

ESTATS FINANCERS

2015

CAIXA ANDORRANA DE
SEGURETAT SOCIAL
(CASS)

Andorra la Vella, març del 2016

ÍNDIX

PART I: INTRODUCCIÓ	13
1. Introducció	14
2. El marc legal.....	15
3. Estructura organitzativa	20
3.1. Estructura organitzativa de la CASS	20
3.1.1 Consell d'administració	20
3.1.2 Equip directiu	21
3.2. Estructura organitzativa del FRJ	22
3.2.1 Comissió Delegada pel Seguiment dels Fons de Reserves	22
3.2.2 Consell d'Administració del Fons de reserva	22
3.2.3 Comissió gestora del Fons de reserva de jubilació.....	22
3.2.4 Equip directiu	22
PART II: EXPLICACIÓ PER BRANQUES.....	23
1.1. Branca General	24
1.2. Branca jubilació (veure taula liquidació 1.8.3)	28
1.3. Branca Prestacions Familiars.....	30
1.4. Resum executiu per branques.....	31
PART III: LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA I COMPTES ANYALS.....	35
1. Execució pressupost de despeses i ingressos de l'exercici i modificacions pressupostàries	36
1.1. Pressupost consolidat. Resum per capítols de l'execució de despeses	36
1.2. Pressupost consolidat. Resum per capítols de l'execució d'ingressos.....	36
1.3. Pressupost de despeses. Classes de modificacions pressupostàries.....	37
1.3.1. Pressupost de despeses. Compromisos reconduïts.....	38
1.3.2. Pressupost de despeses. Transferències de crèdits	39
1.3.3. Pressupost de despeses. Crèdits ampliables	40
1.4. Pressupost d'ingressos. Classes de modificacions pressupostàries	41
1.5. Resultat en la liquidació pressupostària 2015	42
1.5.1. Resultat consolidat CASS.....	42
1.6. Liquidació del pressupost de despeses. Consolidat CASS	43
1.7. Liquidació del pressupost d'ingressos. Consolidat CASS	49
1.8. Liquidació del pressupost de despeses i ingressos per programes	52
1.8.1. Liquidació del pressupost de despeses. Serveis Generals.....	52
1.8.2. Liquidació del pressupost de despeses. Branca general.....	57
1.8.3. Liquidació del pressupost de despeses. Branca jubilació.....	61
1.8.4. Classificació funcional de les despeses. Branca prestacions familiars	64
1.8.5. Classificació funcional de les despeses. Branca jubilació - Projecte de gestió Fons de reserves	65
1.8.6. Classificació funcional de les despeses. Branca jubilació, Projectes de gestió Immobles.....	66

1.8.7. Classificació funcional de les despeses: Resum per programes i capítols	72
1.8.8. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca general	75
1.8.9. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació	76
1.8.10. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca prestacions familiars	77
1.8.11. Liquidació del pressupost dels ingressos. Programa Serveis generals.....	77
1.8.12. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació - Projecte de gestió Fons de Reserva.....	78
1.8.13. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació, Projectes de gestió Immobles.....	79
2. Balanç i compte d'explotació a 31-12-2015.....	81
2.1. Balanç i notes.....	83
2.2. Compte d'explotació	106
2.3. Compte d'explotació analítica, pressupostari financer	108
2.4. Conciliació del resultat pressupostari financer	110
2.5. Estat de tresoreria	111
2.6. Estat de romanent de tresoreria	112
2.7. Quadre de finançament i variació del capital circulant.....	113

PART IV: FONS DE RESERVES..... 116

1. Neix el Fons de reserva de jubilació (frj)	117
2. Estructura organitzativa.....	118
2.1. Òrgans de govern del Fons de reserva de jubilació	118
2.2. Implementació, seguiment i control de la política d'inversió	120
2.3. Entitats gestores.....	121
2.4. Entitats dipositàries	122
2.5. Banca Privada d'Andorra.....	122
2.6. Supervisió i control del Fons	123
2.7. Web del Fons de reserva de jubilació.....	123
3. La política d'inversió	124
3.1. El mandat de gestió al 2015	124
3.2. Compliment de la política d'inversió	124
3.3. Canvis en la política d'inversió per a l'any 2016.....	125
4. Els mercats financers al 2015	128
4.1. Creixement econòmic.....	128
4.2. Europa.....	130
4.3. Estats Units	131
4.4. Xina	132
4.5. Borses	134
4.6. Divises.....	136
5. La cartera d'inversions a 31/12/2015	138
5.1. Distribució del patrimoni a 31/12/2015	138
5.2. Actius monetaris	138
5.3. Renda fixa	139
5.4. Renda variable	141
5.5. Altres actius.....	142
6. Resultats 2015	143

6.1. Rendibilitat.....	143
6.2. Volatilitat.....	146
6.3. Rendibilitats històriques.....	147
PART V: ESTADÍSTIQUES CASS	149
1- Evolució del nombre d'assegurats per tipus.....	150
1.1 Evolució del nombre d'assalariats	150
1.1.1 Nombre d'assalariats i salari mitjà per mes	150
1.1.2 Evolució del nombre d'assalariats i salari mig per sector d'activitat	151
1.1.3 Evolució del nombre d'assalariats i salari mig per gènere.	152
1.1.4 Evolució del nombre d'assalariats i salari mig per sector d'activitat i gènere.	153
1.1.5 Evolució del nombre d'assalariats	154
1.2 Evolució del nombre de treballadors per compte propi.....	155
1.3 Evolució del nombre d'assegurats indirectes	156
1.4 Evolució del nombre de pensionistes	157
1.4.1 Evolució del nombre de pensionistes de la branca jubilació.....	157
1.4.2 Evolució del nombre de pensionistes de la branca general.....	158
1.5 Evolució de la taxa de dependència.....	159
1.6 Evolució del nombre de règims especials i altres situacions anàlogues	160
2- Evolució de la despesa sanitària reemborsada.....	161
2.1 Comparatiu dels perfils mèdics globals a 12 mesos 2013-15.....	161
2.2 Evolució de les demandes de complement al 100%	162
2.2.1 Evolució del nombre de malalts amb demandes de 100% en vigor a 31/12 per tipus.....	162
2.2.2 Evolució de la despesa durant els 12 mesos de l'any associada a les demandes de 100% vigents en el període	163
2.3 Distribució de la despesa sanitària 2015.....	164
2.4 Distribució de la despesa per país i especialitat.....	171
3- Nombre d'actes per consulta 2013-15 (per data prestació).....	172
3.1 Actes de consulta	172
3.2 Actes dels auxiliars mèdics	172
4- Nombre i durada dels aturs 2013 a 2015	173
4.1 Nombre i durada dels aturs per tipus de patologia diagnosticada	173
4.1.1 Nombre i durada dels aturs per tipus de patologia diagnosticada - Risc malaltia	173
4.1.2 Evolució de les variables dels aturs per tipus de patologia diagnosticada- Risc malaltia	174
4.1.3 Nombre i durada dels aturs per tipus de patologia diagnosticada - Risc accident	176
4.1.4 Evolució de les variables dels aturs per tipus de patologia diagnosticada- Risc accident.....	177
4.2 Evolució dels aturs per risc de maternitat segons el tipus de part.....	179
4.2.1 Evolució de les variables dels aturs de maternitat.....	179
4.2.2 Variació de les variables corresponents a aturs per risc maternitat	180

4.3 Evolució mensual del nombre de persones que han estat en incapacitat temporal, per tipus de risc.....	181
4.3.1 Nombre d'assalariats que han estat en incapacitat temporal	181
4.3.2 Nombre d'assegurats per compte propi que han estat en incapacitat temporal.....	183
5- Evolució del nombre de pensions i pensionistes.....	185
5.1 Evolució del nombre de pensionistes per tipus de pensió.....	185
5.2 Nombre de capitals de jubilació pagats durant el 2015.....	186
5.3 Nombre de pensionistes a desembre del 2015	188
5.3.1 Pensions a càrrec de la branca jubilació	188
5.3.2 Pensions a càrrec de la branca general	189
5.3.3 Resum global de pensions	189
5.4 Distribució de l'import de les pensions de vellesa a desembre	190
5.4.1 Distribució de les pensions de vellesa, total	190
5.4.2 Distribució de les pensions de vellesa per residència.....	190
5.4.3 Distribució de l'import de les pensions de vellesa per anys cotitzats	191
5.5 Distribució de l'import de les invalideses a desembre 2015	192
5.5.1 Distribució de les pensions d'invalidesa malaltia per residència.....	192
5.5.2 Distribució de les pensions d'invalidesa del risc laboral per residència	193
5.6 Resum del moviment de pensions, 12 mesos 2015.....	194
5.6.1 Pensions a càrrec de la branca jubilació	194
5.6.2 Pensions a càrrec de la branca general	194
5.7 Piràmide dels pensionistes de vellesa vigents a desembre 2015.....	195
5.7.1. Nombre de pensionats per rang d'edat i sexe	195
5.7.2. Pensió mitjana per rang d'edat i sexe.....	195
5.7.3. Piràmide d'edats dels pensionistes i pensions de vellesa	196
6- Persones de menys de 75 anys amb punts de vellesa que no cobren pensió de jubilació, a 31/12/2015.....	197
6.1 Nombre de persones amb punts de jubilació adquirits i que no cobren pensió; total per edat i sexe, i distribució dels majors de 65 anys en funció del tipus de pensió que els correspondria per períodes cotitzats.....	197
6.2 Nombre de punts de jubilació adquirits i no cobrats; total per edat i sexe, i distribució dels majors de 65 anys en funció del tipus de pensió que els correspondria per períodes cotitzats	199
7- Tràmits a través de mitjans electrònics	201
7.1 Relació dels tràmits efectuats al portal web	201
7.2 Relació dels tràmits efectuats via webservice	203
7.3 Volants de desplaçament als països de conveni.....	204
ANNEXOS.....	205
ANNEX 1	206
Política d'inversió del mandat de gestió del fons de reserva de la branca jubilació de la CASS.....	206
ANNEX 2	214
Comparatiu del estudi actuarial de novembre 2012 amb liquidació de la CASS	214

ÍNDIX DE GRÀFICS I TAULES

Gràfic 1: Distribució d'actius del fons, segons la naturalesa de la gestió	120
Gràfic 2: Creixement econòmic 2012 a 2015, i perspectives FMI 2016 i 2017 Elaboració pròpia en base a Informes FMI <i>Perspectives de la economia mundial</i>	129
Gràfic 3: Evolució del balanç de la Fed i dels tipus d'interès oficials (2007-2015) Font: Bloomberg.....	131
Gràfic 4: Tipus d'interès dels bons alemany i nord-americà a 10 anys Font: Bloomberg.....	133
Gràfic 5: Rendibilitat a venciment de bons sobirans Eur en diversos venciments a 31-12-2015 Font: Bloomberg i elaboració pròpia	133
Gràfic 6: Evolució dels diferencials de crèdit europeu a 5 anys (índex iTraxx Europe sobre CDS de deute corporatiu europeu investment grade a 5 anys) Font: Bloomberg.....	134
Gràfic 7: Variació de les borses al 2015, per països (en divisa local) Font: Bloomberg i elaboració pròpia.....	135
Gràfic 8: Variació de les borses al 2015, per sectors Font: Bloomberg i elaboració pròpia.....	136
Gràfic 9: Evolució dels balanços de diferents bancs centrals Font: Bloomberg	137
Gràfic 10: Variació percentual de les principals divises respecte l'euro al 2015 Font: Bloomberg.....	137
Gràfic 11: Distribució per tipus divises, en milions € i en percentatge.....	138
Gràfic 12: Distribució de la renda fixa per tipus d'emissors.....	139
Gràfic 13: Distribució de la renda fixa per ràtings.....	140
Gràfic 14: Distribució de la renda fixa per duració.....	140
Gràfic 15: Distribució de la renda fixa, geogràfica i per divises	141
Gràfic 16: Distribució geogràfica de la renda variable	141
Gràfic 17: Evolució de la distribució dels tipus d'actiu en renda fixa i monetari de la cartera gestionada per les entitats financeres	144
Gràfic 18: Evolució de la duració de la cartera gestionada per les entitats financeres i del benchmark.....	144
Gràfic 19: Evolució de l'exposició a borsa de la cartera gestionada per les entitats financeres i el benchmark, anys 2012 – 2015.....	145
Gràfic 20: Evolució de l'exposició a divisa de la cartera gestionada per les entitats financeres i el benchmark	146
Gràfic 21: Evolució de la volatilitat a 12 mesos del Fons i del benchmark	146
Gràfic 22: Rendibilitat anual i acumulada del Fons respecte la inflació, últims 5 anys.....	148
Gràfic 23: Rendibilitat anual i acumulada del Fons respecte la inflació, últims 10 anys.....	148
Gràfic 24: Evolució del nombre d'assalariats 2013 a 2015.....	150
Gràfic 25: Evolució mensual del nombre d'assalariats 2007 a 2015	154
Gràfic 26: Evolució del nombre de comptes propis 2007 a 2015	155
Gràfic 27: Evolució del nombre d'assegurats indirectes 2007 a 2015.....	156
Gràfic 28: Evolució del nombre de pensionistes de la branca jubilació 2007 a 2015	157

Gràfic 29: Evolució del nombre de pensionistes de la branca general 2007 a 2015	158
Gràfic 30: Evolució de la taxa de dependència 2007 a 2015	159
Gràfic 31: Distribució de la despesa per percentils de població	164
Gràfic 32: Comparatiu de la distribució per rang d'edat	165
Gràfic 33: Despesa per càpita, per rang d'edat	166
Gràfic 34: Comparatiu de la distribució per rang d'edat	167
Gràfic 35: Comparatiu de la distribució per règim	168
Gràfic 36: <i>Despesa per càpita, per règim</i>	169
Gràfic 37: Durada mitjana dels aturs per patologia- Risc malaltia	175
Gràfic 38: Durada mitjana dels aturs per patologia- Risc accident	178
Gràfic 39: Nombre d'assalariats en incapacitat temporal	182
Gràfic 40: Nombre de comptes propis en incapacitat temporal	184
Gràfic 41: Evolució dels capitals jubilació	186
Gràfic 42: Evolució acumulada dels capitals jubilació	187
Gràfic 43: Distribució segons import pensions vellesa	190
Gràfic 44: Distribució segons import pensions vellesa per residència	190
Gràfic 45: Distribució pensions de vellesa, segons anys cotitzats	191
Gràfic 46: Distribució segons import pensions invalidesa malaltia per residència	192
Gràfic 47: Piràmide de les pensions de vellesa	196
Gràfic 48: Piràmide d'edats de les persones amb punts de jubilació adquirits i no cobrats	198
Gràfic 49: Distribució per edat i sexe del nombre de punts de jubilació adquirits i no cobrats	200
Gràfic 50: Evolució del nombre de tràmits internet	202
Gràfic 51: Evolució del nombre de tràmits websevice	203
Gràfic 52: Nombre de volants de desplaçament emesos per tipus de suport	204
Taula 1: Creixement econòmic 2012 a 2015, i perspectives FMI 2016 i 2017 Elaboració pròpia en base a Informes FMI <i>Perspectives de la economia mundial</i>	128
Taula 2 : Evolució matèries primeres 2014 i 2015 Font: Bloomberg.	129
Taula 3: Distribució per tipus d'actiu, en milions € i en percentatge	138
Taula 4: Distribució dels actius monetaris, per país i tipus d'emissor (en % sobre el patrimoni total del Fons de reserva)	139
Taula 5: 10 Principals emissors corporatius i sobirans (en % sobre el patrimoni total del Fons de reserva)	140
Taula 6: Principals 20 posicions de la cartera de renda variable (en % sobre el patrimoni total del Fons de reserva)	142
Taula 7: Distribució dels Altres actius	143
Taula 8: Rendibilitat anualitzada del Fons respecte la inflació interanual d'Andorra	147
Taula 9: Evolució del nombre d'assalariats 2013 a 2015	150
Taula 10: Evolució del nombre d'assalariats per sector d'activitat 2013 a 2015	151
Taula 11: Evolució del nombre d'assalariats per gènere 2013 a 2015	152
Taula 12: Nombre d'assalariats per sector d'activitat i gènere	153
Taula 13: Evolució del nombre d'assegurats com a règims especials	160
Taula 14: Evolució del nombre d'assegurats en altres situacions	160

Taula 15: Evolució de la despesa sanitària reemborsada, 2013 a 2015.....	161
Taula 16: Evolució dels demandants de 100% per tipus, a 31 de desembre .	162
<i>Taula 17: Despesa associada a les demandes de 100% vigents.....</i>	<i>163</i>
Taula 18: Despesa per càpita segons règim de l'assegurat amb despesa	169
Taula 19: Distribució de la despesa reemborsada per país i especialitat 2013-15	171
Taula 20: Evolució del nombre d'actes de consulta	172
Taula 21: Evolució dels actes dels auxiliars mèdics.....	172
Taula 22: Durada mitjana dels aturs per patologia– risc malaltia	173
Taula 23: Evolució de la durada mitjana dels aturs per patologia- risc malaltia	174
Taula 24: Durada mitjana dels aturs per patologia – risc accident.....	176
Taula 25: Evolució de la durada mitjana dels aturs per patologia- risc accident	177
Taula 26: Evolució aturs de maternitat per tipus de part	179
Taula 27: Variació dels aturs de maternitat per tipus de part	180
Taula 28: Nombre d'assalariats en incapacitat temporal.....	181
Taula 29: Nombre de comptes propis en incapacitat temporal.....	183
Taula 30: Nombre de pensions branca jubilació, desembre 2015.....	188
Taula 31: Nombre de pensions branca general, desembre 2015.....	189
Taula 32: Resum del nombre de pensions per tipus, desembre 2015	189
Taula 33: Distribució pensions de vellesa per residència.....	191
Taula 34: Distribució pensions de vellesa per anys cotitzats	191
Taula 35: Distribució pensions d'invalidesa malaltia per residència	192
Taula 36: Distribució segons import pensions invalidesa del risc laboral per residència	193
Taula 37: Distribució pensions d'invalidesa del risc laboral per residència	193
Taula 38: Moviment de pensions branca jubilació.....	194
Taula 39: Moviment de pensions branca general.....	194
Taula 40: Nombre de pensionats vellesa	195
Taula 41: Import mitjà pensió de vellesa	195
Taula 42: Distribució per edat i sexe del nombre de persones amb punts de jubilació	197
Taula 43: Distribució per edat i sexe del nombre de punts de jubilació pendents de cobrament	199
Taula 44: Nombre de tràmits internet	201
Taula 45: Nombre de tràmits webservice	203
Taula 46: Volants de desplaçament emesos per tipus de suport.....	204

MEMÒRIA

L'any 2015 ha estat marcat per una moderada recuperació de la situació de recessió econòmica a Andorra.

El nombre d'assalariats a la CASS creix un 2,5%, destacant l'augment de l'últim trimestre del 2015. L'any 2015 la mitjana del nombre d'assalariats creix un 2,0% en relació a l'any 2014. Remarcant que el ritme d'incorporació d'assalariats es recupera significativament respecte als dos exercicis anteriors, passant d'un decreixement de 1,4% a un creixement mig 2,0%. La massa salarial de l'any 2015 ha estat de 849,761 milions d'euros, el que representa un decrement de 1,5% en relació a l'any 2014. S'ha de tenir en compte que al entrar en vigor la Llei 5/2014 de l'impost sobre la renda de les persones físiques, s'ha detectat anticipacions de remuneracions variables, principalment en el sector financer.

En relació a les persones que realitzen una activitat per compte propi, al desembre 2015 han augmentat un 5,6% en relació al 2014.

Per cotitzacions, els ingressos liquidats provinents de cotitzacions dels assalariats actius de l'any 2015 han estat un 1,9% superiors als realitzats l'any 2014, destacant una disminució d'un 11,8% a la branca general, i d'un increment de 15,6% a la branca jubilació, com efecte dels canvis de distribució de coeficients de cotització entre branques del 10% al 8% per la branca general mesura que pren efectes en la recaptació d'abril a desembre.

Les despeses de la branca general han estat de 144,012 milions d'euros. En relació a l'any 2015, aquestes despeses han augmentat un 5,1%. Aquestes despeses es distribueixen principalment en:

- Prestacions de reembossament: 84,586 milions d'euros que incrementant un 5,3% respecte a 2014 i representen el 58,7% del total de la despesa liquidada.
- Prestacions econòmiques: 51,832 milions d'euros que augmenten un 5,2% respecte a 2014 i representen el 36,0% del total de la despesa liquidada.

En relació a les prestacions de reembossament, les despeses d'hospitalització han incrementat 12,8% i representen el 29,8% del total reemborsat i la farmàcia augmenta d'un 4,8% i representa el 12,1% del total de prestacions de reembossament.

La despesa dels centres especials i socio-sanitaris s'incrementa d'un 12,0% en relació a l'any 2014, representant un 7,5% de la despesa sanitària reemborsada.

Pel que fa a les prestacions econòmiques, 29,017 milions d'euros corresponen a prestacions de salari per incapacitats temporals per malaltia, accidents de treball, maternitat i paternitat, que disminueixen un 4,8% respecte a l'any 2014.

Les pensions d'invalidesa han estat de 16,146 milions d'euros amb un increment de 8,0%, i les pensions d'orfenesa 1,200 milions d'euros amb una disminució de 6,1%.

Amb l'aplicació de la Llei 17/2008 la CASS assumeix la cotització patronal de les prestacions de salari i de les pensions d'invalidesa que l'any 2015 representen 5,024 milions d'euros, amb un increment d'un 3,1% respecte a l'any 2014.

El dèficit pressupostari d'aquesta branca ha estat de 42,499 milions d'euros. Aquest dèficit s'ha finançat dels fons procedents de l'administració general.

En concepte de prestacions de jubilació s'han pagat 75,417 milions d'euros i representa un increment d'un 6,10% en relació a l'any 2014.

Les prestacions contributives han estat de 70,297 milions d'euros, això representa un augment del 3,6% respecte l'exercici anterior.

Les prestacions d'aquesta branca a càrrec de Govern han estat d'una banda 1,052 milions d'euros, corresponents als complements no contributius fixats en les Lleis 4/2006 i 17/2008, i d'altra banda 4,492 milions d'euros, corresponents als complements no contributius regulats a l'article 41 del Reglament Tècnic de la seguretat social, que fins el 31 d'octubre del 2009 assumia la CASS i que a partir de l'1 de novembre assumeix el Govern.

La taxa de dependència (relació d'actius versus passius) al desembre 2015 és de 3,91.

Cal destacar que, de les pensions de jubilació pagades el mes de desembre per la CASS, segons el temps cotitzat a Andorra es distribueixen com segueix:

- Persones amb cotitzacions de menys d'11 anys 31,03%
- Persones amb cotitzacions entre 11 i 20 anys 23,59%
- Persones amb cotitzacions entre 21 i 30 anys 21,96%
- Persones amb cotitzacions de més de 30 anys 23,42%

Durant l'any 2015, s'han pagat 93 capitals de jubilació amb una mitjana de 9.922 euros i representa un import de 921.750 euros liquidats.

És necessari tenir present la quantitat de punts adquirits per totes aquelles persones que en algun moment de la seva vida han cotitzat a la CASS. Han passat més de 167.000 persones al sistema andorrà de seguretat social. A 31 de desembre del 2015, els assegurats actius a Andorra (menors de 65 anys) i aquelles persones que han cotitzat a la CASS en algun moment de la seva vida laboral han adquirit 126,186 milions de punts.

Aquests punts adquirits impliquen unes obligacions futures de la CASS envers al col·lectiu d'assegurats. Aquestes obligacions no es recullen en el passiu del balanç de la CASS (tal i com s'ha fet des de la creació de l'entitat l'any 1968 i seguint la mateixa tendència dels països de l'entorn) no estan valorades al

tractar-se d'un sistema semblant als sistemes contributius de pensions de bona part de la UE.¹

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

A tota la UE s'estan portant a terme reformes continuades, amb l'objectiu d'aplicar estratègies globals d'adaptació dels sistemes de pensions a l'evolució econòmica i demogràfica.

Pel que fa al fons de reserva de la branca jubilació, s'ha de destacar l'entrada en vigor de la Llei 6/2015, del 15 de gener, del Fons de Reserva de Jubilació, així com la Llei 9/2015 de modificació, de 16 de juliol 2015, on s'estableix que les despeses generades pel Fons de Reserva de jubilació de l'exercici 2015 es financen amb càrrec als crèdits del programa "Fons de Reserva" del pressupost de la CASS.

Durant el primer semestre de l'any 2015, la Comissió delegada pel seguiment del fons de reserva, creada a principis del 2007, ha fet un seguiment acurat i sistemàtic del fons amb reunions mensuals de la comissió amb els diferents gestors i amb el Consell d'Administració de la CASS. A partir de l'1 de juliol la Comissió gestora del Fons de reserva ja ha començat a desenvolupar les funcions establertes en la llei.

El valor del fons de reserva de la branca jubilació a 31 de desembre del 2015 és de 1.095 milions d'euros, havent estat el rendiment global de l'exercici d'un 1,57%

¹ - GABINETE DE ASESORAMIENTO ECONÓMICO Y SOCIAL, S.L. *Proyección de ingresos y gastos del sistema de pensiones de Andorra, periodo 2010-2025* (septiembre del 2009) Madrid, página 81-84

Recordarem, també, que durant l'any 2015 s'ha continuat treballant per tal de millorar i facilitar als ciutadans les seves gestions amb la CASS i en aquest sentit es potència la utilització de les tecnologies de la informació i de la comunicació. Els tràmits en línia via portal web realitzats són 617.766 que representen un 49,0% d'augment en relació a l'any 2014 i dels que destaquen:

- 61.795 altes i baixes d'assegurats, un 20,37% més que l'exercici anterior.
- 77.536 fulls de cotització electrònics, un 20,35% més que l'exercici anterior.
- i 79.819 pagaments de cotitzacions electròniques, un 21,0% més que l'exercici anterior.

Durant l'any 2015, els ciutadans han fet 7.230 tràmits a través de les oficines dels comuns, un 11,0% menys que l'any 2014.

Els tràmits tractats a l'àrea al públic de volants d'assistència sanitària han estat de 18.888, un 5,5% menys que l'any 2014, dels quals 1.588 han estat les sol·licituds canalitzades pel portal web un 39,42% més que l'exercici anterior.

En quan als tràmits generals presencials atesos per l'àrea al públic, destacar que s'han atès un total de 119.076 persones, i ha comportat una atenció de 9.923 persones de mitjana mensual i 496 diàries, sense comptar altres serveis presencials com àrea de demandes al 100%, pensions i control mèdic.

Es continua amb el projecte de millora de l'actual portal web d'internet i l'ampliació dels serveis de tramitació en línia de la CASS, per exemple el projecte de tramitació de les incapacitats temporals electròniques.

El 22 de maig de 2014 va entrar en vigor la Llei 5/2014 del 24 d'abril, de l'impost sobre la renda de les persones físiques, aquesta Llei atorga a la CASS un paper fonamental en la recaptació de l'impost sobre les rendes del treball i ha comportat que l'entitat hagi dedicat una part important dels seus recursos, especialment del departament de sistemes d'informació, en aquest projecte. Davant els canvis informàtics del mòdul de recaptació de l'agència tributària, es continua donant suport i realitzant canvis adaptatius a la plataforma tecnològica de la CASS.

Per finalitzar, assenyalar la gran implicació i l'esforç de tot el personal de la CASS en l'adaptació i la millora contínua dels procediments amb l'objectiu de donar resposta a les necessitats dels assegurats, així com el suport i dedicació als projectes estratègics i disposicions legals de caràcter nacional aprovats pel Consell General.

PART I: INTRODUCCIÓ

1. Introducció

La Caixa Andorrana de Seguretat Social (CASS)

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

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

A partir de l'1 de març de 2015 entra en vigor la Llei 18/2014, del 24 de juliol, de modificació de la Llei 17/2008, del 3 d'octubre, de la seguretat social i en setembre 2015 es publica el decret legislatiu del 16-09-2015 de publicació del text consolidat de la Llei 17/2008, del 3 d'octubre, de la seguretat social.

Aquesta normativa estructura el sistema andorrà de seguretat social en dues branques:

- La branca general cobreix les prestacions de reembossament, d'incapacitat temporal, de maternitat, de paternitat, de risc durant l'embaràs, d'invalidesa, de capital per defunció i les pensions d'orfenesa.
- La branca jubilació cobreix la situació de pèrdua d'ingressos per cessament del treball o activitat econòmica derivada de l'edat i està integrada per la pensió de jubilació i les pensions de viduitat temporals i vitalícies.

La branca prestacions familiars, prestacions que cobreixen determinades necessitats econòmiques de la família i comprèn la prestació familiar per fills a càrrec i la prestació familiar per naixement o adopció passa a ser atesa pel Ministeri competent en afers socials.

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

La branca general es finança principalment per les cotitzacions, essent el Govern qui finança el dèficit generat. Les necessitats de finançament pressupostari 2015 cursades a Govern han estat de 42.390.080 euros.

La branca jubilació diferencia les prestacions contributives de les no contributives. Les prestacions que tenen la consideració de contributives s'han finançat mitjançant els ingressos per cotitzacions. Les pensions no contributives es financen a través de transferències de Govern.

Els excedents de cotitzacions que es generen s'aporten al fons de reserva de la branca jubilació.

2. El marc legal

1.	Reglaments d'aplicació números 1 al 25 queden en vigor amb rang reglamentari, en la mesura que no s'oposin a la Llei 17/2008 i fins que el Govern els modifiqui o els substitueixi
2.	Decret legislatiu del 16-09-2015 de publicació del text consolidat de la Llei 17/2008, del 3 d'octubre, de la seguretat social
3.	Llei 6/2015, del 15 de gener, del Fons de reserva de jubilació
4.	Llei 9/2015, del 16 de juliol, de modificació de la Llei 6/2015, del 15 de gener, del Fons de reserva de jubilació.
5.	Reglament que estableix la llista de malalties professionals i el procediment per al seu reconeixement. (Decret del 28-10-2009)
6.	Reglament regulador de les prestacions de reembossament de despeses de desplaçament i d'allotjament. (Decret del 09-12-2009)
7.	Reglament regulador del capital de defunció. (Decret del 27-01-2010)
8.	Reglament de les eleccions al consell d'administració de la Caixa Andorrana de Seguretat Social. (Decret del 21-04-2010)
9.	Reglament regulador de les prestacions de reembossament fins al 100% de les tarifes de responsabilitat de la Caixa Andorrana de Seguretat Social. (Decret del 16-02-2011)
10.	Fe d'errata del 23-02-2011 per la qual s'esmena l'error constatat en el decret pel qual s'aprova el Reglament regulador de les prestacions de reembossament fins al 100% de les tarifes de responsabilitat de la CASS.
11.	Decret de 9-03-2011 pel qual s'afegeix la disposició transitòria cinquena al Reglament regulador de les prestacions de reembossament fins al 100% de les tarifes de responsabilitat de la Caixa Andorrana de Seguretat Social.
12.	Decret del 6-04-2011 de modificació del Reglament regulador de les prestacions de reembossament fins al 100% de les tarifes de responsabilitat.
13.	Decret del 27-07-2011 de modificació de l'annex 1 del Reglament regulador de les prestacions de reembossament fins al 100% de les tarifes de responsabilitat de la Caixa Andorrana de Seguretat Social.
14.	Modificació del Reglament regulador de les prestacions de reembossament fins al 100% de les tarifes de responsabilitat de la Caixa Andorrana de Seguretat Social. (Decret del 23-01-2013)
15.	Decret del 16-11-2011 pel qual es fa públic la relació de medicaments especialment costosos i d'actes relacionats amb determinats tractaments per als quals la Caixa Andorrana de Seguretat Social reembossa fins al 100% de les tarifes de responsabilitat.
16.	Decret del 11-07-2012 de modificació del Decret pel qual es publica la relació de medicaments especialment costosos i d'actes relacionats amb determinats tractaments per als quals la CASS reembossa fins al 100% de les tarifes de responsabilitat.
17.	Decret del 07-11-2012 de modificació del Decret pel qual es publica la relació de medicaments especialment costosos i d'actes relacionats amb determinats tractaments per als quals la CASS reembossa fins al 100% de les tarifes de responsabilitat.

18.	Decret del 22-05-2013 de Modificació del Decret pel qual es publica la relació de medicaments especialment costosos i d'actes relacionats amb determinats tractaments per als quals la CASS reembossa fins al 100% de les tarifes de responsabilitat.
19.	Decret del 16-03-2011 d'aprovació de preus de referència de determinats medicaments.
20.	Decret del 20-04-2011 de modificació del Decret del 16 de març del 2011 d'aprovació de preus de referència de determinats medicaments.
21.	Decret del 17-04-2013 d'aprovació del Reglament que estableix les tarifes de reemborsament de les fórmules magistrals que són finançades per la Caixa Andorrana de Seguretat Social.
22.	Correcció d'errata del 15-5-2013 per la qual s'esmena un error de transcripció constatat en el percentatge d'un component de diverses formules magistrals publicat en la taula de l'Annex 1 del BOPA núm. 19, any 25, de data 24-4-2013, pàg. 1943.
23.	Decret del 15-02-2012 pel qual s'aproven les tarifes de responsabilitat de la Caixa Andorrana de Seguretat Social
24.	Decret del 22-02-2012 de modificació de la tarifa de responsabilitat de la Caixa Andorrana de Seguretat Social, de determinats actes de biologia mèdica del títol XV de la Nomenclatura general d'actes professionals, procediments i pròtesis.
25.	Decret del 06-06-2007 d'aprovació del Reglament pel qual es regula el transport sanitari
26.	Decret del 17-04-2013 pel qual s'estableixen les tarifes de responsabilitat del transport sanitari de la Caixa Andorrana de Seguretat Social.
27.	Correcció d'errata relativa al Decret del 17-04-2013 pel qual s'estableixen les tarifes de responsabilitat del transport sanitari de la Caixa Andorrana de Seguretat Social (15-05-2013).
28.	Decret del 20-02-2013 pel qual s'estableix la nomenclatura i les condicions de finançament per part de la Caixa Andorrana de Seguretat Social dels equips d'infusió subcutània contínua d'insulina i de la monitorització contínua de la glucèmia
29.	Decret del 6-02-2013 pel qual s'aprova el Reglament de creació de la Comissió de la Cartera de Serveis i Productes de Salut
30.	Decret del 6-03-2013 de nomenament de la composició de la Comissió de la Cartera de Serveis i Productes de Salut
31.	Decret del 7-05-2014 pel qual s'aprova el Reglament que modifica la Nomenclatura general d'actes professionals, procediments i pròtesis del Reglament d'aplicació número 20 de la Caixa Andorrana de Seguretat Social.

32.	Decret del 18-06-2014 pel qual s'aprova el Reglament de modificació del Reglament de creació de la Comissió de la Cartera de Serveis i Productes de Salut.
33.	Decret del 5-11-2014 de modificació del Reglament regulador de les prestacions de reembossament fins al 100% de les tarifes de responsabilitat de la Caixa Andorrana de Seguretat Social.
34.	Decret del 12-11-2014 d'aprovació del Reglament de funcionament de la prova pilot del Model andorrà d'atenció sanitària basada en la diabetis mellitus 2.
35.	Decret del 14-01-2015 de modificació del Decret pel qual es publica la relació de medicaments especialment costosos i d'actes relacionats amb determinats tractaments per als quals la CASS reembossa fins al 100% de les tarifes de responsabilitat.
36.	Decret del 27-5-2015 pel qual s'aprova el Reglament del procediment de cotització i de recaptació de la seguretat social.
37.	Decret del 27-5-2015 pel qual s'aprova el Reglament del procediment administratiu de la seguretat social.
38.	Decret del 27-5-2015 pel qual s'aprova el Reglament del càlcul de prestacions de la seguretat social.
39.	Decret del 27-5-2015 pel qual s'aprova el Reglament de les prestacions d'invalidesa de la seguretat social.
40.	Decret del 27-5-2015 pel qual s'aprova el Reglament de les prestacions d'incapacitat temporal de la seguretat social.
41.	Decret del 27-5-2015 pel qual s'aprova el Reglament de les pensions de viduïtat de la seguretat social.
42.	Decret del 27-5-2015 pel qual s'aprova el Reglament d'inscripció d'empreses, afiliació i variació de dades a la seguretat social
43.	Decret del 27-5-2015 d'aprovació del Reglament de creació i de regulació de la Comissió de Valoració Mèdica de la Caixa Andorrana de Seguretat Social.
44.	Decret del 10-6-2015 d'aprovació de la modificació del Reglament del procediment de cotització i de recaptació de la seguretat social
45.	Decret del 25-6-2015 pel qual s'estableix la nomenclatura i les condicions de finançament per part de la Caixa Andorrana de Seguretat Social del tractament de ferides amb pressió negativa.
46.	Decret de modificació del Decret pel qual es publica la relació de medicaments especialment costosos i d'actes relacionats amb determinats tractaments per als quals la CASS reembossa fins al 100% de les tarifes de responsabilitat

47.	Decret del 26-08-2015 de modificació del Decret pel qual es publica la relació de medicaments especialment costosos i d'actes relacionats amb determinats tractaments per als quals la CASS reembossa fins al 100% de les tarifes de responsabilitat.
48.	Decret del 16-09-2015 pel qual s'aprova el Reglament que regula l'actuació dels facultatius independents experts en valoració de patologies, discapacitats i dany corporal en l'àmbit de la seguretat social i el procediment de designació.
49.	Decret del 28-10-2015 pel qual s'estableix la nomenclatura i les condicions de finançament per part de la Caixa Andorrana de Seguretat Social del Servei de Permanències Mèdiques.
50.	Decret del 28-10-2015 d'aprovació de les tarifes de responsabilitat aplicables als medicaments francesos reemborsats per la Caixa Andorrana de Seguretat Social.
51.	Decret del 28-10-2015 d'aprovació de preus de referència de determinats medicaments reemborsats per la Caixa Andorrana de Seguretat Social.

Altres Lleis:

1.	Llei de contractació pública, del 9 de novembre del 2000.
2.	Llei de 17-10-2002, de garantia dels drets de les persones amb discapacitat
3.	Llei 35/2008, del 18 de desembre, del Codi de relacions laborals
4.	Llei 31/2008, del 18 de desembre, de mesures de reactivació econòmica
5.	Llei 2/2012, del 15 de març, de mesures de contenció de la despesa pública en matèria de personal.
6.	Llei 6/2014, del 24 d'abril, de serveis socials i sociosanitaris.
7.	Decret legislatiu del 15-7-2015, de publicació del text refós del Codi de l'Administració, del 29 de març de 1989.
8.	Decret legislatiu del 15-7-2015, de publicació del text refós de la Llei de la jurisdicció administrativa i fiscal, del 15 de novembre de 1989.
9.	Decret legislatiu del 20-5-2015 de publicació del text refós de la Llei general de les finances públiques, del 19 de desembre de 1996.
10.	Decret legislatiu del 29-4-2015 de publicació del text refós de la Llei 94/2010, del 29 de desembre, de l'impost sobre la renda dels no-residents fiscals.
11.	Decret legislatiu del 29-4-2015 de publicació del text refós de la Llei 5/2014, del 24 d'abril, de l'impost sobre la renda de les persones físiques

12.	Decret legislatiu del 29-4-2015 de publicació del text refós de la Llei 21/2014, del 16 d'octubre, de bases de l'ordenament tributari.
13.	Decret legislatiu del 29-4-2015 de publicació del text refós de la Llei 11/2012, del 21 de juny, de l'impost general indirecte
14.	Llei 7/2015, del 15 de gener, del pressupost per a l'exercici del 2015
15.	Decret del 22-4-2015 pel qual s'aprova el Reglament de revisió en via administrativa dels actes d'aplicació dels tributs.
16.	Decret del 21-10-2015 pel qual s'aprova el Reglament de recaptació dels tributs.
17.	Llei 43/2014, del 18 de desembre, del saig
18.	Llei 44/2014, del 18 de desembre, de l'embargament
19.	Decret legislatiu del 10-6-2015 de publicació del text refós de la Llei transitòria de procediments judicials, del 21 de desembre de 1993.
20.	Decret legislatiu del 10-6-2015 de publicació del text refós de la Llei qualificada de la Justícia, del 3 de setembre de 1993.

3. Estructura organitzativa

3.1. Estructura organitzativa de la CASS

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

El Govern nomena un Interventor Delegat a la CASS.

3.1.1 Consell d'administració

El Consell d'administració és l'òrgan màxim de representació i d'administració de la CASS a 31/12/2015 està compost per:

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

Membres fins al 31/10/2015:

President : Sr. Josep Delgado Villena
Sr. Antoni Bisbal Galbany
Sr. Albert Pla Bureu
Sra. Laura Pujal Torres

Membres a partir de l'1/11/2015:

President: Sr. Joan M. Rascagneres Llagostera (nomenat pel Consell d'Administració en la reunió de l'11/11/2015)
Sr. Josep Delgado Villena
Sr. Vladimir Fernández Armengol
Sr. Albert Pla Bureu

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

Sr. David Fernández López
Sra. Mireia Ramos Gutiérrez

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

Sr. Lluís Ramon Samper Pascual

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

Sr. Jordi Galobardas Asturgo

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

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

3.1.2 Equip directiu

La composició de l'equip directiu a 31/12/2015 és el següent:

Directora general:	Sra. Joaquina Sol i Ordis
Director de Sistemes d'Informació:	Sr. Alexander Beening Jansen
Directora d'Administració i Finances:	Sra. Carolina Vich Redondo
Director de Prestacions:	Sr. Fèlix Zapatero Artadi

3.2. Estructura organitzativa del FRJ

3.2.1 Comissió Delegada pel Seguiment dels Fons de Reserves

La Comissió Delegada pel Seguiment dels Fons de Reserves, és l'òrgan de supervisió i seguiment dels fons de reserves de la CASS fins al 21/06/2015, constituïda per:

- ✓ Cinc membres del Consell d'Administració fins al 21/06/2015
 - Sr. Antoni Bisbal Galbany
 - Sr. Josep Delgado Villena
 - Sra. David Fernández López
 - Sr. Jordi Galobardas Asturgo
 - Sr. Lluís Ramon Samper Pascual

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

- ✓ Dos persones amb experiència demostrable en matèria financera
 - Sr. Ricardo Conde Muntadas-Prim
 - Sr. Jordi Fabregat Feldsztajn

A partir del 22/06/2015 entra en vigor la Llei 6/2015, del 15 de gener, del Fons de reserva de jubilació.

Els òrgans de govern del fons de reserva de jubilació són el Consell d'Administració del Fons de Reserva i la Comissió Gestora.

3.2.2 Consell d'Administració del Fons de reserva

El Consell d'Administració del Fons de reserva està format pels membres del Consell d'Administració de la Caixa Andorrana de Seguretat Social.

3.2.3 Comissió gestora del Fons de reserva de jubilació

President: Sr. Josep Delgado Villena
Vicepresidenta: Sra. Joaquina Sol i Ordis
Sra. Maria Cosan Canut
Sr. Ricardo Conde Muntadas-Prim
Sr. Jordi Fabregat Feldsztajn

3.2.4 Equip directiu

Directora del Fons de reserva de jubilació

Sra. Eulàlia Orobitg Petit (a partir del 30/06/2015)

PART II: EXPLICACIÓ PER BRANQUES

1.1. Branca General

Prestacions de reembossament

Les prestacions de reembossament malaltia, accident de treball, maternitat i complement de demandes de 100%, del capítol 4 transferències corrents, han suposat un cost total per la CASS de 136,419 milions d'euros durant l'exercici 2015, un 5,3% més respecte a la despesa executada a l'exercici anterior.

Aquest increment reflecteix, d'una banda, els efectes de la recuperació de la població activa i l'increment de la població pensionada, quina despesa mitjana creix un 2,4% respecte al 2014.

També és destacable l'increment de les despeses assumides al 100%. El nombre de demandes resoltes favorablement creix un 13,10% respecte del 2014, amb un increment molt significatiu de les demandes per recursos econòmics insuficients.

D'altra banda, aquest exercici està en aplicació el contracte transversal entre la CASS i el SAAS, emmarcat dins del context de reforma del Sistema de Salut Andorrà, que disposa establir una nova política de contractació de serveis sanitaris, fonamentada en la millora dels serveis assistencials i de salut i en l'adequació progressiva dels recursos assistencials a les necessitats. Aquest contracte canvia el mètode de finançament per acte al pressupost global.

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

Comparatiu dels perfils mèdics globals 12 mesos 2012 - 2015

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

Descripció prestació	Cost CASS			Percentatge sobre el total			Variació	
	2013	2014	2015	2013	2014	2015	2014/13	2015/14
TRANSPORT SANITARI	755.879,6	954.495,4	1.023.726,1	1,0%	1,2%	1,2%	26,3%	7,3%
ANÀLISI	5.874.619,6	6.340.909,0	6.759.412,9	7,7%	8,1%	8,0%	7,9%	6,6%
CIRURGIA	3.701.878,2	3.425.328,7	3.399.275,4	4,9%	4,4%	4,0%	-7,5%	-0,8%
RADIOLOGIA	4.080.605,2	4.007.906,9	4.146.216,1	5,4%	5,1%	4,9%	-1,8%	3,5%
DIAGNÒSTIC	4.209.206,9	4.486.279,1	4.716.156,1	5,6%	5,7%	5,6%	6,6%	5,1%
CENTRES ESPECIALS I LLARG	5.179.971,8	5.607.989,3	6.282.485,5	6,8%	7,1%	7,5%	8,3%	12,0%
HOSPITALITZACIÓ	22.033.231,7	22.227.438,4	25.076.469,7	29,1%	28,3%	29,8%	0,9%	12,8%
AMBULATORI-HOSPITAL	2.843.902,5	2.881.206,5	2.952.204,2	3,8%	3,7%	3,5%	1,3%	2,5%
CONSULTA PRESTADORS DE SALUT	5.731.638,4	5.958.833,9	6.192.876,0	7,6%	7,6%	7,4%	4,0%	3,9%
ODONTOLOGIA	3.158.167,9	3.366.254,1	3.471.831,0	4,2%	4,3%	4,1%	6,6%	3,1%
AUXILIARS MÈDICS	3.854.162,7	4.225.975,2	4.409.357,8	5,1%	5,4%	5,2%	9,6%	4,3%
MAJORACIONS	116.647,6	126.365,6	128.413,8	0,2%	0,2%	0,2%	8,3%	1,6%
FARMÀCIA	9.130.321,4	9.694.394,4	10.160.867,3	12,0%	12,3%	12,1%	6,2%	4,8%
ÒPTICA	245.230,8	254.565,7	261.757,6	0,3%	0,3%	0,3%	3,8%	2,8%
ORTOPÈDIA	4.015.756,0	4.092.821,6	4.017.252,4	5,3%	5,2%	4,8%	1,9%	-1,8%
PRÒTESI DENTÀRIA	900.295,7	1.012.708,4	1.107.671,2	1,2%	1,3%	1,3%	12,5%	9,4%
TOTALS	75.831.516,0	78.663.472,0	84.105.973,2	100%	100%	100%	3,7%	6,9%

Cal fer especial atenció als perfils següents:

- **Centres especials i residències sociosanitàries:**

L'increment del 12% respecte a l'exercici 2014 és causat per l'augment de grans dependents als centres. Per a l'any 2015, s'han revisat uns 253 dossiers per la COVASS, que majoritàriament han estat acordats.

- **Ortopèdia, pròtesis dentària i òptica:**

Fa referència a implants de pròtesis en processos quirúrgics i productes d'ortopèdia que ha finançat la CASS als seus assegurats, pròtesis dentàries i òptica, segons tarifes de responsabilitat establertes. Destaca l'increment de la despesa relacionada amb les pròtesis dentàries amb un creixement de 9,4% respecte de l'any 2014.

- **Auxiliars mèdics:**

Augmenten del 4,3% respecte al 2014, correspon, principalment, als pagaments d'actes de fisioterapeutes i al lloguer de l'oxigen, (oxigenoteràpia per pacients amb patologies respiratòries)

En referència als auxiliars experimenten un creixement important respecte a l'exercici anterior tant en nombre d'actes com en incorporació de nous prestadors convencionats, principalment dins del col·lectiu de fisioterapeutes que és un col·lectiu que està creixent molt en els últims anys, havent-hi al desembre 2014, 89 fisioterapeutes convencionats directament amb la CASS.

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

Una gran part de la despesa es fa a l'Hospital Nostra Senyora de Meritxell d'Andorra (HNSM). L'evolució de la despesa és la següent:

	Cost CASS 2012	Cost CASS 2013	Cost CASS 2014	Cost CASS 2015	Variació cost 2013/12	Variació cost 2014/13	Variació cost 2015/14
Hosp. N. Sra. Meritxell	25.684.326	24.928.517	26.641.912	25.879.062	-2,94%	6,87%	-2,86%

El finançament del CHA està basat principalment en l'eina de pressupost global prospectiu per la despesa assistencial proveïda en règim de tercer pagador, quin inclou també la despesa del transport sanitari intern del Principat, despesa que abans no estava finançada per la CASS. Aquest canvi està regulat mitjançant els convenis transversals CASS-SAAS.

La despesa de 2015 inclou, també, altres processos fora contracte marc proveïts per la mediació del centre hospitalari HNSM com els programes de la prova pilot de la diabetis, la despesa del centre penitenciari o els programes de mamografies impulsats per el Ministeri de Salut.

Destacar que dins la despesa hospitalària, es constata un fort increment d'actes relacionats amb preparacions als trasplantaments, la farmàcia hospitalària i les estades hospitalàries de crònics i de neuropsiquiatria aguda.

- **Farmàcia:**

S'han pagat durant l'any 2015, un total de 10.160.867 euros de farmàcia que respecte a l'any 2014, ha crescut un 4,8%. En aquest aspecte, cal remarcar els medicaments especialment costosos finançats al 100% per la CASS, així com l'efecte que té l'augment d'assegurats amb cobertura 100%.

- **Convenis amb S.S. estrangeres. Sistema de quotes.**

El balanç de la CASS recull l'estimació a pagar al "Instituto Nacional de la Seguridad Social (INSS)" per les prestacions sanitàries servides als familiars d'assegurats i als pensionistes del règim andorrà que resideixen a Espanya. Aquests pagaments estan supeditats a rebre les factures validades d'Espanya. L'any 2015 s'ha realitzat un pagament 2.409.879 d'euros del període 2011-2012.

Prestacions econòmiques

Durant l'any 2015, han suposat un cost de 51,832 milions d'euros i es produeix una disminució significativa de la despesa d'incapacitats temporals, principalment del risc d'accidents laborals amb una disminució del 1,5%, trencant la tendència dels anys anteriors, i un increment del 5,3% pel risc malaltia. L'increment d'activitat de revisions i controls mèdics juntament amb la implantació de mesures de control exprés de les incapacitats temporals de curta durada, permeten la ràpida identificació de la contingència o risc real del pacient, basculant un nombre important d'incapacitats declarades com accidents laborals en incapacitats per malaltia.

- Evolució dels aturs per risc (veure taules de liquidació 2.2; estadístiques 4.1.2. , 4.1.3 i 4.1.4)

Durant l'any 2015 la despesa global per incapacitats temporals ha augmentat en un 4,8% respecte a l'exercici anterior.

Per risc, la despesa principal correspon a la malaltia amb un 36,7% sobre la despesa total de prestacions econòmiques, la resta es reparteix amb accident de treball, un 10,6% i maternitat un 9,4%.

Pel que fa a la durada mitjana dels aturs per malaltia es xifra en 50 dies a l'any 2014, a 51,6 dies a l'any 2015, un 3,0% més en la durada mitjana.

Pel que fa a la durada mitjana dels aturs per accident de treball ha augmentat de 62,2 dies a l'any 2013, a 63,7 dies a l'any 2015, un 3% més en la durada mitjana.

En quant al nombre de noves baixes s'ha produït un increment del 4% en relació al nombre d'aturs nous per malaltia i una disminució del 3% dels nous aturs per accidents de treball respecte a l'any 2014.

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

El nombre d'aturs nous per maternitat durant l'any 2015 ha estat de 595, incrementant-se un 10% en relació a l'exercici anterior.

El nombre d'aturs nous per paternitat durant l'any 2015 ha estat de 494, i en relació a l'exercici anterior, hi ha hagut un increment del 9,0%.

- Pensions d'invalidesa (veure taula liquidació 2.8.2 i estadístiques 5.1)

L'entrada en vigor de la Llei 17/2008 preveu que les invalideses derivades d'una malaltia o d'accident de treball, vagin a càrrec de la branca jubilació a partir dels 65 anys, quan la legislació anterior preveia que el canvi fos als 60 anys.

Les pensions d'invalidesa derivades d'una malaltia han suposat una despesa de 12,006 milions d'euros per a l'any 2015, un increment del 8,3% respecte a l'any 2014.

Les pensions d'invalidesa derivades d'un accident de treball han suposat una despesa de 4,140 milions d'euros per a l'any 2015, un increment del 7% respecte a l'any 2014.

1.2. Branca jubilació (veure taula liquidació 1.8.3)

L'execució pressupostària de la branca jubilació ha estat de 119,545 milions d'euros de despesa directa de la branca. D'aquests 77,878 milions d'euros corresponen a prestacions econòmiques de jubilació o de reversió, 40,596 milions és l'import en què s'ha augmentat el fons de reserves de la branca, 0,202 milions les inversions efectuades que augmenten el valor del patrimoni i 0,868 milions d'euros les despeses de funcionament imputables directament a la secció de jubilació.

De les prestacions econòmiques de la branca jubilació, 70,297 milions d'euros corresponen a pensions contributives, 5,544 milions d'euros a pensions no contributives i 2,036 milions d'euros corresponen al 7% de la cotització a la branca general de les pensions atorgades a partir de l'1 de novembre del 2009 que la Llei 17/2008 disposa com a despesa de la branca jubilació.

Pensions de la branca jubilació (veure taules i gràfics d'estadístiques 1.4, 5.1. i 5.3)

L'any 2015, el nombre de pensions de la branca jubilació ha augmentat en un 4,14% en relació a l'any 2014.

Tal com es pot observar a la taula 5.3.1, el desembre de l'any 2015, hi havia a càrrec de la branca jubilació, (nombre i % +/- respecte al mateix període)

8.481	pensionistes de jubilació	+ 5,92%
1.175	pensionistes d'invalidesa passada a vellesa	- 4,70%
2.818	pensionistes de reversió viduïtat vitalícia	+ 2,92%
12.474	Total pensions a càrrec a desembre 2014	+4,14%

El desembre de l'any 2015, el total de pensions de tot tipus a càrrec de la branca jubilació és de 12.474 pensions, per a un total de 11.329 pensionistes el mes de desembre.

Durant l'any 2015, d'acord amb la taula 5.6.1., hi han hagut d'alta 813 pensions a càrrec de la branca jubilació, amb un import mitjà mensual de 669,24 euros, i s'han donat de baixa 407 pensions, amb un import mitjà mensual de 528,17 euros, per tant, hi ha hagut un moviment net de 406 pensions, a les pensions s'han de sumar 93 capitals de jubilació, d'un import mitjà de 9.922,05 euros.

El dret a percebre el capital de jubilació prescriu als 3 anys des del seu respectiu venciment, d'acord amb l'article 114.4 de la Llei 17/2008, del 23 d'octubre, de la seguretat social.

Pensions de jubilació (veure taules d'estadístiques 1.4.1, 5.1., 5.3.1, 5.4, 5.6)

L'any 2015, el nombre de pensionistes de jubilació ha augmentat en un 3,2% en relació a l'any 2014. El desembre de l'any 2015, els imports de les pensions es distribuïen de la manera següent,

% pensions	Import mensual	Sobre el total de residents = % que percep l'import	Sobre el total de no residents = % que percep l'import
33%	< = 240,50	16%	58%
16%	481,00	16%	18%
20%	721,50	25%	13%
15%	962,00	20%	7%
7%	1.202,50	10%	2%
3%	1.443,00	5%	1%
2%	1.683,50	3%	0
1%	1.924,00	2%	0
2%	> 1.924,00	4%	0

La taula 5.4.2 mostra que els pensionistes de jubilació residents a Andorra, han cotitzat més períodes a Andorra i perceben, globalment, pensions més elevades que els pensionistes residents a l'estranger. Així, les pensions més elevades, superiors a 1.202,50 euros/mensuals pertanyen a pensionistes residents a Andorra, mentre que els pensionistes amb pensions inferiors a aquest import, especialment, pensionistes que perceben 481 euros/mensuals o menys tenen un nombre més elevat de residents a l'estranger.

Al mes de desembre del 2015, dels 8.481 pensionistes de jubilació, 5.255 resideixen a Andorra i 3.226 a l'estranger. Segons taula 5.4.2, la mitjana d'import mensual de la pensió és per als residents a Andorra de 743,29 euros/mensuals i per als residents a l'estranger de 295,23 euros mensuals.

Aquestes dades, com demostra la taula 5.3.1, s'han de relacionar amb el temps cotitzat a Andorra, dels 1.516 pensionistes que han cotitzat menys de 5 anys, només 283 resideixen a Andorra, mentre que els pensionistes que han cotitzat més de 35 anys són 1.325, dels quals 1.263 resideixen a Andorra.

El temps cotitzat influeix en l'import de la pensió, així, la mitjana d'import de la pensió per a persones que han cotitzat menys de 5 anys és de 70,5 euros i per a persones que han cotitzat més de 35 anys és de 1.268,17 euros.

Durant l'any 2015, han sol·licitat la pensió anticipada 25 assegurats (-19%), i l'han demanat després de l'edat de jubilació (més tard de 65 anys), 10 persones (- 23%).

La invalidesa passada a vellesa era la pensió que, d'acord amb la legislació anterior al 2008, es concedia als pensionistes d'invalidesa quan complien 60 anys, aquesta pensió es va deixar de concedir amb la Llei 17/2008, el mes de desembre de 2015, percebien aquesta pensió 1.175 persones, i l'import mitjà de la pensió era 670,40 euros mensuals.

Pensions de viduïtat (veure taules d'estadístiques 5.1., 5.3.1)

El nombre de pensions de viduïtat ha augmentat en un 2% en relació a l'any 2014.

En total l'any 2015 hi ha hagut 2.930 pensionistes de viduïtat, 2.818 vitalícies, 112 temporals.

Al desembre 2015 consten 2.930 pensionistes de viduïtat, la pensió mitjana de les viduïtats temporals és de 698,57 euros (150 pensions), la pensió mitjana de les viduïtats vitalícies és de 317,69 euros (2.818 pensions).

Les pensions de viduïtat han representat 11,089 milions d'euros amb una disminució respecte a l'any anterior de 3,0%, d'aquests 11,089 milions d'euros han estat finançats per la branca jubilació i 0,965 milions d'euros han estat finançats mitjançant transferències de Govern.

1.3. Branca Prestacions Familiars

L'execució pressupostària de la branca prestacions familiars ha estat de 0,067 milions d'euros per fills a càrrec. Aquestes prestacions amb el canvi legislatiu passen a ser assumides directament pel Ministeri de Salut.

1.4. Resum executiu per branques

RESUM EXECUTIU EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA AL 31 DE DESEMBRE 2015

BENEFICIARIS DEL SISTEMA

- El nombre d'assalariats creix; en relació als 12 mesos de 2014 hi ha un augment del 2,5%. Al mes de desembre consten 40.185 persones registrades com a assalariades a la CASS, un 2,5% més de les que hi havia registrades el desembre de 2015.
- La massa salarial declarada durant 2015 ha sigut un 1,5% inferior al 2014
- Augmenta el nombre de cotitzants per compte propi que el mes de desembre són 5.491, un 5,6% més dels que constaven registrats el desembre de 2014. En promig mensual, el 34% d'aquest col·lectiu gaudeixen de quota reduïda
- El nombre d'assegurats indirectes es situa en les 17.250 persones, es manté estable respecte al 2014.
- El nombre de pensionistes¹ a càrrec de la branca general augmenta un 6,4% en relació al 2014, arribant a 2.530 pensionistes al desembre: 2.166 pensionistes d'invalidesa, 337 pensionistes d'orfenesa i 1 pensions de reversió d'ascendents.
- A la branca jubilació, l'augment del nombre de pensionistes en relació al 2014 ha estat del 3,2%, havent-se registrat 11.329 pensionistes² al desembre: 9.656 pensionistes de jubilació i 7 capitals de jubilació; 2.930 pensionistes de viduïtat de les quals 112 de temporals.
- La taxa de dependència al mes de desembre és de 3,91 assegurats actius per cada pensionista de la branca jubilació; lleument inferior al desembre de 2014.

¹ Veure part IV Estadístiques CASS de l'execució pressupostària

² Hi ha 1.257 pensionistes que han cobrat més d'una pensió.

BRANCA GENERAL		Pressupost Inicial 2015	Execució 2015 4T	Execució 2014 4T	% Exec Pres.Ini	INC Exe.15/ Exe.14	Var Ex.2015/ Pres.2015	Var Ex.2015/ Ex.2014
(en milers d'euros)								
I	INGRESSOS	87.329.253	96.446.373	105.878.309	110,44%	-8,9%	9.117.120	-9.431.936
1	COTITZACIONS	85.945.253	93.750.981	104.519.662	109,08%	-10,3%	7.805.728	-10.768.681
	ASSALARIATS	71.604.958	76.596.759	86.668.071	106,97%	-11,6%	4.991.801	-10.071.312
	NO ASSALARIATS	9.379.242	10.577.509	11.234.897	112,78%	-5,9%	1.198.267	-657.388
	COTITZACIONS PENSIONS I ATURS (Transf. CASS)	4.961.053	6.576.713	6.616.694	132,57%	-0,6%	1.615.660	-39.981
3	TAXES I ALTRES INGRESSOS	1.384.000	2.537.173	1.358.647	183,32%	86,7%	1.153.173	1.178.526
	Prestacions recuperades	1.310.000	2.118.808	1.201.932	161,74%	76,3%	808.808	916.876
	Recàrrecs	74.000	101.927	156.715	137,74%	-35,0%	27.927	-54.788
4	TRANSFERENCIES A CARREC GOVERN	0	158.219	0			158.219	158.219
	PNC INVALIDESES MALALTIA	0	158.219	0			158.219	158.219
II	DESPESES	133.668.685	138.946.264	133.234.702	103,95%	4,3%	5.277.579	9.667.133
4	TRANSFERENCIES CORRENTS	127.225.815	136.418.839	129.614.103	107,23%	5,2%	9.193.024	6.804.736
	PRESTACIONS REEMBORSAMENT	79.197.697	84.586.370	80.329.425	106,80%	5,3%	5.388.673	4.256.945
	MALALTIA	70.413.850	74.204.535	71.917.266	105,38%	3,2%	3.790.685	2.287.269
	ACCIDENT	2.844.302	2.807.760	2.772.663	98,72%	1,3%	-36.542	35.097
	MATERNITAT	1.561.338	1.717.362	1.346.780	109,99%	27,5%	156.024	370.582
	COMPLEMENT 100%	3.184.320	3.446.833	3.132.227	108,24%	10,0%	262.513	314.606
	CONVENIS S.S. i Altres	1.193.887	2.409.879	1.160.489	201,85%	107,7%	1.215.992	1.249.390
	PRESTACIONS ECONÒMIQUES	48.028.118	51.832.469	49.284.678	107,92%	5,2%	3.804.351	2.547.791
	INCAPACITAT TEMPORAL	26.949.692	29.366.514	28.017.314	108,97%	4,8%	2.416.822	1.349.200
	MALALTIA	17.298.420	18.997.167	18.042.235	109,82%	5,3%	1.698.747	954.933
	ACCIDENT	5.707.368	5.516.814	5.601.776	96,66%	-1,5%	-190.554	-84.962
	MATERNITAT	3.943.904	4.852.532	4.373.303	123,04%	11,0%	908.628	479.229
	PENSIONS	16.220.734	17.347.198	16.229.338	106,94%	6,9%	1.126.464	1.117.860
	INV MALALTIA	11.385.925	12.006.800	11.083.099	105,45%	8,3%	620.875	923.701
	INV ACCIDENT	3.497.787	4.140.182	3.868.551	118,37%	7,0%	642.395	271.631
	ORFENESA	1.337.022	1.200.216	1.277.688	89,77%	-6,1%	-136.806	-77.472
	CAPITALS DEFUNCIÓ	151.406	94.527	166.290	62,43%	-43,2%	-56.879	-71.763
	COTITZACIONS a càrrec de la CASS	4.706.286	5.024.231	4.871.736	106,76%	3,1%	317.945	152.495
	Prestacions de salari	3.570.834	3.669.836	3.714.206	102,77%	-1,2%	99.002	-44.370
	Prestacions invalidesa	1.135.452	1.354.395	1.157.530	119,28%	17,0%	218.943	196.864
I-II	DÈFICIT PRESSUPOSTARI (B.A.D.E i AF)*	-39.896.562	-39.972.467	-23.735.794	100,19%	68,4%	-75.904	-16.236.672
	*benefici abans despeses estructura i altres actius							
5	Despeses Estructura	6.318.225	5.158.633	4.958.842	81,65%	4,0%	-1.159.593	199.791
	Altres despeses - Personal	3.859.441	3.636.257	3.468.198	94,22%	4,8%	-223.183	168.059
	Altres despeses - Corrents	1.707.482	1.133.146	1.172.205	66,36%	-3,3%	-574.335	-39.059
	Altres despeses - Financeres	3.900	1.049	771	26,88%	36,0%	-2.852	277
	Altres despeses - Transferències	10.500	10.809	9.149	102,94%	18,1%	309	1.660
	Altres despeses - Inversions	736.903	377.372	308.518	51,21%	22,3%	-359.531	68.854
I-II-5	DÈFICIT PRESSUPOSTARI (B.D.D.E)*	-46.214.788	-45.131.099	-28.694.636	97,66%	57,3%	1.083.688	-16.436.463
	*benefici després de despeses estructura							
6	Variació d'actius i passius financers	124.645	-2.631.208	-1.338.243	-2110,96%	96,6%	-2.755.853	-1.292.965
	Variació d'actius i passius financers - ingressos	-2.680.949	-5.066.613	-3.820.632	188,99%	32,6%	-2.385.664	-1.245.981
	Variació d'actius i passius financers - despeses	2.805.594	2.435.405	2.482.390	86,81%	-1,9%	-370.189	-46.984
I-II-5-6	DÈFICIT PRESSUPOSTARI (B.D.D.E i AF)*	-46.339.432	-42.499.892	-27.356.393	91,71%	55,4%	3.839.541	-15.143.498
	*benefici després de despeses estructura i altres actius							
	FINANÇAMENT DEL DÈFICIT	46.339.432	44.385.533	29.351.846	-4,22%	51,2%	-1.953.899	15.033.687
	Reserves branca malaltia, aplicat a l'execució de l'exercici	0	0	0				0
	Govern transferències liquidades afectat al finançament de l'execució de l'exercici	46.339.432	42.390.080	27.219.000	91%	55,7%	-3.949.352	15.171.080
	Romanent tresoreria afectat ex.anteriors	0	1.995.453	2.132.846		-6,4%	1.995.453	-137.393
	RESULTAT PRESSUPOSTARI	0	1.885.642	1.995.453			1.885.642	-109.811

BRANCA JUBILACIÓ

	Pressupost Inicial 2015	Execució 2015 4T	Execució 2014 4T	% Exec Pres.Ini	INC Exe.15/ Exe.14	Var Ex.2015/ Pres.2015	Var Ex.2015/ Ex.2014
--	-------------------------	------------------	------------------	-----------------	--------------------	------------------------	----------------------

(en milers d'euros)

INGRESSOS	124.127.272	124.047.530	108.542.520	99,9%	14,3%	79.743	15.505.010
------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------	--------------	---------------	-------------------

COTITZACIONS	116.382.522	115.559.773	99.838.010	99,3%	15,7%	822.748	15.721.763
---------------------	--------------------	--------------------	-------------------	--------------	--------------	----------------	-------------------

ASSALARIATS	99.983.365	100.244.383	86.704.237	100,3%	15,6%	-261.018	13.540.146
NO ASSALARIATS	13.247.866	12.178.630	10.375.950	91,9%	17,4%	1.069.236	1.802.680
COTITZACIONS PENSIONS IATURS (Transf. CASS)	3.151.290	3.136.760	2.757.823	99,5%	13,7%	14.530	378.938

TAXES I ALTES INGRESSOS	155.814	690.670	337.807	443,3%	104,5%	-534.857	352.863
--------------------------------	----------------	----------------	----------------	---------------	---------------	-----------------	----------------

Prestacions recuperades	81.814	604.040	195.619	738,3%	208,8%	-522.227	408.422
Recàrrecs	74.000	86.630	142.189	117,1%	-39,1%	-12.630	-55.559

TRANSFERENCIES A CARREC GOVERN	5.665.716	5.544.787	5.893.943	97,9%	-5,9%	120.929	-349.156
---------------------------------------	------------------	------------------	------------------	--------------	--------------	----------------	-----------------

PENSIONS NO CONTRIBUTIVES Art.41	4.582.607	4.491.898	4.820.792	98,0%	-6,8%	90.709	-328.893
COMPLEMENTES DE JUBILACIÓ Lleis 4/2006 i 17/2008	1.083.109	1.052.889	1.073.152	97,2%	-1,9%	30.220	-20.263

INGRESSOS PATRIMONIALS (rendes i int)	1.923.221	2.252.299	2.472.760	117,1%	-8,9%	-329.078	-220.461
--	------------------	------------------	------------------	---------------	--------------	-----------------	-----------------

DESPESES	86.949.849	80.190.926	77.515.711	92,2%	3,5%	6.758.923	2.675.214
-----------------	-------------------	-------------------	-------------------	--------------	-------------	------------------	------------------

TRANSFERENCIES CORRENTS	84.022.340	77.878.015	75.417.337	92,7%	3,3%	6.144.325	2.799.323
--------------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	--------------	-------------	------------------	------------------

PENSIONS CONTRIBUTIVES	76.580.630	70.297.309	67.826.305	91,8%	3,6%	6.283.321	2.471.004
PENSIONS JUBILACIÓ i CAPITALS JUB.	54.964.881	51.135.921	47.772.864	93,0%	7,0%	3.828.960	3.363.056
PENSIONS INV A JUBILACIÓ	10.812.666	9.036.749	9.612.821	83,6%	-6,0%	1.775.917	-576.072
PENSIONS VIDUITAT	10.803.083	10.124.640	10.440.620	93,7%	-3,0%	678.443	-315.980

PENSIONS NO CONTRIBUTIVES	5.665.716	5.544.103	5.893.073	97,9%	-5,9%	121.613	-10.325
---------------------------	-----------	-----------	-----------	-------	-------	---------	---------

PENSIONS Art.41 (jubilació, Inval. a jub., viduitat)	4.582.607	4.491.898	4.820.792	98,0%	-6,8%	90.709	-328.893
COMPLEMENT VELLESA LLEI 4/2006 (Art.35 Bis) i 17/2008 (Art.184 i 203)	1.083.109	1.052.205	1.072.281	97,1%	-1,9%	30.904	-20.076

COTITZACIONS a càrrec de la CASS	1.775.994	2.036.603	1.697.959	114,7%	19,9%	-260.609	338.644
----------------------------------	-----------	-----------	-----------	--------	-------	----------	---------

SUPERÀVIT PRESSUPOSTARI (B.A.D.E i	40.104.932	46.169.514	33.125.183	115,1%	39,4%	-6.064.582	13.044.331
---	-------------------	-------------------	-------------------	---------------	--------------	-------------------	-------------------

*benefici abans despeses estructura i altres actius

Despeses Estructura	2.921.509	2.311.999	2.097.441	79,1%	10,2%	609.510	214.558
----------------------------	------------------	------------------	------------------	--------------	--------------	----------------	----------------

Altres despeses - Personal	1.185.813	1.147.888	1.078.007	96,8%	6,5%	37.924	69.881
Altres despeses - Corrents	1.242.165	822.563	846.752	66,2%	-2,9%	419.603	-24.189
Altres despeses - Financeres	14.400	12.542	1.053	87,1%		1.858	11.489
Altres despeses - Transferències	3.500	3.603	3.050	102,9%	18,1%	-103	553
Altres despeses - Inversions	475.631	325.403	168.579	68,4%	93,0%	150.228	156.824

SUPERÀVIT PRESSUPOSTARI (B.D.D.E)*	37.183.424	43.857.515	31.027.743	117,9%	41,3%	-6.674.092	12.829.773
---	-------------------	-------------------	-------------------	---------------	--------------	-------------------	-------------------

*benefici després de despeses estructura

Variació d'actius i passius financers	6.000	911	934	15,2%	-2,4%	5.089	
--	--------------	------------	------------	--------------	--------------	--------------	--

Variació d'actius i passius financers - ingressos	0	0	0			0	0
Variació d'actius i passius financers - despeses	6.000	911	934	15,2%	-2,4%	5.089	-22
SUPERÀVIT PRESSUPOSTARI (B.D.D.E i	37.177.424	43.856.604	31.026.809	118,0%	41,4%	-6.679.180	12.829.795

*benefici després de despeses estructura i altres actius

EXCEDENT aplicat a fons de reserves	37.177.424	40.595.743	28.550.328	109,2%	42,2%	-3.418.320	12.045.415
EXCEDENT pendent d'aplicació a fons de reserves	0	3.260.861	2.476.481		31,7%	-3.260.861	784.380
Total excedent generat ⁽³⁾	37.177.424	43.856.604	31.026.809	118,0%	41,4%	-6.679.180	12.829.795

Notes sobre el resultat pressupostari 2015

La Branca general

La branca presenta un resultat funcional negatiu de 42.499.892 d'euros. Els ingressos propis de la branca general han estat insuficients per cobrir la totalitat de les liquidacions de prestacions, una vegada cobertes les despeses de funcionament, tant dels serveis generals com del personal i les despeses ordinàries directament vinculades, les inversions necessàries en desenvolupaments informàtics i la variació de circulat degut a les bestretes amb convenis internacionals (capítol 6 i 8).

El romanent de tresoreria generat al 2014, amb un import de 1.995.453 d'euros, ha estat afectat per la cobertura del dèficit de caixa 2015.

Durant l'exercici 2015 les transferències aportades per Govern al finançament de la branca general, basades en les previsions trimestrals han estat com segueix:

Transferències de Govern	Execució 2015
Romanent de tresoreria afectat pel finançament dels dèficits de la Branca General d'exercicis anteriors	1.995.453
Romanents 2014: Transferències de Govern rebudes a l'exercici 2014 i afectat al finançament de l'execució del 2015	1.995.453
Total transferències liquidades en l'exercici en curs	42.390.080
Liquidació 1er trimestre 2015 (04.03.2015)	11.584.858
Liquidació 1er trimestre 2015 (04.03.2015) - ajust contracte Marc MSB-CASS 2014 -	-87.733
Liquidació abril (28.04.2015)	3.861.619
Liquidació maig (29.05.2015)	3.861.619
Liquidació juny (16.06.2015)	3.861.619
Liquidació juliol (30.07.2015)	3.861.619
Liquidació agost (30.08.2015)	3.861.619
Liquidació setembre (30.09.2015)	3.861.619
Liquidació octubre, novembre (30.10.2015)	7.723.239
Finançament del dèficit	44.385.533
Romanent de tresoreria afectat pel finançament dels dèficits de la Branca General del exercici en curs	1.855.642

La Branca jubilació

La branca presenta un resultat funcional positiu de 43.856.604 d'euros, un 41,4% menys que l'exercici anterior, una vegada cobertes les necessitats de funcionament de serveis generals i d'infraestructures pròpies de la branca. S'han transferit al fons de reserva 40.595.743 euros, quedant a 31 de desembre de 2015, pendent d'aplicació al fons la diferència.

PART III: LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA I COMPTES ANYALS

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

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

Pressupost final 2015	Pressupost final 2014	% Var. 15/14	capítol	Classificació econòmica DESPESES	Pressupost Inicial 2015	Pressupost Definitiu 2015 4T	Modificacions 2015 4T	Execució 2015 4T	Execució 2014 4T	% Var. 15/14	% Exec Pres.Def
5.098.006,55	4.837.262,00	5,39%	1	Despeses de personal	5.045.253,00	5.098.006,55	52.753,55	4.826.322,08	4.583.065,98	5,31%	94,67%
2.978.462,20	2.718.782,89	9,55%	2	Despeses en béns corrents i serveis	2.949.647,00	2.978.462,20	28.815,20	1.955.708,91	2.018.956,81	-3,13%	65,66%
20.071,39	11.200,00	79,21%	3	Despeses financers	18.300,00	20.071,39	1.771,39	13.590,97	1.824,65	644,85%	67,71%
217.801.781,38	207.226.386,67	5,10%	4	Transferències corrents	211.366.155,00	217.801.781,38	6.435.626,38	214.379.087,14	205.344.456,12	4,40%	98,43%
1.293.416,13	1.150.855,00	12,39%	6	Inversions reals	1.212.534,00	1.293.416,13	80.882,13	702.774,64	477.097,44	47,30%	54,33%
			7	Transferències de capital							
43.407.337,44	31.038.754,54	39,85%	8	Actius financers	39.989.017,65	43.407.337,44	3.418.319,79	43.032.060,01	31.033.651,27	38,66%	99,14%
			9	Passius financers							
270.599.075,09	246.983.241,10	9,56%		Total Despeses	260.580.906,65	270.599.075,09	10.018.168,44	264.909.543,75	243.459.052,27	8,81%	97,9%

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

Pressupost final 2015	Pressupost final 2014	% Var. 15/14	capítol	Classificació econòmica INGRESSOS	Pressupost Inicial 2015	Pressupost Definitiu 2015 4T	Modificacions 2015 4T	Execució 2015 4T	Execució 2014 4T	% Var. 15/14	% Exec Pres.Def
210.020.543,43	204.288.036,20	2,81%	1	Cotitzacions Socials	202.327.774,20	210.020.543,43	7.692.769,23	209.310.753,98	204.357.671,80	2,42%	99,66%
1.539.813,50	1.714.911,91	-10,21%	3	Taxes i altres ingressos	1.539.813,50	1.539.813,50		2.911.405,22	1.696.454,70	71,62%	189,08%
52.144.396,03	34.706.862,98	50,24%	4	Transferències corrents	52.109.148,35	52.144.396,03	35.247,68	48.226.363,98	33.465.534,45	44,11%	92,49%
1.923.221,40	2.527.693,24	-23,91%	5	Ingressos patrimonials	1.923.221,40	1.923.221,40		2.252.299,11	2.472.759,62	-8,92%	117,11%
			6	Alienació d'inversions reals							
			7	Transferències de capital							
4.971.100,74	3.745.736,77	32,71%	8	Actius financers	2.680.949,20	4.971.100,74	2.290.151,54	5.066.613,22	3.820.632,31	32,61%	101,92%
			9	Passius financers							
270.599.075,10	246.983.241,10	9,56%		Total Ingressos	260.580.906,65	270.599.075,10	10.018.168,45	267.767.435,51	245.813.052,88	8,93%	99,0%

1.3. Pressupost de despeses. Classes de modificacions pressupostàries

Per l'execució del pressupost 2015 els compromisos de crèdits contrets durant l'exercici anterior i les modificacions de crèdits pressupostaris, d'acord amb el que disposen els articles 15 i 26 de la Llei General de les Finances Públiques, són les següents:

Classificació econòmica DESPESES	Pressupost inicial 2015	Compromisos reconduïts	Crèdits extraordinaris	Suplements de crèdits	Crèdits ampliables ⁽¹⁾		Transferències de crèdit ⁽²⁾		Modificacions ⁽¹⁾⁺⁽²⁾	Press Def	Execució
					Ingressos	Minoració crèdits	Augment	disminució			
Despeses de personal	5.045.253,00				51.262,16		3.165,86	(1.674,47)	52.753,55	5.098.006,55	4.826.322,08
Despeses en béns corrents i serveis	2.949.647,00	32.489,45					20.717,58	(24.391,83)	28.815,20	2.978.462,20	1.955.708,91
Despeses financers	18.300,00						5.369,06	(3.597,67)	1.771,39	20.071,39	13.590,97
Transferències corrents	211.366.155,00				9.853.534,70	(3.418.319,79)	411,47		6.435.626,38	217.801.781,38	214.379.087,14
Inversions reals	1.212.534,00	80.882,13					41.267,07	(41.267,07)	80.882,13	1.293.416,13	702.774,64
Transferències de capital											
Actius financers	39.989.017,65				3.418.319,79				3.418.319,79	43.407.337,44	43.032.060,01
Passius financers											
Total Despeses	260.580.906,65	113.371,58			13.323.116,65	(3.418.319,79)	70.931,04	(70.931,04)	10.018.168,44	270.599.075,09	264.909.543,75

1.3.1. Pressupost de despeses. Compromisos reconduïts

Durant l'execució 2015 s'han reconduït els crèdit següents:

Partida	Descripció	concepte	Import Adjudicació	Execució 2014	Import Reconduïts al 2015	Compromisos oberts al 2015	Execució 2015
Total crèdits reconduïts. Concepte 640	Recursos Modificació Llei 17/2008 i Implementació IRPF	Aplicacions informàtiques	119.192,80	62.633,64	56.559,16	56.559,16	20.467,36
Total crèdits reconduïts. Concepte 616	Subministraments Material Xarxes	Reposició i millora d'equips d'informa	24.322,97	0,00	24.322,97	24.322,97	24.322,97
Total crèdits reconduïts. Concepte 216	Subministraments Material Xarxes	Rep., mant. equipaments informàtics	3.689,45	0,00	3.689,45	3.689,45	3.689,45
Total crèdits reconduïts. Concepte 227	Audit Seguretat SIS	Empreses d'Estudis i treballs tècnics	28.800,00	0,00	28.800,00	28.800,00	28.800,00
		Total crèdits reconduïts	176.005,22	62.633,64	113.371,58	113.371,58	77.279,78

1.3.2. Pressupost de despeses. Transferències de crèdits

Durant l'execució 2015, es van acordar les transferències de crèdit, dins dels programes, de les següents partides pressupostàries:

Document	Partida Origen	Descripció partida origen	concepte	Import	Partida destí	Descripció partida destí	concepte	Import
500000003;4	D/4613/32000	Despeses de serveis Bancaris	Comissions Compra Fons ETFs	3.597,67	D/4615/34900	Timbres i taxes	Comissions Compra Fons ETFs	3.597,67
500000005	D/4615/22660	Reunions, conferències i curssets	Comissions Compra Fons ETFs	1.771,39	D/4615/34900	Timbres i taxes	Comissions Compra Fons ETFs	1.771,39
500000006	D/4611/21600	Reparació, manteniment i conservació, equip.inform	Quota AISS	411,47	D/4611/48292	Quota AISS	Quota AISS	411,47
500000010 - 12,21	D/4611/21600	Reparació, manteniment i conservació, equip.inform	Lloguer vehicle	476,00	D/4611/20900	Lloguer d'altre immobilitzat	Lloguer vehicle	476,00
500000002	D/4611/64050	Aplicacions informàtiques	Implantacio eina EAPS FRJ	38.710,00	D/4615/64050	Aplicacions informàtiques	implantacio eina EAPS FRJ	38.710,00
500000010 - 12,21	D/4611/21600	Reparació, manteniment i conservació, equip.inform	Lloguers fotocopiadores, impresores i vehicles càrrega	3.459,27	D/4611/20900	Lloguer d'altre immobilitzat material	Lloguers fotocopiadores, impresores i vehicles	3.459,27
50000009	D/4615/22720	Empreses de valoracions, peritatges i auditories	Despeses litigis per impostos en comptes gestionats França	10.016,00	D/4615/22630	Jurídic i contenciosos	Despeses litigis per impostos en comptes gestionats França	10.016,00
500000032	D/4611/16300	Formació i perfeccionament personal	suplement responsabilitat de consellers i suplement Personal Fix	1.402,25	D/4611/10000	Consell d'administració	suplement responsabilitat de consellers i suplement Personal Fix	1.202,25
					D/4611/11060	Primes personal fix		200,00
500000033	D/4615/13000	Remuneracions personal eventual	suplement vacances personal eventual	272,22	D/4615/16310	Altres prestacions al personal, beneficis socials	suplement vacances personal eventual	272,22
500000010 - 12,21	D/4611/21600	Reparació, manteniment i conservació, equip.inform	despeses de lloguers vehicles de càrrega	2.000,00	D/4611/20900	Lloguer d'altre immobilitzat material	despeses de lloguers vehicles de càrrega	2.000,00
500000035	D/4611/21600	Reparació, manteniment i conservació, equip.inform	Lloguers fotocopiadores, impresores i altres equipaments	1.428,00	D/4611/20900	Lloguer d'altre immobilitzat material	Lloguers fotocopiadores, impresores i altres equipaments	1.428,00
500000036	D/4611/64050	Aplicacions informàtiques	ampliació switching nova centraleta de telefonia	2.557,07	D/4611/61610	Reposició i millora d'equips d'informació	ampliació switching nova centraleta de telefonia	2.557,07
500000037-39	D/4611/21600	Reparació, manteniment i conservació, equip.inform	Lloguers fotocopiadores, impresores i altres equipaments	3.338,31	D/4611/20900	Lloguer d'altre immobilitzat material	Lloguers fotocopiadores, impresores i altres equipaments	3.338,31
500000040;41	D/4612/22030	Llibres i publicacions	Formació codis CIM-10-ES/PCS equip mèdic	1.491,39	D/4612/16300	Formació i perfeccionament personal	Formació codis CIM-10-ES/PCS equip mèdic	1.491,39
				70.931,04				70.931,04
Total transferències de crèdits				70.931,04				70.931,04

1.3.3. Pressupost de despeses. Crèdits ampliables

Document	Partida ampliable	Descripció	Import	Partida finançament	Descripció	Import
500000020	D/4611/13000	Sou base personal eventual. S.O.Programa decret 04.02.2015 BOPA nº12 4pax	30.784,00	I/42000	Subvenció Servei d'Ocupació	30.784,00
500000020	D/4611/16050	Cotitzacions personal eventual. S.O.Programa decret 04.02.2015 BOPA nº12 4pax	4.463,68	I/42000		4.463,68
500000045/68	D/4613/16010	CA AssegCplm personal fix TSJC289/2015 cotitzacions	1.553,91			
500000045/68	D/4615/16010	CA AssegCplm personal fix TSJC289/2015 cotitzacions	3.561,46			
500000045/68	D/4613/11070	CA AssegCplm personal fix TSJC289/2015 base	4.255,00	I/87003	CA AssegCplm TSJC289/2015 Romanents	5.808,91
500000045/68	D/4615/11070	CA AssegCplm personal fix TSJC289/2015 base	6.644,11	I/87003	CA AssegCplm TSJC289/2015 Romanents	10.205,57
500000046-50	D/4612/421	CA Prest.Reemborsament 12/2015	9.853.534,70	I/121	CA Prest.Reemborsament 12/2015	7.692.769,23
				I/831		2.160.765,47
500000072	D/4613/423	Finançament credit ampliable per aportació al Fons de reserva jubilació	-3.418.319,79			
500000005	D/4615/81101	Ampliació de credit per aportació a Fons de reserva jubilació	3.418.319,79			
		Total crèdits ampliables	9.904.796,86			9.904.796,86

1.4. Pressupost d'ingressos. Classes de modificacions pressupostàries

capítol	Classificació econòmica INGRESSOS	Pressupost inicial 2015	Compromisos reconduïts	Crèdits extraordinaris	Suplements de crèdits	Crèdits ampliables ⁽¹⁾		Transferències de crèdit ⁽²⁾ reclassificació de fons de finançament		Modificacions ^{(1)+(2) - (3)}	Press Def	Execució
						Ingressos	Excedents de tesoreria ⁽³⁾	Augment	disminució			
1	Cotitzacions Socials	202.327.774,20				7.692.769,23				7.692.769,23	210.020.543,43	209.310.753,98
2	Impostos indirectes											
3	Taxes i altres ingressos	1.539.813,50									1.539.813,50	2.911.405,22
4	Transferències corrents	52.109.148,35				35.247,68				35.247,68	52.144.396,03	48.226.363,98
5	Ingressos patrimonials	1.923.221,40									1.923.221,40	2.252.299,11
6	Alienació d'inversions reals											
7	Transferències de capital											
8	Actius financers	2.680.949,20	113.371,58			2.176.779,95				2.290.151,53	4.971.100,73	5.066.613,22
9	Passius financers											
	Total INGRESSOS	260.580.906,65	113.371,58			9.904.796,86				10.018.168,44	270.599.075,09	267.767.435,51

1.5. Resultat en la liquidació pressupostària 2015

1.5.1. Resultat consolidat CASS

Pressupost final 2015	Pressupost final 2014	% Var. 15/14	capítol	Classificació econòmica RESULTAT	Pressupost Inicial 2015	Pressupost Definitiu 2015 4T	Modificacions 2015 4T	Execució 2015 4T	Execució 2014 4T	% Var. 15/14	% Exec Pres.Def
265.627.974,36	243.237.504,33	9,21%	1- 5	Ingressos corrents	257.899.957,45	265.627.974,36	7.728.016,91	262.700.822,29	241.992.420,57	8,56%	98,90%
225.898.321,52	214.793.631,56	5,17%	1- 4	Despeses de funcionament	219.379.355,00	225.898.321,52	6.518.966,52	221.174.709,10	211.948.303,56	4,35%	97,91%
39.729.652,84	28.443.872,77	39,68%		Resultat de funcionament	38.520.602,45	39.729.652,84	1.209.050,39	41.526.113,19	30.044.117,01	38,22%	104,52%
			6	Alienació d'inversions reals							
1.293.416,13	1.150.855,00	12,39%	6	Despeses d'inversions reals	1.212.534,00	1.293.416,13	80.882,13	702.774,64	477.097,44	47,30%	54,33%
-1.293.416,13	-1.150.855,00	12,39%		Superàvit / Deficit de gestió d'invers	-1.212.534,00	-1.293.416,13	-80.882,13	-702.774,64	-477.097,44	47,30%	54,33%
4.971.100,74	3.745.736,77	32,71%	8	Alienació d'actius financers	2.680.949,20	4.971.100,74	2.290.151,54	5.066.613,22	3.820.632,31	32,61%	101,92%
43.407.337,44	31.038.754,54	39,85%	8	Despeses d'actius financers	39.989.017,65	43.407.337,44	3.418.319,79	43.032.060,01	31.033.651,27	38,66%	99,14%
-38.436.236,70	-27.293.017,77	40,83%		Variació d'actius financers i passius	-37.308.068,45	-38.436.236,70	-1.128.168,25	-37.965.446,79	-27.213.018,96	39,51%	98,78%
0,01	0,00			Resultat pressupostari		0,0	0,0	2.857.891,76	2.354.000,61	21,41%	

1.6. Liquidació del pressupost de despeses. Consolidat CASS

apítols	article	ncepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
1			DESPESES DE PERSONAL	5.045.253,00	0,00	51.262,16	1.491,39	5.098.006,55	4.826.322,08	4.826.322,08	4.826.322,08	4.583.065,98	94,7%	5,3%	4.822.716,70	4.822.716,70	3.605,38
	10		Alts Càrrecs	98.300,00	0,00	0,00	1.202,25	99.502,25	99.502,25	99.502,25	99.502,25	97.422,24	100,0%	2,1%	99.502,25	99.502,25	0,00
		100	Remuneracions bàsiques, alts càrrecs	98.300,00	0,00	0,00	1.202,25	99.502,25	99.502,25	99.502,25	99.502,25	97.422,24	100,0%	2,1%	99.502,25	99.502,25	0,00
			10000 Consell d'administració	98.300,00	0,00	0,00	1.202,25	99.502,25	99.502,25	99.502,25	99.502,25	97.422,24	100,0%	2,1%	99.502,25	99.502,25	0,00
	11		Personal Fix	3.579.026,00	0,00	10.899,11	200,00	3.590.125,11	3.437.407,87	3.437.407,87	3.437.407,87	3.341.710,57	95,7%	2,9%	3.439.817,22	3.439.817,22	-2.409,35
		110	Remuneracions bàsiques, personal fix	3.579.026,00	0,00	10.899,11	200,00	3.590.125,11	3.437.407,87	3.437.407,87	3.437.407,87	3.341.710,57	95,7%	2,9%	3.439.817,22	3.439.817,22	-2.409,35
			11000 Sou base personal fix	2.968.998,00	0,00	0,00	0,00	2.968.998,00	2.760.222,87	2.760.222,87	2.760.222,87	2.757.871,64	93,0%	0,1%	2.762.632,22	2.762.632,22	-2.409,35
			11010 Triennis personal fix	610.028,00	0,00	0,00	0,00	610.028,00	578.763,35	578.763,35	578.763,35	582.782,04	94,9%	-0,7%	578.763,35	578.763,35	0,00
			11060 Primes personal fix	0,00	0,00	0,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	1.056,89	100,0%	-81,1%	200,00	200,00	0,00
			11070 Assegurança cplm personal fix	0,00	0,00	10.899,11	0,00	10.899,11	98.221,65	98.221,65	98.221,65		901,2%		98.221,65	98.221,65	0,00
	13		Personal Eventual	680.536,00	0,00	30.784,00	272,22	711.592,22	629.391,79	629.391,79	629.391,79	538.055,90	88,4%	17,0%	629.391,79	629.391,79	0,00
		130	Remuneracions bàsiques, personal eventual	680.536,00	0,00	30.784,00	272,22	711.592,22	629.391,79	629.391,79	629.391,79	538.055,90	88,4%	17,0%	629.391,79	629.391,79	0,00
			13000 Sou base personal eventual	680.536,00	0,00	30.784,00	272,22	711.592,22	629.391,79	629.391,79	629.391,79	538.055,90	88,4%	17,0%	629.391,79	629.391,79	0,00
	16		Quotes i despeses socials	687.391,00	0,00	9.579,05	-183,08	696.786,97	660.020,17	660.020,17	660.020,17	605.877,27	94,7%	8,9%	654.005,44	654.005,44	6.014,73
		160	Quotes Seguretat Social	631.201,00	0,00	9.579,05	0,00	640.780,05	632.588,35	632.588,35	632.588,35	583.405,11	98,7%	8,4%	632.588,35	632.588,35	0,00
			16000 Quotes S.Social administradors	14.253,00	0,00	0,00	0,00	14.253,00	13.635,04	13.635,04	13.635,04	12.948,79	95,7%	5,3%	13.635,04	13.635,04	0,00
			16010 Quotes S.Social personal fix	518.270,00	0,00	5.115,37	0,00	523.385,37	527.691,35	527.691,35	527.691,35	492.639,95	100,8%	7,1%	527.691,35	527.691,35	0,00
			16050 Quotes S.Social personal eventual	98.678,00	0,00	4.463,68	0,00	103.141,68	91.261,96	91.261,96	91.261,96	77.816,37	88,5%	17,3%	91.261,96	91.261,96	0,00
		163	Despeses socials del personal	56.190,00	0,00	0,00	-183,08	56.006,92	27.431,82	27.431,82	27.431,82	22.472,16	49,0%	22,1%	21.417,09	21.417,09	6.014,73
			16300 Formació i perfeccionament personal	50.200,00	0,00	0,00	89,14	50.289,14	15.913,02	15.913,02	15.913,02	18.866,29	31,6%	-15,7%	14.788,02	14.788,02	1.125,00
			16310 Altres prestacions al personal, beneficis socials	5.990,00	0,00	0,00	-272,22	5.717,78	11.518,80	11.518,80	11.518,80	3.605,87	201,5%	219,4%	6.629,07	6.629,07	4.889,73

Capítol	Article	Incepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2			CONSUM DE BENS CORRENTS I SERVEIS	2.949.647,00	32.489,45	0,00	-3.674,25	2.978.462,20	2.070.681,09	2.040.681,09	1.955.708,91	2.018.956,81	65,7%	-3,1%	1.816.641,57	1.816.641,57	139.067,34
	20		Lloguers	426.239,00	0,00	0,00	10.701,58	436.940,58	392.249,27	392.249,27	392.249,27	380.554,00	89,8%	3,1%	383.773,61	383.773,61	8.475,66
		202	Lloguer d'altre immobilitzat material	306.164,00	0,00	0,00	0,00	306.164,00	305.803,44	305.803,44	305.803,44	305.803,44	99,9%	0,0%	305.803,44	305.803,44	0,00
		20200	Lloguer d'altre immobilitzat material (interbranq)	306.164,00	0,00	0,00	0,00	306.164,00	305.803,44	305.803,44	305.803,44	305.803,44	99,9%	0,0%	305.803,44	305.803,44	0,00
		206	Lloguer d'equipaments per informàtica	107.972,00	0,00	0,00	0,00	107.972,00	66.550,95	66.550,95	66.550,95	64.796,92	61,6%	2,7%	60.780,09	60.780,09	5.770,86
		20600	Lloguer d'equipaments per informàtica	107.972,00	0,00	0,00	0,00	107.972,00	66.550,95	66.550,95	66.550,95	64.796,92	61,6%	2,7%	60.780,09	60.780,09	5.770,86
		209	Lloguer d'altre immobilitzat material	12.103,00	0,00	0,00	10.701,58	22.804,58	19.894,88	19.894,88	19.894,88	9.953,64	87,2%	99,9%	17.190,08	17.190,08	2.704,80
		20900	Lloguer d'altre immobilitzat material	12.103,00	0,00	0,00	10.701,58	22.804,58	19.894,88	19.894,88	19.894,88	9.953,64	87,2%	99,9%	17.190,08	17.190,08	2.704,80
	21		Reparació, manteniment i conservació	982.983,00	3.689,45	0,00	-11.113,05	975.559,40	660.622,10	660.622,10	644.676,36	744.322,70	66,1%	-13,4%	606.932,92	606.932,92	37.743,44
		210	Repar. i conservació de terrenys i béns naturals	8.960,00	0,00	0,00	0,00	8.960,00	1.576,39	1.576,39	1.576,39	1.531,92	17,6%	2,9%	1.455,19	1.455,19	121,20
		21000	Reparació, manteniment i conservació, terrenys	8.960,00	0,00	0,00	0,00	8.960,00	1.576,39	1.576,39	1.576,39	1.531,92	17,6%	2,9%	1.455,19	1.455,19	121,20
		212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.	65.000,00	0,00	0,00	0,00	65.000,00	6.239,88	6.239,88	6.239,88	9.183,64	9,6%	-32,1%	6.239,88	6.239,88	0,00
		21200	Reparació, manteniment i conservació, edificis	65.000,00	0,00	0,00	0,00	65.000,00	6.239,88	6.239,88	6.239,88	9.183,64	9,6%	-32,1%	6.239,88	6.239,88	0,00
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	136.476,00	0,00	0,00	0,00	136.476,00	93.288,51	93.288,51	83.063,85	105.415,26	60,9%	-21,2%	79.411,11	79.411,11	3.652,74
		21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	136.476,00	0,00	0,00	0,00	136.476,00	93.288,51	93.288,51	83.063,85	105.415,26	60,9%	-21,2%	79.411,11	79.411,11	3.652,74
		214	Repar. i conservació material de transport	6.006,00	0,00	0,00	0,00	6.006,00	1.651,74	1.651,74	1.651,74	1.629,08	27,5%	1,4%	1.439,10	1.439,10	212,64
		21400	Rep., mant. i conservació, material de transport	6.006,00	0,00	0,00	0,00	6.006,00	1.651,74	1.651,74	1.651,74	1.629,08	27,5%	1,4%	1.439,10	1.439,10	212,64
		215	Repar. i conservació mobiliari i efectes	44.584,00	0,00	0,00	0,00	44.584,00	4.561,47	4.561,47	4.561,47	8.932,79	10,2%	-48,9%	4.272,69	4.272,69	288,78
		21500	Reparació, manteniment i conservació, mobiliari	44.584,00	0,00	0,00	0,00	44.584,00	4.561,47	4.561,47	4.561,47	8.932,79	10,2%	-48,9%	4.272,69	4.272,69	288,78
		216	Repar. i conservació equipaments informàtica	721.957,00	3.689,45	0,00	-11.113,05	714.533,40	553.304,11	553.304,11	547.583,03	617.630,01	76,6%	-11,3%	514.114,95	514.114,95	33.468,08
		21600	Reparació, manteniment i conservació, equip.inform	721.957,00	3.689,45	0,00	-11.113,05	714.533,40	553.304,11	553.304,11	547.583,03	617.630,01	76,6%	-11,3%	514.114,95	514.114,95	33.468,08

Capítol	Article	Concepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduits	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
-	22		Materials, subministraments i altres	1.527.925,00	28.800,00	0,00	6.753,22	1.563.478,22	1.014.276,05	984.276,05	915.249,61	891.320,54	58,5%	2,7%	822.431,67	822.431,67	92.817,94
		-	220 Material d'oficina	90.700,00	0,00	0,00	-1.491,39	89.208,61	50.771,68	50.771,68	50.771,68	56.871,31	56,9%	-10,7%	40.029,73	40.029,73	10.741,95
			22000 Material oficina ordinari	44.000,00	0,00	0,00	0,00	44.000,00	24.982,87	24.982,87	24.982,87	30.106,69	56,8%	-17,0%	18.983,42	18.983,42	5.999,45
			22010 Petit mobiliari i estris	9.600,00	0,00	0,00	0,00	9.600,00	7.371,90	7.371,90	7.371,90	5.733,10	76,8%	28,6%	6.801,48	6.801,48	570,42
			22020 Premsa i revistes	3.500,00	0,00	0,00	0,00	3.500,00	1.253,20	1.253,20	1.253,20	1.195,51	35,8%	4,8%	1.253,20	1.253,20	0,00
			22030 Llibres i publicacions	5.400,00	0,00	0,00	-1.491,39	3.908,61	342,08	342,08	342,08	1.068,73	8,8%	-68,0%	342,08	342,08	0,00
			22040 Consumibles d'informàtica	18.600,00	0,00	0,00	0,00	18.600,00	16.109,00	16.109,00	16.109,00	16.424,18	86,6%	-1,9%	12.009,22	12.009,22	4.099,78
			22090 Altre petit material	9.600,00	0,00	0,00	0,00	9.600,00	712,63	712,63	712,63	2.343,10	7,4%	-69,6%	640,33	640,33	72,30
		-	221 Suministraments	260.900,00	0,00	0,00	0,00	260.900,00	201.493,92	201.493,92	201.493,92	216.079,15	77,2%	-6,7%	183.056,69	183.056,69	18.437,23
			22100 Energia elèctrica	127.200,00	0,00	0,00	0,00	127.200,00	119.422,15	119.422,15	119.422,15	120.833,78	93,9%	-1,2%	112.307,40	112.307,40	7.114,75
			22110 Aigua	17.200,00	0,00	0,00	0,00	17.200,00	8.864,56	8.864,56	8.864,56	8.769,44	51,5%	1,1%	6.629,89	6.629,89	2.234,67
			22120 Carburants per a locomoció	3.000,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00	1.979,47	1.979,47	1.979,47	2.401,10	66,0%	-17,6%	1.877,35	1.877,35	102,12
			22130 Carburants per a calefacció	104.500,00	0,00	0,00	0,00	104.500,00	67.699,61	67.699,61	67.699,61	80.049,07	64,8%	-15,4%	59.226,77	59.226,77	8.472,84
			22180 Productes de neteja	4.800,00	0,00	0,00	0,00	4.800,00	2.987,45	2.987,45	2.987,45	3.992,60	62,2%	-25,2%	2.474,60	2.474,60	512,85
			22190 Altres subministraments	4.200,00	0,00	0,00	0,00	4.200,00	540,68	540,68	540,68	33,16	12,9%	1530,5%	540,68	540,68	0,00
		-	222 Comunicacions	59.400,00	0,00	0,00	0,00	59.400,00	44.187,72	44.187,72	44.187,72	51.547,33	74,4%	-14,3%	39.816,22	39.816,22	4.371,50
			22200 Serveis telefònics	43.800,00	0,00	0,00	0,00	43.800,00	33.066,25	33.066,25	33.066,25	36.989,14	75,5%	-10,6%	29.325,82	29.325,82	3.740,43
			22210 Serveis postals i telegràfics	15.600,00	0,00	0,00	0,00	15.600,00	11.121,47	11.121,47	11.121,47	14.558,19	71,3%	-23,6%	10.490,40	10.490,40	631,07
		-	223 Transport	50.208,00	0,00	0,00	0,00	50.208,00	29.426,42	29.426,42	22.429,85	27.585,95	44,7%	-18,7%	18.333,61	18.333,61	4.096,24
			22300 Transport mercaderies	2.200,00	0,00	0,00	0,00	2.200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
			22310 Missatgers	48.008,00	0,00	0,00	0,00	48.008,00	29.426,42	29.426,42	22.429,85	27.585,95	46,7%	-18,7%	18.333,61	18.333,61	4.096,24
		-	224 Assegurances	29.830,00	0,00	0,00	0,00	29.830,00	18.127,62	18.127,62	18.127,62	18.012,47	60,8%	0,6%	18.127,62	18.127,62	0,00
			22420 Primes d'assegurances vehicles i ginyes	2.928,00	0,00	0,00	0,00	2.928,00	1.770,89	1.770,89	1.770,89	1.770,89	60,5%	0,0%	1.770,89	1.770,89	0,00
			22460 Primes d'assegurances multirisc incendi	19.502,00	0,00	0,00	0,00	19.502,00	16.241,60	16.241,60	16.241,60	16.241,58	83,3%	0,0%	16.241,60	16.241,60	0,00
			22490 Primes d'assegurances altres riscos	7.400,00	0,00	0,00	0,00	7.400,00	115,13	115,13	115,13	0,00	1,6%		115,13	115,13	0,00
		-	225 Tributs	143.280,00	0,00	0,00	0,00	143.280,00	126.779,59	126.779,59	126.779,59	127.491,01	88,5%	-0,6%	126.779,59	126.779,59	0,00
			22500 Tributs locals	143.280,00	0,00	0,00	0,00	143.280,00	126.779,59	126.779,59	126.779,59	127.491,01	88,5%	-0,6%	126.779,59	126.779,59	0,00

Capítol	Article	Incepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
			226 Altres serveis	99.007,00	0,00	0,00	8.244,61	107.251,61	73.514,14	73.514,14	73.514,14	93.805,25	68,5%	-21,6%	67.879,89	67.879,89	5.634,25
			22610 Atencions protocol·làries i de representació	3.600,00	0,00	0,00	0,00	3.600,00	4.148,35	4.148,35	4.148,35	4.115,10	115,2%	0,8%	3.897,76	3.897,76	250,59
			22630 Jurídic i contenciosos	73.207,00	0,00	0,00	10.016,00	83.223,00	65.778,94	65.778,94	65.778,94	37.163,66	79,0%	77,0%	61.022,29	61.022,29	4.756,65
			22660 Reunions, conferències i curssets	12.600,00	0,00	0,00	-1.771,39	10.828,61	3.226,85	3.226,85	3.226,85	1.182,83	29,8%	172,8%	2.599,84	2.599,84	627,01
			22670 Publicitat i propaganda	8.400,00	0,00	0,00	0,00	8.400,00	0,00	0,00	0,00	142,57	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
			22690 Altres despeses de representació	1.200,00	0,00	0,00	0,00	1.200,00	360,00	360,00	360,00	678,00	30,0%	-46,9%	360,00	360,00	0,00
			22691 Eleccions al Consell d'administració	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50.523,09	-100,0%		0,00	0,00	0,00
			227 Treballs realitzats per altres empreses	794.600,00	28.800,00	0,00	-10.016,00	813.384,00	469.974,96	439.974,96	377.945,09	299.928,07	46,5%	26,0%	328.408,32	328.408,32	49.536,77
			22700 Empreses de neteja i sanejament	34.035,00	0,00	0,00	0,00	34.035,00	31.015,50	31.015,50	27.585,28	27.541,89	81,0%	0,2%	25.267,47	25.267,47	2.317,81
			22710 Empreses de seguretat	63.619,00	0,00	0,00	0,00	63.619,00	28.930,46	28.930,46	28.916,46	29.319,74	45,5%	-1,4%	24.326,62	24.326,62	4.589,84
			22720 Empreses de valoracions, peritatges i auditories	89.450,00	28.800,00	0,00	-10.016,00	108.234,00	28.800,00	28.800,00	28.800,00	4.400,00	26,6%	554,5%	0,00	0,00	28.800,00
			22760 Estudis i treballs tècnics	508.880,00	0,00	0,00	0,00	508.880,00	291.621,52	261.621,52	203.035,91	178.151,27	39,9%	14,0%	193.235,89	193.235,89	9.800,02
			22790 Altres treballs a l'exterior	98.616,00	0,00	0,00	0,00	98.616,00	89.607,48	89.607,48	89.607,44	60.515,17	90,9%	48,1%	85.578,34	85.578,34	4.029,10
			23 Indemnitzacions per serveis	12.500,00	0,00	0,00	0,00	12.500,00	3.533,67	3.533,67	3.533,67	2.759,57	28,3%	28,1%	3.503,37	3.503,37	30,30
			230 Reemborsament de dietes	12.500,00	0,00	0,00	0,00	12.500,00	3.533,67	3.533,67	3.533,67	2.759,57	28,3%	28,1%	3.503,37	3.503,37	30,30
			23000 Dietes de personal fix	9.300,00	0,00	0,00	0,00	9.300,00	3.223,07	3.223,07	3.223,07	2.759,57	34,7%	16,8%	3.223,07	3.223,07	0,00
			23030 Dietes altres personal, Consell d'Administració	3.200,00	0,00	0,00	0,00	3.200,00	310,60	310,60	310,60	0,00	9,7%		280,30	280,30	30,30
			3 DESPESES FINANCERES	18.300,00	0,00	0,00	1.771,39	20.071,39	13.590,97	13.590,97	13.590,97	1.824,65	67,7%	644,9%	13.590,97	13.590,97	0,00
			32 Prestacions de serveis bancaris	9.300,00	0,00	0,00	-3.597,67	5.702,33	2.888,50	2.888,50	2.888,50	1.824,65	50,7%	58,3%	2.888,50	2.888,50	0,00
			320 Prestacions de serveis bancaris	9.300,00	0,00	0,00	-3.597,67	5.702,33	2.888,50	2.888,50	2.888,50	1.824,65	50,7%	58,3%	2.888,50	2.888,50	0,00
			32000 Despeses de serveis Bancaris	9.300,00	0,00	0,00	-3.597,67	5.702,33	2.888,50	2.888,50	2.888,50	1.824,65	50,7%	58,3%	2.888,50	2.888,50	0,00
			34 De dipòsits, fiances i altres	9.000,00	0,00	0,00	5.369,06	14.369,06	10.702,47	10.702,47	10.702,47	0,00	74,5%		10.702,47	10.702,47	0,00
			349 Altres despeses financeres	9.000,00	0,00	0,00	5.369,06	14.369,06	10.702,47	10.702,47	10.702,47	0,00	74,5%		10.702,47	10.702,47	0,00
			34900 Timbres i taxes	9.000,00	0,00	0,00	5.369,06	14.369,06	10.702,47	10.702,47	10.702,47	0,00	74,5%		10.702,47	10.702,47	0,00

apítols	article	concepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
4			TRANSFERÈNCIES CORRENTS	211.366.155,00	0,00	6.435.214,91	411,47	217.801.781,38	214.379.087,14	214.379.087,14	214.379.087,14	205.344.456,12	98,4%	4,4%	212.482.534,53	209.562.045,55	1.896.552,61
	-42		Transferències als assegurats i famílies	211.352.155,00	0,00	6.435.214,91	0,00	217.787.369,91	214.364.675,67	214.364.675,67	214.364.675,67	205.332.257,36	98,4%	4,4%	212.468.123,06	209.547.634,08	1.896.552,61
		421	Per prestacions de branca general	127.225.815,00	0,00	9.853.534,70	0,00	137.079.349,70	136.418.839,20	136.418.839,20	136.418.839,20	129.614.103,23	99,5%	5,2%	134.613.211,28	131.713.946,18	1.805.627,92
		42111	Reembossament malaltia	70.413.850,00	0,00	4.390.950,12	0,00	74.804.800,12	74.204.535,48	74.204.535,48	74.204.535,48	71.917.266,44	99,2%	3,2%	74.190.708,93	72.194.372,51	13.826,55
		42112	Reembossament accident de treball	2.844.302,00	0,00	119.482,06	0,00	2.963.784,06	2.807.759,64	2.807.759,64	2.807.759,64	2.772.662,63	94,7%	1,3%	2.807.759,64	2.021.107,32	0,00
		42113	Reembossament maternitat	1.561.338,00	0,00	262.513,06	0,00	1.823.851,06	1.717.362,42	1.717.362,42	1.717.362,42	1.346.780,45	94,2%	27,5%	1.717.362,42	1.678.029,80	0,00
		42121	Salaris malaltia	17.298.420,00	0,00	1.698.747,24	0,00	18.997.167,24	18.997.167,24	18.997.167,24	18.997.167,24	18.042.234,69	100,0%	5,3%	17.781.156,75	17.762.951,78	1.216.010,49
		42122	Salaris accident de treball	5.707.368,00	0,00	0,00	0,00	5.707.368,00	5.516.814,44	5.516.814,44	5.516.814,44	5.601.776,20	96,7%	-1,5%	5.218.013,81	5.211.287,44	298.800,63
		42123	Salaris maternitat	3.943.904,00	0,00	718.074,41	0,00	4.661.978,41	4.852.531,97	4.852.531,97	4.852.531,97	4.373.302,78	104,1%	11,0%	4.575.649,34	4.567.755,01	276.882,63
		42129	Cotització Patronal Prestacions Salari	3.570.834,00	0,00	99.002,34	0,00	3.669.836,34	3.669.836,34	3.669.836,34	3.669.836,34	3.714.205,86	100,0%	-1,2%	3.669.836,34	3.669.836,34	0,00
		42130	Pensió Invalidesa malaltia	11.385.924,00	0,00	540.762,18	0,00	11.926.686,18	11.921.253,56	11.921.253,56	11.921.253,56	11.083.098,70	100,0%	7,6%	11.921.253,56	11.878.805,79	0,00
		42131	Pensions derivades d'AT	3.497.787,00	0,00	506.310,08	0,00	4.004.097,08	4.140.181,67	4.140.181,67	4.140.181,67	3.868.550,91	103,4%	7,0%	4.140.181,67	4.140.181,67	0,00
		42133	Pensions reversió d'orfenesa	1.337.022,00	0,00	0,00	0,00	1.337.022,00	1.200.216,40	1.200.216,40	1.200.216,40	1.277.688,37	89,8%	-6,1%	1.200.216,40	1.200.216,40	0,00
		42134	Pensió NC Invalidesa malaltia	1,00	0,00	82.364,33	0,00	82.365,33	85.546,32	85.546,32	85.546,32	0,00			85.546,32	85.546,32	0,00
		42139	Cotització Patronal Pensions d'Invalidesa	1.135.452,00	0,00	219.335,88	0,00	1.354.787,88	1.354.394,65	1.354.394,65	1.354.394,65	1.157.530,48	100,0%	17,0%	1.354.394,65	1.354.394,65	0,00
		42141	Capital defunció	151.406,00	0,00	0,00	0,00	151.406,00	94.526,90	94.526,90	94.526,90	166.290,18	62,4%	-43,2%	94.526,90	94.526,90	0,00
		42142	Complement Demandes 100%	3.184.320,00	0,00	0,00	0,00	3.184.320,00	3.446.833,06	3.446.833,06	3.446.833,06	3.132.226,85	108,2%	10,0%	3.446.725,44	3.445.055,14	107,62
		42146	Convenis Seg.Socials Pensions i Famílies	1.193.887,00	0,00	1.215.993,00	0,00	2.409.880,00	2.409.879,11	2.409.879,11	2.409.879,11	1.160.488,69	100,0%	107,7%	2.409.879,11	2.409.879,11	0,00
		423	Per prestacions de branca jubilació	84.022.340,00	0,00	-3.418.319,79	0,00	80.604.020,21	77.878.015,47	77.878.015,47	77.878.015,47	75.417.336,73	96,6%	3,3%	77.787.090,78	77.765.866,90	90.924,69
		42311	Pensions i capital jubilació	54.964.881,00	0,00	-3.418.319,79	0,00	51.546.561,21	51.135.920,64	51.135.920,64	51.135.920,64	47.772.864,39	99,2%	7,0%	51.044.995,95	51.023.772,07	90.924,69
		42312	Pensions i capital jubilació NC art41	3.200.077,00	0,00	0,00	0,00	3.200.077,00	3.157.829,55	3.157.829,55	3.157.829,55	3.441.449,59	98,7%	-8,2%	3.157.829,55	3.157.829,55	0,00
		42321	Pensions d'invalidesa a jubilació	10.812.666,00	0,00	0,00	0,00	10.812.666,00	9.036.749,11	9.036.749,11	9.036.749,11	9.612.820,89	83,6%	-6,0%	9.036.749,11	9.036.749,11	0,00
		42322	Pensions d'invalidesa a jubilació NC art41	347.977,00	0,00	0,00	0,00	347.977,00	369.007,68	369.007,68	369.007,68	386.774,37	106,0%	-4,6%	369.007,68	369.007,68	0,00
		42331	Pensions de viduïtat	10.803.083,00	0,00	0,00	0,00	10.803.083,00	10.124.639,60	10.124.639,60	10.124.639,60	10.440.619,90	93,7%	-3,0%	10.124.639,60	10.124.639,60	0,00
		42333	Pensions de viduïtat NC art41	1.034.553,00	0,00	0,00	0,00	1.034.553,00	965.061,08	965.061,08	965.061,08	992.567,66	93,3%	-2,8%	965.061,08	965.061,08	0,00
		42390	Compl no contrib de pens. Lleis 4/2006 i 17/2008	1.083.109,00	0,00	0,00	0,00	1.083.109,00	1.052.204,60	1.052.204,60	1.052.204,60	1.072.281,08	97,1%	-1,9%	1.052.204,60	1.052.204,60	0,00
		42399	Cotització malaltia de les pensions	1.775.994,00	0,00	0,00	0,00	1.775.994,00	2.036.603,21	2.036.603,21	2.036.603,21	1.697.958,85	114,7%	19,9%	2.036.603,21	2.036.603,21	0,00
		424	Per prestacions familiars	104.000,00	0,00	0,00	0,00	104.000,00	67.821,00	67.821,00	67.821,00	300.817,40	65,2%	-77,5%	67.821,00	67.821,00	0,00
		42411	Prestacions per fill a càrrec	104.000,00	0,00	0,00	0,00	104.000,00	67.821,00	67.821,00	67.821,00	274.362,40	65,2%	-75,3%	67.821,00	67.821,00	0,00
		42412	Prestacions per naixement o adopció	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26.455,00	-100,0%		0,00	0,00	0,00
	-48		Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre	14.000,00	0,00	0,00	411,47	14.411,47	14.411,47	14.411,47	14.411,47	12.198,76	100,0%	18,1%	14.411,47	14.411,47	0,00
		482	Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre	14.000,00	0,00	0,00	411,47	14.411,47	14.411,47	14.411,47	14.411,47	12.198,76	100,0%	18,1%	14.411,47	14.411,47	0,00
		48292	Quota AISS	14.000,00	0,00	0,00	411,47	14.411,47	14.411,47	14.411,47	14.411,47	12.198,76	100,0%	18,1%	14.411,47	14.411,47	0,00

apítols	rticle	ncepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
6	INVERSIONS REALS			1.212.534,00	80.882,13	0,00	0,00	1.293.416,13	1.054.884,19	1.054.884,19	702.774,64	477.097,44	54,3%	47,3%	596.337,08	596.337,08	106.437,56
-	60	Inversions noves		113.000,00	0,00	0,00	0,00	113.000,00	79.686,81	79.686,81	74.152,64	53.297,41	65,6%	39,1%	9.677,88	9.677,88	64.474,76
	603	Maquinaria, instal·lacions i equipament		100.000,00	0,00	0,00	0,00	100.000,00	73.872,47	73.872,47	68.338,30	40.948,03	68,3%	66,9%	3.863,54	3.863,54	64.474,76
	60340	Instal·lacions d'edificis administratius		77.000,00	0,00	0,00	0,00	77.000,00	73.872,47	73.872,47	68.338,30	18.078,86	88,8%	278,0%	3.863,54	3.863,54	64.474,76
	60390	Instal·lacions d'altres edificis		23.000,00	0,00	0,00	0,00	23.000,00	0,00	0,00	0,00	22.869,17	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
	605	Mobiliari i estris		13.000,00	0,00	0,00	0,00	13.000,00	5.814,34	5.814,34	5.814,34	12.349,38	44,7%	-52,9%	5.814,34	5.814,34	0,00
	60500	Mobiliari i estris d'edificis administratius		13.000,00	0,00	0,00	0,00	13.000,00	5.814,34	5.814,34	5.814,34	12.349,38	44,7%	-52,9%	5.814,34	5.814,34	0,00
-	61	Inversions de reposició		428.154,00	24.322,97	0,00	2.557,07	455.034,04	400.503,39	400.503,39	395.103,61	241.497,37	86,8%	63,6%	372.370,11	372.370,11	22.733,50
	612	Edificis i altres construccions		137.500,00	0,00	0,00	0,00	137.500,00	125.158,89	125.158,89	125.158,89	15.648,39	91,0%	699,8%	122.313,95	122.313,95	2.844,94
	61200	Millora d'edificis Obra Civil Administratiu		8.000,00	0,00	0,00	0,00	8.000,00	1.315,45	1.315,45	1.315,45	2.368,90	16,4%	-44,5%	1.315,45	1.315,45	0,00
	61290	Millora d'altres edificis		129.500,00	0,00	0,00	0,00	129.500,00	123.843,44	123.843,44	123.843,44	13.279,49	95,6%	832,6%	120.998,50	120.998,50	2.844,94
	613	Maquinaria, instal·lacions i equipament		31.050,00	0,00	0,00	0,00	31.050,00	31.628,13	31.628,13	26.228,35	17.944,84	84,5%	46,2%	26.194,98	26.194,98	33,37
	61390	Maq. i Instal·lacions d'altres edificis		31.050,00	0,00	0,00	0,00	31.050,00	31.628,13	31.628,13	26.228,35	17.944,84	84,5%	46,2%	26.194,98	26.194,98	33,37
	615	Mobiliari i estris		47.000,00	0,00	0,00	0,00	47.000,00	12.109,17	12.109,17	12.109,17	22.211,07	25,8%	-45,5%	10.949,79	10.949,79	1.159,38
	61500	Reposició i millora despatx edif.adm.		2.000,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00	0,00	0,00	0,00	12.459,73	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
	61590	Rep. i millora mobiliari d'altres edificis		45.000,00	0,00	0,00	0,00	45.000,00	12.109,17	12.109,17	12.109,17	9.751,34	26,9%	24,2%	10.949,79	10.949,79	1.159,38
	616	Equipaments per a processos d'informació		212.604,00	24.322,97	0,00	2.557,07	239.484,04	231.607,20	231.607,20	231.607,20	185.693,07	96,7%	24,7%	212.911,39	212.911,39	18.695,81
	61610	Reposició i millora d'equips d'informació		212.604,00	24.322,97	0,00	2.557,07	239.484,04	231.607,20	231.607,20	231.607,20	185.693,07	96,7%	24,7%	212.911,39	212.911,39	18.695,81
-	64	Inmobilitzat immaterial		671.380,00	56.559,16	0,00	-2.557,07	725.382,09	574.693,99	574.693,99	233.518,39	182.302,66	32,2%	28,1%	214.289,09	214.289,09	19.229,30
	640	Inmobilitzat immaterial		671.380,00	56.559,16	0,00	-2.557,07	725.382,09	574.693,99	574.693,99	233.518,39	182.302,66	32,2%	28,1%	214.289,09	214.289,09	19.229,30
	64050	Aplicacions informàtiques		671.380,00	56.559,16	0,00	-2.557,07	725.382,09	574.693,99	574.693,99	233.518,39	182.302,66	32,2%	28,1%	214.289,09	214.289,09	19.229,30
8	ACTIUS FINANCERS			39.989.017,65	0,00	3.418.319,79	0,00	43.407.337,44	43.032.060,01	43.032.060,01	43.032.060,01	31.033.651,27	99,1%	38,7%	43.031.143,22	43.026.198,27	916,79
-	81	Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic		37.177.423,65	0,00	3.418.319,79	0,00	40.595.743,44	40.595.743,44	40.595.743,44	40.595.743,44	28.550.328,11	100,0%	42,2%	40.595.743,44	40.595.743,44	0,00
	811	Aportacions a fons de reserves		37.177.423,65	0,00	3.418.319,79	0,00	40.595.743,44	40.595.743,44	40.595.743,44	40.595.743,44	28.550.328,11	100,0%	42,2%	40.595.743,44	40.595.743,44	0,00
	81103	Aportacions a fons de reserves Br.jubilació		37.177.423,65	0,00	3.418.319,79	0,00	40.595.743,44	40.595.743,44	40.595.743,44	40.595.743,44	28.550.328,11	100,0%	42,2%	40.595.743,44	40.595.743,44	0,00
-	83	Concessions de préstecs i bestretes fora del S.P.		2.811.594,00	0,00	0,00	0,00	2.811.594,00	2.436.316,57	2.436.316,57	2.436.316,57	2.483.323,16	86,7%	-1,9%	2.435.399,78	2.430.454,83	916,79
	831	Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP		2.811.594,00	0,00	0,00	0,00	2.811.594,00	2.436.316,57	2.436.316,57	2.436.316,57	2.483.323,16	86,7%	-1,9%	2.435.399,78	2.430.454,83	916,79
	83101	Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb INSS		1.822.426,00	0,00	0,00	0,00	1.822.426,00	1.499.138,36	1.499.138,36	1.499.138,36	1.532.836,31	82,3%	-2,2%	1.498.281,30	1.496.314,01	857,06
	83102	Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSFR		905.050,00	0,00	0,00	0,00	905.050,00	816.143,57	816.143,57	816.143,57	848.052,24	90,2%	-3,8%	816.143,57	813.625,64	0,00
	83103	Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSP		62.152,00	0,00	0,00	0,00	62.152,00	96.893,26	96.893,26	96.893,26	80.053,25	155,9%	21,0%	96.833,53	96.373,80	59,73
	83104	Bestretes per Prestacions Conveni Int.Art16 SSFR		15.966,00	0,00	0,00	0,00	15.966,00	23.230,20	23.230,20	23.230,20	21.447,79	145,5%	8,3%	23.230,20	23.230,20	0,00
	83130	Coma Pedrosa		6.000,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00	911,18	911,18	911,18	933,57	15,2%	-2,4%	911,18	911,18	0,00
Total general				260.580.906,65	113.371,58	9.904.796,86	0,00	270.599.075,09	265.376.625,48	265.346.625,48	264.909.543,75	243.459.052,27	97,9%	8,8%	262.762.964,07	259.837.530,14	2.146.579,68

1.7. Liquidació del pressupost d'ingressos. Consolidat CASS

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Press. Definitiu	Ex2015	Ex2014	% Exe	Inc. 15/14	Drets Cobrats	Drets Pendants Cobrament
1			COTIZACIONS SOCIALS	202.327.774,20	0,00	7.692.769,23	210.020.543,43	209.310.753,98	204.357.671,80	99,7%	2,4%	209.310.753,98	0,00
	12		Cotitzacions Socials	202.327.774,20	0,00	7.692.769,23	210.020.543,43	209.310.753,98	204.357.671,80	99,7%	2,4%	209.310.753,98	0,00
		121	Cotitzacions branca general	85.945.252,70	0,00	7.692.769,23	93.638.021,93	93.750.980,73	104.519.661,80	100,1%	-10,3%	93.750.980,73	0,00
		12100	Branca general assalariats	71.604.957,80	0,00	4.990.000,00	76.594.957,80	76.596.758,71	86.668.070,79	100,0%	-11,6%	76.596.758,71	0,00
		12101	Branca general treballadors per compte propi	9.379.241,80	0,00	1.198.000,00	10.577.241,80	10.577.509,09	11.234.896,76	100,0%	-5,9%	10.577.509,09	0,00
		12103	Branca general pensionats i invalideses	2.719.737,00	0,00	1.504.769,23	4.224.506,23	4.236.449,71	3.820.172,93	100,3%	10,9%	4.236.449,71	0,00
		12104	Branca general assalariats de baixa	2.066.143,10	0,00	0,00	2.066.143,10	2.162.748,41	2.589.263,09	104,7%	-16,5%	2.162.748,41	0,00
		12105	Branca general cpte propi de baixa	175.173,00	0,00	0,00	175.173,00	177.514,81	207.258,23	101,3%	-14,4%	177.514,81	0,00
		123	Cotitzacions branca jubilació	116.382.521,50	0,00	0,00	116.382.521,50	115.559.773,25	99.838.010,00	99,3%	15,7%	115.559.773,25	0,00
		12300	Branca jubilació assalariats	99.983.365,10	0,00	0,00	99.983.365,10	100.244.383,03	86.704.236,85	100,3%	15,6%	100.244.383,03	0,00
		12301	Branca jubilació treballadors per compte propi	13.247.866,10	0,00	0,00	13.247.866,10	12.178.629,86	10.375.950,36	91,9%	17,4%	12.178.629,86	0,00
		12304	Branca jubilació assalariats de baixa	2.904.997,10	0,00	0,00	2.904.997,10	2.905.233,52	2.561.563,39	100,0%	13,4%	2.905.233,52	0,00
		12305	Branca jubilació cpte propi de baixa	246.293,20	0,00	0,00	246.293,20	231.526,84	196.259,40	94,0%	18,0%	231.526,84	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Press. Definitiu	Ex2015	Ex2014	% Exe	Inc. 15/14	Drets Cobrats	Drets Pendants Cobrament	
3	TAXES I ALTRES INGRESSOS			1.539.813,50	0,00	0,00	1.539.813,50	2.911.405,22	1.696.454,70	189,1%	71,6%	2.890.321,04	21.084,18	
	34	Altres ingressos		184.000,00	0,00	0,00	184.000,00	224.556,61	334.903,86	122,0%	-32,9%	224.556,61	0,00	
		341	Recàrrecs	148.000,00	0,00	0,00	148.000,00	188.556,61	298.903,86	127,4%	-36,9%	188.556,61	0,00	
			34100 Recàrrecs branca general	50.000,00	0,00	0,00	50.000,00	77.393,78	121.551,67	154,8%	-36,3%	77.393,78	0,00	
			34102 Recàrrecs branca jubilació	50.000,00	0,00	0,00	50.000,00	62.095,63	107.024,49	124,2%	-42,0%	62.095,63	0,00	
			34110 Infraccions i sancions branca general	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	17.726,44	30.037,10	88,6%	-41,0%	17.726,44	0,00	
			34112 Infraccions i sancions branca jubilació	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	17.727,32	30.038,16	88,6%	-41,0%	17.727,32	0,00	
			34120 Interessos legals art15 branca general	4.000,00	0,00	0,00	4.000,00	6.806,72	5.126,21	170,2%	32,8%	6.806,72	0,00	
			34122 Interessos legals art15 branca Jubilació	4.000,00	0,00	0,00	4.000,00	6.806,72	5.126,23	170,2%	32,8%	6.806,72	0,00	
			345	Altres ingressos atípics	36.000,00	0,00	0,00	36.000,00	36.000,00	100,0%	0,0%	36.000,00	0,00	
			34502 Altres ingressos atípics branca jubilació	36.000,00	0,00	0,00	36.000,00	36.000,00	36.000,00	100,0%	0,0%	36.000,00	0,00	
	33	Ingressos per reintegraments		1.355.813,50	0,00	0,00	1.355.813,50	2.686.848,61	1.361.550,84	198,2%	97,3%	2.665.764,43	21.084,18	
		331	Reintegraments de prestacions branca general	1.310.000,00	0,00	0,00	1.310.000,00	2.118.808,17	1.201.932,30	161,7%	76,3%	2.099.783,00	19.025,17	
			33120 Reintegraments prestacions 3er responsable BG	1.100.000,00	0,00	0,00	1.100.000,00	1.706.687,75	993.574,92	155,2%	71,8%	1.696.261,17	10.426,58	
			33140 Altres reintegraments branca general	210.000,00	0,00	0,00	210.000,00	412.120,42	208.357,38	196,2%	97,8%	403.521,83	8.598,59	
			332	Reintegraments de prestacions branca jubilació	45.813,50	0,00	0,00	45.813,50	568.040,44	159.618,54	1239,9%	255,9%	565.981,43	2.059,01
			33220 Reintegraments prestacions 3er responsable BJ	0,00	0,00	0,00	0,00	491.109,24				491.109,24	0,00	
			33240 Altres reintegraments branca jubilació	45.813,50	0,00	0,00	45.813,50	76.931,20	159.618,54	167,9%	-51,8%	74.872,19	2.059,01	
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			52.109.148,35	0,00	35.247,68	52.144.396,03	48.226.363,98	33.465.534,45	92,5%	44,1%	46.858.811,84	1.367.552,14	
	42	Transferències del Govern d'Andorra		52.109.148,35	0,00	35.247,68	52.144.396,03	48.226.363,98	33.465.534,45	92,5%	44,1%	46.858.811,84	1.367.552,14	
		420	Subvenció S.Ocupació	0,00	0,00	35.247,68	35.247,68	42.176,41	36.860,82	119,7%	14,4%	42.176,41	0,00	
			42000 Subvenció Servei d'Ocupació Decret 13-6-2012	0,00	0,00	35.247,68	35.247,68	42.176,41	36.860,82	119,7%	14,4%	42.176,41	0,00	
			421	Per prestacions de branca general	46.339.432,35	0,00	0,00	46.339.432,35	42.548.298,93	27.219.000,00	91,8%	56,3%	42.532.711,54	15.587,39
			42112 Aportació de Govern al dèficit Branca General	46.339.432,35	0,00	0,00	46.339.432,35	42.390.080,01	27.219.000,00	91,5%	55,7%	42.390.080,01	0,00	
			42113 Pensions NC Invalidesa Malaltia	0,00	0,00	0,00	0,00	158.218,92				142.631,53	15.587,39	
			423	Per prestacions de branca jubilació	5.665.716,00	0,00	0,00	5.665.716,00	5.544.787,24	5.893.943,15	97,9%	-5,9%	4.192.822,49	1.351.964,75
			42390 Complement de vellesa llei 4/2006	1.083.109,00	0,00	0,00	1.083.109,00	1.052.888,93	1.073.151,53	97,2%	-1,9%	789.681,63	263.207,30	
			42391 Pensions no contributives art 41	4.582.607,00	0,00	0,00	4.582.607,00	4.491.898,31	4.820.791,62	98,0%	-6,8%	3.403.140,86	1.088.757,45	
			424	Per prestacions familiars	104.000,00	0,00	0,00	104.000,00	91.101,40	315.730,48	87,6%	-71,1%	91.101,40	0,00
			42411 Prestacions familiars per fill a càrrec	104.000,00	0,00	0,00	104.000,00	91.101,40	312.363,48	87,6%	-70,8%	91.101,40	0,00	
			42412 Prestacions familiars per naixement o adopció	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.367,00		-100,0%	0,00	0,00	

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA		Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Press. Definitiu	Ex2015	Ex2014	% Exe	Inc. 15/14	Drets Cobrats	Drets Pendants Cobrament
5	INGRESSOS PATRIMONIALS		1.923.221,40	0,00	0,00	1.923.221,40	2.252.299,11	2.472.759,62	117,1%	-8,9%	2.177.715,64	74.583,47		
	54	Rendes de béns immobles	1.645.221,40	0,00	0,00	1.645.221,40	2.053.567,90	1.972.156,20	124,8%	4,1%	1.978.984,43	74.583,47		
	541	Lloguers de béns immobles	1.570.221,40	0,00	0,00	1.570.221,40	1.993.219,52	1.910.520,24	126,9%	4,3%	1.919.379,06	73.840,46		
		54104 Lloguers Prada Casadet	1.140.000,00	0,00	0,00	1.140.000,00	1.248.794,84	1.173.095,56	109,5%	6,5%	1.210.806,15	37.988,69		
		54106 Lloguers Can Solà	0,00	0,00	0,00	0,00	8.400,00	1.400,00		500,0%	8.400,00	0,00		
		54107 Lloguers Centre Sociosanitari El Cedre	430.221,40	0,00	0,00	430.221,40	430.221,24	430.221,24	100,0%	0,0%	394.369,47	35.851,77		
		54108 Lloguers Edifici Adtiu (interbranques)	0,00	0,00	0,00	0,00	305.803,44	305.803,44		0,0%	305.803,44	0,00		
	542	Altres rendes per consums d'immobles	75.000,00	0,00	0,00	75.000,00	60.348,38	61.635,96	80,5%	-2,1%	59.605,37	743,01		
		54204 Altres rendes per consums Prada Casadet	75.000,00	0,00	0,00	75.000,00	59.748,38	61.535,96	79,7%	-2,9%	59.005,37	743,01		
		54206 Altres rendes per consums Can Solà	0,00	0,00	0,00	0,00	600,00	100,00		500,0%	600,00	0,00		
	53	Interessos i dividendes d'actius dels fons de reser	270.000,00	0,00	0,00	270.000,00	170.915,60	476.848,02	63,3%	-64,2%	170.915,60	0,00		
	537	Interessos i dividendes	270.000,00	0,00	0,00	270.000,00	170.915,60	476.848,02	63,3%	-64,2%	170.915,60	0,00		
		53701 Interessos i dividendes branca jubilació	270.000,00	0,00	0,00	270.000,00	170.915,60	476.848,02	63,3%	-64,2%	170.915,60	0,00		
	52	Interessos de dipòsits i comptes bancaris	8.000,00	0,00	0,00	8.000,00	27.815,61	23.755,40	347,7%	17,1%	27.815,61	0,00		
	524	Interessos de comptes bancaris	8.000,00	0,00	0,00	8.000,00	27.815,61	23.755,40	347,7%	17,1%	27.815,61	0,00		
		52403 Interessos c/c branca jubilació	8.000,00	0,00	0,00	8.000,00	27.815,61	23.755,40	347,7%	17,1%	27.815,61	0,00		
8	ACTIUS FINANCERS		2.680.949,20	113.371,59	2.176.779,95	4.971.100,74	5.066.613,22	3.820.632,31	101,9%	32,6%	5.066.613,22	0,00		
	87	Romanents de tresoreria	0,00	113.371,59	16.014,48	129.386,07	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00		
	870	Romanents de tresoreria	0,00	113.371,59	16.014,48	129.386,07	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00		
		87001 Romanents tresoreria afectats B.general	0,00	85.028,69	0,00	85.028,69	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00		
		87003 Romanents tresoreria afectats B.jubilació	0,00	28.342,90	16.014,48	44.357,38	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00		
	83	Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.	2.680.949,20	0,00	2.160.765,47	4.841.714,67	5.066.613,22	3.820.632,31	104,6%	32,6%	5.066.613,22	0,00		
	831	Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.	2.680.949,20	0,00	2.160.765,47	4.841.714,67	5.066.613,22	3.820.632,31	104,6%	32,6%	5.066.613,22	0,00		
		83101 Reintegrament de bestretes per prestacions INSS	1.821.091,90	0,00	0,00	1.821.091,90	1.658.469,25	3.752.573,02	91,1%	-55,8%	1.658.469,25	0,00		
		83102 Reintegrament de bestretes per prestacions SSFR	859.857,30	0,00	2.160.765,47	3.020.622,77	3.385.924,99	57,28	112,1%	5911081,9%	3.385.924,99	0,00		
		83103 Reintegrament de bestretes per prestacions SSP	0,00	0,00	0,00	0,00	22.218,98	0,00			22.218,98	0,00		
		83104 Reintegrament per Prestacions Art16 Conveni SSFR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	68.002,01		-100,0%	0,00	0,00		
Total general			260.580.906,65	113.371,59	9.904.796,86	270.599.075,10	267.767.435,51	245.813.052,88	99,0%	8,9%	266.304.215,72	1.463.219,79		

1.8. Liquidació del pressupost de despeses i ingressos per programes

1.8.1. Liquidació del pressupost de despeses. Serveis Generals

Les despeses del programa de serveis generals de la CASS, liquidades durant l'execució 2015 han estat de 5,008 milions d'euros, un 4,4% mes respecte a l'execució del pressupost 2014. L'exercici 2015 la CASS imputa aquestes despeses a les branques general i jubilació ajustats als recursos i esforços dedicats a cadascuna, trencant la convenció històrica de distribució en funció dels percentatges legals de les cotitzacions, passant d'un finançament paritari a una distribució de 75% per la Branca general i del 25% per la Branca jubilació.

capítol	article	concepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Pres. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Pres. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
1			DESPESES DE PERSONAL	3.312.398,00	0,00	35.247,68	0,00	3.347.645,68	3.157.522,27	3.157.522,27	3.157.522,27	2.963.205,90	94,3%	6,6%	3.155.212,47	3.155.212,47	2.309,80
	10		Alts Càrrecs	98.300,00	0,00	0,00	1.202,25	99.502,25	99.502,25	99.502,25	99.502,25	97.422,24	100,0%	2,1%	99.502,25	99.502,25	0,00
		100	Remuneracions bàsiques, alts càrrecs	98.300,00	0,00	0,00	1.202,25	99.502,25	99.502,25	99.502,25	99.502,25	97.422,24	100,0%	2,1%	99.502,25	99.502,25	0,00
			10000 Consell d'administració	98.300,00	0,00	0,00	1.202,25	99.502,25	99.502,25	99.502,25	99.502,25	97.422,24	100,0%	2,1%	99.502,25	99.502,25	0,00
	11		Personal Fix	2.302.650,00	0,00	0,00	200,00	2.302.850,00	2.170.969,60	2.170.969,60	2.170.969,60	2.105.642,34	94,3%	3,1%	2.173.378,95	2.173.378,95	-2.409,35
		110	Remuneracions bàsiques, personal fix	2.302.650,00	0,00	0,00	200,00	2.302.850,00	2.170.969,60	2.170.969,60	2.170.969,60	2.105.642,34	94,3%	3,1%	2.173.378,95	2.173.378,95	-2.409,35
			11000 Sou base personal fix	1.914.181,00	0,00	0,00	0,00	1.914.181,00	1.749.822,32	1.749.822,32	1.749.822,32	1.741.519,68	91,4%	0,5%	1.752.231,67	1.752.231,67	-2.409,35
			11010 Triennis personal fix	388.469,00	0,00	0,00	0,00	388.469,00	358.047,19	358.047,19	358.047,19	363.065,77	92,2%	-1,4%	358.047,19	358.047,19	0,00
			11060 Primes personal fix	0,00	0,00	0,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	1.056,89	100,0%	-81,1%	200,00	200,00	0,00
			11070 Assegurança cplm personal fix	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	62.900,09	62.900,09	62.900,09				62.900,09	62.900,09	0,00
	13		Personal Eventual	451.800,00	0,00	30.784,00	0,00	482.584,00	457.883,44	457.883,44	457.883,44	365.579,23	94,9%	25,2%	457.883,44	457.883,44	0,00
		130	Remuneracions bàsiques, personal eventual	451.800,00	0,00	30.784,00	0,00	482.584,00	457.883,44	457.883,44	457.883,44	365.579,23	94,9%	25,2%	457.883,44	457.883,44	0,00
			13000 Sou base personal eventual	451.800,00	0,00	30.784,00	0,00	482.584,00	457.883,44	457.883,44	457.883,44	365.579,23	94,9%	25,2%	457.883,44	457.883,44	0,00
	16		Quotes i despeses socials	459.648,00	0,00	4.463,68	-1.402,25	462.709,43	429.166,98	429.166,98	429.166,98	394.562,09	92,8%	8,8%	424.447,83	424.447,83	4.719,15
		160	Quotes Seguretat Social	413.648,00	0,00	4.463,68	0,00	418.111,68	411.936,92	411.936,92	411.936,92	377.026,08	98,5%	9,3%	411.936,92	411.936,92	0,00
			16000 Quotes S.Social administradors	14.253,00	0,00	0,00	0,00	14.253,00	13.635,04	13.635,04	13.635,04	12.948,79	95,7%	5,3%	13.635,04	13.635,04	0,00
			16010 Quotes S.Social personal fix	333.884,00	0,00	0,00	0,00	333.884,00	332.778,50	332.778,50	332.778,50	311.068,10	99,7%	7,0%	332.778,50	332.778,50	0,00
			16050 Quotes S.Social personal eventual	65.511,00	0,00	4.463,68	0,00	69.974,68	65.523,38	65.523,38	65.523,38	53.009,19	93,6%	23,6%	65.523,38	65.523,38	0,00
		163	Despeses socials del personal	46.000,00	0,00	0,00	-1.402,25	44.597,75	17.230,06	17.230,06	17.230,06	17.536,01	38,6%	-1,7%	12.510,91	12.510,91	4.719,15
			16300 Formació i perfeccionament personal	42.000,00	0,00	0,00	-1.402,25	40.597,75	8.600,51	8.600,51	8.600,51	14.757,07	21,2%	-41,7%	7.475,51	7.475,51	1.125,00
			16310 Altres prestacions al personal, beneficis socials	4.000,00	0,00	0,00	0,00	4.000,00	8.629,55	8.629,55	8.629,55	2.778,94	215,7%	210,5%	5.035,40	5.035,40	3.594,15

capítol	article	concepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2			CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS	1.876.369,00	32.489,45	0,00	-411,47	1.908.446,98	1.375.320,32	1.375.320,32	1.342.732,44	1.420.358,72	70,4%	-5,5%	1.227.109,34	1.227.109,34	115.623,10
	20		Lloguers	423.736,00	0,00	0,00	10.701,58	434.437,58	392.249,27	392.249,27	392.249,27	380.554,00	90,3%	3,1%	383.773,61	383.773,61	8.475,66
		202	Lloguer d'altre immobilitzat material	306.164,00	0,00	0,00	0,00	306.164,00	305.803,44	305.803,44	305.803,44	305.803,44	99,9%	0,0%	305.803,44	305.803,44	0,00
		20200	Lloguer d'altre immobilitzat material (interbranç)	306.164,00	0,00	0,00	0,00	306.164,00	305.803,44	305.803,44	305.803,44	305.803,44	99,9%	0,0%	305.803,44	305.803,44	0,00
		206	Lloguer d'equipaments per informàtica	107.972,00	0,00	0,00	0,00	107.972,00	66.550,95	66.550,95	66.550,95	64.796,92	61,6%	2,7%	60.780,09	60.780,09	5.770,86
		20600	Lloguer d'equipaments per informàtica	107.972,00	0,00	0,00	0,00	107.972,00	66.550,95	66.550,95	66.550,95	64.796,92	61,6%	2,7%	60.780,09	60.780,09	5.770,86
		209	Lloguer d'altre immobilitzat material	9.600,00	0,00	0,00	10.701,58	20.301,58	19.894,88	19.894,88	19.894,88	9.953,64	98,0%	99,9%	17.190,08	17.190,08	2.704,80
		20900	Lloguer d'altre immobilitzat material	9.600,00	0,00	0,00	10.701,58	20.301,58	19.894,88	19.894,88	19.894,88	9.953,64	98,0%	99,9%	17.190,08	17.190,08	2.704,80
	21		Reparació, manteniment i conservació	792.976,00	3.689,45	0,00	-11.113,05	785.552,40	573.774,62	573.774,62	558.735,18	638.952,11	71,1%	-12,6%	525.872,55	525.872,55	32.862,63
		210	Repar. i conservació de terrenys i béns naturals	2.160,00	0,00	0,00	0,00	2.160,00	1.493,08	1.493,08	1.493,08	1.531,92	69,1%	-2,5%	1.371,88	1.371,88	121,20
		21000	Reparació, manteniment i conservació, terrenys	2.160,00	0,00	0,00	0,00	2.160,00	1.493,08	1.493,08	1.493,08	1.531,92	69,1%	-2,5%	1.371,88	1.371,88	121,20
		213	Repar. i conservació maquinària i instal·lacions	73.976,00	0,00	0,00	0,00	73.976,00	51.742,30	51.742,30	42.102,64	47.674,69	56,9%	-11,7%	39.950,73	39.950,73	2.151,91
		21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	73.976,00	0,00	0,00	0,00	73.976,00	51.742,30	51.742,30	42.102,64	47.674,69	56,9%	-11,7%	39.950,73	39.950,73	2.151,91
		214	Repar. i conservació material de transport	6.006,00	0,00	0,00	0,00	6.006,00	1.651,74	1.651,74	1.651,74	1.629,08	27,5%	1,4%	1.439,10	1.439,10	212,64
		21400	Rep., mant. i conservació, material de transport	6.006,00	0,00	0,00	0,00	6.006,00	1.651,74	1.651,74	1.651,74	1.629,08	27,5%	1,4%	1.439,10	1.439,10	212,64
		215	Repar. i conservació mobiliari i efectes	34.974,00	0,00	0,00	0,00	34.974,00	4.294,20	4.294,20	4.294,20	8.875,91	12,3%	-51,6%	4.005,42	4.005,42	288,78
		21500	Reparació, manteniment i conservació, mobiliari	34.974,00	0,00	0,00	0,00	34.974,00	4.294,20	4.294,20	4.294,20	8.875,91	12,3%	-51,6%	4.005,42	4.005,42	288,78
		216	Repar. i conservació equipaments informàtica	675.860,00	3.689,45	0,00	-11.113,05	668.436,40	514.593,30	514.593,30	509.193,52	579.240,51	76,2%	-12,1%	479.105,42	479.105,42	30.088,10
		21600	Reparació, manteniment i conservació, equip.infor	675.860,00	3.689,45	0,00	-11.113,05	668.436,40	514.593,30	514.593,30	509.193,52	579.240,51	76,2%	-12,1%	479.105,42	479.105,42	30.088,10

capítol	article	concepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
-22			Materials, subministraments i altres	653.757,00	28.800,00	0,00	0,00	682.557,00	407.026,97	407.026,97	389.478,53	398.606,09	57,1%	-2,3%	315.224,02	315.224,02	74.254,51
	220		Material d'oficina	71.400,00	0,00	0,00	0,00	71.400,00	50.543,73	50.543,73	50.543,73	54.838,61	70,8%	-7,8%	39.821,83	39.821,83	10.721,90
		22000	Material oficina ordinari	40.000,00	0,00	0,00	0,00	40.000,00	24.982,87	24.982,87	24.982,87	30.106,69	62,5%	-17,0%	18.983,42	18.983,42	5.999,45
		22010	Petit mobiliari i estris	7.200,00	0,00	0,00	0,00	7.200,00	7.371,90	7.371,90	7.371,90	5.733,10	102,4%	28,6%	6.801,48	6.801,48	570,42
		22020	Prensa i revistes	2.000,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00	1.253,20	1.253,20	1.253,20	1.195,51	62,7%	4,8%	1.253,20	1.253,20	0,00
		22030	Libres i publicacions	1.200,00	0,00	0,00	0,00	1.200,00	342,08	342,08	342,08	342,08	28,5%	0,0%	342,08	342,08	0,00
		22040	Consumibles d'informàtica	18.600,00	0,00	0,00	0,00	18.600,00	16.109,00	16.109,00	16.109,00	16.424,18	86,6%	-1,9%	12.009,22	12.009,22	4.099,78
		22090	Altres petit material	2.400,00	0,00	0,00	0,00	2.400,00	484,68	484,68	484,68	1.037,05	20,2%	-53,3%	432,43	432,43	52,25
	221		Suministraments	109.900,00	0,00	0,00	0,00	109.900,00	89.439,74	89.439,74	89.439,74	94.870,23	81,4%	-5,7%	81.467,93	81.467,93	7.971,81
		22100	Energia elèctrica	87.600,00	0,00	0,00	0,00	87.600,00	78.231,23	78.231,23	78.231,23	79.374,14	89,3%	-1,4%	71.269,53	71.269,53	6.961,70
		22110	Aigua	3.000,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00	1.563,90	1.563,90	1.563,90	1.498,24	52,1%	4,4%	1.168,76	1.168,76	395,14
		22120	Carburants per a locomoció	3.000,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00	1.979,47	1.979,47	1.979,47	2.401,10	66,0%	-17,6%	1.877,35	1.877,35	102,12
		22130	Carburants per a calefacció	12.100,00	0,00	0,00	0,00	12.100,00	5.185,41	5.185,41	5.185,41	8.357,97	42,9%	-38,0%	5.185,41	5.185,41	0,00
		22180	Productes de neteja	3.000,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00	2.479,73	2.479,73	2.479,73	3.238,78	82,7%	-23,4%	1.966,88	1.966,88	512,85
		22190	Altres subministraments	1.200,00	0,00	0,00	0,00	1.200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
	222		Comunicacions	57.600,00	0,00	0,00	0,00	57.600,00	43.708,96	43.708,96	43.708,96	50.983,79	75,9%	-14,3%	39.389,11	39.389,11	4.319,85
		22200	Serveis telefònics	42.000,00	0,00	0,00	0,00	42.000,00	32.587,49	32.587,49	32.587,49	36.425,60	77,6%	-10,5%	28.898,71	28.898,71	3.688,78
		22210	Serveis postals i telegràfics	15.600,00	0,00	0,00	0,00	15.600,00	11.121,47	11.121,47	11.121,47	14.558,19	71,3%	-23,6%	10.490,40	10.490,40	631,07
	223		Transport	34.800,00	0,00	0,00	0,00	34.800,00	29.426,42	29.426,42	22.429,85	27.585,95	64,5%	-18,7%	18.333,61	18.333,61	4.096,24
		22300	Transport mercaderies	1.200,00	0,00	0,00	0,00	1.200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		22310	Missatgers	33.600,00	0,00	0,00	0,00	33.600,00	29.426,42	29.426,42	22.429,85	27.585,95	66,8%	-18,7%	18.333,61	18.333,61	4.096,24
	224		Assegurances	6.830,00	0,00	0,00	0,00	6.830,00	2.927,23	2.927,23	2.927,23	2.812,10	42,9%	4,1%	2.927,23	2.927,23	0,00
		22420	Primes d'assegurances vehicles i ginys	2.928,00	0,00	0,00	0,00	2.928,00	1.770,89	1.770,89	1.770,89	1.770,89	60,5%	0,0%	1.770,89	1.770,89	0,00
		22460	Primes d'assegurances multirisc incendi	1.902,00	0,00	0,00	0,00	1.902,00	1.041,21	1.041,21	1.041,21	1.041,21	54,7%	0,0%	1.041,21	1.041,21	0,00
		22490	Primes d'assegurances altres riscos	2.000,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00	115,13	115,13	115,13	0,00	5,8%		115,13	115,13	0,00
	225		Tributs	1.600,00	0,00	0,00	0,00	1.600,00	693,50	693,50	693,50	765,50	43,3%	-9,4%	693,50	693,50	0,00
		22500	Tributs locals	1.600,00	0,00	0,00	0,00	1.600,00	693,50	693,50	693,50	765,50	43,3%	-9,4%	693,50	693,50	0,00

apítols	artícle	concepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
			226 Altres serveis	18.007,00	0,00	0,00	0,00	18.007,00	10.605,29	10.605,29	10.605,29	56.871,44	58,9%	-81,4%	8.070,04	8.070,04	2.535,25
			22610 Atencions protocol·làries i de representació	1.200,00	0,00	0,00	0,00	1.200,00	4.148,35	4.148,35	4.148,35	4.083,70	345,7%	1,6%	3.897,76	3.897,76	250,59
			22630 Jurídic i contenciosos	7.207,00	0,00	0,00	0,00	7.207,00	4.270,15	4.270,15	4.270,15	261,25	59,3%	1534,5%	2.612,50	2.612,50	1.657,65
			22660 Reunions, conferències i curssets	2.400,00	0,00	0,00	0,00	2.400,00	1.826,79	1.826,79	1.826,79	1.182,83	76,1%	54,4%	1.199,78	1.199,78	627,01
			22670 Publicitat i propaganda	6.000,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00	0,00	0,00	0,00	142,57	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
			22690 Altres despeses de representació	1.200,00	0,00	0,00	0,00	1.200,00	360,00	360,00	360,00	678,00	30,0%	-46,9%	360,00	360,00	0,00
			22691 Eleccions al Consell d'administració	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50.523,09		-100,0%	0,00	0,00	0,00
			227 Treballs realitzats per altres empreses	353.620,00	28.800,00	0,00	0,00	382.420,00	179.682,10	179.682,10	169.130,23	109.878,47	44,2%	53,9%	124.520,77	124.520,77	44.609,46
			22700 Empreses de neteja i sanejament	27.835,00	0,00	0,00	0,00	27.835,00	29.535,93	29.535,93	26.822,10	27.541,89	96,4%	-2,6%	24.683,86	24.683,86	2.138,24
			22710 Empreses de seguretat	19.219,00	0,00	0,00	0,00	19.219,00	14.740,59	14.740,59	14.740,59	15.069,14	76,7%	-2,2%	11.337,50	11.337,50	3.403,09
			22720 Empreses de valoracions, peritatges i auditories	47.450,00	28.800,00	0,00	0,00	76.250,00	28.800,00	28.800,00	28.800,00	3.520,00	37,8%	718,2%	0,00	0,00	28.800,00
			22760 Estudis i treballs tècnics	220.500,00	0,00	0,00	0,00	220.500,00	71.400,55	71.400,55	63.562,55	45.103,80	28,8%	40,9%	55.762,52	55.762,52	7.800,03
			22790 Altres treballs a l'exterior	38.616,00	0,00	0,00	0,00	38.616,00	35.205,03	35.205,03	35.204,99	18.643,64	91,2%	88,8%	32.736,89	32.736,89	2.468,10
			23 Indemnitzacions per serveis	5.900,00	0,00	0,00	0,00	5.900,00	2.269,46	2.269,46	2.269,46	2.246,52	38,5%	1,0%	2.239,16	2.239,16	30,30
			230 Reemborsament de dietes	5.900,00	0,00	0,00	0,00	5.900,00	2.269,46	2.269,46	2.269,46	2.246,52	38,5%	1,0%	2.239,16	2.239,16	30,30
			23000 Dietes de personal fix	2.700,00	0,00	0,00	0,00	2.700,00	1.958,86	1.958,86	1.958,86	2.246,52	72,6%	-12,8%	1.958,86	1.958,86	0,00
			23030 Dietes altres personal, Consell d'Administració	3.200,00	0,00	0,00	0,00	3.200,00	310,60	310,60	310,60	0,00	9,7%		280,30	280,30	30,30
			3 DESPESES FINANCERES	1.200,00	0,00	0,00	0,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	46,54	100,0%	2478,4%	1.200,00	1.200,00	0,00
			32 Prestacions de serveis bancaris	1.200,00	0,00	0,00	0,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	46,54	100,0%	2478,4%	1.200,00	1.200,00	0,00
			320 Prestacions de serveis bancaris	1.200,00	0,00	0,00	0,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	46,54	100,0%	2478,4%	1.200,00	1.200,00	0,00
			32000 Despeses de serveis Bancaris	1.200,00	0,00	0,00	0,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	46,54	100,0%	2478,4%	1.200,00	1.200,00	0,00
			4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	14.000,00	0,00	0,00	411,47	14.411,47	14.411,47	14.411,47	14.411,47	12.198,76	100,0%	18,1%	14.411,47	14.411,47	0,00
			48 Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre	14.000,00	0,00	0,00	411,47	14.411,47	14.411,47	14.411,47	14.411,47	12.198,76	100,0%	18,1%	14.411,47	14.411,47	0,00
			482 Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre	14.000,00	0,00	0,00	411,47	14.411,47	14.411,47	14.411,47	14.411,47	12.198,76	100,0%	18,1%	14.411,47	14.411,47	0,00
			48292 Quota AISS	14.000,00	0,00	0,00	411,47	14.411,47	14.411,47	14.411,47	14.411,47	12.198,76	100,0%	18,1%	14.411,47	14.411,47	0,00

apítols	article	concepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
6			INVERSIONS REALS	956.324,00	80.882,13	0,00	-38.710,00	998.496,13	839.494,84	839.494,84	492.785,07	401.611,41	49,4%	22,7%	390.385,20	390.385,20	102.399,87
	-60		Inversions noves	88.000,00	0,00	0,00	0,00	88.000,00	79.686,81	79.686,81	74.152,64	28.465,73	84,3%	160,5%	9.677,88	9.677,88	64.474,76
		603	Maquinaria, instal·lacions i equipament	77.000,00	0,00	0,00	0,00	77.000,00	73.872,47	73.872,47	68.338,30	16.116,35	88,8%	324,0%	3.863,54	3.863,54	64.474,76
		60340	Instal·lacions d'edificis administratius	77.000,00	0,00	0,00	0,00	77.000,00	73.872,47	73.872,47	68.338,30	16.116,35	88,8%	324,0%	3.863,54	3.863,54	64.474,76
		605	Mobiliari i estris	11.000,00	0,00	0,00	0,00	11.000,00	5.814,34	5.814,34	5.814,34	12.349,38	52,9%	-52,9%	5.814,34	5.814,34	0,00
		60500	Mobiliari i estris d'edificis administratius	11.000,00	0,00	0,00	0,00	11.000,00	5.814,34	5.814,34	5.814,34	12.349,38	52,9%	-52,9%	5.814,34	5.814,34	0,00
	-61		Inversions de reposició	196.944,00	24.322,97	0,00	2.557,07	223.824,04	223.824,04	223.824,04	223.824,04	190.843,02	100,0%	17,3%	205.128,23	205.128,23	18.695,81
		615	Mobiliari i estris	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12.459,73	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,00
		61500	Reposició i millora despatx edif.adm.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12.459,73	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,00
		616	Equipaments per a processos d'informació	196.944,00	24.322,97	0,00	2.557,07	223.824,04	223.824,04	223.824,04	223.824,04	178.383,29	100,0%	25,5%	205.128,23	205.128,23	18.695,81
		61610	Reposició i millora d'equips d'informació	196.944,00	24.322,97	0,00	2.557,07	223.824,04	223.824,04	223.824,04	223.824,04	178.383,29	100,0%	25,5%	205.128,23	205.128,23	18.695,81
	-64		Immobilitzat inmaterial	671.380,00	56.559,16	0,00	-41.267,07	686.672,09	535.983,99	535.983,99	194.808,39	182.302,66	28,4%	6,9%	175.579,09	175.579,09	19.229,30
		640	Immobilitzat inmaterial	671.380,00	56.559,16	0,00	-41.267,07	686.672,09	535.983,99	535.983,99	194.808,39	182.302,66	28,4%	6,9%	175.579,09	175.579,09	19.229,30
		64050	Aplicacions informàtiques	671.380,00	56.559,16	0,00	-41.267,07	686.672,09	535.983,99	535.983,99	194.808,39	182.302,66	28,4%	6,9%	175.579,09	175.579,09	19.229,30
Total general				6.160.291,00	113.371,58	35.247,68	-38.710,00	6.270.200,26	5.387.948,90	5.387.948,90	5.008.651,25	4.797.421,33	79,9%	4,4%	4.788.318,48	4.788.318,48	220.332,77

1.8.2. Liquidació del pressupost de despeses. Branca general

Les despeses de la branca general han estat executades al 99,1%, un 5,1% més respecte a l'execució del pressupost 2014. El dèficit pressupostari acumulat ha estat de 42,499 milions d'euros que ha suposat la demanda de transferències de govern per garantir el seu finançament de 42,390 milions d'euros i l'aplicació del romanent generat l'exercici anterior de 1,995 milions d'euros també procedents de l'Administració general.

apítols	article	concepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
1			DESPESES DE PERSONAL	1.375.142,00	0,00	0,00	1.491,39	1.376.633,39	1.299.747,91	1.299.747,91	1.299.747,91	1.273.439,41	94,4%	2,1%	1.298.577,72	1.298.577,72	1.170,19
	11		Personal Fix	986.702,00	0,00	0,00	0,00	986.702,00	969.405,13	969.405,13	969.405,13	954.125,95	98,2%	1,6%	969.405,13	969.405,13	0,00
		110	Remuneracions bàsiques, personal fix	986.702,00	0,00	0,00	0,00	986.702,00	969.405,13	969.405,13	969.405,13	954.125,95	98,2%	1,6%	969.405,13	969.405,13	0,00
		11000	Sou base personal fix	796.932,00	0,00	0,00	0,00	796.932,00	757.957,84	757.957,84	757.957,84	765.845,17	95,1%	-1,0%	757.957,84	757.957,84	0,00
		11010	Triennis personal fix	189.770,00	0,00	0,00	0,00	189.770,00	189.426,93	189.426,93	189.426,93	188.280,78	99,8%	0,6%	189.426,93	189.426,93	0,00
		11070	Assegurança cplm personal fix	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.020,36	22.020,36	22.020,36				22.020,36	22.020,36	0,00
	13		Personal Eventual	210.536,00	0,00	0,00	0,00	210.536,00	153.036,13	153.036,13	153.036,13	155.247,64	72,7%	-1,4%	153.036,13	153.036,13	0,00
		130	Remuneracions bàsiques, personal eventual	210.536,00	0,00	0,00	0,00	210.536,00	153.036,13	153.036,13	153.036,13	155.247,64	72,7%	-1,4%	153.036,13	153.036,13	0,00
		13000	Sou base personal eventual	210.536,00	0,00	0,00	0,00	210.536,00	153.036,13	153.036,13	153.036,13	155.247,64	72,7%	-1,4%	153.036,13	153.036,13	0,00
	16		Quotes i despeses socials	177.904,00	0,00	0,00	1.491,39	179.395,39	177.306,65	177.306,65	177.306,65	164.065,82	98,8%	8,1%	176.136,46	176.136,46	1.170,19
		160	Quotes Seguretat Social	172.904,00	0,00	0,00	0,00	172.904,00	170.887,06	170.887,06	170.887,06	162.029,81	98,8%	5,5%	170.887,06	170.887,06	0,00
		16010	Quotes S.Social personal fix	142.376,00	0,00	0,00	0,00	142.376,00	147.826,95	147.826,95	147.826,95	139.720,84	103,8%	5,8%	147.826,95	147.826,95	0,00
		16050	Quotes S.Social personal eventual	30.528,00	0,00	0,00	0,00	30.528,00	23.060,11	23.060,11	23.060,11	22.308,97	75,5%	3,4%	23.060,11	23.060,11	0,00
		163	Despeses socials del personal	5.000,00	0,00	0,00	1.491,39	6.491,39	6.419,59	6.419,59	6.419,59	2.036,01	98,9%	215,3%	5.249,40	5.249,40	1.170,19
		16300	Formació i perfeccionament personal	4.000,00	0,00	0,00	1.491,39	5.491,39	3.786,16	3.786,16	3.786,16	1.327,80	68,9%	185,1%	3.786,16	3.786,16	0,00
		16310	Altres prestacions al personal, beneficis socials	1.000,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	2.633,43	2.633,43	2.633,43	708,21	263,3%	271,8%	1.463,24	1.463,24	1.170,19

Capítol	Article	Incidència	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			300.205,00	0,00	0,00	-1.491,39	298.713,61	127.148,72	127.148,72	126.097,03	106.935,98	42,2%	17,9%	118.454,68	118.454,68	7.642,35
-	20		Lloguers	2.503,00	0,00	0,00	0,00	2.503,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		209	Lloguer d'altre immobilitzat material	2.503,00	0,00	0,00	0,00	2.503,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		20900	Lloguer d'altre immobilitzat material	2.503,00	0,00	0,00	0,00	2.503,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
-	21		Reparació, manteniment i conservació	53.902,00	0,00	0,00	0,00	53.902,00	38.710,81	38.710,81	38.389,51	38.389,50	71,2%	0,0%	35.009,53	35.009,53	3.379,98
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	3.000,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinari	3.000,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		215	Repar. i conservació mobiliari i efectes	4.805,00	0,00	0,00	0,00	4.805,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		21500	Reparació, manteniment i conservació, mobiliari	4.805,00	0,00	0,00	0,00	4.805,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		216	Repar. i conservació equipaments informàtica	46.097,00	0,00	0,00	0,00	46.097,00	38.710,81	38.710,81	38.389,51	38.389,50	83,3%	0,0%	35.009,53	35.009,53	3.379,98
		21600	Reparació, manteniment i conservació, equip.info	46.097,00	0,00	0,00	0,00	46.097,00	38.710,81	38.710,81	38.389,51	38.389,50	83,3%	0,0%	35.009,53	35.009,53	3.379,98
-	22		Materials, subministraments i altres	240.200,00	0,00	0,00	-1.491,39	238.708,61	88.357,13	88.357,13	87.626,74	68.033,43	36,7%	28,8%	83.364,37	83.364,37	4.262,37
		220	Material d'oficina	12.100,00	0,00	0,00	-1.491,39	10.608,61	177,06	177,06	177,06	1.544,21	1,7%	-88,5%	177,06	177,06	0,00
		22000	Material oficina ordinari	4.000,00	0,00	0,00	0,00	4.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		22010	Petit mobiliari i estris	1.200,00	0,00	0,00	0,00	1.200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		22020	Prensa i revistes	1.500,00	0,00	0,00	0,00	1.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		22030	Llibres i publicacions	3.000,00	0,00	0,00	-1.491,39	1.508,61	0,00	0,00	0,00	726,65	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
		22090	Altres petit material	2.400,00	0,00	0,00	0,00	2.400,00	177,06	177,06	177,06	817,56	7,4%	-78,3%	177,06	177,06	0,00
		221	Suministraments	1.800,00	0,00	0,00	0,00	1.800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		22190	Altres subministraments	1.800,00	0,00	0,00	0,00	1.800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		223	Transport	6.600,00	0,00	0,00	0,00	6.600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		22300	Transport mercaderies	1.000,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		22310	Missatgers	5.600,00	0,00	0,00	0,00	5.600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		224	Assegurances	5.400,00	0,00	0,00	0,00	5.400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		22490	Primes d'assegurances altres riscos	5.400,00	0,00	0,00	0,00	5.400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		226	Altres serveis	61.200,00	0,00	0,00	0,00	61.200,00	42.152,25	42.152,25	42.152,25	30.378,09	68,9%	38,8%	40.202,75	40.202,75	1.949,50
		22610	Atencions protocol·làries i de representació	2.400,00	0,00	0,00	0,00	2.400,00	0,00	0,00	0,00	31,40	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
		22630	Jurídic i contenciosos	50.400,00	0,00	0,00	0,00	50.400,00	41.188,56	41.188,56	41.188,56	30.346,69	81,7%	35,7%	39.239,06	39.239,06	1.949,50
		22660	Reunions, conferències i cursos	6.000,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00	963,69	963,69	963,69	0,00	16,1%		963,69	963,69	0,00
		22670	Publicitat i propaganda	2.400,00	0,00	0,00	0,00	2.400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		227	Treballs realitzats per altres empreses	153.100,00	0,00	0,00	0,00	153.100,00	46.027,82	46.027,82	45.297,43	36.111,13	29,6%	25,4%	42.984,56	42.984,56	2.312,87
		22700	Empreses de neteja i sanejament	2.600,00	0,00	0,00	0,00	2.600,00	1.479,57	1.479,57	763,18	0,00	29,4%		583,61	583,61	179,57
		22710	Empreses de seguretat	33.600,00	0,00	0,00	0,00	33.600,00	11.300,00	11.300,00	11.286,00	11.286,00	33,6%	0,0%	10.345,50	10.345,50	940,50
		22720	Empreses de valoracions, peritatges i auditories	20.000,00	0,00	0,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	880,00	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
		22760	Estudis i treballs tècnics	69.400,00	0,00	0,00	0,00	69.400,00	3.436,29	3.436,29	3.436,29	1.165,49	5,0%	194,8%	3.364,49	3.364,49	71,80
		22790	Altres treballs a l'exterior	27.500,00	0,00	0,00	0,00	27.500,00	29.811,96	29.811,96	29.811,96	22.779,64	108,4%	30,9%	28.690,96	28.690,96	1.121,00
-	23		Indemnitzacions per serveis	3.600,00	0,00	0,00	0,00	3.600,00	80,78	80,78	80,78	513,05	2,2%	-84,3%	80,78	80,78	0,00
		230	Reemborsament de dietes	3.600,00	0,00	0,00	0,00	3.600,00	80,78	80,78	80,78	513,05	2,2%	-84,3%	80,78	80,78	0,00
		23000	Dietes de personal fix	3.600,00	0,00	0,00	0,00	3.600,00	80,78	80,78	80,78	513,05	2,2%	-84,3%	80,78	80,78	0,00
3	DESPESES FINANCERES			3.000,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00	148,50	148,50	148,50	736,32	5,0%	-79,8%	148,50	148,50	0,00
		32	Prestacions de serveis bancaris	3.000,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00	148,50	148,50	148,50	736,32	5,0%	-79,8%	148,50	148,50	0,00
		320	Prestacions de serveis bancaris	3.000,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00	148,50	148,50	148,50	736,32	5,0%	-79,8%	148,50	148,50	0,00
		32000	Despeses de serveis Bancaris	3.000,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00	148,50	148,50	148,50	736,32	5,0%	-79,8%	148,50	148,50	0,00

Capítol	Article	Incepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
4			TRANSFERÈNCIES CORRENTS	127.225.815,00	0,00	9.853.534,70	0,00	137.079.349,70	136.418.839,20	136.418.839,20	136.418.839,20	129.614.103,23	99,5%	5,2%	134.613.211,28	131.713.946,18	1.805.627,92
	42		Transferències als assegurats i famílies	127.225.815,00	0,00	9.853.534,70	0,00	137.079.349,70	136.418.839,20	136.418.839,20	136.418.839,20	129.614.103,23	99,5%	5,2%	134.613.211,28	131.713.946,18	1.805.627,92
		421	Per prestacions de branca general	127.225.815,00	0,00	9.853.534,70	0,00	137.079.349,70	136.418.839,20	136.418.839,20	136.418.839,20	129.614.103,23	99,5%	5,2%	134.613.211,28	131.713.946,18	1.805.627,92
			42111 Reembossament malaltia	70.413.850,00	0,00	4.390.950,12	0,00	74.804.800,12	74.204.535,48	74.204.535,48	74.204.535,48	71.917.266,44	99,2%	3,2%	74.190.708,93	72.194.372,51	13.826,55
			42112 Reembossament accident de treball	2.844.302,00	0,00	119.482,06	0,00	2.963.784,06	2.807.759,64	2.807.759,64	2.807.759,64	2.772.662,63	94,7%	1,3%	2.807.759,64	2.021.107,32	0,00
			42113 Reembossament maternitat	1.561.338,00	0,00	262.513,06	0,00	1.823.851,06	1.717.362,42	1.717.362,42	1.717.362,42	1.346.780,45	94,2%	27,5%	1.717.362,42	1.678.029,80	0,00
			42121 Salaris malaltia	17.298.420,00	0,00	1.698.747,24	0,00	18.997.167,24	18.997.167,24	18.997.167,24	18.997.167,24	18.042.234,69	100,0%	5,3%	17.781.156,75	17.762.951,78	1.216.010,49
			42122 Salaris accident de treball	5.707.368,00	0,00	0,00	0,00	5.707.368,00	5.516.814,44	5.516.814,44	5.516.814,44	5.601.776,20	96,7%	-1,5%	5.218.013,81	5.211.287,44	298.800,63
			42123 Salaris maternitat	3.943.904,00	0,00	718.074,41	0,00	4.661.978,41	4.852.531,97	4.852.531,97	4.852.531,97	4.373.302,78	104,1%	11,0%	4.575.649,34	4.567.755,01	276.882,63
			42129 Cotització Patronal Prestacions Salari	3.570.834,00	0,00	99.002,34	0,00	3.669.836,34	3.669.836,34	3.669.836,34	3.669.836,34	3.714.205,86	100,0%	-1,2%	3.669.836,34	3.669.836,34	0,00
			42130 Pensió Invalidesa malaltia	11.385.924,00	0,00	540.762,18	0,00	11.926.686,18	11.921.253,56	11.921.253,56	11.921.253,56	11.083.098,70	100,0%	7,6%	11.921.253,56	11.878.805,79	0,00
			42131 Pensions derivades d'AT	3.497.787,00	0,00	506.310,08	0,00	4.004.097,08	4.140.181,67	4.140.181,67	4.140.181,67	3.868.550,91	103,4%	7,0%	4.140.181,67	4.140.181,67	0,00
			42133 Pensions reversió d'orfenesa	1.337.022,00	0,00	0,00	0,00	1.337.022,00	1.200.216,40	1.200.216,40	1.200.216,40	1.277.688,37	89,8%	-6,1%	1.200.216,40	1.200.216,40	0,00
			42134 Pensió NC Invalidesa malaltia	1,00	0,00	82.364,33	0,00	82.365,33	85.546,32	85.546,32	85.546,32	0,00			85.546,32	85.546,32	0,00
			42139 Cotització Patronal Pensions d'Invalidesa	1.135.452,00	0,00	219.335,88	0,00	1.354.787,88	1.354.394,65	1.354.394,65	1.354.394,65	1.157.530,48	100,0%	17,0%	1.354.394,65	1.354.394,65	0,00
			42141 Capital defunció	151.406,00	0,00	0,00	0,00	151.406,00	94.526,90	94.526,90	94.526,90	166.290,18	62,4%	-43,2%	94.526,90	94.526,90	0,00
			42142 Complement Demandes 100%	3.184.320,00	0,00	0,00	0,00	3.184.320,00	3.446.833,06	3.446.833,06	3.446.833,06	3.132.226,85	108,2%	10,0%	3.446.725,44	3.445.055,14	107,62
			42146 Convenis Seg.Socials Pensions i Famílies	1.193.887,00	0,00	1.215.993,00	0,00	2.409.880,00	2.409.879,11	2.409.879,11	2.409.879,11	1.160.488,69	100,0%	107,7%	2.409.879,11	2.409.879,11	0,00

capítol	article	incepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
6			INVERSIONS REALS	19.660,00	0,00	0,00	0,00	19.660,00	7.783,16	7.783,16	7.783,16	7.309,78	39,6%	6,5%	7.783,16	7.783,16	0,00
	60		Inversions noves	2.000,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		605	Mobiliari i estris	2.000,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
			60500 Mobiliari i estris d'edificis administratius	2.000,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
	61		Inversions de reposició	17.660,00	0,00	0,00	0,00	17.660,00	7.783,16	7.783,16	7.783,16	7.309,78	44,1%	6,5%	7.783,16	7.783,16	0,00
		615	Mobiliari i estris	2.000,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
			61500 Reposició i millora despatx edif.adm.	2.000,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		616	Equipaments per a processos d'informació	15.660,00	0,00	0,00	0,00	15.660,00	7.783,16	7.783,16	7.783,16	7.309,78	49,7%	6,5%	7.783,16	7.783,16	0,00
			61610 Reposició i millora d'equips d'informació	15.660,00	0,00	0,00	0,00	15.660,00	7.783,16	7.783,16	7.783,16	7.309,78	49,7%	6,5%	7.783,16	7.783,16	0,00
8			ACTIUS FINANCERS	2.805.594,00	0,00	0,00	0,00	2.805.594,00	2.435.405,39	2.435.405,39	2.435.405,39	2.482.389,59	86,8%	-1,9%	2.434.488,60	2.429.543,65	916,79
	83		Concessions de préstecs i bestretes fora del S.P.	2.805.594,00	0,00	0,00	0,00	2.805.594,00	2.435.405,39	2.435.405,39	2.435.405,39	2.482.389,59	86,8%	-1,9%	2.434.488,60	2.429.543,65	916,79
		831	Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP	2.805.594,00	0,00	0,00	0,00	2.805.594,00	2.435.405,39	2.435.405,39	2.435.405,39	2.482.389,59	86,8%	-1,9%	2.434.488,60	2.429.543,65	916,79
			83101 Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb INSS	1.822.426,00	0,00	0,00	0,00	1.822.426,00	1.499.138,36	1.499.138,36	1.499.138,36	1.532.836,31	82,3%	-2,2%	1.498.281,30	1.496.314,01	857,06
			83102 Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSFR	905.050,00	0,00	0,00	0,00	905.050,00	816.143,57	816.143,57	816.143,57	848.052,24	90,2%	-3,8%	816.143,57	813.625,64	0,00
			83103 Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSP	62.152,00	0,00	0,00	0,00	62.152,00	96.893,26	96.893,26	96.893,26	80.053,25	155,9%	21,0%	96.833,53	96.373,80	59,73
			83104 Bestretes per Prestacions Conveni Int.Art16 SSFR	15.966,00	0,00	0,00	0,00	15.966,00	23.230,20	23.230,20	23.230,20	21.447,79	145,5%	8,3%	23.230,20	23.230,20	0,00
Total general				131.729.416,00	0,00	9.853.534,70	0,00	141.582.950,70	140.289.072,88	140.289.072,88	140.288.021,19	133.484.914,31	99,1%	5,1%	138.472.663,94	135.568.453,89	1.815.357,25

1.8.3. Liquidació del pressupost de despeses. Branca jubilació

Les despeses de la Branca jubilació han estat executades al 97,5% un 14,0% mes respecte a l'execució del pressupost 2014. Les inversions o aportacions en actius financers del fons de reserves han augmentat un 42,2%, fins a un import de 40,595 milions d'euros, respecte al 2014.

Capítol	Article	Incepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
1			DESPESES DE PERSONAL	357.713,00	0,00	16.014,48	0,00	373.727,48	369.051,90	369.051,90	369.051,90	346.420,67	98,7%	6,5%	368.926,51	368.926,51	125,39
	11		Personal Fix	289.674,00	0,00	10.899,11	0,00	300.573,11	297.033,14	297.033,14	297.033,14	281.942,28	98,8%	5,4%	297.033,14	297.033,14	0,00
		110	Remuneracions bàsiques, personal fix	289.674,00	0,00	10.899,11	0,00	300.573,11	297.033,14	297.033,14	297.033,14	281.942,28	98,8%	5,4%	297.033,14	297.033,14	0,00
		11000	Sou base personal fix	257.885,00	0,00	0,00	0,00	257.885,00	252.442,71	252.442,71	252.442,71	250.506,79	97,9%	0,8%	252.442,71	252.442,71	0,00
		11010	Triennis personal fix	31.789,00	0,00	0,00	0,00	31.789,00	31.289,23	31.289,23	31.289,23	31.435,49	98,4%	-0,5%	31.289,23	31.289,23	0,00
		11070	Assegurança cplm personal fix	0,00	0,00	10.899,11	0,00	10.899,11	13.301,20	13.301,20	13.301,20		122,0%		13.301,20	13.301,20	0,00
	13		Personal Eventual	18.200,00	0,00	0,00	272,22	18.472,22	18.472,22	18.472,22	18.472,22	17.229,03	100,0%	7,2%	18.472,22	18.472,22	0,00
		130	Remuneracions bàsiques, personal eventual	18.200,00	0,00	0,00	272,22	18.472,22	18.472,22	18.472,22	18.472,22	17.229,03	100,0%	7,2%	18.472,22	18.472,22	0,00
		13000	Sou base personal eventual	18.200,00	0,00	0,00	272,22	18.472,22	18.472,22	18.472,22	18.472,22	17.229,03	100,0%	7,2%	18.472,22	18.472,22	0,00
	16		Quotes i despeses socials	49.839,00	0,00	5.115,37	-272,22	54.682,15	53.546,54	53.546,54	53.546,54	47.249,36	97,9%	13,3%	53.421,15	53.421,15	125,39
		160	Quotes Seguretat Social	44.649,00	0,00	5.115,37	0,00	49.764,37	49.764,37	49.764,37	49.764,37	44.349,22	100,0%	12,2%	49.764,37	49.764,37	0,00
		16010	Quotes S.Social personal fix	42.010,00	0,00	5.115,37	0,00	47.125,37	47.085,90	47.085,90	47.085,90	41.851,01	99,9%	12,5%	47.085,90	47.085,90	0,00
		16050	Quotes S.Social personal eventual	2.639,00	0,00	0,00	0,00	2.639,00	2.678,47	2.678,47	2.678,47	2.498,21	101,5%	7,2%	2.678,47	2.678,47	0,00
		163	Despeses socials del personal	5.190,00	0,00	0,00	-272,22	4.917,78	3.782,17	3.782,17	3.782,17	2.900,14	76,9%	30,4%	3.656,78	3.656,78	125,39
		16300	Formació i perfeccionament personal	4.200,00	0,00	0,00	0,00	4.200,00	3.526,35	3.526,35	3.526,35	2.781,42	84,0%	26,8%	3.526,35	3.526,35	0,00
		16310	Altres prestacions al personal, beneficis socials	990,00	0,00	0,00	-272,22	717,78	255,82	255,82	255,82	118,72	35,6%	115,5%	130,43	130,43	125,39

Capítol	Article	Concepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			84.022.340,00	0,00	-3.418.319,79	0,00	80.604.020,21	77.878.015,47	77.878.015,47	77.878.015,47	75.417.336,73	96,6%	3,3%	77.787.090,78	77.765.866,90	90.924,69
	-42	Transferències als assegurats i famílies		84.022.340,00	0,00	-3.418.319,79	0,00	80.604.020,21	77.878.015,47	77.878.015,47	77.878.015,47	75.417.336,73	96,6%	3,3%	77.787.090,78	77.765.866,90	90.924,69
		423	Per prestacions de branca jubilació	84.022.340,00	0,00	-3.418.319,79	0,00	80.604.020,21	77.878.015,47	77.878.015,47	77.878.015,47	75.417.336,73	96,6%	3,3%	77.787.090,78	77.765.866,90	90.924,69
		42311	Pensions i capital jubilació	54.964.881,00	0,00	-3.418.319,79	0,00	51.546.561,21	51.135.920,64	51.135.920,64	51.135.920,64	47.772.864,39	99,2%	7,0%	51.044.995,95	51.023.772,07	90.924,69
		42312	Pensions i capital jubilació NC art41	3.200.077,00	0,00	0,00	0,00	3.200.077,00	3.157.829,55	3.157.829,55	3.157.829,55	3.441.449,59	98,7%	-8,2%	3.157.829,55	3.157.829,55	0,00
		42321	Pensions d'invalidesa a jubilació	10.812.666,00	0,00	0,00	0,00	10.812.666,00	9.036.749,11	9.036.749,11	9.036.749,11	9.612.820,89	83,6%	-6,0%	9.036.749,11	9.036.749,11	0,00
		42322	Pensions d'invalidesa a jubilació NC art41	347.977,00	0,00	0,00	0,00	347.977,00	369.007,68	369.007,68	369.007,68	386.774,37	106,0%	-4,6%	369.007,68	369.007,68	0,00
		42331	Pensions de viduitat	10.803.083,00	0,00	0,00	0,00	10.803.083,00	10.124.639,60	10.124.639,60	10.124.639,60	10.440.619,90	93,7%	-3,0%	10.124.639,60	10.124.639,60	0,00
		42333	Pensions de viduitat NC art41	1.034.553,00	0,00	0,00	0,00	1.034.553,00	965.061,08	965.061,08	965.061,08	992.567,66	93,3%	-2,8%	965.061,08	965.061,08	0,00
		42390	Compl no contrib de pens. Lleis 4/2006 i 17/2008	1.083.109,00	0,00	0,00	0,00	1.083.109,00	1.052.204,60	1.052.204,60	1.052.204,60	1.072.281,08	97,1%	-1,9%	1.052.204,60	1.052.204,60	0,00
		42399	Cotització malaltia de les pensions	1.775.994,00	0,00	0,00	0,00	1.775.994,00	2.036.603,21	2.036.603,21	2.036.603,21	1.697.958,85	114,7%	19,9%	2.036.603,21	2.036.603,21	0,00
6	INVERSIONS REALS			236.550,00	0,00	0,00	38.710,00	275.260,00	207.606,19	207.606,19	202.206,41	68.176,25	73,5%	196,6%	198.168,72	198.168,72	4.037,69
	-60	Inversions noves		23.000,00	0,00	0,00	0,00	23.000,00	0,00	0,00	0,00	24.831,68	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
		603	Maquinaria, instal·lacions i equipament	23.000,00	0,00	0,00	0,00	23.000,00	0,00	0,00	0,00	24.831,68	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
		60340	Instal·lacions d'edificis administratius	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.962,51	-100,0%		0,00	0,00	0,00
		60390	Instal·lacions d'altres edificis	23.000,00	0,00	0,00	0,00	23.000,00	0,00	0,00	0,00	22.869,17	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
	-61	Inversions de reposició		213.550,00	0,00	0,00	0,00	213.550,00	168.896,19	168.896,19	163.496,41	43.344,57	76,6%	277,2%	159.458,72	159.458,72	4.037,69
		612	Edificis i altres construccions	137.500,00	0,00	0,00	0,00	137.500,00	125.158,89	125.158,89	125.158,89	15.648,39	91,0%	699,8%	122.313,95	122.313,95	2.844,94
		61200	Millora d'edificis Obra Civil Administratiu	8.000,00	0,00	0,00	0,00	8.000,00	1.315,45	1.315,45	1.315,45	2.368,90	16,4%	-44,5%	1.315,45	1.315,45	0,00
		61290	Millora d'altres edificis	129.500,00	0,00	0,00	0,00	129.500,00	123.843,44	123.843,44	123.843,44	13.279,49	95,6%	832,6%	120.998,50	120.998,50	2.844,94
		613	Maquinaria, instal·lacions i equipament	31.050,00	0,00	0,00	0,00	31.050,00	31.628,13	31.628,13	26.228,35	17.944,84	84,5%	46,2%	26.194,98	26.194,98	33,37
		61390	Maq. i Instal·lacions d'altres edificis	31.050,00	0,00	0,00	0,00	31.050,00	31.628,13	31.628,13	26.228,35	17.944,84	84,5%	46,2%	26.194,98	26.194,98	33,37
		615	Mobiliari i estris	45.000,00	0,00	0,00	0,00	45.000,00	12.109,17	12.109,17	12.109,17	9.751,34	26,9%	24,2%	10.949,79	10.949,79	1.159,38
		61590	Rep. i millora mobiliari d'altres edificis	45.000,00	0,00	0,00	0,00	45.000,00	12.109,17	12.109,17	12.109,17	9.751,34	26,9%	24,2%	10.949,79	10.949,79	1.159,38
	-64	Immobilitzat immaterial		0,00	0,00	0,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	0,00	100,0%		38.710,00	38.710,00	0,00
		640	Immobilitzat immaterial	0,00	0,00	0,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	0,00	100,0%		38.710,00	38.710,00	0,00
		64050	Aplicacions informàtiques	0,00	0,00	0,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	0,00	100,0%		38.710,00	38.710,00	0,00
8	ACTIUS FINANCERS			37.183.423,65	0,00	3.418.319,79	0,00	40.601.743,44	40.596.654,62	40.596.654,62	40.596.654,62	28.551.261,68	100,0%	42,2%	40.596.654,62	40.596.654,62	0,00
	-81	Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic		37.177.423,65	0,00	3.418.319,79	0,00	40.595.743,44	40.595.743,44	40.595.743,44	40.595.743,44	28.550.328,11	100,0%	42,2%	40.595.743,44	40.595.743,44	0,00
		811	Aportacions a fons de reserves	37.177.423,65	0,00	3.418.319,79	0,00	40.595.743,44	40.595.743,44	40.595.743,44	40.595.743,44	28.550.328,11	100,0%	42,2%	40.595.743,44	40.595.743,44	0,00
		81103	Aportacions a fons de reserves Br.jubilació	37.177.423,65	0,00	3.418.319,79	0,00	40.595.743,44	40.595.743,44	40.595.743,44	40.595.743,44	28.550.328,11	100,0%	42,2%	40.595.743,44	40.595.743,44	0,00
	-83	Concesions de préstecs i bestretes fora del S.P.		6.000,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00	911,18	911,18	911,18	933,57	15,2%	-2,4%	911,18	911,18	0,00
		831	Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP	6.000,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00	911,18	911,18	911,18	933,57	15,2%	-2,4%	911,18	911,18	0,00
		83130	Coma Pedrosa	6.000,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00	911,18	911,18	911,18	933,57	15,2%	-2,4%	911,18	911,18	0,00
Total general				122.587.199,65	0,00	16.014,48	38.710,00	122.641.924,13	119.631.782,70	119.601.782,70	119.545.050,31	104.875.899,23	97,5%	14,0%	119.434.160,65	119.412.936,77	110.889,66

1.8.4. Classificació funcional de les despeses. Branca prestacions familiars

Les despeses de la Branca prestacions familiars han estat executades al 65,2%, un decrement del 77,5% respecte al exercici 2014. Aquesta branca, en virtut de la nova norma de seguretat social en vigor al 2015 passa a ser gestionada i finançada pel Ministeri de Salut.

apítols	article	incepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
4			TRANSFERÈNCIES CORRENTS	104.000,00	0,00	0,00	0,00	104.000,00	67.821,00	67.821,00	67.821,00	300.817,40	65,2%	-77,5%	67.821,00	67.821,00	0,00
	42		Transferències als assegurats i famílies	104.000,00	0,00	0,00	0,00	104.000,00	67.821,00	67.821,00	67.821,00	300.817,40	65,2%	-77,5%	67.821,00	67.821,00	0,00
		424	Per prestacions familiars	104.000,00	0,00	0,00	0,00	104.000,00	67.821,00	67.821,00	67.821,00	300.817,40	65,2%	-77,5%	67.821,00	67.821,00	0,00
			42411 Prestacions per fill a càrrec	104.000,00	0,00	0,00	0,00	104.000,00	67.821,00	67.821,00	67.821,00	274.362,40	65,2%	-75,3%	67.821,00	67.821,00	0,00
			42412 Prestacions per naixement o adopció	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26.455,00		-100,0%	0,00	0,00	0,00
Total general				104.000,00	0,00	0,00	0,00	104.000,00	67.821,00	67.821,00	67.821,00	300.817,40	65,2%	-77,5%	67.821,00	67.821,00	0,00

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

Capítol Article Recepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
1	DESPESES DE PERSONAL	77.608,00	0,00	0,00	0,00	77.608,00	81.998,09	81.998,09	81.998,09	77.569,61	105,7%	5,7%	81.998,09	81.998,09	0,00
11	Personal Fix	48.368,00	0,00	0,00	0,00	48.368,00	50.281,09	50.281,09	50.281,09	48.326,98	104,0%	4,0%	50.281,09	50.281,09	0,00
110	Remuneracions bàsiques, personal fix	48.368,00	0,00	0,00	0,00	48.368,00	50.281,09	50.281,09	50.281,09	48.326,98	104,0%	4,0%	50.281,09	50.281,09	0,00
11000	Sou base personal fix	47.367,00	0,00	0,00	0,00	47.367,00	49.777,51	49.777,51	49.777,51	47.324,69	105,1%	5,2%	49.777,51	49.777,51	0,00
11010	Triennis personal fix	1.001,00	0,00	0,00	0,00	1.001,00	503,58	503,58	503,58	1.002,29	50,3%	-49,8%	503,58	503,58	0,00
13	Personal Eventual	18.200,00	0,00	0,00	272,22	18.472,22	18.472,22	18.472,22	18.472,22	17.229,03	100,0%	7,2%	18.472,22	18.472,22	0,00
130	Remuneracions bàsiques, personal eventual	18.200,00	0,00	0,00	272,22	18.472,22	18.472,22	18.472,22	18.472,22	17.229,03	100,0%	7,2%	18.472,22	18.472,22	0,00
13000	Sou base personal eventual	18.200,00	0,00	0,00	272,22	18.472,22	18.472,22	18.472,22	18.472,22	17.229,03	100,0%	7,2%	18.472,22	18.472,22	0,00
16	Quotes i despeses socials	11.040,00	0,00	0,00	-272,22	10.767,78	13.244,78	13.244,78	13.244,78	12.013,60	123,0%	10,2%	13.244,78	13.244,78	0,00
160	Quotes Seguretat Social	9.660,00	0,00	0,00	0,00	9.660,00	10.370,89	10.370,89	10.370,89	9.505,60	107,4%	9,1%	10.370,89	10.370,89	0,00
16010	Quotes S.Social personal fix	7.021,00	0,00	0,00	0,00	7.021,00	7.692,42	7.692,42	7.692,42	7.007,39	109,6%	9,8%	7.692,42	7.692,42	0,00
16050	Quotes S.Social personal eventual	2.639,00	0,00	0,00	0,00	2.639,00	2.678,47	2.678,47	2.678,47	2.498,21	101,5%	7,2%	2.678,47	2.678,47	0,00
163	Despeses socials del personal	1.380,00	0,00	0,00	-272,22	1.107,78	2.873,89	2.873,89	2.873,89	2.508,00	259,4%	14,6%	2.873,89	2.873,89	0,00
16300	Formació i perfeccionament personal	1.200,00	0,00	0,00	0,00	1.200,00	2.873,89	2.873,89	2.873,89	2.508,00	239,5%	14,6%	2.873,89	2.873,89	0,00
16310	Altres prestacions al personal, beneficis socials	180,00	0,00	0,00	-272,22	-92,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
2	CONSUM DE BÈNS CORRENTS I SERVEIS	246.680,00	0,00	0,00	-1.771,39	244.908,61	251.797,57	221.797,57	171.049,96	113.888,89	69,8%	50,2%	169.669,46	169.669,46	1.380,50
22	Materials, subministraments i altres	243.680,00	0,00	0,00	-1.771,39	241.908,61	250.614,14	220.614,14	169.866,53	113.888,89	70,2%	49,2%	168.486,03	168.486,03	1.380,50
221	Subministraments	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41,52	41,52	41,52	41,52			41,52	41,52	0,00
22190	Altres subministraments	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41,52	41,52	41,52	41,52			41,52	41,52	0,00
226	Altres serveis	4.200,00	0,00	0,00	8.244,61	12.444,61	14.185,41	14.185,41	14.185,41	0,00	114,0%		14.185,41	14.185,41	0,00
22630	Jurídic i contenciosos	0,00	0,00	0,00	10.016,00	10.016,00	13.749,04	13.749,04	13.749,04	0,00	137,3%		13.749,04	13.749,04	0,00
22660	Reunions, conferències i curssets	4.200,00	0,00	0,00	-1.771,39	2.428,61	436,37	436,37	436,37	0,00	18,0%		436,37	436,37	0,00
227	Treballs realitzats per altres empreses	239.480,00	0,00	0,00	-10.016,00	229.464,00	236.387,21	206.387,21	155.639,60	113.888,89	67,8%	36,7%	154.259,10	154.259,10	1.380,50
22720	Empreses de valoracions, peritatges i auditories	0,00	0,00	0,00	-10.016,00	-10.016,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
22760	Estudis i treballs tècnics	211.480,00	0,00	0,00	0,00	211.480,00	213.116,72	183.116,72	132.369,11	96.007,00	62,6%	37,9%	131.428,61	131.428,61	940,50
22790	Altres treballs a l'exterior	28.000,00	0,00	0,00	0,00	28.000,00	23.270,49	23.270,49	23.270,49	17.881,89	83,1%	30,1%	22.830,49	22.830,49	440,00
23	Indemnitzacions per serveis	3.000,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00	1.183,43	1.183,43	1.183,43	0,00	39,4%		1.183,43	1.183,43	0,00
230	Reemborsament de dietes	3.000,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00	1.183,43	1.183,43	1.183,43	0,00	39,4%		1.183,43	1.183,43	0,00
23000	Dietes de personal fix	3.000,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00	1.183,43	1.183,43	1.183,43	0,00	39,4%		1.183,43	1.183,43	0,00
3	DESPESES FINANCERES	9.000,00	0,00	0,00	5.369,06	14.369,06	11.584,42	11.584,42	11.584,42	437,28	80,6%	2549,2%	11.584,42	11.584,42	0,00
32	Prestacions de serveis bancaris	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	881,95	881,95	881,95	437,28	101,7%		881,95	881,95	0,00
320	Prestacions de serveis bancaris	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	881,95	881,95	881,95	437,28	101,7%		881,95	881,95	0,00
32000	Despeses de serveis Bancaris	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	881,95	881,95	881,95	437,28	101,7%		881,95	881,95	0,00
34	De dipòsits, fiances i altres	9.000,00	0,00	0,00	5.369,06	14.369,06	10.702,47	10.702,47	10.702,47	0,00	74,5%		10.702,47	10.702,47	0,00
349	Altres despeses financeres	9.000,00	0,00	0,00	5.369,06	14.369,06	10.702,47	10.702,47	10.702,47	0,00	74,5%		10.702,47	10.702,47	0,00
34900	Timbres i taxes	9.000,00	0,00	0,00	5.369,06	14.369,06	10.702,47	10.702,47	10.702,47	0,00	74,5%		10.702,47	10.702,47	0,00
6	INVERSIONS REALS	0,00	0,00	0,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	0,00	100,0%		38.710,00	38.710,00	0,00
64	Immobilitzat immaterial	0,00	0,00	0,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	0,00	100,0%		38.710,00	38.710,00	0,00
640	Immobilitzat immaterial	0,00	0,00	0,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	0,00	100,0%		38.710,00	38.710,00	0,00
64050	Aplicacions informàtiques	0,00	0,00	0,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	38.710,00	0,00	100,0%		38.710,00	38.710,00	0,00
8	ACTIUS FINANCERS	37.183.423,65	0,00	3.418.319,79	0,00	40.601.743,44	40.596.654,62	40.596.654,62	40.596.654,62	28.551.261,68	100,0%	42,2%	40.596.654,62	40.596.654,62	0,00
81	Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic	37.177.423,65	0,00	3.418.319,79	0,00	40.595.743,44	40.595.743,44	40.595.743,44	40.595.743,44	28.550.328,11	100,0%	42,2%	40.595.743,44	40.595.743,44	0,00
811	Aportacions a fons de reserves	37.177.423,65	0,00	3.418.319,79	0,00	40.595.743,44	40.595.743,44	40.595.743,44	40.595.743,44	28.550.328,11	100,0%	42,2%	40.595.743,44	40.595.743,44	0,00
81103	Aportacions a fons de reserves Br.jubilació	37.177.423,65	0,00	3.418.319,79	0,00	40.595.743,44	40.595.743,44	40.595.743,44	40.595.743,44	28.550.328,11	100,0%	42,2%	40.595.743,44	40.595.743,44	0,00
83	Concesions de préstecs i bestretes fora del S.P.	6.000,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00	911,18	911,18	911,18	933,57	15,2%	-2,4%	911,18	911,18	0,00
831	Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP	6.000,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00	911,18	911,18	911,18	933,57	15,2%	-2,4%	911,18	911,18	0,00
83130	Coma Pedrosa	6.000,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00	911,18	911,18	911,18	933,57	15,2%	-2,4%	911,18	911,18	0,00
Total general		37.516.711,65	0,00	3.418.319,79	42.307,67	40.977.339,11	40.980.744,70	40.950.744,70	40.899.997,09	28.743.157,46	99,8%	42,3%	40.898.616,59	40.898.616,59	1.380,50

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

Projecte Seu Social

Capítol	Article	Concepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			39.950,00	0,00	0,00	0,00	39.950,00	7.637,33	7.637,33	7.637,33	8.246,89	19,1%	-7,4%	7.637,33	7.637,33	0,00
	21	Reparació, manteniment i conservació		32.000,00	0,00	0,00	0,00	32.000,00	340,00	340,00	340,00	340,00	1,1%	0,0%	340,00	340,00	0,00
		212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.	32.000,00	0,00	0,00	0,00	32.000,00	340,00	340,00	340,00	340,00	1,1%	0,0%	340,00	340,00	0,00
			21200 Reparació, manteniment i conservació, edificis	32.000,00	0,00	0,00	0,00	32.000,00	340,00	340,00	340,00	340,00	1,1%	0,0%	340,00	340,00	0,00
	22	Materials, subministraments i altres		7.950,00	0,00	0,00	0,00	7.950,00	7.297,33	7.297,33	7.297,33	7.906,89	91,8%	-7,7%	7.297,33	7.297,33	0,00
		224	Assegurances	4.350,00	0,00	0,00	0,00	4.350,00	2.579,08	2.579,08	2.579,08	2.579,06	59,3%	0,0%	2.579,08	2.579,08	0,00
			22460 Primes d'assegurances multirisc incendi	4.350,00	0,00	0,00	0,00	4.350,00	2.579,08	2.579,08	2.579,08	2.579,06	59,3%	0,0%	2.579,08	2.579,08	0,00
		225	Tributs	3.600,00	0,00	0,00	0,00	3.600,00	4.718,25	4.718,25	4.718,25	4.718,25	131,1%	0,0%	4.718,25	4.718,25	0,00
			22500 Tributs locals	3.600,00	0,00	0,00	0,00	3.600,00	4.718,25	4.718,25	4.718,25	4.718,25	131,1%	0,0%	4.718,25	4.718,25	0,00
		227	Treballs realitzats per altres empreses	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	609,58	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,00
			22760 Estudis i treballs tècnics	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	609,58	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,00
3	DESPESES FINANCERES			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54,15	54,15	54,15	0,00			54,15	54,15	0,00
	32	Prestacions de serveis bancaris		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54,15	54,15	54,15	0,00			54,15	54,15	0,00
		320	Prestacions de serveis bancaris	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54,15	54,15	54,15	0,00			54,15	54,15	0,00
			32000 Despeses de serveis Bancaris	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54,15	54,15	54,15	0,00			54,15	54,15	0,00
6	INVERSIONS REALS			8.000,00	0,00	0,00	0,00	8.000,00	1.315,45	1.315,45	1.315,45	1.962,51	16,4%	-33,0%	1.315,45	1.315,45	0,00
	60	Inversions noves		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.962,51	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,00
		603	Maquinaria, instal·lacions i equipament	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.962,51	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,00
			60340 Instal·lacions d'edificis administratius	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.962,51	-100,0%	0,00	0,00	0,00	0,00
	61	Inversions de reposició		8.000,00	0,00	0,00	0,00	8.000,00	1.315,45	1.315,45	1.315,45	0,00	16,4%		1.315,45	1.315,45	0,00
		612	Edificis i altres construccions	8.000,00	0,00	0,00	0,00	8.000,00	1.315,45	1.315,45	1.315,45	0,00	16,4%		1.315,45	1.315,45	0,00
			61200 Millora d'edificis Obra Civil Administratiu	8.000,00	0,00	0,00	0,00	8.000,00	1.315,45	1.315,45	1.315,45	0,00	16,4%		1.315,45	1.315,45	0,00
Total general				47.950,00	0,00	0,00	0,00	47.950,00	9.006,93	9.006,93	9.006,93	10.209,40	18,8%	-11,8%	9.006,93	9.006,93	0,00

Projecte Antic Centre Hospitalari

Capítol	Article	Concepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			49.779,00	0,00	0,00	0,00	49.779,00	34.303,45	34.303,45	34.303,45	37.138,21	68,9%	-7,6%	33.484,47	33.484,47	818,98
	21	Reparació, manteniment i conservació		19.000,00	0,00	0,00	0,00	19.000,00	5.156,46	5.156,46	5.156,46	3.941,77	27,1%	30,8%	5.051,46	5.051,46	105,00
		212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.	19.000,00	0,00	0,00	0,00	19.000,00	5.341,46	5.341,46	5.341,46	3.941,77	28,1%	35,5%	5.341,46	5.341,46	0,00
		21200	Reparació, manteniment i conservació, edificis	19.000,00	0,00	0,00	0,00	19.000,00	5.341,46	5.341,46	5.341,46	3.941,77	28,1%	35,5%	5.341,46	5.341,46	0,00
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-185,00	-185,00	-185,00				-290,00	-290,00	105,00
		21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-185,00	-185,00	-185,00				-290,00	-290,00	105,00
	22	Materials, subministraments i altres		30.779,00	0,00	0,00	0,00	30.779,00	29.146,99	29.146,99	29.146,99	33.196,44	94,7%	-12,2%	28.433,01	28.433,01	713,98
		221	Suministraments	9.000,00	0,00	0,00	0,00	9.000,00	13.169,77	13.169,77	13.169,77	16.178,86	146,3%	-18,6%	12.618,68	12.618,68	551,09
		22100	Energia elèctrica	6.000,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00	11.577,61	11.577,61	11.577,61	14.586,70	193,0%	-20,6%	11.424,56	11.424,56	153,05
		22110	Aigua	3.000,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00	1.592,16	1.592,16	1.592,16	1.592,16	53,1%	0,0%	1.194,12	1.194,12	398,04
		224	Assegurances	1.200,00	0,00	0,00	0,00	1.200,00	969,46	969,46	969,46	969,46	80,8%	0,0%	969,46	969,46	0,00
		22460	Primes d'assegurances multirisc incendi	1.200,00	0,00	0,00	0,00	1.200,00	969,46	969,46	969,46	969,46	80,8%	0,0%	969,46	969,46	0,00
		225	Tributs	20.579,00	0,00	0,00	0,00	20.579,00	13.378,86	13.378,86	13.378,86	13.378,86	65,0%	0,0%	13.378,86	13.378,86	0,00
		22500	Tributs locals	20.579,00	0,00	0,00	0,00	20.579,00	13.378,86	13.378,86	13.378,86	13.378,86	65,0%	0,0%	13.378,86	13.378,86	0,00
		227	Treballs realitzats per altres empreses	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.628,90	1.628,90	1.628,90	2.669,26		-39,0%	1.466,01	1.466,01	162,89
		22710	Empreses de seguretat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.628,90	1.628,90	1.628,90	2.464,44		-33,9%	1.466,01	1.466,01	162,89
		22760	Estudis i treballs tècnics	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	204,82		-100,0%	0,00	0,00	0,00
6	INVERSIONS REALS			1.000,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
	60	Inversions noves		1.000,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		603	Maquinària, instalacions i equipament	1.000,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		60390	Instalacions d'altres edificis	1.000,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
Total general				50.779,00	0,00	0,00	0,00	50.779,00	34.303,45	34.303,45	34.303,45	37.138,21	67,6%	-7,6%	33.484,47	33.484,47	818,98

Projecte Residència Solà d'Enclar

Capítol	Article	Incepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2			CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS	12.400,00	0,00	0,00	0,00	12.400,00	2.091,02	2.091,02	2.091,02	6.899,96	16,9%	-69,7%	1.335,79	1.335,79	755,23
	21		Reparació, manteniment i conservació	11.000,00	0,00	0,00	0,00	11.000,00	0,00	0,00	0,00	3.798,81	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
		212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.	5.000,00	0,00	0,00	0,00	5.000,00	0,00	0,00	0,00	3.757,37	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
			21200 Reparació, manteniment i conservació, edificis	5.000,00	0,00	0,00	0,00	5.000,00	0,00	0,00	0,00	3.757,37	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	6.000,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00	0,00	0,00	0,00	41,44	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
			21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària	6.000,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00	0,00	0,00	0,00	41,44	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
	22		Materials, subministraments i altres	1.400,00	0,00	0,00	0,00	1.400,00	2.091,02	2.091,02	2.091,02	3.101,15	149,4%	-32,6%	1.335,79	1.335,79	755,23
		221	Suministraments	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	220,92	220,92	220,92	224,22	-1,5%		165,69	165,69	55,23
			22110 Aigua	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	220,92	220,92	220,92	224,22	-1,5%		165,69	165,69	55,23
		224	Assegurances	1.400,00	0,00	0,00	0,00	1.400,00	1.170,10	1.170,10	1.170,10	1.170,10	83,6%	0,0%	1.170,10	1.170,10	0,00
			22460 Primes d'assegurances multirisc incendi	1.400,00	0,00	0,00	0,00	1.400,00	1.170,10	1.170,10	1.170,10	1.170,10	83,6%	0,0%	1.170,10	1.170,10	0,00
		227	Treballs realitzats per altres empreses	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	700,00	700,00	700,00	1.706,83	-59,0%		0,00	0,00	700,00
			22760 Estudis i treballs tècnics	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	700,00	700,00	700,00	1.706,83	-59,0%		0,00	0,00	700,00
6			INVERSIONS REALS	10.000,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
	60		Inversions noves	10.000,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
		603	Maquinària, instalacions i equipament	10.000,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
			60390 Instalacions d'altres edificis	10.000,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
			Total general	22.400,00	0,00	0,00	0,00	22.400,00	2.091,02	2.091,02	2.091,02	6.899,96	9,3%	-69,7%	1.335,79	1.335,79	755,23

Projecte Prada Casadet

Capítol	Artícle	Incentiu	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
1	DESPESES DE PERSONAL			157.243,00	0,00	10.205,57	0,00	167.448,57	162.874,59	162.874,59	162.874,59	155.421,60	97,3%	4,8%	162.874,59	162.874,59	0,00
-	11		Personal Fix	135.627,00	0,00	6.644,11	0,00	142.271,11	140.358,02	140.358,02	140.358,02	135.552,96	98,7%	3,5%	140.358,02	140.358,02	0,00
	110		Remuneracions bàsiques, personal fix	135.627,00	0,00	6.644,11	0,00	142.271,11	140.358,02	140.358,02	140.358,02	135.552,96	98,7%	3,5%	140.358,02	140.358,02	0,00
	11000		Sou base personal fix	120.184,00	0,00	0,00	0,00	120.184,00	116.665,23	116.665,23	116.665,23	120.179,82	97,1%	-2,9%	116.665,23	116.665,23	0,00
	11010		Triennis personal fix	15.443,00	0,00	0,00	0,00	15.443,00	15.436,93	15.436,93	15.436,93	15.373,14	100,0%	0,4%	15.436,93	15.436,93	0,00
	11070		Assegurança cplm personal fix	0,00	0,00	6.644,11	0,00	6.644,11	8.255,86	8.255,86	8.255,86		124,3%		8.255,86	8.255,86	0,00
-	16		Quotes i despeses socials	21.616,00	0,00	3.561,46	0,00	25.177,46	22.516,57	22.516,57	22.516,57	19.868,64	89,4%	13,3%	22.516,57	22.516,57	0,00
	160		Quotes Seguretat Social	19.666,00	0,00	3.561,46	0,00	23.227,46	22.516,57	22.516,57	22.516,57	19.655,22	96,9%	14,6%	22.516,57	22.516,57	0,00
	16010		Quotes S.Social personal fix	19.666,00	0,00	3.561,46	0,00	23.227,46	22.516,57	22.516,57	22.516,57	19.655,22	96,9%	14,6%	22.516,57	22.516,57	0,00
	163		Despeses socials del personal	1.950,00	0,00	0,00	0,00	1.950,00	0,00	0,00	0,00	213,42	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
	16300		Formació i perfeccionament personal	1.500,00	0,00	0,00	0,00	1.500,00	0,00	0,00	0,00	156,24	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
	16310		Altres prestacions al personal, beneficis socials	450,00	0,00	0,00	0,00	450,00	0,00	0,00	0,00	57,18	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			352.605,00	0,00	0,00	0,00	352.605,00	236.288,68	236.288,68	235.703,68	258.570,99	66,8%	-8,8%	224.013,69	224.013,69	11.689,99
-	21		Reparació, manteniment i conservació	65.605,00	0,00	0,00	0,00	65.605,00	40.474,40	40.474,40	39.889,40	57.301,39	60,8%	-30,4%	38.493,57	38.493,57	1.395,83
	210		Repar. i conservació de terrenys i béns naturals	1.800,00	0,00	0,00	0,00	1.800,00	83,31	83,31	83,31	0,00	4,6%		83,31	83,31	0,00
	21000		Reparació, manteniment i conservació, terrenys	1.800,00	0,00	0,00	0,00	1.800,00	83,31	83,31	83,31	0,00	4,6%		83,31	83,31	0,00
	212		Repar. i conservació edificis i altres contruc.	9.000,00	0,00	0,00	0,00	9.000,00	558,42	558,42	558,42	1.144,50	6,2%	-51,2%	558,42	558,42	0,00
	21200		Reparació, manteniment i conservació, edificis	9.000,00	0,00	0,00	0,00	9.000,00	558,42	558,42	558,42	1.144,50	6,2%	-51,2%	558,42	558,42	0,00
	213		Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	50.000,00	0,00	0,00	0,00	50.000,00	39.565,40	39.565,40	38.980,40	56.100,01	78,0%	-30,5%	37.584,57	37.584,57	1.395,83
	21300		Reparació, manteniment i conservació, maquinària	50.000,00	0,00	0,00	0,00	50.000,00	39.565,40	39.565,40	38.980,40	56.100,01	78,0%	-30,5%	37.584,57	37.584,57	1.395,83
	215		Repar. i conservació mobiliari i efectes	4.805,00	0,00	0,00	0,00	4.805,00	267,27	267,27	267,27	56,88	5,6%	369,9%	267,27	267,27	0,00
	21500		Reparació, manteniment i conservació, mobiliari	4.805,00	0,00	0,00	0,00	4.805,00	267,27	267,27	267,27	56,88	5,6%	369,9%	267,27	267,27	0,00
-	22		Materials, subministraments i altres	287.000,00	0,00	0,00	0,00	287.000,00	195.814,28	195.814,28	195.814,28	201.269,60	68,2%	-2,7%	185.520,12	185.520,12	10.294,16
	220		Material d'oficina	4.800,00	0,00	0,00	0,00	4.800,00	50,89	50,89	50,89	438,37	1,1%	-88,4%	30,84	30,84	20,05
	22090		Altre petit material	4.800,00	0,00	0,00	0,00	4.800,00	50,89	50,89	50,89	438,37	1,1%	-88,4%	30,84	30,84	20,05
	221		Suministraments	140.200,00	0,00	0,00	0,00	140.200,00	98.621,97	98.621,97	98.621,97	104.805,84	70,3%	-5,9%	88.762,87	88.762,87	9.859,10
	22100		Energia elèctrica	33.600,00	0,00	0,00	0,00	33.600,00	29.613,31	29.613,31	29.613,31	26.872,94	88,1%	10,2%	29.613,31	29.613,31	0,00
	22110		Aigua	11.200,00	0,00	0,00	0,00	11.200,00	5.487,58	5.487,58	5.487,58	5.454,82	49,0%	0,6%	4.101,32	4.101,32	1.386,26
	22130		Carburants per a calefacció	92.400,00	0,00	0,00	0,00	92.400,00	62.514,20	62.514,20	62.514,20	71.691,10	67,7%	-12,8%	54.041,36	54.041,36	8.472,84
	22180		Productes de neteja	1.800,00	0,00	0,00	0,00	1.800,00	507,72	507,72	507,72	753,82	28,2%	-32,6%	507,72	507,72	0,00
	22190		Altres subministraments	1.200,00	0,00	0,00	0,00	1.200,00	499,16	499,16	499,16	33,16	41,6%	1405,3%	499,16	499,16	0,00
	222		Comunicacions	1.800,00	0,00	0,00	0,00	1.800,00	478,76	478,76	478,76	563,54	26,6%	-15,0%	427,11	427,11	51,65
	22200		Serveis telefònics	1.800,00	0,00	0,00	0,00	1.800,00	478,76	478,76	478,76	563,54	26,6%	-15,0%	427,11	427,11	51,65
	224		Assegurances	10.400,00	0,00	0,00	0,00	10.400,00	10.289,47	10.289,47	10.289,47	10.289,47	98,9%	0,0%	10.289,47	10.289,47	0,00
	22460		Primes d'assegurances multirisc incendi	10.400,00	0,00	0,00	0,00	10.400,00	10.289,47	10.289,47	10.289,47	10.289,47	98,9%	0,0%	10.289,47	10.289,47	0,00
	225		Tributs	89.800,00	0,00	0,00	0,00	89.800,00	82.498,93	82.498,93	82.498,93	83.194,35	91,9%	-0,8%	82.498,93	82.498,93	0,00
	22500		Tributs locals	89.800,00	0,00	0,00	0,00	89.800,00	82.498,93	82.498,93	82.498,93	83.194,35	91,9%	-0,8%	82.498,93	82.498,93	0,00

Projecte Prada Casadet

Capítol	Article	Concepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduits	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
	226		Altres serveis	3.600,00	0,00	0,00	0,00	3.600,00	45,08	45,08	45,08	-341,72	1,3%	-113,2%	45,08	45,08	0,00
	22630		Jurídic i contenciosos	3.600,00	0,00	0,00	0,00	3.600,00	45,08	45,08	45,08	-341,72	1,3%	-113,2%	45,08	45,08	0,00
	227		Treballs realitzats per altres empreses	36.400,00	0,00	0,00	0,00	36.400,00	3.829,18	3.829,18	3.829,18	2.319,75	10,5%	65,1%	3.465,82	3.465,82	363,36
	22700		Empreses de neteja i sanejament	3.600,00	0,00	0,00	0,00	3.600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
	22710		Empreses de seguretat	10.800,00	0,00	0,00	0,00	10.800,00	1.260,97	1.260,97	1.260,97	500,16	11,7%	152,1%	1.177,61	1.177,61	83,36
	22720		Empreses de valoracions, peritatges i auditories	22.000,00	0,00	0,00	0,00	22.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00	0,00
	22760		Estudis i treballs tècnics	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.248,21	1.248,21	1.248,21	609,59		104,8%	968,21	968,21	280,00
	22790		Altres treballs a l'exterior	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.320,00	1.320,00	1.320,00	1.210,00		9,1%	1.320,00	1.320,00	0,00
	3		DESPESES FINANCERES	2.100,00	0,00	0,00	-597,67	1.502,33	601,02	601,02	601,02	593,79	40,0%	1,2%	601,02	601,02	0,00
	32		Prestacions de serveis bancaris	2.100,00	0,00	0,00	-597,67	1.502,33	601,02	601,02	601,02	593,79	40,0%	1,2%	601,02	601,02	0,00
	320		Prestacions de serveis bancaris	2.100,00	0,00	0,00	-597,67	1.502,33	601,02	601,02	601,02	593,79	40,0%	1,2%	601,02	601,02	0,00
	32000		Despeses de serveis Bancaris	2.100,00	0,00	0,00	-597,67	1.502,33	601,02	601,02	601,02	593,79	40,0%	1,2%	601,02	601,02	0,00
	6		INVERSIONS REALS	205.550,00	0,00	0,00	0,00	205.550,00	167.580,74	167.580,74	162.180,96	47.307,69	78,9%	242,8%	158.143,27	158.143,27	4.037,69
	60		Inversions noves	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.611,51		-100,0%	0,00	0,00	0,00
	603		Maquinaria, instal·lacions i equipament	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.611,51		-100,0%	0,00	0,00	0,00
	60390		Instal·lacions d'altres edificis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.611,51		-100,0%	0,00	0,00	0,00
	61		Inversions de reposició	205.550,00	0,00	0,00	0,00	205.550,00	167.580,74	167.580,74	162.180,96	27.696,18	78,9%	485,6%	158.143,27	158.143,27	4.037,69
	612		Edificis i altres construccions	129.500,00	0,00	0,00	0,00	129.500,00	123.843,44	123.843,44	123.843,44	0,00	95,6%		120.998,50	120.998,50	2.844,94
	61290		Millora d'altres edificis	129.500,00	0,00	0,00	0,00	129.500,00	123.843,44	123.843,44	123.843,44	0,00	95,6%		120.998,50	120.998,50	2.844,94
	613		Maquinaria, instal·lacions i equipament	31.050,00	0,00	0,00	0,00	31.050,00	31.628,13	31.628,13	26.228,35	17.944,84	84,5%	46,2%	26.194,98	26.194,98	33,37
	61390		Maq. i Instal·lacions d'altres edificis	31.050,00	0,00	0,00	0,00	31.050,00	31.628,13	31.628,13	26.228,35	17.944,84	84,5%	46,2%	26.194,98	26.194,98	33,37
	615		Mobiliari i estris	45.000,00	0,00	0,00	0,00	45.000,00	12.109,17	12.109,17	12.109,17	9.751,34	26,9%	24,2%	10.949,79	10.949,79	1.159,38
	61590		Rep. i millora mobiliari d'altres edificis	45.000,00	0,00	0,00	0,00	45.000,00	12.109,17	12.109,17	12.109,17	9.751,34	26,9%	24,2%	10.949,79	10.949,79	1.159,38
			Total general	717.498,00	0,00	10.205,57	-597,67	727.105,90	567.345,03	567.345,03	561.360,25	461.894,07	77,2%	21,5%	545.632,57	545.632,57	15.727,68

Projecte Pis Can Solà

Capítol	Article	Incepte	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA													
			Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Transferències de crèdit	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015	Execució 2014	% Exe	Inc. 15/14	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS		4.351,00	0,00	0,00	0,00	4.351,00	2.486,44	2.486,44	2.486,44	3.091,00	57,1%	-19,6%	2.486,44	2.486,44	0,00
	21	Reparació, manteniment i conservació	3.500,00	0,00	0,00	0,00	3.500,00	2.165,81	2.165,81	2.165,81	1.599,12	61,9%	35,4%	2.165,81	2.165,81	0,00
		213 Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	3.500,00	0,00	0,00	0,00	3.500,00	2.165,81	2.165,81	2.165,81	1.599,12	61,9%	35,4%	2.165,81	2.165,81	0,00
		21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària	3.500,00	0,00	0,00	0,00	3.500,00	2.165,81	2.165,81	2.165,81	1.599,12	61,9%	35,4%	2.165,81	2.165,81	0,00
	22	Materials, subministraments i altres	851,00	0,00	0,00	0,00	851,00	320,63	320,63	320,63	1.491,88	37,7%	-78,5%	320,63	320,63	0,00
		224 Assegurances	250,00	0,00	0,00	0,00	250,00	192,28	192,28	192,28	192,28	76,9%	0,0%	192,28	192,28	0,00
		22460 Primes d'assegurances multirisc incendi	250,00	0,00	0,00	0,00	250,00	192,28	192,28	192,28	192,28	76,9%	0,0%	192,28	192,28	0,00
		225 Tributs	601,00	0,00	0,00	0,00	601,00	128,35	128,35	128,35	72,35	21,4%	77,4%	128,35	128,35	0,00
		22500 Tributs locals	601,00	0,00	0,00	0,00	601,00	128,35	128,35	128,35	72,35	21,4%	77,4%	128,35	128,35	0,00
		227 Treballs realitzats per altres empreses	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.227,25	-100,0%		0,00	0,00	0,00	
		22760 Estudis i treballs tècnics	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.227,25	-100,0%		0,00	0,00	0,00	
3	DESPESES FINANCERES		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,88	2,88	2,88	0,72	300,0%		2,88	2,88	0,00
	32	Prestacions de serveis bancaris	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,88	2,88	2,88	0,72	300,0%		2,88	2,88	0,00
		320 Prestacions de serveis bancaris	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,88	2,88	2,88	0,72	300,0%		2,88	2,88	0,00
		32000 Despeses de serveis Bancaris	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,88	2,88	2,88	0,72	300,0%		2,88	2,88	0,00
6	INVERSIONS REALS		10.000,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00	0,00	0,00	0,00	3.257,66	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
	60	Inversions noves	10.000,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00	0,00	0,00	0,00	3.257,66	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
		603 Maquinària, instalacions i equipament	10.000,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00	0,00	0,00	0,00	3.257,66	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
		60390 Instalacions d'altres edificis	10.000,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00	0,00	0,00	0,00	3.257,66	0,0%	-100,0%	0,00	0,00	0,00
Total general			14.351,00	0,00	0,00	0,00	14.351,00	2.489,32	2.489,32	2.489,32	6.349,38	17,3%	-60,8%	2.489,32	2.489,32	0,00

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

Programa 4611: Serveis Generals		Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Pressupost Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015 4T	Execució 2014 4T	% Exe	% Inc. 15/14
1	Despeses de personal	3.312.398,00	35.247,68		3.347.645,68	3.157.522,27	3.157.522,27	3.157.522,27	2.963.205,90	94,32%	6,56%
2	Despeses en béns corrents i serveis	1.876.369,00	-411,47	32.489,45	1.908.446,98	1.375.320,32	1.375.320,32	1.342.732,44	1.420.358,72	70,36%	-5,47%
3	Despeses financeres	1.200,00			1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	46,54	100,00%	2478,43%
4	Transferències corrents	14.000,00	411,47		14.411,47	14.411,47	14.411,47	14.411,47	12.198,76	100,00%	18,14%
6	Inversions reals	956.324,00	-38.710,00	80.882,13	998.496,13	839.494,84	839.494,84	492.785,07	401.611,41	49,35%	22,70%
7	Transferències de capital										
8	Actius financers										
9	Passius financers										
Total Despeses		6.160.291,00	-3.462,32	113.371,58	6.270.200,26	5.387.948,90	5.387.948,90	5.008.651,25	4.797.421,33	79,88%	4,40%

Programa 4612: Branca general		Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Pressupost Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015 4T	Execució 2014 4T	% Exe	% Inc. 15/14
1	Despeses de personal	1.375.142,00	1.491,39		1.376.633,39	1.299.747,91	1.299.747,91	1.299.747,91	1.273.439,41	94,41%	2,07%
2	Despeses en béns corrents i serveis	300.205,00	-1.491,39		298.713,61	127.148,72	127.148,72	126.097,03	106.935,98	42,21%	17,92%
3	Despeses financers	3.000,00			3.000,00	148,50	148,50	148,50	736,32	4,95%	-79,83%
4	Transferències corrents	127.225.815,00	9.853.534,70		137.079.349,70	136.418.839,20	136.418.839,20	136.418.839,20	129.614.103,23	99,52%	5,25%
6	Inversions reals	19.660,00			19.660,00	7.783,16	7.783,16	7.783,16	7.309,78	39,59%	6,48%
7	Transferències de capital										
8	Actius financers	2.805.594,00			2.805.594,00	2.435.405,39	2.435.405,39	2.435.405,39	2.482.389,59	86,81%	-1,89%
9	Passius financers										
Total Despeses		131.729.416,00	9.853.534,70		141.582.950,70	140.289.072,88	140.289.072,88	140.288.021,19	133.484.914,31	99,09%	5,10%

Programa 4613: Branca jubilació	Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Pressupost Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015 4T	Execució 2014 4T	% Exe	% Inc. 15/14
1 Despeses de personal	122.862,00	5.808,91		128.670,91	124.179,22	124.179,22	124.179,22	113.429,46	96,51%	9,48%
2 Despeses en béns corrents i serveis	35.208,00			35.208,00	6.558,19	6.558,19	6.558,19	38.464,47	18,63%	-82,95%
3 Despeses financers	3.000,00	-3.000,00						10,00		-100,00%
4 Transferències corrents	84.022.340,00	-3.418.319,79		80.604.020,21	77.878.015,47	77.878.015,47	77.878.015,47	75.417.336,73	96,62%	3,26%
6 Inversions reals								15.648,39		-100,00%
7 Transferències de capital										
8 Actius financers										
9 Passius financers										
Total Despeses	84.183.410,00	-3.415.510,88		80.767.899,12	78.008.752,88	78.008.752,88	78.008.752,88	75.584.889,05	96,58%	3,21%

Programa 4614: Branca Prst Familiars	Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Pressupost Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015 4T	Execució 2014 4T	% Exe	% Inc. 15/14
1 Despeses de personal										
2 Despeses en béns corrents i serveis										
3 Despeses financers										
4 Transferències corrents	104.000,00			104.000,00	67.821,00	67.821,00	67.821,00	300.817,40	65,21%	-77,45%
6 Inversions reals										
7 Transferències de capital										
8 Actius financers										
9 Passius financers										
Total Despeses	104.000,00			104.000,00	67.821,00	67.821,00	67.821,00	300.817,40	65,21%	-77,45%

Programa 4615: Fons de Reserves Jubilació	Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Pressupost Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015 4T	Execució 2014 4T	% Exe	% Inc. 15/14
1 Despeses de personal	234.851,00	10.205,57		245.056,57	244.872,68	244.872,68	244.872,68	232.991,21	99,92%	5,10%
2 Despeses en béns corrents i serveis	737.865,00	-1.771,39		736.093,61	579.293,86	531.653,86	480.321,25	453.197,64	65,25%	5,98%
3 Despeses financeres	11.100,00	4.771,39		15.871,39	12.242,47	12.242,47	12.242,47	1.031,79	77,14%	1086,53%
4 Transferències corrents										
6 Inversions reals	236.550,00	38.710,00		275.260,00	207.606,19	207.606,19	202.206,41	52.527,86	73,46%	284,95%
7 Transferències de capital										
8 Actius financers	37.183.423,65	3.418.319,79		40.601.743,44	40.596.654,62	40.596.654,62	40.596.654,62	28.551.261,68	99,99%	42,19%
9 Passius financers										
Total Despeses	38.403.789,65	3.470.235,36		41.874.025,01	41.640.669,82	41.593.029,82	41.536.297,43	29.291.010,18	99,19%	41,81%

TOTAL	CASS	Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Pressupost Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2015 4T	Execució 2014 4T	% Exe	% Inc. 15/14
1	Despeses de personal	5.045.253,00	52.753,55		5.098.006,55	4.826.322,08	4.826.322,08	4.826.322,08	4.583.065,98	94,67%	5,31%
2	Despeses en béns corrents i serveis	2.949.647,00	-3.674,25	32.489,45	2.978.462,20	2.088.321,09	2.040.681,09	1.955.708,91	2.018.956,81	65,66%	-3,13%
3	Despeses financers	18.300,00	1.771,39		20.071,39	13.590,97	13.590,97	13.590,97	1.824,65	67,71%	644,85%
4	Transferències corrents	211.366.155,00	6.435.626,38		217.801.781,38	214.379.087,14	214.379.087,14	214.379.087,14	205.344.456,12	98,43%	4,40%
6	Inversions reals	1.212.534,00		80.882,13	1.293.416,13	1.054.884,19	1.054.884,19	702.774,64	477.097,44	54,33%	47,30%
7	Transferències de capital										
8	Actius financers	39.989.017,65	3.418.319,79		43.407.337,44	43.032.060,01	43.032.060,01	43.032.060,01	31.033.651,27	99,14%	38,66%
9	Passius financers										
Total Despeses		260.580.906,65	9.904.796,86	113.371,58	270.599.075,09	265.394.265,48	265.346.625,48	264.909.543,75	243.459.052,27	97,90%	8,81%

1.8.8. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca general

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Press. Definitiu	Ex2015	Ex2014	% Exe	Inc. 15/14	Drets Cobrats	Drets Pendants Cobrament
1	COTITZACIONS SOCIALS			85.945.252,70	0,00	7.692.769,23	93.638.021,93	93.750.980,73	104.519.661,80	100,1%	-10,3%	93.750.980,73	0,00
	12	Cotitzacions Socials		85.945.252,70	0,00	7.692.769,23	93.638.021,93	93.750.980,73	104.519.661,80	100,1%	-10,3%	93.750.980,73	0,00
	121	Cotitzacions branca general		85.945.252,70	0,00	7.692.769,23	93.638.021,93	93.750.980,73	104.519.661,80	100,1%	-10,3%	93.750.980,73	0,00
	12100	Branca general assalariats		71.604.957,80	0,00	4.990.000,00	76.594.957,80	76.596.758,71	86.668.070,79	100,0%	-11,6%	76.596.758,71	0,00
	12101	Branca general treballadors per compte propi		9.379.241,80	0,00	1.198.000,00	10.577.241,80	10.577.509,09	11.234.896,76	100,0%	-5,9%	10.577.509,09	0,00
	12103	Branca general pensionats i invalideses		2.719.737,00	0,00	1.504.769,23	4.224.506,23	4.236.449,71	3.820.172,93	100,3%	10,9%	4.236.449,71	0,00
	12104	Branca general assalariats de baixa		2.066.143,10	0,00	0,00	2.066.143,10	2.162.748,41	2.589.263,09	104,7%	-16,5%	2.162.748,41	0,00
	12105	Branca general cpte propi de baixa		175.173,00	0,00	0,00	175.173,00	177.514,81	207.258,23	101,3%	-14,4%	177.514,81	0,00
3	TAXES I ALTRES INGRESSOS			1.384.000,00	0,00	0,00	1.384.000,00	2.220.735,11	1.358.647,28	160,5%	63,5%	2.201.709,94	19.025,17
	34	Altres ingressos		74.000,00	0,00	0,00	74.000,00	101.926,94	156.714,98	137,7%	-35,0%	101.926,94	0,00
	341	Recàrrecs		74.000,00	0,00	0,00	74.000,00	101.926,94	156.714,98	137,7%	-35,0%	101.926,94	0,00
	34100	Recàrrecs branca general		50.000,00	0,00	0,00	50.000,00	77.393,78	121.551,67	154,8%	-36,3%	77.393,78	0,00
	34110	Infraccions i sancions branca general		20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	17.726,44	30.037,10	88,6%	-41,0%	17.726,44	0,00
	34120	Interessos legals art15 branca general		4.000,00	0,00	0,00	4.000,00	6.806,72	5.126,21	170,2%	32,8%	6.806,72	0,00
	33	Ingressos per reintegraments		1.310.000,00	0,00	0,00	1.310.000,00	2.118.808,17	1.201.932,30	161,7%	76,3%	2.099.783,00	19.025,17
	331	Reintegraments de prestacions branca general		1.310.000,00	0,00	0,00	1.310.000,00	2.118.808,17	1.201.932,30	161,7%	76,3%	2.099.783,00	19.025,17
	33120	Reintegraments prestacions 3er responsable BG		1.100.000,00	0,00	0,00	1.100.000,00	1.706.687,75	993.574,92	155,2%	71,8%	1.696.261,17	10.426,58
	33140	Altres reintegraments branca general		210.000,00	0,00	0,00	210.000,00	412.120,42	208.357,38	196,2%	97,8%	403.521,83	8.598,59
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			46.339.432,35	0,00	0,00	46.339.432,35	42.548.298,93	27.219.000,00	91,8%	56,3%	42.532.711,54	15.587,39
	42	Transferències del Govern d'Andorra		46.339.432,35	0,00	0,00	46.339.432,35	42.548.298,93	27.219.000,00	91,8%	56,3%	42.532.711,54	15.587,39
	421	Per prestacions de branca general		46.339.432,35	0,00	0,00	46.339.432,35	42.548.298,93	27.219.000,00	91,8%	56,3%	42.532.711,54	15.587,39
	42112	Aportació de Govern al dèficit Branca General		46.339.432,35	0,00	0,00	46.339.432,35	42.390.080,01	27.219.000,00	91,5%	55,7%	42.390.080,01	0,00
	42113	Pensions NC Invalidesa Malaltia		0,00	0,00	0,00	0,00	158.218,92				142.631,53	15.587,39
8	ACTIUS FINANCERS			2.680.949,20	85.028,69	2.160.765,47	4.926.743,36	5.066.613,22	3.820.632,31	102,8%	32,6%	5.066.613,22	0,00
	87	Romanents de tresoreria		0,00	85.028,69	0,00	85.028,69	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00
	870	Romanents de tresoreria		0,00	85.028,69	0,00	85.028,69	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00
	87001	Romanents tresoreria afectats B.general		0,00	85.028,69	0,00	85.028,69	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00
	83	Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.		2.680.949,20	0,00	2.160.765,47	4.841.714,67	5.066.613,22	3.820.632,31	104,6%	32,6%	5.066.613,22	0,00
	831	Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.		2.680.949,20	0,00	2.160.765,47	4.841.714,67	5.066.613,22	3.820.632,31	104,6%	32,6%	5.066.613,22	0,00
	83101	Reintegrament de bestretes per prestacions INSS		1.821.091,90	0,00	0,00	1.821.091,90	1.658.469,25	3.752.573,02	91,1%	-55,8%	1.658.469,25	0,00
	83102	Reintegrament de bestretes per prestacions SSFR		859.857,30	0,00	2.160.765,47	3.020.622,77	3.385.924,99	57,28	112,1%	5911081,9%	3.385.924,99	0,00
	83103	Reintegrament de bestretes per prestacions SSP		0,00	0,00	0,00	0,00	22.218,98	0,00			22.218,98	0,00
	83104	Reintegrament per Prestacions Art16 Conveni SSFR		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	68.002,01		-100,0%	0,00	0,00
Total general				136.349.634,25	85.028,69	9.853.534,70	146.288.197,64	143.586.627,99	136.917.941,39	98,2%	4,9%	143.552.015,43	34.612,56

1.8.9. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació

Capítol	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Press. Definitiu	Ex2015	Ex2014	% Exe	Inc. 15/14	Drets Cobrats	Drets Pendent Cobrament
1	COTITZACIONS SOCIALS			116.382.521,50	0,00	0,00	116.382.521,50	115.559.773,25	99.838.010,00	99,3%	15,7%	115.559.773,25	0,00
	12		Cotitzacions Socials	116.382.521,50	0,00	0,00	116.382.521,50	115.559.773,25	99.838.010,00	99,3%	15,7%	115.559.773,25	0,00
	123		Cotitzacions branca jubilació	116.382.521,50	0,00	0,00	116.382.521,50	115.559.773,25	99.838.010,00	99,3%	15,7%	115.559.773,25	0,00
		12300	Branca jubilació assalariats	99.983.365,10	0,00	0,00	99.983.365,10	100.244.383,03	86.704.236,85	100,3%	15,6%	100.244.383,03	0,00
		12301	Branca jubilació treballadors per compte propi	13.247.866,10	0,00	0,00	13.247.866,10	12.178.629,86	10.375.950,36	91,9%	17,4%	12.178.629,86	0,00
		12304	Branca jubilació assalariats de baixa	2.904.997,10	0,00	0,00	2.904.997,10	2.905.233,52	2.561.563,39	100,0%	13,4%	2.905.233,52	0,00
		12305	Branca jubilació cpte propi de baixa	246.293,20	0,00	0,00	246.293,20	231.526,84	196.259,40	94,0%	18,0%	231.526,84	0,00
3	TAXES I ALTRES INGRESSOS			155.813,50	0,00	0,00	155.813,50	690.670,11	337.807,42	443,3%	104,5%	688.611,10	2.059,01
	34		Altres ingressos	110.000,00	0,00	0,00	110.000,00	122.629,67	178.188,88	111,5%	-31,2%	122.629,67	0,00
	341		Recàrrecs	74.000,00	0,00	0,00	74.000,00	86.629,67	142.188,88	117,1%	-39,1%	86.629,67	0,00
		34102	Recàrrecs branca jubilació	50.000,00	0,00	0,00	50.000,00	62.095,63	107.024,49	124,2%	-42,0%	62.095,63	0,00
		34112	Infraccions i sancions branca jubilació	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	17.727,32	30.038,16	88,6%	-41,0%	17.727,32	0,00
		34122	Interessos legals art15 branca Jubilació	4.000,00	0,00	0,00	4.000,00	6.806,72	5.126,23	170,2%	32,8%	6.806,72	0,00
	345		Altres ingressos atípics	36.000,00	0,00	0,00	36.000,00	36.000,00	36.000,00	100,0%	0,0%	36.000,00	0,00
		34502	Altres ingressos atípics branca jubilació	36.000,00	0,00	0,00	36.000,00	36.000,00	36.000,00	100,0%	0,0%	36.000,00	0,00
	33		Ingressos per reintegraments	45.813,50	0,00	0,00	45.813,50	568.040,44	159.618,54	1239,9%	255,9%	565.981,43	2.059,01
	332		Reintegraments de prestacions branca jubilació	45.813,50	0,00	0,00	45.813,50	568.040,44	159.618,54	1239,9%	255,9%	565.981,43	2.059,01
		33220	Reintegraments prestacions 3er responsable BJ	0,00	0,00	0,00	0,00	491.109,24				491.109,24	0,00
		33240	Altres reintegraments branca jubilació	45.813,50	0,00	0,00	45.813,50	76.931,20	159.618,54	167,9%	-51,8%	74.872,19	2.059,01
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			5.665.716,00	0,00	0,00	5.665.716,00	5.544.787,24	5.893.943,15	97,9%	-5,9%	4.192.822,49	1.351.964,75
	42		Transferències del Govern d'Andorra	5.665.716,00	0,00	0,00	5.665.716,00	5.544.787,24	5.893.943,15	97,9%	-5,9%	4.192.822,49	1.351.964,75
	423		Per prestacions de branca jubilació	5.665.716,00	0,00	0,00	5.665.716,00	5.544.787,24	5.893.943,15	97,9%	-5,9%	4.192.822,49	1.351.964,75
		42390	Complement de vellesa llei 4/2006	1.083.109,00	0,00	0,00	1.083.109,00	1.052.888,93	1.073.151,53	97,2%	-1,9%	789.681,63	263.207,30
		42391	Pensions no contributives art 41	4.582.607,00	0,00	0,00	4.582.607,00	4.491.898,31	4.820.791,62	98,0%	-6,8%	3.403.140,86	1.088.757,45
5	INGRESSOS PATRIMONIALS			1.923.221,40	0,00	0,00	1.923.221,40	2.252.299,11	2.472.759,62	117,1%	-8,9%	2.177.715,64	74.583,47
	54		Rendes de béns immobles	1.645.221,40	0,00	0,00	1.645.221,40	2.053.567,90	1.972.156,20	124,8%	4,1%	1.978.984,43	74.583,47
	541		Lloguers de béns immobles	1.570.221,40	0,00	0,00	1.570.221,40	1.993.219,52	1.910.520,24	126,9%	4,3%	1.919.379,06	73.840,46
		54104	Lloguers Prada Casadet	1.140.000,00	0,00	0,00	1.140.000,00	1.248.794,84	1.173.095,56	109,5%	6,5%	1.210.806,15	37.988,69
		54106	Lloguers Can Solà	0,00	0,00	0,00	0,00	8.400,00	1.400,00		500,0%	8.400,00	0,00
		54107	Lloguers Centre Sociosanitari El Cedre	430.221,40	0,00	0,00	430.221,40	430.221,24	430.221,24	100,0%	0,0%	394.369,47	35.851,77
		54108	Lloguers Edifici Adtiu (interbranques)	0,00	0,00	0,00	0,00	305.803,44	305.803,44		0,0%	305.803,44	0,00
	542		Altres rendes per consums d'immobles	75.000,00	0,00	0,00	75.000,00	60.348,38	61.635,96	80,5%	-2,1%	59.605,37	743,01
		54204	Altres rendes per consums Prada Casadet	75.000,00	0,00	0,00	75.000,00	59.748,38	61.535,96	79,7%	-2,9%	59.005,37	743,01
		54206	Altres rendes per consums Can Solà	0,00	0,00	0,00	0,00	600,00	100,00		500,0%	600,00	0,00
	53		Interessos i dividendes d'actius dels fons de reser	270.000,00	0,00	0,00	270.000,00	170.915,60	476.848,02	63,3%	-64,2%	170.915,60	0,00
	537		Interessos i dividendes	270.000,00	0,00	0,00	270.000,00	170.915,60	476.848,02	63,3%	-64,2%	170.915,60	0,00
		53701	Interessos i dividendes branca jubilació	270.000,00	0,00	0,00	270.000,00	170.915,60	476.848,02	63,3%	-64,2%	170.915,60	0,00
	52		Interessos de dipòsits i comptes bancaris	8.000,00	0,00	0,00	8.000,00	27.815,61	23.755,40	347,7%	17,1%	27.815,61	0,00
	524		Interessos de comptes bancaris	8.000,00	0,00	0,00	8.000,00	27.815,61	23.755,40	347,7%	17,1%	27.815,61	0,00
		52403	Interessos c/c branca jubilació	8.000,00	0,00	0,00	8.000,00	27.815,61	23.755,40	347,7%	17,1%	27.815,61	0,00
8	ACTIUS FINANCERS			0,00	28.342,90	16.014,48	44.357,38	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00
	87		Romanents de tresoreria	0,00	28.342,90	16.014,48	44.357,38	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00
	870		Romanents de tresoreria	0,00	28.342,90	16.014,48	44.357,38	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00
		87003	Romanents tresoreria afectats B.jubilació	0,00	28.342,90	16.014,48	44.357,38	0,00	0,00	0,0%		0,00	0,00
Total general				124.127.272,40	28.342,90	16.014,48	124.171.629,78	124.047.529,71	108.542.520,19	99,9%	14,3%	122.618.922,48	1.428.607,23

1.8.10. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca prestacions familiars

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Press. Definitiu	Ex2015	Ex2014	% Exe	Inc. 15/14	Drets Cobrats	Drets Pendants Cobrament
4			TRANSFERÈNCIES CORRENTS	104.000,00	0,00	0,00	104.000,00	91.101,40	315.730,48	87,6%	-71,1%	91.101,40	0,00
	42		Transferències del Govern d'Andorra	104.000,00	0,00	0,00	104.000,00	91.101,40	315.730,48	87,6%	-71,1%	91.101,40	0,00
		424	Per prestacions familiars	104.000,00	0,00	0,00	104.000,00	91.101,40	315.730,48	87,6%	-71,1%	91.101,40	0,00
			42411 Prestacions familiars per fill a càrrec	104.000,00	0,00	0,00	104.000,00	91.101,40	312.363,48	87,6%	-70,8%	91.101,40	0,00
			42412 Prestacions familiars per naixement o adopció	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.367,00		-100,0%	0,00	0,00
Total general				104.000,00	0,00	0,00	104.000,00	91.101,40	315.730,48	87,6%	-71,1%	91.101,40	0,00

1.8.11. Liquidació del pressupost dels ingressos. Programa Serveis generals

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Press. Definitiu	Ex2015	Ex2014	% Exe	Inc. 15/14	Drets Cobrats	Drets Pendants Cobrament
4			TRANSFERÈNCIES CORRENTS	0,00	0,00	35.247,68	35.247,68	42.176,41	36.860,82	119,7%	14,4%	42.176,41	0,00
	42		Transferències del Govern d'Andorra	0,00	0,00	35.247,68	35.247,68	42.176,41	36.860,82	119,7%	14,4%	42.176,41	0,00
		420	Subvenció S.Ocupació	0,00	0,00	35.247,68	35.247,68	42.176,41	36.860,82	119,7%	14,4%	42.176,41	0,00
			42000 Subvenció Servei d'Ocupació Decret 13-6-2012	0,00	0,00	35.247,68	35.247,68	42.176,41	36.860,82	119,7%	14,4%	42.176,41	0,00
Total general				0,00	0,00	35.247,68	35.247,68	42.176,41	36.860,82	119,7%	14,4%	42.176,41	0,00

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

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Press. Definitiu	Ex2015	Ex2014	% Exe	Inc. 15/14	Drets Cobrats	Drets Pendants Cobrament
3			TAXES I ALTRES INGRESSOS	0,00	0,00	0,00	0,00	9.000,00				9.000,00	0,00
	34		Altres ingressos	0,00	0,00	0,00	0,00	9.000,00				9.000,00	0,00
		345	Altres ingressos atípics	0,00	0,00	0,00	0,00	9.000,00				9.000,00	0,00
			34502 Altres ingressos atípics branca jubilació	0,00	0,00	0,00	0,00	9.000,00				9.000,00	0,00
5			INGRESSOS PATRIMONIALS	270.000,00	0,00	0,00	270.000,00	170.915,60	476.848,02	63,3%	-64,2%	170.915,60	0,00
	53		Interessos i dividendes d'actius dels fons de reser	270.000,00	0,00	0,00	270.000,00	170.915,60	476.848,02	63,3%	-64,2%	170.915,60	0,00
		537	Interessos i dividendes	270.000,00	0,00	0,00	270.000,00	170.915,60	476.848,02	63,3%	-64,2%	170.915,60	0,00
			53701 Interessos i dividendes branca jubilació	270.000,00	0,00	0,00	270.000,00	170.915,60	476.848,02	63,3%	-64,2%	170.915,60	0,00
Total general				270.000,00	0,00	0,00	270.000,00	179.915,60	476.848,02	66,6%	-62,3%	179.915,60	0,00

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

Projecte Prada Casadet

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Press. Definitiu	Ex2015	Ex2014	% Exe	Inc. 15/14	Drets Cobrats	Drets Pendants Cobrament
3			TAXES I ALTRES INGRESSOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.055,96	-100,0%		0,00	0,00
	33		Ingressos per reintegraments	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.055,96	-100,0%		0,00	0,00
		332	Reintegraments de prestacions branca jubilació	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.055,96	-100,0%		0,00	0,00
			33240 Altres reintegraments branca jubilació	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.055,96	-100,0%		0,00	0,00
5			INGRESSOS PATRIMONIALS	1.215.000,00	0,00	0,00	1.215.000,00	1.317.759,22	1.243.847,52	108,5%	5,9%	1.279.027,52	38.731,70
	54		Rendes de béns immobles	1.215.000,00	0,00	0,00	1.215.000,00	1.317.759,22	1.243.847,52	108,5%	5,9%	1.279.027,52	38.731,70
		541	Lloguers de béns immobles	1.140.000,00	0,00	0,00	1.140.000,00	1.258.010,84	1.182.311,56	110,4%	6,4%	1.220.022,15	37.988,69
			54104 Lloguers Prada Casadet	1.140.000,00	0,00	0,00	1.140.000,00	1.248.794,84	1.173.095,56	109,5%	6,5%	1.210.806,15	37.988,69
			54108 Lloguers Edifici Adtiu (interbranques)	0,00	0,00	0,00	0,00	9.216,00	9.216,00		0,0%	9.216,00	0,00
		542	Altres rendes per consums d'immobles	75.000,00	0,00	0,00	75.000,00	59.748,38	61.535,96	79,7%	-2,9%	59.005,37	743,01
			54204 Altres rendes per consums Prada Casadet	75.000,00	0,00	0,00	75.000,00	59.748,38	61.535,96	79,7%	-2,9%	59.005,37	743,01
Total general				1.215.000,00	0,00	0,00	1.215.000,00	1.317.759,22	1.245.903,48	108,5%	5,8%	1.279.027,52	38.731,70

Projecte Pis Can Solà

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Press. Definitiu	Ex2015	Ex2014	% Exe	Inc. 15/14	Drets Cobrats	Drets Pendants Cobrament
			5 INGRESSOS PATRIMONIALS	0,00	0,00	0,00	0,00	9.000,00	1.500,00	500,0%	9.000,00	9.000,00	0,00
			54 Rendes de béns immobles	0,00	0,00	0,00	0,00	9.000,00	1.500,00	500,0%	9.000,00	9.000,00	0,00
			541 Lloguers de béns immobles	0,00	0,00	0,00	0,00	8.400,00	1.400,00	500,0%	8.400,00	8.400,00	0,00
			54106 Lloguers Can Solà	0,00	0,00	0,00	0,00	8.400,00	1.400,00	500,0%	8.400,00	8.400,00	0,00
			542 Altres rendes per consums d'immobles	0,00	0,00	0,00	0,00	600,00	100,00	500,0%	600,00	600,00	0,00
			54206 Altres rendes per consums Can Solà	0,00	0,00	0,00	0,00	600,00	100,00	500,0%	600,00	600,00	0,00
			Total general	0,00	0,00	0,00	0,00	9.000,00	1.500,00	500,0%	9.000,00	9.000,00	0,00

Projecte Centre Sociosanitari El Cedre

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Reconduïts	Crèdits ampliables	Press. Definitiu	Ex2015	Ex2014	% Exe	Inc. 15/14	Drets Cobrats	Drets Pendants Cobrament
			5 INGRESSOS PATRIMONIALS	430.221,40	0,00	0,00	430.221,40	430.221,24	430.221,24	100,0%	0,0%	394.369,47	35.851,77
			54 Rendes de béns immobles	430.221,40	0,00	0,00	430.221,40	430.221,24	430.221,24	100,0%	0,0%	394.369,47	35.851,77
			541 Lloguers de béns immobles	430.221,40	0,00	0,00	430.221,40	430.221,24	430.221,24	100,0%	0,0%	394.369,47	35.851,77
			54107 Lloguers Centre Sociosanitari El Cedre	430.221,40	0,00	0,00	430.221,40	430.221,24	430.221,24	100,0%	0,0%	394.369,47	35.851,77
			Total general	430.221,40	0,00	0,00	430.221,40	430.221,24	430.221,24	100,0%	0,0%	394.369,47	35.851,77

2. Balanç i compte d'explotació a 31-12-2015

BALANÇ		ACTIU			
ACTIU	Epígraf	Subepígraf	EX.4T 2015	EXE.4T 2014	Variació
	208 (292)	4. Béns del patrimoni històric, artístic i cultural 5. Provisions	110.521,51 (13.667,02)	110.521,51 (13.667,02)	0,00 0,00
		Total I. Inversions destinades a l'ús general	96.854,49	96.854,49	0,00
	215 (218)	3.1.1. Aplicacions informàtiques 6. Amortitzacions	4.033.175,30 (3.753.645,50)	3.737.023,27 (3.640.740,32)	296.152,03 (112.905,18)
		Total II. Immobilitzacions immaterials	279.529,80	158.916,59	120.613,21
	220, 221 222, 223 224, 226 224, 226 227, 228, 229 (282)	1.1.1. Terrenys 1.2.1. Immobles 2.1.1. Instal·lacions tècniques i maquinària 2.1.2. Instal·lacions tècniques i maquinària en curs 3.1.1. Utilatge i mobiliari 5.1.0. Provisions Terrenys i Construccions 5.1.1. Amortitzacions Construccions 5.1.2. Amortitzacions Instal·lacions 5.1.3. Amortitzacions Utilatge i mobiliari	15.745.027,76 19.854.651,85 2.995.685,15 64.474,76 2.784.248,93 (4.354.564,99) (13.434.619,85) (2.190.736,77) (2.495.557,98)	15.745.027,76 19.729.492,96 2.965.593,26 0,00 2.534.718,22 (193.502,46) (12.827.274,03) (2.066.141,84) (2.319.971,25)	0,00 125.158,89 30.091,89 64.474,76 249.530,71 (4.161.062,53) (607.345,82) (124.594,93) (175.586,73)
		Total III. Immobilitzacions materials	18.968.608,86	23.567.942,62	(4.599.333,76)
	252, 253, 257 (267)	2.1.1 Cptes Gestionats Sist.Financer 2.2.1 Participacions Capital Risc 4. Provisions capital risc	676.770.584,45 4.900.798,74 (4.577.211,74)	666.143.283,19 4.900.798,74 (4.577.211,74)	10.627.301,26 0,00 0,00
		Total V. Inversions financeres permanents	677.094.171,45	666.466.870,19	10.627.301,26
		Total A) Immobilitzat	696.439.164,60	690.290.583,89	6.148.580,71
	31, 32	2. Primeres matèries i altres aprovisionaments	61.902,74	63.964,77	(2.062,03)
		Total I. Existències	61.902,74	63.964,77	(2.062,03)
		1.1.1. Deutors de Convenis Internacionals SSE 1.1.2. Deutors de Convenis Internacionals SSF 1.1.3. Deutors de Convenis Internacionals SSP	3.900.695,55 701.582,53 648.342,18	4.049.653,69 3.254.155,37 582.950,27	(148.958,14) (2.552.572,84) 65.391,91
		1.1. Deutors de Convenis Internacionals	5.250.620,26	7.886.759,33	(2.636.139,07)
		1.2.1. Govern per arrendaments 1.2.2. Govern per Pensions No Contributives 1.2.3. Govern per Dèficit Br.general	120.677,46 1.356.233,48 0,00	72.721,02 960.047,67 152.783,56	47.956,44 396.185,81 (152.783,56)
		1.2. Deutors Administració Pública	1.476.910,94	1.185.552,25	291.358,69
		1.3.1. Deutors altres per prestacions indegudes 1.3.2. Deutors altres per arrendaments 1.3.3. Deutors per colitzacions	607.980,63 63.086,63 17.236.620,04	128.462,40 42.797,97 15.045.014,50	479.518,23 20.288,66 2.191.605,54
		1.3. Deutors altres	17.907.687,30	15.216.274,87	2.691.412,43
	430	1. Deutors pressupostaris	24.635.218,50	24.288.586,45	346.632,05
		2.1.1. Deutors per assistència de centres convenionats 2.1.2. Deutors per assistència de centres públics convenionats 2.1.3. Deutors per taxes hospitalàries 2.1.4. Deutors per assistència d'oxigen	308.290,90 44.448,38 11.391,58 22.108,31	229.780,69 31.068,68 11.943,08 22.070,82	78.510,21 13.379,70 (551,50) 37,49
		2.1. Deutors per copagament d'assistència sanitària	386.239,17	294.863,27	91.375,90
		2.2.1. Govern per Pensions NC Vellesa 2.2.2. Govern per Pensions NC de Solidaritat art 20 (LGDPD)	(68.577,33) (115.322,37)	(46.656,65) (203.274,43)	(21.920,68) 87.952,06
		2.2. Deutors Administració Pública	(183.899,70)	(249.931,08)	66.031,38
		2.3.1. Deutors altres deutes retrocessió prestacions 2.3.2. Deutors altres deutes latents	58.992,46 25.854.316,24	43.134,09 25.890.316,24	15.858,37 (36.000,00)
		2.3. Deutors Altres	25.913.308,70	25.933.450,33	(20.141,63)
	449	2. Deutors no pressupostaris	26.115.648,17	25.978.382,52	137.265,65
		6.1.1. Provisions insolvències per cotitzacions Branca general 6.1.2. Provisions insolvències per cotitzacions Branca jubilació 6.1.3. Provisions insolvències altres Branca jubilació	(8.515.960,00) (8.720.660,03) (25.500.346,51)	(7.522.507,25) (7.522.507,25) (25.500.346,51)	(993.452,75) (1.198.152,78) 0,00
		6. Provisions	(42.736.966,54)	(40.545.361,01)	(2.191.605,53)
		Total II. Deutors	8.013.900,13	9.721.607,96	(1.707.707,83)
	540, 541 546, (549)	1.1. Interessos meritats de certificats de dipòsits 1. Cartera de valor a curt termini	0,00 0,00	73.939,53 73.939,53	(73.939,53) (73.939,53)
		2.1. Altres crèdits i valors a curt termini Branca Jubilació 2.2. Comptes Gestionats Branca Jubilació 2.3. Lletres del Tresor Branca Jubilació	4.095.677,31 298.821.610,06 6.527.255,82	4.094.766,13 292.722.261,19 6.475.186,24	911,18 6.099.348,87 52.069,58
	547, 548	2. Altres inversions i crèdits a curt termini	309.444.543,19	303.292.213,56	6.152.329,63
		3.1. Certificats de dipòsits i fons monetaris Branca General 3.2. Compte tresoreria transitòria fons Branca general 3.3. Certificats de dipòsits i fons monetaris Branca Jubilació	0,00 0,00 93.509.092,44	0,00 0,00 53.429.966,60	0,00 0,00 40.079.125,84
	565, 566 (597), (568)	3.4. Altres fiances 3. Fiances i dipòsits constituïts a curt termini 4. Provisions d'altres crèdits i valors a curt termini	0,00 93.509.092,44 (4.095.677,31)	20,00 53.429.986,60 (4.094.766,13)	(20,00) 40.079.105,84 (911,18)
		Total III. Inversions financeres temporals	398.857.958,32	352.701.373,56	46.156.584,76
	57	1.1. Bancs 1.2. Caixa	12.462.065,33 764,74	9.620.408,52 307,08	2.841.656,81 457,66
		Total IV. Tresoreria	12.462.830,07	9.620.715,60	2.842.114,47
	480, 580	1.1.1. Bestretes pendents facturar a SSE 1.1.2. Bestretes pendents facturar a SSF 1.1.3. Bestretes pendents facturar a SSP	718.392,20 412.185,81 46.685,43	728.764,95 406.164,19 37.403,05	(10.372,75) 6.021,62 9.282,38
		1.1. Ajustaments per periodificació convenis internacionals	1.177.263,44	1.172.332,19	4.931,25
		1.2. Ajustaments per periodificació altres	136.883,92	125.457,46	11.426,46
		Total V. Ajustaments per periodificació	1.314.147,36	1.297.789,65	16.357,71
		Total C) Actiu circulant	420.710.738,62	373.405.451,54	47.305.287,08
		Total general (A+B+C)	1.117.149.903,22	1.063.696.035,43	53.453.867,79

BALANÇ		PASSIU			
PASSIU	Epígraf	subconcepte	EX.4T 2015	EXE.4T 2014	Variació
	100	1. Reserves facultatives Branca General	2.627.787,14	3.928.947,35	(1.301.160,21)
		2. Reserves disponibles Branca Jubilació	354.402.928,07	436.023.102,83	(81.620.174,76)
		3. Reserves Immobilitzades Branca Jubilació	695.958.126,65	556.412.755,59	139.545.371,06
		Total II. Reserves	1.052.988.841,86	996.364.805,77	56.624.036,09
	129	1.1.1. Resultat de l'exercici Branca General	(1.688.246,29)	(1.497.050,74)	(191.195,55)
		1.1.2. Resultat de l'exercici Branca Jubilació	55.307.689,34	58.121.086,83	(2.813.397,49)
		1. Resultat de l'exercici	53.619.443,05	56.624.036,09	(3.004.593,04)
		Total IV. Resultat de l'exercici	53.619.443,05	56.624.036,09	(3.004.593,04)
		Total A) Fons propis	1.106.608.284,91	1.052.988.841,86	53.619.443,05
	180, 185	4.1.1. Fiances i dipòsits pisos Prada Casadet	160.743,44	150.220,29	10.523,15
		4.1.2. Fiances i dipòsits parkings Prada Casadet	18.427,40	17.334,08	1.093,32
		4.1.3. Fiances i dipòsits tarjas Prada Casadet	2.431,13	2.286,89	144,24
		4.1.4. Fiances i dipòsits tarjas Can Solà	1.400,00	1.400,00	0,00
		Total II. Altres deutes a llarg termini	183.001,97	171.241,26	11.760,71
		Total B) Creditors a llarg termini	183.001,97	171.241,26	11.760,71
		1.1.1. Prestacions reemborsament	14.862,56	(769.811,26)	784.673,82
		1.1.2. Prestacions econòmiques	1.788.016,44	17.027,40	1.770.989,04
		1.1.3. Pensions	90.924,69	0,00	90.924,69
		1.1.5. Prestacions reemb. Retornades	139.790,06	175.526,47	(35.736,41)
		1.1.6. Talons de prestadors en circulació	2.072.125,37	1.720.000,61	352.124,76
		1.1.7. Talons i descomptes d'assegurats en circulació	519.741,43	658.077,30	(138.335,87)
		1.1. Per prestacions i pensions	4.625.460,55	1.800.820,52	2.824.640,03
		1.2.1. Convenis internacional amb SSE	110.704,96	726.885,19	(616.180,23)
		1.2.2. Convenis internacional amb SSF	6.859,88	1.396.150,59	(1.389.290,71)
		1.2.3. Convenis internacional amb SSP	0,00	21.279,90	(21.279,90)
		1.2. Per Convenis internacionals per actes	117.564,84	2.144.315,68	(2.026.750,84)
		1.3.1. Convenis internacional amb SSE	1.105.672,08	2.383.469,65	(1.277.797,57)
		1.3.2. Convenis internacional amb SSP	0,00	0,00	0,00
		1.3. Per Convenis internacionals per quotes	1.105.672,08	2.383.469,65	(1.277.797,57)
		1.4. Per altres serveis i suministres	304.107,38	325.953,63	(21.846,25)
		1.5. Govern M.I.Finances	1.385,65	23.594,67	(22.209,02)
	40	1. Creditors pressupostaris	6.154.190,50	6.678.154,15	(523.963,65)
		2.1.1. Per fiances rebudes	56.976,84	37.588,24	19.388,60
		2.2.1 Govern M.I.Finances per IGI	235.120,79	5.201,11	229.919,68
	41	2. Creditors no pressupostaris	292.097,63	42.789,35	249.308,28
		Total III. Creditors	6.446.288,13	6.720.943,50	(274.655,37)
	560, 561	1.1.1. Per Convenis internacionals amb SSE	3.094.793,28	3.107.633,33	(12.840,05)
		1.2.1. Per Convenis internacionals amb SSP	805.751,49	700.400,97	105.350,52
	485, 585	1. Per Convenis internacionals provisions per quotes	3.900.544,77	3.808.034,30	92.510,47
		2.1.1. De gestió corrent	11.783,44	6.974,51	4.808,93
		2. Per Pagaments diferits	11.783,44	6.974,51	4.808,93
		Total IV. Ajustaments per periodificació	3.912.328,21	3.815.008,81	97.319,40
		Total E) Creditors a curt termini	10.358.616,34	10.535.952,31	(177.335,97)
		Total general (A+B+C+E+F)	1.117.149.903,22	1.063.696.035,43	53.453.867,79

2.1. Balanç i notes.

1) Notes al balanç. Actius fixes

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

La CASS disposa d'elements artístics i culturals patrimoni de la branca jubilació. No manté obres en règim de cessió i disposa d'inventari actualitzat del fons d'obres.

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

Béns del patrimoni històric, artístic i cultural	Saldo 31/12/2014	Dot Atz Actius ex.ant.	Altes / i Dotació Atz.	Baixes	Ajustaments	Traslats	Saldo 31/12/2015
Obres d'art (Olis, serigrafies i similars)	36.568,62						36.568,62
Obres d'art (escultures)	73.952,89						73.952,89
(=) Total cost a valor d'adquisició	110.521,51						110.521,51
(-) Provisió d'obres d'art	-13.667,02						-13.667,02
Valor Net Comptable	96.854,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	96.854,49

Taula 1.1

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

Balanç A) Actiu Fix II. Immobilitzacions Immaterials

Immobilitzacions Immaterials	Saldo 31/12/2014	Dot Atz Actius ex.ant.	Altes / i Dotació Atz.	Baixes	Ajustaments	Traslats	Saldo 31/12/2015
3.1 Aplicacions informàtiques	3.737.023,27		233.518,39	0,00		62.633,64	4.033.175,30
3.2 Aplicacions informàtiques en curs	62.633,64		0,00	0,00		-62.633,64	0,00
(=) Total cost a valor d'adquisició	3.799.656,91		233.518,39	0,00			4.033.175,30
(-) Am.Acum. immobilitzat immaterial	-3.640.740,32	-83.740,82	-29.164,36	0,00			-3.753.645,50
Valor Net Comptable	158.916,59	-83.740,82	204.354,03	0,00	0,00	0,00	279.529,80

Taula 1.2

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

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

Balanç A) Actiu Fix III. Immobilitzacions materials

Immobilitzacions materials	Saldo 31/12/2014	Dot Atz Actius ex.ant.	Altes / i Dotació Atz.	Baixes	Ajustaments	Trasllats	Saldo 31/12/2015
1.1.Terrenys i construccions	35.474.520,72		125.158,89	0,00		0,00	35.599.679,61
1.2.Terrenys i construccions en curs	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00
1.3.Terrenys i construccions Revalorització	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00
2.Instal.lacions tècniques i maquinària	2.965.593,26		94.566,65	0,00		0,00	3.060.159,91
3.Utillatge i mobiliari	958.953,66		17.923,51	0,00		0,00	976.877,17
4.Altre immobilitzat	1.575.764,56		231.607,20	0,00		0,00	1.807.371,76
(=) Total cost a valor d'adquisició	40.974.832,20		469.256,25	0,00	0,00	0,00	41.444.088,45
(-) Am.Acum. immobilitzat material	-17.200.406,64	-878.605,72	-41.902,24	0,00		0,00	-18.120.914,60
(-) Provisions menor valor raonable d'immobles	-206.482,94		-4.149.386,19		1.304,14		-4.354.564,99
Valor Net Comptable	23.567.942,62	-878.605,72	-3.722.032,18	0,00	1.304,14	0,00	18.968.608,86

Taula 1.3

Les baixes d'actius corresponen a equipaments informàtics i altres útils i materials tecnològicament obsoletes, amb una antiguitat de 3 a 7 anys pel 0,2% del valor d'adquisició.

El desglossament per immobles del terrenys, construccions i instal·lacions específiques que corresponen al patrimoni de l'entitat:

Epígraf	Descripció	ClassCeco	Val.adq.	AA2015	VNC 2015	Dot.2015
	I.N.ART EDIFICI CASS	3600IMB01XX00	57.872,44	0,00	57.872,44	0,00
	Pèrdua valor raonable obra d'art				-13.667,02	
	Total Edifici Seu Social		57.872,44	0,00	44.205,42	0,00
	I.N.ART EDIFICI CASS	3600IMB04XX00	52.649,07	0,00	52.649,07	0,00
	Total Prada Casadet		52.649,07	0,00	52.649,07	0,00
	Total I. Inversions destinades a l'ús general		110.521,51	0,00	96.854,49	0,00
	TERRENYS	1000IMB02XX00	193.502,46	0,00	193.502,46	0,00
	Pèrdua valor raonable terrenys				-193.502,46	
	IMMOBLE	1100IMB02XX00	1.000.630,68	-988.954,34	11.676,34	0,00
		1101IMB02XX01	161.712,17	-161.712,17	0,00	0,00
	Pèrdua valor raonable Immobile				-11.676,34	0,00
	Total Antic Centre Hospitalari		1.355.845,31	-1.150.666,51	0,00	0,00
	IMMOBLE	1100IMB05XX00	377.670,23	-152.141,31	225.528,92	-15.106,80
	INSTAL·LACIONS TÈCNIQUES	1200IMB05XX00	3.257,66	-384,26	2.873,40	-325,77
	Pèrdua valor raonable Immobile				-83.428,16	-83.428,16
	Pèrdua valor raonable Instal·lacions				-2.873,40	-2.873,40
	Total Can Solà		380.927,89	-152.525,57	142.100,76	-101.734,13
	TERRENYS	1000IMB07XX00	10.040.625,00	0,00	10.040.625,00	0,00
	IMMOBLE	1100IMB07XX00	3.045.874,20	-1.086.161,98	1.959.712,22	-121.834,89
	Pèrdua valor raonable Immobile				-2.605.627,63	-2.605.627,63
	Total Centre Sociosanitari El Cedre		13.086.499,20	-1.086.161,98	9.394.709,59	-2.727.462,52
	TERRENYS	1000IMB01XX00	61.543,04	0,00	61.543,04	0,00
	TERRENYS	1000IMB06XX00	1.766.973,60	0,00	1.766.973,60	0,00
	IMMOBLE	1100IMB01XX00	2.236.783,26	-1.829.132,63	407.650,63	-82.037,71
	IMMOBLE	1100IMB06XX00	4.133.075,40	-774.889,68	3.358.185,72	-165.335,63
	INSTAL·LACIONS TÈCNIQUES	1200IMB01XX00	382.167,70	-381.434,70	733,00	-770,29
	INSTAL·LACIONS TÈCNIQUES	1200IMB06XX00	925.540,71	-280.699,28	644.841,43	-92.554,91
	Pèrdua valor raonable Immobile				-583.558,27	-583.558,27
	Pèrdua valor raonable Instal·lacions				-645.574,43	-645.574,43
	Total Edifici Seu Social		9.506.083,71	-3.266.156,29	5.010.794,72	-1.569.831,24
	TERRENYS	1000IMB04XX00	2.814.065,16	0,00	2.814.065,16	0,00
	IMMOBLE	1100IMB04XX00	7.501.074,16	-7.359.170,16	141.904,00	-201.502,28
	INSTAL·LACIONS TÈCNIQUES	1200IMB04XX00	1.335.548,38	-1.228.094,75	107.453,63	-21.325,96
	MOBILIARI	3000IMB04XX00	8.133,34	-3.575,62	4.557,72	-2.056,19
	UTILS I MATERIALS	3500IMB04XX00	73.966,80	-63.516,19	10.450,61	-5.116,88
	Pèrdua valor raonable Instal·lacions				-122.461,96	-122.461,96
	Total Prada Casadet		11.732.787,84	-8.654.356,72	2.955.969,16	-352.463,27
	TERRENYS	1000IMB03XX00	180.303,63	0,00	180.303,63	0,00
	IMMOBLE	1100IMB03XX00	1.397.831,75	-1.082.457,58	315.374,17	-33.204,85
	INSTAL·LACIONS TÈCNIQUES	1200IMB03XX00	215.075,30	-188.820,66	26.254,64	-6.329,55
	Pèrdua valor raonable Instal·lacions				-26.254,64	-26.254,64
	Total Residència Solà d'Enclar		1.793.210,68	-1.271.278,24	495.677,80	-65.789,04
	TERRENYS	1000IMB08XX00	661.232,10	0,00	661.232,10	0,00
	Pèrdua valor raonable terrenys				-79.607,70	-79.607,70
	Total Terreny La Rocalla (Sta.Coloma)		661.232,10	0,00	581.624,40	-79.607,70
	TERRENYS	1000IMB09XX00	26.782,77	0,00	26.782,77	0,00
	Total Terreny L'Olivella (Espanya)		26.782,77	0,00	26.782,77	0,00
	Total III. Immobilitzacions materials		38.653.891,01	-15.581.145,31	18.704.513,69	-4.896.887,90

Taula 1.3.a

Per la resta dels immobilitzats materials de funcionament de la CASS, en gran part a càrrec del programa 4611 *Serveis generals*, son assumits per les branques general i jubilació mantenint el criteri de distribució d'acord amb els coeficients d'imputació aprovats pel pressupost de l'entitat.

Epigraf	Desc.CECC	desCAP	ClassCeco	Val.adq.	AA2015	VNC 2015	Dot.2015
		APLICACIONS INFORMATIQUES	1500VEL00XX00	38.710,00	-3.287,70	35.422,30	-3.287,70
		Total Branca Jubilació		38.710,00	-3.287,70	35.422,30	-3.287,70
		APLICACIONS INFORMATIQUES	1500ADM00XX00	3.664.128,10	-3.420.020,60	244.107,50	-109.617,48
		APLICACIONS INFORMATIQUES EN CURS		0,00	0,00	0,00	0,00
		R+D GESTIONS TÈCNIQUES	4400ADM00XX00	330.337,20	-330.337,20	0,00	0,00
		Total Serveis Generals		3.994.465,30	-3.750.357,80	244.107,50	-109.617,48
Total II.		Immobilitzacions immaterials		4.033.175,30	-3.753.645,50	279.529,80	-112.905,18
		EQUIPS PER A PROCESSAMENTS D'INFORMACIO	3200MAL00XX00	55.601,27	-49.085,34	6.515,93	-6.421,26
		INSTAL.LACIONS TÈCNIQUES	1200MAL00XX00	15.812,90	-15.251,82	561,08	-176,36
		MOBILIARI	3000MAL00XX00	10.869,99	-10.869,99	0,00	0,00
		UTILS I MATERIALS	3500MAL00XX00	97.256,92	-97.135,73	121,19	-256,52
		Total Branca General		179.541,08	-172.342,88	7.198,20	-6.854,14
		INSTAL.LACIONS TÈCNIQUES	1200VEL00XX00	525,33	-355,06	170,27	-52,54
		Total Branca Jubilació		525,33	-355,06	170,27	-52,54
		EQUIPS PER A PROCESSAMENTS D'INFORMACIO	3200ADM00XX00	1.709.262,17	-1.462.139,05	247.123,12	-140.803,14
		INSTAL.LACIONS TÈCNIQUES	1200ADM00XX00	117.757,17	-95.696,24	22.060,93	-3.059,55
		MOBILIARI	3000ADM00XX00	453.174,22	-444.330,19	8.844,03	-14.072,10
		UTILS I MATERIALS	3500ADM00XX00	333.475,90	-322.397,55	11.078,35	-6.860,64
		VEHICLES CASS	3100ADM00XX00	42.508,32	-42.508,32	0,00	0,00
		INSTALACIONS EN CURS - CASS	1202ADM00XX00	64.474,76	0,00	64.474,76	0,00
		Total Serveis Generals		2.720.652,54	-2.367.071,35	353.581,19	-164.795,43
Total III.		Immobilitzacions materials		2.900.718,95	-2.539.769,29	360.949,66	-171.702,11
		Total general		6.933.894,25	-6.293.414,79	640.479,46	-284.607,29

Taula 1.3.b

Arrel de l'aprovació de la Llei 6/2015, del 15 de gener del Fons de reserva de jubilació, i la seva posterior modificació, Llei 9/2015, del 16 de juliol, es procedeix a la separació dels actius a conformar el balanç de la nova societat a partir del gener del 2016.

Els actius objecte de traspàs ho son a títol gratuït entre les entitats, i la Llei del Fons estableix la no-subjecció de les operacions objectes de traspàs de béns de la CASS al Fons de reserves de cap dels impostos que normalment graven les transmissions patrimonials immobiliàries.

A efectes del balanç de tancament de la CASS, seguint la norma comptable d'aplicació a les parapúbliques, es procedeix a aplicar el principi de prudència i a reconèixer les pèrdues de valor xifrades pels peritatges i revisions de valor raonable fiscalitzades. Els guanys que resulten de les revisions dels valors raonables son a integrar pel Fons en el seu balanç a partir del gener 2016, en virtut de la seva norma i els criteris internacionalment reconeguts en quan als valors, distribució temporal i amortitzacions.

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

Compte	desCAP	Branca General - Prestacions -			Fons de Reserves Jubilació			Branca Jubilació - Pensions -		
		VC BG	AABG	VNCBG	VC BJ	AABJ	VNCBJ	VC BJ	AABJ	VNCBJ
208000	I.N.ART EDIFICI CASS				52.649,07		52.649,07	57.872,44	-13.667,02	44.205,42
290000	PV DEP D'IMMOBILIZAT OBRES D'ART I ALTR								-13.667,02	-13.667,02
	Obres d'art				52.649,07		52.649,07	57.872,44	-13.667,02	44.205,42
210000	R+D GESTIONS TÈCNIQUES							330.337,20	-330.337,20	
215000	APLICACIONS INFORMATIQUES	1.021.675,36	-838.594,73	183.080,63				2.681.162,75	-2.584.713,57	96.449,18
215300	APLICACIONS INFORMATIQUES EN CURS									
	Aplicacions informàtiques	1.021.675,36	-838.594,73	183.080,63				3.011.499,95	-2.915.050,77	96.449,18
220000	TERRENYS	26.782,77		26.782,77	15.718.244,99		15.718.244,99			
221000	IMMOBLE				19.854.651,85	-13.434.619,85	6.420.032,00			
221300	IMMOBLE EN CURS									
	PROVISIONS DE TERRENYS I IMMOBLES					-3.557.400,56	-3.557.400,56			
	Terrenys i Construccions	26.782,77		26.782,77	35.572.896,84	-16.992.020,41	18.580.876,43			
	Instal·lacions tècniques i maquinària	87.079,76	-22.826,46	64.253,31	2.861.589,75	-2.876.598,08	-15.008,33	111.490,40	-88.476,66	23.013,74
224000	UTILS I MATERIALS	114.043,93	-105.613,98	8.429,95	73.966,80	-63.516,19	10.450,61	316.688,89	-313.919,30	2.769,59
226000	MOBILIARI	49.859,97	-43.226,94	6.633,02	8.133,34	-3.575,62	4.557,72	414.184,25	-411.973,24	2.211,01
227000	EQUIPS PER A PROCESSAMENTS D'INFOR	610.737,13	-418.878,86	191.858,27				1.154.126,32	-1.092.345,54	61.780,78
228000	VEHICLES CASS	11.267,00	-11.267,00					31.241,32	-31.241,32	
	Utilatge i mobiliari	785.908,02	-578.986,78	206.921,25	82.100,14	-67.091,81	15.008,33	1.916.240,77	-1.849.479,39	66.761,38
Total general		1.921.445,91	-1.440.407,97	481.037,95	38.569.235,80	-19.935.710,30	18.633.525,50	5.097.103,55	-4.866.673,85	230.429,71
								45.587.785,26	-26.242.792,11	19.344.993,15

Taula 1.3.c

1.4. Notes al balanç. Inversions financeres permanents

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

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

Actius financers en comptes gestionats - Branca jubilació -

	2015	2014	Variació
IFP - Productes de renda fixa	478.005.938,10	442.705.000,85	35.300.937,25
IFP - Productes de renda variable	252.194.694,37	223.385.301,15	28.809.393,22
IFP - Productes altres actius	0,00	0,00	0,00
total IFP	730.200.632,47	666.090.302,00	64.110.330,47
IFT - Productes de renda fixa	345.436.273,80	292.775.242,24	52.661.031,56
IFT - Productes de renda variable	0,00	0,00	0,00
IFT - Productes altres actius	0,00	0,00	0,00
total IFT	345.436.273,80	292.775.242,24	52.661.031,56
Carteres Gestionades - Productes de renda fixa	823.442.211,90	735.480.243,09	87.961.968,81
Carteres Gestionades - Productes de renda variable	252.194.694,37	223.385.301,15	28.809.393,22
Carteres Gestionades - Productes altres actius	0,00	0,00	0,00
total Carteres Gestionades	1.075.636.906,27	958.865.544,24	116.771.362,03

Taula 1.4.1

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

Compte	desc.compte	Saldo a 31/12/2014	Altes	Augments / decrements de valor	Baixes	Traspassos a/de LI/t	Traspassos a/de C/t	Saldo a 31/12/2015
250	IFP Comptes Gestionats vto a LI/t	666.143.283,19				10.627.301,26		676.770.584,45
541	IFT Comptes Gestionats vto a c/t	219.199.080,08	0,00	16.814.150,13	0,00	-10.627.301,26	-87.500,00	298.821.610,06
Total comptes gestionats		885.342.363,27	0,00	16.814.150,13	0,00	0,00	-87.500,00	975.592.194,51

Taula 1.4.2.

1.4.2.- Inversions en participacions anomenades capital risc:

Són les participacions que la CASS manté en empreses que no cotitzen en borsa. Actualment, les empreses que tenen valor són SEMTEE, i la societat Coma Pedrosa. La resta d'inversions estan aprovisionades en la seva totalitat.

El 27 d'octubre del 2015 es publica edicte per la subhasta pública de les accions de la societat espanyola Coma Pedrosa, S.A.U., que queda desert. En el Consell d'Administració del 18 de desembre del 2015 s'aprova una proposta de compra-venda de les accions a un resident espanyol i a 31 de desembre del 2015 es fa efectiva l'acceptació de la proposta.

2) Notes al balanç. Aprovisionaments

Es tracta dels stocks d'aprovisionaments de materials següents:

Existències	Saldo 31/12/2014	Dotacions	Aplicacions	Saldo 31/12/2015
COMBUSTIBLES GAS-OIL	42.894,60	43.238,97	-42.894,60	43.238,97
D'IMPRESSOS	21.070,17	18.663,77	-21.070,17	18.663,77
Total Existències	67.145,82	61.902,74	-63.964,77	61.902,74

3) Notes al balanç. Comptes de Deutors

Els saldos deutors estan classificats en 2 categories:

3.1. Els saldos de deutors pressupostaris inclouen a 2015, principalment, els saldos de convenis internacionals amb seguretats socials facturats entre d'altres deutes.

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

Balanç C) Actiu circulant. Deutors de convenis internacionals

Deutors de Convenis internacionals		Saldo 31/12/2014	Liquidacions bestretes facturades ex.anteriors	Liquidacions bestretes facturades 2015	Reintegrants 2015 de bestretes d'exercicis anteriors I/831	Ajustaments	Saldo 31/12/2015
1.1.1. Deutors de Convenis Internacionals INSS (S.Social Espanyola)		4.049.653,69	728.764,95	780.746,16	-1.658.469,25	0,00	3.900.695,55
Formularis EAND11 - facturacions	2011 i anteriors	114.066,50			-16.361,87		97.704,63
	2012	2.398.425,54			-1.641.994,70		756.430,84
	2013	733.090,29			-		733.090,29
	2014	804.071,36	728.764,95		-112,68		1.532.723,63
	2015	-		780.746,16			780.746,16
1.1.2. Deutors de Convenis Internacionals S.Social Francesa		3.254.155,37	406.164,19	427.187,96	-3.385.924,99	0,00	701.582,53
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions	2011 i anteriors	1.049.264,60			-817.157,46		232.107,14
	2012	885.279,51			-859.652,17		25.627,34
	2013	856.879,89			-861.997,54		-5.117,65
	2014	462.731,37	406.164,19		-847.117,82		21.777,74
	2015	-		427.187,96			427.187,96
1.1.3. Deutors de Convenis Internacionals S.Social Portuguesa		582.950,27	0,00	87.610,88	-22.218,98	0,00	648.342,17
Formularis P/AND12 - facturacions	2011 i anteriors	330.808,30			-22.218,98		308.589,32
	2012	127.570,69					127.570,69
	2013	81.921,08					81.921,08
	2014	42.650,20		37.403,05			80.053,25
	2015	-		50.207,83			50.207,83
Total Deutes amb S.Social estrangeres		7.886.759,33	1.134.929,14	1.295.545,00	-5.066.613,22	0,00	5.250.620,25

Taula 3.1.1

La liquidació pressupostaria recull les prestacions pagades a la bestreta a prestadors sanitaris i assegurats de l'altra part. Aquest avançament de fons suposa un deute

una vegada aquests imports i dossiers són entregats a l'organisme d'enllaç en els terminis previstos. Es tracten d'imports sobre despesa real a facturar semestralment a la seguretat social de conveni corresponent.

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

Durant l'execució de 2015 es van rebre fons de facturacions de 2011 i 2012 corresponents a l'INSS i de les seguretat social francesa de l'exercici 2011 al 2014 de les pensions d'invalidesa malaltia del article 16 del reglament d'aplicació del conveni amb França. Aquests fons rebuts han suposat un increment de tresoreria en la liquidació de la branca general addicional respecte a pressupost de 3.820.632 milions d'euros. (veure detall taula 3.1.1)

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

a) Lloguers i consums dels locals de Prada Casadet amb els Ministeris de Benestar i Salut, Educació i Cultura i Ordenament territorial i amb el Centre Sociosanitari El Cedre, els quals gaudeixen de terminis semestrals o anyals vençuts segons el contracte.

Deutors Administració Pública per lloguers	Saldo 31/12/2014	Drets liquidats d'exercici corrent	IGI Repercutit	Cobraments d'exe.tancats	Cobraments d'exe.corrent	Saldo 31/12/2015
MINISTERI SALUT, BENESTAR, FAMILIA	21.781,14	37.908,07	15.926,38	-11.871,05	-31.307,59	32.436,95
MINISTERI D'ORDENAMENT TERRITORIAL	5.460,96	10.483,26	589,05	-5.460,96	-5.620,56	5.451,75
MINISTERI D'AFERS EXTERIORS, CULTURA	45.478,92	87.824,70	4.925,29	-45.478,92	-47.426,33	45.323,66
CENTRE SOCIO SANITARI EL CEDRE		430.221,24	19.359,96	-37.465,10	-374.651,00	37.465,10
Total Deutors Administració Pública	72.721,02	566.437,27	40.800,68	-100.276,03	-459.005,48	120.677,46

Taula 3.1.2 a)

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

Són els saldos relatius als complements no contributius de pensions liquidades per la CASS als assegurats durant 2015, els saldos pendents corresponen a les facturacions de l'últim trimestre 2015.

Deutors Administració Pública Pensions Llei 17/2008	Saldo 31/12/2014	Drets liquidats d'exercici corrent	Drets cobrats d'exercicis tancats	Drets cobrats d'exercici corrent	Saldo 31/12/2015
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS Art.35BIS	161.600,83	991.131,56	-169.208,41	-747.503,08	236.020,90
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS VIDUITAT Art.184	3.213,74	17.898,11		-16.377,23	4.734,62
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS JUBILACIÓ Art.41	783.871,46	4.491.898,31	-783.871,46	-3.403.140,86	1.088.757,45
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS JUBILACIÓ Art.203	6.635,89	43.859,26		-39.362,03	11.133,12
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS INVALIDESA BG Art.59		158.218,92		-142.631,53	15.587,39
total Deutors Administració Pública per Pensions Llei 17/2008	955.321,92	5.703.006,16	-953.079,87	-4.349.014,73	1.356.233,48
DEUTOR GV ALTRES PRESTACIONS	4.725,75	133.277,81	-4.725,75	-133.277,81	0,00
total Deutors Administració Pública	960.047,67	5.836.283,97	-957.805,62	-4.482.292,54	1.356.233,48

Taula 3.1.2 b)

3.1.3. Deutors altres. Els saldos corresponen a:

- a) Per prestacions cobrades indegudament pels assegurats o per accidents laborals a càrrec de l'empresari, determinades pel servei d'inspecció i amb cobraments fraccionats.

Els saldos de deutes diversos incrementen degut a la entrada en vigor en març de 2015 de la disposició transitòria addicional 1a.3 de la Llei 18/2015 de modificació de la Llei 17/2018, sobre el dret de les persones viudes amb pensió anterior a optar per una pensió vitalícia regularitzant, segons reglament, la diferència entre el ja percebut i el que els hi hauria estat satisfet. En la facturació de deutes a recuperar consta els deutes d'aquestes pensions regularitzades, per import de 471.507 euros pendents de cobrament.

- b) Lloguers i consums de l'immoble de Prada Casadet, els saldos corresponents als rebuts de particulars retornats i en curs de recobriment de deutes amb compensació de pensions i prestacions dels particulars.

Deutors altres	Saldo 31/12/2014	Drets liquidats d'exercici corrent	IGI Repercutit	Cobraments d'exe.tancats	Cobraments d'exe.corrent	Retorns de tercers	Facturació de Deutes a recuperar	Saldo 31/12/2015
Deutors per deutes diversos	119.331,99	326.160,89		-3.577,67	-437.462,36		586.314,85	590.767,70
Deutors de prestacions recuperades 3er Responsable	9.130,41	2.407.852,01		-2.344,06	-2.397.425,43			17.212,93
Deutors altres per lloguers Prada Casadet	42.797,97	1.478.130,63	8.452,13	-18.443,04	-1.524.056,87	76.205,81		63.086,63
Deutors altres per lloguers CanSolà		9.000,00			-9.000,00			
Total Deutors altres	171.260,37	3.894.982,64	8.452,13	-20.787,10	-3.930.482,30	76.205,81		80.299,56

Taula 3.1.3 a) i b)

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

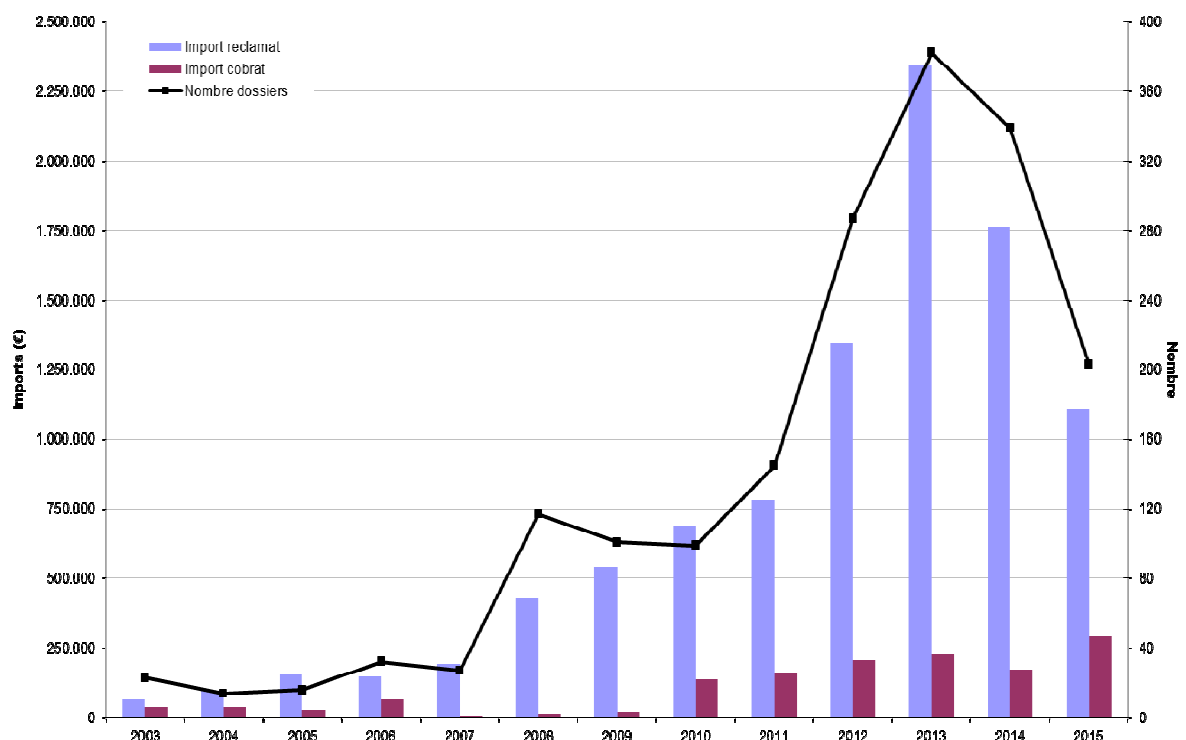
La CASS obté el seu recurs principal, la cotització, principalment mitjançant la liquidació per l'acte de l'“auto declaració” realitzada pels declarants i per mesos vençuts. L'aplicació pressupostària del reconeixement es fa amb la recepció dels fons i la declaració. A l'aplicació pressupostària predomina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

Amb el Reglament regulador del procediment de cotització i de recaptació de BOPA n.º de data 17/02/2010, la obertura de drets es vincula amb la presentació obligatòria de la declaració, amb independència de que aquesta sigui cobrada efectivament. En compliment del principi de meritament, estipulat al PGCP, la CASS xifra els debits de cotitzacions declarats en 17.236.620 d'euros i els aprovisiona en la seva totalitat al tractar-se de deutes de dubtós cobrament o incobrables, amb expedients judicials o d'execució administrativa en la majoria dels casos.

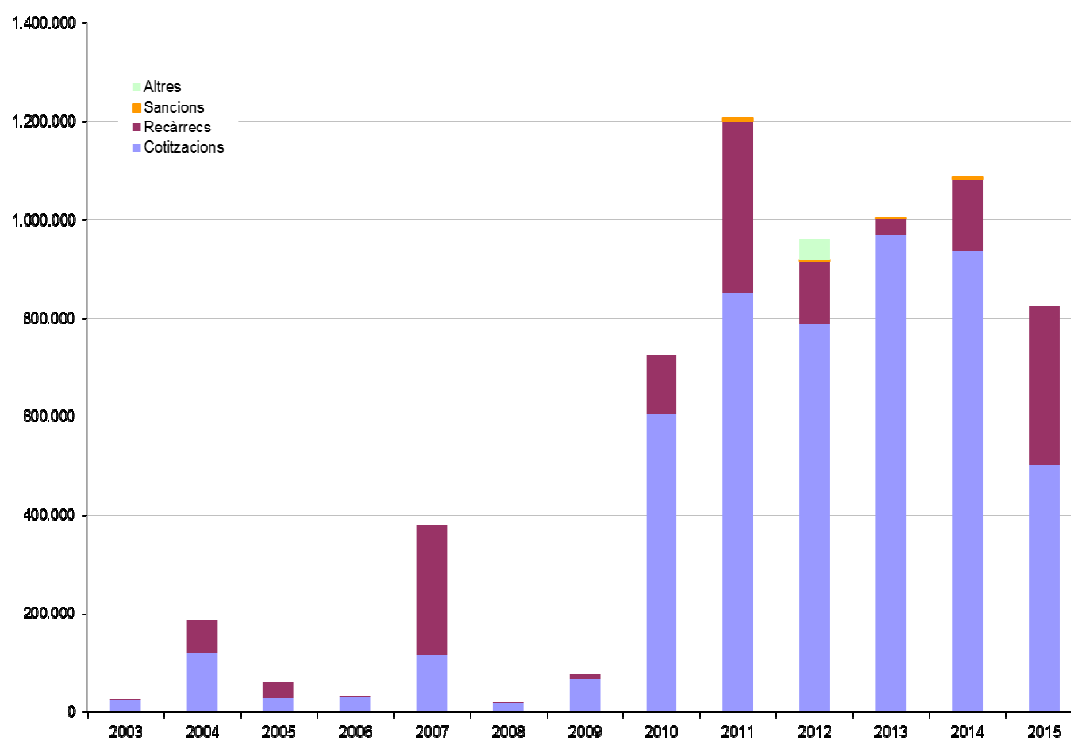
D'aquests deute previst de 17,236 milions d'euros, uns 7,842 milions d'euros es troben amb execució administrativa dels anys 2003 al 2015, i amb fallides decretades per la Batllia dels anys 2001 al 2015 hi ha 5,272 milions d'euros. La resta són de dubtós cobrament, en tractament pel serveis d'inspecció i control administratiu amb notificació de deute i compromisos en curs o bé amb dossier per tramitació per la via jurídica.

El 75,7% del deute de cotitzacions tramitades a batllia i el 71% de l'import de les fallides s'han produït durant els últims 5 exercicis, del període 2011 -2015.

Els següents gràfics mostren l'important creixement de la morositat i fallides relatius a deutes en vers la seguretat social



Nota: dels volums i expedients tramitats a Batllia de deutes en ver la seguretat social el 95,1% corresponen a expedients de cotitzacions no abonades



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

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

Deutors per copagament d'assistència sanitària	Saldo 31/12/2014	Rebutis emessos	Rebutis cobrats	Rebutis impagats	Rebutis anul.lats D/4612/42111	Saldo 31/12/2015
Deutors per assistència de centres convençionats	229.780,69	543.364,55	-484.532,12	32.143,76	-12.465,98	308.290,90
Deutors per assistència de centres públics convençionats	31.068,68	57.942,06	-44.525,26	8.937,03	-8.974,13	44.448,38
Deutors per assistència d'oxigen	22.070,82	107.354,90	-108.304,93	1.402,76	-415,24	22.108,31
total prestacions reemborsament en copagament	282.920,19	708.661,51	-637.362,31	42.483,55	-21.855,35	374.847,59
Deutors per taxes hospitalàries (CHR Tolosa)	11.943,08	9.432,00	-11.495,50	1.512,00	0,00	11.391,58
Deutors per copagament d'assistència sanitària i hospitalitzacions	294.863,27	718.093,51	-648.857,81	43.995,55	-21.855,35	386.239,17

Taula 3.2.1a)

Les anul·lacions de deutes de copagament d'assistència sanitària es produeixen en raó de l'acceptació per l'entitat de les demandes dels assegurats amb dret de cobertura al 100% de la prestació a càrrec de la CASS (89%), de la determinació de causa d'accident laboral (9,7%) o de la prescripció de deutes (12,2%), aquestes són

aplicades com més despesa a càrrec de l'entitat, dins del capítol 4 de despeses.

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

Deutors per copagament d'assistència sanitària	Nº Rebutos emesos	Nº Rebutos cobrats	Nº Rebutos impagats	Nº Rebutos anul.lats	Total gestió rebutos
Deutors per assistència de centres convenionats	16.944	15.433	493	130	33.000
Deutors per assistència de centres públics convenionats	1.391	1.078	36	16	2.521
Deutors per assistència d'oxigen	6.183	6.226	90	18	12.517
Deutors per taxes hospitalàries	106	154	14	0	274
Deutors per copagament d'assistència sanitària i hospitalitzacions	24.624	22.891	633	164	48.312

Taula 3.2.1b)

3.2.2 Deutors per pensions de tipus no contributiu i solidari

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

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

Deutors de Pensions	Saldo 31/12/2014	Pagaments pensions d'exercici corrent	Transferències Govern per Pensions NC d'exercici corrent	Saldo 31/12/2015
Deutor Govern per Pensions NC Vellesa	-46.656,65	311.372,44	-333.293,12	-68.577,33

Representen els pagaments efectuats de 97 pensions mensuals en promig, una disminució d'un 11% respecte a l'any 2014. Els saldos creditors són a favor de govern ròssec generats en exercicis anteriors degut a que els cobraments transferits han estat superiors a les pensions finalment pagades.

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

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

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

Deutors de Pensions	Saldo 31/12/2014	Pagaments pensions d'exercici corrent	Transferències Govern per Pensions NC d'exercici corrent	Saldo 31/12/2015
Deutor Govern per Pensions NC de Solidaritat art 20 (LGDPD)	-203.274,43	1.438.071,96	-1.350.119,90	-115.322,37

Representen els pagaments efectuats de 156 pensions mensuals en promig, un 19,5% menys que l'exercici 2014. Els saldos creditors són a favor de govern, ròssec generats, en exercicis anteriors degut a que els cobraments transferits ha estat superiors a les pensions finalment pagades.

3.2.3 Deutors per altres deutes no pressupostaris

a) Representen els pagaments a recuperar per prestacions d'aturs indeguts per canvis en règims i bases dels afiliats i amb deute reclamada

Deutors de prestacions	Saldo 31/12/2014	Prestacions Indegudes reclamades	Prestacions Indegudes cobrades exercici anterior	Prestacions Indegudes cobrades exercici corrent	Saldo 31/12/2015
Deutors altres prestacions no presupostaries a recuperar	43.134,09	45.004,20	-1.406,99	-27.738,84	58.992,46

b) Representa un deute latent actualitzat i xifrat per sentència ferma de la causa 61-F 93 del 1996. El deute es recupera de les futures pensions del fet causant i està aprovionada al 98,5% segons la provisió actuarial del fet causant.

Deutors altres judicial	Saldo 31/12/2014	Cobraments exercici corrent	Saldo 31/12/2015
Deutors altres per sentència	25.890.316,24	-36.000,00	25.854.316,24

4) Notes al balanç. Inversions financeres temporals

Inclou els actius invertits amb un horitzó d'inversió inferior als 12 mesos a data de tancament. Durant el 2015 no s'han realitzat més operacions de dipòsits donada l'escàs rendiment en aquest tipus de productes.

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

Inversions financeres temporals	Saldo 31/12/2014	Aplicacions	Dotacions	Saldo 31/12/2015	var
1.2. Interessos meritats de certificats de dipòsits Branca Jubilació	73.939,53	-73.939,53		0,00	0,00
Inversions financeres temporals int. Meritats	73.939,53	-73.939,53	0,00	0,00	0,00

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

4.3.- Altres crèdits i valors a curt termini

A 31 de desembre del 2015, el valor net dels altres crèdits i valors a curt termini es compon de:

Inversions financeres temporals (IFT) en Crèdits i valors concedits a curt termini - Branca jubilació	Saldo 31/12/2014	Altes	Baixes	Saldo 31/12/2015
Figaro Film	384.647,75			384.647,75
Collins S.A.	3.365.667,78			3.365.667,78
Bnque Pallas Stern	307.987,15			307.987,15
Coma Pedrosa	36.463,45	911,18		37.374,63
Provisions per insolvència	(4.094.766,13)	(911,18)		(4.095.677,31)
valor net comptable	0,00	0,00	0,00	0,00

Taula 4.3

Figaro Films S.A. correspon a l'import fet efectiu per la CASS a aquesta societat al mes d'abril de 1993, per compensar, a aquesta societat, per l'aval que Figaro Films S.A havia prestat a la societat bodegera Luís Megía S.A. i que va ser posteriorment executat. El compromís de compensació de la CASS amb Figaro Films S.A. va ser adquirit durant l'exercici 1992 i és considerat per l'entitat com incobrable raó per la qual es va aprovisionar en l'exercici 1993.

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

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

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

4.4.- Fiances i dipòsits constituïts a curt termini.

a) Els saldos es componen dels certificats de dipòsits dels actius dels fons de reserves de la branca jubilació no gestionats pels bancs, i els moviments són els següents:

Compte	desc.compte	Saldo a 31/12/2014	Altes	Augments / decrements de valor	Baixes	Traspassos a/de LI/t	Traspassos a/de C/t	Saldo a 31/12/2015
548	IFT Comptes no gestionats (CD, Lletre i altres meritats)	59.979.092,37	150.000.699,95	40.573.873,49	-113.261.600,96	4.906.522,20	-42.162.238,79	100.036.348,26

Taula 4.4

5) Notes al balanç. Tresoreria

Bancs i caixa: Els saldos són el disponible en els comptes corrents, amb data valor del tancament. D'aquests saldos 1.885.642 euros corresponen a l'excedent de les transferències rebudes de l'administració general afectats al finançament de la branca general. Aquest romanent s'aplicarà a les liquidacions en els períodes següents.

En els saldos de la tresoreria hi ha una partida pendent d'aplicació relacionada amb litigi amb la BPA de 564.000 euros per presumptes cotitzacions no liquidades.

6) Notes al balanç. Ajustaments per periodificació

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

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

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

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

Ajustaments per periodificació convenis internacionals		Saldo	Facturació	Liquidacions	Facturació de	Ajustaments	Saldo
Bestretes de Convenis internacionals		31/12/2014	bestretes liquidades ex. anteriors	bestretes a assegurats i prestadors 2015 D/4612/8310X	bestretes liquidades 2015	facturacions	31/12/2015
1.1.1. Bestretes de Convenis Internacionals INSS (S.Social Espanyola)		728.764,95	-728.764,95	1.499.138,36	-780.746,16	0,00	718.392,20
Formularis EAND11 - avenços pendents de facturar	ex. anteriors						0,00
	2014	728.764,95	-728.764,95				0,00
	2015			1.499.138,36	-780.746,16		718.392,20
1.1.2. Deutors de Convenis Internacionals S.Social Francesa		406.164,19	-406.164,19	816.143,57	-403.957,76	0,00	412.185,81
Formularis SE130-16 i 17 - avenços pendents de facturar	ex. anteriors						0,00
	2014	406.164,19	-406.164,19				0,00
	2015			816.143,57	-403.957,76		412.185,81
1.1.3. Deutors de Convenis Internacionals S.Social Portuguesa		37.403,05	-37.403,05	96.893,26	-50.207,83	0,00	46.685,43
Formularis P/AND12 - avenços pendents de facturar	ex. anteriors						0,00
	2014	37.403,05	-37.403,05				0,00
	2015			96.893,26	-50.207,83		46.685,43
Total Bestretes o avenços de prestacions de S.Socials estrangeres		1.172.332,19	-1.172.332,19	2.412.175,19	-1.234.911,75	0,00	1.177.263,44

Taula 6.1

6.2.- Altres periodificacions de gestió corrent: són els saldos per periodificació de despesa a diferir dels contractes de manteniment, entre d'altres, que s'encavallen entre dos exercicis i que han estat liquidats en l'execució del pressupost 2015.

Periodificacions per despesa anticipada	Saldo 31/12/2014	Periodificacions cancel.lades exercicis tancats	Periodificacions dotades obertes d'exercici corrent	Saldo 31/12/2015
Manteniments informàtica	94.846,70	-67.609,60	86.882,49	114.119,59
Quotes i subscripcions	12.946,60	-12.946,60	14.737,23	14.737,23
Manteniment instal.lacions	1.849,09	-3.330,90	5.190,78	3.708,97
Assegurances	4.318,11	-257,74	257,76	4.318,13
Fres Prestacions familiars	11.496,96	11.496,96	0,00	
total contractes manteniment periodificats	125.457,46	-72.647,88	107.068,26	136.883,92

Taula 6.2

8) Notes al balanç. Reserves i resultats de l'exercici 2015

La composició de les reserves a 31 de desembre de l'any 2015 abans l'aplicació dels resultats del exercici són els següents:

Fons Propis: Quadre moviments Patrimoni	Saldos 31/12/2014	Aplicació Resultat Exe.2014	Ajustaments segons VNC immobilitzats	Saldos 31/12/2015
Reserves disponibles Branca Jubilació	436.023.102,83	58.121.086,83	-139.741.261,59	354.402.928,07
Reserves immobilitzades Branca Jubilació	556.412.755,59	0,00	139.545.371,06	695.958.126,65
Reserves facultatives Branca General	3.928.947,36	-1.497.050,74	195.890,53	2.627.787,15
Resultat de l'exercici	56.624.036,09			53.619.443,05
Resultat de la branca jubilació	58.121.086,83			55.307.689,34
Resultat de la branca general	-1.497.050,74			-1.688.246,29

Taula 8

El resultat de l'exercici 2015 ascendeix a 53.307.689,34 d'euros. La distribució entre branques queda en guanys d'import de 55.307.689,34 euros per la branca jubilació i en pèrdues per import de 1.688.246,29 euros per aplicar a data de tancament 2015 una vegada aprovat els comptes pel consell d'administració. Aquesta aplicació de resultats meritats per la CASS s'aplica a 2015 amb motiu de la separació patrimonial i de comptes entre la CASS i el Fons de Reserva d'aplicació al 1 de gener de 2016.

Arrel de la Llei del Fons de reserva, l'antiga disposició de sobre la dotació i límits per les reserves de la Branca jubilació, l'article 3 del reglament d'aplicació núm. 21,

queden sense efecte ja que les seves reserves i actius vinculats passen al 1 de gener 2016 per la gestió de la nova entitat parapública.

Aquest article 3 estableix que “el total de les inversions directes i dels préstecs no pot excedir de les dues terceres parts de les reserves de la branca de l’últim exercici transcorregut, ni tenir per efecte de reduir les dites reserves a un total inferior al triple del total anual de les pensions en curs al 31 de desembre de l’últim exercici transcorregut”.

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

9) Notes al balanç. Creditors a llarg termini

Relatiu a les fiances pagades pels llogaters de l’edifici Prada Casadet, immoble que disposa de 139 pisos, 13 locals i 300 places d’aparcaments. Els moviments de l’exercici són els següents:

Fiances i dipòsits rebuts a llarg termini pels lloguers dels Immobles	Saldo 31/12/2014	Dipòsits rebuts	Dipòsits retonats	Saldo 31/12/2015
DIPOSITS PIS PRADA CASADET	150.220,29	18.300,16	-7.777,01	160.743,44
DIPOSITS PARKINGS PRADA CASADET	17.334,08	2.163,40	-1.070,08	18.427,40
DIPOSITS TARJA PRADA CASADET	2.286,89	192,32	-48,08	2.431,13
DIPOSIT PIS CAN SOLA IV	1.400,00	0,00	0,00	1.400,00
Fiances i dipòsits rebuts a llarg termini	171.241,26	20.655,88	-8.895,17	183.001,97

Taula 9 a)

Fiances i dipòsits rebuts a llarg termini Immobles del Fons de Reserva Jubilació	Altes	Baixes	Baixa amb cancel.lació de deutes	Variació llogaters
DIPOSITS PIS PRADA CASADET	15	-6	-	9
DIPOSITS PARKINGS PRADA CASADET	19	-11	-	8
DIPOSITS TARJA PRADA CASADET	29	-8	-	21
DIPOSIT PIS CAN SOLA IV	-	-	-	-
total operacions	63	-25	0	38

Taula 9 b)

10) Notes al balanç. Creditors a curt termini

10.1. Creditors per prestacions i pensions

Els saldos creditors a curt termini reflecteix el total no abonat, a 31 de desembre 2015, als assegurats o als prestadors, per la manca d'informació complementària necessària al tancament definitiu del pagament de prestacions de reemborsament, per no estar consolidada la baixa mèdica o per falta de fe de vida en el cas de les pensions en el moment del tancament.

Creditors per prestacions	Saldo 31/12/2014	Obligacions Liquidades D/42X	Emissió de prestacions en copagament assistència sanitària exercici corrent	Obligacions pagades exercicis tancats	Obligacions pagades exercici corrent	Pagaments a prestadors d'emissions de prestacions en copagament	Ordres de pagament emeses i retingudes exercici corrent	Saldo 31/12/2015
Creditors per Prestacions de reemborsament	-769.811,26	84.588.665,79	708.661,51	769.811,26	-84.573.814,83	-708.649,91		14.862,56
Creditors per Prestacions econòmiques	17.027,40	33.198.697,89	0,00	-17.027,40	-31.407.004,14	0,00	-3.677,31	1.788.016,44
Creditors per Pensions contributives	0,00	91.186.909,81	0,00	0,00	-91.095.985,12	0,00		90.924,69
Creditors per Pensions no contributives	0,00	5.544.102,91	0,00	0,00	-5.544.102,91	0,00		0,00
total creditors per prestacions de seguretat social	-752.783,86	214.518.376,40	708.661,51	752.783,86	-212.620.907,00	-708.649,91	-3.677,31	1.893.803,690

Taula 10.1 a)

Els saldos creditors per prestacions retornades corresponen a les prestacions liquidades i amb ordres de pagament retornades per l'entitat bancàries per impossibilitat d'afectar-les en els comptes respectius dels assegurats (il·localitzables, comptes cancel·lats, comptes bloquejats,...).

Creditors per Prestacions reemborsament Retornades	Saldo 31/12/2014	Prestacions presentades	Prestacions retornades	Prestacions prescrites (I/33)	Saldo 31/12/2015
Prestacions reemborsament i econòmiques	94.637,68	-184.114,46	140.812,03	-4.058,95	47.276,30
Pensions d'invalideses i jubilació	80.888,79	-90.101,38	110.038,77	-8.312,42	92.513,76
Creditors per Prest.Retornades	175.526,47	-274.215,84	250.850,80	-12.371,37	139.790,06

Taula 10.1 b)

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

Els saldos creditors per talons en circulació i descomptes:

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

Saldos creditors de talons emesos en circulació	Saldo 31/12/2014	Xecs cobrats d'exercicis anteriors	Xecs emesos exercici corrent no cobrats	Xecs anul.lats d'exercicis tancats I/33	Saldo 31/12/2015
Saldos creditors de Xecs emesos i no cobrats a tancament	1.720.000,61	-1.686.945,01	2.040.355,83	0,00	2.073.411,43

Taula 10.1 c)

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

Saldos creditors de descomptes emesos en circulació	Saldo 31/12/2014	Descomptes emesos exercici corrent	Descomptes pagats d'exercicis tancats	Descomptes pagats d'exercici corrent	Descomptes anul.lats d'exercicis tancats I/33	Saldo 31/12/2015
Saldos creditors de descomptes emesos en circulació	658.195,52	3.763.508,47	-309.729,98	-3.498.361,20	-93.871,38	519.741,43

Taula 10.1 d)

En aplicació del l'article 11.1 de la LGFP els descomptes pendents del 2012 i anteriors, són anul·lats al compliment dels terminis legals de prescripció i aplicats a ingrés com prestacions recuperades de l'estat d'ingressos de la branca general principalment.

10.2. Creditors de convenis internacionals

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

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

Saldos creditors Convenis internacionals per actes reals	Saldo 31/12/2014	Ordres de pagament emeses de facturació rebuda d'exercici corrent	Ordres de pagament emeses de facturació rebuda d'exercicis tancats	Ordres de pagament abonades per facturació rebuda d'exercici corrent	Ordres de pagament abonades per facturació rebuda d'exercicis tancats	Saldo 31/12/2015
Creditors SSE per formularis E/AND11	726.885,19	112.431,18	299.739,35	-109.386,07	-918.964,69	110.704,96
Creditors SSF per formularis SE130	1.396.150,59		648.564,23		-2.037.854,94	6.859,88
Creditors SSP per formularis P/AND4-6	21.279,90				-21.279,90	0,00
total creditors per prestacions de seguretat social convenis internacionals	2.144.315,68	112.431,18	948.303,58	-109.386,07	-2.978.099,53	117.564,84

Taula 10.2 a)

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

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

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

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

Creditors per prestacions Convenis internacionals per quotes	Saldo 31/12/2014	Al·legacions al saldo exe.ant. i reajustaments	Formularis entrats i pendents de tancament en l'exercici corrent	Pagament factures D/421	Saldo 31/12/2015
Creditor SSE per formularis E/AND9-21 emesos	2.383.469,65	0,00	1.132.081,54	-2.409.879,11	1.105.672,08
Creditor SSP per formularis PAND4-6 emesos	0,00				0,00
total creditors per prestacions de Convenis internacionals per quotes	2.383.469,65	0,00	1.132.081,54	-2.409.879,11	1.105.672,08

Taula 10.2 b)

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

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

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

Els saldos creditors no estan definitivament tancats per l'entitat, i per tant pendents de l'acte formal de la liquidació i pagament (art. 31.1 LGFP). Quan es tanquen els formularis i el seu preu, es liquida en el capítol 4 de pressupost de despesa i realitza el pagament simultàniament.

Els saldos creditors són els formularis rebuts de quotes des del 2011 al 2013 pendents de conformitat.

10.3. Creditors altres. Per serveis i subministraments

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

Creditors per altres serveis i suministres	Saldo 31/12/2014	Obligacions liquidades exercici corrent	IGI suportat	Dot.previsió factures	Obligacions pagades d'exercicis tancats	Obligacions pagades d'exercici corrent	Saldo 31/12/2015
CREDITORS D'IMMOBILITZAT	105.267,61	698.362,11	7.352,75	0,00	-105.267,61	-593.725,44	111.989,42
CREDITORS PER SERVEIS I SUMINISTRES	213.810,30	1.872.545,15	37.733,95	1.771,34	-213.810,30	-1.740.901,59	171.148,85
CREDITORS PER REMUNERACIONS	6.875,72	4.229.940,50				-4.228.971,39	7.844,83
Total creditors per serveis i suministres corrents i equipaments	325.953,63	2.570.907,26	45.086,70	1.771,34	-319.077,91	-2.334.627,03	290.983,10

Taula 10.3 a)

Creditors Govern M.I.Finances	Saldo 31/12/2014	Obligacions liquidades de l'exercici	Declaració neta IGI Soportat / Repercutit	Obligacions pagades d'exercicis tancats	Obligacions pagades d'exercici corrent	Saldo 31/12/2015
TRESOR PÚBLIC IRNRF (Retenció 10% sobre obligacions capítols 2, 6 i 4)	23.698,02	87.949,93	-19.881,17	-23.698,02	-66.717,31	1.351,45
TRESOR PÚBLIC IGI SUPORTAT (DEDUÏBLE)	-103,35	14.433,29			-14.295,74	34,20
TRESOR PÚBLIC CREDITOR PER IMPOSTOS	5.201,11		39.389,69	-5.201,11	-15.533,43	23.856,26
T PÚBLIC CRED PER IRNR PENSIONS NO RESIDENTS	0,00	2.110.209,15			-1.927.014,09	183.195,06
T PÚBLIC CRED PER IRPF RESIDENTS (ATURS, PENSIONS I PERSONAL)	0,00	297.642,78			-269.573,31	28.069,47
Total creditors per impostos	28.796,04	2.510.235,15	19.508,52	-28.899,13	-2.293.133,88	236.506,44

Taula 10.3 b)

10.4. Creditors no pressupostaris

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

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

Creditors no pressupostaris	Saldo 31/12/2014	Fiances constituïdes	Fiances retornades	Saldo 31/12/2015
FIANCES REBUDES	37.588,24	25.635,54	-6.246,94	56.976,84

Taula 10.4 a)

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

Creditors no pressupostaris	Saldo 31/12/2014	Factures rebudes CHR Tolosa	Factures pagades CHR Tolosa	Saldo 31/12/2015
CREDITOR SSF PER FORFAITS DIARI CHR	0,00	9.432,00	-9.432,00	0,00

Taula 10.4 b)

11) Notes al balanç. Ajustaments per periodificació

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

11.1. Despesa estimada o aprovisionada dels convenis internacionals del sistema de facturació per quotes, pendents de rebre la facturació però que la CASS, com entitat obridora de drets, coneix els períodes que té en vigor. L'estimació està formulada en base a l'últim preu conegut de l'exercici 2013 corregit amb l'increment promig dels últims 10 exercicis.

Provisions per prestacions Convenis internacionals per quotes	Saldo 31/12/2014	Formularis entrats i pendents de tancament en l'exercici corrent	Al·legacions al saldo 2015 i reajustaments	Provisió quotes 2015	Saldo 31/12/2015
DESPESES PERIODIFICADA INSS (SSE FORM E/AND9-21)	3.107.633,33	-1.132.081,54	0,00	1.119.241,49	3.094.793,28
DESPESES PERIODIFICADA SSP (SSP FORM P/AND4-6)	700.400,97			105.350,52	805.751,49
total provisions per prestacions de Convenis internacionals per quotes	3.808.034,30	-1.132.081,54	0,00	1.224.592,01	3.900.544,77

Taula 11.1

11.2. Despesa amb pagaments diferits d'operacions corrents son pagaments diferits de despeses de funcionament liquidades a l'exercici corrent que estan pendents de càrrec al tancament.

Pagaments diferits de gestió corrent	Saldo 31/12/2014	Pagaments executats d'exercicis tancats	Pagaments diferits de l'exercici corrent	Pagaments executats d'exercici corrent	Saldo 31/12/2015
PAGAMENTS DIFERITS DE GESTIÓ CORRENT	6.974,51	-6.974,51	-353.715,97	353.715,97	0,00

Taula 11.2

Ajustaments per periodificació altres	Saldo 31/12/2014	Dotació	Aplicació	Saldo 31/12/2015
PAGAMENTS DIFERITS DE PRST FAMILIARS	11.496,96	-23.280,40		-11.783,44

Taula 11.3

12) Comptes d'ordre creditores

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

	Per responsabilitats contingents: Avals Crèdit andorrà davant Govern - garantia de gestió de residus de les Obres de l'Avinguda Meritxell 86 bis	6.590,27
	total comptes Acreedores per responsabilitat	6.590,27
	total comptes acreedores de contrapartida	(6.590,27)
	Total Comptes d'ordre acreedores	0,00

2.2. Compte d'exploració

Comptes	Deure	EX.4T 2015	EXE.4T 2014	Variació	% Inc
	A) Despeses	239.204.919,52	243.113.473,02	(3.908.553,50)	-1,61%
	2. Aprovisionaments	1.226.654,04	1.374.887,01	(148.232,97)	-10,78%
600,(608),(609), 610*	a) Consum de mercaderies	-	-	-	
601,602,(608) (609),611*,612* 607	b) Consum de primeres matèries i d'altres materials consumibles	2.062,03	3.181,05	(1.119,02)	-35,18%
	c) Altres despeses externes. Provisions formularis convenis int.	1.224.592,01	1.371.705,96	(147.113,95)	-10,72%
	3. Despeses de gestió ordinària, de funcionament dels serveis i de prestacions socials	21.939.278,96	37.554.618,58	(15.615.339,62)	-41,58%
	a) Despeses de personal	4.826.322,08	4.583.065,98	243.256,10	5,31%
640,641	a1) Sous, salaris i similars	3.887.795,57	3.794.483,84	93.311,73	2,46%
642,644 645	a2) Càrregues socials	938.526,51	788.582,14	149.944,37	19,01%
	b) Prestacions socials			-	
	c) Dotacions per a amortitzacions d'immobilitzat i variacions de fons de provisió per a reparacions	1.111.716,70	959.985,75	151.730,95	15,81%
68	c1) Dotacions per a amortitzacions	1.033.413,14	961.289,88	72.123,26	7,50%
692,(792)	c2) Variació de provisió per a reparacions	78.303,56	(1.304,13)	79.607,69	-6104,28%
	d) Variació de provisions de tràfic	2.192.516,71	2.591.662,91	(399.146,20)	-15,40%
693,(793)	d1) Variació de provisions d'existències				
675,694,(794), (795)	d2) Variació de provisions i pèrdues de crèdits incobrables (* inclòs les cotitzacions meritades i no cobrades)	2.192.516,71	2.591.662,91	(399.146,20)	-15,40%
	e) Altres despeses de gestió	1.927.582,32	1.995.366,85	(67.784,53)	-3,40%
62	e1) Serveis exteriors	1.797.977,84	1.859.682,61	(61.704,77)	-3,32%
63	e2) Tributs	126.779,59	127.491,01	(711,42)	-0,56%
676	e3) Altres despeses de gestió corrent	2.824,89	8.193,23	(5.368,34)	-65,52%
	f) Despeses financeres i assimilables	11.881.141,15	1.379.927,58	10.501.213,57	761,00%
661,662,663,665, 669	f1) Per deutes	-	-	-	
666,667	f2) Pèrdues per inversions financeres	11.881.141,15	1.379.927,58	10.501.213,57	761,00%
696,698,699,(796), (798),(799)	g) Variació de les provisions d'inversions financeres	-	26.044.609,51	(26.044.609,51)	-100,00%
668	h) Diferències negatives de canvi	-	-	-	
	4. Transferències i subvencions	211.977.409,75	204.088.047,06	7.889.362,69	3,87%
650	a) Transferències corrents	211.977.409,75	204.088.047,06	7.889.362,69	3,87%
651	b) Subvencions corrents	-	-	-	
655	c) Transferències de capital	-	-	-	
656	d) Subvencions de capital	-	-	-	
	5. Pèrdues i despeses extraordinàries	4.061.576,77	95.920,37	3.965.656,40	4134,32%
670,671	a) Pèrdues procedents de l'immobilitzat	4.069.778,49		4.069.778,49	
674	b) Pèrdues per operacions d'endeutament	-	-	-	
678	c) Despeses extraordinàries	-	-	-	
679	d) Despeses i pèrdues d'altres exercicis	(8.201,72)	95.920,37	(104.122,09)	-108,55%
	Estalvi	53.619.443,05	56.624.036,09	(3.004.593,04)	-5,31%

Comptes	HABER	EX.4T 2015	EXE.4T 2014	Variació	% Inc
	B) Ingresos	292.824.362,57	299.737.509,11	(6.913.146,54)	-2,31%
	1. Vendes i prestacions de serveis	-	-		
700,701,702,703,704	a) Vendes	-	-		
705,741,742	b) Prestacions de serveis	-	-		
(708)(709)	c) Devolucions i ràpels sobre vendes	-	-		
71	2. Augments d'existències de productes acabats i en curs de fa	-	-		
	3. Ingressos de gestió ordinària	211.502.359,51	206.948.401,14	4.553.958,37	2,20%
729	b) Cotitzacions socials	211.502.359,51	206.948.401,14	4.553.958,37	2,20%
	(*) incloïm les cotitzacions meritades i no cobrades				
	4. Altres ingressos en gestió ordinària	33.112.983,08	33.412.170,36	(299.187,28)	-0,90%
773	a) Reintegraments	2.669.310,29	1.351.302,48	1.318.007,81	97,54%
78	b) Treballs realitzats per a l'entitat	-	-		
	c) Altres ingressos de gestió	2.253.726,43	2.281.422,25	(27.695,82)	-1,21%
775,776,777	c1) Ingressos accessoris i altres de gestió corrent	2.253.726,43	2.281.422,25	(27.695,82)	-1,21%
790	c2) Excés de provisions de riscos i despeses	-	-		
760	d) Ingressos de participacions en capital	71.583,46	-	71.583,46	
761,762	e) Ingressos per valors negociables i de crèdits de l'actiu immobiliari	151.401,72	476.848,02	(325.446,30)	-68,25%
	f) Altres interessos i ingressos assimilats	27.966.961,18	29.302.597,61	(1.335.636,43)	-4,56%
763,765,769	f1) Altres interessos	27.815,61	23.755,40	4.060,21	17,09%
766	f2) Beneficis per inversions financeres	27.939.145,57	29.278.842,21	(1.339.696,64)	-4,58%
768	g) Diferències positives de canvi	-	-		
	5. Transferències i subvencions	48.203.083,58	33.450.621,37	14.752.462,21	44,10%
750	a) Transferències corrents	48.203.083,58	33.450.621,37	14.752.462,21	44,10%
751	b) Subvencions corrents	-	-		
755	c) Transferències de capital	-	-		
	6. Beneficis i ingressos extraordinaris	5.936,40	25.926.316,24	(25.920.379,84)	-99,98%
770,771	a) Beneficis procedents de l'immobilitzat	-	-		
772	b) Subvencions de capital traspassades al resultat de l'exercici	-	-		
774	c) Beneficis per operacions d'endeutament	-	-		
778	d) Ingressos extraordinaris	41.936,40	36.000,00	5.936,40	16,49%
779	e) Ingressos i beneficis d'altres exercicis	(36.000,00)	25.890.316,24	(25.926.316,24)	-100,14%
	Desestalvi	-	-		

2.3. Compte d'exploració analítica, pressupostari financer

Classificació econòmica DESPESES		EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA 4T 2015					
Article	Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS	%/ total Executat	
10 Alts Càrrecs	99.502,25	0,00	0,00	0,00	99.502,25	0,04%	
11 Personal Fix	2.170.969,60	969.405,13	297.033,14	0,00	3.437.407,87	1,30%	
13 Personal Eventual	457.883,44	153.036,13	18.472,22	0,00	629.391,79	0,24%	
16 Quotes i despeses socials	429.166,98	177.306,65	53.546,54	0,00	660.020,17	0,25%	
1 DESPESES DE PERSONAL	3.157.522,27	1.299.747,91	369.051,90	0,00	4.826.322,08	1,82%	
20 Lloguers	392.249,27	0,00	0,00	0,00	392.249,27	0,15%	
21 Reparació, manteniment i conservació	558.735,18	38.389,51	47.551,67	0,00	644.676,36	0,24%	
22 Materials, subministraments i altres	389.478,53	87.626,74	438.144,34	0,00	915.249,61	0,35%	
23 Indemnitzacions per serveis	2.269,46	80,78	1.183,43	0,00	3.533,67	0,00%	
2 CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS	1.342.732,44	126.097,03	486.879,44	0,00	1.955.708,91	0,74%	
32 Prestacions de serveis bancaris	1.200,00	148,50	1.540,00	0,00	2.888,50	0,00%	
34 De dipòsits, fiances i altres	0,00	0,00	10.702,47	0,00	10.702,47	0,00%	
3 DESPESES FINANCERES	1.200,00	148,50	12.242,47	0,00	13.590,97	0,01%	
42 Transferències als assegurats i famílies	0,00	136.418.839,20	77.878.015,47	67.821,00	214.364.675,67	80,92%	
48 Transferències a famílies i institucions sense fi de	14.411,47	0,00	0,00	0,00	14.411,47	0,01%	
4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	14.411,47	136.418.839,20	77.878.015,47	67.821,00	214.379.087,14	80,93%	
(-) TOTAL DESPESES CORRENTS	4.515.866,18	137.844.832,64	78.746.189,28	67.821,00	221.174.709,10	83,49%	
60 Inversions noves	74.152,64	0,00	0,00	0,00	74.152,64	0,03%	
61 Inversions de reposició	223.824,04	7.783,16	163.496,41	0,00	395.103,61	0,15%	
64 Immobilitzat immaterial	194.808,39	0,00	38.710,00	0,00	233.518,39	0,09%	
(-) TOTAL DESPESES D'INVERSIÓ	492.785,07	7.783,16	202.206,41	0,00	702.774,64	0,27%	
81 Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic	0,00	0,00	40.595.743,44	0,00	40.595.743,44	15,32%	
83 Concessions de préstecs i bestretes fora del S.P.	0,00	2.435.405,39	911,18	0,00	2.436.316,57	0,92%	
(-) TOTAL DESPESES D'ACTIUS FINANCERS	0,00	2.435.405,39	40.596.654,62	0,00	43.032.060,01	16,24%	
(-) TOTAL DESPESES PRESSUPOSTÀRIES	5.008.651,25	140.288.021,19	119.545.050,31	67.821,00	264.909.543,75	100,00%	

Classificació econòmica INGRESSOS		EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA 4T 2015					
Article	Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS	%/ total Executat	
12 Cotitzacions Socials	0,00	93.750.980,73	115.559.773,25	0,00	209.310.753,98	78,17%	
1 COTITZACIONS SOCIALS	0,00	93.750.980,73	115.559.773,25	0,00	209.310.753,98	78,17%	
33 Ingressos per reintegraments	0,00	2.118.808,17	568.040,44	0,00	2.686.848,61	1,00%	
34 Altres ingressos	0,00	101.926,94	122.629,67	0,00	224.556,61	0,08%	
3 TAXES I ALTRES INGRESSOS	0,00	2.220.735,11	690.670,11	0,00	2.911.405,22	1,09%	
42 Transferències del Govern d'Andorra	42.176,41	42.548.298,93	5.544.787,24	91.101,40	48.226.363,98	18,01%	
4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	42.176,41	42.548.298,93	5.544.787,24	91.101,40	48.226.363,98	18,01%	
52 Interessos de dipòsits i comptes bancaris	0,00	0,00	27.815,61	0,00	27.815,61	0,01%	
53 Interessos i dividends d'actius dels fons de reser	0,00	0,00	170.915,60	0,00	170.915,60	0,06%	
54 Rendes de béns immobles	0,00	0,00	2.053.567,90	0,00	2.053.567,90	0,77%	
5 INGRESSOS PATRIMONIALS	0,00	0,00	2.252.299,11	0,00	2.252.299,11	0,84%	
(+) TOTAL INGRESSOS CORRENTS	42.176,41	138.520.014,77	124.047.529,71	91.101,40	262.700.822,29	98,11%	
61 Altres Inversions Reals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	
(+) TOTAL INGRESSOS D'INVERSIONS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	
81 Venda d'oblig. i bonos fora del sector públic	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	
83 Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.	0,00	5.066.613,22	0,00	0,00	5.066.613,22	1,89%	
87 Romanents de tresoreria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	
(+) TOTAL INGRESSOS D'ACTIUS FINANCER	0,00	5.066.613,22	0,00	0,00	5.066.613,22	1,89%	
(+) TOTAL INGRESSOS PRESSUPOSTARIS	42.176,41	143.586.627,99	124.047.529,71	91.101,40	267.767.435,51	100,00%	

RESULTAT PRESSUPOSTARI		EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA 4T 2015				
	totals	Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS
(-)	TOTAL DESPESES CORRENTS		141.231.732,28	79.875.155,83	67.821,00	221.174.709,11
(+)	TOTAL INGRESSOS CORRENTS		138.551.647,08	124.058.073,81	91.101,40	262.700.822,29
=	RESULTAT DE FUNCIONAMENT	0,00	-2.680.085,20	44.182.917,98	23.280,40	41.526.113,18
(-)	TOTAL DESPESES D'INVERSIÓ		377.371,96	325.402,68	0,00	702.774,64
(+)	TOTAL INGRESSOS D'INVERSIÓ		0,00	0,00	0,00	0,00
=	RESULTAT D'INVERSIONS	0,00	-377.371,96	-325.402,68	0,00	-702.774,64
(-)	TOTAL DESPESES D'ACTIUS FINANCERS		2.435.405,39	40.596.654,62	0,00	43.032.060,01
(+)	TOTAL INGRESSOS D'ACTIUS FINANCERS		5.066.613,22	0,00	0,00	5.066.613,22
=	RESULTAT D'ACTIUS FINANCERS	0,00	2.631.207,83	-40.596.654,62	0,00	-37.965.446,79
=	RESULTAT PRESSUPOSTARI	0,00	-426.249,33	3.260.860,68	23.280,40	2.857.891,75

		Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS
=	RESULTAT PRESSUPOSTARI DE FUNCIONAMENT	0,00	-2.680.085,20	44.182.917,98	23.280,40	41.526.113,18
(-)	61 Dotació provisió formularis quotes de convenis INSS i SSP	0,00	1.224.592,01	0,00	0,00	1.224.592,01
(+)	61 Aplicació pressupost formularis quotes de convenis INSS i S	0,00	-2.409.879,11		0,00	-2.409.879,11
(-)	61 Variació existències d'aprovisionaments	2.406,40	0,00	-344,37	0,00	2.062,03
(+)	62 Despeses periodificades. De béns corrents i serveis	-22.610,08	-4.703,47	-813,04	0,00	-28.126,59
(-)	66 Comissions de comptes gestionats dels Fons de Reserves	0,00	0,00	4.244.823,10	0,00	4.244.823,10
(-)	67 Pèrdues de comptes gestionats dels Fons de Reserves	0,00	0,00	7.622.727,08	0,00	7.622.727,08
(-)	68 Dotació d'amortitzacions d'immobilitzat immaterial	109.617,48	0,00	3.287,70	0,00	112.905,18
(-)	68 Dotació d'amortitzacions d'immobilitzat material	164.347,79	7.830,47	748.329,70	0,00	920.507,96
(-)	69 Provisió per insolvències de declarants per cotitzacions	0,00	8.515.960,00	8.720.660,03	0,00	17.236.620,03
(-)	69 Provisió per depreciació d'actius de fons de reserves	0,00	0,00	4.148.993,23	0,00	4.148.993,23
(-)	Despeses financeres	253.761,59	7.333.799,90	25.487.663,43	0,00	33.075.224,92
(-)	72 Cotitzacions meritades	0,00	993.452,75	1.198.152,78	0,00	2.191.605,53
(+)	75 Ingressos aplicats de prestacions familiars	0,00	0,00	0,00	-23.280,40	-23.280,40
(-)	76 (+/-) Interessos c/c meritats de gestió corrent	0,00	0,00	1.414,13	0,00	1.414,13
(+)	76 (+/-) Aplicació Interessos meritats de comptes no gestionats	0,00	0,00	-73.939,53	0,00	-73.939,53
(-)	76 Rendiments dels comptes gestionats dels fons de reserves	0,00	0,00	28.063.740,56	0,00	28.063.740,56
(+)	77 Reintegraments i altres ingressos	0,00	0,00	-36.000,00	0,00	-36.000,00
(-)	79 Aplicació Provisions Cotitzacions	0,00	7.522.507,25	7.522.507,25	0,00	15.045.014,50
(+)	Ingressos financers	0,00	8.515.960,00	36.675.875,19	-23.280,40	45.168.554,79
=	RESULTAT FINANCER DE FUNCIONAMENT	-253.761,59	-1.497.925,10	55.371.129,74	0,00	53.619.443,05
=	RESULTAT FINANCER DE FUNCIONAMENT amb cobertura dels serveis generals (75/25)	0,00	-1.688.246,29	55.307.689,34	0,00	53.619.443,05

2.4. Conciliació del resultat pressupostari financer

CONCILIACIÓ DEL RESULTAT FINANCER AMB EL RESULTAT DE LA LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA		Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS
RESULTAT FINANCER DE FUNCIONAMENT amb cobertura dels serveis generals (75 / 25)		-1.688.246,29	55.307.689,34	0,00	53.619.443,05
(+)	Variació negativa d'existències d'aprovisionaments	1.804,80	257,23		2.062,03
(+)	Dotacions a les amortitzacions	213.304,42	820.108,72		1.033.413,14
(+)	Provisions i periodificacions dotades per despesa de funcionament	7.309.011,87	8.714.194,47		16.023.206,34
(-)	Provisions i periodificacions aplicades per despesa de funcionament	-7.522.507,25	-7.522.507,25		-15.045.014,50
(+)	Provisions i periodificacions dotades per depreciació d'actius de fons de reserves		4.148.993,23		4.148.993,23
(-)	Ingressos per altres deutes latents	0,00	36.000,00		36.000,00
(-)	Ingressos meritats dotats de comptes c/c i comptes no gestionats	0,00	-1.414,13		-1.414,13
(+)	Ingressos meritats aplicats de comptes c/c i comptes no gestionats	0,00	73.939,53		73.939,53
(+)	Pèrdues d'exercici anteriors	0,00	0,00	23.280,40	23.280,40
(-)	Guany d'exercicis anteriors	-993.452,75	-1.198.152,78		-2.191.605,53
(-)	Operacions d'inversions reals - capítol 6 despeses -	-377.371,96	-325.402,68		-702.774,64
(+)	Operacions d'alienació d'actius financers - capítol 8 ingressos -	5.066.613,22	0,00		5.066.613,22
(-)	Operacions d'inversió en actius financers - capítol 8 despeses -	-2.435.405,39	-40.596.654,62		-43.032.060,01
(+)	Comissions de comptes gestionats		4.244.823,10		4.244.823,10
(-)	Rendiments de comptes gestionats positius		-28.063.740,56		-28.063.740,56
(+)	Rendiments de comptes gestionats negatius		7.622.727,08		7.622.727,08
RESULTAT DE LA LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA		-426.249,33	3.260.860,68	23.280,40	2.857.891,75

2.5. Estat de tresoreria

	Concepte	Total Bancs
571*	Saldos c/c Bancaris Inicials	8.846.357,71
559*	Saldos C/Ppont Bancaris Inicials	773.882,39
		9.620.240,10
	<u>DESPESES</u>	
D/1	1 DESPESES DE PERSONAL	-4.822.716,70
D/2	2 CONSUM DE BENS CORRENTS I SERVEIS	-1.816.641,57
D/3	3 DESPESES FINANCERES	-13.590,97
D/4	4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	-209.562.045,55
D/6	6 INVERSIONS REALS	-596.337,08
D/8	8 ACTIUS FINANCERS	-43.026.198,27
	Despeses exercicis anteriors	-6.441.658,50
		-266.279.188,64
	<u>INGRESSOS</u>	
I/1	1 COTIZACIONS SOCIALS	209.310.753,98
I/2	3 TAXES I ALTRES INGRESSOS	2.890.321,04
I/3	4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	46.858.811,84
I/5	5 INGRESSOS PATRIMONIALS	2.177.715,64
I/8	8 ACTIUS FINANCERS	5.066.613,22
	Ingressos exercicis anteriors	1.249.372,82
		267.553.588,54
	Partides no pressupostàries	2.134.850,02
571*	Saldos c/c Bancaris Finals	5.094.495,02
554*	saldos c/p pendents aplicació	-569.008,00
559*	Saldos C/Ppont Bancaris Finals	7.934.995,76
581*	Interesos meritats de c/c	1.582,55
570*	Caixa	764,74
	Saldo Tresoreria	12.462.830,07

2.6. Estat de romanent de tresoreria

ROMANENT DE TRESORERIA EXERCICI 2015

Conceptes	Imports
1 (+) Drets pendents de cobrament	6.100.543,94
(+) del pressupost corrent	22.721.862,31
(+) del pressupost corrent amb Govern	1.476.910,94
(+) del pressupost corrent amb deutors varis	17.907.687,30
(+) del pressupost corrent amb convenis internacionals	3.337.264,07
(+) de pressupostos tancats	
(+) d'operacions no pressupostàries	26.115.648,17
(+) d'operacions no pressupostàries de pensions (Govern)	-183.899,70
(+) d'operacions no pressupostàries d'assistència sanitària	386.239,17
(+) d'operacions no pressupostàries altres	25.913.308,70
(-) de cobrament dubtós	-42.736.966,54
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	
2(-) Obligacions pendents de pagament	6.446.288,13
(+) del pressupost corrent	6.389.311,29
(+) del pressupost corrent prestacions	4.625.460,55
(+) del pressupost corrent convenis internacionals actes	117.564,84
(+) del pressupost corrent convenis internacionals quotes	1.105.672,08
(+) del pressupost corrent serveis i altres	540.613,82
(+) de pressupostos tancats	
(+) d'operacions no pressupostàries	56.976,84
(-) obligacions pagades pendents d'aplicació definitiva	
3(+) Fons líquids	12.462.830,07
I Romanent de tresoreria afectat	10.150.809,49
II Romanent de tresoreria no afectat	1.966.276,39
III Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)	12.117.085,88

2.7. Quadre de finançament i variació del capital circulant

Fons aplicats			Fons obtinguts		
	EX 2015	EX 2014		EX 2015	EX 2014
1. Recursos aplicats en operacions de gestió	235.723.656,39	240.360.103,02	1. Recursos procedents d'operacions de gestió	290.454.816,14	297.944.124,86
a) Reducció d'existències de productes acabats i en curs de			a) Vendes		
b) Aprovisionaments			b) Augment d'existències de productes acabats i en curs de		
c) Serveis exteriors	1.503.471,72	1.515.700,51	c) Impostos directes i cotitzacions socials	209.310.753,98	204.357.671,80
d) Inbuts	126.395,40	177.695,82	d) Impostos indirectes		
e) Despeses de personal	4.026.606,90	4.560.400,00	e) Taxes, preus públics i contribucions		
f) Prestacions socials especials			f) Transferències i subvencions	48.226.303,98	33.465.534,45
g) Transferències i subvencions	211.962.990,20	204.075.848,30	g) Ingressos patrimonials	30.019.452,22	31.558.088,71
h) Despeses financeres	11.895.552,52	1.392.126,34	h) Altres ingressos de gestió corrent i ingressos excepcionals	2.934.245,90	1.051.514,77
i) Altres pèrdues de gestió corrent i despeses excepcionals	4.087.242,40	59.173,67	i) Provisions aplicades d'actius circulants	-36.000,00	26.911.315,13
j) Dotació per a les provisions d'actius circulants	1.321.308,99	28.556.121,50			
2. Pagaments pendents d'aplicació			2. Aportacions a fons patrimonial		
3. Despeses de formalització de deutes			a) Ampliacions a l'aportació		
4. Adquisicions i altres actes d'immobilitzat	11.330.075,90	136.459.511,17	3. Subvencions de capital		
a) Destinats a l'ús general			4. Cobraments pendents d'aplicació		
b) Immobilitzacions immaterials	233.518,39	182.302,00	5. Incrementos directes de patrimoni		
c) Immobilitzacions materials	469.256,25	294.794,78	a) En adscripció		
d) Inversions gestionades			b) En cessió		
e) Immobilitzacions financeres (a ll/t)	10.627.301,26	135.982.413,73	c) Altres aportacions d'ens matris		
5. Disminucions directes del patrimoni			6. Deutes a llarg termini	11.760,70	4.786,17
a) En adscripció			a) Emprèstits i passius anàlegs		
b) En cessió			b) Préstecs rebuts	11.760,70	4.786,17
6. Cancel·lació o traspàs a curt de deutes a llarg			c) Altres conceptes		
a) Emprèstits i altres passius			7. Alienacions i altres baixes d'immobilitzat	4.069.778,49	
b) Per préstecs rebuts			a) Destinats a l'ús general		
c) Altres conceptes			b) Immobilitzacions immaterials		
7. Provisions per riscos i despeses			c) Immobilitzacions materials	1.069.778,49	
			d) Immobilitzacions financeres		
Total aplicacions	247.053.732,29	376.819.614,19	8. Cancel·lació anticipada o traspàs a curt termini d'immobilitzacions financeres		2.933.995,05
Excés d'origens sobre aplicacions			Total d'origens	294.536.355,33	300.882.900,88
(Augment del capital circulant)	17.182.623,01		Excés d'aplicacions sobre orgens		

Nota al quadre de finançament, conciliació del resultat comptable

Conciliació Resultat - operacions de gestió	2015	2014	
despeses	-235.723.656,39	-240.360.103,02	Aplicacions de fons
ingressos	290.454.816,14	297.944.124,86	Obtenció de fons
Resultat	54.731.159,75	57.584.021,84	resultat ajustat sense amortitzacions
inversions real	-702.774,64	-477.097,44	Increment AF Real Aplicació de fons
inversions financeres	-10.627.301,26	-133.048.417,88	Increment AF Financer LI/t Aplicació de fons
Credits LI/t fiances Prada Casadet	11.760,70	4.786,17	Increment Creditors LI/t per fiances Obtenció de
Pèrdues AF material	4.069.778,49		Decrement AF material despeses excepcionals Aplicació de fons
	-7.248.536,71	-133.520.729,15	
	47.482.623,04	-75.936.707,31	

Variació del capital circulant	Exercici 2015		Exercici 2014	
	Augments	Disminucions	Augments	Disminucions
1 Existències	0,00	2.062,03		3.181,05
2 Deutors				
a) Pressupostaris	532.899,71	2.877.680,09	1.000.091,25	2.626.047,91
b) No pressupostaris	1.167.992,72	596.951,56	25.894.991,54	25.515.826,87
c) Per administració de recursos d'altres ens	87.952,06	21.920,68	18.789,17	7.313,95
3 Creditors				
a) Pressupostaris	3.533.389,12	3.031.634,49	2.266.168,36	1.219.180,76
b) No pressupostaris	0,00	19.388,60	8.145,92	0,00
c) Per administració de recursos d'altres ens	48.545,53	256.256,19	0,00	2.166,92
4 Inversions financeres temporals	46.156.584,76	0,00	933,57	77.141.456,86
5 Emprèstits i altres deutes a curt termini				
a) Emprèstits i altres emissions	0,00	0,00		
b) Préstecs rebuts i altres conceptes	0,00	0,00		
6 Altres comptes no bancaris	0,00	569.008,00		
7 Tresoreria	10.347.493,03	6.936.370,56	2.718.630,88	0,00
8 Ajustaments per periodificació	58.041,98	139.003,67	72.868,63	1.402.152,31
Total	61.932.898,91	14.450.275,87	31.980.619,32	107.917.326,63
Variació del capital circulant	47.482.623,04		(75.936.707,31)	

PART IV: FONDS DE RESERVES

1. Neix el Fons de reserva de jubilació (frj)

El 15 de gener de 2015 el Consell General va aprovar la Llei 6/2015 del Fons de reserva de jubilació, donant compliment a la disposició final segona de la Llei 17/2008 de la seguretat social, que preveia el desenvolupament d'una regulació específica sobre el Fons de reserva. Amb la seva entrada en vigor el 12 de febrer de 2015, es constitueix el Fons de reserva de jubilació (d'ara en endavant FRJ) com una entitat de dret públic amb patrimoni i personalitat jurídica propis. Aquest nou organisme públic té per objecte la gestió del patrimoni de la branca jubilació de la Caixa Andorrana de Seguretat Social (en endavant CASS), que li és conferit en virtut de la Llei.



Logo del Fons de reserva de jubilació

La creació del FRJ suposa l'inici d'una nova etapa en la gestió del patrimoni de la branca jubilació, amb diverses implicacions:

- Una separació de funcions, en què la CASS es centra en la gestió i administració de les cotitzacions i les prestacions del sistema andorrà de pensions (la branca jubilació) i el FRJ assumeix la gestió dels recursos que genera.
- Una separació entre els elements patrimonials de la CASS i els del FRJ, que quedarà reflectida en estats comptables independents.
- El manteniment d'un vincle entre ambdues institucions. D'una banda, la Llei assigna amb claredat que la titularitat dels recursos del FRJ "correspon als beneficiaris de la branca jubilació de la CASS en la seva modalitat contributiva" (article 2 de la Llei 6/2015) i que "els reemborsaments a càrrec del patrimoni del Fons només estan permesos per complir amb les obligacions de la CASS en el pagament de prestacions de la branca de jubilació, en el moment que ho requereixi" (article 21 de la Llei 6/2015). D'altra banda, el Consell d'Administració del FRJ està format pels mateixos membres del Consell d'Administració de la CASS.
- L'establiment d'un marc legal específic en què s'ha de desenvolupar la gestió del patrimoni del FRJ: principis i criteris de l'estratègia d'inversió,

actius aptes, criteris de valoració, criteris de selecció de gestors i dipositaris, etc.

- L'establiment d'uns mecanismes de seguiment i control del Fons de reserva per part del Tribunal de Comptes i d'auditors externs, i d'unes obligacions d'informació al Govern, al Consell General i a la ciutadania.

La Llei va ser modificada el 16 de juliol ampliant la regulació del període transitori i el procediment a seguir en el traspàs dels actius. En particular, va establir que el canvi de titularitat dels actius de la CASS en favor del FRJ s'ha de dur a terme dins l'exercici 2015 i amb efectes a l'1 de gener del 2016.

Per tant, el 2015 ha estat un any de transició. En una primera fase, es van constituir els òrgans de govern del nou ens públic i es va dur a terme el procés d'identificació, valoració i validació dels actius que havien de ser traspassats de la CASS al FRJ. Posteriorment, es va gestionar i executar la cessió gratuïta i el canvi de titularitat d'aquests actius amb efectes a 1 de gener de 2016. Això suposa que a 31 de desembre de 2015 els actius que seran transmesos al FRJ quedin integrats en els estats comptables de la CASS per darrera vegada.

A partir de l'1 de gener de 2016 els actius seran formalment propietat del nou ens públic, el Fons de reserva de jubilació (FRJ), el qual formularà uns estats comptables propis. També disposarà d'un pressupost propi, sotmès a l'aprovació del Consell General. En conseqüència, a partir de l'any 2016 el FRJ quedarà formalment separat de la CASS i presentarà els seus informes de manera independent.

2. Estructura organitzativa

2.1. Òrgans de govern del Fons de reserva de jubilació

Tal com estableix la Llei 6/2015, els òrgans de govern del Fons són el Consell d'Administració i la Comissió Gestora.

- El Consell d'Administració del Fons de reserva està format pels membres del Consell d'Administració de la Caixa Andorrana de Seguretat Social i es va constituir formalment el passat 24 de febrer del 2015.

El Consell d'Administració consta de vuit membres:

- quatre membres nomenats pel Govern, proposats respectivament pel ministre encarregat de la política sanitària, el ministre

encarregat de la política social, el ministre encarregat de la política laboral i el ministre de les finances.

- dos membres elegits en representació del col·legi electoral de les persones assalariades i assimilades.
 - un membre elegit en representació del col·legi electoral de les persones pensionades.
 - un membre elegit en representació del col·legi electoral dels empresaris i de les persones que realitzen una activitat per compte propi.
- La Comissió Gestora està formada per cinc membres:
 - un membre del Consell d'Administració del Fons de Reserva, nomenat per aquest Consell.
 - una persona de la Direcció de la Caixa Andorrana de Seguretat Social, nomenada pel seu Consell d'Administració.
 - una persona de la Direcció de l'Institut Nacional Andorrà de Finances, nomenada pel seu Consell d'Administració.
 - i dues persones, en qualitat d'experts independents, nomenades pel Consell d'Administració del Fons i proposades per unanimitat pels restants membres de la Comissió Gestora.

El 22 de juny del 2015 es va constituir la Comissió Gestora. A partir d'aquella data va deixar d'existir la Comissió Delegada pel Seguiment dels Fons de Reserva de la CASS, la qual havia mantingut fins llavors les tasques d'assessorament al Consell d'Administració de la CASS en les qüestions relatives a la gestió del patrimoni del fons de reserva.

A 30 de juny del 2015 el Consell d'Administració del Fons de reserva de jubilació va acordar el nomenament de la direcció del Fons, completant l'estructura orgànica prevista per la Llei.

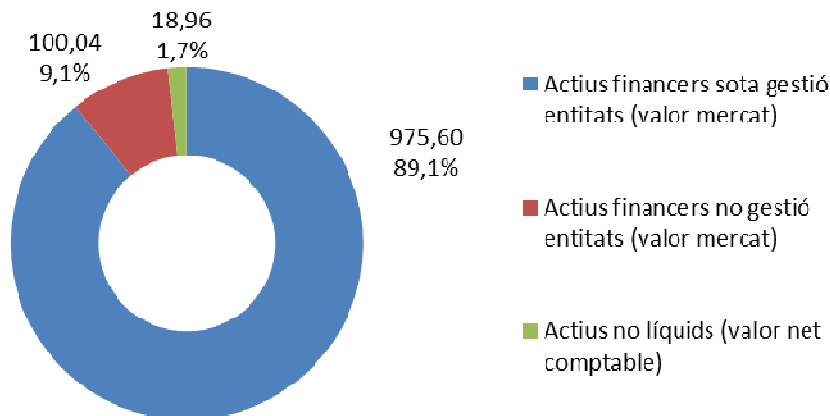
El present informe ha estat elaborat per l'equip del Fons de reserva ja que, com s'ha mencionat anteriorment, la Comissió Delegada va deixar d'existir al juny i la coordinadora de la Comissió Delegada va ser nomenada directora del Fons de reserva de jubilació.

2.2. Implementació, seguiment i control de la política d'inversió

A partir dels anys 90, la CASS va externalitzar progressivament la gestió dels actius del Fons delegant a gestors externs l'execució de la política d'inversió fixada pel Consell d'Administració.

Amb l'aprovació de la Llei 6/2015, el FRJ hereda una estructura de funcionament de la gestió del Fons i rep el mandat legal de revisar-la. D'una banda, la Llei 6/2015 estableix un criteris per a la selecció d'entitats gestores i dipositàries i preveu un procediment de revisió del compliment d'aquests criteris per part de les entitats gestores i dipositàries existents. D'altra banda, la Comissió Gestora té la potestat de proposar al Consell d'Administració l'estratègia d'inversió del Fons. Aquests elements s'han començat a treballar al 2015 i formen part de les prioritats de la Comissió Gestora pel 2016.

Al 2015 l'estructura de funcionament de la gestió no s'ha modificat. Així, a 31 de desembre de 2015 el 89,1% del patrimoni està gestionat per entitats financeres, en base a un mandat de gestió igual per a totes elles. Pel que fa a la resta, un 9,2% són inversions en actius financers pendents d'aplicar i un 1,7% són actius immobiliaris i capital risc. Per tant, el 98,3% del patrimoni del FRJ està invertit en actius financers, la major part dels quals són líquids i cotitzats en els mercats financers internacionals.



Gràfic 1: Distribució d'actius del fons, segons la naturalesa de la gestió

Al 2015, entre la Comissió Delegada i la Comissió Gestora, s'han celebrat un total de setanta reunions:

- onze reunions de treball
- dotze reunions formals de la Comissió
- trenta-vuit reunions presencials de la Comissió amb els representants de les entitats gestores
- nou reunions telefòniques amb les entitats gestores

Per controlar el compliment del mandat per part dels gestors externs, el FRJ sol·licita informació detallada i analitza la composició de les carteres, els moviments realitzats, les característiques dels actius comprats, l'evolució dels resultats de la gestió, els canvis interns de les entitats,... Aquesta informació permet supervisar i controlar l'adequació de les carteres als criteris i limitacions previstos pel mandat. Així mateix, es fa un estret seguiment dels costos i comissions que se'n deriven.

La proximitat entre el FRJ i les entitats gestores i dipositàries afavoreix que el nivell de compliment dels diferents aspectes previstos pel mandat de gestió segueixi essent satisfactori.

2.3. Entitats gestores

Actualment el FRJ compta amb set equips de gestió especialitzats, que posen al servei del fons recursos tècnics i humans qualificats.



La diversitat de gestors és un element fonamental ja que diversifica el risc de gestió i permet al fons accedir a diferents processos d'inversió, estils de gestió, recursos de les entitats,...

Natixis Asset Management i CM-CIC Asset Management es van incorporar com a gestors del FRJ als anys 2012 i 2013 respectivament, a través d'un procés de licitació restringit. Posteriorment, no s'ha produït cap nova incorporació.

2.4. Entitats dipositàries

Actualment el FRJ compta amb set entitats dipositàries. Les seves funcions principals són la custòdia i administració dels títols, així com vetllar pel compliment de la política d'inversió per part de l'entitat gestora.

ANDBANK /
Private Bankers

 Banc Sabadell
d'Andorra

caceis
BANK

 Crèdit
Andorrà

Crédit Mutuel
Banque Fédérative

 MORA BANC

 SOCIETE
GENERALE

Durant l'any 2015 no s'han produït canvis entre les entitats dipositàries.

2.5. Banca Privada d'Andorra

En el primer trimestre de 2015 una de les entitats amb què treballava el FRJ va deixar d'operar amb normalitat. El dia 10 de març de 2015 Banca Privada d'Andorra va ser intervinguda com a conseqüència de l'actuació de l'autoritat nord-americana FinCEN. Aquesta situació va derivar en un bloqueig dels comptes en què estan dipositats els títols, en restriccions en la disponibilitat d'efectiu i en la impossibilitat d'operar en els mercats financers i de gestionar els actius. En conseqüència, els títols dipositats a BPA van quedar bloquejats i la gestió de la cartera va quedar aturada.

A 31 de desembre de 2015 el FRJ compta amb un total de 59,9 milions d'euros (5,4% del patrimoni total del FRJ) dipositats a BPA. La major part d'aquest import (44,3 milions d'euros, el 74%) està invertit en actius financers internacionals i sense exposició al balanç de BPA: obligacions, accions, fons d'inversió de tercers,... La resta (15,6 milions d'euros, el 26%), estan en efectiu als comptes corrents de l'entitat. Entre els actius del FRJ dipositats a BPA no hi ha cap actiu ni producte financer que comporti una exposició directa als fons propis de BPA. En concret, la cartera no té ni accions ni accions preferents de l'entitat. Tampoc té cap fons d'inversió gestionat per BPA o producte estructurat que pogués ser susceptible de tenir participacions en els fons propis de BPA.

Malgrat la impossibilitat de gestionar els actius, BPA ha seguit reportant mensualment l'evolució de la cartera. Per la seva part, el FRJ ha mantingut les

tasques de seguiment i control dels actius, així com reunions amb els gestors de la cartera i amb els administradors de l'entitat.

Al igual que la resta de clients, els nous responsables del FRJ estan a l'espera de les decisions de l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries (AREB) respecte el futur de l'entitat. Entretant es fa un seguiment de la situació que permeti, si s'escau, emprendre les actuacions necessàries en defensa dels interessos del fons.

2.6. Supervisió i control del Fons

El Fons de reserva de jubilació, com a patrimoni integrat en els estats comptables de la CASS a 31 de desembre de 2015, està subjecte a les mesures de supervisió i control previstes per la legislació en vigor per a les entitats públiques i parapúbliques. D'una banda, la Intervenció General fiscalitza la gestió econòmica i financera, i realitza els controls de legalitat pertinents. D'altra banda, el Tribunal de Comptes, un ens tècnic independent vinculat orgànicament al Consell General, realitza tasques de fiscalització i emet informes al respecte.

A partir de l'1 de gener de 2016, es fa efectiu el canvi de titularitat de la CASS al FRJ dels actius previstos per la Llei 6/2015 i el FRJ passa a disposar d'uns estats comptables i d'un pressupost separats de la CASS. Per la seva condició d'entitat de dret públic, el FRJ seguirà sotmès a les tasques de control i supervisió de la Intervenció General i del Tribunal de Comptes. Addicionalment, la Llei 6/2015 preveu la realització d'auditories complementàries per part d'entitats auditores independents.

2.7. Web del Fons de reserva de jubilació

El 24 d'octubre de 2013 el Consell d'Administració de la CASS acordava la creació d'una web específica del fons de reserva de la branca jubilació.

La decisió tenia per objectiu donar visibilitat a una informació que ja estava disponible a la web de la CASS, mitjançant un format més amable pel públic en general. La comissió delegada i el Consell d'Administració de la CASS també van posar de manifest la importància d'afavorir la transparència sobre l'organització, el funcionament, les inversions i els resultats del fons de reserva, així com d'aproximar la realitat del fons de reserva a la societat andorrana. Aquesta iniciativa s'emmarca en les recomanacions d'organismes internacionals com l'AISS (Associació Internacional de Seguretat Social) o l'OCDE, i en les pràctiques observades en altres fons de reserva públics.

La web del Fons de reserva (www.fonsdereserva.ad) va ser presentada i publicada a internet el dia 17 de juny de 2014. Les dades que conté s'actualitzen trimestralment.

3. La política d'inversió

3.1. El mandat de gestió al 2015

El mandat de gestió és un document que desenvolupa l'estratègia d'inversió tenint en compte les necessitats a llarg termini i l'horitzó temporal del fons. No obstant, el mandat és una eina de gestió que es revisa periòdicament per adaptar-lo al dinamisme dels mercats financers i del context econòmic mundial, i per adequar-lo a possibles oportunitats o amenaces.

Els contractes de gestió signats amb les entitats financeres implicades en la gestió del patrimoni del FRJ obliguen al compliment dels criteris i límits establerts. Actualment totes les entitats gestionen sota els mateixos paràmetres.

Al 2015 s'ha mantingut sense canvis el mandat de gestió existent, el qual correspon a un perfil d'inversió moderat. Permet invertir en actius financers, amb un mínim del 65% en renda fixa i mercat monetari, un màxim del 25% en renda variable i un màxim del 15% en divises no euro. Per a la renda fixa, s'exigeix un ràting mínim de BBB-. En l'annex A s'adjunta la política d'inversió de l'any 2015.

3.2. Compliment de la política d'inversió

Durant l'any 2015 la cartera consolidada d'actius del FRJ ha respectat els límits establerts pel mandat de gestió. El control individualitzat de les carteres de cada gestor ha permès detectar incompliments puntuals, els quals han estat reconduïts ràpidament. En cas que algun d'aquests incompliments hagi penalitzat el FRJ, es demana al gestor que aboni les pèrdues ocasionades.

La política d'inversió aplicada al 2015 es circumscriu dins dels criteris generals que estableix l'apartat 1 de l'article 27 de la Llei 6/2015. Així mateix, a 31 de desembre de 2015, la cartera consolidada del FRJ complia tots els límits fixats per la política d'inversió. En realitat, presentava un posicionament lleugerament més conservador respecte al mandat en vigor.

En el quadre següent es resumeixen els criteris generals previstos per la Llei 6/2015 i es comparen amb els límits del mandat i el posicionament de la cartera consolidada a 31 de desembre de 2015:

Criteris generals	Límit legal	Límit mandat	Cartera a 31/12/2015
a) Percentatge del patrimoni invertit en instruments del mercat monetari i/o actius de renda fixa negociada o cotitzada en mercats reglamentats o equivalents i amb una qualitat creditícia adequada als principis que regeixen aquesta política d'inversió i en qualsevol cas classificada com a mínim amb un nivell de grau d'inversió (investment grade en nomenclatura internacionalment acceptada) per una o més agències de ràting de reconeguda solvència.	Mínim 50%	Mínim 65%	75,2%
b) Percentatge del patrimoni invertit en actius de renda variable cotitzats en mercats reglamentats.	Màxim 35%	Màxim 25%	23,0%
c) Percentatge del patrimoni invertit en actius diferents dels anteriors, fet que permet la inversió en altres tipologies d'actius.	Màxim 15%	No permés noves inversions en altres actius	1,7%
d) Percentatge del patrimoni invertit en actius aptes, d'acord amb el que preveu l'apartat 1 de l'article 29, i líquids.	Mínim 80%		97,7%

3.3. Canvis en la política d'inversió per a l'any 2016

Al 2015 no s'han produït canvis en la política d'inversió del fons. Per tant, han seguit en vigor els criteris de gestió establerts el març de l'any 2012. Tanmateix, el Consell d'Administració va aprovar el dia 23 de novembre de 2015, a proposta de la Comissió Gestora, una modificació de la política d'inversió que serà d'aplicació a partir de l'1 de gener de 2016 i que compleix amb els criteris que estableix l'apartat 1 de l'article 27 de la Llei 6/2015.

La Llei preveu que la Comissió Gestora presenti una proposta d'estratègia d'inversió al Consell d'Administració del Fons. A partir de la seva constitució (el

22/06/2015) i durant els primers mesos de funcionament, la Comissió va haver d'atendre diferents aspectes associats a la posada en marxa del FRJ, com l'elaboració del projecte de pressupost 2016, el canvi de titularitat dels actius o l'elaboració del reglament intern de la pròpia Comissió. En finalitzar l'any i considerant que la reflexió sobre l'estratègia d'inversió requeria diversos mesos, la Comissió va proposar al Consell d'Administració una adaptació del mandat de gestió en vigor per l'any 2016, mentre es realitzava un treball de revisió més estructural.

La modificació de la política d'inversió suposa una adaptació a un context macroeconòmic i dels mercats financers que ha evolucionat respecte el de març 2012, en què existia una gran incertesa sobre la situació dels països perifèrics i sobre el futur de l'euro. Els canvis aprovats són:

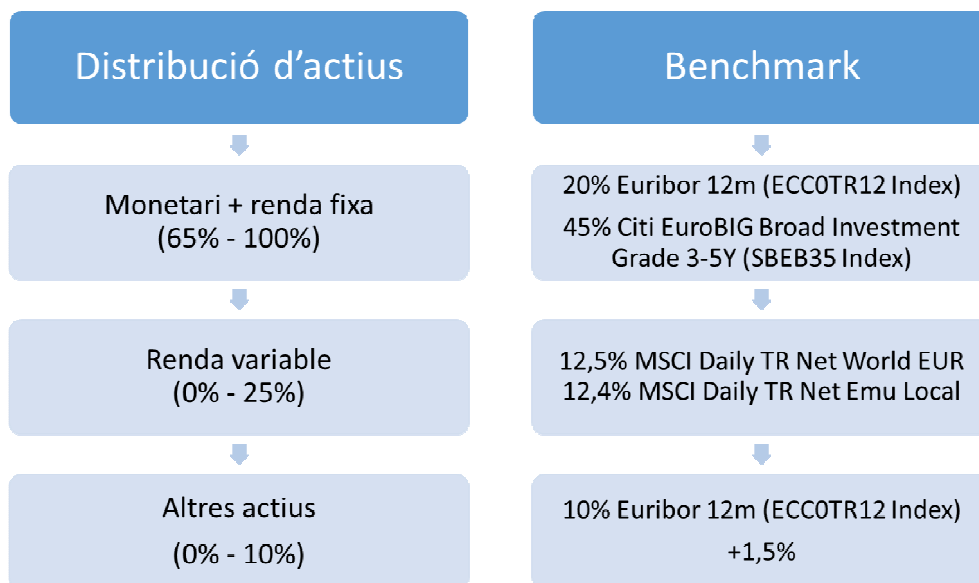
- 1) Canviar el benchmark de renda fixa actual (Effas Bond Indices Euro Govt 3-5 anys, EUG2TR Index) per l'índex Citi Euro Broad Investment-Grade Bond 3-5 anys, SBEB35 Index)
- 2) Simplificar i ampliar els límits en monetari i renda fixa, segons el quadre següent:

	AAA / AA-		A+ / A-		BBB+ / BBB-	
	fins a P-1, A-1, F1		de P-2, F2 a P-3, F3			
	% RF	% patrim	% RF	% patrim	% RF	% patrim
Emissor	15,0%	9,0%	10,0%	6,0%	5,0%	3,0%
Emissió	5,0%	3,0%	5,0%	3,0%	2,5%	1,5%
Covered	10,0%	6,0%	-----	-----	-----	-----
Risc país	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Tram ràting (*)	-----	-----	50,0%	30,0%	30,0%	18,0%
Fons MM/RF	10,0%	6,0%	7,5%	4,5%	5,0%	3,0%

(*) Tram ràting és acumulatiu: màx BBB+/BBB- 18% i màx A+/BBB- 30%.

La renda de criteris no són acumulatius.

- 3) Nous límits de la distribució d'actius i dels pesos del benchmark segons el quadre següent:



La inclusió d'Altres actius a la cartera queda supeditada a:

- Tipologies d'actius: diferents a monetari, renda fixa o renda variable.
- Característiques:
 - Actius comprensibles i líquids
 - Sota regulació reconeguda
- Requisits:
 - Proposta d'adquisició argumentada per part dels gestors
 - Procés d'acceptació intern: la direcció informará de la proposta a tots els membres de la Comissió i l'acceptació quedarà supeditada a la signatura per part de la direcció i d'un altre membre de la Comissió Gestora.

Mantenint l'objectiu de protecció del patrimoni del fons, s'amplia lleugerament el ventall d'eines a l'abast dels gestors. D'una banda, s'amplia el marge a la gestió dels actius monetaris i de renda fixa, per adaptar-los a un context de tipus d'interès molt baixos. D'altra banda, es pretén complementar les estratègies d'inversió direccionals amb actius descorrelacionals, que permetin aprofitar de manera eficient les oportunitats d'inversió que puguin sorgir en uns mercats financers més volàtils o que suposin la incorporació de noves tipologies d'actius.

De moment les modificacions no inclouen mesures per a la implementació de criteris d'inversió socialment responsable. Tanmateix, aquest serà un element a considerar en el desenvolupament de la futura estratègia d'inversió.

4. Els mercats financers al 2015

4.1. Creixement econòmic

Al 2015 l'economia mundial ha alentit el ritme de creixement. Segons el Fons Monetari Internacional (FMI), el PIB mundial ha crescut un 3.1%, per darrera el nivell de 2014 (3,3%) i per darrera les estimacions de començaments d'any (3,5%).

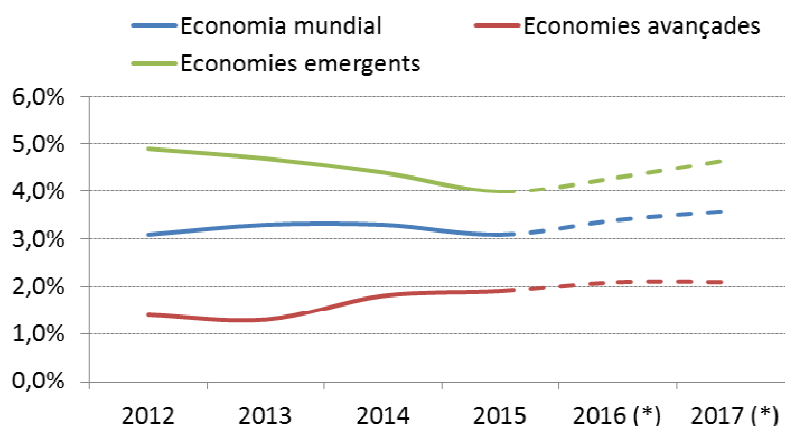
	2012	2013	2014	2015	2016 (*)	2017 (*)
Economia mundial	3,1%	3,3%	3,3%	3,1%	3,4%	3,6%
Economies avançades	1,4%	1,3%	1,8%	1,9%	2,1%	2,1%
Economies emergents	4,9%	4,7%	4,4%	4,0%	4,3%	4,7%
EEUU	2,8%	2,2%	2,4%	2,5%	2,6%	2,6%
Zona Euro	-0,7%	-0,5%	0,8%	1,5%	1,7%	1,7%
Japó	1,4%	1,6%	0,1%	0,6%	1,0%	0,3%
UK	0,3%	1,7%	2,6%	2,2%	2,2%	2,2%
Xina	7,7%	7,8%	7,3%	6,9%	6,3%	6,0%
Brasil	1,0%	2,5%	0,1%	-3,8%	-3,5%	0,0%
Rússia	3,4%	1,3%	0,6%	-3,7%	-1,0%	1,0%

(*) Previsions FMI

Taula 1: Creixement econòmic 2012 a 2015, i perspectives FMI 2016 i 2017
Elaboració pròpia en base a Informes FMI *Perspectives de la economia mundial*

Les economies desenvolupades han mantingut taxes de creixement inferiors a les mitjanes històriques. Les economies més avançades al cicle econòmic, com Estats Units i Regne Unit, han tendit a reduir el ritme de creixement, mentre que la Zona Euro i Japó han millorat de forma més clara respecte 2014.

En termes generals, els països emergents són els que han assolit increments del PIB més elevats, però amb tendència a desaccelerar i amb problemes estructurals pendents de resoldre. La Xina, enmig d'un procés de canvi de model econòmic, ha crescut un 6,9% venint d'un 7.8% del 2013. A Brasil s'ha confirmat la recessió i els països depenents del sector energètic han acusat la forta caiguda del preu de les matèries primeres i la depreciació de les seves divises locals.



Gràfic 2: Creixement econòmic 2012 a 2015, i perspectives FMI 2016 i 2017
 Elaboració pròpia en base a Informes FMI *Perspectives de la economia mundial*

Després de les importants mesures implementades pels principals bancs centrals per afrontar els efectes de la crisi sorgida al 2008, la recuperació és més lenta que en crisis anteriors. I al 2015 el creixement econòmic ha mostrat símptomes d'estancament:

- El comerç mundial s'ha alentit respecte el 2014, influït pel menor dinamisme de la segona economia mundial i principal impulsora del creixement global dels darrers anys, la Xina. Així mateix, mentre l'activitat manufacturera mundial tendeix a estancar-se, el sector serveis manté la bona dinàmica.
- La caiguda dels preus de les matèries primeres, iniciat al 2014, ha continuat. Les causes són diverses: menor demanda per alentiment d'algunes economies, major oferta per la proliferació del *fracking*, per la decisió de l'OPEP de mantenir el ritme de producció i per l'aixecament de les sancions a l'Iran, les tensions geopolítiques a l'orient mitjà,... Les conseqüències són negatives pels països i sectors vinculats a la producció de petroli. Un preu baix comporta dubtes sobre la viabilitat de les empreses del sector i pressiona a l'alça els seus costos de finançament. A la vegada, són bones notícies pels països importadors de matèries primeres (com Europa i Japó), per l'augment de capacitat adquisitiva dels consumidors i pels menors costos de producció. Al 2015 els temors a una nova recessió semblen imposar-se als efectes positius d'un petroli barat.

Taula 2 : Evolució matèries primeres 2014 i 2015
 Font: Bloomberg.

		Evolució 2014	Evolució 2015
energia	Petroli Brent	-49,7%	-35,9%
	Gas natural	-17,8%	-32,3%
	Gasolina	-32,6%	-21,8%
metalls preciosos	Or	-0,3%	-11,4%
	Plata	-17,5%	-14,0%
	Platí	-10,9%	-27,8%
	Pal.ladi	12,9%	-32,1%
metalls industrials	Alumini	2,9%	-18,7%
	Coure	-14,4%	-25,3%
	Níquel	9,0%	-41,8%
	Zinc	6,0%	-26,1%

- Amb l'ajuda de les matèries primeres, la inflació s'ha mantingut baixa a les economies occidentals, clarament per sota dels objectius dels bancs centrals, donant-los arguments per mantenir polítiques monetàries expansives.
- El nivell d'endeutament mundial ha crescut i és superior al del 2008. A les economies desenvolupades, els governs segueixen incrementant el volum de deute i només alguns sectors privats el redueixen lentament. A les economies emergents, en termes generals, mantenen ratios de deute sobre PIB inferiors a les dels països occidentals. Tanmateix, el volum de deute ha augmentat. La Xina destaca amb un deute total de més del 280% del PIB concentrat en el sector privat i les administracions locals.

4.2. Europa

Europa començava el 2015 amb diversos elements favorables: un euro més barat gràcies a les mesures del BCE millorava la competitivitat dels exportadors europeus, l'abaratiment del preu de les matèries primeres afavoria tant a productors com a consumidors, el manteniment dels tipus oficials baixos contribuiria a incentivar l'activitat econòmica i el crèdit començava a fluir. Tanmateix persistien els temors de deflació, agreujats per la caiguda del preu del petroli.

En aquest context, al gener de 2015 el BCE, organisme responsable de mantenir una inflació estable a nivells del 2%, va acordar iniciar un important programa de compra d'actius amb durada fins a setembre de 2016. Els mercats financers van celebrar aquesta decisió amb alces importants però, a mesura que avançava l'any, les perspectives de creixement eren revisades a la baixa no només per factors interns sinó també a causa dels possibles efectes d'un aleniment a nivell global.

A mitjans d'any la Unió Europea superava un nou capítol de la crisi grega. La negociació va ser difícil, amb Syriza al govern, amb el no reconeixement de la Troika i amb el ministre de finances alemany suggerint que un Grexit no tindria unes conseqüències tan dolentes com s'havia dit. Finalment s'evitava la sortida de Grècia de l'Eurozona i, de nou, es guanyava temps.

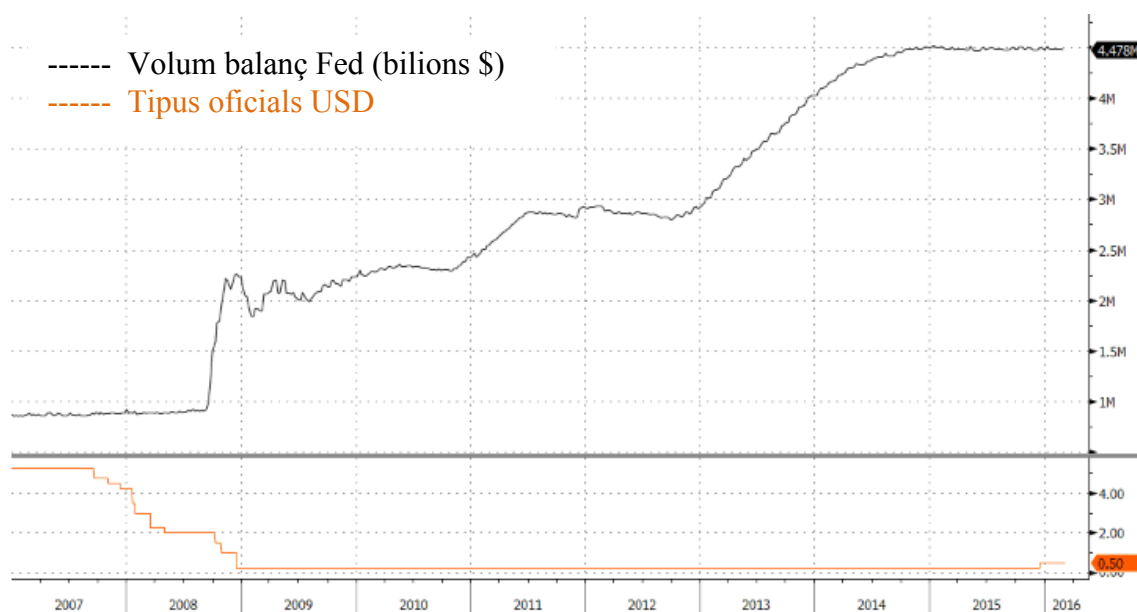
Al desembre l'entorn global era menys favorable. Preocupava l'alentiment de la Xina, la caiguda continuada dels preus de les matèries primes, la inflació que no reaccionava als estímuls monetaris i el crèdit que li costava arribar a l'economia real. Així, el BCE va aprovar noves mesures: a) el programa de compres d'actius es va ampliar en el temps (fins a març 2017) i en l'univers d'actius i b) els dipòsits dels bancs privats al BCE se'ls aplicaria un tipus negatiu del -0,3%. Malgrat aquesta intensa activitat en matèria monetària,

Draghi ha seguit reclamant als Estats reformes estructurals que ajudin a reactivar les economies.

4.3. Estats Units

La conjuntura econòmica americana segueix liderant el creixement de les economies occidentals. La confiança dels consumidors segueix la seva tendència positiva, mentre que l'atur baix i el preu del petroli per sota dels 50 dòlars per barril han recolzat el creixement. Però un dòlar més car que en el passat, l'estancament de les inversions en capital (capex) de les empreses i les conseqüències dels baixos preus de les matèries primeres pel sector energètic també han estat presents.

En aquest context, la Reserva Federal dels EE.UU. (Fed) havia generat l'expectativa de proseguir amb la normalització de la seva política monetària. Després d'haver multiplicat per cinc el seu balanç des de l'any 2008, amb un mecanisme conegut com a *Quantitative Easing*, la Fed va deixar de comprar actius a l'octubre de 2014. El següent pas era començar a incrementar els tipus d'interès oficials de manera progressiva i mesurada, per no posar en risc el creixement econòmic. La Fed va ajornar aquesta decisió mentre observava els possibles efectes de les incerteses globals en l'activitat econòmica dels EE.UU. Finalment al desembre va finalitzar un període de set anys consecutius amb el preu del diner al 0% i els tipus d'interès oficials van quedar fixats entre el 0.25% i el 0,50%. Aquesta decisió té unes implicacions importants no només a nivell local sinó també a nivell mundial, ja que incrementa el cost del deute en nombrosos països emergents que es financen emetent deute denominat en dòlars, en un moment de menor dinamisme econòmic.



Gràfic 3: Evolució del balanç de la Fed i dels tipus d'interès oficials (2007-2015)
Font: Bloomberg

4.4. Xina

El trepidant cicle creixement de la Xina viscut els darrers anys l'ha dut a ser la segona economia mundial, per davant del Japó, i en el 2n país contribuïdor al PIB mundial del 2015. Així mateix, és el principal consumidor de primeres matèries del planeta i consumeix més acer i ferro que la resta del món junt.

Però el model de creixement de la Xina, basat en la producció industrial, l'exportació i la inversió, està esgotat i les autoritats xineses intenten reconduir-lo cap a una economia amb major pes del consum intern i els serveis. El repte consisteix en gestionar aquesta transició de forma suau. Hi ha factors que no ajuden, com l'elevat endeutament assolit per privats i administracions locals en els darrers anys, tenir una divisa controlada de forma artificial o els desequilibris socials. Però la Xina disposa de marges, tant en política monetària i fiscal, com en reserves i superàvit per compte corrent. I ha demostrat que els utilitza activament.

A partir del mes de juny les borses xineses van patir una caiguda de prop del 50% en tres mesos, agreujada per l'existència de posicions palanquejades. Els inversors tampoc van rebre bé l'intent de controlar la volatilitat de les borses xineses, fixant la suspensió de la cotització en cas de caigudes superiors al 7%.

A l'estiu, el sector manufacturer i el creixement en general s'alentia i banc central de la Xina decidia una devaluació del iuan moderada en termes quantitativs (4,5% aproximadament) però significativa a nivell qualitatiu, ja que reflectia la voluntat de les autoritats xineses de permetre una devaluació controlada de la seva divisa, amb l'objectiu recolzar les exportacions xineses i afavorir la seva competitivitat. Així mateix, al novembre l'FMI va confirmar l'acceptació del iuan sota la consideració de divisa de reserva, estatus que passa a compartir amb el dòlar americà, l'euro, la lliura esterlina i el ien japonès. En tot cas, la profunditat de l'alentiment de l'economia xinesa generava incertesa, probablement aguditzada per la desconfiança sobre la rigorositat de les dades oficials.

4.4. Mercat de bons en euros

Des de la fallida de Lehman Brothers al 2008, els bancs centrals de les principals economies mundials van prendre mesures sense precedents. Van actuar en diferents moments i intensitats, però en la mateixa direcció: ajudar a reconduir la manca de liquiditat, estimular el creixement baixant els tipus d'interès,...

A partir del 2014 començava un període de divergència. Mentre països com Regne Unit i Estats Units iniciaven un canvi de rumb de la política monetària amb la retirada progressiva dels estímuls, el Bank of Japan i el BCE seguien

impulsant polítiques laxes. Un punt d'inflexió important ha estat la decisió de la Fed de finals del 2015, acordant una primera pujada dels tipus d'interès oficials fins al 0,5%.

L'intervencionisme dels bancs centrals s'ha fet notar en el mercat de renda fixa. A Europa, les TIRs del deute sobirà van assolir mínims històrics al 2015, després de l'inici de les compres d'actius del BCE. Posteriorment van repuntar bruscament per l'optimisme sobre l'economia i, amb l'increment de l'aversion a risc dels inversors de la segona meitat d'any, van tornar a caure.



Gràfic 4: Tipus d'interès dels bons alemany i nord-americà a 10 anys
Font: Bloomberg

En tot cas, segons Cinco Dias³ a finals de 2015 el 40% de les emissions de deute sobirà en euros es negociava amb rendibilitats negatives.

	1 any	2 anys	3 anys	4 anys	5 anys	7 anys	10 anys	15 anys
Alemanya	-0,39	-0,35	-0,31	-0,21	-0,05	0,16	0,63	0,94
Països Baixos	-0,40	-0,38	-0,28	-0,18	-0,04	0,26	0,79	0,98
Àustria	-0,37	-0,32	-0,26	-0,14	-0,04	0,36	0,90	1,02
Finlàndia	-0,40	-0,35	-0,26	-0,16	0,01	0,30	0,92	1,39
Bèlgica	-0,36	-0,35	-0,29	-0,13	0,02	0,39	0,97	1,62
França	-0,39	-0,32	-0,21	-0,06	0,08	0,40	0,99	1,56
Irlanda	-0,28	-0,22	-0,11	0,05	0,20	0,71	1,15	1,68
Itàlia	-0,05	-0,04	0,09	0,27	0,50	1,04	1,59	2,00
Espanya	-0,06	-0,01	0,14	0,37	0,67	1,23	1,77	2,31

Gràfic 5: Rendibilitat a venciment de bons sobirans Eur en diversos venciments a 31-12-2015
Font: Bloomberg i elaboració pròpia

Aquesta situació alleugereix el cost d'endeutament que han de suportar les finances públiques dels països europeus, però suposa tot un repte per a

³ http://cincodias.com/cincodias/2015/11/11/mercados/1447254578_262846.html

institucions financeres, asseguradores i inversors institucionals com els fons de pensions.

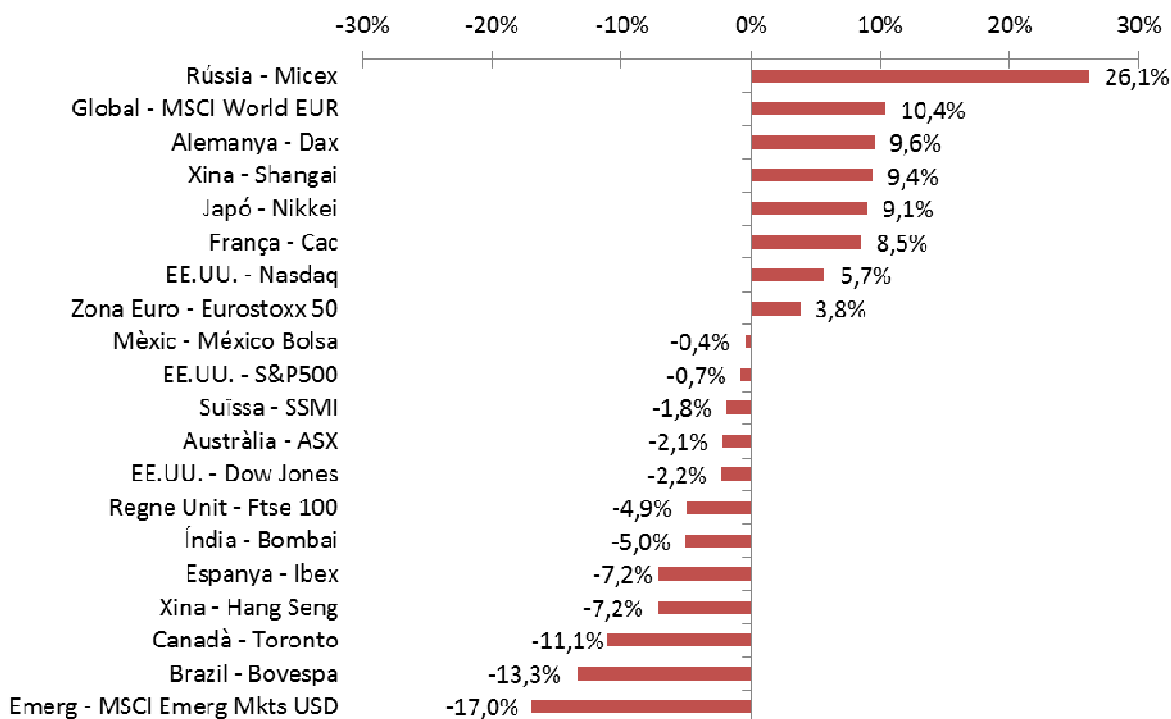
D'altra banda, les primes de risc han reaparegut. La crisi grega va motivar un repunt dels tipus al juny i al llarg de tot el segon semestre les primes de risc van reflectir l'increment de la incertesa, amb fluctuacions importants que han tingut continuïtat a començaments del 2016.



Gràfic 6: Evolució dels diferencials de crèdit europeu a 5 anys (índex iTraxx Europe sobre CDS de deute corporatiu europeu investment grade a 5 anys)
Font: Bloomberg

4.5. Borses

Les principals borses mundials han tancat el 2015 amb guanys modestos. L'índex global MSCI World en Euros ha avançat un 10,4%, les borses nord-americanes s'han situat entre el 5,8% del Nasdaq i el -2,2% del Dow Jones, i les borses de l'Eurozona han tingut rendibilitats desiguals: Dax alemany +9,6% i Ibex35 -7,2%. Als mercats emergents, la disparitat ha estat encara més marcada.



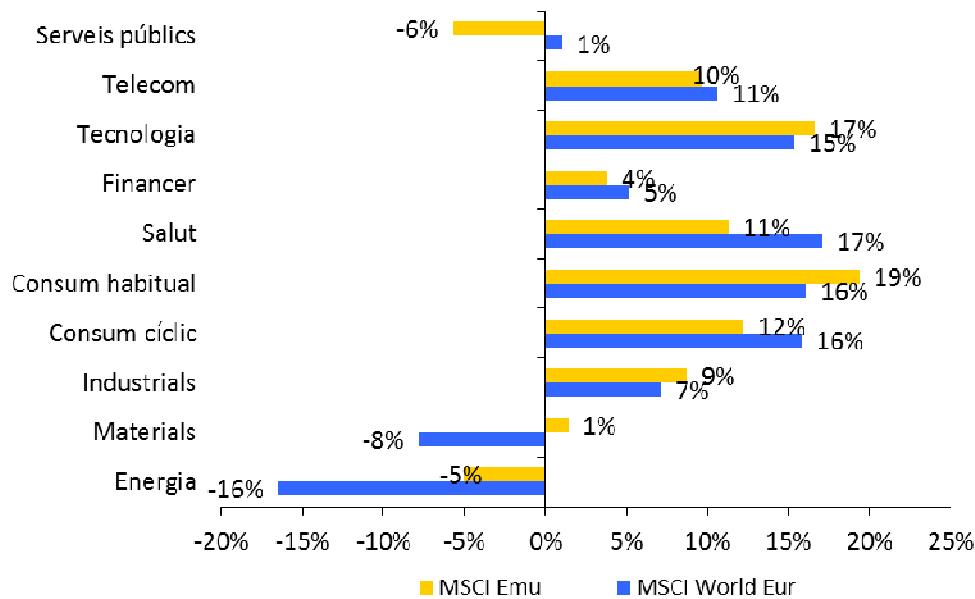
Gràfic 7: Variació de les borses al 2015, per països (en divisa local)

Font: Bloomberg i elaboració pròpia

Fins a l'estiu les borses van tendir a l'alça per l'expectativa d'una consolidació del creixement econòmic i per l'inici a Europa del quantitative easing. Però la forta caiguda de les matèries primeres i diversos elements de preocupació procedents de la Xina (dades macroeconòmiques decebedores, brusca correcció de les borses xineses, depreciació dirigida del iuan) van generar temors d'una frenada econòmica important a la Xina, amb possibles repercussions a les economies occidentals.

Durant la segona meitat de l'any les borses van caure i la volatilitat va tornar a fer acte de presència, però la major part dels índexos van tancar l'any amb guanys.

Pel que fa als sectors, han patit de manera especial els valors vinculats a la caiguda de l'activitat manufacturera i a la caiguda dels preus de les matèries primeres, com els del sector energia i materials.



Gràfic 8: Variació de les borses al 2015, per sectors

Font: Bloomberg i elaboració pròpia

També ha patit el sector financer. A la Zona Euro, malgrat els 600.000 milions d'euros injectats en diferents formats de rescats bancaris, el procés d'ajust dels balanços dels bancs s'està allargant ja que coincideix amb diversos factors: la persistència dels tipus baixos redueix els marges de beneficis, la pressió dels reguladors per a que els bancs siguin més sòlids, les multes per les pràctiques abusives del passat, la lenta millora de l'economia,... Al 2015 aquesta situació ha portat a aflorar els problemes de morositat de la banca italiana i el procés de transformació interna de l'emblemàtic Deutsche Bank. I a 30 de desembre de 2015, en aplicació de la nova normativa europea, es decidia imposar pèrdues a cinc emissions de deute senior de NovoBanco, el banc bo sorgit del rescat de Banco Espírito Santo. Aquest fet suposa un punt d'inflexió respecte als mecanismes de rescat utilitzats en el passat.

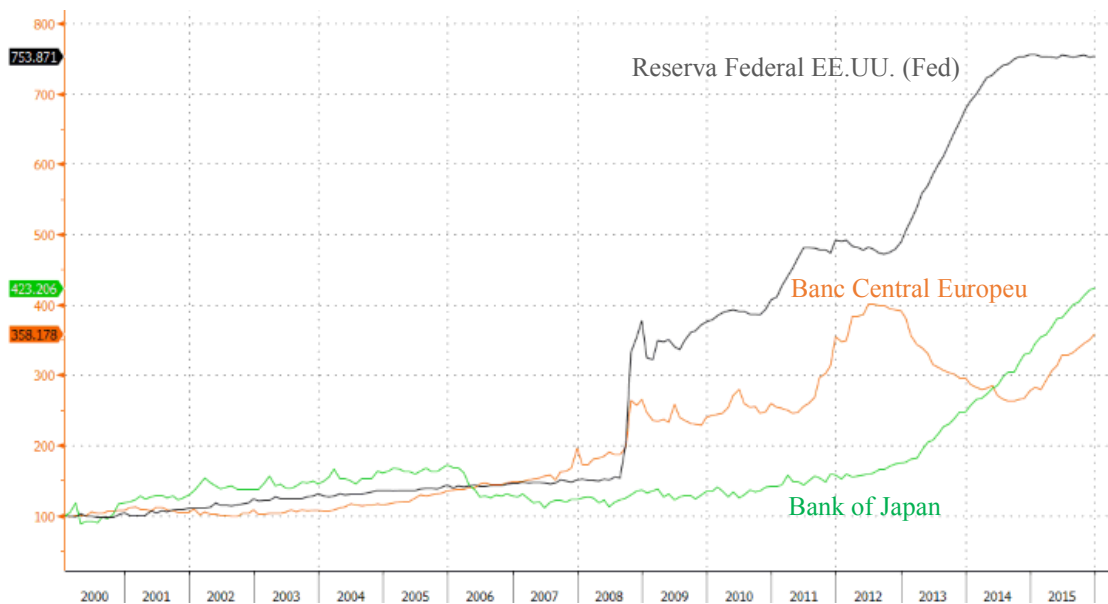
Els inversors dels bancs nord-americans esperaven beneficiar-se de la fi dels tipus baixos. Aquesta decisió va endarrerir-se fins al desembre i en acabar l'any fins i tot es posava en dubte que tingui continuïtat al 2016. Una mala notícia pels bancs. D'altra banda, les tensions en el mercat de bons especulatiu nord-americà (high yield) i els rumors d'un increment dels impagaments de préstecs concedits al negoci de l'explotació energètica sembraven dubtes sobre el seu impacte en el sector financer.

4.6. Divises

La divergència en les actuacions dels bancs centrals han incidit de forma important en l'evolució de les divises. Mentre a la Zona Euro i al Japó s'impulsaven mesures no convencionals per injectar liquiditat a l'economia, als

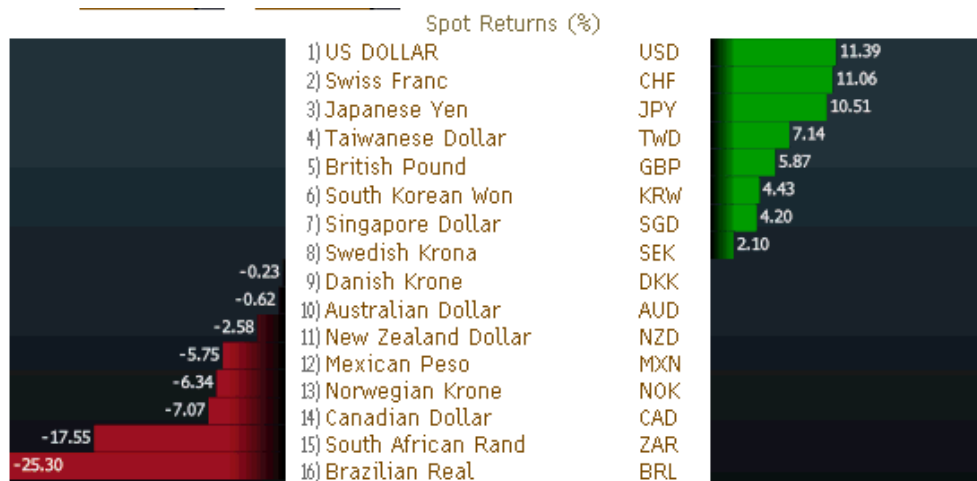
Estats Units i Regne Unit la millora dels indicadors macroeconòmics permetia plantejar el retorn progressiu cap a la normalització dels tipus d'interès.

Gràfic 9: Evolució dels balanços de diferents bancs centrals



Font: Bloomberg

Malgrat finalment les expectatives inicials d'increments dels tipus d'interès no s'han complert per les incerteses sobre el creixement global, en termes generals les principals divises occidentals (dòlar, franc suís, ien japonès, lliura esterlina) s'han apreciat respecte l'euro, mentre que les divises emergents o d'economies vinculades a les matèries primeres s'han depreciat.



Gràfic 10: Variació percentual de les principals divises respecte l'euro al 2015

Font: Bloomberg

5. La cartera d'inversions a 31/12/2015

El patrimoni del Fons de reserva de jubilació a 31/12/2015 és de 1.094,6 milions d'euros. Aquest import inclou els 40,5 milions d'euros d'excedents de la branca jubilació que el FRJ ha rebut al llarg de l'any 2015.

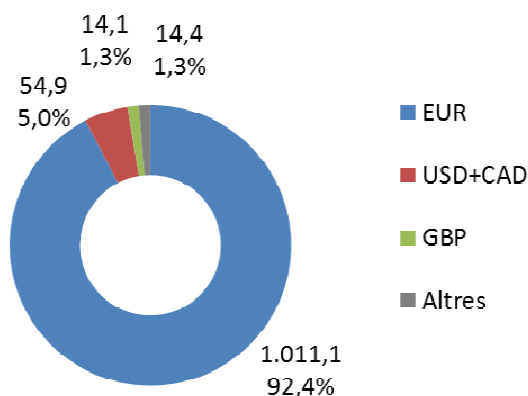
5.1. Distribució del patrimoni a 31/12/2015

El Fons s'inverteix a nivell global, a través dels mercats financers internacionals. La cartera està formada principalment per actius monetaris i actius directes (bons, accions,...) que cotitzen en mercats reglamentats. Algunes entitats complementen la cartera amb fons d'inversió.

	Tipus d'actiu	Import (milions Eur)	%
Actius financers (valoració preu mercat)	Actius monetaris	178,5	16,3%
	Renda fixa	644,9	58,9%
	Renda variable	252,2	23,0%
Actius no financers (valor net comptable)	Altres actius - financers	0,0	0,0%
	Altres actius - no financers	19,0	1,7%
		1.094,6	100,0%

Taula 3: Distribució per tipus d'actiu, en milions € i en percentatge

L'euro és la divisa de referència de la cartera, en coherència amb la divisa dels fluxos de la branca jubilació i amb el perfil de risc del FRJ. Els gestors poden invertir en divises diferents a l'euro, respectant els límits previstos.



Gràfic 11: Distribució per tipus divises, en milions € i en percentatge

5.2. Actius monetaris

Els actius monetaris ascendeixen a 178,5 milions d'euros i suposen el 16,3% del patrimoni del FRJ. Es tracta d'instruments financers a curt termini com dipòsits, comptes corrents, papers comercials, fons monetaris,...

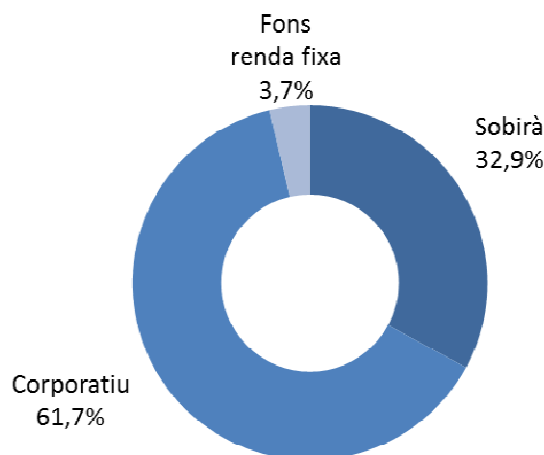
Més de la meitat d'aquests actius, un 9,2% del patrimoni total del FRJ, corresponen als imports en liquiditat a les entitats financeres andorranes. Pel que fa a la resta, un 4,9% està invertit en fons d'inversió monetaris i un 1,6% són actius monetaris (dipòsits, papers comercials,...) d'entitats financeres internacionals. Finalment, el FRJ té una posició del 0,6% en deute públic d'Andorra (6,5 milions d'euros).

País	Sobirà	Corporatiu	Fons monetaris	% Patrim
Andorra	0,6%	9,2%		9,8%
Varis		1,9%	3,0%	4,9%
França		1,0%		1,0%
Regne Unit		0,4%		0,4%
EE.UU.		0,1%		0,1%

Taula 4: Distribució dels actius monetaris, per país i tipus d'emissor (en % sobre el patrimoni total del Fons de reserva)

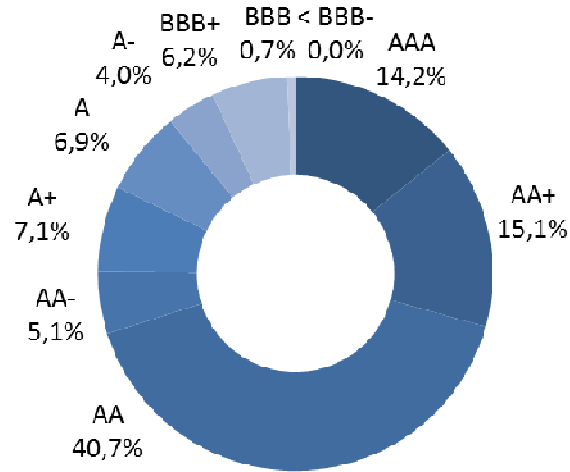
5.3. Renda fixa

Les inversions en renda fixa representa el 58,9% del patrimoni del Fons de reserva, 644,9 milions d'euros. Aquesta part de la cartera està formada principalment per bons i obligacions, tant d'emissors sobirans com corporatius.



Gràfic 12: Distribució de la renda fixa per tipus d'emissors

El mandat permet les inversions en renda fixa fins a un ràting mínim de BBB-, i que tècnicament es coneix per *investment grade* o grau d'inversió. El mandat també imposa altres restriccions, les quals comporten un predomini de bons amb una qualitat creditícia elevada i una important diversificació. Això contribueix a limitar els riscos de la cartera però alhora, i donat l'actual context de tipus d'interès baixos, explica que la rendibilitat a venciment (TIR) de les emissions en cartera fos de 0,44% a tancament d'any.

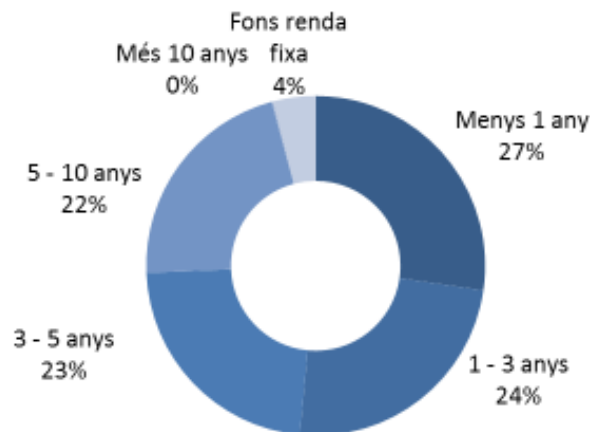


Gràfic 13: Distribució de la renda fixa per ràtings

<u>Emissor corporatiu</u>	<u>Ràting</u>	<u>% Patrim</u>	<u>Emissor sobirà</u>	<u>Ràting</u>	<u>% Patrim</u>
General Electric	AA+	2,6%	França	AA	5,2%
Rabobank	A+	2,3%	Supranacional	AA+	3,4%
National Australia Bank	AA-	2,2%	Bèlgica	AA	1,8%
Allianz	AA	1,8%	Alemanya	AAA	1,6%
Commonwealth Bk of Australia	AA-	1,5%	Espanya	BBB+	1,5%
IPIC	AA	1,2%	Àustria	AAA	0,8%
Apple	AA+	1,2%	Itàlia	BBB+	0,7%
Shell	AA-	1,2%	Korea	AA-	0,6%
Total Capital	AA-	1,1%	Regne Unit	AAA	0,4%
Pfizer	AA	1,0%	Japó	A+	0,2%

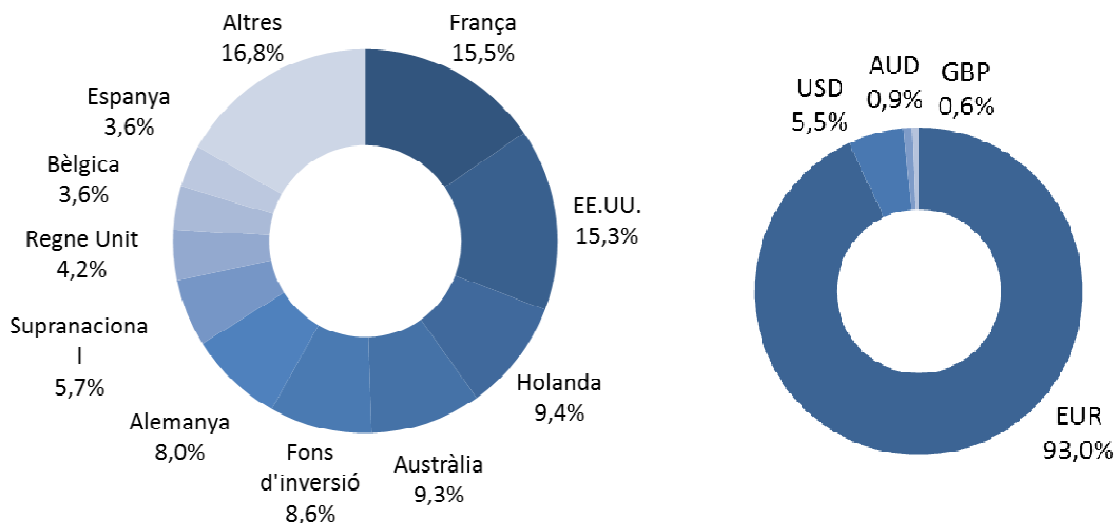
Taula 5: 10 Principals emissors corporatius i sobirans (en % sobre el patrimoni total del Fons de reserva)

Predominen els bons amb una duració igual o inferior a 5 anys. Al llarg de l'any els gestors han utilitzat cobertures amb derivats per gestionar la sensibilitat de la cartera a les variacions dels tipus d'interès.



Gràfic 14: Distribució de la renda fixa per duració

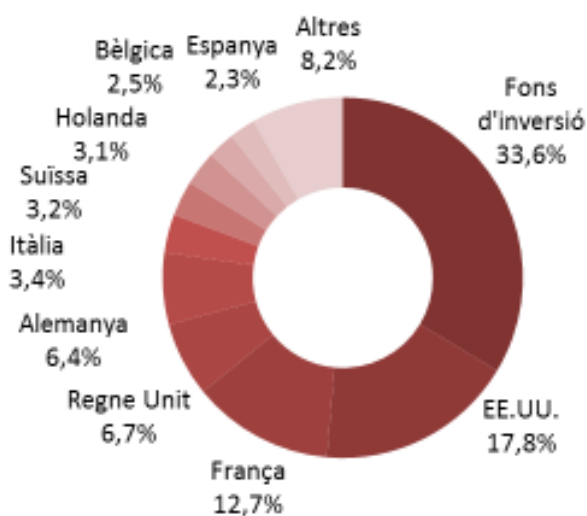
La major part de les inversions de renda fixa es realitzen mitjançant emissions de deute o fons d'inversió denominats en euros. Això comporta que una part majoritària dels emissors siguin europeus, però amb presència d'emissors internacionals.



Gràfic 15: Distribució de la renda fixa, geogràfica i per divises

5.4. Renda variable

La renda variable, amb 252,2 milions d'euros, representa el 23,0% del patrimoni del Fons de reserva. Està formada principalment per accions cotitzades en mercats reglamentats (66,4%). La resta està invertida mitjançant fons d'inversió i ETFs (Exchange Traded Funds o fons d'inversió que repliquen un índex). També es permet l'ús de derivats, tant per a cobertura com per a inversió, sempre i quan l'exposició neta a borsa s'ajusti als límits previstos pel mandat.



Gràfic 16: Distribució geogràfica de la renda variable

La diversificació és elevada, tal com reflecteix el fet que el total de posicions sigui de 318 o les ponderacions de les principals posicions:

Companyia / Fons d'inversió	País	Sector	% patrim
ISHARES CORE MSCI WORLD UCIT	Global	Fons d'inversió	1,25%
DB X-TRACKERS MSCI EMU INDEX	Zona Euro	Fons d'inversió	1,08%
PICTET-JAPAN EQTY OPP-HI EUR	Japó	Fons d'inversió	0,41%
CAP GEMINI	França	Tecnologia	0,30%
ISHARES MSCI WORLD UCITS ET	Global	Fons d'inversió	0,28%
DAIMLER AG-REGISTERED SHARES	Alemanya	Consum cíclic	0,28%
GROUPE BRUXELLES LAMBERT SA	Bèlgica	Industrials	0,26%
LOWE'S COS INC	EE.UU.	Consum cíclic	0,26%
AMUNDI FDS-IDX EQTY USA-IEC	EE.UU.	Fons d'inversió	0,26%
SOCIETE GENERALE SA	França	Finances	0,26%
LYXOR EURO STOXX 50 DR UCIT	Zona Euro	Fons d'inversió	0,25%
ING GROEP NV-CVA	Holanda	Finances	0,25%
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	Suïssa	Salut	0,24%
RIO TINTO PLC	Regne Unit	Materials	0,24%
BANK OF AMERICA CORP	EE.UU.	Finances	0,23%
GENERAL ELECTRIC CO	EE.UU.	Industrials	0,22%
AMUNDI-INDX EQY NTH AM-IUC	EE.UU.	Fons d'inversió	0,22%
ROYAL DUTCH SHELL PLC-A SHS	Holanda	Energia	0,21%
APPLE INC	EE.UU.	Tecnologia	0,21%
BARCLAYS PLC	Regne Unit	Finances	0,20%

**Taula 6: Principals 20 posicions de la cartera de renda variable
(en % sobre el patrimoni total del Fons de reserva)**

5.5. Altres actius

La cartera d'Altres actius està formada per inversions que no poden ser considerades dins les tipologies d'actius descrites anteriorment. A 31/12/2015 suposa el 1,7% del patrimoni del Fons de reserva de jubilació i està formada principalment per immobles i per accions d'empreses no cotitzades. Des del 2009, no es permet incorporar noves inversions en aquesta categoria d'actius. Degut a la seva naturalesa d'actius no cotitzats en mercats reglamentats, la valoració d'aquestes inversions es realitza segons un criteri de valor net comptable.

Durant el 2015 i dins el marc del procés de traspàs dels actius de la Caixa Andorrana de Seguretat Social en favor del Fons de reserva de jubilació, s'ha dut a terme una revisió de les valoracions dels immobles d'acord amb el què estableix la disposició transitòria segona de la Llei 6/2015, modificada per la Llei 9/2015. A 31 de desembre de 2015 i fent prevaldre un criteri de prudència, s'han dotat unes provisions de 3,3 milions d'euros per aquells immobles

valorats amb un valor inferior al seu valor net comptable i s'ha mantingut el valor d'aquells immobles amb un valor superior.

Pel que fa a la resta d'Altres Actius, el Fons compta amb participacions directes en dues empreses, SEMTEE, S.A. i Coma Pedrosa, S.A., i la rúbrica "Altres béns tangibles" correspon a tres escultures situades a Prada Casadet.

	Import Eur
Béns immobles	18.580.876
Altres béns tangibles	52.649
Capital risc	323.587
	18.957.113

Taula 7: Distribució dels Altres actius

6. Resultats 2015

6.1. Rendibilitat

Al 2015 la rendibilitat del patrimoni financer del Fons de reserva de jubilació ha estat d'1,57%. Aquesta dada és la rendibilitat neta de despeses bancàries i comissions de gestió del patrimoni financer, i no té en compte els actius valorats a valor net comptable.

Al 2015, tots els tipus d'actiu de la cartera d'actius financers han obtingut una rendibilitat positiva. La renda variable ha estat l'actiu que més ha contribuït a la rendibilitat de la cartera, molt per davant dels actius monetaris i de renda fixa, que han registrat guanys més modestos.

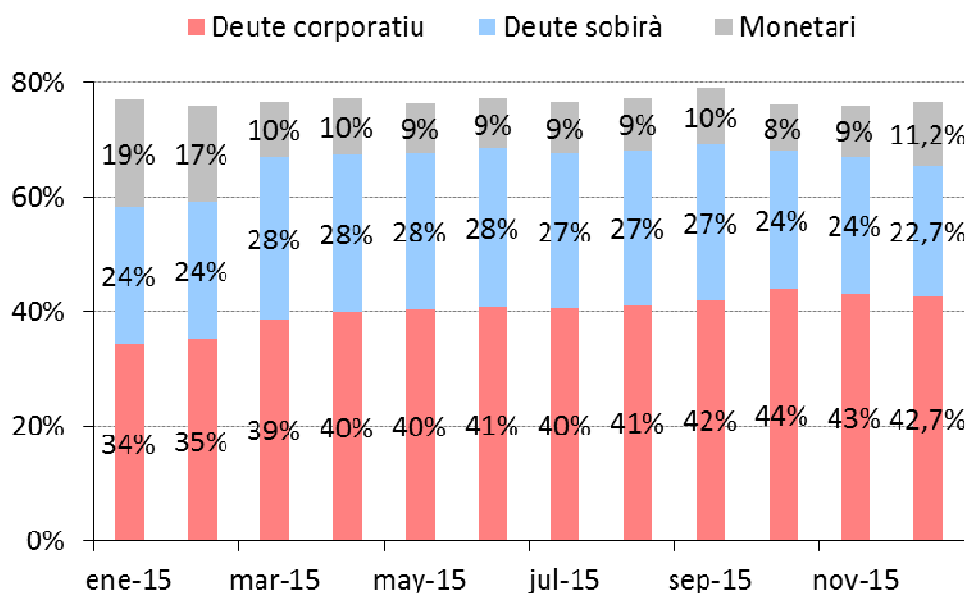
El mandat compta amb un índex de referència o benchmark representatiu del comportament dels diferents actius invertibles i que permet remunerar als gestors amb una comissió variable en cas que el superin. Tanmateix, no es demana als gestors que es posicionin com el benchmark, sinó en funció de les seves perspectives a nivell macroeconòmic i pels diferents tipus d'actiu. Al 2015 la rendibilitat de l'índex de referència ha estat de 3,44%.

El diferencial entre la rendibilitat del Fons de reserva i del benchmark s'explica tant per la gestió de la renda fixa i mercat monetari, com per la renda variable:

- Renda fixa i mercat monetari

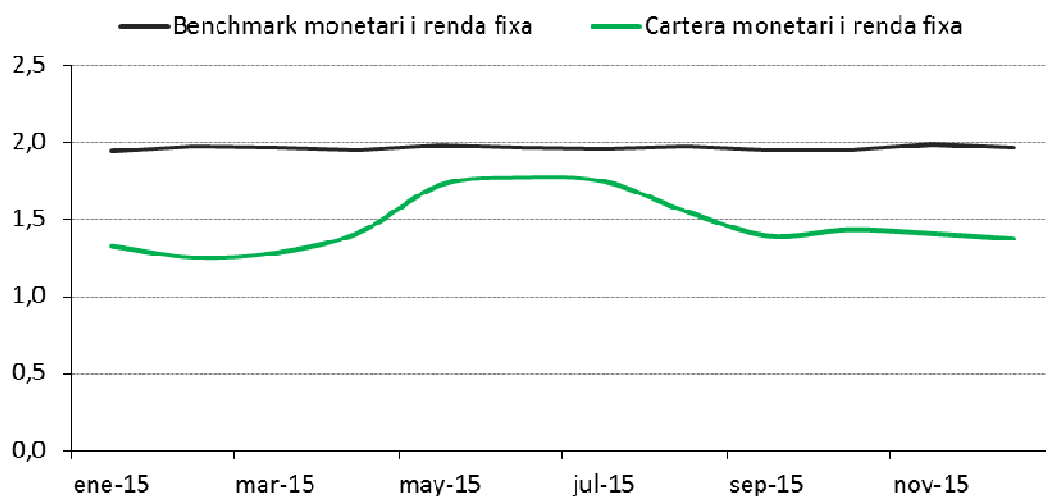
El resultat obtingut per als actius de renda fixa i mercat monetari ha estat inferior a l'índex de referència d'aquest tipus d'actiu. Durant la primera meitat de l'any, aquesta part de la cartera va tenir un comportament satisfactori. La desviació respecte el benchmark es produeix a partir del mes de juny.

La selecció dels actius i la gestió de la duració han estat factors determinants. En termes generals, els gestors han intentat evitar les rendibilitats nul·les o negatives incrementant el pes en deute corporatiu en detriment dels actius monetaris i la renda fixa core. A partir de l'estiu el mercat va registrar una ampliació dels diferencials de crèdit que va penalitzar aquells gestors amb el posicionament més decidit en favor del deute corporatiu.



Gràfic 17: Evolució de la distribució dels tipus d'actiu en renda fixa i monetari de la cartera gestionada per les entitats financeres

En relació a la duració, la cartera ha mantingut una duració inferior al benchmark durant tot l'any 2015 malgrat que als mesos de maig i juny, quan es produeix un repunt dels tipus d'interès, la duració s'apropava a la del benchmark.



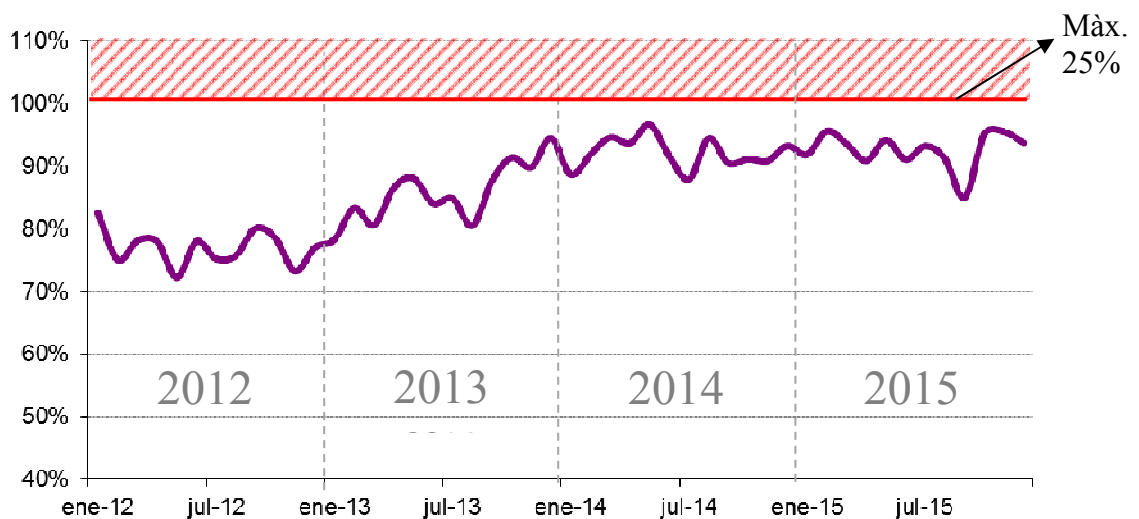
Gràfic 18: Evolució de la duració de la cartera gestionada per les entitats financeres i del benchmark

Finalment, els resultats en aquest tipus d'actiu també ha estat condicionats pel fet que els límits del mandat en renda fixa són més restrictius que l'índex de referència d'aquest actiu. Per tant, els gestors no poden replicar-lo. Això ha tingut una incidència de 13 punts bàsics aproximadament sobre la rendibilitat total.

- Renda variable

La renda variable també ha obtingut una rendibilitat inferior al seu índex de referència, malgrat un gestor l'ha superat i tres s'hi han apropat. Però, en termes generals, aquest nivell d'encert s'ha donat en entitats amb un menor import d'actius sota gestió.

De manera similar a la renda fixa, és a partir del juny que la cartera es desvia del benchmark. Això s'explica principalment per la selecció d'actius i el posicionament sectorial, en què s'ha donat una dispersió important. En determinats casos, aquest element no s'ha vist compensat pel fet d'haver tingut una exposició neta a borsa inferior al benchmark en moments de caiguda.



Gràfic 19: Evolució de l'exposició a borsa de la cartera gestionada per les entitats financeres i el benchmark, anys 2012 – 2015

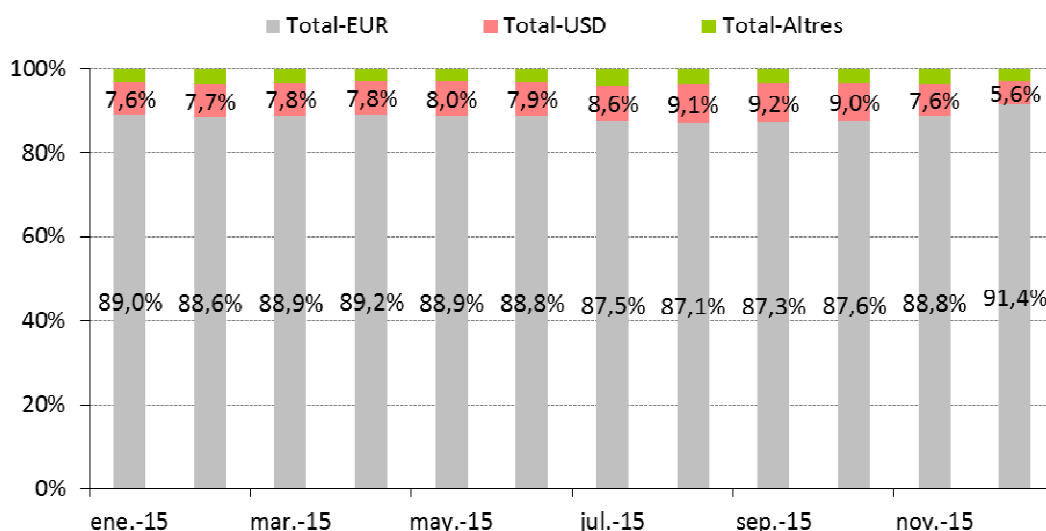
- Divisa

La cartera del fons de reserva està denominada en euros i permet la inversió d'un màxim del 15% en divisa. La renda variable s'inverteix globalment i el benchmark incorpora l'efecte de divises estrangeres, principalment del dòlar americà, que suposa al voltant del 7,5% de l'índex de referència.

Al primer trimestre del 2015 la decisió del BCE d'implementar noves mesures extraordinàries (*quantitative easing*) mentre als Estats Units es

valorava la possibilitat d'apujar els tipus d'interès oficials, van comportar una depreciació de l'euro respecte el dòlar. La cotització del dòlar va passar d'1,21 a 1,05 en dos mesos i mig. Posteriorment, aquest moviment es va suavitzar i el dòlar es va moure en un rang entre 1,05 i 1,15. En tancar l'any el dòlar cotitza a 1,10 i s'ha apreciat un 10% respecte l'euro, fet que ha tingut un impacte favorable en la rendibilitat de l'índex de referència del Fons d'un 0,75% aproximadament.

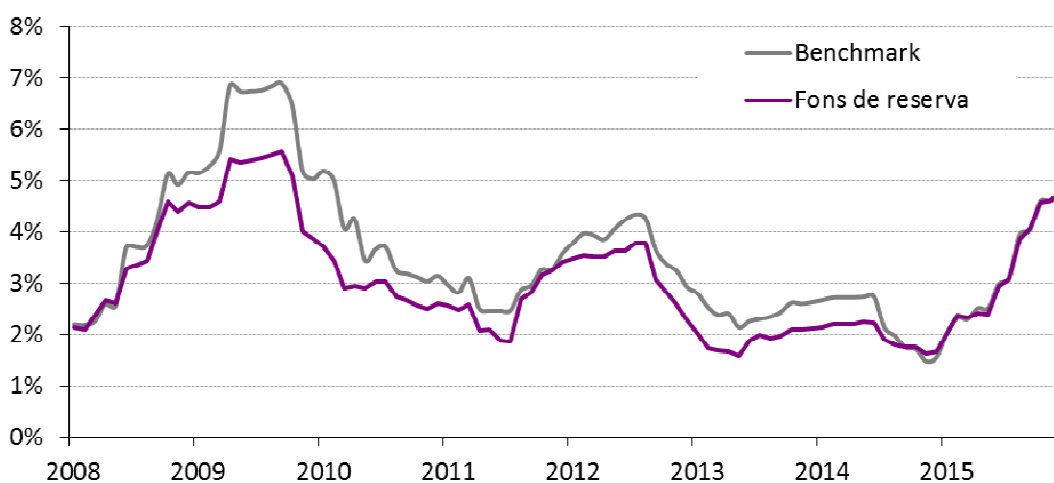
Els gestors han intentat capturar l'apreciació de les divises internacionals respecte l'euro mantenint durant bona part de l'any una exposició a dòlar superior a la de l'índex de referència.



Gràfic 20: Evolució de l'exposició a divisa de la cartera gestionada per les entitats financeres i el benchmark

6.2. Volatilitat

La volatilitat a 12 mesos dels actius financers del Fons a 31 de desembre de 2015 ha estat de 4,77%, lleugerament inferior a la del benchmark (4,87%).



Gràfic 21: Evolució de la volatilitat a 12 mesos del Fons i del benchmark

Des de l'esclat de la crisi financera i fins al 2014, la volatilitat del Fons ha estat inferior a la de l'índex de referència, reflectint el posicionament prudent que ha predominat entre els gestors. Al 2015 la volatilitat de la cartera s'ha alineat amb la del benchmark, malgrat el pes mig de l'exposició a borsa ha estat inferior al benchmark: 23,1% vs 25%. Aquest fet es deu en part a que el pes dels actius monetaris ha estat molt inferior al benchmark (10,7% vs 42,5% del benchmark), en favor del bons.

Com s'ha mencionat en l'apartat relatiu als mercats financers, ja des del 2014 les rendibilitats dels actius monetaris i del deute de major qualitat creditícia van entrar en terreny negatiu a causa principalment dels tipus d'interès oficials baixos, de l'absència d'inflació, de l'intervencionisme dels bancs centrals i de la pressió regulatòria al sector financer. Al 2015 aquesta dinàmica s'ha accentuat. Davant la dificultat de trobar actius amb la qualitat exigida pel mandat i amb una rendibilitat mínima positiva, els gestors han afavorit els bons corporatius en detriment dels actius de mercat monetari i el deute sobirà core.

Per tant, la cartera ha recollit l'increment generalitzat de la volatilitat als mercats financers de manera controlada, mantenint-se en línia amb el benchmark i molt per darrera dels nivells registrats per les borses a final d'any: entre 20% i 25% a les borses occidentals.

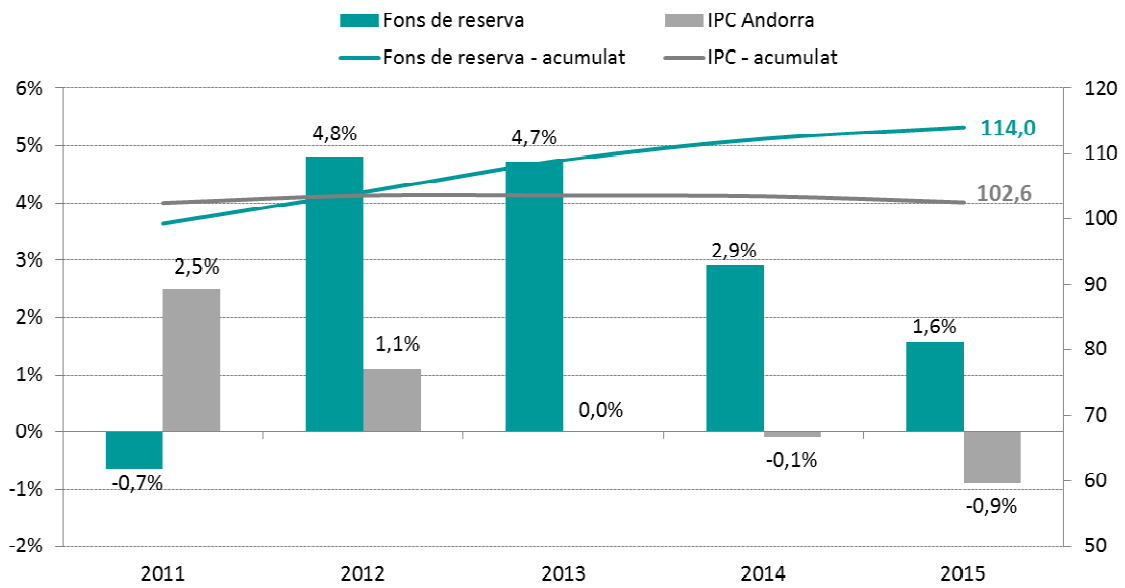
6.3. Rendibilitats històriques

El patrimoni del Fons de reserva de jubilació està vinculat al sistema andorrà de pensions, és a dir, la branca jubilació de la CASS. Per tant, la visió a llarg termini dels seus resultats pren una rellevància especial.

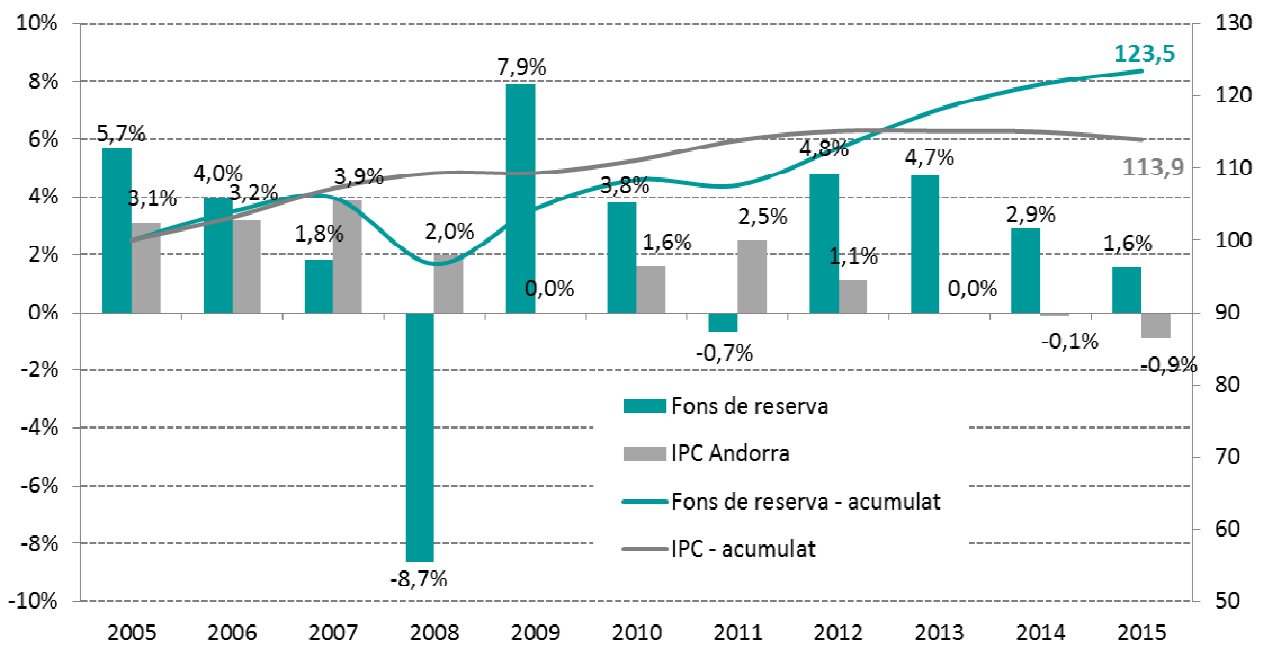
Les dades de rendibilitat dels darrers 5 i 10 anys mostren que el Fons ha assolit un creixement per sobre de l'IPC de forma consistent, superant una de les crisis financeres més importants dels darrers cent anys.

	Rendibilitat anualitzada FRJ	IPC interanual d'Andorra	Diferencial anual
Últims 5 anys	2,65%	0,51%	2,14%
Últims 10 anys	2,13%	1,31%	0,82%

Taula 8: Rendibilitat anualitzada del Fons respecte la inflació interanual d'Andorra



Gràfic 22: Rendibilitat anual i acumulada del Fons respecte la inflació, últims 5 anys



Gràfic 23: Rendibilitat anual i acumulada del Fons respecte la inflació, últims 10 anys

PART V: ESTADÍSTIQUES CASS

1- Evolució del nombre d'assegurats per tipus

Extracció de les dades a 22/02/2016

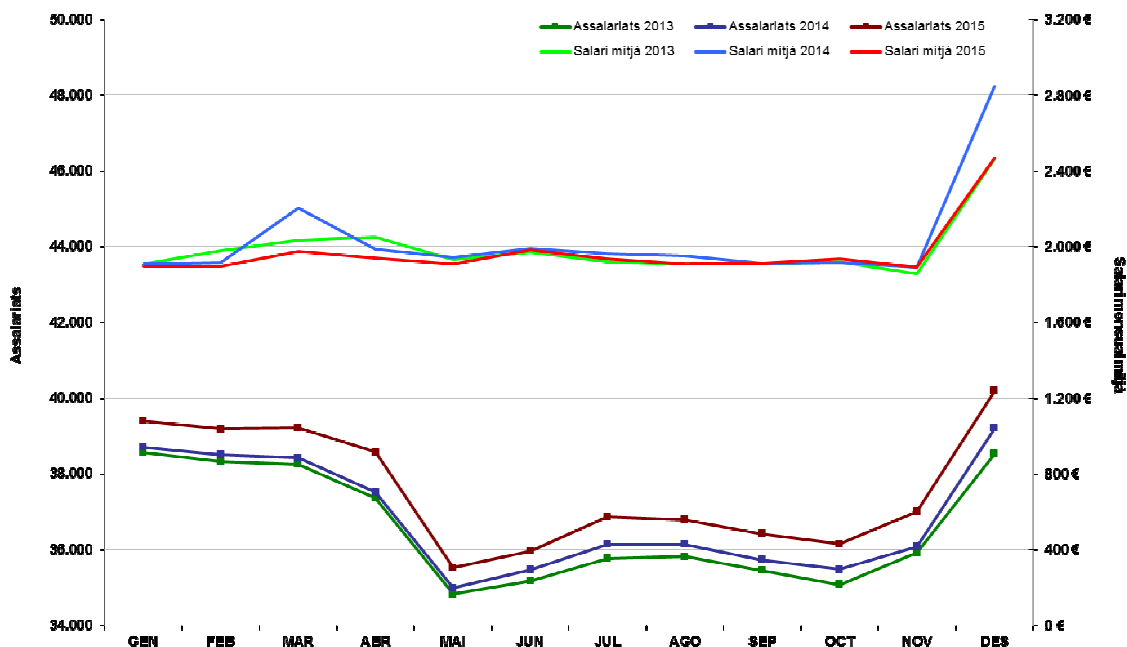
1.1 Evolució del nombre d'assalariats

1.1.1 Nombre d'assalariats i salari mitjà per mes

	2013		2014		2015		Variació 2014/13		Variació 2015/14	
	Nombre assalariats (1)	Salari mitjà (2)	Nombre assalariats (1)	Salari mitjà (2)	Nombre assalariats (1)	Salari mitjà (2)	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà
GEN	38.557	1.906,80 €	38.705	1.908,77 €	39.398	1.894,24 €	0,4%	0,1%	1,8%	-0,8%
FEB	38.328	1.978,48 €	38.506	1.913,07 €	39.184	1.896,22 €	0,5%	-3,3%	1,8%	-0,9%
MAR	38.253	2.031,66 €	38.419	2.203,10 €	39.209	1.975,01 €	0,4%	8,4%	2,1%	-10,4%
ABR	37.359	2.047,26 €	37.511	1.985,40 €	38.576	1.937,60 €	0,4%	-3,0%	2,8%	-2,4%
MAI	34.819	1.930,65 €	34.979	1.941,51 €	35.515	1.908,78 €	0,5%	0,6%	1,5%	-1,7%
JUN	35.172	1.969,19 €	35.461	1.991,51 €	35.955	1.981,17 €	0,8%	1,1%	1,4%	-0,5%
JUL	35.762	1.920,46 €	36.140	1.963,26 €	36.856	1.934,40 €	1,1%	2,2%	2,0%	-1,5%
AGO	35.806	1.907,13 €	36.137	1.952,09 €	36.791	1.908,86 €	0,9%	2,4%	1,8%	-2,2%
SEP	35.447	1.905,00 €	35.720	1.909,68 €	36.412	1.909,50 €	0,8%	0,2%	1,9%	0,0%
OCT	35.074	1.919,89 €	35.476	1.915,93 €	36.147	1.935,96 €	1,1%	-0,2%	1,9%	1,0%
NOV	35.912	1.856,54 €	36.082	1.892,09 €	37.001	1.890,91 €	0,5%	1,9%	2,5%	-0,1%
DES	38.525	2.463,79 €	39.199	2.847,57 €	40.185	2.469,03 €	1,7%	15,6%	2,5%	-13,3%
Total	43.501	1.990,21 €	43.891	2.042,54 €	45.003	1.973,43 €	0,9%	2,6%	2,5%	-3,4%
Mitjana	36.585		36.861		37.602		0,8%		2,0%	

Taula 9: Evolució del nombre d'assalariats 2013 a 2015

Font: Elaboració CASS



Gràfic 24: Evolució del nombre d'assalariats 2013 a 2015

Font: Elaboració CASS

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

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

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

	2013		2014		2015		Variació 2014/13		Variació 2015/14	
	Nombre assalariats (1)	Salari mitjà (2)	Nombre assalariats (1)	Salari mitjà (2)	Nombre assalariats (1)	Salari mitjà (2)	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà
AGRICULTURA RAMADERIA CAÇA I SILVICULTURA.	296	1.443,22	253	1.432,71	257	1.412,21	-14,5%	-0,7%	1,6%	-1,4%
INDÚSTRIES EXTRACTIVES.	1	1.536,34	1	1.486,89	5	2.328,23	0,0%	-3,2%	400,0%	56,6%
INDÚSTRIES MANUFACTURERES.	1.781	2.000,39	1.853	1.998,14	1.873	2.032,84	4,0%	-0,1%	1,1%	1,7%
PRODUCCIÓ I DISTRIBUCIÓ D'ENERGIA ELÈCTRICA.	189	3.151,80	185	3.221,35	190	3.195,72	-2,1%	2,2%	2,7%	-0,8%
CONSTRUCCIÓ.	3.721	1.863,23	3.518	1.846,50	3.539	1.871,28	-5,5%	-0,9%	0,6%	1,3%
COMERÇ I REPARACIÓ DE VEHICLES DE MOTOR.	11.249	1.694,99	11.329	1.692,13	11.411	1.698,48	0,7%	-0,2%	0,7%	0,4%
HOTELERIA.	8.200	1.469,00	8.284	1.468,03	8.433	1.475,22	1,0%	-0,1%	1,8%	0,5%
TRANSPORT. EMMAGATZEMATGE I COMUNICACIONS.	1.403	2.208,46	1.423	2.204,03	1.398	2.220,10	1,4%	-0,2%	-1,8%	0,7%
SISTEMA FINANCER.	1.981	4.609,68	2.136	5.493,09	2.342	4.051,48	7,8%	19,2%	9,6%	-26,2%
ACTIVITATS IMMOBILIÀRIES I DE LLOGUER.	5.786	1.878,52	6.182	1.862,56	6.717	1.826,05	6,8%	-0,9%	8,7%	-2,0%
ADMINISTRACIÓ PÚBLICA DEFENSA I SEGURETAT SOCIAL (**)	5.126	2.479,64	5.163	2.481,99	5.254	2.486,02	0,7%	0,1%	1,8%	0,2%
EDUCACIÓ.	696	2.152,43	681	2.173,74	715	2.160,66	-2,2%	1,0%	5,0%	-0,6%
ACTIVITATS SANITÀRIES I VETERINÀRIES (**)	2.066	2.300,65	2.132	2.281,00	2.313	2.244,56	3,2%	-0,9%	8,5%	-1,6%
ALTRES ACTIVITATS SOCIALS I DE SERVEIS PRESTATS.	4.550	1.671,85	4.750	1.710,92	5.185	1.703,55	4,4%	2,3%	9,2%	-0,4%
LLARS QUE OCUPEN PERSONAL DOMÈSTIC.	1.714	1.251,17	1.636	1.269,22	1.624	1.292,21	-4,6%	1,4%	-0,7%	1,8%
ORGANISMES EXTRATERRITORIALS.	22	2.387,80	21	2.471,61	21	2.562,11	-4,5%	3,5%	0,0%	3,7%
TREBALL DOMÈSTIC A LA COMUNITAT.	303	1.202,52	300	1.184,29	299	1.175,41	-1,0%	-1,5%	-0,3%	-0,8%
Altres (*)	185	886,84	263	882,67	265	889,88	42,2%	-0,5%	0,8%	0,8%
TOTAL	43.501	1.990,21	43.891	2.042,54	45.003	1.973,43	0,9%	2,6%	2,5%	-3,4%

Taula 10: Evolució del nombre d'assalariats per sector d'activitat 2013 a 2015

Font: Elaboració CASS

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

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

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

(*) El sector *Altres* correspon, a partir del març de 2012, als assalariats contractats sota el *Programa de treball temporal que contribueix a donar un servei en benefici de la col·lectivitat* (v. BOPA n.10, any 24 del 29 de febrer de 2012; BOPA n.15, any 25, del 27 de març de 2013; BOPA n.21, any 26, del 19 de març de 2014; i BOPA n.12, any 27, de l'11 de febrer de 2015).

(**) Aquests sectors inclouen els assalariats contractats sota el *Programa per fomentar el treball temporal en benefici de la col·lectivitat* (v. BOPA n.28, any 24 del 20 de juny de 2012; BOPA n.18, any 25, del 17 d'abril de 2013; BOPA n.26, any 26, del 23 d'abril de 2014; i BOPA n.12, any 27, de l'11 de febrer de 2015) que el 2015 han estat 51 al gener, 29 al febrer, 29 al març, 49 a l'abril, 75 al maig, 92 al juny, 100 al juliol, 97 a l'agost, 98 al setembre, 99 a l'octubre, 74 al novembre i 50 al desembre.

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

	2013		2014		2015		Variació 2014/13		Variació 2015/14	
	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà
HOMES	22.375	2.251,95 €	22.476	2.331,26 €	23.033	2.213,72 €	0,5%	3,5%	2,5%	-5,0%
DONES	21.126	1.723,16 €	21.415	1.745,74 €	21.970	1.727,66 €	1,4%	1,3%	2,6%	-1,0%
TOTAL	43.501	1.990,21 €	43.891	2.042,54 €	45.003	1.973,43 €	0,9%	2,6%	2,5%	-3,4%

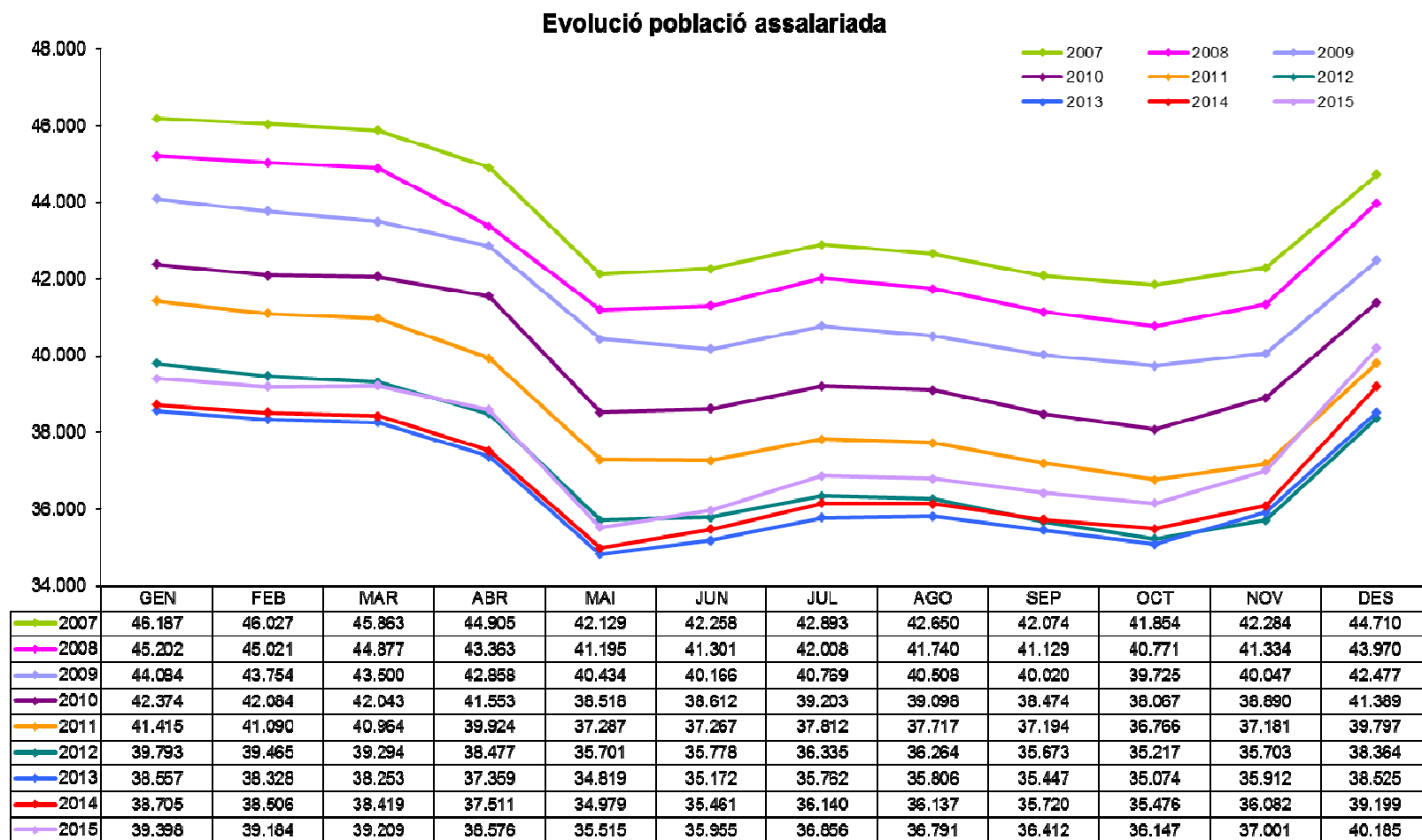
Taula 11: Evolució del nombre d'assalariats per gènere 2013 a 2015
Font: Elaboració CASS

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

		2013		2014		2015		Diferència salarial respecte de l'altre sexe		
		Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	2013	2014	2015
AGRICULTURA RAMADERIA CAÇA I SILVICULTURA.	HOMES	204	1.515,5	177	1.500,3	187	1.470,5	16%	15%	14%
	DONES	92	1.309,4	76	1.303,5	70	1.287,2	-14%	-13%	-12%
INDÚSTRIES EXTRACTIVES.	HOMES	0	0,0	0	0,0	1	4.928,3	-100%	-100%	268%
	DONES	1	1.536,3	1	1.486,9	4	1.337,7	-	-	-73%
INDÚSTRIES MANUFACTURERES.	HOMES	1.125	2.201,8	1.163	2.186,4	1.184	2.213,8	33%	30%	29%
	DONES	656	1.658,6	690	1.676,4	689	1.719,5	-25%	-23%	-22%
PRODUCCIÓ I DISTRIBUCIÓ D'ENERGIA ELÈCTRICA.	HOMES	137	3.414,5	141	3.442,5	145	3.352,6	43%	34%	25%
	DONES	52	2.391,8	44	2.562,0	45	2.690,9	-30%	-26%	-20%
CONSTRUCCIÓ.	HOMES	3.306	1.898,8	3.132	1.880,7	3.161	1.903,0	21%	21%	19%
	DONES	415	1.566,6	386	1.557,9	378	1.597,0	-17%	-17%	-16%
COMERÇ I REPARACIÓ DE VEHICLES DE MOTOR.	HOMES	5.452	1.931,6	5.537	1.916,1	5.597	1.928,2	31%	30%	31%
	DONES	5.797	1.470,9	5.792	1.477,0	5.814	1.476,4	-24%	-23%	-23%
HOTELERIA.	HOMES	4.227	1.568,7	4.334	1.565,5	4.347	1.571,5	15%	15%	15%
	DONES	3.973	1.364,0	3.950	1.362,3	4.086	1.371,2	-13%	-13%	-13%
TRANSPORT. EMMAGATZEMATGE I COMUNICACIONS.	HOMES	909	2.324,8	925	2.277,1	916	2.290,1	17%	11%	10%
	DONES	494	1.978,6	498	2.058,3	482	2.076,8	-15%	-10%	-9%
SISTEMA FINANCER.	HOMES	1.053	5.780,6	1.117	7.231,6	1.225	5.029,3	77%	107%	70%
	DONES	928	3.262,0	1.019	3.499,6	1.117	2.965,9	-44%	-52%	-41%
ACTIVITATS IMMOBILIÀRIES I DE LLOGUER.	HOMES	2.630	2.252,9	2.778	2.235,1	3.050	2.168,7	46%	45%	42%
	DONES	3.156	1.548,2	3.404	1.541,5	3.667	1.531,6	-31%	-31%	-29%
ADMINISTRACIÓ PÚBLICA DEFENSA I SEGURETAT SOCIAL	HOMES	2.407	2.655,7	2.427	2.658,3	2.459	2.647,7	14%	14%	13%
	DONES	2.719	2.326,0	2.736	2.328,4	2.795	2.345,6	-12%	-12%	-11%
EDUCACIÓ.	HOMES	184	2.362,6	183	2.369,7	186	2.415,8	14%	12%	16%
	DONES	512	2.079,0	498	2.106,7	529	2.077,4	-12%	-11%	-14%
ACTIVITATS SANITÀRIES I VETERINÀRIES.	HOMES	448	3.118,3	442	3.052,6	496	2.934,6	50%	47%	43%
	DONES	1.618	2.085,4	1.690	2.078,7	1.817	2.058,9	-33%	-32%	-30%
ALTRES ACTIVITATS SOCIALS I DE SERVEIS PRESTATS.	HOMES	2.607	1.874,6	2.738	1.929,4	2.999	1.916,2	32%	34%	34%
	DONES	1.943	1.421,2	2.012	1.438,6	2.186	1.430,2	-24%	-25%	-25%
LLARS QUE OCUPEN PERSONAL DOMÈSTIC.	HOMES	120	1.463,8	117	1.446,7	113	1.439,2	18%	15%	12%
	DONES	1.594	1.237,1	1.519	1.257,3	1.511	1.282,5	-15%	-13%	-11%
ORGANISMES EXTRATERRITORIALS.	HOMES	7	3.069,8	7	3.078,5	7	3.016,4	54%	44%	31%
	DONES	15	1.995,4	14	2.144,8	14	2.306,9	-35%	-30%	-24%
TREBALL DOMÈSTIC A LA COMUNITAT.	HOMES	58	1.276,8	67	1.248,9	74	1.252,8	8%	7%	9%
	DONES	245	1.185,5	233	1.165,8	225	1.154,1	-7%	-7%	-8%
Altres	HOMES	131	885,9	168	883,8	160	888,8	0%	0%	0%
	DONES	54	889,4	95	880,4	105	891,6	0%	0%	0%
SECTOR ACTIVITAT	HOMES	22.375	2.264,94	22.476	2.331,3	23.033	2.213,7	31,5%	33,5%	28,1%
	DONES	21.126	1.721,76	21.415	1.745,7	21.970	1.727,7	-24,0%	-25,1%	-22,0%

Taula 12: Nombre d'assalariats per sector d'activitat i gènere
Font: Elaboració CASS

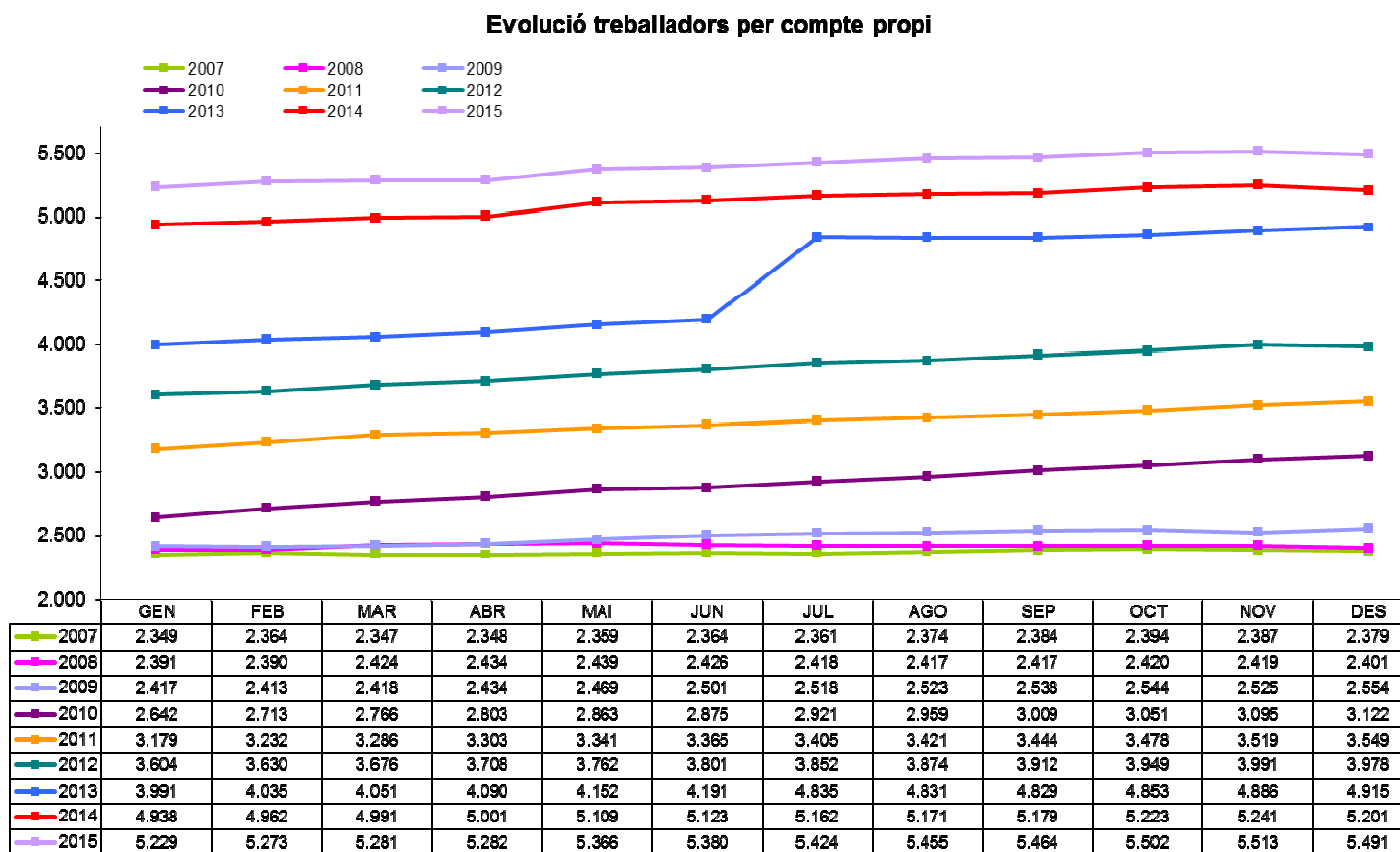
1.1.5 Evolució del nombre d'assalariats



Gràfic 25: Evolució mensual del nombre d'assalariats 2007 a 2015
Font: Elaboració CASS

Nota: Els assegurats actius no es doblen en el cas que siguin assalariats i comptes propis, figuren en el col·lectiu on tenen l'activitat principal.

1.2 Evolució del nombre de treballadors per compte propi

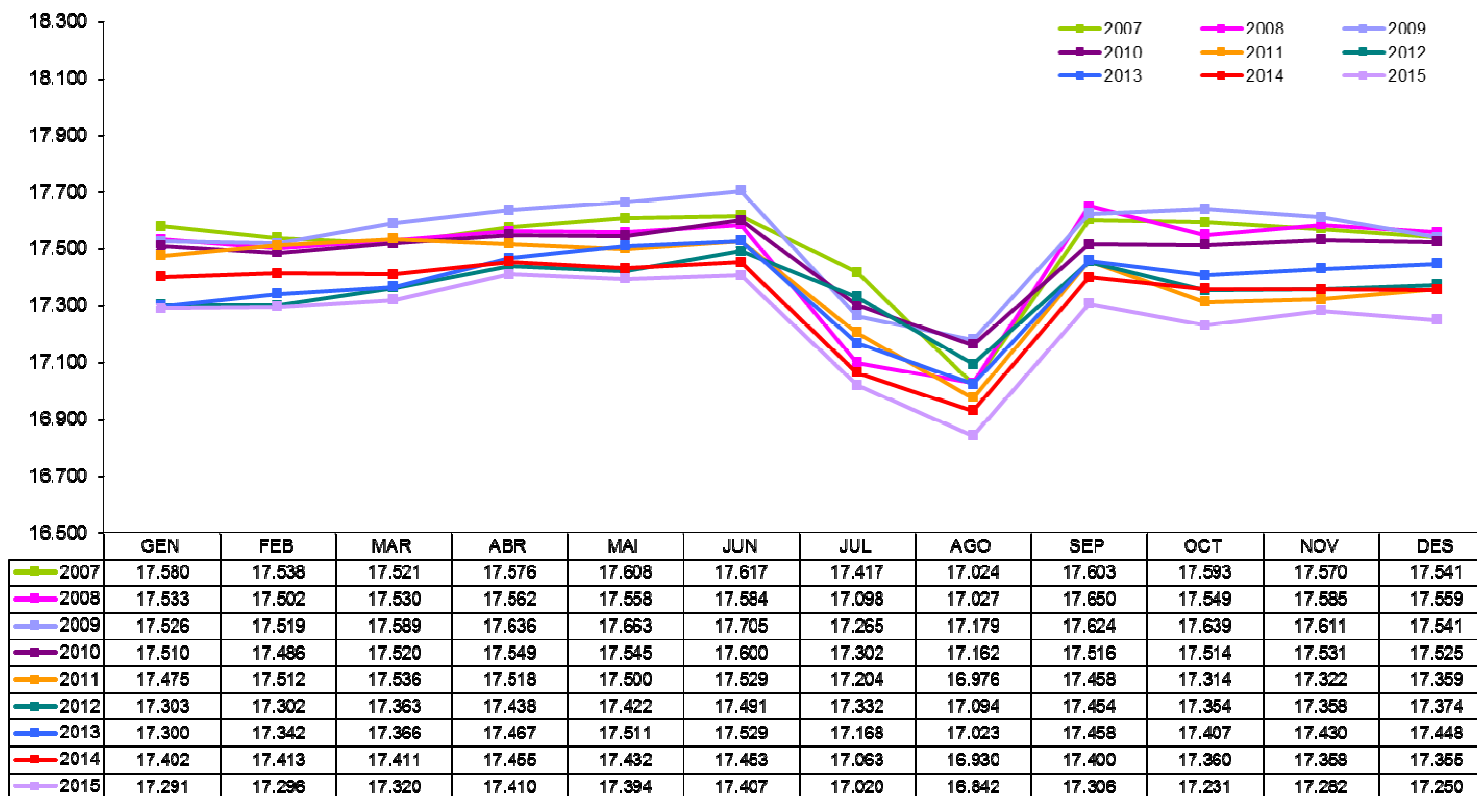


Gràfic 26: Evolució del nombre de comptes propis 2007 a 2015
 Font: Elaboració CASS

Nota: Els assegurats actius es tracten una única vegada malgrat puguin tenir més d'un règim, no es doblen en el cas que siguin assalariats i comptes propis.

1.3 Evolució del nombre d'assegurats indirectes

Evolució assegurats Indirectes



Gràfic 27: Evolució del nombre d'assegurats indirectes 2007 a 2015
Font: Elaboració CASS

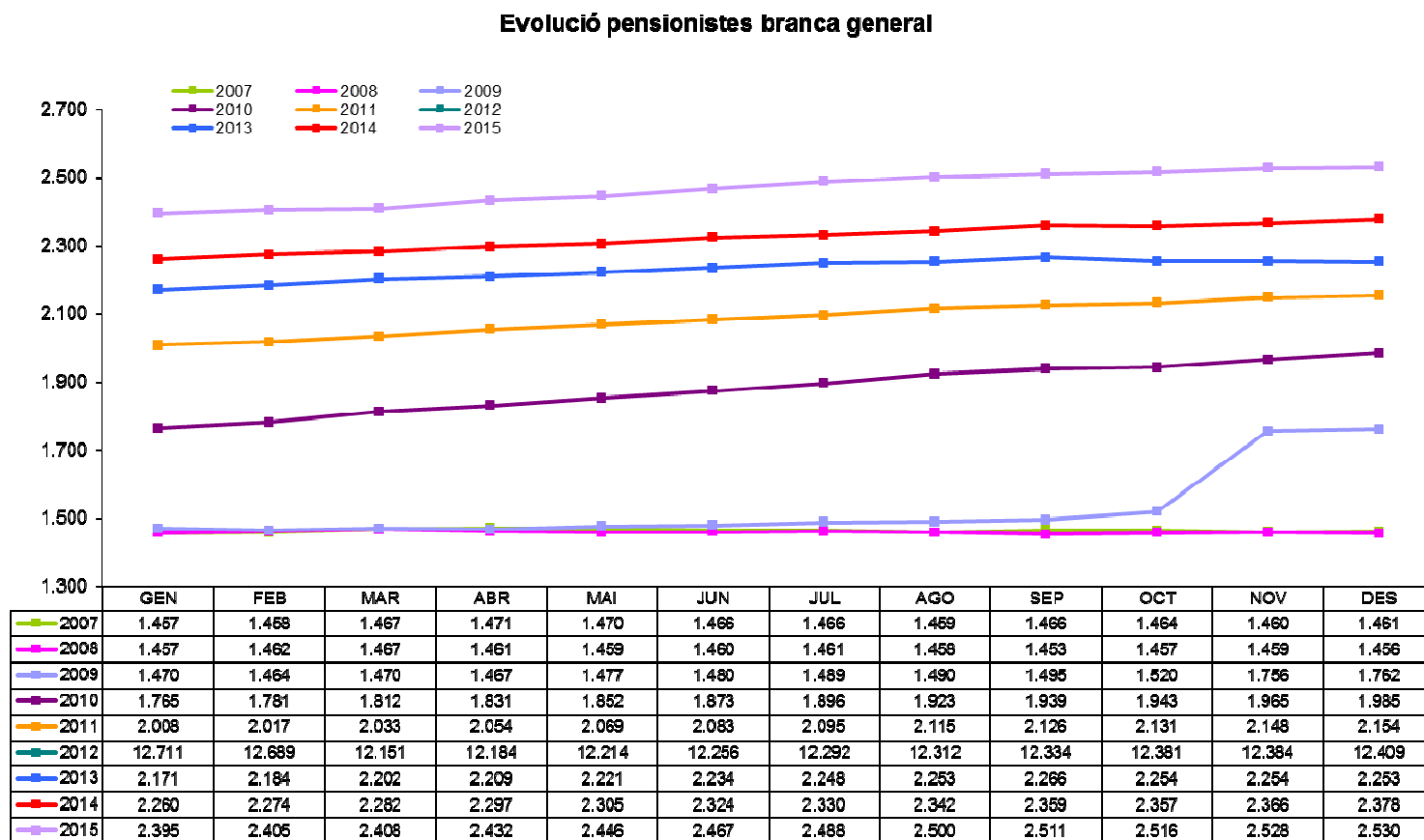
1.4 Evolució del nombre de pensionistes

1.4.1 Evolució del nombre de pensionistes de la branca jubilació



Gràfic 28: Evolució del nombre de pensionistes de la branca jubilació 2007 a 2015
 Font: Elaboració CASS

1.4.2 Evolució del nombre de pensionistes de la branca general



Gràfic 29: Evolució del nombre de pensionistes de la branca general 2007 a 2015

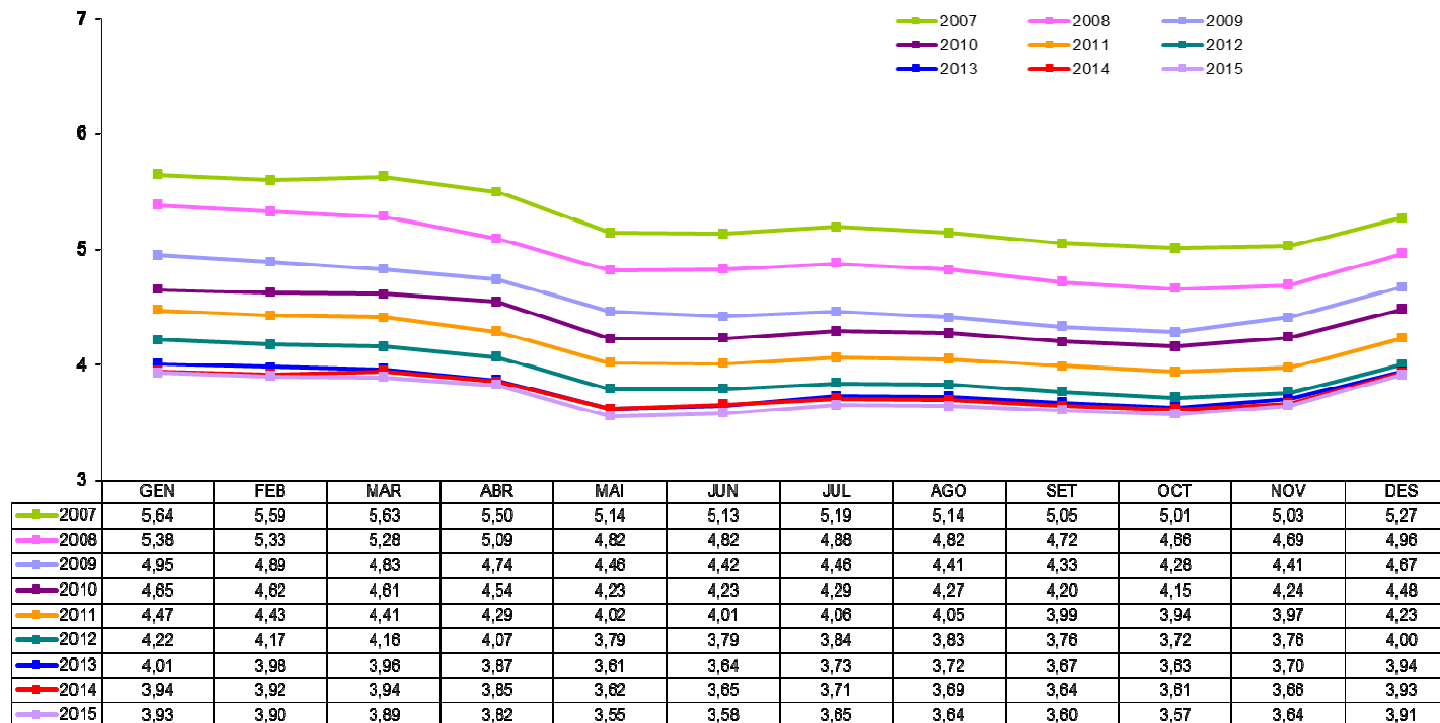
Font: Elaboració CASS

Nota: Amb l'entrada en vigor de la Llei 17/2008, els pensionistes d'orfenesa passen a dependre de la branca general i els pensionistes de viduïtat AT de la branca jubilació.

1.5 Evolució de la taxa de dependència

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

Evolució taxa de dependència



Gràfic 30: Evolució de la taxa de dependència 2007 a 2015
Font: Elaboració CASS

1.6 Evolució del nombre de règims especials i altres situacions anàlogues

DESCRIPCIÓ RÈGIM	2014												2015											
	GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DES	GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DES
Orfes de pare i mare i altres persones la tutela dels quals es confia a l'Estat	2	2	2	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	4	4	2	2	2	1	0	0
Persones internades en establiments penitenciaris.	48	48	44	48	49	54	54	57	59	60	59	58	57	56	58	57	54	55	56	52	53	45	42	44
Les persones amb discapacitat.	240	240	241	244	247	249	254	254	259	263	262	263	266	267	266	271	273	275	277	278	278	280	282	285
Les persones assegurades voluntàries a la branca de jubilació.	16	16	17	18	18	18	18	18	18	18	18	17	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Les persones assalariades amb una retribució inferior al salari mínim i són assegurades indirectes	2.350	2.366	2.387	2.395	2.416	2.424	2.438	2.446	2.480	2.501	2.516	2.526	2.532	2.544	2.566	2.574	2.579	2.596	2.614	2.624	2.647	2.666	2.673	2.673
Persones prejubilades	95	99	98	99	101	99	98	99	102	100	98	98	101	101	98	101	113	111	113	114	118	118	118	121
Persones registrades al Servei d'Ocupació que no reben prestació per desocupació involuntària	86	91	84	96	90	87	91	85	87	125	132	135	127	108	111	109	101	96	94	95	84	94	87	80
Persones estudiants dels 25 anys als 30 anys	68	70	80	89	96	98	96	94	93	54	61	72	86	93	95	101	106	110	111	109	108	64	77	91
Assegurats voluntaris a branca general i jubilació	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	5	6	7	7	7	8	8	7	10	11
TOTAL RÈGIMS ESPECIALS	2906	2933	2954	2992	3020	3030	3050	3054	3099	3122	3147	3170	3190	3190	3199	3221	3237	3254	3274	3282	3298	3275	3289	3305

Taula 13: Evolució del nombre d'assegurats com a règims especials
Font: Elaboració CASS

DESCRIPCIÓ RÈGIM	2014												2015											
	GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DES	GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DES
Assalariats directes amb retribució inf al mínim	393	405	415	407	421	425	433	441	457	483	499	510	471	475	483	489	300	313	313	311	324	337	335	341
Pensions de beneficència	50	53	59	64	64	69	53	51	52	58	68	68	46	50	54	58	62	63	49	48	56	60	64	62
Prestacions desocupació involuntari	103	125	138	161	166	136	133	116	102	102	90	76	67	75	83	106	120	126	86	81	73	75	76	65
Compte propi cotització reduïda	1.581	1.623	1.657	1.707	1.762	1.795	1.506	1.583	1.653	1.696	1.733	1.704	1.737	1.766	1.799	1.801	1.849	1.899	1.883	1.924	1.902	1.935	1.948	1.917
75%	591	573	543	520	508	480	402	390	404	396	375	345	327	316	310	305	299	295	277	285	264	265	262	267
50%	740	794	847	911	974	1029	877	956	996	1033	1084	1080	1121	1157	1189	1196	1249	1299	1313	1334	1334	1370	1387	1366
25%	250	256	267	276	280	286	227	237	253	267	274	279	289	293	300	300	301	305	293	305	304	300	299	284
TOTAL ALTRES SITUACIONS	2127	2206	2269	2339	2413	2425	2125	2191	2264	2339	2390	2358	2321	2366	2419	2454	2331	2401	2331	2364	2355	2407	2423	2385

Taula 14: Evolució del nombre d'assegurats en altres situacions
Font: Elaboració CASS

2- Evolució de la despesa sanitària reemborsada

2.1 Comparatiu dels perfils mèdics globals a 12 mesos 2013-15

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

Descripció prestació	Cost CASS			Percentatge sobre el total			Variació	
	2013	2014	2015	2013	2014	2015	2014/13	2015/14
TRANSPORT SANITARI	755.879,6	954.495,4	1.023.726,1	1,0%	1,2%	1,2%	26,3%	7,3%
ANÀLISI	5.874.619,6	6.340.909,0	6.759.412,9	7,7%	8,1%	8,0%	7,9%	6,6%
CIRURGIA	3.701.878,2	3.425.328,7	3.399.275,4	4,9%	4,4%	4,0%	-7,5%	-0,8%
RADIOLOGIA	4.080.605,2	4.007.906,9	4.146.216,1	5,4%	5,1%	4,9%	-1,8%	3,5%
DIAGNÒSTIC	4.209.206,9	4.486.279,1	4.716.156,1	5,6%	5,7%	5,6%	6,6%	5,1%
CENTRES ESPECIALS I LLARG	5.179.971,8	5.607.989,3	6.282.485,5	6,8%	7,1%	7,5%	8,3%	12,0%
HOSPITALITZACIÓ	22.033.231,7	22.227.438,4	25.076.469,7	29,1%	28,3%	29,8%	0,9%	12,8%
AMBULATORI-HOSPITAL	2.843.902,5	2.881.206,5	2.952.204,2	3,8%	3,7%	3,5%	1,3%	2,5%
CONSULTA PRESTADORS DE SALUT	5.731.638,4	5.958.833,9	6.192.876,0	7,6%	7,6%	7,4%	4,0%	3,9%
ODONTOLOGIA	3.158.167,9	3.366.254,1	3.471.831,0	4,2%	4,3%	4,1%	6,6%	3,1%
AUXILIARS MÈDICS	3.854.162,7	4.225.975,2	4.409.357,8	5,1%	5,4%	5,2%	9,6%	4,3%
MAJORACIONS	116.647,6	126.365,6	128.413,8	0,2%	0,2%	0,2%	8,3%	1,6%
FARMÀCIA	9.130.321,4	9.694.394,4	10.160.867,3	12,0%	12,3%	12,1%	6,2%	4,8%
ÒPTICA	245.230,8	254.565,7	261.757,6	0,3%	0,3%	0,3%	3,8%	2,8%
ORTOPÈDIA	4.015.756,0	4.092.821,6	4.017.252,4	5,3%	5,2%	4,8%	1,9%	-1,8%
PRÒTESI DENTARIA	900.295,7	1.012.708,4	1.107.671,2	1,2%	1,3%	1,3%	12,5%	9,4%
TOTALS	75.831.516,0	78.663.472,0	84.105.973,2	100%	100%	100%	3,7%	6,9%

Taula 15: Evolució de la despesa sanitària reemborsada, 2013 a 2015.

Font: Elaboració CASS

2.2 Evolució de les demandes de complement al 100%

2.2.1 Evolució del nombre de malalts amb demandes de 100% en vigor a 31/12 per tipus

PAÍS	DESCRIPCIÓ TIPUS DEM	Nombre malalts		
		2013	2014	2015
ANDORRA	Patologia	365	355	377
	Orfes	80	73	70
	Jubilats	319	356	415
	Recursos econòmics insuficients	751	1055	1.226
	Invalideses	256	295	335
	Menors tutelats Govern	13	10	9
	Menors edat discapacitats	75	81	87
	Inc judicials sota tutela Govern	7	6	5
	Discapacitats Art 20	74	79	86
	Discapacitats PAM	53	53	52
	Article 7	48	52	80
	Article 7 i Patologia	370	384	423
	TOTAL ANDORRA	2.411	2.799	3.163
CONVENI	Patologia	12	14	12
	Orfes	1	1	1
	Jubilats	5	9	12
	Recursos econòmics insuficients	2	4	4
	Invalideses	2	2	3
	Inc judicials sota tutela Govern	1	1	1
	Discapacitats Art 20	0	1	2
	Article 7	0	0	2
	Article 7 i Patologia	2	3	5
	TOTAL CONVENI	25	35	42
TOTAL	2.436	2.834	3.205	

Taula 16: Evolució dels demandants de 100% per tipus, a 31 de desembre
 Font: Elaboració CASS

Nota: Article 20, Llei de garantia dels drets de les persones amb discapacitat; Article 7, decret de les despeses per actes sanitaris o productes de salut especialment costosos.

2.2.2 Evolució de la despesa durant els 12 mesos de l'any associada a les demandes de 100% vigents en el període

PAÍS	DESCRIPCIÓ TIPUS DEMANDA	2013			2014			2015		
		Import reemborsat	Nombre malalts	Despesa mitjana	Import reemborsat	Nombre malalts	Despesa mitjana	Import reemborsat	Nombre malalts	Despesa mitjana
ANDORRA	Patologia	141.571,28	473	299,31	139.672,83	446	313,17	133.383,06	439	303,83
	Orfes	16.831,38	80	210,39	16.501,49	79	208,88	15.266,82	71	215,03
	Jubilats	374.076,17	362	1.033,36	413.102,50	378	1.092,86	421.796,20	440	958,63
	Recursos econòmics insuficients	563.584,83	792	711,60	702.567,78	1079	651,13	774.593,01	1327	583,72
	Invalideses	482.317,47	261	1.847,96	530.244,26	292	1.815,91	592.991,60	330	1.796,94
	Menors tutelats Govern	14.343,51	18	796,86	8.006,87	15	533,79	4.219,96	15	281,33
	Menors edat discapacitats	58.524,80	77	760,06	73.593,06	87	845,90	69.187,53	95	728,29
	Inc judicials sota tutela Govern	14.685,51	12	1.223,79	15.713,61	8	1.964,20	15.368,29	8	1.921,04
	Discapacitats Art 20	97.658,24	73	1.337,78	106.711,36	82	1.301,36	114.544,31	88	1.301,64
	Discapacitats PAM	74.573,57	49	1.521,91	65.962,99	50	1.319,26	61.022,03	51	1.196,51
	Article 7	88.736,19	64	1.386,50	115.096,90	65	1.770,72	124.116,36	76	1.633,11
	Article 7 i Patologia	894.201,46	431	2.074,71	984.620,88	474	2.077,26	932.870,33	475	1.963,94
TOTAL ANDORRA		2.821.104,41	2.555	1.104,15	3.171.794,53	2.929	1.082,89	3.259.359,50	3.274	995,53
CONVENI	Patologia	3.991,21	18	221,73	4.126,37	15	275,09	5.605,40	17	329,73
	Jubilats	4.290,69	5	858,14	10.167,65	7	1.452,52	6.560,94	10	656,09
	Recursos econòmics insuficients	137,88	2	68,94	523,90	4	130,98	2.028,03	5	405,61
	Invalideses	217,58	1	217,58	293,89	2	146,95	884,54	3	294,85
	Inc judicials sota tutela Govern	866,09	1	866,09	1.167,51	1	1.167,51	1.291,91	1	1.291,91
	Discapacitats Art 20	0,00	0	-	216,32	1	216,32	667,25	2	333,63
	Article 7	2.307,60	1	2.307,60	697,98	1	697,98	609,93	2	304,97
	Article 7 i Patologia	1.411,40	2	705,70	4.180,79	5	836,16	12.528,66	7	1.789,81
TOTAL CONVENI		13.222,45	27	489,72	21.374,41	35	610,70	30.176,66	46	656,01
TOTAL		2.834.326,86	2.581	1.098,15	3.193.168,94	2.964	1.077,32	3.289.536,16	3.319	991,12

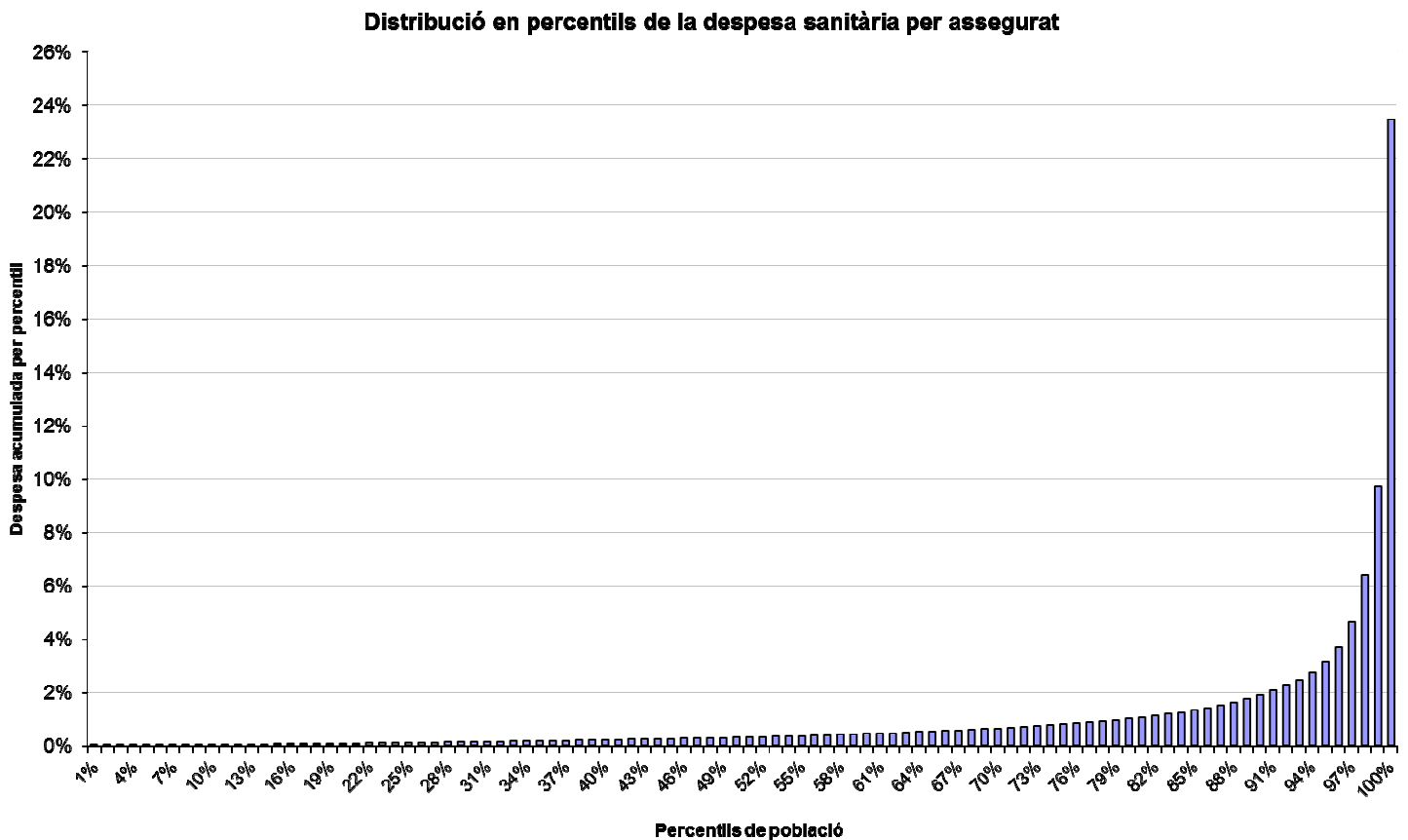
Taula 17: Despesa associada a les demandes de 100% vigents
Font: Elaboració CASS

Nota: Article 20, Llei de garantia dels drets de les persones amb discapacitat; Article 7, decret de les despeses per actes sanitaris o productes de salut especialment costosos.

2.3 Distribució de la despesa sanitària 2015

Extracció de les dades a 28/02/2016

Els següents gràfics mostren la distribució de la despesa sanitària de l'any 2015, segons diverses característiques de la població. La població de la qual s'analitza la despesa sanitària és la resident a Andorra o fronterera, assegurada per la CASS, que ha tingut despesa sanitària durant l'any 2015.



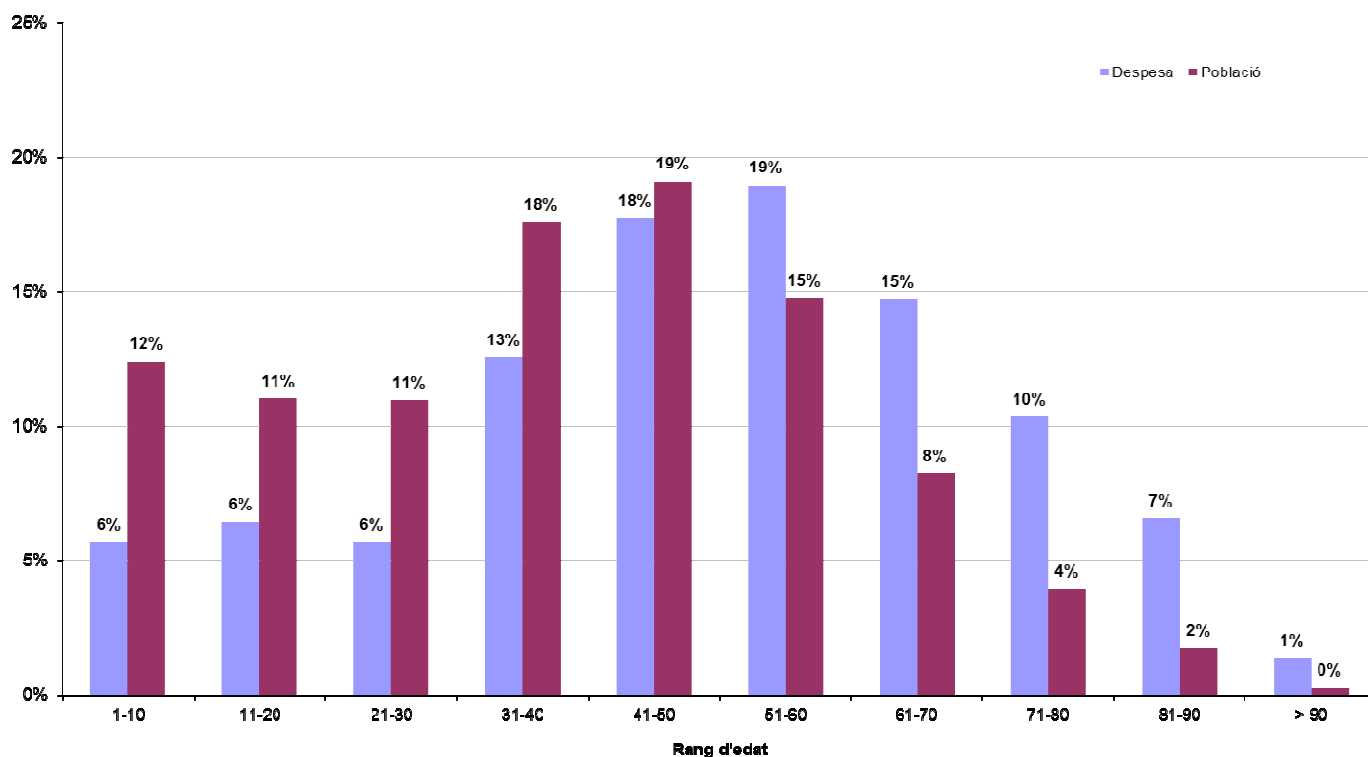
Gràfic 31: Distribució de la despesa per percentils de població

Font: Elaboració CASS

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

L'1% de la població amb més despesa concentra el 23,5% de la despesa de l'any 2015.

Comparatiu de la distribució per edat de la despesa sanitària i de la població, any 2015



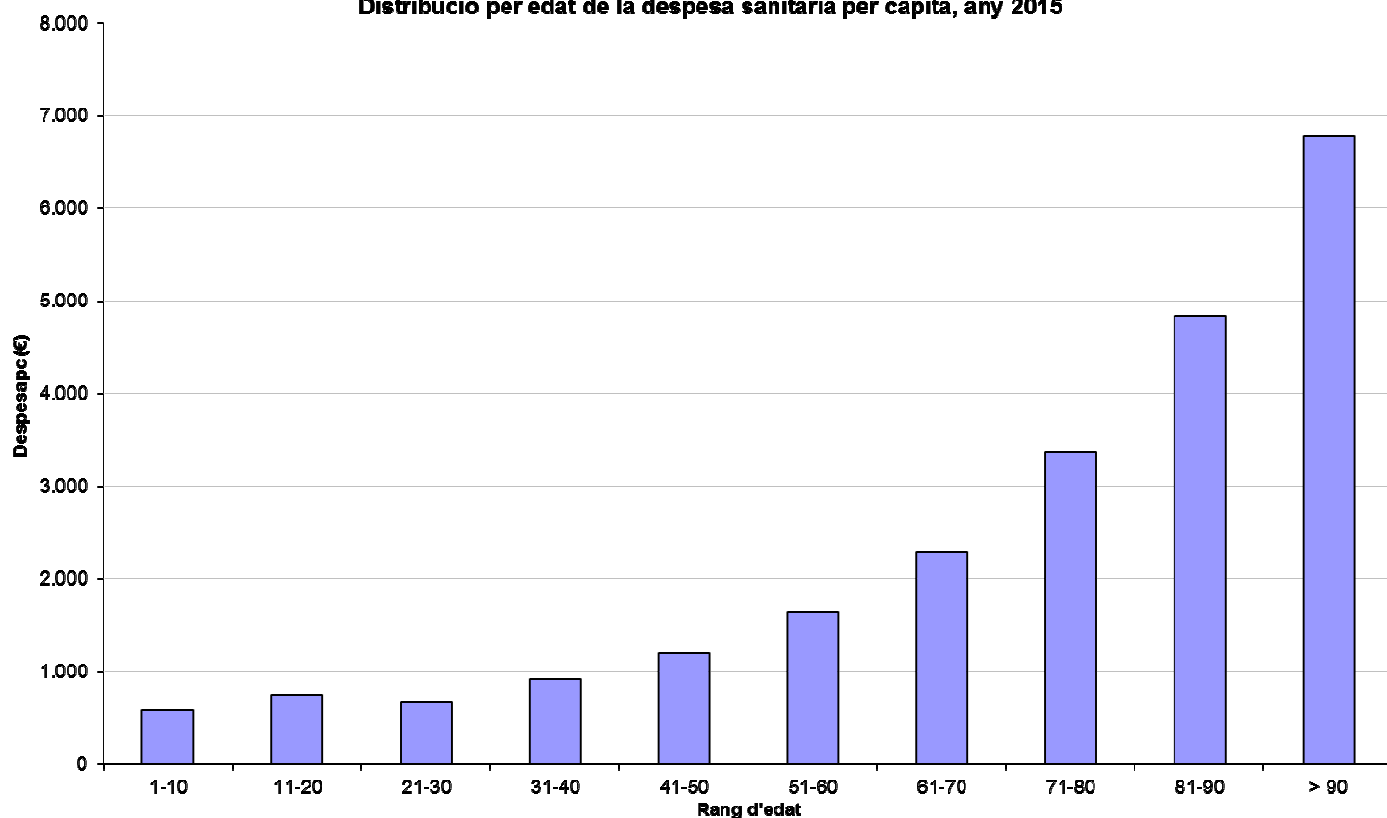
Gràfic 32: Comparatiu de la distribució per rang d'edat
Font: Elaboració CASS

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

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

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

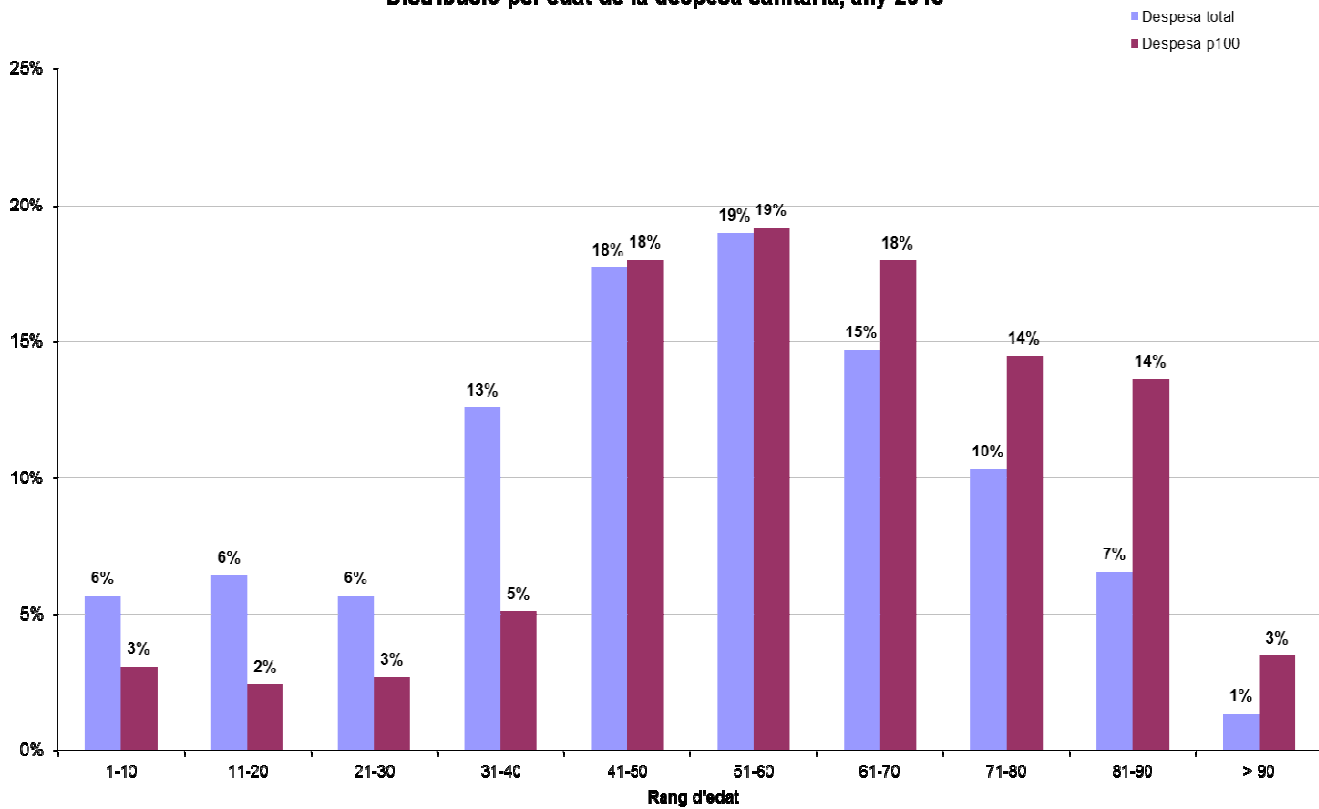
Distribució per edat de la despesa sanitària per càpita, any 2015



Gràfic 33: Despesa per càpita, per rang d'edat
Font: Elaboració CASS

Aquest gràfic mostra la despesa sanitària mitjana per rang d'edat, dels assegurats que han tingut despesa durant l'any 2015. Aquí es veu clarament com la despesa sanitària per càpita augmenta amb l'edat.

Distribució per edat de la despesa sanitària, any 2015



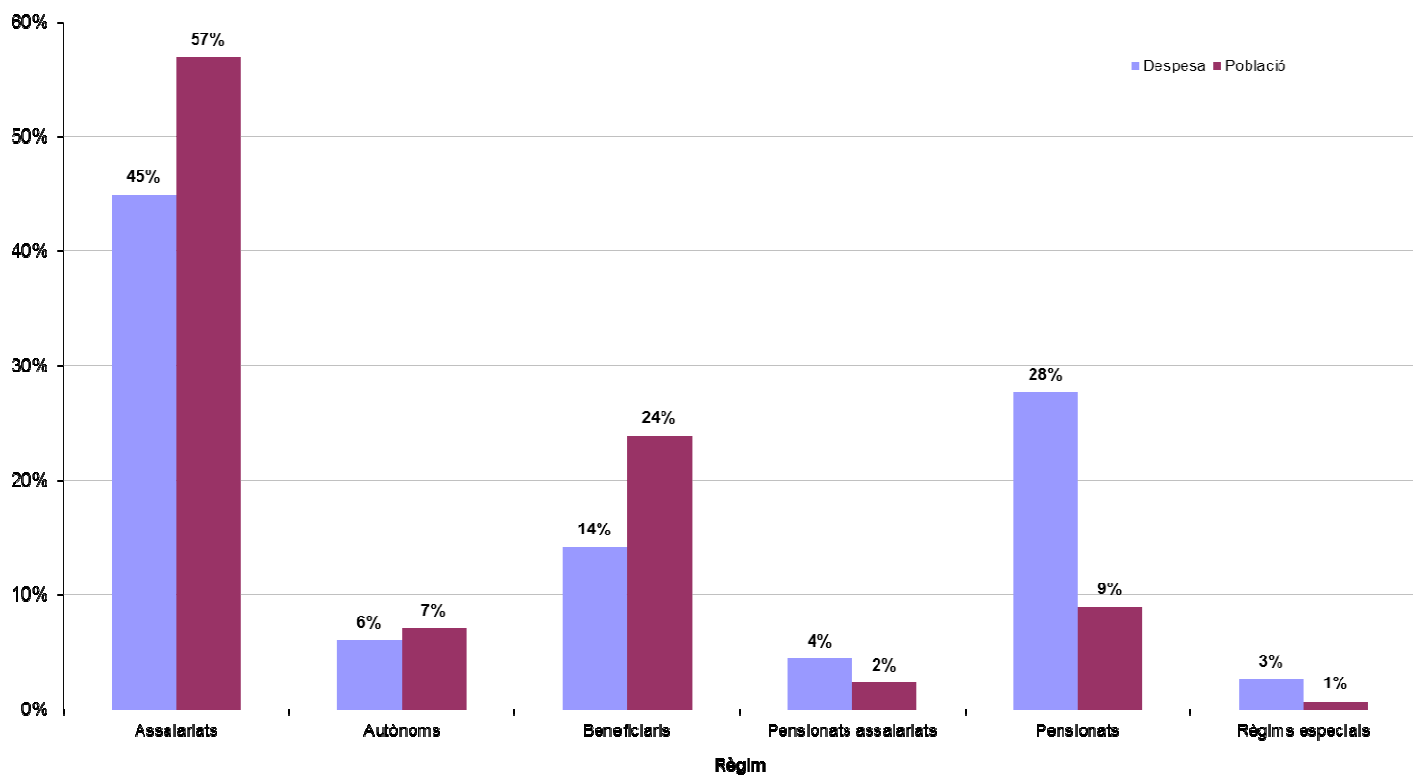
Gràfic 34: Comparatiu de la distribució per rang d'edat
 Font: Elaboració CASS

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

Es pot veure com la proporció de la despesa total és superior a la del percentil de població amb més despesa, per als assegurats de fins a 40 anys.

A partir d'aquesta edat, la proporció és sempre superior en el darrer percentil.

Comparatiu de la distribució per règim de la despesa sanitària i de la població, any 2015

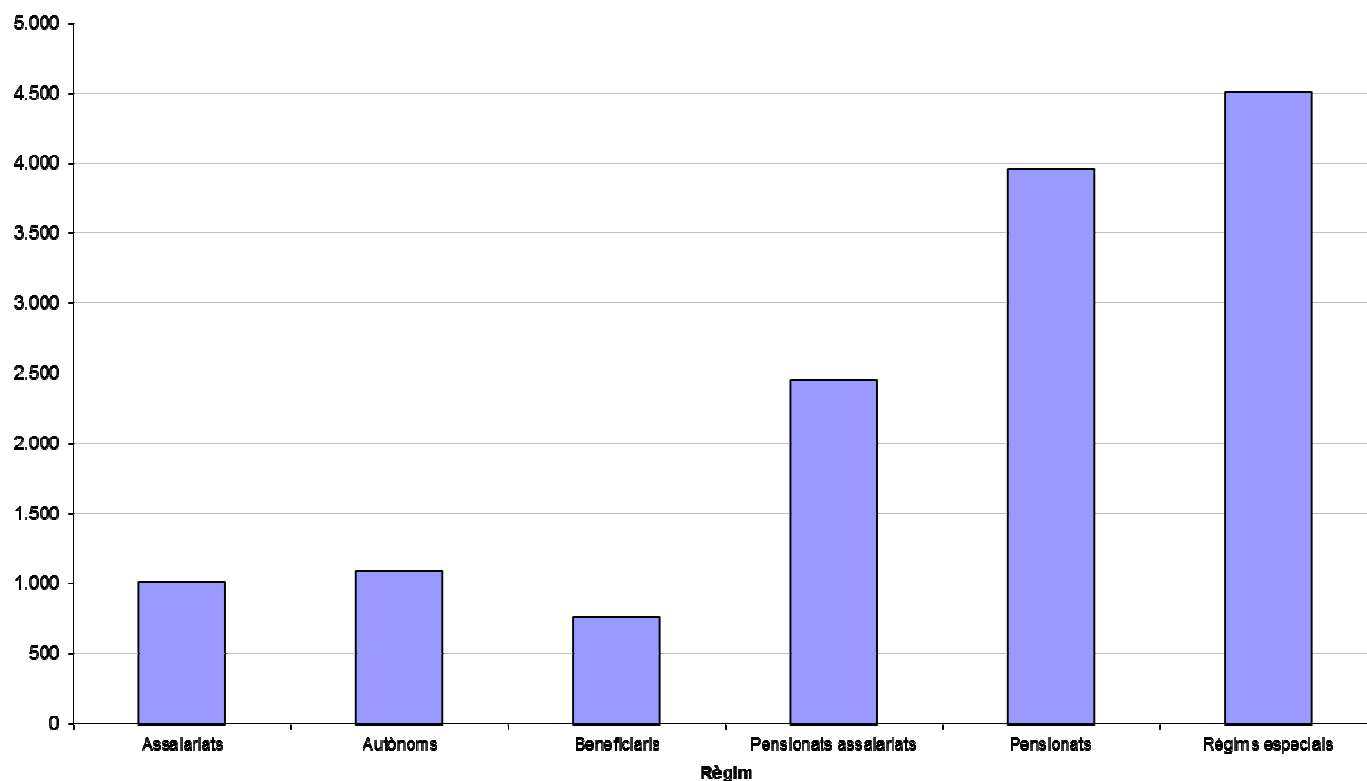


Gràfic 35: Comparatiu de la distribució per règim
Font: Elaboració CASS

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

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

Distribució per règim de la despesa per càpita 2015



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

Aquest gràfic mostra la despesa sanitària mitjana per règim dels assegurats que han tingut despesa durant l'any 2015.

Aquí es veu com la despesa sanitària per càpita és molt superior per als pensionats i els règims especials.

Despesa per càpita	2012	2013	2014	2015
Assalariats	1.001	1.011	1.010	1.011
Autònoms	1.077	1.057	1.047	1.089
Beneficiaris	748	716	714	760
Pensionats assalariats	2.147	2.212	2.285	2.453
Pensionats	3.797	3.634	3.872	3.964
Règims especials	4.688	4.536	4.244	4.507
TOTAL	1.233	1.219	1.248	1.281

Taula 18: Despesa per càpita segons règim de l'assegurat amb despesa
Font: Elaboració CASS

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

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

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

A nivell global, la distribució de la despesa sanitària de l'any 2015 denota que un 1% de la població beneficiària de prestacions ha generat el 23,5% de la despesa total. Aquest 1% correspon al percentil de població amb més despesa, i és 2,4 vegades més que la despesa del percentil anterior.

Així es pot inferir que el sistema sanitari és molt sensible a la despesa que pot tenir una part molt petita i concreta de la població. Alguns casos aïllats amb tractaments molt cars així com l'envelliment de la població són les principals explicacions a la dependència del sistema a les despeses extremes.

2.4 Distribució de la despesa per país i especialitat

Despesa reemborsada per especialitat i adreça del prestador executant genèric, per data de prestació

	Despesa CASS			Distribució despesa			VAR despesa		
	2013	2014	2015	2013	2014	2015	2014/2013	2015/2014	
ANDORRA	FARMACIA	8.741.216	9.145.684	9.448.080	11,4%	11,4%	11,7%	4,6%	3,3%
	OPTICA	224.298	241.972	240.457	0,3%	0,3%	0,3%	7,9%	-0,6%
	LLEVADORS	1.953	1.801	2.052	0,0%	0,0%	0,0%	-7,8%	14,0%
	FISIOTERAPEUTA	2.294.805	2.546.048	2.689.632	3,0%	3,2%	3,3%	10,9%	5,6%
	ORTOPEDIA I PROTESI	558.672	571.617	584.887	0,7%	0,7%	0,7%	2,3%	2,3%
	PODOLOGIA	53.043	55.154	61.847	0,1%	0,1%	0,1%	4,0%	12,1%
	LOGOPEDIA	341.414	348.210	355.424	0,4%	0,4%	0,4%	2,0%	2,1%
	LABORATORI D'ANALISI	2.095.717	2.231.698	2.376.525	2,7%	2,8%	3,0%	6,5%	6,5%
	ODONTOLOGIA	4.054.836	4.498.717	4.649.643	5,3%	5,6%	5,8%	10,9%	3,4%
	LLOGUER OXIGEN	564.434	625.740	656.410	0,7%	0,8%	0,8%	10,9%	4,9%
	ORTOPSIA	73.859	72.813	72.169	0,1%	0,1%	0,1%	-1,4%	-0,9%
	MEDICINA INTERNA	102.605	38.944	22.085	0,1%	0,0%	0,0%	-62,0%	-43,3%
	CARDIOLOGIA	517.486	560.980	594.843	0,7%	0,7%	0,7%	8,4%	6,0%
	DERMATOLOGIA	170.807	226.491	253.373	0,2%	0,3%	0,3%	32,6%	11,9%
	GASTRO-ENTEROLOGIA	429.778	423.920	472.155	0,6%	0,5%	0,6%	-1,4%	11,4%
	ENDOCRINOLOGIA	93.351	86.336	95.871	0,1%	0,1%	0,1%	-7,5%	11,0%
	HEMATOLOGIA	44	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
	NEUROLOGIA	63.760	64.908	59.139	0,1%	0,1%	0,1%	1,8%	-8,9%
	NEFROLOGIA	0	3.661	7.230	0,0%	0,0%	0,0%	-	97,5%
	PNEUMOLOGIA	460.322	562.908	556.691	0,6%	0,7%	0,7%	22,3%	-1,1%
	REUMATOLOGIA	97.848	98.439	91.189	0,1%	0,1%	0,1%	0,6%	-7,4%
	ANGIOLOGIA I CIRURGIA VASCULAR	0	0	5.805	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
	CIRURGIA GENERAL I DIGESTIVA	428.212	444.184	451.390	0,6%	0,6%	0,6%	3,7%	1,6%
	CIRURGIA PLASTICA I REPARADORA	0	0	65	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
	GINECOLOGIA	1.347.899	1.386.234	1.458.884	1,8%	1,7%	1,8%	2,8%	5,2%
	OFTALMOLOGIA	593.836	578.503	481.245	0,8%	0,7%	0,6%	-2,6%	-16,8%
	ORL	128.383	240.542	325.525	0,2%	0,3%	0,4%	87,4%	35,3%
	TRAUMATOLOGIA	405.155	412.377	485.651	0,5%	0,5%	0,6%	1,8%	17,8%
	UROLOGIA	240.077	246.583	245.668	0,3%	0,3%	0,3%	2,7%	-0,4%
	PEDIATRIA	495.644	509.692	554.891	0,6%	0,6%	0,7%	2,8%	8,9%
	RADIOLOGIA	1.699.054	1.911.288	2.002.123	2,2%	2,4%	2,5%	12,5%	4,8%
	PSIQUIATRIA	63.305	66.964	62.531	0,1%	0,1%	0,1%	5,8%	-6,6%
	ANESTESIA-REANIMACIO	470.960	437.902	497.693	0,6%	0,5%	0,6%	-7,0%	13,7%
	REHABILITACIO	86.590	98.398	119.183	0,1%	0,1%	0,1%	13,6%	21,1%
MEDICINA GENERAL	2.366.438	2.437.400	2.448.255	3,1%	3,0%	3,0%	3,0%	0,4%	
ESTOMATOLOGIA	282.862	262.263	221.388	0,4%	0,3%	0,3%	-7,3%	-15,6%	
MEDECINA DEL TREBALL	4.596	4.712	4.741	0,0%	0,0%	0,0%	2,5%	0,6%	
MEDECINA ESPORTIVA	43.063	47.077	40.895	0,1%	0,1%	0,1%	9,3%	-13,1%	
CLINIQUE I HOSPITALS	27.466.770	28.837.907	29.724.147	35,9%	35,8%	36,9%	5,0%	3,1%	
CENTRE SOCIO SANITARI	3.435.585	3.767.997	3.850.417	4,5%	4,7%	4,8%	9,7%	2,2%	
ESCOLES ESPECIALITZADES	1.145.210	1.103.703	1.187.218	1,5%	1,4%	1,5%	-3,6%	7,6%	
TOTAL ANDORRA	61.643.886	65.199.768	67.457.418	80,5%	81,0%	83,8%	5,8%	3,5%	
ESTRANGER	FARMACIA	114.016	119.857	91.998	0,1%	0,1%	0,1%	5,1%	-23,2%
	OPTICA	1.418	1.010	883	0,0%	0,0%	0,0%	-28,8%	-12,6%
	INFERMERIA	36.591	39.215	30.696	0,0%	0,0%	0,0%	7,2%	-21,7%
	FISIOTERAPEUTA	13.556	18.113	30.203	0,0%	0,0%	0,0%	33,6%	66,7%
	ORTOPEDIA I PROTESI	1.914.606	2.187.780	1.877.344	2,5%	2,7%	2,3%	14,3%	-14,2%
	LOGOPEDIA	692	570	256	0,0%	0,0%	0,0%	-17,7%	-55,0%
	LABORATORI D'ANALISI	7.873	6.691	7.285	0,0%	0,0%	0,0%	-15,0%	8,9%
	ODONTOLOGIA	40.429	41.979	36.694	0,1%	0,1%	0,0%	3,8%	-12,6%
	ORTOPSIA	0	17	54	0,0%	0,0%	0,0%	-	218,9%
	ORGANISMES SS ESTRANGERS	846.386	813.819	59.198	1,1%	1,0%	0,1%	-3,8%	-92,7%
	RADIOLOGIA	6.474	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
	MEDICINA GENERAL	1.505	2.255	1.248	0,0%	0,0%	0,0%	49,9%	-44,6%
	CLINIQUE I HOSPITALS	8.337.201	8.011.062	7.956.015	10,9%	10,0%	9,9%	-3,9%	-0,7%
	CONVENI ASC	3.631.058	4.024.522	2.955.872	4,7%	5,0%	3,7%	10,8%	-26,6%
	TOTAL ESTRANGER	14.951.805	15.266.889	13.047.747	19,5%	19,0%	16,2%	2,1%	-14,5%
TOTAL	76.595.691	80.466.657	80.505.165	100%	100%	100%	5,1%	0,0%	

Taula 19: Distribució de la despesa reemborsada per país i especialitat 2013-15

3- Nombre d'actes per consulta 2013-15 (per data prestació)

Extracció de les dades a 23/02/2016

3.1 Actes de consulta

NOMBRE ACTES	2013	2014	2015	VAR 2014/13	VAR 2015/14
CONSULTA GENERALISTA	126.178	126.216	127.612	0%	1%
CONSULTA ESPECIALISTA	154.508	158.837	162.777	3%	2%
CONSULTA NEUROPSIQUIATRIA	10.211	10.807	10.339	6%	-4%
CONSULTA DENTISTA	14.665	16.442	16.746	12%	2%
VISITA A DOMICILI	1.385	1.403	1.257	1%	-10%
VISITA ESPECIALISTA A DOMICILI	19	41	41	116%	0%
VISITES URGENCIES PAS DE LA CASA	677	737	772	9%	5%
VISITES URGENCIES	28.671	28.972	30.214	1%	4%
TOTAL	336.314	343.455	349.758	2%	2%

Taula 20: Evolució del nombre d'actes de consulta

Font: Elaboració CASS

3.2 Actes dels auxiliars mèdics

NOMBRE ACTES	2013	2014	2015	VAR 2014/13	VAR 2015/14
FISIOTERAPEUTA	248.428	269.841	280.161	9%	4%
ORTOFONISTA/ LOGOPEDA	17.323	17.524	17.824	1%	2%
PODOLEG	9.375	9.765	10.993	4%	13%
ORTOPTISTA	4.457	4.434	4.459	-1%	1%
LLEVADORA	1.978	2.131	2.490	8%	17%
TOTAL	281.561	303.695	315.927	8%	4%

Taula 21: Evolució dels actes dels auxiliars mèdics

Font: Elaboració CASS

4- Nombre i durada dels aturs 2013 a 2015

Dades extretes a 23/02/2016

4.1 Nombre i durada dels aturs per tipus de patologia diagnosticada

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

Risc MALALTIA	2013					2014					2015				
	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia
00-DIAGN. INDETERMINAT	230	235	2.779	11,8	24,4	157	166	2.595	15,6	28,4	90	108	1.878	17,4	30,4
01-M. INFECCIOSES I PARASITÀRIES	145	165	3.487	21,1	33,0	213	229	4.158	18,2	34,3	251	273	4.178	15,3	28,1
02-NEOPLÀSIES	136	273	38.292	140,3	41,9	129	266	36.574	137,5	40,8	106	232	38.420	165,6	39,7
03-M. ENDOCR, NUTRIC, METABOL	60	81	4.424	54,6	33,3	48	66	4.321	65,5	36,0	51	65	4.300	66,2	33,7
04-M. DE LA SANG	12	16	1.084	67,8	31,5	11	13	562	43,2	27,4	14	19	606	31,9	39,0
05-TRASTORNS MENTALS	534	689	38.417	55,8	35,0	501	657	41.703	63,5	35,7	578	720	42.552	59,1	35,2
06-M. SISTEMA NERVIÓS / ÒRGANS SENTITS	253	315	15.502	49,2	33,1	278	360	20.198	56,1	34,2	278	357	17.902	50,1	31,5
07-PATOLOGIES DE L'APARELL CIRCULATORI	220	277	17.356	62,7	39,0	228	294	18.746	63,8	37,0	258	334	20.878	62,5	37,5
08-PATOLOGIES DE L'APARELL RESPIRATORI	1.713	1.777	20.895	11,8	27,2	1.366	1.436	16.657	11,6	25,6	1.474	1.516	16.167	10,7	23,9
09-PATOLOGIES DE L'APARELL DIGESTIU	612	672	14.178	21,1	33,3	563	619	14.591	23,6	38,3	480	537	12.348	23,0	35,7
10-PATOLOGIES DE L'APARELL GÈNITO- URINARI	191	205	4.724	23,0	27,7	182	206	4.806	23,3	29,0	198	221	4.927	22,3	26,5
11-EMBARÀS, PART, PUERPERI	172	199	5.908	29,7	32,1	241	278	8.674	31,2	31,7	194	234	6.465	27,6	28,5
12-PATOLOGIES DE PELL I TEIXIT SUBCUTANI	94	109	4.182	38,4	31,7	100	113	2.383	21,1	29,9	97	111	3.004	27,1	30,0
13-PATOLOGIES APARELL LOCOMOTOR I TEIXIT CONJUNTIU	1.811	2.252	147.457	65,5	35,4	1.817	2.315	143.774	62,1	34,3	1.867	2.351	153.738	65,4	32,9
14-ANOMALIES CONGÈNITES	10	13	899	69,2	31,3	13	13	365	28,1	34,2	3	4	145	36,3	28,8
16-SIGNM, SIMPT, ESTATS PAT MAL DEF	511	557	12.103	21,7	29,5	507	549	11.053	20,1	31,4	492	533	10.941	20,5	27,3
17-LESIONS I EFECTES ADVERSOS	1.049	1.239	57.273	46,2	34,8	1.047	1.241	60.438	48,7	34,9	1.037	1.228	55.998	45,6	32,0
18-ALTRES	768	1.069	73.143	68,4	37,6	811	1.163	79.086	68,0	38,4	1.104	1.563	110.174	70,5	36,8
DIAGNOSTIC	8.521	9.625	462.103	48,0	35,4	8.212	9.416	470.684	50,0	35,4	8.572	9.779	504.621	51,6	34,0

Taula 22: Durada mitjana dels aturs per patologia– risc malaltia

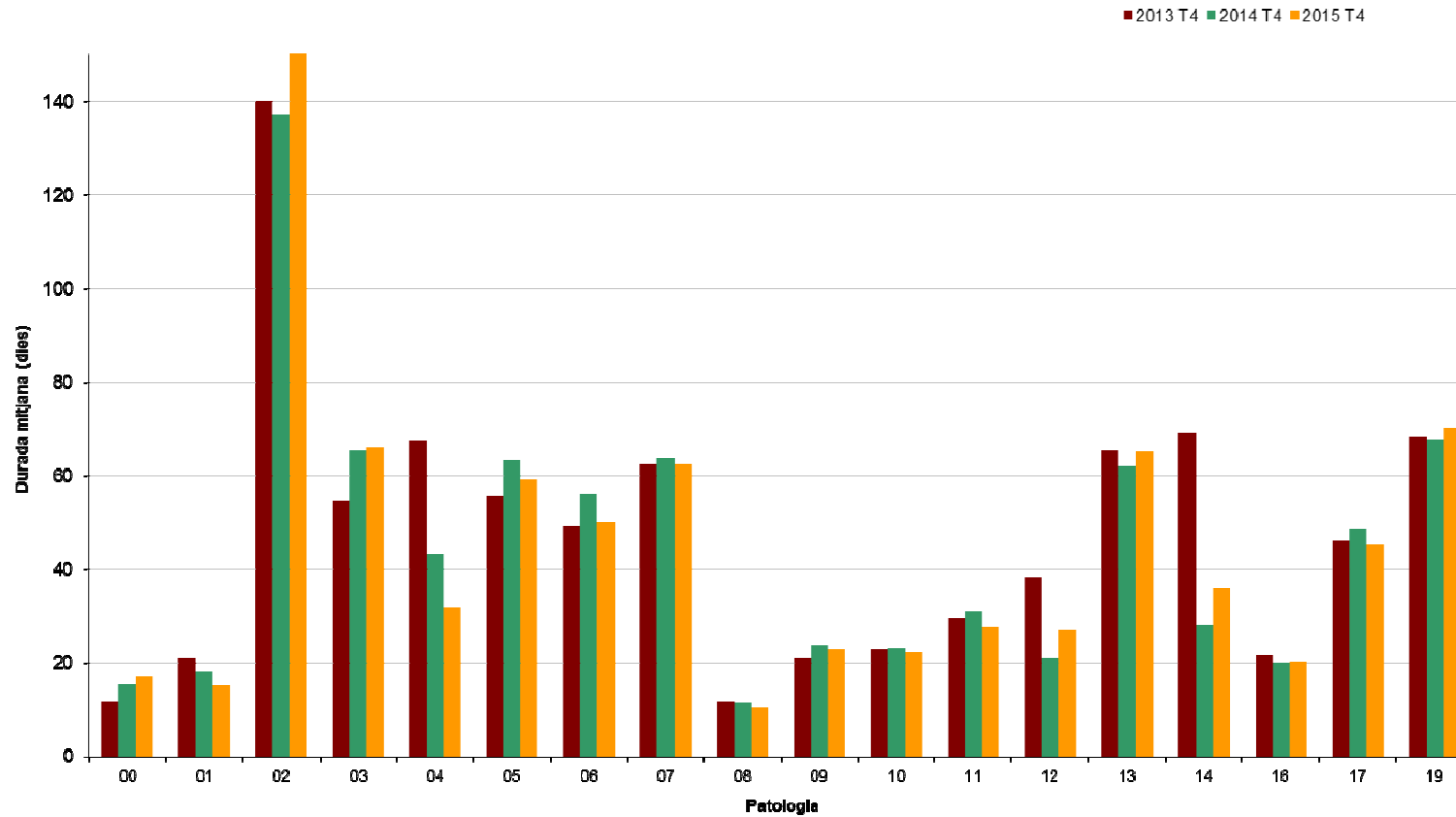
Font: Elaboració CASS

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

Risc MALALTIA	VAR 2014/13					VAR 2015/14				
	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia
00-DIAGN. INDETERMINAT	-32%	-29%	-7%	32%	17%	-43%	-35%	-28%	11%	7%
01-M. INFECCIOSES I PARASITÀRIES	47%	39%	19%	-14%	4%	18%	19%	0%	-16%	-18%
02-NEOPLÀSIES	-5%	-3%	-4%	-2%	-3%	-18%	-13%	5%	20%	-3%
03-M. ENDOCR, NUTRIC, METABOL	-20%	-19%	-2%	20%	8%	6%	-2%	0%	1%	-6%
04-M. DE LA SANG	-8%	-19%	-48%	-36%	-13%	27%	46%	8%	-26%	42%
05-TRASTORNS MENTALS	-6%	-5%	9%	14%	2%	15%	10%	2%	-7%	-2%
06-M. SISTEMA NERVIÓS / ÒRGANS SENTITS	10%	14%	30%	14%	3%	0%	-1%	-11%	-11%	-8%
07-PATOLOGIES DE L'APARELL CIRCULATORI	4%	6%	8%	2%	-5%	13%	14%	11%	-2%	1%
08-PATOLOGIES DE L'APARELL RESPIRATORI	-20%	-19%	-20%	-1%	-6%	8%	6%	-3%	-8%	-7%
09-PATOLOGIES DE L'APARELL DIGESTIU	-8%	-8%	3%	12%	15%	-15%	-13%	-15%	-2%	-7%
10-PATOLOGIES DE L'APARELL GÈNITO- URINARI	-5%	0%	2%	1%	5%	9%	7%	3%	-4%	-9%
11-EMBARÀS, PART, PUERPERI	40%	40%	47%	5%	-1%	-20%	-16%	-25%	-11%	-10%
12-PATOLOGIES DE PELL I TEIXIT SUBCUTANI	6%	4%	-43%	-45%	-6%	-3%	-2%	26%	28%	0%
13-PATOLOGIES APARELL LOCOMOTOR I TEIXIT CONJUNTIU	0%	3%	-2%	-5%	-3%	3%	2%	7%	5%	-4%
14-ANOMALIES CONGÈNITES	30%	0%	-59%	-59%	9%	-77%	-69%	-60%	29%	-16%
16-SIGNM, SIMPT, ESTATS PAT MAL DEF	-1%	-1%	-9%	-7%	6%	-3%	-3%	-1%	2%	-13%
17-LESIONS I EFECTES ADVERSOS	0%	0%	6%	5%	0%	-1%	-1%	-7%	-6%	-8%
18-ALTRES	6%	9%	8%	-1%	2%	36%	34%	39%	4%	-4%
DIAGNOSTIC	-4%	-2%	2%	4%	0%	4%	4%	7%	3%	-4%

Taula 23: Evolució de la durada mitjana dels aturs per patologia- risc malaltia
 Font: Elaboració CASS

**Durada mitjana dels aturs per patologia
(risc malaltia)**



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

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

Risc ACCIDENT	2013					2014					2015				
	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia
00-DIAGN. INDETERMINAT	93	98	1.067	10,9	32,8	62	67	855	12,8	29,7	34	40	690	17,3	25,6
05-TRASTORNS MENTALS	1	2	26	13,0	23,4	0	2	35	17,5	32,8	1	2	22	11,0	28,8
06-M. SISTEMA NERVIÓS / ÒRGANS SENTITS	24	34	2.765	81,3	46,2	11	20	2.354	117,7	45,9	19	28	1.356	48,4	42,5
07-PATOLOGIES DE L'APARELL CIRCULATORI	1	2	220	110,0	43,7	1	1	13	13,0	24,3	1	1	18	18,0	26,3
08-PATOLOGIES DE L'APARELL RESPIRATORI	1	1	21	21,0	36,6	1	1	7	7,0	30,2	1	2	14	7,0	21,9
09-PATOLOGIES DE L'APARELL DIGESTIU	1	2	57	28,5	51,2	0	0	0	-	-	1	2	213	106,5	39,3
10-PATOLOGIES DE L'APARELL GÈNITO- URINARI	1	2	65	32,5	49,6	0	1	35	35,0	51,0	0	0	0	-	-
12-PATOLOGIES DE PELL I TEIXIT SUBCUTANI	5	6	297	49,5	30,4	9	9	123	13,7	33,2	15	17	351	20,6	28,3
13-PATOLOGIES APARELL LOCOMOTOR I TEIXIT CONJUNTIU	429	588	39.813	67,7	40,6	390	532	29.555	55,6	39,9	435	585	39.002	66,7	37,9
16-SIGNM, SIMPT, ESTATS PAT MAL DEF	5	6	69	11,5	31,8	6	6	95	15,8	29,6	1	4	182	45,5	27,8
17-LESIONS I EFECTES ADVERSOS	1.174	1.420	88.080	62,0	41,2	1.248	1.499	83.723	55,9	38,3	1.174	1.405	75.020	53,4	36,7
18-ALTRES	21	93	13.499	145,2	46,6	39	111	14.426	130,0	45,7	35	127	14.048	110,6	43,7
DIAGNOSTIC	1.756	2.090	145.979	69,8	41,5	1.767	2.117	131.221	62,0	39,6	1.717	2.056	130.916	63,7	37,8

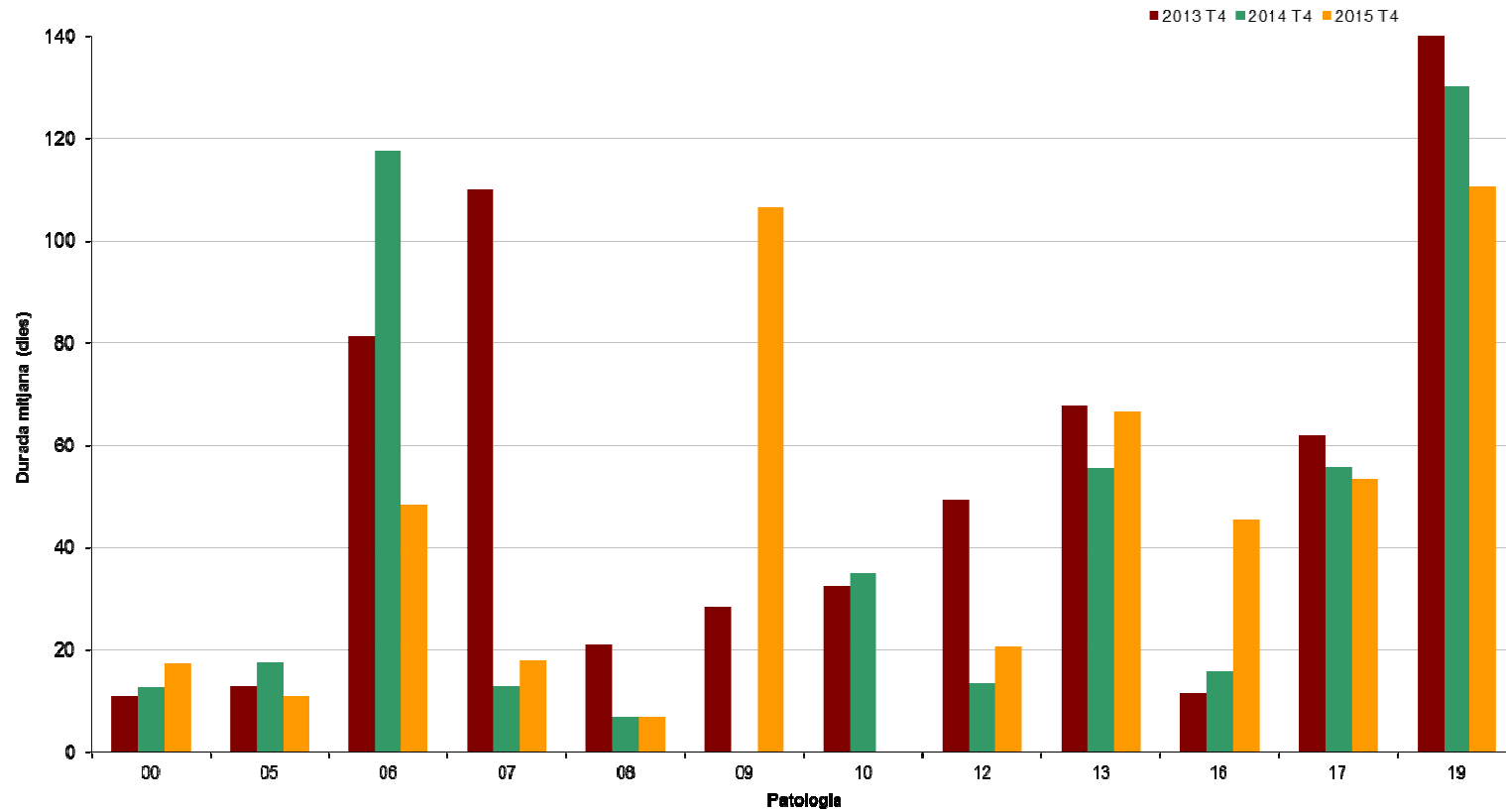
Taula 24: Durada mitjana dels aturs per patologia – risc accident
Font: Elaboració CASS

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

Risc ACCIDENT	VAR 2014/13					VAR 2015/14				
	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia
00-DIAGN. INDETERMINAT	-33%	-32%	-20%	17%	-10%	-45%	-40%	-19%	35%	-14%
05-TRASTORNS MENTALS	-	0%	35%	35%	40%	-	0%	-37%	-37%	-12%
06-M. SISTEMA NERVIÓS / ÒRGANS SENTITS	-54%	-41%	-15%	45%	-1%	73%	40%	-42%	-59%	-7%
07-PATOLOGIES DE L'APARELL CIRCULATORI	0%	-50%	-94%	-88%	-44%	0%	0%	38%	38%	8%
08-PATOLOGIES DE L'APARELL RESPIRATORI	0%	0%	-67%	-67%	-18%	0%	100%	100%	0%	-27%
09-PATOLOGIES DE L'APARELL DIGESTIU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10-PATOLOGIES DE L'APARELL GÈNITO- URINARI	-	-50%	-46%	8%	3%	-	-	-	-	-
12-PATOLOGIES DE PELL I TEIXIT SUBCUTANI	80%	50%	-59%	-72%	9%	67%	89%	185%	51%	-15%
13-PATOLOGIES APARELL LOCOMOTOR I TEIXIT CONJUNTIU	-9%	-10%	-26%	-18%	-2%	12%	10%	32%	20%	-5%
16-SIGNM, SIMPT, ESTATS PAT MAL DEF	20%	0%	38%	38%	-7%	-83%	-33%	92%	187%	-6%
17-LESIONS I EFECTES ADVERSOS	6%	6%	-5%	-10%	-7%	-6%	-6%	-10%	-4%	-4%
18-ALTRES	86%	19%	7%	-10%	-2%	-10%	14%	-3%	-15%	-4%
DIAGNOSTIC	1%	1%	-10%	-11%	-5%	-3%	-3%	0%	3%	-5%

Taula 25: Evolució de la durada mitjana dels aturs per patologia- risc accident
 Font: Elaboració CASS

**Durada mitjana dels aturs per patologia
(risc accident)**



Gràfic 38: Durada mitjana dels aturs per patologia- Risc accident
Font: Elaboració CASS

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

4.2.1 Evolució de les variables dels aturs de maternitat

		2013						2014						2015					
		Nombre Aturs ⁽¹⁾	Nombre Aturs nous ⁽²⁾	Dies pagats període	Import pagat	Mitjan a dies pagats	Import pagat per dia	Nombre Aturs ⁽¹⁾	Nombre Aturs nous ⁽²⁾	Dies pagats període	Import pagat	Mitjan a dies pagats	Import pagat per dia	Nombre Aturs ⁽¹⁾	Nombre Aturs nous ⁽²⁾	Dies pagats període	Import pagat	Mitjan a dies pagats	Import pagat per dia
HOMES	ADOPCIÓ	0	0	0	0	-	-	1	1	112	10.189	112,0	91,0	0	0	0	0	-	-
	PROPIS	8	7	423	34.712	52,9	82,1	5	5	195	14.465	39,0	74,2	2	2	123	11.121	61,5	90,4
	PATERNITAT ⁽³⁾	474	461	6.424	467.311	13,6	72,7	464	448	6.270	454.167	13,5	72,4	502	492	6.785	484.609	13,5	71,4
	Total Homes	482	468	6.847	502.023	14,2	73,3	470	454	6.577	478.821	14,0	72,8	504	494	6.908	495.730	13,7	71,8
DONES	ADOPCIÓ	2	2	224	19.838	112,0	88,6	1	1	112	5.586	112,0	49,9	0	0	0	0	-	-
	PROPIS	720	535	61.383	3.715.696	85,3	60,5	686	538	59.500	3.582.254	86,7	60,2	750	592	64.453	3.835.873	85,9	59,5
	RISC EMBARÀS ⁽⁴⁾	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	-	-	3	3	117	3.897	39,0	33,3
	Total Dones	722	537	61.607	3.735.534	85,3	60,6	687	539	59.612	3.587.840	86,8	60,2	753	595	64.570	3.839.770	85,8	59,5
TOTAL	ADOPCIÓ	2	2	224	19.838	112,0	88,6	2	2	224	15.775	112,0	70,4	0	0	0	0	-	-
	PROPIS	728	542	61.806	3.750.408	84,9	60,7	691	543	59.695	3.596.719	86,4	60,3	752	594	64.576	3.846.994	85,9	59,6
	PATERNITAT ⁽³⁾	474	461	6.424	467.311	13,6	72,7	464	448	6.270	454.167	13,5	72,4	502	492	6.785	484.609	13,5	71,4
	RISC EMBARÀS ⁽⁴⁾	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	-	-	3	3	117	3.897	39,0	33,3
	TOTAL ANY	1.204	1.005	68.454	4.237.557	56,9	61,9	1.157	993	66.189	4.066.661	57,2	61,4	1.257	1.089	71.478	4.335.500	56,9	60,7

Taula 26: Evolució aturs de maternitat per tipus de part

Font: Elaboració CASS

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

4.2.2 Variació de les variables corresponents a aturs per risc maternitat

		Variació 2014/13						Variació 2015/14					
		Nombre Aturs (1)	Nombre Aturs nous (2)	Dies Pagats Període	Import pagat	Mitjana dies pagats	Import pagat per dia	Nombre Aturs (1)	Nombre Aturs nous (2)	Dies Pagats Període	Import pagat	Mitjana dies pagats	Import pagat per dia
HOMES	ADOPCIÓ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	PROPIS	-38%	-29%	-54%	-58%	-26%	-10%	-60%	-60%	-37%	-23%	58%	22%
	PATERNITAT (3)	-2%	-3%	-2%	-3%	0%	0%	8%	10%	8%	7%	0%	-1%
	Total Homes	-2%	-3%	-4%	-5%	-1%	-1%	7%	9%	5%	4%	-2%	-1%
DONES	ADOPCIÓ	-50%	-50%	-50%	-72%	0%	-44%	-	-	-	-	-	-
	PROPIS	-5%	1%	-3%	-4%	2%	-1%	9%	10%	8%	7%	-1%	-1%
	RISC EMBARÀS (4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Dones	-5%	0%	-3%	-4%	2%	-1%	10%	10%	8%	7%	-1%	-1%
TOTAL	ADOPCIÓ	0%	0%	0%	-20%	0%	-20%	-	-	-	-	-	-
	PROPIS	-5%	0%	-3%	-4%	2%	-1%	9%	9%	8%	7%	-1%	-1%
	PATERNITAT (3)	-2%	-3%	-2%	-3%	0%	0%	8%	10%	8%	7%	0%	-1%
	RISC EMBARÀS (4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL ANY	-4%	-1%	-3%	-4%	1%	-1%	9%	10%	8%	7%	-1%	-1%

Taula 27: Variació dels aturs de maternitat per tipus de part
Font: Elaboració CASS

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

4.3 Evolució mensual del nombre de persones que han estat en incapacitat temporal, per tipus de risc.

4.3.1 Nombre d'assalariats que han estat en incapacitat temporal

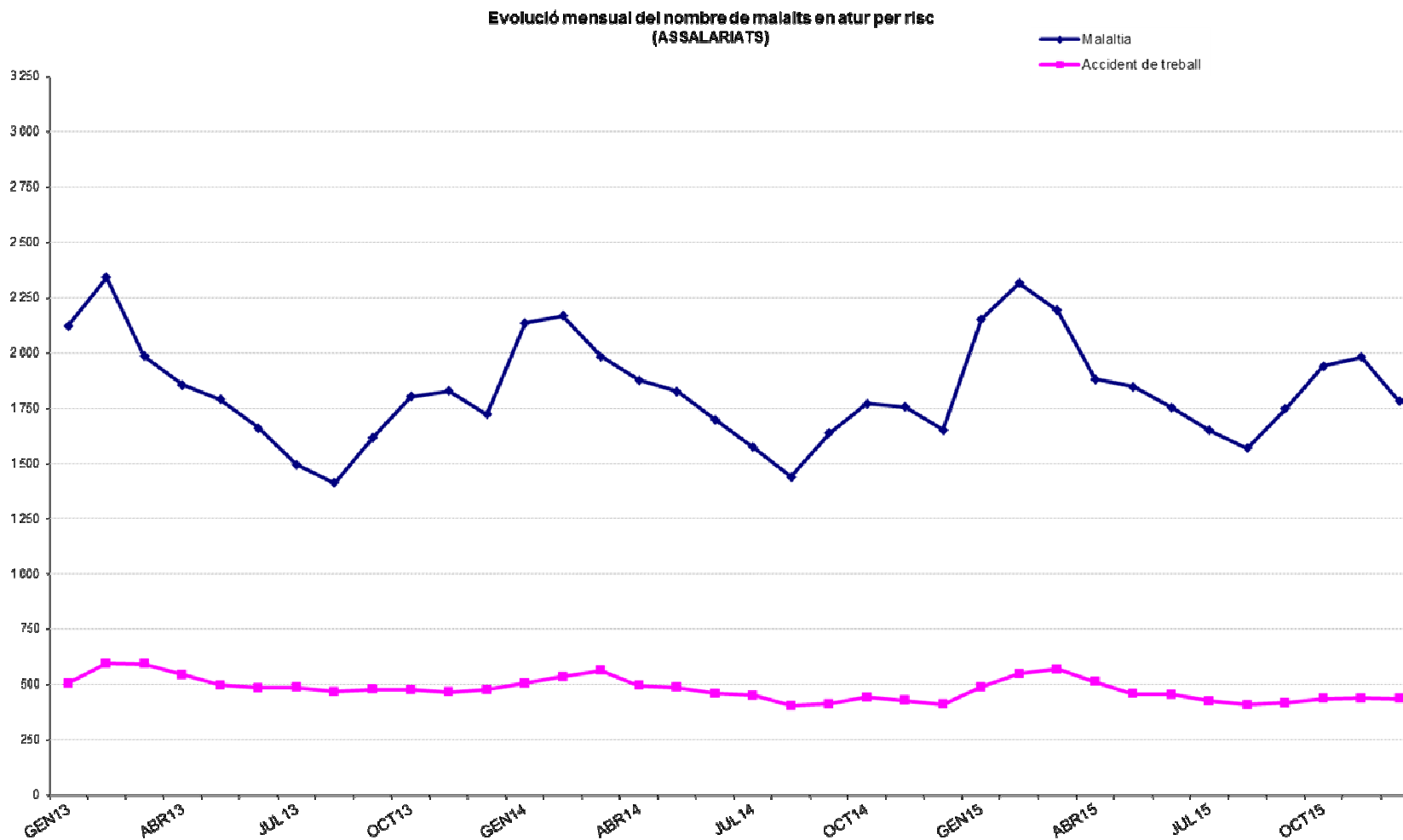
Nombre malalts en atur		GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DES
Malaltia	2009	2.462	2.410	2.349	2.069	2.088	1.980	1.822	1.785	2.032	2.276	2.338	1.935
	2010	2.091	2.054	2.180	2.006	1.997	1.791	1.682	1.672	1.817	1.983	1.999	2.017
	2011	2.322	2.181	2.104	1.863	1.834	1.774	1.578	1.495	1.655	1.828	1.767	1.619
	2012	1.898	2.088	1.967	1.707	1.680	1.618	1.484	1.349	1.529	1.765	1.733	1.620
	2013	2.122	2.342	1.985	1.855	1.790	1.661	1.495	1.411	1.617	1.802	1.828	1.722
	2014	2.135	2.167	1.982	1.876	1.826	1.698	1.574	1.439	1.636	1.770	1.755	1.652
	2015	2.153	2.315	2.192	1.880	1.847	1.753	1.649	1.569	1.748	1.940	1.981	1.782
Accident	2009	604	704	734	697	651	625	625	550	557	592	617	579
	2010	615	644	683	611	554	531	545	510	515	554	563	546
	2011	556	582	590	558	541	501	481	463	489	480	467	475
	2012	513	552	577	528	509	479	462	434	437	426	450	433
	2013	505	595	594	545	497	484	487	468	479	477	465	476
	2014	505	536	564	495	486	459	451	405	412	443	427	410
	2015	489	549	570	512	458	456	425	409	416	436	438	436
Percentatge de malalts en atur ¹		GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DES
Malaltia	2009	5,6%	5,5%	5,4%	4,8%	5,2%	4,9%	4,5%	4,4%	5,1%	5,7%	5,8%	4,6%
	2010	4,9%	4,9%	5,2%	4,8%	5,2%	4,6%	4,3%	4,3%	4,7%	5,2%	5,1%	4,9%
	2011	5,6%	5,3%	5,1%	4,7%	4,9%	4,8%	4,2%	4,0%	4,4%	5,0%	4,8%	4,1%
	2012	4,8%	5,3%	5,0%	4,4%	4,7%	4,5%	4,1%	3,7%	4,3%	5,0%	4,9%	4,2%
	2013	5,5%	6,1%	5,2%	5,0%	5,1%	4,7%	4,2%	3,9%	4,6%	5,1%	5,1%	4,5%
	2014	5,5%	5,6%	5,2%	5,0%	5,2%	4,8%	4,4%	4,0%	4,6%	5,0%	4,9%	4,2%
	2015	5,5%	5,9%	5,6%	4,9%	5,2%	4,9%	4,5%	4,3%	4,8%	5,4%	5,4%	4,4%
Accident	2009	1,4%	1,6%	1,7%	1,6%	1,6%	1,6%	1,5%	1,4%	1,4%	1,5%	1,5%	1,4%
	2010	1,5%	1,5%	1,6%	1,5%	1,4%	1,4%	1,4%	1,3%	1,3%	1,5%	1,4%	1,3%
	2011	1,3%	1,4%	1,4%	1,4%	1,5%	1,3%	1,3%	1,2%	1,3%	1,3%	1,3%	1,2%
	2012	1,3%	1,4%	1,5%	1,4%	1,4%	1,3%	1,3%	1,2%	1,2%	1,2%	1,3%	1,1%
	2013	1,3%	1,6%	1,6%	1,5%	1,4%	1,4%	1,4%	1,3%	1,4%	1,4%	1,3%	1,2%
	2014	1,3%	1,4%	1,5%	1,3%	1,4%	1,3%	1,2%	1,1%	1,2%	1,2%	1,2%	1,0%
	2015	1,2%	1,4%	1,5%	1,3%	1,3%	1,3%	1,2%	1,1%	1,1%	1,2%	1,2%	1,1%

Taula 28: Nombre d'assalariats en incapacitat temporal

Font: Elaboració CASS

Nota: En cada període, es comptabilitza el total de persones diferents que han estat en atur en algun moment. Això no significa que la xifra es mantingui al llarg del mes.

¹ Nombre d'assalariats en incapacitat temporal per 100 assalariats.



Gràfic 39: Nombre d'assalariats en incapacitat temporal
 Font: Elaboració CASS

4.3.2 Nombre d'assegurats per compte propi que han estat en incapacitat temporal

Nombre malalts en atur		GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DES
Malaltia	2009											18	28
	2010	44	48	59	67	72	63	64	66	80	73	80	76
	2011	91	93	99	93	104	97	93	88	90	106	104	98
	2012	99	107	119	126	130	125	110	98	109	119	112	111
	2013	135	143	138	120	121	122	117	115	119	126	135	142
	2014	152	159	160	152	151	133	116	102	110	118	121	122
	2015	145	141	150	154	155	143	136	135	137	153	139	121
Accident	2009											4	3
	2010	7	9	14	12	10	12	13	11	11	14	15	11
	2011	13	17	13	21	29	25	22	21	17	15	16	15
	2012	12	20	21	21	20	23	26	22	20	27	23	28
	2013	38	34	30	28	28	29	31	31	35	33	34	31
	2014	30	28	32	33	31	30	29	33	36	36	34	33
	2015	36	32	32	31	32	22	28	24	29	30	26	15
Percentatge de malalts en atur(*)		GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DES
Malaltia	2009											0,7%	1,1%
	2010	1,7%	1,8%	2,1%	2,4%	2,5%	2,2%	2,2%	2,2%	2,7%	2,4%	2,6%	2,4%
	2011	2,9%	2,9%	3,0%	2,8%	3,1%	2,9%	2,7%	2,6%	2,6%	3,0%	3,0%	2,8%
	2012	2,7%	2,9%	3,2%	3,4%	3,5%	3,3%	2,9%	2,5%	2,8%	3,0%	2,8%	2,8%
	2013	3,4%	3,5%	3,4%	2,9%	2,9%	2,9%	2,4%	2,4%	2,5%	2,6%	2,8%	2,9%
	2014	3,1%	3,2%	3,2%	3,0%	3,0%	2,6%	2,2%	2,0%	2,1%	2,3%	2,3%	2,3%
	2015	2,8%	2,7%	2,8%	2,9%	2,9%	2,7%	2,5%	2,5%	2,5%	2,8%	2,5%	2,2%
Accident	2009											0,2%	0,1%
	2010	0,3%	0,3%	0,5%	0,4%	0,3%	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,5%	0,5%	0,4%
	2011	0,4%	0,5%	0,4%	0,6%	0,9%	0,7%	0,6%	0,6%	0,5%	0,4%	0,5%	0,4%
	2012	0,3%	0,6%	0,6%	0,6%	0,5%	0,6%	0,7%	0,6%	0,5%	0,7%	0,6%	0,7%
	2013	1,0%	0,8%	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%	0,6%	0,6%	0,7%	0,7%	0,7%	0,6%
	2014	0,6%	0,6%	0,6%	0,7%	0,6%	0,6%	0,6%	0,6%	0,7%	0,7%	0,6%	0,6%
	2015	0,7%	0,6%	0,6%	0,6%	0,6%	0,4%	0,5%	0,4%	0,5%	0,5%	0,5%	0,3%

Taula 29: Nombre de comptes propis en incapacitat temporal

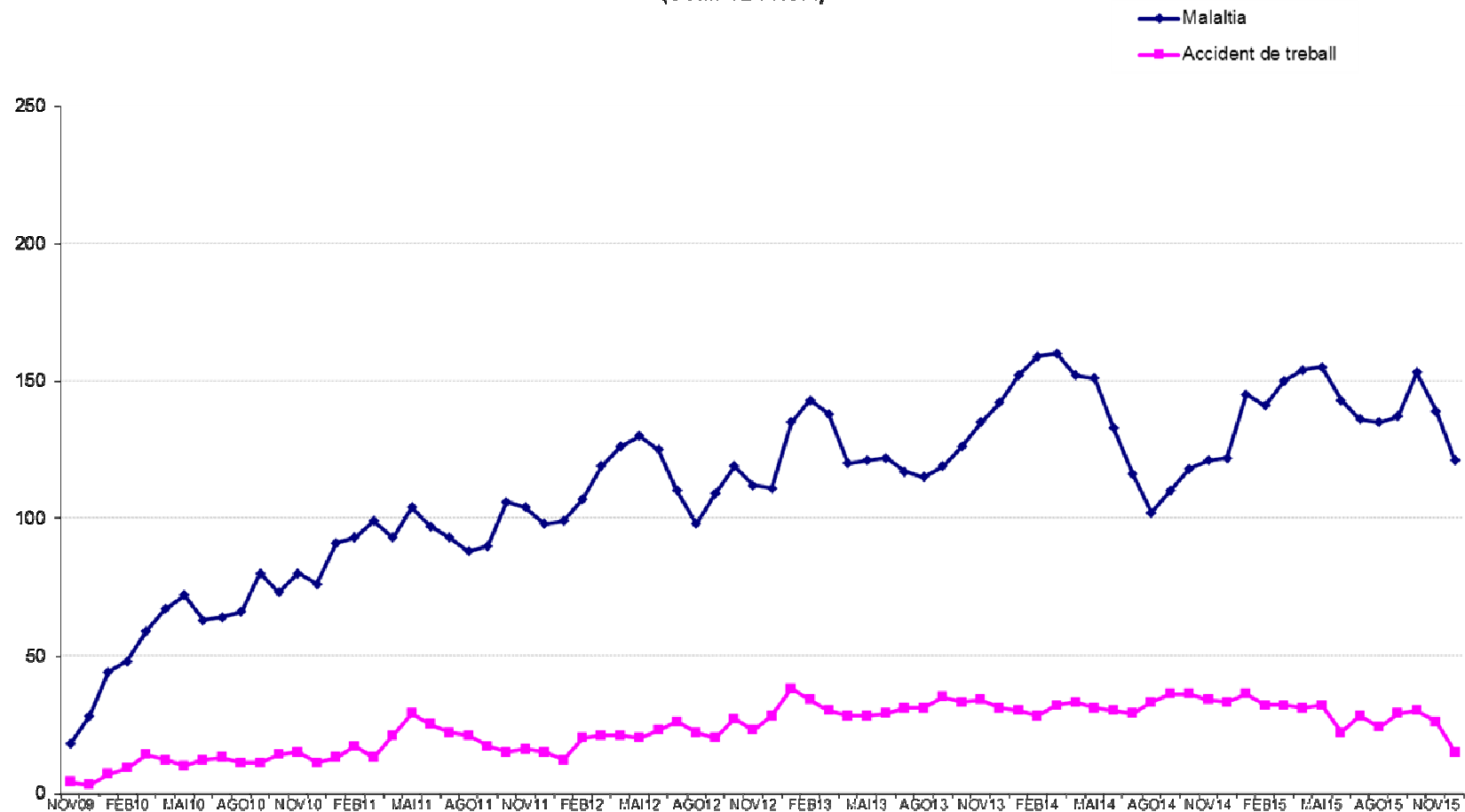
Font: Elaboració CASS

(*) Nombre d'assegurats per compte propi en incapacitat temporal per 100 treballadors per compte propi.

Nota 1: Per cada període, es comptabilitzen el total de persones diferents que han estat en atur en algun moment. Això no significa que la xifra es mantingui al llarg del mes.

Nota 2: A partir de novembre de 2009, i amb l'entrada en vigor de la Llei 17/2008, els treballadors per compte propi tenen dret a la incapacitat temporal.

**Evolució mensual del nombre de malalts en atur per risc
(COMPTE PROPI)**



Gràfic 40: Nombre de comptes propis en incapacitat temporal
Font: Elaboració CASS

5- Evolució del nombre de pensions i pensionistes

Dades extretes a 23/02/2016

5.1 Evolució del nombre de pensionistes per tipus de pensió⁵

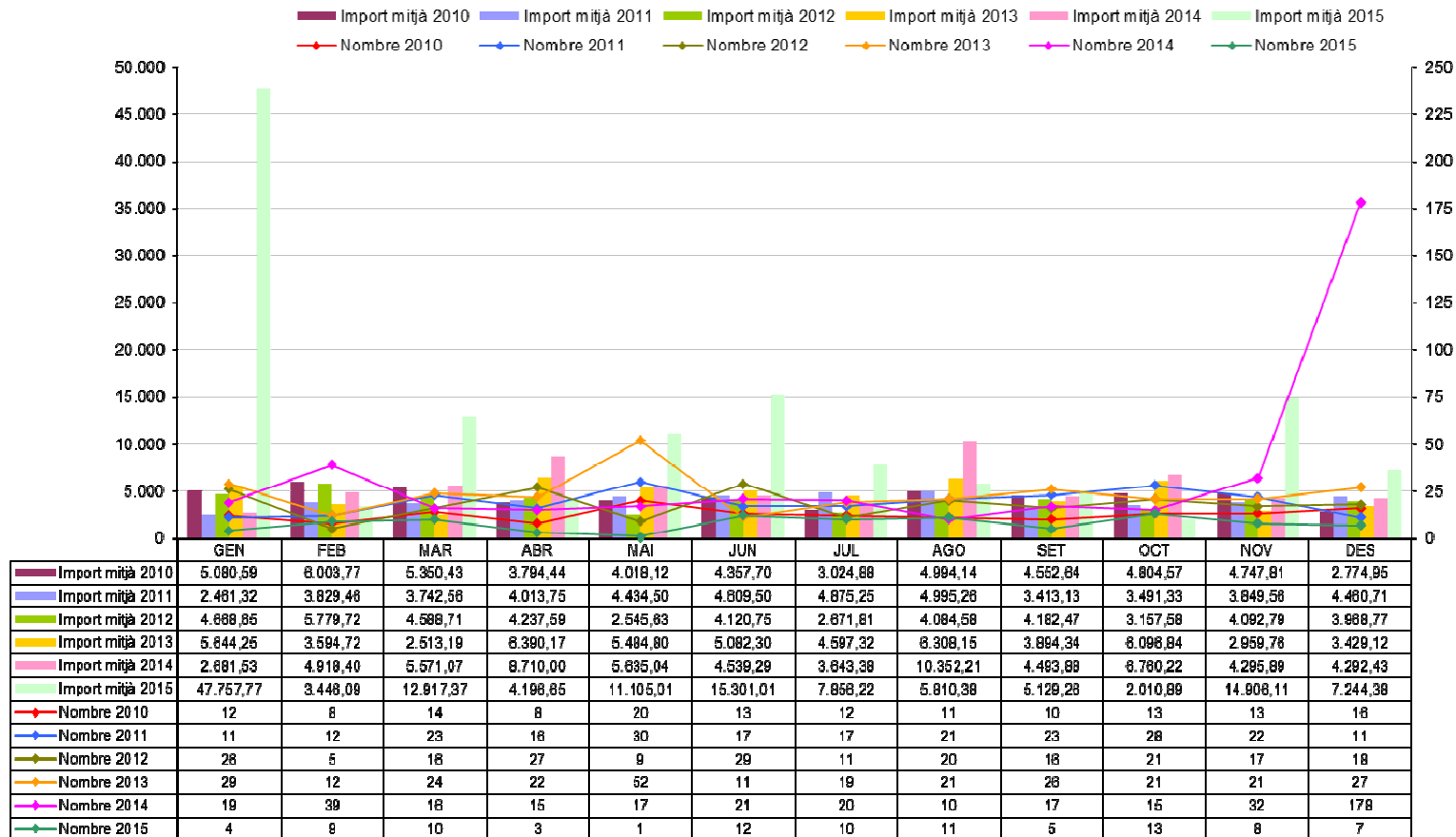
		2013		2014		2015		VAR 2014/13		VAR 2015/14	
		Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous	Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous	Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous	Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous	Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous
INV. MALALTIA	TOTAL	1.362	140	1.481	169	1.562	146	9%	21%	5%	-14%
INV. ACCIDENT LAB.	TOTAL	748	66	804	84	832	65	7%	27%	3%	-23%
	Pensions	732	50	788	68	807	37	8%	36%	2%	-46%
	Capitals	16	16	16	16	28	28	0%	0%	75%	75%
Total Invalidesa		2.074	206	2.239	251	2.334	210	8%	22%	4%	-16%
REVER.ORFES	TOTAL	416	75	417	57	396	38	0%	-24%	-5%	-33%
REVER.ASCENDENTS	TOTAL	2	0	2	0	2	0	0%	-	0%	-
Total Reversió altres		418	75	419	57	398	38	0%	-24%	-5%	-33%
TOTAL BRANCA GENERAL		2.492	281	2.658	308	2.732	248	7%	10%	3%	-19%
JUBILACIÓ	TOTAL	8.233	850	8.735	1.000	8.800	777	6%	18%	1%	-22%
	Pensions	7.948	565	8.336	601	8.707	684	5%	6%	4%	14%
	anticipada	95	19	125	31	146	25	32%	63%	17%	-19%
	normal	7.805	538	8.151	557	8.494	649	4%	4%	4%	17%
	retardada	48	8	60	13	67	10	25%	63%	12%	-23%
Capitals	285	285	399	399	93	93	40%	40%	-77%	-77%	
INV/VELLESA	TOTAL	1.344	0	1.291	0	1.228	0	-4%	-	-5%	-
Total vellesa		9.577	850	10.026	1.000	10.028	777	5%	18%	0%	-22%
REVER.VIDUS	Vitalícia	2.781	162	2.876	161	2.896	121	3%	-1%	1%	-25%
	Temporal	124	24	138	19	134	8	11%	-21%	-3%	-58%
	Capitals	4	4	0	0	0	0	-	-	-	-
Total Reversió vidus		2.909	190	3.014	180	3.030	129	4%	-5%	1%	-28%
TOTAL BRANCA JUBILACIÓ		11.285	1.038	11.777	1.175	11.742	904	4%	13%	0%	-23%
TOTAL PENSIONISTES		13.693	1.319	14.339	1.483	14.305	1.152	5%	12%	0%	-22%

⁵ El total pot ser diferent de la suma de les parts; això és perquè un mateix pensionista pot tenir diferents tipus de pensió vigents durant el període.

Taula 22: Nombre de pensionistes per tipus 2013-2015
 Font: Elaboració CASS

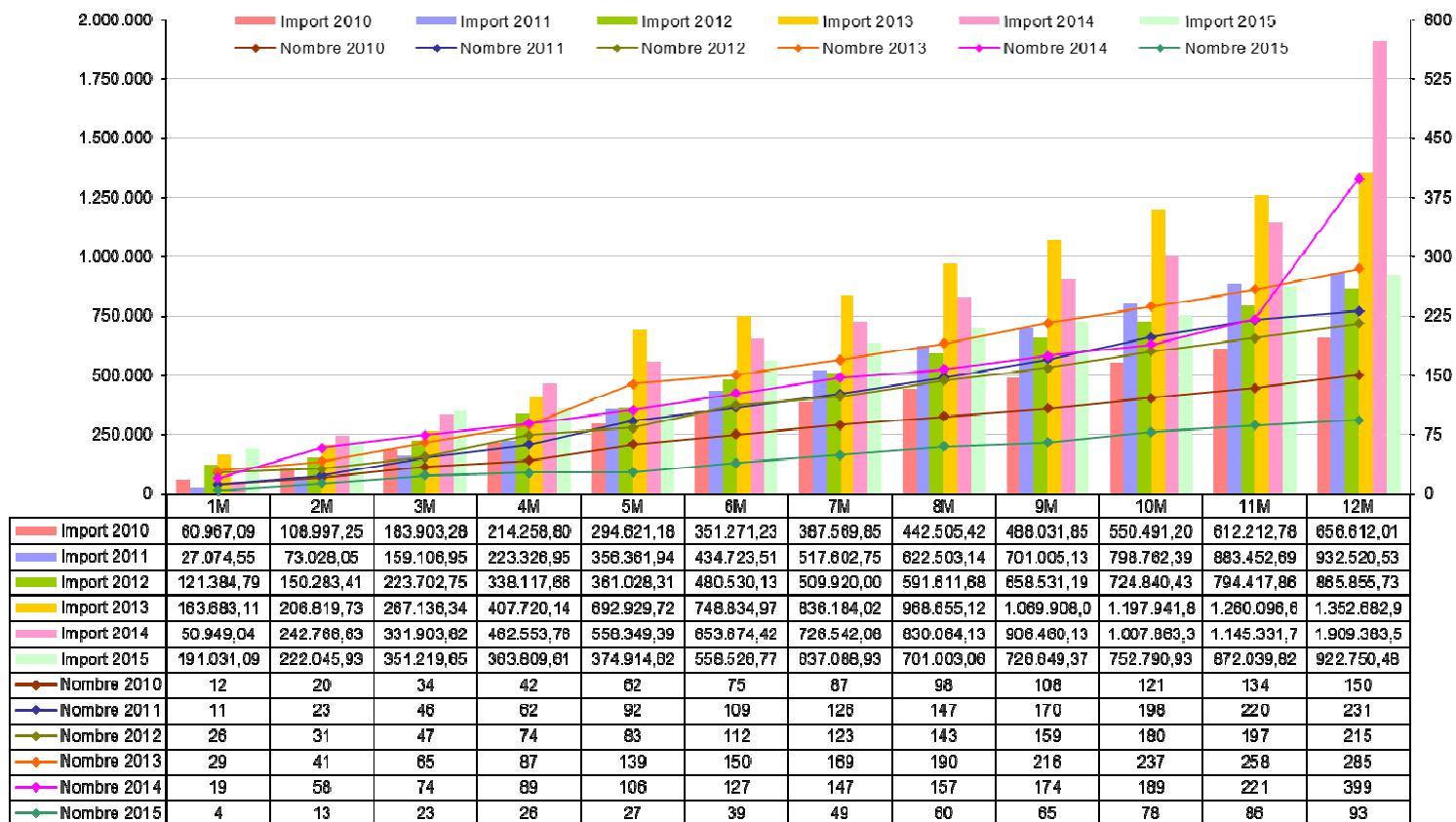
5.2 Nombre de capitals de jubilació pagats durant el 2015.

Evolució capitals de jubilació



Gràfic 41: Evolució dels capitals jubilació
 Font: Elaboració CASS

Evolució capitals de jubilació (acumulat)



Gràfic 42: Evolució acumulada dels capitals jubilació
 Font: Elaboració CASS

5.3 Nombre de pensionistes a desembre del 2015

5.3.1 Pensions a càrrec de la branca jubilació

Dades de desembre 2015 en funció dels anys cotitzats a Andorra.

Anys cotitzats a Andorra	JUBILACIÓ ⁽¹⁾			INVALIDESA PASSADA VELLESA			REVERSIÓ VIDUITAT VITALICIA		
	Total Pensionistes	Mitjana Import	Residents a Andorra	Total Pensionistes	Mitjana Import	Residents a Andorra	Total Pensionistes	Mitjana Import	Residents a Andorra
0- 5 Anys	1.516	70,50 €	283	133	296,52 €	34	425	112,45 €	67
6-10 Anys	1.162	195,78 €	478	186	531,90 €	73	589	222,07 €	243
11-15 Anys	1.007	330,97 €	571	178	616,81 €	98	450	292,50 €	267
16-20 Anys	875	470,51 €	571	218	707,22 €	137	460	362,93 €	325
21-25 Anys	903	652,32 €	653	163	772,64 €	104	330	391,74 €	252
26-30 Anys	897	754,29 €	735	157	814,27 €	134	281	472,60 €	229
31-35 Anys	796	886,22 €	701	93	921,37 €	79	167	504,11 €	148
> 35 Anys	1.325	1.268,17 €	1.263	47	976,83 €	40	116	619,20 €	107
TOTAL	8.481	557,81 €	5.255	1.175	670,40 €	699	2.818	317,69 €	1.638

	REVERSIÓ VIDUITAT TEMPORAL	Capitals jubilació ⁽²⁾
Total Pensionistes	112	7
Mitjana Import	698,57 €	7.244,38 €
Residents a Andorra	69	2

Taula 30: Nombre de pensions branca jubilació, desembre 2015

Font: Elaboració CASS

- (1) A partir de l'entrada en vigor de la Llei 18/2014, es té dret a la pensió de jubilació a partir de 180 mesos cotitzats si es té els 65 anys; a partir de 61 anys i almenys 480 mesos cotitzats es pot optar a una pensió anticipada.
- (2) Es té dret a capital de jubilació amb entre 60 i 179 mesos cotitzats. En el cas de tenir dret a una pensió d'un import inferior al 5% del salari mínim, es pot optar a capital. Fins al febrer 2020, i per la disposició transitòria 4^a, es té dret a capital amb entre 12 i 179 mesos.

5.3.2 Pensions a càrrec de la branca general

	INVALIDESA MALALTIA COMUNA	INVALIDESA ACC. LABORAL	REVERSIÓ ORFES	REVERSIÓ ASCENDENTS
Total Pensionistes	1.448	773	337	1
Mitjana Import	702,03 €	432,93 €	271,86 €	282,73 €
Residents a Andorra	896	571	203	0

Taula 31: Nombre de pensions branca general, desembre 2015
Font: Elaboració CASS

5.3.3 Resum global de pensions

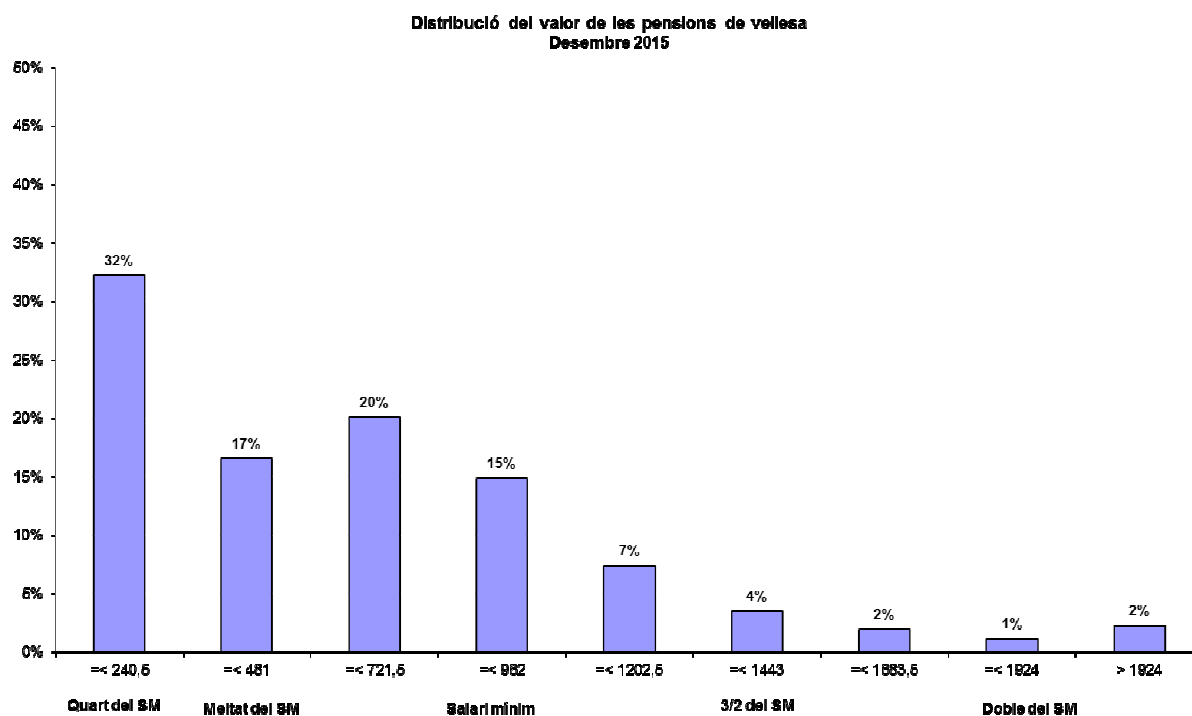
	Pensions de JUBILACIÓ (3)	Pensions de VIDUÏTAT (4)	Pensions d'ORFENESA (5)	Pensions d'INVALIDESA (6)	Reversió ASCENDENTS
Total Pensionistes	9.656	2.930	337	2.166	1
Mitjana Import	571,51 €	332,25 €	271,86 €	608,38 €	282,73 €
Residents a Andorra	5.954	1.707	203	1.422	0

Taula 32: Resum del nombre de pensions per tipus, desembre 2015
Font: Elaboració CASS

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

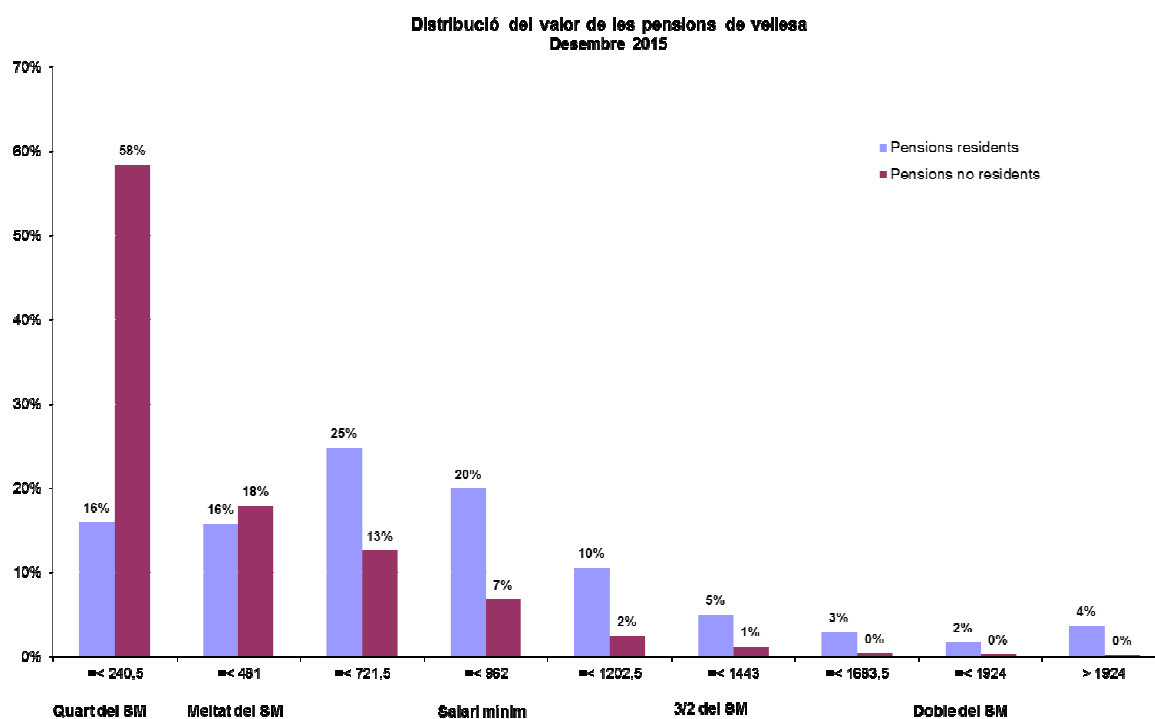
5.4 Distribució de l'import de les pensions de vellesa a desembre

5.4.1 Distribució de les pensions de vellesa, total



Gràfic 43: Distribució segons import pensions vellesa
Font: Elaboració CASS

5.4.2 Distribució de les pensions de vellesa per residència

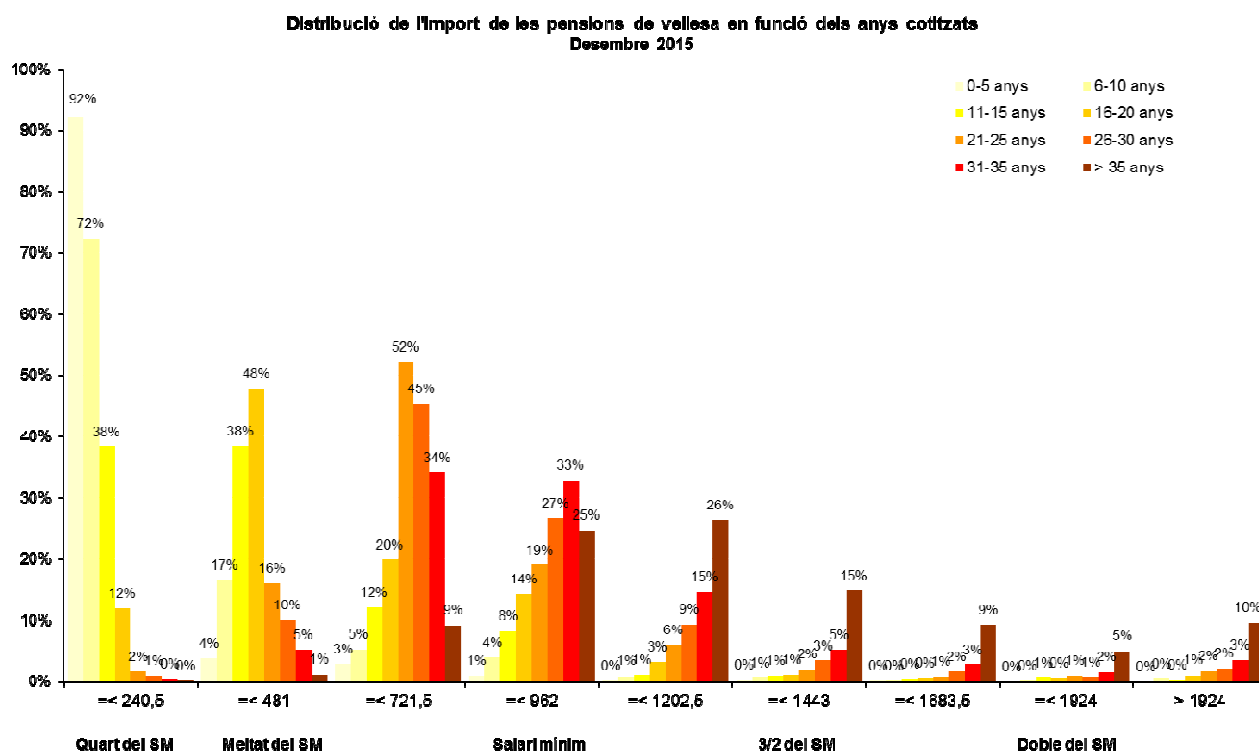


Gràfic 44: Distribució segons import pensions vellesa per residència
Font: Elaboració CASS

	Total	Residents	No residents
Nombre pensionistes	9.656	5.954	3.702
Mitjana import	571,51 €	743,29 €	295,23 €
Mediana	489,64 €	623,59 €	176,37 €
Mínim	0,38 €	0,65 €	0,38 €
Màxim	13.460,13 €	13.460,13 €	2.822,58 €

Taula 33: Distribució pensions de vellesa per residència
Font: Elaboració CASS

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



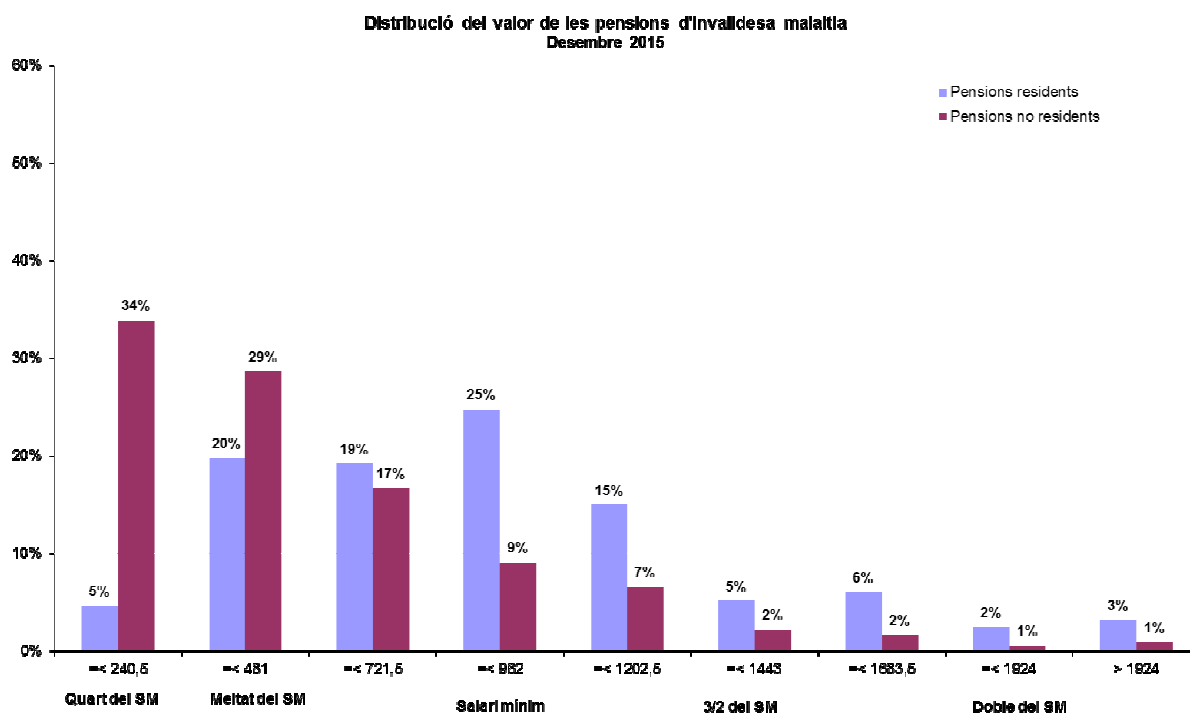
Gràfic 45: Distribució pensions de vellesa, segons anys cotitzats
Font: Elaboració CASS

	0-5 anys	6-10 anys	11-15 anys	16-20 anys	21-25 anys	26-30 anys	31-35 anys	> 35 anys
Total pensionistes	1.649	1.348	1.185	1.093	1.066	1.054	889	1.372
Residents	317	551	669	708	757	869	780	1.303
Mitjana import	88,73 €	242,15 €	373,91 €	517,72 €	670,71 €	763,23 €	889,89 €	1.258,19 €
Mediana	42,81 €	160,65 €	278,77 €	414,62 €	527,08 €	666,04 €	806,81 €	1.080,02 €
Mínim	0,38 €	8,62 €	20,42 €	30,17 €	132,35 €	136,40 €	223,58 €	229,21 €
Màxim	1.537,52 €	2.847,11 €	2.578,13 €	5.960,15 €	6.232,77 €	6.022,69 €	4.899,70 €	13.460,13 €

Taula 34: Distribució pensions de vellesa per anys cotitzats
Font: Elaboració CASS

5.5 Distribució de l'import de les invalideses a desembre 2015

5.5.1 Distribució de les pensions d'invalidesa malaltia per residència



Gràfic 46: Distribució segons import pensions invalidesa malaltia per residència

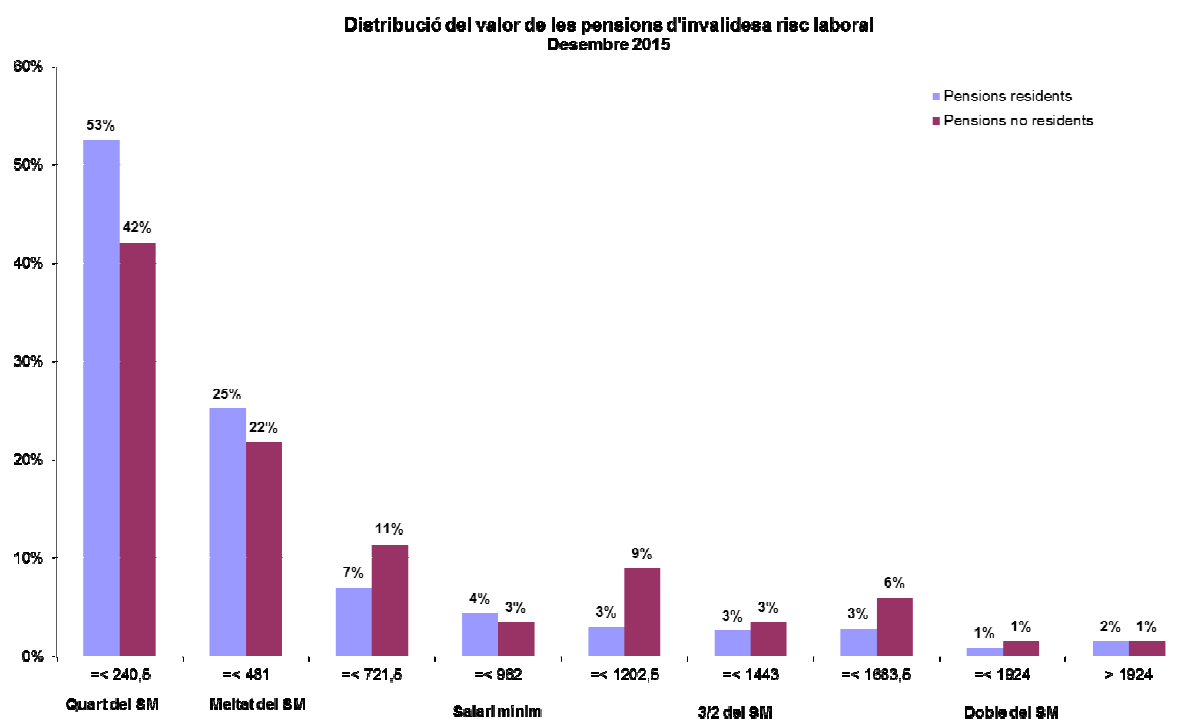
Font: Elaboració CASS

	Total	Residents	No residents
Nombre pensionistes	1.448	896	552
Mitjana import	702,03 €	842,05 €	474,76 €
Mediana	620,20 €	769,59 €	367,42 €
Mínim	18,82 €	26,66 €	18,82 €
Màxim	4.004,58 €	4.004,58 €	2.757,41 €

Taula 35: Distribució pensions d'invalidesa malaltia per residència

Font: Elaboració CASS

5.5.2 Distribució de les pensions d'invalidesa del risc laboral per residència



Taula 36: Distribució segons import pensions invalidesa del risc laboral per residència
Font: Elaboració CASS

	Total	Residents	No residents
Nombre pensionistes	773	571	202
Mitjana import	432,93 €	399,48 €	527,50 €
Mediana	242,35 €	228,01 €	300,64 €
Mínim	34,73 €	34,73 €	52,28 €
Màxim	3.968,24 €	3.968,24 €	2.470,00 €

Taula 37: Distribució pensions d'invalidesa del risc laboral per residència
Font: Elaboració CASS

5.6 Resum del moviment de pensions, 12 mesos 2015

5.6.1 Pensions a càrrec de la branca jubilació

	ALTES ACUMULAT			BAIXES ACUMULAT			Taxa de substitució (1)
	Nombre pensions	Massa pensions	Pensió Mitjana mensual	Nombre pensions	Massa pensions	Pensió Mitjana mensual	
P. JUBILACIÓ	684	492.532,80 €	720,08 €	235	128.314,67 €	546,02 €	1,32
P. INV/VELLESA	0	0,00 €	-	58	37.057,09 €	638,92 €	-
P. VIDUS VITALÍCIES	121	45.964,49 €	379,87 €	83	28.260,29 €	340,49 €	1,12
P. VIDUS TEMPORALS	8	5.596,22 €	699,53 €	31	21.332,95 €	688,16 €	1,02
BRANCA JUBILACIÓ	813	544.093,51 €	669,24 €	407	214.965,00 €	528,17 €	1,27

	Nombre	Mitjana Import
Capitals jubilació	93	9.922,05 €

Taula 38: Moviment de pensions branca jubilació
Font: Elaboració CASS

5.6.2 Pensions a càrrec de la branca general

	ALTES ACUMULAT			BAIXES ACUMULAT			Taxa de substitució (1)
	Nombre pensions	Massa pensions	Pensió Mitjana mensual	Nombre pensions	Massa pensions	Pensió Mitjana mensual	
P.INV.MALALT.COMUNA	146	94.022,85 €	643,99 €	121	88.711,78 €	733,16 €	0,88
P.INV.ACCID.LABORAL	37	15.245,09 €	412,03 €	26	9.434,22 €	362,85 €	1,14
P.REVER.ORFES	38	10.286,54 €	270,70 €	38	10.575,23 €	278,30 €	0,97
P.REVER.ASCENDENTS	0	0,00 €	-	1	675,18 €	675,18 €	-
BRANCA GENERAL	221	119.554,48 €	540,97 €	186	109.396,41 €	588,15 €	0,92

	Nombre	Mitjana Import
Capitals A.T.	28	7.035,82 €

Taula 39: Moviment de pensions branca general
Font: Elaboració CASS

Nota: Les pensions es poden tancar de forma temporal o definitiva. Les baixes definitives corresponen a defuncions o límit d'edat. Les baixes temporals (fe de vida superior a 3 anys, canvi de grau ...) no es tenen en compte en aquestes taules ja que sempre es poden reobrir aquestes pensions si es compleixen els requisits de nou.

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

5.7 Piràmide dels pensionistes de vellesa vigents a desembre 2015

Inclou els pensionistes de vellesa i invalidesa passada a vellesa (antiga legislació) i els pensionistes de jubilació (Llei 17/2008).

5.7.1. Nombre de pensionats per rang d'edat i sexe

Edat	Homes	Dones	Total
55 - 59	7	1	8
60 - 64	48	24	72
65 - 69	1.755	1.188	2.943
70 - 74	1.556	1.015	2.571
75 - 79	1.031	755	1.786
80 - 84	725	526	1.251
85 - 89	332	366	698
90 - 94	123	144	267
95 - 99	18	35	53
>= 100	2	5	7
TOTAL	5.597	4.059	9.656

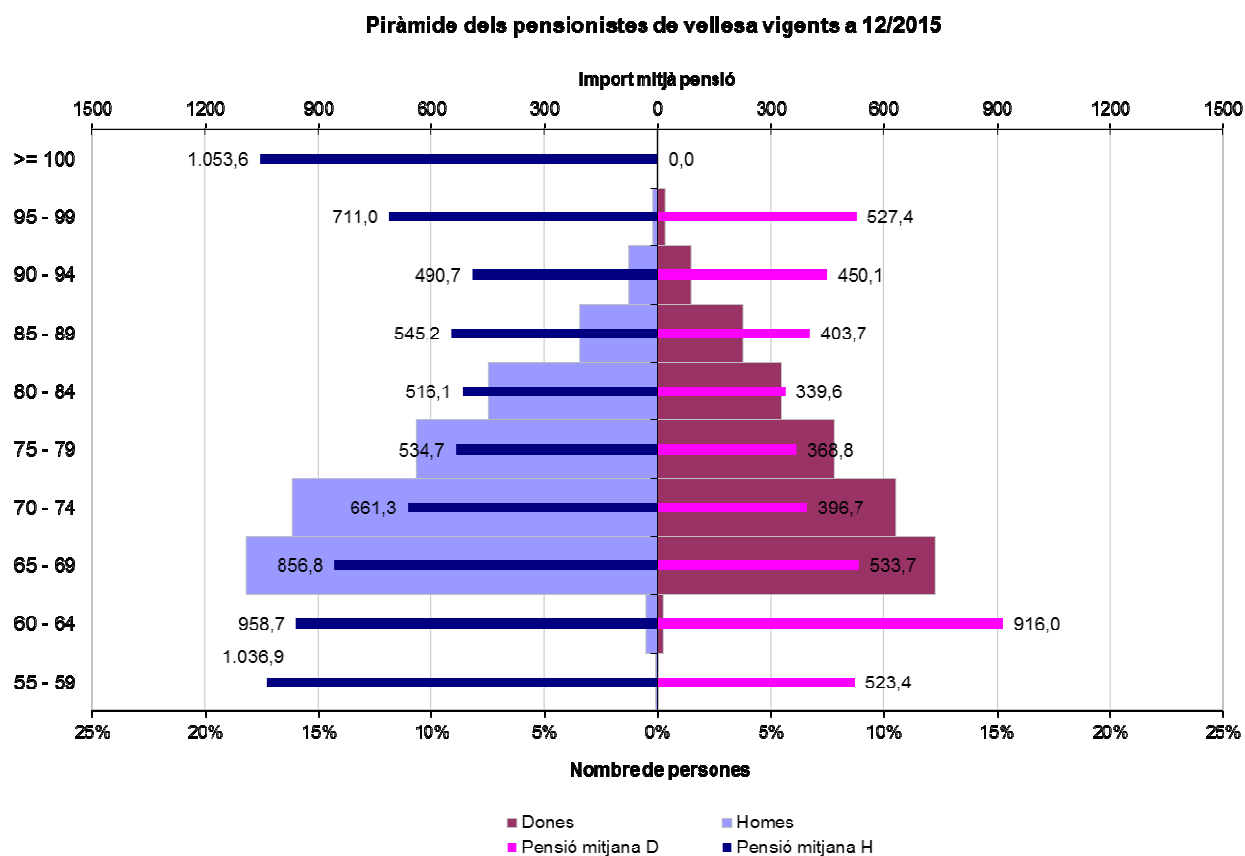
Taula 40: Nombre de pensionats vellesa
Font: Elaboració CASS

5.7.2. Pensió mitjana per rang d'edat i sexe

Edat	Homes	Dones	Total
55 - 59	1.036,86	523,41	972,68
60 - 64	958,70	915,98	944,46
65 - 69	856,80	533,74	726,40
70 - 74	661,30	396,75	556,86
75 - 79	534,67	368,77	464,54
80 - 84	516,10	339,61	441,89
85 - 89	545,23	403,73	471,03
90 - 94	490,71	450,14	468,83
95 - 99	711,01	527,39	589,75
>= 100	1.053,56	0,00	789,38
TOTAL	673,16	431,34	571,51

Taula 41: Import mitjà pensió de vellesa
Font: Elaboració CASS

5.7.3. Piràmide d'edats dels pensionistes i pensions de vellesa



Gràfic 47: Piràmide de les pensions de vellesa
 Font: Elaboració CASS

6- Persones de menys de 75 anys amb punts de vellesa que no cobren pensió de jubilació, a 31/12/2015

Persones que han passat pel sistema CASS adquirint punts de vellesa i que no han exercit el dret a cobrar una pensió de jubilació i que en els registres de la CASS consten com a vius.

6.1 Nombre de persones amb punts de jubilació adquirits i que no cobren pensió; total per edat i sexe, i distribució dels majors de 65 anys en funció del tipus de pensió que els correspondria per períodes cotitzats

Edat	Homes			Dones			Total		
	TOTAL	CAPITAL	PENSIÓ	TOTAL	CAPITAL	PENSIÓ	TOTAL	CAPITAL	PENSIÓ
< 15	4	0	0	8	0	0	12	0	0
15 - 19	693	0	0	629	0	0	1.322	0	0
20 - 24	2.396	0	0	2.059	0	0	4.455	0	0
25 - 29	4.618	0	0	4.167	0	0	8.785	0	0
30 - 34	8.674	0	0	7.965	0	0	16.639	0	0
35 - 39	12.229	0	0	10.068	0	0	22.297	0	0
40 - 44	12.603	0	0	9.906	0	0	22.509	0	0
45 - 49	13.040	0	0	9.493	0	0	22.533	0	0
50 - 54	12.759	0	0	9.189	0	0	21.948	0	0
55 - 59	12.378	0	0	7.960	0	0	20.338	0	0
60 - 64	9.909	0	0	5.594	0	0	15.503	0	0
65 - 69	5.233	1.462	67	2.003	663	35	7.236	2.125	102
70 - 74	3.115	793	8	954	268	2	4.069	1.061	10
TOTAL	97.651	2.255	75	69.995	931	37	167.646	3.186	112

Taula 42: Distribució per edat i sexe del nombre de persones amb punts de jubilació

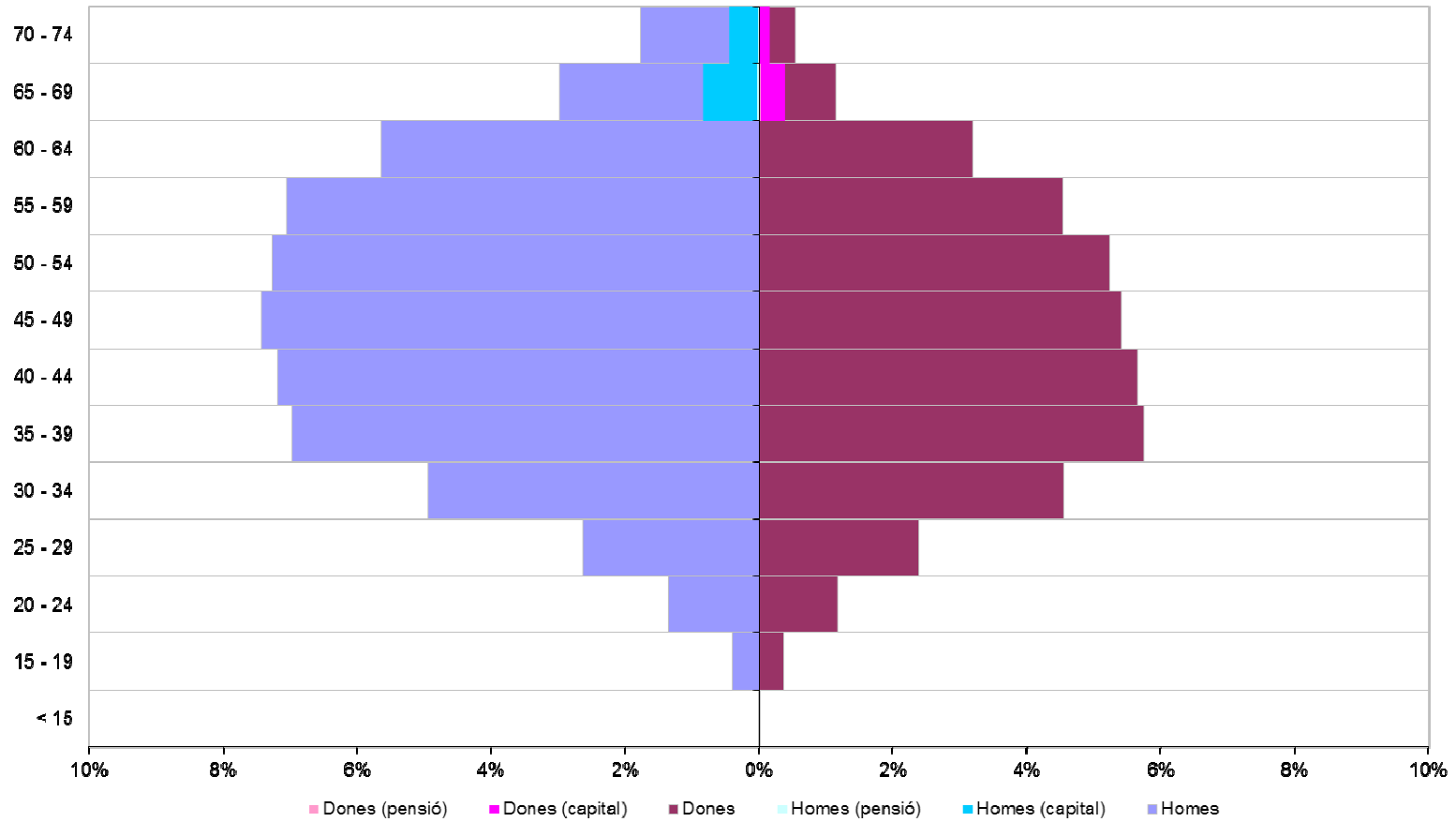
Font: Elaboració CASS

Nota: La Llei 18/2014 preveu que el tipus de prestació de jubilació que es cobrarà serà en funció dels períodes cotitzats i de quan s'han efectuat aquestes cotitzacions. També inclou una carència de 12 mesos cotitzats, per sota de la qual no es tindrà dret a prestació de jubilació. Així, els requisits per tenir dret a les prestacions de jubilació, a banda de l'edat, són: menys de 60 mesos: no hi ha dret a pensió; entre 60 i 179 mesos: capital de jubilació; 180 mesos o més: pensió de jubilació.

La disposició transitòria 4ª, preveu que durant els 5 anys posteriors a l'entrada en vigor, es tindrà dret a un capital amb entre 12 i 179 mesos.

S'ha de tenir en compte a més, que en el cas que la persona hagi treballat en un altre país es podran totalitzar períodes en aplicació dels convenis internacionals.

Piràmide dels assegurats amb punts de vellesa



Gràfic 48: Piràmide d'edats de les persones amb punts de jubilació adquirits i no cobrats
 Font: Elaboració CASS

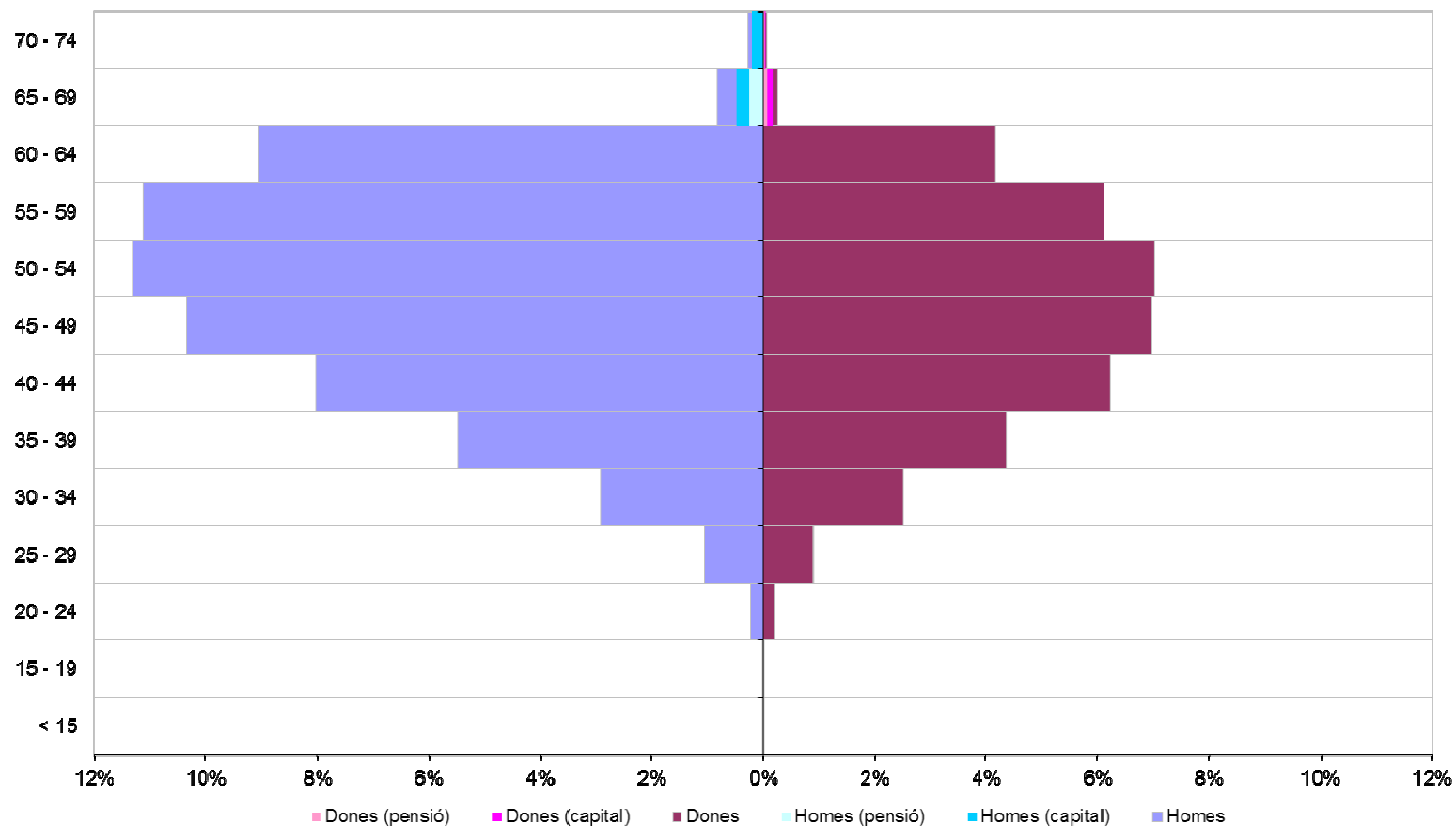
6.2 Nombre de punts de jubilació adquirits i no cobrats; total per edat i sexe, i distribució dels majors de 65 anys en funció del tipus de pensió que els correspondria per períodes cotitzats

Edat	Homes			Dones			Total		
	TOTAL	CAPITAL	PENSIÓ	TOTAL	CAPITAL	PENSIÓ	TOTAL	CAPITAL	PENSIÓ
< 15	139	0	0	369	0	0	508	0	0
15 - 19	17.082	0	0	14.755	0	0	31.837	0	0
20 - 24	293.463	0	0	248.813	0	0	542.276	0	0
25 - 29	1.349.753	0	0	1.163.971	0	0	2.513.724	0	0
30 - 34	3.765.911	0	0	3.231.209	0	0	6.997.120	0	0
35 - 39	7.062.370	0	0	5.620.278	0	0	12.682.649	0	0
40 - 44	10.331.574	0	0	8.013.956	0	0	18.345.530	0	0
45 - 49	13.318.351	0	0	8.963.720	0	0	22.282.070	0	0
50 - 54	14.559.977	0	0	9.042.011	0	0	23.601.988	0	0
55 - 59	14.313.273	0	0	7.850.675	0	0	22.163.948	0	0
60 - 64	11.649.927	0	0	5.375.339	0	0	17.025.266	0	0
65 - 69	1.059.748	612.184	325.112	327.680	200.400	93.528	1.387.429	812.584	418.640
70 - 74	361.481	267.455	16.997	91.222	64.843	9.082	452.703	332.297	26.079
TOTAL	78.083.050	879.639	342.109	49.943.999	265.243	102.609	128.027.049	1.144.881	444.718

Taula 43: Distribució per edat i sexe del nombre de punts de jubilació pendents de cobrament
Font: Elaboració CASS

Nota: La Llei 18/2014 preveu que el tipus de prestació de jubilació que es cobrarà serà en funció dels períodes cotitzats i de quan s'han efectuat aquestes cotitzacions. També inclou una carència de 12 mesos cotitzats, per sota de la qual no es tindrà dret a prestació de jubilació. Així, els requisits per tenir dret a les prestacions de jubilació, a banda de l'edat, són: menys de 60 mesos: no hi ha dret a pensió; entre 60 i 179 mesos: capital de jubilació; 180 mesos o més: pensió de jubilació. La disposició transitòria 4^a, preveu que durant els 5 anys posteriors a l'entrada en vigor, es tindrà dret a un capital amb entre 12 i 179 mesos. S'ha de tenir en compte a més, que en el cas que la persona hagi treballat en un altre país es podran totalitzar períodes en aplicació dels convenis internacionals.

Piràmide dels punts de vellesa acumulats



Gràfic 49: Distribució per edat i sexe del nombre de punts de jubilació adquirits i no cobrats

Font: Elaboració CASS

7- Tràmits a través de mitjans electrònics

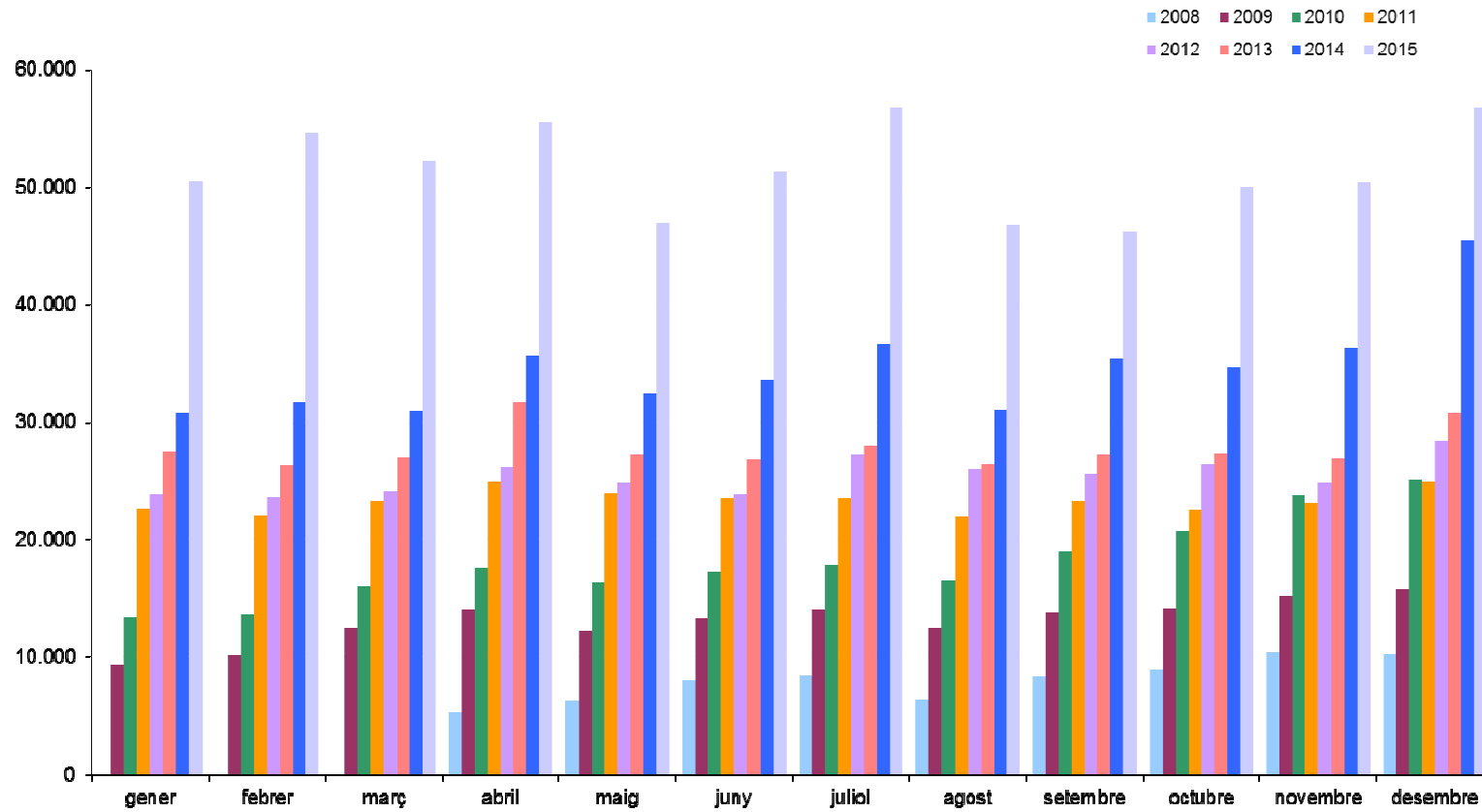
Extracció de les dades a 18/01/2016

7.1 Relació dels tràmits efectuats al portal web

Tràmits	2014													Total 2014	2015													Total 2015
	GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DES	GEN		FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DES			
Consulta o modificació de fitxa	11363	11971	10.910	12.082	11.637	11.433	12.683	10.379	12.511	12.311	15.215	20.049	152.544	25.862	22.565	19.605	20.481	16.673	17.885	20.306	15.915	17.410	17.619	18.048	21.749	234.118		
Formulari de desplaçament	210	254	337	997	430	1077	1469	1.193	515	527	231	833	8.073	271	390	580	764	909	1070	1921	1213	539	617	374	705	9.353		
Volant ASC	89	88	108	100	93	85	80	65	110	126	90	105	1.139	104	95	130	131	141	94	175	63	269	133	141	112	1.588		
Extracte de punts	952	1022	794	773	903	823	971	829	980	911	859	901	10.718	1.541	1.397	1.473	1.137	1.182	1.191	1.169	815	1.006	1.106	971	983	13.971		
Consulta moviments	1.165	1.074	1.248	1.083	1.136	928	1.026	804	1.059	1.282	939	936	12.680	1.828	1.655	1.461	1.612	1.285	1.380	1.511	1.317	1.214	1.636	1.380	1.533	17.812		
Alta o baixa assegurat	3.804	3.516	3.310	6.066	2.905	3.823	4.395	3.657	4.801	4.171	3.743	7.147	51.338	4.258	3.585	4.333	7.314	3.240	4.717	6.164	4.844	6.765	4.520	4.876	7.179	61.795		
Remesa de prestacions	3.357	2.859	2.807	2.776	2.686	2.316	2.358	1.985	2.148	2.377	2.067	2.100	29.836	2.221	1.964	2.244	2.026	2.047	2.140	2.054	1.851	1.976	1.986	2.032	2.058	24.599		
Cotitzacions i complements	4.391	4.762	4.919	5.087	5.413	5.580	5.726	5.341	5.736	5.853	5.825	5.850	64.483	6.203	6.290	6.439	6.438	6.400	6.532	6.696	6.176	6.549	6.591	6.614	6.608	77.536		
Descàrrega PDFs cotització	140	624	809	780	1.037	1.161	1.318	930	1.081	534	914	1.034	10.362	1.231	9.690	9.244	8.879	8.650	8.704	8.985	8.058	3.357	8.640	8.722	8.727	92.887		
Pagaments cotitzacions	4.495	4.751	4.993	5.176	5.509	5.769	5.974	5.432	5.925	5.985	6.029	5.933	65.971	6.339	6.385	6.079	6.343	6.059	7.279	7.486	6.339	6.870	6.924	6.894	6.822	79.819		
Incapacitats temporals	769	737	680	723	683	647	573	357	475	533	462	467	7.106	555	539	594	424	333	299	228	181	269	282	296	247	4.247		
Pagament sancions	4	6	10	13	2	13	5	9	8	8	8	8	94	8	2	13	1	5	7	0	0	1	3	0	1	41		
Total tràmits	30.739	31.664	30.925	35.656	32.434	33.655	36.578	30.981	35.349	34.618	36.382	45.363	414.344	50.421	54.557	52.195	55.550	46.924	51.298	56.695	46.772	46.225	50.057	50.348	56.724	617.766		

Taula 44: Nombre de tràmits internet
Font: Elaboració CASS

Evolució tràmits Internet



Gràfic 50: Evolució del nombre de tràmits internet
Font: Elaboració CASS

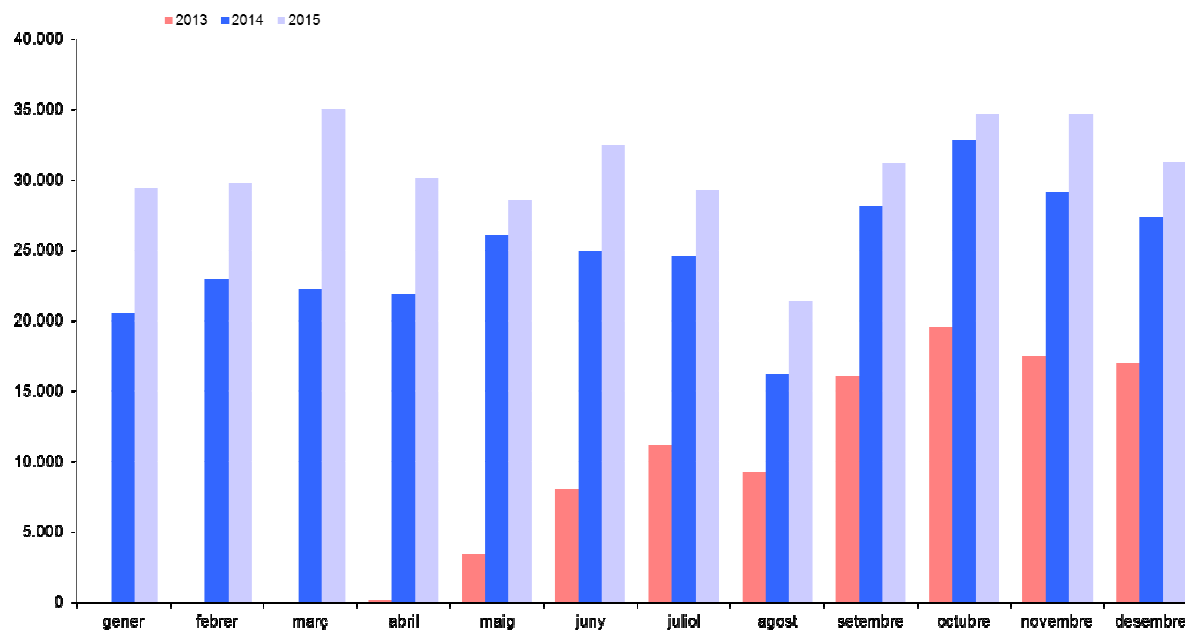
7.2 Relació dels tràmits efectuats via webservice

Tràmits webservice	2014												Total 2014	2015												Total 2015
	GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DES		GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DES	
Fulls electrònics BUS	20.590	22.994	22.271	21.876	26.076	24.904	24.495	15.944	27.537	31.619	27.830	25.968	292.104	27.591	27.657	32.864	28.412	26.969	30.696	27.613	20.062	29.558	32.631	32.496	29.400	345.949
Aturs de treball: total tràmits	0	0	0	0	0	0	98	280	647	1.221	1.284	1.359	4.889	1.811	2.075	2.194	1.661	1.590	1.761	1.701	1.336	1.670	2.080	2.173	1.881	21.933
Aturs de treball: creació atur inicial	0	0	0	0	0	0	19	41	162	236	263	237	958	432	446	435	267	280	279	279	231	339	408	412	296	4.104
Aturs de treball: creació alta	0	0	0	0	0	0	26	69	151	316	359	345	1.266	459	603	627	392	397	474	455	312	411	541	581	470	5.722
Aturs de treball: creació prolongació	0	0	0	0	0	0	53	170	334	669	662	777	2.665	920	1.026	1.132	1.002	913	1.008	967	793	920	1.131	1.180	1.115	12.107

Taula 45: Nombre de tràmits webservice

Font: Elaboració CASS

Evolució tràmits webservice



Gràfic 51: Evolució del nombre de tràmits websevice

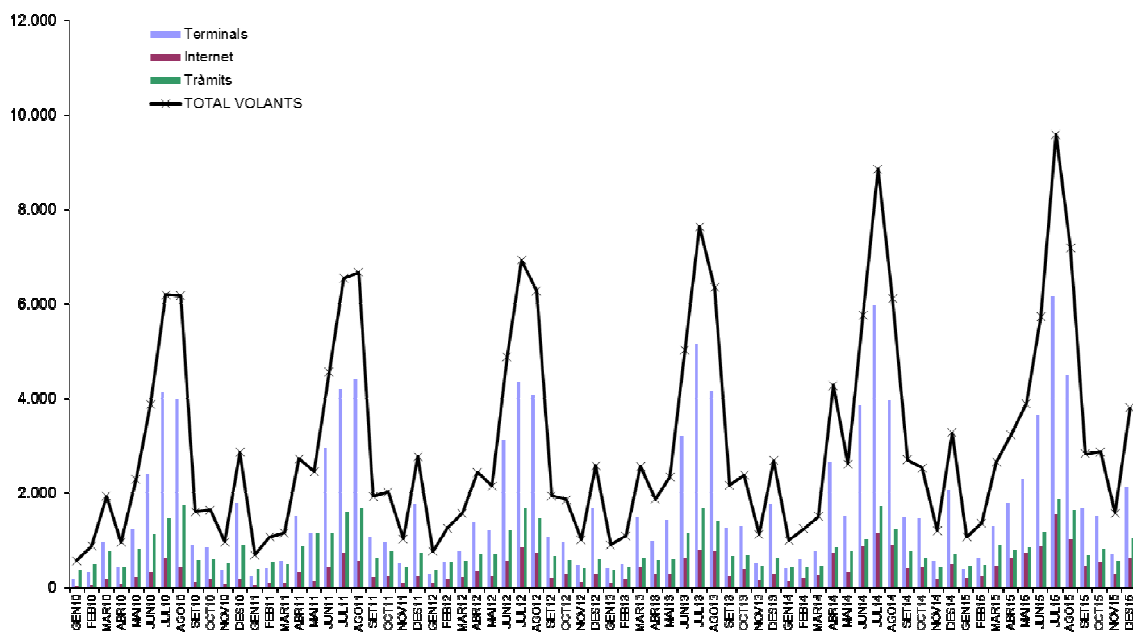
Font: Elaboració CASS

7.3 Volants de desplaçament als països de conveni

	Terminals	Internet	Tràmits	TOTAL VOLANTS
GEN14	422	137	442	1.001
FEB14	614	202	432	1.248
MAR14	775	268	463	1.506
ABR14	2.678	743	865	4.286
MAI14	1.514	325	777	2.616
JUN14	3.861	873	1.025	5.759
JUL14	5.978	1.159	1.724	8.861
AGO14	3.960	913	1.241	6.114
SET14	1.500	422	782	2.704
OCT14	1.474	445	619	2.538
NOV14	575	191	445	1.211
DES14	2.085	499	700	3.284
TOTAL 2014	25.436	6.177	9.515	41.128
GEN15	400	214	461	1.075
FEB15	631	255	484	1.370
MAR15	1.309	457	896	2.662
ABR15	1.812	630	799	3.241
MAI15	2.306	736	857	3.899
JUN15	3.669	884	1.189	5.742
JUL15	6.178	1.553	1.867	9.598
AGO15	4.518	1.028	1.648	7.194
SET15	1.676	463	692	2.831
OCT15	1.518	540	813	2.871
NOV15	698	302	581	1.581
DES15	2.136	630	1.045	3.811
TOTAL 2015	26.851	7.692	11.332	45.875

Taula 46: Volants de desplaçament emesos per tipus de suport
Font: Elaboració CASS

Volants de desplaçament als països de conveni



Gràfic 52: Nombre de volants de desplaçament emesos per tipus de suport
Font: Elaboració CASS

ANNEXOS

ANNEX 1

Política d'inversió del mandat de gestió del fons de reserva de la branca jubilació de la CASS

Entitat:

Data: 01-03-2013

1- Perfil de risc

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

2- Mesurament de resultats: benchmark

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

TIPUS D'ACTIU	ÍNDEX DE REFERÈNCIA
Renda fixa (65%)	50% - Euro Cash Indices LIBOR Total Return 3 Months: ECC0TR03 Index ⁶ 50% - Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 Yr: EUG2TR Index ¹
Renda variable (25%)	50% - MSCI Daily TR Net World EUR: MSDEWIN Index ¹ 50% - MSCI Daily TR Net EMU Local: NDDLEMU Index ¹
Altres actius (10%)	Euro Cash Indices LIBOR Total Return 3 Months: ECC0TR03 Index ¹

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

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

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

on n és el patrimoni del mes en qüestió

on p és el patrimoni del mes anterior a n

⁶ Codi Bloomberg

3- Limitacions

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

a. Concentració màxima per emissor: inversió màxima autoritzada

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

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

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

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

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

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

- i. **Renda variable:** es pot invertir en qualsevol valor o instrument negociat en mercats organitzats. Poden ésser fons d'inversió o IIC (Institucions d'Inversió Col·lectiva) que cotitzin en mercats regulats i amb valor liquidatiu diari. També es pot invertir en ETF, amb les condicions esmentades al punt 3.a.i.

- ii. **Renda fixa:** es pot invertir en qualsevol instrument de renda fixa que cotitzi en mercats organitzats i que compleixi, com a mínim, un dels tres ràtings següents ja sigui en el curt termini com en el llarg termini:

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

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

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

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

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

c. Productes derivats

- i. **De cobertura:** la seva utilització no té límit.
- ii. **D'inversió:** els productes derivats d'inversió han de limitar-se als percentatges màxims de concentració definits anteriorment (veure punt a i b).
 En renda fixa: el màxim és un 6,5% del total de la cartera (10% del mínim autoritzat en renda fixa).
 En renda variable, el màxim és un 2,5% del total de la cartera (10% del màxim autoritzat en renda variable). En el cas que el subjacent sigui un índex borsari, el màxim autoritzat és un 6,25% del total de la cartera (25% del màxim autoritzat en renda variable).

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

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

d. Divises

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

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

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

4- Revalorització dels actius

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

5- Valoració dels actius

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

6- Retribució a la gestió

La comissió de gestió té una part mínima fixa i una part variable.

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

b) Comissió variable: es mesurarà a finals d'any, en funció de la rendibilitat obtinguda respecte l'índex de referència. Aquesta és la fórmula a aplicar:

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

on R_C és rendibilitat cartera després comissions
 R_B és la rendibilitat del benchmark

El resultat obtingut s'aplica sobre la mitjana de saldos diaris de tot l'any. Si la rendibilitat de la cartera és positiva, la comissió d'èxit no té límit superior. En canvi, si la rendibilitat de la cartera és nul·la o negativa, el límit màxim de la

comissió d'èxit és un 0,10% del capital mig. Per tant la comissió màxima total serà d'un 0,25%.

7- Costos operatius màxims

Veure Annex 1

8- Procediment per acceptar esmenes fora de mandat

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

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

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

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

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

9- Entrega del tancament mensual

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

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

Annex 1: Costos operatius màxims

	ENTITATS EXTERNES	PROPI BANC
COMPRA / VENDA D'ACCIONS (INCLÒS BROKERATGE I LIQUIDACIÓ)	0,15%	0%
COMPRA / VENDA DE DIVISES	0%	0%
COMPRA / VENDA D'OBLIGACIONS	0%	0%
COMPRA / VENDA DE DERIVATS	ANNEX 3	0%
COMPRA / VENDA DE DERIVATS OTC	0%	ANNEX 2
PRODUCTES ESTRUCTURATS	SENSE COMISSIÓ DE COL·LOCACIÓ	SENSE COMISSIÓ DE COL·LOCACIÓ
DIPÒSITS TRESORERIA	----	SENSE DIFERENCIAL
CUSTÒDIA DE TÍTOLS R.V ESPANYOLA S/ NOMINAL (1)	----	0,10%
CUSTÒDIA DE TÍTOLS R.V. INTERNACIONAL S/ EFECTIU (1)	----	0,10%
CUSTÒDIA DE TÍTOLS R.F. S/ NOMINAL (1)	----	AIAF 0,10% - RESTA 0,20%
COMISSIONS DE MANTENIMENT DE COMPTE	----	0%
COMISSIONS DE SUSCRIPCIÓ DE FONDS D'INVERSIÓ	0% - (2), (3)	0%
COMISSIONS FIXES FONDS D'INVERSIÓ (2)	LES DEFINIDES AL FONDS - (3)	0% - (4)
COMISSIONS VARIABLES FONDS D'INVERSIÓ	LES DEFINIDES AL FONDS - (3)	0% - (4)
RETRIBUCIÓ COMPTE CORRENT PER DIVISA EURO	----	EONIA SENSE DIFERENCIAL
RETRIBUCIÓ COMPTE CORRENT PER DIVISA DÒLAR	----	US LIBOR 1 DIA SENSE DIFERENCIAL
INTERESSOS DEUTORS PER DESCOBERTS EN COMPTE	----	0%

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

(2) Preferentment classe Institucional.

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

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

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

- Futurs sobre divisa (OTC):

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

- Opcions sobre divisa (OTC):

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

- Opcions Índex de Renda Variable (OTC):

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

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

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

Addenda: limitacions en mercat monetari i renda fixa

A partir de març de 2013 i de forma temporal, entra en vigor una ampliació de l'univers d'inversió en termes de ràting.

- Les limitacions a contemplar es resumeixen en el quadre següent:

	MONETARI		OBLIGACIONS		OBLIGACIONS		OBLIGACIONS	
	ràting mín P-1, A-1 o F1		ràting fins AA		ràting AA- / A-		ràting BBB+ / BBB-	
	% RF	Total Cart.	% RF	Total Cart.	% RF	Total Cart.	% RF	Total Cart.
Emissor Govern	20%	④ 13,00%	20%	③ 13,00%	10%	② 6,50%	4%	① 2,60%
Emissió Govern	10%	6,50%	10%	6,50%	5%	3,25%	2%	0,98%
Emissor Corporatiu	10%	6,50%	10%	6,50%	4%	2,60%	2%	0,98%
Emissió Corporativa	5%	3,25%	5%	3,25%	4%	2,60%	2%	0,98%
Covered bonds	----	----	5%	3,25%	0%	0%	0%	0%
Risc país	30%	19,50%	30%	19,50%	15%	9,75%	8%	4,88%
Risc tram ràting					30%	19,50%	10%	6,50%

- Els pesos màxims a respectar són els indicats en la columna "Total cartera"
- Els límits màxims establerts són acumulatius:
① + ② + ③ + ④ = màx. 13%

- Es permet el manteniment en cartera dels actius fora de mandat que han estat acceptats a través d'una esmena
- S'estableix un termini d'1 any (març 2013) per a l'adaptació de les carteres als nous límits
- Per a compres amb ràting inferior a AA, venciment màxim juliol 2014.
- No s'autoritza la compra de deute subordinat.
- Per a la classificació en termes de ràting, es manté el criteri aplicat fins ara: cal que l'actiu compleixi com a mínim per part d'una de les tres principals agències de qualificació (Moody's, S&P o Fitch).
- Els covered bonds es classificaran segons el ràting de l'emissió. El ràting de l'emissió haurà de ser, com a mínim, AA i el de l'emissor haurà de ser BBB- com a mínim. El pes màxim a assignar serà el que correspongui pel ràting de l'emissor i es tindrà en compte com a risc Emissor Corporatiu.

S'autoritzen els actius monetaris dipositats a la banca andorrana que no compleixin amb el ràting mínim requerit, sempre que els gestors administrin amb cautela aquesta exempció.

Caldrà reportar mensualment a la CASS, en format excel, les posicions de monetari i renda fixa amb la corresponent classificació: per ràting, risc país,...

ANNEX 2

Comparatiu del estudi actuarial de novembre 2012 amb liquidació de la CASS

Prenent com a base l'estudi actuarial realitzat per Vincles l'any 2012, que va partir de les dades vigents a la CASS durant el 2011, s'ha determinat l'origen principal de les divergències respecte de les dades reals de la CASS per als anys 2012, 2013, 2014 i 2015, i s'ha estimat l'import que pot explicar la desviació.

Per calcular el volum de la desviació, s'han utilitzat els fitxers creats per Vincles a requeriment de la CASS, introduint les variacions escaients. També s'ha treballat sobre la relació de pensions de la branca jubilació vigents el 2012 i 2013 (extracció a 24/02/2014), 2014 (extracció a 10/02/2015) i 2015 (extracció a 22/02/2016).

Per calcular la diferència i les causes de la divergència s'ha partit de l'escenari central de l'estudi.

Comparatiu entre l'estudi actuarial i la liquidació de la CASS

La següent taula mostra els resultats comparats entre l'estudi actuarial i la liquidació de la CASS pel que fa als ingressos (cotitzacions) i les despeses (pensions contributives) de la branca jubilació; així com la diferència percentual entre la liquidació i els resultats de la projecció en funció de cada escenari.

		2012	2013	2014	2015	Var 2013/12	Var 2014/13	Var 2015/14
INGRESSOS	Realitat_DD CASS	99.145.099,9	98.285.249,7	99.838.010,0	115.559.265,4	-0,9%	1,6%	15,7%
	Vincles_Esc optimista	103.248.347,4 -4,0%	101.885.773,4 -3,5%	100.414.246,8 -0,6%	97.261.139,1 18,8%	-1,3%	-1,4%	-3,1%
	Vincles_Esc central	101.266.913,0 -2,1%	97.854.968,1 0,4%	94.285.463,3 5,9%	90.631.564,6 27,5%	-3,4%	-3,6%	-3,9%
	Vincles_E. pessimista	100.092.299,6 -0,9%	95.084.558,9 3,4%	90.031.503,5 10,9%	85.006.348,3 35,9%	-5,0%	-5,3%	-5,6%
DESPESES	Realitat_DD CASS	59.492.504,0	64.770.572,6	69.524.264,0	72.583.785,7	8,9%	7,3%	4,4%
	Vincles_Esc optimista	73.068.686,1 -18,6%	72.967.773,8 -11,2%	79.704.130,0 -12,8%	86.641.325,5 -16,2%	-0,1%	9,2%	8,7%
	Vincles_Esc central	73.067.877,8 -18,6%	72.960.112,7 -11,2%	79.676.402,1 -12,7%	86.707.123,5 -16,3%	-0,1%	9,2%	8,8%
	Vincles_E. pessimista	71.465.225,8 -16,8%	69.512.805,7 -6,8%	74.103.185,4 -6,2%	78.638.376,4 -7,7%	-2,7%	6,6%	6,1%
I - D	Realitat_DD CASS	39.652.595,8	33.514.677,1	30.313.746,0	42.975.479,7	-15,5%	-9,6%	41,8%
	Vincles_Esc optimista	30.179.661,3 31,4%	28.917.999,6 15,9%	20.710.116,8 46,4%	10.619.813,6 304,7%	-4,2%	-28,4%	-48,7%
	Vincles_Esc central	28.199.035,2 40,6%	24.894.855,4 34,6%	14.609.061,2 107,5%	3.924.441,1 995,1%	-11,7%	-41,3%	-73,1%
	Vincles_E. pessimista	28.627.073,8 38,5%	25.571.753,2 31,1%	15.928.318,0 90,3%	6.367.971,9 574,9%	-10,7%	-37,7%	-60,0%

Detall i volum de les diferències per motiu

La taula anterior mostra com la divergència principal, a legislació constant, entre l'estimació i la realitat prové de la despesa per pensions.

Per la banda dels ingressos, el 2014 hi havia un desajust que provenia principalment del canvi de tendència en la població activa que havia augmentat un 1,8% (assegurats actius diferents durant l'any) a diferència de la projecció que preveia per aquest any una caiguda del 3,5%; això continua durant el 2015 amb un augment de la població activa del 2,9% contra el -3,6% de la projecció.

El canvi de legislació, vigent des del març 2015, introdueix un augment de 2 punts en la cotització a la branca jubilació. S'ha estimat que això ha generat un augment dels ingressos per cotització d'un 17% aproximadament.

Per la banda de les despeses, la taula següent mostra les causes que poden explicar aquesta diferència i amb quin volum. Per a aquest exercici, s'ha treballat amb l'escenari central de l'estudi actuarial.

		2012	2013	2014	2015	
Diferència despesa (pensions BJ)	Realitat_Dades CASS	59.492.504,0	64.770.572,6	69.524.264,0	72.583.785,7	
	Vincles_Esc central	73.067.877,8	72.960.112,7	79.676.402,1	86.707.123,5	
	Diferència	13.575.373,8	8.189.540,1	10.152.138,1	14.123.337,8	
IPC	Vincles	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	
	Real	2,5%	1,1%	0,0%	0,0%	
Art.106	Real	878.010,6	1.295.550,4	1.697.958,9	2.036.645,0	
	Vincles	4.300.027,8	4.684.358,6	5.115.156,4	5.582.451,5	
	Recàlcul CASS	1.174.151,9	1.550.313,9	1.998.672,6	2.450.504,6	
Capitals latents	Real (total capitals)	865.855,7	1.352.683,0	1.921.317,4	922.750,5	
	Vincles	<i>65 anys abans període</i>	7.338.882,0			
		<i>65 anys durant l'any</i>	1.099.877,1	1.356.346,0	1.487.583,5	1.309.566,9
Explicació diferències	art.106	3.422.017,1	3.388.808,2	3.417.197,5	3.545.806,5	
	capitals latents	6.473.026,3	-	-	-	
	IPC (de 2,5% a 1,1% o a 0,0%)	0,0	925.278,8	2.769.302,2	4.682.334,6	
	Congelació pensions	101.717,1	368.587,8	358.766,7	350.612,6	
Diferència final		3.578.613,3	3.506.865,3	3.606.871,7	5.544.584,1	

Observacions

La diferència entre la projecció de Vincles i la liquidació de CASS, pel que fa a la despesa de pensions, és de 13,575 M €, 8,190 M €, 10,152 M € i 14,123 M € per als anys 2012, 2013, 2014 i 2015 respectivament.

Les causes observades de la diferència i la seva quantificació es detallen a continuació:

- IPC: La projecció de Vincles va prendre com a hipòtesi un IPC del 2,5% per a tots els anys. L'any 2013 l'IPC aplicat va ser de 1,1% i el 2014 i el 2015 del 0,0%.

Utilitzant el model de Vincles, s'ha estimat que aquest fet es pot valorar en 0,925 M € de més despesa per al 2013, en 2,769 M € el 2014 i en 4,682 M € el 2015.

- Art. 106 de la Llei 17/2008: Probablement per una mala interpretació de la Llei, en la seva projecció Vincles aplicava aquest 7% de cotització a la branca general (a càrrec de la CASS) a totes les pensions vigents. En realitat, aquest article de la Llei únicament s'ha d'aplicar a les pensions creades a partir de la seva entrada en vigor.

La diferència entre l'estimació de Vincles i la liquidació de la CASS és de 3,422 M € el 2012, 3,389 M € el 2013, 3,417 M € el 2014 i 3,546 M € el 2015.

Ajustant el model de Vincles per adaptar-lo a la Llei, aquesta sobreestimació de la despesa seria de 0,296 M €, 0,255 M €, 0,301 M € i 0,414 M €, respectivament.

- Capitals latents: Aquest concepte inclou els assegurats que en el moment de l'estudi no eren ni actius ni passius, però que tenien dret a percebre un capital de jubilació.

En el seu estudi, Vincles va imputar la despesa dels assegurats amb dret a capital meritat abans del 2012 en el primer any de la projecció (el 2012).

Per estimar la diferència respecte de la projecció, s'han agafat les dades dels capitals de jubilació pagats per la CASS, independentment del règim que tenia l'assegurat; aquest fet infravalora la diferència.

La diferència entre l'estimació de Vincles (latents) i la liquidació de la CASS (tots assegurats) per al 2012 es calcula en 6,473 M €; per al 2013 i 2014 la diferència es considera poc destacable. Traient l'efecte dels capitals meritats amb anterioritat, la diferència es redueix per el 2012 a 0,234 M €.

- Congelació pensions: Per Llei de pressupost, es va aprovar que les pensions que superaven un cert import es congelessin. Aquesta congelació es va aplicar als pensionistes que en conjunt cobraven més de 2.000€ bruts de pensions el 2012, i més de 962 € (salari mínim) el 2013.

Aquesta decisió al no estar prevista no es va poder tenir en compte en el moment de fer l'estudi actuarial.

Per quantificar l'import d'aquesta mesura, s'ha partit de les pensions vigents afectades per aquesta Llei i s'ha calculat l'import que s'hauria augmentat per l'IPC corresponent i els mesos afectats per a cada pensionista.

L'efecte de la congelació s'estima en 0,102 M € per al 2012, 0,369 pel 2013, 0,359 M € el 2014 i 0,351 M € el 2015.

Les causes objectivables de la diferència entre la projecció feta per Vincles i la liquidació de comptes de la CASS permeten reduir la desviació fins a 3,579 M € el 2012, 3,507 M € el 2013, 3,607 M € el 2014 i 5,545 M € el 2015.

La major desviació per al 2015 té l'origen probablement en el canvi de legislació que ha tingut lloc a mig exercici.

La diferència subjacent en els tres anys d'estudi es pot atribuir a les hipòtesis del model amb què es va calcular la projecció, que sobreestimen la despesa. Algunes d'aquestes hipòtesis són: tots els assegurats que arriben a 65 anys demanen la pensió; els assegurats amb més de 83 mesos cotitzats a la branca jubilació tenen dret a pensió; els assegurats latents exerceixen el dret a cobrar la pensió, ...