DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 10 Pressupost 2024 - AFA.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037058
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
RAUL GONZALEZ FERNANDEZ: 27/07/2023 15:37
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

AUTORITAT FINANCERA ANDORRANA

MEMÒRIA DEL PRESSUPOST DE L'AFA PER A L'EXERCICI 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=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 10 Pressupost 2024 - AFA.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037058
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
RAUL GONZALEZ FERNANDEZ: 27/07/2023 15:37
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

MEMÒRIA DEL PRESSUPOST DE L'AFA PER A L'EXERCICI 2024

AUTORITAT FINANCERA ANDORRANA

C. Bonaventura Armengol, 10 · Ed. Montclar, bloc 2, 4a planta
AD500 Andorra la Vella · Principat d'Andorra
Tel. (+376) 80 88 98 www.afa.ad

Publicat per Autoritat Financera Andorrana
© Autoritat Financera Andorrana
No s'autoritza la transformació, modificació i còpia parcial o total de cap dels continguts.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

MEMÒRIA DEL PRESSUPOST DE L'AFA PER A L'EXERCICI 2024

Índex

I. COMENTARIS GENERALS 3
II. INVERSIONS 9
III. DESPESES 9
IV. INGRESSOS 10
V. ACTIUS FINANCERS 11
VI. TRANSFERÈNCIES CORRENTS AMB GOVERN 11
VII. ANNEXOS 11
Annex 1. Estats d'ingressos i de despeses 13
Annex 2. Estat de situació financera 16
Annex 3. Estat de rendiment financer 17
Annex 4. Estat de canvis en el patrimoni net 18
Annex 5. Estat de fluxos d'efectiu 19
Annex 6. Pla d'inversions a 5 anys 20
Annex 7. Objectius 2024: accions, òrgan responsable, mitjans i indicadors 21

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

I. COMENTARIS GENERALS

El pressupost de l'Autoritat Financera Andorrana (en endavant, AFA) per a l'exercici 2024 s'ha elaborat en base a la informació del tancament pressupostari de l'exercici 2022 i en base a la previsió de tancament per a l'exercici que s'acabarà el proper 31 de desembre del 2023.

En referència al procés d'elaboració del pressupost de l'AFA per a l'any 2024, s'han de remarcar els punts següents:

1. Seguint les instruccions del Ministeri de Finances, que ens foren comunicades mitjançant carta de data 29 de juny del 2023, rebuda per correu electrònic el 30 de juny de 2023, el criteri d'índex de preus al consum per a l'elaboració del projecte de pressupost de l'AFA per a l'exercici 2024 se situa en el 4,2%.

   En aquestes instruccions per a l'elaboració del pressupost 2024, també es demana *"Fer un esforç de contenció de la despesa en què es prioritzin els projectes estratègics, posant especial èmfasi en criteris d'eficàcia i eficiència. Cal prioritzar aquells projectes que de manera directa o indirecta ajudin a l'activitat productiva"*. En aquest sentit, l'AFA ha tingut en compte aquest esforç de contenció de la despesa en l'elaboració del pressupost de l'any 2024, sense oblidar l'autonomia d'aquesta entitat, les relacions estatutàries i laborals del seu personal, la càrrega de treball actual de l'AFA i la prevista per al 2024.

2. Tenint en compte la situació econòmica actual i les estimacions i previsions de l'AFA en relació amb l'evolució macroeconòmica i amb l'escenari de tipus d'interès de referència per als propers mesos que es preveuen positius, per estimar els ingressos financers en aquesta proposta de pressupost de l'AFA per a l'exercici 2024, ha utilitzat un tipus d'interès de referència mitjà ponderat en base a la política d'inversió a aplicar per a l'exercici 2024 sobre els diferents fons gestionats per l'AFA. Els principals supòsits emprats sobre els tipus d'interès són els següents: tipus de referència del mercat - 0,5% per als dipòsits en euros i tipus de referència del mercat -0,3% per als dipòsits en dòlars.

3. En la mateixa línia que es va establir al pressupost del 2023, al redactat de l'articulat de l'avantprojecte de pressupost per al 2024, en relació amb les partides del pressupost de l'AFA que s'haurien de considerar com a crèdits ampliables segons l'article 4 del referit avantprojecte en compliment de l'article 25 de la LGFP, s'ha considerat necessari mantenir la inclusió de la partida següent:

   a) El subconcepte 22760, "Treballs realitzats per empreses. Estudis i treballs tècnics", per fer front a les despeses d'assessoraments legals per a defensa de l'AFA en el cas de litigis derivats de demandes judicials o reclamacions administratives no notificades a la data d'elaboració del pressupost, així com a les despeses per a estudis i treballs tècnics derivades de la implementació de l'Acord Monetari.
   b) Els conceptes 800, "Adquisició de deute del sector públic a curt termini" i 801, "Adquisició de deute del sector públic a llarg termini", tenint en compte que aquestes partides estan destinades a optimitzar els rendiments dels saldos de tresoreria i existeix la possibilitat d'acudir al mercat secundari.

4. Cal destacar que, igual que en exercicis anteriors, el pressupost de l'AFA per a l'exercici 2024 no contempla cap inversió ni cap despesa vinculades ni a l'emissió d'euros andorrans ni a la responsabilitat directa assignada a l'AFA en tant que Centre Nacional d'Anàlisi (CNA) i Centre Nacional d'Anàlisi de Monedes (CNAM), de bitllets i monedes d'euro, respectivament.

A continuació, detallem els principals objectius i funcions de l'AFA, d'acord amb la *Llei 10/2013*:

- promoure i vetllar pel bon funcionament del sistema financer, assegurador i reassegurador andorrà;
- vetllar per salvaguardar l'estabilitat i la reputació del sistema financer, assegurador i reassegurador andorrà, promoure la confiança en aquest;
- vetllar per una adequada protecció dels clients i inversors;

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

- promoure la competitivitat de la plaça financera, asseguradora i reasseguradora andorrana a l'àmbit nacional i internacional;
- garantir la transparència, promoure el desenvolupament ordenat del mercat de les assegurances i reassegurances i tutelar els drets dels prenedors, els assegurats i els beneficiaris;
- contribuir a reduir el risc sistèmic derivat de la inestabilitat dels mercats en què operen les entitats operatives del sistema financer andorrà, així com contribuir a reduir el risc sistèmic derivat d'esdeveniments de crèdit de les pròpies entitats operatives del sistema financer i/o de les seves contrapartides; i
- realitzar les actuacions necessàries que requereix l'exercici de les seves funcions.

Entitats supervisades

L'AFA exerceix la supervisió en base consolidada sobre les entitats operatives del sistema financer andorrà i del sistema assegurador i reassegurador i, per tant, exerceix la supervisió sobre les entitats operatives i sobre els grups d'entitats operatives del sistema financer, entesos com a tots aquells grups de societats en què la societat dominant és una entitat operativa o té, com a activitat principal, la tinença de participacions en una o més entitats operatives del sistema financer, i aquells grups en què, incloent una o més entitats operatives del sistema financer, l'activitat d'aquestes sigui la més important del grup, així com sobre les entitats del sector assegurador i reassegurador.

A més dels anteriors, també estan sotmesos a la supervisió de l'AFA:

a) els organismes d'inversió col·lectiva (OIC) de dret andorrà;

b) els mercats financers situats a Andorra o que operin a Andorra i que requereixin o puguin requerir una autorització de l'AFA per operar a Andorra; i

c) els organismes d'inversió col·lectiva (OIC) de dret estranger comercialitzats a Andorra.

L'AFA també exerceix com a autoritat competent i supervisora sobre altres persones, físiques o jurídiques, fora del sistema financer andorrà, en el marc de l'exercici de les funcions que li són atribuïdes d'acord amb la legislació vigent, entre d'altres:

a) en matèria de supervisió d'abús de mercat; i

b) en quant a monedes i bitllets d'euro no aptes per a la circulació. A aquest efecte, és l'autoritat competent per implementar les normes tècniques necessàries per a l'efectivitat de la implementació de la *Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introducció de l'euro en el marc de l'Acord Monetari signat entre el Principal d'Andorra i la Unió Europea* i les subsegüents actualitzacions.

Cal destacar que, durant el 2022, s'han atorgat noves competències a l'AFA en matèria de supervisió, en concret, mitjançant l'aprovació de la *Llei 24/2022, del 30 de juny, de la representació digital d'actius mitjançant l'ús de la criptografia i de la tecnologia de llibre registre distribuït i Blockchain* i la *Llei 42/2022, de l'1 de desembre, de l'economia digital, l'emprenedoria i innovació*, que atorguen competències a l'AFA en tant que supervisor dels participants relacionats amb els actius digitals i els proveïdors de serveis de finançament participatiu, respectivament.

Addicionalment, l'AFA, en coordinació amb l'Agència Nacional de Ciberseguretat del Principat d'Andorra, és l'autoritat nacional competent encarregada de la ciberseguretat i de les tasques de supervisió per a les xarxes i els sistemes d'informació que cobreixen els sectors de les entitats financeres i del mercat financer, així com per als serveis proveïts per les entitats que es trobin sota la supervisió de l'AFA, pel que fa a les entitats considerades essencials.

La supervisió duta a terme per l'AFA no té com a finalitat garantir els interessos individuals de les entitats supervisades, dels supervisats, dels seus clients, o de tercers, sinó que té com a objectiu l'interès públic.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

En l'exercici de les seves funcions, l'AFA supervisa i controla les entitats supervisades per vetllar pel compliment, per part d'aquestes, de la legislació vigent i, en especial, respecte a la normativa específica del sector, i actua preventivament en constatar indicis d'irregularitats per part dels seus supervisats. Addicionalment, l'AFA és l'autoritat competent per exercir el poder sobre les entitats operatives del sistema financer i les companyies d'assegurances i reassegurances a excepció del poder disciplinari i sancionador que s'atorga a la Unitat d'Intel·ligència Financera d'Andorra (UIFAND) en matèria de prevenció de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.

Euro

L'AFA i el Departament de Policia són designats com les autoritats nacionals competents per detectar monedes i bitllets falsificats.

En concret, l'AFA és l'autoritat competent quant a monedes i bitllets d'euro no aptes per a la circulació, i també és l'autoritat competent per implementar les normes tècniques necessàries per a l'efectivitat de la implementació de la *Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introducció de l'euro en el marc de l'Acord Monetari signat entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea i del Reglament que desenvolupa dita Llei.*

Sancions

Finament, també durant el 2022, l'AFA, conjuntament amb la UIFAND, ha estat designada com a òrgan de control de les mesures restrictives que s'han d'aplicar a les persones físiques, jurídiques o altres subjectes de dret i d'altres mesures de caràcter general en vista de les accions desestabilitzadores de la Federació Russa i de Bielorússia a Ucraïna, segons el que s'estableix al *Decret 111/2022, del 25-3-2022, de mesures restrictives en relació amb el conflicte entre Ucraïna i la Federació Russa* i sempre dins de les seves competències i àrees d'actuació.

Banc Central en funcions i provisió urgent de liquiditat

L'AFA és l'encarregada de l'administració i la custòdia de les reserves internacionals en virtut de l'apartat 3 de l'article 3 de la *Llei 36/2022, del 24 de novembre, de creació de reserves internacionals i accés del sistema financer a assistència en forma de provisió urgent de liquiditat* (*Llei 36/2022*).

Igualment, l'AFA pot disposar, en cas de necessitat, de les reserves internacionals o dels seus mecanismes financers associats per desenvolupar línies d'assistència en forma de provisió urgent de liquiditat a les entitats bancàries operatives i establertes al Principat d'Andorra, amb els límits i les condicions previstos al marc legal vigent.

Per tot això, seguint la mateixa línia d'exercicis anteriors, els principals objectius, funcions i reptes estratègics de l'AFA per a l'exercici 2024 són els següents:

- contribuir activament a la comunicació i a la divulgació de l'entorn regulatori i de supervisió de la plaça financera andorrana a nivell internacional amb la participació als fòrums internacionals adequats en matèria de regulació i supervisió bancària, financera, d'assegurances d'actius digitals i de finançament participatiu;
- dur a terme el desenvolupament i la implantació progressiva del model de supervisió de l'AFA prenent en consideració les millors pràctiques internacionals;
- col·laborar activament amb el Govern d'Andorra en vetllar perquè el Principat d'Andorra assoleixi l'adopció, en temps i forma, del marc legal, normatiu i regulatori europeu, d'acord amb els compromisos adquirits amb la signatura de l'Acord Monetari entre Andorra i la Unió Europea, signat el 30 de juny del 2011. A aquest efecte, es participa activament en el Comitè Mixt que es duu a terme anualment per tal de fer el seguiment de la implementació dels compromisos adquirits amb l'Annex de l'Acord Monetari i on es presenta la proposta de modificació de l'Annex amb la incorporació de nova normativa europea a adoptar a Andorra;
- col·laborar activament amb el Govern d'Andorra en les rondes de negociació i les reunions tècniques dutes a termes en el marc de l'Acord Associació entre la Unió Europea i Andorra pels serveis financers, mitjançant l'anàlisi d'impacte que pot representar per al sector la transposició

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

i la implementació de la normativa europea que ha de quedar inclosa en l'annex IX del referit acord.

- contribuir al desenvolupament regulatori d'altres actes legislatius estratègics pels sectors que conformen les entitats supervisades i que no estan detallats a l'Annex de l'Acord Monetari;
- prestar els serveis de tresoreria de l'Estat; tenint en compte que, arran de la primera *Declaració final del personal tècnic de la missió de l'Article IV (2021)* del Fons Monetari Internacional (FMI), el Govern, amb la voluntat de reforçar les finances públiques del Principat d'Andorra i prenent com a referència la recomanació del Fons Monetari Internacional (FMI), s'ha considerat oportú constituir unes reserves internacionals, complementàries a les ja constituïdes amb l'FMI en el marc del procés d'afiliació d'Andorra a aquesta institució. Aquestes reserves internacionals tenen com a principal objectiu incrementar la resiliència financera d'Andorra. Conseqüentment, mitjançant l'aprovació del *Reglament de creació i gestió de les reserves internacionals del Principat d'Andorra,* s'estableixen, d'una banda, la constitució de les reserves internacionals mitjançant la transferència de fons del tresor públic a través de l'AFA per ser dipositats en un o diversos bancs centrals i, d'altra banda, els mecanismes de gestió d'aquestes reserves internacionals que es delega a una Comissió Gestora tècnica presidida pel ministre encarregat de les finances i en què es reserven la vicepresidència al Director General de l'AFA i el nomenament d'un dels tres vocals de la Comissió al Consell d'Administració de l'AFA;
- continuar amb el treball endegat en matèria de cooperació nacional, especialment amb la UIFAND, l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries (AREB) i amb el Serveis de la Policia ja que, des de l'AFA, entenem que aquesta coordinació i la cooperació són imprescindibles per a una efectiva supervisió del sistema financer andorrà;
- col·laborar activament amb altres autoritats supervisores estrangeres per exercir eficientment i eficaçment la supervisió en base consolidada del sistema financer andorrà, al qual pertanyen les matrius dels grups bancaris andorrans amb abast internacional, que actualment són presents de forma activa en deu països;
- cooperar amb les autoritats de supervisió estrangeres d'arreu del món, en base al compromís adquirit per l'AFA amb la signatura, el 18 de setembre de 2013, de l'Acord Multilateral de Cooperació en supervisió de mercats financers amb la *International Organisation of Securities Commissions* (en endavant, MMoU de l'IOSCO), del qual són signatàries més de cent autoritats;
- participar, en tant que membre ordinari de l'IOSCO, en comitès i grups de treball que desenvolupen els estàndards internacionals de regulació financera, principalment sobre serveis d'inversió, mercats de capitals i protecció de l'inversor;
- participar, en tant que membre de la *International Association of Insurance Supervisors* (IAIS), en comitès i grups de treball que desenvolupen els estàndards internacionals de regulació en matèria d'assegurances;
- participar, en tant que membre de *l'Institut Francophone de la Régulation Financière* (IFREFI), en comitès i grups de treball per promoure la formació, la coordinació, la cooperació tècnica i la realització de qualsevol anàlisi sobre regulació financera, entre els seus membres que són autoritats de regulació dels mercats financers de l'espai francòfon;
- participar, en tant que membre del *Group of International Finance Centre Supervisors* (GIFCS), per promoure l'adopció de les millors pràctiques internacionals als sectors financers de països de mida reduïda, on la proporcionalitat legislativa és necessària;
- continuar treballant en la negociació d'acords de cooperació bilateral en matèria de supervisió financera amb determinades autoritats de supervisió estrangeres per establir procediments de cooperació internacional i garantir un adequat assoliment d'una supervisió en base consolidada, especialment a les jurisdiccions en què operen els grups bancaris andorrans; i
- participar activament en les revisions del Principat d'Andorra que efectua el Fons Monetari Internacional sota l'Article IV dels seu Conveni Constitutiu.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

Acord Monetari

Destacar que, en seguiment als acords presos al darrer Comitè Mixt de l'Acord Monetari, celebrat a Andorra el passat 11 de novembre de 2022, s'ha de continuar transposant i implementant un volum molt significatiu de normatives aprovades pel Parlament Europeu i d'estàndards tècnics emesos per les autoritats de regulació i supervisió europees, principalment, l'EBA (*European Banking Authority*), l'ESMA (*European Securities and Markets Authority*) i l'EIOPA (*European Insurance and Occupational Pensions Authority*), que es troben en constant modificació i desenvolupament.

També cal tenir present que la crisis sanitària provocada per la pandèmia de la COVID-19 que s'inicià el 2020 va implicar el retard en el desenvolupament de normativa prevista per a aquests darrers anys ja que el Govern es va veure abocat al desenvolupament legislatiu de moratòries legals i a l'adopció de mesures financeres destinades a mitigar els efectes negatius que la pandèmia ha suposat per al creixement econòmic i l'ocupació.

Aquest fet es va veure agreujat per la situació bèl·lica ocasionada per la invasió d'Ucraïna per part de la Federació Russa, que també va implicar que es tingueren que dur a terme certs desenvolupaments regulatoris per tal d'aplicar les sancions internacionals.

Consegüentment, certs treballs relacionats amb l'Acord Monetari s'han hagut de posposar encara que Andorra es manté ferma en el seu compromís de transposició dels actes llistats a l'Annex de l'Acord Monetari.

Concretament, pel que fa a les normes sobre els bitllets i les monedes d'euro, durant l'exercici 2023 i 2024, està previst treballar en una nova modificació de la *Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introducció de l'euro en el marc de l'Acord Monetari signat entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea segons annex de l'Acord Monetari* i caldrà treballar en la seva correcta implementació.

Addicionalment, durant els propers exercicis, s'ha de finalitzar la transposició i desenvolupar la implementació de la legislació andorrana aprovada durant anys anteriors en matèria de banca i legislació financera, en constant evolució, principalment pel que fa a i) els requeriments de capital i solvència, ii) la recuperació i resolució d'entitats bancàries i empreses d'inversió, iii) mitjans de pagament. iv) el paquet normatiu de MiFID II i v) el reglament d'informació estadística a reportar al Banc Central Europeu.

De fet, cal tenir present que ja han estat incorporats com a compromís de transposició a Andorra el paquet legislatiu de CRDV i CRR2 així com la BRRDII (Directiva i reglament de Solvència i Directiva de Resolució), que introdueixen reformes substancials al marc prudencial vigent de resolució de les entitats, amb l'objectiu de continuar avançant en la implementació de Basilea III i, consegüentment, en l'homologació i l'equivalència del marc de supervisió i de regulació del sistema financer. Aquest projecte s'ha endegat durant el 2023 i s'allargarà durant el 2024.

Pel que fa al marc de recuperació i resolució, s'està treballant en la implementació dels plans de recuperació i de resolució, amb el corresponent impacte per a les entitats i per a les autoritats involucrades; d'altra banda, s'està igualment treballar en la transposició de l'MREL (el requeriment mínim de fons propis i de passius admissibles).

Pel que fa a l'anteriorment esmentat paquet normatiu de MiFID II, durant el 2022 s'ha fet un esforç important de treball d'anàlisi de transposició que ha continuat durant el 2023 per les seves rellevants implicacions en temàtiques com la protecció de l'inversor i que ocuparà tant les entitats com el supervisor i el regulador. I que tindrà impacte a efectes d'implementació durant el 2024.

Més enllà de l'Acord Monetari

Més enllà de l'Acord Monetari, amb l'objectiu, entre d'altres, de promoure la competitivitat de la plaça financera andorrana, també s'estan duent a terme altres desplegaments normatius amb clares implicacions per a l'AFA, com els relacionats amb:

- el contracte d'assegurances, la distribució de les assegurances i reassegurances, les pensions i el fons de garantia;

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

- la *Llei 22/2022, del 9 de juny, de mesures per a la seguretat de les xarxes i dels sistemes d'informació*;
- la *Llei 24/2022, del 30 de juny, de la representació digital d'actius mitjançant l'ús de la criptografia i de la tecnologia de llibre registre distribuït i blockchain*;
- la *Llei 36/2022, del 24 de novembre, de creació de reserves internacionals i accés del sistema financer a assistència en forma de provisió urgent de liquiditat*;
- *la Llei 5/2022, del 3 de març, d'aplicació de sancions internacionals*;
- la *Llei 42/2022, de l'1 de desembre, de l'economia digital, l'emprenedoria i innovació* que es troba actualment en tràmit Parlamentari;
- els treballs d'implementació a l'AFA de les normes internacionals d'Informació Financera (NIIF); i

En relació amb les anteriors, cal destacar:

- d'una banda, el desenvolupament d'eines i de sistemes, així com de procediments interns per tal d'assumir les tasques encomanades en tant que banc central en funcions i per estar en capacitat de proporcionar línies d'assistència en forma de provisió urgent de liquiditat a entitats bancàries, si escau;
- d'altra banda i en concret pel que fa al sector de les assegurances i reassegurador, en tant que prioritat per l'homogeneïtzació dels estadants amb les millors pràctiques internacionals, l'AFA ha traslladat a Govern la conveniència d'elaborar un Pla de comptabilitat específic per a les entitats asseguradores i reasseguradores, fet que ha estat valorat positivament per l'executiu. L'inici de les feines per endegar aquest pla està previst pel segon semestre de l'exercici 2023 i el 2024, tasques que es duran a terme conjuntament amb la participació activa del sector, per tal d'incorporar gradualment les NIIF al marc normatiu i que aquesta incorporació es faci amb la proporcionalitat necessària, atenent a la realitat del sector assegurador del Principat.

D'altres normes amb les quals s'està treballant, en tant que els hi són d'aplicació directa a l'AFA, i que impliquen recursos d'implementació que es preveu que s'allargaran durant el 2024 són:

- la *Llei 29/2021, del 28 d'octubre, qualificada de protecció de dades personals;*
- la *Llei 15/2021, del 17 de juny, de creació de l'Institut Nacional de l'Habitatge;*
- la *Llei 33/2021, del 2 de desembre, de transparència, accés a la informació pública i govern obert;* i
- la *Llei 6/2022, del 31 de març, per a l'aplicació efectiva del dret a la igualtat de tracte i d'oportunitats i a la no-discriminació entre dones i homes*

Finalment, també han de tenir un impacte rellevant per a l'AFA, les tasques que s'han endegat en el marc de l'Acord d'Associació amb la Unió Europea, que Andorra es troba negociant des del 2015, juntament amb Mònaco i San Marino, i que puguin afectar els serveis financers. Els últims anys, el ritme de les negociacions es va alentir per diferents motius, però semblaria ara que s'ha accelerat i que l'acord d'associació hauria d'avançar força durant la presidència espanyola del Consell de la Unió Europea, període que tindrà lloc des de l'1 de juliol al 31 de desembre del 2023 i mentre duri el mandat del Sr. Šefčovič com a vicepresident de Relacions Interinstitucionals i Prospectiva de la Comissió Europea que acaba el 2024.

S'espera que l'AFA tingui un paper rellevant en les rondes de negociació sobre la llibertat de serveis financers i aquest fet implica, que s'hagi de treballar de manera més intensa, conjuntament amb els actors implicats en les negociacions, en l'anàlisi del cabal comunitari que formi part de l'Annex IX de serveis financers (entre d'altres) en el marc d'aquest Acord d'Associació així com en el potencial encaix de la supervisió del sistema financer en el context europeu, principalment pel que fa a la interacció i participació de l'AFA en els òrgans de govern de les autoritats de supervisió europees (EBA, ESMA i EIOPA).

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

II. INVERSIONS

El pressupost d'inversions per a l'exercici 2024 és de 492.219 euros, un 21,5% menys respecte al pressupost del 2023.

La disminució d'aquesta partida ve donada perquè la tendència en les aplicacions informàtiques dels darrers anys ha estat el dret d'us, es per aquest motiu que aquesta partida s'ha reduït significativament i per contra s'ha incrementat la 206 Lloguers Equipaments per a informàtica, que recull la despesa en llicències informàtiques per dret d'ús.

El pressupost d'inversions per al 2024 continua contemplant la inversió en aplicacions informàtiques per mantenir el desenvolupament, la implementació i la gestió del model de supervisió amb la implementació de la normativa transposada aquests darrers anys en el marc de l'Acord Monetari, així com el desenvolupament de les funcions de control i supervisió del sistema assegurador i reassegurador andorrà. Aquesta inversió ha de permetre continuar l'optimització dels processos de supervisió prudencial i regulatòria del sistema financer andorrà, per incorporar els estàndards internacionals de supervisió financera i bancària i de conglomerats financers, tot tenint en compte la implementació del desplegament legislatiu i regulatori que s'està duent a terme per donar compliment als compromisos adquirits pel Principat d'Andorra amb la signatura de l'Acord Monetari i destacant, principalment, la modificació de la regulació en matèria dels requeriments de capital de les entitats bancàries i financeres d'inversió i altres modificacions també rellevants, com, entre d'altres, les condicions d'accés i d'exercici d'activitat de les diferents tipologies d'entitats supervisades per l'AFA, la protecció de l'inversor i dels clients de les entitats operatives del sistema financer andorrà, els mitjans de pagament, i les entitats de diner electrònic.

L' exercici 2024, també contempla la continuació del desenvolupament del projecte de l'oficinal virtual de l'AFA que inclou millores i noves funcionalitats en l'aplicació de gestió de processos, a més del disseny i la implementació de la intranet d'aquesta Autoritat, amb l'objectiu d'agilitzar tots els processos relacionats amb les entitats supervisades que tinguin un impacte en el seu negoci.

III. DESPESES

La xifra total de despeses per a l'exercici 2024, incloent les inversions i els actius financers segons l'estructura pressupostària, és de 8.374.884,77 euros (6.506.386,65 euros el 2023) un 28,72% més que la xifra pressupostada per a l'exercici 2023.

Si es tenen en compte les despeses de funcionament (capítols 1, 2 i 3), és a dir, aquelles despeses que no són ni inversions ni actius financers, la xifra pressupostada es limita a 6.827.436,72 euros (5.879.386,65 euros el 2023), un 6,94% superior a la xifra total de despeses de funcionament pressupostada per a l'exercici 2023.

Aquest projecte de pressupost ha tingut en compte les necessitats, tant de recursos humans i d'assessoraments externs, com d'inversions en aplicacions informàtiques, per tal de poder donar compliment als objectius, les funcions i els reptes estratègics i d'acord amb la planificació de les activitats i la gestió de l'AFA per a l'exercici 2024 segons s'ha detallat anteriorment a l'apartat I. COMENTARIS GENERALS.

Aquest pressupost 2024 manté la continuïtat del pressupost 2023 i, pel que fa al capítol 1 de despeses de personal, s'ha incrementat en un 4,2% respecte a l'exercici anterior, que correspon a l'IPC previst per Govern.

Cal destacar que en la partida noves contractacions es preveu continuar ampliant l'equip tècnic de l'AFA, d'acord amb el pla estratègic 2021-2024 aprovat pel Consell d'Administració i, per tant, es contempla contractar un tècnic per a l'equip de supervisió d'assegurances, un advocat per al departament jurídic i de cooperació, un tècnic per desenvolupar les noves atribucions de l'AFA en quant a les reserves internacionals i un altre per a la supervisió d'actius digitals.

El capítol 2 de despeses corrents de béns i serveis, que inclouen els lloguers, les reparacions i els manteniments varis, el material, el subministrament i altres despeses, s'incrementa en un 11,02% respecte al pressupost del 2023, concretament, en 260.332,65 euros. Totes les partides d'aquest

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

capítol s'han incrementat en un 4,2%, import previst d'IPC, excepte les següents:

- Lloguers:

  El subconcepte 20600 "Lloguers equipaments per a informàtica" s'incrementa en 208.388,25 euros. Aquesta partida recull la despesa en llicències informàtiques per dret d'us, en aquest sentit, la tendència dels darrers anys ha estat l'increment en drets d'us per les llicències, en lloc de l'adquisició, i aquesta partida preveu l'import de la llicència anyal de l'aplicatiu de Reporting de supervisió i regulació bancaria, ja que l'actual programa ha quedat desfasat a la normativa i és necessari adaptar-se a les noves necessitats i requeriments del sector.

- Reparació, manteniment i conservació:

  El subconcepte 216 "Reparació i conservació equips informàtics" es disminueix un 16,02% euros. Com s'ha comentat en la partida anterior, el programa informàtic de Reporting de supervisió bancaria requereix d'un manteniment associat i donat que es preveu actualitzar aquesta eina mitjançant l'adquisició de drets d'us de la llicència, ja no serà necessària la despesa en manteniment informàtic, les actualitzacions i manteniments aniran inclosos amb el corresponent dret d'us.

IV. INGRESSOS

La xifra total d'ingressos pressupostada per a l'exercici 2024, seguint l'estructura pressupostària, és de 8.374.884,77 euros (6.506.386,65 euros el 2023) un 28,72% més que la xifra pressupostada per a l'exercici 2023.

En primer lloc, pel que fa a les taxes vinculades als processos d'autorització prèvia i inscripció, segons la *Llei 17/2019, del 15 de febrer, de modificació de la Llei 8/2013, del 9 de maig, sobre els requisits organitzatius i les condicions de funcionament de les entitats operatives del sistema financer, la protecció de l'inversor, l'abús de mercats i els acords de garantia financera i les operacions amb derivats extraborsaris i de finançament de valors*, donada la naturalesa d'aquestes taxes, és complicat dur a terme una estimació acurada dels potencials ingressos de l'AFA que se'n podrien derivar per a l'exercici 2024 ja que aquesta està directament vinculada a les demandes que es presentin a l'AFA i no permet efectuar una previsió exacta dels ingressos futurs.

D'altra banda i d'acord amb les taxes creades mitjançant la *Llei 10/2013* i altres disposicions legals ja existents en el marc jurídic vigent, l'AFA també genera ingressos derivats de l'aplicació de les taxes per a la creació d'entitats operatives del sistema financer i/o d'OIC de dret andorrà, per al registre d'OIC de dret estranger comercialitzats a Andorra, i per als processos d'autorització prèvia i d'inscripció de la baixa i modificació dels OIC's.

En aquest sentit, en base a l'experiència històrica dels processos administratius duts a terme per l'AFA els darrers exercicis es preveu un increment global d'aquesta partida de 60.394,94 euros, es passa de 473.166 euros el 2023 a 533.560,94 euros el 2024, el que suposa un increment d'aquests ingressos del 12,76%. Cal destacar que aquest pressupost contempla les noves taxes relacionades amb el registre d'actius digitals, la previsió d'aquests nous ingressos és de 12.275,80 euros.

La previsió dels ingressos en concepte de taxa anual de supervisió a satisfer per les entitats supervisades ascendeix a 1.905.083,59 euros (1.851.109 euros el 2023). Aquesta xifra ha estat estimada en base a l'estructura i a la composició del sistema financer andorrà prevista per al tancament del 2023, en base a la qual es calcula aquesta taxa, així com el volum de balanç dels bancs, la tipologia de serveis d'inversió i auxiliars duts a terme per les entitats financeres d'inversió, el volum d'OIC de dret andorrà, els seus compartiments, l'estructura societària i la implantació a nivell internacional de les entitats operatives del sistema financer andorrà. Així mateix, en base a la previsió del volum de negoci del 2023, s'ha estimat la recaptació de la taxa de supervisió d'asseguradores i reasseguradores, i per finalitzar en base als serveis que ofereixen s'ha estimat la taxa de supervisió d'entitats de mitjans de pagament; no s'ha considerat cap ingrés per taxes anuals de supervisió d'entitats de diner electrònic, ja que en l'actualitat l'AFA no te registrada cap entitat que dugui a terme aquesta casuística. Aquest pressupost preveu la liquidació de la taxa anual de supervisió i continuïtat d'actius digitals, liquidada per primer cop en l'exercici 2023 i que espera consolidar-se en el 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=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

En el moment de l'elaboració d'aquest pressupost, la taxa de dipòsits que es va crear per al pressupost del 2022 per la gestió dels dipòsits efectuats a l'AFA en compliment de la *Llei 9/2012, del 31 de maig, de modificació de la Llei qualificada d'immigració*, consistent en el 0,20% anual sobre els dipòsits de les residències sense treball i les residències per compte propi formalitzats a l'AFA, encara no ha liquidat cap import. No obstant això, aquesta taxa està aprovada per la *Llei 7/2023, del 31 de març, d'accés electrònic de l'Administració*. Donat que les taxes de l'AFA venen definides en la *Llei 10/2013 de l'AFA*, resta pendent modificar dita llei per introduir aquesta nova taxa, i donada la incertesa de l'aprovació d'aquesta modificació, l'AFA creu convenient no pressupostar cap import per tal de mostrar un pressupost més ajustat a la realitat previsible.

En relació amb els ingressos patrimonials, el pressupost 2024 preveu una millora d'aquest capítol respecte al pressupost 2023 tenint en compte els tipus d'interès actuals i la previsió dels tipus d'interès a un any, tant en euros com en dòlars, aquest fet comporta que els ingressos previstos per a aquest concepte ascendeixin a 5.843.118,89 euros i suposa un increment del 538,80% respecte al pressupost del 2023, que ascendia a 914.699. Aquests ingressos patrimonials inclouen certificats de dipòsits amb venciments inferiors a un any i al cupó anual previst per l'adquisició de deute públic andorrà corresponents, de l'emissió de bons del Principat d'Andorra del 23 de febrer del 2023 i amb venciment el 2027.

V. ACTIUS FINANCERS

Aquest pressupost 2024 no contempla ni l'adquisició ni l'alineació d'actius financers tenint en compte que no es preveuen noves emissions de Deute públic andorrà per part de Govern.

Finalment, destacar que el pressupost de l'AFA presenta un superàvit de 1.595.229,04 euros per a l'any 2024; aquest superàvit s'ha previst en el capítol 8 Actius financers, concretament en la partida "89000 Altres variacions d'actius financers"; aquest romanent de tresoreria amb el qual es preveu finalitzar l'exercici 2024, s'utilitzarà per compensar eventuals pèrdues futures tal i com preveu *la Llei 10/2013 de l'AFA*.

VI. TRANSFERÈNCIES CORRENTS AMB GOVERN

Des de l'exercici 2009, en base a la recomanació del Tribunal de Comptes, els imports que aquesta Autoritat gestiona per compte del Govern d'Andorra en relació amb la recaptació en concepte de segells, taxes judicials, multes, recuperació d'honoraris i fotocòpies no es reflecteixen en aquest pressupost com a ingressos o despeses de l'AFA, tot i que, en anys anteriors, es tingués en compte seguint el criteri de caixa corresponent a l'estructura pressupostària de la "*Llei General de Finances Públiques*".

En conseqüència, dins de les funcions relatives a l'administració i a la gestió dels fons públics, l'AFA continua duent a terme l'activitat de recaptació de fons per compte de l'administració sense un reflex pressupostari. En aquesta tasca de recaptació que realitza l'AFA, s'inclou el cobrament de les multes, dels honoraris recuperats, de les fotocòpies i de les taxes judicials de l'administració de justícia.

En la mateixa línia, les transferències rebudes del Govern d'Andorra i d'Andorra Telecom sota el concepte de reserves internacionals del Principat d'Andorra i que s'han dipositat en comptes de l'AFA, tampoc s'han reflectit en aquest pressupost com a ingressos o despeses de l'AFA.

VII. ANNEXOS

La documentació a presentar d'acord amb l'article 19.5 "Formació de l'avantprojecte. Documentació annexa" del text refós de la *Llei general de les finances públiques del 19 de desembre de 1996*, és la següent:

Annex 1. Estats d'ingressos i de despeses

Annex 2. Estat de situació financera

Annex 3. Estat de rendiment financer

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

Annex 4. Estat de canvis en el patrimoni net

Annex 5. Estat de fluxos d'efectiu

Annex 6. Pla d'inversions a 5 anys

Annex 7. Objectius 2024: accions, òrgan responsable, mitjans i indicadors.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

Annex 1. Estats d'ingressos i de despeses

PRESSUPOST D'INGRESSOS 2024
(Imports en euros)

CONCEPTES	Pressupost 2024	Pressupost 2023	Variació absoluta 2024-2023	Variació relativa 2024-2023
3 TAXES I ALTRES INGRESSOS	**2.531.765,88**	**2.664.025,00**	**(132.259,13)**	**(4,96%)**
32 TAXES	**2.438.644,53**	**2.572.179,00**	**(133.534,47)**	**(5,19%)**
321 TAXES PROCESSOS AUTORITZACIÓ I INSCRIPCIÓ	533.560,94	473.166,00	60.394,94	12,76%
32101 TAXES AUTORITZACIONS NOVES ENT. FINANCERES	4.647,32	2.230,00	2.417,32	108,40%
32102 TAXES AUTORITZACIÓ CREACIÓ/MODIFICACIÓ OIC's	23.757,60	18.782,00	4.975,60	26,49%
32103 TAXES INSCRIPCIÓ CREACIÓ/BAIXA/MODIFICACIÓ OIC's	66.640,04	75.758,00	(9.117,96)	(12,04%)
32104 TAXES PROCÉS D'AUTORITZACIÓ PREVIA	210.147,51	139.723,00	70.424,51	50,40%
32105 TAXES PROCÉS D'INSCRIPCIÓ	164.228,85	192.173,00	(27.944,15)	(14,54%)
32106 TAXES AUTORITZACIONS I REGISTRES D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCI	51.863,82	44.500,00	7.363,82	16,55%
32107 TAXES AUTORITZACIONS I REGISTRES D'ACTIUS DIGITALS	12.275,80	-	12.275,80	-
322 TAXES ANUALS DE SUPERVISIÓ	1.905.083,59	1.851.109,00	53.974,59	2,92%
32201 TAXES ANUALS DE SUPERVISIÓ GRUPS BANCARIS	1.376.524,20	1.313.418,00	63.106,20	4,80%
32202 TAXES ANUALS DE SUPERVISIÓ EFI	42.066,58	34.013,00	8.053,58	23,68%
32203 TAXES ANUALS DE SUPERVISIÓ SGOIC	27.393,14	25.650,00	1.743,14	6,80%
32204 TAXES ANUALS DE SUPERVISIÓ OIC	251.776,38	276.979,00	(25.202,62)	(9,10%)
32205 TAXES ANUALS DE SUPERVISIÓ D'ASSEGURADORES I REASSEGURADORES	177.332,45	179.270,00	(1.937,55)	(1,08%)
32206 TAXES ANUALS DE SUPERVISIÓ D'ENTITATS DE MITJANS DE PAGAMENTS	10.449,18	21.779,00	(11.329,82)	(52,02%)
32207 TAXES ANUALS DE SUPERVISIÓ D'ENTITATS DE DINER ELECTRÒNIC	-	-	-	-
32208 TAXES ANUALS DE SUPERVISIÓ I CONTINUITAT D'ACTIUS DIGITALS	19.541,67	-	19.541,67	-
323 TAXES DIPÒSITS	-	247.904,00	(247.904,00)	(100,00%)
32301 TAXA DIPOSITARIA RESIDÈNCIES SENSE TREBALL	-	208.964,00	(208.964,00)	(100,00%)
32202 TAXA DIPOSTARIA RESIDÈNCIES PER COMPTE PROPI	-	38.940,00	(38.940,00)	(100,00%)
34 ALTRES INGRESSOS	**93.121,35**	**91.846,00**	**1.275,35**	1,39%
340 ALTRES INGRESSOS	93.121,35	91.846,00	1.275,35	1,39%
34000 SANCIONS	-	-	-	-
34001 PLECS DE BASES	-	-	-	-
34002 ALTRES	41.021,35	41.846,00	(824,65)	(1,97%)
34003 DIPOSITARIA I CUSTÒDIA RESERVES NACIONALS	52.100,00	50.000,00	2.100,00	4,20%
5 INGRESSOS PATRIMONIALS	**5.843.118,89**	**914.699,00**	**4.928.419,89**	**538,80%**
53 INTERESSOS DE DIPÒSITS I COMPTES BANCARIS	**5.843.118,89**	**914.699,00**	**4.928.419,89**	**538,80%**
531 INTERESSOS DE DIPÒSITS	5.730.618,89	802.199,00	4.928.419,89	614,36%
53100 INTERESSOS DIPÒSITS AFA	409.245,00	27.500,00	381.745,00	1388,16%
53130 INTERESSOS DIPÒSITS ADMINIST. DE JUSTÍCIA	2.126.373,89	542.099,00	1.584.274,89	292,25%
53150 INTERESSOS DIPÒSITS RESIDÈNCIES SENSE TREBALL	2.617.350,00	220.100,00	2.397.250,00	1089,16%
53160 INTERESSOS DIPÒSITS RESIDÈNCIES COMPTE PROPI	577.650,00	12.500,00	565.150,00	4521,20%
532 INTERESSOS DE TÍTOLS DE DEUTE	112.500,00	112.500,00	-	0,00%
53200 INTERESSOS DEUTE SECTOR PÚBLIC	112.500,00	112.500,00	-	0,00%
8 ACTIUS FINANCERS	**-**	**2.927.662,64**	**(2.927.662,64)**	**(100,00%)**
80 DEUTE PÚBLIC SECTOR FINANCER	**-**	**-**	**-**	**-**
800 ALIENACIÓ DEUTE SECTOR PÚBLIC A CURT TEMINI	-	-	-	-
80000 ALINEACIÓ DEUTE SECTOR PÚBLIC A CURT TERMINI	-	-	-	-
801 ALIENACIÓ DEUTE SECTOR PÚBLIC A LLARG TERMINI	-	-	-	-
80100 ALINEACIÓ DEUTE SECTOR PÚBLIC A LLARG TERMINI	-	-	-	-
87 INCORPORACIÓ ROMANENTS DE TRESORERIA	**-**	**2.927.662,64**	**(2.927.662,64)**	**(100,00%)**
870 INCORPORACIÓ ROMANENTS DE TRESORERIA	-	2.927.662,64	(2.927.662,64)	(100,00%)
87000 INCORPORACIÓ ROMANENTS DE TRESORERIA		2.927.662,64	(2.927.662,64)	(100,00%)
TOTAL PRESSUPOSTAT INGRESSOS	**8.374.884,77**	**6.506.386,65**	**1.868.498,12**	**28,72%**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

MEMÒRIA DEL PRESSUPOST DE L'AFA PER A L'EXERCICI 2024

AFA Autoritat Financera Andorrana

PRESSUPOST DE DESPESES 2024

(Imports en euros)

CONCEPTES	Pressupost 2024	Pressupost 2023	Variació absoluta 2024-2023	Variació relativa 2024-2023
1 DESPESES DE PERSONAL	3.643.939,06	3.497.061,63	146.877,43	4,20%
10 ALTS CÀRRECS, PERSONAL DE RELACIÓ ESPECIAL I ALTRE PERSONAL	**228.666,90**	**219.450,00**	**9.216,90**	**4,20%**
100 REMUNERACIONS D'ALTS CÀRRECS	228.666,90	219.450,00	9.216,90	4,20%
10001 CONSELL D'ADMINISTRACIÓ	228.666,90	219.450,00	9.216,90	4,20%
12 PERSONAL CONTRACTUAL	**2.768.511,05**	**2.656.919,70**	**111.591,35**	**4,20%**
120 REMUNERACIONS BÀSIQUES I ALTRES REMUNERACIONS	2.768.511,05	2.656.919,70	111.591,35	4,20%
12000 SOU BASE PERSONAL CONTRACTUAL	1.696.677,06	1.628.288,92	68.388,13	4,20%
12011 TRIENNIS	160.000,00	146.588,08	13.411,92	9,15%
12030 PRIMES	220.826,89	211.926,00	8.900,89	4,20%
12070 ALTRES REMUN. PERS. CONTRACT.	99.372,10	95.366,70	4.005,40	4,20%
12080 NOVES CONTRACTACIONS	591.635,00	574.750,00	16.885,00	2,94%
13 PERSONAL EVENTUAL	**16.333,35**	**15.675,00**	**658,35**	**4,20%**
130 REMUNERACIONS BÀSIQUES I ALTRES REMUNERACIONS EVENTUAL	16.333,35	15.675,00	658,35	4,20%
13000 SOU BASE PERSONAL EVENTUAL	16.333,35	15.675,00	658,35	4,20%
16 QUOTES DE PRESTACIÓ I DESP. /CÀRREC EMPLEADOR	**630.427,75**	**605.016,93**	**25.410,82**	**4,20%**
160 QUOTES DE SEGURETAT SOCIAL	467.094,25	448.266,93	18.827,32	4,20%
16061 QUOTES DE SEGURETAT SOCIAL CONS. ADMINISTRACIÓ	35.443,37	34.014,75	1.428,62	4,20%
16030 QUOTES DE SEGURETAT SOCIAL PERS. CONTRACTUAL	429.119,21	411.822,55	17.296,66	4,20%
16050 QUOTES DE SEGURETAT SOCIAL PERS. EVENTUAL.	2.531,67	2.429,63	102,04	4,20%
163 DESPESES SOCIALS DEL PERSONAL	163.333,50	156.750,00	6.583,50	4,20%
16300 FORMACIÓ I PERFECCIONAMENT DEL PERSONAL	76.222,30	73.150,00	3.072,30	4,20%
16310 ALTRES PREST. AL PERS. BENEF. SOCIALS	87.111,20	83.600,00	3.511,20	4,20%
2 DESPESES CORRENTS: BÉNS I SERVEIS	2.622.657,67	2.362.325,02	260.332,65	11,02%
20 LLOGUERS	**368.399,74**	**155.743,52**	**212.656,23**	**136,54%**
202 LLOGUERS EDIFICIS I ALTRES CONSTRUCCIONS	105.886,49	101.618,52	4.267,98	4,20%
20200 LLOGUERS EDIFICIS I ALTRES CONSTRUCCIONS	105.886,49	101.618,52	4.267,98	4,20%
206 LLOGUERS EQUIPAMENTS PER A INFORMÀTICA	262.513,25	54.125,00	208.388,25	385,01%
20600 LLOGUERS EQUIPAMENTS PER A INFORMÀTICA	262.513,25	54.125,00	208.388,25	385,01%
21 REPARACIO, MANTENIMENT I CONSERVACIÓ	**206.533,59**	**241.395,00**	**(34.861,41)**	**(14,44%)**
212 REPAR. I CONSERV. EDIFICIS I ALTRES CONSTR.	10.888,90	10.450,00	438,90	4,20%
21200 REPAR. I CONSERV. EDIFICIS I ALTRES CONSTR.	10.888,90	10.450,00	438,90	4,20%
213 REPAR. I CONSERV. MAQUIN. INSTAL. I EQUIP.	5.444,45	5.225,00	219,45	4,20%
21300 REPAR. I CONSERV. MAQUIN. INSTAL. I EQUIP.	5.444,45	5.225,00	219,45	4,20%
215 REPAR. I CONSERV. MOBILIARI I EFECTES	2.177,78	2.090,00	87,78	4,20%
21500 REPAR. I CONSERV. MOBILIARI I EFECTES	2.177,78	2.090,00	87,78	4,20%
216 REPAR. I CONSERV. EQUIPS INFORMÀTICS	186.933,57	222.585,00	(35.651,43)	(16,02%)
21600 REPAR. I CONSERV. EQUIPS INFORMÀTICS	186.933,57	222.585,00	(35.651,43)	(16,02%)
219 REPAR. I CONSERV. ALTRE MAT. IMMOBILITZAT	1.088,89	1.045,00	43,89	4,20%
21900 REPAR. I CONSERV. ALTRE MAT. IMMOBILITZAT	1.088,89	1.045,00	43,89	4,20%
22 MATERIAL, SUBMINISTRAMENTS I ALTRES	**2.015.057,63**	**1.933.836,50**	**81.221,13**	**4,20%**
220 MATERIAL D'OFICINA	47.040,05	45.144,00	1.896,05	4,20%
22000 MATERIAL D'OFICINA ORDINARI	13.066,68	12.540,00	526,68	4,20%
22001 IMPRESSIÓ DE DOCUMENTS	17.422,24	16.720,00	702,24	4,20%
22010 PETIT MOBILIARI I ESTRIS	1.088,89	1.045,00	43,89	4,20%
22020 PREMSA I REVISTES	2.395,56	2.299,00	96,56	4,20%
22030 LLIBRES I ALTRES PUBLICACIONS	2.177,78	2.090,00	87,78	4,20%
22040 MATERIAL D'INFORMÀTICA	10.888,90	10.450,00	438,90	4,20%

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

MEMÒRIA DEL PRESSUPOST DE L'AFA PER A L'EXERCICI 2024

CONCEPTES	Pressupost 2024	Pressupost 2023	Variació absoluta 2024-2023	Variació relativa 2024-2023
221 SUBMINISTRAMENTS	19.055,58	18.287,50	768,07	4,20%
22100 ENERGIA ELÈCTRICA	10.888,90	10.450,00	438,90	4,20%
22130 CARBURANTS PER A CALEFACCIÓ	6.533,34	6.270,00	263,34	4,20%
22180 PRODUCTES DE NETEJA	1.633,34	1.567,50	65,84	4,20%
222 COMUNICACIONS	43.404,51	41.655,00	1.749,51	4,20%
22200 SERVEIS TELEFÒNICS	10.888,90	10.450,00	438,90	4,20%
22210 SERVEIS POSTALS I TELEGRÀFICS	2.177,78	2.090,00	87,78	4,20%
22290 ALTRES COMUNICACIONS	30.337,83	29.115,00	1.222,83	4,20%
224 PRIMES D'ASSEGURANCES	111.066,78	106.590,00	4.476,78	4,20%
22400 PRIMES D'ASSEGURANCES. RESPONSABILITAT CIVIL	108.889,00	104.500,00	4.389,00	4,20%
22460 PRIMES D'ASSEGURANCES. MULTIRISC-INCENDI	2.177,78	2.090,00	87,78	4,20%
22490 ALTRES PRIMES D'ASSEGURANCES	-	-	-	-
226 ALTRES SERVEIS	155.711,27	149.435,00	6.276,27	4,20%
22610 ATENCIONS PROTOCOL·LÀRIES I REPRESENT.	3.266,67	3.135,00	131,67	4,20%
22660 REUNIONS, CONFERÈNCIES I CURSETS	38.111,15	36.575,00	1.536,15	4,20%
22670 PUBLICACIONS	27.222,25	26.125,00	1.097,25	4,20%
22690 ALTRES DESPESES	87.111,20	83.600,00	3.511,20	4,20%
227 TREB. REALITZATS PER ALTRES EMPRESES	1.638.779,45	1.572.725,00	66.054,45	4,20%
22700 TREB. REALITZATS PER EMPRESES DE NETEJA I SANEJAMENT	2.177,78	2.090,00	87,78	4,20%
22710 TREB. REALITZATS PER EMPRESES DE SEGURETAT	3.266,67	3.135,00	131,67	4,20%
22760 TREB. REAL. PER EMPRESES, ESTUDIS I TREB. TÈCN.	1.633.335,00	1.567.500,00	65.835,00	4,20%
23 INDEMNITZACIONS PER SERVEIS	**32.666,70**	**31.350,00**	**1.316,70**	**4,20%**
231 LOCOMOCIÓ	32.666,70	31.350,00	1.316,70	4,20%
23100 LOCOMOCIÓ I DESPLAÇAM. PERSONAL	32.666,70	31.350,00	1.316,70	4,20%
3 DESPESES FINANCERES	20.840,00	20.000,00	840,00	4,20%
34 DE DIPÒSITS, FIANCES I ALTRES	**20.840,00**	**20.000,00**	**840,00**	**4,20%**
349 ALTRES DESPESES FINANCERES	20.840,00	20.000,00	840,00	4,20%
34910 COMISSIONS SERVEIS BANCARIS	20.840,00	20.000,00	840,00	4,20%
6 INVERSIONS REALS	492.219,00	627.000,00	(134.781,00)	(21,50%)
60 INVERSIONS NOVES	**119.777,90**	**114.950,00**	**4.827,90**	**4,20%**
603 MAQUINÀRIA, INSTAL·LACIONS I EQUIPAMENT	21.777,80	20.900,00	877,80	4,20%
60340 ALTRES INSTAL·LACIONS	21.777,80	20.900,00	877,80	4,20%
605 MOBILIARI I ESTRIS	43.555,60	41.800,00	1.755,60	4,20%
60500 MOBILIARI	21.777,80	20.900,00	877,80	4,20%
60510 EQUIPAMENTS D'OFICINA	21.777,80	20.900,00	877,80	4,20%
606 EQUIPAMENTS PER A PROCESSOS D'INFORMACIÓ	54.444,50	52.250,00	2.194,50	4,20%
60610 EQUIPAMENTS PER A PROCESSOS D'INFORMACIÓ	54.444,50	52.250,00	2.194,50	4,20%
64 IMMOBILITZAT IMMATERIAL	**372.441,10**	**512.050,00**	**(139.608,90)**	**(27,26%)**
640 IMMOBILITZAT IMMATERIAL	372.441,10	512.050,00	(139.608,90)	(27,26%)
64000 PATENTS I MARQUES	-	-	-	-
64050 APLICACIONS INFORMÀTIQUES	372.441,10	512.050,00	(139.608,90)	(27,26%)
8 ACTIUS FINANCERS	1.595.229,04	-	1.595.229,04	-
800 ADQUISICIÓ DEUTE SECTOR PÚBLIC A CURT TERMINI	-	-	-	-
80000 ADQUISICIÓ DEUTE SECTOR PÚBLIC A CURT TERMINI	-	-	-	-
801 ADQUISICIÓ DEUTE SECTOR PÚBLIC A LLARG TERMINI	-	-	-	-
80100 ADQUISICIÓ DEUTE SECTOR PÚBLIC A LLARG TERMINI	-	-		-
890 ALTRES VARAICIONS D'ACTIUS FINANCERS	1.595.229,04	-	1.595.229,04	-
89000 ALTRES VARICIONS D'ACTIUS FINANCERS	1.595.229,04	-		-
TOTAL PRESSUPOSTAT DESPESES	8.374.884,77	6.506.386,65	1.868.498,12	28,72%

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

Annex 2. Estat de situació financera

AFA - Estat de situació financera previst a 31 de desembre de 2024

(Imports en euros)

ACTIUS	PRESSUPOST 2024	PREVISIÓ 2023
Actius corrents	**661.022.023,06**	**612.796.853,65**
Efectius i equivalents a l'efectiu	660.909.232,91	612.684.733,64
Actius financers	96.164,38	96.164,38
Comptes a cobrar	16.625,77	15.955,64
Actius no corrents	**9.156.381,19**	**9.108.811,30**
Actius financers	8.994.193,16	8.985.846,58
Propietat, planta i equipament	82.021,35	82.378,04
Actius intangibles	80.166,68	40.586,68
Actius Totals	**670.178.404,25**	**621.905.664,95**

PASSIUS	PRESSUPOST 2024	PREVISIÓ 2023
Passius corrents	**638.942.772,16**	**592.719.197,82**
Comptes a pagar	246.696,15	236.752,54
Passius financers	638.696.076,01	592.482.445,28
Passius no corrents	**556.484,86**	**534.054,57**
Provisions a llarg termini	556.484,86	534.054,57
Passius Totals	**639.499.257,02**	**593.253.252,39**

Actius nets/Patrimoni	**30.679.147,22**	**28.652.412,56**
Capital	12.020.242,09	12.020.242,09
Reserves	16.632.170,47	13.468.283,01
Resultat de l'exercici	2.026.734,66	3.163.887,46
Total actius nets/Patrimoni	**30.679.147,22**	**28.652.412,56**
Total Passiu i Patrimoni	**670.178.404,25**	**621.905.664,95**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

Annex 3. Estat de rendiment financer

AFA - Estat de rendiment financer previst a 31 de desembre de 2024

(Imports en euros)

	PRESSUPOST 2024	PREVISIÓ 2023
Ingressos		
Taxes	2.438.644,53	2.404.749,35
Ingressos financers	5.843.118,89	3.607.946,98
Altres ingressos	93.121,35	32.170,20
Ingressos totals	8.374.884,77	6.044.866,53
Despeses		
Sous, salaris i beneficis als treballadors	3.643.939,06	2.220.813,46
Altres despeses de gestió ordinària	2.622.657,67	612.718,29
Despeses de depreciació i amortització	60.713,38	47.053,00
Despeses financeres	20.840,00	394,32
Despeses totals	6.348.150,10	2.880.979,07
Resultat (estalvi o desestalvi) del període	2.026.734,66	3.163.887,46

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

Annex 4. Estat de canvis en el patrimoni net

AFA - Estat de canvis en el patrimoni net previst 31 de desembre de 2024
(Imports en euros)

	Atribuïble a propietaris de l'entitat controladora					Interessos minoritaris	Total actius nets/ patrimoni
	Capital aportat	Altres reserves	Reserva de conversió	Resultats Acumulats (estalvi o desestalvi)	Total		
Saldo a 31 de desembre de 2022	12.020.242,09	12.003.872,73		1.464.410,28	25.488.525,10		25.488.525,10
Canvis en polítiques comptables							
Saldo reexpressat	12.020.242,09	12.003.872,73		1.464.410,28	25.488.525,10		25.488.525,10
Canvis en els actius nets/patrimoni per al 2023							
Guanys per la revaluació de propietats, planta i equipament							
Pèrdues per revaluació d'inversions							
Diferències de canvi al convertir negocis a l'estranger							
Ingressos nets reconeguts directament en els actius nets/patrimoni		1.464.410,28		(1.464.410,28)	-		-
Resultat del període 2023				3.163.887,46	3.163.887,46		3.163.887,46
Ingressos i despeses totals reconeguts durant el període							
Saldo a 31 de desembre de 2023	12.020.242,09	13.468.283,01		3.163.887,46	28.652.412,56		28.652.412,56
Canvis en els actius nets/patrimoni per al 2023							
Pèrdues per revaluació de propietats, planta i equips							
Pèrdues per revaluació d'inversions							
Diferències de canvi al convertir negocis a l'estranger							
Ingressos nets reconeguts directament en els actius nets/patrimoni		3.163.887,46		(3.163.887,46)	-		-
Resultat del període 2024				2.026.734,66	2.026.734,66		2.026.734,66
Ingressos i despeses totals reconeguts durant el període							-
Saldo a 31 de desembre de 2024	12.020.242,09	16.632.170,47	-	2.026.734,66	30.679.147,22	-	30.679.147,22

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

Annex 5. Estat de fluxos d'efectiu

AFA - Estat de fluxos d'efectiu previst a 31 de desembre de 2024

(Imports en euros)

FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ	PRESSUPOST 2024	PREVISIÓ 2023
Cobraments	267.042.623,22	245.996.386,43
Taxes	2.531.765,88	2.436.919,55
Venda de béns i serveis	-	-
Subvencions	-	-
Interessos rebuts	5.843.118,89	3.607.946,98
Altres cobraments	258.667.738,45	239.951.519,90
Pagaments	(314.774.903,48)	(292.141.896,87)
Costos dels treballadors	(3.643.939,06)	(2.220.813,46)
Pensions	-	-
Proveïdors	(2.622.657,67)	(612.718,29)
Interessos pagats (Despeses financeres)	(20.840,00)	(394,32)
Altres pagaments	(308.487.466,76)	(289.307.970,80)
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'operació	(47.732.280,27)	(46.145.510,44)
FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ		
Compra de planta i equipament	(492.219,00)	(85.890,96)
Cobraments per venda de planta i equipament	-	-
Cobraments per venda d'inversions	-	-
Compra de valors	-	-
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'inversió	(492.219,00)	(85.890,96)
FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT		
Efectiu rebut per préstecs	-	-
Reemborsament de préstecs	-	-
Distribució/dividends al govern	-	-
Fluxos d'efectiu nets de les activitats de finançament	-	-
Increments/(Disminució) neta en l'efectiu i equivalents a l'efectiu	(48.224.499,27)	(46.231.401,40)
Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període	612.684.733,64	566.453.332,24
Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període	660.909.232,91	612.684.733,64

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

Annex 6. Pla d'inversions a 5 anys

Pla d'inversions 2024 - 2028
(Imports en euros)

DESIGNACIÓ	2024	2025	2026	2027	2028
6 INVERSIONS REALS	**307.000,00**	**157.000,00**	**157.000,00**	**157.000,00**	**157.000,00**
60 INVERSIONS NOVES	**57.000,00**	**57.000,00**	**57.000,00**	**57.000,00**	**57.000,00**
603 MAQUINÀRIA, INSTAL·LACIONS I EQUIPAMENT	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
60340 ALTRES INSTAL·LACIONS	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
605 MOBILIARI I ESTRIS	**22.000,00**	**22.000,00**	**22.000,00**	**22.000,00**	**22.000,00**
60500 MOBILIARI	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00
60510 EQUIPAMENTS D'OFICINA	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
606 EQUIPAMENTS PER A PROCESSOS D'INFORMACIÓ	**20.000,00**	**20.000,00**	**20.000,00**	**20.000,00**	**20.000,00**
60610 EQUIPAMENTS PER A PROCESSOS D'INFORMACIÓ	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
64 IMMOBILITZAT IMMATERIAL	**250.000,00**	**100.000,00**	**100.000,00**	**100.000,00**	**100.000,00**
640 IMMOBILITZAT IMMATERIAL	**250.000,00**	**100.000,00**	**100.000,00**	**100.000,00**	**100.000,00**
64050 APLICACIONS INFORMÀTIQUES	250.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
TOTAL INVERSIÓ	307.000,00	157.000,00	157.000,00	157.000,00	157.000,00

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

Annex 7. Objectius 2024: accions, òrgan responsable, mitjans i indicadors

Per facilitar (i) la tasca de control pressupostari que ha d'efectuar la Intervenció General, així com també per (ii) l'auditoria operativa associada als controls d'oportunitat econòmica, eficiència i eficàcia, igualment efectuades per la Intervenció General i, acumulativament, per la posterior (iii) revisió pel Tribunal de Comptes, es detalla a continuació per a cada objectiu, les activitats o les accions previstes, l'òrgan gestor responsable, els mitjans previstos, i els indicadors que permetin valorar el grau de consecució dels objectius.

OBJECTIUS (Llei 10/2013)	Òrgan responsable	Mitjans previstos	Indicadors
Promoure i vetllar pel bon funcionament del sistema financer andorrà	Direcció General i Consell Administració	Empleats, administradors i serveis professionals independents. Actius materials i immaterials, incloent els financers	Bon funcionament del sistema financer
Vetllar per salvaguardar l'estabilitat i la reputació del sistema financer andorrà, promoure la confiança en aquest i contribuir a reduir el risc sistèmic derivat d'esdeveniments de crèdit de les pròpies entitats operatives del sistema financer i/o de les seves contrapartides	Direcció General i Consell Administració	Empleats, administradors i serveis professionals independents. Actius materials i immaterials, incloent els financers	Estabilitat, reputació i confiança. Reducció del risc sistèmic per risc de crèdit
Vetllar per una adequada protecció dels clients i inversors	Direcció General i Consell Administració	Empleats, administradors i serveis professionals independents. Actius materials i immaterials, incloent els financers	Protecció dels clients i inversors
Promoure la competitivitat de la plaça financera andorrana a nivell nacional i internacional	Direcció General i Consell Administració	Empleats, administradors i serveis professionals independents. Actius materials i immaterials, incloent els financers	Competitivitat de la plaça financera
Contribuir a reduir el risc sistèmic derivat de la inestabilitat dels mercats en què operen les entitats operatives del sistema financer andorrà	Direcció General i Consell Administració	Empleats, administradors i serveis professionals independents. Actius materials i immaterials, incloent els financers	Reducció del risc sistèmic per risc de mercat
Realitzar les actuacions necessàries que requereix l'exercici de les seves funcions	Direcció General i Consell Administració	Empleats, administradors i serveis professionals independents. Actius materials i immaterials, incloent els financers	Actuacions necessàries

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.

AFA Autoritat Financera Andorrana

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=67404df5-01db-4d83-8a36-1a2690a4bdbc emprant el codi segur de verificació.