INVERSIÓ DEL FRJ

Versió	Data d'aprovació	Data d'entrada en vigor	Òrgan d'aprovació	Concepte
v9	28/11/2022	01/01/2023	Consell d'Administració del FRJ a proposta de la Comissió Gestora del FRJ	1) Annex 4: canvien els pesos i els índexos de la part de Mercat Monetari i Renda Fixa i dels Altres Actius. 2) Annex 2 - Mandat equilibrat : augmenta el pes neutral de Renda Fixa fins el 62% i es redueix el d'altres actius al 3%, i es modifiquen els benchmarks de renda fixa i d'altres actius. 3) Annex 1 - Mandat Moderat: canvi dels benchmarks de renda fixa
v8	20/06/2022	01/07/2022	Consell d'Administració del FRJ a proposta de la Comissió Gestora del FRJ	a) S'estableix un màxim del 25% del patrimoni del FRJ en una mateixa entitat dipositària andorrana. b) Canvi en l'índex de referència dels Altres Actius pel conjunt del patrimoni i per la cartera interna.
v7	28/03/2022	28/03/2022	Consell d'Administració del FRJ a proposta de la Comissió Gestora del FRJ	Actualització de l'apartat 4. Univers d'inversió i criteris generals, recollint el redactat de l'article 27 de la Llei 6/2015, modificat per la disposició final dotzena de la Llei 4/2022, del 31 de gener, del pressupost per a l'exercici del 2022.
v6	29/11/2021	01/01/2022	Consell d'Administració del FRJ a proposta de la Comissió Gestora del FRJ	a) Canvi en l'índex de referència dels Altres actius pel conjunt del patrimoni (annex IV) i en mandat equilibrat, b) Canvi de l'índex de referència de renda fixa pel conjunt del patrimoni (annex IV) i en els mandats moderat i equilibrat c) Incorporació d'un annex V: Addenda als mandats de gestió en relació a la política d'inversió socialment responsable
v5	31/08/2021	31/08/2021	Consell d'Administració del FRJ a proposta de la Comissió Gestora del FRJ	Modificació de l'annex III: costos objectiu a negociar amb les entitats, eliminació del punt 10 (Revisió de l'estratègia d'inversió) i introducció dels punts 10 (Funcions i responsabilitats dels òrgans de govern) i 11 (històric de modificacions de la política d'Inversió)
v4	26/04/2021	26/04/2021	Consell d'Administració del FRJ a proposta de la Comissió Gestora del FRJ	a) Modificació de la distribució d'actius estratègica per incrementar la forquilla autoritzada d'inversió en *private equity* b) Establiment límit d'inversió en deute públic d'Andorra.
v3	27/01/2020	01/01/2020	Consell d'Administració del FRJ a proposta de la Comissió Gestora del FRJ	S'incorpora com a annex 4: Índex de referència del conjunt de la cartera del FRJ
v2	07/06/2018	01/07/2018	Consell d'Administració del FRJ a proposta de la Comissió Gestora del FRJ	Modificació de l'índex de referència de l'apartat 5) i de l'apartat 12.2) dels mandats de gestió
v1	01/06/2017	01/07/2017	Consell d'Administració del FRJ a proposta de la Comissió Gestora del FRJ	Aprovació de l'estratègia d'inversió del FRJ

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

fons de reserva de jubilació

www.fonsdereserva.ad

ANNEX 1. MANDAT DE GESTIÓ TRADICIONAL PERFIL MODERAT

MANDAT DE GESTIÓ
GESTIÓ TRADICIONAL – PERFIL MODERAT

1) ENTRADA EN VIGOR

Aquest mandat de gestió entra en vigor el dia 01/07/2017.

S'acorda una modificació de l'índex de referència de l'apartat 5), la qual entra en vigor el dia 01/07/2018.

S'acorda una modificació de l'índex de referència de l'apartat 5), la qual entra en vigor el dia 01/01/2022 així com la introducció d'una addenda referent a la política d'inversió socialment responsable.

S'acorda una modificació de l'índex de referència de renda fixa en l'apartat 5), la qual entra en vigor el dia 01/01/2023.

2) OBJECTIUS

- OBJECTIU DE LA CARTERA: creixement a llarg termini del patrimoni gestionat mitjançant la inversió en actius financers de forma diversificada i tenint en compte la Política d'inversió socialment responsable del FRJ.
- OBJECTIU DE LA GESTIÓ: superar la rendibilitat de l'índex de referència de forma consistent a mig i llarg termini.

3) ESTIL DE GESTIÓ

Gestió activa tradicional, fonamentada i transparent, basada en un procés d'inversió rigorós i consistent.

4) PERFIL DE RISC: MODERAT

Tipus d'actiu	Mín.	Neutral	Màx.
Renda fixa i mercat monetari	75%	**80%**	85%
Renda variable	15%	**20**%	25%
Altres actius	0%	**0%**	0%
TOTAL		**100%**	

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

fons de reserva de jubilació

www.fonsdereserva.ad

(*) Els límits en la distribució d'actius d'aquesta taula cal considerar-los en termes d'exposició neta, incloent l'exposició dels instruments financers derivats.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

fons de reserva de jubilació

www.fonsdereserva.ad

5) ÍNDEX DE REFERÈNCIA

L'índex de referència, definit a continuació, s'interpreta com una mesura del rendiment. Es tracta d'un índex compost que ha de servir per a què el gestor tingui un indicatiu de la rendibilitat que ha de batre per assolir l'objectiu de gestió, invertint en els actius que creguin més adients respectant els límits del mandat de gestió.

Tipus d'actiu	Pes	Índex de referència	
Renda fixa i mercat monetari	80%	**40%** **40%**	Bloomberg EuroAgg Corporate TR Index EUR (LECPTREU Index) Bloomberg EuroAggr Government TR Index Unhedgd EUR (LEEGTREU Index)
Renda variable	20%	**10%** **10**%	MSCI Daily TR Net EMU in Eur (MSDEEMUN Index) MSCI Daily TR Net World ex EMU in Eur (MSDEWEMN Index)
Altres actius	0%	**0%**	-----
TOTAL		**100%**	

- DIVISA DE REFERÈNCIA: euro
- CÀLCUL DEL BENCHMARK: rebalanceig diari dels pesos establerts.

6) UNIVERS D'INVERSIÓ

6.1 ACTIUS APTES i DIVERSIFICACIÓ DE RISCOS

Tipus d'actiu	Restriccions (*)
Instruments del mercat monetari, amb ràting mínim P-3/A-3/F3 per part del subjacent per almenys una agència de ràting reconeguda.	Pes màx. mateix emissor: 7,5%
Efectiu i dipòsits bancaris, d'entitats financeres amb ràting mínim P-3/A-3/F3 per part del subjacent per almenys una agència de ràting reconeguda.	
Organismes d'inversió col·lectiva d'instruments del mercat monetari, amb ràting mig mínim P-3/A-3/F3.	Pes màx. mateix fons: 7,5% Pes màx. AuM del fons (**): 3%
Organismes d'inversió col·lectiva mixtos, que inverteixen en actius aptes establerts per aquest mandat.	Pes màx. mateix fons: 5% Pes màx. AuM del fons (**): 3% En el cas que no sigui possible considerar la composició interna del fons (*transparisation* o *look-through*), la part del fons que no computi com a renda variable, computarà com a renda fixa i monetari.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

fons de reserva de jubilació

www.fonsdereserva.ad

Renda fixa	Actius de renda fixa negociada o admesos a cotització en mercats reglamentats, amb ràting mínim Baa3/BBB-/BBB- per almenys una agència de ràting reconeguda.	Pes màx. mateix emissor: 7,5% Pes màx. mateixa emissió: 2,5%
	Actius de renda fixa negociada o admesos a cotització en mercats reglamentats, amb ràting mínim Baa3/BBB-/BBB- per almenys una agència de ràting reconeguda i d'emissors de països emergents (***)	Pes màx.: 12,0% Pes màx. mateix emissor: 2,5% Pes màx. mateixa emissió: 1,25% Pes màx. mateix fons: 5% Pes màx. AuM del fons (**): 3%
	Covered bonds negociats o admesos a cotització en mercats reglamentats, amb ràting mínim Aa3/AA-/AA- per almenys una agència de ràting reconeguda.	Pes màx.: 7,5% Pes màx. mateix emissor: 7,5% Pes màx. mateixa emissió: 2,5%
	Organismes d'inversió col·lectiva o ETFs d'actius de renda fixa, amb ràting mig mínim Baa3/BBB-/BBB- per almenys una agència de ràting reconeguda.	Pes màx. mateix fons: 7,5% Pes màx. AuM del fons (**): 3%
	Organismes d'inversió col·lectiva mixtos, que inverteixen en actius aptes establerts per aquest mandat.	Pes màx. mateix fons: 5% Pes màx. AuM del fons (**): 3% En el cas que no sigui possible considerar la composició interna del fons (*transparisation* o *look-through*), la part del fons que no computi com a renda variable, computarà com a renda fixa i monetari.
Renda variable	Accions cotitzades en mercats reglamentats.	Pes màx. mateix títol: 2,5%
	Organismes d'inversió col·lectiva o ETFs d'actius de renda variable.	Pes màx. mateix fons: 5% Pes màx. AuM del fons (**): 3%
	Accions cotitzades en mercats reglamentats, organismes d'inversió col·lectiva o ETFs d'actiu de renda variable de països emergents (***)	Pes màx.: 1,0% Pes màx. AuM del fons (**): 3%
	Organismes d'inversió col·lectiva mixtos, que inverteixen en actius aptes establerts per aquest mandat.	Pes màx. mateix fons: 5% Pes màx. AuM del fons (**): 3% En el cas que no sigui possible considerar la composició interna del fons (*transparisation* o *look-through*), computaran com a renda variable segons el pes màxim borsa previst en el prospectus del fons.

(*) En termes de % sobre patrimoni

(**) AuM (*Assets under Management*) del fons fa referència a l'import de l'actiu net de l'organisme d'inversió col·lectiva en què es vulgui invertir. La superació del límit màxim del 3% en els AuM d'un mateix fons requerirà l'aprovació per part de la Comissió Gestora.

(***) Es consideren països emergents, tots els països no considerats països desenvolupats per MSCI a la data de redacció del present mandat i que es detallen a continuació:

- Amèrica: Canadà i Estats Units
- Europa: Àustria, Bèlgica, Dinamarca, Finlàndia, França, Alemanya, Irlanda, Israel, Itàlia, Luxemburg, Països Baixos, Noruega, Portugal, Espanya, Suècia, Suïssa, Regne Unit
- Àsia i Pacífic: Austràlia, Hong Kong, Japó, Nova Zelanda, Singapur

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

Tipus d'actiu		Restriccions (*)
Derivats	De cobertura	- Es permet, sempre que la distribució neta d'actius respecti els límits establerts. - La duració neta mínima del conjunt de la cartera: 0 anys. - Exposició neta mínima en actius de renda variable: 0%
	D'inversió	- Es permet, sempre que la distribució neta d'actius respecti els límits establerts. - Es permet, sempre que es respectin els límits màxims de concentració definits per a la renda fixa i la renda variable en el quadre anterior. RF: subjacent individual 2,5%, subjacent índex o genèric 7,5% RV: subjacent individual 2,5%, subjacent índex 7,5% - Exposició neta mínima a un determinat actiu: 0%
	Característiques generals	- L'actiu subjacent ha de formar part dels actius aptes. - L'actiu subjacent ha d'estar negociat o admès a cotització en mercats reglamentats. - En cas d'instruments OTC, les entitats que actuen com a contrapartida han de estar subjectes a supervisió cautelar i tenir el ràting mínim establert per a la renda fixa investment grade. - En cas d'instruments OTC, han d'estar subjectes a valoració diària fiable i verificable, possibilitat de liquidació de la posició en qualsevol moment al seu valor just.

6.2 ACTIUS NO APTES

- Deute subordinat (bons, obligacions, deute perpetu,...)
- Actius de renda fixa amb ràting inferior a Baa3/BBB-
- Actius de renda fixa d'emissors de països emergents, denominada en divisa local
- Organismes d'inversió col·lectiva sotmesos a una regulació no reconeguda
- Organismes d'inversió col·lectiva que no tinguin valor liquidatiu diari
- Organismes d'inversió col·lectiva que inverteixin principalment en qualsevol dels actius no aptes
- Instruments financers derivats que tinguin per subjacent qualsevol dels actius no aptes
- ETFs (Exchange Traded Funds) o organismes d'inversió col·lectiva de rèplica sintètica
- Productes estructurats
- Matèries primeres
- Capital risc
- Actius immobiliaris directes o fons d'inversió immobiliaris

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

7) DIVISES

La divisa de referència de la cartera és l'euro.

Es permet l'exposició a divises diferents a l'euro fins un màxim del 15% del patrimoni sense cobrir.

Només es permet la utilització d'instruments denominats en les següents divises:

- dòlar nord-americà (USD)
- dòlar canadenc (CAD)
- dòlar australià (AUD)
- ien japonès (JPY)
- lliura esterlina (GBP)
- franc suís (CHF)
- corona sueca (SEK)
- corona danesa (DKK)
- corona noruega (NOK)

Es permet la utilització de canvis a termini (forwards) i instruments derivats de divisa, respectant els límits establerts en aquest apartat.

No es permet un posicionament que comporti una exposició neta negativa a una determinada divisa.

8) PRÉSTEC DE VALORS

No es permet el préstec de valors en títols directes.

D'acord amb aquest criteri, tampoc es permeten les inversions en organismes d'inversió col·lectiva o ETFs (Exchange Traded Funds) que utilitzin de forma intensiva aquestes pràctiques.

9) CRITERIS D'ACTUACIÓ EN CAS D'EXCEDIR ELS LÍMITS ESTABLERTS

En cas d'excedir els límits establerts a causa de les variacions de les valoracions dels actius en cartera, el gestor disposarà d'un màxim de 30 dies naturals per regularitzar la situació.

En cas que un actiu que forma part de la cartera deixi de complir els requisits del mandat, el gestor podrà sol·licitar per escrit i de forma argumentada a la Comissió Gestora la possibilitat de mantenir-lo en cartera. El gestor disposa d'un termini màxim de 15 dies naturals per fer la petició a partir de la data en què es produeixi l'incompliment. La decisió de la Comissió Gestora serà tramesa al gestor per escrit.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

10) CRITERIS DE SUPERVISIÓ DEL RISC OPERACIONAL

L'entitat gestora ha de garantir el correcte funcionament dels processos i mecanismes interns per assegurar el compliment de les directrius i limitacions previstes per aquest mandat.

En cas d'incompliment reiterat del mandat, el FRJ es reserva el dret d'emprendre les mesures que consideri oportunes.

11) REQUISITS D'INFORMACIÓ

11.1 INFORMACIÓ MENSUAL

Durant els primers set (7) dies hàbils de cada mes, l'entitat gestora proporcionarà com a mínim la següent informació amb dades de l'últim dia del mes anterior:

- cartera detallada línia a línia, amb el valor total del patrimoni, en format d'extracte bancari proporcionat per l'entitat dipositària.
- cartera detallada línia a línia, en format excel, amb el valor total del patrimoni.
- moviments i operacions de valors realitzades en les diferents divises, amb el màxim detall possible de tots els costos, en format excel
- el quadre de comandament que inclou, entre altres, la volatilitat anualitzada i el rati de Sharpe (respecte l'índex de mercat monetari del benchmark descrit a l'apartat 5) dels darrers 3 anys.
- performance attribution detallada
- el nivell de palanquejament de la cartera, en termes d'exposició neta i bruta.
- informe sobre els incompliments del mandat, resolts o no, que s'hagin pogut produir durant el mes.

11.2 INFORMACIÓ TRIMESTRAL (addicional a la informació mensual)

- certificat signat, on s'indiqui:
  - el valor del patrimoni sota gestió a l'últim dia del trimestre
  - l'import de totes les comissions cobrades o retrocessions abonades a la cartera durant el trimestre, detallat per divises

11.3 INFORMACIÓ ANUAL (addicional a la informació mensual)

- En cas que el mandat es vehiculi mitjançant un organisme d'inversió col·lectiva (OIC), el gestor trametrà l'informe d'auditoria anual de l'OIC al FRJ dins un termini d'un mes i mig després del tancament de l'exercici auditat.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

fons de reserva de jubilació

www.fonsdereserva.ad

12) RETRIBUCIÓ A LA GESTIÓ

12.1 COMISSIÓ DE GESTIÓ FIXA

La comissió de gestió fixa és d'un màxim del 0.15% anyal. Es cobra independentment de la rendibilitat de la cartera respecte l'índex de referència. A finals de cada trimestre s'efectua un càrrec del 0.0375%. La base pel seu càlcul serà la mitjana del valor patrimonial diari del trimestre corresponent.

12.2 COMISSIÓ DE GESTIÓ VARIABLE

Fins al 31 de desembre del 2017 es mantindrà l'actual sistema de comissió de gestió variable.

A partir de l'1 de gener del 2018 la comissió de gestió variable es calcularà mitjançant el sistema de marca d'aigua relativa al benchmark (*relative high watermark*). Aquest mecanisme remunera l'obtenció de millors resultats que l'índex de referència de forma consistent i a partir del diferencial respecte a benchmark. És a dir, la comissió variable serà d'aplicació quan el diferencial de rendibilitat respecte benchmark superi el nivell més elevat enregistrat anteriorment (marca d'aigua o *high watermark*).

Metodologia de càlcul:

- Al final de cada període anual es calcularà la diferència entre la rendibilitat de la cartera després de comissions i la rendibilitat del benchmark:

$$DB_{anyX} = RC_{anyX} - RB_{anyX}$$

on :
DB és la diferència entre la rendibilitat de la cartera i la rendibilitat del benchmark
RC és rendibilitat cartera després de comissions
RB és la rendibilitat del benchmark

- Les diferències respecte el benchmark s'acumularan any a any, mitjançant una sèrie en base 100:

$$100 \times (1+ DB_{any1}) \times (1+ DB_{any2}) \times (1+DB_{any3}) \times \ldots \times (1+DB_{any\ n})$$

- El gestor tindrà dret a percebre la remuneració variable al final de cada any si, al final de cada període anual, el valor resultant de la sèrie base 100 és superior al valor més elevat enregistrat anteriorment (marca d'aigua o *high watermark*).

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

- L'import a percebre es calcularà com segueix:

  Comissió Variable = (HWM2 – HWM1) x 10% x PM

  on :
  HWM1: Antiga marca d'aigua (valor màxim anterior) de la sèrie en base 100 o 100 en cas del primer any
  HWM2: Nova marca d'aigua (nou valor màxim) de la sèrie en base 100
  PM: Mitjana de patrimonis diaris de l'any en què es realitza el càlcul

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

fons de reserva de jubilació

www.fonsdereserva.ad

ANNEX 2. MANDAT DE GESTIÓ TRADICIONAL PERFIL EQUILIBRAT

MANDAT DE GESTIÓ

GESTIÓ TRADICIONAL – PERFIL EQUILIBRAT

1) ENTRADA EN VIGOR

Aquest mandat de gestió entra en vigor el dia 01/07/2017.

S'acorda una modificació de l'índex de referència de l'apartat 5) i de l'apartat 12.2), la qual entra en vigor el dia 01/07/2018.

S'acorda una modificació de l'índex de referència de l'apartat 5) i de l'apartat 12.2), la qual entra en vigor el dia 01/01/2022 així com la introducció d'una addenda referent a la política d'inversió socialment responsable.

S'acorda una modificació del pes neutral de l'apartat 4, de l'índex de referència de renda fixa en l'apartat 5 i de l'apartat 12.2 pel que fa a la comissió de gestió variable, la qual entra en vigor el dia 01/01/2023.

2) OBJECTIUS

- OBJECTIU DE LA CARTERA: creixement a llarg termini del patrimoni gestionat mitjançant la inversió en actius financers de forma diversificada i tenint en compte la Política d'inversió socialment responsable del FRJ.
- OBJECTIU DE LA GESTIÓ: superar la rendibilitat de l'índex de referència de forma consistent a mig i llarg termini.

3) ESTIL DE GESTIÓ

Gestió activa tradicional, fonamentada i transparent, basada en un procés d'inversió rigorós i consistent.

4) PERFIL DE RISC: EQUILIBRAT

Tipus d'actiu	Mín.	Neutral	Màx.
Renda fixa i mercat monetari	55%	**62%**	70%
Renda variable	30%	**35%**	40%
Altres actius	0%	**3%**	5%
TOTAL		**100%**	

(*) Els límits en la distribució d'actius d'aquesta taula cal considerar-los en termes d'exposició neta, incloent l'exposició dels instruments financers derivats.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

- RENDA FIXA I MERCAT MONETARI: es considerarà dins aquesta part de la cartera únicament els actius de renda fixa i del mercat monetari amb qualitat creditícia investment grade.
- RENDA VARIABLE: la cartera comptarà amb un 15% d'actius de renda variable de forma estructural, invertida mitjançant una selecció de fons d'inversió amb les següents característiques:
    - Inversió en accions cotitzades en mercats reglamentats
    - Procés d'inversió preferentment fonamental, bottom-up, orientat a la selecció de companyies de qualitat i amb bons fonamentals.
    - Gestors reconeguts, amb un històric de resultats consistent.
    - Sota regulació reconeguda
    - Publicació de NAV diària
    - Reemborsaments diaris i sense preavís.

    La inclusió d'aquestes posicions a la cartera requerirà de la presentació prèvia d'una proposta argumentada a la direcció del FRJ i la posterior autorització per part de la Comissió Gestora.

- ALTRES ACTIUS: es permet la inversió en actius diferents a monetari i renda fixa investment grade o renda variable cotitzada, fins a un màxim del 5% de la cartera. Aquesta mena d'inversions quedaran classificades com a Altres Actius i s'invertiran mitjançant fons d'inversió amb les següents característiques:
    - Actius aptes, comprensibles i líquids
    - Sota regulació reconeguda
    - Publicació de NAV diària
    - Reemborsaments diaris i sense preavís.

    La inclusió d'aquestes posicions a la cartera requerirà de la presentació prèvia d'una proposta argumentada a la direcció del FRJ i la posterior autorització per part de la Comissió Gestora.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

5) ÍNDEX DE REFERÈNCIA

L'índex de referència, definit a continuació, s'interpreta com una mesura del rendiment. Es tracta d'un índex compost que ha de servir per a què el gestor tingui un indicatiu de la rendibilitat que ha de batre per assolir l'objectiu de gestió, invertint en els actius que creguin més adients respectant els límits del mandat de gestió.

Tipus d'actiu	Pes	Índex de referència	
Renda fixa i mercat monetari	62%	**31,0%**	Bloomberg EuroAgg Corporate TR Index EUR (LECPTREU Index)
		31,0%	Bloomberg EuroAggr Government TR Index Unhedgd EUR (LEEGTREU Index)
Renda variable	35%	**17,5%**	MSCI Daily TR Net EMU in Eur (MSDEEMUN Index)
		17,5%	MSCI Daily TR Net World ex EMU in Eur (MSDEWEMN Index)
Altres actius	3%	**3,0%**	Bloomberg Global High Yield TR Index Hedged EUR (LG30TREH Index)
TOTAL	100%	**100%**	

- DIVISA DE REFERÈNCIA: euro
- CÀLCUL DEL BENCHMARK: rebalanceig diari dels pesos establerts.

6) UNIVERS D'INVERSIÓ

6.1 ACTIUS APTES i DIVERSIFICACIÓ DE RISCOS

Tipus d'actiu		Restriccions (*)
Mercat monetari	Instruments del mercat monetari, amb ràting mínim P-3/A-3/F3 per part del subjacent per almenys una agència de ràting reconeguda.	Pes màx. mateix emissor: 7,5%
	Efectiu i dipòsits bancaris, d'entitats financeres amb ràting mínim P-3/A-3/F3 per part del subjacent per almenys una agència de ràting reconeguda.	
	Organismes d'inversió col·lectiva d'instruments del mercat monetari, amb ràting mig mínim P-3/A-3/F3.	Pes màx. mateix fons: 7,5% Pes màx. AuM del fons (**): 3%
	Organismes d'inversió col·lectiva mixtos, que inverteixen en actius aptes establerts per aquest mandat.	Pes màx. mateix fons: 5% Pes màx. AuM del fons (**): 3% En el cas que no sigui possible considerar la composició interna del fons (*transparisation* o *look-through*), la part del fons que no computi com a renda variable, computarà com a renda fixa i monetari.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

Renda fixa	Actius de renda fixa negociada o admesos a cotització en mercats reglamentats, amb ràting mínim Baa3/BBB-/BBB- per almenys una agència de ràting reconeguda.	Pes màx. mateix emissor: 7,5% Pes màx. mateixa emissió: 2,5%
	Actius de renda fixa negociada o admesos a cotització en mercats reglamentats, amb ràting mínim Baa3/BBB-/BBB- per almenys una agència de ràting reconeguda i d'emissors de països emergents (***)	Pes màx.: 9,0% Pes màx. mateix emissor: 2,0% Pes màx. mateixa emissió: 1,0% Pes màx. mateix fons: 5% Pes màx. AuM del fons (**): 3%
	Covered bonds negociats o admesos a cotització en mercats reglamentats, amb ràting mínim Aa3/AA-/AA- per almenys una agència de ràting reconeguda.	Pes màx.: 7,5% Pes màx. mateix emissor: 7,5% Pes màx. mateixa emissió: 2,5%
	Organismes d'inversió col·lectiva o ETFs d'actius de renda fixa, amb ràting mig mínim Baa3/BBB-/BBB- per almenys una agència de ràting reconeguda.	Pes màx. mateix fons: 7,5% Pes màx. AuM del fons (**): 3%
	Actius directes, organismes d'inversió col·lectiva o ETFs que inverteixen en actius de renda fixa negociada o admesos a cotització en mercats reglamentats, amb ràting entre Ba1/BB+/BB+ i B3/B-/B- per almenys una agència de ràting reconeguda.	Pes màx.: 5% Pes màx. mateix emissor: 1% Pes màx. mateix fons: 2,5% Pes màx. AuM del fons (**): 3%
	Bons convertibles directes, en què l'emissor sigui una companyia que cotitza en un mercat reglamentat, o organismes d'inversió col·lectiva que inverteixin en aquest tipus d'actiu.	Pes màx.: 3,5% Pes màx. mateix emissor: 1% Pes màx. mateix fons: 2,5% Pes màx. AuM del fons (**): 3%
	Organismes d'inversió col·lectiva mixtos, que inverteixen en actius aptes establerts per aquest mandat.	Pes màx. mateix fons: 5% Pes màx. AuM del fons (**): 3% En el cas que no sigui possible considerar la composició interna del fons (*transparisation* o *look-through*), la part del fons que no computi com a renda variable, computarà com a renda fixa i monetari.
Renda variable	Accions cotitzades en mercats reglamentats.	Pes màx. mateix títol: 2,5%
	Organismes d'inversió col·lectiva o ETFs d'actius de renda variable.	Pes màx. mateix fons: 5% Pes màx. AuM del fons (**): 3%
	Accions cotitzades en mercats reglamentats, organismes d'inversió col·lectiva o ETFs d'actiu de renda variable de països emergents (***)	Pes màx.: 1,70% Pes màx. AuM del fons (**): 3%
	Organismes d'inversió col·lectiva mixtos, que inverteixen en actius aptes establerts per aquest mandat.	Pes màx. mateix fons: 5% Pes màx. AuM del fons (**): 3% En el cas que no sigui possible considerar la composició interna del fons (*transparisation* o *look-through*), computaran com a renda variable segons el pes màxim borsa previst en el prospectus del fons.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

fons de reserva de jubilació

www.fonsdereserva.ad

(*) En termes de % sobre patrimoni
(**) AuM (*Assets under Management*) del fons fa referència a l'import de l'actiu net de l'organisme d'inversió col·lectiva en què es vulgui invertir. La superació del límit màxim del 3% en els AuM d'un mateix fons requerirà l'aprovació per part de la Comissió Gestora.
(***) Es consideren països emergents, tots els països no considerats països desenvolupats per MSCI a la data de redacció del present mandat i que es detallen a continuació:

- Amèrica: Canadà i Estats Units
- Europa: Àustria, Bèlgica, Dinamarca, Finlàndia, França, Alemanya, Irlanda, Israel, Itàlia, Luxemburg, Països Baixos, Noruega, Portugal, Espanya, Suècia, Suïssa, Regne Unit
- Àsia i Pacífic: Austràlia, Hong Kong, Japó, Nova Zelanda, Singapur

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

Tipus d'actiu		Restriccions (*)
Derivats	De cobertura	- Es permet, sempre que la distribució neta d'actius respecti els límits establerts. - La duració neta mínima del conjunt de la cartera: 0 anys. - Exposició neta mínima en actius de renda variable: 0%
	D'inversió	- Es permet, sempre que la distribució neta d'actius respecti els límits establerts. - Es permet, sempre que es respectin els límits màxims de concentració definits per a la renda fixa i la renda variable en el quadre anterior. RF: subjacent individual 2,5%, subjacent índex o genèric 7,5% RV: subjacent individual 2,5%, subjacent índex 7,5% - Exposició neta mínima a un determinat actiu: 0%
	Característiques generals	- L'actiu subjacent ha de formar part dels actius aptes. - L'actiu subjacent ha d'estar negociat o admès a cotització en mercats reglamentats. - En cas d'instruments OTC, les entitats que actuen com a contrapartida han de estar subjectes a supervisió cautelar i tenir el ràting mínim establert per a la renda fixa investment grade. - En cas d'instruments OTC, han d'estar subjectes a valoració diària fiable i verificable, possibilitat de liquidació de la posició en qualsevol moment al seu valor just.

6.2 ACTIUS NO APTES

- Deute subordinat (bons, obligacions, deute perpetu,...)
- Actius de renda fixa d'emissors de països emergents, denominada en divisa local
- Organismes d'inversió col·lectiva sotmesos a una regulació no reconeguda
- Organismes d'inversió col·lectiva que no tinguin valor liquidatiu diari
- Organismes d'inversió col·lectiva que inverteixin principalment en qualsevol dels actius no aptes
- Instruments financers derivats que tinguin per subjacent qualsevol dels actius no aptes
- ETFs (Exchange Traded Funds) o organismes d'inversió col·lectiva de rèplica sintètica
- Productes estructurats
- Matèries primeres
- Capital risc
- Actius immobiliaris directes o fons d'inversió immobiliaris

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

7) DIVISES

La divisa de referència de la cartera és l'euro.

Es permet l'exposició a divises diferents a l'euro fins un màxim del 15% del patrimoni sense cobrir.

Només es permet la utilització d'instruments denominats en les següents divises:

- dòlar nord-americà (USD)
- dòlar canadenc (CAD)
- dòlar australià (AUD)
- ien japonès (JPY)
- lliura esterlina (GBP)
- franc suís (CHF)
- corona sueca (SEK)
- corona danesa (DKK)
- corona noruega (NOK)

Es permet la utilització de canvis a termini (forwards) i instruments derivats de divisa, respectant els límits mínims i màxims establerts en aquest apartat.

No es permet un posicionament que comporti una exposició neta negativa a una determinada divisa.

8) PRÉSTEC DE VALORS

No es permet el préstec de valors en títols directes.

D'acord amb aquest criteri, tampoc es permeten les inversions en organismes d'inversió col·lectiva o ETFs (Exchange Traded Funds) que utilitzin de forma intensiva aquestes pràctiques.

9) CRITERIS D'ACTUACIÓ EN CAS D'EXCEDIR ELS LÍMITS ESTABLERTS

En cas d'excedir els límits establerts a causa de les variacions de les valoracions dels actius en cartera, el gestor disposarà d'un màxim de 30 dies naturals per regularitzar la situació.

En cas que un actiu que forma part de la cartera deixi de complir els requisits del mandat, el gestor podrà sol·licitar per escrit i de forma argumentada a la Comissió Gestora la possibilitat de mantenir-lo en cartera. El gestor disposa d'un termini màxim de 15 dies naturals per fer la petició a partir de la data en què es produeixi l'incompliment. La decisió de la Comissió Gestora serà tramesa al gestor per escrit.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

10) CRITERIS DE SUPERVISIÓ DEL RISC OPERACIONAL

L'entitat gestora ha de garantir el correcte funcionament dels processos i mecanismes interns per assegurar el compliment de les directrius i limitacions previstes per aquest mandat.

En cas d'incompliment reiterat del mandat, el FRJ es reserva el dret d'emprendre les mesures que consideri oportunes.

11) REQUISITS D'INFORMACIÓ

11.1 INFORMACIÓ MENSUAL

Durant els primers set (7) dies hàbils de cada mes, l'entitat gestora proporcionarà com a mínim la següent informació amb dades de l'últim dia del mes anterior:

- cartera detallada línia a línia, amb el valor total del patrimoni, en format d'extracte bancari proporcionat per l'entitat dipositària.
- cartera detallada línia a línia, amb el valor total del patrimoni, en format excel.
- moviments i operacions de valors realitzades en les diferents divises, amb el màxim detall possible de tots els costos, en format excel.
- el quadre de comandament que inclou, entre altres, la volatilitat anualitzada i el rati de Sharpe (respecte l'índex de mercat monetari del benchmark descrit a l'apartat 5) dels darrers 3 anys.
- performance attribution detallada, separant almenys els diferents tipus d'actiu i el 15% de renda variable estructural.
- el nivell de palanquejament de la cartera, en termes d'exposició neta i bruta.
- informe sobre els incompliments del mandat, resolts o no, que s'hagin pogut produir durant el mes.

11.2 INFORMACIÓ TRIMESTRAL (addicional a la informació mensual)

- certificat signat, on s'indiqui:
  - el valor del patrimoni sota gestió a l'últim dia del trimestre
  - l'import de totes les comissions cobrades o retrocessions abonades a la cartera durant el trimestre, detallat per divises

11.3 INFORMACIÓ ANUAL (addicional a la informació mensual)

- En cas que el mandat es vehiculi mitjançant un organisme d'inversió col·lectiva (OIC), el gestor trametrà l'informe d'auditoria anual de l'OIC al FRJ dins un termini d'un mes i mig després del tancament de l'exercici auditat.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

12) RETRIBUCIÓ A LA GESTIÓ

12.1 COMISSIÓ DE GESTIÓ FIXA

La comissió de gestió fixa es cobra independentment de la rendibilitat de la cartera respecte l'índex de referència i compta amb dos trams diferenciats:

- Per a la part d'actius en gestió tradicional (excloent renda variable estructural i altres actius) → màxim 0,15% anyal.
- Per la resta (15% de renda variable estructural i altres actius) → màxim 0,075% anyal.

Al final de cada trimestre s'efectuarà el càrrec dels dos trams de la comissió fixa. La base pel seu càlcul serà la mitjana del valor patrimonial diari del trimestre corresponent.

Aquest canvi entrarà en vigor el dia 1 de gener del 2018. Fins aleshores s'aplicarà un màxim del 0,15% anyal al 100% de la cartera.

12.2 COMISSIÓ DE GESTIÓ VARIABLE

Fins al 31 de desembre del 2017 es mantindrà l'actual sistema de comissió de gestió variable.

A partir de l'1 de gener del 2018 la comissió de gestió variable es calcularà mitjançant el sistema de marca d'aigua relativa al benchmark (*relative high watermark*). Aquest mecanisme remunera l'obtenció de millors resultats que l'índex de referència de forma consistent i a partir del diferencial respecte a benchmark. És a dir, la comissió variable serà d'aplicació quan el diferencial de rendibilitat respecte benchmark superi el nivell més elevat enregistrat anteriorment (marca d'aigua o *high watermark*).

La comissió de gestió variable serà d'aplicació sobre la gestió d'actius tradicionals, excloent el 15% renda variable estructural i els altres actius. Per tant, només es considerarà la rendibilitat d'aquesta part de la cartera.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

Per calcular la comissió de gestió variable només es tindrà en compte la part del benchmark corresponent als actius tradicionals:

Tipus d'actiu	Pes	Índex de referència	
Renda fixa i mercat monetari	75%	**37,5%**	Bloomberg EuroAgg Corporate TR Index EUR (LECPTREU Index)
		37,5%	Bloomberg EuroAggr Government TR Index Unhedgd EUR (LEEGTREU Index)
Renda variable	25%	**12,5%**	MSCI Daily TR Net EMU in Eur (MSDEEMUN Index)
		12,5%	MSCI Daily TR Net World ex EMU in Eur (MSDEWEMN Index)
TOTAL	100%	**100%**	

Metodologia de càlcul:

- Al final de cada període anual es calcularà la diferència entre la rendibilitat de la cartera després de comissions i la rendibilitat del benchmark:

$$DB_{anyX} = RC_{anyX} - RB_{anyX}$$

on :
DB és la diferència entre la rendibilitat de la cartera i la rendibilitat del benchmark
RC és rendibilitat cartera després de comissions
RB és la rendibilitat del benchmark

- Les diferències respecte el benchmark s'acumularan any a any, mitjançant una sèrie en base 100:

$$100 \times (1+ DB_{any1}) \times (1+ DB_{any2}) \times (1+DB_{any3}) \times ... \times (1+DB_{any\ n})$$

- El gestor tindrà dret a percebre la remuneració variable al final de cada any si, al final de cada període anual, el valor resultant de la sèrie base 100 és superior al valor més elevat enregistrat anteriorment (marca d'aigua o *high watermark*).

- L'import a percebre es calcularà com segueix:

$$\text{Comissió Variable} = (HWM2 - HWM1) \times 10\% \times PM$$

on :
HWM1: Antiga marca d'aigua (valor màxim anterior) de la sèrie en base 100 o 100 en cas del primer any
HWM2: Nova marca d'aigua (nou valor màxim) de la sèrie en base 100
PM: Mitjana de patrimonis diaris en gestió tradicional (excloent el 15% de renda variable estructural i els altres actius) de l'any en què es realitza el càlcul

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

fons de reserva de jubilació

www.fonsdereserva.ad

ANNEX 3. COSTOS OBJECTIU A NEGOCIAR AMB LES ENTITATS

Les comissions màximes aplicables en l'execució d'operacions i en els serveis prestats per les entitats dipositàries són les que han estat en vigor al 2016. Tanmateix, amb la finalitat de millorar els actuals costos bancaris, s'estableix com a objectiu els següents costos, a negociar amb les entitats:

1) COSTOS D'EXECUCIÓ D'OPERACIONS

En el quadre següent s'estableixen les comissions a aplicar en l'execució d'operacions a mercat, sense tenir en compte taxes o impostos:

	Comissions
Compra / venda d'accions (1) (incloent brokeratge i liquidació)	0,075%
Compra / venda de divises (2)	0%
Compra / venda d'obligacions	0%
Compra / venda de derivats:	
Futurs índex / opcions / accions – AEX	7 Eur/contracte
Derivats Porto – BDP	3 Eur/contracte
Chicago Board Options Exchange – CBO	5 Usd/contracte
CBOT – CBT	5 Usd/contracte
CME – CME	5 Usd/contracte
Commodity Exchange Inc. – CMX	8 Eur/contracte
Opcions Alemanyes – ERS	3 Eur/contracte
Futurs Índex / Opcions Alemanyes – ERX	3 Eur/contracte
Futurs Índex / Opcions Alemanyes – ERX	5 Chf/contracte
FINEX (NYBOT) – FNX	10 Usd/contracte
FINEX (NYBOT) – FNX	5.000 Jpy/contracte
Hong Kong Futures Exchange – HKF	150 Hkd/contracte
LIFFE – LIF	5 Eur/contracte
LIFFE – LIF	3 Gbp/contracte
London Metal Exchange – LME	10 Usd/contracte
MEFF M. ESP. FUTUROS – MEV	1 Eur/contracte
NEW X Futurs / Opcions – MEW	5 Eur/contracte
Milà – MIL	7 Eur/contracte
Derivats Mercat Italià (Milà) – MIX	3 Eur/contracte
MONEP - Futurs CAC40 – MNP	3 Eur/contracte
New York Mercantile Ex. – NYM	10 Usd/contracte
OSE – OSE	5.000 Jpy/contracte

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

Philadelphia - PHL	5 Usd/contracte
SGX – SGX	8 Usd/contracte
Tokyo Stock Exchange – TSE	6.000 Jpy/contracte
Compra / venda de derivats OTC (3):	
Forwards sobre divisa OTC	0.03% en vcts fins 6 mesos o 0.05% en vcts més 6 mesos Cap altre cost
Opcions sobre divisa OTC	0.03% en vcts fins 6 mesos o 0.05% en vcts més 6 mesos Cap altre cost
Opcions sobre índex renda variable OTC	0.06% en vcts fins 6 mesos o 0.10% en vcts més 6 mesos Cap altre cost

(1) En operacions en mercats específics amb un cost de contractació superior a l'establert, es podrà aplicar el cost de contractació suportat.
(2) Cal aplicar el tipus de canvi de divisa negociat a mercat.
(3) Percentatge es calcula sobre el valor del subjacent

2) COMISSIONS PER SERVEIS PRESTATS PEL DIPOSITARI

	Comissions
Comissió subscripció fons d'inversió	(*)
Comissió de gestió fons d'inversió	(*)
Comissió cobrament dividends o cupons	0%
Comissió per amortització de bons	0%
Comissió de manteniment de compte	0%
Comissió d'auditoria	0%
Comissió d'emissió certificats	0%
Comissió de correu	0%
Custòdia de fons d'inversió	0%
Custòdia de títols Renda Variable	0.05%
Custòdia de títols Renda Fixa (s/ nominal)	0.05%

(*) S'aplicaran les comissions de subscripció i gestió definides pel fons d'inversió, tenint en compte els següents aspectes:

- Sempre que sigui possible, s'invertirà en la classe institucional.
- Retrocessió al FRJ de les comissions que cedeixen les gestores.
- En cas que es tracti d'un fons de la pròpia entitat gestora, retrocessió del diferencial entre la comissió de gestió del fons d'inversió i la comissió de gestió fixa aplicada a la cartera.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

fons de reserva de jubilació

www.fonsdereserva.ad

ANNEX 4. ÍNDEX DE REFERÈNCIA DEL CONJUNT DE LA CARTERA DEL FRJ.

Tipus d'actiu	Índex de referència	Total FRJ
Monetari i renda fixa		**60,0%**
	€STR (OISESTR Index)	5,0%
	Bloomberg EuroAggr Government TR Index Unhedgd EUR (LEEGTREU Index)	27,5%
	Bloomberg EuroAgg Corporate TR Index EUR (LECPTREU Index)	27,5%
Renda variable		**30,0%**
	MSCI Daily TR Net Emu Local (MSDEEMUN Index)	15,0%
	MSCI Daily TR Net World exEmu Eur (MSDEWEMN Index)	15,0%
Altres actius		**10,0%**
	HFRU Relative Value Arbitrage (HFRURVA Index)	2,1%
	€STR (OISESTR Index) +2,0%	1,4%
	Bloomberg Global High Yield TR Index Hedged EUR (LG30TREH Index)	3,0%
	Immobles	1,0%
	Private Equity	2,5%
TOTAL		**100,0%**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

fons de reserva de jubilació

www.fonsdereserva.ad

ANNEX 5. ADDENDA ALS MANDATS DE GESTIÓ EN RELACIÓ A LA POLÍTICA D'INVERSIÓ SOCIALMENT RESPONSABLE.

Primer. ENTRADA EN VIGOR

La present addenda al mandat de gestió entra en vigor el dia 1 de gener de 2022. Així, a partir del dia 1 de gener del 2022 l'entitat gestora ha d'aplicar les especificacions previstes en la present addenda al mandat de gestió en relació a la política d'inversió socialment responsable del FRJ, aprovada pel Consell d'Administració del FRJ en la sessió del 25/10/2021 i disponible a la web del FRJ (https://www.fonsdereserva.ad/4_Publicacions/ 14/file.pdf).

Excepcionalment s'ha previst un període transitori opcional d'un màxim de 6 mesos. Així, com a molt tard, el primer reporting trimestral amb informació ESG que el gestor ha de proporcionar al FRJ serà en relació a la cartera a 30 de juny de 2022; el qual ha de ser facilitat al FRJ no més tard del 9 de juliol del 2022.

En qualsevol cas, abans del 31 de gener de 2022, l'entitat gestora ha d'enviar al FRJ per escrit una explicació sobre com preveu implementar aquesta política en el seu mandat durant l'any 2022, amb el corresponent calendari d'aplicació.

Segon. OBJECTIUS

Es modifica l'apartat 2) OBJECTIUS, el qual queda redactat com segueix:

- "OBJECTIU DE LA CARTERA: creixement a llarg termini del patrimoni gestionat mitjançant la inversió en actius financers de forma diversificada i tenint en compte la Política d'inversió socialment responsable del FRJ.
- OBJECTIU DE LA GESTIÓ: superar la rendibilitat de l'índex de referència de forma consistent a mig i llarg termini."

Tercer. INVERSIÓ SOCIALMENT RESPONSABLE

S'introdueix un nou apartat 11) INVERSIÓ SOCIALMENT RESPONSABLE, amb el contingut següent:

"11.1 INTEGRACIÓ DELS ASPECTES MATERIALS ESG DINS DEL PROCÉS D'INVERSIÓ

El gestor ha d'establir un procés estructurat per integrar els aspectes materials mediambientals, socials i de govern corporatiu en el seus processos d'anàlisi i presa de decisions d'inversió i desinversió en tots els actius de la cartera. La implementació d'aquest procés pot ser gradual i progressiu a mig termini, en funció dels mitjans i capacitats del gestor en matèria d'inversió socialment

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

responsable i de la disponibilitat d'informació rellevant acurada i contrastada que permeti avaluar i integrar els criteris ESG en el procés d'inversió.

La integració dels aspectes materials ESG cal que estigui present en els processos de gestió de les inversions directes que es realitzin (accions i deute), tant en títols directes d'emissors privats com públics, en la mesura del possible. El FRJ aspira a que el nivell d'aquesta integració sigui el més elevat possible a mig termini.

Pel que fa les inversions efectuades a través de fons d'inversió i no en títols directes, s'han de prendre en consideració els aspectes ESG dins el procés de due diligence del fons d'inversió. El FRJ pot demanar en qualsevol moment la informació i documentació d'aquesta due diligence a les entitats gestores, així com el reporting en matèria ESG dels fons d'inversió en cartera del FRJ. La integració dels criteris ESG no es considerarà en els ETFs que no repliquen índexs ESG, degut a la seva naturalesa.

11.2 LLISTA D'EXCLUSIONS

L'entitat gestora no pot incorporar dins la cartera del FRJ inversions directes en accions, instruments de mercat monetari i/o emissions de renda fixa corporativa de les empreses incloses en la llista d'exclusió que el FRJ proporcioni a la societat gestora en cada moment. Aquesta llista d'exclusions és revisada periòdicament pel FRJ qui és responsable de posar-la en coneixement de l'entitat gestora en temps i forma.

Pel que fa als fons d'inversió, es demana als gestors que tinguin més del 40% de la cartera invertida mitjançant fons d'inversió, que facin un seguiment de l'existència d'actius exclosos dins els actius subjacents de cada fons d'inversió en cartera, almenys semestralment. En cas que aquesta presència d'actius exclosos afectin a més d'un 10% del total de la cartera del fons d'inversió, l'entitat gestora ho ha d'informar i justificar a la Comissió Gestora del FRJ.

11.3. INVERSIONS D'IMPACTE i/o TEMÀTIQUES

L'entitat gestora pot invertir en inversions d'impacte i/o temàtiques líquides que formin part de les tipologies d'actius autoritzades en el mandat i que compleixin amb els requisits exigits per a aquell tipus d'actiu. En qualsevol cas, no existeix un mínim ni un màxim d'inversió en inversions d'impacte i/o temàtiques; per bé que existeix una obligació d'informació d'aquestes en el reportings trimestrals.

11.4 POLÍTICA DE VOT I ENGAGEMENT

En un primer estadi d'implementació de la política ISR, el FRJ no preveu aplicar polítiques de vot i engagement.

No obstant, en cas que l'entitat gestora disposi de polítiques pròpies de vot i engagement i estigui en disposició d'aplicar-les sobre la cartera del FRJ, l'entitat

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

gestora n'ha d'informar al FRJ i li ha de proporcionar per escrit les referides polítiques i el procés dissenyat per aplicar-les sobre el mandat del FRJ, a fi i efecte que el FRJ avaluï si aquestes estan alineades amb la política d'inversió socialment responsable del FRJ i eventualment n'autoritzi la seva aplicació per a aquest mandat. Un cop a l'any, l'entitat gestora i el FRJ han d'establir les prioritats i univers del diàleg a portar a terme amb les companyies."

Quart. MODIFICACIÓ DE LA NUMERACIÓ DE DOS APARTATS DEL MANDAT

Degut a la introducció d'un nou apartat 11) INVERSIÓ SOCIALMENT RESPONSABLE, es modifica la numeració dels dos apartats següents:

- L'apartat 11) REQUISITS D'INFORMACIÓ del mandat passa a ser 12) REQUISITS D'INFORMACIÓ
- L'apartat 12) RETRIBUCIÓ A LA GESTIÓ del mandat passa a ser 13) RETRIBUCIÓ A LA GESTIÓ

Cinquè. REQUISITS D'INFORMACIÓ EN MATÈRIA D'INVERSIÓ SOCIALMENT RESPONSABLE

Es modifiquen els apartats 11.2 i 11.3) del mandat vigent en relació amb els REQUISITS D'INFORMACIÓ i es renumeren d'acord amb l'apartat quart d'aquesta addenda, ampliant els requisits d'informació trimestrals i anuals amb informació addicional específica en matèria ESG. Els nous elements d'informació a aportar són els que es detallen a continuació:

"12.2 INFORMACIÓ TRIMESTRAL

- Un informe específic en matèria ESG, corresponent a la cartera a final de cada trimestre natural, i que ha de contenir com a mínim la següent informació:
    - Un informe en relació amb la confirmació per part de l'entitat gestora de l'acompliment de les restriccions de la llista d'exclusions prevista per a les inversions directes en aplicació de la Política d'Inversió Socialment Responsable del FRJ. Aquest informe ha de contenir el detall de qualsevol incidència respecte a l'acompliment de la llista d'exclusions ocorregut durant el període de referència.
    - Pels títols directes de renda fixa sobirana, renda fixa corporativa i renda variable, especificar en quins títols es disposa d'informació ESG, quin ha estat el percentatge d'aquests títols en que s'ha integrat els aspectes materials ESG, així com quines eines i recursos han estat utilitzats per aquest fi.
    - Proveir del ràting/notació ESG i/o d'altre informació extra-financera que certifiqui aquesta integració a nivell individual i a nivell consolidat de la

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.

cartera d'actius directes (renda fixa sobirana, renda fixa corporativa i renda variable). Utilitzant la mateixa font de dades, proveir també una nota per la part del *benchmark* corresponent (en aquest cas únicament de forma consolidada).

- Pels fons d'inversió en cartera, proveir el detall d'aquells fons que integren les qüestions ESG i d'aquells que no i com es classifiquen sota la regulació europea SFDR (article 8, article 9 o altres) si s'escau.
- Pels nous fons d'inversió incorporats durant el trimestre s'ha de facilitar l'informe de *due diligence*, que entre d'altres aspectes, ha d'incloure qüestions ESG. També es facilitarà el darrer informe de l'any en matèria ESG de cadascun dels fons, cas d'existir.
- Informar del percentatge invertit en inversions d'impacte i/o temàtiques i identificar en l'inventari de la cartera individualment cadascuna d'elles.

12.3 INFORMACIÓ ANUAL

Informació a proporcionar amb la informació de tancament del 3r trimestre de cada any natural, és dir, de cada 30 de setembre:

- Proporcionar una versió actualitzada de la política d'inversió socialment responsable de l'entitat gestora aplicable a la cartera del FRJ, detallant com es realitza la integració dels criteris ESG en el procés d'inversió.
- Elaborar un informe explicant els avenços que la gestora ha realitzat i que preveu fer en el futur en matèria d'integració ESG (implementació, gestió i seguiment) i recursos dedicats.
- Si es disposen, proporcionar les polítiques de vot i engagement de l'entitat gestora, així com els respectius informes d'activitat anual en aquests dos àmbits, indicant si eventualment són aplicables a la cartera del FRJ."

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=20e8ad3f-22eb-4591-af6f-82eb75819c82 emprant el codi segur de verificació.