

ESTATS FINANCERS

2014

CAIXA ANDORRANA DE
SEGURETAT SOCIAL
(CASS)

Andorra la Vella, març del 2015

ÍNDEX

PART I: INTRODUCCIÓ	13
1. Introducció	14
2. El marc legal.....	15
3. Estructura organitzativa	19
3.1. Consell d'administració.....	19
3.2. Comissió Delegada pel Seguiment dels Fons de Reserves	20
3.3. Equip directiu.....	20
PART II: EXPLICACIÓ PER BRANQUES.....	21
1.1. Branca General	22
1.2. Branca jubilació (veure taula liquidació 1.8.3)	26
1.3. Branca Prestacions Familiars	28
1.4. Resum executiu per branques.....	29
PART III: LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA I COMPTES ANYALS.....	33
1. Execució pressupost de despeses i ingressos de l'exercici i modificacions pressupostàries	34
1.1. Pressupost consolidat. Resum per capítols de l'execució de despeses	34
1.2. Pressupost consolidat. Resum per capítols de l'execució d'ingressos.....	34
1.3. Pressupost de despeses. Classes de modificacions pressupostàries.....	35
1.3.1. Pressupost de despeses. Compromisos reconduïts.....	35
1.3.2. Pressupost de despeses. Transferències de crèdits	36
1.3.3. Pressupost de despeses. Crèdits ampliables	38
1.4. Pressupost d'ingressos. Classes de modificacions pressupostàries	39
1.5. Resultat en la liquidació pressupostària 2014	40
1.5.1. Resultat consolidat CASS.....	40
1.6. Liquidació del pressupost de despeses. Consolidat CASS	41
1.7. Liquidació del pressupost d'ingressos. Consolidat CASS	49
1.8. Liquidació del pressupost de despeses i ingressos per programes	54
1.8.1. Liquidació del pressupost de despeses. Serveis Generals.....	54
1.8.2. Liquidació del pressupost de despeses. Branca general.....	59
1.8.3. Liquidació del pressupost de despeses. Branca jubilació.....	63
1.8.4. Classificació funcional de les despeses. Branca prestacions familiars	67
1.8.5. Classificació funcional de les despeses. Branca jubilació - Projecte de gestió Fons de reserves	68
1.8.6. Classificació funcional de les despeses. Branca jubilació, Projectes de gestió Immobles.....	69
1.8.7. Classificació funcional de les despeses: Resum per programes i capítols	75
1.8.8. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca general	78
1.8.9. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació	80
1.8.10. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca prestacions familiars	82

1.8.11. Liquidació del pressupost dels ingressos. Programa Serveis generals.....	82
1.8.12. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació - Projecte de gestió Fons de Reserva.....	83
1.8.13. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació, Projectes de gestió Immobles.....	84
2. Balanç i compte d'explotació a 31-12-2014.....	87
2.1. Balanç i notes.....	89
2.2. Compte d'explotació.....	113
2.3. Compte d'explotació analítica, pressupostari financer	115
2.4. Conciliació del resultat pressupostari financer	117
2.5. Estat de tresoreria	118
2.6. Estat de romanent de tresoreria	119
2.7. Quadre de finançament i variació del capital circulant.....	120

PART IV: FONS DE RESERVES..... 123

1. Estructura Organitzativa del Fons de reserva	124
1.1. Òrgans de govern del Fons de reserva	124
1.2. Implementació, seguiment i control de la política d'inversió	124
1.3. Equips de gestió.....	125
2. La política d'inversió.....	126
2.1. El mandat de gestió.....	126
2.2. Compliment de la política d'inversió	126
2.3. Canvis en la política d'inversió	127
3. Els mercats financers al 2014	127
3.1. Europa.....	128
3.2. Estats Units	129
3.3. Japó.....	130
3.4. Mercat de bons.....	130
3.5. Borses	131
3.6. Divises.....	133
4. La cartera d'inversions a 31/12/2014.....	133
4.1. Distribució del patrimoni a 31/12/2014	134
4.2. Actius monetaris.....	134
4.3. Renda fixa	135
4.4. Renda variable	137
4.5. Altres actius.....	138
5. Resultats 2014	139
5.1. Rendibilitat.....	139
5.2. Volatilitat.....	142
5.3. Rendibilitats històriques.....	142
6. Web del Fons de reserva	143
7. Futur del Fons de reserva	144
7.1. Aprovació de la Llei 6/2015 del Fons de reserva de jubilació.....	144
7.2. Sostenibilitat a llarg termini de la branca jubilació	145

PART V: ESTADÍSTIQUES CASS	147
1- Evolució del nombre d'assegurats per tipus.....	148
1.1 Evolució del nombre d'assalariats	148
1.1.1 Nombre d'assalariats i salari mitjà per mes	148
1.1.2 Evolució del nombre d'assalariats i salari mig per sector d'activitat	149
1.1.3 Evolució del nombre d'assalariats i salari mig per gènere.....	150
1.1.4 Evolució del nombre d'assalariats i salari mig per sector d'activitat i gènere.....	151
1.1.5 Evolució del nombre d'assalariats	152
1.2 Evolució del nombre de treballadors per compte propi.....	153
1.3 Evolució del nombre d'assegurats indirectes	154
1.4 Evolució del nombre de pensionistes	155
1.4.1 Evolució del nombre de pensionistes de la branca jubilació.....	155
1.4.2 Evolució del nombre de pensionistes de la branca general.....	156
1.5 Evolució de la taxa de dependència.....	157
1.6 Evolució del nombre de règims especials i altres situacions anàlogues	158
2- Evolució de la despesa sanitària reemborsada.....	159
2.1 Comparatiu dels perfils mèdics globals a 12 mesos 2012-14.....	159
2.2 Evolució de les demandes de complement al 100%	160
2.2.1 Evolució del nombre de malalts amb demandes de 100% en vigor a 31/12 per tipus.....	160
2.2.2 Evolució de la despesa durant els 12 mesos de l'any associada a les demandes de 100% vigents en el període	161
2.3 Distribució de la despesa sanitària 2014	162
2.4 Distribució de la despesa per país i especialitat.....	169
3- Nombre d'actes per consulta 2012-14 (per data prestació).....	170
3.1 Actes de consulta	170
3.2 Actes dels auxiliars mèdics	170
4- Nombre i durada dels aturs 2012 a 2014	171
4.1 Nombre i durada dels aturs per tipus de patologia diagnosticada	171
4.1.1 Nombre i durada dels aturs per tipus de patologia diagnosticada - Risc malaltia	171
4.1.2 Evolució de les variables dels aturs per tipus de patologia diagnosticada- Risc malaltia	172
4.1.3 Nombre i durada dels aturs per tipus de patologia diagnosticada - Risc accident	174
4.1.4 Evolució de les variables dels aturs per tipus de patologia diagnosticada- Risc accident.....	175
4.2 Evolució dels aturs per risc de maternitat segons el tipus de part.....	177
4.2.1 Evolució de les variables dels aturs de maternitat.....	177
4.2.2 Variació de les variables corresponents a aturs per risc maternitat	178
4.3 Evolució mensual del nombre de persones que han estat en incapacitat temporal, per tipus de risc.	179
4.3.1 Nombre d'assalariats que han estat en incapacitat temporal	179
4.3.2 Nombre d'assegurats per compte propi que han estat en incapacitat temporal.....	181

5- Evolució del nombre de pensions i pensionistes.....	183
5.1 Evolució del nombre de pensionistes per tipus de pensió.....	183
5.2 Nombre de capitals de jubilació pagats durant el 2014.....	184
5.3 Nombre de pensionistes a desembre del 2014.....	186
5.3.1 Pensions a càrrec de la branca jubilació.....	186
5.3.2 Pensions a càrrec de la branca general.....	187
5.3.3 Resum global de pensions.....	187
5.4 Distribució de l'import de les pensions de vellesa a desembre.....	188
5.4.1 Distribució de les pensions de vellesa, total.....	188
5.4.2 Distribució de les pensions de vellesa per residència.....	188
5.4.3 Distribució de l'import de les pensions de vellesa per anys cotitzats.....	189
5.5 Distribució de l'import de les invalideses a desembre 2014.....	190
5.5.1 Distribució de les pensions d'invalidesa malaltia per residència.....	190
5.5.2 Distribució de les pensions d'invalidesa del risc laboral per residència.....	191
5.6 Resum del moviment de pensions, 12 mesos 2014.....	192
5.6.1 Pensions a càrrec de la branca jubilació.....	192
5.6.2 Pensions a càrrec de la branca general.....	192
5.7 Piràmide dels pensionistes de vellesa vigents a desembre 2014.....	193
5.7.1. Nombre de pensionats per rang d'edat i sexe.....	193
5.7.2. Pensió mitjana per rang d'edat i sexe.....	193
5.7.3. Piràmide d'edats dels pensionistes i pensions de vellesa.....	194
6- Persones de menys de 75 anys amb punts de vellesa que no cobren pensió de jubilació, a 31/12/2014.....	195
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.....	195
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:.....	197
7- Tràmits a través de mitjans electrònics.....	199
7.1 Relació dels tràmits efectuats al portal web.....	199
7.2 Relació dels tràmits efectuats via webservice.....	201
7.3 Volants de desplaçament als països de conveni.....	202

ANNEXOS..... 203

ANNEX 1.....	204
Política d'inversió del mandat de gestió del fons de reserva de la branca jubilació de la CASS.....	204
ANNEX 2.....	212
Comparatiu del estudi actuarial 11/2012 amb liquidació de la CASS.....	212
ANNEX 3.....	217
Política d'inversió del mandat de gestió del fons de reserva de la branca jubilació de la CASS.....	217
ANNEX 4.....	225
Informe de procediments acordats de Deloitte sobre el fons de reserva de la branca jubilació de la CASS.....	225

ÍNDEX DE GRÀFICS I TAULES

Gràfic 1: Distribució d'actius del fons, segons la naturalesa de la gestió	124
Gràfic 2: Evolució del balanç de la Fed i dels tipus d'interès oficials (2007-2014) Font: Bloomberg	130
Gràfic 3: Tipus d'interès bons sobirans en diversos venciments a 31-12-2014 Font: Bloomberg i elaboració pròpia.....	131
Gràfic 4: Variació de les borses al 2014, per països (en divisa local) Font: Bloomberg i elaboració pròpia.....	132
Gràfic 5: Variació de les borses al 2014, per sectors Font: Bloomberg i elaboració pròpia.....	133
Gràfic 6: Variació percentual de les principals divises respecte l'euro al 2014 Font: Bloomberg.....	133
Gràfic 7: Distribució per tipus d'actiu, en milions € i en percentatge	134
Gràfic 8: Distribució per tipus divises, en milions € i en percentatge.....	134
Gràfic 9: Distribució de la renda fixa per tipus d'emissors.....	135
Gràfic 10: Distribució de la renda fixa per ràtings.....	136
Gràfic 11: 10 Principals emissors sobirans (en % sobre el patrimoni total del Fons de reserva)	136
Gràfic 12: 10 Principals emissors corporatius (en % sobre el patrimoni total del Fons de reserva)	136
Gràfic 13: Distribució de la renda fixa per duració.....	137
Gràfic 14: Distribució de la renda fixa per divises.....	137
Gràfic 15: Distribució geogràfica de la renda variable	138
Gràfic 16: Evolució de la duració de la cartera gestionada per les entitats financeres i del benchmark.....	140
Gràfic 17: Evolució de l'exposició a borsa de la cartera gestionada per les entitats financeres i el benchmark, anys 2012 – 2014.....	141
Gràfic 18: Evolució de l'exposició a divisa de la cartera gestionada per les entitats financeres i el benchmark	142
Gràfic 19: Evolució de la volatilitat a 12 mesos del Fons i del benchmark	142
Gràfic 20: Rendibilitat anual i acumulada del Fons respecte la inflació, últims 10 anys.....	143
Gràfic 21: Rendibilitat anual i acumulada del Fons respecte la inflació, últims 5 anys.....	143
Gràfic 22: Pàgina d'inici de la web del Fons de reserva.....	144
Gràfic 23: Evolució del nombre d'assalariats 2012 a 2014.....	148
Gràfic 24: Evolució mensual del nombre d'assalariats 2007 a 2014	152
Gràfic 25: Evolució del nombre de comptes propis 2007 a 2014	153
Gràfic 26: Evolució del nombre d'assegurats indirectes 2007 a 2014.....	154
Gràfic 27: Evolució del nombre de pensionistes de la branca jubilació 2007 a 2014	155
Gràfic 28: Evolució del nombre de pensionistes de la branca general 2007 a 2014	156
Gràfic 29: Evolució de la taxa de dependència 2007 a 2014	157
Gràfic 30: Distribució de la despesa per percentils de població	162
Gràfic 31: Comparatiu de la distribució per rang d'edat	163

Gràfic 32: Despesa per càpita, per rang d'edat.....	164
Gràfic 33: Comparatiu de la distribució per rang d'edat	165
Gràfic 34: Comparatiu de la distribució per règim	166
Gràfic 35: Despesa per càpita, per règim.....	167
Gràfic 36: Durada mitjana dels aturs per patologia- Risc malaltia	173
Gràfic 37: Durada mitjana dels aturs per patologia- Risc accident.....	176
Gràfic 38: Nombre d'assalariats en incapacitat temporal	180
Gràfic 39: Nombre de comptes propis en incapacitat temporal.....	182
Gràfic 40: Evolució dels capitals jubilació.....	184
Gràfic 41: Evolució acumulada dels capitals jubilació	185
Gràfic 42: Distribució segons import pensions vellesa	188
Gràfic 43: Distribució segons import pensions vellesa per residència.....	188
Gràfic 44: Distribució pensions de vellesa, segons anys cotitzats.....	189
Gràfic 45: Distribució segons import pensions invalidesa malaltia per residència	190
Gràfic 46: Distribució segons import pensions invalidesa del risc laboral per residència.....	191
Gràfic 47: Piràmide de les pensions de vellesa.....	194
Gràfic 48: Piràmide d'edats de les persones amb punts de jubilació adquirits i no cobrats.....	196
Gràfic 49: Distribució per edat i sexe del nombre de punts de jubilació adquirits i no cobrats.....	198
Gràfic 50: Evolució del nombre de tràmits internet.....	200
Gràfic 51: Nombre de volants de desplaçament emesos per tipus de suport	202
Taula 1: Actius anteriors a l'existència del mandat actual	126
Taula 2: Creixement econòmic anys 2013 i 2014, i perspectives 2015 i 2016	
Font: FMI, <i>Perspectives de la economia mundial</i> , gener 2015.....	128
Taula 3: Distribució dels actius monetaris, per país i tipus d'emissor (en % sobre el patrimoni total del Fons de reserva)	134
Taula 4: Principals 20 posicions de la cartera de renda variable (en % sobre el patrimoni total del Fons de reserva)	138
Taula 5: Distribució dels Altres actius.....	139
Taula 6: Evolució del nombre d'assalariats 2012 a 2014	148
Taula 7: Evolució del nombre d'assalariats per sector d'activitat 2012 a 2014	149
Taula 8: Evolució del nombre d'assalariats per gènere 2012 a 2014	150
Taula 9: Nombre d'assalariats per sector d'activitat i gènere	151
Taula 10: Evolució del nombre d'assegurats com a règims especials	158
Taula 11: Evolució del nombre d'assegurats en altres situacions	158
Taula 12: Evolució de la despesa sanitària reemborsada, 2012 a 2014.....	159
Taula 13: Evolució dels demandants de 100% per tipus, a 31 de desembre .	160
Taula 14: Despesa associada a les demandes de 100% vigents.....	161
Taula 15: Despesa per càpita segons règim de l'assegurat amb despesa	167
Taula 16: Distribució de la despesa reemborsada per país i especialitat 2012-14	169
Taula 17: Evolució del nombre d'actes de consulta	170
Taula 18: Evolució dels actes dels auxiliars mèdics.....	170
Taula 19: Durada mitjana dels aturs per patologia– risc malaltia	171

Taula 20: Evolució de la durada mitjana dels aturs per patologia- risc malaltia	172
Taula 21: Durada mitjana dels aturs per patologia – risc accident	174
Taula 22: Evolució de la durada mitjana dels aturs per patologia- risc accident	175
Taula 23: Evolució aturs de maternitat per tipus de part	177
Taula 24: Variació dels aturs de maternitat per tipus de part	178
Taula 25: Nombre d'assalariats en incapacitat temporal.....	179
Taula 26: Nombre de comptes propis en incapacitat temporal.....	181
Taula 27: Nombre de pensionistes per tipus 2012-2014	183
Taula 28: Nombre de pensions branca jubilació, desembre 2014.....	186
Taula 29: Nombre de pensions branca general, desembre 2014.....	187
Taula 30: Resum del nombre de pensions per tipus, desembre 2014	187
Taula 31: Distribució pensions de vellesa per residència.....	189
Taula 32: Distribució pensions de vellesa per anys cotitzats	189
Taula 33: Distribució pensions d'invalidesa malaltia per residència	190
Taula 34: Distribució pensions d'invalidesa del risc laboral per residència	191
Taula 35: Moviment de pensions branca jubilació.....	192
Taula 36: Moviment de pensions branca general.....	192
Taula 37: Nombre de pensionats vellesa	193
Taula 38: Import mitjà pensió de vellesa	193
Taula 39: Distribució per edat i sexe del nombre de persones amb punts de jubilació	195
Taula 40: Distribució per edat i sexe del nombre de punts de jubilació pendents de cobrament	197
Taula 41: Nombre de tràmits internet.....	199
Taula 42: Volants de desplaçament emesos per tipus de suport	202

MEMÒRIA

L'any 2014 ha estat marcat a Andorra per una moderada recuperació de la situació de recessió econòmica.

El nombre d'assalariats a la CASS d'assalariats creix lleugerament, es nota un creixement més important durant l'últim trimestre del 2014. L'any 2014 la mitjana del nombre d'assalariats creix un 0,9% en relació a l'any 2013. Remarcar 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 0,9%. La massa salarial de l'any 2014 ha estat de 862,197 milions d'euros, el que representa un increment de 3,3% en relació a l'any 2013. 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 2014 han augmentat un 6% en relació al 2013.

Per cotitzacions, els ingressos liquidats provinents de cotitzacions dels assalariats actius de l'any 2014 han estat un 1,52% superiors als realitzats l'any 2013, destacant un increment d'un 1,62% a la branca general, i d'un 1,43% a la branca jubilació, com efecte dels increments en massa salarial.

Les despeses de la branca general han estat de 137,082 milions d'euros. En relació a l'any 2014, aquestes despeses han augmentat un 3,49%. Aquestes despeses es distribueixen principalment en:

- Prestacions de reembossament: 80,329 milions d'euros que incrementant un 4,30% respecte a 2013 i representen el 58,60% del total de la despesa liquidada.
- Prestacions econòmiques: 49,284 milions d'euros que augmenten un 1,90% respecte a 2013 i representen el 35,95% del total de la despesa liquidada.

En relació a les prestacions de reembossament, les despeses d'hospitalització han incrementat 0,9% i representen el 28,25% del total reemborsat i la farmàcia augmenta d'un 6,2% i representa el 12,3% del total de prestacions de reemborsament.

La despesa dels centres especials i sociosanitaris, incrementa d'un 8,3% en relació a l'any 2013, representant un 7,1% de la despesa sanitària reemborsada.

Pel que fa a les prestacions econòmiques, 28,017 milions d'euros corresponen a prestacions de salari per incapacitats temporals per malaltia, accidents de treball, maternitat i paternitat, que disminueixen un 1,09% respecte a l'any 2013. Les pensions d'invalidesa han estat de 14,951 milions d'euros amb un

increment de 7,65%, i les pensions d'orfenesa 1,277 milions d'euros amb un increment de 2,36%.

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 2014 representen 4,872 milions d'euros, amb un increment d'un 2,69% respecte a l'any 2013.

El dèficit pressupostari d'aquesta branca ha estat de 27,356 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, el que representa un increment d'un 6,10% en relació a l'any 2013.

Les prestacions contributives han estat de 67,826 milions d'euros, el que representa un augment del 6,86% respecte l'exercici anterior.

Les prestacions d'aquesta branca a càrrec de Govern han estat d'una banda 1,072 milions d'euros, corresponents als complements no contributius fixats en les Lleis 4/2006 i 17/2008, i d'altra banda 4,821 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 (la relació d'actius versus passius) al desembre 2014 és de 3,94.

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 32,67%
- Persones amb cotitzacions entre 11 i 20 anys 22,77%
- Persones amb cotitzacions entre 21 i 30 anys 21,32%
- Persones amb cotitzacions de mes de 30 anys 23,24%

Durant l'any 2014 s'han pagat 402 capitals de jubilació amb una mitjana de 4.287,21 euros. Això representa un import de 1.921.317,40 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. Pel sistema andorrà de seguretat social han passat més de 165.000 persones. A 31 de desembre del 2014, 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 123,7 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 formula 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 que durant l'any 2014, el Govern ha treballat en la elaboració d'un projecte de Llei que reguli el Fons de Reserva, essent aprovada la Llei del Fons de Reserva de Jubilació el 15 de gener de 2015. Aquesta Llei ha entrat en vigor el 12 de febrer de 2015.

Durant l'any 2014, 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. Amb criteris de prudència i tenint en compte l'objectiu i horitzó d'utilització dels recursos del fons, el mandat de gestió aprovat pel Consell d'Administració, té un perfil conservador (màxim de 25% de renda variable, mínim de 65% de renda fixa, màxim de 10% en altres actius), amb un mesurament de resultats amb un benchmark, i uns rànings mínims en la renda fixa i unes concentracions màximes per emissor.

El valor del fons de reserva de la branca jubilació a 31 de desembre del 2014 és de 1.042 milions d'euros, dels quals 1.018 milions d'euros estan gestionats per la CASS o a través de gestors i seguint el mandat de gestió elaborat per la Comissió delegada pel seguiment del fons de reserva i aprovat pel Consell d'Administració, havent estat el rendiment global l'any 2014 d'un 2,94%.

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 2014 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 333.050 que representen un 9,2% d'augment en relació a l'any 2012 i dels que destaquen:

- 51.338 altes i baixes d'assegurats, un 14,13% més que l'exercici anterior.
- 49.919 fulls de cotització electrònics, un 29,20% més que l'exercici anterior.
- i 49.833 pagaments de cotitzacions electròniques, un 32,38% més que l'exercici anterior.

Durant l'any 2014 els ciutadans han fet 8.123 tràmits a través de les oficines dels comuns, un 2,15% menys que l'any 2013.

Els tràmits tractats a l'àrea al públic de volants d'assistència sanitària han estat de 19.930, un 24,18% més que l'any 2013, dels quals 1.139 han estat les sol·licituds canalitzades pel portal web un 15,63% més que l'exercici anterior.

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, com 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.

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 novembre, la Llei 17/2008 estructura el sistema andorrà de seguretat social en tres branques:

- La branca general cobreix les prestacions de reembossament, d'incapacitat temporal, de maternitat, de paternitat, de risc durant l'embaràs, d'invalidesa, de capital per defunció i les pensions d'orfenesa.
- La branca jubilació cobreix la situació de pèrdua d'ingressos per cessament del treball o activitat econòmica derivada de l'edat i està integrada per la pensió de jubilació i les pensions de viduïtat temporals i vitalícies.
- La branca prestacions familiars cobreix determinades necessitats econòmiques de la família i comprèn la prestació familiar per fills a càrrec i la prestació familiar per naixement o adopció.

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

La branca general es finança principalment per les cotitzacions, essent el Govern qui finança el dèficit generat. Les necessitats de finançament pressupostari 2014 cursades a Govern han estat de 27.219.000 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.	Llei 17/2008, del 3 d'octubre, de la seguretat social.
2.	-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.
3.	Llei 25/2011, del 29 de desembre, de modificació de la Llei 17/2008, del 3 d'octubre, de la seguretat social.
4.	Llei 17/2012, del 8 d'octubre, de modificació de la disposició transitòria quarta de la Llei 17/2008 de la Seguretat Social.
5.	Llei 9/2013, del 23 de maig, de modificació de les lleis 25/2011, del 29 de desembre, i 17/2008, del 3 d'octubre, de la seguretat social.
6.	Llei 3/2014, del 23 de gener, del pressupost per a l'exercici del 2014 (modificació disposició addicional primera Llei 35/2012)
7.	Llei 6/2014, del 24 d'abril, de serveis socials i sociosanitaris.
8.	Llei 8/2014, del 29 de maig, de modificació de la Llei 3/2014, del 23 de gener, del pressupost per a l'exercici del 2014.
9.	Reglament que desenvolupa la cotització reduïda a la Caixa Andorrana de Seguretat Social de les persones que treballen per compte propi. (Decret del 10-07-2013)
10.	Reglament que estableix la llista de malalties professionals i el procediment per al seu reconeixement. (Decret del 28-10-2009)
11.	Reglament regulador de prestacions familiars. (Decret del 4-11-2009)
12.	Reglament del procediment administratiu de la seguretat social. (Decret de 25-11-2009)
13.	Reglament regulador de les prestacions de reembossament de despeses de desplaçament i d'allotjament. (Decret del 09-12-2009)
14.	Reglament regulador del càlcul de prestacions. (Decret del 20-01-2010)
15.	Reglament regulador del capital de defunció. (Decret del 27-01-2010)
16.	Reglament regulador del procediment de cotització i de recaptació de la seguretat social. (Decret del 10-02-2010)
17.	Modificació de la disposició addicional tercera del Reglament regulador del procediment de cotització i de recaptació de la Seguretat Social del 10 de febrer del 2010. (Decret del 13-10-2010)
18.	Modificació de la disposició addicional tercera del Reglament regulador del procediment de cotització i de recaptació de la Seguretat Social del 10 de febrer del 2010. (Decret del 5-06-2013)
19.	Reglament regulador dels complements no contributius de les pensions de viduïtat vitalícies i de jubilació. (Decret del 17-02-2010)
20.	Reglament regulador de la inscripció, variació de dades de les empreses i afiliació. (Decret del 25-02-2010)
21.	Reglament de les eleccions al consell d'administració de la Caixa Andorrana de Seguretat Social. (Decret del 21-04-2010)
22.	Reglament regulador de les prestacions d'invalidesa per la seguretat social. (Correcció de 26-01-2011).
23.	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)
24.	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.
25.	Decret del 6-04-2011 de modificació del Reglament regulador de les prestacions de reembossament fins al 100% de les tarifes de responsabilitat.
26.	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.
27.	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)
28.	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.
29.	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.
30.	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.
31.	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.
32.	Decret del 16-03-2011 d'aprovació de preus de referència de determinats medicaments.
33.	Decret del 20-04-2011 de modificació del Decret del 16 de març del 2011 d'aprovació de preus de referència de determinats medicaments.
34.	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.
35.	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.
36.	Decret del 15-02-2012 pel qual s'aproven les tarifes de responsabilitat de la Caixa Andorrana de Seguretat Social
37.	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.
38.	Decret del 06-06-2007 d'aprovació del Reglament pel qual es regula el transport sanitari
39.	Decret del 17-04-2013 pel qual s'estableixen les tarifes de responsabilitat del transport sanitari de la Caixa Andorrana de Seguretat Social.
40.	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).
41.	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
42.	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
43.	Decret del 6-03-2013 de nomenament de la composició de la Comissió de la Cartera de Serveis i Productes de Salut
44.	Decret del 30-01-2013 pel qual es fa públic el salari global mensual mitjà cotitzat pel conjunt de persones assalariades a la Caixa Andorrana de Seguretat Social de l'any 2013
45.	Decret del 30-01-2013 d'aprovació de les tarifes de les cotitzacions de les persones que realitzen una activitat per compte propi i del valor del punt de jubilació per a l'any 2014.
46.	Decret del 30-01-2013 pel qual es fa públic el salari global mensual mitjà cotitzat pel conjunt de persones assalariades a la Caixa Andorrana de Seguretat Social de l'any 2013
47.	Decret del 30-01-2013 d'aprovació de les tarifes de les cotitzacions de les persones que realitzen una activitat per compte propi i del valor del punt de jubilació per a l'any 2014.
48.	Decret del 26-03-2014 d'aprovació del Reglament relatiu a l'establiment del programa de control pressupostari per a l'exercici 2014.
49.	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.
50.	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.
51.	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.
52.	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.
53.	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.

Altres lleis:

1.	Llei general de les finances públiques, del 19 de desembre del 1996.
2.	Llei de contractació pública, del 9 de novembre del 2000.
3.	Llei de 17-10-2002, de garantia dels drets de les persones amb discapacitat
4.	Llei 35/2008, del 18 de desembre, del Codi de relacions laborals
5.	Llei 31/2008, del 18 de desembre, de mesures de reactivació econòmica
7.	Llei 2/2012, del 15 de març, de mesures de contenció de la despesa pública en matèria de personal.
8.	Llei 6/2014, del 24 d'abril, de serveis socials i sociosanitaris.
9.	Llei 8/2014, del 29 de maig, de modificació de la Llei 3/2014, del 23 de gener, del pressupost per a l'exercici del 2014.

3. Estructura organitzativa

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

El Govern nomena un Interventor Delegat a la CASS.

3.1. Consell d'administració

El Consell d'administració és l'òrgan màxim de representació i d'administració de la CASS a 31/12/2013 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 :

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

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

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

3.2. Comissió Delegada pel Seguiment dels Fons de Reserves

La Comissió Delegada pel Seguiment dels Fons de Reserves, és l'òrgan de supervisió i seguiment dels fons de reserves de la CASS a 31/12/2014 està constituïda per:

- ✓ Cinc membres del Consell d'Administració
 - 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

3.3. Equip directiu

La composició de l'equip directiu a 31/12/2014 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

PART II: EXPLICACIÓ PER BRANQUES

1.1. Branca General

Prestacions de reembossament

Les prestacions de reemborsament 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 79,168 milions d'euros durant l'exercici 2014, un 4,36% més respecte a la despesa executada a l'exercici 2013.

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 5% respecte al 2013.

També es destacable l'increment de les despeses assumides al 100%. El nombre de demandes resoltes favorablement creix un 14,5% respecte del 2013, amb un increment significatiu de les demandes per recursos econòmics insuficients.

D'altra banda, aquest exercici es posa 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 - 2014

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

Descripció prestació	Cost CASS			Percentatge sobre el total			Variació	
	2012	2013	2014	2012	2013	2014	2013/12	2014/13
TRANSPORT SANITARI	574.617,7	755.879,6	954.495,4	0,7%	1,0%	1,2%	31,5%	26,3%
ANÀLISI	6.082.012,1	5.874.619,6	6.340.909,0	7,9%	7,7%	8,1%	-3,4%	7,9%
CIRURGIA	3.557.902,0	3.701.878,2	3.425.328,7	4,6%	4,9%	4,4%	4,0%	-7,5%
RADIOLOGIA	3.682.033,5	4.080.605,2	4.007.906,9	4,8%	5,4%	5,1%	10,8%	-1,8%
DIAGNÒSTIC	4.196.116,9	4.209.206,9	4.486.279,1	5,5%	5,6%	5,7%	0,3%	6,6%
CENTRES ESPECIALS I LLARG	5.887.638,5	5.179.971,8	5.607.989,3	7,7%	6,8%	7,1%	-	8,3%
HOSPITALITZACIÓ	22.796.213,9	22.033.231,7	22.227.438,4	29,7%	29,1%	28,3%	-3,3%	0,9%
AMBULATORI-HOSPITAL	2.811.902,5	2.843.902,5	2.881.206,5	3,7%	3,8%	3,7%	1,1%	1,3%
CONSULTA PRESTADORS DE SALUT	5.504.617,6	5.731.638,4	5.958.833,9	7,2%	7,6%	7,6%	4,1%	4,0%
ODONTOLOGIA	3.117.376,0	3.158.167,9	3.366.254,1	4,1%	4,2%	4,3%	1,3%	6,6%
AUXILIARS MÈDICS	3.790.023,9	3.854.162,7	4.225.975,2	4,9%	5,1%	5,4%	1,7%	9,6%
MAJORACIONS	125.452,1	116.647,6	126.365,6	0,2%	0,2%	0,2%	-7,0%	8,3%
FARMÀCIA	9.553.570,4	9.130.321,4	9.694.394,4	12,4%	12,0%	12,3%	-4,4%	6,2%
ÒPTICA	219.498,2	245.230,8	254.565,7	0,3%	0,3%	0,3%	11,7%	3,8%
ORTOPÈDIA	3.945.561,5	4.015.756,0	4.092.821,6	5,1%	5,3%	5,2%	1,8%	1,9%
PRÒTESI DENTÀRIA	896.335,5	900.295,7	1.012.708,4	1,2%	1,2%	1,3%	0,4%	12,5%
TOTALS	76.740.872,3	75.831.516,0	78.663.472,0	100%	100%	100%	-1,2%	3,7%

Cal fer especial atenció als perfils següents:

- **Centres especials i residències sociosanitàries:**

L'increment del 8,3% respecte a l'exercici 2013, és causat per l'augment de grans dependents als centres. L'any 2014 s'han revisat uns 285 dossiers per la COVASS, que majoritàriament han estat acordats.

- **Ortopèdia:**

Fa referència a implants de pròtesis en processos quirúrgics i productes d'ortopèdia que ha finançat la CASS als seus assegurats, segons tarifes de responsabilitat establertes. Aquesta despesa té un creixement de 1,9% respecte de l'any 2013.

- **Auxiliars mèdics:**

Augmenten del 9,6% respecte al 2013, correspon principalment als pagaments d'actes de fisioterapeutes i al lloguer de l'oxigen, (oxigenoteràpia per pacients amb patologies respiratòries) En quan els auxiliars experimenten un creixement important respecte al 2013, tant en nombre d'actes com en incorporació de nous prestadors convencionats, principalment dins del col·lectiu de fisioterapeutes que es un col·lectiu que està creixent molt en els últims anys, havent-hi al desembre 2014, 76 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. L'evolució de la despesa és la següent:

	Cost CASS 2012	Cost CASS 2013	Cost CASS 2014	Variació cost 2013/12	Variació cost 2014/13
Hosp. N. Sra. Meritxell (CHA)	25.684.326	24.928.517	26.641.912	-2,94%	6,87%

Aquest increment es degut al canvi de mètode de finançament, basats en pressupost global prospectiu per la despesa assistencial proveïda pel CHA 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.

- **Farmàcia:**

S'han pagat durant l'any 2014, un total de 9.694.394,40 euros de farmàcia que respecte a l'any 2013, ha crescut un 6,2%. 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 2014 s'ha realitzat un pagament 1.160.489 d'euros del període 2010.

Prestacions econòmiques

Durant l'any 2014, han suposat un cost de 49,284 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 14,05%, trencant la tendència dels anys anteriors, i un increment del 4,58% pel risc malaltia. L'increment d'activitat de revisions i controls mèdics, un 23,47% mes respecte al 2013 amb l'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 2014 la despesa global per incapacitats temporals, ha disminuït en un 1,09% respecte a l'any 2013.

Per risc, la despesa principal correspon a la malaltia amb un 36,6% sobre la despesa total de prestacions econòmiques, la resta es reparteix amb accident de treball, un 11,4% i maternitat un 8,9%.

Pel que fa a la durada mitjana dels aturs per malaltia es xifra en 48 dies a l'any 2013, a 50,1 dies a l'any 2014, un 4% més en la durada mitjana.

Pel que fa a la durada mitjana dels aturs per accident de treball ha disminuït de 69,7 dies a l'any 2013, a 60,21 dies a l'any 2014, un 11% menys en la durada mitjana.

En quant al nombre de noves baixes s'ha produït una disminució del 4% en relació al nombre d'aturs nous per malaltia i una congelació dels nous aturs per accidents de treball respecte a l'any 2013.

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

El nombre d'aturs nous per maternitat durant l'any 2014 ha estat de 537, mantenint-se estables aquesta xifra en relació al 2013

El nombre d'aturs nous per paternitat durant l'any 2014 ha estat de 453, i en relació a l'any 2013, hi ha hagut un decrement del 0,96%.

- **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 11,083 milions d'euros per a l'any 2014, un increment del 9,46% respecte a l'any 2013.

Les pensions d'invalidesa derivades d'un accident de treball han suposat una despesa de 3,868 milions d'euros per a l'any 2014, un increment del 2,77% respecte a l'any 2013.

1.2. Branca jubilació (veure taula liquidació 1.8.3)

L'execució pressupostària de la branca jubilació ha estat de 104,87 milions d'euros de despesa directa de la branca. D'aquests 75,417 milions d'euros corresponen a prestacions econòmiques de jubilació o de reversió, 28,551 milions és l'import en què s'ha augmentat el fons de reserves de la branca, 0,068 milions les inversions efectuades que augmenten el valor del patrimoni i 0,839 milions d'euros les despeses de funcionament imputables directament a la secció de jubilació.

De les prestacions econòmiques de la branca jubilació, 67,826 milions d'euros corresponen a pensions contributives, 5,893 milions d'euros a pensions no contributives i 1,697 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 2014, el nombre de pensions de la branca jubilació ha augmentat en un 3,9% en relació a l'any 2013.

Tal com es pot observar a la taula 5.3.1, el desembre de l'any 2014, hi havia a càrrec de la branca jubilació, (nombre i % +/- respecte al mateix període)

8.007	pensionistes de jubilació	+ 3,8%
1.233	pensionistes d'invalidesa passada a vellesa	- 5,1%
2.074	pensionistes de reversió vidus	- 3,4%
664	pensionistes de reversió viduïtat vitalícia	+ 30,9%
11.978	Total pensions a càrrec a desembre 2014	+ 2,7%

El desembre de l'any 2014, el total de pensions de tot tipus a càrrec de la branca jubilació és de 11.978 pensions, per a un total de 10.900 pensionistes al mes de desembre.

Durant l'any 2014, d'acord amb la taula 5.6.1., hi han hagut d'alta 730 pensions a càrrec de la branca jubilació, amb un import mitjà mensual de 685,13 euros, i s'han donat de baixa 363 pensions, amb un import mitjà mensual de 509,57 euros, per tant, hi ha hagut un moviment net de 367 pensions, a les pensions s'han de sumar 402 capitals de jubilació, d'un import mitjà de 4.770,40 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 2014, el nombre de pensionistes de jubilació ha augmentat en un 3,9% en relació a l'any 2013. El desembre de l'any 2014, 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	17%	59%
16%	481,00	15%	18%
20%	721,50	25%	12%
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	3%	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 2014, dels 8.007 pensionistes de jubilació, 4.957 resideixen a Andorra i 3.050 a l'estranger. Segons taula 5.4.2, la mitjana d'import mensual de la pensió és per als residents a Andorra de 729,04 euros/mensuals i per als residents a l'estranger de 293,61 euros mensuals.

Aquestes dades, com demostra la taula 5.3.1, s'han de relacionar amb el temps cotitzat a Andorra, dels 1.489 pensionistes que han cotitzat menys de 5 anys, només 291 resideixen a Andorra, mentre que els pensionistes que han cotitzat més de 35 anys són 1.135, dels quals 1.087 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 73,40 euros i per a persones que han cotitzat més de 35 anys és de 1.265,19 euros.

Durant l'any 2014, han sol·licitat la pensió anticipada 28 assegurats (+47%), i l'han demanat després de l'edat de jubilació (més tard de 65 anys), 13 persones (+63%).

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 2014, percebien aquesta pensió 1.233 persones, i l'import mitjà de la pensió era 669,63 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 2013.

En total l'any 2014 hi ha hagut 2.987 pensionistes de viduïtat, 2.828 vitalícies, 158 temporals i 1 capital.

Al desembre 2014 consten 2.888 pensionistes de viduïtat, la pensió mitjana de les viduïtats temporals és de 733,20 euros (150 pensions), la pensió mitjana de les viduïtats vitalícies és de 331 euros (2.738 pensions).

Les pensions de viduïtat han representat 11,433 milions d'euros amb un increment respecte a l'any anterior de 3,6%, d'aquests 11,433 milions d'euros han estat finançats per la branca jubilació i 0,922 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 0,315 milions d'euros, d'aquests 0,312 corresponen a prestacions familiars per fills a càrrec i 0,033 a prestacions familiars per naixement o adopció. L'execució pressupostària ha estat d'un 104,96 %.

Prestacions familiars per fills a càrrec. L'any 2014 el nombre de sol·licituds rebudes per aquest concepte ha estat de 175, de les quals 146 han estat favorables i 29 desfavorables. L'import d'aquesta prestació per cada fill a càrrec és de 91,52 euros/mes (10 % del salari mínim mensual de Govern), i la prestació es manté per una durada de 12 mesos, sempre que es mantinguin les condicions inicials d'atorgament. El mínim de fills a d'ésser de 2.

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

Prestacions familiars per naixement o adopció. L'any 2014 el nombre de sol·licituds rebudes per aquest concepte ha estat de 187, de les quals 54 han estat favorables i 33 desfavorables. L'import d'aquesta prestació per cada fill nascut o adoptat és de 457,60 euros (50 % del salari mínim mensual de Govern) i és un pagament únic.

1.4. Resum executiu per branques

RESUM EXECUTIU EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA AL 31 DE DESEMBRE 2014

BENEFICIARIS DEL SISTEMA

- El nombre d'assalariats creix lleument; en relació als 12 mesos de 2013 hi ha un augment del 0,9%. Al mes de desembre consten 39.216 persones registrades com a assalariades a la CASS, un 1,8% més de les que hi havia registrades el desembre de 2013.
- Augmenta el nombre de cotitzants per compte propi que el mes de desembre són 5.144, un 5,8% més dels que constaven registrats el desembre de 2013.
- El nombre d'assegurats indirectes es situa en les 17.243 persones.
- El nombre de pensionistes¹ a càrrec de la branca general augmenta un 5,1% en relació al 2013, arribant a 2.495 pensionistes al desembre: 2.126 pensions d'invalidesa, 367 pensionistes d'orfenesa i 2 pensions de reversió d'ascendents.
- A la branca jubilació, l'augment del nombre de pensionistes en relació al 2013 ha estat del 1,9%, havent-se registrat 10.925 pensionistes² al desembre: 9.240 pensionistes de jubilació i 181 capitals de jubilació; 2.888 pensionistes de viduitat de les quals 150 de temporals.
- La taxa de dependència al mes de desembre és de 3,94 assegurats actius per cada pensionista de la branca jubilació; similar al desembre de 2013.

¹ Veure part IV Estadístiques CASS de l'execució pressupostària

² Hi ha 1.203 pensionistes que han cobrat més d'una pensió.

BRANCA GENERAL		Press Ini 2014	EX.2014 4T	EX.2013 4T	% Exec Pres.Ini	INC Exe.14/ Exe.13	Var Ex.2014/ Ex.2013
(en milers d'euros)							
I	INGRESSOS	103.202.151	105.905.955	103.478.116	102,62%	2,35%	2.427.839
1	COTITZACIONS	101.695.640	104.519.662	101.866.452	102,78%	2,60%	2.653.210
	ASSALARIATS	84.153.839	86.668.071	85.290.213	102,99%	1,62%	1.377.858
	NO ASSALARIATS	11.085.089	11.234.897	10.443.182	101,35%	7,58%	791.715
	COTITZACIONS PENSIONS I ATURS (Transf. CASS)	6.456.711	6.616.694	6.133.057	102,48%	7,89%	483.637
3	TAXES I ALTES INGRESSOS	1.506.512	1.386.293	1.611.664	92,02%	-13,98%	-225.371
	Prestacions recuperades	1.400.000	1.229.578	1.404.871	87,83%	-12,48%	-175.293
	Recàrrecs	106.512	156.715	206.793	147,13%	-24,22%	-50.078
II	DESPESES	131.502.233	133.262.348	130.004.356	101,34%	2,51%	3.257.992
4	TRANSFERENCIES CORRENTS	125.882.232	129.614.103	125.378.499	102,96%	3,38%	4.235.604
	PRESTACIONS REEMBORSAMENT	75.347.887	80.329.425	77.014.558	106,61%	4,30%	3.314.867
	MALALTIA	66.366.524	71.917.266	68.209.023	108,36%	5,44%	3.708.243
	ACCIDENT	3.037.438	2.772.663	3.260.411	91,28%	-14,96%	-487.748
	MATERNITAT	1.701.943	1.346.780	1.591.517	79,13%	-15,38%	-244.737
	COMPLEMENT 100%	2.945.143	3.132.227	2.798.746	106,35%	11,92%	333.481
	CONVENIS S.S. i Altres	1.296.840	1.160.489	1.154.860	89,49%	4,09%	5.628
			79.168.936	75.859.697		4,36%	
	PRESTACIONS ECONÒMIQUES	50.534.344	49.284.678	48.363.941	97,53%	1,90%	920.737
	INCAPACITAT TEMPORAL	28.039.579	28.017.314	28.326.963	99,92%	-1,09%	-309.650
	MALALTIA	16.947.711	18.042.235	17.252.097	106,46%	4,58%	790.137
	ACCIDENT	6.452.481	5.601.776	6.517.304	86,82%	-14,05%	-915.528
	MATERNITAT	4.639.387	4.373.303	4.557.562	94,26%	-4,04%	-184.259
	PENSIONS	17.375.187	16.229.338	15.137.703	93,41%	7,21%	1.091.635
	INV MALALTIA	11.595.428	11.083.099	10.125.306	95,58%	9,46%	957.792
	INV ACCIDENT	4.590.797	3.868.551	3.764.178	84,27%	2,77%	104.373
	ORFENESA	1.188.962	1.277.688	1.248.219	107,46%	2,36%	29.470
	CAPITALS DEFUNCIÓ	170.098	166.290	155.151	97,76%	7,18%	11.139
	COTITZACIONS a càrrec de la CASS	4.949.481	4.871.736	4.744.124	98,43%	2,69%	127.612
	Prestacions de salari	3.785.343	3.714.206	3.761.789	98,12%	-1,26%	-47.583
	Prestacions invalidesa	1.164.138	1.157.530	982.335	99,43%	17,83%	175.196
I-II	DÈFICIT PRESSUPOSTARI (B.A.D.E)	-22.680.080	-23.708.149	-21.900.383	104,53%	8,25%	-1.807.765
5	Despeses Estructura	5.852.377	4.986.487	4.688.073	85,20%	6,37%	298.414
	Altres despeses - Personal	3.627.264	3.495.844	3.485.318	96,38%	0,30%	10.526
	Altres despeses - Corrents	1.577.898	1.172.205	1.153.198	74,29%	1,65%	19.007
	Altres despeses - Financeres	4.575	771	399	16,86%	93,05%	372
	Altres despeses - Transferències	11.250	9.149	9.241	81,33%	-0,99%	-92
	Altres despeses - Inversions	631.390	308.518	39.917	48,86%	672,89%	268.601
I-II-5	DÈFICIT PRESSUPOSTARI (B.D.D.E)	-28.532.457	-28.694.636	-26.588.457	100,57%	7,92%	-2.106.179
6	Variació d'actius i passius financers	-232.376	-1.338.243	-62.216	575,90%	2050,96%	-1.276.027
	Variació d'actius i passius financers - ingressos BG	-2.601.576	-3.820.632	-2.454.453	146,86%	55,66%	-1.366.179
	Variació d'actius i passius financers - despeses BG	2.369.200	2.482.390	2.392.237	104,78%	3,77%	90.152
I-II-5-6	DÈFICIT PRESSUPOSTARI (B.D.D.E i AF)	-28.300.082	-27.356.393	-26.526.240	96,67%	3,13%	-830.153
	FINANÇAMENT DEL DÈFICIT	28.300.082	29.351.846	28.659.087	3,72%	2,42%	692.760
	Reserves branca malaltia, aplicat a l'execució de l'exercici	0	0				0
	Govern transferències rebudes afectat al finançament de l'execució de l'exercici	28.300.082	27.219.000	27.998.000	96%	-2,8%	-779.000
	Romanent tresoreria afectat ex.anteriors	0	2.132.846	661.087		222,6%	1.471.760
	RESULTAT PRESSUPOSTARI	0	1.995.453	2.132.846			-137.393

BRANCA JUBILACIÓ		Press Ini 2014	EX.2014 4T	EX.2013 4T	% Exec Pres.Def	INC Exe.14/ Exe.13	Var Ex.2014/ Ex.2013
(en milers d'euros)							
I	INGRESSOS	107.156.505	108.551.735	107.300.126	101,30%	1,17%	1.251.609
1	COTITZACIONS	98.350.797	99.838.010	98.285.250	101,51%	1,58%	1.552.760
	ASSALARIATS	84.574.608	86.704.237	85.484.721	102,52%	1,43%	1.219.516
	NO ASSALARIATS	11.018.579	10.375.950	9.990.559	94,17%	3,86%	385.391
	COTITZACIONS PENSIONS I ATURS (Transf. CASS)	2.757.610	2.757.823	2.809.969	100,01%	-1,86%	-52.146
3	TAXES I ALTES INGRESSOS	208.400	347.023	336.535	166,52%	3,12%	10.488
	Prestacions recuperades	106.000	204.834	136.068	193,24%	50,54%	68.766
	Recàrrecs	102.400	142.189	200.467	138,86%	-29,07%	-58.278
4	TRANSFERENCIES A CARREC GOVE	6.069.615	5.893.943	6.312.343	97,11%	-6,63%	-418.400
	PENSIONS NO CONTRIBUTIVES Art.4	4.981.875	4.820.792	5.217.213	96,77%	-7,60%	-396.421
	COMPLEMENTES DE JUBILACIÓ Lleis 4/2006 i 17/2008	1.087.740	1.073.152	1.095.130	98,66%	-2,01%	-21.979
5	INGRESSOS PATRIMONIALS (rendes	2.527.693	2.472.760	2.365.998	97,83%	4,51%	106.761
II	DESPESES	80.146.840	77.524.926	72.950.628	96,73%	6,27%	4.574.299
4	TRANSFERENCIES CORRENTS	77.296.466	75.417.337	71.082.916	97,57%	6,10%	4.736.829
	PENSIONS CONTRIBUTIVES	69.625.466	67.826.305	63.475.022	97,42%	6,86%	4.351.283
	PENSIONS JUBILACIÓ i CAPITALS JUB.	49.330.015	47.772.864	43.416.376	96,84%	10,03%	4.356.488
	PENSIONS INV A JUBILACIÓ	9.831.115	9.612.821	10.049.515	97,78%	-4,35%	-436.694
	PENSIONS VIDUÏTAT	10.464.336	10.440.620	10.009.132	99,77%	4,31%	431.488
	PENSIONS NO CONTRIBUTIVES	6.069.615	5.893.073	6.312.343	97,09%	-6,64%	-16.862
	PENSIONS Art.41 (jubilació, Inval. a jub., viduïtat)	4.981.875	4.820.792	5.217.213	96,77%	-7,60%	-396.421
	COMPLEMENT VELLESA LLEI 4/2006 (Art.35 Bis) i 17/2008 (Art.184 i 203)	1.087.740	1.072.281	1.095.130	98,58%	-2,09%	-22.849
	COTITZACIONS a càrrec de la CASS	1.601.386	1.697.959	1.295.550	106,03%	31,06%	402.409
I-II	SUPERÀVIT PRESSUPOSTARI (B.A.D.E)	29.860.039	33.134.399	36.217.210	110,97%	-8,51%	-3.082.811
5	Despeses Estructura	2.844.374	2.106.656	1.865.049	74,06%	12,95%	241.607
	Altres despeses - Personal	1.096.919	1.087.222	1.022.988	99,12%	6,28%	64.234
	Altres despeses - Corrents	1.208.615	846.752	797.338	70,06%	6,20%	49.414
	Altres despeses - Financeres	15.625	1.053	664	6,74%	58,66%	389
	Altres despeses - Transferències	3.750	3.050	3.080	81,33%	-0,99%	-31
	Altres despeses - Inversions	519.465	168.579	40.978	32,45%	311,39%	127.601
I-II-5	SUPERÀVIT PRESSUPOSTARI (B.D.D.E)	27.015.665	31.027.743	34.352.161	114,85%	-9,68%	-3.324.419
6	Variació d'actius i passius financers	6.000	934	2.663	15,56%	-64,94%	
	Variació d'actius i passius financers - ingressos BJ	0	0	0			0
	Variació d'actius i passius financers - despeses BJ	6.000	934	2.663	15,56%	-64,94%	-1.729
I-II-5-6	SUPERÀVIT PRESSUPOSTARI (B.D.D.E)	27.009.665	31.026.809	34.349.498	114,87%	-9,67%	-3.322.689
	EXCEDENT aplicat a fons de reserves	27.009.665	28.550.328	32.990.749	5,70%	-13,46%	-4.440.421
	EXCEDENT pendent d'aplicació a fons de reserves	0	2.476.481	1.358.750		82,26%	1.117.731
	Total excedent generat	27.009.665	31.026.809	34.349.498	14,87%	-9,67%	-3.322.689

Notes sobre el resultat pressupostari 2014

La Branca general

La branca presenta un resultat funcional negatiu de 27.356.393 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 2013, amb un import de 2.132.846 d'euros, ha estat parcialment afectat per la cobertura del dèficit de caixa 2014.

Durant l'exercici 2014 les transferències aportades per Govern al finançament de la branca general, basades en les previsions trimestrals han estat com segueix:

Transferències de Govern	Execució 2014	data liquidació	Fons Rebutos 2014	Fons Pendants 2014
Romanent de tresoreria afectat per finançament dels dèficits de la Branca General d'exercicis anteriors	2.132.846		2.132.846	
Romanents 2013: Transferències de Govern rebudes a l'exercici 2013 i afectat al finançament de l'execució del 2014	2.132.846	12.11.2013	2.132.846	
Total transferències liquidades en l'exercici en curs	27.219.000		27.066.216	
Capítol 4 - Transferències de Govern, liquidades del exercici 2014	7.300.000	30.03.2014	7.300.000	
Capítol 4 - Transferències de Govern rebudes de l'execució del exercici 2014	6.850.000	30.06.2014	6.850.000	
Capítol 4 - Transferències de Govern rebudes de l'execució del exercici 2014	6.275.000	30.09.2014	6.275.000	
Capítol 4 - Transferències de Govern rebudes de l'execució del exercici 2014	6.794.000	02.12.2014	6.641.216	152.784
Finançament del dèficit	29.351.846		29.199.063	
Romanent de tresoreria afectat per finançament dels dèficits de la Branca General del exercici en curs	1.995.453		1.842.669	152.784

La Branca jubilació

La branca presenta un resultat funcional positiu de 31.026.809 d'euros, un 9,67% 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 28.550.328 euros, quedant a 31 de desembre de 2014, 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 2014	Pressupost final 2013	% Var. 14/13	capítol	Classificació econòmica DESPESES	Pressupost Inicial 2014	Pressupost Definitiu 2014 4T	Modificacions 2014 4T	Execució 2014 4T	Execució 2013 4T	% Var. 14/13	% Exec Pres.Def
4.837.262,00	4.803.740,54	0,70%	1	Despeses de personal	4.724.182,40	4.837.262,00	113.079,60	4.583.065,98	4.508.306,29	1,66%	94,75%
2.718.782,89	2.770.788,99	-1,88%	2	Despeses en béns corrents i serveis	2.786.513,32	2.718.782,89	-67.730,43	2.018.956,81	1.950.536,18	3,51%	74,26%
11.200,00	25.426,80	-55,95%	3	Despeses financers	20.200,00	11.200,00	-9.000,00	1.824,65	1.063,44	71,58%	16,29%
207.226.386,67	198.145.995,73	4,58%	4	Transferències corrents	203.477.627,26	207.226.386,67	3.748.759,41	205.344.456,12	196.768.754,60	4,36%	99,09%
1.150.855,00	827.013,36	39,16%	6	Inversions reals	1.150.855,00	1.150.855,00		477.097,44	80.895,44	489,77%	41,46%
			7	Transferències de capital							
31.038.754,54	35.698.669,72	-13,05%	8	Actius financers	29.384.865,38	31.038.754,54	1.653.889,16	31.033.651,27	35.385.649,02	-12,30%	99,98%
			9	Passius financers							
246.983.241,10	242.271.635,14	1,94%		Total Despeses	241.544.243,36	246.983.241,10	5.438.997,74	243.459.052,27	238.695.204,97	2,00%	98,57%

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

Pressupost final 2014	Pressupost final 2013	% Var. 14/13	capítol	Classificació econòmica INGRESSOS	Pressupost Inicial 2014	Pressupost Definitiu 2014 4T	Modificacions 2014 4T	Execució 2014 4T	Execució 2013 4T	% Var. 14/13	% Exec Pres.Def
204.288.036,20	195.446.524,21	4,52%	1	Cotitzacions Socials	200.046.436,20	204.288.036,20	4.241.600,00	204.357.671,80	200.151.701,49	2,10%	100,03%
1.714.911,91	2.385.492,06	-28,11%	3	Taxes i altres ingressos	1.714.911,91	1.714.911,91		1.696.454,70	1.911.251,06	-11,24%	98,92%
34.706.862,98	36.764.542,70	-5,60%	4	Transferències corrents	34.653.625,98	34.706.862,98	53.237,00	33.465.534,45	34.609.484,37	-3,31%	96,42%
2.527.693,24	3.111.652,69	-18,77%	5	Ingressos patrimonials	2.527.693,24	2.527.693,24		2.472.759,62	2.365.998,29	4,51%	97,83%
			6	Alienació d'inversions reals							
			7	Transferències de capital							
3.745.736,77	2.663.423,48	40,64%	8	Actius financers	2.601.576,03	3.745.736,77	1.144.160,74	3.820.632,31	2.454.453,32	55,66%	102,00%
			9	Passius financers							
246.983.241,10	240.371.635,14	2,75%		Total Ingressos	241.544.243,36	246.983.241,10	5.438.997,74	245.813.052,88	241.492.888,53	1,79%	99,53%

1.3. Pressupost de despeses. Classes de modificacions pressupostàries

Per l'execució del pressupost 2014 els compromisos de crèdits contrets durant l'exercici anterior i les modificacions de crèdits pressupostaris, d'acord amb el que disposen els articles 15 i 26 de la Llei General de les Finances Públiques, són les següents:

capítol	Classificació econòmica DESPESES	Pressupost inicial 2014	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			
1	Despeses de personal	4.724.182,40				36.349,17		152.698,70	(75.968,27)	113.079,60	4.837.262,00	4.583.065,98
2	Despeses en béns corrents i serveis	2.786.513,32						20.689,63	(88.420,06)	(67.730,43)	2.718.782,89	2.018.956,81
3	Despeses financers	20.200,00							(9.000,00)	(9.000,00)	11.200,00	1.824,65
4	Transferències corrents	203.477.627,26				3.748.759,41		3.189.205,37	(3.189.205,37)	3.748.759,41	207.226.386,67	205.344.456,12
6	Inversions reals	1.150.855,00						34.236,17	(34.236,17)		1.150.855,00	477.097,44
7	Transferències de capital											
8	Actius financers	29.384.865,38				1.725.298,22	(71.409,06)			1.653.889,16	31.038.754,54	31.033.651,27
9	Passius financers											
	Total Despeses	241.544.243,36				5.510.406,80	(71.409,06)	3.396.829,87	(3.396.829,87)	5.438.997,74	246.983.241,10	243.459.052,27

1.3.1. Pressupost de despeses. Compromisos reconduïts

Durant l'execució 2014 no s'han reconduït crèdits d'exercicis anteriors

1.3.2. Pressupost de despeses. Transferències de crèdits

Durant l'execució 2014, 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
500000001	D/4613/22760	Estudis i treballs tècnics	Contracte Adjunt Comissió Delegada	25.304,50	D/4613/13000	Sou base personal eventual	Contracte Adjunt Comissió Delegada	22.100,00
500000001					D/4613/16050	Quotes S.Social personal eventual	Contracte Adjunt Comissió Delegada	3.204,50
500000000	D/4611/60340	Instal·lacions d'edificis administratius	Inst.canalitzacions	1.962,51	D/4613/60340	Instal·lacions d'edificis administratius	Inst.canalitzacions	1.962,51
500000010	D/4611/11000	Sou base personal fix	Dotació Credits Personal Eventual 3pax	35.238,12	D/4611/13000	Sou base personal eventual	Dotació Credits Personal Eventual 3pax	35.238,12
500000010	D/4611/16010	Formació i perfeccionament personal	Dotació Credits Personal Eventual 3pax	5.109,53	D/4611/16050	Quotes S.Social personal eventual	Dotació Credits Personal Eventual 3pax	5.109,53
500000011	D/4611/21600	Reparació, manteniment i conservació, equip.inform	Dot.credits pers.eventual	48.000,00	D/4611/13000	Sou base personal eventual	Dot.credits pers.eventual	48.000,00
500000011	D/4611/16300	Formació i perfeccionament personal	Dot.credits pers.eventual	10.313,72	D/4611/16050	Quotes S.Social personal eventual	Dot.credits pers.eventual	10.313,72
500000011	D/4611/11000	Sou base personal fix	Dot.credits pers.eventual	23.129,09	D/4611/13000	Sou base personal eventual	Dot.credits pers.eventual	23.129,09
500000021	D/4613/34900	Timbres i taxes	Dot.credits Advocats F.Rves	9.000,00	D/4613/22630	Jurídic i contenciosos	Dot.credits Advocats F.Rves	9.000,00
500000024	D/4613/22500	Tributs locals	Dot.credits Manteniments PCDET	6.000,00	D/4613/21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	Dot.credits Manteniments PCDET	6.000,00
500000024	D/4613/22710	Empreses de seguretat	Dot.credits Manteniments PCDET	4.000,00	D/4613/21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	Dot.credits Manteniments PCDET	4.000,00
500000025	D/4613/61290	Millora d'altres edificis	Dot.credits per instal·lacions PCDET	1.860,00	D/4613/61390	Maq. i Instal.lacions d'altres edificis	Dot.credits per instal·lacions PCDET	1.860,00
500000030	D/4611/64050	Aplicacions informàtiques	Dot.credits per equipaments informàtics	15.000,00	D/4611/61610	Reposició i millora d'equips d'informació	Dot.credits per equipaments informàtics	15.000,00
500000031	D/4611/64050	Aplicacions informàtiques	Dot.credits per instal·lacions SAI CASS	8.946,87	D/4611/61500	Reposició i millora despatx edif.adm.	Dot.credits per instal·lacions SAI CASS	8.946,87
500000047	D/4611/11000	Sou base personal fix	Dot.credits pers.eventual	2.177,81	D/4611/13000	Sou base personal eventual	Dot.credits pers.eventual	2.177,81
500000049	D/4613/61290	Millora d'altres edificis	Dot.credits per canvis sanitaris PCDET	939,13	D/4613/61390	Maq. i Instal.lacions d'altres edificis	Dot.credits per canvis sanitaris PCDET	939,13
500000051	D/4611/21600	Reparació, manteniment i conservació, equip.inform	Dot.credits per lloguer fotocopiadores	270,13	D/4611/20900	Lloguer d'altre immobilitzat material	Dot.credits per lloguer fotocopiadores	270,13
500000051	D/4611/21600	Reparació, manteniment i conservació, equip.inform	Dot.credits per lloguer furgoneta	74,51	D/4611/20900	Lloguer d'altre immobilitzat material	Dot.credits per lloguer furgoneta	74,51
500000052	D/4611/21600	Reparació, manteniment i conservació, equip.inform	Dot.credits per Correus espanyols	1.344,99	D/4611/22210	Serveis postals i telegràfics	Dot.credits per Correus espanyols	1.344,99
500000053	D/4611/60340	Instal·lacions d'edificis administratius	Dot.credits per mobiliari PL6 i sala annexa CA	3.407,13	D/4611/60500	Mobiliari i estris d'edificis administratius	Dot.credits per mobiliari PL6 i sala annexa CA	3.407,13
500000054	D/4611/60340	Instal·lacions d'edificis administratius	Dot.credits per mobiliari PL6 i sala annexa CA	442,25	D/4611/60500	Mobiliari i estris d'edificis administratius	Dot.credits per mobiliari PL6 i sala annexa CA	442,25
500000055	D/4611/60340	Instal·lacions d'edificis administratius	Dot.credits per equipaments informàtics ordinadors	1.576,85	D/4611/61610	Reposició i millora d'equips d'informació	Dot.credits per equipaments informàtics ordinadors	1.576,85
500000056	D/4611/64050	Aplicacions informàtiques	Dot.credits per equipaments informàtics ordinadors CAU	101,43	D/4611/61610	Reposició i millora d'equips d'informació	Dot.credits per equipaments informàtics ordinadors CAU	101,43

Document	Partida Origen	Descripció partida origen	concepte	Import	Partida destí	Descripció partida destí	concepte	Import
500000057	D/4612/22630	Juridic i contencios	Dot.credits sou personal fix 12/2014	3.425,93	D/4612/11000	Sou base personal fix	Dot.credits sou personal fix 12/2014	3.425,93
500000061	D/4612/42122	Salaris accident de treball	Dot.credits Prestacions Salaris BG 12-2014	850.704,51				
500000061	D/4612/42123	Salaris maternitat	Dot.credits Prestacions Salaris BG 12-2014	243.819,50	D/4612/42121	Salaris malaltia	Dot.credits Prestacions Salaris BG 12-2014	1.094.524,01
500000062	D/4612/42129	Cotització Patronal Prestacions Salari	Dot.credits Pensions BG 12-2014	71.137,27				
500000062	D/4612/42130	Pensió Invalidesa malaltia	Dot.credits Pensions BG 12-2014	17.589,00	D/4612/42133	Pensions reversió d'orfenesa	Dot.credits Pensions BG 12-2014	88.726,27
500000063	D/4612/42139	Cotització Patronal Pensions d'Invalidesa	Dot.credits Prestacions BG 12-2014	6.607,05				
500000063	D/4612/42141	Capital defunció	Dot.credits Prestacions BG 12-2014	3.807,55				
500000063	D/4612/42146	Convenis Seg.Socials Pensions i Famílies	Dot.credits Prestacions BG 12-2014	136.351,31				
500000063	D/4612/42131	Pensions derivades d'AT	Dot.credits Prestacions BG 12-2014	40.317,94	D/4612/42142	Complement Demandes 100%	Dot.credits Prestacions BG 12-2014	187.083,85
500000064	D/4612/42112	Reembossament accident de treball	Dot.credits Prestacions BG 12-2014	264.775,07				
500000064	D/4612/42113	Reembossament maternitat	Dot.credits Prestacions BG 12-2014	355.162,68				
500000064	D/4612/42123	Salaris maternitat	Dot.credits Prestacions BG 12-2014	22.265,10				
500000064	D/4612/42130	Pensió Invalidesa malaltia	Dot.credits Prestacions BG 12-2014	494.739,86				
500000064	D/4612/42131	Pensions derivades d'AT	Dot.credits Prestacions BG 12-2014	681.928,53	D/4612/42111	Reembossament malaltia	Dot.credits Prestacions BG 12-2014	1.818.871,24
				3.396.829,87				3.396.829,87
		Total transferències de crèdits		3.396.829,87				3.396.829,87

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 16.04.2014 BOPA n°26 4pax	23.088,00		Subvenció Servei d'Ocupació	26.435,76
500000020	D/4611/16050	Sou base personal eventual. S.O.Programa decret 16.04.2014 BOPA n°26 4pax	3.347,76	I/42000		
500000022	D/4611/13000	Sou base personal eventual. S.O.Programa decret 16.04.2014 BOPA n°26 2pax	6.734,00		Subvenció Servei d'Ocupació	7.710,43
500000022	D/4611/16050	Sou base personal eventual. S.O.Programa decret 16.04.2014 BOPA n°26 2pax	976,43	I/42000		
500000023	D/4611/13000	Sou base personal eventual. S.O.Programa decret 16.04.2014 BOPA n°26 2pax	1.924,00		Subvenció Servei d'Ocupació	2.202,98
500000023	D/4611/16050	Sou base personal eventual. S.O.Programa decret 16.04.2014 BOPA n°26 2pax	278,98	I/42000		
500000045	D/4613/81103	Aportacions a fons de reserves Br.jubilació	1.400.000,00	I/12300	Branca jubilació assalariats	1.400.000,00
500000046	D/4613/81103	Aportacions a fons de reserves Br.jubilació	140.700,00	I/12300	Branca jubilació assalariats	140.700,00
500000050	D/4614/42411	Prestacions per fill a càrrec	16.887,83	I/42411	Prestacions familiars per fill a càrrec	16.887,83
500000059	D/4612/83101	Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb INSS	120.242,12			
500000059	D/4612/83102	Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSFR	64.356,10			
500000059	D/4612/83103	Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSP	-55.829,54			
500000059	D/4612/83104	Bestretes per Prestacions Conveni Int.Art16 SSFR	-15.579,52	I/83101	Reintegrant de bestretes per prestacions INSS	113.189,16
500000067	D/4612/42111	Reembossament malaltia	2.700.900,00	I/12100	Branca general assalariats	2.514.231,81
				I/12101	Branca general treballadors per compte propi	149.807,53
				I/12103	Branca general pensionats i invalideses	36.860,66
500000069	D/4612/42111	Reembossament malaltia	137.259,97	I/87001	Romanents tresoreria afectats B.general	137.259,97
500000070	D/4612/42111	Reembossament malaltia	831.768,45	I/87002	Romanents crèdits Br.General	831.768,45
500000071	D/4612/42111	Reembossament malaltia	61.943,16	I/87002	Romanents crèdits Br.General	61.943,16
		Total crèdits ampliables	5.438.997,74			5.438.997,74

1.4. Pressupost d'ingressos. Classes de modificacions pressupostàries

capítol	Classificació econòmica INGRESSOS	Pressupost inicial 2014	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 tresoreria ⁽³⁾	Augment	disminució			
1	Cotitzacions Socials	200.046.436,20				4.241.600,00				4.241.600,00	204.288.036,20	204.357.671,80
2	Impostos indirectes											
3	Taxes i altres ingressos	1.714.911,91									1.714.911,91	1.696.454,70
4	Transferències corrents	34.653.625,98				53.237,00				53.237,00	34.706.862,98	33.465.534,45
5	Ingressos patrimonials	2.527.693,24									2.527.693,24	2.472.759,62
6	Alienació d'inversions reals											
7	Transferències de capital											
8	Actius financers	2.601.576,03				1.144.160,74				1.144.160,74	3.745.736,77	3.820.632,31
9	Passius financers											
	Total INGRESSOS	241.544.243,36				5.438.997,74				5.438.997,74	246.983.241,10	245.813.052,88

1.5. Resultat en la liquidació pressupostària 2014

1.5.1. Resultat consolidat CASS

Pressupost final 2014	Pressupost final 2013	% Var. 14/13	capítol	Classificació econòmica RESULTAT	Pressupost Inicial 2014	Pressupost Definitiu 2014 4T	Modificacions 2014 4T	Execució 2014 4T	Execució 2013 4T	% Var. 14/13	% Exec Pres.Def
243.237.504,33	237.708.211,66	2,33%	1- 5	Ingressos corrents	238.942.667,33	243.237.504,33	4.294.837,00	241.992.420,57	239.038.435,21	1,24%	99,49%
214.793.631,56	205.745.952,06	4,40%	1- 4	Despeses de funcionament	211.008.522,98	214.793.631,56	3.785.108,58	211.948.303,56	203.228.660,51	4,29%	98,68%
28.443.872,77	31.962.259,60	-11,01%		Resultat de funcionament	27.934.144,35	28.443.872,77	509.728,42	30.044.117,01	35.809.774,70	-16,10%	105,63%
			6	Alienació d'inversions reals							
1.150.855,00	827.013,36	39,16%	6	Despeses d'inversions reals	1.150.855,00	1.150.855,00		477.097,44	80.895,44	489,77%	41,46%
-1.150.855,00	-827.013,36	39,16%		Superàvit / Deficit de gestió d'inversions	-1.150.855,00	-1.150.855,00		-477.097,44	-80.895,44	489,77%	41,46%
3.745.736,77	2.663.423,48	40,64%	8	Alienació d'actius financers	2.601.576,03	3.745.736,77	1.144.160,74	3.820.632,31	2.454.453,32	55,66%	102,00%
31.038.754,54	35.698.669,72	-13,05%	8	Despeses d'actius financers	29.384.865,38	31.038.754,54	1.653.889,16	31.033.651,27	35.385.649,02	-12,30%	99,98%
-27.293.017,77	-33.035.246,24	-17,38%		Variació d'actius financers i passius financers	-26.783.289,35	-27.293.017,77	-509.728,42	-27.213.018,96	-32.931.195,70	-17,36%	99,71%
0,00	-1.900.000,00	-100,00%		Resultat pressupostari	0,00	0,00	0,00	2.354.000,61	2.797.683,56	-15,86%	

1.6. Liquidació del pressupost de despeses. Consolidat CASS

Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
		DESPESES DE PERSONAL	4.724.182,40	113.079,60		4.837.262,00	4.583.065,98	4.583.065,98	4.583.065,98	4.508.306,29	1,66%	94,75%	4.583.368,40	4.576.492,68	6.573,30
10		Alts Càrrecs	97.812,53			97.812,53	97.422,24	97.422,24	97.422,24	95.741,41	1,76%	99,60%	97.422,24	97.422,24	
	100	Remuneracions bàsiques, alts càrrecs	97.812,53			97.812,53	97.422,24	97.422,24	97.422,24	95.741,41	1,76%	99,60%	97.422,24	97.422,24	
		10000 Consell d'administració	97.812,53			97.812,53	97.422,24	97.422,24	97.422,24	95.741,41	1,76%	99,60%	97.422,24	97.422,24	
11		Personal Fix	3.530.456,66	-57.119,09		3.473.337,57	3.341.710,57	3.341.710,57	3.341.710,57	3.407.900,09	-1,94%	96,21%	3.346.678,64	3.339.802,92	1.907,65
	110	Remuneracions bàsiques, personal fix	3.530.456,66	-57.119,09		3.473.337,57	3.341.710,57	3.341.710,57	3.341.710,57	3.407.900,09	-1,94%	96,21%	3.346.678,64	3.339.802,92	1.907,65
		11000 Sou base personal fix	2.927.047,52	-57.119,09		2.869.928,43	2.757.871,64	2.757.871,64	2.757.871,64	2.818.676,57	-2,16%	96,10%	2.762.839,71	2.755.963,99	1.907,65
		11010 Triennis personal fix	601.980,99			601.980,99	582.782,04	582.782,04	582.782,04	586.738,48	-0,67%	96,81%	582.782,04	582.782,04	
		11060 Primes personal fix	1.428,15			1.428,15	1.056,89	1.056,89	1.056,89	2.485,04	-57,47%	74,00%	1.056,89	1.056,89	
13		Personal Eventual	448.969,47	162.391,02		611.360,49	538.055,90	538.055,90	538.055,90	407.004,97	32,20%	88,01%	538.055,90	538.055,90	
	130	Remuneracions bàsiques, personal eventual	448.969,47	162.391,02		611.360,49	538.055,90	538.055,90	538.055,90	407.004,97	32,20%	88,01%	538.055,90	538.055,90	
		13000 Sou base personal eventual	448.969,47	162.391,02		611.360,49	538.055,90	538.055,90	538.055,90	407.004,97	32,20%	88,01%	538.055,90	538.055,90	
16		Quotes i despeses socials	646.943,74	7.807,67		654.751,41	605.877,27	605.877,27	605.877,27	597.659,82	1,37%	92,54%	601.211,62	601.211,62	4.665,65
	160	Quotes Seguretat Social	589.093,74	18.121,39		607.215,13	583.405,11	583.405,11	583.405,11	571.708,88	2,05%	96,08%	583.405,11	583.405,11	
		16000 Quotes S.Social administradors	12.980,91			12.980,91	12.948,79	12.948,79	12.948,79	12.513,71	3,48%	99,75%	12.948,79	12.948,79	
		16010 Quotes S.Social personal fix	511.012,23	-5.109,53		505.902,70	492.639,95	492.639,95	492.639,95	505.140,88	-2,47%	97,38%	492.639,95	492.639,95	
		16050 Quotes S.Social personal eventual	65.100,60	23.230,92		88.331,52	77.816,37	77.816,37	77.816,37	54.054,29	43,96%	88,10%	77.816,37	77.816,37	
	163	Despeses socials del personal	57.850,00	-10.313,72		47.536,28	22.472,16	22.472,16	22.472,16	25.950,94	-13,41%	47,27%	17.806,51	17.806,51	4.665,65
		16300 Formació i perfeccionament personal	52.250,00	-10.313,72		41.936,28	18.866,29	18.866,29	18.866,29	24.440,74	-22,81%	44,99%	15.382,79	15.382,79	3.483,50
		16310 Altres prestacions al personal, beneficis socials	5.600,00			5.600,00	3.605,87	3.605,87	3.605,87	1.510,20	138,77%	64,39%	2.423,72	2.423,72	1.182,15

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			2.786.513,32	-67.730,43		2.718.782,89	2.054.920,21	2.053.423,21	2.018.956,81	1.950.536,18	3,51%	74,26%	1.818.008,06	1.810.958,00	207.998,81
	20	Lloguers		391.363,44	344,64		391.708,08	380.554,00	380.554,00	380.554,00	360.362,08	5,60%	97,15%	371.594,82	371.529,82	9.024,18
		202 Lloguer d'altre immobilitzat material		306.163,44			306.163,44	305.803,44	305.803,44	305.803,44	296.587,44	3,11%	99,88%	305.803,44	305.803,44	
		20200 Lloguer d'altre immobilitzat material (interbranq)		306.163,44			306.163,44	305.803,44	305.803,44	305.803,44	296.587,44	3,11%	99,88%	305.803,44	305.803,44	
		206 Lloguer d'equipaments per informàtica		73.088,00			73.088,00	64.796,92	64.796,92	64.796,92	63.191,04	2,54%	88,66%	58.148,59	58.148,59	6.648,33
		20600 Lloguer d'equipaments per informàtica		73.088,00			73.088,00	64.796,92	64.796,92	64.796,92	63.191,04	2,54%	88,66%	58.148,59	58.148,59	6.648,33
		209 Lloguer d'altre immobilitzat material		12.112,00	344,64		12.456,64	9.953,64	9.953,64	9.953,64	583,60	1605,56%	79,91%	7.642,79	7.577,79	2.375,85
		20900 Lloguer d'altre immobilitzat material		12.112,00	344,64		12.456,64	9.953,64	9.953,64	9.953,64	583,60	1605,56%	79,91%	7.642,79	7.577,79	2.375,85
	21	Reparació, manteniment i conservació		1.049.903,00	-39.689,63		1.010.213,37	750.837,15	749.340,15	744.322,70	702.037,44	6,02%	73,68%	684.915,21	684.915,21	59.407,49
		210 Repar. i conservació de terrenys i béns naturals		3.964,00			3.964,00	1.531,92	1.531,92	1.531,92	1.697,60	-9,76%	38,65%	1.289,52	1.289,52	242,40
		21000 Reparació, manteniment i conservació, terrenys		3.964,00			3.964,00	1.531,92	1.531,92	1.531,92	1.697,60	-9,76%	38,65%	1.289,52	1.289,52	242,40
		212 Repar. i conservació edificis i altres contruc.		70.041,00			70.041,00	9.183,64	9.183,64	9.183,64	1.484,50	518,64%	13,11%	9.183,64	9.183,64	
		21200 Reparació, manteniment i conservació, edificis		70.041,00			70.041,00	9.183,64	9.183,64	9.183,64	1.484,50	518,64%	13,11%	9.183,64	9.183,64	
		213 Repar. i conservació maquinària i instal.lacions		170.570,00	10.000,00		180.570,00	108.240,26	106.743,26	105.415,26	115.442,58	-8,69%	58,38%	96.506,33	96.506,33	8.908,93
		21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària		170.570,00	10.000,00		180.570,00	108.240,26	106.743,26	105.415,26	115.442,58	-8,69%	58,38%	96.506,33	96.506,33	8.908,93
		214 Repar. i conservació material de transport		6.006,00			6.006,00	1.629,08	1.629,08	1.629,08	7.527,12	-78,36%	27,12%	1.054,54	1.054,54	574,54
		21400 Rep., mant. i conservació, material de transport		6.006,00			6.006,00	1.629,08	1.629,08	1.629,08	7.527,12	-78,36%	27,12%	1.054,54	1.054,54	574,54
		215 Repar. i conservació mobiliari i efectes		48.548,00			48.548,00	8.932,79	8.932,79	8.932,79	39.372,81	-77,31%	18,40%	8.260,63	8.260,63	672,16
		21500 Reparació, manteniment i conservació, mobiliari		48.548,00			48.548,00	8.932,79	8.932,79	8.932,79	39.372,81	-77,31%	18,40%	8.260,63	8.260,63	672,16
		216 Repar. i conservació equipaments informàtica		750.774,00	-49.689,63		701.084,37	621.319,46	621.319,46	617.630,01	536.512,83	15,12%	88,10%	568.620,55	568.620,55	49.009,46
		21600 Reparació, manteniment i conservació, equip.inform		750.774,00	-49.689,63		701.084,37	621.319,46	621.319,46	617.630,01	536.512,83	15,12%	88,10%	568.620,55	568.620,55	49.009,46

Capítol	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press.	Reconduits	Press.	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
			Inicial		Modificacions									
22	Materials, subministraments i altres		1.332.746,88	-28.385,44	1.304.361,44	920.769,49	920.769,49	891.320,54	886.222,85	0,58%	68,33%	758.738,46	751.753,40	139.567,14
	220	Material d'oficina	87.163,00		87.163,00	56.871,31	56.871,31	56.871,31	46.987,30	21,04%	65,25%	48.341,92	48.341,92	8.529,39
		22000 Material oficina ordinari	43.040,00		43.040,00	30.106,69	30.106,69	30.106,69	28.703,34	4,89%	69,95%	25.734,79	25.734,79	4.371,90
		22010 Petit mobiliari i estris	9.207,00		9.207,00	5.733,10	5.733,10	5.733,10	4.172,10	37,42%	62,27%	4.536,56	4.536,56	1.196,54
		22020 Premsa i revistes	3.104,00		3.104,00	1.195,51	1.195,51	1.195,51	1.393,47	-14,21%	38,52%	1.195,51	1.195,51	
		22030 Llibres i publicacions	3.603,00		3.603,00	1.068,73	1.068,73	1.068,73	399,77	167,34%	29,66%	1.068,73	1.068,73	
		22040 Consumibles d'informàtica	18.600,00		18.600,00	16.424,18	16.424,18	16.424,18	11.565,93	42,00%	88,30%	15.087,93	15.087,93	1.336,25
		22090 Altre petit material	9.609,00		9.609,00	2.343,10	2.343,10	2.343,10	752,69	211,30%	24,38%	718,40	718,40	1.624,70
	221	Suministraments	275.174,00		275.174,00	216.079,15	216.079,15	216.079,15	228.740,57	-5,54%	78,52%	196.747,16	196.747,16	19.331,99
		22100 Energia elèctrica	146.546,00		146.546,00	120.833,78	120.833,78	120.833,78	120.341,65	0,41%	82,45%	120.833,78	120.833,78	
		22110 Aigua	17.218,00		17.218,00	8.769,44	8.769,44	8.769,44	8.579,92	2,21%	50,93%	6.545,97	6.545,97	2.223,47
		22120 Carburants per a locomoció	2.703,00		2.703,00	2.401,10	2.401,10	2.401,10	2.417,70	-0,69%	88,83%	2.062,58	2.062,58	338,52
		22130 Carburants per a calefacció	102.102,00		102.102,00	80.049,07	80.049,07	80.049,07	93.729,15	-14,60%	78,40%	63.937,94	63.937,94	16.111,13
		22180 Productes de neteja	4.805,00		4.805,00	3.992,60	3.992,60	3.992,60	3.652,43	9,31%	83,09%	3.333,73	3.333,73	658,87
		22190 Altres subministraments	1.800,00		1.800,00	33,16	33,16	33,16	19,72	68,15%	1,84%	33,16	33,16	
	222	Comunicacions	51.652,20	1.344,99	52.997,19	51.547,33	51.547,33	51.547,33	43.497,21	18,51%	97,26%	43.049,54	43.049,54	8.497,79
		22200 Serveis telefònics	38.439,00		38.439,00	36.989,14	36.989,14	36.989,14	33.451,15	10,58%	96,23%	34.379,65	34.379,65	2.609,49
		22210 Serveis postals i telegràfics	13.213,20	1.344,99	14.558,19	14.558,19	14.558,19	14.558,19	10.046,06	44,91%	100,00%	8.669,89	8.669,89	5.888,30
	223	Transport	36.634,20		36.634,20	27.585,95	27.585,95	27.585,95	26.477,75	4,19%	75,30%	23.273,13	23.273,13	4.312,82
		22300 Transport mercaderies	2.201,20		2.201,20									
		22310 Missatgers	34.433,00		34.433,00	27.585,95	27.585,95	27.585,95	26.477,75	4,19%	80,11%	23.273,13	23.273,13	4.312,82

Capítol	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
		224	Assegurances	22.446,00			22.446,00	18.012,47	18.012,47	18.012,47	18.001,71	0,06%	80,25%	18.012,47	18.012,47	
		22420	Primes d'assegurances vehicles i ginyes	2.928,00			2.928,00	1.770,89	1.770,89	1.770,89	613,65	188,58%	60,48%	1.770,89	1.770,89	
		22460	Primes d'assegurances multirisc incendi	19.518,00			19.518,00	16.241,58	16.241,58	16.241,58	17.388,06	-6,59%	83,21%	16.241,58	16.241,58	
		225	Tributs	142.423,00	-6.000,00		136.423,00	127.491,01	127.491,01	127.491,01	129.016,24	-1,18%	93,45%	127.491,01	127.491,01	
		22500	Tributs locals	142.423,00	-6.000,00		136.423,00	127.491,01	127.491,01	127.491,01	129.016,24	-1,18%	93,45%	127.491,01	127.491,01	
		226	Altres serveis	152.036,00	5.574,07		157.610,07	93.805,25	93.805,25	93.805,25	104.274,17	-10,04%	59,52%	89.260,70	87.933,56	5.871,69
		22610	Atencions protocol·làries i de representació	2.400,00			2.400,00	4.115,10	4.115,10	4.115,10	3.602,08	14,24%	171,46%	3.540,22	3.540,22	574,88
		22630	Jurídic i contenciosos	73.219,00	5.574,07		78.793,07	37.163,66	37.163,66	37.163,66	96.331,07	-61,42%	47,17%	33.904,09	32.576,95	4.586,71
		22660	Reunions, conferències i curssets	7.208,00			7.208,00	1.182,83	1.182,83	1.182,83	898,79	31,60%	16,41%	974,33	974,33	208,50
		22670	Publicitat i propaganda	8.408,00			8.408,00	142,57	142,57	142,57	2.556,98	-94,42%	1,70%	142,57	142,57	
		22690	Altres despeses de representació	801,00			801,00	678,00	678,00	678,00	885,25	-23,41%	84,64%	678,00	678,00	
		22691	Eleccions al Consell d'administració	60.000,00			60.000,00	50.523,09	50.523,09	50.523,09			84,21%	50.021,49	50.021,49	501,60
		227	Treballs realitzats per altres empreses	565.218,48	-29.304,50		535.913,98	329.377,02	329.377,02	299.928,07	289.227,90	3,70%	55,97%	212.562,53	206.904,61	93.023,46
		22700	Empreses de neteja i sanejament	31.835,00			31.835,00	27.541,89	27.541,89	27.541,89	27.565,22	-0,08%	86,51%	23.043,45	23.043,45	4.498,44
		22710	Empreses de seguretat	57.658,00	-4.000,00		53.658,00	29.968,69	29.968,69	29.319,74	28.735,34	2,03%	54,64%	23.594,32	23.594,32	5.725,42
		22720	Empreses de valoracions, peritatges i auditories	79.482,00			79.482,00	33.200,00	33.200,00	4.400,00	28.800,20	-84,72%	5,54%	3.960,00	3.960,00	440,00
		22760	Estudis i treballs tècnics	299.121,48	-25.304,50		273.816,98	178.151,27	178.151,27	178.151,27	143.091,13	24,50%	65,06%	124.181,01	118.523,09	59.628,18
		22790	Altres treballs a l'exterior	97.122,00			97.122,00	60.515,17	60.515,17	60.515,17	61.036,01	-0,85%	62,31%	37.783,75	37.783,75	22.731,42
		23	Indemnitzacions per serveis	12.500,00			12.500,00	2.759,57	2.759,57	2.759,57	1.913,81	44,19%	22,08%	2.759,57	2.759,57	
		230	Reemborsament de dietes	12.500,00			12.500,00	2.759,57	2.759,57	2.759,57	1.913,81	44,19%	22,08%	2.759,57	2.759,57	
		23000	Dietes de personal fix	9.300,00			9.300,00	2.759,57	2.759,57	2.759,57	1.525,83	80,86%	29,67%	2.759,57	2.759,57	
		23030	Dietes altres personal, Consell d'Administració	3.200,00			3.200,00				387,98	-100,00%				
		3	DESPESES FINANCERES	20.200,00	-9.000,00		11.200,00	1.824,65	1.824,65	1.824,65	1.063,44	71,58%	16,29%	1.824,65	1.824,65	
		32	Prestacions de serveis bancaris	10.200,00			10.200,00	1.824,65	1.824,65	1.824,65	1.063,44	71,58%	17,89%	1.824,65	1.824,65	
		320	Prestacions de serveis bancaris	10.200,00			10.200,00	1.824,65	1.824,65	1.824,65	1.063,44	71,58%	17,89%	1.824,65	1.824,65	
		32000	Despeses de serveis Bancaris	10.200,00			10.200,00	1.824,65	1.824,65	1.824,65	1.063,44	71,58%	17,89%	1.824,65	1.824,65	
		34	De dipòsits, fiances i altres	10.000,00	-9.000,00		1.000,00									
		349	Altres despeses financeres	10.000,00	-9.000,00		1.000,00									
		34900	Timbres i taxes	10.000,00	-9.000,00		1.000,00									

Capítols Artícles Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press.	Reconduïts	Press.	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
		Inicial		Modificacions									
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS	203.477.627,26	3.748.759,41	207.226.386,67	205.344.456,12	205.344.456,12	196.768.754,60	4,36%	99,09%	206.114.279,26	203.974.243,96	1.370.212,16	
	42 Transferències als assegurats i famílies	203.462.627,26	3.748.759,41	207.211.386,67	205.332.257,36	205.332.257,36	196.756.433,83	4,36%	99,09%	206.102.080,50	203.962.045,20	1.370.212,16	
	421 Per prestacions de branca general	125.882.231,65	3.731.871,58	129.614.103,23	129.614.103,23	129.614.103,23	125.378.498,89	3,38%	100,00%	130.383.926,37	128.536.985,30	1.077.117,93	
	42111 Reembossament malaltia	66.366.523,62	5.550.742,82	71.917.266,44	71.917.266,44	71.917.266,44	68.209.022,97	5,44%	100,00%	72.687.202,88	70.880.470,56	1.036.795,88	
	42112 Reembossament accident de treball	3.037.437,70	-264.775,07	2.772.662,63	2.772.662,63	2.772.662,63	3.260.410,70	-14,96%	100,00%	2.772.662,63	2.772.496,07	166,56	
	42113 Reembossament maternitat	1.701.943,13	-355.162,68	1.346.780,45	1.346.780,45	1.346.780,45	1.591.517,47	-15,38%	100,00%	1.346.780,45	1.346.780,45		
	42121 Salaris malaltia	16.947.710,68	1.094.524,01	18.042.234,69	18.042.234,69	18.042.234,69	17.252.097,49	4,58%	100,00%	18.042.234,69	18.021.662,70	20.571,99	
	42122 Salaris accident de treball	6.452.480,71	-850.704,51	5.601.776,20	5.601.776,20	5.601.776,20	6.517.303,98	-14,05%	100,00%	5.601.776,20	5.589.228,57	12.547,63	
	42123 Salaris maternitat	4.639.387,38	-266.084,60	4.373.302,78	4.373.302,78	4.373.302,78	4.557.561,71	-4,04%	100,00%	4.373.302,78	4.373.302,78		
	42129 Cotització Patronal Prestacions Salari	3.785.343,13	-71.137,27	3.714.205,86	3.714.205,86	3.714.205,86	3.761.789,27	-1,26%	100,00%	3.714.205,86	3.714.205,86		
	42130 Pensió Invalidesa malaltia	11.595.427,56	-512.328,86	11.083.098,70	11.083.098,70	11.083.098,70	10.125.306,33	9,46%	100,00%	11.083.098,70	11.078.277,85	4.820,85	
	42131 Pensions derivades d'AT	4.590.797,38	-722.246,47	3.868.550,91	3.868.550,91	3.868.550,91	3.764.178,09	2,77%	100,00%	3.868.550,91	3.867.412,60	1.138,31	
	42133 Pensions reversió d'orfenesa	1.188.962,10	88.726,27	1.277.688,37	1.277.688,37	1.277.688,37	1.248.218,51	2,36%	100,00%	1.277.688,37	1.277.292,00	396,37	
	42134 Pensió NC Invalidesa malaltia												
	42139 Cotització Patronal Pensions d'Invalidesa	1.164.137,53	-6.607,05	1.157.530,48	1.157.530,48	1.157.530,48	982.334,86	17,83%	100,00%	1.157.530,48	1.157.530,48		
	42141 Capital defunció	170.097,73	-3.807,55	166.290,18	166.290,18	166.290,18	155.150,90	7,18%	100,00%	166.290,18	166.290,18		
	42142 Complement Demandes 100%	2.945.143,00	187.083,85	3.132.226,85	3.132.226,85	3.132.226,85	2.798.746,18	11,92%	100,00%	3.132.113,55	3.131.546,51	680,34	
	42146 Convenis Seg.Socials Pensions i Famílies	1.296.840,00	-136.351,31	1.160.488,69	1.160.488,69	1.160.488,69	1.154.860,43	0,49%	100,00%	1.160.488,69	1.160.488,69		

Capítol	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press.	Modificacions	Reconduïts	Press.	Autoritzacions	Compromissos	Execució	Execució	Inc.	%Exec	Ordre de	Pagament	Pend.
				Inicial			Definitiu			2014	2013	14/13		Pagament	Pagament	
			423 Per prestacions de branca jubilació	77.296.466,04			77.296.466,04	75.417.336,73	75.417.336,73	75.417.336,73	71.082.916,06	6,10%	97,57%	75.417.336,73	75.141.269,90	276.066,83
			42311 Pensions i capital jubilació	49.330.015,10			49.330.015,10	47.772.864,39	47.772.864,39	47.772.864,39	43.416.376,14	10,03%	96,84%	47.772.864,39	47.508.645,22	264.219,17
			42312 Pensions i capital jubilació NC art41	3.497.856,80			3.497.856,80	3.441.449,59	3.441.449,59	3.441.449,59	3.770.512,32	-8,73%	98,39%	3.441.449,59	3.441.449,59	
			42321 Pensions d'invalidesa a jubilació	9.831.114,96			9.831.114,96	9.612.820,89	9.612.820,89	9.612.820,89	10.049.514,51	-4,35%	97,78%	9.612.820,89	9.611.848,61	972,28
			42322 Pensions d'invalidesa a jubilació NC art41	436.798,97			436.798,97	386.774,37	386.774,37	386.774,37	424.703,94	-8,93%	88,55%	386.774,37	386.774,37	
			42331 Pensions de viduitat	10.464.335,55			10.464.335,55	10.440.619,90	10.440.619,90	10.440.619,90	10.009.131,63	4,31%	99,77%	10.440.619,90	10.429.744,52	10.875,38
			42333 Pensions de viduitat NC art41	1.047.219,21			1.047.219,21	992.567,66	992.567,66	992.567,66	1.021.996,81	-2,88%	94,78%	992.567,66	992.567,66	
			42390 Compl no contrib de pens. Lleis 4/2006 i 17/2008	1.087.739,74			1.087.739,74	1.072.281,08	1.072.281,08	1.072.281,08	1.095.130,36	-2,09%	98,58%	1.072.281,08	1.072.281,08	
			42399 Cotització malaltia de les pensions	1.601.385,71			1.601.385,71	1.697.958,85	1.697.958,85	1.697.958,85	1.295.550,35	31,06%	106,03%	1.697.958,85	1.697.958,85	
			424 Per prestacions familiars	283.929,57	16.887,83		300.817,40	300.817,40	300.817,40	300.817,40	295.018,88	1,97%	100,00%	300.817,40	283.790,00	17.027,40
			42411 Prestacions per fill a càrrec	258.667,45	16.887,83		275.555,28	274.362,40	274.362,40	274.362,40	262.342,08	4,58%	99,57%	274.362,40	257.335,00	17.027,40
			42412 Prestacions per naixement o adopció	25.262,12			25.262,12	26.455,00	26.455,00	26.455,00	32.676,80	-19,04%	104,72%	26.455,00	26.455,00	
			48 Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre	15.000,00			15.000,00	12.198,76	12.198,76	12.198,76	12.320,77	-0,99%	81,33%	12.198,76	12.198,76	
			482 Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre	15.000,00			15.000,00	12.198,76	12.198,76	12.198,76	12.320,77	-0,99%	81,33%	12.198,76	12.198,76	
			48292 Quota AISS	15.000,00			15.000,00	12.198,76	12.198,76	12.198,76	12.320,77	-0,99%	81,33%	12.198,76	12.198,76	

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
6	INVERSIONS REALS			1.150.855,00			1.150.855,00	557.979,57	557.979,57	477.097,44	80.895,44	489,77%	41,46%	368.141,53	368.141,53	108.955,91
60	Inversions noves			150.200,00	-1.576,85		148.623,15	53.297,41	53.297,41	53.297,41	5.870,71	807,85%	35,86%	48.679,51	48.679,51	4.617,90
603	Maquinaria, instal·lacions i equipament			139.700,00	-5.426,23		134.273,77	40.948,03	40.948,03	40.948,03	3.510,10	1066,58%	30,50%	36.330,13	36.330,13	4.617,90
60340	Instal·lacions d'edificis administratius			84.700,00	-5.426,23		79.273,77	18.078,86	18.078,86	18.078,86			22,81%	14.627,36	14.627,36	3.451,50
60390	Instal·lacions d'altres edificis			55.000,00			55.000,00	22.869,17	22.869,17	22.869,17	3.510,10	551,52%	41,58%	21.702,77	21.702,77	1.166,40
605	Mobiliari i estris			10.500,00	3.849,38		14.349,38	12.349,38	12.349,38	12.349,38	2.360,61	423,14%	86,06%	12.349,38	12.349,38	
60500	Mobiliari i estris d'edificis administratius			10.500,00	3.849,38		14.349,38	12.349,38	12.349,38	12.349,38	2.360,61	423,14%	86,06%	12.349,38	12.349,38	
61	Inversions de reposició			476.831,00	25.625,15		502.456,15	265.820,34	265.820,34	241.497,37	66.264,10	264,45%	48,06%	203.595,34	203.595,34	37.902,03
612	Edificis i altres construccions			177.995,00	-2.799,13		175.195,87	15.648,39	15.648,39	15.648,39			8,93%			15.648,39
61200	Millora d'edificis Obra Civil Administratiu			50.000,00			50.000,00	2.368,90	2.368,90	2.368,90			4,74%			2.368,90
61290	Millora d'altres edificis			127.995,00	-2.799,13		125.195,87	13.279,49	13.279,49	13.279,49			10,61%			13.279,49
613	Maquinaria, instal·lacions i equipament			15.600,00	2.799,13		18.399,13	17.944,84	17.944,84	17.944,84	22.176,90	-19,08%	97,53%	17.608,09	17.608,09	336,75
61390	Maq. i Instal·lacions d'altres edificis			15.600,00	2.799,13		18.399,13	17.944,84	17.944,84	17.944,84	22.176,90	-19,08%	97,53%	17.608,09	17.608,09	336,75
615	Mobiliari i estris			75.080,00	8.946,87		84.026,87	22.211,07	22.211,07	22.211,07	2.475,97	797,07%	26,43%	19.428,99	19.428,99	2.782,08
61500	Reposició i millora despatx edif.adm.			8.000,00	8.946,87		16.946,87	12.459,73	12.459,73	12.459,73			73,52%	11.974,32	11.974,32	485,41
61590	Rep. i millora mobiliari d'altres edificis			67.080,00			67.080,00	9.751,34	9.751,34	9.751,34	2.475,97	293,84%	14,54%	7.454,67	7.454,67	2.296,67
616	Equipaments per a processos d'informació			208.156,00	16.678,28		224.834,28	210.016,04	210.016,04	185.693,07	41.611,23	346,26%	82,59%	166.558,26	166.558,26	19.134,81
61610	Reposició i millora d'equips d'informació			208.156,00	16.678,28		224.834,28	210.016,04	210.016,04	185.693,07	41.611,23	346,26%	82,59%	166.558,26	166.558,26	19.134,81
64	Immobilitzat immaterial			523.824,00	-24.048,30		499.775,70	238.861,82	238.861,82	182.302,66	8.760,63	1980,93%	36,48%	115.866,68	115.866,68	66.435,98
640	Immobilitzat immaterial			523.824,00	-24.048,30		499.775,70	238.861,82	238.861,82	182.302,66	8.760,63	1980,93%	36,48%	115.866,68	115.866,68	66.435,98
64050	Aplicacions informàtiques			523.824,00	-24.048,30		499.775,70	238.861,82	238.861,82	182.302,66	8.760,63	1980,93%	36,48%	115.866,68	115.866,68	66.435,98

Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
		ACTIUS FINANCERS	29.384.865,38	1.653.889,16		31.038.754,54	31.033.651,27	31.033.651,27	31.033.651,27	35.385.649,02	-12,30%	99,98%	31.032.705,82	31.029.504,28	4.146,99
81		Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic	27.009.664,95	1.540.700,00		28.550.364,95	28.550.328,11	28.550.328,11	28.550.328,11	32.990.748,84	-13,46%	100,00%	28.550.328,11	28.550.328,11	
	811	Aportacions a fons de reserves	27.009.664,95	1.540.700,00		28.550.364,95	28.550.328,11	28.550.328,11	28.550.328,11	32.990.748,84	-13,46%	100,00%	28.550.328,11	28.550.328,11	
		81101 Aportacions a fons de reserves Br.general													
		81103 Aportacions a fons de reserves Br.jubilació	27.009.664,95	1.540.700,00		28.550.364,95	28.550.328,11	28.550.328,11	28.550.328,11	32.990.748,84	-13,46%	100,00%	28.550.328,11	28.550.328,11	
83		Concesions de préstecs i bestretes fora del S.P.	2.375.200,43	113.189,16		2.488.389,59	2.483.323,16	2.483.323,16	2.483.323,16	2.394.900,18	3,69%	99,80%	2.482.377,71	2.479.176,17	4.146,99
	831	Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP	2.375.200,43	113.189,16		2.488.389,59	2.483.323,16	2.483.323,16	2.483.323,16	2.394.900,18	3,69%	99,80%	2.482.377,71	2.479.176,17	4.146,99
		83101 Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb INSS	1.412.594,19	120.242,12		1.532.836,31	1.532.836,31	1.532.836,31	1.532.836,31	1.423.294,27	7,70%	100,00%	1.532.824,43	1.530.341,92	2.494,39
		83102 Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSFR	783.696,14	64.356,10		848.052,24	848.052,24	848.052,24	848.052,24	862.093,93	-1,63%	100,00%	848.052,24	847.525,36	526,88
		83103 Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSP	135.882,79	-55.829,54		80.053,25	80.053,25	80.053,25	80.053,25	81.921,08	-2,28%	100,00%	80.053,25	79.861,10	192,15
		83104 Bestretes per Prestacions Conveni Int.Art16 SSFR	37.027,31	-15.579,52		21.447,79	21.447,79	21.447,79	21.447,79	24.927,90	-13,96%	100,00%	21.447,79	21.447,79	
		83130 Coma Pedrosa	6.000,00			6.000,00	933,57	933,57	933,57	2.663,00	-64,94%	15,56%			933,57
		total general	241.544.243,36	5.438.997,74		246.983.241,10	243.575.897,80	243.574.400,80	243.459.052,27	238.695.204,97	2,00%	98,57%	243.918.327,72	241.761.165,10	1.697.887,17

1.7. Liquidació del pressupost d'ingressos. Consolidat CASS

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
1			COTITZACIONS SOCIALS	200.046.436,20	4.241.600,00	204.288.036,20	204.357.671,80	200.151.701,49	2,10%	100,03%	204.357.671,80	0,00
	12		Cotitzacions Socials	200.046.436,20	4.241.600,00	204.288.036,20	204.357.671,80	200.151.701,49	2,10%	100,03%	204.357.671,80	0,00
		121	Cotitzacions branca general	101.695.639,50	2.700.900,00	104.396.539,50	104.519.661,80	101.866.451,77	2,60%	100,12%	104.519.661,80	0,00
		12100	Branca general assalariats	84.153.838,98	2.514.231,81	86.668.070,79	86.668.070,79	85.290.213,06	1,62%	100,00%	86.668.070,79	0,00
		12101	Branca general treballadors per compte propi	11.085.089,23	149.807,53	11.234.896,76	11.234.896,76	10.443.181,57	7,58%	100,00%	11.234.896,76	0,00
		12103	Branca general pensionats i invalideses	3.710.394,34	36.860,66	3.747.255,00	3.820.172,93	3.301.885,76	15,70%	101,95%	3.820.172,93	0,00
		12104	Branca general assalariats de baixa	2.524.615,17	0,00	2.524.615,17	2.589.263,09	2.618.457,24	-1,11%	102,56%	2.589.263,09	0,00
		12105	Branca general cpte propi de baixa	221.701,78	0,00	221.701,78	207.258,23	212.714,14	-2,56%	93,49%	207.258,23	0,00
		123	Cotitzacions branca jubilació	98.350.796,70	1.540.700,00	99.891.496,70	99.838.010,00	98.285.249,72	1,58%	99,95%	99.838.010,00	0,00
		12300	Branca jubilació assalariats	84.574.608,18	1.540.700,00	86.115.308,18	86.704.236,85	85.484.721,23	1,43%	100,68%	86.704.236,85	0,00
		12301	Branca jubilació treballadors per compte propi	11.018.578,70	0,00	11.018.578,70	10.375.950,36	9.990.559,34	3,86%	94,17%	10.375.950,36	0,00
		12303	Branca jubilació pensionats i invalideses	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00	0,00
		12304	Branca jubilació assalariats de baixa	2.537.238,25	0,00	2.537.238,25	2.561.563,39	2.600.596,64	-1,50%	100,96%	2.561.563,39	0,00
		12305	Branca jubilació cpte propi de baixa	220.371,57	0,00	220.371,57	196.259,40	209.372,51	-6,26%	89,06%	196.259,40	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
3			TAXES I ALTRES INGRESSOS	1.714.911,91	0,00	1.714.911,91	1.696.454,70	1.911.251,06	-11,24%	98,92%	1.668.225,55	28.229,15
	33		Ingressos per reintegraments	1.470.000,00	0,00	1.470.000,00	1.361.550,84	1.463.125,80	-6,94%	92,62%	1.333.321,69	28.229,15
		331	Reintegraments de prestacions branca general	1.400.000,00	0,00	1.400.000,00	1.201.932,30	1.374.457,10	-12,55%	85,85%	1.174.210,10	27.722,20
			33120 Reintegraments prestacions 3er responsable	1.200.000,00	0,00	1.200.000,00	993.574,92	1.093.805,16	-9,16%	82,80%	986.070,02	7.504,90
			33140 Altres reintegraments branca general	200.000,00	0,00	200.000,00	208.357,38	280.651,94	-25,76%	104,18%	188.140,08	20.217,30
		332	Reintegraments de prestacions branca jubilació	70.000,00	0,00	70.000,00	159.618,54	88.668,70	80,02%	228,03%	159.111,59	506,95
			33240 Altres reintegraments branca jubilació	70.000,00	0,00	70.000,00	159.618,54	88.668,70	80,02%	228,03%	159.111,59	506,95
	34		Altres ingressos	244.911,91	0,00	244.911,91	334.903,86	448.125,26	-25,27%	136,74%	334.903,86	0,00
		341	Recàrrecs	208.911,91	0,00	208.911,91	298.903,86	407.259,66	-26,61%	143,08%	298.903,86	0,00
			34100 Recàrrecs branca general	83.212,43	0,00	83.212,43	121.551,67	159.646,01	-23,86%	146,07%	121.551,67	0,00
			34102 Recàrrecs branca jubilació	80.000,00	0,00	80.000,00	107.024,49	154.075,68	-30,54%	133,78%	107.024,49	0,00
			34110 Infraccions i sancions branca general	20.803,11	0,00	20.803,11	30.037,10	37.968,59	-20,89%	144,39%	30.037,10	0,00
			34112 Infraccions i sancions branca jubilació	20.000,00	0,00	20.000,00	30.038,16	37.970,07	-20,89%	150,19%	30.038,16	0,00
			34120 Interessos legals art15 branca general	2.496,37	0,00	2.496,37	5.126,21	9.178,47	-44,15%	205,35%	5.126,21	0,00
			34122 Interessos legals art15 branca Jubilació	2.400,00	0,00	2.400,00	5.126,23	8.420,84	-39,12%	213,59%	5.126,23	0,00
		345	Altres ingressos atípics	36.000,00	0,00	36.000,00	36.000,00	40.865,60	-11,91%	100,00%	36.000,00	0,00
			34500 Altres ingressos atípics branca general	0,00	0,00	0,00	0,00	2.703,11	-100,00%		0,00	0,00
			34502 Altres ingressos atípics branca jubilació	36.000,00	0,00	36.000,00	36.000,00	38.162,49	-5,67%	100,00%	36.000,00	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
4			TRANSFERÈNCIES CORRENTS	34.653.625,98	53.237,00	34.706.862,98	33.465.534,45	34.609.484,37	-3,31%	96,42%	32.345.095,61	1.120.438,84
	42		Transferències del Govern d'Andorra	34.653.625,98	53.237,00	34.706.862,98	33.465.534,45	34.609.484,37	-3,31%	96,42%	32.345.095,61	1.120.438,84
		420	Subvenció S.Ocupació	0,00	36.349,17	36.349,17	36.860,82	36.947,58	-0,23%	101,41%	32.135,07	4.725,75
		42000	Subvenció Servei d'Ocupació Decret 13-6-2012	0,00	36.349,17	36.349,17	36.860,82	36.947,58	-0,23%	101,41%	32.135,07	4.725,75
		421	Per prestacions de branca general	28.300.081,69	0,00	28.300.081,69	27.219.000,00	27.998.000,00	-2,78%	96,18%	27.066.216,44	152.783,56
		42112	Aportació de Govern al dèficit Branca General	28.300.081,69	0,00	28.300.081,69	27.219.000,00	27.998.000,00	-2,78%	96,18%	27.066.216,44	152.783,56
		423	Per prestacions de branca jubilació	6.069.614,72	0,00	6.069.614,72	5.893.943,15	6.312.343,43	-6,63%	97,11%	4.931.013,62	962.929,53
		42390	Complement de vellesa llei 4/2006	1.087.739,74	0,00	1.087.739,74	1.073.151,53	1.095.130,36	-2,01%	98,66%	894.093,46	179.058,07
		42391	Pensions no contributives art 41	4.981.874,98	0,00	4.981.874,98	4.820.791,62	5.217.213,07	-7,60%	96,77%	4.036.920,16	783.871,46
		424	Per prestacions familiars	283.929,57	16.887,83	300.817,40	315.730,48	262.193,36	20,42%	104,96%	315.730,48	0,00
		42411	Prestacions familiars per fill a càrrec	258.667,45	16.887,83	275.555,28	312.363,48	232.883,56	34,13%	113,36%	312.363,48	0,00
		42412	Prestacions familiars per naixement o adopció	25.262,12	0,00	25.262,12	3.367,00	29.309,80	-88,51%	13,33%	3.367,00	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
5			INGRESSOS PATRIMONIALS	2.527.693,24	0,00	2.527.693,24	2.472.759,62	2.365.998,29	4,51%	97,83%	2.405.507,98	67.251,64
	52		Interessos de dipòsits i comptes bancaris	10.000,00	0,00	10.000,00	23.755,40	21.346,12	11,29%	237,55%	23.755,40	0,00
	524		Interessos de comptes bancaris	10.000,00	0,00	10.000,00	23.755,40	21.346,12	11,29%	237,55%	23.755,40	0,00
		52403	Interessos c/c branca jubilació	10.000,00	0,00	10.000,00	23.755,40	21.346,12	11,29%	237,55%	23.755,40	0,00
	53		Interessos i dividendes d'actius dels fons de reser	354.635,00	0,00	354.635,00	476.848,02	206.003,31	131,48%	134,46%	476.848,02	0,00
	537		Interessos i dividendes	354.635,00	0,00	354.635,00	476.848,02	206.003,31	131,48%	134,46%	476.848,02	0,00
		53701	Interessos i dividendes branca jubilació	354.635,00	0,00	354.635,00	476.848,02	206.003,31	131,48%	134,46%	476.848,02	0,00
	54		Rendes de béns immobles	2.163.058,24	0,00	2.163.058,24	1.972.156,20	2.138.648,86	-7,78%	91,17%	1.904.904,56	67.251,64
	541		Lloguers de béns immobles	2.040.786,16	0,00	2.040.786,16	1.910.520,24	2.078.712,36	-8,09%	93,62%	1.844.037,86	66.482,38
		54103	Lloguers Immoble Residència Solà d'Enclar	157.586,40	0,00	157.586,40	0,00	157.937,41	-100,00%	0,00%	0,00	0,00
		54104	Lloguers Prada Casadet	1.146.815,08	0,00	1.146.815,08	1.173.095,56	1.193.966,27	-1,75%	102,29%	1.106.613,18	66.482,38
		54106	Lloguers Can Solà	0,00	0,00	0,00	1.400,00	0,00			1.400,00	0,00
		54107	Lloguers Centre Sociosanitari El Cedre	430.221,24	0,00	430.221,24	430.221,24	430.221,24	0,00%	100,00%	430.221,24	0,00
		54108	Lloguers Edifici Adtiu (interbranques)	306.163,44	0,00	306.163,44	305.803,44	296.587,44	3,11%	99,88%	305.803,44	0,00
	542		Altres rendes per consums d'immobles	122.272,08	0,00	122.272,08	61.635,96	59.936,50	2,84%	50,41%	60.866,70	769,26
		54204	Altres rendes per consums Prada Casadet	122.272,08	0,00	122.272,08	61.535,96	59.936,50	2,67%	50,33%	60.766,70	769,26
		54206	Altres rendes per consums Can Solà	0,00	0,00	0,00	100,00				100,00	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
8	ACTIUS FINANCERS			2.601.576,03	1.144.160,74	3.745.736,77	3.820.632,31	2.454.453,32	55,66%	102,00%	3.820.632,31	0,00
	83		Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.	2.601.576,03	113.189,16	2.714.765,19	3.820.632,31	2.454.453,32	55,66%	140,74%	3.820.632,31	0,00
		831	Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.	2.601.576,03	113.189,16	2.714.765,19	3.820.632,31	2.454.453,32	55,66%	140,74%	3.820.632,31	0,00
		83101	Reintegrament de bestretes per prestacions INSS	1.956.237,67	113.189,16	2.069.426,83	3.752.573,02	1.036.407,71	262,07%	181,33%	3.752.573,02	0,00
		83102	Reintegrament de bestretes per prestacions SSFR	645.338,36	0,00	645.338,36	57,28	1.339.014,69	-100,00%	0,01%	57,28	0,00
		83104	Reintegrament per Prestacions Art16 Conveni SSFR	0,00	0,00	0,00	68.002,01	79.030,92	-13,96%		68.002,01	0,00
		87	Romanents de tresoreria	0,00	1.030.971,58	1.030.971,58	0,00	0,00		0,00%	0,00	0,00
		870	Romanents de tresoreria	0,00	1.030.971,58	1.030.971,58	0,00	0,00		0,00%	0,00	0,00
		87001	Romanents tresoreria afectats B.general	0,00	137.259,97	137.259,97	0,00	0,00		0,00%	0,00	0,00
		87002	Romanents crèdits Br.General	0,00	893.711,61	893.711,61				0,00%	0,00	0,00
Total general				241.544.243,36	5.438.997,74	246.983.241,10	245.813.052,88	241.492.888,53	1,79%	99,53%	244.597.133,25	1.215.919,63

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 2014 han estat de 4,797 milions d'euros, un 10,32% més respecte a l'execució del pressupost 2013. L'exercici 2014 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.

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
1	DESPESES DE PERSONAL			3.039.169,13	84.349,17		3.123.518,30	2.963.205,90	2.963.205,90	2.963.205,90	2.992.411,68	-0,98%	94,87%	2.962.883,00	2.956.007,28	7.198,62
	10	Alts Càrrecs		97.812,53			97.812,53	97.422,24	97.422,24	97.422,24	95.741,41	1,76%	99,60%	97.422,24	97.422,24	
		100 Remuneracions bàsiques, alts càrrecs		97.812,53			97.812,53	97.422,24	97.422,24	97.422,24	95.741,41	1,76%	99,60%	97.422,24	97.422,24	
		10000 Consell d'administració		97.812,53			97.812,53	97.422,24	97.422,24	97.422,24	95.741,41	1,76%	99,60%	97.422,24	97.422,24	
	11	Personal Fix		2.289.617,54	-60.545,02		2.229.072,52	2.105.642,34	2.105.642,34	2.105.642,34	2.254.583,32	-6,61%	94,46%	2.107.119,18	2.100.243,46	5.398,88
		110 Remuneracions bàsiques, personal fix		2.289.617,54	-60.545,02		2.229.072,52	2.105.642,34	2.105.642,34	2.105.642,34	2.254.583,32	-6,61%	94,46%	2.107.119,18	2.100.243,46	5.398,88
		11000 Sou base personal fix		1.907.440,03	-60.545,02		1.846.895,01	1.741.519,68	1.741.519,68	1.741.519,68	1.880.216,01	-7,38%	94,29%	1.742.996,52	1.736.120,80	5.398,88
		11010 Triennis personal fix		381.891,88			381.891,88	363.065,77	363.065,77	363.065,77	372.453,53	-2,52%	95,07%	363.065,77	363.065,77	
		11060 Primes personal fix		285,63			285,63	1.056,89	1.056,89	1.056,89	1.913,78	-44,77%	370,02%	1.056,89	1.056,89	
	13	Personal Eventual		225.288,21	140.291,02		365.579,23	365.579,23	365.579,23	365.579,23	237.816,34	53,72%	100,00%	365.579,23	365.579,23	
		130 Remuneracions bàsiques, personal eventual		225.288,21	140.291,02		365.579,23	365.579,23	365.579,23	365.579,23	237.816,34	53,72%	100,00%	365.579,23	365.579,23	
		13000 Sou base personal eventual		225.288,21	140.291,02		365.579,23	365.579,23	365.579,23	365.579,23	237.816,34	53,72%	100,00%	365.579,23	365.579,23	
	16	Quotes i despeses socials		426.450,85	4.603,17		431.054,02	394.562,09	394.562,09	394.562,09	404.270,61	-2,40%	91,53%	392.762,35	392.762,35	1.799,74
		160 Quotes Seguretat Social		377.600,85	14.916,89		392.517,74	377.026,08	377.026,08	377.026,08	380.508,83	-0,92%	96,05%	377.026,08	377.026,08	
		16000 Quotes S.Social administradors		12.980,91			12.980,91	12.948,79	12.948,79	12.948,79	12.513,71	3,48%	99,75%	12.948,79	12.948,79	
		16010 Quotes S.Social personal fix		331.953,13	-5.109,53		326.843,60	311.068,10	311.068,10	311.068,10	333.239,30	-6,65%	95,17%	311.068,10	311.068,10	
		16050 Quotes S.Social personal eventual		32.666,81	20.026,42		52.693,23	53.009,19	53.009,19	53.009,19	34.755,82	52,52%	100,60%	53.009,19	53.009,19	
		163 Despeses socials del personal		48.850,00	-10.313,72		38.536,28	17.536,01	17.536,01	17.536,01	23.761,78	-26,20%	45,51%	15.736,27	15.736,27	1.799,74
		16300 Formació i perfeccionament personal		43.250,00	-10.313,72		32.936,28	14.757,07	14.757,07	14.757,07	22.472,56	-34,33%	44,80%	13.781,57	13.781,57	975,50
		16310 Altres prestacions al personal, beneficis socials		5.600,00			5.600,00	2.778,94	2.778,94	2.778,94	1.289,22	115,55%	49,62%	1.954,70	1.954,70	824,24

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			1.772.253,84	-48.000,00		1.724.253,84	1.454.297,12	1.453.693,12	1.420.358,72	1.292.565,91	9,89%	82,38%	1.315.909,94	1.310.187,02	110.171,70
	20		Lloguers	388.860,44	344,64		389.205,08	380.554,00	380.554,00	380.554,00	360.362,08	5,60%	97,78%	371.594,82	371.529,82	9.024,18
		202	Lloguer d'altre immobilitzat material	306.163,44			306.163,44	305.803,44	305.803,44	305.803,44	296.587,44	3,11%	99,88%	305.803,44	305.803,44	
		20200	Lloguer d'altre immobilitzat material (interbranq	306.163,44			306.163,44	305.803,44	305.803,44	305.803,44	296.587,44	3,11%	99,88%	305.803,44	305.803,44	
		206	Lloguer d'equipaments per informàtica	73.088,00			73.088,00	64.796,92	64.796,92	64.796,92	63.191,04	2,54%	88,66%	58.148,59	58.148,59	6.648,33
		20600	Lloguer d'equipaments per informàtica	73.088,00			73.088,00	64.796,92	64.796,92	64.796,92	63.191,04	2,54%	88,66%	58.148,59	58.148,59	6.648,33
		209	Lloguer d'altre immobilitzat material	9.609,00	344,64		9.953,64	9.953,64	9.953,64	9.953,64	583,60	1605,56%	100,00%	7.642,79	7.577,79	2.375,85
		20900	Lloguer d'altre immobilitzat material	9.609,00	344,64		9.953,64	9.953,64	9.953,64	9.953,64	583,60	1605,56%	100,00%	7.642,79	7.577,79	2.375,85
	21		Reparació, manteniment i conservació	849.227,00	-49.689,63		799.537,37	643.441,56	642.837,56	638.952,11	585.163,72	9,19%	79,92%	586.579,02	586.579,02	52.373,09
		210	Repar. i conservació de terrenys i béns naturals	2.162,00			2.162,00	1.531,92	1.531,92	1.531,92	1.697,60	-9,76%	70,86%	1.289,52	1.289,52	242,40
		21000	Reparació, manteniment i conservació, terrenys	2.162,00			2.162,00	1.531,92	1.531,92	1.531,92	1.697,60	-9,76%	70,86%	1.289,52	1.289,52	242,40
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	98.000,00			98.000,00	48.474,69	47.870,69	47.674,69	38.616,72	23,46%	48,65%	42.420,18	42.420,18	5.254,51
		21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	98.000,00			98.000,00	48.474,69	47.870,69	47.674,69	38.616,72	23,46%	48,65%	42.420,18	42.420,18	5.254,51
		214	Repar. i conservació material de transport	6.006,00			6.006,00	1.629,08	1.629,08	1.629,08	7.527,12	-78,36%	27,12%	1.054,54	1.054,54	574,54
		21400	Rep., mant. i conservació, material de transport	6.006,00			6.006,00	1.629,08	1.629,08	1.629,08	7.527,12	-78,36%	27,12%	1.054,54	1.054,54	574,54
		215	Repar. i conservació mobiliari i efectes	38.938,00			38.938,00	8.875,91	8.875,91	8.875,91	39.166,96	-77,34%	22,79%	8.203,75	8.203,75	672,16
		21500	Reparació, manteniment i conservació, mobiliari	38.938,00			38.938,00	8.875,91	8.875,91	8.875,91	39.166,96	-77,34%	22,79%	8.203,75	8.203,75	672,16
		216	Repar. i conservació equipaments informàtica	704.121,00	-49.689,63		654.431,37	582.929,96	582.929,96	579.240,51	498.155,32	16,28%	88,51%	533.611,03	533.611,03	45.629,48
		21600	Reparació, manteniment i conservació, equip.in	704.121,00	-49.689,63		654.431,37	582.929,96	582.929,96	579.240,51	498.155,32	16,28%	88,51%	533.611,03	533.611,03	45.629,48

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
22		Materials, subministraments i altres		528.266,40	1.344,99		529.611,39	428.055,04	428.055,04	398.606,09	345.358,02	15,42%	75,26%	355.489,58	349.831,66	48.774,43
	220	Material d'oficina		71.002,00			71.002,00	54.838,61	54.838,61	54.838,61	46.274,42	18,51%	77,24%	47.037,99	47.037,99	7.800,62
		22000 Material oficina ordinari		40.040,00			40.040,00	30.106,69	30.106,69	30.106,69	28.703,34	4,89%	75,19%	25.734,79	25.734,79	4.371,90
		22010 Petit mobiliari i estris		7.207,00			7.207,00	5.733,10	5.733,10	5.733,10	4.172,10	37,42%	79,55%	4.536,56	4.536,56	1.196,54
		22020 Premsa i revistes		1.552,00			1.552,00	1.195,51	1.195,51	1.195,51	1.393,47	-14,21%	77,03%	1.195,51	1.195,51	
		22030 Llibres i publicacions		1.201,00			1.201,00	342,08	342,08	342,08	399,77	-14,43%	28,48%	342,08	342,08	
		22040 Consumibles d'informàtica		18.600,00			18.600,00	16.424,18	16.424,18	16.424,18	11.565,93	42,00%	88,30%	15.087,93	15.087,93	1.336,25
		22090 Altre petit material		2.402,00			2.402,00	1.037,05	1.037,05	1.037,05	39,81	2505,00%	43,17%	141,12	141,12	895,93
	221	Suministraments		105.205,00			105.205,00	94.870,23	94.870,23	94.870,23	97.466,62	-2,66%	90,18%	89.237,46	89.237,46	5.632,77
		22100 Energia elèctrica		85.285,00			85.285,00	79.374,14	79.374,14	79.374,14	80.857,06	-1,83%	93,07%	79.374,14	79.374,14	
		22110 Aigua		3.604,00			3.604,00	1.498,24	1.498,24	1.498,24	1.485,58	0,85%	41,57%	1.081,54	1.081,54	416,70
		22120 Carburants per a locomoció		2.703,00			2.703,00	2.401,10	2.401,10	2.401,10	2.417,70	-0,69%	88,83%	2.062,58	2.062,58	338,52
		22130 Carburants per a calefacció		10.010,00			10.010,00	8.357,97	8.357,97	8.357,97	10.085,10	-17,13%	83,50%	4.030,96	4.030,96	4.327,01
		22180 Productes de neteja		3.003,00			3.003,00	3.238,78	3.238,78	3.238,78	2.621,18	23,56%	107,85%	2.688,24	2.688,24	550,54
		22190 Altres subministraments		600,00			600,00									
	222	Comunicacions		49.850,20	1.344,99		51.195,19	50.983,79	50.983,79	50.983,79	42.854,92	18,97%	99,59%	42.535,04	42.535,04	8.448,75
		22200 Serveis telefònics		36.637,00			36.637,00	36.425,60	36.425,60	36.425,60	32.808,86	11,02%	99,42%	33.865,15	33.865,15	2.560,45
		22210 Serveis postals i telegràfics		13.213,20	1.344,99		14.558,19	14.558,19	14.558,19	14.558,19	10.046,06	44,91%	100,00%	8.669,89	8.669,89	5.888,30
	223	Transport		34.834,20			34.834,20	27.585,95	27.585,95	27.585,95	26.477,75	4,19%	79,19%	23.273,13	23.273,13	4.312,82
		22300 Transport mercaderies		1.201,20			1.201,20									
		22310 Missatgers		33.633,00			33.633,00	27.585,95	27.585,95	27.585,95	26.477,75	4,19%	82,02%	23.273,13	23.273,13	4.312,82
	224	Assegurances		4.830,00			4.830,00	2.812,10	2.812,10	2.812,10	2.801,32	0,38%	58,22%	2.812,10	2.812,10	
		22420 Primes d'assegurances vehicles i ginys		2.928,00			2.928,00	1.770,89	1.770,89	1.770,89	613,65	188,58%	60,48%	1.770,89	1.770,89	
		22460 Primes d'assegurances multirisc incendi		1.902,00			1.902,00	1.041,21	1.041,21	1.041,21	2.187,67	-52,41%	54,74%	1.041,21	1.041,21	

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
	225	Tributs		1.500,00			1.500,00	765,50	765,50	765,50	709,12	7,95%	51,03%	765,50	765,50	
		22500	Tributs locals	1.500,00			1.500,00	765,50	765,50	765,50	709,12	7,95%	51,03%	765,50	765,50	
	226	Altres serveis		79.418,00			79.418,00	56.871,44	56.871,44	56.871,44	8.541,89	565,79%	71,61%	55.586,46	55.586,46	1.284,98
		22610	Atencions protocol·làries i de representació	1.200,00			1.200,00	4.083,70	4.083,70	4.083,70	3.602,08	13,37%	340,31%	3.508,82	3.508,82	574,88
		22630	Jurídic i contencios	7.207,00			7.207,00	261,25	261,25	261,25	598,79	-56,37%	3,62%	261,25	261,25	
		22660	Reunions, conferències i curssets	1.802,00			1.802,00	1.182,83	1.182,83	1.182,83	898,79	31,60%	65,64%	974,33	974,33	208,50
		22670	Publicitat i propaganda	8.408,00			8.408,00	142,57	142,57	142,57	2.556,98	-94,42%	1,70%	142,57	142,57	
		22690	Altres despeses de representació	801,00			801,00	678,00	678,00	678,00	885,25	-23,41%	84,64%	678,00	678,00	
		22691	Eleccions al Consell d'administració	60.000,00			60.000,00	50.523,09	50.523,09	50.523,09			84,21%	50.021,49	50.021,49	501,60
	227	Treballs realitzats per altres empreses		181.627,00			181.627,00	139.327,42	139.327,42	109.878,47	120.231,98	-8,61%	60,50%	94.241,90	88.583,98	21.294,49
		22700	Empreses de neteja i sanejament	27.835,00			27.835,00	27.541,89	27.541,89	27.541,89	26.588,60	3,59%	98,95%	23.043,45	23.043,45	4.498,44
		22710	Empreses de seguretat	19.219,00			19.219,00	15.718,09	15.718,09	15.069,14	14.491,71	3,98%	78,41%	11.470,97	11.470,97	3.598,17
		22720	Empreses de valoracions, peritatges i auditories	47.450,00			47.450,00	32.320,00	32.320,00	3.520,00	28.800,20	-87,78%	7,42%	3.168,00	3.168,00	352,00
		22760	Estudis i treballs tècnics	48.501,00			48.501,00	45.103,80	45.103,80	45.103,80	33.675,96	33,93%	93,00%	40.034,35	34.376,43	10.727,37
		22790	Altres treballs a l'exterior	38.622,00			38.622,00	18.643,64	18.643,64	18.643,64	16.675,51	11,80%	48,27%	16.525,13	16.525,13	2.118,51
	23	Indemnitzacions per serveis		5.900,00			5.900,00	2.246,52	2.246,52	2.246,52	1.682,09	33,56%	38,08%	2.246,52	2.246,52	
		230	Reemborsament de dietes	5.900,00			5.900,00	2.246,52	2.246,52	2.246,52	1.682,09	33,56%	38,08%	2.246,52	2.246,52	
		23000	Dietes de personal fix	2.700,00			2.700,00	2.246,52	2.246,52	2.246,52	1.294,11	73,60%	83,20%	2.246,52	2.246,52	
		23030	Dietes altres personal, Consell d'Administració	3.200,00			3.200,00				387,98	-100,00%				

Capítols	Articles	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
3	DESPESES FINANCERES			2.100,00			2.100,00	46,54	46,54	46,54	45,99	1,20%	2,22%	46,54	46,54	
	32	Prestacions de serveis bancaris		2.100,00			2.100,00	46,54	46,54	46,54	45,99	1,20%	2,22%	46,54	46,54	
	320	Prestacions de serveis bancaris		2.100,00			2.100,00	46,54	46,54	46,54	45,99	1,20%	2,22%	46,54	46,54	
		32000 Despeses de serveis Bancaris		2.100,00			2.100,00	46,54	46,54	46,54	45,99	1,20%	2,22%	46,54	46,54	
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			15.000,00			15.000,00	12.198,76	12.198,76	12.198,76	12.320,77	-0,99%	81,33%	12.198,76	12.198,76	
	48	Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre		15.000,00			15.000,00	12.198,76	12.198,76	12.198,76	12.320,77	-0,99%	81,33%	12.198,76	12.198,76	
	482	Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre		15.000,00			15.000,00	12.198,76	12.198,76	12.198,76	12.320,77	-0,99%	81,33%	12.198,76	12.198,76	
		48292 Quota AISS		15.000,00			15.000,00	12.198,76	12.198,76	12.198,76	12.320,77	-0,99%	81,33%	12.198,76	12.198,76	
6	INVERSIONS REALS			815.160,00	-1.962,51		813.197,49	482.493,54	482.493,54	401.611,41	51.260,54	683,47%	49,39%	312.103,71	312.103,71	89.507,70
	60	Inversions noves		93.200,00	-3.539,36		89.660,64	28.465,73	28.465,73	28.465,73	1.591,04	1689,13%	31,75%	25.014,23	25.014,23	3.451,50
	603	Maquinària, instal·lacions i equipament		84.700,00	-7.388,74		77.311,26	16.116,35	16.116,35	16.116,35			20,85%	12.664,85	12.664,85	3.451,50
		60340 Instal·lacions d'edificis administratius		84.700,00	-7.388,74		77.311,26	16.116,35	16.116,35	16.116,35			20,85%	12.664,85	12.664,85	3.451,50
	605	Mobiliari i estris		8.500,00	3.849,38		12.349,38	12.349,38	12.349,38	12.349,38	1.591,04	676,18%	100,00%	12.349,38	12.349,38	
		60500 Mobiliari i estris d'edificis administratius		8.500,00	3.849,38		12.349,38	12.349,38	12.349,38	12.349,38	1.591,04	676,18%	100,00%	12.349,38	12.349,38	
	61	Inversions de reposició		198.136,00	25.625,15		223.761,15	215.165,99	215.165,99	190.843,02	40.908,87	366,51%	85,29%	171.222,80	171.222,80	19.620,22
	615	Mobiliari i estris		6.000,00	8.946,87		14.946,87	12.459,73	12.459,73	12.459,73			83,36%	11.974,32	11.974,32	485,41
		61500 Reposició i millora despatx edif.adm.		6.000,00	8.946,87		14.946,87	12.459,73	12.459,73	12.459,73			83,36%	11.974,32	11.974,32	485,41
	616	Equipaments per a processos d'informació		192.136,00	16.678,28		208.814,28	202.706,26	202.706,26	178.383,29	40.908,87	336,05%	85,43%	159.248,48	159.248,48	19.134,81
		61610 Reposició i millora d'equips d'informació		192.136,00	16.678,28		208.814,28	202.706,26	202.706,26	178.383,29	40.908,87	336,05%	85,43%	159.248,48	159.248,48	19.134,81
	64	Immobilitzat immaterial		523.824,00	-24.048,30		499.775,70	238.861,82	238.861,82	182.302,66	8.760,63	1980,93%	36,48%	115.866,68	115.866,68	66.435,98
	640	Immobilitzat immaterial		523.824,00	-24.048,30		499.775,70	238.861,82	238.861,82	182.302,66	8.760,63	1980,93%	36,48%	115.866,68	115.866,68	66.435,98
		64050 Aplicacions informàtiques		523.824,00	-24.048,30		499.775,70	238.861,82	238.861,82	182.302,66	8.760,63	1980,93%	36,48%	115.866,68	115.866,68	66.435,98
Total general				5.643.682,97	34.386,66		5.678.069,63	4.912.241,86	4.911.637,86	4.797.421,33	4.348.604,89	10,32%	84,49%	4.603.141,95	4.590.543,31	206.878,02

1.8.2. Liquidació del pressupost de despeses. Branca general

Les despeses de la branca general han estat executades al 99,83%, un 3,32% més respecte a l'execució del pressupost 2013. El dèficit pressupostari acumulat ha estat de 27,356 milions d'euros que ha suposat la demanda de transferències de govern per garantir el seu finançament de 27,219 milions d'euros i l'aplicació del romanent generat l'exercici anterior de 2,132 milions d'euros també procedents de l'Administració general.

Capítols Article Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
1	DESPESES DE PERSONAL	1.347.886,84	3.425,93		1.351.312,77	1.273.439,41	1.273.439,41	1.273.439,41	1.241.009,13	2,61%	94,24%	1.274.735,54	1.274.735,54	-1.296,13
11	Personal Fix	950.700,02	3.425,93		954.125,95	954.125,95	954.125,95	954.125,95	913.485,53	4,45%	100,00%	955.689,01	955.689,01	-1.563,06
110	Remuneracions bàsiques, personal fix	950.700,02	3.425,93		954.125,95	954.125,95	954.125,95	954.125,95	913.485,53	4,45%	100,00%	955.689,01	955.689,01	-1.563,06
11000	Sou base personal fix	761.533,89	3.425,93		764.959,82	765.845,17	765.845,17	765.845,17	728.749,98	5,09%	100,12%	767.408,23	767.408,23	-1.563,06
11010	Triennis personal fix	188.594,87			188.594,87	188.280,78	188.280,78	188.280,78	184.164,29	2,24%	99,83%	188.280,78	188.280,78	
11060	Primes personal fix	571,26			571,26				571,26	-100,00%				
13	Personal Eventual	223.681,26			223.681,26	155.247,64	155.247,64	155.247,64	169.188,63	-8,24%	69,41%	155.247,64	155.247,64	
130	Remuneracions bàsiques, personal eventual	223.681,26			223.681,26	155.247,64	155.247,64	155.247,64	169.188,63	-8,24%	69,41%	155.247,64	155.247,64	
13000	Sou base personal eventual	223.681,26			223.681,26	155.247,64	155.247,64	155.247,64	169.188,63	-8,24%	69,41%	155.247,64	155.247,64	
16	Quotes i despeses socials	173.505,56			173.505,56	164.065,82	164.065,82	164.065,82	158.334,97	3,62%	94,56%	163.798,89	163.798,89	266,93
160	Quotes Seguretat Social	169.505,56			169.505,56	162.029,81	162.029,81	162.029,81	156.388,69	3,61%	95,59%	162.029,81	162.029,81	
16010	Quotes S.Social personal fix	137.071,77			137.071,77	139.720,84	139.720,84	139.720,84	137.090,22	1,92%	101,93%	139.720,84	139.720,84	
16050	Quotes S.Social personal eventual	32.433,79			32.433,79	22.308,97	22.308,97	22.308,97	19.298,47	15,60%	68,78%	22.308,97	22.308,97	
163	Despeses socials del personal	4.000,00			4.000,00	2.036,01	2.036,01	2.036,01	1.946,28	4,61%	50,90%	1.769,08	1.769,08	266,93
16300	Formació i perfeccionament personal	4.000,00			4.000,00	1.327,80	1.327,80	1.327,80	1.771,82	-25,06%	33,20%	1.327,80	1.327,80	
16310	Altres prestacions al personal, beneficis socials					708,21	708,21	708,21	174,46	305,94%		441,28	441,28	266,93

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			248.708,00	-3.425,93		245.282,07	106.935,98	106.935,98	106.935,98	183.773,73	-41,81%	43,60%	77.256,43	75.929,29	31.006,69
	20	Lloguers		2.503,00			2.503,00									
		209 Lloguer d'altre immobilitzat material		2.503,00			2.503,00									
		20900 Lloguer d'altre immobilitzat material		2.503,00			2.503,00									
	21	Reparació, manteniment i conservació		54.458,00			54.458,00	38.389,50	38.389,50	38.389,50	38.357,51	0,08%	70,49%	35.009,52	35.009,52	3.379,98
		213 Repar. i conservació maquinària i instal.lacions		3.000,00			3.000,00									
		21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària		3.000,00			3.000,00									
		215 Repar. i conservació mobiliari i efectes		4.805,00			4.805,00									
		21500 Reparació, manteniment i conservació, mobiliari		4.805,00			4.805,00									
		216 Repar. i conservació equipaments informàtica		46.653,00			46.653,00	38.389,50	38.389,50	38.389,50	38.357,51	0,08%	82,29%	35.009,52	35.009,52	3.379,98
		21600 Reparació, manteniment i conservació, equip.inform		46.653,00			46.653,00	38.389,50	38.389,50	38.389,50	38.357,51	0,08%	82,29%	35.009,52	35.009,52	3.379,98
	22	Materials, subministraments i altres		188.147,00	-3.425,93		184.721,07	68.033,43	68.033,43	68.033,43	145.416,22	-53,21%	36,83%	41.733,86	40.406,72	27.626,71
		220 Material d'oficina		9.155,00			9.155,00	1.544,21	1.544,21	1.544,21	201,83	665,10%	16,87%	1.106,81	1.106,81	437,40
		22000 Material oficina ordinari		3.000,00			3.000,00									
		22010 Petit mobiliari i estris		1.000,00			1.000,00									
		22020 Premsa i revistes		1.552,00			1.552,00									
		22030 Llibres i publicacions		1.201,00			1.201,00	726,65	726,65	726,65			60,50%	726,65	726,65	
		22090 Altre petit material		2.402,00			2.402,00	817,56	817,56	817,56	201,83	305,07%	34,04%	380,16	380,16	437,40
		221 Suministraments		600,00			600,00									
		22190 Altres subministraments		600,00			600,00									
		223 Transport		1.800,00			1.800,00									
		22300 Transport mercaderies		1.000,00			1.000,00									
		22310 Missatgers		800,00			800,00									
		226 Altres serveis		53.402,00	-3.425,93		49.976,07	30.378,09	30.378,09	30.378,09	91.500,93	-66,80%	60,79%	27.499,21	26.172,07	4.206,02
		22610 Atencions protocol·làries i de representació		1.200,00			1.200,00	31,40	31,40	31,40			2,62%	31,40	31,40	
		22630 Jurídic i contenciosos		50.400,00	-3.425,93		46.974,07	30.346,69	30.346,69	30.346,69	91.500,93	-66,83%	64,60%	27.467,81	26.140,67	4.206,02
		22660 Reunions, conferències i cursos		1.802,00			1.802,00									
		227 Treballs realitzats per altres empreses		123.190,00			123.190,00	36.111,13	36.111,13	36.111,13	53.713,46	-32,77%	29,31%	13.127,84	13.127,84	22.983,29
		22700 Empreses de neteja i sanejament									976,62	-100,00%				
		22710 Empreses de seguretat		33.634,00			33.634,00	11.286,00	11.286,00	11.286,00	11.286,00		33,56%	9.405,00	9.405,00	1.881,00
		22720 Empreses de valoracions, peritatges i auditories		32.032,00			32.032,00	880,00	880,00	880,00			2,75%	792,00	792,00	88,00
		22760 Estudis i treballs tècnics		31.524,00			31.524,00	1.165,49	1.165,49	1.165,49	15.109,39	-92,29%	3,70%	526,20	526,20	639,29
		22790 Altres treballs a l'exterior		26.000,00			26.000,00	22.779,64	22.779,64	22.779,64	26.341,45	-13,52%	87,61%	2.404,64	2.404,64	20.375,00
	23	Indemnitzacions per serveis		3.600,00			3.600,00	513,05	513,05	513,05			14,25%	513,05	513,05	
		230 Reemborsament de dietes		3.600,00			3.600,00	513,05	513,05	513,05			14,25%	513,05	513,05	
		23000 Dietes de personal fix		3.600,00			3.600,00	513,05	513,05	513,05			14,25%	513,05	513,05	
3	DESPESES FINANCERES			3.000,00			3.000,00	736,32	736,32	736,32	365,00	101,73%	24,54%	736,32	736,32	
	32	Prestacions de serveis bancaris		3.000,00			3.000,00	736,32	736,32	736,32	365,00	101,73%	24,54%	736,32	736,32	
		320 Prestacions de serveis bancaris		3.000,00			3.000,00	736,32	736,32	736,32	365,00	101,73%	24,54%	736,32	736,32	
		32000 Despeses de serveis Bancaris		3.000,00			3.000,00	736,32	736,32	736,32	365,00	101,73%	24,54%	736,32	736,32	

Capítols	Articles	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
4			TRANSFERÈNCIES CORRENTS	125.882.231,65	3.731.871,58		129.614.103,23	129.614.103,23	129.614.103,23	129.614.103,23	125.378.498,89	3,38%	100,00%	130.383.926,37	128.536.985,30	1.077.117,93
	42		Transferències als assegurats i famílies	125.882.231,65	3.731.871,58		129.614.103,23	129.614.103,23	129.614.103,23	129.614.103,23	125.378.498,89	3,38%	100,00%	130.383.926,37	128.536.985,30	1.077.117,93
		421	Per prestacions de branca general	125.882.231,65	3.731.871,58		129.614.103,23	129.614.103,23	129.614.103,23	129.614.103,23	125.378.498,89	3,38%	100,00%	130.383.926,37	128.536.985,30	1.077.117,93
		42111	Reembossament malaltia	66.366.523,62	5.550.742,82		71.917.266,44	71.917.266,44	71.917.266,44	71.917.266,44	68.209.022,97	5,44%	100,00%	72.687.202,88	70.880.470,56	1.036.795,88
		42112	Reembossament accident de treball	3.037.437,70	-264.775,07		2.772.662,63	2.772.662,63	2.772.662,63	2.772.662,63	3.260.410,70	-14,96%	100,00%	2.772.662,63	2.772.496,07	166,56
		42113	Reembossament maternitat	1.701.943,13	-355.162,68		1.346.780,45	1.346.780,45	1.346.780,45	1.346.780,45	1.591.517,47	-15,38%	100,00%	1.346.780,45	1.346.780,45	
		42121	Salaris malaltia	16.947.710,68	1.094.524,01		18.042.234,69	18.042.234,69	18.042.234,69	18.042.234,69	17.252.097,49	4,58%	100,00%	18.042.234,69	18.021.662,70	20.571,99
		42122	Salaris accident de treball	6.452.480,71	-850.704,51		5.601.776,20	5.601.776,20	5.601.776,20	5.601.776,20	6.517.303,98	-14,05%	100,00%	5.601.776,20	5.589.228,57	12.547,63
		42123	Salaris maternitat	4.639.387,38	-266.084,60		4.373.302,78	4.373.302,78	4.373.302,78	4.373.302,78	4.557.561,71	-4,04%	100,00%	4.373.302,78	4.373.302,78	
		42129	Cotització Patronal Prestacions Salari	3.785.343,13	-71.137,27		3.714.205,86	3.714.205,86	3.714.205,86	3.714.205,86	3.761.789,27	-1,26%	100,00%	3.714.205,86	3.714.205,86	
		42130	Pensió Invalidesa malaltia	11.595.427,56	-512.328,86		11.083.098,70	11.083.098,70	11.083.098,70	11.083.098,70	10.125.306,33	9,46%	100,00%	11.083.098,70	11.078.277,85	4.820,85
		42131	Pensions derivades d'AT	4.590.797,38	-722.246,47		3.868.550,91	3.868.550,91	3.868.550,91	3.868.550,91	3.764.178,09	2,77%	100,00%	3.868.550,91	3.867.412,60	1.138,31
		42133	Pensions reversió d'orfenesa	1.188.962,10	88.726,27		1.277.688,37	1.277.688,37	1.277.688,37	1.277.688,37	1.248.218,51	2,36%	100,00%	1.277.688,37	1.277.292,00	396,37
		42139	Cotització Patronal Pensions d'Invalidesa	1.164.137,53	-6.607,05		1.157.530,48	1.157.530,48	1.157.530,48	1.157.530,48	982.334,86	17,83%	100,00%	1.157.530,48	1.157.530,48	
		42141	Capital defunció	170.097,73	-3.807,55		166.290,18	166.290,18	166.290,18	166.290,18	155.150,90	7,18%	100,00%	166.290,18	166.290,18	
		42142	Complement Demandes 100%	2.945.143,00	187.083,85		3.132.226,85	3.132.226,85	3.132.226,85	3.132.226,85	2.798.746,18	11,92%	100,00%	3.132.113,55	3.131.546,51	680,34
		42146	Convenis Seg.Socials Pensions i Famílies	1.296.840,00	-136.351,31		1.160.488,69	1.160.488,69	1.160.488,69	1.160.488,69	1.154.860,43	0,49%	100,00%	1.160.488,69	1.160.488,69	

Capítols Article Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
6	INVERSIONS REALS	20.020,00			20.020,00	7.309,78	7.309,78	7.309,78	1.471,93	396,61%	36,51%	7.309,78	7.309,78	
60	Inversions noves	2.000,00			2.000,00				769,57	-100,00%				
605	Mobiliari i estris	2.000,00			2.000,00				769,57	-100,00%				
60500	Mobiliari i estris d'edificis administratius	2.000,00			2.000,00				769,57	-100,00%				
61	Inversions de reposició	18.020,00			18.020,00	7.309,78	7.309,78	7.309,78	702,36	940,75%	40,56%	7.309,78	7.309,78	
615	Mobiliari i estris	2.000,00			2.000,00									
61500	Reposició i millora despatx edif.adm.	2.000,00			2.000,00									
616	Equipaments per a processos d'informació	16.020,00			16.020,00	7.309,78	7.309,78	7.309,78	702,36	940,75%	45,63%	7.309,78	7.309,78	
61610	Reposició i millora d'equips d'informació	16.020,00			16.020,00	7.309,78	7.309,78	7.309,78	702,36	940,75%	45,63%	7.309,78	7.309,78	
8	ACTIUS FINANCERS	2.369.200,43	113.189,16		2.482.389,59	2.482.389,59	2.482.389,59	2.482.389,59	2.392.237,18	3,77%	100,00%	2.482.377,71	2.479.176,17	3.213,42
83	Concessions de préstecs i bestretes fora del S.P.	2.369.200,43	113.189,16		2.482.389,59	2.482.389,59	2.482.389,59	2.482.389,59	2.392.237,18	3,77%	100,00%	2.482.377,71	2.479.176,17	3.213,42
831	Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP	2.369.200,43	113.189,16		2.482.389,59	2.482.389,59	2.482.389,59	2.482.389,59	2.392.237,18	3,77%	100,00%	2.482.377,71	2.479.176,17	3.213,42
83101	Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb INSS	1.412.594,19	120.242,12		1.532.836,31	1.532.836,31	1.532.836,31	1.532.836,31	1.423.294,27	7,70%	100,00%	1.532.824,43	1.530.341,92	2.494,39
83102	Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSFR	783.696,14	64.356,10		848.052,24	848.052,24	848.052,24	848.052,24	862.093,93	-1,63%	100,00%	848.052,24	847.525,36	526,88
83103	Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSP	135.882,79	-55.829,54		80.053,25	80.053,25	80.053,25	80.053,25	81.921,08	-2,28%	100,00%	80.053,25	79.861,10	192,15
83104	Bestretes per Prestacions Conveni Int.Art16 SSFR	37.027,31	-15.579,52		21.447,79	21.447,79	21.447,79	21.447,79	24.927,90	-13,96%	100,00%	21.447,79	21.447,79	
Total general		129.871.046,92	3.845.060,74		133.716.107,66	133.484.914,31	133.484.914,31	133.484.914,31	129.197.355,86	3,32%	99,83%	134.226.342,15	132.374.872,40	1.110.041,91

1.8.3. Liquidació del pressupost de despeses. Branca jubilació

Les despeses de la Branca jubilació han estat executades al 97,75% un 0,02% mes respecte a l'execució del pressupost 2013. Les inversions o aportacions en actius financers del fons de reserves s'han caigut un 13,46%, fins a un import de 28,55 milions d'euros, respecte al 2013.

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
1	DESPESES DE PERSONAL			337.126,43	25.304,50		362.430,93	346.420,67	346.420,67	346.420,67	274.885,48	26,02%	95,58%	345.749,86	345.749,86	670,81
	11	Personal Fix		290.139,10			290.139,10	281.942,28	281.942,28	281.942,28	239.831,24	17,56%	97,17%	283.870,45	283.870,45	-1.928,17
	110	Remuneracions bàsiques, personal fix		290.139,10			290.139,10	281.942,28	281.942,28	281.942,28	239.831,24	17,56%	97,17%	283.870,45	283.870,45	-1.928,17
		11000 Sou base personal fix		258.073,60			258.073,60	250.506,79	250.506,79	250.506,79	209.710,58	19,45%	97,07%	252.434,96	252.434,96	-1.928,17
		11010 Triennis personal fix		31.494,24			31.494,24	31.435,49	31.435,49	31.435,49	30.120,66	4,37%	99,81%	31.435,49	31.435,49	
		11060 Primes personal fix		571,26			571,26									
	13	Personal Eventual			22.100,00		22.100,00	17.229,03	17.229,03	17.229,03			77,96%	17.229,03	17.229,03	
	130	Remuneracions bàsiques, personal eventual			22.100,00		22.100,00	17.229,03	17.229,03	17.229,03			77,96%	17.229,03	17.229,03	
		13000 Sou base personal eventual			22.100,00		22.100,00	17.229,03	17.229,03	17.229,03			77,96%	17.229,03	17.229,03	
	16	Quotes i despeses socials		46.987,33	3.204,50		50.191,83	47.249,36	47.249,36	47.249,36	35.054,24	34,79%	94,14%	44.650,38	44.650,38	2.598,98
	160	Quotes Seguretat Social		41.987,33	3.204,50		45.191,83	44.349,22	44.349,22	44.349,22	34.811,36	27,40%	98,14%	44.349,22	44.349,22	
		16010 Quotes S.Social personal fix		41.987,33			41.987,33	41.851,01	41.851,01	41.851,01	34.811,36	20,22%	99,68%	41.851,01	41.851,01	
		16050 Quotes S.Social personal eventual			3.204,50		3.204,50	2.498,21	2.498,21	2.498,21			77,96%	2.498,21	2.498,21	
	163	Despeses socials del personal		5.000,00			5.000,00	2.900,14	2.900,14	2.900,14	242,88	1094,06%	58,00%	301,16	301,16	2.598,98
		16300 Formació i perfeccionament personal		5.000,00			5.000,00	2.781,42	2.781,42	2.781,42	196,36	1316,49%	55,63%	273,42	273,42	2.508,00
		16310 Altres prestacions al personal, beneficis socials						118,72	118,72	118,72	46,52	155,20%		27,74	27,74	90,98

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			765.551,48	-16.304,50		749.246,98	493.687,11	492.794,11	491.662,11	474.196,54	3,68%	65,62%	424.841,69	424.841,69	66.820,42
	21	Reparació, manteniment i conservació		146.218,00	10.000,00		156.218,00	69.006,09	68.113,09	66.981,09	78.516,21	-14,69%	42,88%	63.326,67	63.326,67	3.654,42
	210	Repar. i conservació de terrenys i béns naturals		1.802,00			1.802,00									
		21000	Reparació, manteniment i conservació, terrenys	1.802,00			1.802,00									
	212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.		70.041,00			70.041,00	9.183,64	9.183,64	9.183,64	1.484,50	518,64%	13,11%	9.183,64	9.183,64	
		21200	Reparació, manteniment i conservació, edificis	70.041,00			70.041,00	9.183,64	9.183,64	9.183,64	1.484,50	518,64%	13,11%	9.183,64	9.183,64	
	213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions		69.570,00	10.000,00		79.570,00	59.765,57	58.872,57	57.740,57	76.825,86	-24,84%	72,57%	54.086,15	54.086,15	3.654,42
		21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	69.570,00	10.000,00		79.570,00	59.765,57	58.872,57	57.740,57	76.825,86	-24,84%	72,57%	54.086,15	54.086,15	3.654,42
	215	Repar. i conservació mobiliari i efectes		4.805,00			4.805,00	56,88	56,88	56,88	205,85	-72,37%	1,18%	56,88	56,88	
		21500	Reparació, manteniment i conservació, mobiliari	4.805,00			4.805,00	56,88	56,88	56,88	205,85	-72,37%	1,18%	56,88	56,88	
	22	Materials, subministraments i altres		616.333,48	-26.304,50		590.028,98	424.681,02	424.681,02	424.681,02	395.448,61	7,39%	71,98%	361.515,02	361.515,02	63.166,00
	220	Material d'oficina		7.006,00			7.006,00	488,49	488,49	488,49	511,05	-4,41%	6,97%	197,12	197,12	291,37
		22010	Petit mobiliari i estris	1.000,00			1.000,00									
		22030	Llibres i publicacions	1.201,00			1.201,00									
		22090	Altres petit material	4.805,00			4.805,00	488,49	488,49	488,49	511,05	-4,41%	10,17%	197,12	197,12	291,37
	221	Suministraments		169.369,00			169.369,00	121.208,92	121.208,92	121.208,92	131.273,95	-7,67%	71,56%	107.509,70	107.509,70	13.699,22
		22100	Energia elèctrica	61.261,00			61.261,00	41.459,64	41.459,64	41.459,64	39.484,59	5,00%	67,68%	41.459,64	41.459,64	
		22110	Aigua	13.614,00			13.614,00	7.271,20	7.271,20	7.271,20	7.094,34	2,49%	53,41%	5.464,43	5.464,43	1.806,77
		22130	Carburants per a calefacció	92.092,00			92.092,00	71.691,10	71.691,10	71.691,10	83.644,05	-14,29%	77,85%	59.906,98	59.906,98	11.784,12
		22180	Productes de neteja	1.802,00			1.802,00	753,82	753,82	753,82	1.031,25	-26,90%	41,83%	645,49	645,49	108,33
		22190	Altres subministraments	600,00			600,00	33,16	33,16	33,16	19,72	68,15%	5,53%	33,16	33,16	
	222	Comunicacions		1.802,00			1.802,00	563,54	563,54	563,54	642,29	-12,26%	31,27%	514,50	514,50	49,04
		22200	Serveis telefònics	1.802,00			1.802,00	563,54	563,54	563,54	642,29	-12,26%	31,27%	514,50	514,50	49,04
	224	Assegurances		17.616,00			17.616,00	15.200,37	15.200,37	15.200,37	15.200,39	0,00%	86,29%	15.200,37	15.200,37	
		22460	Primes d'assegurances multirisc incendi	17.616,00			17.616,00	15.200,37	15.200,37	15.200,37	15.200,39	0,00%	86,29%	15.200,37	15.200,37	

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
	225	Tributs		140.923,00	-6.000,00		134.923,00	126.725,51	126.725,51	126.725,51	128.307,12	-1,23%	93,92%	126.725,51	126.725,51	
		22500	Tributs locals	140.923,00	-6.000,00		134.923,00	126.725,51	126.725,51	126.725,51	128.307,12	-1,23%	93,92%	126.725,51	126.725,51	
	226	Altres serveis		19.216,00	9.000,00		28.216,00	6.555,72	6.555,72	6.555,72	4.231,35	54,93%	23,23%	6.175,03	6.175,03	380,69
		22630	Jurídic i contencios	15.612,00	9.000,00		24.612,00	6.555,72	6.555,72	6.555,72	4.231,35	54,93%	26,64%	6.175,03	6.175,03	380,69
		22660	Reunions, conferències i curssets	3.604,00			3.604,00									
	227	Treballs realitzats per altres empreses		260.401,48	-29.304,50		231.096,98	153.938,47	153.938,47	153.938,47	115.282,46	33,53%	66,61%	105.192,79	105.192,79	48.745,68
		22700	Empreses de neteja i sanejament	4.000,00			4.000,00									
		22710	Empreses de seguretat	4.805,00	-4.000,00		805,00	2.964,60	2.964,60	2.964,60	2.957,63	0,24%	368,27%	2.718,35	2.718,35	246,25
		22760	Estudis i treballs tècnics	219.096,48	-25.304,50		193.791,98	131.881,98	131.881,98	131.881,98	94.305,78	39,85%	68,05%	83.620,46	83.620,46	48.261,52
		22790	Altres treballs a l'exterior	32.500,00			32.500,00	19.091,89	19.091,89	19.091,89	18.019,05	5,95%	58,74%	18.853,98	18.853,98	237,91
	23	Indemnitzacions per serveis		3.000,00			3.000,00				231,72	-100,00%				
	230	Reemborsament de dietes		3.000,00			3.000,00				231,72	-100,00%				
		23000	Dietes de personal fix	3.000,00			3.000,00				231,72	-100,00%				
	3	DESPESES FINANCERES		15.100,00	-9.000,00		6.100,00	1.041,79	1.041,79	1.041,79	652,45	59,67%	17,08%	1.041,79	1.041,79	
	32	Prestacions de serveis bancaris		5.100,00			5.100,00	1.041,79	1.041,79	1.041,79	652,45	59,67%	20,43%	1.041,79	1.041,79	
	320	Prestacions de serveis bancaris		5.100,00			5.100,00	1.041,79	1.041,79	1.041,79	652,45	59,67%	20,43%	1.041,79	1.041,79	
		32000	Despeses de serveis Bancaris	5.100,00			5.100,00	1.041,79	1.041,79	1.041,79	652,45	59,67%	20,43%	1.041,79	1.041,79	
	34	De dipòsits, fiances i altres		10.000,00	-9.000,00		1.000,00									
	349	Altres despeses financeres		10.000,00	-9.000,00		1.000,00									
		34900	Timbres i taxes	10.000,00	-9.000,00		1.000,00									

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			77.296.466,04			77.296.466,04	75.417.336,73	75.417.336,73	75.417.336,73	71.082.916,06	6,10%	97,57%	75.417.336,73	75.141.269,90	276.066,83
	42		Transferències als assegurats i famílies	77.296.466,04			77.296.466,04	75.417.336,73	75.417.336,73	75.417.336,73	71.082.916,06	6,10%	97,57%	75.417.336,73	75.141.269,90	276.066,83
	423		Per prestacions de branca jubilació	77.296.466,04			77.296.466,04	75.417.336,73	75.417.336,73	75.417.336,73	71.082.916,06	6,10%	97,57%	75.417.336,73	75.141.269,90	276.066,83
		42311	Pensions i capital jubilació	49.330.015,10			49.330.015,10	47.772.864,39	47.772.864,39	47.772.864,39	43.416.376,14	10,03%	96,84%	47.772.864,39	47.508.645,22	264.219,17
		42312	Pensions i capital jubilació NC art41	3.497.856,80			3.497.856,80	3.441.449,59	3.441.449,59	3.441.449,59	3.770.512,32	-8,73%	98,39%	3.441.449,59	3.441.449,59	
		42321	Pensions d'invalidesa a jubilació	9.831.114,96			9.831.114,96	9.612.820,89	9.612.820,89	9.612.820,89	10.049.514,51	-4,35%	97,78%	9.612.820,89	9.611.848,61	972,28
		42322	Pensions d'invalidesa a jubilació NC art41	436.798,97			436.798,97	386.774,37	386.774,37	386.774,37	424.703,94	-8,93%	88,55%	386.774,37	386.774,37	
		42331	Pensions de viduitat	10.464.335,55			10.464.335,55	10.440.619,90	10.440.619,90	10.440.619,90	10.009.131,63	4,31%	99,77%	10.440.619,90	10.429.744,52	10.875,38
		42333	Pensions de viduitat NC art41	1.047.219,21			1.047.219,21	992.567,66	992.567,66	992.567,66	1.021.996,81	-2,88%	94,78%	992.567,66	992.567,66	
		42390	Compl no contrib de pens. LLeis 4/2006 i 17/2008	1.087.739,74			1.087.739,74	1.072.281,08	1.072.281,08	1.072.281,08	1.095.130,36	-2,09%	98,58%	1.072.281,08	1.072.281,08	
		42399	Cotització malaltia de les pensions	1.601.385,71			1.601.385,71	1.697.958,85	1.697.958,85	1.697.958,85	1.295.550,35	31,06%	106,03%	1.697.958,85	1.697.958,85	
6	INVERSIONS REALS			315.675,00	1.962,51		317.637,51	68.176,25	68.176,25	68.176,25	28.162,97	142,08%	21,46%	48.728,04	48.728,04	19.448,21
	60		Inversions noves	55.000,00	1.962,51		56.962,51	24.831,68	24.831,68	24.831,68	3.510,10	607,44%	43,59%	23.665,28	23.665,28	1.166,40
	603		Maquinaria, instal·lacions i equipament	55.000,00	1.962,51		56.962,51	24.831,68	24.831,68	24.831,68	3.510,10	607,44%	43,59%	23.665,28	23.665,28	1.166,40
		60340	Instal·lacions d'edificis administratius		1.962,51		1.962,51	1.962,51	1.962,51	1.962,51			100,00%	1.962,51	1.962,51	
		60390	Instal·lacions d'altres edificis	55.000,00			55.000,00	22.869,17	22.869,17	22.869,17	3.510,10	551,52%	41,58%	21.702,77	21.702,77	1.166,40
	61		Inversions de reposició	260.675,00			260.675,00	43.344,57	43.344,57	43.344,57	24.652,87	75,82%	16,63%	25.062,76	25.062,76	18.281,81
	612		Edificis i altres construccions	177.995,00	-2.799,13		175.195,87	15.648,39	15.648,39	15.648,39			8,93%			15.648,39
		61200	Millora d'edificis Obra Civil Administratiu	50.000,00			50.000,00	2.368,90	2.368,90	2.368,90			4,74%			2.368,90
		61290	Millora d'altres edificis	127.995,00	-2.799,13		125.195,87	13.279,49	13.279,49	13.279,49			10,61%			13.279,49
	613		Maquinaria, instal·lacions i equipament	15.600,00	2.799,13		18.399,13	17.944,84	17.944,84	17.944,84	22.176,90	-19,08%	97,53%	17.608,09	17.608,09	336,75
		61390	Maq. i Instal·lacions d'altres edificis	15.600,00	2.799,13		18.399,13	17.944,84	17.944,84	17.944,84	22.176,90	-19,08%	97,53%	17.608,09	17.608,09	336,75
	615		Mobiliari i estris	67.080,00			67.080,00	9.751,34	9.751,34	9.751,34	2.475,97	293,84%	14,54%	7.454,67	7.454,67	2.296,67
		61590	Rep. i millora mobiliari d'altres edificis	67.080,00			67.080,00	9.751,34	9.751,34	9.751,34	2.475,97	293,84%	14,54%	7.454,67	7.454,67	2.296,67
8	ACTIUS FINANCERS			27.015.664,95	1.540.700,00		28.556.364,95	28.551.261,68	28.551.261,68	28.551.261,68	32.993.411,84	-13,46%	99,98%	28.550.328,11	28.550.328,11	933,57
	81		Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic	27.009.664,95	1.540.700,00		28.550.364,95	28.550.328,11	28.550.328,11	28.550.328,11	32.990.748,84	-13,46%	100,00%	28.550.328,11	28.550.328,11	
	811		Aportacions a fons de reserves	27.009.664,95	1.540.700,00		28.550.364,95	28.550.328,11	28.550.328,11	28.550.328,11	32.990.748,84	-13,46%	100,00%	28.550.328,11	28.550.328,11	
		81103	Aportacions a fons de reserves Br.jubilació	27.009.664,95	1.540.700,00		28.550.364,95	28.550.328,11	28.550.328,11	28.550.328,11	32.990.748,84	-13,46%	100,00%	28.550.328,11	28.550.328,11	
	83		Concessions de préstecs i bestretes fora del S.P.	6.000,00			6.000,00	933,57	933,57	933,57	2.663,00	-64,94%	15,56%			933,57
		831	Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP	6.000,00			6.000,00	933,57	933,57	933,57	2.663,00	-64,94%	15,56%			933,57
		83130	Coma Pedrosa	6.000,00			6.000,00	933,57	933,57	933,57	2.663,00	-64,94%	15,56%			933,57
Total general				105.745.583,90	1.542.662,51		107.288.246,41	104.877.924,23	104.877.031,23	104.875.899,23	104.854.225,34	0,02%	97,75%	104.788.026,22	104.511.959,39	363.939,84

1.8.4. Classificació funcional de les despeses. Branca prestacions familiars

Les despeses de la Branca prestacions familiars han estat executades al 100,0%, un increment del 1,97% respecte al exercici 2013. Aquesta branca es de nova creació per la Llei 17/2008 i es finança amb transferències de l'Administració general. No hi ha despeses de funcionament o de gestió assignats a aquesta branca.

Capítols Article Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS	283.929,57	16.887,83		300.817,40	300.817,40	300.817,40	300.817,40	295.018,88	1,97%	100,00%	300.817,40	283.790,00	17.027,40
42	Transferències als assegurats i famílies	283.929,57	16.887,83		300.817,40	300.817,40	300.817,40	300.817,40	295.018,88	1,97%	100,00%	300.817,40	283.790,00	17.027,40
424	Per prestacions familiars	283.929,57	16.887,83		300.817,40	300.817,40	300.817,40	300.817,40	295.018,88	1,97%	100,00%	300.817,40	283.790,00	17.027,40
	42411 Prestacions per fill a càrrec	258.667,45	16.887,83		275.555,28	274.362,40	274.362,40	274.362,40	262.342,08	4,58%	99,57%	274.362,40	257.335,00	17.027,40
	42412 Prestacions per naixement o adopció	25.262,12			25.262,12	26.455,00	26.455,00	26.455,00	32.676,80	-19,04%	104,72%	26.455,00	26.455,00	
Total general		283.929,57	16.887,83		300.817,40	300.817,40	300.817,40	300.817,40	295.018,88	1,97%	100,00%	300.817,40	283.790,00	17.027,40

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

P4613 Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació
Pr2008/0009 Projecte_Fons_Reserves_Branca_Jubilació

Capítols Artícle Conceptes		Datos													
		CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
1	DESPESES DE PERSONAL	55.381,78	25.304,50		80.686,28	77.569,61	77.569,61	77.569,61				96,14%	75.061,61	75.061,61	2.508,00
11	Personal Fix	48.368,37			48.368,37	48.326,98	48.326,98	48.326,98				99,91%	48.326,98	48.326,98	
110	Remuneracions bàsiques, personal fix	48.368,37			48.368,37	48.326,98	48.326,98	48.326,98				99,91%	48.326,98	48.326,98	
11000	Sou base personal fix	47.366,94			47.366,94	47.324,69	47.324,69	47.324,69				99,91%	47.324,69	47.324,69	
11010	Triennis personal fix	1.001,43			1.001,43	1.002,29	1.002,29	1.002,29				100,09%	1.002,29	1.002,29	
13	Personal Eventual		22.100,00		22.100,00	17.229,03	17.229,03	17.229,03				77,96%	17.229,03	17.229,03	
130	Remuneracions bàsiques, personal eventual		22.100,00		22.100,00	17.229,03	17.229,03	17.229,03				77,96%	17.229,03	17.229,03	
13000	Sou base personal eventual		22.100,00		22.100,00	17.229,03	17.229,03	17.229,03				77,96%	17.229,03	17.229,03	
16	Quotes i despeses socials	7.013,41	3.204,50		10.217,91	12.013,60	12.013,60	12.013,60				117,57%	9.505,60	9.505,60	2.508,00
160	Quotes Seguretat Social	7.013,41	3.204,50		10.217,91	9.505,60	9.505,60	9.505,60				93,03%	9.505,60	9.505,60	
16010	Quotes S.Social personal fix	7.013,41			7.013,41	7.007,39	7.007,39	7.007,39				99,91%	7.007,39	7.007,39	
16050	Quotes S.Social personal eventual		3.204,50		3.204,50	2.498,21	2.498,21	2.498,21				77,96%	2.498,21	2.498,21	
163	Despeses socials del personal					2.508,00	2.508,00	2.508,00							2.508,00
16300	Formació i perfeccionament personal					2.508,00	2.508,00	2.508,00							2.508,00
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS	246.200,48	-16.304,50		229.895,98	113.888,89	113.888,89	113.888,89	109.230,77	4,26%	49,54%	95.583,98	95.583,98	18.304,91	
22	Materials, subministraments i altres	243.200,48	-16.304,50		226.895,98	113.888,89	113.888,89	113.888,89	108.999,05	4,49%	50,19%	95.583,98	95.583,98	18.304,91	
226	Altres serveis	3.604,00	9.000,00		12.604,00										
22630	Jurídic i contencios		9.000,00		9.000,00										
22660	Reunions, conferències i cursets	3.604,00			3.604,00										
227	Treballs realitzats per altres empreses	239.596,48	-25.304,50		214.291,98	113.888,89	113.888,89	113.888,89	108.999,05	4,49%	53,15%	95.583,98	95.583,98	18.304,91	
22760	Estudis i treballs tècnics	211.596,48	-25.304,50		186.291,98	96.007,00	96.007,00	96.007,00	91.200,00	5,27%	51,54%	77.940,00	77.940,00	18.067,00	
22790	Altres treballs a l'exterior	28.000,00			28.000,00	17.881,89	17.881,89	17.881,89	17.799,05	0,47%	63,86%	17.643,98	17.643,98	237,91	
23	Indemnitzacions per serveis	3.000,00			3.000,00				231,72	-100,00%					
230	Reemborsament de dietes	3.000,00			3.000,00				231,72	-100,00%					
23000	Dietes de personal fix	3.000,00			3.000,00				231,72	-100,00%					
3	DESPESES FINANCERES	10.000,00	-9.000,00		1.000,00	437,28	437,28	437,28				43,73%	437,28	437,28	
32	Prestacions de serveis bancaris					437,28	437,28	437,28					437,28	437,28	
320	Prestacions de serveis bancaris					437,28	437,28	437,28					437,28	437,28	
32000	Despeses de serveis Bancaris					437,28	437,28	437,28					437,28	437,28	
34	De dipòsits, fiances i altres	10.000,00	-9.000,00		1.000,00										
349	Altres despeses financeres	10.000,00	-9.000,00		1.000,00										
34900	Timbres i taxes	10.000,00	-9.000,00		1.000,00										
8	ACTIUS FINANCERS	27.015.664,95	1.540.700,00		28.556.364,95	28.551.261,68	28.551.261,68	28.551.261,68	32.993.411,84	-13,46%	99,98%	28.550.328,11	28.550.328,11	933,57	
81	Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic	27.009.664,95	1.540.700,00		28.550.364,95	28.550.328,11	28.550.328,11	28.550.328,11	32.990.748,84	-13,46%	100,00%	28.550.328,11	28.550.328,11		
811	Aportacions a fons de reserves	27.009.664,95	1.540.700,00		28.550.364,95	28.550.328,11	28.550.328,11	28.550.328,11	32.990.748,84	-13,46%	100,00%	28.550.328,11	28.550.328,11		
81103	Aportacions a fons de reserves Br.jubilació	27.009.664,95	1.540.700,00		28.550.364,95	28.550.328,11	28.550.328,11	28.550.328,11	32.990.748,84	-13,46%	100,00%	28.550.328,11	28.550.328,11		
83	Concessions de préstecs i bestretes fora del S.P.	6.000,00			6.000,00	933,57	933,57	933,57	2.663,00	-64,94%	15,56%			933,57	
831	Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP	6.000,00			6.000,00	933,57	933,57	933,57	2.663,00	-64,94%	15,56%			933,57	
83130	Coma Pedrosa	6.000,00			6.000,00	933,57	933,57	933,57	2.663,00	-64,94%	15,56%			933,57	
Total general		27.327.247,21	1.540.700,00		28.867.947,21	28.743.157,46	28.743.157,46	28.743.157,46	33.102.642,61	-13,17%	99,57%	28.721.410,98	28.721.410,98	21.746,48	

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

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

Capítol	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Datos											
				Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			39.890,00			39.890,00	8.246,89	8.246,89	8.246,89	7.637,33	7,98%	20,67%	8.246,89	8.246,89
	21	Reparació, manteniment i conservació		32.032,00			32.032,00	340,00	340,00	340,00	340,00		1,06%	340,00	340,00
		212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.	32.032,00			32.032,00	340,00	340,00	340,00	340,00		1,06%	340,00	340,00
		21200	Reparació, manteniment i conservació, edificis	32.032,00			32.032,00	340,00	340,00	340,00	340,00		1,06%	340,00	340,00
		22	Materials, subministraments i altres	7.858,00			7.858,00	7.906,89	7.906,89	7.906,89	7.297,33	8,35%	100,62%	7.906,89	7.906,89
		224	Assegurances	4.354,00			4.354,00	2.579,06	2.579,06	2.579,06	2.579,08	0,00%	59,23%	2.579,06	2.579,06
		22460	Primes d'assegurances multirisc incendi	4.354,00			4.354,00	2.579,06	2.579,06	2.579,06	2.579,08	0,00%	59,23%	2.579,06	2.579,06
		225	Tributs	3.504,00			3.504,00	4.718,25	4.718,25	4.718,25	4.718,25		134,65%	4.718,25	4.718,25
		22500	Tributs locals	3.504,00			3.504,00	4.718,25	4.718,25	4.718,25	4.718,25		134,65%	4.718,25	4.718,25
		227	Treballs realitzats per altres empreses					609,58	609,58	609,58				609,58	609,58
		22760	Estudis i treballs tècnics					609,58	609,58	609,58				609,58	609,58
6	INVERSIONS REALS			50.000,00	1.962,51		51.962,51	1.962,51	1.962,51	1.962,51		3,78%	1.962,51	1.962,51	
	60	Inversions noves			1.962,51		1.962,51	1.962,51	1.962,51	1.962,51		100,00%	1.962,51	1.962,51	
		603	Maquinaria, instalacions i equipament		1.962,51		1.962,51	1.962,51	1.962,51	1.962,51		100,00%	1.962,51	1.962,51	
		60340	Instalacions d'edificis administratius		1.962,51		1.962,51	1.962,51	1.962,51	1.962,51		100,00%	1.962,51	1.962,51	
	61	Inversions de reposició		50.000,00			50.000,00								
		612	Edificis i altres construccions	50.000,00			50.000,00								
		61200	Millora d'edificis Obra Civil Administratiu	50.000,00			50.000,00								
Total general				89.890,00	1.962,51		91.852,51	10.209,40	10.209,40	10.209,40	7.637,33	33,68%	11,11%	10.209,40	10.209,40

Capítol	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Datos												
				Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			71.829,00			71.829,00	37.138,21	37.138,21	37.138,21	31.300,63	18,65%	51,70%	36.577,28	36.577,28	560,93
	21	Reparació, manteniment i conservació		19.000,00			19.000,00	3.941,77	3.941,77	3.941,77	1.828,74	115,55%	20,75%	3.941,77	3.941,77	
	212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.		19.000,00			19.000,00	3.941,77	3.941,77	3.941,77			20,75%	3.941,77	3.941,77	
		21200 Reparació, manteniment i conservació, edificis		19.000,00			19.000,00	3.941,77	3.941,77	3.941,77			20,75%	3.941,77	3.941,77	
	22	Materials, subministraments i altres		52.829,00			52.829,00	33.196,44	33.196,44	33.196,44	29.471,89	12,64%	62,84%	32.635,51	32.635,51	560,93
	221	Suministraments		29.229,00			29.229,00	16.178,86	16.178,86	16.178,86	12.828,99	26,11%	55,35%	15.780,82	15.780,82	398,04
		22100 Energia elèctrica		26.426,00			26.426,00	14.586,70	14.586,70	14.586,70	11.282,91	29,28%	55,20%	14.586,70	14.586,70	
		22110 Aigua		2.803,00			2.803,00	1.592,16	1.592,16	1.592,16	1.546,08	2,98%	56,80%	1.194,12	1.194,12	398,04
	224	Assegurances		1.201,00			1.201,00	969,46	969,46	969,46	969,46		80,72%	969,46	969,46	
		22460 Primes d'assegurances multirisc incendi		1.201,00			1.201,00	969,46	969,46	969,46	969,46		80,72%	969,46	969,46	
	225	Tributs		20.399,00			20.399,00	13.378,86	13.378,86	13.378,86	13.378,86		65,59%	13.378,86	13.378,86	
		22500 Tributs locals		20.399,00			20.399,00	13.378,86	13.378,86	13.378,86	13.378,86		65,59%	13.378,86	13.378,86	
	227	Treballs realitzats per altres empreses		2.000,00			2.000,00	2.669,26	2.669,26	2.669,26	2.294,58	16,33%	133,46%	2.506,37	2.506,37	162,89
		22700 Empreses de neteja i sanejament		2.000,00			2.000,00									
		22710 Empreses de seguretat						2.464,44	2.464,44	2.464,44	2.294,58	7,40%		2.301,55	2.301,55	162,89
		22760 Estudis i treballs tècnics						204,82	204,82	204,82				204,82	204,82	
6	INVERSIONS REALS			1.000,00			1.000,00									
	60	Inversions noves		1.000,00			1.000,00									
	603	Maquinaria, instal·lacions i equipament		1.000,00			1.000,00									
		60390 Instal·lacions d'altres edificis		1.000,00			1.000,00									
Total general				72.829,00			72.829,00	37.138,21	37.138,21	37.138,21	31.300,63	18,65%	50,99%	36.577,28	36.577,28	560,93

Capítol	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press.	Modificacions	Reconduits	Press.	Autoritzacions	Compromissos	Execució	Execució	Inc.	%Exec	Ordre de	Pagament	Pend.
				Inicial			Definitiu			2014	2013	14/13		Pagament	Pagament	
2			CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS	17.407,00			17.407,00	6.899,96	6.899,96	6.899,96	4.000,60	72,47%	39,64%	6.844,73	6.844,73	55,23
	21		Reparació, manteniment i conservació	16.006,00			16.006,00	3.798,81	3.798,81	3.798,81	2.830,50	34,21%	23,73%	3.798,81	3.798,81	
	212		Repar. i conservació edificis i altres contruc.	10.000,00			10.000,00	3.757,37	3.757,37	3.757,37			37,57%	3.757,37	3.757,37	
		21200	Reparació, manteniment i conservació, edificis	10.000,00			10.000,00	3.757,37	3.757,37	3.757,37			37,57%	3.757,37	3.757,37	
	213		Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	6.006,00			6.006,00	41,44	41,44	41,44	2.830,50	-98,54%	0,69%	41,44	41,44	
		21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	6.006,00			6.006,00	41,44	41,44	41,44	2.830,50	-98,54%	0,69%	41,44	41,44	
	22		Materials, subministraments i altres	1.401,00			1.401,00	3.101,15	3.101,15	3.101,15	1.170,10	165,03%	221,35%	3.045,92	3.045,92	55,23
	221		Suministraments					224,22	224,22	224,22				168,99	168,99	55,23
		22110	Aigua					224,22	224,22	224,22				168,99	168,99	55,23
	224		Assegurances	1.401,00			1.401,00	1.170,10	1.170,10	1.170,10	1.170,10		83,52%	1.170,10	1.170,10	
		22460	Primes d'assegurances multirisc incendi	1.401,00			1.401,00	1.170,10	1.170,10	1.170,10	1.170,10		83,52%	1.170,10	1.170,10	
	227		Treballs realitzats per altres empreses					1.706,83	1.706,83	1.706,83				1.706,83	1.706,83	
		22760	Estudis i treballs tècnics					1.706,83	1.706,83	1.706,83				1.706,83	1.706,83	
6			INVERSIONS REALS	10.000,00			10.000,00				3.510,10	-100,00%				
	60		Inversions noves	10.000,00			10.000,00				3.510,10	-100,00%				
	603		Maquinària, instalacions i equipament	10.000,00			10.000,00				3.510,10	-100,00%				
		60390	Instalacions d'altres edificis	10.000,00			10.000,00				3.510,10	-100,00%				
			Total general	27.407,00			27.407,00	6.899,96	6.899,96	6.899,96	7.510,70	-8,13%	25,18%	6.844,73	6.844,73	55,23

4613

Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació

2008/0004

Projecte_Prada_Casadet

CAPÍTOL	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Datos													
				Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament	
1	DESPESES DE PERSONAL			155.354,82			155.354,82	155.421,60	155.421,60	155.421,60	155.421,60	154.785,25	0,41%	100,04%	155.378,29	155.378,29	43,31
	11	Personal Fix		135.681,07			135.681,07	135.552,96	135.552,96	135.552,96	135.552,96	135.139,47	0,31%	99,91%	135.552,96	135.552,96	
		110 Remuneracions bàsiques, personal fix		135.681,07			135.681,07	135.552,96	135.552,96	135.552,96	135.552,96	135.139,47	0,31%	99,91%	135.552,96	135.552,96	
		11000 Sou base personal fix		120.297,65			120.297,65	120.179,82	120.179,82	120.179,82	120.179,82	120.018,02	0,13%	99,90%	120.179,82	120.179,82	
		11010 Triennis personal fix		15.383,42			15.383,42	15.373,14	15.373,14	15.373,14	15.373,14	15.121,45	1,66%	99,93%	15.373,14	15.373,14	
		11060 Primes personal fix															
	16	Quotes i despeses socials		19.673,75			19.673,75	19.868,64	19.868,64	19.868,64	19.868,64	19.645,78	1,13%	100,99%	19.825,33	19.825,33	43,31
		160 Quotes Seguretat Social		19.673,75			19.673,75	19.655,22	19.655,22	19.655,22	19.655,22	19.616,70	0,20%	99,91%	19.655,22	19.655,22	
		16010 Quotes S.Social personal fix		19.673,75			19.673,75	19.655,22	19.655,22	19.655,22	19.655,22	19.616,70	0,20%	99,91%	19.655,22	19.655,22	
		163 Despeses socials del personal						213,42	213,42	213,42	213,42	29,08	633,91%		170,11	170,11	43,31
		16300 Formació i perfeccionament personal						156,24	156,24	156,24	156,24				156,24	156,24	
		16310 Altres prestacions al personal, beneficis socials						57,18	57,18	57,18	57,18	29,08	96,63%		13,87	13,87	43,31
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			332.630,00			332.630,00	260.595,99	259.702,99	258.570,99	288.960,03	-10,52%	77,74%	242.892,74	242.892,74	15.678,25	
	21	Reparació, manteniment i conservació		75.676,00	10.000,00		85.676,00	59.326,39	58.433,39	57.301,39	71.207,30	-19,53%	66,88%	55.246,09	55.246,09	2.055,30	
		210 Repar. i conservació de terrenys i béns naturals		1.802,00			1.802,00										
		21000 Reparació, manteniment i conservació, terrenys		1.802,00			1.802,00										
		212 Repar. i conservació edificis i altres contruc.		9.009,00			9.009,00	1.144,50	1.144,50	1.144,50	1.144,50		12,70%	1.144,50	1.144,50		
		21200 Reparació, manteniment i conservació, edificis		9.009,00			9.009,00	1.144,50	1.144,50	1.144,50	1.144,50		12,70%	1.144,50	1.144,50		
		213 Repar. i conservació maquinària i instal.lacions		60.060,00	10.000,00		70.060,00	58.125,01	57.232,01	56.100,01	69.856,95	-19,69%	80,07%	54.044,71	54.044,71	2.055,30	
		21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària		60.060,00	10.000,00		70.060,00	58.125,01	57.232,01	56.100,01	69.856,95	-19,69%	80,07%	54.044,71	54.044,71	2.055,30	
		215 Repar. i conservació mobiliari i efectes		4.805,00			4.805,00	56,88	56,88	56,88	205,85	-72,37%	1,18%	56,88	56,88		
		21500 Reparació, manteniment i conservació, mobiliari		4.805,00			4.805,00	56,88	56,88	56,88	205,85	-72,37%	1,18%	56,88	56,88		
	22	Materials, subministraments i altres		256.954,00	-10.000,00		246.954,00	201.269,60	201.269,60	201.269,60	217.752,73	-7,57%	81,50%	187.646,65	187.646,65	13.622,95	
		220 Material d'oficina		4.805,00			4.805,00	438,37	438,37	438,37	471,86	-7,10%	9,12%	193,77	193,77	244,60	
		22090 Altre petit material		4.805,00			4.805,00	438,37	438,37	438,37	471,86	-7,10%	9,12%	193,77	193,77	244,60	
		221 Suministraments		140.140,00			140.140,00	104.805,84	104.805,84	104.805,84	118.444,96	-11,52%	74,79%	91.559,89	91.559,89	13.245,95	
		22100 Energia elèctrica		34.835,00			34.835,00	26.872,94	26.872,94	26.872,94	28.201,68	-4,71%	77,14%	26.872,94	26.872,94		
		22110 Aigua		10.811,00			10.811,00	5.454,82	5.454,82	5.454,82	5.548,26	-1,68%	50,46%	4.101,32	4.101,32	1.353,50	
		22130 Carburants per a calefacció		92.092,00			92.092,00	71.691,10	71.691,10	71.691,10	83.644,05	-14,29%	77,85%	59.906,98	59.906,98	11.784,12	
		22180 Productes de neteja		1.802,00			1.802,00	753,82	753,82	753,82	1.031,25	-26,90%	41,83%	645,49	645,49	108,33	
		22190 Altres subministraments		600,00			600,00	33,16	33,16	33,16	19,72	68,15%	5,53%	33,16	33,16		
		222 Comunicacions		1.802,00			1.802,00	563,54	563,54	563,54	642,29	-12,26%	31,27%	514,50	514,50	49,04	
		22200 Serveis telefònics		1.802,00			1.802,00	563,54	563,54	563,54	642,29	-12,26%	31,27%	514,50	514,50	49,04	
		224 Assegurances		10.410,00			10.410,00	10.289,47	10.289,47	10.289,47	10.289,47		98,84%	10.289,47	10.289,47		
		22460 Primes d'assegurances multirisc incendi		10.410,00			10.410,00	10.289,47	10.289,47	10.289,47	10.289,47		98,84%	10.289,47	10.289,47		

4613

Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació

2008/0004

Projecte_Prada_Casadet

CAPÍTOL	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Datos												
				Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
	225	Tributs		89.392,00	-6.000,00		83.392,00	83.194,35	83.194,35	83.194,35	84.495,96	-1,54%	99,76%	83.194,35	83.194,35	
		22500 Tributs locals		89.392,00	-6.000,00		83.392,00	83.194,35	83.194,35	83.194,35	84.495,96	-1,54%	99,76%	83.194,35	83.194,35	
	226	Altres serveis		3.600,00			3.600,00	-341,72	-341,72	-341,72			-9,49%	-341,72	-341,72	
		22630 Jurídic i contencios		3.600,00			3.600,00	-341,72	-341,72	-341,72			-9,49%	-341,72	-341,72	
	227	Treballs realitzats per altres empreses		6.805,00	-4.000,00		2.805,00	2.319,75	2.319,75	2.319,75	3.408,19	-31,94%	82,70%	2.236,39	2.236,39	83,36
		22700 Empreses de neteja i sanejament		2.000,00			2.000,00									
		22710 Empreses de seguretat		4.805,00	-4.000,00		805,00	500,16	500,16	500,16	663,05	-24,57%	62,13%	416,80	416,80	83,36
		22760 Estudis i treballs tècnics						609,59	609,59	609,59	2.525,14	-75,86%		609,59	609,59	
		22790 Altres treballs a l'exterior						1.210,00	1.210,00	1.210,00	220,00	450,00%		1.210,00	1.210,00	
	3	DESPESES FINANCERES		2.100,00			2.100,00	593,79	593,79	593,79	611,31	-2,87%	28,28%	593,79	593,79	
	32	Prestacions de serveis bancaris		2.100,00			2.100,00	593,79	593,79	593,79	611,31	-2,87%	28,28%	593,79	593,79	
		320 Prestacions de serveis bancaris		2.100,00			2.100,00	593,79	593,79	593,79	611,31	-2,87%	28,28%	593,79	593,79	
		32000 Despeses de serveis Bancaris		2.100,00			2.100,00	593,79	593,79	593,79	611,31	-2,87%	28,28%	593,79	593,79	
	6	INVERSIONS REALS		237.675,00			237.675,00	47.307,69	47.307,69	47.307,69	24.652,87	91,90%	19,90%	43.507,87	43.507,87	3.799,82
	60	Inversions noves		27.000,00			27.000,00	19.611,51	19.611,51	19.611,51			72,64%	18.445,11	18.445,11	1.166,40
		603 Maquinaria, instal·lacions i equipament		27.000,00			27.000,00	19.611,51	19.611,51	19.611,51			72,64%	18.445,11	18.445,11	1.166,40
		60390 Instal·lacions d'altres edificis		27.000,00			27.000,00	19.611,51	19.611,51	19.611,51			72,64%	18.445,11	18.445,11	1.166,40
	61	Inversions de reposició		210.675,00			210.675,00	27.696,18	27.696,18	27.696,18	24.652,87	12,34%	13,15%	25.062,76	25.062,76	2.633,42
		612 Edificis i altres construccions		127.995,00	-2.799,13		125.195,87									
		61200 Millora d'edificis Obra Civil Administratiu														
		61290 Millora d'altres edificis		127.995,00	-2.799,13		125.195,87									
		613 Maquinaria, instal·lacions i equipament		15.600,00	2.799,13		18.399,13	17.944,84	17.944,84	17.944,84	22.176,90	-19,08%	97,53%	17.608,09	17.608,09	336,75
		61390 Maq. i Instal·lacions d'altres edificis		15.600,00	2.799,13		18.399,13	17.944,84	17.944,84	17.944,84	22.176,90	-19,08%	97,53%	17.608,09	17.608,09	336,75
		615 Mobiliari i estris		67.080,00			67.080,00	9.751,34	9.751,34	9.751,34	2.475,97	293,84%	14,54%	7.454,67	7.454,67	2.296,67
		61590 Rep. i millora mobiliari d'altres edificis		67.080,00			67.080,00	9.751,34	9.751,34	9.751,34	2.475,97	293,84%	14,54%	7.454,67	7.454,67	2.296,67
	Total general			727.759,82			727.759,82	463.919,07	463.026,07	461.894,07	469.009,46	-1,52%	63,47%	442.372,69	442.372,69	19.521,38

4613
2008/0005

Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació

Projecte_Pis_CanSolà

Capítol	Article	Conceptes	Datos												
			CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Ordre de Pagament	Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS		4.355,00			4.355,00	3.091,00	3.091,00	3.091,00	2.854,30	8,29%	70,98%	1.491,88	1.491,88	1.599,12
	21	Reparació, manteniment i conservació	3.504,00			3.504,00	1.599,12	1.599,12	1.599,12	2.309,67	-30,76%	45,64%			1.599,12
	213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	3.504,00			3.504,00	1.599,12	1.599,12	1.599,12	2.309,67	-30,76%	45,64%			1.599,12
		21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària	3.504,00			3.504,00	1.599,12	1.599,12	1.599,12	2.309,67	-30,76%	45,64%			1.599,12
	22	Materials, subministraments i altres	851,00			851,00	1.491,88	1.491,88	1.491,88	544,63	173,93%	175,31%	1.491,88	1.491,88	
	224	Assegurances	250,00			250,00	192,28	192,28	192,28	192,28		76,91%	192,28	192,28	
		22460 Primes d'assegurances multirisc incendi	250,00			250,00	192,28	192,28	192,28	192,28		76,91%	192,28	192,28	
	225	Tributs	601,00			601,00	72,35	72,35	72,35	352,35	-79,47%	12,04%	72,35	72,35	
		22500 Tributs locals	601,00			601,00	72,35	72,35	72,35	352,35	-79,47%	12,04%	72,35	72,35	
	227	Treballs realitzats per altres empreses					1.227,25	1.227,25	1.227,25				1.227,25	1.227,25	
		22760 Estudis i treballs tècnics					1.227,25	1.227,25	1.227,25				1.227,25	1.227,25	
3	DESPESES FINANCERES						0,72	0,72	0,72				0,72	0,72	
	32	Prestacions de serveis bancaris					0,72	0,72	0,72				0,72	0,72	
	320	Prestacions de serveis bancaris					0,72	0,72	0,72				0,72	0,72	
		32000 Despeses de serveis Bancaris					0,72	0,72	0,72				0,72	0,72	
6	INVERSIONS REALS		15.000,00			15.000,00	3.257,66	3.257,66	3.257,66			21,72%	3.257,66	3.257,66	
	60	Inversions noves	15.000,00			15.000,00	3.257,66	3.257,66	3.257,66			21,72%	3.257,66	3.257,66	
	603	Maquinària, instalacions i equipament	15.000,00			15.000,00	3.257,66	3.257,66	3.257,66			21,72%	3.257,66	3.257,66	
		60390 Instalacions d'altres edificis	15.000,00			15.000,00	3.257,66	3.257,66	3.257,66			21,72%	3.257,66	3.257,66	
Total general			19.355,00			19.355,00	6.349,38	6.349,38	6.349,38	2.854,30	122,45%	32,80%	4.750,26	4.750,26	1.599,12

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 2014 4T	Execució 2013 4T	% Inc. 14/13	% Exec
1	Despeses de personal	3.039.169,13	84.349,17		3.123.518,30	2.963.205,90	2.963.205,90	2.963.205,90	2.992.411,68	-0,98%	94,87%
2	Despeses en béns corrents i serveis	1.772.253,84	-48.000,00		1.724.253,84	1.454.297,12	1.453.693,12	1.420.358,72	1.292.565,91	9,89%	82,38%
3	Despeses financeres	2.100,00			2.100,00	46,54	46,54	46,54	45,99	1,20%	2,22%
4	Transferències corrents	15.000,00			15.000,00	12.198,76	12.198,76	12.198,76	12.320,77	-0,99%	81,33%
6	Inversions reals	815.160,00	-1.962,51		813.197,49	482.493,54	482.493,54	401.611,41	51.260,54	683,47%	49,39%
7	Transferències de capital										
8	Actius financers										
9	Passius financers										
Total Despeses		5.643.682,97	34.386,66		5.678.069,63	4.912.241,86	4.911.637,86	4.797.421,33	4.348.604,89	10,32%	84,49%

Programa 4612: Branca general		Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Pressupost Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014 4T	Execució 2013 4T	% Inc. 14/13	% Exec
1	Despeses de personal	1.347.886,84	3.425,93		1.351.312,77	1.273.439,41	1.273.439,41	1.273.439,41	1.241.009,13	2,61%	94,24%
2	Despeses en béns corrents i serveis	248.708,00	-3.425,93		245.282,07	106.935,98	106.935,98	106.935,98	183.773,73	-41,81%	43,60%
3	Despeses financers	3.000,00			3.000,00	736,32	736,32	736,32	365,00	101,73%	24,54%
4	Transferències corrents	125.882.231,65	3.731.871,58		129.614.103,23	129.614.103,23	129.614.103,23	129.614.103,23	125.378.498,89	3,38%	100,00%
6	Inversions reals	20.020,00			20.020,00	7.309,78	7.309,78	7.309,78	1.471,93	396,61%	36,51%
7	Transferències de capital										
8	Actius financers	2.369.200,43	113.189,16		2.482.389,59	2.482.389,59	2.482.389,59	2.482.389,59	2.392.237,18	3,77%	100,00%
9	Passius financers										
Total Despeses		129.871.046,92	3.845.060,74		133.716.107,66	133.484.914,31	133.484.914,31	133.484.914,31	129.197.355,86	3,32%	99,83%

Programa 4613: Branca jubilació	Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Pressupost Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014 4T	Execució 2013 4T	% Inc. 14/13	% Exec
1 Despeses de personal	337.126,43	25.304,50		362.430,93	346.420,67	346.420,67	346.420,67	274.885,48	26,02%	95,58%
2 Despeses en béns corrents i serveis	765.551,48	-16.304,50		749.246,98	493.687,11	492.794,11	491.662,11	474.196,54	3,68%	65,62%
3 Despeses financers	15.100,00	-9.000,00		6.100,00	1.041,79	1.041,79	1.041,79	652,45	59,67%	17,08%
4 Transferències corrents	77.296.466,04			77.296.466,04	75.417.336,73	75.417.336,73	75.417.336,73	71.082.916,06	6,10%	97,57%
6 Inversions reals	315.675,00	1.962,51		317.637,51	68.176,25	68.176,25	68.176,25	28.162,97	142,08%	21,46%
7 Transferències de capital										
8 Actius financers	27.015.664,95	1.540.700,00		28.556.364,95	28.551.261,68	28.551.261,68	28.551.261,68	32.993.411,84	-13,46%	99,98%
9 Passius financers										
Total Despeses	105.745.583,90	1.542.662,51		107.288.246,41	104.877.924,23	104.877.031,23	104.875.899,23	104.854.225,34	0,02%	97,75%

Programa 4614: Branca Prst Familiars	Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Pressupost Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014 4T	Execució 2013 4T	% Inc. 14/13	% Exec
1 Despeses de personal										
2 Despeses en béns corrents i serveis										
3 Despeses financers										
4 Transferències corrents	283.929,57	16.887,83		300.817,40	300.817,40	300.817,40	300.817,40	295.018,88	1,97%	100,00%
6 Inversions reals										
7 Transferències de capital										
8 Actius financers										
9 Passius financers										
Total Despeses	283.929,57	16.887,83		300.817,40	300.817,40	300.817,40	300.817,40	295.018,88	1,97%	100,00%

TOTAL	CASS	Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Pressupost Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2014 4T	Execució 2013 4T	% Inc. 14/13	% Exec
1	Despeses de personal	4.724.182,40	113.079,60		4.837.262,00	4.583.065,98	4.583.065,98	4.583.065,98	4.508.306,29	1,66%	94,75%
2	Despeses en béns corrents i serveis	2.786.513,32	-67.730,43		2.718.782,89	2.054.920,21	2.053.423,21	2.018.956,81	1.950.536,18	3,51%	74,26%
3	Despeses financers	20.200,00	-9.000,00		11.200,00	1.824,65	1.824,65	1.824,65	1.063,44	71,58%	16,29%
4	Transferències corrents	203.477.627,26	3.748.759,41		207.226.386,67	205.344.456,12	205.344.456,12	205.344.456,12	196.768.754,60	4,36%	99,09%
6	Inversions reals	1.150.855,00	0,00		1.150.855,00	557.979,57	557.979,57	477.097,44	80.895,44	489,77%	41,46%
7	Transferències de capital										
8	Actius financers	29.384.865,38	1.653.889,16		31.038.754,54	31.033.651,27	31.033.651,27	31.033.651,27	35.385.649,02	-12,30%	99,98%
9	Passius financers										
Total Despeses		241.544.243,36	5.438.997,74		246.983.241,10	243.575.897,80	243.574.400,80	243.459.052,27	238.695.204,97	2,00%	98,57%

1.8.8. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca general

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
1			COTITZACIONS SOCIALS	101.695.639,50	2.700.900,00	104.396.539,50	104.519.661,80	101.866.451,77	2,60%	100,12%	104.519.661,80	0,00
	12		Cotitzacions Socials	101.695.639,50	2.700.900,00	104.396.539,50	104.519.661,80	101.866.451,77	2,60%	100,12%	104.519.661,80	0,00
	121		Cotitzacions branca general	101.695.639,50	2.700.900,00	104.396.539,50	104.519.661,80	101.866.451,77	2,60%	100,12%	104.519.661,80	0,00
		12100	Branca general assalariats	84.153.838,98	2.514.231,81	86.668.070,79	86.668.070,79	85.290.213,06	1,62%	100,00%	86.668.070,79	0,00
		12101	Branca general treballadors per compte propi	11.085.089,23	149.807,53	11.234.896,76	11.234.896,76	10.443.181,57	7,58%	100,00%	11.234.896,76	0,00
		12103	Branca general pensionats i invalideses	3.710.394,34	36.860,66	3.747.255,00	3.820.172,93	3.301.885,76	15,70%	101,95%	3.820.172,93	0,00
		12104	Branca general assalariats de baixa	2.524.615,17	0,00	2.524.615,17	2.589.263,09	2.618.457,24	-1,11%	102,56%	2.589.263,09	0,00
		12105	Branca general cpte propi de baixa	221.701,78	0,00	221.701,78	207.258,23	212.714,14	-2,56%	93,49%	207.258,23	0,00
3			TAXES I ALTRES INGRESSOS	1.506.511,91	0,00	1.506.511,91	1.358.647,28	1.583.953,28	-14,22%	90,18%	1.330.925,08	27.722,20
	33		Ingressos per reintegraments	1.400.000,00	0,00	1.400.000,00	1.201.932,30	1.374.457,10	-12,55%	85,85%	1.174.210,10	27.722,20
	331		Reintegraments de prestacions branca general	1.400.000,00	0,00	1.400.000,00	1.201.932,30	1.374.457,10	-12,55%	85,85%	1.174.210,10	27.722,20
		33120	Reintegraments prestacions 3er responsable	1.200.000,00	0,00	1.200.000,00	993.574,92	1.093.805,16	-9,16%	82,80%	986.070,02	7.504,90
		33140	Altres reintegraments branca general	200.000,00	0,00	200.000,00	208.357,38	280.651,94	-25,76%	104,18%	188.140,08	20.217,30
	34		Altres ingressos	106.511,91	0,00	106.511,91	156.714,98	209.496,18	-25,19%	147,13%	156.714,98	0,00
	341		Recàrrecs	106.511,91	0,00	106.511,91	156.714,98	206.793,07	-24,22%	147,13%	156.714,98	0,00
		34100	Recàrrecs branca general	83.212,43	0,00	83.212,43	121.551,67	159.646,01	-23,86%	146,07%	121.551,67	0,00
		34110	Infraccions i sancions branca general	20.803,11	0,00	20.803,11	30.037,10	37.968,59	-20,89%	144,39%	30.037,10	0,00
		34120	Interessos legals art15 branca general	2.496,37	0,00	2.496,37	5.126,21	9.178,47	-44,15%	205,35%	5.126,21	0,00
	345		Altres ingressos atípics	0,00	0,00	0,00	0,00	2.703,11	-100,00%		0,00	0,00
		34500	Altres ingressos atípics branca general	0,00	0,00	0,00	0,00	2.703,11	-100,00%		0,00	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			28.300.081,69	0,00	28.300.081,69	27.219.000,00	27.998.000,00	-2,78%	96,18%	27.066.216,44	152.783,56
	42	Transferències del Govern d'Andorra		28.300.081,69	0,00	28.300.081,69	27.219.000,00	27.998.000,00	-2,78%	96,18%	27.066.216,44	152.783,56
		421	Per prestacions de branca general	28.300.081,69	0,00	28.300.081,69	27.219.000,00	27.998.000,00	-2,78%	96,18%	27.066.216,44	152.783,56
			42111 Reemborsament malaltia persones amb discapacitat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00
			42112 Aportació de Govern al dèficit Branca General	28.300.081,69	0,00	28.300.081,69	27.219.000,00	27.998.000,00	-2,78%	96,18%	27.066.216,44	152.783,56
8	ACTIUS FINANCERS			2.601.576,03	1.144.160,74	3.745.736,77	3.820.632,31	2.454.453,32	55,66%	102,00%	3.820.632,31	0,00
	83	Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.		2.601.576,03	113.189,16	2.714.765,19	3.820.632,31	2.454.453,32	55,66%	140,74%	3.820.632,31	0,00
		831	Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.	2.601.576,03	113.189,16	2.714.765,19	3.820.632,31	2.454.453,32	55,66%	140,74%	3.820.632,31	0,00
			83101 Reintegrament de bestretes per prestacions INSS	1.956.237,67	113.189,16	2.069.426,83	3.752.573,02	1.036.407,71	262,07%	181,33%	3.752.573,02	0,00
			83102 Reintegrament de bestretes per prestacions SSFR	645.338,36	0,00	645.338,36	57,28	1.339.014,69	-100,00%	0,01%	57,28	0,00
			83104 Reintegrament per Prestacions Art16 Conveni SSFR	0,00	0,00	0,00	68.002,01	79.030,92	-13,96%		68.002,01	0,00
		87	Romanents de tresoreria	0,00	1.030.971,58	1.030.971,58	0,00	0,00		0,00%	0,00	0,00
		870	Romanents de tresoreria	0,00	1.030.971,58	1.030.971,58	0,00	0,00		0,00%	0,00	0,00
			87001 Romanents tresoreria afectats B.general	0,00	137.259,97	137.259,97	0,00	0,00		0,00%	0,00	0,00
			87002 Romanents crèdits Br.General	0,00	893.711,61	893.711,61				0,00%	0,00	0,00
Total general				134.103.809,13	3.845.060,74	137.948.869,87	136.917.941,39	133.902.858,37	2,25%	99,25%	136.737.435,63	180.505,76

1.8.9. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
1	COTITZACIONS SOCIALS			98.350.796,70	1.540.700,00	99.891.496,70	99.838.010,00	98.285.249,72	1,58%	99,95%	99.838.010,00	0,00
	12	Cotitzacions Socials		98.350.796,70	1.540.700,00	99.891.496,70	99.838.010,00	98.285.249,72	1,58%	99,95%	99.838.010,00	0,00
		123	Cotitzacions branca jubilació	98.350.796,70	1.540.700,00	99.891.496,70	99.838.010,00	98.285.249,72	1,58%	99,95%	99.838.010,00	0,00
			12300 Branca jubilació assalariats	84.574.608,18	1.540.700,00	86.115.308,18	86.704.236,85	85.484.721,23	1,43%	100,68%	86.704.236,85	0,00
			12301 Branca jubilació treballadors per compte propi	11.018.578,70	0,00	11.018.578,70	10.375.950,36	9.990.559,34	3,86%	94,17%	10.375.950,36	0,00
			12304 Branca jubilació assalariats de baixa	2.537.238,25	0,00	2.537.238,25	2.561.563,39	2.600.596,64	-1,50%	100,96%	2.561.563,39	0,00
			12305 Branca jubilació cpte propi de baixa	220.371,57	0,00	220.371,57	196.259,40	209.372,51	-6,26%	89,06%	196.259,40	0,00
3	TAXES I ALTRES INGRESSOS			208.400,00	0,00	208.400,00	337.807,42	327.297,78	3,21%	162,10%	337.300,47	506,95
	33	Ingressos per reintegraments		70.000,00	0,00	70.000,00	159.618,54	88.668,70	80,02%	228,03%	159.111,59	506,95
		332	Reintegraments de prestacions branca jubilació	70.000,00	0,00	70.000,00	159.618,54	88.668,70	80,02%	228,03%	159.111,59	506,95
			33240 Altres reintegraments branca jubilació	70.000,00	0,00	70.000,00	159.618,54	88.668,70	80,02%	228,03%	159.111,59	506,95
	34	Altres ingressos		138.400,00	0,00	138.400,00	178.188,88	238.629,08	-25,33%	128,75%	178.188,88	0,00
		341	Recàrrecs	102.400,00	0,00	102.400,00	142.188,88	200.466,59	-29,07%	138,86%	142.188,88	0,00
			34102 Recàrrecs branca jubilació	80.000,00	0,00	80.000,00	107.024,49	154.075,68	-30,54%	133,78%	107.024,49	0,00
			34112 Infraccions i sancions branca jubilació	20.000,00	0,00	20.000,00	30.038,16	37.970,07	-20,89%	150,19%	30.038,16	0,00
			34122 Interessos legals art15 branca Jubilació	2.400,00	0,00	2.400,00	5.126,23	8.420,84	-39,12%	213,59%	5.126,23	0,00
		345	Altres ingressos atípics	36.000,00	0,00	36.000,00	36.000,00	38.162,49	-5,67%	100,00%	36.000,00	0,00
			34502 Altres ingressos atípics branca jubilació	36.000,00	0,00	36.000,00	36.000,00	38.162,49	-5,67%	100,00%	36.000,00	0,00
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			6.069.614,72	0,00	6.069.614,72	5.893.943,15	6.312.343,43	-6,63%	97,11%	4.931.013,62	962.929,53
	42	Transferències del Govern d'Andorra		6.069.614,72	0,00	6.069.614,72	5.893.943,15	6.312.343,43	-6,63%	97,11%	4.931.013,62	962.929,53
		423	Per prestacions de branca jubilació	6.069.614,72	0,00	6.069.614,72	5.893.943,15	6.312.343,43	-6,63%	97,11%	4.931.013,62	962.929,53
			42390 Complement de vellesa llei 4/2006	1.087.739,74	0,00	1.087.739,74	1.073.151,53	1.095.130,36	-2,01%	98,66%	894.093,46	179.058,07
			42391 Pensions no contributives art 41	4.981.874,98	0,00	4.981.874,98	4.820.791,62	5.217.213,07	-7,60%	96,77%	4.036.920,16	783.871,46

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
5	INGRESSOS PATRIMONIALS			2.527.693,24	0,00	2.527.693,24	2.472.759,62	2.365.998,29	4,51%	97,83%	2.405.507,98	67.251,64
	52	Interessos de dipòsits i comptes bancaris		10.000,00	0,00	10.000,00	23.755,40	21.346,12	11,29%	237,55%	23.755,40	0,00
	524	Interessos de comptes bancaris		10.000,00	0,00	10.000,00	23.755,40	21.346,12	11,29%	237,55%	23.755,40	0,00
	52403	Interessos c/c branca jubilació		10.000,00	0,00	10.000,00	23.755,40	21.346,12	11,29%	237,55%	23.755,40	0,00
	53	Interessos i dividendes d'actius dels fons de reser		354.635,00	0,00	354.635,00	476.848,02	206.003,31	131,48%	134,46%	476.848,02	0,00
	537	Interessos i dividendes		354.635,00	0,00	354.635,00	476.848,02	206.003,31	131,48%	134,46%	476.848,02	0,00
	53701	Interessos i dividendes branca jubilació		354.635,00	0,00	354.635,00	476.848,02	206.003,31	131,48%	134,46%	476.848,02	0,00
	54	Rendes de béns immobles		2.163.058,24	0,00	2.163.058,24	1.972.156,20	2.138.648,86	-7,78%	91,17%	1.904.904,56	67.251,64
	541	Lloguers de béns immobles		2.040.786,16	0,00	2.040.786,16	1.910.520,24	2.078.712,36	-8,09%	93,62%	1.844.037,86	66.482,38
	54103	Lloguers Immoble Residència Solàr d'Enclar		157.586,40	0,00	157.586,40	0,00	157.937,41	-100,00%	0,00%	0,00	0,00
	54104	Lloguers Prada Casadet		1.146.815,08	0,00	1.146.815,08	1.173.095,56	1.193.966,27	-1,75%	102,29%	1.106.613,18	66.482,38
	54106	Lloguers Can Solà		0,00	0,00	0,00	1.400,00	0,00			1.400,00	0,00
	54107	Lloguers Centre Sociosanitari El Cedre		430.221,24	0,00	430.221,24	430.221,24	430.221,24	0,00%	100,00%	430.221,24	0,00
	54108	Lloguers Edifici Adtiu (interbranques)		306.163,44	0,00	306.163,44	305.803,44	296.587,44	3,11%	99,88%	305.803,44	0,00
	542	Altres rendes per consums d'immobles		122.272,08	0,00	122.272,08	61.635,96	59.936,50	2,84%	50,41%	60.866,70	769,26
	54204	Altres rendes per consums Prada Casadet		122.272,08	0,00	122.272,08	61.535,96	59.936,50	2,67%	50,33%	60.766,70	769,26
	54206	Altres rendes per consums Can Solà		0,00	0,00	0,00	100,00				100,00	0,00
Total general				107.156.504,66	1.540.700,00	108.697.204,66	108.542.520,19	107.290.889,22	1,17%	99,86%	107.511.832,07	1.030.688,12

1.8.10. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca prestacions familiars

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
4			TRANSFERÈNCIES CORRENTS	283.929,57	16.887,83	300.817,40	315.730,48	262.193,36	20,42%	104,96%	315.730,48	0,00
	42		Transferències del Govern d'Andorra	283.929,57	16.887,83	300.817,40	315.730,48	262.193,36	20,42%	104,96%	315.730,48	0,00
		424	Per prestacions familiars	283.929,57	16.887,83	300.817,40	315.730,48	262.193,36	20,42%	104,96%	315.730,48	0,00
		42411	Prestacions familiars per fill a càrrec	258.667,45	16.887,83	275.555,28	312.363,48	232.883,56	34,13%	113,36%	312.363,48	0,00
		42412	Prestacions familiars per naixement o adopció	25.262,12	0,00	25.262,12	3.367,00	29.309,80	-88,51%	13,33%	3.367,00	0,00
Total general				283.929,57	16.887,83	300.817,40	315.730,48	262.193,36	20,42%	104,96%	315.730,48	0,00

1.8.11. Liquidació del pressupost dels ingressos. Programa Serveis generals

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
4			TRANSFERÈNCIES CORRENTS	0,00	36.349,17	36.349,17	36.860,82	36.947,58	-0,23%	101,41%	32.135,07	4.725,75
	42		Transferències del Govern d'Andorra	0,00	36.349,17	36.349,17	36.860,82	36.947,58	-0,23%	101,41%	32.135,07	4.725,75
		420	Subvenció S.Ocupació	0,00	36.349,17	36.349,17	36.860,82	36.947,58	-0,23%	101,41%	32.135,07	4.725,75
		42000	Subvenció Servei d'Ocupació Decret 13-6-2012	0,00	36.349,17	36.349,17	36.860,82	36.947,58	-0,23%	101,41%	32.135,07	4.725,75
Total general				0,00	36.349,17	36.349,17	36.860,82	36.947,58	-0,23%	101,41%	32.135,07	4.725,75

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

tipd	PE
Pro	4613 Liquidació ingressos 4613 Branca jubilació
Pro	2008/00 Projecte_Fons_Reserves_Branca_Jubilació

			Datos									
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press.	Modificacions	Press.	Execució	Execució	Inc.	%Exec	Drets	Drets
				Inicial		Definitiu	2014	2013	14/13		Cobrats	Pendent Cob.
5			INGRESSOS PATRIMONIALS	354.635,00	0,00	354.635,00	476.848,02	206.003,31	131,48%	134,46%	476.848,02	0,00
	53		Interessos i dividendes d'actius dels fons de reser	354.635,00	0,00	354.635,00	476.848,02	206.003,31	131,48%	134,46%	476.848,02	0,00
	537		Interessos i dividendes	354.635,00	0,00	354.635,00	476.848,02	206.003,31	131,48%	134,46%	476.848,02	0,00
		53701	Interessos i dividendes branca jubilació	354.635,00	0,00	354.635,00	476.848,02	206.003,31	131,48%	134,46%	476.848,02	0,00
Total general				354.635,00	0,00	354.635,00	476.848,02	206.003,31	131,48%	134,46%	476.848,02	0,00

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

tipc	PE
Pro	4613 Liquidació ingressos 4613 Branca jubilació
Pro	2008/00 Projecte_Residència_Solà_d'Enclar

			Datos									
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
5			INGRESSOS PATRIMONIALS	157.586,40	0,00	157.586,40	0,00	157.937,41	-100,00%	0,00%	0,00	0,00
	54		Rendes de béns immobles	157.586,40	0,00	157.586,40	0,00	157.937,41	-100,00%	0,00%	0,00	0,00
	541		Lloguers de béns immobles	157.586,40	0,00	157.586,40	0,00	157.937,41	-100,00%	0,00%	0,00	0,00
	54103		Lloguers Immobile Residència Solà d'Enclar	157.586,40	0,00	157.586,40	0,00	157.937,41	-100,00%	0,00%	0,00	0,00
Total general				157.586,40	0,00	157.586,40	0,00	157.937,41	-100,00%	0,00%	0,00	0,00

			Datos									
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
3	TAXES I ALTRES INGRESSOS			0,00	0,00	0,00	2.055,96	341,46	502,11%		2.055,96	0,00
	33	Ingressos per reintegraments		0,00	0,00	0,00	2.055,96	341,46	502,11%		2.055,96	0,00
	332	Reintegraments de prestacions branca jubilació		0,00	0,00	0,00	2.055,96	341,46	502,11%		2.055,96	0,00
	33240	Altres reintegraments branca jubilació		0,00	0,00	0,00	2.055,96	341,46	502,11%		2.055,96	0,00
5	INGRESSOS PATRIMONIALS			1.269.087,16	0,00	1.269.087,16	1.243.847,52	1.253.902,77	-0,80%	98,01%	1.176.595,88	67.251,64
	54	Rendes de béns immobles		1.269.087,16	0,00	1.269.087,16	1.243.847,52	1.253.902,77	-0,80%	98,01%	1.176.595,88	67.251,64
	541	Lloguers de béns immobles		1.146.815,08	0,00	1.146.815,08	1.182.311,56	1.193.966,27	-0,98%	103,10%	1.115.829,18	66.482,38
	54104	Lloguers Prada Casadet		1.146.815,08	0,00	1.146.815,08	1.173.095,56	1.193.966,27	-1,75%	102,29%	1.106.613,18	66.482,38
	54108	Lloguers Edifici Adtiu (interbranques)		0,00	0,00	0,00	9.216,00				9.216,00	0,00
	542	Altres rendes per consums d'immobles		122.272,08	0,00	122.272,08	61.535,96	59.936,50	2,67%	50,33%	60.766,70	769,26
	54204	Altres rendes per consums Prada Casadet		122.272,08	0,00	122.272,08	61.535,96	59.936,50	2,67%	50,33%	60.766,70	769,26
Total general				1.269.087,16	0,00	1.269.087,16	1.245.903,48	1.254.244,23	-0,67%	98,17%	1.178.651,84	67.251,64

Pro4613 Liquidació ingressos 4613 Branca jubilació
 Pro2008/00 Projecte_Pis_CanSolà

			Datos									
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
5 INGRESSOS PATRIMONIALS				0,00	0,00	0,00	1.500,00	0,00			1.500,00	0,00
	54	Rendes de béns immobles		0,00	0,00	0,00	1.500,00	0,00			1.500,00	0,00
	541	Lloguers de béns immobles		0,00	0,00	0,00	1.400,00	0,00			1.400,00	0,00
		54106 Lloguers Can Solà		0,00	0,00	0,00	1.400,00	0,00			1.400,00	0,00
	542	Altres rendes per consums d'immobles		0,00	0,00	0,00	100,00				100,00	0,00
		54206 Altres rendes per consums Can Solà		0,00	0,00	0,00	100,00				100,00	0,00
Total general				0,00	0,00	0,00	1.500,00	0,00			1.500,00	0,00

Pro4613 Liquidació ingressos 4613 Branca jubilació
 Pro2008/00 Projecte_Centre_Sociosanitari_El_Cedre

			Datos									
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2014	Execució 2013	Inc. 14/13	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
5 INGRESSOS PATRIMONIALS				430.221,24	0,00	430.221,24	430.221,24	430.221,24	0,00%	100,00%	430.221,24	0,00
	54	Rendes de béns immobles		430.221,24	0,00	430.221,24	430.221,24	430.221,24	0,00%	100,00%	430.221,24	0,00
	541	Lloguers de béns immobles		430.221,24	0,00	430.221,24	430.221,24	430.221,24	0,00%	100,00%	430.221,24	0,00
		54107 Lloguers Centre Sociosanitari El Cedre		430.221,24	0,00	430.221,24	430.221,24	430.221,24	0,00%	100,00%	430.221,24	0,00
Total general				430.221,24	0,00	430.221,24	430.221,24	430.221,24	0,00%	100,00%	430.221,24	0,00

2. Balanç i compte d'exploració a 31-12-2014

BALANÇ		ACTIU		EXE.4T 2014	EXE.4T 2013	Variació
ACTIU	Epígraf	subconcepte				
A) Immobilitzat	208	4. Béns del patrimoni històric, artístic i cultural		110.521,51	110.521,51	0,00
	(292)	5. Provisions		(13.667,02)	(13.667,02)	0,00
	Total I. Inversions destinades a l'ús general			96.854,49	96.854,49	0,00
	215	3.1.1. Aplicacions informàtiques		3.737.023,27	3.617.354,25	119.669,02
	(218)	3.1.2. Aplicacions informàtiques en curs		62.633,64	0,00	62.633,64
	(218)	6. Amortitzacions		(3.640.740,32)	(3.602.279,85)	(38.460,47)
	Total II. Immobilitzacions immaterials			158.916,59	15.074,40	143.842,19
	220, 221	1.1.1. Terrenys		15.745.027,76	15.745.027,76	0,00
	222, 223	1.2.1. Immobles		19.729.492,96	19.713.844,57	15.648,39
	224, 226	2.1.1. Instal·lacions tècniques i maquinària		2.965.593,26	2.907.812,99	57.780,27
227, 228, 229	3.1.1. Utillatge i mobiliari		2.534.718,22	2.323.255,53	211.462,69	
(282)	5.1.0. Provisions Terrenys		(193.502,46)	(193.502,46)	0,00	
	5.1.1. Amortitzacions Construccions		(12.827.274,03)	(12.170.053,11)	(657.220,92)	
	5.1.2. Amortitzacions Instal·lacions		(2.066.141,84)	(1.944.668,24)	(121.473,60)	
	5.1.3. Amortitzacions Utillatge i mobiliari		(2.319.971,25)	(2.187.043,92)	(132.927,33)	
	Total III. Immobilitzacions materials			23.567.942,62	24.194.673,12	(626.730,50)
252, 253, 257	2. Altres inversions a llarg termini		671.044.081,93	537.486.704,81	133.557.377,12	
(267)	4. Provisions		(4.577.211,74)	(4.068.252,50)	(508.959,24)	
Total V. Inversions financeres permanents			666.466.870,19	533.418.452,31	133.048.417,88	
Total A) Immobilitzat			690.290.583,89	557.725.054,32	132.565.529,57	
C) Actiu circulant	31, 32	2. Primeres matèries i altres aprovisionaments		63.964,77	67.145,82	(3.181,05)
	Total I. Existències			63.964,77	67.145,82	(3.181,05)
	430	1.1.1. Deutors de Convenis Internacionals SSE		4.049.653,69	6.291.870,08	(2.242.216,39)
1.1.2. Deutors de Convenis Internacionals SSF			3.254.155,37	2.457.693,09	796.462,28	
1.1.3. Deutors de Convenis Internacionals SSP			582.950,27	532.104,86	50.845,41	
1.1. Deutors de Convenis Internacionals			7.886.759,33	9.281.668,03	(1.394.908,70)	
1.2.1. Govern per Lloguers			72.721,02	283.784,89	(211.063,87)	
1.2.2. Govern per Pensions art35bis			960.047,67	1.099.681,62	(139.633,95)	
1.2.3. Govern per Dèficit Br. general			152.783,56	0,00	152.783,56	
1.2. Deutors Administració Pública			1.185.552,25	1.383.466,51	(197.914,26)	
1.3.1. Deutors altres per Prestacions recuperades			128.462,40	160.616,55	(32.154,15)	
1.3.2. Deutors altres per Lloguers			42.797,97	43.777,52	(979,55)	
1.3.3. Deutors per cotitzacions		15.045.014,50	12.454.285,16	2.590.729,34		
1.3. Deutors altres			15.216.274,87	12.658.679,23	2.557.595,64	
1. Deutors pressupostaris			24.288.586,45	23.323.813,77	964.772,68	
2.1.1. Deutors per assistència de centres convenionats		229.780,69	238.816,83	(9.036,14)		
2.1.2. Deutors per assistència de centres públics convenionats		31.068,68	37.512,90	(6.444,22)		
2.1.3. Deutors per taxes hospitalàries		11.943,08	9.067,08	2.876,00		
2.1.4. Deutors per assistència d'oxigen		22.070,82	20.271,52	1.799,30		
2.1. Deutors per copagament d'assistència sanitària			294.863,27	305.668,33	(10.805,06)	
2.2.1. Govern per Pensions NC Vellesa		(46.656,65)	(39.342,70)	(7.313,95)		
2.2.2. Govern per Pensions NC de Solidaritat art 20 (LGDPD)		(203.274,43)	(233.054,79)	29.780,36		
2.2. Deutors Administració Pública			(249.931,08)	(272.397,49)	22.466,41	
2.2.3. Deutors altres deutes retrocessió prestacions		43.134,09	54.125,28	(10.991,19)		
2.2.4. Deutors altres deutes latents		25.890.316,24	0,00	25.890.316,24		
2.3. Deutors Altres			25.933.450,33	54.125,28	25.879.325,05	
449	2. Deutors no pressupostaris			25.978.382,52	87.396,12	25.890.986,40
	6.1.1. Provisions insolvències per cotitzacions Branca general		(7.522.507,25)	(6.227.142,58)	(1.295.364,67)	
	6.1.2. Provisions insolvències per cotitzacions Branca jubilació		(7.522.507,25)	(6.227.142,58)	(1.295.364,67)	
	6.1.3. Provisions insolvències altres Branca jubilació		(25.500.346,51)		(25.500.346,51)	
6. Provisions			(40.545.361,01)	(12.454.285,16)	(28.091.075,85)	
Total II. Deutors			9.721.607,96	10.956.924,73	(1.235.316,77)	
540, 541	1.2. Interessos meritats de certificats de dipòsits i lletres Branca		73.939,53	175.836,82	(101.897,29)	
	1. Cartera de valor a curt termini			73.939,53	175.836,82	(101.897,29)
	2.1. Altres crèdits i valors a curt termini Branca Jubilació		4.094.766,13	4.093.832,56	933,57	
546, (549)	2.2. Comptes Gestionats Branca Jubilació		292.722.261,19	366.245.442,30	(73.523.181,11)	
	2.3. Lletres del Tresor Branca Jubilació		6.475.186,24	7.080.364,80	(605.178,56)	
547, 548	2. Altres inversions i crèdits a curt termini			303.292.213,56	377.419.639,66	(74.127.426,10)
	3.3. Certificats de dipòsits i fons monetaris Branca Jubilació		53.429.966,60	56.340.232,93	(2.910.266,33)	
565, 566	3.4. Altres fiances		20,00	20,00	0,00	
3. Fiances i dipòsits constituïts a curt termini			53.429.986,60	56.340.252,93	(2.910.266,33)	
(597), (568)	4. Provisions			(4.094.766,13)	(4.093.832,56)	(933,57)
Total III. Inversions financeres temporals			352.701.373,56	429.841.896,85	(77.140.523,29)	
57	1.1.1. Bancs		9.620.408,52	6.901.907,23	2.718.501,29	
	1.2.1. Caixa		307,08	177,49	129,59	
Total IV. Tresoreria			9.620.715,60	6.902.084,72	2.718.630,88	
480, 580	1.1.1. Bestretes pendents facturar a SSE		728.764,95	691.554,70	37.210,25	
	1.1.2. Bestretes pendents facturar a SSF		406.164,19	401.185,73	4.978,46	
	1.1.3. Bestretes pendents facturar a SSP		37.403,05	22.925,78	14.477,27	
1.1. Ajustaments per periodificació convenis internacionals			1.172.332,19	1.115.666,21	56.665,98	
1.2. Ajustaments per periodificació altres			125.457,46	109.254,81	16.202,65	
Total V. Ajustaments per periodificació			1.297.789,65	1.224.921,02	72.868,63	
Total C) Actiu circulant			373.405.451,54	448.992.973,14	(75.587.521,60)	
Total general (A+B+C)			1.063.696.035,43	1.006.718.027,46	56.978.007,97	

BALANÇ		PASSIU			
PASSIU	Epígraf	subconcepte	EXE.4T 2014	EXE.4T 2013	Variació
A) Fons propis	100	1. Reserves facultatives Branca General	3.928.947,35	2.705.946,92	1.223.000,43
		2. Reserves disponibles Branca Jubilació	436.023.102,83	358.373.676,72	77.649.426,11
		3. Reserves Immobilitzades Branca Jubilació	556.412.755,59	557.635.599,04	(1.222.843,45)
	Total II. Reserves		996.364.805,77	918.715.222,68	77.649.583,09
	129	1.1.1. Resultat de l'exercici Branca General	(1.497.050,74)	1.027.307,28	(2.524.358,02)
1.1.2. Resultat de l'exercici Branca Jubilació		58.121.086,83	76.622.275,81	(18.501.188,98)	
Total IV. Resultat de l'exercici		56.624.036,09	77.649.583,09	(21.025.547,00)	
Total A) Fons propis			1.052.988.841,86	996.364.805,77	56.624.036,09
B) Creditors a llarg	180, 185	4.1.1. Fiances i dipòsits pisos Prada Casadet	150.220,29	147.494,71	2.725,58
		4.1.2. Fiances i dipòsits parkings Prada Casadet	17.334,08	16.758,82	575,26
		4.1.3. Fiances i dipòsits tarjas Prada Casadet	2.266,89	2.201,56	85,33
		4.1.4. Fiances i dipòsits tarjas Can Solà	1.400,00		1.400,00
	Total II. Altres deutes a llarg termini		171.241,26	166.455,09	4.786,17
Total B) Creditors a llarg termini			171.241,26	166.455,09	4.786,17
E) Creditors a curt		1.1.1. Prestacions reemborsament	(769.811,26)	163.394,61	(933.205,87)
		1.1.2. Prestacions econòmiques	17.027,40	49.578,21	(32.550,81)
		1.1.3. Pensions	0,00	39.089,49	(39.089,49)
		1.1.5. Prestacions reemb. Retornades	175.526,47	137.002,01	38.524,46
		1.1.6. Talons prestadors en circulació	1.720.000,61	1.601.617,76	118.382,85
		1.1.7. Descomptes assegurats en circulació	658.077,30	407.499,42	250.577,88
		1.1. Per prestacions i pensions		1.800.820,52	2.398.181,50
		1.2.1. Convenis internacional amb SSE	726.885,19	156.463,89	570.421,30
		1.2.2. Convenis internacional amb SSF	1.396.150,59	1.154.876,32	241.274,27
		1.2.3. Convenis internacional amb SSP	21.279,90	66.314,91	(45.035,01)
	1.2. Per Convenis internacionals per actes		2.144.315,68	1.377.655,12	766.660,56
		1.3.1. Convenis internacional amb SSE	2.383.469,65	3.567.430,18	(1.183.960,53)
		1.3.2. Convenis internacional amb SSP	0,00	0,00	0,00
	1.3. Per Convenis internacionals per quotes		2.383.469,65	3.567.430,18	(1.183.960,53)
		1.4.1. Per altres serveis i suministres	325.953,63	358.280,28	(32.326,65)
		1.5.1. Govern M.I.Finances	23.594,67	23.627,96	(33,29)
	1. Creditors pressupostaris		6.678.154,15	7.725.175,04	(1.047.020,89)
	40	2.1.1 Per fiances rebudes	37.588,24	35.421,32	2.166,92
		2.2.1. Govern M.I.Finances per IGI	5.201,11	13.313,74	(8.112,63)
	2. Creditors no pressupostaris		42.789,35	48.735,06	(5.945,71)
Total III. Creditors			6.720.943,50	7.773.910,10	(1.052.966,60)
560, 561	1.1.1. Per Convenis internacionals amb SSE	3.107.633,33	1.799.629,64	1.308.003,69	
	1.2.1. Per Convenis internacionals amb SSP	700.400,97	613.226,86	87.174,11	
485, 585	1. Per Convenis internacionals provisions per quotes		3.808.034,30	2.412.856,50	1.395.177,80
	2.1.1. De gestió corrent	6.974,51	0,00	6.974,51	
2. Per Pagaments diferits		6.974,51	0,00	6.974,51	
Total IV. Ajustaments per periodificació			3.815.008,81	2.412.856,50	1.402.152,31
Total E) Creditors a curt termini			10.535.952,31	10.186.766,60	349.185,71
Total general (A+B+C+E+F)			1.063.696.035,43	1.006.718.027,46	56.978.007,97

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.

Béns del patrimoni històric, artístic i cultural	Saldo 31/12/2013	Dot Atz Actius ex. ant.	Altes / i Dot. Atz	Baixes	Ajustaments	Traslats	Saldo 31/12/2014
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.

Immobilitzacions Immaterials	Saldo 31/12/2013	Dot Atz Actius ex. ant.	Altes / i Dot. Atz	Baixes	Ajustaments	Traslats	Saldo 31/12/2014
3.1. Aplicacions informàtiques	3.617.354,25		119.669,02	0,00			3.737.023,27
3.2. Aplicacions informàtiques en curs	0,00		62.633,64	0,00			62.633,64
total cost a valor d'adquisició	3.617.354,25		182.302,66	0,00			3.799.656,91
Amortització acumulada immobilitzat immaterial	-3.602.279,85	-12.217,81	-26.242,66	0,00			-3.640.740,32
valor net comptable	15.074,40	-12.217,81	156.060,00	0,00	0,00	0,00	158.916,59

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%

Immobilitzacions materials	Saldo 31/12/2013	Dot Atz Actius ex. ant.	Altes / i Dot. Atz	Baixes	Ajustaments	Traslats	Saldo 31/12/2014
1.1.Terrenys i construccions	35.265.369,87		15.648,39	0,00			35.281.018,26
1.2.Terrenys i construccions en curs	0,00		0,00	0,00			0,00
2.Instal.lacions tècniques i maquinària	2.893.528,38		58.892,87	-1.112,60	-12.980,48		2.938.328,17
3.Utillatge i mobiliari	932.434,04		34.560,45	-8.040,83			958.953,66
4.Altre immobilitzat	1.390.821,49		185.693,07	-750,00			1.575.764,56
total cost a valor d'adquisició	40.482.153,78		294.794,78	-9.903,43	-12.980,48		40.754.064,65
Amortització acumulada immobilitzat material	-16.287.480,66	-877.286,76	-45.542,65	9.903,43	14.284,61		-17.186.122,03
valor net comptable	24.194.673,12	-877.286,76	249.252,13	0,00	1.304,13	0,00	23.567.942,62

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	Desc.CEC	desCAP	Val.adq.	AA2014	VNC 2014	Dot.2014
		TERRENYS	193.502,46	0,00	193.502,46	0,00
		IMMOBLE	1.000.630,68	-987.650,20	12.980,48	-1.304,13
			161.712,17	-161.712,17	0,00	0,00
		Total Antic Centre Hospitalari	1.355.845,31	-1.149.362,37	206.482,94	-1.304,13
		IMMOBLE	377.670,23	-137.034,51	240.635,72	-15.106,80
		INSTAL.LACIONS TÈCNIQUES	3.257,66	-58,49	3.199,17	-58,49
		Total Can Solà	380.927,89	-137.093,00	243.834,89	-15.165,29
		TERRENYS	10.040.625,00	0,00	10.040.625,00	0,00
		IMMOBLE	3.045.874,20	-964.327,09	2.081.547,11	-121.834,89
		Total Centre Sociosanitari El Cedre	13.086.499,20	-964.327,09	12.122.172,11	-121.834,89
		TERRENYS	61.543,04	0,00	61.543,04	0,00
		IMMOBLE	2.236.783,26	-1.747.106,09	489.677,17	-82.026,51
		INSTAL.LACIONS TÈCNIQUES	382.167,70	-380.664,41	1.503,29	-985,41
		Total Edifici Seu Social	2.680.494,00	-2.127.770,50	552.723,50	-83.011,92
		TERRENYS	1.766.973,60	0,00	1.766.973,60	0,00
		IMMOBLE	4.133.075,40	-609.554,05	3.523.521,35	-165.406,40
		IMMOBLE EN CURS	0,00	0,00	0,00	0,00
		INSTAL.LACIONS TÈCNIQUES	925.540,71	-188.144,37	737.396,34	-92.554,90
		Total Edifici Seu social II	6.825.589,71	-797.698,42	6.027.891,29	-257.961,30
		TERRENYS	2.814.065,16	0,00	2.814.065,16	0,00
		IMMOBLE	7.375.915,27	-7.157.656,71	218.258,56	-239.641,50
		INSTAL.LACIONS TÈCNIQUES	1.309.320,03	-1.206.768,79	102.551,24	-19.338,19
		MOBILIARI	2.440,16	-1.519,43	920,73	-798,97
		UTILS I MATERIALS	67.550,81	-58.399,31	9.151,50	-3.831,08
		Total Prada Casadet	11.569.291,43	-8.424.344,24	3.144.947,19	-263.609,74
		TERRENYS	180.303,63	0,00	180.303,63	0,00
		IMMOBLE	1.397.831,75	-1.049.252,73	348.579,02	-33.204,82
		INSTAL.LACIONS TÈCNIQUES	215.075,30	-182.491,11	32.584,19	-6.661,53
		Total Residencia Solà d'Enclar	1.793.210,68	-1.231.743,84	561.466,84	-39.866,35
		TERRENYS	661.232,10	0,00	661.232,10	0,00
		Total Terreny La Rocalla (Sta.Coloma)	661.232,10	0,00	661.232,10	0,00
		TERRENYS	26.782,77	0,00	26.782,77	0,00
		Total Terreny L'Olivella (Espanya)	26.782,77	0,00	26.782,77	0,00
		Total III. Immobilitzacions materials	38.379.873,09	-14.832.339,46	23.547.533,63	-782.753,62

Taula 1.3.a

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

Epígraf	Desc.CEO	desCAP	Val.adq.	AA2014	VNC 2014	Dot.2014
	Serveis G	APLICACIONS INFORMATIQUES	3.406.686,07	-3.310.403,12	96.282,95	-38.460,47
		APLICACIONS INFORMATIQUES EN CURS	62.633,64	0,00	62.633,64	0,00
		R+D GESTIONS TÈCNIQUES	330.337,20	-330.337,20	0,00	0,00
Total II.	Immobilitzacions immaterials		3.799.656,91	-3.640.740,32	158.916,59	-38.460,47
	Branca G	EQUIPS PER A PROCESSAMENTS D'INFORMAC	48.992,69	-42.664,08	6.328,61	-2.367,26
		INSTAL·LACIONS TÈCNIQUES	15.812,90	-15.075,46	737,44	-514,91
		MOBILIARI	10.869,99	-10.869,99	0,00	0,00
		UTILS I MATERIALS	97.256,92	-96.879,21	377,71	-256,53
	Branca J	INSTAL·LACIONS TÈCNIQUES	525,33	-302,52	222,81	-52,53
	Serveis G	EQUIPS PER A PROCESSAMENTS D'INFORMAC	1.484.263,55	-1.321.335,91	162.927,64	-114.413,85
		INSTAL·LACIONS TÈCNIQUES	113.893,63	-92.636,69	21.256,94	-2.420,24
		MOBILIARI	449.434,73	-430.258,09	19.176,64	-16.122,98
		UTILS I MATERIALS	331.401,05	-315.536,91	15.864,14	-3.927,49
		VEHICLES CASS	42.508,32	-42.508,32	0,00	0,00
Total III.	Immobilitzacions materials		2.594.959,11	-2.368.067,18	226.891,93	-140.075,79

Taula 1.3.b

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

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

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

Desc.CAP	Branca General - Prestacions -			Branca Jubilació - Fons de Reserves -			Branca Jubilació - Pensions -		
	VC BG	AABG	VNCBG	VC BJ	AABJ	VNCBJ	VC BJ	AABJ	VNCBJ
I.N.ART EDIFICI CASS				52.649,07		52.649,07	57.872,44		57.872,44
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
R+D GESTIONS TÈCNIQUES							330.337,20	-330.337,20	
APLICACIONS INFORMATIQUES	828.389,98	-756.363,47	72.026,51				2.578.296,09	-2.554.039,65	24.256,44
APLICACIONS INFORMATIQUES EN CURS	17.575,23		17.575,23				45.058,41		45.058,41
Aplicacions informàtiques	845.965,21	-756.363,47	89.601,74				2.953.691,70	-2.884.376,85	69.314,85
TERRENYS	26.782,77		26.782,77	15.718.244,99		15.718.244,99			
IMMOBLE				19.729.492,96	-12.814.293,55	6.915.199,41			
IMMOBLE EN CURS									
PV DEP TERRENY ANTIC CHA					-193.502,46	-193.502,46			
PV DEP ATZ ACCELERADA D'IMMOBILIZAT ANT					-12.980,48	-12.980,48			
Terrenys i Construccions	26.782,77		26.782,77	35.447.737,95	-13.020.776,49	22.426.961,46			
Instal·lacions tècniques i maquinària	39.089,31	-20.915,13	18.174,18	2.926.503,95	-2.045.226,71	881.277,24			
UTILS I MATERIALS	112.487,80	-100.401,23	12.086,56	67.550,81	-58.399,31	9.151,50	316.170,18	-312.014,89	4.155,29
MOBILIARI	47.055,35	-35.361,27	11.694,08	2.440,16	-1.519,43	920,73	413.249,37	-405.766,81	7.482,56
EQUIPS PER A PROCESSAMENTS D'INFORMACIO	435.104,48	-308.296,39	126.808,09				1.098.151,76	-1.055.703,60	42.448,16
VEHICLES CASS	11.267,00	-11.267,00					31.241,32	-31.241,32	
Utillatge i mobiliari	605.914,63	-455.325,89	150.588,73	69.990,97	-59.918,74	10.072,23	1.858.812,63	-1.804.726,62	54.086,01
Total general	1.517.751,92	-1.232.604,49	285.147,43	38.496.881,94	-15.125.921,94	23.370.960,00	4.870.376,76	-4.702.770,49	167.606,27

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 -			
	2014	2013	Variació
IFP - Productes de renda fixa	442.705.000,85	315.193.479,34	127.511.521,51
IFP - Productes de renda variable	223.385.301,15	212.187.801,38	11.197.499,77
IFP - Productes altres actius	0,00	5.169.411,72	-5.169.411,72
total IFP	666.090.302,00	532.550.692,44	133.539.609,56
IFT - Productes de renda fixa	292.775.242,24	366.245.442,30	-73.470.200,06
IFT - Productes de renda variable	0,00	0,00	0,00
IFT - Productes altres actius	0,00	0,00	0,00
total IFT	292.775.242,24	366.245.442,30	-73.470.200,06
Carteres Gestionades - Productes de renda fixa	735.480.243,09	681.438.921,64	54.041.321,45
Carteres Gestionades - Productes de renda variable	223.385.301,15	212.187.801,38	11.197.499,77
Carteres Gestionades - Productes altres actius	0,00	5.169.411,72	-5.169.411,72
total Carteres Gestionades	958.865.544,24	898.796.134,74	60.069.409,50

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 31/12/2013	Altes	Augments / decrements de valor	Baixes	Traspassos a/de LI/t	Traspassos a/de C/t	Saldo a 31/12/2014
250	IFP Comptes Gestionats vto a LI/t	532.550.602,31				135.982.413,73	-2.389.732,85	666.143.283,19
541	IFT Comptes Gestionats vto a C/t	366.245.442,30	4.215.986,25	55.853.513,52				292.722.261,19
Total comptes gestionats		898.796.044,61	4.215.986,25	55.853.513,52	0,00	135.982.413,73	-2.389.732,85	958.865.544,38

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 Comapedrosa. La resta d'inversions estan aprovisionades en la seva totalitat.

Accions i participacions	% partic	Divisa	Total Subscrit divisa	Equival euros comptable	Desemb efectuats euros	Provisió deprec euros	Inversió neta euro comptable
Cartera audiovis	7,04%	EUR	1.356.502,21	1.356.502,21	1.356.502,21	-1.356.502,21	0,00
Figaró Films	10,00%	EUR	462.779,32	462.779,32	462.779,32	-462.779,32	0,00
Catalana Iniciatives	1,36%	EUR	832.061,06	832.061,06	832.061,06	-832.061,06	0,00
Invercine	5,00%	EUR	360.607,26	360.607,26	360.607,26	-360.607,26	0,00
Semtee (Caldea)	0,36%	EUR	92.850,00	92.850,00	92.850,00	-13.800,00	79.050,00
Coma Pedrosa	100,00%	EUR	1.795.998,89	1.795.998,89	1.795.998,89	-1.551.461,89	244.537,00
TOTAL ACCIONS I PARTICIPACIONS				4.900.798,74	4.900.798,74	-4.577.211,74	323.587,00

Taula 1.4.2.

1) Notes al balanç. Aprovisionaments

Es tracta dels stocks d'aprovisionaments de materials següents:

Existències	Saldo 31/12/2013	Dotacions	Aplicacions	Saldo 31/12/2014
COMBUSTIBLES GAS-OIL	45.880,72	42.894,60	-45.880,72	42.894,60
D'IMPRESSOS	21.265,10	21.070,17	-21.265,10	21.070,17
Total Existències	67.145,82	63.964,77	-67.145,82	63.964,77

3) Notes al balanç. Comptes de Deutors

Els saldos deutors estan classificats en 2 categories:

3.1. Els saldos de deutors pressupostaris inclouen a 2014, 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.

Deutors de Convenis internacionals	Saldo 31/12/2013	Liquidacions bestretes facturades ex. anteriors	Liquidacions bestretes facturades 2014	Reintegrament s 2014 de bestretes d'exercicis anteriors l/831	Ajustaments	Saldo 31/12/2014
1.1.1. Deutors de Convenis Internacionals INSS (S.Social Espanyola)	6.291.870,08	691.554,70	804.071,36	-3.737.842,45	0,00	4.049.653,69
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2009	41.373,30			-41.373,30		0,00
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2010	1.995.446,46			-1.995.446,46		0,00
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2011	1.814.852,65			-1.700.786,15		114.066,50
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2012	1.707.025,42	691.554,70		-154,58		2.398.425,54
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2013	733.172,25			-81,96		733.090,29
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2014			804.071,36			804.071,36
1.1.2. Deutors de Convenis Internacionals S.Social Francesa	2.457.693,09	401.234,21	463.287,36	-68.063,44	4,15	3.254.155,37
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2007 i anteriors	8.810,18					8.810,18
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2008	28.142,96					28.142,96
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2009	85.618,55			-25.661,27	4,15	59.961,43
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2010	383.095,99			-3.902,92		379.193,07
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2011	577.002,60			-3.845,64		573.156,96
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2012	889.186,71			-3.907,20		885.279,51
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2013	485.836,10	401.234,21		-30.190,42		856.879,89
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2014	0,00		463.287,36	-555,99		462.731,37
1.1.3. Deutors de Convenis Internacionals S.Social Portuguesa	532.104,86	22.925,78	42.650,20	-14.730,57	0,00	582.950,27
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2007 i anteriors	8.178,67					8.178,67
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2008	9.452,60					9.452,60
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2009	4.587,70					4.587,70
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2010	162.050,43			-14.730,57		147.319,86
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2011	161.269,47					161.269,47
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2012	127.570,69					127.570,69
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2013	58.995,30	22.925,78				81.921,08
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2014	0,00		42.650,20			42.650,20
Total Deutes amb S.Social estrangeres	9.281.668,03	1.115.714,69	1.310.008,92	-3.820.636,46	4,15	7.886.759,33

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 llavors 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 2014 es van rebre fons de facturacions de 2009 al 2011 corresponents a l'INSS i de les seguretat social francesa de l'exercici 2009 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 1,366 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 la Residència Solar d'Enclar, els quals gaudeixen de terminis semestrals o anyals vençuts segons el contracte.

Deutors Administració Pública per lloguers	Saldo 31/12/2013	Drets liquidats d'exercici corrent	IGI Repercutit	Cobraments d'exe.tancats	Cobraments d'exe.corrent	Saldo 31/12/2014
MINISTERI SALUT, BENESTAR,	29.889,50	37.209,50	1.728,06	-28.229,50	-18.816,42	21.781,14
MINISTERI D'ORDENAMENT	5.465,65	10.532,21	480,69	-5.465,65	-5.551,94	5.460,96
MINISTERI D'AFERS EXTERIORS,	45.245,20	88.027,03	4.069,46	-45.245,20	-46.617,57	45.478,92
RESIDENCIA SOLÀ D'ENCLAR	165.719,44			-165.719,44		
CENTRE SOCIO SANITARI EL CEDRE	37.465,10	430.221,24	19.359,96	-37.465,10	-449.581,20	
Total Deutors Administració Pública	283.784,89	565.989,98	25.638,17	-282.124,89	-520.567,13	72.721,02

Taula 3.1.2 a)

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

Són els saldos relatius a les pensions pagades per la CASS als assegurats durant els mesos de novembre i desembre 2014

Deutors Administració Pública Pensions Llei 17/2008	Saldo 31/12/2013	Drets liquidats d'exercici corrent	Drets cobrats d'exercicis tancats	Drets cobrats d'exercici corrent	Saldo 31/12/2014
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS Art.35BIS	251.962,67	1.020.025,49	-259.570,25	-850.817,08	161.600,83
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS VIDUÏTAT Art.184	3.257,90	17.900,34	-3.257,90	-14.686,60	3.213,74
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS JUBILACIÓ Art.41	838.199,53	4.820.791,62	-838.199,53	-4.036.920,16	783.871,46
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS JUBILACIÓ Art.203	5.202,39	35.225,70	-5.202,42	-28.589,78	6.635,89
total Deutors Administració Pública per Pensions Llei 17/2008	1.098.622,49	5.893.943,15	-1.106.230,10	-4.931.013,62	955.321,92
DEUTOR GV ALTRES PRESTACIONS	1.059,13	36.860,82	-1.059,13	-32.135,07	4.725,75
total Deutors Administració Pública	1.099.681,62	5.930.803,97	-1.107.289,23	-4.963.148,69	960.047,67

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.
- 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 31/12/2013	Drets liquidats d'exercici corrent	IGI Repercutit	Cobraments d'exe.tancats	Cobraments d'exe.corrent	Ajustaments per retorns i càrrecs de tercers	Saldo 31/12/2014
Deutors de prestacions recuperades	160.616,55	1.711.129,70		-62.546,99	-1.726.008,93	45.272,07	128.462,40
Deutors altres per lloguers	43.777,52	1.098.862,78	7.077,67	-18.260,65	-1.107.254,39	18.595,04	42.797,97
Total Deutors altres	204.394,07	2.809.992,48	7.077,67	-80.807,64	-2.833.263,32	63.867,11	171.260,37

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.

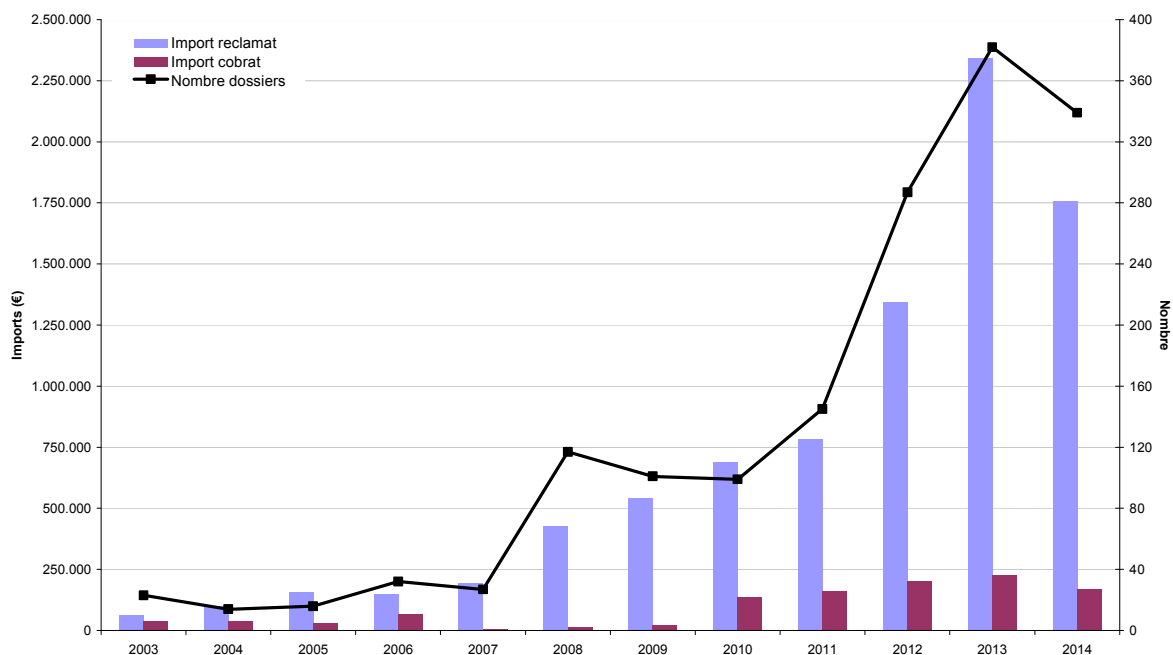
Amb el *Reglament regulador del procediment de cotització i de recaptació* de BOPA nùm. de data 17/02/2010, la obertura de drets es vincula amb la presentació obligatòria de la declaració, amb independència de que aquesta sigui cobrada efectivament. En compliment del principi de meritament, estipulat al PGCP, la CASS xifra els dèbits de cotitzacions declarats en 15.045.014,50 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 15,045 milions d'euros, uns 7,067 milions d'euros es troben amb execució administrativa dels anys 2003 al 2014, i amb fallides decretades per la Batllia dels anys 2001 al 2014 hi ha 4,470 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 87,7% del deute de cotitzacions tramitades a batllia i el 82% de l'import de les fallides s'han produït durant els últims 5 exercicis, del període 2009 -2014.

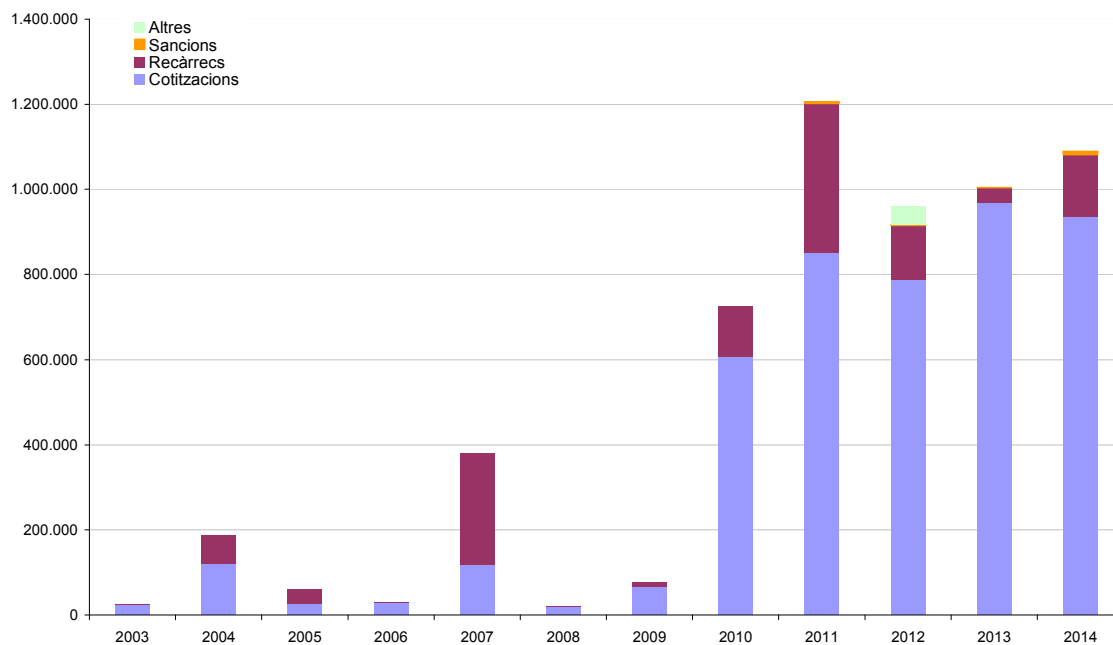
Els següents gràfics mostren l'important creixement de la morositat i fallides relatius a deutes en vers la seguretat social

Evulció de les reclamacions de deutes tramitades a la Batllia



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

Evulció de les reclamacions de deutes per cessació o fallida



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 convenionats, 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 convenionats són Assistència Sanitària Col·legial, Vall d'Hebron, Hospital Sant Joan de Deu, Carbuos metàl·lics (oxigen),...

Deutors per copagament d'assistència sanitària	Saldo 31/12/2013	Rebutos emessos	Rebutos cobrats	Rebutos impagats	Rebutos anul.lats D/4612/42111	Saldo 31/12/2014
Deutors per assistència de centres convenionats	238.816,83	561.997,89	-570.880,76	42.461,04	-42.614,31	229.780,69
Deutors per assistència de centres públics convenionats	37.512,90	75.115,24	-80.730,53	7.714,35	-8.543,28	31.068,68
Deutors per assistència d'oxigen	20.271,52	101.332,11	-100.085,77	1.156,12	-603,16	22.070,82
total prestacions reemborsament en copagament	296.601,25	738.445,24	-751.697,06	51.331,51	-51.760,75	282.920,19
Deutors per taxes hospitalàries (CHR Tolosa)	9.067,08	15.282,00	-13.558,00	1.836,00	-684,00	11.943,08
Deutors per copagament d'assistència sanitària i hospitalitzacions	305.668,33	753.727,24	-765.255,06	53.167,51	-52.444,75	294.863,27

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 (59,8%), de la determinació de causa d'accident laboral (6,9%) o de la prescripció de deutes (33,3%), 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 emessos	Nº Rebutos cobrats	Nº Rebutos impagats	Nº Rebutos anul.lats	Total gestió rebutos
Deutors per assistència de centres convenionats	19.124	20.639	553	342	40.658
Deutors per assistència de centres públics convenionats	1.724	2.137	126	104	4.091
Deutors per assistència d'oxigen	5.677	5.618	58	37	11.390
Deutors per taxes hospitalàries	131	119	15	8	273
Deutors per copagament d'assistència sanitària i hospitalitzacions	26.656	28.513	752	491	56.412

Taula 3.2.1b)

3.2.2 Deutors per pensions de tipus no contributiu i solidari

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

El òrgan competent per la seva tramitació i control 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 31/12/2013	Pagaments pensions d'exercici corrent	Transferències Govern de prestacions d'exercici corrent	Saldo 31/12/2014
Deutor Govern per Pensions NC Vellesa	-39.342,70	346.815,34	-354.129,29	-46.656,65

Representen els pagaments efectuats de 109 pensions mensuals en promig, una disminució d'un 9,9% respecte a l'any 2013. 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 31/12/2013	Pagaments pensions d'exercici corrent	cobraments govern d'exercicis corrents	Saldo 31/12/2014
Deutor Govern per Pensions NC de Solidaritat art 20 (LGDPD)	-233.054,79	1.486.194,04	-1.456.413,68	-203.274,43

Representen els pagaments efectuats de 194 pensions mensuals en promig, un increment d'un 17,6% més que l'exercici 2013. 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 31/12/2013	Prestacions Indegudes reclamades	Prestacions Indegudes cobrades exercici anterior	Prestacions Indegudes cobrades exercici corrent	Saldo 31/12/2014
Deutors altres prestacions no presupostaries a recuperar	54.125,28	19.008,38	-16.427,22	-13.572,35	43.134,09

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 aprovisionada al 98,5% segons la provisió actuarial del fet causant.

Deutors altres judicial	Saldo 31/12/2013	Deute Judicial	Cobraments exercici corrent	Saldo 31/12/2014
Deutors altres per sentència	0,00	25.926.316,24	-36.000,00	25.890.316,24

4) Notes al balanç. Inversions financeres temporals

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

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

Inversions financeres temporals	Saldo 31/12/2013	Aplicacions	Dotacions	Saldo 31/12/2014
1.2. Interessos meritats de certificats de dipòsits Branca Jubilació	175.836,82	-175.836,82	73.939,53	73.939,53
Inversions financeres temporals int. Meritats	175.836,82	-175.836,82	73.939,53	73.939,53

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 2014, el valor net dels altres crèdits i valors a curt termini es compona de:

Inversions financeres temporals Crèdits i valors concedits a curt termini Branca jubilació	Saldo 31/12/2013	Altes	Baixes	Saldo 31/12/2014
Figaro Film	384.647,75			384.647,75
Collins S.A	3.365.667,78			3.365.667,78
Bque Pallas Stern	307.987,15			307.987,15
Coma Pedrosa	35.529,88	933,57		36.463,45
Provisions per insolvència	(4.093.832,56)	(933,57)		(4.094.766,13)
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 Crèdit 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 31/12/2013	Altes	Augments / decrements de valor	Baixes	Traspassos a/de LI/t	Traspassos a/de C/t	Saldo a 31/12/2014
548	IFT Comptes no gestionats (CD, Lletre i altres meritats)	63.596.434,55	112.937.560,69	-101.870,00	-231.800.923,20	115.347.890,33	0,00	59.979.092,37

Taula 4.4

5) Notes al balanç. Tresoreria

Bancs i caixa: Els saldos són el disponible en els compte corrents, amb data valor del tancament. D'aquests saldos 1.842.669 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.

6) Notes al balanç. Ajustaments per periodificació

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

Els dossiers i factures pendents de tramitar al ens d'enllaç, en compliment de les disposicions administratives dels convenis, 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 Bestretes de Convenis internacionals	Saldo 31/12/2013	Facturació bestretes liquidades ex. anteriors	Liquidacions bestretes a assegurats i prestadors 2014 D/4612/8310X	Facturació de bestretes liquidades 2014	Ajustaments facturacions	Saldo 31/12/2014
1.1.1. Bestretes de Convenis Internacionals INSS (S.Social Espanyola)	691.554,70	-691.554,70	1.532.836,31	-804.071,36	0,00	728.764,95
Formularis EAND11 - avenços pendents de facturar exercici 2011 i anteriors	1.809,86					1.809,86
Formularis EAND11 - avenços pendents de facturar exercici 2012	-377,18					-377,18
Formularis EAND11 - avenços pendents de facturar exercici 2013	690.122,02	-691.554,70				-1.432,68
Formularis EAND11 - avenços pendents de facturar exercici 2014			1.532.836,31	-804.071,36		728.764,95
1.1.2. Deutors de Convenis Internacionals S.Social Francesa	401.185,73	-401.234,21	848.052,24	-441.839,57	0,00	406.164,19
Formularis EAND11 - avenços pendents de facturar exercici 2011 i anteriors	1.582,91					1.582,91
Formularis SE130-16 i 17 - avenços pendents de facturar exercici 2012	-1.582,91					-1.582,91
Formularis SE130-16 i 17 - avenços pendents de facturar exercici 2013	401.185,73	-401.234,21				-48,48
Formularis SE130-16 i 17 - avenços pendents de facturar exercici 2014			848.052,24	-441.839,57		406.212,67
1.1.3. Deutors de Convenis Internacionals S.Social Portuguesa	22.925,78	-22.925,78	80.053,25	-42.650,20	0,00	37.403,05
Formularis EAND11 - avenços pendents de facturar exercici 2011 i anteriors	0,00					0,00
Formularis P/AND12 - avenços pendents de facturar exercici 2012	0,00					0,00
Formularis P/AND12 - avenços pendents de facturar exercici 2013	22.925,78	-22.925,78				0,00
Formularis P/AND12 - avenços pendents de facturar exercici 2014			80.053,25	-42.650,20		37.403,05
Total Bestretes o avenços de prestacions de S.Socials estrangeres	1.115.666,21	-1.115.714,69	2.460.941,80	-1.288.561,13	0,00	1.172.332,19

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 2014.

Periodificacions per despesa anticipada	Saldo 31/12/2013	Periodificacions cancel·lades exercicis tancats	Periodificacions dotades obertes d'exercici corrent	Saldo 31/12/2014
Manteniments informàtica	64.130,38	-64.130,38	94.846,70	94.846,70
Quotes i subscripcions	12.555,79	-12.555,79	12.946,60	12.946,60
Manteniment instal·lacions	1.841,86	-1.841,86	1.849,09	1.849,09
Assegurances	4.316,74	-4.316,74	4.318,11	4.318,11
Fres per Prestacions Familiars	26.410,04	48.581,00	-63.494,08	11.496,96
total contractes manteniment periodificats	109.254,81	-34.263,77	50.466,42	125.457,46

Taula 6.2

8) Notes al balanç. Reserves i resultats de l'exercici 2014

La composició de les reserves a 31 de desembre de l'any 2014 abans l'aplicació dels resultats del exercici són els següents:

Fons Propis: Quadre moviments Patrimoni	Saldos 31/12/2013	Aplicació Resultat Exe.2013	Ajustaments segons VNC immobilitzats	Saldos 31/12/2014
Reserves disponibles Branca Jubilació	358.373.676,72	76.622.275,81	77.649.426,11	512.645.378,64
Reserves immobilitzades Branca Jubilació	557.635.599,04	0,00	-1.222.843,45	556.412.755,59
Reserves facultatives Branca General	2.705.946,92	1.027.307,28	195.693,15	3.928.947,36
RESERVES FACULTATIVES BRANCA	2.616.492,65	1.027.307,28	0,00	3.643.799,93
RESERVES FACULTATIVES IMM BRA	89.454,27		195.693,15	285.147,42
Resultat positiu d'exercicis anteriors Prst F	0,00	0,00		0,00
Resultat de l'exercici	77.649.583,09			56.624.036,09
Resultat de la branca jubilació	76.622.275,81			58.121.086,83
Resultat de la branca general	1.027.307,28			-1.497.050,74

Taula 8

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

Per la reserva disponible de la branca jubilació, l'import mínim de cobertura de pensions contributives es xifraria en 208.572.792,09 d'euros, queda dotada per sobre del límit mínim requerit. En quan a la reserva immobilitzada en inversions directes per adquisició de valor immobiliaris o mobiliàries no excedeixen les 2/3 parts del total abans l'aplicació dels resultats.

Les reserves de la Branca general 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.

El resultat de l'exercici 2014 ascendeix a 56.624.036,09 d'euros. La distribució a aplicar del resultat per branques que integren ingressos i despeses pressupostàries i les partides no pressupostàries, com amortitzacions, provisions i altres pèrdues i ingressos no liquidables, es detallen en la taula 8 annexa i al compte analític d'exploració per branques.

9) Notes al balanç. Creditors a llarg termini

Relatiu a les fiances pagades pels llogaters de l'edifici Prada Casadet, immoble que disposa de 139 pisos, 13 locals i 300 places de pàrkings. Els moviments de l'exercici 2014 són els següents:

Fiances i dipòsits rebuts a llarg termini Immoble Prada Casadet	Saldo 31/12/2013	Dipòsits rebuts	Dipòsits retonats	Compensaci ó de deutes	Saldo 31/12/2014
DIPOSITS PIS PRADA CASADET	147.494,71	2.725,58			150.220,29
DIPOSITS PARKINGS PRADA CASADET	16.758,82	1.299,30	-724,04		17.334,08
DIPOSITS TARJA PRADA CASADET	2.201,56	172,48	-87,15		2.286,89
DIPOSIT PIS CAN SOLA IV		1.400,00			1.400,00
Fiances i dipòsits rebuts a llarg termini	166.455,09	5.597,36	-811,19	0,00	171.241,26

Taula 9 a)

Fiances i dipòsits rebuts a llarg termini Immoble Prada Casadet	Altes	Baixes	Baixa amb cancel.lació de deutes	Variació llogaters	Canvis d'titular
DIPOSITS PIS PRADA CASADET	2			2	2
DIPOSITS PARKINGS PRADA CASADET	11	-6		5	
DIPOSITS TARJA PRADA CASADET	18	-10		8	1
DIPOSIT PIS CAN SOLA IV	1			1	
total operacions	32	-16	0	16	3

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 2014, 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 31/12/2013	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	Saldo 31/12/2014
Creditors per Prestacions de reemborsament	163.394,61	81.629.878,17	738.445,24	-163.394,61	-82.399.689,43	-738.445,24	-769.811,26
Creditors per Prestacions econòmiques	49.578,21	32.198.627,11	0,00	-49.578,21	-32.181.599,71	0,00	17.027,40
Creditors per Pensions contributives	37.473,25	86.912.590,22	0,00	-37.473,25	-86.912.590,22	0,00	0,00
Creditors per Pensions no contributives	1.616,24	5.893.072,70	0,00	-1.616,24	-5.893.072,70	0,00	0,00
total creditors per prestacions de seguretat social	252.062,31	206.634.168,20	738.445,24	-252.062,31	-207.386.952,06	-738.445,24	-752.783,860

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 31/12/2013	Prest Retornades	Prest Presentades	Regularitzacions Anul·lacions Ingressos prest.recuper	Saldo 31/12/2014
Prestacions reemborsament i econòmiques	67.617,80	150.477,54	-163.075,08	-7.190,56	47.829,70
Pensions d'invalideses i jubilació	69.384,21	119.023,60	-58.544,85	-2.148,79	127.714,17
Creditors per Prest.Retornades	137.002,01	269.501,14	-221.619,93	-9.339,35	175.543,87

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 31/12/2013	Xecs cobrats d'exercicis anteriors	Xecs emesos exercici corrent no cobrats	Xecs anul·lats d'exercicis tancats I/33	Saldo 31/12/2014
Saldos creditors de Xecs emesos i no cobrats a tancament	1.601.617,76	-1.577.610,25	1.695.993,10	0,00	1.720.000,61

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 emessos en circulació	Saldo 31/12/2013	Descomptes emesos exercici corrent	Descomptes pagats d'exercicis tancats	Descomptes pagats d'exercici corrent	Descomptes anul.lats d'exercicis tancats 1/33	Saldo 31/12/2014
Saldos creditors de descomptes emessos en circulació	407.536,62	2.967.984,72	-79.416,35	-2.521.555,26	-116.354,21	658.195,52

Taula 10.1 d)

En aplicació del l'article 11.1 de la LGFP els descomptes pendents del 2011 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 han dos modalitats de facturació que es descriu seguidament:

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

Saldos creditors Convenis internacionals per actes reals	Saldo 31/12/2013	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'exercicis tancats	Saldo 31/12/2014
Creditors SSE per formularis E/AND11	156.463,89	263.289,13	504.824,74	-197.692,57	726.885,19
Creditors SSF per formularis SE130	1.154.876,32		241.274,27		1.396.150,59
Creditors SSP per formularis P/AND4-6	66.314,91	26,82	44.843,43	-89.905,26	21.279,90
total creditors per prestacions de seguretat social convenis internacionals	1.377.655,12	263.315,95	790.942,44	-287.597,83	2.144.315,68

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 31/12/2013	Al·legacions al saldo exe. ant. i reajustaments	Formularis entrats i pendents de tancament en l'exercici corrent	Pagament factures D/4	Saldo 31/12/2014
Creditor SSE per formularis E/AND9-21 emesos	3.567.430,18	3.470.036,42	-3.493.508,26	-1.160.488,69	2.383.469,65
Creditor SSP per formularis PAND4-6 emesos	0,00				0,00
total creditors per prestacions de Convenis internacionals per quotes	3.567.430,18	3.470.036,42	-3.493.508,26	-1.160.488,69	2.383.469,65

Taula 10.2 b)

El funcionament de quotes es basa en n^o individus amb drets reconeguts per formulari. Els formulari te vigència indefinida. La CASS coneix, a l'emissió del document, la situació del titular i el nombre de beneficiaris vinculats. Es verifica, a l'expedició del document, que no concorren les dos seguretats socials en el reconeixement dels drets. 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 del art 12 i 13 del acord administratiu del conveni. La dificultat està en la determinació de l'import de la factura, be per manca de preu a la data de presentació dels formularis o be per el nombre de períodes de vigència per individu quan es contrasta l'informació.

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

Creditors per altres serveis i suministres	Saldo 31/12/2013	Obligacions liquidades exercici corrent	IGI suportat	Dot.previsió factures	Obligacions pagades d'exercicis tancats	Obligacions pagades d'exercici corrent	Saldo 31/12/2014
CREDITORS D'IMMOBILITZAT	25.533,52	470.816,52	2.922,02	0,00	-25.533,52	-368.470,93	105.267,61
CREDITORS PER SERVEIS I SUMINISTRES	332.646,76	1.903.520,71	42.889,78	437,43	-309.044,26	-1.756.640,12	213.810,30
CREDITORS PER REMUNERACIONS	100,00	4.040.773,50			-100,00	-4.033.897,78	6.875,72
Total creditors per serveis i suministres corrents i equipaments	358.280,28	2.374.337,23	45.811,80	437,43	-334.577,78	-2.125.111,05	325.953,63

Taula 10.3 a)

Creditors Govern M.I.Finances	Saldo 31/12/2013	Obligacions liquidades de l'exercici	Declaració neta IGI Soportat / Repercutit	Obligacions pagades d'exercicis tancats	Obligacions pagades d'exercici corrent	Saldo 31/12/2014
TRESOR PÚBLIC IRNRF (Retenció 10% sobre obligacions capítols 2, 6 i 4)	23.628,09	62.474,59		-23.628,09	-38.776,57	23.698,02
TRESOR PÚBLIC IGI SUPORTAT (DEDUÏBLE)	0,13	10.806,86			-10.910,08	-103,09
TRESOR PÚBLIC CREDITOR PER IGI	13.313,74		21.856,48	-13.313,74	-16.655,37	5.201,11
Total creditors per impostos	36.941,96	73.281,45	21.856,48	-36.941,83	13.313,74	28.796,04

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 31/12/2013	Fiances constituïdes	Fiances retornades	Saldo 31/12/2014
FIANCES REBUDES	35.421,32	6.058,92	-3.892,00	37.588,24

Taula 10.4 a)

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

Creditors no pressupostaris	Saldo 31/12/2013	Factures rebudes CHR Tolosa	Factures pagades CHR Tolosa	Saldo 31/12/2014
CREDITOR SSF PER FORFAITS DIARI CHR	0,00	15.282,00	-15.282,00	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 2012 corregit amb l'increment promig dels últims 10 exercicis.

Provisions per prestacions Convenis internacionals per quotes	Saldo 31/12/2013	Formularis entrats i pendents de tancament en l'exercici corrent	Al·legacions al saldo 2014 i reajustaments	Provisió quotes 2014	Saldo 31/12/2014
DESPESES PERIODIFICADA INSS (SSE FORM E/AND9-21)	1.799.629,64	3.493.508,26	-3.470.036,42	1.284.531,85	3.107.633,33
DESPESES PERIODIFICADA SSP (SSP FORM P/AND4-6)	613.226,86			87.174,11	700.400,97
total provisions per prestacions de Convenis internacionals per quotes	2.412.856,50	3.493.508,26	-3.470.036,42	1.371.705,96	3.808.034,30

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 31/12/2013	Pagaments executats d'exercicis tancats	Pagaments diferits de l'exercici corrent	Pagaments executats d'exercici corrent	Saldo 31/12/2014
PAGAMENTS DIFERITS DE GESTIÓ CORRENT	0,00	0,00	-399.649,61	406.624,12	6.974,51

Taula 11.2

12) Comptes d'ordre acreedores

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

COMPTES D'ORDRE		31/12/2014
	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.2014 4T	EX.2013 4T	Variació	% Inc
	A) Despeses	243.113.473,02	208.261.990,17	34.851.482,85	16,73%
	2. Aprovisionaments	1.374.887,01	1.207.898,39	166.988,62	13,82%
601,602,(608) (609),611*,612*	b) Consum de primeres matèries i d'altres materials consumibles	3.181,05	1.904,81	1.276,24	67,00%
607	c) Altres despeses externes. Provisions formularis convenis int.	1.371.705,96	1.205.993,58	165.712,38	13,74%
	3. Despeses de gestió ordinària, de funcionament dels serveis i de prestacions socials	37.554.618,58	11.440.197,61	26.114.420,97	228,27%
	a) Despeses de personal	4.583.065,98	4.508.306,29	74.759,69	1,66%
640,641	a1) Sous, salaris i similars	3.794.483,84	3.723.761,21	70.722,63	1,90%
642,644	a2) Càrregues socials	788.582,14	784.545,08	4.037,06	0,51%
645	b) Prestacions socials			-	
	c) Dotacions per a amortitzacions d'immobilitzat i variacions de fons de provisió per a reparacions	959.985,75	1.486.770,34	(526.784,59)	-35,43%
68	c1) Dotacions per a amortitzacions	961.289,88	1.278.983,27	(317.693,39)	-24,84%
692,(792)	c2) Variació de provisió per a reparacions	(1.304,13)	207.787,07	(209.091,20)	-100,63%
	d) Variació de provisions de tràfic	2.591.662,91	2.248.784,32	342.878,59	15,25%
693,(793) 675,694,(794), (795)	d1) Variació de provisions d'existències				
	d2) Variació de provisions i pèrdues de crèdits incobrables (* inclòs les cotitzacions meritades i no cobrades)	2.591.662,91	2.248.784,32	342.878,59	15,25%
	e) Altres despeses de gestió	1.995.366,85	1.961.225,54	34.141,31	1,74%
62	e1) Serveis exteriors	1.859.682,61	1.832.190,60	27.492,01	1,50%
63	e2) Tributs	127.491,01	129.016,24	(1.525,23)	-1,18%
676	e3) Altres despeses de gestió corrent	8.193,23	18,70	8.174,53	43714,06%
	f) Despeses financeres i assimilables	1.379.927,58	1.235.111,12	144.816,46	11,72%
669					
666,667	f2) Pèrdues per inversions financeres	1.379.927,58	1.235.111,12	144.816,46	11,72%
	4. Transferències i subvencions	204.088.047,06	195.554.732,18	8.533.314,88	4,36%
650	a) Tranferències corrents	204.088.047,06	195.554.732,18	8.533.314,88	4,36%
	5. Pèrdues i despeses extraordinàries	95.920,37	59.161,99	36.758,38	62,13%
670,671	a) Pèrdues procedents de l'immobilitzat	-	-	-	
674	b) Pèrdues per operacions d'endeutament	-	-	-	
678	c) Despeses extraordinàries	-	-	-	
679	d) Despeses i pèrdues d'altres exercicis	95.920,37	59.161,99	36.758,38	62,13%
	Estalvi	56.624.036,09	77.649.583,09	(21.025.547,00)	-27,08%

Comptes	HABER	EX.2014 4T	EX.2013 4T	Variació	% Inc
	B) Ingresos	299.737.509,11	285.911.573,26	13.825.935,85	4,84%
	3. Ingressos de gestió ordinària	206.948.401,14	202.397.822,81	4.550.578,33	2,25%
729	b) Cotitzacions socials (* inclòs les cotitzacions meritades i no cobrades)	206.948.401,14	202.397.822,81	4.550.578,33	2,25%
	4. Altres ingressos en gestió ordinària	33.412.170,36	48.830.574,96	(15.418.404,60)	-31,58%
773	a) Reintegraments	1.351.302,48	1.454.430,06	(103.127,58)	-7,09%
78	b) Treballs realitzats per a l'entitat				
	c) Altres ingressos de gestió	2.281.422,25	2.557.048,06	(275.625,81)	-10,78%
775,776,777	c1) Ingressos accesoris i altres de gestió corrent	2.281.422,25	2.557.048,06	(275.625,81)	-10,78%
761,762	e) Ingressos per valors negociables i de crèdits de l'actiu immobilitzat	476.848,02	206.003,31	270.844,71	131,48%
	f) Altres interessos i ingressos assimilats	29.302.597,61	44.613.093,53	(15.310.495,92)	-34,32%
763,765,769	f1) Altres interessos	23.755,40	21.346,12	2.409,28	11,29%
766	f2) Beneficis per inversions financeres	29.278.842,21	44.591.747,41	(15.312.905,20)	-34,34%
	5. Transferències i subvencions	33.450.621,37	34.642.309,89	(1.191.688,52)	-3,44%
750	a) Transferències corrents	33.450.621,37	34.642.309,89	(1.191.688,52)	-3,44%
	6. Beneficis i ingressos extraordinaris	25.926.316,24	40.865,60	25.885.450,64	63342,89%
778	d) Ingressos extraordinaris	36.000,00	40.865,60	(4.865,60)	-11,91%
779	e) Ingressos i beneficis d'altres exercicis	25.890.316,24	-	25.890.316,24	
	Desestalvi	-	-		

2.3. Compte d'execució analítica, pressupostari financer

Classificació econòmica DESPESES		EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA 4T 2014				
Article	Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS	
10 Alts Càrrecs	97.422,24	0,00	0,00	0,00	97.422,24	
11 Personal Fix	2.105.642,34	954.125,95	281.942,28	0,00	3.341.710,57	
13 Personal Eventual	365.579,23	155.247,64	17.229,03	0,00	538.055,90	
16 Quotes i despeses socials	394.562,09	164.065,82	47.249,36	0,00	605.877,27	
1 DESPESES DE PERSONAL	2.963.205,90	1.273.439,41	346.420,67	0,00	4.583.065,98	
20 Lloguers	380.554,00	0,00	0,00	0,00	380.554,00	
21 Reparació, manteniment i conservació	638.952,11	38.389,50	66.981,09	0,00	744.322,70	
22 Materials, subministraments i altres	398.606,09	68.033,43	424.681,02	0,00	891.320,54	
23 Indemnitzacions per serveis	2.246,52	513,05	0,00	0,00	2.759,57	
2 CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS	1.420.358,72	106.935,98	491.662,11	0,00	2.018.956,81	
32 Prestacions de serveis bancaris	46,54	736,32	1.041,79	0,00	1.824,65	
34 De dipòsits, fiances i altres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
3 DESPESES FINANCERES	46,54	736,32	1.041,79	0,00	1.824,65	
42 Transferències als assegurats i famílies	0,00	129.614.103,23	75.417.336,73	300.817,40	205.332.257,36	
48 Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre	12.198,76	0,00	0,00	0,00	12.198,76	
4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	12.198,76	129.614.103,23	75.417.336,73	300.817,40	205.344.456,12	
(-) TOTAL DESPESES CORRENTS	4.395.809,92	130.995.214,94	76.256.461,30	300.817,40	211.948.303,56	
60 Inversions noves	28.465,73	0,00	24.831,68	0,00	53.297,41	
61 Inversions de reposició	190.843,02	7.309,78	43.344,57	0,00	241.497,37	
64 Immobilitzat immaterial	182.302,66	0,00	0,00	0,00	182.302,66	
(-) TOTAL DESPESES D'INVERSIÓ	401.611,41	7.309,78	68.176,25	0,00	477.097,44	
81 Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic	0,00	0,00	28.550.328,11	0,00	28.550.328,11	
83 Concessions de préstecs i bestretes fora del S.P.	0,00	2.482.389,59	933,57	0,00	2.483.323,16	
(-) TOTAL DESPESES D'ACTIUS FINANCERS	0,00	2.482.389,59	28.551.261,68	0,00	31.033.651,27	
(-) TOTAL DESPESES PRESSUPOSTÀRIES	4.797.421,33	133.484.914,31	104.875.899,23	300.817,40	243.459.052,27	

Classificació econòmica INGRESSOS		EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA 4T 2014				
Article	Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS	
12 Cotitzacions Socials	0,00	104.519.661,80	99.838.010,00	0,00	204.357.671,80	
1 COTITZACIONS SOCIALS	0,00	104.519.661,80	99.838.010,00	0,00	204.357.671,80	
33 Ingressos per reintegraments	0,00	1.201.932,30	159.618,54	0,00	1.361.550,84	
34 Altres ingressos	0,00	156.714,98	178.188,88	0,00	334.903,86	
3 TAXES I ALTRES INGRESSOS	0,00	1.358.647,28	337.807,42	0,00	1.696.454,70	
42 Transferències del Govern d'Andorra	36.860,82	27.219.000,00	5.893.943,15	315.730,48	33.465.534,45	
4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	36.860,82	27.219.000,00	5.893.943,15	315.730,48	33.465.534,45	
52 Interessos de dipòsits i comptes bancaris	0,00	0,00	23.755,40	0,00	23.755,40	
53 Interessos i dividends d'actius dels fons de reser	0,00	0,00	476.848,02	0,00	476.848,02	
54 Rendes de béns immobles	0,00	0,00	1.972.156,20	0,00	1.972.156,20	
5 INGRESSOS PATRIMONIALS	0,00	0,00	2.472.759,62	0,00	2.472.759,62	
(+) TOTAL INGRESSOS CORRENTS	36.860,82	133.097.309,08	108.542.520,19	315.730,48	241.992.420,57	
61 Altres Inversions Reals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
(+) TOTAL INGRESSOS D'INVERSIONS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
81 Venda d'oblig. i bonos fora del sector públic	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
83 Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.	0,00	3.820.632,31	0,00	0,00	3.820.632,31	
87 Romanents de tresoreria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
(+) TOTAL INGRESSOS D'ACTIUS FINANCERS	0,00	3.820.632,31	0,00	0,00	3.820.632,31	
(+) TOTAL INGRESSOS PRESSUPOSTARIS	36.860,82	136.917.941,39	108.542.520,19	315.730,48	245.813.052,88	

RESULTAT PRESSUPOSTARI		EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA 4T 2014				
	totals	Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS
(-)	TOTAL DESPESES CORRENTS		134.292.072,38	77.355.413,78	300.817,40	211.948.303,56
(+)	TOTAL INGRESSOS CORRENTS		133.124.954,70	108.551.735,40	315.730,48	241.992.420,58
=	RESULTAT DE FUNCIONAMENT	0,00	-1.167.117,68	31.196.321,62	14.913,08	30.044.117,02
(-)	TOTAL DESPESES D'INVERSIÓ		308.518,34	168.579,10	0,00	477.097,44
(+)	TOTAL INGRESSOS D'INVERSIÓ		0,00	0,00	0,00	0,00
=	RESULTAT D'INVERSIONS	0,00	-308.518,34	-168.579,10	0,00	-477.097,44
(-)	TOTAL DESPESES D'ACTIUS FINANCERS		2.482.389,59	28.551.261,68	0,00	31.033.651,27
(+)	TOTAL INGRESSOS D'ACTIUS FINANCERS		3.820.632,31	0,00	0,00	3.820.632,31
=	RESULTAT D'ACTIUS FINANCERS	0,00	1.338.242,72	-28.551.261,68	0,00	-27.213.018,96
=	RESULTAT PRESSUPOSTARI	0,00	-137.393,30	2.476.480,84	14.913,08	2.354.000,62
		Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS
=	RESULTAT PRESSUPOSTARI DE FUNCIONAMENT	0,00	-1.167.117,68	31.196.321,62	14.913,08	30.044.117,02
(-)	61 Dotació provisió formularis quotes de convenis INSS i SSP	0,00	1.371.705,96	0,00	0,00	1.371.705,96
(+)	61 Aplicació pressupost formularis quotes de convenis INSS i SSP	0,00	-1.160.488,69		0,00	-1.160.488,69
(-)	61 Variació existències d'aprovisionaments	194,93	0,00	2.986,12	0,00	3.181,05
(-)	62 Despeses lloguers interbranques	113,83	0,00	0,00	0,00	113,83
(+)	62 Despeses periodificades. De béns corrents i serveis	-30.574,42	6.161,47	709,16	0,00	-23.703,79
(-)	66 Comissions de comptes gestionats dels Fons de Reserves	0,00	0,00	1.378.102,93	0,00	1.378.102,93
(-)	67 Pèrdues de comptes gestionats dels Fons de Reserves	0,00	0,00	933,57	0,00	933,57
(-)	68 Dotació d'amortitzacions d'immobilitzat immaterial	38.460,47	0,00	0,00	0,00	38.460,47
(-)	68 Dotació d'amortitzacions d'immobilitzat material	137.287,66	3.442,47	782.099,28	0,00	922.829,41
(-)	69 Provisió per insolvències de declarants per cotitzacions	0,00	7.522.507,25	7.522.507,25	0,00	15.045.014,50
(-)	69 Provisió per depreciació d'actius de fons de reserves	0,00	0,00	1.563.957,76	0,00	1.563.957,76
(-)	69 Provisió per insolvències deutes latents	0,00	0,00	25.498.275,84	0,00	25.498.275,84
(-)	69 Provisió per insolvències deutes immobles	0,00	0,00	2.070,67	0,00	2.070,67
(-)	Despeses financeres	145.482,47	7.743.328,46	36.751.642,58	0,00	44.640.453,51
(+)	72 Cotitzacions meritades	0,00	1.295.364,67	1.295.364,67	0,00	2.590.729,34
(-)	75 Ingressos aplicats de prestacions familiars	0,00	0,00	0,00	-14.913,08	-14.913,08
(-)	76 (+/-) Interessos c/c meritats de gestió corrent	0,00	0,00	-1.063,20	0,00	-1.063,20
(-)	76 (+/-) Aplicació Interessos meritats de comptes no gestionats	0,00	0,00	-101.897,29	0,00	-101.897,29
(-)	76 (+/-) Dotació Interessos meritats de comptes no gestionats	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(+)	76 Rendiments dels comptes gestionats dels fons de reserves	0,00	0,00	29.381.802,70	0,00	29.381.802,70
(+)	77 Reintegrants i altres ingressos	0,00	0,00	25.890.316,24	0,00	25.890.316,24
(+)	77 Ingressos meritats per rendes interbranques	0,00	0,00	113,83	0,00	113,83
(+)	79 Aplicació Provisions Cotitzacions	0,00	6.227.142,58	6.227.142,58	0,00	12.454.285,16
(+)	79 Aplicació Provisions Actius financers	0,00	0,00	1.020.998,89	0,00	1.020.998,89
(+)	Ingressos financers	0,00	7.522.507,25	63.712.778,42	-14.913,08	71.220.372,59
=	RESULTAT FINANCER DE FUNCIONAMENT	-145.482,47	-1.387.938,89	58.157.457,46	-0,00	56.624.036,10
=	RESULTAT FINANCER DE FUNCIONAMENT amb cobertura dels serveis generals (75/25)	0,00	-1.497.050,74	58.121.086,85	-0,00	56.624.036,10

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)	-1.497.050,74	58.121.086,85	-0,00	56.624.036,10
(+)	Variació negativa d'existències d'aprovisionaments	146,20	3.034,85		3.181,05
(+)	Dotacions a les amortitzacions	135.253,57	826.036,31		961.289,88
(+)	Provisions i periodificacions dotades per despesa de funcionament	7.717.040,55	7.515.601,26		15.232.641,81
(-)	Provisions i periodificacions aplicades per despesa de funcionament	-6.227.142,58	-6.227.142,58		-12.454.285,16
(+)	Provisions i periodificacions dotades per depreciació d'actius de fons de reserves		1.563.957,76		1.563.957,76
(+)	Provisions i periodificacions dotades per insolvències		25.500.346,51		25.500.346,51
(-)	Provisions i periodificacions aplicades d'actius de fons de reserves	0,00	-1.020.998,89		-1.020.998,89
(-)	Ingressos per altres deutes latents	0,00	-25.890.316,24		-25.890.316,24
(-)	Ingressos per lloguers periodificats	0,00	-113,83		-113,83
(-)	Ingressos meritats dotats de comptes c/c i comptes no gestionats	0,00	1.063,20		1.063,20
(+)	Ingressos meritats aplicats de comptes c/c i comptes no gestionats	0,00	101.897,29		101.897,29
(+)	Pèrdues d'exercici anteriors	0,00	0,00	14.913,08	14.913,08
(-)	Guanyos d'exercici anteriors	-1.295.364,67	-1.295.364,67		-2.590.729,34
(-)	Operacions d'inversions reals - capítol 6 despeses -	-308.518,34	-168.579,10		-477.097,44
(+)	Operacions d'alienació d'actius financers - capítol 8 ingressos -	3.820.632,31	0,00		3.820.632,31
(-)	Operacions d'inversió en actius financers - capítol 8 despeses -	-2.482.389,59	-28.551.261,68		-31.033.651,27
(+)	Comissions de comptes gestionats		1.378.102,93		1.378.102,93
(-)	Rendiments de comptes gestionats positius		-29.381.802,70		-29.381.802,70
(+)	Rendiments de comptes gestionats negatius		933,57		933,57
	RESULTAT DE LA LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA	-137.393,30	2.476.480,84	14.913,08	2.354.000,62

2.5. Estat de tresoreria

Cpte / Cap Pressup	Concepte	Total Bancs Nacionals	Banc Intern Banc CASS	Altres Cptes Bancaris Interns
57100*	Saldos c/c Bancaris Inicials	8.461.670,05		
55923*	Saldos C/Ppont Bancaris Inicials	-1.561.551,37	0,00	
		6.900.118,68	0,00	0,00
	<u>DESPESES</u>			
D/1	1 DESPESES DE PERSONAL	-3.665.276,14	-917.053,02	0,00
D/2	2 CONSUM DE BENS CORRENTS I SERVEI	-1.849.561,24	-275.557,08	0,00
D/3	3 DESPESES FINANCERES	-1.552,65	-122,00	-150,00
D/4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS	-198.808.874,67	-11.394.550,38	14.716,11
D/5	INVERSIONS REALS	-388.212,80	-8.705,57	0,00
D/6	ACTIUS FINANCERS	-28.074.013,94	0,00	-476.821,02
		-232.787.491,44	-12.595.988,05	-462.254,91
	<u>INGRESSOS</u>			
I/1	1 COTIZACIONS SOCIALS	192.310.766,01	12.046.905,79	0,00
I/3	3 TAXES I ALTRES INGRESSOS	1.478.711,57	249.897,28	0,00
I/4	4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	33.451.158,49	-45.640,79	0,00
I/5	5 INGRESSOS PATRIMONIALS	1.937.576,22	270.378,80	476.848,02
I/8	8 ACTIUS FINANCERS	3.820.477,18	155,13	0,00
		232.998.689,47	12.521.696,21	476.848,02
	Partides no pressupostàries	2.508.516,46	74.291,84	9.339,35
	Transf de cobertura entre bancs	0,00	0,00	0,00
		2.508.516,46	74.291,84	9.339,35
571	Saldos c/c Bancaris Finals	8.845.950,78		
559	Saldos C/Ppont Bancaris Finals	773.882,39	0,00	23.932,46
581	Interesos meritats de c/c	575,35		
570	Caixa	307,08		
		9.620.715,60		

2.6. Estat de romanent de tresoreria

Conceptes	Imports	BG	BJ	PFAM
1 (+) Drets pendents de cobrament	5.936.766,66	4.703.261,55	1.233.505,11	
(+) del pressupost corrent	20.503.745,15	11.887.771,44	8.615.973,71	
(+) de pressupostos tancats				
(+) d'operacions no pressupostàries	25.978.382,52	337.997,36	25.640.385,16	
(-) de cobrament dubtós	-40.545.361,01	-7.522.507,25	-33.022.853,76	
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva				
2(-) Obligacions pendents de pagament	6.720.943,50	6.191.649,40	512.266,70	17.027,40
(+) del pressupost corrent	6.683.355,26	6.163.458,22	502.869,64	17.027,40
(+) de pressupostos tancats				
(+) d'operacions no pressupostàries	37.588,24	28.191,18	9.397,06	
(-) obligacions pagades pendents d'aplicació definitiva				
3(+) Fons líquids	9.620.735,60	3.529.258,31	6.085.946,85	5.530,44
I Romanent de tresoreria afectat	8.848.055,72	2.040.870,46	6.807.185,26	-11.496,96
II Romanent de tresoreria no afectat				
III Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(+II)	8.836.558,76	2.040.870,46	6.807.185,26	-11.496,96

2.7. Quadre de finançament i variació del capital circulant

Fons aplicats	EX 2014	EX 2013
1. Recursos aplicats en operacions de gestió	240.360.103,02	204.055.677,41
a) Reducció d'existències de productes acabats i en curs de fabricació (formularis convenis internacionals)		
b) Aprovisionaments		
c) Serveis exteriors	1.515.706,51	1.535.254,03
d) Tributs	177.695,82	128.589,26
e) Despeses de personal	4.583.430,88	4.508.683,21
f) Prestacions socials especials		
g) Transferències i subvencions	204.075.848,30	195.542.411,41
h) Despeses financeres	1.392.126,34	1.247.431,89
i) Altres pèrdues de gestió corrent i despeses excepcionals	59.173,67	28.200,01
j) Dotació per a les provisions d'actius circulants	28.556.121,50	1.065.107,60
2. Pagaments pendents d'aplicació		
3. Despeses de formalització de deutes		
4. Adquisicions i altres altes d'immobilitzat	136.459.511,17	53.478.060,73
a) Destinats a l'ús general		
b) Immobilitzacions immaterials	182.302,66	8.760,63
c) Immobilitzacions materials	294.794,78	72.134,81
d) Inversions gestionades		
e) Immobilitzacions financeres (a ll/t)	135.982.413,73	53.397.165,29
5. Disminucions directes del patrimoni		
a) En adscripció		
b) En cessió		
6. Cancel·lació o traspàs a curt de deutes a llarg		
a) Emprèstits i altres passius		
b) Per préstecs rebuts		
c) Altres conceptes		
7. Provisions per riscos i despeses		
Total aplicacions	376.819.614,19	257.533.738,14
Excés d'origens sobre aplicacions (Augment del capital circulant)		25.661.478,24

Fons obtinguts	EX 2014	EX 2013
1. Recursos procedents d'operacions de gestió	297.944.124,86	283.192.030,84
a) Vendes		
b) Augment d'existències de productes acabats i en curs de fabric.		
c) Impostos directes i cotitzacions socials	204.357.671,80	200.151.701,49
d) Impostos indirectes		
e) Taxes, preus públics i contribucions		
f) Transferències i subvencions	33.465.534,45	34.609.484,37
g) Ingressos patrimonials	31.558.088,71	46.550.574,60
h) Altres ingressos de gestió corrent i ingressos	1.651.514,77	1.880.270,38
i) Provisions aplicades d'actius circulants	26.911.315,13	
2. Aportacions a fons patrimonial		
a) Ampliacions a l'aportació		
3. Subvencions de capital		
4. Cobraments pendents d'aplicació		
5. Incrementos directes de patrimoni		
a) En adscripció		
b) En cessió		
c) Altres aportacions d'ens matrius		
6. Deutes a llarg termini	4.786,17	3.185,54
a) Emprèstits i passius anàlegs		
b) Préstecs rebuts		
c) Altres conceptes	4.786,17	3.185,54
7. Alienacions i altres baixes d'immobilitzat		
a) Destinats a l'ús general		
b) Immobilitzacions immaterials		
c) Immobilitzacions materials		
d) Immobilitzacions financeres		
8. Cancel·lació anticipada o traspàs a curt termini d'immobilitzacions financeres	2.933.995,85	
Total d'origens	300.882.906,88	283.195.216,38
Excés d'aplicacions sobre orígens (Disminució del capital circulant)	75.936.707,31	

Nota al quadre de finançament, conciliació del resultat comptable

Conciliació Resultat comptable - resultat operacions de gestió	2014	2013	concepte EOAF
Resultat de l'exercici	56.624.036,09	77.649.583,09	
(+) Dot.Amortitzacions i Provisions	16.228.654,05	14.414.476,60	Aplicacions de fons
(-) Aplicacions provisions	(15.268.668,30)	(12.927.706,26)	Obtenció de fons
Adquisicions Inversions Reals	(477.097,44)	(80.895,44)	Aplicacions de fons
Increment AF Financer a LI/t	(133.048.417,88)	(53.397.165,29)	Aplicacions de fons
Increment Creditors a LI/t per fiances	4.786,17	3.185,54	Obtenció de fons
	(75.936.707,31)	25.661.478,24	

Variació del capital circulant	Exercici 2014		Exercici 2013	
	Augments	Disminucions	Augments	Disminucions
1 Existències		3.181,05		1.904,81
2 Deutors				
a) Pressupostaris	1.000.091,25	2.626.047,91	1.132.814,17	560.194,13
b) No pressupostaris	25.894.991,54	25.515.826,87	37.140,39	910,77
c) Per administració de recursos d'altres ens	18.789,17	7.313,95	26.956,90	56.433,60
3 Creditors				
a) Pressupostaris	2.266.168,36	1.219.180,76	3.579.938,86	3.843.116,80
b) No pressupostaris	8.145,92	0,00	0,00	6.246,35
c) Per administració de recursos d'altres ens	0,00	2.166,92	0,00	8.100,58
4 Inversions financeres temporals	933,57	77.141.456,86	62.604.851,68	39.677.024,49
5 Emprèstits i altres deutes a curt termini				
a) Emprèstits i altres emissions				
b) Préstecs rebuts i altres conceptes				
6 Altres comptes no bancaris				
7 Tresoreria	2.718.630,88	0,00	1.314.419,87	34,22
8 Ajustaments per periodificació	72.868,63	1.402.152,31	1.504.016,27	384.694,15
Total	31.980.619,32	107.917.326,63	70.200.138,14	44.538.659,90
Variació del capital circulant	(75.936.707,31)		25.661.478,24	

PART IV: FONDS DE RESERVES

1. Estructura Organitzativa del Fons de reserva

1.1. Òrgans de govern del Fons de reserva

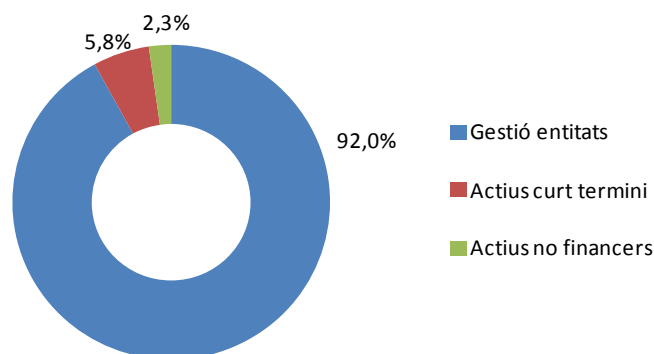
El Consell d'Administració de la CASS és l'òrgan de govern del Fons de reserva. D'acord amb la Llei 17/2008 de la seguretat social, el Consell d'Administració estableix els criteris d'inversió (o mandat de gestió) i n'informa al Govern d'Andorra, que és qui té la potestat d'aprovar-los. Per dur a terme aquesta tasca, el Consell d'Administració es recolza en les propostes d'una comissió delegada.

La Comissió delegada s'ocupa del seguiment del Fons de reserva i n'informa periòdicament al Consell d'Administració. Presenta propostes al Consell d'Administració per a que les valori. Si ho considera oportú, les aprova i les tramita al Govern.

A tancament de 2014 la Comissió està formada per cinc membres del Consell d'Administració de la CASS, per la direcció general de la CASS, per una coordinadora i per dos experts independents. Els membres de la Comissió no poden tenir cap lligam amb les entitats gestores del fons i, a fi de deixar-ne constància, signen una declaració jurada al respecte.

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

Des dels anys 90, l'execució de la política d'inversió es delega a gestors externs i s'inverteix principalment en actius financers. A final de 2014 el 92% del patrimoni del fons està gestionat per entitats financeres, en base a un mandat de gestió i sota la supervisió i control de la CASS. Pel que fa a la resta, un 5,8% són inversions a curt termini pendents d'aplicar i un 2,3% són actius immobiliaris, capital risc i altres béns tangibles.



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

La Comissió delegada manté un contacte permanent amb les entitats gestores i reporta mensualment al Consell d'Administració l'evolució del Fons. Al 2014 la Comissió delegada ha celebrat un total de seixanta-sis reunions:

- onze reunions preparatòries

- onze reunions de la Comissió delegada al complet
- trenta-sis reunions amb les entitats financeres
- vuit reunions telefòniques amb les entitats financeres

La Comissió delegada vetlla pel compliment del mandat per part dels gestors. Per fer-ho 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 la CASS i els gestors afavoreix que el compliment per part de les entitats financeres dels aspectes previstos pel mandat de gestió segueixi essent satisfactori.

1.3. Equips de gestió

Actualment el Fons de reserva compta amb vuit 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 i CM-CIC es van incorporar com a gestors del Fons de reserva als anys 2012 i 2013 respectivament, a través d'un procés de licitació restringit. Durant el 2014 no s'ha produït cap canvi en els equips de gestió.

1.4. Supervisió i control del Fons

El Fons de reserva, com a patrimoni integrat a la CASS, 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 del Fons, 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.

Al 2014 el Consell d'Administració de la CASS va encarregar a Deloitte la realització d'un informe especial d'auditoria del Fons de reserva a 31/12/2013. Aquest treball es va estructurar en cinc punts, tots centrats en la gestió realitzada per les entitats financeres. La conclusió de l'auditor va ser satisfactòria en totes les àrees analitzades.

L'informe de Deloitte es pot consultar a l'annex 4 del present document.

2. La política d'inversió

2.1. El mandat de gestió

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.

La CASS signa contractes amb cadascuna de les entitats financeres implicades en la gestió del patrimoni del Fons de reserva. Aquests contractes obliguen al compliment dels criteris i límits previstos pel Consell d'Administració de la CASS. Actualment totes les entitats financeres gestionen sota els mateixos paràmetres.

El mandat de gestió en vigor respon 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 3 s'adjunta la política d'inversió de l'any 2014.

2.2. Compliment de la política d'inversió

A començaments de l'exercici comptava amb diversos actius comprats amb anterioritat a l'existència del mandat actual (gener 2008) i considerats com a Altres Actius. Des de l'any 2009, no s'ha permès l'increment d'aquest tipus d'actiu. A 31 de desembre de 2013 ascendien a 35,7 milions d'euros, un 3,6% del patrimoni. Al 2014 s'han liquidat una part d'aquestes posicions: accions preferents i productes estructurats. El pes d'aquests actius històrics s'ha reduït fins al 2,3% del patrimoni i tots ells queden fora de les carteres gestionades per les entitats financeres.

	Import Eur
Béns immobles	22.426.961,46
Altres béns tangibles	943.998,54
Capital risc	323.587,00
	23.694.547,00

(*) Valoració segons valor net comptable a 31-12-2014

Taula 1: Actius anteriors a l'existència del mandat actual

El mandat de gestió preveu que, en cas d'excedir els límits fixats a causa de les variacions en els preus dels actius, es disposi d'un màxim de trenta dies naturals per regularitzar la situació.

Tenint en compte els aspectes comentats anteriorment, la distribució del conjunt dels actius financers del Fons de reserva s'ha mantingut dins els límits del mandat durant l'any 2014.

2.3. Canvis en la política d'inversió

Al 2014 no s'han produït canvis en la política d'inversió del Fons de reserva. Per tant, han seguit en vigor els criteris de gestió de l'any 2013.

Tanmateix al llarg de l'any la Comissió delegada ha reflexionat sobre la possibilitat de proposar modificacions. Paral·lelament el Govern d'Andorra treballava en l'elaboració d'un projecte de Llei que regularia el Fons de reserva, incloent aspectes relacionats amb l'estratègia d'inversió. Aquest text va entrar a tràmit parlamentari al setembre. Al novembre la Comissió delegada va acordar mantenir-se a l'espera de la tramitació d'aquest projecte de Llei, el qual va ser aprovat pel Consell General el dia 15 de gener de 2015.

3. Els mercats financers al 2014

Segons el Fons Monetari Internacional (FMI), al 2014 el creixement econòmic mundial ha estat d'un 3.3%. En termes generals, els països emergents són els que han assolit increments del PIB més elevats, però amb tendència a desaccelerar. La Xina és el cas més paradigmàtic; ha crescut un 7.4% venint d'un 7.8% del 2013. Brasil vorejava la recessió (0.1%) i els països depenents del sector energètic acusaven la forta caiguda del preu del petroli. Entre les economies desenvolupades, Estats Units, Canadà, Regne Unit o Austràlia han evolucionat favorablement amb creixements d'entre el 2.4 i el 2.7%. Europa ha millorat menys (0.8%) i Japó s'ha estancat amb un 0.1%.

	2013	2014	Proyecciones	
			2015	2016
Producto mundial	3,3	3,3	3,5	3,7
Economías avanzadas	1,3	1,8	2,4	2,4
Estados Unidos	2,2	2,4	3,6	3,3
Zona del euro	-0,5	0,8	1,2	1,4
Alemania	0,2	1,5	1,3	1,5
Francia	0,3	0,4	0,9	1,3
Italia	-1,9	-0,4	0,4	0,8
España	-1,2	1,4	2,0	1,8
Japón	1,6	0,1	0,6	0,8
Reino Unido	1,7	2,6	2,7	2,4
Canadá	2,0	2,4	2,3	2,1
Otras economías avanzadas	2,2	2,8	3,0	3,2
Economías de mercados emergentes y en desarrollo	4,7	4,4	4,3	4,7
África subsahariana	5,2	4,8	4,9	5,2
Nigeria	5,4	6,1	4,8	5,2
Sudáfrica	2,2	1,4	2,1	2,5
América Latina y el Caribe	2,8	1,2	1,3	2,3
Brasil	2,5	0,1	0,3	1,5
México	1,4	2,1	3,2	3,5
Comunidad de Estados Independientes	2,2	0,9	-1,4	0,8
Rusia	1,3	0,6	-3,0	-1,0
Excluido Rusia	4,3	1,5	2,4	4,4
Economías emergentes y en desarrollo de Asia	6,6	6,5	6,4	6,2
China	7,8	7,4	6,8	6,3
India	5,0	5,8	6,3	6,5
ASEAN-5 ¹	5,2	4,5	5,2	5,3
Economías emergentes y en desarrollo de Europa	2,8	2,7	2,9	3,1
Oriente Medio, Norte de África, Afganistán y Pakistán	2,2	2,8	3,3	3,9
Arabia Saudita	2,7	3,6	2,8	2,7

Taula 2: Creixement econòmic anys 2013 i 2014, i perspectives 2015 i 2016
Font: FMI, *Perspectivas de la economía mundial*, gener 2015

La caiguda del preu del petroli ha estat un dels elements factors més inesperats del 2014, tant per la seva intensitat com per la rapidesa en què s'ha produït: en sis mesos va caure un 50%. Les causes han estat diverses: menor demanda per alentiment d'algunes economies, major oferta per la proliferació del *fracking*, pressió d'Àrabia Saudita a l'OPEP per a mantenir el ritme de producció, les tensions geopolítiques a l'orient mitjà,... Les conseqüències són principalment positives, especialment pels consumidors i pels marges empresarials en un moment de baix dinamisme econòmic. No obstant, té efectes negatius en països i sectors vinculats a la producció de petroli. Un preu baix comporta que algunes explotacions deixin de ser rendibles i redueix l'avantatge competitiu aconseguit amb la proliferació d'explotacions de shale gas, força extès als Estats Units.

3.1. Europa

A l'octubre Mario Draghi, president del Banc Central Europeu (BCE), resumia l'evolució de l'economia europea: "la recuperació és dèbil, fràgil i desigual". El conjunt de la Zona Euro va créixer a un ritme del 0.9% al 2014. Mentre països

perifèrics com Espanya i Portugal van consolidar la seva sortida de la recessió, els pesos pesants d'Europa (Alemanya, França, Itàlia,...), més avançats en el cicle, donaven mostres de debilitat. S'evidenciava la vulnerabilitat davant factors d'inestabilitat com el conflicte d'Ucraïna o la manca de cohesió en matèria fiscal. Les eleccions al parlament europeu van comportar una major presència de partits populistes i d'extrema dreta, una segona derivada del cost social de la crisi que no facilitarà el camí.

El BCE, responsable de mantenir una inflació controlada a nivells del 2%, ha hagut de fer front uns temors de deflació agreujats per la caiguda del preu del petroli. Al juny va aprovar mesures d'estímul no convencionals i al gener de 2015 va acordar iniciar un important programa de compra d'actius. Després de dos anys i mig d'aquell famós "faré el què calgui fer [per evitar la ruptura de l'euro] i, creguin-me, serà suficient", Draghi utilitzava el seu principal as amagat a la màniga vençant l'oposició d'Alemanya, però demanant als estats reformes estructurals.

Les mesures del BCE van comportar una depreciació de l'euro respecte a altres divises, un element que, juntament amb l'abaratiment del preu del petroli, contribueix a millorar la competitivitat dels exportadors europeus.

Al 2014 s'ha fet efectiva la unió bancària. A l'octubre, després de la publicació dels stress test dels principals bancs sense sorpreses, el BCE en va assumir la supervisió. Malgrat la progressiva estabilització del sistema financer europeu, a l'agost el Banco Espírito Santo, la segona entitat financera de Portugal, va haver de ser rescatat per dificultats derivades de la seva matriu. La injecció de 4.900 milions d'euros es va sufragar mitjançant el remanent disponible de l'ajuda europea rebuda al 2011.

3.2. Estats Units

La conjuntura econòmica americana ha seguit millorant: la situació financera d'empreses i famílies és més sanejada, la confiança dels consumidors augmenta, el mercat immobiliari segueix mostrant símptomes favorables, l'atur es redueix,... El PIB americà va augmentar un 2,4% al 2014.

En aquest context, la Reserva Federal dels EE.UU. (Fed) va iniciar la normalització de la seva política monetària. A l'octubre va culminar la reducció progressiva de compres mensuals d'actius. Aquest mecanisme, conegut com a *Quantitative Easing*, ha multiplicat per cinc el balanç de la Fed des de l'inici de la crisi financera l'any 2008. A partir d'ara, la Fed estaria en disposició de començar a reduir el seu balanç, si ho considera oportú. Pel que fa a la possibilitat d'incrementar els tipus d'interès oficials, la Fed s'ha mostrat cautelosa. Segueix d'aprop diferents indicadors i, malgrat les enormes injeccions de liquiditat, la inflació es manté baixa. En tot cas, els inversors confien en una pujada dels tipus progressiva i mesurada, que no posi en risc el creixement econòmic.



Gràfic 2: Evolució del balanç de la Fed i dels tipus d'interès oficials (2007-2014)
Font: Bloomberg

3.3. Japó

Al 2013 el govern de Shinzo Abe va posar en marxa un pla per reactivar l'economia nipona, immersa en una crisi persistent des d'inicis dels 90, i per situar la inflació al 2%. Per aconseguir-ho, les mesures econòmiques i fiscals del Govern es coordinarien amb una política monetària ultra-expansiva.

Malgrat una primera reacció favorable de les dades macroeconòmiques i dels mercats financers, al 2014 aquesta evolució no s'ha consolidat. La pujada a l'abril de l'IVA japonès (del 5% al 8%) va afectar el consum i l'*Abenomics* va requerir de nous estímuls monetaris. Així mateix, les eleccions anticipades van permetre confirmar el compromís de la ciutadania amb el pla endegat pel seu govern i amb les reformes estructurals que planteja. De moment el balanç del 2014 ha estat decebedor. L'economia ha crescut un 0.1% i la inflació, un cop descomptat l'efecte de l'IVA, ha quedat en terreny positiu però lluny de l'objectiu.

3.4. Mercat de bons

Des de la fallida de Lehman Brothers al 2008, els bancs centrals de les principals economies mundials han pres mesures sense precedents. Han actuat 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,... La novetat al 2014 ha estat que països com Regne Unit i Estats Units han iniciat un canvi de rumb de la política monetària, a un ritme molt mesurat i progressiu, mentre que el Bank of Japan i el BCE seguien impulsant polítiques laxes.

Les conseqüències en el mercat de renda fixa s'han fet notar i les TIRs han caigut fins a mínims històrics. Els tipus d'interès s'han reduït, tant a curt com a llarg termini. Així mateix, en el cas del deute emès en euros, els inversors han

interpretat els missatges del BCE com un recolzament implícit al deute perifèric, de manera que les primes de risc han tendit a convergir a la baixa. A començaments de 2015 i segons un article de The Wall Street Journal¹, un 34,8% dels bons sobirans s'estaven negociant amb una rendibilitat inferior a 0.1% o negativa.

	1 any	2 anys	3 anys	4 anys	5 anys	7 anys	10 anys
Alemanya	-0,09	-0,11	-0,09	-0,08	0,01	0,15	0,54
Finlàndia	-0,10	-0,06	-0,06	-0,01	0,06	0,28	0,65
Àustria	-0,10	-0,07	-0,05	-0,02	0,11	0,27	0,70
Països Baixos	-0,09	-0,06	-0,04	0,01	0,10	0,28	0,67
França	-0,03	-0,05	-0,04	0,05	0,17	0,38	0,82
Bèlgica	-0,05	-0,05	-0,03	0,02	0,14	0,37	0,82
Irlanda	-0,01	-0,01	0,24	0,33	0,39	0,57	1,24
Espanya	0,28	0,38	0,56	0,67	0,86	1,13	1,60
Itàlia	0,28	0,49	0,66	0,80	0,93	1,41	1,88

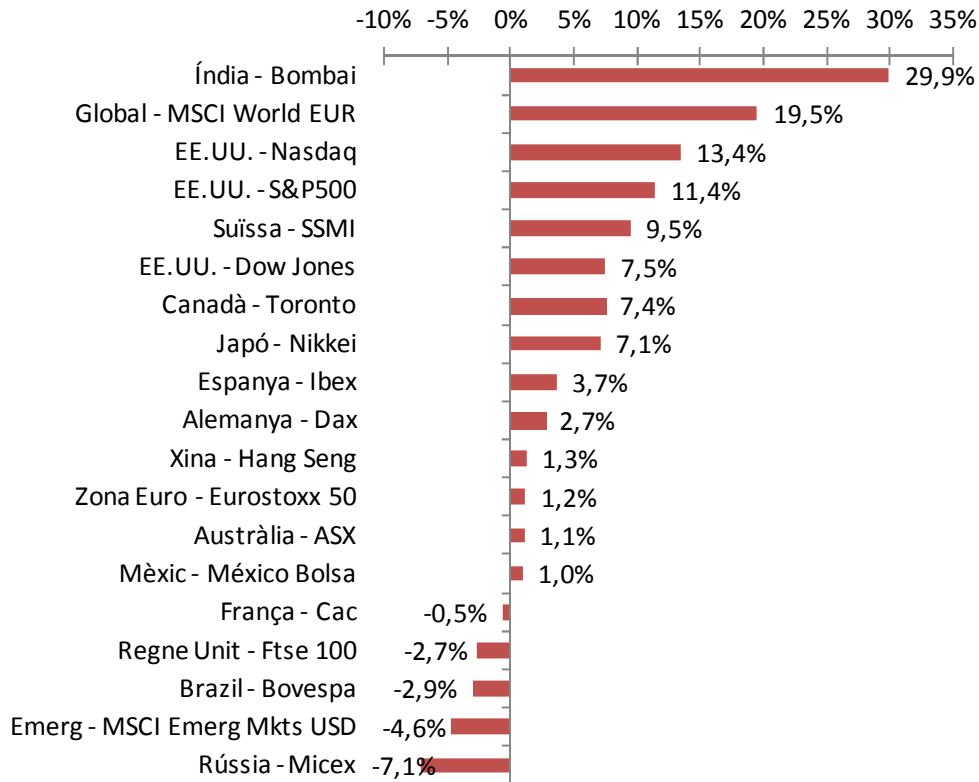
Gràfic 3: Tipus d'interès bons sobirans en diversos venciments a 31-12-2014
Font: Bloomberg i elaboració pròpia

La inversió en actius monetaris i renda fixa denominada en euros, els principals actius del Fons de reserva, planteja reptes de futur. Els baixos nivells de TIR actuals comporten un menor cost de finançament per governs i empreses, i el BCE pretén que aquest efecte arribi també a Pimes i particulars. En canvi, des del punt de vista d'un inversor, el fet que comprar bons pugui suposar un cost és una anomalia que impulsa a assumir més risc en busca de rendibilitat. Això passa quan Europa segueix sense resoldre alguns problemes de fons i, malgrat les polítiques d'austeritat, el volum del deute públic ha seguit augmentant. És una situació inèdita i la seva durada és incerta. Hi tindran molt a dir els bancs centrals, l'evolució del creixement econòmic i les expectatives d'inflació.

3.5. Borses

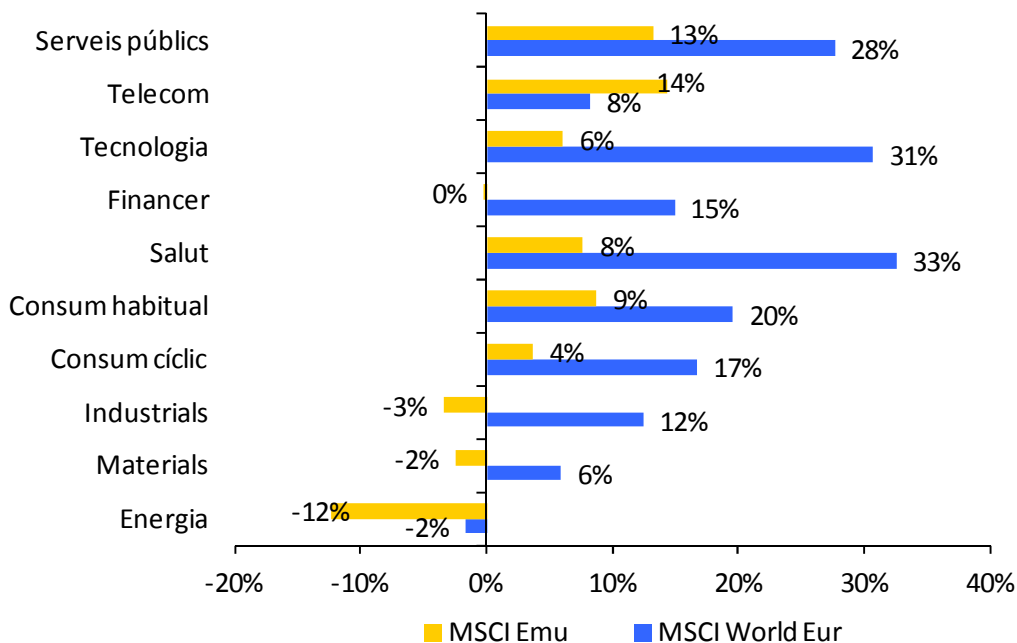
Les principals borses mundials han tancat el 2014 amb guanys desiguals. L'índex global MSCI World ha avançat un 19.5%, les borses nord-americanes s'han apreciat entre el 7.5% i el 13.4%, i les borses de l'Eurozona han tingut rendibilitats minses. Als mercats emergents, la disparitat ha estat encara més elevada.

¹ <http://www.wsj.com/articles/finland-pays-negative-yield-on-five-year-debt-1423057657>



Gràfic 4: Variació de les borses al 2014, 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. Però les dades macroeconòmiques van decebre i es temia un alentiment o una nova recessió en zones vulnerables com Europa o alguns països emergents. La segona meitat de l'any va ser més volàtil i amb una elevada rotació sectorial. Però els missatges dels bancs centrals, la caiguda del preu del petroli i les ínfimes rendibilitats dels bons van contribuir a recolzar les borses.



Gràfic 5: Variació de les borses al 2014, per sectors
Font: Bloomberg i elaboració pròpia

3.6. 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 per injectar liquiditat a l'economia, als Estats Units i Regne Unit es plantejava l'abandonament progressiu dels estímuls i la laxitud monetària. Això s'ha traduït en una apreciació general d'altres divises respecte l'euro i el ien. Per exemple, el dòlar americà s'ha apreciat un 13.26% respecte l'euro.



Gràfic 6: Variació percentual de les principals divises respecte l'euro al 2014
Font: Bloomberg

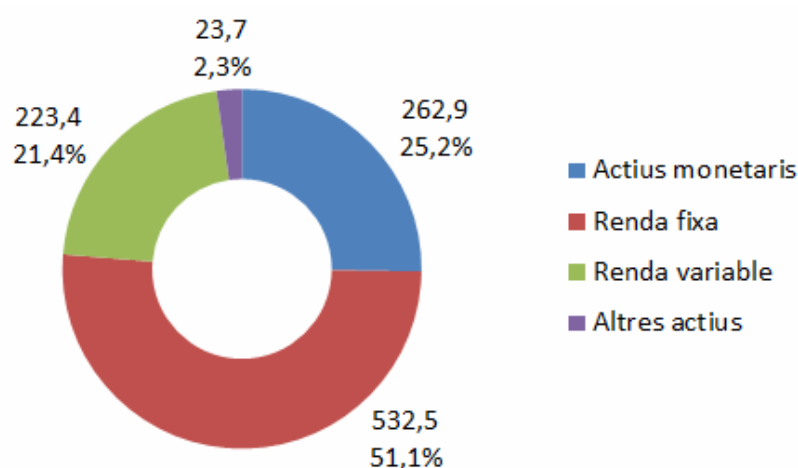
També s'han produït moviments de consideració en les divises emergents per causes diverses, com l'impacte negatiu de la caiguda del petroli (depreciació del ruble respecte l'euro -38.71%), la mala evolució de l'economia argentina (depreciació del peso respecte l'euro -12.77%) o el canvi de model econòmic de Xina (apreciació del renminbi respecte l'euro +10.5%).

4. La cartera d'inversions a 31/12/2014

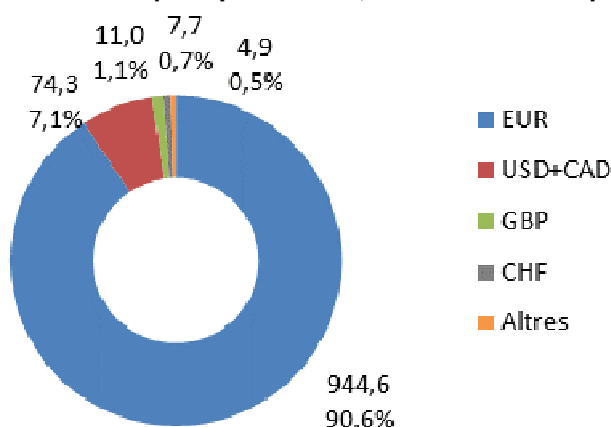
El patrimoni del Fons de reserva a 31/12/2014 és de 1.042,5 milions d'euros. El Fons s'inverteix a nivell global, a través dels mercats financers internacionals. La cartera està formada principalment per actius monetaris i actius directes (bons, accions,...) que cotitzen en mercats reglamentats. Algunes entitats complementen la cartera amb fons d'inversió.

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 Fons de reserva. Els gestors poden invertir en divises diferents a l'euro, respectant els límits previstos.

4.1. Distribució del patrimoni a 31/12/2014



Gràfic 7: Distribució per tipus d'actiu, en milions € i en percentatge



Gràfic 8: Distribució per tipus divises, en milions € i en percentatge

4.2. Actius monetaris

Els actius monetaris suposen el 25,2% del patrimoni del Fons de reserva. Es tracta d'instruments financers a curt termini com dipòsits, comptes corrents, papers comercials, fons monetaris,...

País	Sobirà	Corporatiu	Fons monetaris	% Patrim
Andorra	0,6%	21,7%		22,4%
Varis		0,0%	1,3%	1,3%
França		0,7%		0,7%
Holanda		0,4%		0,4%
Japó		0,3%		0,3%
Regne Unit		0,2%		0,2%

Taula 3: Distribució dels actius monetaris, per país i tipus d'emissor (en % sobre el patrimoni total del Fons de reserva)

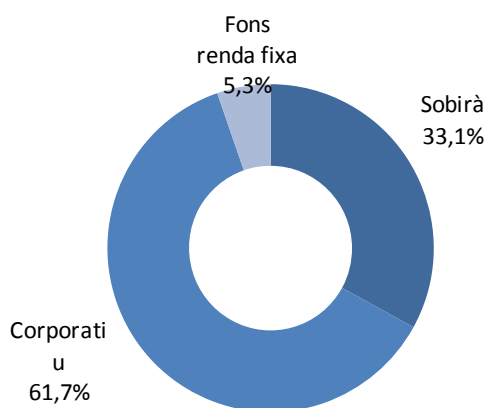
Dels 262,9 milions d'euros d'actius monetaris, 202,9 milions d'euros formen part de les carteres gestionades per les entitats financeres. Els 60 milions

d'euros restants són excedents de la branca jubilació pendents d'aplicació, els quals estan invertits a curt termini mitjançant dipòsits (53,5 milions d'euros) i deute públic d'Andorra (6,5 milions d'euros).

Al llarg de l'any 2014 el Fons de reserva ha rebut 28,1 milions d'euros d'excedents de la branca jubilació i ha aportat 32,1 milions d'euros a les carteres gestionades per les entitats financeres.

4.3. Renda fixa

La renda fixa representa el 51,1% del patrimoni del Fons de reserva. Està formada principalment per bons i obligacions, tant d'emissors sobirans com corporatius.

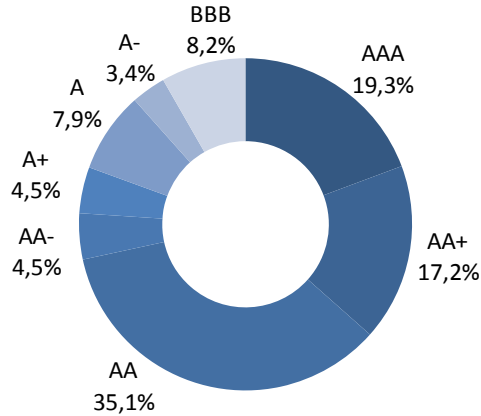


Gràfic 9: Distribució de la renda fixa per tipus d'emissors

La cartera d'emissions de deute, sense considerar ni les posicions en derivats ni en fons de renda fixa, té les següents característiques:

Venciment mig	3,6 anys
Duració mitjana	3,0 anys
TIR mitjana	0,4%
Cupó mig	2,8%

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 la baixa rendibilitat a venciment (TIR) de les emissions en cartera a tancament d'any.



Gràfic 10: Distribució de la renda fixa per ràtings

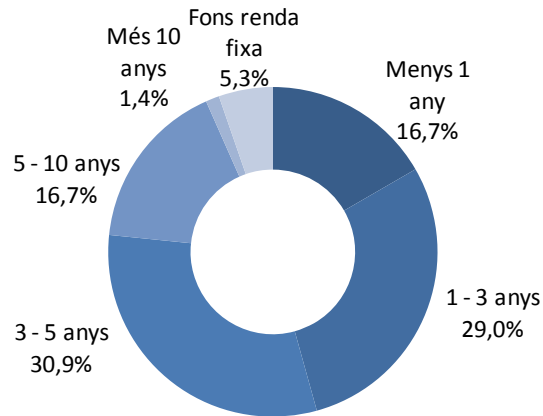
Emissor sobirà	Ràting	% Patrim
Supranacional	AA+	4,5%
França	AA+	3,9%
Alemanya	AAA	1,8%
Espanya	BBB+	1,7%
Bèlgica	AA	1,7%
Àustria	AAA	0,8%
Itàlia	BBB+	0,8%
Regne Unit	AAA	0,6%
Holanda	AAA	0,5%
Korea	AA-	0,3%

**Gràfic 11: 10 Principals emissors sobirans
(en % sobre el patrimoni total del Fons de reserva)**

Emissor corporatiu	Ràting	% Patrim
General Electric	AA+	3,3%
Rabobank	A+	2,6%
IPIC	AA	2,0%
National Australia Bank	AA-	1,7%
Allianz	AA	1,2%
Commonwealth Bk of Australia	AA-	1,1%
Westpac Banking	AA-	0,9%
Aust & NZ Banking Group	AA-	0,9%
Goldman Sachs	A-	0,8%
Shell	AA	0,7%

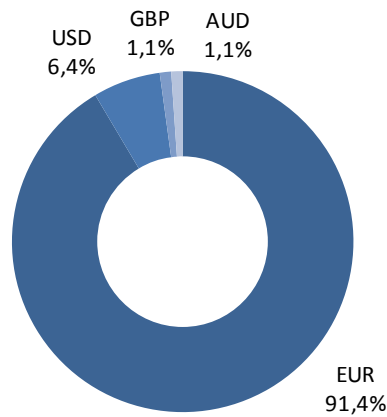
**Gràfic 12: 10 Principals emissors corporatius
(en % sobre el patrimoni total del Fons de reserva)**

Predominen els bons amb una duració igual o inferior a 5 anys. Al llarg del 2014 els gestors han utilitzat cobertures amb derivats per gestionar la sensibilitat de la cartera a les variacions dels tipus d'interès.



Gràfic 13: Distribució de la renda fixa per duració

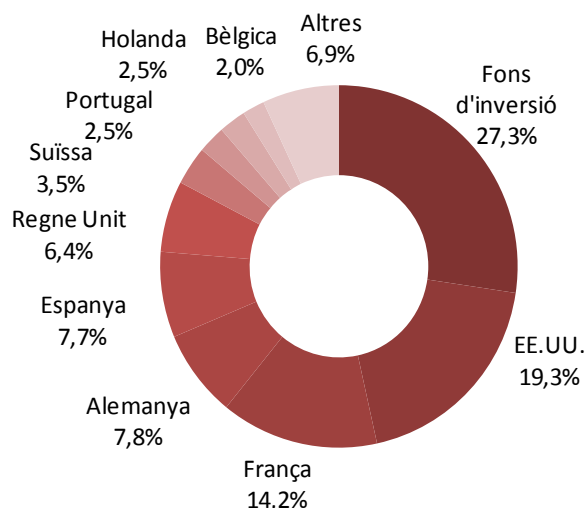
La major part de les inversions de renda fixa es realitzen mitjançant emissions de deute o fons d'inversió denominats en euros.



Gràfic 14: Distribució de la renda fixa per divises

4.4. Renda variable

La renda variable representa el 21,4% del patrimoni del Fons de reserva. Està formada principalment per accions cotitzades en mercats reglamentats (72.7%). 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 15: Distribució geogràfica de la renda variable

La diversificació és elevada, tal com reflecteix el fet que el total de posicions sigui de 277.

<u>Companyia / Fons d'inversió</u>	<u>País</u>	<u>Sector</u>	<u>% patrim</u>
AMUNDI INDX EQTY. N. AMERICA	Luxemburg	Fons d'inversió	0,40%
PICTET JAPAN EQTY OPP	Luxemburg	Fons d'inversió	0,39%
ARCELORMITTAL	Luxemburg	Materials	0,34%
SAFRAN SA	França	Industrial	0,32%
ISHARES MSCI WORLD UCITS ET	Irlanda	Fons d'inversió	0,32%
VISA INC	EE.UU.	Finances	0,30%
BANK OF AMERICA CORP	EE.UU.	Finances	0,29%
EBAY INC	EE.UU.	Consum cíclic	0,29%
MAPFRE SA	Espanya	Finances	0,29%
GEA GROUP AG	Alemanya	Industrial	0,28%
BARCLAYS PLC	Regne Unit	Finances	0,28%
VARENNE VALEUR-I	França	Fons d'inversió	0,26%
MERCK & CO. INC.	EE.UU.	Consum no cíclic	0,26%
SWATCH GROUP	Suïssa	Consum cíclic	0,26%
CAIXABANK S.A	Espanya	Finances	0,26%
B.M.W.	Alemanya	Consum cíclic	0,25%
APPLE INC	EE.UU.	Tecnologia	0,25%
MICHELIN	França	Consum cíclic	0,24%
AMUNDI FDS-IDX EQTY USA	Luxemburg	Fons d'inversió	0,23%
DBX ETF EMERGING MRKTS	Luxemburg	Fons d'inversió	0,22%

Taula 4: Principals 20 posicions de la cartera de renda variable (en % sobre el patrimoni total del Fons de reserva)

4.5. Altres actius

La cartera d'Altres actius està formada per inversions que no poden ser considerades dins les tipologies d'actius descrites anteriorment. A 31/12/2014 suposa el 2,3% del patrimoni del Fons de reserva i està formada principalment per accions d'empreses no cotitzades i per immobles. 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.

	Import Eur
Béns immobles	22.426.961,46
Altres béns tangibles	943.998,54
Capital risc	323.587,00
	23.694.547,00

Taula 5: Distribució dels Altres actius

Des del 2009, no es permet incorporar noves inversions en aquest tipus d'actiu.

5. Resultats 2014

5.1. Rendibilitat

Al 2014 la rendibilitat del patrimoni financer del Fons de reserva ha estat de 2,92%. Aquesta dada és la rendibilitat neta de despeses bancàries i comissions de gestió del patrimoni financer, sense tenir en compte els actius valorats a valor net comptable. Al 2014, la renda fixa i la renda variable van contribuir de forma similar a la rendibilitat de la cartera.

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 d'èxit 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 2014 la rendibilitat de l'índex de referència ha estat de 4,91%.

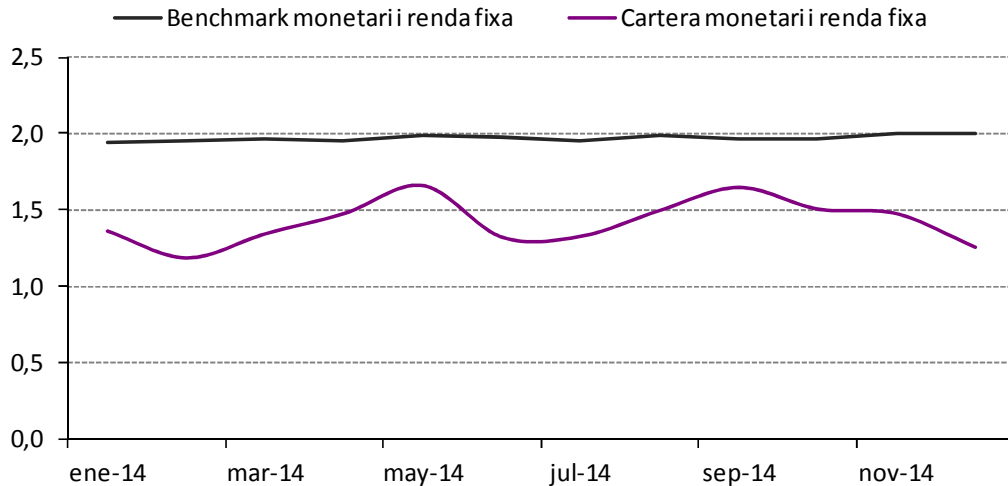
El diferencial entre la rendibilitat del Fons de reserva i del benchmark s'explica per diferents factors:

- **Renda fixa i mercat monetari**

La gestió ha estat encertada en general, amb sis dels vuit gestors amb un resultat superior a l'índex de referència d'aquest tipus d'actiu. Aquest resultat té una connotació positiva suplementària tenint en compte que els límits del mandat en renda fixa són més restrictius que l'índex de referència d'aquest actiu i, per tant, no permeten replicar-lo. Això ha tingut una incidència de 24 punts bàsics aproximadament.

S'ha mantingut una infraponderació dels actius de mercat monetari en favor dels actius de renda fixa.

Els gestors han estat prudents respecte a la duració, com mostra el fet que la cartera s'hagi mantingut amb una duració inferior al benchmark durant tot l'any. Durant el 2013 els tipus d'interès en euros havien assolit mínims històrics. A començaments del 2014 s'havien recuperat i el consens del mercat es mantenia atent a un possible repunt dels tipus per la millora del context macroeconòmic i per un gir en la política monetària als Estats Units. Finalment els tipus europeus van seguir caient, arribant nivells negatius en el bo alemany a 4 anys.



Gràfic 16: Evolució de la duració de la cartera gestionada per les entitats financeres i del benchmark

La prudència en duració va ser compensada amb un posicionament ferm en crèdit i deute perifèric, aprofitant pràcticament fins al màxim els límits del mandat.

- Renda variable

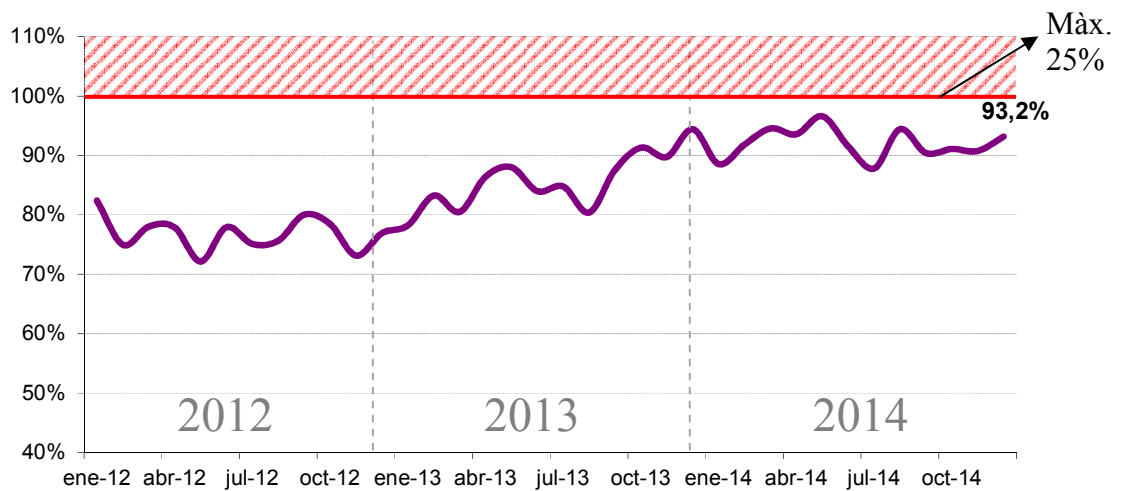
El 2014 ha estat un any difícil per la gestió activa de renda variable. Segons Morningstar, tan sol 4 de 120 fons d'inversió de gestió activa en borsa espanyola han superat l'Ibex35¹. En borsa americana, el 13% dels fons han batut l'índex S&P500² i en borsa europea el 25%³.

Cap dels vuit gestors dels fons de reserva ha aconseguit superar el benchmark de renda variable al 2014. Han encertat en la decisió d'estar més posicionats en aquest tipus d'actiu i alguns d'ells mantenint-se al màxim del 25% permès pel mandat durant tot l'any. Tanmateix, han penalitzat factors com la selecció d'actius o el posicionament geogràfic i sectorial.

¹ <http://www.morningstar.es/es/news/132884/2014-un-mal-a%C3%B1o-para-los-fondos-de-gesti%C3%B3n-activa-de-rv-espa%C3%B1a.aspx>

² <http://www.wsj.com/articles/index-funds-outshone-stock-pickers-in-2014-1420516880>

³ <http://www.morningstar.co.uk/uk/news/133178/etfs-win-as-fund-managers-fail-to-outperform.aspx>

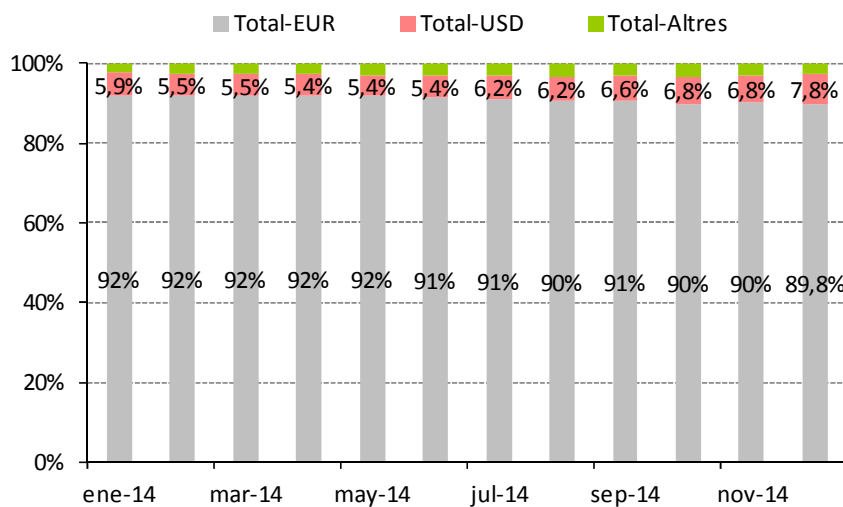


Gràfic 17: Evolució de l'exposició a borsa de la cartera gestionada per les entitats financeres i el benchmark, anys 2012 – 2014.

- 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. Al 2014 les divergències entre les polítiques monetàries ha comportat una apreciació del dòlar respecte a altres divises, mentre que l'euro s'ha depreciat. En concret, el dòlar s'ha apreciat un 13% respecte l'euro, fet que ha tingut un impacte favorable en la rendibilitat de l'índex de referència del fons d'un 1% aproximadament.

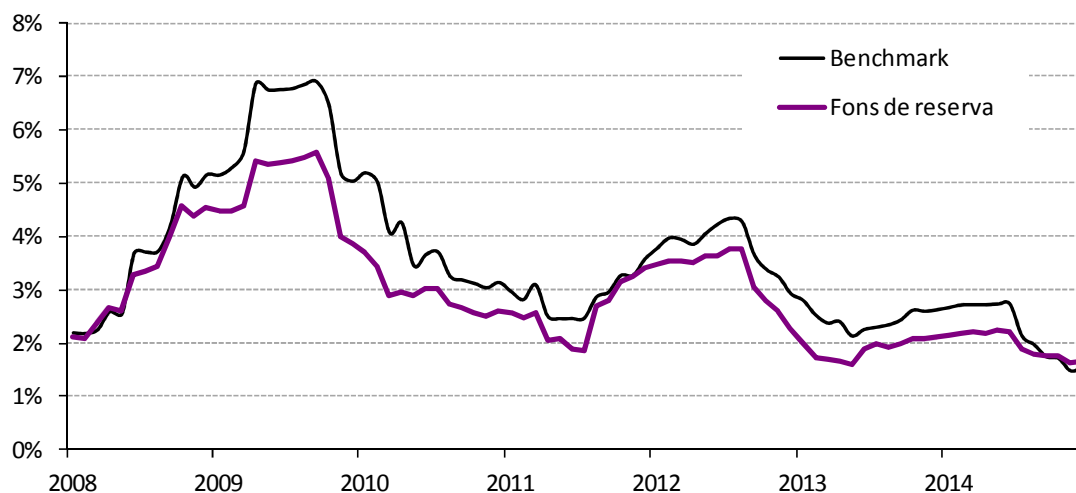
Els gestors del fons de reserva no han capturat la totalitat de l'apreciació de les divises respecte l'euro, malgrat a partir de l'estiu l'exposició a dòlar va augmentar progressivament fins a situar-se en línia amb el benchmark.



Gràfic 18: Evolució de l'exposició a divisa de la cartera gestionada per les entitats financeres i el benchmark

5.2. Volatilitat

La volatilitat a 12 mesos dels actius financers del Fons de reserva a 31-12-2014 ha estat d'1,7%, lleugerament superior a la del benchmark (1,6%) per primera vegada des de finals de l'any 2008.



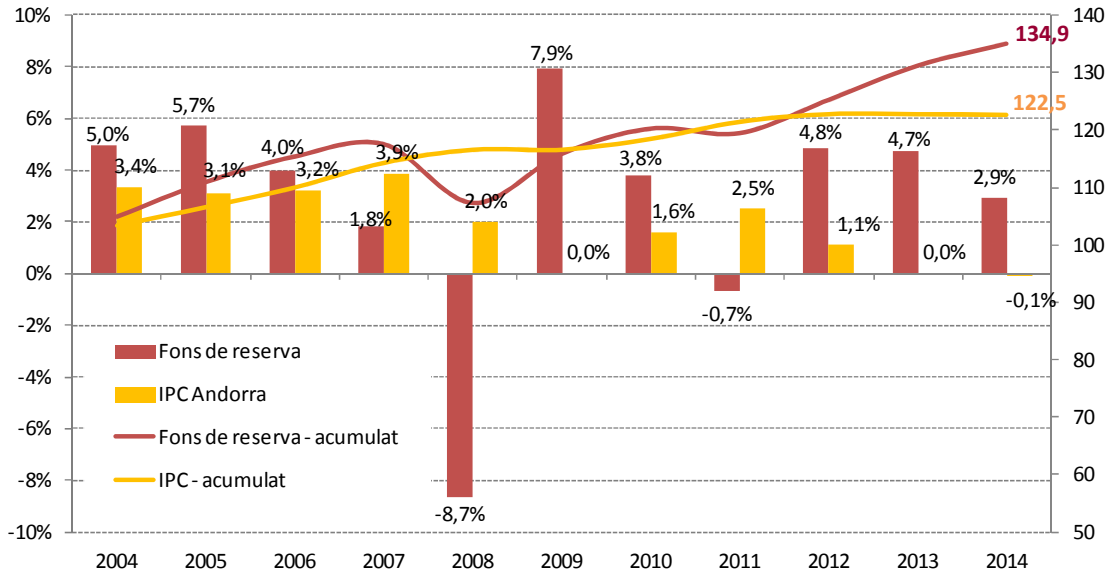
Gràfic 19: Evolució de la volatilitat a 12 mesos del Fons i del benchmark

Des de l'esclat de la crisi financera, el Fons ha estat posicionat de manera defensiva respecte a l'índex. Al 2014 els gestors han seguit augmentant el pes en actius com la borsa o la divisa, fet que explica que la volatilitat del Fons s'hagi anat apropant a la del benchmark. Tanmateix, la volatilitat global del Fons ha estat baixa. En termes generals, els actius financers en què inverteix el Fons de reserva s'han comportat de manera més estable si es compara amb les seves pròpies mitjanes històriques al 2014.

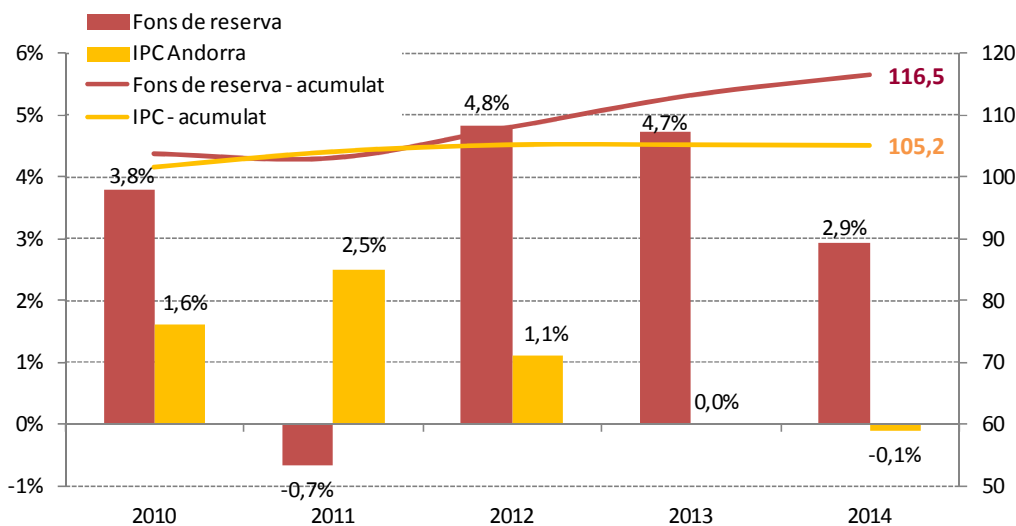
5.3. Rendibilitats històriques

El patrimoni del Fons de reserva 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 de reserva ha assolit un creixement per sobre de l'IPC de forma consistent, superant una de les crisis financeres més importants dels darrers cent anys.



Gràfic 20: Rendibilitat anual i acumulada del Fons respecte la inflació, últims 10 anys



Gràfic 21: Rendibilitat anual i acumulada del Fons respecte la inflació, últims 5 anys

6. Web del Fons de reserva

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.

The image shows the homepage of the website 'Fons de reserva de la branca jubilació'. At the top, there is a navigation menu with links for 'Inici', 'Presentació', 'Organització', 'Inversions', 'Publicacions', and 'Enllaços'. Below the menu, there are four main content sections:

- Presentació:** A section with a red-tinted image of hands stacked together. The text below it states: 'El Fons de reserva és un patrimoni format pels excedents que genera el sistema de pensions andorrà.' To the right of this image is a text block explaining that Andorra has a pension system managed by the CASS, and since its creation in 1995, over 100,000 people have benefited from the pension system. The reserve fund is a result of the surpluses generated by the pension system.
- Organització:** A section with a small icon of a building. The text states: 'El Consell d'Administració de la CASS és l'òrgan de govern del Fons de reserva. Estableix els criteris d'inversió amb el recolzament d'una comissió d'experts i s'informa al Govern d'Andorra.' Below this text is a list of sub-sections: 'Organització interna' and 'Seguiment i control'.
- Inversions:** A section with a small icon of a bar chart. The text states: 'El Fons de reserva té per objectiu obtenir les necessitats futures de la branca jubilació de la CASS. La gestió del Fons de reserva pot obtenir rendibilitats adequades mitjançant l'ús dels instruments de la CASS i que contribueix a allargar la vida del propi fons.' Below this text is a list of sub-sections: 'Els principals inversors', 'La política d'inversió', 'Les inversions', and 'La rendibilitat'.
- Publicacions:** A section with a small icon of a book. The text states: 'Seguim l'evolució del Fons de reserva. La informació sobre tot el que afecta al Fons de reserva és la seva depositació.' Below this text is a list of sub-sections: 'Memòria de gestió', 'Informe trimestral', 'Comptes anuals', 'Estudi actualitzat', and 'Legislació'.

Gràfic 22: Pàgina d'inici de la web del Fons de reserva

7. Futur del Fons de reserva

7.1. Aprovació de la Llei 6/2015 del Fons de reserva de jubilació

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, s'inicia una nova etapa pel Fons de reserva.

La Llei preveu la constitució del Fons de Reserva de jubilació com una nova entitat de dret públic, amb patrimoni i personalitat jurídica propis, dedicat a la gestió del patrimoni que li confereix la branca jubilació de la Caixa Andorrana de Seguretat Social en interès dels seus beneficiaris. Això implicarà la creació d'uns òrgans de govern propis. D'una banda el Consell d'Administració del Fons, format pels membres del Consell d'Administració de la CASS. I d'altra banda la Comissió Gestora, composta per cinc persones de perfil tècnic, dues d'elles en qualitat d'experts independents. El Consell d'Administració serà el

responsable d'aprovar l'estratègia d'inversió i els comptes anuals del Fons, així com de supervisar-ne la gestió mitjançant la recepció d'informació periòdica per part de la Comissió Gestora. Aquesta comissió assumirà funcions executives i serà la responsable de la implementació de l'estratègia d'inversió.

La Llei fixa un marc legal pels principals aspectes de l'estratègia d'inversió del Fons. Defineix uns principis d'inversió, uns criteris generals de la política d'inversió, un univers d'actius aptes per la inversió, els criteris de valoració dels actius,... També regula qüestions relatives a les entitats gestores i dipositàries dels actius del Fons.

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

En el moment de redacció d'aquest document, els òrgans de govern del nou ens públic estan en procés de creació. Per tant, el Fons de reserva de jubilació ha començat a caminar. Amb el recolzament d'un marc legal específic, el Fons podrà seguir avançant cap a una major professionalització, independència i eficiència en la gestió del seu patrimoni. Aquests elements prenen una rellevància especial en una etapa en què el volum del Fons ja supera els mil milions d'euros i en què la responsabilitat que comporta la seva gestió requereix el màxim rigor i transparència.

7.2. Sostenibilitat a llarg termini de la branca jubilació

El Fons de reserva és un patrimoni format a través de les cotitzacions de la branca jubilació de la CASS. La seva funció és canalitzar aquest estalvi cap a unes inversions adequades, per tal d'atendre pagaments de prestacions contributives de la branca jubilació quan sigui necessari. Així doncs, els resultats d'aquestes inversions reverteixen en els beneficiaris de la branca jubilació de la CASS. Però la gestió d'aquest patrimoni, per si sola, no és suficient per reconduir la situació del sistema de pensions andorrà.

El dia 24 de juliol de 2014 el Consell General va aprovar la Llei 18/2014 de modificació de la Llei 17/2008 de la seguretat social, la qual entrarà en vigor l'1 de març de 2015. Algunes de les reformes que introdueix, incideixen favorablement en l'allargament de la vida de la branca jubilació. Entre elles, la nova distribució de la cotització a la CASS. Fins a la data, la cotització total de l'empresari i el treballador ascendia al 20% del salari i es repartia a parts iguals entre la branca general i la branca jubilació. Amb la nova Llei, la branca jubilació passarà a rebre el 12% i la branca general rebrà el 8% restant. També s'ha modificat la rendibilitat dels punts futurs per a pensions elevades, s'ha introduït la possibilitat de desvincular la pensió de la inflació, estableix l'obligació per part del Govern de cobrir els dèficits, etc. Les reformes endarreriran el moment en què calgui recórrer al Fons de reserva per pagar les pensions, però no resolen la sostenibilitat del sistema a llarg termini. A Andorra, al igual que en altres països del sud d'Europa, l'estalvi destinat a pensions es concentra en la pensió pública o primer pilar. En el nostre cas, la branca jubilació és un sistema de pensions que es va crear fa més de quaranta anys i que pràcticament no s'ha modificat, no s'ha adaptat a una realitat demogràfica

que ha variat de forma substancial. En altres països europeus la pensió pública es complementa amb dos pilars addicionals: els plans de pensions de les empreses i els plans de pensions individuals. També s'han creat sistemes de capitalització públics paral·lels al sistema de repartiment. Més enllà de quin sigui el camí, són decisions que requereixen visió de llarg termini, en un moment econòmicament poc favorable. Tanmateix, d'elles depèn la sostenibilitat del sistema públic de pensions.

Al 2015 es durà a terme un nou estudi actuarial, que recollirà l'entrada en vigor de les reformes i permetrà estimar-ne l'impacte. Aquesta eina es basa en diferents hipòtesis (evolució demogràfica, creixement econòmic, tipus d'interès,...) per projectar quina serà l'evolució futura dels ingressos i despeses de la branca jubilació. Aquesta és una informació rellevant per a la gestió del fons, ja que condiciona l'horitzó temporal de les inversions i permet adequar-les als fluxos previstos. En tot cas, serà una anàlisi a realitzar en el marc d'una nova etapa pel Fons de reserva i de la mà del nou ens gestor.

PART V: ESTADÍSTIQUES CASS

1- Evolució del nombre d'assegurats per tipus

Extracció de les dades a 23/02/2015

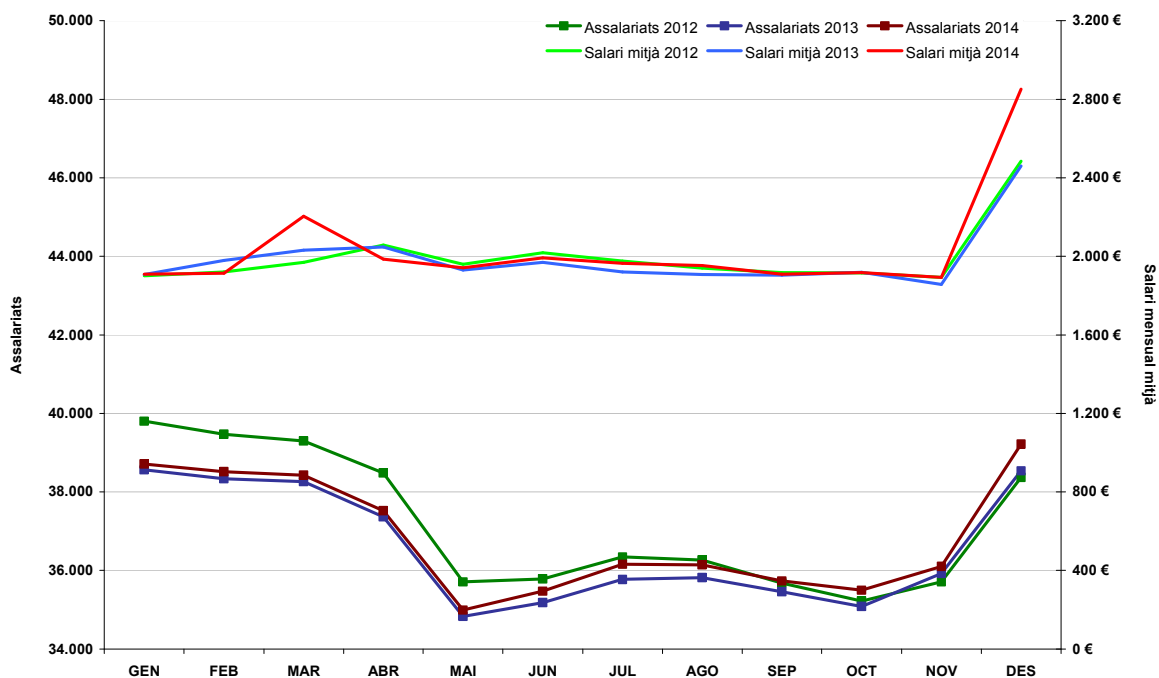
1.1 Evolució del nombre d'assalariats

1.1.1 Nombre d'assalariats i salari mitjà per mes

	2012		2013		2014		Variació 2013/12		Variació 2014/13	
	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	39.798	1.900,66 €	38.561	1.906,60 €	38.713	1.908,74 €	-3,1%	0,3%	0,4%	0,1%
FEB	39.470	1.920,13 €	38.333	1.977,83 €	38.516	1.912,92 €	-2,9%	3,0%	0,5%	-3,3%
MAR	39.299	1.968,27 €	38.259	2.031,48 €	38.428	2.203,46 €	-2,6%	3,2%	0,4%	8,5%
ABR	38.482	2.057,90 €	37.366	2.047,14 €	37.522	1.985,90 €	-2,9%	-0,5%	0,4%	-3,0%
MAI	35.705	1.959,81 €	34.827	1.930,52 €	34.991	1.941,49 €	-2,5%	-1,5%	0,5%	0,6%
JUN	35.783	2.017,83 €	35.181	1.969,12 €	35.473	1.991,68 €	-1,7%	-2,4%	0,8%	1,1%
JUL	36.340	1.975,81 €	35.771	1.920,34 €	36.152	1.963,45 €	-1,6%	-2,8%	1,1%	2,2%
AGO	36.269	1.939,39 €	35.814	1.906,92 €	36.146	1.952,50 €	-1,3%	-1,7%	0,9%	2,4%
SEP	35.677	1.916,92 €	35.456	1.904,75 €	35.733	1.909,83 €	-0,6%	-0,6%	0,8%	0,3%
OCT	35.221	1.915,69 €	35.083	1.919,51 €	35.493	1.916,11 €	-0,4%	0,2%	1,2%	-0,2%
NOV	35.708	1.892,60 €	35.924	1.856,30 €	36.098	1.892,97 €	0,6%	-1,9%	0,5%	2,0%
DES	38.369	2.484,68 €	38.534	2.459,97 €	39.216	2.851,33 €	0,4%	-1,0%	1,8%	15,9%
Total	44.123	1.997,43 €	43.503	1.990,21 €	43.899	2.042,54 €	-1,4%	-0,4%	0,9%	2,6%
Mitjana	37.177		36.592		36.873		-1,6%		0,8%	

Taula 6: Evolució del nombre d'assalariats 2012 a 2014

Font: Elaboració CASS



Gràfic 23: Evolució del nombre d'assalariats 2012 a 2014

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

	2012		2013		2014		Variació 2013/12		Variació 2014/13	
	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.	304	1.457,55	293	1.426,57	252	1.421,81	-3,6%	-2,1%	-14,0%	-0,3%
INDÚSTRIES EXTRACTIVES.	2	1.606,07	1	1.536,34	2	1.316,53	-50,0%	-4,3%	100,0%	-14,3%
INDÚSTRIES MANUFACTURERES.	1.837	1.999,12	1.776	2.001,97	1.851	2.001,37	-3,3%	0,1%	4,2%	0,0%
PRODUCCIÓ I DISTRIBUCIÓ D'ENERGIA ELÈCTRICA.	191	3.084,17	189	3.151,80	185	3.221,35	-1,0%	2,2%	-2,1%	2,2%
CONSTRUCCIÓ.	4.259	1.912,85	3.743	1.866,76	3.542	1.849,87	-12,1%	-2,4%	-5,4%	-0,9%
COMERÇ I REPARACIÓ DE VEHICLES DE MOTOR.	11.437	1.710,64	11.235	1.693,04	11.312	1.690,53	-1,8%	-1,0%	0,7%	-0,1%
HOTELERIA.	8.086	1.478,17	8.121	1.464,43	8.206	1.468,36	0,4%	-0,9%	1,0%	0,3%
TRANSPORT. EMMAGATZEMATGE I COMUNICACIONS.	1.453	2.221,27	1.403	2.208,64	1.423	2.205,35	-3,4%	-0,6%	1,4%	-0,1%
SISTEMA FINANCER.	1.907	4.587,51	1.980	4.609,48	2.135	5.493,64	3,8%	0,5%	7,8%	19,2%
ACTIVITATS IMMOBILIÀRIES I DE LLOGUER.	5.456	1.874,30	5.789	1.879,21	6.182	1.864,37	6,1%	0,3%	6,8%	-0,8%
ADMINISTRACIÓ PÚBLICA DEFENSA I SEGURETAT SOCIAL (**)	5.141	2.484,89	5.126	2.479,61	5.165	2.481,00	-0,3%	-0,2%	0,8%	0,1%
EDUCACIÓ.	702	2.146,46	696	2.152,41	681	2.173,79	-0,9%	0,3%	-2,2%	1,0%
ACTIVITATS SANITÀRIES I VETERINÀRIES (**)	2.012	2.398,54	2.065	2.301,54	2.134	2.281,36	2,6%	-4,0%	3,3%	-0,9%
ALTRES ACTIVITATS SOCIALS I DE SERVEIS PRESTATS.	4.502	1.684,27	4.645	1.669,76	4.847	1.704,64	3,2%	-0,9%	4,3%	2,1%
LLARS QUE OCUPEN PERSONAL DOMÈSTIC.	1.789	1.249,28	1.720	1.251,92	1.647	1.266,99	-3,9%	0,2%	-4,2%	1,2%
ORGANISMES EXTRATERRITORIALS.	25	2.661,63	22	2.387,80	21	2.471,61	-12,0%	-10,3%	-4,5%	3,5%
TREBALL DOMÈSTIC A LA COMUNITAT.	295	1.227,12	302	1.196,67	303	1.176,57	2,4%	-2,5%	0,3%	-1,7%
Altres (*)	101	917,70	184	888,01	262	884,85	82,2%	-3,2%	42,4%	-0,4%
TOTAL	44.123	1.997,43	43.503	1.990,21	43.899	2.042,54	-1,4%	-0,4%	0,9%	2,6%

Taula 7: Evolució del nombre d'assalariats per sector d'activitat 2012 a 2014

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 contribueixi a donar un servei en benefici de la col·lectivitat dels treballadors desocupats inscrits al Servei d'Ocupació i contractats per Govern..

(**) Aquests sectors inclouen els assalariats contractats sota el Programa per fomentar el treball temporal en benefici de la col·lectivitat contractats per entitats públiques diferents a Govern

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

	2012		2013		2014		Variació 2013/12		Variació 2014/13	
	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà
HOMES	22.804	2.264,94 €	22.384	2.251,19 €	22.491	2.332,10 €	-1,8%	-0,6%	0,5%	3,6%
DONES	21.319	1.721,76 €	21.119	1.722,47 €	21.408	1.745,30 €	-0,9%	0,0%	1,4%	1,3%
TOTAL	44.123	1.997,43 €	43.503	1.990,21 €	43.899	2.042,54 €	-1,4%	-0,4%	0,9%	2,6%

Taula 8: Evolució del nombre d'assalariats per gènere 2012 a 2014
Font: Elaboració CASS

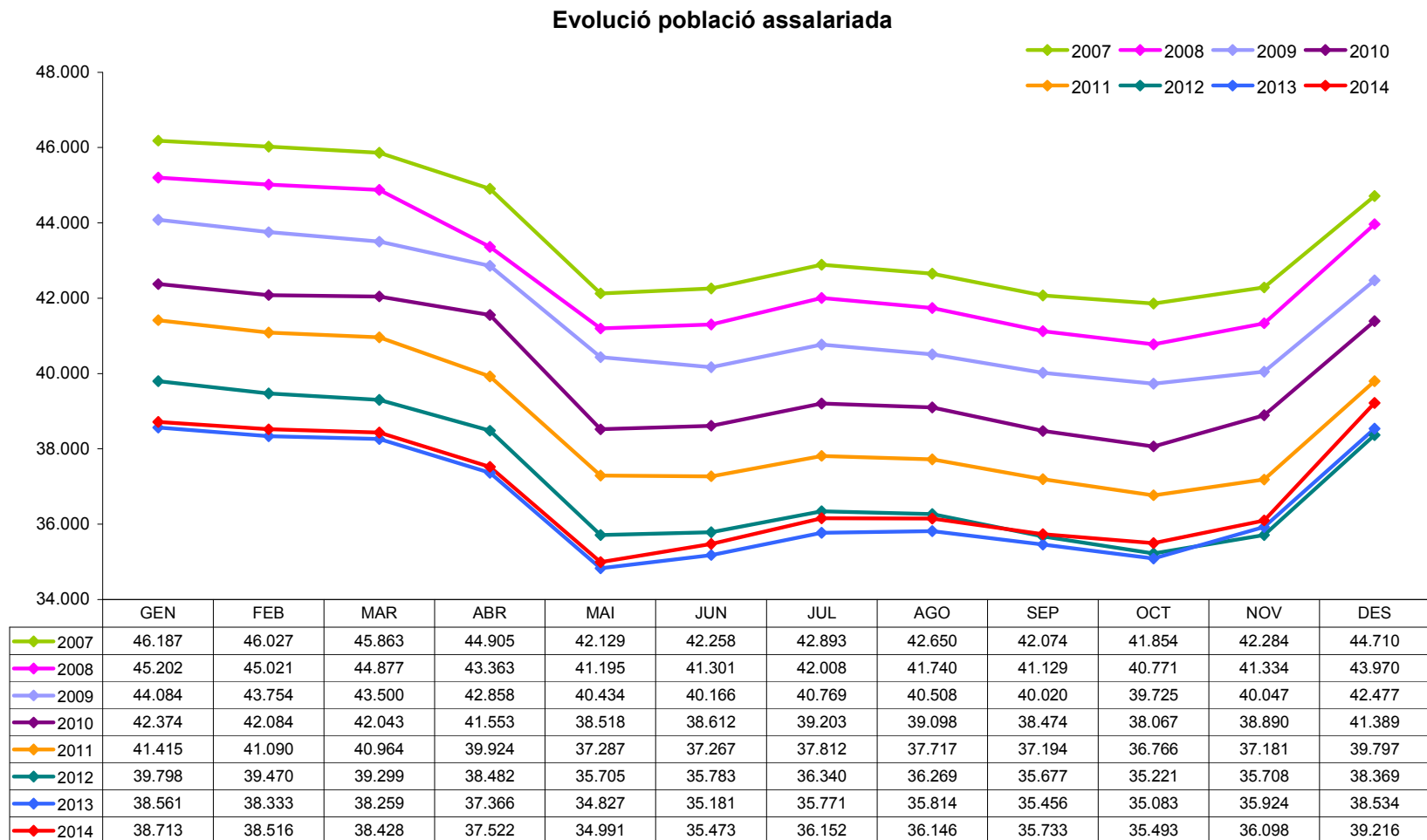
1.1.4 Evolució del nombre d'assalariats i salari mig per sector d'activitat i gènere.

		2012		2013		2014		Diferència salarial respecte de l'altre sexe		
		Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	2012	2013	2014
AGRICULTURA RAMADERIA CAÇA I SILVICULTURA.	HOMES	212	1.535,0	201	1.491,1	175	1.488,0	17%	14%	15%
	DONES	92	1.310,4	92	1.309,4	77	1.298,4	-15%	-12%	-13%
INDÚSTRIES EXTRACTIVES.	HOMES	1	1.228,2	0	-	0	-	-33%	-	-
	DONES	1	1.826,5	1	1.536,3	2	1.316,5	49%	-	-
INDÚSTRIES MANUFACTURERES.	HOMES	1.194	2.194,6	1.123	2.204,5	1.163	2.192,3	34%	33%	31%
	DONES	643	1.642,0	653	1.658,1	688	1.675,6	-25%	-25%	-24%
PRODUCCIÓ I DISTRIBUCIÓ D'ENERGIA ELÈCTRICA.	HOMES	137	3.408,0	137	3.414,5	141	3.442,5	55%	43%	34%
	DONES	54	2.197,4	52	2.391,8	44	2.562,0	-36%	-30%	-26%
CONSTRUCCIÓ.	HOMES	3.806	1.949,9	3.319	1.902,5	3.148	1.884,4	22%	21%	20%
	DONES	453	1.597,9	424	1.574,4	394	1.564,8	-18%	-17%	-17%
COMERÇ I REPARACIÓ DE VEHICLES DE MOTOR.	HOMES	5.528	1.946,5	5.446	1.928,5	5.526	1.913,8	31%	31%	30%
	DONES	5.909	1.489,4	5.789	1.470,1	5.786	1.476,2	-23%	-24%	-23%
HOTELERIA.	HOMES	4.086	1.588,3	4.188	1.564,0	4.297	1.565,0	16%	15%	15%
	DONES	4.000	1.365,1	3.933	1.359,4	3.909	1.363,2	-14%	-13%	-13%
TRANSPORT. EMMAGATZEMATGE I COMUNICACIONS.	HOMES	951	2.335,5	910	2.324,4	925	2.277,7	17%	17%	11%
	DONES	502	1.993,6	493	1.979,5	498	2.061,0	-15%	-15%	-10%
SISTEMA FINANCER.	HOMES	1.012	5.883,7	1.054	5.779,0	1.118	7.233,4	90%	77%	107%
	DONES	895	3.103,5	926	3.258,8	1.017	3.491,9	-47%	-44%	-52%
ACTIVITATS IMMOBILIÀRIES I DE LLOGUER.	HOMES	2.495	2.233,6	2.634	2.253,3	2.784	2.236,0	45%	46%	45%
	DONES	2.961	1.544,9	3.155	1.548,2	3.398	1.542,9	-31%	-31%	-31%
ADMINISTRACIÓ PÚBLICA DEFENSA I SEGURETAT SOCIAL	HOMES	2.397	2.669,7	2.408	2.655,3	2.429	2.657,3	15%	14%	14%
	DONES	2.744	2.324,6	2.718	2.326,1	2.736	2.327,5	-13%	-12%	-12%
EDUCACIÓ.	HOMES	187	2.387,0	184	2.362,6	183	2.369,7	16%	14%	12%
	DONES	515	2.061,0	512	2.078,9	498	2.106,8	-14%	-12%	-11%
ACTIVITATS SANITÀRIES I VETERINÀRIES.	HOMES	422	3.285,5	448	3.117,3	443	3.052,9	52%	49%	47%
	DONES	1.590	2.166,3	1.617	2.086,5	1.691	2.079,0	-34%	-33%	-32%
ALTRES ACTIVITATS SOCIALS I DE SERVEIS PRESTATS.	HOMES	2.559	1.894,3	2.661	1.869,3	2.789	1.920,6	32%	31%	34%
	DONES	1.943	1.436,7	1.984	1.422,6	2.058	1.435,6	-24%	-24%	-25%
LLARS QUE OCUPEN PERSONAL DOMÈSTIC.	HOMES	149	1.453,5	125	1.474,6	119	1.481,9	18%	19%	18%
	DONES	1.640	1.234,3	1.595	1.236,6	1.528	1.252,0	-15%	-16%	-16%
ORGANISMES EXTRATERRITORIALS.	HOMES	9	3.673,2	7	3.069,8	7	3.078,5	77%	54%	44%
	DONES	16	2.076,6	15	1.995,4	14	2.144,8	-43%	-35%	-30%
TREBALL DOMÈSTIC A LA COMUNITAT.	HOMES	47	1.422,4	58	1.276,8	67	1.247,4	19%	8%	8%
	DONES	248	1.193,0	244	1.178,1	236	1.156,2	-16%	-8%	-7%
Altres	HOMES	76	920,7	131	885,9	169	882,8	2%	-1%	-1%
	DONES	25	907,0	53	893,7	93	889,0	-1%	1%	1%
SECTOR ACTIVITAT	HOMES	22.804	2.264,9	22.384	2.251,2	22.491	2.332,1	31,5%	30,7%	33,6%
	DONES	21.319	1.721,8	21.119	1.722,5	21.408	1.745,3	-24,0%	-23,5%	-25,2%

Taula 9: Nombre d'assalariats per sector d'activitat i gènere

Font: Elaboració CASS

1.1.5 Evolució del nombre d'assalariats

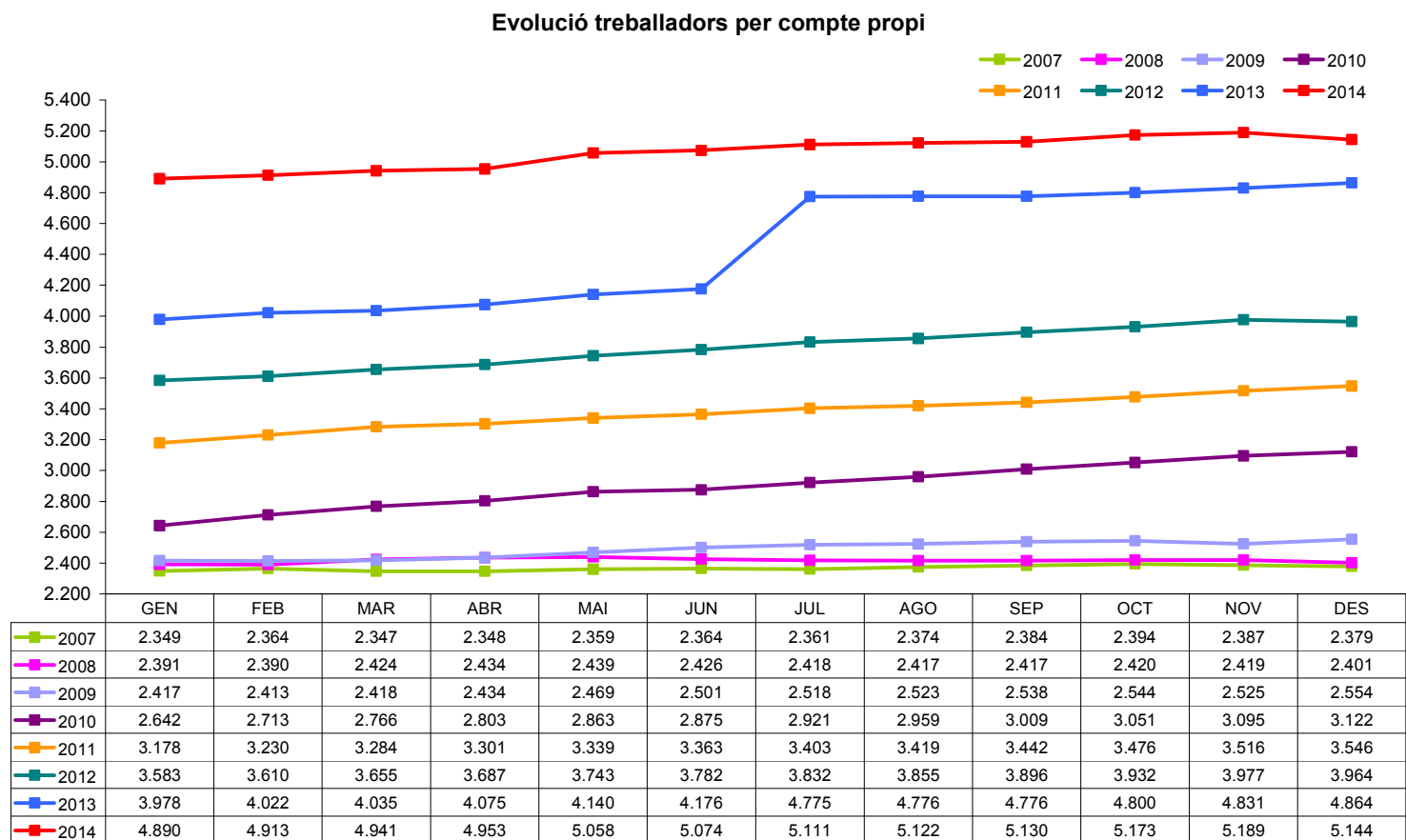


Gràfic 24: Evolució mensual del nombre d'assalariats 2007 a 2014

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

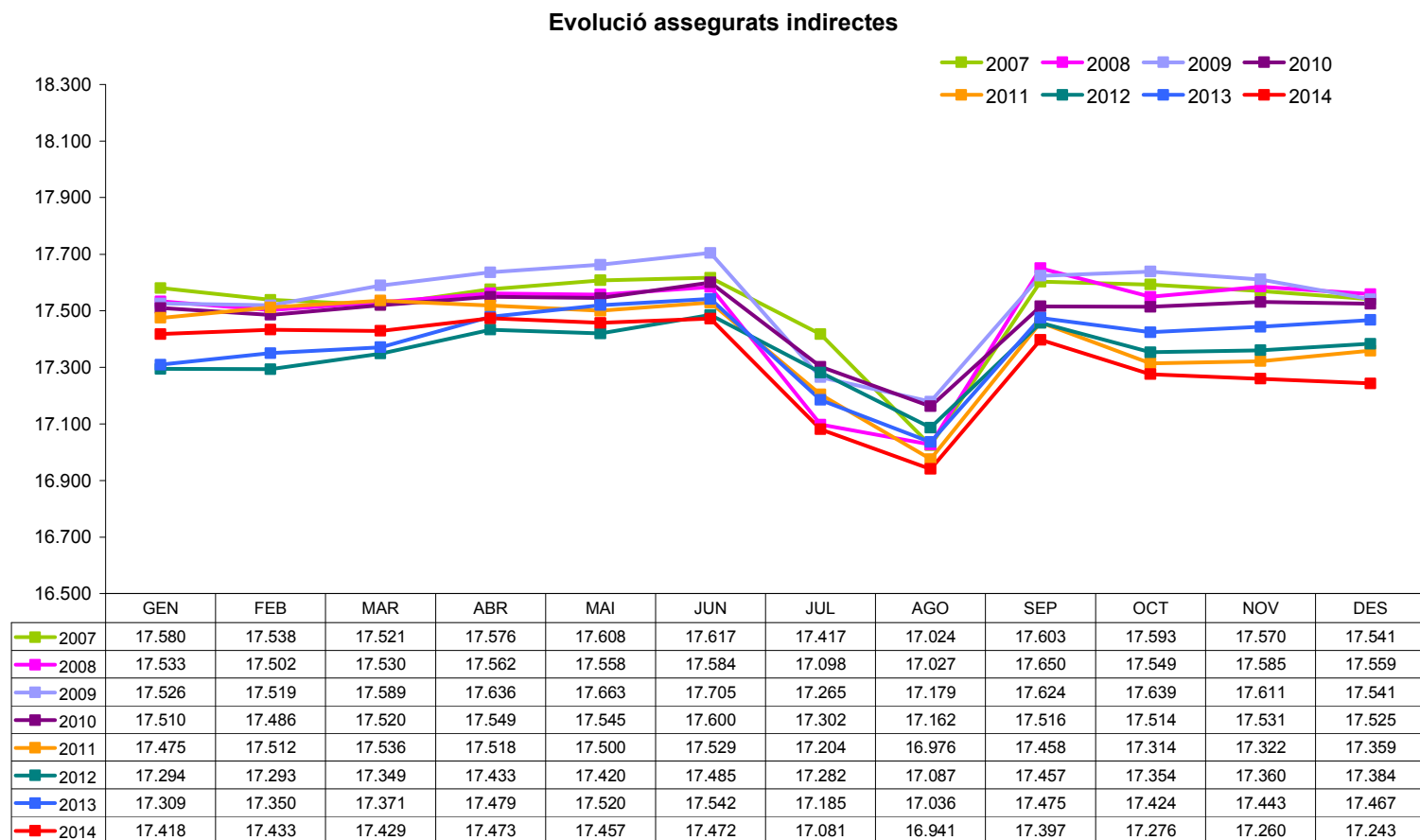


Gràfic 25: Evolució del nombre de comptes propis 2007 a 2014

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.

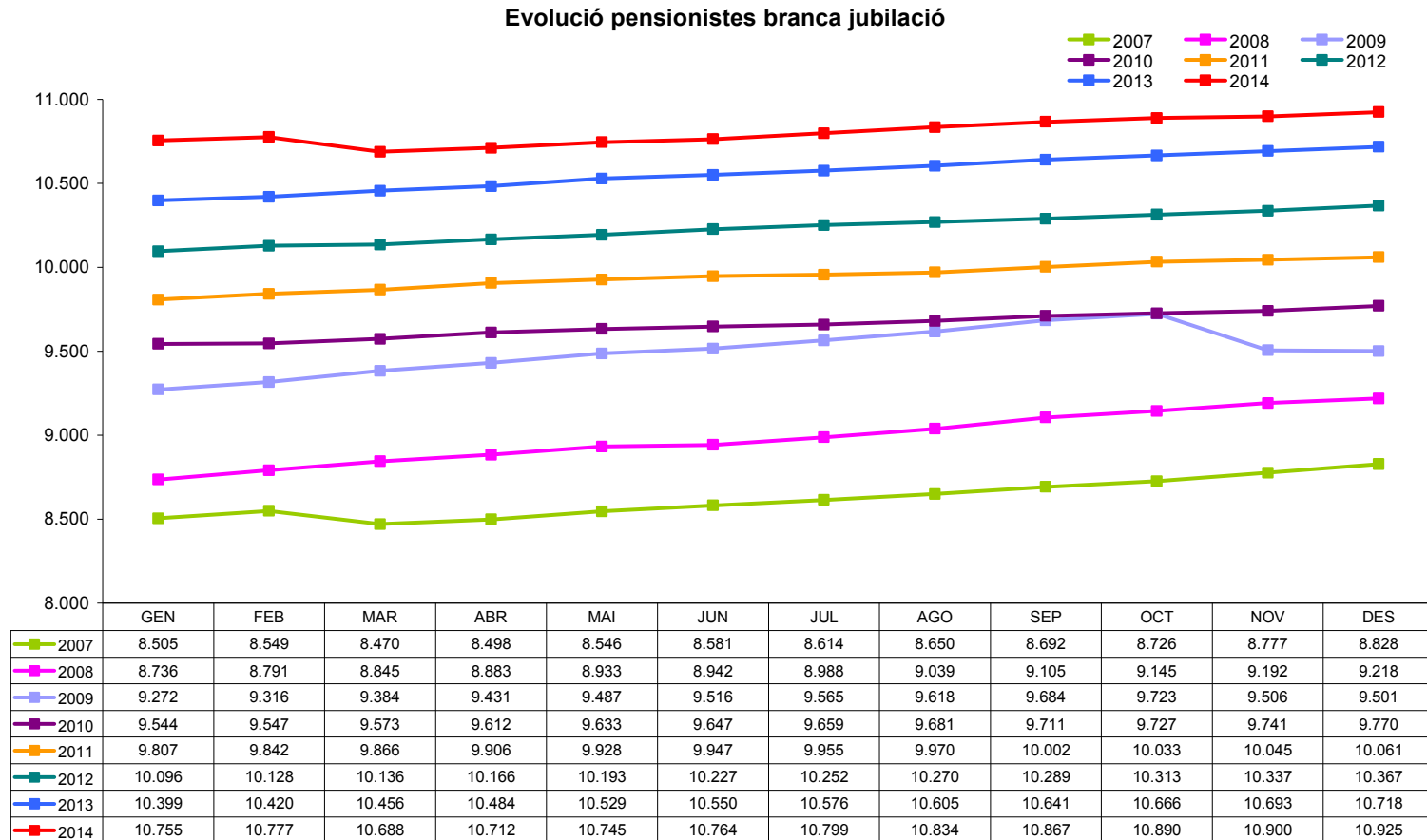
1.3 Evolució del nombre d'assegurats indirectes



Gràfic 26: Evolució del nombre d'assegurats indirectes 2007 a 2014
Font: Elaboració CASS

1.4 Evolució del nombre de pensionistes

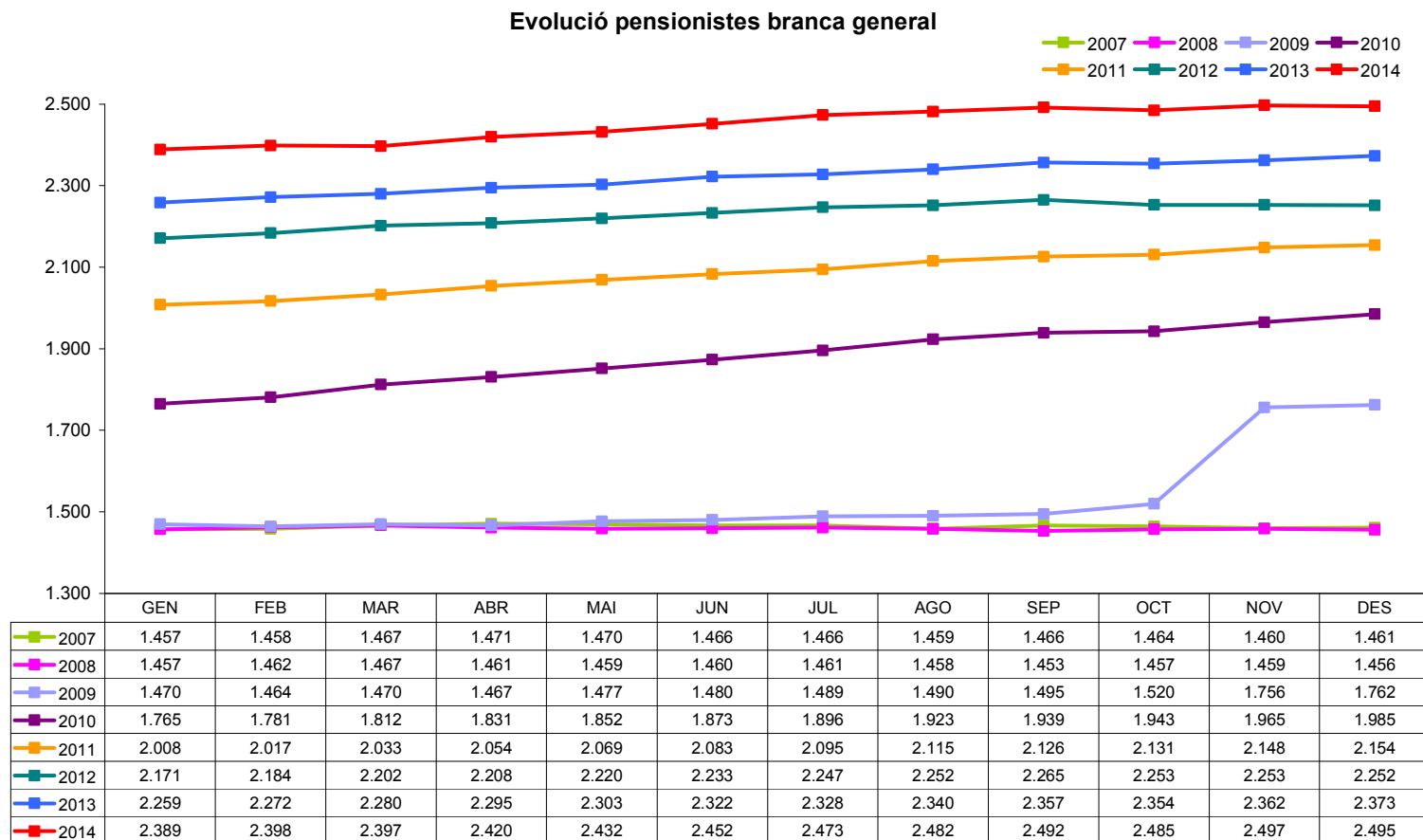
1.4.1 Evolució del nombre de pensionistes de la branca jubilació



Gràfic 27: Evolució del nombre de pensionistes de la branca jubilació 2007 a 2014

Font: Elaboració CASS

1.4.2 Evolució del nombre de pensionistes de la branca general



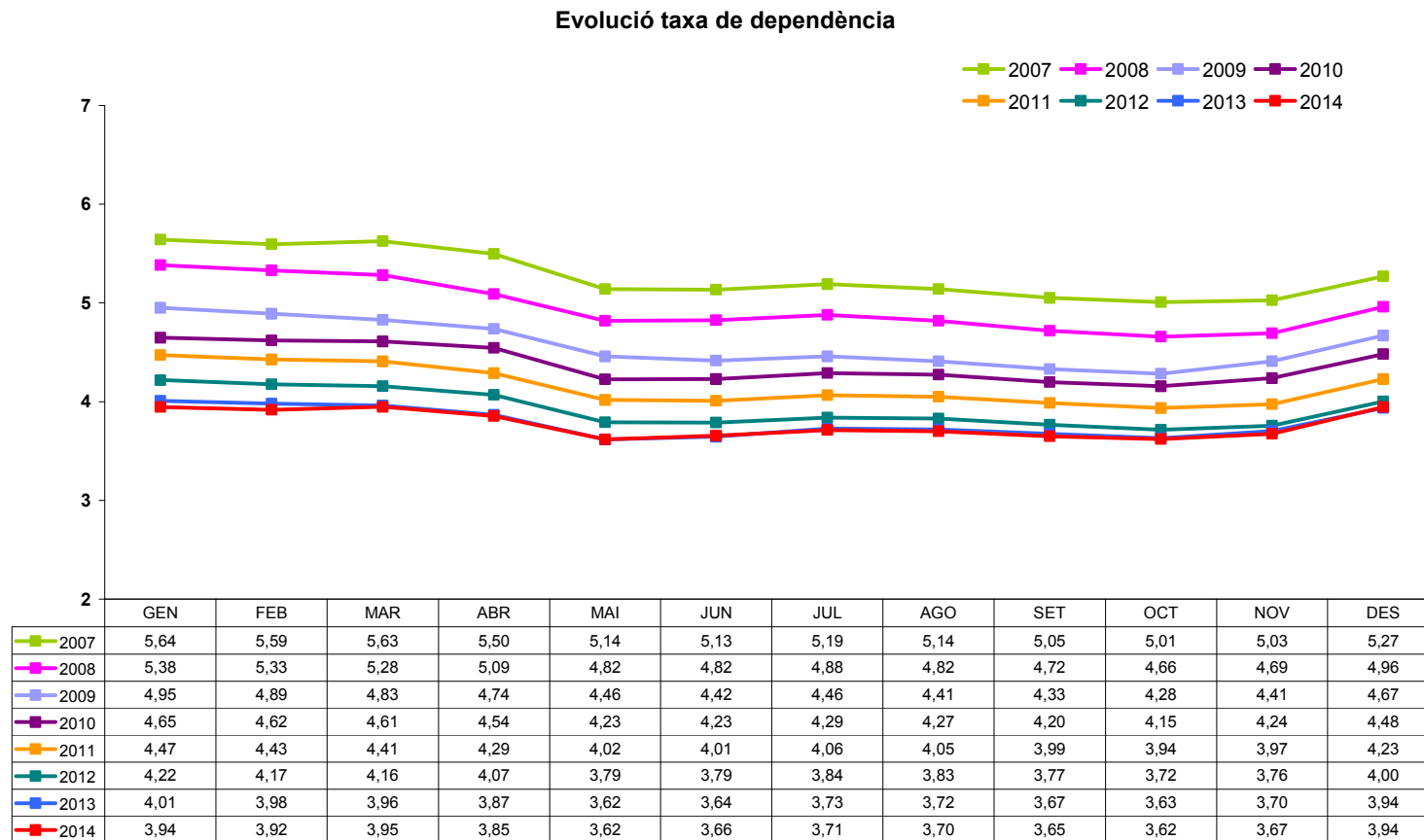
Gràfic 28: Evolució del nombre de pensionistes de la branca general 2007 a 2014

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.



Gràfic 29: Evolució de la taxa de dependència 2007 a 2014

Font: Elaboració CASS

1.6 Evolució del nombre de règims especials i altres situacions anàlogues

DESCRIPCIÓ RÈGIM	2013												2014											
	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	3	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	0	0	0	0	0	0	0
Persones internades en establiments penitenciaris.	42	50	52	55	58	59	66	57	54	50	48	49	48	48	44	48	49	54	54	57	59	60	59	58
Les persones amb discapacitat.	225	225	225	226	226	229	230	233	233	238	239	239	240	240	241	244	247	249	254	254	259	263	262	263
Les persones assegurades voluntàries a la branca de jubilació.	18	19	19	19	17	17	17	17	17	17	16	16	16	16	17	18	18	18	18	18	18	18	18	17
Les persones assalariades amb una retribució inferior al salari mínim i són assegurades indirectes	2.186	2.196	2.209	2.227	2.232	2.255	2.268	2.285	2.300	2.320	2.341	2.347	2.350	2.366	2.387	2.395	2.416	2.424	2.438	2.446	2.480	2.501	2.516	2.526
Persones prejubilades	89	91	90	89	91	91	93	92	93	93	95	94	95	99	98	99	101	99	98	99	102	100	98	98
Persones registrades al Servei d'Ocupació que no reben prestació per desocupació involuntària	98	84	93	104	111	103	86	94	119	121	106	95	86	91	84	96	90	87	91	85	87	125	132	135
Persones estudiants dels 25 anys als 30 anys	45	51	59	67	74	75	76	78	81	47	54	57	68	70	80	89	96	98	96	94	93	54	61	72
Assegurats voluntaris a branca general i jubilació										1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
TOTAL RÈGIMS ESPECIALS	2706	2718	2749	2789	2811	2831	2839	2859	2900	2890	2903	2900	2906	2933	2954	2992	3020	3030	3050	3054	3099	3122	3147	3170

Taula 10: Evolució del nombre d'assegurats com a règims especials

Font: Elaboració CASS

DESCRIPCIÓ RÈGIM	2013												2014											
	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	263	270	281	292	297	297	298	321	329	344	364	382	393	405	415	407	421	425	433	441	457	483	499	510
Pensions de beneficència	45	51	51	51	56	57	56	57	57	60	62	65	50	53	59	64	64	69	53	51	52	58	68	68
Prestacions desocupació involuntari	133	156	166	187	199	184	154	139	131	142	128	117	103	125	138	161	166	136	133	116	102	102	90	76
Compte propi cotització reduïda	652	684	731	743	778	805	1401	1414	1428	1428	1430	1527	1581	1623	1657	1707	1762	1795	1506	1583	1653	1696	1733	1704
75%	652	684	731	743	778	805	745	726	698	658	623	608	591	573	543	520	508	480	402	390	404	396	375	345
50%							457	490	527	565	599	686	740	794	847	911	974	1029	877	956	996	1033	1084	1080
25%							199	198	203	205	208	233	250	256	267	276	280	286	227	237	253	267	274	279
TOTAL ALTRES SITUACIONS	1093	1161	1229	1273	1330	1343	1909	1931	1945	1974	1984	2091	2127	2206	2269	2339	2413	2425	2125	2191	2264	2339	2390	2358

Taula 11: 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 2012-14

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	
	2012	2013	2014	2012	2013	2014	2013/12	2014/13
TRANSPORT SANITARI	574.617,7	755.879,6	954.495,4	0,7%	1,0%	1,2%	31,5%	26,3%
ANÀLISI	6.082.012,1	5.874.619,6	6.340.909,0	7,9%	7,7%	8,1%	-3,4%	7,9%
CIRURGIA	3.557.902,0	3.701.878,2	3.425.328,7	4,6%	4,9%	4,4%	4,0%	-7,5%
RADIOLOGIA	3.682.033,5	4.080.605,2	4.007.906,9	4,8%	5,4%	5,1%	10,8%	-1,8%
DIAGNÒSTIC	4.196.116,9	4.209.206,9	4.486.279,1	5,5%	5,6%	5,7%	0,3%	6,6%
CENTRES ESPECIALS I LLARG	5.887.638,5	5.179.971,8	5.607.989,3	7,7%	6,8%	7,1%	-12,0%	8,3%
HOSPITALITZACIÓ	22.796.213,9	22.033.231,7	22.227.438,4	29,7%	29,1%	28,3%	-3,3%	0,9%
AMBULATORI-HOSPITAL	2.811.902,5	2.843.902,5	2.881.206,5	3,7%	3,8%	3,7%	1,1%	1,3%
CONSULTA PRESTADORS DE SALUT	5.504.617,6	5.731.638,4	5.958.833,9	7,2%	7,6%	7,6%	4,1%	4,0%
ODONTOLOGIA	3.117.376,0	3.158.167,9	3.366.254,1	4,1%	4,2%	4,3%	1,3%	6,6%
AUXILIARS MÈDICS	3.790.023,9	3.854.162,7	4.225.975,2	4,9%	5,1%	5,4%	1,7%	9,6%
MAJORACIONS	125.452,1	116.647,6	126.365,6	0,2%	0,2%	0,2%	-7,0%	8,3%
FARMÀCIA	9.553.570,4	9.130.321,4	9.694.394,4	12,4%	12,0%	12,3%	-4,4%	6,2%
ÒPTICA	219.498,2	245.230,8	254.565,7	0,3%	0,3%	0,3%	11,7%	3,8%
ORTOPÈDIA	3.945.561,5	4.015.756,0	4.092.821,6	5,1%	5,3%	5,2%	1,8%	1,9%
PRÒTESI DENTARIA	896.335,5	900.295,7	1.012.708,4	1,2%	1,2%	1,3%	0,4%	12,5%
TOTALS	76.740.872,3	75.831.516,0	78.663.472,0	100%	100%	100%	-1,2%	3,7%

Taula 12: Evolució de la despesa sanitària reemborsada, 2012 a 2014.

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		
		2012	2013	2014
ANDORRA	Patologia	422	365	354
	Orfes	66	80	72
	Jubilats	287	319	353
	Recursos econòmics insuficients	491	751	1.035
	Invalideses	233	256	295
	Menors tutelats Govern	10	13	9
	Menors edat discapacitats	55	75	80
	Inc judicials sota tutela Govern	12	7	6
	Discapacitats Art 20	56	74	78
	Discapacitats PAM	51	53	53
	Article 7	34	48	50
	Article 7 i Patologia	325	370	373
	TOTAL ANDORRA		2.042	2.411
CONVENI	Patologia	18	12	14
	Orfes	1	1	1
	Jubilats	4	5	6
	Recursos econòmics insuficients	0	2	5
	Invalideses	1	2	2
	Inc judicials sota tutela Govern	1	1	1
	Discapacitats Art 20	0	0	1
	Article 7	1	0	0
	Article 7 i Patologia	0	2	3
TOTAL CONVENI		26	25	33
TOTAL		2.068	2.436	2.791

Taula 13: 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

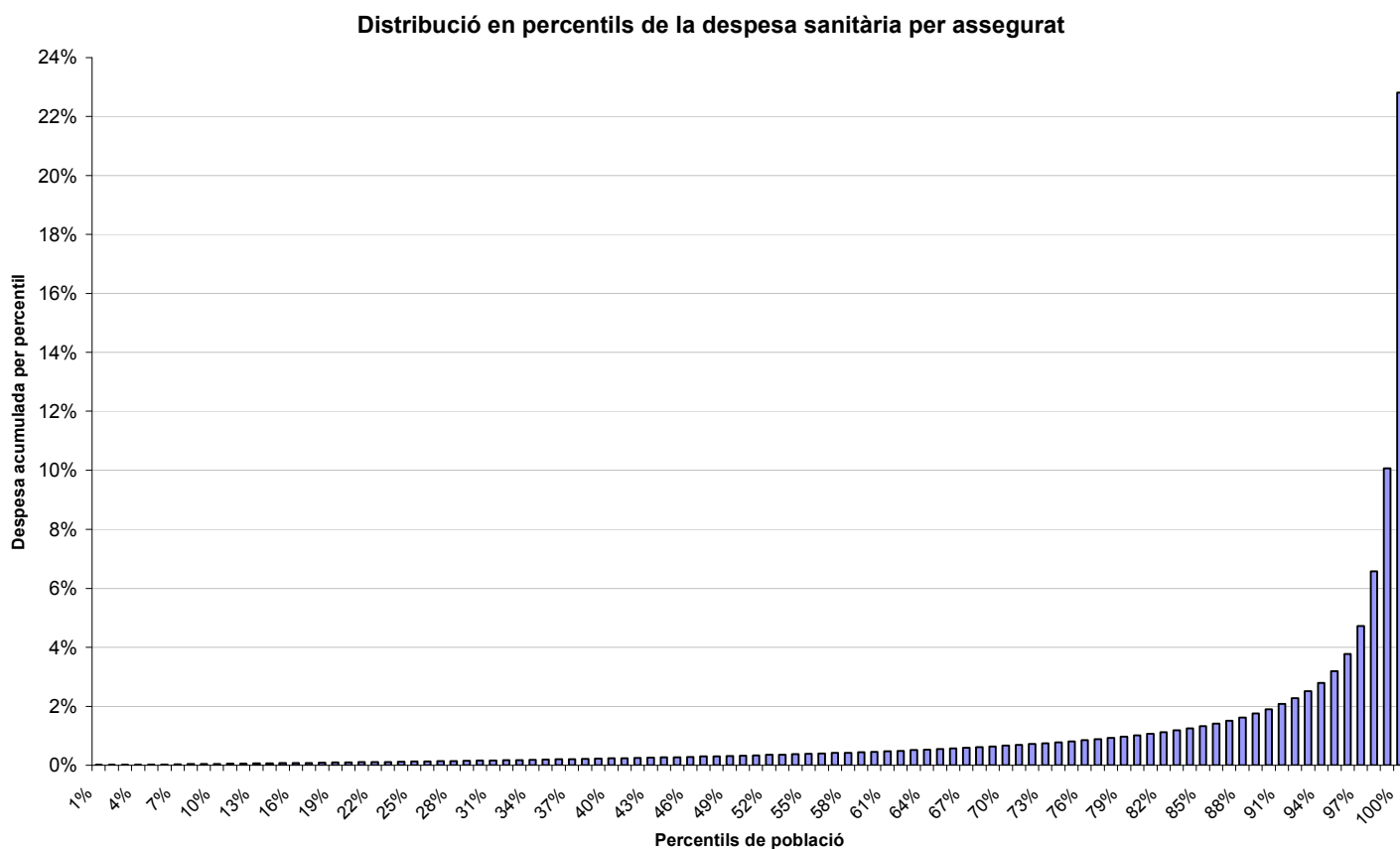
PAÍS	DESCRIPCIÓ TIPUS DEMANDA	2012			2013			2014		
		Import reemborsat	Nombre malalts	Despesa mitjana	Import reemborsat	Nombre malalts	Despesa mitjana	Import reemborsat	Nombre malalts	Despesa mitjana
ANDORRA	Patologia	234.199,74	703	333,14	140.532,86	472	297,74	122.924,89	441	278,74
	Orfes	14.534,84	65	223,61	16.831,38	80	210,39	16.336,68	78	209,44
	Jubilats	346.894,93	332	1.044,86	372.007,22	362	1.027,64	389.085,65	374	1.040,34
	Recursos econòmics insuficients	389.847,60	512	761,42	561.988,73	792	709,58	626.723,44	1050	596,88
	Invalideses	444.124,69	249	1.783,63	482.040,82	261	1.846,90	489.374,01	291	1.681,70
	Menors tutelats Govern	2.390,37	17	140,61	14.343,51	18	796,86	7.900,52	15	526,70
	Menors edat discapacitats	57.904,39	59	981,43	58.524,80	77	760,06	70.393,02	86	818,52
	Inc judicials sota tutela Govern	7.454,43	13	573,42	14.685,51	12	1.223,79	15.086,60	8	1.885,83
	Discapacitats Art 20	81.023,78	59	1.373,28	97.604,38	73	1.337,05	102.244,20	82	1.246,88
	Discapacitats PAM	80.170,38	51	1.571,97	74.541,43	49	1.521,25	65.248,60	50	1.304,97
	Article 7	66.137,24	41	1.613,10	88.736,19	64	1.386,50	101.294,98	63	1.607,86
Article 7 i Patologia	843.562,46	372	2.267,64	885.046,15	431	2.053,47	885.504,97	469	1.888,07	
TOTAL ANDORRA		2.568.244,85	2.257	1.137,90	2.806.882,98	2.554	1.099,01	2.892.117,56	2.888	1.001,43
CONVENI	Patologia	4.986,65	27	184,69	3.991,21	18	221,73	3.710,92	15	247,39
	Orfes	17,05	1	17,05	0,00	0	-	0,00	0	-
	Jubilats	5.904,96	4	1.476,24	4.290,69	5	858,14	9.742,81	7	1.391,83
	Recursos econòmics insuficients	0,00	0	-	137,88	2	68,94	512,88	4	128,22
	Invalideses	210,62	1	210,62	217,58	1	217,58	293,89	2	146,95
	Inc judicials sota tutela Govern	851,13	1	851,13	866,09	1	866,09	1.158,83	1	1.158,83
	Discapacitats Art 20	0,00	0	-	0,00	0	-	216,32	1	216,32
	Article 7	143,54	1	143,54	2.307,60	1	2.307,60	697,98	1	697,98
	Article 7 i Patologia	1.976,06	1	1.976,06	1.411,40	2	705,70	3.616,46	5	723,29
TOTAL CONVENI		14.090,01	36	391,39	13.222,45	27	489,72	19.950,09	35	570,00
TOTAL		2.582.334,86	2.293	1.126,18	2.820.105,43	2.580	1.093,06	2.912.067,65	2.923	996,26

Taula 14: Despesa associada a les demandes de 100% vigents
 Font: Elaboració CASS

2.3 Distribució de la despesa sanitària 2014

Extracció de les dades a 28/02/2015

Els següents gràfics mostren la distribució de la despesa sanitària de l'any 2014, 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 2014.

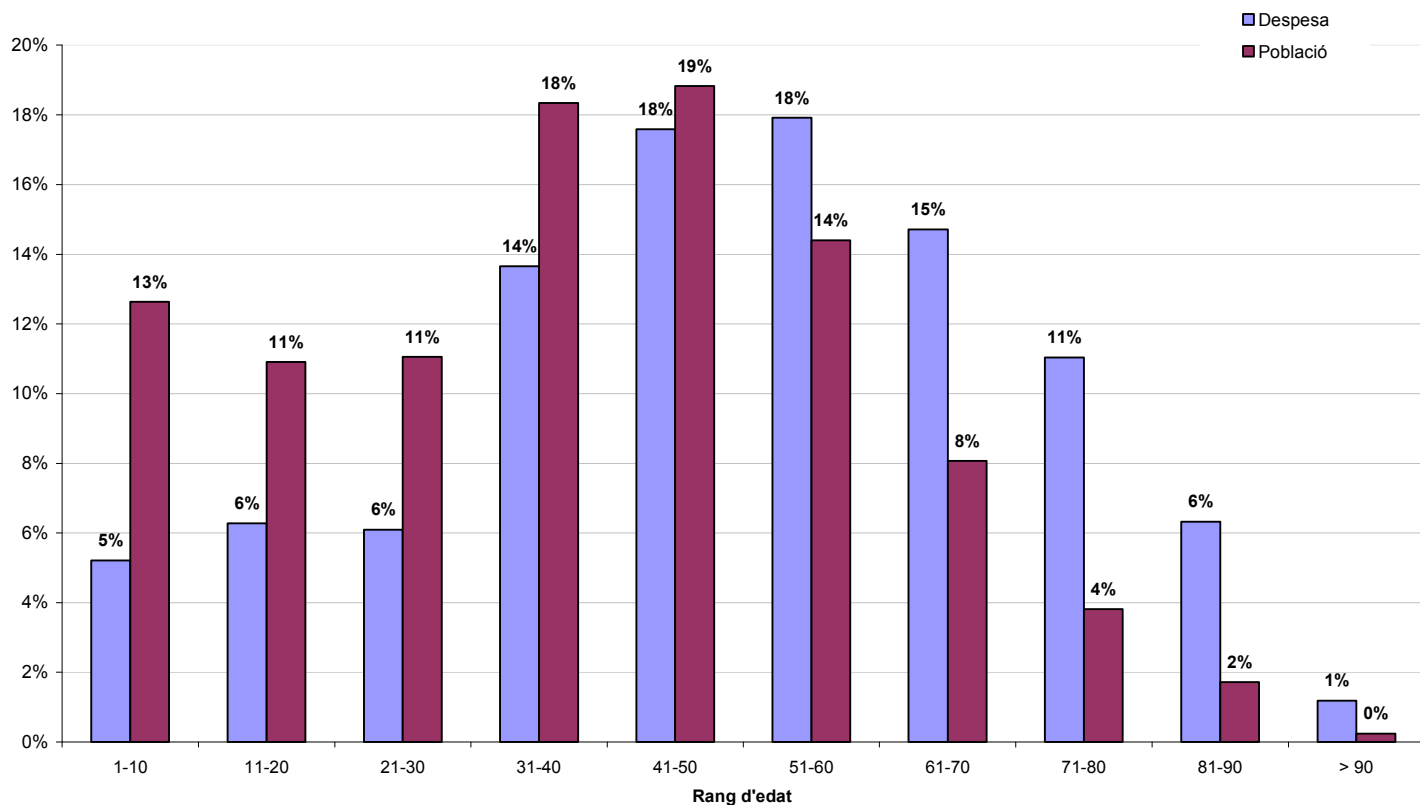


Gràfic 30: Distribució de la despesa per percentils de població

Font: Elaboració CASS

En el gràfic anterior es pot veure com es distribueix la despesa sanitària per grups de població de la mateixa mida. Així, s'ha dividit la població de referència entre 100 grups de la mateixa mida (percentils) ordenats per despesa creixent, i per cadascun d'aquests grups s'ha fet la suma de la seva despesa sanitària. Es pot veure doncs, que la despesa sanitària augmenta progressivament d'un percentil a l'altre fins a l'extrem superior on es constata una acumulació molt important, l'1% de la població amb més despesa concentra el 22,8% de la despesa de l'any 2014.

Comparatiu de la distribució per edat de la despesa sanitària i de la població, any 2014



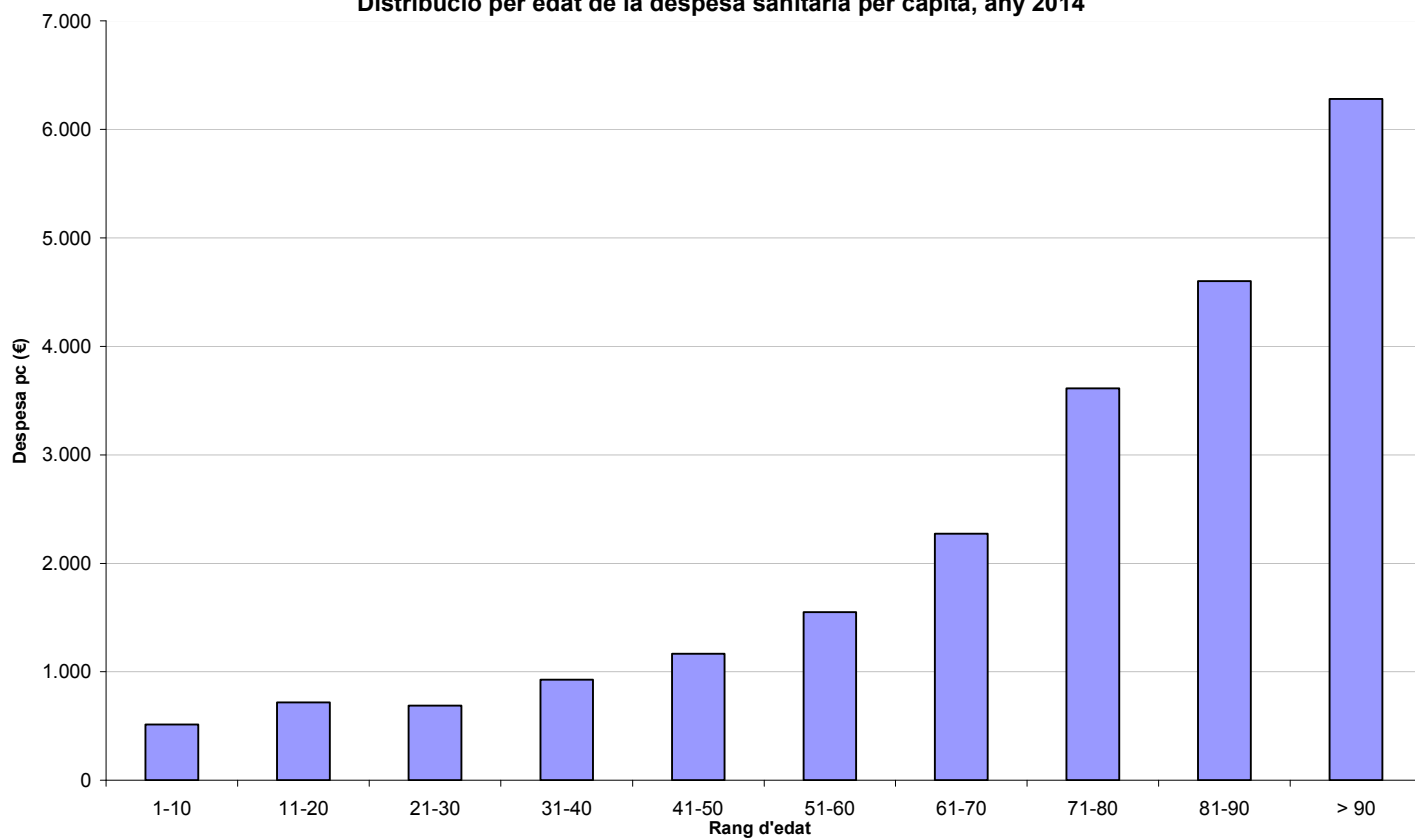
Gràfic 31: Comparatiu de la distribució per rang d'edat
Font: Elaboració CASS

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.

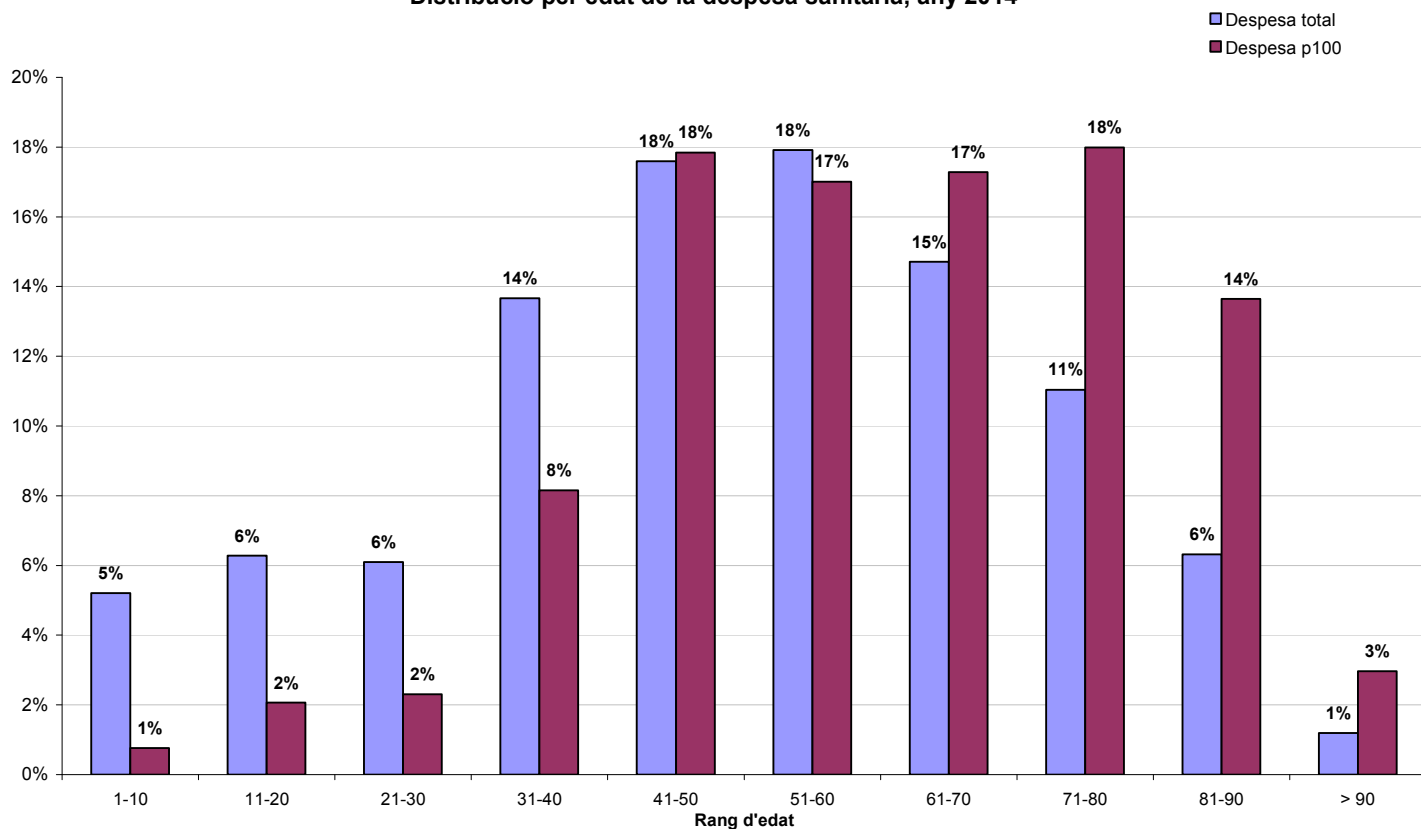
Distribució per edat de la despesa sanitària per càpita, any 2014



Gràfic 32: 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 2014. Aquí es veu clarament com la despesa sanitària per càpita augmenta amb l'edat.

Distribució per edat de la despesa sanitària, any 2014



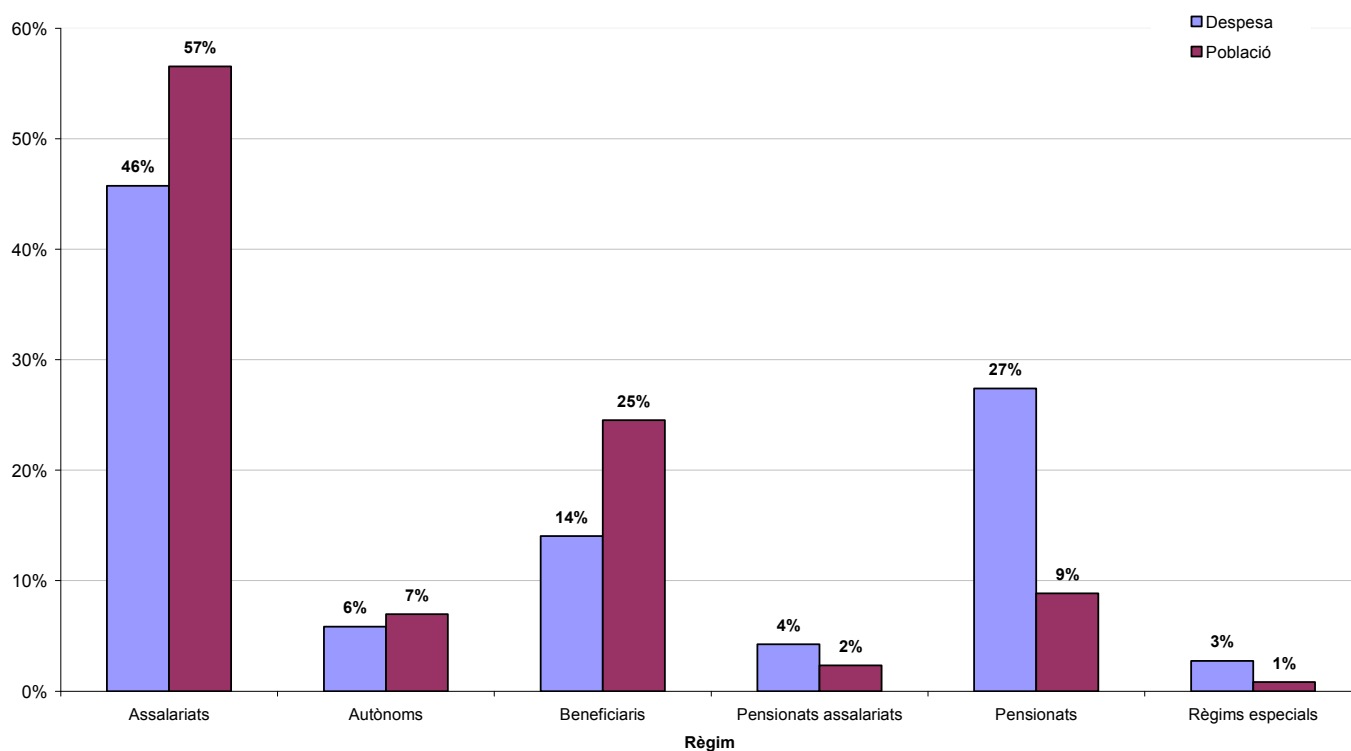
Gràfic 33: Comparatiu de la distribució per rang d'edat
Font: Elaboració CASS

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 60 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 2014

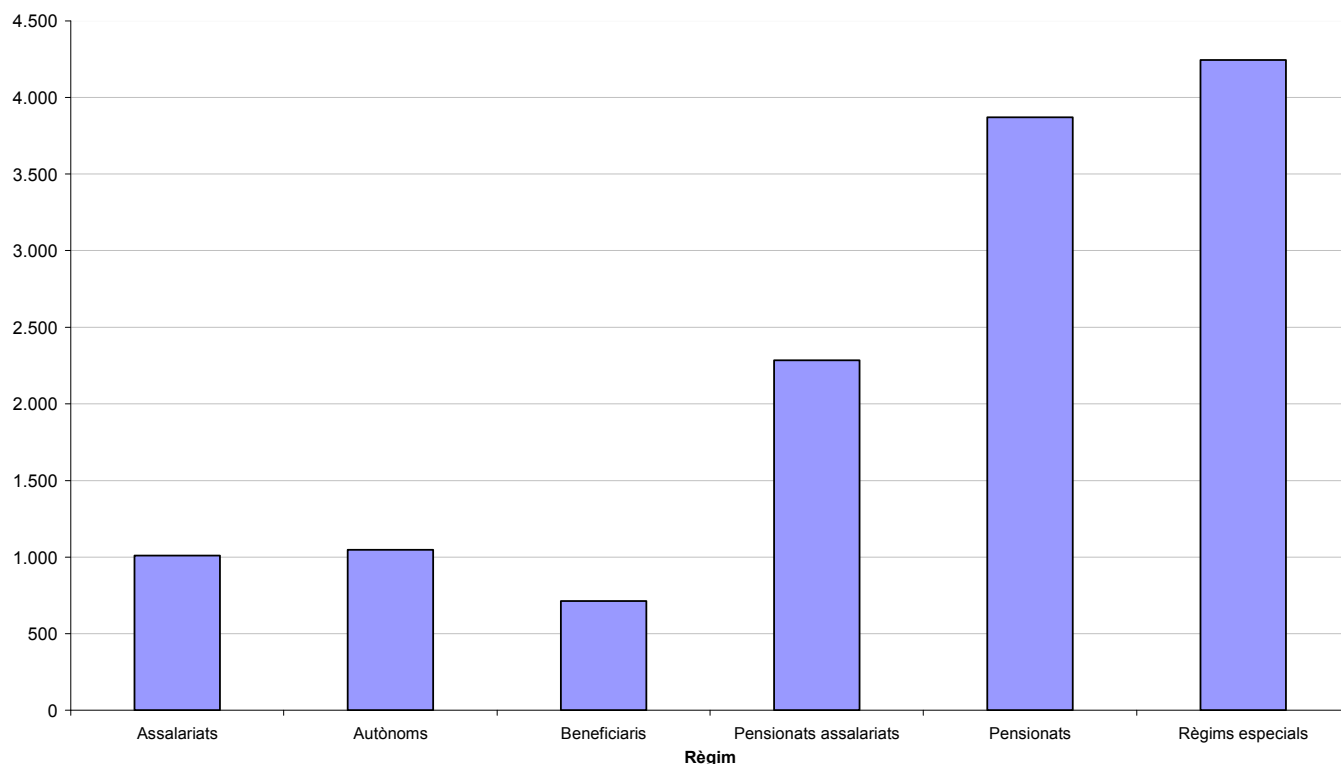


Gràfic 34: Comparatiu de la distribució per règim
Font: Elaboració CASS

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 2014



Gràfic 35: 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 2014.

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

Despesa per càpita	2011	2012	2013	2014
Assalariats	1.024	1.001	1.011	1.010
Autònoms	1.203	1.077	1.057	1.047
Beneficiaris	734	748	716	714
Pensionats assalariats	2.433	2.147	2.212	2.285
Pensionats	3.991	3.797	3.634	3.872
Règims especials	5.430	4.688	4.536	4.244
TOTAL	1.264	1.233	1.219	1.248

Taula 15: 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 règims especials i els pensionats (assalariats o no). El mateix es pot veure en la despesa per càpita: els règims especials, juntament amb els pensionats, són els que relativament generen més despesa.

A nivell global, la distribució de la despesa sanitària de l'any 2014 denota que un 1% de la població beneficiària de prestacions ha generat el 22,8% de la despesa total. Aquest 1% correspon al percentil de població amb més despesa, i és 2,3 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		
	2012	2013	2014	2012	2013	2014	2013/2012	2014/2013	
ANDORRA	FARMACIA	9.021.487,7	8.738.991,0	9.099.368,8	11,7%	11,5%	12,0%	-3,1%	4,1%
	OPTICA	203.998,1	224.065,0	239.455,3	0,3%	0,3%	0,3%	9,8%	6,9%
	LLEVADORES	2.725,5	1.953,1	1.769,9	0,0%	0,0%	0,0%	-28,3%	-9,4%
	FISIOTERAPEUTA	2.077.512,9	2.293.356,9	2.494.322,5	2,7%	3,0%	3,3%	10,4%	8,8%
	ORTOPEDIA I PROTESI	505.034,5	558.671,8	567.875,6	0,7%	0,7%	0,7%	10,6%	1,6%
	PODOLOGIA	49.548,9	52.991,6	54.108,6	0,1%	0,1%	0,1%	6,9%	2,1%
	LOGOPEDIA	380.832,9	341.414,1	343.634,0	0,5%	0,4%	0,5%	-10,4%	0,7%
	LABORATORI D'ANÀLISI	2.108.802,2	2.094.998,7	2.218.160,7	2,7%	2,8%	2,9%	-0,7%	5,9%
	ODONTOLOGIA	4.034.266,5	4.051.830,2	4.457.820,4	5,3%	5,3%	5,9%	0,4%	10,0%
	LLOGUER OXIGEN	538.410,6	563.586,0	623.057,1	0,7%	0,7%	0,8%	4,7%	10,6%
	ORTOPSIA	57.819,8	73.859,2	72.539,0	0,1%	0,1%	0,1%	27,7%	-1,8%
	MEDICINA INTERNA	104.589,7	102.537,7	38.882,6	0,1%	0,1%	0,1%	-2,0%	-62,1%
	CARDIOLOGIA	501.511,2	517.406,5	557.555,8	0,7%	0,7%	0,7%	3,2%	7,8%
	DERMATOLOGIA	110.899,6	170.537,7	224.925,3	0,1%	0,2%	0,3%	53,8%	31,9%
	GASTRO-ENTEROLOGIA	431.055,1	429.778,0	423.541,5	0,6%	0,6%	0,6%	-0,3%	-1,5%
	ENDOCRINOLOGIA	100.456,7	93.290,2	86.084,6	0,1%	0,1%	0,1%	-7,1%	-7,7%
	HEMATOLOGIA	359,2	43,6	0,0	0,0%	0,0%	0,0%	-87,9%	-100,0%
	NEUROLOGIA	60.587,5	63.759,5	63.951,3	0,1%	0,1%	0,1%	5,2%	0,3%
	NEFROLOGIA	0,0	0,0	3.661,2	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
	PNEUMOLOGIA	452.880,2	459.924,9	557.867,8	0,6%	0,6%	0,7%	1,6%	21,3%
	REUMATOLOGIA	97.952,8	97.827,6	98.232,4	0,1%	0,1%	0,1%	-0,1%	0,4%
	CIRURGIA GENERAL I DIGESTIVA	416.157,5	428.141,5	440.938,9	0,5%	0,6%	0,6%	2,9%	3,0%
	GINECOLOGIA	1.463.560,9	1.346.819,8	1.383.368,7	1,9%	1,8%	1,8%	-8,0%	2,7%
	OFTALMOLOGIA	568.181,2	593.616,5	575.379,9	0,7%	0,8%	0,8%	4,5%	-3,1%
	ORL	117.534,6	128.349,8	239.859,1	0,2%	0,2%	0,3%	9,2%	86,9%
	TRAUMATOLOGIA	376.007,8	397.356,0	402.908,4	0,5%	0,5%	0,5%	5,7%	1,4%
	UROLOGIA	228.001,7	240.036,4	246.083,7	0,3%	0,3%	0,3%	5,3%	2,5%
	PEDIATRIA	438.534,2	495.359,5	507.195,3	0,6%	0,7%	0,7%	13,0%	2,4%
	RADIOLOGIA	1.502.056,5	1.698.729,8	1.895.772,7	2,0%	2,2%	2,5%	13,1%	11,6%
	PSIQUIATRIA	68.202,9	62.945,5	66.717,9	0,1%	0,1%	0,1%	-7,7%	6,0%
	ANESTÈSIA- REANIMACIÓ	500.677,4	470.617,2	437.637,8	0,7%	0,6%	0,6%	-6,0%	-7,0%
	REHABILITACIÓ	81.722,0	86.590,4	98.278,1	0,1%	0,1%	0,1%	6,0%	13,5%
	MEDICINA GENERAL	2.306.140,1	2.373.249,4	2.434.750,1	3,0%	3,1%	3,2%	2,9%	2,6%
	ESTOMATOLOGIA	255.475,2	282.404,6	260.301,8	0,3%	0,4%	0,3%	10,5%	-7,8%
MEDECINA DEL TREBALL	5.028,6	4.595,6	4.695,1	0,0%	0,0%	0,0%	-8,6%	2,2%	
MEDECINA ESPORTIVA	39.709,7	42.954,8	45.720,9	0,1%	0,1%	0,1%	8,2%	6,4%	
CLINIQÜES I HOSPITALS	28.002.403,0	27.455.692,3	27.806.326,0	36,4%	36,1%	36,7%	-2,0%	1,3%	
CENTRE SOCIO SANITARI	3.570.731,6	3.435.585,0	3.451.777,9	4,6%	4,5%	4,6%	-3,8%	0,5%	
ESCOLES ESPECIALITZADES	1.455.701,0	1.145.209,5	1.094.115,5	1,9%	1,5%	1,4%	-21,3%	-4,5%	
TOTAL ANDORRA	62.236.557,3	61.619.076,9	63.618.641,9	81,0%	81,0%	84,0%	-1,0%	3,2%	
ESTRANGER	FARMACIA	111.172,9	113.893,5	118.409,8	0,1%	0,1%	0,2%	2,4%	4,0%
	OPTICA	1.218,0	1.417,7	922,2	0,0%	0,0%	0,0%	16,4%	-34,9%
	INFERMERIA	19.744,7	36.591,1	33.436,8	0,0%	0,0%	0,0%	85,3%	-8,6%
	FISIOTERAPEUTA	14.091,8	13.508,6	16.781,1	0,0%	0,0%	0,0%	-4,1%	24,2%
	ORTOPEDIA I PROTESI	1.717.121,6	1.905.504,7	2.094.086,5	2,2%	2,5%	2,8%	11,0%	9,9%
	LOGOPEDIA	726,6	692,4	569,6	0,0%	0,0%	0,0%	-4,7%	-17,7%
	LABORATORI D'ANÀLISI	9.638,1	7.872,9	5.979,1	0,0%	0,0%	0,0%	-18,3%	-24,1%
	ODONTOLOGIA	45.223,0	39.969,6	39.083,0	0,1%	0,1%	0,1%	-11,6%	-2,2%
	ORTOPSIA	0,0	0,0	16,9	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
	ORGANISMES S.S. ESTRANGERS	920.858,8	629.848,7	217.832,5	1,2%	0,8%	0,3%	-31,6%	-65,4%
	RADIOLOGIA	7.999,6	6.473,7	0,0	0,0%	0,0%	0,0%	-19,1%	-100,0%
	MEDICINA GENERAL	1.749,7	1.504,9	1.966,8	0,0%	0,0%	0,0%	-14,0%	30,7%
	CLINIQÜES I HOSPITALS	8.266.681,6	8.033.843,6	6.532.411,5	10,8%	10,6%	8,6%	-2,8%	-18,7%
	CONVENI ASC	3.488.533,3	3.630.807,8	3.070.670,3	4,5%	4,8%	4,1%	4,1%	-15,4%
	TOTAL ESTRANGER	14.604.759,6	14.421.929,2	12.132.166,0	19,0%	19,0%	16,0%	-1,3%	-15,9%
TOTAL	76.841.316,9	76.041.006,1	75.750.807,9	100%	100%	100%	-1,0%	-0,4%	

Taula 16: Distribució de la despesa reemborsada per país i especialitat 2012-14

Font: Elaboració CASS

3- Nombre d'actes per consulta 2012-14 (per data prestació)

Extracció de les dades a 23/02/2015

3.1 Actes de consulta

NOMBRE ACTES	2012	2013	2014	VAR 2013/12	VAR 2014/13
CONSULTA GENERALISTA	124.729	125.761	123.789	1%	-2%
CONSULTA ESPECIALISTA	145.180	154.427	155.824	6%	1%
CONSULTA NEUROPSIQUIATRIA	9.920	10.204	10.715	3%	5%
CONSULTA DENTISTA	14.483	14.661	16.365	1%	12%
VISITA A DOMICILI	1.677	1.382	1.369	-18%	-1%
VISITA ESPECIALISTA A DOMICILI	11	19	41	73%	116%
VISITES URGENCIES PAS DE LA CASA	713	677	728	-5%	8%
VISITES URGENCIES	28.525	28.647	28.799	0%	1%
TOTAL	325.238	335.778	337.630	3%	1%

Taula 17: Evolució del nombre d'actes de consulta
Font: Elaboració CASS

3.2 Actes dels auxiliars mèdics

NOMBRE ACTES	2012	2013	2014	VAR 2013/12	VAR 2014/13
FISIOTERAPEUTA	222.741	248.242	263.821	11%	6%
ORTOFONISTA/ LOGOPEDA	18.797	17.323	17.253	-8%	0%
PODOLEG	9.312	9.358	9.540	0%	2%
ORTOPTISTA	3.498	4.457	4.415	27%	-1%
LLEVADORA	2.348	1.978	2.121	-16%	7%
TOTAL	256.696	281.358	297.150	10%	6%

Taula 18: Evolució dels actes dels auxiliars mèdics
Font: Elaboració CASS

4- Nombre i durada dels aturs 2012 a 2014

Dades extretes a 27/02/2015

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	2012					2013					2014				
	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	321	332	4.906	14,8	26,8	229	234	2.775	11,9	24,4	154	163	2.542	15,6	28,5
01-M. INFECCIOSES I PARASITÀRIES	145	159	2.122	13,3	26,3	145	165	3.487	21,1	33,0	211	227	4.148	18,3	34,4
02-NEOPLÀSIES	143	289	35.514	122,9	40,8	136	274	38.589	140,8	41,9	129	267	36.939	138,3	40,6
03-M. ENDOCR, NUTRIC, METABOL	57	76	2.702	35,6	32,0	60	81	4.424	54,6	33,3	48	66	4.321	65,5	36,0
04-M. DE LA SANG	22	28	1.300	46,4	31,6	12	16	1.084	67,8	31,5	11	13	562	43,2	27,4
05-TRASTORNS MENTALS	511	662	38.993	58,9	33,9	533	688	38.297	55,7	35,0	498	654	41.648	63,7	35,7
06-M. SISTEMA NERVIÓS / ÒRGANS SENTITS	256	333	18.020	54,1	34,5	253	315	15.502	49,2	33,1	277	359	20.170	56,2	34,1
07-PATOLOGIES DE L'APARELL CIRCULATORI	268	327	17.081	52,2	38,0	219	276	17.293	62,7	39,0	228	294	18.595	63,2	37,0
08-PATOLOGIES DE L'APARELL RESPIRATORI	1.318	1.399	17.200	12,3	26,7	1.716	1.780	20.950	11,8	27,2	1.360	1.430	16.720	11,7	25,6
09-PATOLOGIES DE L'APARELL DIGESTIU	633	687	14.150	20,6	32,4	612	672	14.178	21,1	33,2	556	612	14.539	23,8	38,6
10-PATOLOGIES DE L'APARELL GÈNITO- URINARI	174	200	4.089	20,4	31,4	191	205	4.724	23,0	27,7	180	204	4.787	23,5	29,1
11-EMBARÀS, PART, PUERPERI	189	225	5.808	25,8	29,6	172	199	5.908	29,7	32,1	241	278	8.674	31,2	31,7
12-PATOLOGIES DE PELL I TEIXIT SUBCUTANI	91	105	3.244	30,9	36,9	94	109	4.182	38,4	31,7	100	113	2.383	21,1	29,9
13-PATOLOGIES APARELL LOCOMOTOR I TEIXIT CONJUNTIU	1.758	2.252	126.903	56,4	35,1	1.813	2.255	147.623	65,5	35,4	1.816	2.314	143.822	62,2	34,4
14-ANOMALIES CONGÈNITES	6	9	322	35,8	38,9	10	13	899	69,2	31,3	13	13	365	28,1	34,4
16-SIGNM, SIMPT, ESTATS PAT MAL DEF	570	635	13.199	20,8	30,0	511	556	12.087	21,7	29,5	501	543	11.008	20,3	31,2
17-LESIONS I EFECTES ADVERSOS	1.031	1.217	57.863	47,5	36,1	1.048	1.238	56.854	45,9	34,7	1.043	1.236	59.878	48,4	34,7
19-PROCEDIMENTS	845	1.150	66.519	57,8	38,3	768	1.068	73.072	68,4	37,6	807	1.159	79.057	68,2	38,4
DIAGNOSTIC	8.338	9.392	429.935	45,8	35,3	8.522	9.626	461.928	48,0	35,4	8.173	9.376	470.158	50,1	35,4

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

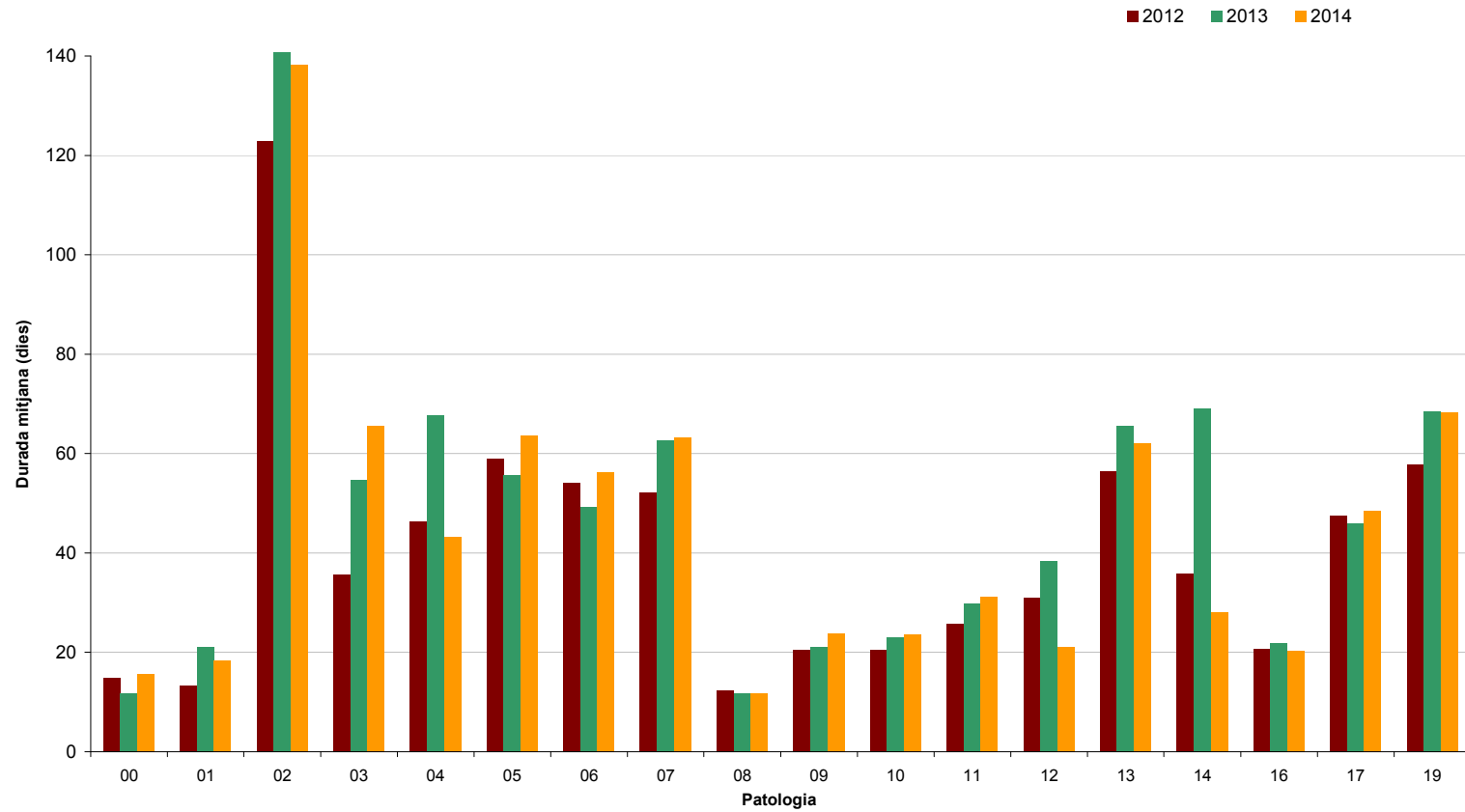
Font: Elaboració CASS

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

Risc MALALTIA	VAR 2013/12					VAR 2014/13				
	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	-29%	-30%	-43%	-20%	-9%	-33%	-30%	-8%	32%	17%
01-M. INFECCIOSES I PARASITÀRIES	0%	4%	64%	58%	25%	46%	38%	19%	-14%	4%
02-NEOPLÀSIES	-5%	-5%	9%	15%	3%	-5%	-3%	-4%	-2%	-3%
03-M. ENDOCR, NUTRIC, METABOL	5%	7%	64%	54%	4%	-20%	-19%	-2%	20%	8%
04-M. DE LA SANG	-45%	-43%	-17%	46%	0%	-8%	-19%	-48%	-36%	-13%
05-TRASTORNS MENTALS	4%	4%	-2%	-5%	3%	-7%	-5%	9%	14%	2%
06-M. SISTEMA NERVIÓS / ÒRGANS SENTITS	-1%	-5%	-14%	-9%	-4%	9%	14%	30%	14%	3%
07-PATOLOGIES DE L'APARELL CIRCULATORI	-18%	-16%	1%	20%	3%	4%	7%	8%	1%	-5%
08-PATOLOGIES DE L'APARELL RESPIRATORI	30%	27%	22%	-4%	2%	-21%	-20%	-20%	-1%	-6%
09-PATOLOGIES DE L'APARELL DIGESTIU	-3%	-2%	0%	2%	3%	-9%	-9%	3%	13%	16%
10-PATOLOGIES DE L'APARELL GÈNITO- URINARI	10%	2%	16%	13%	-12%	-6%	0%	1%	2%	5%
11-EMBARÀS, PART, PUERPERI	-9%	-12%	2%	15%	8%	40%	40%	47%	5%	-1%
12-PATOLOGIES DE PELL I TEIXIT SUBCUTANI	3%	4%	29%	24%	-14%	6%	4%	-43%	-45%	-6%
13-PATOLOGIES APARELL LOCOMOTOR I TEIXIT CONJUNTIU	3%	0%	16%	16%	1%	0%	3%	-3%	-5%	-3%
14-ANOMALIES CONGÈNITES	67%	44%	179%	93%	-20%	30%	0%	-59%	-59%	10%
16-SIGNM, SIMPT, ESTATS PAT MAL DEF	-10%	-12%	-8%	5%	-2%	-2%	-2%	-9%	-7%	6%
17-LESIONS I EFECTES ADVERSOS	2%	2%	-2%	-3%	-4%	0%	0%	5%	5%	0%
19-PROCEDIMENTS	-9%	-7%	10%	18%	-2%	5%	9%	8%	0%	2%
DIAGNOSTIC	2%	2%	7%	5%	0%	-4%	-3%	2%	4%	0%

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

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



Gràfic 36: 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	2012					2013					2014				
	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia	Nombre d'aturs nous	Nombre d'aturs vigents	Dies d'atur	Durada mitjana	Import pagat per dia
00-DIAGN. INDETERMINAT	132	138	1.991	14,4	35,8	93	98	1.067	10,9	32,8	62	67	855	12,8	29,7
03-M. ENDOCR, NUTRIC, METABOL	0	1	31	31,0	42,6	0	0	0	-	-	0	0	0	-	-
05-TRASTORNS MENTALS	2	3	60	20,0	28,2	1	2	26	13,0	23,4	0	2	35	17,5	32,8
06-M. SISTEMA NERVIÓS / ÒRGANS SENTITS	25	28	1.292	46,1	43,7	24	34	2.765	81,3	46,2	11	20	2.354	117,7	45,9
07-PATOLOGIES DE L'APARELL CIRCULATORI	0	1	127	127,0	35,9	1	2	220	110,0	43,7	1	1	13	13,0	24,3
08-PATOLOGIES DE L'APARELL RESPIRATORI	3	4	125	31,3	39,7	1	1	21	21,0	36,6	1	1	7	7,0	30,2
09-PATOLOGIES DE L'APARELL DIGESTIU	3	4	77	19,3	47,9	1	2	57	28,5	51,2	0	0	0	-	-
10-PATOLOGIES DE L'APARELL GÈNITO- URINARI	1	1	10	10,0	42,4	1	2	65	32,5	49,6	0	1	35	35,0	51,0
12-PATOLOGIES DE PELL I TEIXIT SUBCUTANI	6	7	100	14,3	38,7	5	6	297	49,5	30,4	9	9	123	13,7	33,2
13-PATOLOGIES APARELL LOCOMOTOR I TEIXIT CONJUNTIU	443	637	41.414	65,0	42,2	429	589	39.848	67,7	40,6	386	528	29.427	55,7	40,0
16-SIGNM, SIMPT, ESTATS PAT MAL DEF	4	7	146	20,9	42,2	5	6	69	11,5	31,8	5	5	92	18,4	30,3
17-LESIONS I EFECTES ADVERSOS	1.181	1.472	77.340	52,5	41,4	1.171	1.417	87.969	62,1	41,2	1.243	1.494	83.496	55,9	38,4
19-PROCEDIMENTS	33	96	9.440	98,3	45,0	21	93	13.499	145,2	46,6	38	109	14.296	131,2	45,1
DIAGNOSTIC	1.833	2.180	132.153	60,6	41,8	1.753	2.088	145.903	69,9	41,5	1.756	2.106	130.733	62,1	39,5

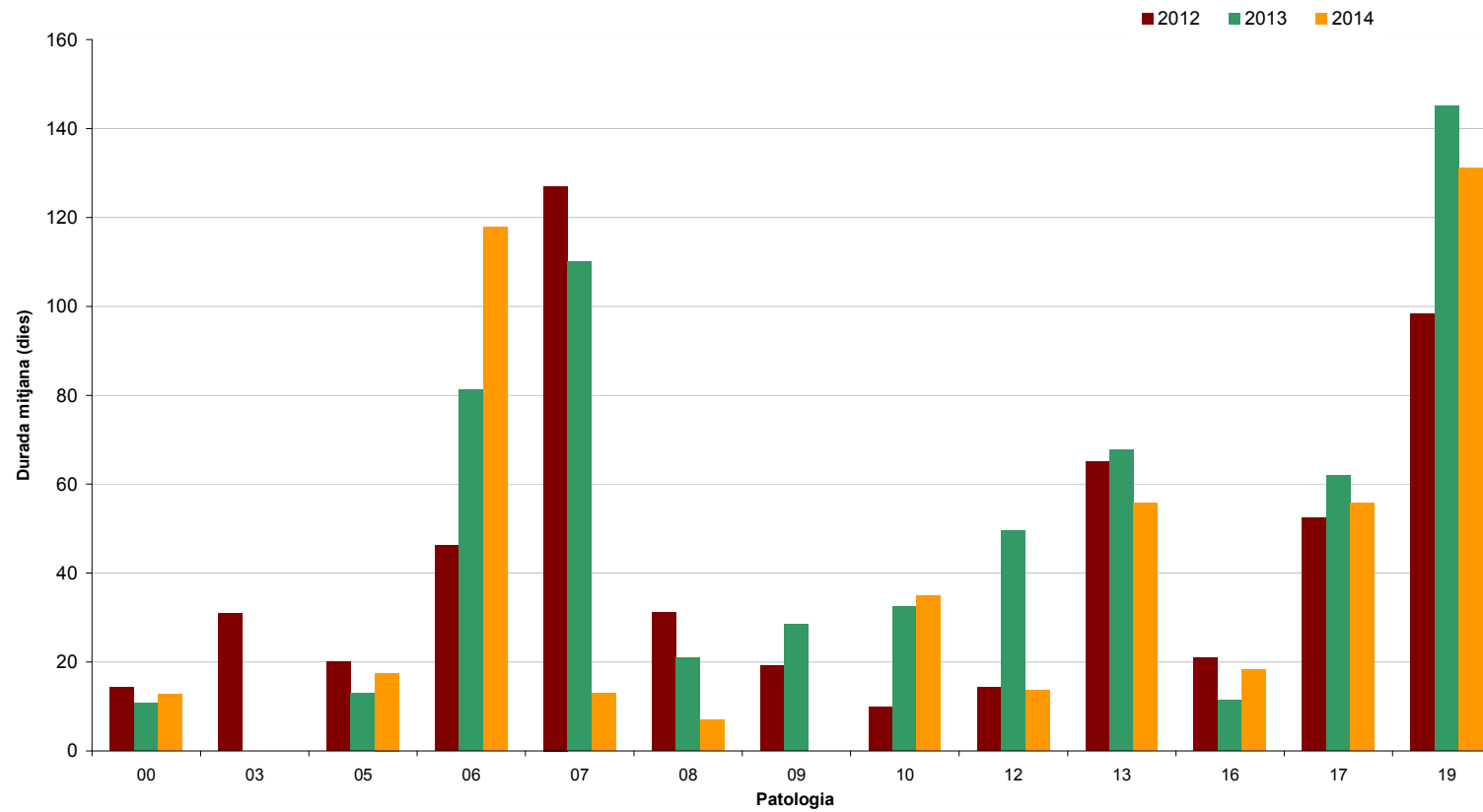
Taula 21: Durada mitjana dels aturs per patologia – risc accident
Font: Elaboració CASS

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

Risc ACCIDENT	VAR 2012/11					VAR 2013/12				
	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	-30%	-29%	-46%	-25%	-8%	-33%	-32%	-20%	17%	-9%
03-M. ENDOCR, NUTRIC, METABOL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
05-TRASTORNS MENTALS	-50%	-33%	-57%	-35%	-17%	-100%	0%	35%	35%	40%
06-M. SISTEMA NERVIÓS / ÒRGANS SENTITS	-4%	21%	114%	76%	6%	-54%	-41%	-15%	45%	-1%
07-PATOLOGIES DE L'APARELL CIRCULATORI	-	100%	73%	-13%	22%	0%	-50%	-94%	-88%	-44%
08-PATOLOGIES DE L'APARELL RESPIRATORI	-67%	-75%	-83%	-33%	-8%	0%	0%	-67%	-67%	-18%
09-PATOLOGIES DE L'APARELL DIGESTIU	-67%	-50%	-26%	48%	7%	-	-	-	-	-
10-PATOLOGIES DE L'APARELL GÈNITO- URINARI	0%	100%	550%	225%	17%	-100%	-50%	-46%	8%	3%
12-PATOLOGIES DE PELL I TEIXIT SUBCUTANI	-17%	-14%	197%	247%	-22%	80%	50%	-59%	-72%	9%
13-PATOLOGIES APARELL LOCOMOTOR I TEIXIT CONJUNTIU	-3%	-8%	-4%	4%	-4%	-10%	-10%	-26%	-18%	-2%
16-SIGNM, SIMPT, ESTATS PAT MAL DEF	25%	-14%	-53%	-45%	-25%	0%	-17%	33%	60%	-5%
17-LESIONS I EFECTES ADVERSOS	-1%	-4%	14%	18%	-1%	6%	5%	-5%	-10%	-7%
19-PROCEDIMENTS	-36%	-3%	43%	48%	4%	81%	17%	6%	-10%	-3%
DIAGNOSTIC	-4%	-4%	10%	15%	-1%	0%	1%	-10%	-11%	-5%

Taula 22: Evolució de la durada mitjana dels aturs per patologia- risc accident
Font: Elaboració CASS

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



Gràfic 37: 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

		2012						2013						2014					
		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	1	0	65	9.374	65,0	144,2	0	0	0	0	-	-	1	1	112	10.189	112,0	91,0
	PROPIS	5	5	154	14.205	30,8	92,2	8	7	423	34.712	52,9	82,1	5	5	195	14.465	39,0	74,2
	PATERNITAT ⁽³⁾	542	526	7.312	534.786	13,5	73,1	475	462	6.438	467.990	13,6	72,7	463	447	6.256	452.849	13,5	72,4
	Total Homes	548	531	7.531	558.365	13,7	74,1	483	469	6.861	502.702	14,2	73,3	469	453	6.563	477.503	14,0	72,8
DONES	ADOPCIÓ	0	0	0	0	-	-	2	2	224	19.838	112,0	88,6	1	1	112	5.586	112,0	49,9
	PROPIS	816	629	69.928	4.154.389	85,7	59,4	720	535	61.383	3.709.828	85,3	60,4	684	536	59.443	3.578.919	86,9	60,2
	RISC EMBARÀS ⁽⁴⁾	2	1	206	6.398	103,0	31,1	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	-	-
	Total Dones	818	630	70.134	4.160.787	85,7	59,3	722	537	61.607	3.729.666	85,3	60,5	685	537	59.555	3.584.505	86,9	60,2
TOTAL	ADOPCIÓ	1	0	65	9.374	65,0	144,2	2	2	224	19.838	112,0	88,6	2	2	224	15.775	112,0	70,4
	PROPIS	821	634	70.082	4.168.594	85,4	59,5	728	542	61.806	3.744.541	84,9	60,6	689	541	59.638	3.593.384	86,6	60,3
	PATERNITAT ⁽³⁾	542	526	7.312	534.786	13,5	73,1	475	462	6.438	467.990	13,6	72,7	463	447	6.256	452.849	13,5	72,4
	RISC EMBARÀS ⁽⁴⁾	2	1	206	6.398	103,0	31,1	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	-	-
	TOTAL ANY	1.366	1.161	77.665	4.719.151	56,9	60,8	1.205	1.006	68.468	4.232.368	56,8	61,8	1.154	990	66.118	4.062.008	57,3	61,4

Taula 23: Evolució aturs de maternitat per tipus de part

Font: Elaboració CASS

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

4.2.2 Variació de les variables corresponents a aturs per risc maternitat

		Variació 2013/12						Variació 2014/13					
		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	60%	40%	175%	144%	72%	-11%	-38%	-29%	-54%	-58%	-26%	-10%
	PATERNITAT ⁽³⁾	-12%	-12%	-12%	-12%	0%	-1%	-3%	-3%	-3%	-3%	0%	0%
	Total Homes	-12%	-12%	-9%	-10%	3%	-1%	-3%	-3%	-4%	-5%	-1%	-1%
DONES	ADOPCIÓ	-	-	-	-	-	-	-50%	-50%	-50%	-72%	0%	-44%
	PROPIS	-12%	-15%	-12%	-11%	-1%	2%	-5%	0%	-3%	-4%	2%	0%
	RISC EMBARÀS ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Dones	-12%	-15%	-12%	-10%	0%	2%	-5%	0%	-3%	-4%	2%	-1%
TOTAL	ADOPCIÓ	100%	-	245%	112%	72%	-39%	0%	0%	0%	-20%	0%	-20%
	PROPIS	-11%	-15%	-12%	-10%	-1%	2%	-5%	0%	-4%	-4%	2%	-1%
	PATERNITAT ⁽³⁾	-12%	-12%	-12%	-12%	0%	-1%	-3%	-3%	-3%	-3%	0%	0%
	RISC EMBARÀS ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL ANY	-12%	-13%	-12%	-10%	0%	2%	-4%	-2%	-3%	-4%	1%	-1%

Taula 24: Variació dels aturs de maternitat per tipus de part
Font: Elaboració CASS

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

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

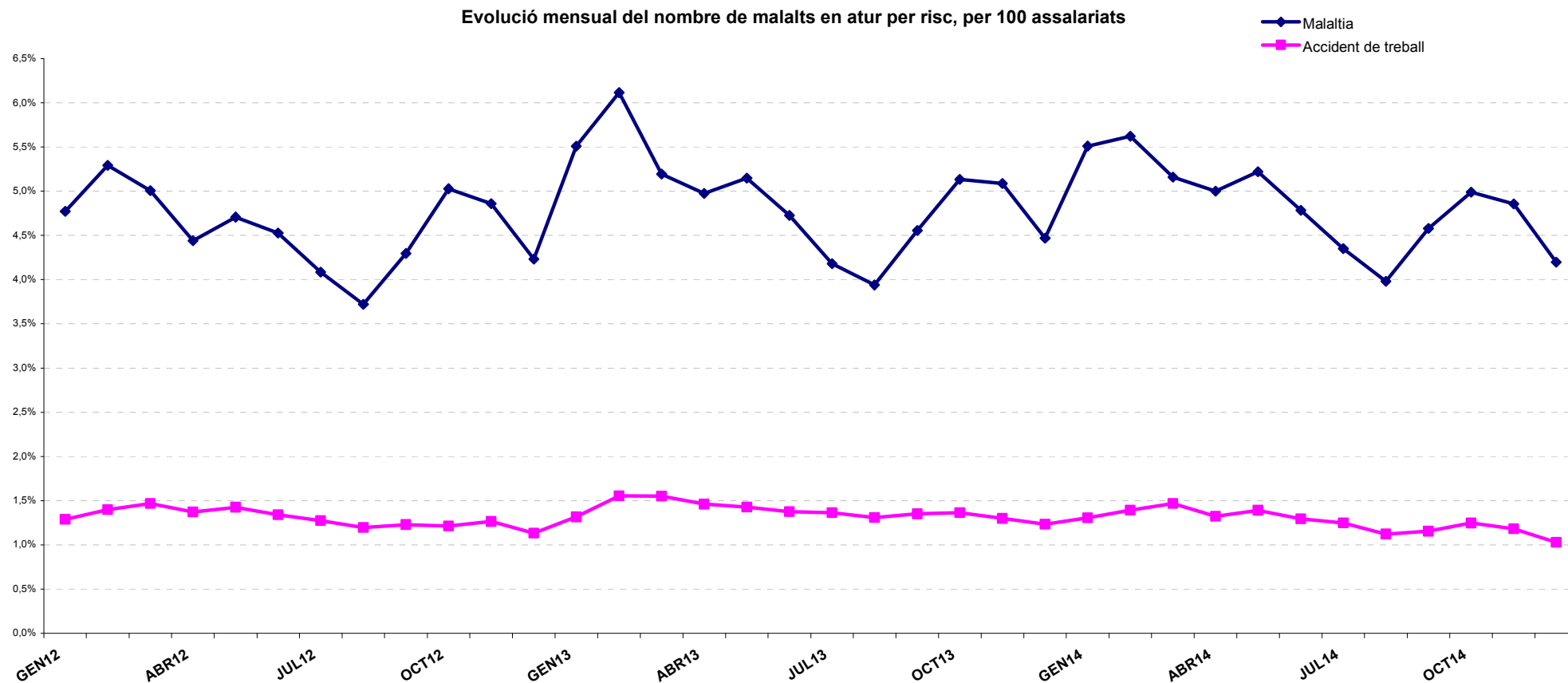
Nombre malalts en atur		GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DES
Malaltia	2008	2.363	2.224	2.097	2.002	1.924	1.947	1.712	1.639	1.867	2.002	2.000	1.972
	2009	2.462	2.410	2.349	2.069	2.088	1.980	1.822	1.785	2.032	2.276	2.338	1.935
	2010	2.091	2.054	2.180	2.006	1.997	1.791	1.682	1.672	1.817	1.983	1.999	2.017
	2011	2.322	2.181	2.104	1.863	1.834	1.775	1.579	1.495	1.655	1.828	1.767	1.619
	2012	1.899	2.089	1.967	1.709	1.681	1.619	1.485	1.349	1.532	1.771	1.735	1.624
	2013	2.124	2.344	1.987	1.859	1.793	1.663	1.495	1.411	1.615	1.801	1.828	1.722
	2014	2.133	2.165	1.983	1.876	1.826	1.697	1.573	1.439	1.636	1.770	1.753	1.646
Accident	2008	560	595	608	581	541	560	537	504	523	539	567	560
	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	583	592	559	542	501	481	463	489	480	467	475
	2012	513	552	577	528	509	480	463	434	438	427	451	434
	2013	507	596	594	545	497	484	487	468	479	478	466	475
	2014	505	536	564	496	486	459	451	405	412	442	426	403
Percentatge de malalts en atur ¹		GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DES
Malaltia	2008	5,2%	4,9%	4,7%	4,6%	4,7%	4,7%	4,1%	3,9%	4,5%	4,9%	4,8%	4,5%
	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%
Accident	2008	1,2%	1,3%	1,4%	1,3%	1,3%	1,4%	1,3%	1,2%	1,3%	1,3%	1,4%	1,3%
	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%

Taula 25: 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 38: 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	125	128	123	108	97	106	114	109	108
	2013	134	142	136	117	119	121	116	114	119	125	134	141
	2014	148	156	158	149	149	132	116	100	107	117	118	117
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	22	25	22	20	27	23	28
	2013	37	34	30	28	28	29	31	31	35	33	33	31
	2014	30	28	32	32	30	29	28	31	34	34	30	32
Percentatge de malalts en atur ¹		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	2,8%	3,0%	3,3%	3,4%	3,4%	3,3%	2,8%	2,5%	2,7%	2,9%	2,7%	2,7%
	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	3,0%	3,2%	3,2%	3,0%	2,9%	2,6%	2,3%	2,0%	2,1%	2,3%	2,3%	2,3%
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	0,9%	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%	0,6%	0,6%	0,6%	0,5%	0,6%	0,7%	0,7%	0,6%	0,6%

Taula 26: Nombre de comptes propis en incapacitat temporal

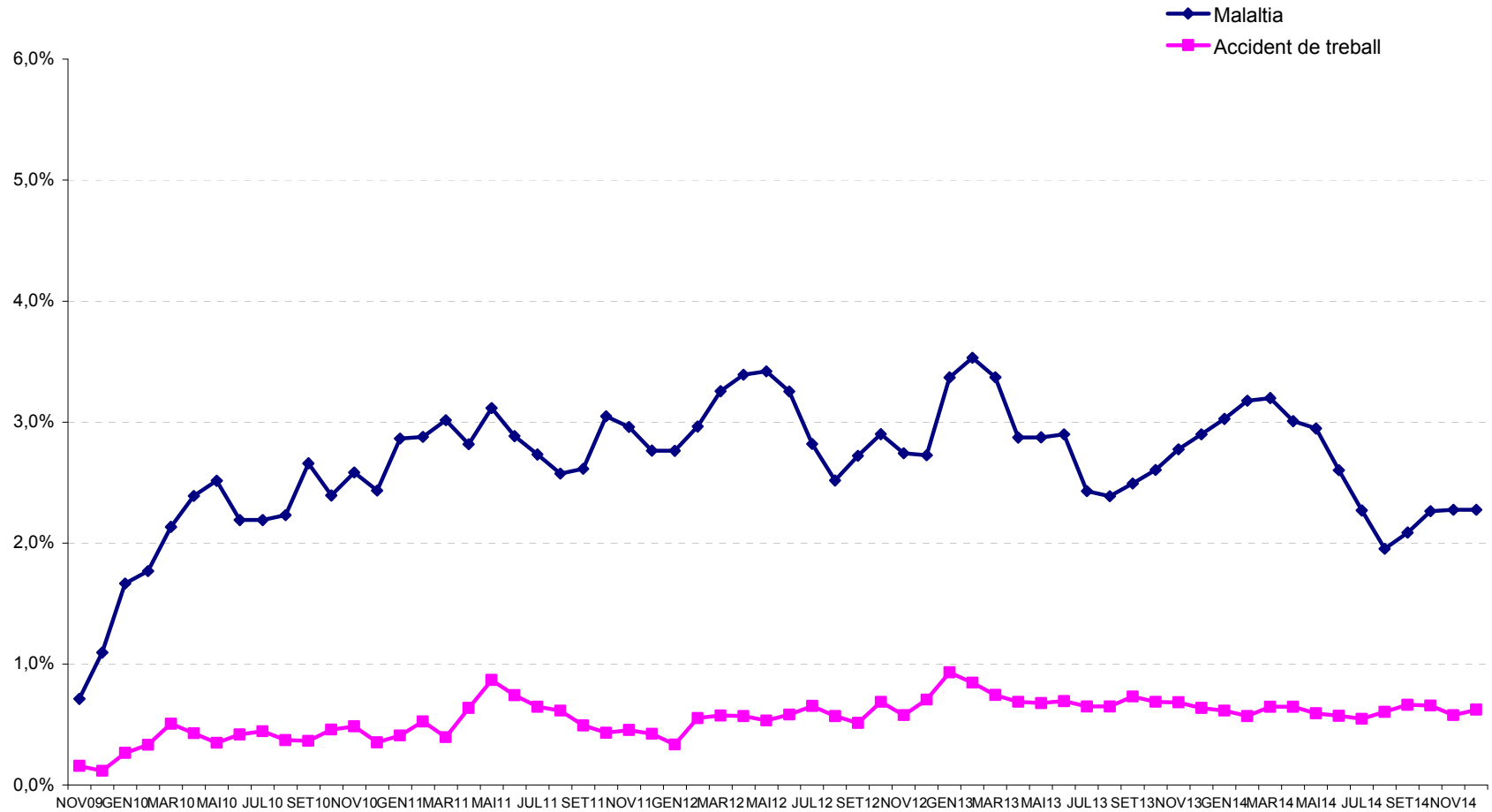
Font: Elaboració CASS

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.

¹ Nombre d'assegurats per compte propi en incapacitat temporal per 100 treballadors per compte propi.

Evolució mensual del nombre de malalts en atur per risc, per 100 treballadors CP



Gràfic 39: Nombre de comptes propis en incapacitat temporal
Font: Elaboració CASS

5- Evolució del nombre de pensions i pensionistes

Dades extretes a 23/02/2015

5.1 Evolució del nombre de pensionistes per tipus de pensió¹

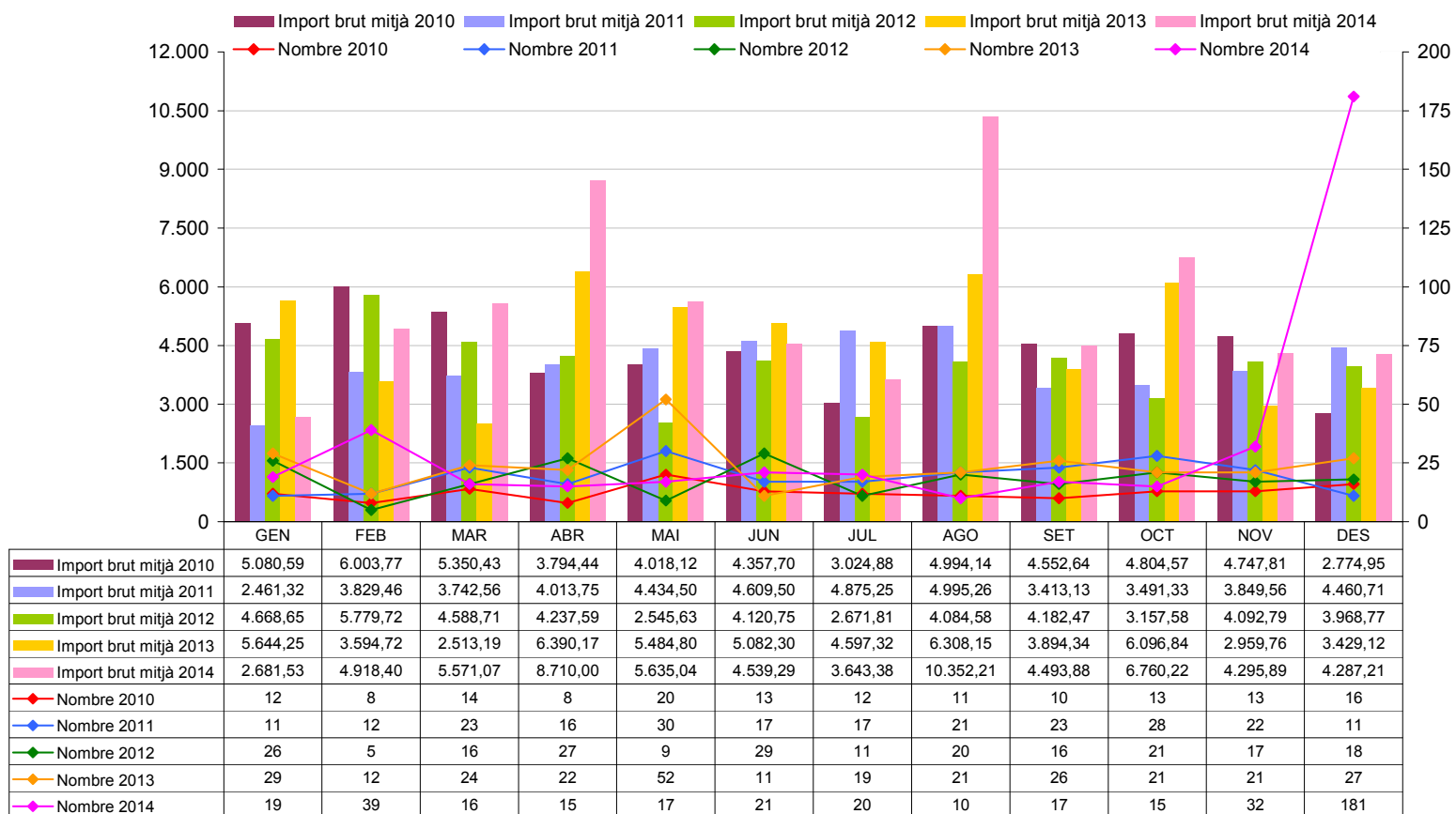
		2012		2013		2014		VAR 2013/12		VAR 2014/13	
		Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous	Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous	Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous	Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous	Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous
INV. MALALTIA	TOTAL	1.265	102	1.360	138	1.461	151	8%	35%	7%	9%
INV. ACCIDENT LAB.	TOTAL	703	66	746	65	802	84	6%	-2%	8%	29%
	Pensions	695	57	730	49	786	68	5%	-14%	8%	39%
	Capitals	9	9	16	16	16	16	78%	78%	0%	0%
Total Invalidesa		1.937	166	2.070	203	2.217	233	7%	22%	7%	15%
REV. ORFES	TOTAL	414	59	416	75	412	53	0%	27%	-1%	-29%
REV. ASCENDENTS	TOTAL	2	0	2	0	2	0	0%	-	0%	-
Total Reversió altres		416	59	418	75	414	53	0%	27%	-1%	-29%
TOTAL BRANCA GENERAL		2.353	225	2.488	278	2.631	286	6%	24%	6%	3%
JUBILACIÓ	TOTAL	7.813	730	8.226	850	8.703	975	5%	16%	6%	15%
	Pensions	7.598	515	7.941	565	8.301	573	5%	10%	5%	1%
	anticipada	76	32	95	19	122	28	25%	-41%	28%	47%
	normal	7.481	470	7.798	538	8.119	532	4%	14%	4%	-1%
	retardada	41	13	48	8	60	13	17%	-38%	25%	63%
Capitals	215	215	285	285	402	402	33%	33%	41%	41%	
INV/VELLESA	TOTAL	1.399	0	1.345	0	1.292	0	-4%	-	-4%	-
Total vellesa		9.212	730	9.571	850	9.995	975	4%	16%	4%	15%
REV. VIDUS	Vitalícia	2.671	152	2.753	159	2.828	141	3%	5%	3%	-11%
	Temporal	123	36	147	25	158	16	20%	-31%	7%	-36%
	Capitals	1	1	4	4	1	1	300%	300%	-75%	-75%
Total Reversió vidus		2.795	189	2.904	188	2.987	158	4%	-1%	3%	-16%
TOTAL BRANCA JUBILACIÓ		10.861	916	11.276	1.036	11.724	1.128	4%	13%	4%	9%
TOTAL PENSIONISTES		13.139	1.140	13.679	1.314	14.257	1.413	4%	15%	4%	8%

Taula 27: Nombre de pensionistes per tipus 2012-2014

¹ 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.

5.2 Nombre de capitals de jubilació pagats durant el 2014.

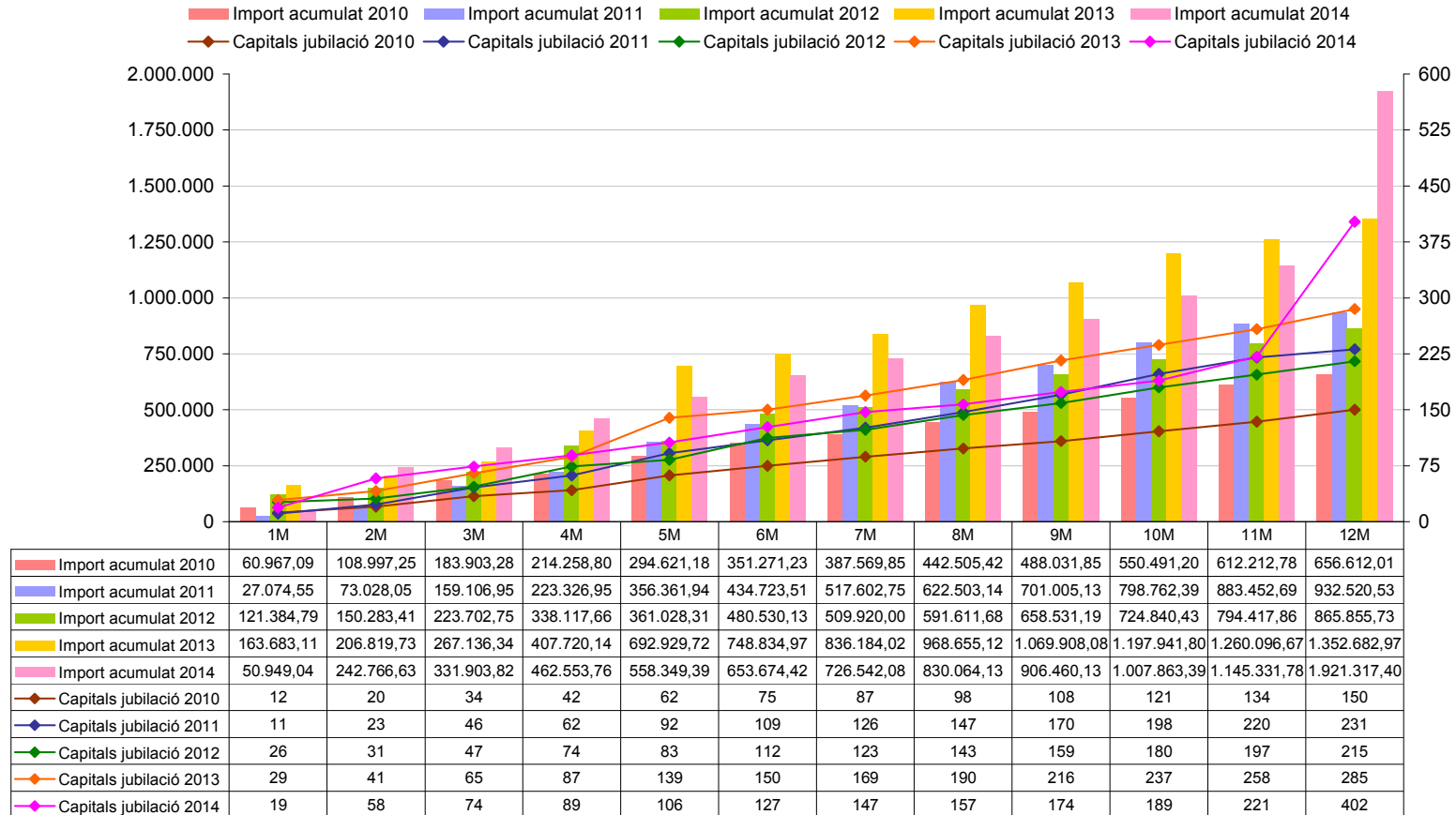
Evolució capitals de jubilació



Gràfic 40: Evolució dels capitals jubilació

Font: Elaboració CASS

Evolució capitals de jubilació



Gràfic 41: Evolució acumulada dels capitals jubilació

Font: Elaboració CASS

5.3 Nombre de pensionistes a desembre del 2014.

5.3.1 Pensions a càrrec de la branca jubilació

Dades de desembre 2014 en funció dels anys cotitzats a Andorra.

Anys cotitzats a Andorra	JUBILACIÓ ⁽¹⁾			INVALIDESA PASSADA VELLESA			REVERSIÓ VIDUS ^(abans llei 17/2008)			REVERSIÓ VIDUITAT VITALICIA		
	Total Pensionistes	Mitjana Import	Residents a Andorra	Total Pensionistes	Mitjana Import	Residents a Andorra	Total Pensionistes	Mitjana Import	Residents a Andorra	Total Pensionistes	Mitjana Import	Residents a Andorra
0- 5 Anys	1.489	73,40 €	291	141	306,28 €	37	353	116,26 €	58	67	103,64 €	12
6-10 Anys	1.127	198,90 €	486	196	533,57 €	77	498	240,54 €	208	101	163,47 €	42
11-15 Anys	986	331,50 €	576	186	614,68 €	100	373	317,04 €	232	92	231,89 €	52
16-20 Anys	837	480,95 €	550	233	702,11 €	149	355	384,14 €	260	92	312,72 €	56
21-25 Anys	870	653,80 €	639	173	775,16 €	110	216	413,16 €	172	94	349,94 €	62
26-30 Anys	837	767,51 €	685	161	815,90 €	137	171	484,42 €	146	89	448,72 €	73
31-35 Anys	726	900,14 €	643	95	916,50 €	80	80	500,32 €	69	60	485,21 €	52
> 35 Anys	1.135	1.265,19 €	1.087	48	988,20 €	40	28	581,34 €	26	69	641,81 €	64
TOTAL	8.007	544,97 €	4.957	1.233	669,63 €	730	2.074	310,43 €	1.171	664	331,00 €	413

	REVERSIÓ VIDUITAT TEMPORAL	Capitals jubilació ⁽²⁾
Total Pensionistes	150	181
Mitjana Import	733,20 €	4.287,21 €
Residents a Andorra	90	4

Taula 28: Nombre de pensions branca jubilació, desembre 2014
Font: Elaboració CASS

- (1) A partir de l'entrada en vigor de la llei 17/2008, es té dret a la pensió de jubilació a partir de 13 mesos cotitzats.
 (2) Entre 13 i 83 mesos cotitzats, es cobra un capital; entre 84 i 143 mesos, depenent de si el 60% es troba en els 15 anys anteriors a la sol·licitud, es cobra o bé un capital o bé una pensió.

5.3.2 Pensions a càrrec de la branca general

	INVALIDESA MALALTIA COMUNA	INVALIDESA ACC. LABORAL	REVERSIÓ ORFES	REVERSIÓ ASCENDENTS
Total Pensionistes	1.400	770	367	2
Mitjana Import	674,94 €	425,03 €	273,40 €	478,96 €
Residents a Andorra	823	572	218	0

Taula 29: Nombre de pensions branca general, desembre 2014
Font: Elaboració CASS

5.3.3 Resum global de pensions

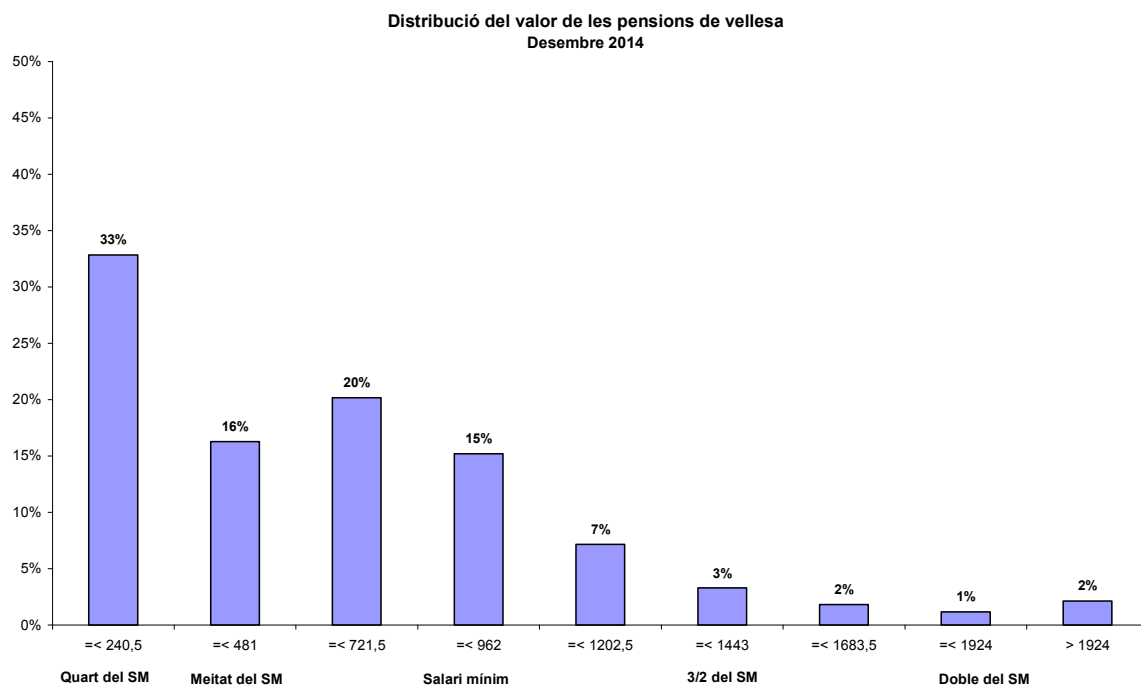
	Pensions de JUBILACIÓ (3)	Pensions de VIDUÏTAT (4)	Pensions d'ORFENESA (5)	Pensions d'INVALIDESA (6)	Reversió ASCENDENTS
Total Pensionistes	9.240	2.888	367	2.126	2
Mitjana Import	561,61 €	337,12 €	273,40 €	586,26 €	478,96 €
Residents a Andorra	5.687	1.674	218	1.362	0

Taula 30: Resum del nombre de pensions per tipus, desembre 2014
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

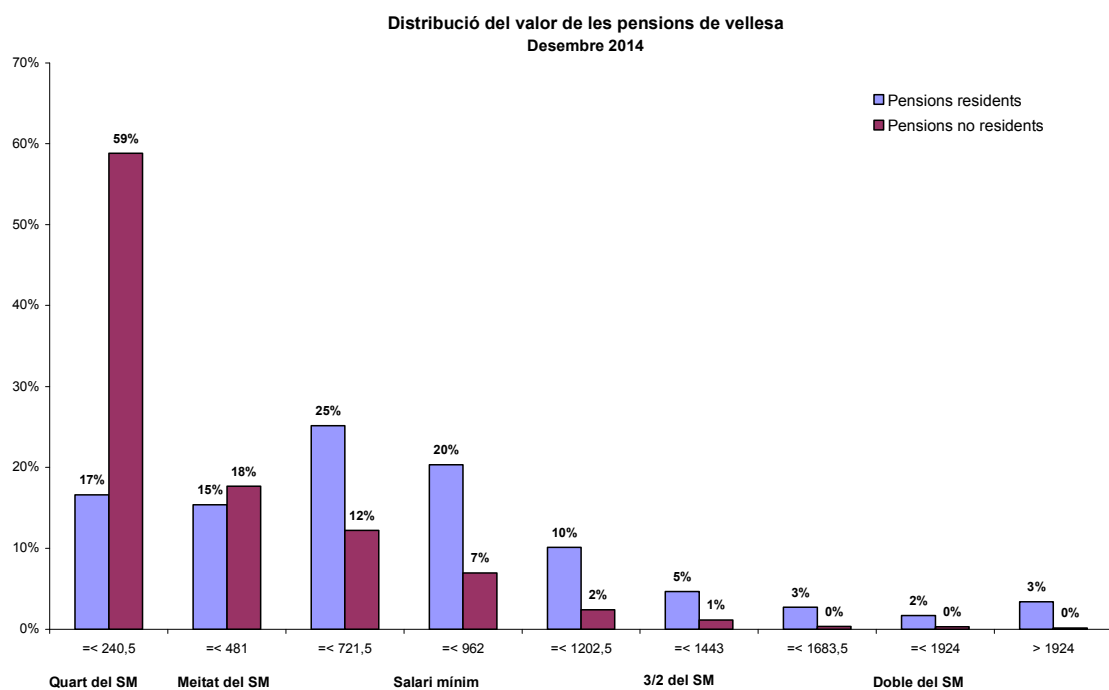
5.4 Distribució de l'import de les pensions de vellesa a desembre.

5.4.1 Distribució de les pensions de vellesa, total



Gràfic 42: Distribució segons import pensions vellesa
Font: Elaboració CASS

5.4.2 Distribució de les pensions de vellesa per residència

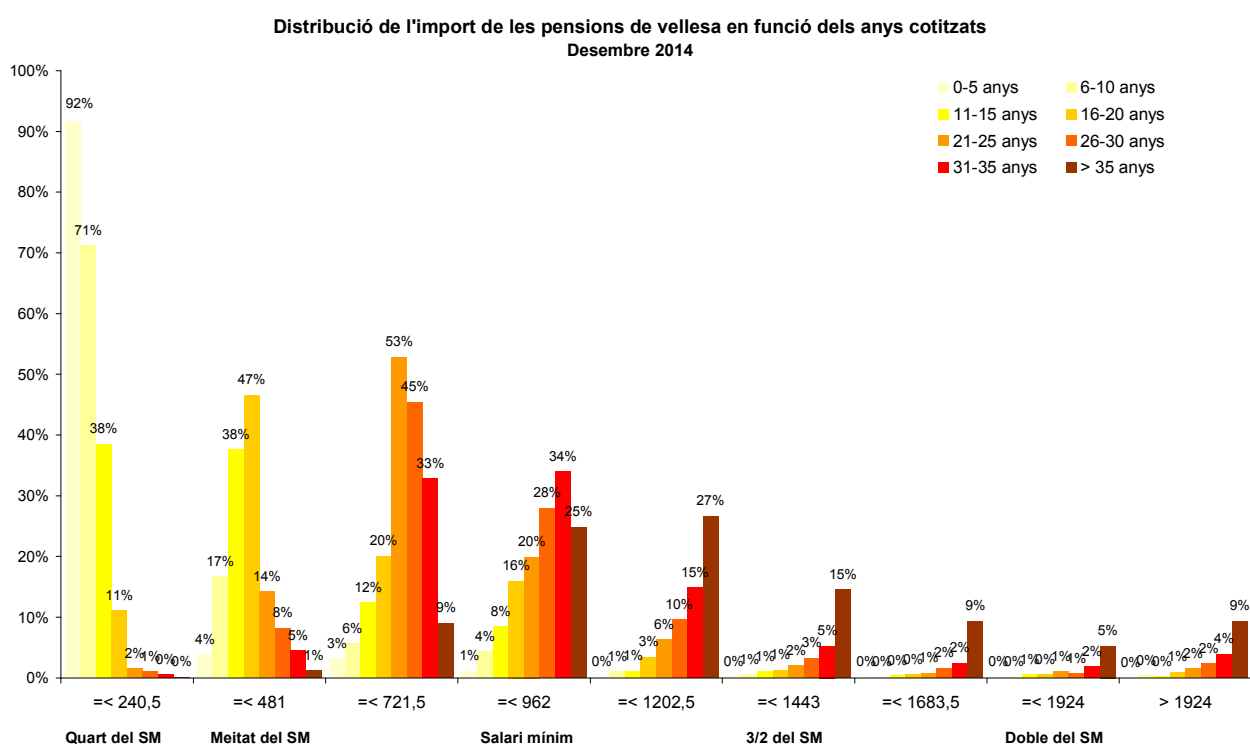


Gràfic 43: Distribució segons import pensions vellesa per residència
Font: Elaboració CASS

	Total	Residents	No residents
Nombre pensionistes	9.240	5.687	3.553
Mitjana import	561,61 €	729,04 €	293,61 €
Mediana	488,32 €	611,50 €	172,83 €
Mínim	0,38 €	0,65 €	0,38 €
Màxim	13.460,13 €	13.460,13 €	2.822,58 €

Taula 31: Distribució pensions de vellesa per residència
Font: Elaboració CASS

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



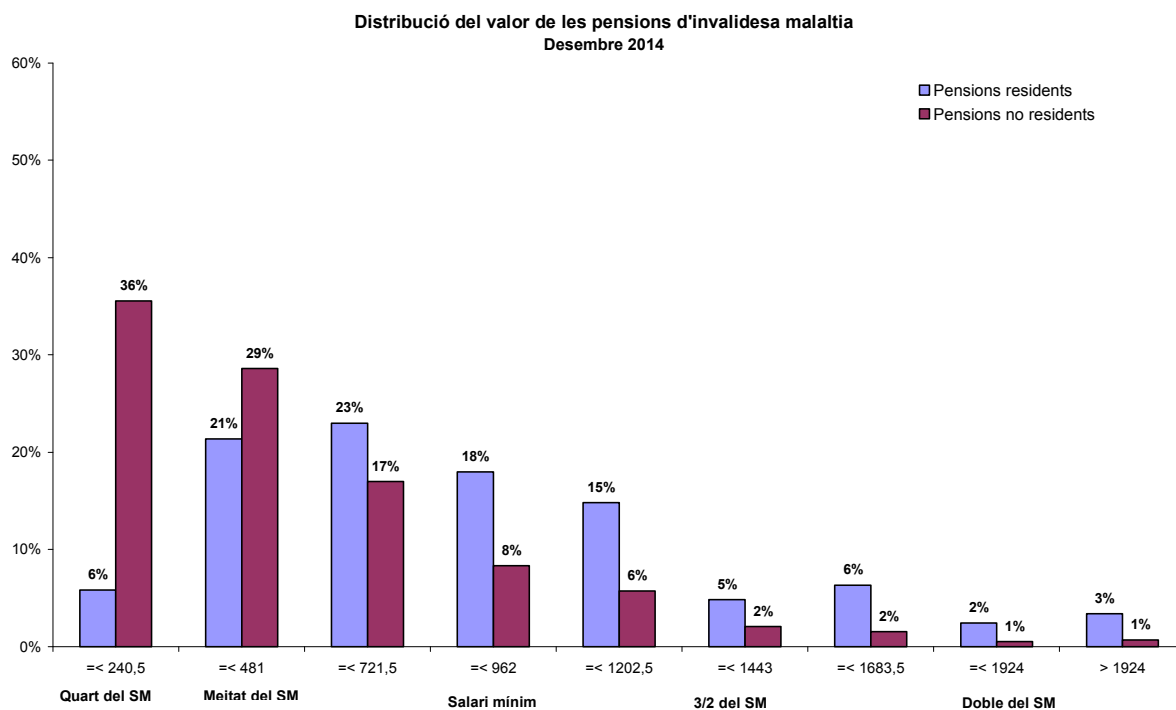
Gràfic 44: Distribució pensions de vellesa, segons anys cotitzats
Font: Elaboració CASS

	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	1.630	1.323	1.172	1.070	1.043	998	821	1.183
Residents	328	563	676	699	749	822	723	1.127
Mitjana import	93,55 €	248,48 €	376,44 €	529,11 €	673,93 €	775,32 €	902,04 €	1.253,95 €
Mediana	42,64 €	162,39 €	278,83 €	422,88 €	529,10 €	678,41 €	821,46 €	1.076,22 €
Mínim	0,38 €	8,62 €	20,42 €	30,17 €	93,81 €	136,40 €	201,36 €	229,21 €
Màxim	1.733,79 €	2.847,11 €	2.578,13 €	5.960,15 €	6.232,77 €	6.022,69 €	4.899,70 €	13.460,13 €

Taula 32: Distribució pensions de vellesa per anys cotitzats
Font: Elaboració CASS

5.5 Distribució de l'import de les invalideses a desembre 2014.

5.5.1 Distribució de les pensions d'invalidesa malaltia per residència

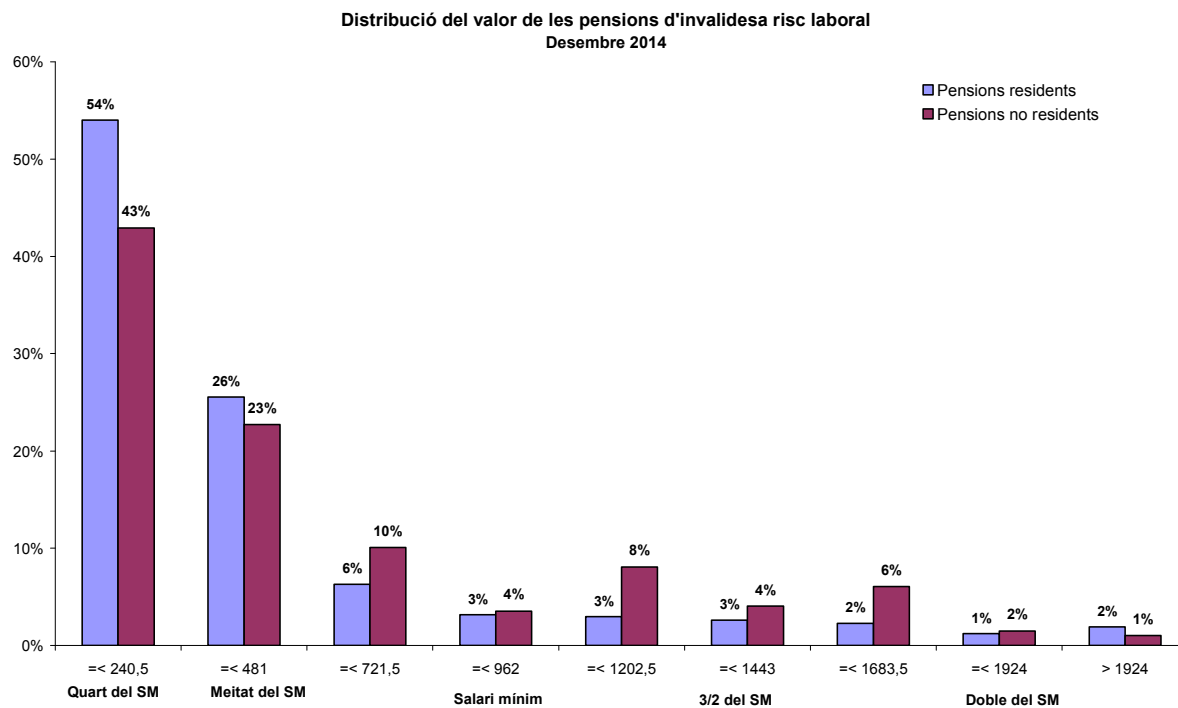


Gràfic 45: Distribució segons import pensions invalidesa malaltia per residència
Font: Elaboració CASS

	Total	Residents	No residents
Nombre pensionistes	1.400	823	577
Mitjana import	674,94 €	827,76 €	456,96 €
Mediana	572,72 €	720,57 €	359,45 €
Mínim	12,10 €	26,66 €	12,10 €
Màxim	4.048,63 €	4.048,63 €	2.757,41 €

Taula 33: Distribució pensions d'invalidesa malaltia per residència
Font: Elaboració CASS

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



Gràfic 46: Distribució segons import pensions invalidesa del risc laboral per residència
Font: Elaboració CASS

	Total	Residents	No residents
Nombre pensionistes	770	572	198
Mitjana import	425,03 €	394,35 €	513,66 €
Mediana	233,90 €	224,76 €	290,52 €
Mínim	14,39 €	14,39 €	52,28 €
Màxim	3.968,24 €	3.968,24 €	2.470,00 €

Taula 34: Distribució pensions d'invalidesa del risc laboral per residència
Font: Elaboració CASS

5.6 Resum del moviment de pensions, 12 mesos 2014.

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	573	442.523,26 €	772,29 €	228	117.972,39 €	517,42 €	1,49
P. INV./VELLESA	0	0,00 €	-	57	38.700,20 €	678,95 €	-
P. VIDUS VITALÍCIES	141	43.589,10 €	309,14 €	71	22.767,98 €	320,68 €	0,96
P. VIDUS TEMPORALS	16	14.033,91 €	877,12 €	7	5.533,46 €	790,49 €	1,11
BRANCA JUBILACIÓ	730	500.146,27 €	685,13 €	363	184.974,03 €	509,57 €	1,34

	Nombre	Mitjana Import
Capitals jubilació	402	4.779,40 €

Taula 35: 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	151	116.064,45 €	768,64 €	57	42.372,40 €	743,38 €	1,03
P. INV. ACCID. LABORAL	68	23.139,74 €	340,29 €	10	4.173,85 €	417,39 €	0,82
P. REVER. ORFES	54	14.994,28 €	277,67 €	24	6.720,00 €	280,00 €	0,99
BRANCA GENERAL	273	154.198,47 €	564,83 €	91	53.266,25 €	585,34 €	0,96

	Nombre	Mitjana Import
Capitals A.T.	16	3.603,54 €

Taula 36: 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 2014

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	6	3	9
60 - 64	54	17	71
65 - 69	1.668	1.109	2.777
70 - 74	1.559	1.049	2.608
75 - 79	940	694	1.634
80 - 84	688	507	1.195
85 - 89	311	338	649
90 - 94	102	138	240
95 - 99	21	33	54
>= 100	2	1	3
TOTAL	5.351	3.889	9.240

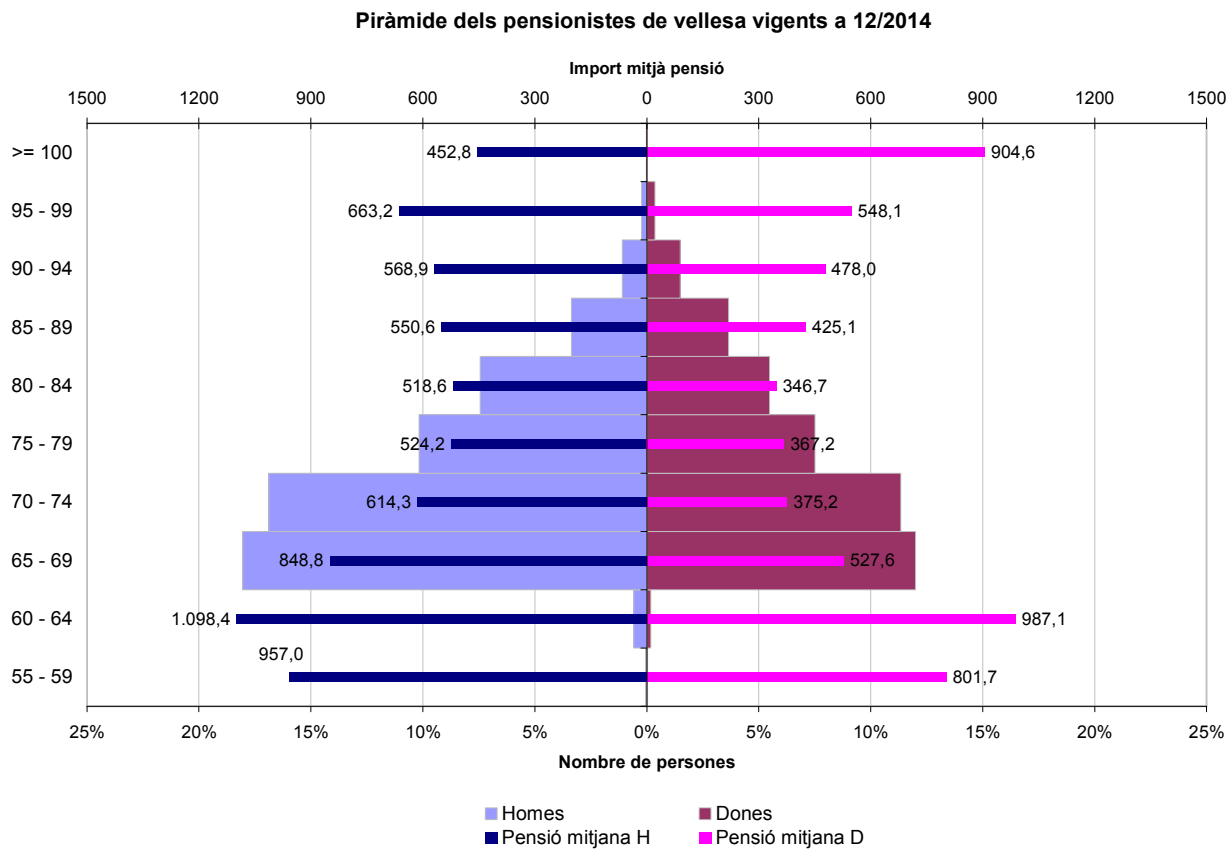
Taula 37: Nombre de pensionats vellesa
Font: Elaboració CASS

5.7.2. Pensió mitjana per rang d'edat i sexe

Edat	Homes	Dones	Total
55 - 59	956,97	801,74	905,22
60 - 64	1.098,35	987,06	1.071,70
65 - 69	848,76	527,58	720,50
70 - 74	614,32	375,16	518,12
75 - 79	524,18	367,24	457,52
80 - 84	518,61	346,74	445,69
85 - 89	550,55	425,11	485,22
90 - 94	568,86	477,97	516,60
95 - 99	663,21	548,11	592,87
>= 100	452,78	904,58	603,38
TOTAL	660,08	426,10	561,61

Taula 38: 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 31/12/2014

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 ¹	PENSIÓ
< 15	4	0	0	11	0	0	15	0	0
15 - 19	589	0	0	539	0	0	1.128	0	0
20 - 24	2.311	0	0	2.063	0	0	4.374	0	0
25 - 29	4.962	0	0	4.492	0	0	9.454	0	0
30 - 34	9.273	0	0	8.504	0	0	17.777	0	0
35 - 39	12.359	0	0	9.984	0	0	22.343	0	0
40 - 44	12.585	0	0	9.739	0	0	22.324	0	0
45 - 49	12.944	0	0	9.314	0	0	22.258	0	0
50 - 54	12.899	0	0	9.249	0	0	22.148	0	0
55 - 59	11.794	0	0	7.479	0	0	19.273	0	0
60 - 64	9.472	0	0	4.987	0	0	14.459	0	0
65 - 69	4.730	1.028	142	1.698	434	56	6.428	1.462	198
70 - 74	2.773	610	55	805	194	23	3.578	804	78
TOTAL	96.695	1.638	197	68.864	628	79	165.559	2.266	276

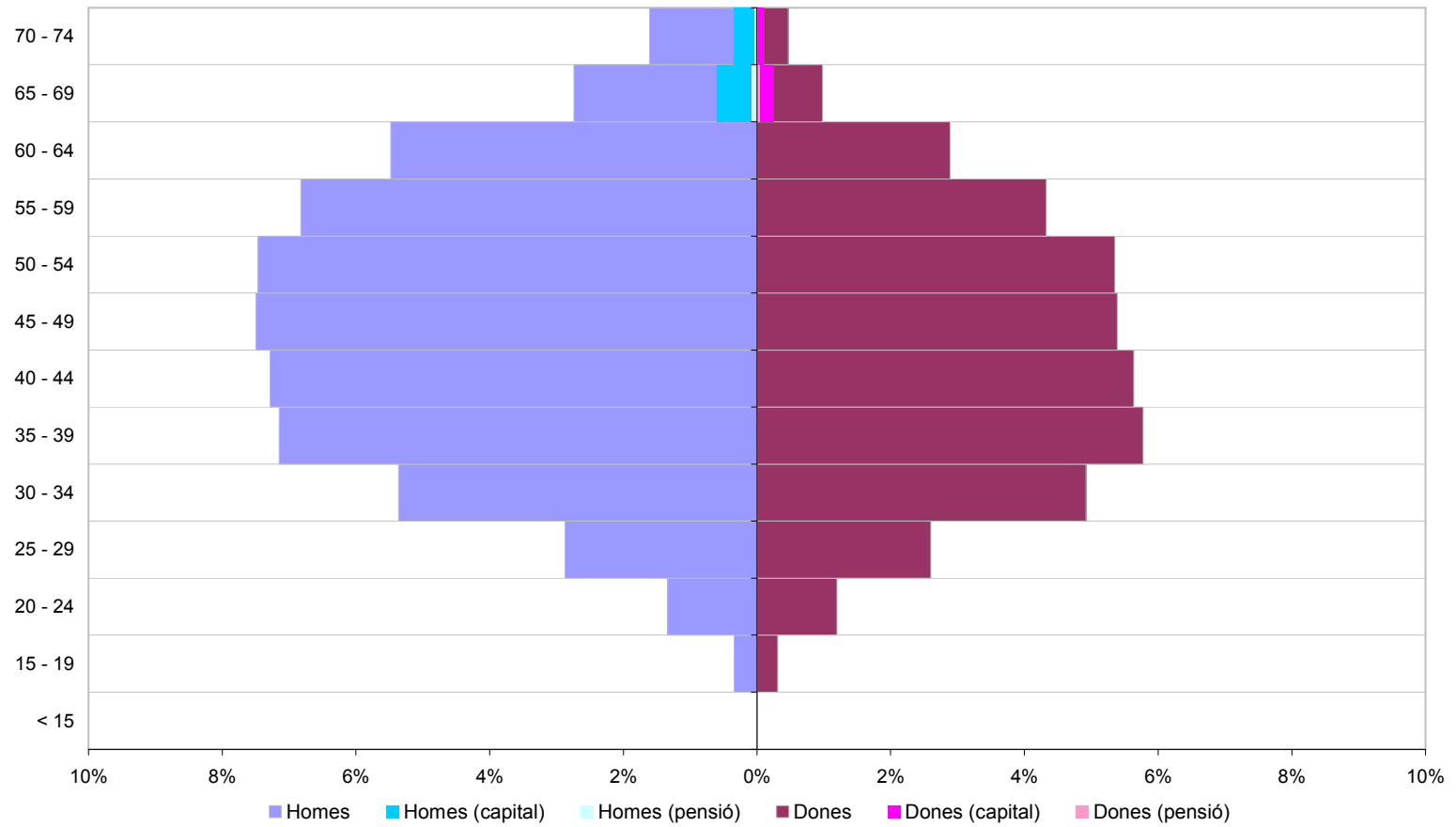
Taula 39: Distribució per edat i sexe del nombre de persones amb punts de jubilació

Font: Elaboració CASS

Nota: La llei 17/2008 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 12 mesos: no hi ha dret a pensió; entre 13 i 83 mesos: capital de jubilació; entre 84 i 143 mesos: pensió o capital (si el 60% es troba en els 15 anys anteriors a la sol·licitud: pensió; si el 60% no es troba en els 15 anys anteriors a la sol·licitud: capital); més de 143 mesos: pensió de jubilació. 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.

¹ De les 2.266 persones amb dret a capital de jubilació, n'hi ha 1.003 per qui ha prescrit el dret, i per tant, a menys que tinguin períodes per totalitzar (conveni), ja no tindran dret a la prestació.

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 ¹	PENSIÓ
< 15	139	0	0	529	0	0	668	0	0
15 - 19	15.459	0	0	13.262	0	0	28.721	0	0
20 - 24	315.683	0	0	264.529	0	0	580.212	0	0
25 - 29	1.490.215	0	0	1.279.449	0	0	2.769.664	0	0
30 - 34	3.974.230	0	0	3.395.874	0	0	7.370.104	0	0
35 - 39	7.282.454	0	0	5.718.563	0	0	13.001.017	0	0
40 - 44	10.403.584	0	0	7.855.883	0	0	18.259.467	0	0
45 - 49	13.406.661	0	0	8.797.032	0	0	22.203.694	0	0
50 - 54	14.147.912	0	0	8.741.774	0	0	22.889.686	0	0
55 - 59	13.673.202	0	0	7.240.054	0	0	20.913.256	0	0
60 - 64	11.011.949	0	0	4.682.238	0	0	15.694.187	0	0
65 - 69	710.339	330.004	253.842	193.436	97.359	62.808	903.775	427.363	316.650
70 - 74	323.166	174.215	76.209	75.601	36.502	22.717	398.767	210.717	98.925
TOTAL	76.754.993	504.219	330.051	48.258.225	133.860	85.524	125.013.219	638.080	415.575

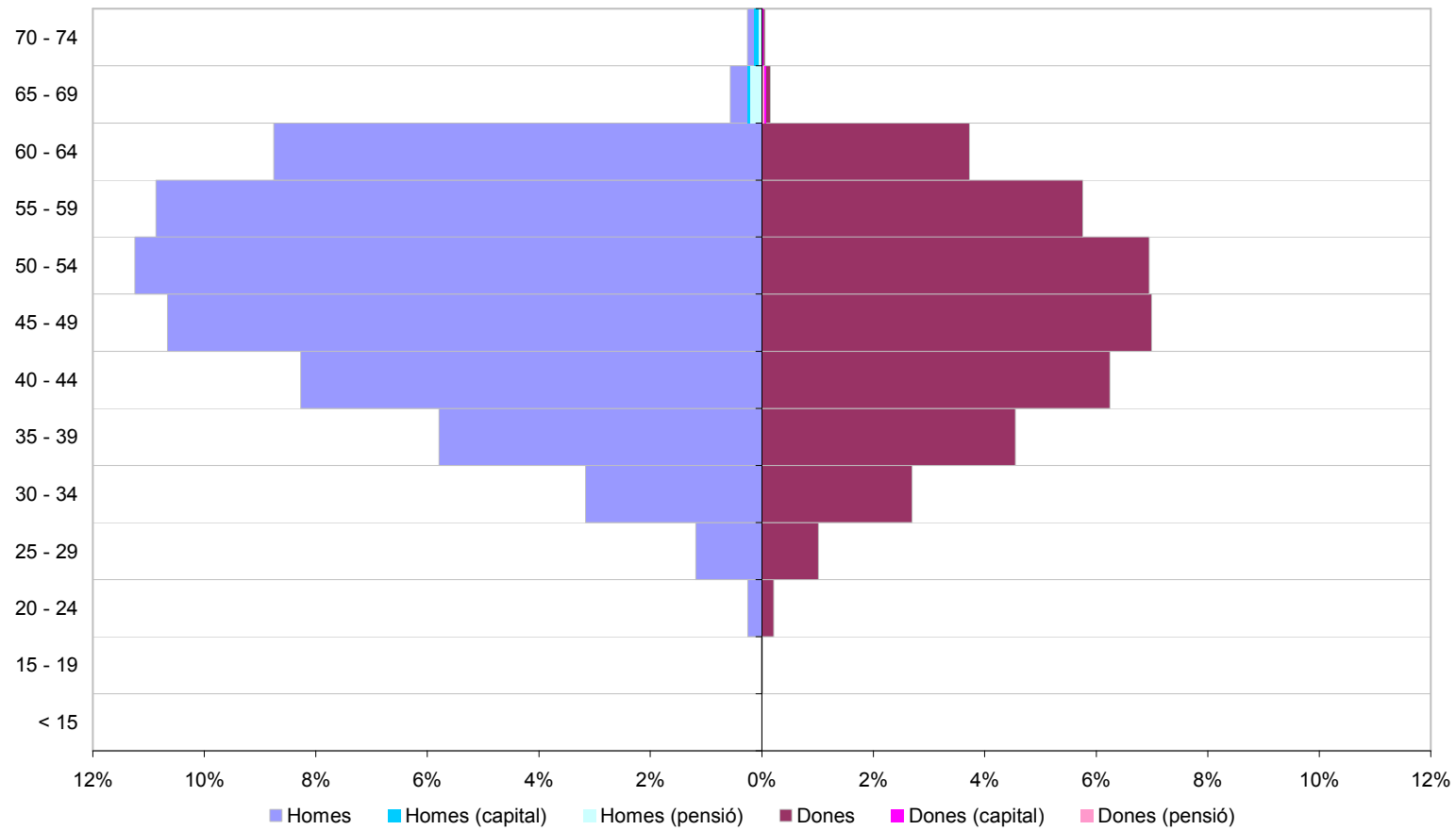
Taula 40: Distribució per edat i sexe del nombre de punts de jubilació pendents de cobrament
Font: Elaboració CASS

Nota: La llei 17/2008 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 12 mesos: no hi ha dret a pensió; entre 13 i 83 mesos: capital de jubilació; entre 84 i 143 mesos: pensió o capital (si el 60% es troba en els 15 anys anteriors a la sol·licitud: pensió; si el 60% no es troba en els 15 anys anteriors a la sol·licitud: capital); més de 143 mesos: pensió de jubilació.

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.

¹ Dels 638.080 punts no cobrats d'assegurats amb dret a capital de jubilació, n'hi ha 264.601 que corresponen a assegurats a qui han prescrit els drets, i per tant, a menys que tinguin períodes per totalitzar (conveni), ja no tindran dret a la prestació.

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 16/01/2015

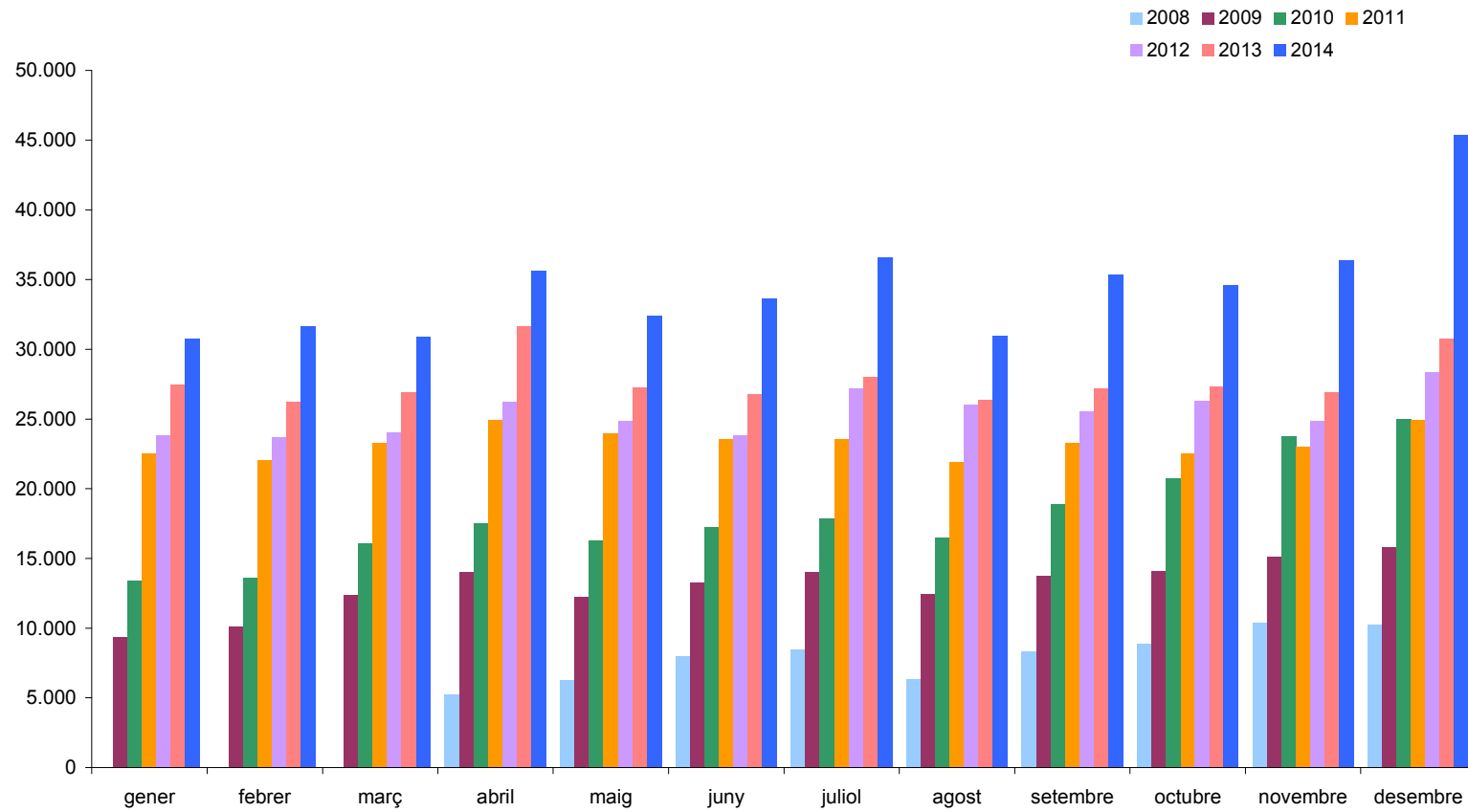
7.1 Relació dels tràmits efectuats al portal web

Tràmits	2013												Total 2013	2014												Total 2014
	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	7.940	7.852	7.629	8.893	7.966	8.323	9.315	8.146	8.694	9.017	9.232	10.491	103.498	11.363	11.971	10.910	12.082	11.637	11.433	12.683	10.379	12.511	12.311	15.215	20.049	152.544
Formulari de desplaçament	143	208	606	425	392	832	1.008	984	316	510	214	327	5.965	210	254	337	997	430	1.077	1.469	1.193	515	527	231	833	8.073
Volant ASC	91	75	88	92	82	71	71	46	86	105	100	78	985	89	88	108	100	93	85	80	65	110	126	90	105	1.139
Extracte de punts	787	822	809	1.034	854	659	699	647	732	823	670	562	9.098	952	1.022	794	773	903	823	971	829	980	911	859	901	10.718
Consulta moviments	940	826	926	1.072	997	854	935	934	838	1.175	954	717	11.168	1.165	1.074	1.248	1.083	1.136	928	1.026	804	1.059	1.282	939	936	12.680
Alta o baixa assegurat	3.298	2.647	2.990	5.974	2.661	2.967	3.596	3.651	4.284	2.906	3.777	6.229	44.980	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
Remesa de prestacions	5.162	4.778	4.844	5.268	5.201	4.249	4.073	3.208	3.589	3.964	3.412	3.335	51.083	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
Cotitzacions i complements	4.200	4.168	4.199	4.174	4.262	4.217	4.068	3.974	4.119	4.233	4.062	4.232	49.908	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
Descàrrega PDFs cotització	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11	11	140	624	809	780	1.037	1.161	1.318	930	1.081	534	914	1.034	10.362
Pagaments cotitzacions	4.263	4.089	4.175	4.136	4.279	4.158	3.890	4.382	4.090	4.049	4.050	4.272	49.833	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
Incapacitats temporals	669	795	666	625	544	441	354	396	425	551	422	512	6.400	769	737	680	723	683	647	573	357	475	533	462	467	7.106
Pagament sancions	3	5	29	5	12	8	10	9	11	9	13	7	121	4	6	10	13	2	13	5	9	8	8	8	8	94
Total tràmits	27.496	26.265	26.961	31.698	27.250	26.779	28.019	26.377	27.184	27.342	26.906	30.773	333.050	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

Taula 41: Nombre de tràmits internet

Font: Elaboració CASS

Evolució tràmits internet

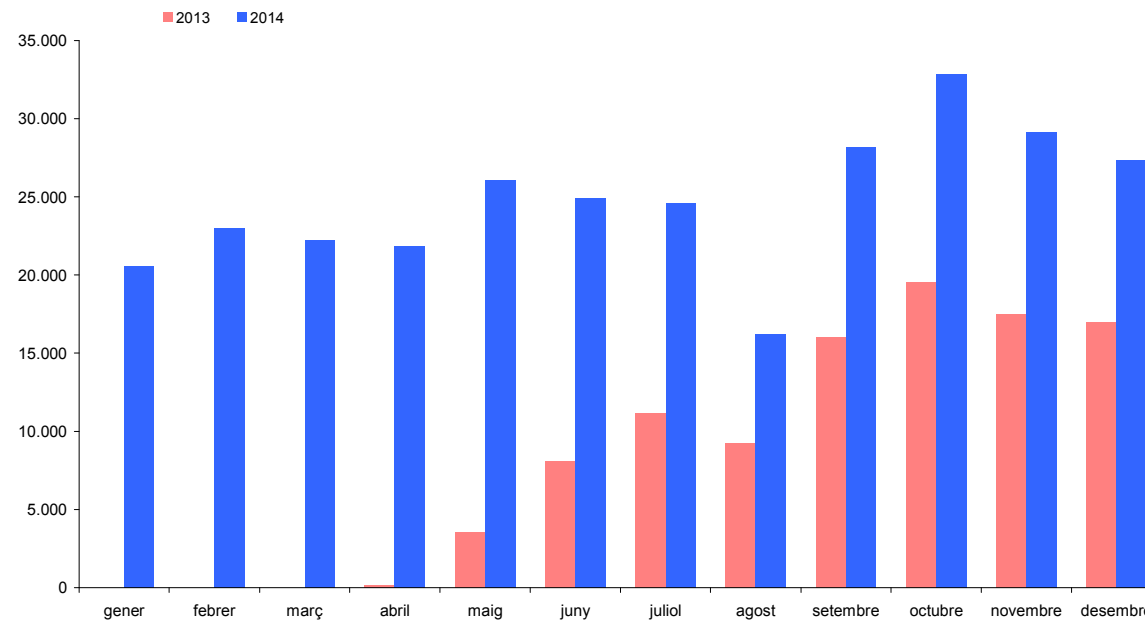


Gràfic 50: Evolució del nombre de tràmits internet
Font: Elaboració CASS

7.2 Relació dels tràmits efectuats via webservice

Tràmits webservice	2013												Total 2013	2014												Total 2014
	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	0	0	0	199	3.523	8.084	11.162	9.247	16.052	19.552	17.479	16.983	102.281	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
Aturs de treball: total tràmits	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	98	280	647	1.221	1.284	1.359	4.889
Aturs de treball: creació atur inicial	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19	41	162	236	263	237	958
Aturs de treball: creació alta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26	69	151	316	359	345	1.266
Aturs de treball: creació prolongació	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53	170	334	669	662	777	2.665

Evulució tràmits webservice

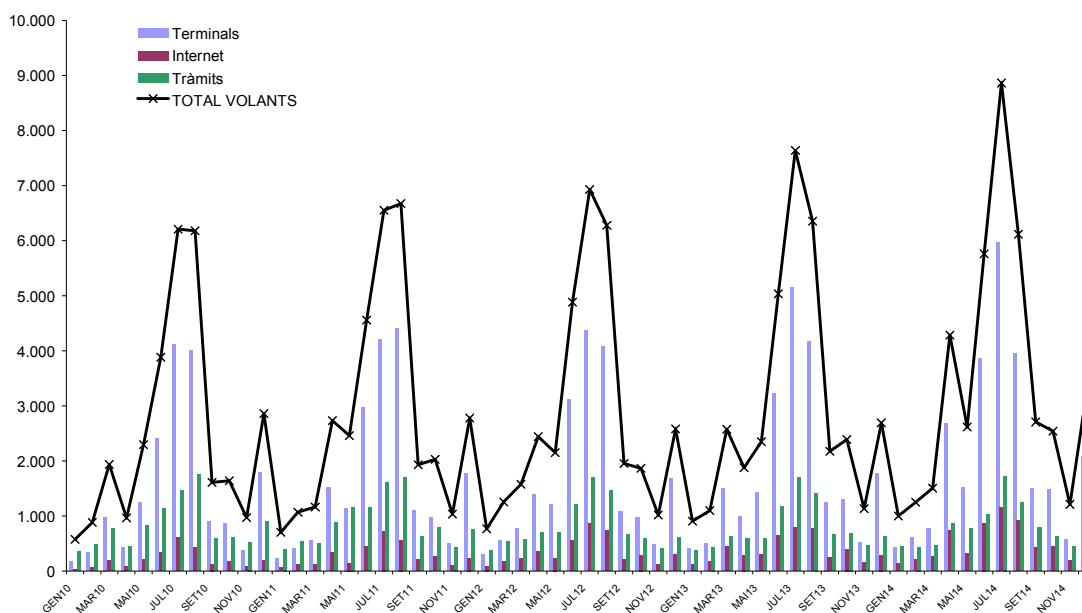


7.3 Volants de desplaçament als països de conveni

	Terminals	Internet	Tràmits	TOTAL VOLANTS
GEN13	408	116	381	905
FEB13	494	172	433	1.099
MAR13	1.508	440	626	2.574
ABR13	991	289	598	1.878
MAI13	1.439	310	600	2.349
JUN13	3.218	643	1.171	5.032
JUL13	5.145	795	1.700	7.640
AGO13	4.161	775	1.416	6.352
SET13	1.255	249	670	2.174
OCT13	1.294	402	691	2.387
NOV13	515	155	461	1.131
DES13	1.775	291	625	2.691
TOTAL 2013	22.203	4.637	9.372	36.212
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

Taula 42: Volants de desplaçament emesos per tipus de suport
Font: Elaboració CASS

Volants de desplaçament als països de conveni



Gràfic 51: 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 ¹² 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

¹² 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 dividendes o cupons.

(2) Preferentment classe Institucional.

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

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

Annex 2: 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 11/2012 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 i 2014, 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 (dades extretes de GT a 24/02/2014), i 2014 (extracció a 10/02/2015).

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	Var 2013/12	Var 2014/13
INGRESSOS	Realitat_Dades CASS	99.145.099,88	98.285.249,72	99.838.010,00	-0,9%	1,6%
	Vincles_Esc optimista	103.248.347,39	101.885.773,42	100.414.246,84	-1,3%	-1,4%
		-4,0%	-3,5%	-0,6%		
	Vincles_Esc central	101.266.913,00	97.854.968,06	94.285.463,28	-3,4%	-3,6%
		-2,1%	0,4%	5,9%		
	Vincles_Esc pessimista	100.092.299,58	95.084.558,90	90.031.503,49	-5,0%	-5,3%
		-0,9%	3,4%	10,9%		
DESPESES	Realitat_Dades CASS	59.492.504,04	64.770.572,63	69.524.264,00	8,9%	6,0%
	Vincles_Esc optimista	73.068.686,11	72.967.773,78	79.704.129,99	-0,1%	9,2%
		-18,6%	-11,2%	-13,8%		
	Vincles_Esc central	73.067.877,81	72.960.112,71	79.676.402,13	-0,1%	9,2%
		-18,6%	-11,2%	-13,8%		
	Vincles_Esc pessimista	71.465.225,76	69.512.805,65	74.103.185,44	-2,7%	6,6%
		-16,8%	-6,8%	-7,3%		
INGRESSOS - DESPESES	Realitat_Dades CASS	39.652.595,84	33.514.677,09	30.313.746,00	-15,5%	-7,0%
	Vincles_Esc optimista	30.179.661,29	28.917.999,65	20.710.116,85	-4,2%	-28,4%
		31,4%	15,9%	50,4%		
	Vincles_Esc central	28.199.035,20	24.894.855,35	14.609.061,15	-11,7%	-41,3%
		40,6%	34,6%	113,3%		
	Vincles_Esc pessimista	28.627.073,82	25.571.753,25	15.928.318,05	-10,7%	-37,7%
		38,5%	31,1%	95,6%		

Detall i volum de les diferències per motiu

La taula anterior mostra com la divergència principal entre l'estimació i la realitat prové de la despesa per pensions.

Malgrat això, per a l'any 2014, per la banda dels ingressos també hi ha un desajust.

Aquest prové principalment del canvi de tendència en la població activa que per al 2014 ha 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%.

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
Diferència despeses pensions BJ	Realitat_Dades CASS	59.492.504,04	64.770.572,63	69.524.264,00
	Vincles_Esc central	73.067.877,81	72.960.112,71	79.676.402,13
	Diferència	13.575.373,77	8.189.540,08	10.152.138,13
IPC	Vincles	2,5%	2,5%	2,5%
	Real	2,5%	1,1%	0,0%
Art.106	Real	878.010,63	1.295.550,35	1.701.736,54
	Vincles	4.300.027,77	4.684.358,55	5.115.156,36
	Recàlcul CASS	1.174.151,89	1.550.313,91	1.998.672,57
Capitals latents	Real (total capitals)	865.855,73	1.352.682,97	1.921.317,40
	Vincles <i>65 anys abans del període</i>	6.239.004,89	-	-
	<i>65 anys durant l'any</i>	1.099.877,11	1.356.346,00	1.487.583,47
Explicació diferències	art.106	3.422.017,14	3.388.808,20	3.413.419,82
	capitals latents	6.473.026,27		
	IPC (de 2,5% a 1,1% o a 0,0%)	0,00	925.278,81	2.769.302,21
	Congelació pensions	101.717,09	368.587,77	358.766,68
Diferència final		3.578.613,26	3.506.865,30	3.610.649,42

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 € i 10,152 M € per als anys 2012, 2013 i 2014 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 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 i en 2,769 M € el 2014.
- 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 i 3,413 M € el 2014.
Ajustant el model de Vincles per adaptar-lo a la llei, aquesta sobreestimació de la despesa seria de 0,296 M €, 0,255 M € i 0,297 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.
Treient 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 i 0,359 M € el 2014.

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 i 0,359 M € el 2014.

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 i 3,611 M € el 2014.

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, ...

ANNEX 3

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

10-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%)

11-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 ¹³ 50% - Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 Yr: EUG2TR Index ¹
Renda variable (25%)	50% - MSCI Daily TR Net World EUR: NSESWRLD Index ¹ 50% - MSCI Daily TR Net EMU Local: NDDLEMU Index ¹
Altres actius (10%)	Euro Cash Indices LIBOR Total Return 3 Months: ECC0TR03 Index ¹

El càlcul del benchmark es farà rebalancejant diàriament els pesos establerts en el mandat. A final de cada mes, es calcularà la rendibilitat del benchmark punt a punt i des de principis d'any. La rendibilitat mensual s'obtindrà a partir de la fórmula següent:

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

on n és el patrimoni del mes en qüestió

on p és el patrimoni del mes anterior a n

¹³ Codi Bloomberg

12-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

13-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.

14-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.

15-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:

$$\boxed{\text{Comissió d'èxit} = ((R_C - R_B) \times 10\%)} \quad \text{on } R_C \text{ és rendibilitat cartera després comissions}$$

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%.

16-Costos operatius màxims

Veure Annex 1

17-Procurement 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.

18-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 FONS D'INVERSIÓ	0% - (2), (3)	0%
COMISSIONS FIXES FONS D'INVERSIÓ (2)	LES DEFINIDES AL FONS - (3)	0% - (4)
COMISSIONS VARIABLES FONS D'INVERSIÓ	LES DEFINIDES AL FONS - (3)	0% - (4)
RETRIBUCIÓ COMPTE CORRENT PER DIVISA EURO	----	EONIA SENSE DIFERENCIAL
RETRIBUCIÓ COMPTE CORRENT PER DIVISA DÒLAR	----	US LIBOR 1 DIA SENSE DIFERENCIAL
INTERESSOS DEUTORS PER DESCOBERTS EN COMPTE	----	0%

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 2012 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
- 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 4

Informe de procediments acordats de Deloitte sobre el fons de reserva de la branca jubilació de la CASS

**Caixa Andorrana de
Seguretat Social
(d'ara en endavant, la CASS)**

Informe de Procediments Acordats

INFORME DE PROCEDIMENTS ACORDATS

Al Consell d'Administració i a la Direcció de
Caixa Andorrana de Seguretat Social (d'ara en endavant, la CASS):

D'acord amb la nostra carta proposta de data 10 de setembre de 2014, hem realitzat els procediments acordats amb vostès relacionats a continuació en relació a determinada informació financera relacionada amb el Fons de Reserva de la branca de jubilació de la CASS. El nostre treball s'ha realitzat seguint normes professionals aplicables a tots els encàrrecs de procediments acordats basades en la norma internacional ISRS 4400 que regula l'actuació de l'auditor en aquesta tipologia d'encàrrecs. En un treball d'aquesta tipologia, és el destinatari de l'informe qui obté les seves pròpies conclusions en funció dels fets objectius sobre els que s'informa, derivats de l'aplicació dels procediments concrets definits per vostès. Així mateix, el destinatari de l'informe és responsable de la suficiència dels procediments duts a terme per als propòsits perseguits. En conseqüència, no assumim cap responsabilitat sobre la suficiència dels procediments aplicats.

Els procediments aplicats han estat els següents:

- Obtenció de la següent informació:
 - o Fitxers amb la informació de les diferents carteres 31/12/2012 i 31/12/2013, en els que s'inclogui, com a mínim:
 - ISIN
 - Descripció
 - Tipologia d'actiu
 - Preu
 - Unitats: Aquesta columna haurà de recollir, per a cada títol, les unitats en que es reflecteixin els preus (percentatge sobre el nominal, euros, dòlars americans, etc.)
 - Mètode de valoració
 - o Fitxer amb tots els moviments/operacions produïts durant l'exercici 2013 en les esmentades carteres (compres, vendes, dividendes, cupons, etc.)
 - o Informes entregats per les diferents entitats financeres amb la rendibilitat i volatilitat de les carteres, així com la fórmula de càlcul
 - o Informes publicats o a publicar que s'entreguen al Consell General

- Verificació de l'existència i propietat de les carteres del Fons de Reserva de la branca de jubilació de la CASS, mitjançant les confirmacions dels dipositaris de les esmentades carteres.
- Verificació de la raonabilitat de la valoració utilitzada per als actius de les esmentades carteres a 31 de desembre de 2012 i 31 de desembre de 2013, a través de fonts externes.
- Verificació de les fórmules utilitzades per calcular els rendiments i les volatilitats de les esmentades carteres, replicant les fórmules a partir de les dades utilitzades per les societats gestores.
- Verificació de la raonabilitat de les rendibilitats i les volatilitats presentades per les entitats gestores, així com de les dades consolidades publicades per la CASS, mitjançant la validació d'una selecció de les operacions financeres produïdes durant l'exercici 2013.

La conclusió general dels procediments aplicats és satisfactòria, si bé a continuació entrem en detall en cada un d'ells;

1. En relació amb la verificació de l'existència i propietat de les carteres del Fons de Reserva de la branca de jubilació de la CASS, mitjançant les confirmacions dels dipositaris de les carteres, la nostra conclusió és satisfactòria i no s'ha posat de manifest cap aspecte digne de menció.
2. En relació amb la verificació de la raonabilitat de la valoració utilitzada per als actius de les esmentades carteres a 31 de desembre de 2012 (616 instruments per valor de 789.986.806 euros) i 31 de desembre de 2013 (776 instruments per valor de 898.796.045 euros), a través de fonts externes, la nostra conclusió és satisfactòria. No obstant, s'han posat de manifest els següents aspectes dignes de menció:
 - Dels actius analitzats a les dues dates de referència, no hem obtingut preu a través de font externa de 12 instruments (4 instruments a 31/12/2013 i 8 instruments a 31/12/2102). Aquests actius es distribueixen en les següents categories:
 - 7 papers comercials: En aquest sentit, aquest tipus d'actius s'han valorat basant-se en una corba de tipus de referència, com és habitual en aquest tipus d'actius.

o Natixis:

Instrument	ISIN	Data	Valor efectiu
BFCM TR EUR+24BP 15-07-14 BMTN	FR0121370409	31/12/2013	1.000.830,83

o Amundi:

Instrument	ISIN	Data	Valor efectiu
CP FORTIS BANK SA/NV PRE 20140901 0.5	BE6257620532	31/12/2013	996.850,09
BPCE 30/01/2013	FR0120356490	31/12/2012	999.818,59
CP ING BANK NV PRE 20130902 0.79	XS0825423022	31/12/2012	994.784,69
CP STADSHYPOTEK AB PRE 20130107 0.13	XS0822322904	31/12/2012	499.981,95
LMA 29/05/2013	FR0121127395	31/12/2012	1.498.232,87
SOU UNEDIC PRE 20130226 0.105	FR0120520988	31/12/2012	499.912,52

- Participacions preferents de Crèdit Andorrà per import de 6.501.311,05 euros (en cartera a 31/12/2013 i 31/12/2012). A la data del present informe, les esmentades participacions ja no formen part de la cartera al haver estat venudes.
- 1 Call: Aquest actiu s'ha valorat utilitzant un model intern de valoració, com és habitual en aquest tipus d'actius. L'esmentada Call a la data del present informe ja no forma part de la cartera.

o Crèdit Andorrà:

Instrument	ISIN	Data	Valor efectiu
CALL OUTPERFORMANCE EUROSTOXX VS. S&P500 VT. 17-01-2013		31/12/2012	89.150,51

- El següent instrument de renda fixa (producte estructurat) a les 2 dates d'anàlisi: Aquests actius s'han valorat utilitzant models intern de valoració, com és habitual en aquest tipus d'actius. A la data del present informe, els esmentats instruments ja no formen part de la cartera al haver estat venuts.

o Crèdit Andorrà:

Instrument	ISIN	Data	Valor efectiu
G.E 4,25% 3M+0,75% 20-12-18 C8-	XS0263043696	31/12/2013	1.873.278,72
G.E 4,25% 3M+0,75% 20-12-18 C8-	XS0263043696	31/12/2012	1.713.248,40

3. En relació amb la verificació de les fórmules utilitzades per calcular els rendiments i les volatilitats de les esmentades carteres, replicant les fórmules a partir de les dades utilitzades per les societats gestores, la nostra conclusió és satisfactòria. No obstant, s'han posat de manifest els següents aspectes dignes de menció:
- Hem obtingut les fórmules de càlcul utilitzades per cada gestora juntament amb les dades necessàries per realitzar els càlculs i les hem replicat comprovant que són correctes a excepció de 3 errors detectats en 3 gestores en el càlcul de la volatilitat a 31 de desembre de 2013. Els esmentats errors no afecten al càlcul agregat presentat per la CASS.
 - Hem validat l'exactitud de les següents dades utilitzades per calcular els rendiments i les volatilitats de les carteres:
 - o Per les carteres gestionades per entitats andorranes hem comprovat que els patrimonis a 31 de desembre de 2013 utilitzats en els càlculs es corresponen amb els confirmats pels dipositaris.
 - o Les carteres gestionades per les 3 gestores franceses es vehiculen a través de fons d'inversió. En el cas de CM-CIC i Natixis, hem comprovat que els valors liquidatius a 31 de desembre de 2013 utilitzats en els càlculs es corresponen amb els valors liquidatius auditats. En el cas d'Amundi, donat que el fons d'inversió s'audita amb tancament 30 d'abril, no hem pogut comprovar que el valor liquidatiu a 31 de desembre de 2013, que és el valor liquidatiu utilitzat en els càlculs, coincideixi amb el valor liquidatiu auditat.
4. En relació amb la verificació de la raonabilitat de les rendibilitats i les volatilitats presentades per les entitats gestores, mitjançant la validació d'una selecció de les operacions financeres produïdes durant l'exercici 2013, la nostra conclusió és satisfactòria. Tanmateix, s'ha posat de manifest el següent aspecte digne de menció:
- Les entitats gestores ens han confirmat per escrit que tots els moviments/operacions que ens han proporcionat són tots els que s'han produït a les carteres durant l'exercici 2013. Addicionalment, ens han confirmat que aquests moviments/operacions són els que realment s'han utilitzat a les fórmules.

- D'altra banda, els procediments que hem utilitzat en aquest punt han estat els següents:

- Per les diferents poblacions obtingudes de moviments/operacions objectes de revisió, hem seleccionat les mostres per import seguint els següents criteris segons societat gestora:

o BancSabadell d'Andorra:

Població	Criteri de selecció	Cobertura sobre l'import total
Compravendes d'instruments financers	≥ 400.000 euros	72%
Amortitzacions	Totes	100%
Cupons	≥ 10.000 euros	83%
Dividends	≥ 1.000 euros	98%

o Banca Privada d'Andorra:

Població	Criteri de selecció	Cobertura sobre l'import total
Compravendes d'instruments financers	≥ 500.000 euros	80%
Amortitzacions	≥ 500.000 euros	86%
Cupons	≥ 15.000 euros	70%
Dividends	≥ 2.000 euros	88%

o MoraBanc:

Població	Criteri de selecció	Cobertura sobre l'import total
Compravendes d'instruments financers	$\geq 1.500.000$ euros	50%
Amortitzacions	$\geq 1.500.000$ euros	76%
Cupons	≥ 45.000 euros	67%
Dividends	≥ 20.000 euros	68%

o Crèdit Andorrà:

Població	Criteri de selecció	Cobertura sobre l'import total
Compravendes d'instruments financers	≥ 450.000 euros	70%
Amortitzacions	Totes	100%
Cupons	≥ 100.000 euros	71%
Dividends	≥ 8.000 euros	73%

o AndBank:

Població	Criteri de selecció	Cobertura sobre l'import total
Compravendes d'instruments financers	$\geq 4.000.000$ euros	73%
Cupons	≥ 100.000 euros	73%
Dividends	≥ 6.000 euros	71%

o CM-CIC:

Població	Criteri de selecció	Cobertura sobre l'import total
Compravendes d'instruments financers	≥ 900.000 euros	65%
Amortitzacions	$\geq 1.500.000$ euros	85%
Cupons	≥ 20.000 euros	77%
Dividends	≥ 2.500 euros	80%

o Amundi:

Població	Criteri de selecció	Cobertura sobre l'import total
Compravendes d'instruments financers	>= 1.000.000 euros	63%
Amortitzacions	>= 1.000.000 euros	92%
Cupons	>= 20.000 euros	79%
Dividends	>= 5.000 euros	74%

o Natixis:

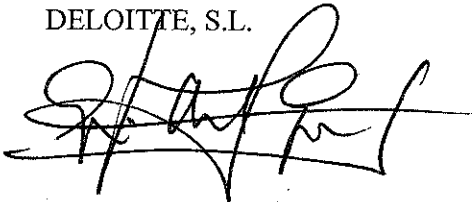
Població	Criteri de selecció	Cobertura sobre l'import total
Compravendes d'instruments financers	>= 600.000 euros	73%
Amortitzacions	>= 700.000 euros	78%
Cupons	>= 20.000 euros	82%

- Per validar els moviments/operacions seleccionades de les mostres esmentades en el punt anterior, hem seguit els següents procediments:
 - o Compravendes d'instruments financers: hem comparat la informació dels fitxers amb les butlletes de compravenda que ens han proporcionat les societats gestores.
 - o Amortitzacions, cupons i dividends: hem comparat la informació dels fitxers amb la informació obtinguda de fonts externes.
5. En relació amb la verificació de la raonabilitat de la rendibilitat i la volatilitat consolidades publicades per la CASS a 31 de desembre de 2013, la nostra conclusió és satisfactòria. Tanmateix, s'ha posat de manifest el següent aspecte digne de menció:
- Hem realitzat l'agregació de les rendibilitats i volatilitats calculades per nosaltres en el punt 3 anterior, ponderant-les pel pes mig de cada cartera respecte al total de carteres gestionades de la CASS. Els esmentats pesos mitjos han estat proporcionats per la CASS i s'han considerat correctes sense procedir a verificar-los.

Donat que un treball de procediments acordats no constitueix una auditoria de comptes ni una revisió feta amb Normes Tècniques d'Auditoria, no expressem una opinió sobre la informació detallada anteriorment ni proporcionem cap seguretat sobre l'esmentada informació considerada en el seu conjunt. Si s'haguessin aplicat procediments addicionals, es podrien haver posat de manifest altres aspectes diferents als inclosos en aquest informe.

El nostre informe de procediments acordats s'ha preparat únicament per a ús intern del Consell d'Administració i la Direcció de la CASS i ha estat preparat amb el propòsit de que sigui facilitat al Consell General i no pot ser utilitzat per a cap altra finalitat o ser distribuït a tercers sense el nostre consentiment previ. Malgrat l'anterior, tal i com estableix la clàusula vuitena del contracte signat el passat 10 de setembre de 2014 entre ambdues parts, el Consell d'Administració de la CASS pot acordar la publicació íntegra de l'informe a les seves webs corporatives però en aquest cas Deloitte Andorra Auditors i Assessors, S.L. no assumeix cap responsabilitat davant de tercers diferents dels destinataris de l'informe.

DELOITTE, S.L.



José Antonio González

18 de desembre de 2014