DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 18 Pressupost 2024 - AREB.pdf
UNITAT: Secretari General

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: c94d834e-fbb0-4fa3-8dd4-54d38eeeb177
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037066
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
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40

AREB

AGÈNCIA ESTATAL DE RESOLUCIÓ D'ENTITATS BANCÀRIES

(AREB)

Projecte de Pressupost de l'exercici 2024

21 de Juliol de 2023

APROVAT PEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ DE L'AGÈNCIA ESTATAL DE RESOLUCIÓ D'ENTITATS BANCÀRIES EL DIA 21 DE JULIOL DE 2023

PÀGINA: 1 de 17 DATA I HORA D'IMPRESSIÓ: 02/11/2023 11:48
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=c94d834e-fbb0-4fa3-8dd4-54d38eeeb177 emprant el codi segur de verificació.

AREB

ÍNDEX

1 Introducció

2 Projecte de pressupost de despeses de l'any 2024, comparat amb l'aprovat a l'exercici 2023

- 2.1 Classificació Econòmica del Pressupost de despeses
- 2.2 Classificació Funcional del Pressupost de despeses
- 2.3 Classificació Administrativa del Pressupost de despeses

3 Projecte de pressupost d'ingressos de l'any 2024, comparat amb l'aprovat a l'exercici 2023

4 Memòria explicativa

5 Estat de situació financera i estat del Rendiment Financer estimats a 31/12/23 i 31/12/24

6 Compte d'operacions comercials estimat a 31/12/23 i 31/12/24

7 Estat de Fluxos d'Efectiu estimat a 31/12/23 i 31/12/24

8 Quadre de finançament i variació del fons de maniobra a 31/12/23 i 31/12/24

9 Pla d'inversions a 5 anys

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=c94d834e-fbb0-4fa3-8dd4-54d38eeeb177 emprant el codi segur de verificació.

AREB

1. Introducció

L'AGÈNCIA ESTATAL DE RESOLUCIÓ D'ENTITATS BANCÀRIES (AREB) fou creada en virtut de la Llei 8/2015, del 2 d'abril, de mesures urgents per implantar mecanismes de reestructuració i resolució d'entitats bancàries.

El 10 de març del 2015, el *United States Department of the Treasury's Financial Crimes Enforcement Network* (d'ara endavant FinCEN) va emetre una *Notice of Finding* (NoF) indicant que directius d'alt nivell de l'entitat BANCA PRIVADA D'ANDORRA, SA (d'ara endavant BPA) van facilitar, essent-ne coneixedors, la realització de transaccions per part de tercers de blanqueig de capitals (anomenats *TPML – third party money launderers*) en nom d'organitzacions criminals transnacionals involucrades en el crim organitzat, la corrupció, el contraban i el frau. Sobre la base de la seva NoF, el FinCEN va considerar a BPA com a una entitat financera de preocupació de primer ordre en matèria de blanqueig de capitals (*financial institution of primary money laundering concern*) d'acord amb la Section 311 de la USA Patriot Act.

El 27 d'abril del 2015, el Consell d'Administració de l'AREB va acordar declarar l'obertura del procés de resolució de BPA. La Llei 8/2015, atribuïa a l'AREB, entre d'altres, la tasca de resoldre l'entitat financera afectada de forma ordenada i de contrarestar els efectes negatius que de la seva situació de crisi poguessin derivar-se.

Els pressupostos del període 2015-2020 van estar definits per l'assumpció per part de l'AREB de les despeses derivades de la implementació del Pla de Resolució a BPA, la gestió de les despeses derivades dels procediments judicials, accions interposades contra l'AREB i BPA, com a conseqüència del procés de resolució de BPA, la creació de VALL BANC, SAU (l'anomenat *"Banc Bo"*), el manteniment de les funcions normals de l'AREB i la previsible aprovació de la nova Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió, que van fer incrementar la despesa en personal, així com les inversions per adequar els seus llocs de treball i dotar-les de mitjans informàtics per dur a terme les seves funcions.

Els pressupost de l'exercici 2021 es va veure afectat per la Llei 7/2021 i per la Llei 9/2020, del 25 de juny, de mesures de racionalització econòmica i de recursos humans del sector públic i de reducció salarial dels càrrecs electes i de lliure designació de les entitats públiques, seguint així els principis rectors indicats en les Lleis esmentades. L'Agència no estava inclosa dins de l'àmbit d'aplicació de la darrera Llei, no obstant l'Agència va aplicar les mesures de racionalització de les despeses de personal relativa a càrrecs electes a partir del juliol del 2020.

El pressupost de l'exercici 2022 també es va veure afectat per l'entrada en vigor de la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió i per Llei 9/2020, del 25 de juny, de mesures de racionalització econòmica i de recursos humans del sector públic i de reducció salarial dels càrrecs electes i de lliure designació de les entitats públiques. Així mateix, el pressupost de l'exercici 2022, es va veure afectat per un esdeveniment molt significatiu. 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=c94d834e-fbb0-4fa3-8dd4-54d38eeeb177 emprant el codi segur de verificació.

AREB

formalització de la venda de VALL BANC, el que va fer incloure una previsió d'ingressos per valor de 22 Milions d'euros, que va permetre el retorn del préstec que l'AREB mantenia amb el Govern d'Andorra per import de 16,4 Milions d'euros, reconeixent el benefici generat en la venda com a romanent de tresoreria que es destinarà a finançar despeses d'exercicis futurs de l'AREB.

El pressupost de l'exercici 2023 es va centrar en el desenvolupament de la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió, essent el primer pressupost en el que l'Agència va utilitzar els recursos generats per la venda de VALL BANC per finançar la seva activitat.

El pressupost de l'exercici 2024 és continuista respecte al de l'exercici anterior, seguint el desenvolupament de la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió, així com el Decret 303/2022, del 27 de juliol, pel qual s'aprova el Reglament de desenvolupament de la Llei 7/2021, essent el segon pressupost en el que l'Agència utilitza els recursos generats per la venda de VALL BANC per finançar la totalitat de la seva activitat.

2. Projecte de pressupost de despeses de l'exercici 2024

El projecte de pressupost de despeses corresponent a l'exercici 2024, es presenta a continuació en cadascuna de les classificacions establertes en la legislació vigent:

a) Classificació Econòmica.

b) Classificació Funcional.

c) Classificació Administrativa.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=c94d834e-fbb0-4fa3-8dd4-54d38eeeb177 emprant el codi segur de verificació.

AREB

a) Classificació Econòmica

A continuació es presenta el projecte de pressupost en format classificació econòmica de l'exercici 2024, comparat amb el pressupost aprovat pel Consell General per a l'exercici 2023, desglossant les variacions absolutes i relatives a nivell de capítol, concepte i subconcepte.

CAPITOL \ CONCEPTE \ SUBCONCEPTE	DESCRIPCIO	P. DESPESES 2024	P. DESPESES 2023	VARIACIÓ ABSOLUTA	VARIACIÓ RELATIVA
10000	Retribucions bàsiques altres remuneracions alts càrrecs	196.113	140.442	55.671	39,64%
11000	Personal fix contractual	496.112	542.889	(46.777)	(8,62)%
16000	Quotes seguretat social, alts càrrecs	23.984	21.768	2.215	10,18%
16010	Quotes seguretat social, personal contractual	76.897	84.148	(7.250)	(8,62)%
1	**Despeses de personal**	**793.106**	**789.247**	**3.859**	**0,49%**
20200	Lloguer edificis i altres construccions	31.802	30.520	1.282	4,20%
20600	Lloguer d'equipaments per a informàtica	1.704	1.635	69	4,20%
20	**Lloguers**	**33.506**	**32.155**	**1.351**	**4,20%**
21600	Reparació i conservació d'equipaments informàtics	3.000	3.370	(370)	(10,98)%
21	**Reparació, manteniment i conservació**	**3.000**	**3.370**	**(370)**	**(10,98)%**
22000	Material d'oficina ordinari	4.500	6.000	(1.500)	(25,00)%
22001	Impressió de documents	3.000	3.050	(50)	(1,64)%
22100	Energia Elèctrica	3.000	1.580	1.420	89,87%
22150	Productes alimentaris	3.000	-	3.000	N\A
22200	Serveis telefònics	10.000	10.600	(600)	(5,66)%
22310	Missatgers	1.000	925	75	8,11%
22490	Primes d'assegurances.	1.100	1.100	-	N\A
22700	Treb. realitz.per empreses de neteja i sanejament	4.500	4.100	400	9,76%
22710	Treb. realitz.per empreses de seguretat	3.200	750	2.450	326,67%
22760	Treb. realitz.per empr. Estudis i treballs tècnics	450.000	400.000	50.000	12,50%
22770	Treballs realitzats per assessoraments jurídics	1.000.000	1.000.000	-	N\A
22	**Material, subministraments i altres**	**1.483.300**	**1.428.105**	**55.195**	**3,86%**
23000	Reemborsaments de dietes altre personal	17.037	16.350	687	4,20%
23100	Locomoció i desplaçament de personal	24.487	23.500	987	4,20%
23	**Indemnitzacions per serveis**	**41.524**	**39.850**	**1.674**	**4,20%**
2	**Consum de béns corrents i serveis**	**1.561.329**	**1.503.480**	**57.849**	**3,85%**
34910	Comissions i serveis bancaris	4.000	3.800	200	5,26%
3	**Despeses financeres**	**4.000**	**3.800**	**200**	**5,26%**
60320	Instal·lacions elèctriques	5.000	6.000	(1.000)	(16,67)%
60510	Equipaments d'oficina	12.500	10.500	2.000	19,05%
60610	Equipaments per a processos d'informació	12.500	13.500	(1.000)	(7,41)%
6	**Inversions reals**	**30.000**	**30.000**	**-**	**-**
87000	Romanents de tresoreria	-	-	-	N\A
8	**Actius financers**	**-**	**-**	**-**	**N\A**
TOTAL PRESSUPOST DE DESPESES		**2.388.435**	**2.326.527**	**61.908**	**2,66%**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=c94d834e-fbb0-4fa3-8dd4-54d38eeeb177 emprant el codi segur de verificació.

AREB

b) Classificació Funcional

A continuació es presenta el projecte de pressupost en format classificació funcional de l'exercici 2024, desglossat per projectes, objectius, activitats i indicadors.

Exercici:	2024	
Secció	01	Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries
Subsecció	001	Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries
Projecte:	PROJ-0001	Projecte Gral. Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries

OBJECTIUS

Codi	Descripció abreujada	Descripció detallada
O1	Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries	• Continuar amb el funcionament quotidià de l'Agència, exercint les funcions que té atribuïdes per Llei. • Possibilitar la resolució de qualsevol institució financera d'una manera ordenada, d'acord amb els principis de la Llei. • Assegurar, quan correspongui, la continuïtat de les funcions essencials de les entitats sotmeses en un procés de resolució. • Vetllar pel sosteniment dels fons que estan garantits pel sistema de garantia de dipòsits. • Assegurar una utilització òptima dels recursos públics que s'hagin pogut utilitzar en el processos de resolució bancària. • Atendre l'evolució dels procediments judicials derivats del procés de resolució de BPA. • Vetllar pel compliment de la nova regulació per part de les entitats bancàries, per l'ús més eficient dels recursos públics i per l'estabilitat i el bon funcionament del sistema financer des dl punt de vista de les resolucions bancàries.

ACTIVITATS

Codi	Descripció abreujada	Descripció detallada
O1 - 01	Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries	• Gestionar les activitats ordinàries de l'Agència. • Disposar dels assessoraments legals necessaris per defensar els interessos de l'Agència i el Patrimoni de l'Estat Andorrà davant les accions judicials interposades per tercers. • Seguir exercint les funcions descrites en la Llei 7/2021, concretament pel que fa als plans de resolució d'entitats bancàries. • Seguir, en tant que òrgan d'administració, amb el procés de resolució de BPA.

INDICADORS

Codi	Descripció abreujada	Descripció detallada
I1- 01	Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries	• Indicadors d'eficàcia: objectius a assolir en magnituds físiques, • Indicadors d'eficiència: costos prevists en la realització dels programes activitats. • Indicadors d'economia: adquisició racional dels factors de producció.

c) Classificació Administrativa

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=c94d834e-fbb0-4fa3-8dd4-54d38eeeb177 emprant el codi segur de verificació.

AREB

A continuació es presenta el projecte de pressupost en format classificació administrativa de l'exercici 2024, comparat amb el pressupost aprovat pel Consell General per a l'exercici 2023, desglossant les variacions absolutes i relatives a nivell de capítol.

PROJECTE DE PRESSUPOST 2024	DESPESES DE PERSONAL	CONSUM DE BÉNS I SERVEIS	DESPESES FINANCERES	TRANSFERÈNCIES CORRENTS	DESPESES DE FUNCIONAMENT	INVERSIÓ	TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL	DESPESES DE CAPITAL	VARIACIÓ FINANCERA ACTIUS I PASSIUS	TOTALS
AREB	793.106,21	1.561.329,21	4.000,00	----	2.358.435,42	30.000,00	----	30.000,00	----	2.388.435,42
TOTAL	793.106,21	1.561.329,21	4.000,00	----	2.358.435,42	30.000,00	----	30.000,00	----	2.388.435,42

PRESSUPSOT APROVAT DE 2023	DESPESES DE PERSONAL	CONSUM DE BÉNS I SERVEIS	DESPESES FINANCERES	TRANSFERÈNCIES CORRENTS	DESPESES DE FUNCIONAMENT	INVERSIÓ	TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL	DESPESES DE CAPITAL	VARIACIÓ FINANCERA ACTIUS I PASSIUS	TOTALS
AREB	789.247,02	1.503.480,00	3.800,00	----	2.296.527,02	30.000,00	----	30.000,00	----	2.326.527,02
TOTAL	789.247,02	1.503.480,00	3.800,00	----	2.296.527,02	30.000,00	----	30.000,00	----	2.326.527,02
VARIACIÓ ABOSLUTA	3.859,19	57.849,21	200,00	----	61.908,40	----	----	----	----	61.908,40
VARIACIÓ RELATIVA	0,49%	3,85%	5,26%	N\A	2,70%	0,00%	N\A	0,00%	N\A	2,66%

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=c94d834e-fbb0-4fa3-8dd4-54d38eeeb177 emprant el codi segur de verificació.

AREB

3. Projecte de pressupost d'ingressos de l'exercici 2024

Tal i com estableix la Llei, l'AREB es finança gairebé de forma exclusiva de les partides pressupostàries que cada any estableixi per al seu funcionament el pressupost del Consell General i que l'Agència rep en forma de transferència.

No obstant l'abans esmentat, durant l'exercici 2022, l'Agència va percebre uns ingressos de 22 Milions d'euros que va destinar en part al retorn del préstec que l'AREB mantenia amb el Govern d'Andorra per import de 16,4 milions d'euros, reconeixent el benefici generat en la venda de VALL BANC com a romanent de tresoreria que es destinarà a finançar despeses d'exercicis futurs.

El pressupost de l'exercici 2023 fou el primer exercici que va finançar la totalitat de despeses amb els romanents de tresoreria generats per la venda de VALL BANC, no sol·licitant cap transferència corrent al Govern d'Andorra.

El pressupost de l'exercici 2024 és continuista respecte al de l'exercici anterior, seguint el desenvolupament de la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió, així com el Decret 303/2022, del 27 de juliol, pel qual s'aprova el Reglament de desenvolupament de la Llei 7/2021, essent el segon pressupost en el que l'Agència utilitza els recursos generats per la venda de VALL BANC per finançar la totalitat seva activitat.

Un detall del projecte de pressupost d'ingressos de l'AREB per a l'exercici 2024, comparat amb el pressupost aprovat pel Consell General per a l'exercici 2023, desglossant les variacions absolutes i relatives a nivell de capítol, concepte i subconcepte, és com segueix:

SUBCONCEPTE	DESCRIPCIO	P. INGRESSOS 2024	P. INGRESSOS 2023	VARIACIÓ ABSOLUTA	VARIACIÓ RELATIVA
40000	del Consell General	-	-	-	N\A
4	**Transferències corrents**	**-**	**-**	**-**	**N\A**
54400	Altres ingressos patrimonials	-	-	-	N\A
5	**Ingressos patrimonials**	**-**	**-**	**-**	**N\A**
70000	de l'Estat	-	-	-	N\A
7	**Transferències de capital**	**-**	**-**	**-**	**N\A**
87000	Romanents de tresoreria	2.388.435	2.326.527	61.908	2,66%
8	**Actius financers**	**2.388.435**	**2.326.527**	**61.908**	**2,66%**
TOTAL PRESSUPOST D'INGRESSOS		**2.388.435**	**2.326.527**	**61.908**	**2,66%**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=c94d834e-fbb0-4fa3-8dd4-54d38eeeb177 emprant el codi segur de verificació.

AREB

Els capítols de Transferències corrents, Ingressos patrimonials i Transferències de capital, no inclouen cap import, degut a que l'Agència ha utilitzat el romanent de tresoreria generat per la venda de VALL BANC per finançar el seu pressupost de l'exercici 2024.

El pressupost del 2024 preveu la utilització d'un romanent de tresoreria de 2.388.435 euros. No obstant això, s'ha estimat que aquesta partida tingui caràcter d'ampliable.

4. Memòria explicativa

Un detall del projecte de pressupost de despeses i d'ingressos de l'AREB per a l'exercici 2024, comparat amb el pressupost aprovat pel Consell General per a l'exercici 2023, desglossant les variacions absolutes i relatives a nivell de capítol, es presenta a continuació:

CAPITOL \ CONCEPTE \ SUBCONCEPTE	DESCRIPCIÓ	P. DESPESES 2024	P. DESPESES 2023	VARIACIÓ ABSOLUTA	VARIACIÓ RELATIVA
1	Despeses de personal	793.106	789.247	3.859	0,49%
2	Consum de béns corrents i serveis	1.561.329	1.503.480	57.849	3,85%
3	Despeses financeres	4.000	3.800	200	5,26%
6	Inversions reals	30.000	30.000	-	-
8	Actius financers	-	-	-	N\A
TOTAL PRESSUPOST DE DESPESES		**2.388.435**	**2.326.527**	**61.908**	**2,66%**

CAPITOL \ CONCEPTE \ SUBCONCEPTE	DESCRIPCIÓ	P. INGRESSOS 2024	P. INGRESSOS 2023	VARIACIÓ ABSOLUTA	VARIACIÓ RELATIVA
8	Actius financers	2.388.435	2.326.527	61.908	2,66%
TOTAL PRESSUPOST D'INGRESSOS		**2.388.435**	**2.326.527**	**61.908**	**2,66%**

Anàlisi de l'evolució del pressupost de despeses

- Evolució global del pressupost

El projecte de pressupost per a l'exercici 2024 ve marcat pel desplegament de les obligacions establertes a la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió, així com per la necessitat de dotar a l'Agència del pressupost necessari per poder suportar les despeses derivades del seu funcionament quotidià i dotar-la dels assessoraments jurídics necessaris per a la defensa legal dels interessos de l'AREB i del Patrimoni de l'Estat Andorrà davant les accions judicials de tercers, que li han estat interposades amb motiu del procés de resolució de BPA.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=c94d834e-fbb0-4fa3-8dd4-54d38eeeb177 emprant el codi segur de verificació.

AREB

El projecte de pressupost de l'AREB per a l'exercici 2024 experimenta un increment global respecte a l'aprovat per l'exercici 2023 d'un 2,66%.

- Capítol 1 : Despeses de personal

  El capítol de despeses de personal experimenta un increment del 0,49% mantenint la previsió de contractació d'un tècnic financer especialista en plans de resolució.

  En el capítol 1, referent a les despeses de personal, trobem que les remuneracions del Consell d'Administració, incloent-hi el Director General, així com el personal fix i les quotes de seguretat social, ascendeix a 793 milers d'euros.

  Amb l'objectiu de continuar desenvolupant les obligacions derivades de la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió, l'Agència ha continuat pressupostant la contractació d'un tècnic financer especialista en plans de resolució, per poder continuar desenvolupant les funcions descrites en l'esmentada Llei.

- Capítol 2 : Consum de béns corrents i serveis

  El capítol de consum de béns i serveis, s'incrementa un 3,85% respecte l'exercici 2023, amb l'objectiu de continuar amb el desplegament de les obligacions establertes a la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió, que afegeix les facultats necessàries perquè es puguin dur a terme nous mandats legals d'aquesta Llei.

  En el capítol 2 *"Consums de béns corrents i serveis"* s'hi inclouen les despeses quotidianes del funcionament de l'Agència, tals com el lloguer, les despeses corrents d'electricitat, aigua, assegurances i neteja, els assessoraments legals i tècnics, així com les dietes i els desplaçaments dels membres del Consell d'Administració de l'AREB.

  La principal despesa, correspon al capítol de treballs realitzats per empreses d'assessorament jurídic, consistents en continuar amb l'assessorament jurídic en defensa dels interessos de l'AREB davant les accions judicials derivades del procés de resolució de BPA. Addicionalment, el capítol d'assessoraments en estudis tècnics, s'ha vist incrementat com a conseqüència de la necessitat de desenvolupar les obligacions de l'Agència derivades de la nova Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió.

- Capítol 3 : Despeses financeres

  El capítol de despeses financeres experimenta un increment del 5,26% (200 euros) respecte al pressupost aprovat l'exercici 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=c94d834e-fbb0-4fa3-8dd4-54d38eeeb177 emprant el codi segur de verificació.

AREB

En el capítol 3 de *"Despeses financeres"* s'hi inclouen els interessos i les comissions cobrats per les entitats bancàries en el funcionament diari de l'Agència.

- Capítol 6 : Inversions reals

  La despesa en inversions reals es manté sense variacions respecte a l'exercici anterior.

  El capítol 6 *"Inversions reals"* està composat de les inversions de renovació en ofimàtica, equipaments d'oficina i mobiliari específics pel desenvolupament de les activitats de l'Agència.

5. Estat de Situació Financera i estat del Rendiment Financer estimats a 31/12/2023 i 31/12/2024

Els estats de Situació Financera i del Rendiment Financer estimats pels exercicis anuals a 31/12/2022 i 31/12/2023 es presenten en els **Annexos I i II** que formen part integrant d'aquest apartat. Es presenten d'acord amb els models que estableixen les NICSP.

6. Compte d'operacions comercials estimat a 31/12/2024

El compte d'operacions comercials estimat per a l'exercici anual que finalitzarà a 31/12/2024 es presenta a l'**Annex III** i forma part integrant d'aquest apartat.

7. Estat de Fluxos d'Efectiu estimat a 31/12/2024

L'Estat de Fluxos d'Efectiu estimat per a l'exercici anual que finalitzarà a 31/12/2024 es presenta a l'**Annex IV** i forma part integrant d'aquest apartat.

8. Quadre de finançament i variació del fons de maniobra estimats a 31/12/2023 i 31/12/2024

El quadre de finançament i la variació del fons de maniobra estimats per als exercicis anuals a 31/12/2023 i 31/12/2024 es presenten a l'**Annex V** i formen part integrant d'aquest apartat.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=c94d834e-fbb0-4fa3-8dd4-54d38eeeb177 emprant el codi segur de verificació.

AREB

9. Pla d'inversió a 5 anys

El pla d'inversió a 5 anys estimat de l'Agència consisteix en continuar un procés de renovació del mobiliari i dels equips per a processos d'informació que es vagin deteriorant, així com adquirir el material necessari per tal d'allotjar el nou personal que hauria de contractar l'Agència.

Andorra la Vella, 21 de Juliol de 2023.

Sra. Sílvia CUNILL CALVET
Presidenta

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=c94d834e-fbb0-4fa3-8dd4-54d38eeeb177 emprant el codi segur de verificació.

AREB

Annex I. Estat de Situació Financera

Estats financers	Euros	
	31/12/2024	31/12/2023
Actius		
Actius corrents		
Efectiu i equivalents d'efectiu	548.505	2.823.126
Comptes a cobrar de transaccions amb contraprestació	-	
Comptes a cobrar de transaccions sense contraprestació	-	-
Porció a curt termini dels comptes a	-	
cobrar a llarg termini	-	
Inventaris	-	
Inversions	-	
Total Actius corrents	548.505	2.823.126
Actius no corrents		
Propietat, planta i equipament	45.479	32.211
Inversions		
Actius intangibles		
Inversions en propietats		
Comptes a cobrar a llarg termini de		
Transaccions amb contraprestació		
Total	45.479	32.211
Total Actius	**593.984**	**2.855.337**
Passius		
Passius corrents		
Comptes a pagar	804.634	705.819
Dipòsits reemborsables de clients		
Provisions corrents		
Obligacions d'arrendaments financers		
Préstecs		
Ingressos diferits	45.479	32.211
Prestacions als treballadors		
Pagaments rebuts per anticipat		
Impostos		
Total Passius corrents	850.113	738.030
Passius no corrent		
Prestacions als jubilats	-	-
Provisions no corrents	-	-
Préstecs	-	-
Concessió de serveis	-	-
Passiu per impost diferit	-	-
Total Passius no corrents	-	-
Total Passius	850.113	738.030
Patrimoni Net		
Resultats Negatius d'exercicis anteriors	2.117.307	4.421.334
Resultat de l'exercici	(2.373.435)	(2.304.027)
Interessos minoritaris		
Total Patrimoni Net	(256.128)	2.117.307
Total Passius i Patrimoni Net	**593.984**	**2.855.337**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=c94d834e-fbb0-4fa3-8dd4-54d38eeeb177 emprant el codi segur de verificació.

AREB

Annex II. Estat del Rendiment Financer

Estat del rendiment financer	Euros	
	2024	2023
Ingressos sense contraprestació		
Ingressos de taxes a la propietat	-	-
Cotitzacions socials	-	-
Multes, sancions i gravàmens	-	-
Llicències i permisos	-	-
Transferències, subvencions i donacions	1.732	1.732
Altres ingressos	-	-
Total	**1.732**	**1.732**
Ingressos amb contraprestació		
Prestació de serveis	-	-
Venda d'aigua i electricitat	-	-
Ingressos d'arrendament d'instal·lacions i equipament	-	-
	-	-
Ingressos financers - inversions estrangeres	-	-
Ingressos financers - deutors	-	-
Honoraris d'agència	-	-
Altres ingressos	-	-
Total	**-**	**-**
Ingressos Totals	**1.732**	**1.732**
Despeses		
Compres a l'engròs	-	-
Despeses de personal	(573.010)	(627.037)
Remuneració al Consell d'Administració i alta direcció	(220.097)	(162.210)
Amortització i depreciació	(16.732)	(9.232)
Reparacions i manteniment	-	-
Contractació de serveis	-	-
Ajuts i subvencions	-	-
Despeses generals	(1.561.329)	(1.503.480)
Despeses financeres	(4.000)	(3.800)
Cost de recaptació	-	-
Total despeses	(2.375.167)	(2.305.759)
Altres guanys/ (pèrdues)		
Guanys procedents de la venda d'actius	-	-
Guanys en transaccions estrangeres	-	-
Guanys no realitzats en el valor raonable de les inversions	-	-
Pèrdues per deteriorament	-	-
Resultat abans d'impostos	(2.373.435)	(2.304.027)
Impostos	-	-
Resultat després d'impostos	(2.373.435)	(2.304.027)

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=c94d834e-fbb0-4fa3-8dd4-54d38eeeb177 emprant el codi segur de verificació.

AREB

Annex III. Compte d'operacions comercials

Compte d'operacions comercials	2024	2023
1. Marge Comercial	-	-
(+) Prestacions de serveis	-	-
(-) Compres de serveis	-	-
2. Productes de l'exercici	-	-
3. Valor afegit	-	-
(+) Productes de l'exercici	-	-
(-) Consums de tercers	-	-
4. Excedent brut d'explotació	**(2.354.435)**	**(2.292.727)**
(+) Valor afegit	-	-
(-) Despeses d'explotació	(2.354.435)	(2.292.727)
5. Resultat Brut d'explotació	**(2.371.167)**	**(2.301.959)**
(+) Excedent brut d'explotació	(2.354.435)	(2.292.727)
(-) Dotació d'amortitzacions i Provisions	(16.732)	(9.232)
6. Resultat Financer	**(4.000)**	**(3.800)**
(+) Productes financers	-	-
(-) Despeses financeres	(4.000)	(3.800)
7. Resultat corrent	**(2.375.167)**	**(2.305.759)**
(+) Resultat brut d'explotació	(2.371.167)	(2.301.959)
(+) Despeses Financeres	(4.000)	(3.800)
8. Resultat net comptable	**(2.375.167)**	**(2.305.759)**
(+) Resultat corrent	(2.375.167)	(2.305.759)
(+) Resultat excepcional	-	-
9. Marge Brut d'autofinançament	**(2.358.435)**	**(2.296.527)**
(+) Resultat net comptable	(2.375.167)	(2.305.759)
(+) Altres ingressos de gestió	-	-
(+) Dotacions	16.732	9.232

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=c94d834e-fbb0-4fa3-8dd4-54d38eeeb177 emprant el codi segur de verificació.

AREB

Annex IV. Estat de Fluxos d'Efectiu

Estat de Fluxos d'Efectiu	2024	2023
FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ		
Cobraments	-	-
Impostos	-	-
Venda de béns i serveis	-	-
Subvencions	-	-
Interessos rebuts	-	-
Altres cobraments	-	-
Pagaments	**(2.244.621)**	**(2.539.883)**
Costos dels treballadors	(793.106)	(789.247)
Pensions	-	-
Proveïdors	(1.447.515)	(1.746.836)
Interessos pagats	(4.000)	(3.800)
Altres pagaments		
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'operació	**(2.244.621)**	**(2.539.883)**
FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ		
Compra de planta i equipament	(30.000)	(30.000)
Cobraments per venda de planta i equipament		-
Cobraments per venda d'inversions		-
Compra de valors en moneda estrangera		-
Fluxos d'efectiu nets de les activitats d'inversió	**(30.000)**	**(30.000)**
FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT		
Efectiu rebut per Garantia		
Reemborsament de préstecs		-
Distribució/dividends al govern		-
Fluxos d'efectiu nets de les activitats de finançament	-	-
Increments/(Disminució) neta en l'efectiu i equivalents a l'efectiu	**(2.274.621)**	**(2.569.883)**
Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període	**2.823.126**	**5.393.009**
Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període	**548.505**	**2.823.126**

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=c94d834e-fbb0-4fa3-8dd4-54d38eeeb177 emprant el codi segur de verificació.

AREB

Annex V. Quadre de finançament i variacions del fons de maniobra

Fons Aplicats	2024	2023
1) Recursos aplicats en operacions de gestió	**2.343.435**	**2.296.527**
c) Serveis exteriors	1.546.329	1.503.480
d) Tributs	-	-
e) Despeses de personal	793.106	789.247
g) Transferències i subvencions	-	-
h) Despeses Financeres	4.000	3.800
2) Pagaments pendents d'aplicació	-	-
3) Despeses de formalització de deutes	-	-
4) Adquisicions i altres altes d'immobilitzat	**30.000**	**30.000**
c) Immobilitzat material	30.000	30.000
5) Disminucions directes del patrimoni	-	-
a) En adscripció	-	-
6) Cancel·lació o traspàs a curt de deutes a llarg	-	-
7) Provisions per riscos i despeses	-	-
Total aplicacions	**2.373.435**	**2.326.527**
Excés d'orígens sobre aplicacions (augment del capital circulant)	-	-

Fons obtinguts	2024	2023
1) Recursos procedents d'operacions de gestió	-	-
f) Transferències i subvencions	-	-
g) Ingressos financers	-	-
h) Altres ingressos de gestió corrent i ingressos excepcionals	-	-
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 financeres	-	-
Total orígens	-	-
Excés d'aplicacions sobre orígens (disminució del capital circulant)	**2.373.435**	**2.326.527**

	2024		2023	
Variació del circulant	**Augment**	**Disminució**	**Augment**	**Disminució**
Deutors	-	-		19.430
Creditors	-	98.815	285.285	-
Tresoreria	-	2.274.621	-	2.592.382
Total	-	2.373.435	285.285	2.611.812
Variació del circulant	-	2.373.435	-	2.326.527

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.conselligeneral.ad/ConsellersVal/ValidarDocuments.aspx?csv=c94d834e-fbb0-4fa3-8dd4-54d38eeeb177 emprant el codi segur de verificació.

PÀGINA: 17 de 17 DATA I HORA D'IMPRESSIÓ: 02/11/2023 11:48

DOCUMENTS
TIPUS: Projecte de llei
NOM: E-713-2023 18 Pressupost 2024 - AREB.pdf
UNITAT: Secretari General
ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: c94d834e-fbb0-4fa3-8dd4-54d38eeeb177
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2023_00000000000000000000000037066
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
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 31/10/2023 13:40