

# ESTATS FINANCERS

## 2013

---

CAIXA ANDORRANA DE  
SEGURETAT SOCIAL  
(CASS)

---

Andorra la Vella, març del 2014

# ÍNDEX

<b>PART I: INTRODUCCIÓ .....</b>	<b>12</b>
1. Introducció.....	13
2. El marc legal.....	14
3. Estructura organitzativa.....	17
3.1. Consell d'administració.....	17
3.2. Comissió Delegada pel Seguiment dels Fons de Reserves.....	18
3.3. Equip directiu.....	18
<b>PART II: EXPLICACIÓ PER BRANQUES.....</b>	<b>19</b>
1.1. Branca General.....	20
1.2. Branca jubilació (veure taula liquidació 1.8.3).....	23
1.3.- Branca Prestacions Familiars.....	26
1.4. Resum executiu per branques.....	27
<b>PART III: LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA I COMPTES ANYALS.....</b>	<b>31</b>
1. Execució pressupost de despeses i ingressos de l'exercici i modificacions pressupostàries.....	32
1.1. Pressupost consolidat. Resum per capítols de l'execució de despeses.....	32
1.2. Pressupost consolidat. Resum per capítols de l'execució d'ingressos.....	32
1.3. Pressupost de despeses. Classes de modificacions pressupostàries.....	33
1.3.1. Pressupost de despeses. Compromisos reconduïts.....	34
1.3.2. Pressupost de despeses. Transferències de crèdits.....	34
1.3.3. Pressupost de despeses. Crèdits ampliables.....	35
1.4. Pressupost d'ingressos. Classes de modificacions pressupostàries.....	36
1.5. Resultat en la liquidació pressupostària 2013.....	37
1.5.1. Resultat consolidat CASS.....	37
1.6. Liquidació del pressupost de despeses. Consolidat CASS.....	38
1.7. Liquidació del pressupost d'ingressos. Consolidat CASS.....	46
1.8. Liquidació del pressupost de despeses i ingressos per programes.....	51
1.8.1. Liquidació del pressupost de despeses. Serveis Generals.....	51
1.8.2. Liquidació del pressupost de despeses. Branca general.....	56
1.8.3. Liquidació del pressupost de despeses. Branca jubilació.....	59
1.8.4. Classificació funcional de les despeses. Branca prestacions familiars.....	63
1.8.5. Classificació funcional de les despeses. Branca jubilació - Projecte de gestió Fons de reserves.....	64
1.8.6. Classificació funcional de les despeses. Branca jubilació, Projectes de gestió Immobles.....	65
1.8.7. Classificació funcional de les despeses: Resum per programes i capítols.....	71
1.8.8. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca general.....	74
1.8.9. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació.....	76
1.8.10. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca prestacions familiars.....	78
1.8.11. Liquidació del pressupost dels ingressos. Programa Serveis generals.....	79
1.8.12. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació - Projecte de gestió Fons de Reserva.....	79
1.8.13. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació, Projectes de gestió Immobles.....	80
2. Balanç i compte d'explotació a 31-12-2013.....	83
2.1. Balanç i notes.....	85
2.2. Compte d'explotació.....	107
2.3. Compte d'explotació analítica, pressupostari financer.....	109
2.4. Conciliació del resultat pressupostari financer.....	111

2.5. Estat de tresoreria .....	112
2.6. Estat de romanent de tresoreria.....	113
2.7. Quadre de finançament i variació del capital circulant.....	114
<b>PART IV: FONDS DE RESERVES.....</b>	<b>117</b>
<b>1. ANTECEDENTS .....</b>	<b>118</b>
1.1. Política d'inversió fixada l'any 2007.....	118
1.2. El mandat de gestió .....	118
1.3. Estructura organitzativa.....	119
1.4. Auditoria i control d'operacions i costos.....	121
<b>2. EVOLUCIÓ DELS MERCATS FINANCERS.....</b>	<b>122</b>
2.1. Principals esdeveniments del 2013.....	122
2.2. Evolució dels mercats de renda fixa i tipus d'interès .....	128
2.3. Evolució dels mercats de renda variable.....	134
2.4. Mercat de divises.....	138
2.5. Evolució de les diferents economies mundials.....	139
<b>3. COMPOSICIÓ DEL FONDS.....</b>	<b>141</b>
3.1. Anàlisi dels diferents actius de la cartera.....	141
<b>3.1.1. La cartera de renda fixa.....</b>	<b>143</b>
<b>3.1.2. La cartera de renda variable .....</b>	<b>146</b>
<b>3.1.3. La cartera d'altres actius .....</b>	<b>148</b>
<b>3.1.4. La cartera d'actius monetaris.....</b>	<b>148</b>
<b>3.1.5. La cartera de capital risc .....</b>	<b>149</b>
<b>3.1.6. La cartera de béns immobles .....</b>	<b>149</b>
<b>3.1.7. La cartera d'altres béns tangibles .....</b>	<b>150</b>
3.2. Evolució de l'índex de referència i rendibilitat obtinguda.....	151
3.3. Comparatiu amb altres fons de pensions públics i privats .....	153
<b>4. CONCLUSIONS I FUTUR.....</b>	<b>156</b>
4.1. Comentaris sobre els resultats obtinguts.....	156
4.2. Incorporació de nous gestors internacionals .....	157
4.3. Web del fons de reserva.....	158
4.4. Sostenibilitat a llarg termini de la branca jubilació .....	158
<b>PART V: ESTADÍSTIQUES CASS .....</b>	<b>161</b>
<b>1- Evolució del nombre d'assegurats per tipus.....</b>	<b>162</b>
1.1 Evolució del nombre d'assalariats .....	162
1.1.1 Nombre d'assalariats i salari mitjà per mes.....	162
1.1.2 Evolució del nombre d'assalariats i salari mig per sector d'activitat .....	163
1.1.3 Evolució del nombre d'assalariats i salari mig per gènere.....	164
1.1.4 Evolució del nombre d'assalariats i salari mig per sector d'activitat i gènere.....	165
1.1.5 Evolució del nombre d'assalariats.....	166
1.2 Evolució del nombre de treballadors per compte propi .....	167
1.3 Evolució del nombre d'assegurats indirectes.....	168
1.4 Evolució del nombre de pensionistes .....	169
1.4.1 Evolució del nombre de pensionistes de la branca jubilació .....	169
1.4.2 Evolució del nombre de pensionistes de la branca general .....	170
1.5 Evolució de la taxa de dependència.....	171
1.6 Evolució del nombre de règims especials i altres situacions anàlogues .....	172
<b>2- Evolució de la despesa sanitària reemborsada.....</b>	<b>173</b>
2.1 Comparatiu dels perfils mèdics globals a 12 mesos 2011-2013 .....	173
2.2 Evolució de les demandes de complement al 100% .....	174
2.2.1 Evolució del nombre de malalts amb demandes de 100% en vigor a 31/12 per tipus .....	174
2.2.2 Evolució de la despesa durant els 12 mesos de l'any associada a les demandes de 100% vigents en el període .....	175

2.3 Distribució de la despesa sanitària 2013.....	176
2.4 Distribució de la despesa per país i especialitat.....	183
Despesa reemborsada per especialitat i adreça del prestador executant genèric, per data de prestació	
.....	183
<b>3- Nombre d'actes per consulta 2011-13 (per data prestació).....</b>	<b>184</b>
3.1 Actes de consulta.....	184
3.2 Actes dels auxiliars mèdics.....	184
4- Nombre i durada dels aturs 2011 a 2013.....	185
4.1 Nombre i durada dels aturs per tipus de patologia diagnosticada.....	185
4.1.1 Nombre i durada dels aturs per tipus de patologia diagnosticada - Risc malaltia .....	185
4.1.2 Evolució de les variables dels aturs per tipus de patologia diagnosticada- Risc malaltia .....	186
4.1.3 Nombre i durada dels aturs per tipus de patologia diagnosticada - Risc accident .....	188
4.1.4 Evolució de les variables dels aturs per tipus de patologia diagnosticada- Risc accident .....	189
4.2 Evolució dels aturs per risc de maternitat segons el tipus de part.....	191
4.2.1 Evolució de les variables dels aturs de maternitat .....	191
4.2.2 Variació de les variables corresponents a aturs per risc maternitat .....	192
4.3 Evolució mensual del nombre de persones que han estat en incapacitat temporal, per tipus de risc .....	193
4.3.1 Nombre d'assalariats que han estat en incapacitat temporal.....	193
4.3.2 Nombre d'assegurats per compte propi que han estat en incapacitat temporal .....	195
5- Evolució del nombre de pensions i pensionistes .....	197
5.1 Evolució del nombre de pensionistes per tipus de pensió.....	197
5.2 Nombre de capitals de jubilació pagats el 2013.....	198
5.3 Nombre de pensionistes a desembre del 2013.....	200
5.3.1 Pensions a càrrec de la branca jubilació .....	200
5.3.2 Pensions a càrrec de la branca general.....	201
5.3.3 Resum global de pensions .....	201
5.4 Distribució de l'import de les pensions de vellesa a desembre.....	202
5.4.1 Distribució de les pensions de vellesa, total.....	202
5.4.2 Distribució de les pensions de vellesa per residència .....	202
5.4.3 Distribució de l'import de les pensions de vellesa per anys cotitzats .....	203
5.5 Distribució de l'import de les invalideses a desembre 2013.....	204
5.5.1 Distribució de les pensions d'invalidesa malaltia per residència ..	204
5.5.2 Distribució de les pensions d'invalidesa accident per residència ..	205
5.6 Resum del moviment de pensions, 12 mesos 2013.....	206
5.6.1 Pensions a càrrec de la branca jubilació .....	206
5.6.2 Pensions a càrrec de la branca general.....	206
5.7 Piràmide dels pensionistes de vellesa vigents a desembre 2013.....	207
5.7.1. Nombre de pensionats per rang d'edat i sexe .....	207
5.7.2. Pensió mitjana per rang d'edat i sexe .....	207
5.7.3. Piràmide d'edats dels pensionistes i pensions de vellesa .....	208
6- Persones de menys de 75 anys amb punts de vellesa que no cobren pensió de jubilació, a 31/12/2013 .....	209
6.1 Nombre de persones amb punts de jubilació adquirits 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.....	209

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.....	211
7- Tràmits a través del portal web de la CASS.....	213
7.1 Relació dels tràmits efectuats al portal web.....	213
7.2 Volants de desplaçament als països de conveni.....	215
<b>ANNEXOS.....</b>	<b>217</b>
ANNEX 1.....	218
Política d'inversió del mandat de gestió del fons de reserva de la branca jubilació de la CASS .....	218
ANNEX 2.....	226
Comparatiu del estudi actuarial 11/2012 amb liquidació de la CASS.....	226

## ÍNDEX DE GRÀFICS I TAULES

Gràfic 1: Metodologia de treball de la comissió delegada.....	120
Gràfic 2: Evolució de la inflació interanual al Japó (1990-2013).....	123
Gràfic 3: Evolució dels balanços dels bancs centrals (1995-2013).....	123
Gràfic 4: PIB i dèficit públic dels Estats Units (2001-2013).....	124
Gràfic 5: PIBs trimestrals Eurozona i països europeus (2011-2013).....	126
Gràfic 6: Inflació Eurozona i Espanya (2011-2013).....	127
Gràfic 7: Evolució dels tipus d'interès oficials (2008-2012).....	128
Gràfic 8: Evolució borsa (S&P500) i actius balanç Fed.....	129
Gràfic 9: Evolució tipus d'interès a 1 any en Eur i en Usd (2010-2013).....	130
Gràfic 10: Evolució rendibilitat dels bons a 2 anys en Eur.....	130
Gràfic 11: Evolució tipus d'interès del bo a 10 anys en Eur i en Usd (1993 - 2013).....	131
Gràfic 12: Evolució dels CDS 5 anys de deute sobirà de països europeus.....	132
Gràfic 13: Evolució de l'Itraxx genèric i l'Itraxx financer sènior a 5 anys (2008-2013).....	133
Gràfic 14: Evolució de l'Itraxx genèric i l'Itraxx financer sènior a 5 anys (2008-2013).....	135
Gràfic 15: Evolució de les borses i de les seves volatilitats (2008-2013).....	135
Gràfic 16: Classificació descendent de les rendibilitats de les borses al 2013, en divisa local.....	136
Gràfic 17: Rendibilitats índexos MSCI sectorials globals i europeus al 2013, en Eur.....	137
Gràfic 18: Rendibilitats índexs Eurostoxx50, Standard&Poor's 500 i MSCI Emerging Markets.....	137
Gràfic 19: Variació % de les principals divises respecte a l'euro al 2013.....	138
Gràfic 20: Evolució de la cotització del ien contra l'euro (2005-2013).....	139
Gràfic 21: Evolució PIBs mundials (2008-2013).....	139
Gràfic 22: Estructura del fons de reserva de la branca jubilació, en milions d'euros.....	141
Gràfic 23: Composició de la cartera de renda fixa per ràtings.....	143
Gràfic 24: Distribució de la renda fixa per tipus d'emissor.....	143
Gràfic 25: Composició de la renda fixa per duracions.....	145
Gràfic 26: Evolució de la duració de la renda fixa.....	145
Gràfic 27: Composició de la renda fixa per divises.....	146
Gràfic 28: Evolució de l'exposició a renda variable.....	146
Gràfic 29: Evolució del posicionament geogràfic de la renda variable.....	147
Gràfic 30: Composició de la renda variable per divisa i per zona geogràfica, base 100.....	147
Gràfic 31: Evolució de la volatilitat a 12 mesos del fons de reserva i de l'índex de referència.....	152
Gràfic 32: Rendibilitat del fons de reserva i inflació d'Andorra - últims 5 anys.....	152
Gràfic 33: Rendibilitat del fons de reserva i inflació d'Andorra - últims 10 anys.....	153
Gràfic 34: Rendibilitat dels diferents components del benchmark al 2013.....	156
Gràfic 35: Evolució del nombre d'assalariats 2011 a 2013.....	162
Gràfic 36: Evolució mensual del nombre d'assalariats 2007 a 2013.....	166
Gràfic 37: Evolució del nombre de comptes propis 2007 a 2013.....	167
Gràfic 38: Evolució del nombre d'assegurats indirectes 2007 a 2013.....	168
Gràfic 39: Evolució del nombre de pensionistes de la branca jubilació 2007 a 2013.....	169
Gràfic 40: Evolució del nombre de pensionistes de la branca general 2007 a 2013.....	170
Gràfic 41: Evolució de la taxa de dependència 2007 a 2013.....	171
Gràfic 42: Distribució de la despesa per percentils de població.....	176
Gràfic 43: Comparatiu de la distribució per rang d'edat.....	177
Gràfic 44: Despesa per càpita, per rang d'edat.....	178
Gràfic 45: Comparatiu de la distribució per rang d'edat.....	179
Gràfic 46: Comparatiu de la distribució per règim.....	180

Gràfic 47: Despesa per càpita, per règim .....	181
Gràfic 48: Durada mitjana dels aturs per patologia- Risc malaltia .....	187
Gràfic 49: Durada mitjana dels aturs per patologia- Risc accident .....	190
Gràfic 50: Nombre d'assalariats en incapacitat temporal .....	194
Gràfic 51: Nombre de comptes propis en incapacitat temporal.....	196
Gràfic 52: Evolució dels capitals jubilació .....	198
Gràfic 53: Evolució acumulada dels capitals jubilació.....	199
Gràfic 54: Distribució segons import pensions vellesa .....	202
Gràfic 55: Distribució segons import pensions vellesa per residència .....	202
Gràfic 56: Distribució pensions vellesa, segons anys cotitzats .....	203
Gràfic 57: Distribució segons import pensions invalidesa malaltia per residència .....	204
Gràfic 58: Distribució segons import pensions invalidesa risc laboral per residència.....	205
Gràfic 59: Piràmide dels pensionistes de vellesa .....	208
Gràfic 60: Piràmide d'edats de les persones amb punts de jubilació adquirits i no cobrats .....	210
Gràfic 61: Distribució per edat i sexe del nombre de punts de jubilació adquirits i no cobrats .....	212
Gràfic 62: Evolució del nombre de tràmits internet.....	214
Gràfic 63: Nombre de volants de desplaçament emesos per tipus de suport.....	216
Taula 1: Rendibilitat al 2013 dels components del benchmark de renda fixa de la CASS.....	133
Taula 2: Evolució de les principals borses al 2013.....	134
Taula 3: Expectatives de creixement del PIB pel 2014 i el 2015 .....	140
Taula 4: Composició del fons de reserva de la branca jubilació per tipus d'actiu.....	142
Taula 5: Composició del fons de reserves de la branca jubilació per divises .....	142
Taula 6: Renda fixa - per país (deute sobirà + deute corporatiu).....	144
Taula 7: Renda fixa - Principals emissors sobirans.....	144
Taula 8: Renda fixa - Principals emissors corporatius .....	144
Taula 9: Detall de la cartera de capital risc.....	149
Taula 10: Valoració de la cartera de béns immobles .....	149
Taula 11: Detall de la cartera d'altres béns tangibles .....	150
Taula 12: Comparatiu de rendibilitats de fons de pensió públics a 31/12/2013.....	154
Taula 13: Comparatiu de rendibilitats de fons de pensió privats a 31/12/2013 .....	155
Taula 14: Evolució del nombre d'assalariats 2011 a 2013.....	162
Taula 15: Evolució del nombre d'assalariats per sector d'activitat 2011 a 2013 .....	163
Taula 16: Evolució del nombre d'assalariats per gènere 2011 a 2013.....	164
Taula 17: Nombre d'assalariats per sector d'activitat i gènere.....	165
Taula 18: Evolució del nombre d'assegurats com a règims especials .....	172
<b>Taula 19:</b> Evolució del nombre d'assegurats en altres situacions.....	172
Taula 20: Evolució de la despesa sanitària reemborsada, 2011 a 2013. ....	173
<b>Taula 21:</b> Evolució dels demandants de 100% per tipus, a 31 de desembre .....	174
<b>Taula 22:</b> Despesa associada a les demandes de 100% vigents .....	175
Taula 23: Despesa per càpita segons règim de l'assegurat amb despesa .....	181
Taula 24: Distribució de la despesa reemborsada per país i especialitat 2010-12 .....	183
Taula 25: Evolució del nombre d'actes de consulta .....	184
Taula 26: Evolució dels actes dels auxiliars mèdics .....	184
Taula 27: Durada mitjana dels aturs per patologia– risc malaltia.....	185
Taula 28: Evolució de la durada mitjana dels aturs per patologia- risc malaltia .....	186
Taula 29: Durada mitjana dels aturs per patologia – risc accident .....	188
Taula 30: Evolució de la durada mitjana dels aturs per patologia- risc accident .....	189
Taula 31: Evolució aturs de maternitat per tipus de part .....	191
Taula 32: Variació dels aturs de maternitat per tipus de part .....	192
Taula 33: Nombre d'assalariats en incapacitat temporal.....	193
Taula 34: Nombre de comptes propis en incapacitat temporal .....	195
Taula 35: Nombre de pensionistes per tipus 2011-2013.....	197
Taula 36: Nombre de pensions branca jubilació, desembre 2013.....	200
Taula 37: Nombre de pensions branca general, desembre 2013 .....	201
Taula 38: Resum del nombre de pensions per tipus, desembre 2013.....	201
Taula 39: Distribució pensions de vellesa per residència.....	203
Taula 40: Distribució pensions de vellesa per anys cotitzats .....	203
Taula 41: Distribució pensions d'invalidesa malaltia per residència .....	204
Taula 42: Distribució pensions d'invalidesa risc laboral per residència .....	205

Taula 43: Moviment de pensions branca jubilació.....	206
Taula 44: Moviment de pensions branca general.....	206
Taula 45: Nombre de pensionats vellesa.....	207
Taula 46: Import mitjà pensió de vellesa.....	207
Taula 47: Distribució per edat i sexe del nombre de persones amb punts de jubilació.....	209
Taula 48: Distribució per edat i sexe del nombre de punts de jubilació pendents de cobrament .....	211
Taula 49: Nombre de tràmits internet.....	213
Taula 50: Volants de desplaçament emesos per tipus de suport.....	215

## MEMÒRIA

L'any 2013 ha estat marcat a Andorra per una continuació de la situació de recessió econòmica.

El nombre d'assalariats a la CASS ha continuat el seu decreixement iniciat a mitjans del 2007, notant-se una estabilització durant l'últim trimestre del 2013. L'any 2013 la mitjana del nombre d'assalariats ha disminuït un 1,5% en relació a l'any 2012. Remarcant que el ritme de pèrdua d'assalariats es desaccelera significativament respecte als exercicis precedents, passant del 3,87% al 1,5%. La massa salarial de l'any 2013 ha estat de 833,6 milions d'euros, el que representa una disminució del 2,4% en relació a l'any 2012, mantenint encara un accentuat impacte en els ingressos per cotitzacions de la seguretat social.

Per cotitzacions, els ingressos liquidats dels assalariats actius de l'any 2013 han estat un 2,05% inferiors als realitzats l'any 2012, distribuïts 1,89%, i del 2,22% a la branca jubilació, degut bàsicament per la disminució del nombre d'assalariats.

Les despeses de la branca general han estat de 132,458 milions d'euros. En relació a l'any 2012, aquestes despeses han augmentat un 2,10%. D'aquestes despeses, que inclouen la distribució dels serveis generals, les principals es distribueixen en:

- Prestacions de reembossament: 77,014 milions d'euros que disminueixen un 1,03% respecte a 2012 i representen el 58,14% del total de la despesa liquidada.
- Prestacions econòmiques: 48,36 milions d'euros que augmenten un 5,82% respecte a 2012 i representen el 36,51% del total de la despesa liquidada.

En relació a les prestacions de reembossament, les despeses d'hospitalització han disminuït un 3,3% i representen el 29,1% del total reemborsat i la farmàcia disminueix un 4,4% i representa el 12% de la despesa sanitària reemborsada.

La despesa dels centres especials i sociosanitaris, disminueix un 12% en relació a l'any 2012, representant un 6,8% de la despesa sanitària reemborsada.

Pel que fa a les prestacions econòmiques, 28,326 milions d'euros corresponen a prestacions de salari per incapacitats temporals per malaltia, accidents de treball, maternitat i paternitat, que s'incrementen un 3,80% respecte a l'any 2012. Les pensions d'invalidesa han estat de 13,889 milions d'euros amb un increment de 10,50%, i les pensions d'orfenesa 1,248 milions d'euros amb un increment de 1,44%.

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 2013



representen 4,744 milions d'euros, amb un increment d'un 7,19% respecte a l'any 2012.

El dèficit pressupostari d'aquesta branca ha estat de 26,526 milions d'euros. Aquest dèficit s'ha finançat dels fons procedents de l'Administració general i que es recullen en 2 conceptes:

- Aportació de Govern al dèficit de la Branca general d'import 27,998 M€ milions d'euros que afecta a pressupost 2013 de l'administració general.
- Romanents tresoreria exercicis anteriors Branca general d'import 0,661 milions d'euros procedents del pressupost 2012 de l'administració general.

En concepte de prestacions de jubilació s'han pagat 71,082 milions d'euros, el que representa un increment d'un 7,40% en relació a l'any 2012.

Les prestacions d'aquesta branca a càrrec de Govern han estat d'una banda 1,095 milions d'euros, corresponents als complements no contributius fixats en les Lleis 4/2006 i 17/2008, i d'altra banda 5,217 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 2013 és de 3,96.

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

- |  |        |
|--|--------|
| • Persones amb cotitzacions de menys d'11 anys | 35,14% |
| • Persones amb cotitzacions entre 11 i 20 anys | 22,69% |
| • Persones amb cotitzacions entre 21 i 30 anys | 20,91% |
| • Persones amb cotitzacions de mes de 30 anys  | 21,25% |

Durant l'any 2013 s'han pagat 285 capitals de jubilació amb una mitjana de 4.746 euros. Això representa un import de 1.352.682,97 euros liquidats (veure taules 5.3.1 Part V Estadístiques)

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 164.000 persones. A 31 de desembre del 2013, 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 121 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.<sup>1</sup>

És important assenyalar que la fórmula de càlcul de la pensió de jubilació procedeix de la relació d'un preu de compra i d'un preu de venda dels punts de jubilació, que es fixa per Llei i que no té en compte l'esperança de vida en el moment de jubilar-se, ni el rendiment dels fons de reserves 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, 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 reserves de la branca jubilació, s'ha de destacar que no s'ha aprovat el projecte de Llei que reguli la dotació i la constitució dels fons de reserva del sistema de seguretat social, els criteris de la seva gestió financera i la composició dels òrgans encarregats de la seva administració i seguiment, tal com preveu la disposició final segona de la Llei 17/2008.

Malgrat la mancança d'aquest text legal, la Comissió delegada pel seguiment dels fons de reserves, creada a principis del 2007, ha permès fer un seguiment acurat i sistemàtic del mateix 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 reserves de la branca jubilació a 31 de desembre del 2013 és de 987 milions d'euros, dels quals 962 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 reserves i aprovat pel Consell d'Administració, havent estat el rendiment global l'any 2013 d'un **4,72%**.

<sup>1</sup> - 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 2013 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:

- 51.083 remeses de prestacions, un 12% menys que l'exercici anterior
- 44.980 altes i baixes d'assegurats, un 7,7% mes que l'exercici anterior
- 49.919 fulls de cotització electrònics, un 1,03% més que l'exercici anterior
- i 49.833 pagaments de cotitzacions electròniques, un 3,55% més que l'exercici anterior.

Durant l'any 2013 els ciutadans han fet 7.952 tràmits a través de les oficines dels comuns, un 3,6% menys que l'any 2012.

Els tràmits tractats a l'àrea al públic de volants d'assistència sanitària han estat de 15.638, un 8,10% més que l'any 2012, dels quals 985 han estat les sol·licituds canalitzades pel portal web un, 5,37% menys 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.

Per finalitzar assenyalar la 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.

## **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 viduitat 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 i pel fons de reserves exhaurides durant el 1r trimestre del 2011, essent el Govern qui ha finançat el dèficit generat a partir d'aquesta data. Les necessitats de finançament pressupostari 2013 cursades a Govern han estat de 27.998.000 euros.

La branca jubilació es finança principalment per les cotitzacions i per les transferències de Govern que assumeixen la majoria de complements no contributius de pensions. Els excedents que es generen s'aporten al fons de reserves 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.	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)
7.	Decret del 14-10-2009, pel qual s'aprova el salari global mensual mitjà cotitzat pel conjunt de persones assalariades a la Caixa Andorrana de Seguretat Social i establiment de l'import corresponent per aquest concepte per a l'any 2008.
8.	Reglament que estableix la llista de malalties professionals i el procediment per al seu reconeixement. (Decret del 28-10-2009)
9.	Reglament regulador de prestacions familiars. (Decret del 4-11-2009)
10.	Reglament del procediment administratiu de la seguretat social. (Decret de 25-11-2009)
11.	Reglament regulador de les prestacions de reembossament de despeses de desplaçament i d'allotjament. (Decret del 09-12-2009)
12.	Reglament regulador del càlcul de prestacions. (Decret del 20-01-2010)
13.	Reglament regulador del capital de defunció. (Decret del 27-01-2010)
14.	Reglament regulador del procediment de cotització i de recaptació de la seguretat social. (Decret del 10-02-2010)
15.	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)
16.	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)
17.	Reglament regulador dels complements no contributius de les pensions de viduïtat vitalícies i de jubilació. (Decret del 17-02-2010 )
18.	Reglament regulador de la inscripció, variació de dades de les empreses i afiliació. (Decret del 25-02-2010)
19.	Reglament de les eleccions al consell d'administració de la Caixa Andorrana de Seguretat Social. (Decret del 21-04-2010)
20.	Reglament regulador de les prestacions d'invalidesa per la seguretat social. (Correcció de 26-01-2011).
21.	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)
22.	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.
23.	Decret del 6-04-2011 de modificació del Reglament regulador de les prestacions

	de reembossament fins al 100% de les tarifes de responsabilitat.
24.	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.
25.	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)
26.	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.
27.	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.
28.	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.
29.	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.
30.	Decret del 16-03-2011 d'aprovació de preus de referència de determinats medicaments.
31.	Decret del 20-04-2011 de modificació del Decret del 16 de març del 2011 d'aprovació de preus de referència de determinats medicaments.
32.	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.
33.	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.
34.	Decret del 15-02-2012 pel qual s'aproven les tarifes de responsabilitat de la Caixa Andorrana de Seguretat Social
35.	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.
36.	Decret del 06-06-2007 d'aprovació del Reglament pel qual es regula el transport sanitari
37.	Decret del 17-04-2013 pel qual s'estableixen les tarifes de responsabilitat del transport sanitari de la Caixa Andorrana de Seguretat Social.
38.	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).
39.	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
40.	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
41.	Decret del 6-03-2013 de nomenament de la composició de la Comissió de la Cartera de Serveis i Productes de Salut
42.	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
43.	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.

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.
9.	Llei 35/2012, del 13 de desembre, del pressupost per a l'exercici del 2013
10.	Llei 24/2013, del 28 de novembre, de creació del Col·legi Oficial d'Infermeres i Infermers d'Andorra
11.	Llei 25/2013, del 28 de novembre, de dissolució de la residència per a la tercera edat Solà d'Enclar
12.	Llei 16/2013, del 10 d'octubre, de modificació de la Llei 9/2012, del 31 de maig, de modificació de la Llei qualificada d'immigració
13.	Decret del 17-07-2013 d'aprovació del Reglament pel qual s'estableixen els requisits per al funcionament i l'obtenció de l'autorització administrativa sanitària dels establiments d'ortopèdia i audiopròtesis
17.	Correcció d'errata del 7-11-2012 pel qual s'esmena un error en la publicació dels annexos del Decret pel qual s'aprova el Reglament de l'impost general indirecte
18.	Llei 4/2013, del 18 d'abril, de creació del Col·legi Oficial de Fisioterapeutes d'Andorra
19.	Decret del 10-04-2013 pel qual s'aprova el Reglament regulador del Programa per fomentar el treball temporal en benefici de la col·lectivitat pel compte dels comuns, de les entitats parapúbliques i de les societats públiques.
20	Decret del 9-01-2013 pel qual es fa pública la variació percentual de l'índex general de preus al consum (IPC) de l'any 2012, per a Andorra



### 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:

Sra. Sandra González Queró  
Sra. Rosa Maria Llobet Presas

- ✓ 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. Josep Montané Pons

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 31/12/2013 està constituïda per:

- ✓ Cinc membres del Consell d'Administració
  - Sr. Antoni Bisbal Galbany
  - Sr. Josep Delgado Villena
  - Sra. Maria Rosa Llobet Presas
  - Sr. Josep Montané Pons
  - 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 Feldszajn

### **3.3. Equip directiu**

La composició de l'equip directiu a 31/12/2013 és el següent:

Directora general:	Sra. Joaquina Sol i Ordis
Director de Gestió de Serveis:	Sr. Enric Ber Bartolí
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

Durant l'any 2013, el comportament a la baixa de les despeses per prestacions de reembossament té una causa directa en les normes de congelació, modificació i reducció de tarifes de responsabilitat i altres mesures, pròpies i de països de conveni, de revisió de costos que representen una reducció significativa sobre les tarifes anteriors. (veure pàg. 14-15 reglaments aprovats al 2012 i 2013 de reducció de la despesa).

Les prestacions de reembossament malaltia, accident de treball, maternitat i complement de demandes de 100%, del capítol 4 transferències corrents, han suposat un cost total per la CASS de 75,83 milions d'euros durant l'exercici 2013, un 1,2% menys respecte a la despesa executada a l'exercici 2012.

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

### Comparatiu dels perfils mèdics globals 12 mesos 2011 - 2013

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

Descripció prestació	Cost CASS			Percentatge sobre el total			Variació	
	2011	2012	2013	2011	2012	2013	2012/11	2013/12
TRANSPORT SANITARI	489.490,3	574.617,7	755.879,6	0,6%	0,7%	1,0%	17,4%	31,5%
ANÀLISI	6.753.196,6	6.082.012,1	5.874.619,6	8,4%	7,9%	7,7%	-9,9%	-3,4%
CIRURGIA	3.726.690,3	3.557.902,0	3.701.878,2	4,7%	4,6%	4,9%	-4,5%	4,0%
RADIOLOGIA	3.809.074,9	3.682.033,5	4.080.605,2	4,8%	4,8%	5,4%	-3,3%	10,8%
DIAGNÒSTIC	4.650.402,6	4.196.116,9	4.209.206,9	5,8%	5,5%	5,6%	-9,8%	0,3%
CENTRES ESPECIALS I LLARG	6.286.319,1	5.887.638,5	5.179.971,8	7,9%	7,7%	6,8%	-6,3%	-12,0%
HOSPITALITZACIÓ	22.172.884,2	22.796.213,9	22.033.231,7	27,7%	29,7%	29,1%	2,8%	-3,3%
AMBULATORI-HOSPITAL	2.817.485,0	2.811.902,5	2.843.902,5	3,5%	3,7%	3,8%	-0,2%	1,1%
CONSULTA PRESTADORS DE SALUT	5.732.931,7	5.504.617,6	5.731.638,4	7,2%	7,2%	7,6%	-4,0%	4,1%
ODONTOLOGIA	3.240.661,0	3.117.376,0	3.158.167,9	4,1%	4,1%	4,2%	-3,8%	1,3%
AUXILIARS MÈDICS	4.817.956,1	3.790.023,9	3.854.162,7	6,0%	4,9%	5,1%	-21,3%	1,7%
MAJORACIONS	127.855,7	125.452,1	116.647,6	0,2%	0,2%	0,2%	-1,9%	-7,0%
FARMÀCIA	10.345.332,3	9.553.570,4	9.130.321,4	12,9%	12,4%	12,0%	-7,7%	-4,4%
ÒPTICA	226.295,5	219.498,2	245.230,8	0,3%	0,3%	0,3%	-3,0%	11,7%
ORTOPÈDIA	3.851.493,3	3.945.561,5	4.015.756,0	4,8%	5,1%	5,3%	2,4%	1,8%
PRÒTESI DENTARIA	954.036,4	896.335,5	900.295,7	1,2%	1,2%	1,2%	-6,0%	0,4%
<b>TOTALS</b>	<b>80.002.105,1</b>	<b>76.740.872,3</b>	<b>75.831.516,0</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>-4,1%</b>	<b>-1,2%</b>

Cal fer especial atenció als perfils següents:

- **Centres especials i residències sociosanitàries:**

El decrement del 12% respecte a l'exercici 2012, és degut a una revisió a la baixa del mòdul sanitari segons Decret del 15-02-2012 pel qual s'aproven les tarifes de responsabilitat de la Caixa Andorrana de Seguretat Social per a l'any 2013.

- **Ortopèdia:**

Fa referència a implants de pròtesis en processos quirúrgics i productes d'ortopèdia que han finançat la CASS als seus assegurats, segons tarifes de responsabilitat establertes. Aquesta despesa té un creixement de: 1,8% respecte de l'any 2012.

- **Auxiliars mèdics:**

Augmenten del 1,7% respecte al 2012, correspon principalment als pagaments d'actes de fisioterapeutes i al lloguer de l'oxigen, (oxigenoteràpia per pacients amb patologies respiratòries) s'estabilitza la forta baixada del 2012 amb motiu de la revisió a la baixa de les tarifes i dels percentatges de responsabilitat de la CASS estipulat al decret de tarifes del 15-02-2012 i la promoció d'un concurs públic internacional relatiu als serveis de lloguer d'oxigen que reduïa de forma notable aquest tipus de despesa, d'un 63,3% l'any 2012.

- **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 2011	Cost CASS 2012	Cost CASS 2013	Variació cost 2012/11	Variació cost 2013/12
Hosp. N. Sra. Meritxell (CHA)	25.569.654	25.684.326	24.928.517,86	0,45%	-2,94%

- **Farmàcia:**

S'han pagat durant l'any 2013, un total de 9.130.321,40 euros de farmàcia que respecte a l'any 2012, ha disminuït un 4,4%. Aquesta partida ha estat afectada per l'aplicació del decret del 15-02-2012 i per les polítiques farmacèutiques de països veïns, d'origen espanyol o francès, que eliminen de la cobertura pública els fàrmacs amb poca eficàcia mèdica.

- **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 2013 s'ha realitzat un pagament 1.154.860 d'euros del període 2009.

## **Prestacions econòmiques**

Durant l'any 2013, es produeix una recuperació de la despesa d'incapacitats temporals de similar magnitud a les xifres de l'any 2011, per tant, es dilueix l'impacte de les modificacions normatives com les recollides en la Llei 25/2011, del 29 de desembre, de modificació de la Llei 17/2008, del 3 d'octubre, de la seguretat social, i els controls que es van prendre durant l'any 2012. La recuperació de la despesa per accidents de treball està lligada amb un important increment de la durada mitjana respecte al 2012 i el 2011.

- **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 2013 la despesa per salaris d'atur malaltia i accident de treball s'ha incrementat en un 7,03% respecte a l'any 2012.

Per risc, la despesa principal correspon a la malaltia amb un 35,7% sobre la despesa total de prestacions econòmiques, la resta es reparteix amb accident de treball, un 13,5% i maternitat un 9,4%.

Pel que fa a la durada mitjana dels aturs per malaltia es xifra en 45,7 dies a l'any 2012, a 48,8 dies a l'any 2013, un 5% més en la durada mitjana.

Pel que fa a la durada mitjana dels aturs per accident de treball ha augmentat de 60,5 dies a l'any 2012, a 69,7 dies a l'any 2013, un 15% més en la durada mitjana.

En quant al nombre de noves baixes s'ha produït un increment del 2% en relació al nombre d'aturs nous per malaltia i una disminució d'un 4% per accidents de treball respecte a l'any 2012.

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

El nombre d'aturs nous per maternitat durant l'any 2013 ha estat de 533, i en relació a l'any 2012, hi ha hagut un decrement del 15%, continuant la tendència de forta baixa des de l'any 2008, passant de 788 nous aturs als 533 del exercici 2013.

El nombre d'aturs nous per paternitat durant l'any 2013 ha estat de 469, i en relació a l'any 2012, hi ha hagut un decrement del 12%, continuant la tendència decreixent des de l'any 2010, passant de 588 nous aturs als 469 del exercici 2013.

- **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. Segons la disposició addicional primera de la llei preveu que totes les pensions d'invalidesa transformades en pensions de jubilació abans de l'1 de novembre de 2009 es financen amb els fons de la branca jubilació.

Les pensions d'invalidesa derivades d'una malaltia han suposat una despesa de 10,125 milions d'euros per a l'any 2013, un increment del 11,73% respecte a l'any 2012.

Les pensions d'invalidesa derivades d'un accident de treball han suposat una despesa de 3,764 milions d'euros per a l'any 2013, un increment del 7,32% respecte a l'any 2012.

**1.2. Branca jubilació (veure taula liquidació 1.8.3)**

L'execució pressupostària de la branca jubilació ha estat de 104,85 milions d'euros de despesa directa de la branca. D'aquests 71,083 milions d'euros corresponen a prestacions econòmiques de jubilació o de reversió, 32,991 milions és l'import en què s'ha augmentat el fons de reserves de la branca, 0,028 milions les inversions efectuades que augmenten el valor del patrimoni i 0,749 milions d'euros les despeses de funcionament imputables directament a la secció de jubilació.

De les prestacions econòmiques de la branca jubilació, 63,745 milions d'euros corresponen a pensions contributives, 6,312 milions d'euros a pensions no contributives i 1,295 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 2013, el nombre de pensions de la branca jubilació ha augmentat en un 3,3% en relació a l'any 2012.

Tal com es pot observar a la taula 5.3.1, el desembre de l'any 2013, hi havia a càrrec de la branca jubilació, (nombre i % +/- respecte al mateix període)

7.708	pensionistes de jubilació	+ 4,7%
1.297	pensionistes d'invalidesa passada a vellesa	- 3,7%
2.149	pensionistes de reversió vidus	- 2,7%
507	pensionistes de reversió viduïtat vitalícia	+ 36,3%
11.661	Total pensions a càrrec a desembre 2013	+ 3,3%

El desembre de l'any 2013, el total de pensions de tot tipus a càrrec de la branca jubilació és de 11.661 pensions, per a un total de 10.646 pensionistes al mes de desembre.

Durant l'any 2013, d'acord amb la taula 5.6.1., hi han hagut d'alta 677 pensions a càrrec de la branca jubilació, amb un import mitjà mensual de 647,46 euros, i s'han donat de baixa 332 pensions, amb un import mitjà mensual de 510,98 euros, per tant, hi ha hagut un moviment net de 355 pensions, a les pensions s'han de sumar 285 capitals de jubilació, d'un import mitjà de 4.746,26 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 2013, el nombre de pensionistes de jubilació ha augmentat en un 3,3% en relació a l'any 2012. El desembre de l'any 2013, 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
34%	< = 240,50	17%	60%
16%	481,00	15%	17%
20%	721,50	26%	12%
15%	962,00	21%	7%
7%	1.202,50	10%	2%
3%	1.443,00	4%	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 2013, dels 7.708 pensionistes de jubilació, 4.712 resideixen a Andorra i 2.996 a l'estranger. Segons taula 5.4.2, la mitjana d'import mensual de la



pensió és per als residents a Andorra de 710,84 euros/mensuals i per als residents a l'estranger de 286,68 euros mensuals.

Aquestes dades, com demostra la taula 5.3.1, s'han de relacionar amb el temps cotitzat a Andorra, dels 1.573 pensionistes que han cotitzat menys de 5 anys, només 318 resideixen a Andorra, mentre que els pensionistes que han cotitzat més de 35 anys són 971, dels quals 932 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 77,26 euros i per a persones que han cotitzat més de 35 anys és de 1.248,53 euros.

Durant l'any 2013, han sol·licitat la pensió anticipada 18 assegurats (-44%), i l'han demanat després de l'edat de jubilació (més tard de 65 anys), 8 persones (-38%).

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 2013, percebien aquesta pensió 1.297 persones, i l'import mitjà de la pensió era 669,26 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 2012.

En total l'any 2013 hi ha hagut 2.862 pensionistes de viduïtat, 2.719 vitalícies, 139 temporals i 4 capitals.

Al desembre 2013 consten 2.790 pensionistes de viduïtat, la pensió mitjana de les viduïtats temporals és de 739,15 euros (134 pensions), la pensió mitjana de les viduïtats vitalícies és de 315,09 euros (2.656 pensions).

Les pensions de viduïtat han representat 11,031 milions d'euros amb un increment respecte a l'any anterior de 8,81%, d'aquests 10,009 milions d'euros han estat finançats per la branca jubilació i 1,022 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 0,295 milions d'euros, d'aquests 0,262 corresponen a prestacions familiars per fills a càrrec i 0,032 a prestacions familiars per naixement o adopció. L'execució pressupostària ha estat d'un 100 %.

**Prestacions familiars per fills a càrrec.** L'any 2013 el nombre de sol·licituds rebudes per aquest concepte ha estat de 227, de les quals 187 han estat favorables i 40 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 2013 el nombre de sol·licituds rebudes per aquest concepte ha estat de 102, de les quals 59 han estat favorables i 43 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 2013

#### BENEFICIARIS DEL SISTEMA

- El nombre d'assalariats continua baixant; en relació als 12 mesos de 2012 hi ha una reducció del 1,4%. Al mes de desembre consten 38.568 persones registrades com a assalariades a la CASS, un 0,5% més de les que hi havia registrades el desembre de 2012.
- Augmenta el nombre de cotitzants per compte propi que el mes de desembre són 4.771, un 21,1% més dels que constaven registrats el desembre de 2012.
- El nombre d'assegurats indirectes es situa en les 17.357 persones.
- El nombre de pensionistes<sup>1</sup> a càrrec de la branca general augmenta un 4,0% en relació al 2012, arribant a 2.332 pensionistes al desembre: 1.960 pensions d'invalidesa, 370 pensionistes d'orfenesa i 2 pensions de reversió d'ascendents.
- A la branca jubilació, l'augment del nombre de pensionistes en relació al 2012 ha estat del 2,8%, havent-se registrat 10.646 pensionistes<sup>2</sup> al desembre: 9.005 pensionistes de jubilació i 27 capitals de jubilació; 2.790 pensionistes de viduïtat de les quals 134 de temporals.
- La taxa de dependència al mes de desembre és de 3,96 assegurats actius per cada pensionista de la branca jubilació; un 1,0% menys que el desembre de 2012.

---

<sup>1</sup> Veure part IV Estadístiques CASS de l'execució pressupostària

<sup>2</sup> Hi ha 1.149 pensionistes que han cobrat més d'una pensió.

<b>BRANCA GENERAL</b>		<b>Press Ini 2013</b>	<b>EX.2013 4T</b>	<b>EX.2012 4T</b>	<b>% Exec Pres.Def</b>	<b>INC Exe.13/ Exe.12</b>
(en milers d'euros)						
<b>I</b>	<b>INGRESSOS</b>	<b>100.582.261</b>	<b>103.478.116</b>	<b>103.221.305</b>	<b>102,88%</b>	<b>0,25%</b>
<b>1</b>	<b>COTITZACIONS</b>	<b>98.513.769</b>	<b>101.866.452</b>	<b>101.473.605</b>	<b>103,40%</b>	<b>0,39%</b>
	ASSALARIATS	82.392.230	85.290.213	87.066.871	103,52%	-2,04%
	NO ASSALARIATS	9.813.013	10.443.182	8.947.173	106,42%	16,72%
	COTITZACIONS PENSIONS I ATURS (Transf. CASS)	6.308.526	6.133.057	5.459.561	97,22%	12,34%
<b>3</b>	<b>TAXES I ALTES INGRESSOS</b>	<b>2.068.492</b>	<b>1.611.664</b>	<b>1.747.700</b>	<b>77,91%</b>	<b>-7,78%</b>
	Prestacions recuperades	1.947.492	1.404.871	1.609.180	72,14%	-12,70%
	Recàrrecs	121.000	206.793	138.520	170,90%	49,29%
<b>II</b>	<b>DESPESES</b>	<b>132.515.460</b>	<b>130.004.356</b>	<b>124.756.123</b>	<b>98,11%</b>	<b>4,21%</b>
<b>4</b>	<b>TRANSFERENCIES CORRENTS</b>	<b>126.143.147</b>	<b>125.378.499</b>	<b>123.518.806</b>	<b>99,39%</b>	<b>1,51%</b>
	PRESTACIONS REEMBORSAMENT	76.639.697	77.014.558	77.815.032	100,49%	-1,03%
	MALALTIA	67.417.521	68.209.023	69.236.027	101,17%	-1,48%
	ACCIDENT	3.461.043	3.260.411	3.259.082	94,20%	0,04%
	MATERNITAT	1.815.776	1.591.517	1.691.421	87,65%	-5,91%
	COMPLEMENT 100%	2.661.357	2.798.746	2.594.424	105,16%	7,88%
	CONVENIS S.S. i Altres	1.284.000	1.154.860	1.034.079	89,94%	11,68%
	PRESTACIONS ECONÒMIQUES	49.503.450	48.363.941	45.703.773	97,70%	5,82%
	INCAPACITAT TEMPORAL	27.157.268	28.326.963	27.290.151	104,31%	3,80%
	MALALTIA	15.701.046	17.252.097	16.164.935	109,88%	6,73%
	ACCIDENT	6.144.823	6.517.304	6.042.267	106,06%	7,86%
	MATERNITAT	5.311.399	4.557.562	5.082.949	85,81%	-10,34%
	PENSIONS	15.798.086	15.137.703	13.800.502	95,82%	9,69%
	INV MALALTIA	10.424.066	10.125.306	9.062.410	97,13%	11,73%
	INV ACCIDENT	4.010.855	3.764.178	3.507.555	93,85%	7,32%
	ORFENESA	1.363.165	1.248.219	1.230.538	91,57%	1,44%
	CAPITALS DEFUNCIÓ	206.640	155.151	187.174	75,08%	-17,11%
	COTITZACIONS a càrrec de la CASS	6.341.455	4.744.124	4.425.946	74,81%	7,19%
	Prestacions de salari	4.017.804	3.761.789	3.641.276	93,63%	3,31%
	Prestacions invalidesa	2.323.652	982.335	784.670	42,28%	25,19%
<b>I-II</b>	<b>DÈFICIT PRESSUPOSTARI (B.A.D.E)</b>	<b>-25.560.885</b>	<b>-21.900.383</b>	<b>-20.297.500</b>	<b>85,68%</b>	<b>7,90%</b>
<b>5</b>	<b>Despeses Estructura</b>	<b>5.915.812</b>	<b>4.688.073</b>	<b>3.496.592</b>	<b>79,25%</b>	<b>34,08%</b>
	Altres despeses de funcionament BG	5.346.133	4.648.156	3.340.552	86,94%	39,14%
	Altres despeses capítol 6 Inversions BG	569.679	39.917	156.040	7,01%	-74,42%
<b>I-II-5</b>	<b>DÈFICIT PRESSUPOSTARI (B.D.D.E)</b>	<b>-31.476.697</b>	<b>-26.588.457</b>	<b>-23.794.092</b>	<b>84,47%</b>	<b>11,74%</b>
<b>6</b>	<b>Variació d'actius i passius financers</b>	<b>456.501</b>	<b>-62.216</b>	<b>-2.259.275</b>	<b>-13,63%</b>	<b>-97,25%</b>
	Variació d'actius i passius financers - ingressos BG	-2.663.423	-2.454.453	-4.981.459	92,15%	-50,73%
	Variació d'actius i passius financers - despeses BG	3.119.925	2.392.237	2.722.184	76,68%	-12,12%
<b>I-II-5-6</b>	<b>DÈFICIT PRESSUPOSTARI (B.D.D.E i AF)</b>	<b>-31.933.199</b>	<b>-26.526.240</b>	<b>-21.534.817</b>	<b>83,07%</b>	<b>23,18%</b>
<b>FINANÇAMENT DEL DÈFICIT</b>		<b>30.033.199</b>	<b>28.659.087</b>	<b>22.195.904</b>	<b>-4,58%</b>	<b>29,12%</b>
	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	30.033.199	27.998.000	17.500.000		
	Romanent tresoreria afectat ex.anteriors i aplicat a l'execució en curs	0	661.087	4.695.904		
<b>RESULTAT PRESSUPOSTARI</b>		<b>-1.900.000</b>	<b>2.132.846</b>	<b>661.087</b>		

<b>BRANCA JUBILACIÓ</b>		<b>Press Ini 2013</b>	<b>EX.2013 4T</b>	<b>EX.2012 4T</b>	<b>% Exec Pres.Def</b>	<b>INC Exe.13/ Exe.12</b>
(en milers d'euros)						
<b>I</b>	<b>INGRESSOS</b>	<b>106.817.560</b>	<b>107.300.126</b>	<b>109.255.547</b>	<b>100,45%</b>	<b>-1,79%</b>
<b>1</b>	<b>COTITZACIONS</b>	<b>96.932.755</b>	<b>98.285.250</b>	<b>99.145.100</b>	<b>101,40%</b>	<b>-0,87%</b>
	ASSALARIATS	83.038.564	85.484.721	87.558.693	102,95%	-2,37%
	NO ASSALARIATS	9.677.641	9.990.559	8.894.889	103,23%	12,32%
	COTITZACIONS PENSIONS I ATURS (Transf. CASS)	4.216.550	2.809.969	2.691.518	66,64%	4,40%
<b>3</b>	<b>TAXES I ALTRES INGRESSOS</b>	<b>317.000</b>	<b>336.535</b>	<b>258.441</b>	<b>106,16%</b>	<b>30,22%</b>
	Prestacions recuperades	237.000	136.068	126.828	57,41%	7,29%
	Recàrrecs	80.000	200.467	131.612	250,58%	52,32%
<b>4</b>	<b>TRANSFERENCIES A CARREC GOVERN</b>	<b>6.456.153</b>	<b>6.312.343</b>	<b>7.330.926</b>	<b>97,77%</b>	<b>-13,89%</b>
	PENSIONS NO CONTRIBUTIVES Art.41	5.385.013	5.217.213	6.143.619	96,88%	-15,08%
	COMPLEMENTES DE JUBILACIÓ Lleis 4/2006 i 17/2008	1.071.140	1.095.130	1.187.306	102,24%	-7,76%
<b>5</b>	<b>INGRESSOS PATRIMONIALS (rendes i interessos)</b>	<b>3.111.653</b>	<b>2.365.998</b>	<b>2.521.081</b>	<b>76,04%</b>	<b>-6,15%</b>
<b>II</b>	<b>DESPESES</b>	<b>74.244.815</b>	<b>72.950.628</b>	<b>67.532.905</b>	<b>98,26%</b>	<b>8,02%</b>
<b>4</b>	<b>TRANSFERENCIES CORRENTS</b>	<b>71.745.533</b>	<b>71.082.916</b>	<b>66.184.613</b>	<b>99,08%</b>	<b>7,40%</b>
	PENSIONS CONTRIBUTIVES	64.241.706	63.475.022	58.614.493	98,81%	8,29%
	PENSIONS JUBILACIÓ i CAPITALS JUB.	43.034.033	43.416.376	38.632.638	100,89%	12,38%
	PENSIONS INV A JUBILACIÓ	10.435.651	10.049.515	10.468.118	96,30%	-4,00%
	PENSIONS VIDUITAT	10.772.022	10.009.132	9.513.738	92,92%	5,21%
	PENSIONS ORFENESA	0	0	0		
	PENSIONS NO CONTRIBUTIVES	6.456.153	6.312.343	6.692.109	97,77%	-5,67%
	PENSIONS Art.41( jubilació, Inval. a jub., viduitat)	5.385.013	5.217.213	5.596.227	96,88%	-6,77%
	COMPLEMENT VELLESA LLEI 4/2006 (Art.35 Bis) i 17/2008 (Art.184 i 203)	1.071.140	1.095.130	1.095.882	102,24%	-0,07%
	COTITZACIONS a càrrec de la CASS	1.047.674	1.295.550	878.011	123,66%	47,56%
<b>I-II</b>	<b>SUPERÀVIT PRESSUPOSTARI (B.A.D.E)</b>	<b>35.072.027</b>	<b>36.217.210</b>	<b>43.070.934</b>	<b>103,27%</b>	<b>-15,91%</b>
	<b>ALTRES despeses (inclou inversions reals)</b>	<b>2.483.282</b>	<b>1.865.049</b>	<b>3.372.812</b>	<b>75,10%</b>	<b>-44,70%</b>
	Altres despeses de funcionament BJ	2.235.948	1.824.071	2.869.023	81,58%	-36,42%
	Altres despeses capítol 6 Inversions BJ	247.334	40.978	503.788	16,57%	-91,87%
<b>I-II-5</b>	<b>SUPERÀVIT PRESSUPOSTARI (B.D.D.E)</b>	<b>32.588.745</b>	<b>34.352.161</b>	<b>39.698.122</b>	<b>105,41%</b>	<b>-13,47%</b>
<b>6</b>	<b>Variació d'actius i passius financers</b>	<b>16.000</b>	<b>2.663</b>	<b>-2.024.520</b>	<b>16,64%</b>	<b>-100,13%</b>
	Variació d'actius i passius financers - ingressos BJ	0	0	-2.026.000		-100,00%
	Variació d'actius i passius financers - despeses BJ	16.000	2.663	1.480	16,64%	79,94%
<b>I-II-5-€</b>	<b>SUPERÀVIT PRESSUPOSTARI (B.D.D.E i AF)</b>	<b>32.572.745</b>	<b>34.349.498</b>	<b>41.722.642</b>	<b>105,45%</b>	<b>-17,67%</b>
	EXCEDENT aplicat a fons de reserves	32.572.745	32.990.749	41.722.054	1,28%	-20,93%
	EXCEDENT pendent d'aplicació a fons de reserves	0	1.358.750	588		230871,83%
	Total excedent generat	32.572.745	34.349.498	41.722.642	5,45%	-17,67%

## Notes sobre el resultat pressupostari 2013

### La Branca general

La branca presenta un resultat funcional negatiu de 26.526.240 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 2012, amb un import de 661.087 d'euros, ha estat afectat per la cobertura del dèficit de caixa del primer trimestre 2013.

Durant l'exercici 2013 les transferències aportades per Govern al finançament de la branca general, basades en les previsions trimestrals han estat com segueix:

<b>Transferències de Govern</b>	<b>Execució 2013</b>	<b>data valor</b>
<b>Total transferències rebudes</b>	<b>28.659.086,78</b>	
Romanents 2012: Transferències de Govern rebudes a l'exercici 2012 i afectat al finançament de l'execució del 2013	661.086,77	17.12.2012
Capítol 4 - Transferències de Govern rebudes de l'execució del exercici 2013	2.700.000,00	30.03.2013
Capítol 4 - Transferències de Govern rebudes de l'execució del exercici 2013	8.000.000,00	30.06.2013
Capítol 4 - Transferències de Govern rebudes de l'execució del exercici 2013	9.000.000,00	23.08.2013
Capítol 4 - Transferències de Govern rebudes de l'execució del exercici 2013	8.298.000,00	12.11.2013
<b>Finançament del dèficit</b>	<b>26.526.240,47</b>	
<b>Romanent de tresoreria afectat per finançament dels dèficits de la Branca General del exercici següent</b>	<b>2.132.846,30</b>	

### La Branca jubilació

La branca presenta un resultat funcional positiu de 36.217.210 d'euros, un 17,67% menys que l'exercici anterior, una vegada cobertes les necessitats de funcionament de serveis generals i d'infraestructures pròpies de la branca. Les inversions practicades en actius de fons de reserves s'han ordenat per import de 32.990.749 d'euros.

La generació d'excedents minora anualment en un import equivalent al pagament d'una mensualitat del total de pensions contributives de la branca jubilació, es a dir, d'uns 5,4 milions d'euros anuals. Tenint en compte una estagnació en els ingressos per cotitzacions i el ritme de creixement de les transferències de pensions contributives d'un 8%, en un horitzó de 5 anys la branca jubilació deixa de contribuir als fons de reserves i s'iniciaria el rescat dels excedents acumulats fins a la data.

## **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 2013	Pressupost final 2012	% Var. 13/12	capítol	Classificació econòmica DESPESES	Pressupost Inicial 2013	Pressupost Definitiu 2013 4T	Execució 2013 4T	% Exec Pres.Def	Execució 2012 4T	% Var. 13/12
4.815.702,48	4.928.270,19	-2,28%	1	Despeses de personal	4.771.864,87	4.815.702,48	4.508.306,29	93,62%	4.505.111,92	0,07%
2.765.435,99	2.573.668,35	7,45%	2	Despeses en béns corrents i serveis	2.770.788,99	2.765.435,99	1.950.536,18	70,53%	1.682.129,49	15,96%
25.426,80	20.622,16	23,30%	3	Despeses financers	25.426,80	25.426,80	1.063,44	4,18%	802,98	32,44%
198.197.698,71	208.171.377,67	-4,79%	4	Transferències corrents	198.145.995,73	198.197.698,71	196.768.754,60	99,28%	189.953.155,13	3,59%
827.013,36	1.644.723,33	-49,72%	6	Inversions reals	827.013,36	827.013,36	80.895,44	9,78%	659.828,51	-87,74%
			7	Transferències de capital						
36.116.673,40	45.477.167,79	-20,58%	8	Actius financers	35.698.669,72	36.116.673,40	35.385.649,02	97,98%	44.445.718,16	-20,38%
			9	Passius financers						
<b>242.747.950,74</b>	<b>262.815.829,49</b>	<b>-7,64%</b>		<b>Total Despeses</b>	<b>242.239.759,47</b>	<b>242.747.950,74</b>	<b>238.695.204,97</b>	<b>98,33%</b>	<b>241.246.746,19</b>	<b>-1,06%</b>

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

Pressupost final 2013	Pressupost final 2012	% Var. 13/12	capítol	Classificació econòmica INGRESSOS	Pressupost Inicial 2013	Pressupost Definitiu 2013 4T	Execució 2013 4T	% Exec Pres.Def	Execució 2012 4T	% Var. 13/12
195.446.524,21	207.889.972,63	-5,99%	1	Cotitzacions Socials	195.446.524,21	195.446.524,21	200.151.701,49	102,41%	200.618.705,01	-0,23%
2.385.492,06	1.504.506,36	58,56%	3	Taxes i altres ingressos	2.385.492,06	2.385.492,06	1.911.251,06	80,12%	1.980.623,68	-3,50%
36.822.854,62	47.435.501,05	-22,37%	4	Transferències corrents	36.732.667,03	36.822.854,62	34.609.484,37	93,99%	25.080.046,44	38,00%
3.111.652,69	2.607.553,48	19,33%	5	Ingressos patrimonials	3.111.652,69	3.111.652,69	2.365.998,29	76,04%	2.527.712,18	-6,40%
			6	Alienació d'inversions reals						
			7	Transferències de capital						
3.081.427,16	2.842.435,32	8,41%	8	Actius financers	2.663.423,48	3.081.427,16	2.454.453,32	79,65%	11.703.363,22	-79,03%
			9	Passius financers						
<b>240.847.950,74</b>	<b>262.279.968,84</b>	<b>-8,17%</b>		<b>Total Ingressos</b>	<b>240.339.759,47</b>	<b>240.847.950,74</b>	<b>241.492.888,53</b>	<b>100,27%</b>	<b>241.910.450,53</b>	<b>-0,17%</b>



### 1.3. Pressupost de despeses. Classes de modificacions pressupostàries

Per l'execució del pressupost 2013, 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 2013	Compromisos reconduïts	Crèdits extraordinaris	Suplements de crèdits	Crèdits ampliables <sup>(1)</sup>		Transferències de crèdit <sup>(2)</sup>		Modificacions <sup>(1)+(2)</sup>	Press Def	Execució
						Ingressos	Minoració crèdits	Augment	disminució			
1	Despeses de personal	4.771.864,87				31.875,67		(5.353,00)		26.522,67	4.798.387,54	4.508.306,29
2	Despeses en béns corrents i serveis	2.770.788,99						(25.042,46)	(30.395,46)	(55.437,92)	2.715.351,07	1.950.536,18
3	Despeses financers	25.426,80									25.426,80	1.063,44
4	Transferències corrents	198.145.995,73				51.702,98				51.702,98	198.197.698,71	196.768.754,60
6	Inversions reals	827.013,36						(1.591,04)	(1.591,04)	(3.182,08)	823.831,28	80.895,44
7	Transferències de capital											
8	Actius financers	35.698.669,72				418.003,68				418.003,68	36.116.673,40	35.385.649,02
9	Passius financers											
	<b>Total Despeses</b>	<b>242.239.759,47</b>				<b>501.582,33</b>		<b>-31.986,50</b>	<b>-31.986,50</b>	<b>437.609,33</b>	<b>242.677.368,80</b>	<b>238.695.204,97</b>

### 1.3.1. Pressupost de despeses. Compromisos reconduïts

Durant l'execució 2013 no s'han reconduït crèdits d'exercicis anteriors

### 1.3.2. Pressupost de despeses. Transferències de crèdits

Durant l'execució 2013, 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
500000010	D/4611/21600	Reparació, manteniment i conservació,	Reparació vehicle	5.602,32	D/4611/21400	Rep., mant. i conservació, material de transport	Reparació vehicle	-5.602,32
500000020 500000021	D/4613/22630	Jurídic i contenciosos	Dotació impost s/lloguers	2.718,94	D/4613/22500	Tributs locals	Dotació impost s/lloguers	-2.718,94
500000031	D/4611/22790	Altres treballs a l'exterior	Dotació 12-2013 Contracte	4.675,00	D/4611/13000	Sou base personal eventual	Dotació 12-2013 Contracte 4 eventuals	-4.675,00
500000031	D/4611/22790	Altres treballs a l'exterior	Dotació 12-2013 Contracte	678,00	D/4611/16050	Quotes S. Social personal eventual	Dotació 12-2013 Contracte 4 eventuals	-678,00
500000043	D/4611/21600	Reparació, manteniment i conservació,	Dotació consums	9.721,20	D/4611/22100	Energia elèctrica	Dotació consums energia electrica	-9.721,20
500000030	D/4611/64050	Aplicacions informàtiques	Mobiliari Cotitzacions	1.000,00	D/4611/60500	Mobiliari i estris d'edificis administratius	Mobiliari Cotitzacions internet	-1.000,00
500000053	D/4611/64050	Aplicacions informàtiques	Senyalitzacions Area Públic	591,04	D/4611/60500	Mobiliari i estris d'edificis administratius	Senyalitzacions Area Públic	-591,04
500000054	D/4613/22130	Carburants per a calefacció	dotació per reparació de	5.000,00	D/4613/21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	dotació per reparació de màquina	-5.000,00
500000054	D/4613/22110	Aigua	dotació per reparació de	2.000,00	D/4613/21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	dotació per reparació de màquina	-2.000,00
<b>Total transferències de crèdits</b>				<b>31.986,50</b>				<b>-31.986,50</b>

### 1.3.3. Pressupost de despeses. Crèdits ampliables

Document	Partida ampliable	Descripció	Import	Partida finançament	Descripció	Import
500000000	D/4611/13000	Sou base personal eventual. Prog.S.Ocupació 4pax Decret 13-06-2012	4.758,00			
500000000	D/4611/16050	Quotes S.Social personal eventual. Prog.S.Ocupació 4pax Decret 13-06-2012	689,91	I/42000	Subvenció Servei d'Ocupació	5.447,91
500000012	D/4611/13000	Sou base personal eventual. Prog.S.Ocupació 4pax Decret 17-04-2013	23.080,00			
500000012	D/4611/16050	Quotes S.Social personal eventual. Prog.S.Ocupació 4pax Decret 17-04-2013	3.347,76	I/42000	Subvenció Servei d'Ocupació	26.427,76
500000050	D/4613/81103	CAmpl Frva BJ contra Romanents	418.003,68	I/87003	CAmpl Frva BJ contra Romanents	418.003,68
500000041 500000042	D/4614/42411	CA Prst Familiars	31.082,00	I/42411	CA Prst Familiars	31.082,00
500000041 500000042	D/4614/42412	CA Prst Familiars	20.620,98	I/42412	CA Prst Familiars	20.620,98
		<b>Total crèdits ampliables</b>	<b>501.582,33</b>			<b>501.582,33</b>

#### 1.4. Pressupost d'ingressos. Classes de modificacions pressupostàries

capítol	Classificació econòmica INGRESSOS	Pressupost inicial 2013	Compromisos reconduïts	Crèdits extraordinaris	Suplements de crèdits	Crèdits ampliables <sup>(1)</sup>		Transferències de crèdit <sup>(2)</sup> reclassificació de fons de finançament		Modificacions <small>(1)+(2)-(3)</small>	Press Def	Execució
						Ingressos	Excedents de tresoreria <sup>(3)</sup>	Augment	disminució			
1	Cotitzacions Socials	195.446.524,21									195.446.524,21	200.151.701,49
2	Impostos indirectes											
3	Taxes i altres ingressos	2.385.492,06									2.385.492,06	1.911.251,06
4	Transferències corrents	36.732.667,03				83.578,65				83.578,65	36.816.245,68	34.609.484,37
5	Ingressos patrimonials	3.111.652,69									3.111.652,69	2.365.998,29
6	Alienació d'inversions reals											
7	Transferències de capital											
8	Actius financers	2.663.423,48				418.003,68				418.003,68	3.081.427,16	2.454.453,32
9	Passius financers											
	<b>Total INGRESSOS</b>	<b>240.339.759,47</b>				<b>501.582,33</b>				<b>501.582,33</b>	<b>240.841.341,80</b>	<b>241.492.886,53</b>

## 1.5. Resultat en la liquidació pressupostària 2013

### 1.5.1. Resultat consolidat CASS

Pressupost final 2013	Pressupost final 2012	% Var. 13/12	capítol	Classificació econòmica RESULTAT	Pressupost Inicial 2013	Pressupost Definitiu 2013 4T	Execució 2013 4T	% Exec Pres.Def	Execució 2012 4T	% Var. 13/12
237.766.523,58	259.437.533,52	-8,35%	1- 5	Ingressos corrents	237.676.335,99	237.766.523,58	239.038.435,21	100,53%	230.207.087,31	3,84%
205.804.263,98	215.693.938,37	-4,59%	1- 4	Despeses de funcionament	205.714.076,39	205.804.263,98	203.228.660,51	98,75%	196.141.199,52	3,61%
<b>31.962.259,60</b>	<b>43.743.595,15</b>	<b>-26,93%</b>		<b>Resultat de funcionament</b>	<b>31.962.259,60</b>	<b>31.962.259,60</b>	<b>35.809.774,70</b>	<b>112,04%</b>	<b>34.065.887,79</b>	<b>5,12%</b>
			6	Alienació d'inversions reals						
827.013,36	1.644.723,33	-49,72%	6	Despeses d'inversions reals	827.013,36	827.013,36	80.895,44	9,78%	659.828,51	-87,74%
<b>-827.013,36</b>	<b>-1.644.723,33</b>	<b>-49,72%</b>		<b>Superàvit / Deficit de gestió d'inversions</b>	<b>-827.013,36</b>	<b>-827.013,36</b>	<b>-80.895,44</b>	<b>9,78%</b>	<b>-659.828,51</b>	<b>-87,74%</b>
3.081.427,16	2.842.435,32	8,41%	8	Alienació d'actius financers	2.663.423,48	3.081.427,16	2.454.453,32	79,65%	11.703.363,22	-79,03%
36.116.673,40	45.477.167,79	-20,58%	8	Despeses d'actius financers	35.698.669,72	36.116.673,40	35.385.649,02	97,98%	44.445.718,16	-20,38%
<b>-33.035.246,24</b>	<b>-42.634.732,47</b>	<b>-22,52%</b>		<b>Variació d'actius financers i passius financers</b>	<b>-33.035.246,24</b>	<b>-33.035.246,24</b>	<b>-32.931.195,70</b>	<b>99,69%</b>	<b>-32.742.354,94</b>	<b>0,58%</b>
<b>-1.900.000,00</b>	<b>-535.860,65</b>	<b>254,57%</b>		<b>Resultat pressupostari</b>	<b>-1.900.000,00</b>	<b>-1.900.000,00</b>	<b>2.797.683,56</b>	<b>-147,25%</b>	<b>663.704,34</b>	<b>321,53%</b>

## 1.6. Liquidació del pressupost de despeses. Consolidat CASS

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>1</b>			<b>DESPESES DE PERSONAL</b>	<b>4.771.864,87</b>	<b>43.837,61</b>	<b>0,00</b>	<b>4.815.702,48</b>	<b>4.508.306,29</b>	<b>4.508.306,29</b>	<b>4.508.306,29</b>	<b>4.505.111,92</b>	<b>0,07%</b>	<b>93,62%</b>	<b>4.501.349,35</b>	<b>4.501.349,35</b>	<b>6.956,94</b>
10			Alts Càrrecs	97.714,81	0,00	0,00	97.714,81	95.741,41	95.741,41	95.741,41	96.986,38	-1,28%	97,98%	95.741,41	95.741,41	0,00
100			Remuneracions bàsiques, alts càrrecs	97.714,81	0,00	0,00	97.714,81	95.741,41	95.741,41	95.741,41	96.986,38	-1,28%	97,98%	95.741,41	95.741,41	0,00
10000			Consell d'administració	97.714,81	0,00	0,00	97.714,81	95.741,41	95.741,41	95.741,41	96.986,38	-1,28%	97,98%	95.741,41	95.741,41	0,00
11			Personal Fix	3.815.653,93	0,00	0,00	3.815.653,93	3.407.900,09	3.407.900,09	3.407.900,09	3.497.778,62	-2,57%	94,25%	3.410.031,90	3.410.031,90	(2.131,81)
110			Remuneracions bàsiques, personal fix	3.815.653,93	0,00	0,00	3.815.653,93	3.407.900,09	3.407.900,09	3.407.900,09	3.497.778,62	-2,57%	94,25%	3.410.031,90	3.410.031,90	(2.131,81)
11000			Sou base personal fix	2.995.090,32	0,00	0,00	2.995.090,32	2.818.676,57	2.818.676,57	2.818.676,57	2.918.251,85	-3,41%	94,11%	2.820.808,38	2.820.808,38	(2.131,81)
11010			Triennis personal fix	619.135,46	0,00	0,00	619.135,46	586.738,48	586.738,48	586.738,48	578.384,25	1,44%	94,77%	586.738,48	586.738,48	0,00
11060			Primes personal fix	1.428,15	0,00	0,00	1.428,15	2.485,04	2.485,04	2.485,04	1.142,52	117,51%	174,00%	2.485,04	2.485,04	0,00
13			Personal Eventual	410.427,42	38.285,00	0,00	448.712,42	407.004,97	407.004,97	407.004,97	293.964,45	38,45%	90,71%	407.004,97	407.004,97	0,00
130			Remuneracions bàsiques, personal eventual	410.427,42	38.285,00	0,00	448.712,42	407.004,97	407.004,97	407.004,97	293.964,45	38,45%	90,71%	407.004,97	407.004,97	0,00
13000			Sou base personal eventual	410.427,42	38.285,00	0,00	448.712,42	407.004,97	407.004,97	407.004,97	293.964,45	38,45%	90,71%	407.004,97	407.004,97	0,00
16			Quotes i despeses socials	648.068,71	5.552,61	0,00	653.621,32	597.659,82	597.659,82	597.659,82	616.382,47	-3,04%	91,44%	588.571,07	588.571,07	9.088,75
160			Quotes Seguretat Social	589.398,51	5.552,61	0,00	594.951,12	571.708,88	571.708,88	571.708,88	564.135,69	1,34%	96,09%	571.708,88	571.708,88	0,00
16000			Quotes S.Social administradors	12.967,91	0,00	0,00	12.967,91	12.513,71	12.513,71	12.513,71	12.553,69	-0,32%	96,50%	12.513,71	12.513,71	0,00
16010			Quotes S.Social personal fix	521.540,30	0,00	0,00	521.540,30	505.140,88	505.140,88	505.140,88	513.671,69	-1,66%	96,86%	505.140,88	505.140,88	0,00
16050			Quotes S.Social personal eventual	54.890,30	5.552,61	0,00	60.442,91	54.054,29	54.054,29	54.054,29	37.910,31	42,58%	89,43%	54.054,29	54.054,29	0,00
163			Despeses socials del personal	58.670,20	0,00	0,00	58.670,20	25.950,94	25.950,94	25.950,94	52.246,78	-50,33%	44,23%	16.862,19	16.862,19	9.088,75
16300			Formació i perfeccionament personal	52.930,00	0,00	0,00	52.930,00	24.440,74	24.440,74	24.440,74	12.888,90	89,63%	46,18%	15.761,74	15.761,74	8.679,00
16310			Altres prestacions al personal, beneficis socials	5.740,20	0,00	0,00	5.740,20	1.510,20	1.510,20	1.510,20	39.357,88	-96,16%	26,31%	1.100,45	1.100,45	409,75

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>2</b>	<b>CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS</b>			<b>2.770.788,99</b>	<b>(5.353,00)</b>	<b>0,00</b>	<b>2.765.435,99</b>	<b>1.950.536,18</b>	<b>1.950.536,18</b>	<b>1.950.536,18</b>	<b>1.682.129,49</b>	<b>15,96%</b>	<b>70,53%</b>	<b>1.629.055,33</b>	<b>1.629.055,33</b>	<b>320.972,33</b>
	20	Lloguers		373.675,54	0,00	0,00	373.675,54	360.362,08	360.362,08	360.362,08	63.013,28	471,88%	96,44%	352.872,25	352.872,25	7.489,83
		202	Lloguer d'altre immobilitzat material	298.587,44	0,00	0,00	298.587,44	298.587,44	298.587,44	298.587,44			100,00%	298.587,44	298.587,44	0,00
		20200	Lloguer d'altre immobilitzat material (interbranq)	298.587,44	0,00	0,00	298.587,44	298.587,44	298.587,44	298.587,44			100,00%	298.587,44	298.587,44	0,00
		208	Lloguer d'equipaments per informàtica	68.108,00	0,00	0,00	68.108,00	63.191,04	63.191,04	63.191,04	80.491,20	4,46%	92,78%	55.701,21	55.701,21	7.489,83
		20800	Lloguer d'equipaments per informàtica	68.108,00	0,00	0,00	68.108,00	63.191,04	63.191,04	63.191,04	80.491,20	4,46%	92,78%	55.701,21	55.701,21	7.489,83
		209	Lloguer d'altre immobilitzat material	8.980,10	0,00	0,00	8.980,10	583,60	583,60	583,60	2.522,08	-76,86%	6,50%	583,60	583,60	0,00
		20900	Lloguer d'altre immobilitzat material	8.980,10	0,00	0,00	8.980,10	583,60	583,60	583,60	2.522,08	-76,86%	6,50%	583,60	583,60	0,00
	21	Reparació, manteniment i conservació		978.586,05	(2.721,20)	0,00	973.844,95	702.037,44	702.037,44	702.037,44	718.552,06	-2,30%	72,09%	539.535,01	539.535,01	162.502,43
		210	Repar. i conservació de terrenys i béns naturals	3.632,40	0,00	0,00	3.632,40	1.697,60	1.697,60	1.697,60	1.973,62	-13,99%	46,73%	1.408,99	1.408,99	288,61
		21000	Reparació, manteniment i conservació, terrenys	3.632,40	0,00	0,00	3.632,40	1.697,60	1.697,60	1.697,60	1.973,62	-13,99%	46,73%	1.408,99	1.408,99	288,61
		212	Repar. i conservació edificis i altres construc.	14.025,10	0,00	0,00	14.025,10	1.484,50	1.484,50	1.484,50	1.970,00	-24,64%	10,58%	1.484,50	1.484,50	0,00
		21200	Reparació, manteniment i conservació, edificis	14.025,10	0,00	0,00	14.025,10	1.484,50	1.484,50	1.484,50	1.970,00	-24,64%	10,58%	1.484,50	1.484,50	0,00
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	155.743,47	7.000,00	0,00	162.743,47	115.442,58	115.442,58	115.442,58	110.450,35	4,52%	70,94%	93.691,04	93.691,04	21.751,54
		21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	155.743,47	7.000,00	0,00	162.743,47	115.442,58	115.442,58	115.442,58	110.450,35	4,52%	70,94%	93.691,04	93.691,04	21.751,54
		214	Repar. i conservació material de transport	3.228,80	5.602,32	0,00	8.831,12	7.527,12	7.527,12	7.527,12	698,61	977,44%	85,23%	6.960,24	6.960,24	566,88
		21400	Rep., mant. i conservació, material de transport	3.228,80	5.602,32	0,00	8.831,12	7.527,12	7.527,12	7.527,12	698,61	977,44%	85,23%	6.960,24	6.960,24	566,88
		215	Repar. i conservació mobiliari i efectes	60.578,52	0,00	0,00	60.578,52	39.372,81	39.372,81	39.372,81	49.212,67	-19,99%	64,99%	38.372,22	38.372,22	1.000,59
		21500	Reparació, manteniment i conservació, mobiliari	60.578,52	0,00	0,00	60.578,52	39.372,81	39.372,81	39.372,81	49.212,67	-19,99%	64,99%	38.372,22	38.372,22	1.000,59
		216	Repar. i conservació equipaments informàtica	739.357,76	(15.323,52)	0,00	724.034,24	536.512,83	536.512,83	536.512,83	554.246,81	-3,20%	74,10%	397.618,02	397.618,02	138.894,81
		21600	Reparació, manteniment i conservació, equip.inform	739.357,76	(15.323,52)	0,00	724.034,24	536.512,83	536.512,83	536.512,83	554.246,81	-3,20%	74,10%	397.618,02	397.618,02	138.894,81

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromisos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
22	Materials, subministraments i altres			1.412.223,15	(2.631,80)	0,00	1.409.591,35	886.222,85	886.222,85	886.222,85	896.607,87	-1,16%	62,87%	734.773,40	734.773,40	150.940,93
	220	Material d'oficina		95.131,28	0,00	0,00	95.131,28	46.987,30	46.987,30	46.987,30	49.755,61	-5,56%	49,39%	40.932,02	40.932,02	6.055,28
		22000	Material oficina ordinari	48.432,00	0,00	0,00	48.432,00	28.703,34	28.703,34	28.703,34	29.617,69	-3,09%	59,27%	25.015,45	25.015,45	3.687,89
		22010	Petit mobiliari i estris	6.054,00	0,00	0,00	6.054,00	4.172,10	4.172,10	4.172,10	4.657,33	-10,42%	68,91%	3.228,88	3.228,88	943,22
		22020	Premsa i revistes	1.816,20	0,00	0,00	1.816,20	1.393,47	1.393,47	1.393,47	1.345,89	3,54%	76,72%	1.393,47	1.393,47	0,00
		22030	Llibres i publicacions	2.542,68	0,00	0,00	2.542,68	399,77	399,77	399,77	948,63	-57,86%	15,72%	399,77	399,77	0,00
		22040	Consumibles d'informàtica	21.600,00	0,00	0,00	21.600,00	11.565,93	11.565,93	11.565,93	12.428,55	-6,94%	53,55%	10.195,70	10.195,70	1.370,23
		22090	Altres petit material	14.686,40	0,00	0,00	14.686,40	752,69	752,69	752,69	757,52	-0,64%	5,13%	698,75	698,75	53,94
	221	Suministraments		234.788,00	2.721,20	0,00	237.509,20	228.740,57	228.740,57	228.740,57	205.318,12	11,41%	96,31%	224.738,45	224.738,45	4.002,12
		22100	Energia elèctrica	116.842,20	9.721,20	0,00	126.563,40	120.341,65	120.341,65	120.341,65	108.080,66	11,34%	95,08%	135.958,15	135.958,15	(15.616,50)
		22110	Aigua	13.318,80	(2.000,00)	0,00	11.318,80	8.579,92	8.579,92	8.579,92	10.413,22	-17,61%	75,80%	6.320,74	6.320,74	2.259,18
		22120	Carburants per a locomoció	2.421,60	0,00	0,00	2.421,60	2.417,70	2.417,70	2.417,70	1.870,88	29,23%	99,84%	2.036,85	2.036,85	380,85
		22130	Carburants per a calefacció	97.267,60	(5.000,00)	0,00	92.267,60	93.729,15	93.729,15	93.729,15	81.960,22	14,36%	101,58%	77.378,45	77.378,45	16.350,70
		22180	Productes de neteja	4.237,80	0,00	0,00	4.237,80	3.652,43	3.652,43	3.652,43	2.856,54	27,86%	86,19%	3.024,54	3.024,54	627,89
		22190	Altres subministraments	700,00	0,00	0,00	700,00	19,72	19,72	19,72	136,60	-85,56%	2,82%	19,72	19,72	0,00
	222	Comunicacions		71.426,40	0,00	0,00	71.426,40	43.497,21	43.497,21	43.497,21	49.104,03	-11,42%	60,90%	39.253,94	39.253,94	4.243,27
		22200	Serveis telefònics	49.632,00	0,00	0,00	49.632,00	33.451,15	33.451,15	33.451,15	37.534,38	-10,88%	67,40%	30.727,55	30.727,55	2.723,60
		22210	Serveis postals i telegràfics	21.794,40	0,00	0,00	21.794,40	10.046,06	10.046,06	10.046,06	11.569,65	-13,17%	46,09%	8.526,39	8.526,39	1.519,67
	223	Transport		46.615,80	0,00	0,00	46.615,80	26.477,75	26.477,75	26.477,75	25.753,68	2,81%	56,80%	19.732,68	19.732,68	6.745,07
		22300	Transport mercaderies	1.816,20	0,00	0,00	1.816,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00
		22310	Missatgers	44.799,60	0,00	0,00	44.799,60	26.477,75	26.477,75	26.477,75	25.753,68	2,81%	59,10%	19.732,68	19.732,68	6.745,07



Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
	224		Assegurances	20.753,00	0,00	0,00	20.753,00	18.001,71	18.001,71	18.001,71	17.822,56	1,01%	86,74%	17.523,52	17.523,52	478,19
	22420		Primes d'assegurances vehicles i ginys	2.724,30	0,00	0,00	2.724,30	613,65	613,65	613,65	754,46	-18,66%	22,53%	135,46	135,46	478,19
	22460		Primes d'assegurances multisc incendi	18.028,70	0,00	0,00	18.028,70	17.388,06	17.388,06	17.388,06	17.068,10	1,87%	96,45%	17.388,06	17.388,06	0,00
	225		Tributs	126.726,36	2.718,94	0,00	129.445,30	129.016,24	129.016,24	129.016,24	128.237,76	0,61%	99,67%	129.016,24	129.016,24	0,00
	22500		Tributs locals	126.726,36	2.718,94	0,00	129.445,30	129.016,24	129.016,24	129.016,24	128.237,76	0,61%	99,67%	129.016,24	129.016,24	0,00
	226		Altres serveis	138.919,12	(2.718,94)	0,00	136.200,18	104.274,17	104.274,17	104.274,17	50.792,57	105,29%	76,56%	70.245,71	70.245,71	33.582,44
	22610		Atencions protocol·làries i de representació	2.421,60	0,00	0,00	2.421,60	3.602,08	3.602,08	3.602,08	1.293,60	178,45%	148,75%	3.122,30	3.122,30	479,78
	22630		Jurídic i contencios	125.317,80	(2.718,94)	0,00	122.598,86	96.331,07	96.331,07	96.331,07	46.546,75	106,96%	78,57%	63.927,53	63.927,53	31.957,52
	22660		Reunions, conferències i curssets	4.116,72	0,00	0,00	4.116,72	898,79	898,79	898,79	1.424,88	-36,92%	21,83%	865,20	865,20	33,59
	22670		Publicitat i propaganda	6.054,00	0,00	0,00	6.054,00	2.556,98	2.556,98	2.556,98	1.527,34	67,41%	42,24%	1.625,43	1.625,43	931,55
	22690		Altres despeses de representació	1.009,00	0,00	0,00	1.009,00	885,25	885,25	885,25	0,00		87,74%	705,25	705,25	180,00
	227		Treballs realitzats per altres empreses	677.863,19	(5.353,00)	0,00	672.510,19	289.227,90	289.227,90	289.227,90	369.823,54	-21,79%	43,01%	193.330,84	193.330,84	95.834,56
	22700		Empreses de neteja i sanejament	42.983,40	0,00	0,00	42.983,40	27.565,22	27.565,22	27.565,22	27.397,92	0,61%	64,13%	23.066,78	23.066,78	4.498,44
	22710		Empreses de seguretat	52.064,40	0,00	0,00	52.064,40	28.735,34	28.735,34	28.735,34	27.773,88	3,46%	55,19%	22.538,10	22.538,10	6.197,24
	22720		Empreses de valoracions, peritatges i auditories	83.289,20	0,00	0,00	83.289,20	28.800,20	28.800,20	28.800,20	0,00		34,58%	0,00	0,00	28.800,20
	22760		Estudis i treballs tècnics	323.640,51	0,00	0,00	323.640,51	143.091,13	143.091,13	143.091,13	234.674,34	-39,03%	44,21%	111.997,56	111.997,56	31.093,57
	22790		Altres treballs a l'exterior	175.885,68	(5.353,00)	0,00	170.532,68	61.036,01	61.036,01	61.036,01	79.977,40	-23,68%	35,79%	35.728,40	35.728,40	25.245,11
	23		Indemnitzacions per serveis	8.324,25	0,00	0,00	8.324,25	1.913,81	1.913,81	1.913,81	3.956,28	-51,63%	22,99%	1.874,67	1.874,67	39,14
	230		Reemborsament de dietes	8.324,25	0,00	0,00	8.324,25	1.913,81	1.913,81	1.913,81	3.956,28	-51,63%	22,99%	1.874,67	1.874,67	39,14
	23000		Dietes de personal fix	5.297,25	0,00	0,00	5.297,25	1.525,83	1.525,83	1.525,83	2.621,81	-41,80%	28,80%	1.486,69	1.486,69	39,14
	23030		Dietes altres personal, Consell d'Administració	3.027,00	0,00	0,00	3.027,00	387,98	387,98	387,98	1.334,47	-70,93%	12,82%	387,98	387,98	0,00
<b>3</b>			<b>DESPESES FINANCERES</b>	<b>25.426,80</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>25.426,80</b>	<b>1.063,44</b>	<b>1.063,44</b>	<b>1.063,44</b>	<b>802,98</b>	<b>32,44%</b>	<b>4,18%</b>	<b>1.063,44</b>	<b>1.063,44</b>	<b>0,00</b>
	32		Prestacions de serveis bancaris	7.264,80	0,00	0,00	7.264,80	1.063,44	1.063,44	1.063,44	802,98	32,44%	14,64%	1.063,44	1.063,44	0,00
	320		Prestacions de serveis bancaris	7.264,80	0,00	0,00	7.264,80	1.063,44	1.063,44	1.063,44	802,98	32,44%	14,64%	1.063,44	1.063,44	0,00
	32000		Despeses de serveis Bancaris	7.264,80	0,00	0,00	7.264,80	1.063,44	1.063,44	1.063,44	802,98	32,44%	14,64%	1.063,44	1.063,44	0,00
	34		De dipòsits, fiances i altres	18.162,00	0,00	0,00	18.162,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
	349		Altres despeses financeres	18.162,00	0,00	0,00	18.162,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
	34900		Timbres i taxes	18.162,00	0,00	0,00	18.162,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament	
<b>4</b>	<b>TRANSFERÈNCIES CORRENTS</b>			<b>198.145.995,73</b>	<b>51.702,98</b>	<b>0,00</b>	<b>198.197.698,71</b>	<b>196.768.754,60</b>	<b>196.768.754,60</b>	<b>196.768.754,60</b>	<b>189.944.155,13</b>	<b>3,59%</b>	<b>99,28%</b>	<b>196.514.352,73</b>	<b>194.547.925,45</b>	<b>254.401,87</b>	
	42	Transferències als assegurats i famílies		198.131.995,73	51.702,98	0,00	198.183.698,71	196.756.433,83	196.756.433,83	196.756.433,83	189.931.624,24	3,59%	99,28%	196.502.031,96	194.535.604,68	254.401,87	
		421	Per prestacions de branca general	126.143.146,67	0,00	0,00	126.143.146,67	125.378.498,89	125.378.498,89	125.378.498,89	123.518.805,50	1,51%	99,39%	125.182.564,84	123.249.361,62	195.934,05	
			42111	Reembossament malaltia	67.417.521,37	0,00	0,00	67.417.521,37	68.209.022,97	68.209.022,97	68.209.022,97	69.236.026,91	-1,48%	101,17%	68.054.396,24	66.201.855,11	154.626,73
			42112	Reembossament accident de treball	3.461.042,93	0,00	0,00	3.461.042,93	3.260.410,70	3.260.410,70	3.260.410,70	3.259.081,64	0,04%	94,20%	3.255.202,44	3.249.533,55	5.208,26
			42113	Reembossament maternitat	1.815.775,86	0,00	0,00	1.815.775,86	1.591.517,47	1.591.517,47	1.591.517,47	1.691.420,94	-5,91%	87,65%	1.591.398,67	1.591.279,87	118,80
			42121	Salaris malaltia	15.701.045,82	0,00	0,00	15.701.045,82	17.252.097,49	17.252.097,49	17.252.097,49	16.164.934,97	6,73%	109,88%	17.236.062,30	17.198.464,01	16.035,19
			42122	Salaris accident de treball	6.144.822,96	0,00	0,00	6.144.822,96	6.517.303,98	6.517.303,98	6.517.303,98	6.042.266,75	7,86%	106,06%	6.512.699,19	6.498.535,02	4.604,79
			42123	Salaris maternitat	5.311.399,18	0,00	0,00	5.311.399,18	4.557.561,71	4.557.561,71	4.557.561,71	5.082.949,43	-10,34%	85,81%	4.555.870,46	4.553.682,78	1.691,25
			42129	Cotització Patronal Prestacions Salari	4.017.803,85	0,00	0,00	4.017.803,85	3.761.789,27	3.761.789,27	3.761.789,27	3.641.275,92	3,31%	93,63%	3.761.789,27	3.761.789,27	0,00
			42130	Pensió Invalidesa malaltia	10.424.065,88	0,00	0,00	10.424.065,88	10.125.306,33	10.125.306,33	10.125.306,33	9.062.409,61	11,73%	97,13%	10.120.368,06	10.109.839,51	4.938,27
			42131	Pensions derivades d'AT	4.010.854,92	0,00	0,00	4.010.854,92	3.764.178,09	3.764.178,09	3.764.178,09	3.507.554,65	7,32%	93,85%	3.757.743,23	3.747.347,52	6.434,86
			42133	Pensions reversió d'orfenesa	1.363.165,48	0,00	0,00	1.363.165,48	1.248.218,51	1.248.218,51	1.248.218,51	1.230.537,99	1,44%	91,57%	1.246.632,52	1.246.632,52	1.585,99
			42139	Cotització Patronal Pensions d'Invalidesa	2.323.651,64	0,00	0,00	2.323.651,64	982.334,86	982.334,86	982.334,86	784.669,78	25,19%	42,28%	982.126,86	982.126,86	208,00
			42141	Capital defunció	206.640,00	0,00	0,00	206.640,00	155.150,90	155.150,90	155.150,90	187.174,03	-17,11%	75,08%	155.150,90	155.150,90	0,00
			42142	Complement Demandes 100%	2.661.356,78	0,00	0,00	2.661.356,78	2.798.746,18	2.798.746,18	2.798.746,18	2.594.424,19	7,88%	105,16%	2.798.264,27	2.798.264,27	481,91
			42146	Convenis Seg.Socials Pensions i Famílies	1.284.000,00	0,00	0,00	1.284.000,00	1.154.860,43	1.154.860,43	1.154.860,43	1.034.078,69	11,68%	89,94%	1.154.860,43	1.154.860,43	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
	423		Per prestacions de branca jubilació	71.745.533,16	0,00	0,00	71.745.533,16	71.082.916,06	71.082.916,06	71.082.916,06	66.184.613,21	7,40%	99,08%	71.052.923,44	71.019.699,38	29.992,62
	42311		Pensions i capital jubilació	43.034.033,10	0,00	0,00	43.034.033,10	43.416.376,14	43.416.376,14	43.416.376,14	38.632.637,72	12,38%	100,89%	43.399.025,39	43.378.966,32	17.350,75
	42312		Pensions i capital jubilació NC art41	5.385.012,60	0,00	0,00	5.385.012,60	3.770.512,32	3.770.512,32	3.770.512,32	4.126.497,89	-8,63%	70,02%	3.769.817,60	3.769.817,60	694,72
	42321		Pensions d'invalidesa a jubilació	10.435.651,12	0,00	0,00	10.435.651,12	10.049.514,51	10.049.514,51	10.049.514,51	10.468.117,75	-4,00%	96,30%	10.044.784,24	10.039.689,53	4.730,27
	42322		Pensions d'invalidesa a jubilació NC art41	0,00	0,00	0,00	0,00	424.703,94	424.703,94	424.703,94	451.699,88	-5,98%		424.703,94	424.703,94	0,00
	42331		Pensions de viduitat	10.772.021,87	0,00	0,00	10.772.021,87	10.009.131,63	10.009.131,63	10.009.131,63	9.513.737,94	5,21%	92,92%	10.002.876,30	9.994.806,02	6.255,33
	42333		Pensions de viduitat NC art41	0,00	0,00	0,00	0,00	1.021.996,81	1.021.996,81	1.021.996,81	1.018.029,03	0,39%		1.021.788,78	1.021.788,78	208,03
	42390		Compl no contrib de pens. Lleis 4/2006 i	1.071.140,00	0,00	0,00	1.071.140,00	1.095.130,36	1.095.130,36	1.095.130,36	1.095.882,37	-0,07%	102,24%	1.094.679,41	1.094.679,41	450,95
	42399		Cotització malaltia de les pensions	1.047.674,47	0,00	0,00	1.047.674,47	1.295.550,35	1.295.550,35	1.295.550,35	878.010,63	47,56%	123,66%	1.295.247,78	1.295.247,78	302,57
	424		Per prestacions familiars	243.315,90	51.702,98	0,00	295.018,88	295.018,88	295.018,88	295.018,88	228.205,53	29,28%	100,00%	266.543,68	266.543,68	28.475,20
	42411		Prestacions per fill a càrrec	231.260,08	31.082,00	0,00	262.342,08	262.342,08	262.342,08	262.342,08	206.352,51	27,13%	100,00%	237.233,88	237.233,88	25.108,20
	42412		Prestacions per naixement o adopció	12.055,82	20.620,98	0,00	32.676,80	32.676,80	32.676,80	32.676,80	21.853,02	49,53%	100,00%	29.309,80	29.309,80	3.367,00
	48		Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre	14.000,00	0,00	0,00	14.000,00	12.320,77	12.320,77	12.320,77	12.530,89	-1,68%	88,01%	12.320,77	12.320,77	0,00
	482		Transferències a famílies i institucions sense fi d	14.000,00	0,00	0,00	14.000,00	12.320,77	12.320,77	12.320,77	12.530,89	-1,68%	88,01%	12.320,77	12.320,77	0,00
	48292		Quota AISS	14.000,00	0,00	0,00	14.000,00	12.320,77	12.320,77	12.320,77	12.530,89	-1,68%	88,01%	12.320,77	12.320,77	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>6</b>	<b>INVERSIONS REALS</b>			<b>827.013,36</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>827.013,36</b>	<b>80.895,44</b>	<b>80.895,44</b>	<b>80.895,44</b>	<b>659.828,51</b>	<b>-87,74%</b>	<b>9,78%</b>	<b>61.341,66</b>	<b>61.341,66</b>	<b>19.553,78</b>
	60	Inversions noves		33.000,00	1.591,04	0,00	34.591,04	5.870,71	5.870,71	5.870,71	56.002,13	-89,52%	16,97%	4.279,67	4.279,67	1.591,04
		603	Maquinaria, instal·lacions i equipament	30.000,00	0,00	0,00	30.000,00	3.510,10	3.510,10	3.510,10	41.734,20	-91,59%	11,70%	3.510,10	3.510,10	0,00
		60390	Instal·lacions d'altres edificis	30.000,00	0,00	0,00	30.000,00	3.510,10	3.510,10	3.510,10	41.734,20	-91,59%	11,70%	3.510,10	3.510,10	0,00
		605	Mobiliari i estris	3.000,00	1.591,04	0,00	4.591,04	2.360,61	2.360,61	2.360,61	14.267,93	-83,46%	51,42%	769,57	769,57	1.591,04
		60500	Mobiliari i estris d'edificis administratius	3.000,00	1.591,04	0,00	4.591,04	2.360,61	2.360,61	2.360,61	14.267,93	-83,46%	51,42%	769,57	769,57	1.591,04
	61	Inversions de reposició		227.111,00	0,00	0,00	227.111,00	66.264,10	66.264,10	66.264,10	567.624,46	-88,33%	29,18%	53.621,36	53.621,36	12.642,74
		612	Edificis i altres construccions	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	309.302,70	-100,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
		61200	Millora d'edificis Obra Civil Administratiu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	309.302,70	-100,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
		61290	Millora d'altres edificis	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
		613	Maquinaria, instal·lacions i equipament	44.000,00	0,00	0,00	44.000,00	22.176,90	22.176,90	22.176,90			50,40%	13.248,49	13.248,49	8.928,41
		61390	Maq. i Instal·lacions d'altres edificis	44.000,00	0,00	0,00	44.000,00	22.176,90	22.176,90	22.176,90			50,40%	13.248,49	13.248,49	8.928,41
		615	Mobiliari i estris	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	2.475,97	2.475,97	2.475,97	13.731,80	-81,97%	12,38%	2.012,00	2.012,00	463,97
		61500	Reposició i millora despatx edif.adm.	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	11.611,22	-100,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
		61590	Rep. i millora mobiliari d'altres edificis	0,00	0,00	0,00	0,00	2.475,97	2.475,97	2.475,97	2.120,58	16,76%		2.012,00	2.012,00	463,97
		616	Equipaments per a processos d'informació	143.111,00	0,00	0,00	143.111,00	41.611,23	41.611,23	41.611,23	244.589,96	-82,99%	29,08%	38.360,87	38.360,87	3.250,36
		61610	Reposició i millora d'equips d'informació	143.111,00	0,00	0,00	143.111,00	41.611,23	41.611,23	41.611,23	244.589,96	-82,99%	29,08%	38.360,87	38.360,87	3.250,36
	64	Immobilitzat immaterial		566.902,36	(1.591,04)	0,00	565.311,32	8.760,63	8.760,63	8.760,63	36.201,92	-75,80%	1,55%	3.440,63	3.440,63	5.320,00
		640	Immobilitzat immaterial	566.902,36	(1.591,04)	0,00	565.311,32	8.760,63	8.760,63	8.760,63	36.201,92	-75,80%	1,55%	3.440,63	3.440,63	5.320,00
		64050	Aplicacions informàtiques	566.902,36	(1.591,04)	0,00	565.311,32	8.760,63	8.760,63	8.760,63	36.201,92	-75,80%	1,55%	3.440,63	3.440,63	5.320,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>8</b>			<b>ACTIUS FINANCERS</b>	<b>35.698.669,72</b>	<b>418.003,68</b>	<b>0,00</b>	<b>36.116.673,40</b>	<b>35.385.649,02</b>	<b>35.385.649,02</b>	<b>35.385.649,02</b>	<b>44.445.718,16</b>	<b>-20,38%</b>	<b>97,98%</b>	<b>37.683.877,11</b>	<b>37.679.947,66</b>	<b>98,37</b>
	81		Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic	32.572.745,16	418.003,68	0,00	32.990.748,84	32.990.748,84	32.990.748,84	32.990.748,84	41.722.054,05	-20,93%	100,00%	35.289.075,30	35.289.075,30	0,00
		811	Aportacions a fons de reserves	32.572.745,16	418.003,68	0,00	32.990.748,84	32.990.748,84	32.990.748,84	32.990.748,84	41.722.054,05	-20,93%	100,00%	35.289.075,30	35.289.075,30	0,00
			81103 Aportacions a fons de reserves Br.jubilació	32.572.745,16	418.003,68	0,00	32.990.748,84	32.990.748,84	32.990.748,84	32.990.748,84	41.722.054,05	-20,93%	100,00%	35.289.075,30	35.289.075,30	0,00
	83		Concesions de préstecs i bestretes fora del S.P.	3.125.924,56	0,00	0,00	3.125.924,56	2.394.900,18	2.394.900,18	2.394.900,18	2.723.664,11	-12,07%	76,61%	2.394.801,81	2.390.872,36	98,37
		831	Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP	3.125.924,56	0,00	0,00	3.125.924,56	2.394.900,18	2.394.900,18	2.394.900,18	2.723.664,11	-12,07%	76,61%	2.394.801,81	2.390.872,36	98,37
			83101 Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb INSS	1.916.451,95	0,00	0,00	1.916.451,95	1.423.294,27	1.423.294,27	1.423.294,27	1.707.009,65	-16,62%	74,27%	1.423.195,90	1.421.055,64	98,37
			83102 Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSFR	1.076.235,10	0,00	0,00	1.076.235,10	862.093,93	862.093,93	862.093,93	858.274,38	0,45%	80,10%	862.093,93	860.384,58	0,00
			83103 Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSP	101.010,00	0,00	0,00	101.010,00	81.921,08	81.921,08	81.921,08	127.570,69	-35,78%	81,10%	81.921,08	81.841,24	0,00
			83104 Bestretes per Prestacions Conveni Int.Art16 SSFR	26.227,51	0,00	0,00	26.227,51	24.927,90	24.927,90	24.927,90	29.329,42	-15,01%	95,04%	24.927,90	24.927,90	0,00
			83130 Coma Pedrosa	6.000,00	0,00	0,00	6.000,00	2.663,00	2.663,00	2.663,00	1.479,97	79,94%	44,38%	2.663,00	2.663,00	0,00
			<b>Total general</b>	<b>242.239.759,47</b>	<b>508.191,27</b>	<b>0,00</b>	<b>242.747.950,74</b>	<b>238.695.204,97</b>	<b>238.695.204,97</b>	<b>238.695.204,97</b>	<b>241.237.746,19</b>	<b>-1,05%</b>	<b>98,33%</b>	<b>240.391.039,62</b>	<b>238.420.682,89</b>	<b>601.983,29</b>

## 1.7. Liquidació del pressupost d'ingressos. Consolidat CASS

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2013	Execució 2012	Inc 13/12	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
1			<b>COTIZACIONS SOCIALS</b>	<b>195.446.524,21</b>	<b>0,00</b>	<b>195.446.524,21</b>	<b>200.151.701,49</b>	<b>200.618.705,01</b>	<b>-0,23%</b>	<b>102,41%</b>	<b>200.151.701,49</b>	<b>0,00</b>
	12		Cotitzacions Socials	195.446.524,21	0,00	195.446.524,21	200.151.701,49	200.618.705,01	-0,23%	102,41%	200.151.701,49	0,00
		121	Cotitzacions branca general	98.513.769,31	0,00	98.513.769,31	101.866.451,77	101.473.605,13	0,39%	103,40%	101.866.451,77	0,00
			12100 Branca general assalariats	82.392.230,32	0,00	82.392.230,32	85.290.213,06	87.066.870,56	-2,04%	103,52%	85.290.213,06	0,00
			12101 Branca general treballadors per compte propi	9.813.012,63	0,00	9.813.012,63	10.443.181,57	8.947.173,19	16,72%	106,42%	10.443.181,57	0,00
			12103 Branca general pensionats i invalideses	6.308.526,36	0,00	6.308.526,36	3.301.885,76	2.752.710,53	19,95%	52,34%	3.301.885,76	0,00
			12104 Branca general assalariats de baixa	0,00	0,00	0,00	2.618.457,24	2.530.894,75	3,46%		2.618.457,24	0,00
			12105 Branca general cpte propi de baixa	0,00	0,00	0,00	212.714,14	175.956,10	20,89%		212.714,14	0,00
		123	Cotitzacions branca jubilació	96.932.754,90	0,00	96.932.754,90	98.285.249,72	99.145.099,88	-0,87%	101,40%	98.285.249,72	0,00
			12300 Branca jubilació assalariats	83.038.564,18	0,00	83.038.564,18	85.484.721,23	87.558.692,83	-2,37%	102,95%	85.484.721,23	0,00
			12301 Branca jubilació treballadors per compte propi	9.677.640,93	0,00	9.677.640,93	9.990.559,34	8.894.889,19	12,32%	103,23%	9.990.559,34	0,00
			12303 Branca jubilació pensionats i invalideses	4.216.549,79	0,00	4.216.549,79	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00
			12304 Branca jubilació assalariats de baixa	0,00	0,00	0,00	2.600.596,64	2.522.062,51	3,11%		2.600.596,64	0,00
			12305 Branca jubilació cpte propi de baixa	0,00	0,00	0,00	209.372,51	169.455,35	23,56%		209.372,51	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2013	Execució 2012	Inc 13/12	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
<b>3</b>			<b>TAXES I ALTRES INGRESSOS</b>	<b>2.385.492,06</b>	<b>0,00</b>	<b>2.385.492,06</b>	<b>1.911.251,06</b>	<b>1.980.623,68</b>	<b>-3,50%</b>	<b>80,12%</b>	<b>1.896.083,46</b>	<b>15.167,60</b>
	33		Ingressos per reintegraments	2.148.492,06	0,00	2.148.492,06	1.463.125,80	1.674.358,39	-12,62%	68,10%	1.447.958,20	15.167,60
	331		Reintegraments de prestacions branca general	1.947.492,06	0,00	1.947.492,06	1.374.457,10	1.593.106,17	-13,72%	70,58%	1.369.970,77	4.486,33
		33120	Reintegraments prestacions 3er responsable	1.827.492,06	0,00	1.827.492,06	1.093.805,16	1.341.554,71	-18,47%	59,85%	1.093.805,16	0,00
		33140	Altres reintegraments branca general	120.000,00	0,00	120.000,00	280.651,94	251.551,46	11,57%	233,88%	276.165,61	4.486,33
	332		Reintegraments de prestacions branca jubilació	201.000,00	0,00	201.000,00	88.668,70	81.252,22	9,13%	44,11%	77.987,43	10.681,27
		33240	Altres reintegraments branca jubilació	201.000,00	0,00	201.000,00	88.668,70	81.252,22	9,13%	44,11%	77.987,43	10.681,27
	34		Altres ingressos	237.000,00	0,00	237.000,00	448.125,26	306.265,29	46,32%	189,08%	448.125,26	0,00
	341		Recàrrecs	201.000,00	0,00	201.000,00	407.259,66	270.132,25	50,76%	202,62%	407.259,66	0,00
		34100	Recàrrecs branca general	96.000,00	0,00	96.000,00	159.646,01	88.523,86	80,34%	166,30%	159.646,01	0,00
		34102	Recàrrecs branca jubilació	55.000,00	0,00	55.000,00	154.075,68	82.365,93	87,06%	280,14%	154.075,68	0,00
		34110	Infraccions i sancions branca general	25.000,00	0,00	25.000,00	37.968,59	42.915,19	-11,53%	151,87%	37.968,59	0,00
		34112	Infraccions i sancions branca jubilació	25.000,00	0,00	25.000,00	37.970,07	42.917,48	-11,53%	151,88%	37.970,07	0,00
		34120	Interessos legals art15 branca general	0,00	0,00	0,00	9.178,47	7.080,92	29,62%		9.178,47	0,00
		34122	Interessos legals art15 branca Jubilació	0,00	0,00	0,00	8.420,84	6.328,87	33,05%		8.420,84	0,00
	345		Altres ingressos atípics	36.000,00	0,00	36.000,00	40.865,60	36.133,04	13,10%	113,52%	40.865,60	0,00
		34500	Altres ingressos atípics branca general	0,00	0,00	0,00	2.703,11	0,00			2.703,11	0,00
		34502	Altres ingressos atípics branca jubilació	36.000,00	0,00	36.000,00	38.162,49	36.133,04	5,62%	106,01%	38.162,49	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2013	Execució 2012	Inc 13/12	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
4			<b>TRANSFERÈNCIES CORRENTS</b>	36.732.667,03	90.187,59	36.822.854,62	34.609.484,37	25.080.046,44	38,00%	93,99%	33.502.195,14	1.107.289,23
	42		Transferències del Govern d'Andorra	36.732.667,03	90.187,59	36.822.854,62	34.609.484,37	25.080.046,44	38,00%	93,99%	33.502.195,14	1.107.289,23
		420	Subvenció S.Ocupació	0,00	38.484,61	38.484,61	36.947,58	18.886,05	95,63%	96,01%	35.888,45	1.059,13
			42000 Subvenció Servei d'Ocupació Decret 13-6-2012	0,00	38.484,61	38.484,61	36.947,58	18.886,05	95,63%	96,01%	35.888,45	1.059,13
		421	Per prestacions de branca general	30.033.198,53	0,00	30.033.198,53	27.998.000,00	17.500.000,00	59,99%	93,22%	27.998.000,00	0,00
			42112 Aportació de Govern al déficit Branca General	30.033.198,53	0,00	30.033.198,53	27.998.000,00	17.500.000,00	59,99%	93,22%	27.998.000,00	0,00
		423	Per prestacions de branca jubilació	6.456.152,60	0,00	6.456.152,60	6.312.343,43	7.330.925,57	-13,89%	97,77%	5.206.113,33	1.106.230,10
			42390 Complement de vellesa llei 4/2006	1.071.140,00	0,00	1.071.140,00	1.095.130,36	1.187.306,46	-7,76%	102,24%	827.099,79	268.030,57
			42391 Pensions no contributives art 41	5.385.012,60	0,00	5.385.012,60	5.217.213,07	6.143.619,11	-15,08%	96,88%	4.379.013,54	838.199,53
		424	Per prestacions familiars	243.315,90	51.702,98	295.018,88	262.193,36	230.234,82	13,88%	88,87%	262.193,36	0,00
			42411 Prestacions familiars per fill a càrrec	231.260,08	31.082,00	262.342,08	232.883,56	207.917,26	12,01%	88,77%	232.883,56	0,00
			42412 Prestacions familiars per naixement o adopció	12.055,82	20.620,98	32.676,80	29.309,80	22.317,56	31,33%	89,70%	29.309,80	0,00



Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2013	Execució 2012	Inc 13/12	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
5			<b>INGRESSOS PATRIMONIALS</b>	<b>3.111.652,69</b>	<b>0,00</b>	<b>3.111.652,69</b>	<b>2.365.998,29</b>	<b>2.527.712,18</b>	<b>-6,40%</b>	<b>76,04%</b>	<b>2.077.532,19</b>	<b>288.466,10</b>
	52		Interessos de dipòsits i comptes bancaris	15.860,25	0,00	15.860,25	21.346,12	40.001,34	-46,64%	134,59%	21.346,12	0,00
	524		Interessos de comptes bancaris	15.860,25	0,00	15.860,25	21.346,12	40.001,34	-46,64%	134,59%	21.346,12	0,00
		52401	Interessos c/c branca general	0,00	0,00	0,00	0,00	6.630,98	-100,00%		0,00	0,00
		52403	Interessos c/c branca jubilació	15.860,25	0,00	15.860,25	21.346,12	33.370,36	-36,03%	134,59%	21.346,12	0,00
	53		Interessos i dividendes d'actius dels fons de reser	862.621,80	0,00	862.621,80	206.003,31	580.080,63	-64,49%	23,88%	206.003,31	0,00
	537		Interessos i dividendes	862.621,80	0,00	862.621,80	206.003,31	580.080,63	-64,49%	23,88%	206.003,31	0,00
		53700	Interessos i dividendes branca general	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00
		53701	Interessos i dividendes branca jubilació	862.621,80	0,00	862.621,80	206.003,31	580.080,63	-64,49%	23,88%	206.003,31	0,00
	54		Rendes de béns immobles	2.233.170,64	0,00	2.233.170,64	2.138.648,86	1.907.630,21	12,11%	95,77%	1.850.182,76	288.466,10
	541		Lloguers de béns immobles	2.155.700,36	0,00	2.155.700,36	2.078.712,36	1.830.011,36	13,59%	96,43%	1.790.800,46	287.911,90
		54103	Lloguers Immobile Residència Solàr d'Enclar	155.234,36	0,00	155.234,36	157.937,41	157.586,40	0,22%	101,74%	0,00	157.937,41
		54104	Lloguers Prada Casadet	1.264.657,32	0,00	1.264.657,32	1.193.966,27	1.235.246,20	-3,34%	94,41%	1.099.843,55	94.122,72
		54106	Lloguers Can Solà	9.000,00	0,00	9.000,00	0,00	6.957,52	-100,00%	0,00%	0,00	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%	394.369,47	35.851,77
		54108	Lloguers Edifici Adtiu (interbranques)	296.587,44	0,00	296.587,44	296.587,44			100,00%	296.587,44	0,00
	542		Altres rendes per consums d'immobles	77.470,28	0,00	77.470,28	59.936,50	77.618,85	-22,78%	77,37%	59.382,30	554,20
		54204	Altres rendes per consums Prada Casadet	77.470,28	0,00	77.470,28	59.936,50	77.618,85	-22,78%	77,37%	59.382,30	554,20

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2013	Execució 2012	Inc 13/12	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
<b>8</b>	<b>ACTIUS FINANCERS</b>			<b>2.663.423,48</b>	<b>418.003,68</b>	<b>3.081.427,16</b>	<b>2.454.453,32</b>	<b>11.703.363,22</b>	<b>-79,03%</b>	<b>79,65%</b>	<b>2.454.453,32</b>	<b>0,00</b>
	83	Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.		2.663.423,48	0,00	2.663.423,48	2.454.453,32	4.981.459,07	-50,73%	92,15%	2.454.453,32	0,00
		831 Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.		2.663.423,48	0,00	2.663.423,48	2.454.453,32	4.981.459,07	-50,73%	92,15%	2.454.453,32	0,00
		83101 Reintegrament de bestretes per prestacions INSS		2.104.843,41	0,00	2.104.843,41	1.036.407,71	3.727.278,24	-72,19%	49,24%	1.036.407,71	0,00
		83102 Reintegrament de bestretes per prestacions SSFR		558.580,07	0,00	558.580,07	1.339.014,69	1.112.500,66	20,36%	239,72%	1.339.014,69	0,00
		83103 Reintegrament de bestretes per prestacions SSP		0,00	0,00	0,00	0,00	141.680,17	-100,00%		0,00	0,00
		83104 Reintegrament per Prestacions Art16 Conveni SSFR		0,00	0,00	0,00	79.030,92	0,00			79.030,92	0,00
	87	Romanents de tresoreria		0,00	418.003,68	418.003,68	0,00	6.721.904,15	-100,00%	0,00%	0,00	0,00
		870 Romanents de tresoreria		0,00	418.003,68	418.003,68	0,00	6.721.904,15	-100,00%	0,00%	0,00	0,00
		87001 Romanents tresoreria afectats B.general		0,00	0,00	0,00	0,00	4.695.904,15	-100,00%		0,00	0,00
		87003 Romanents tresoreria afectats B.jubilació		0,00	418.003,68	418.003,68	0,00	2.026.000,00	-100,00%	0,00%	0,00	0,00
<b>Total general</b>				<b>240.339.759,47</b>	<b>508.191,27</b>	<b>240.847.950,74</b>	<b>241.492.888,53</b>	<b>241.910.450,53</b>	<b>-0,17%</b>	<b>100,27%</b>	<b>240.081.965,60</b>	<b>1.410.922,93</b>

## 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 2013 han estat de 4,348 milions d'euros, un 1,17% menys respecte a l'execució del pressupost 2012. L'exercici 2013 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 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>1</b>	<b>DESPESES DE PERSONAL</b>			<b>3.125.152,65</b>	<b>43.837,61</b>	<b>0,00</b>	<b>3.168.990,26</b>	<b>2.992.411,68</b>	<b>2.992.411,68</b>	<b>2.992.411,68</b>	<b>3.057.603,14</b>	<b>-2,13%</b>	<b>94,43%</b>	<b>2.984.701,16</b>	<b>2.984.701,16</b>	<b>7.710,52</b>
	10	Alts Càrrecs		97.714,81	0,00	0,00	97.714,81	95.741,41	95.741,41	95.741,41	96.986,38	-1,28%	97,98%	95.741,41	95.741,41	0,00
		100	Remuneracions bàsiques, alts càrrecs	97.714,81	0,00	0,00	97.714,81	95.741,41	95.741,41	95.741,41	96.986,38	-1,28%	97,98%	95.741,41	95.741,41	0,00
			10000 Consell d'administració	97.714,81	0,00	0,00	97.714,81	95.741,41	95.741,41	95.741,41	96.986,38	-1,28%	97,98%	95.741,41	95.741,41	0,00
	11	Personal Fix		2.384.782,14	0,00	0,00	2.384.782,14	2.254.583,32	2.254.583,32	2.254.583,32	2.346.543,55	-3,92%	94,54%	2.255.678,34	2.255.678,34	-1.095,02
		110	Remuneracions bàsiques, personal fix	2.384.782,14	0,00	0,00	2.384.782,14	2.254.583,32	2.254.583,32	2.254.583,32	2.346.543,55	-3,92%	94,54%	2.255.678,34	2.255.678,34	-1.095,02
			11000 Sou base personal fix	1.980.419,52	0,00	0,00	1.980.419,52	1.880.216,01	1.880.216,01	1.880.216,01	1.976.548,01	-4,87%	94,94%	1.881.311,03	1.881.311,03	-1.095,02
			11010 Triennis personal fix	404.076,99	0,00	0,00	404.076,99	372.453,53	372.453,53	372.453,53	369.424,28	0,82%	92,17%	372.453,53	372.453,53	0,00
			11060 Primes personal fix	285,63	0,00	0,00	285,63	1.913,78	1.913,78	1.913,78	571,26	235,01%	670,02%	1.913,78	1.913,78	0,00
	13	Personal Eventual		202.459,63	38.285,00	0,00	240.744,63	237.816,34	237.816,34	237.816,34	195.498,16	21,65%	98,78%	237.816,34	237.816,34	0,00
		130	Remuneracions bàsiques, personal eventual	202.459,63	38.285,00	0,00	240.744,63	237.816,34	237.816,34	237.816,34	195.498,16	21,65%	98,78%	237.816,34	237.816,34	0,00
			13000 Sou base personal eventual	202.459,63	38.285,00	0,00	240.744,63	237.816,34	237.816,34	237.816,34	195.498,16	21,65%	98,78%	237.816,34	237.816,34	0,00
	16	Quotes i despeses socials		440.196,07	5.552,61	0,00	445.748,68	404.270,61	404.270,61	404.270,61	418.575,05	-3,42%	90,69%	395.465,07	395.465,07	8.805,54
		160	Quotes Seguretat Social	388.117,87	5.552,61	0,00	393.670,48	380.508,83	380.508,83	380.508,83	382.286,12	-0,46%	96,66%	380.508,83	380.508,83	0,00
			16000 Quotes S.Social administradors	12.967,91	0,00	0,00	12.967,91	12.513,71	12.513,71	12.513,71	12.553,69	-0,32%	96,50%	12.513,71	12.513,71	0,00
			16010 Quotes S.Social personal fix	345.793,36	0,00	0,00	345.793,36	333.239,30	333.239,30	333.239,30	341.385,09	-2,39%	96,37%	333.239,30	333.239,30	0,00
			16050 Quotes S.Social personal eventual	29.356,60	5.552,61	0,00	34.909,21	34.755,82	34.755,82	34.755,82	28.347,34	22,61%	99,56%	34.755,82	34.755,82	0,00
		163	Despeses socials del personal	52.078,20	0,00	0,00	52.078,20	23.761,78	23.761,78	23.761,78	36.288,93	-34,52%	45,63%	14.956,24	14.956,24	8.805,54
			16300 Formació i perfeccionament personal	46.338,00	0,00	0,00	46.338,00	22.472,56	22.472,56	22.472,56	8.580,47	161,90%	48,50%	13.983,38	13.983,38	8.489,18
			16310 Altres prestacions al personal, benefici	5.740,20	0,00	0,00	5.740,20	1.289,22	1.289,22	1.289,22	27.708,46	-95,35%	22,46%	972,86	972,86	316,36

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>2</b>	<b>CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS</b>			<b>1.791.491,53</b>	<b>(5.353,00)</b>	<b>0,00</b>	<b>1.786.138,53</b>	<b>1.292.565,91</b>	<b>1.292.565,91</b>	<b>1.292.565,91</b>	<b>1.028.812,64</b>	<b>25,64%</b>	<b>72,37%</b>	<b>1.066.397,60</b>	<b>1.066.397,60</b>	<b>226.168,31</b>
	20		Lloguers	373.675,54	0,00	0,00	373.675,54	360.362,08	360.362,08	360.362,08	63.013,28	471,88%	96,44%	352.872,25	352.872,25	7.489,83
		202	Lloguer d'altre immobilitzat material	296.587,44	0,00	0,00	296.587,44	296.587,44	296.587,44	296.587,44			100,00%	296.587,44	296.587,44	0,00
			20200 Lloguer d'altre immobilitzat material (interbranq)	296.587,44	0,00	0,00	296.587,44	296.587,44	296.587,44	296.587,44			100,00%	296.587,44	296.587,44	0,00
		206	Lloguer d'equipaments per informàtica	68.108,00	0,00	0,00	68.108,00	63.191,04	63.191,04	63.191,04	60.491,20	4,46%	92,78%	55.701,21	55.701,21	7.489,83
			20600 Lloguer d'equipaments per informàtica	68.108,00	0,00	0,00	68.108,00	63.191,04	63.191,04	63.191,04	60.491,20	4,46%	92,78%	55.701,21	55.701,21	7.489,83
		209	Lloguer d'altre immobilitzat material	8.980,10	0,00	0,00	8.980,10	583,60	583,60	583,60	2.522,08	-76,86%	6,50%	583,60	583,60	0,00
			20900 Lloguer d'altre immobilitzat material	8.980,10	0,00	0,00	8.980,10	583,60	583,60	583,60	2.522,08	-76,86%	6,50%	583,60	583,60	0,00
	21		Reparació, manteniment i conservació	833.925,00	(9.721,20)	0,00	824.203,80	585.163,72	585.163,72	585.163,72	627.063,58	-6,68%	71,00%	439.863,57	439.863,57	145.300,15
		210	Repar. i conservació de terrenys i béns naturals	2.118,90	0,00	0,00	2.118,90	1.697,60	1.697,60	1.697,60	1.612,04	5,31%	80,12%	1.408,99	1.408,99	288,61
			21000 Reparació, manteniment i conservació, terrenys	2.118,90	0,00	0,00	2.118,90	1.697,60	1.697,60	1.697,60	1.612,04	5,31%	80,12%	1.408,99	1.408,99	288,61
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	81.574,38	0,00	0,00	81.574,38	38.616,72	38.616,72	38.616,72	53.310,10	-27,56%	47,34%	30.687,48	30.687,48	7.929,24
			21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària	81.574,38	0,00	0,00	81.574,38	38.616,72	38.616,72	38.616,72	53.310,10	-27,56%	47,34%	30.687,48	30.687,48	7.929,24
		214	Repar. i conservació material de transport	3.228,80	5.602,32	0,00	8.831,12	7.527,12	7.527,12	7.527,12	698,61	977,44%	85,23%	6.960,24	6.960,24	566,88
			21400 Rep., mant. i conservació, material de transport	3.228,80	5.602,32	0,00	8.831,12	7.527,12	7.527,12	7.527,12	698,61	977,44%	85,23%	6.960,24	6.960,24	566,88
		215	Repar. i conservació mobiliari i efectes	53.919,12	0,00	0,00	53.919,12	39.166,96	39.166,96	39.166,96	48.812,67	-19,76%	72,64%	38.166,37	38.166,37	1.000,59
			21500 Reparació, manteniment i conservació, mobiliari	53.919,12	0,00	0,00	53.919,12	39.166,96	39.166,96	39.166,96	48.812,67	-19,76%	72,64%	38.166,37	38.166,37	1.000,59
		216	Repar. i conservació equipaments informàtica	693.083,80	(15.323,52)	0,00	677.760,28	498.155,32	498.155,32	498.155,32	522.630,16	-4,68%	73,50%	362.640,49	362.640,49	135.514,83
			21600 Reparació, manteniment i conservació, equip.inform	693.083,80	(15.323,52)	0,00	677.760,28	498.155,32	498.155,32	498.155,32	522.630,16	-4,68%	73,50%	362.640,49	362.640,49	135.514,83

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
22			Materials, subministraments i altres	579.501,84	4.368,20	0,00	583.870,04	345.358,02	345.358,02	345.358,02	334.779,50	3,16%	59,15%	272.003,59	272.003,59	73.354,43
	220		Material d'oficina	80.808,12	0,00	0,00	80.808,12	46.274,42	46.274,42	46.274,42	49.462,53	-6,45%	57,26%	40.273,08	40.273,08	6.001,34
		22000	Material oficina ordinari	48.432,00	0,00	0,00	48.432,00	28.703,34	28.703,34	28.703,34	29.617,69	-3,09%	59,27%	25.015,45	25.015,45	3.687,89
		22010	Petit mobiliari i estris	6.054,00	0,00	0,00	6.054,00	4.172,10	4.172,10	4.172,10	4.657,33	-10,42%	68,91%	3.228,88	3.228,88	943,22
		22020	Premsa i revistes	1.816,20	0,00	0,00	1.816,20	1.393,47	1.393,47	1.393,47	1.345,89	3,54%	76,72%	1.393,47	1.393,47	0,00
		22030	Llibres i publicacions	1.695,12	0,00	0,00	1.695,12	399,77	399,77	399,77	948,63	-57,86%	23,58%	399,77	399,77	0,00
		22040	Consumibles d'informàtica	21.600,00	0,00	0,00	21.600,00	11.565,93	11.565,93	11.565,93	12.428,55	-6,94%	53,55%	10.195,70	10.195,70	1.370,23
		22090	Altres petit material	1.210,80	0,00	0,00	1.210,80	39,81	39,81	39,81	464,44	-91,43%	3,29%	39,81	39,81	0,00
	221		Suministraments	88.890,20	9.721,20	0,00	98.611,40	97.466,62	97.466,62	97.466,62	77.951,97	25,03%	98,84%	96.238,95	96.238,95	1.227,67
		22100	Energia elèctrica	71.437,20	9.721,20	0,00	81.158,40	80.857,06	80.857,06	80.857,06	69.281,22	16,71%	99,63%	80.857,06	80.857,06	0,00
		22110	Aigua	3.228,80	0,00	0,00	3.228,80	1.485,58	1.485,58	1.485,58	1.460,76	1,70%	46,01%	1.097,61	1.097,61	387,97
		22120	Carburants per a locomoció	2.421,60	0,00	0,00	2.421,60	2.417,70	2.417,70	2.417,70	1.870,88	29,23%	99,84%	2.036,85	2.036,85	380,85
		22130	Carburants per a calefacció	8.475,60	0,00	0,00	8.475,60	10.085,10	10.085,10	10.085,10	3.055,10	230,11%	118,99%	10.085,10	10.085,10	0,00
		22180	Productes de neteja	3.027,00	0,00	0,00	3.027,00	2.621,18	2.621,18	2.621,18	2.216,06	18,28%	86,59%	2.162,33	2.162,33	458,85
		22190	Altres subministraments	300,00	0,00	0,00	300,00	0,00	0,00	0,00	67,95	-100,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
	222		Comunicacions	70.226,40	0,00	0,00	70.226,40	42.854,92	42.854,92	42.854,92	48.541,15	-11,71%	61,02%	38.659,40	38.659,40	4.195,52
		22200	Serveis telefònics	48.432,00	0,00	0,00	48.432,00	32.808,86	32.808,86	32.808,86	36.971,50	-11,26%	67,74%	30.133,01	30.133,01	2.675,85
		22210	Serveis postals i telegràfics	21.794,40	0,00	0,00	21.794,40	10.046,06	10.046,06	10.046,06	11.569,65	-13,17%	46,09%	8.526,39	8.526,39	1.519,67
	223		Transport	46.615,80	0,00	0,00	46.615,80	26.477,75	26.477,75	26.477,75	25.753,68	2,81%	56,80%	19.732,68	19.732,68	6.745,07
		22300	Transport mercaderies	1.816,20	0,00	0,00	1.816,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
		22310	Missatgers	44.799,60	0,00	0,00	44.799,60	26.477,75	26.477,75	26.477,75	25.753,68	2,81%	59,10%	19.732,68	19.732,68	6.745,07
	224		Assegurances	4.295,66	0,00	0,00	4.295,66	2.801,32	2.801,32	2.801,32	2.787,53	0,49%	65,21%	2.323,13	2.323,13	478,19
		22420	Primes d'assegurances vehicles i ginyes	2.724,30	0,00	0,00	2.724,30	613,65	613,65	613,65	754,46	-18,66%	22,53%	135,46	135,46	478,19
		22460	Primes d'assegurances multirisc incendi	1.571,36	0,00	0,00	1.571,36	2.187,67	2.187,67	2.187,67	2.033,07	7,60%	139,22%	2.187,67	2.187,67	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
			225 Tributs	1.049,36	0,00	0,00	1.049,36	709,12	709,12	709,12	840,41	-15,62%	67,58%	709,12	709,12	0,00
			22500 Tributs locals	1.049,36	0,00	0,00	1.049,36	709,12	709,12	709,12	840,41	-15,62%	67,58%	709,12	709,12	0,00
			226 Altres serveis	13.298,62	0,00	0,00	13.298,62	8.541,89	8.541,89	8.541,89	13.050,76	-34,55%	64,23%	6.916,97	6.916,97	1.624,92
			22610 Atencions protocol·làries i de representació	2.421,60	0,00	0,00	2.421,60	3.602,08	3.602,08	3.602,08	1.293,60	178,45%	148,75%	3.122,30	3.122,30	479,78
			22630 Jurídic i contencios	1.816,20	0,00	0,00	1.816,20	598,79	598,79	598,79	8.804,94	-93,20%	32,97%	598,79	598,79	0,00
			22660 Reunions, conferències i cursos	1.997,82	0,00	0,00	1.997,82	898,79	898,79	898,79	1.424,88	-36,92%	44,99%	865,20	865,20	33,59
			22670 Publicitat i propaganda	6.054,00	0,00	0,00	6.054,00	2.556,98	2.556,98	2.556,98	1.527,34	67,41%	42,24%	1.625,43	1.625,43	931,55
			22690 Altres despeses de representació	1.009,00	0,00	0,00	1.009,00	885,25	885,25	885,25	0,00		87,74%	705,25	705,25	180,00
			227 Treballs realitzats per altres empreses	274.317,68	(5.353,00)	0,00	268.964,68	120.231,98	120.231,98	120.231,98	116.391,47	3,30%	44,70%	67.150,26	67.150,26	53.081,72
			22700 Empreses de neteja i sanejament	39.956,40	0,00	0,00	39.956,40	26.588,60	26.588,60	26.588,60	26.436,96	0,57%	66,54%	22.312,12	22.312,12	4.276,48
			22710 Empreses de seguretat	18.162,00	0,00	0,00	18.162,00	14.491,71	14.491,71	14.491,71	13.498,72	7,36%	79,79%	11.362,22	11.362,22	3.129,49
			22720 Empreses de valoracions, peritatges i auditories	53.019,20	0,00	0,00	53.019,20	28.800,20	28.800,20	28.800,20	0,00		54,32%	0,00	0,00	28.800,20
			22760 Estudis i treballs tècnics	34.294,40	0,00	0,00	34.294,40	33.675,96	33.675,96	33.675,96	44.834,52	-24,89%	98,20%	21.390,54	21.390,54	12.285,42
			22790 Altres treballs a l'exterior	128.885,68	(5.353,00)	0,00	123.532,68	16.675,51	16.675,51	16.675,51	31.621,27	-47,26%	13,50%	12.085,38	12.085,38	4.590,13
			23 Indemnitzacions per serveis	4.389,15	0,00	0,00	4.389,15	1.682,09	1.682,09	1.682,09	3.956,28	-57,48%	38,32%	1.658,19	1.658,19	23,90
			230 Reemborsament de dietes	4.389,15	0,00	0,00	4.389,15	1.682,09	1.682,09	1.682,09	3.956,28	-57,48%	38,32%	1.658,19	1.658,19	23,90
			23000 Dietes de personal fix	1.362,15	0,00	0,00	1.362,15	1.294,11	1.294,11	1.294,11	2.621,81	-50,64%	95,00%	1.270,21	1.270,21	23,90
			23030 Dietes altres personal, Consell d'Administració	3.027,00	0,00	0,00	3.027,00	387,98	387,98	387,98	1.334,47	-70,93%	12,82%	387,98	387,98	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>3</b>	<b>DESPESES FINANCERES</b>			<b>1.210,80</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.210,80</b>	<b>45,99</b>	<b>45,99</b>	<b>45,99</b>	<b>1,00</b>	<b>4499,00%</b>	<b>3,80%</b>	<b>45,99</b>	<b>45,99</b>	<b>0,00</b>
	32		Prestacions de serveis bancaris	1.210,80	0,00	0,00	1.210,80	45,99	45,99	45,99	1,00	4499,00%	3,80%	45,99	45,99	0,00
		320	Prestacions de serveis bancaris	1.210,80	0,00	0,00	1.210,80	45,99	45,99	45,99	1,00	4499,00%	3,80%	45,99	45,99	0,00
			32000 Despeses de serveis Bancaris	1.210,80	0,00	0,00	1.210,80	45,99	45,99	45,99	1,00	4499,00%	3,80%	45,99	45,99	0,00
<b>4</b>	<b>TRANSFERÈNCIES CORRENTS</b>			<b>14.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>14.000,00</b>	<b>12.320,77</b>	<b>12.320,77</b>	<b>12.320,77</b>	<b>12.530,89</b>	<b>-1,68%</b>	<b>88,01%</b>	<b>12.320,77</b>	<b>12.320,77</b>	<b>0,00</b>
	48		Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre	14.000,00	0,00	0,00	14.000,00	12.320,77	12.320,77	12.320,77	12.530,89	-1,68%	88,01%	12.320,77	12.320,77	0,00
		482	Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre	14.000,00	0,00	0,00	14.000,00	12.320,77	12.320,77	12.320,77	12.530,89	-1,68%	88,01%	12.320,77	12.320,77	0,00
			48292 Quota AISS	14.000,00	0,00	0,00	14.000,00	12.320,77	12.320,77	12.320,77	12.530,89	-1,68%	88,01%	12.320,77	12.320,77	0,00
<b>6</b>	<b>INVERSIONS REALS</b>			<b>573.337,36</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>573.337,36</b>	<b>51.260,54</b>	<b>51.260,54</b>	<b>51.260,54</b>	<b>301.261,93</b>	<b>-82,98%</b>	<b>8,94%</b>	<b>41.099,14</b>	<b>41.099,14</b>	<b>10.161,40</b>
	60		Inversions noves	0,00	1.591,04	0,00	1.591,04	1.591,04	1.591,04	1.591,04	14.267,93	-88,85%	100,00%	0,00	0,00	1.591,04
		605	Mobiliari i estris	0,00	1.591,04	0,00	1.591,04	1.591,04	1.591,04	1.591,04	14.267,93	-88,85%	100,00%	0,00	0,00	1.591,04
			60500 Mobiliari i estris d'edificis administratius	0,00	1.591,04	0,00	1.591,04	1.591,04	1.591,04	1.591,04	14.267,93	-88,85%	100,00%	0,00	0,00	1.591,04
	61		Inversions de reposició	105.235,00	0,00	0,00	105.235,00	40.908,87	40.908,87	40.908,87	250.792,08	-83,69%	38,87%	37.658,51	37.658,51	3.250,36
		615	Mobiliari i estris	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.611,22	-100,00%		0,00	0,00	0,00
			61500 Reposició i millora despatx edif.adm.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.611,22	-100,00%		0,00	0,00	0,00
		616	Equipaments per a processos d'informació	105.235,00	0,00	0,00	105.235,00	40.908,87	40.908,87	40.908,87	239.180,86	-82,90%	38,87%	37.658,51	37.658,51	3.250,36
			61610 Reposició i millora d'equips d'informació	105.235,00	0,00	0,00	105.235,00	40.908,87	40.908,87	40.908,87	239.180,86	-82,90%	38,87%	37.658,51	37.658,51	3.250,36
	64		Immobilitzat inmaterial	468.102,36	(1.591,04)	0,00	466.511,32	8.760,63	8.760,63	8.760,63	36.201,92	-75,80%	1,88%	3.440,63	3.440,63	5.320,00
		640	Immobilitzat inmaterial	468.102,36	(1.591,04)	0,00	466.511,32	8.760,63	8.760,63	8.760,63	36.201,92	-75,80%	1,88%	3.440,63	3.440,63	5.320,00
			64050 Aplicacions informàtiques	468.102,36	(1.591,04)	0,00	466.511,32	8.760,63	8.760,63	8.760,63	36.201,92	-75,80%	1,88%	3.440,63	3.440,63	5.320,00
<b>Total general</b>				<b>5.505.192,34</b>	<b>38.484,61</b>	<b>0,00</b>	<b>5.543.676,95</b>	<b>4.348.604,89</b>	<b>4.348.604,89</b>	<b>4.348.604,89</b>	<b>4.400.209,60</b>	<b>-1,17%</b>	<b>78,44%</b>	<b>4.104.564,66</b>	<b>4.104.564,66</b>	<b>244.040,23</b>

## 1.8.2. Liquidació del pressupost de despeses. Branca general

Les despeses de la branca general han estat executades al 98,58%, un 1,31% més respecte a l'execució del pressupost 2012. El dèficit pressupostari acumulat ha estat de 26,526 milions d'euros que ha suposat la demanda de transferències de govern per garantir el seu finançament de 27,998 milions d'euros i l'aplicació del romanent generat l'exercici anterior de 0,661 milions d'euros també procedents de l'Administració general.

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>1</b>			<b>DESPESES DE PERSONAL</b>	<b>1.315.403,78</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.315.403,78</b>	<b>1.241.009,13</b>	<b>1.241.009,13</b>	<b>1.241.009,13</b>	<b>1.176.280,63</b>	<b>5,50%</b>	<b>94,34%</b>	<b>1.241.802,01</b>	<b>1.241.802,01</b>	<b>(792,88)</b>
11			Personal Fix	944.398,05	0,00	0,00	944.398,05	913.485,53	913.485,53	913.485,53	918.029,95	-0,50%	98,73%	914.522,32	914.522,32	(1.036,79)
110			Remuneracions bàsiques, personal fix	944.398,05	0,00	0,00	944.398,05	913.485,53	913.485,53	913.485,53	918.029,95	-0,50%	98,73%	914.522,32	914.522,32	(1.036,79)
11000			Sou base personal fix	759.343,10	0,00	0,00	759.343,10	728.749,98	728.749,98	728.749,98	734.695,97	-0,91%	95,97%	729.798,77	729.798,77	(1.036,79)
11010			Triennis personal fix	184.483,69	0,00	0,00	184.483,69	184.184,29	184.184,29	184.184,29	182.762,72	0,77%	99,83%	184.184,29	184.184,29	0,00
11060			Primes personal fix	571,26	0,00	0,00	571,26	571,26	571,26	571,26	571,26	0,00%	100,00%	571,26	571,26	0,00
13			Personal Eventual	207.967,79	0,00	0,00	207.967,79	169.188,63	169.188,63	169.188,63	98.466,29	71,82%	81,35%	169.188,63	169.188,63	0,00
130			Remuneracions bàsiques, personal eventual	207.967,79	0,00	0,00	207.967,79	169.188,63	169.188,63	169.188,63	98.466,29	71,82%	81,35%	169.188,63	169.188,63	0,00
13000			Sou base personal eventual	207.967,79	0,00	0,00	207.967,79	169.188,63	169.188,63	169.188,63	98.466,29	71,82%	81,35%	169.188,63	169.188,63	0,00
16			Quotes i despeses socials	163.037,94	0,00	0,00	163.037,94	158.334,97	158.334,97	158.334,97	159.784,39	-0,91%	97,12%	158.091,06	158.091,06	243,91
160			Quotes Seguretat Social	159.741,94	0,00	0,00	159.741,94	156.388,69	156.388,69	156.388,69	147.615,45	5,94%	97,90%	156.388,69	156.388,69	0,00
16010			Quotes S.Social personal fix	134.208,24	0,00	0,00	134.208,24	137.090,22	137.090,22	137.090,22	138.052,48	-0,70%	102,15%	137.090,22	137.090,22	0,00
16050			Quotes S.Social personal eventual	25.533,70	0,00	0,00	25.533,70	19.298,47	19.298,47	19.298,47	9.562,97	101,80%	75,58%	19.298,47	19.298,47	0,00
163			Despeses socials del personal	3.296,00	0,00	0,00	3.296,00	1.946,28	1.946,28	1.946,28	12.168,94	-84,01%	59,05%	1.702,37	1.702,37	243,91
16300			Formació i perfeccionament personal	3.296,00	0,00	0,00	3.296,00	1.771,82	1.771,82	1.771,82	3.524,21	-49,72%	53,76%	1.601,64	1.601,64	170,18
16310			Altres prestacions al personal, beneficis socials	0,00	0,00	0,00	0,00	174,46	174,46	174,46	8.644,73	-97,98%		100,73	100,73	73,73



Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>2</b>	<b>CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS</b>			<b>329.416,52</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>329.416,52</b>	<b>183.773,73</b>	<b>183.773,73</b>	<b>183.773,73</b>	<b>110.160,05</b>	<b>66,82%</b>	<b>55,79%</b>	<b>120.028,12</b>	<b>120.028,12</b>	<b>63.237,09</b>
	21		Reparació, manteniment i conservació	49.300,96	0,00	0,00	49.300,96	38.357,51	38.357,51	38.357,51	31.941,65	20,09%	77,80%	34.977,53	34.977,53	3.379,98
		215	Repar. i conservació mobiliari i efectes	3.027,00	0,00	0,00	3.027,00	0,00	0,00	0,00	325,00	-100,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
			21500 Reparació, manteniment i conservació,mobiliari	3.027,00	0,00	0,00	3.027,00	0,00	0,00	0,00	325,00	-100,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
		216	Repar. i conservació equipaments informàtica	46.273,96	0,00	0,00	46.273,96	38.357,51	38.357,51	38.357,51	31.616,65	21,32%	82,89%	34.977,53	34.977,53	3.379,98
			21600 Reparació, manteniment i conservació, equip.inform	46.273,96	0,00	0,00	46.273,96	38.357,51	38.357,51	38.357,51	31.616,65	21,32%	82,89%	34.977,53	34.977,53	3.379,98
	22		Materials, subministraments i altres	278.904,76	0,00	0,00	278.904,76	145.416,22	145.416,22	145.416,22	78.218,40	85,91%	52,14%	85.050,59	85.050,59	59.857,11
		220	Material d'oficina	11.901,56	0,00	0,00	11.901,56	201,83	201,83	201,83	293,08	-31,13%	1,70%	147,89	147,89	53,94
			22030 Llibres i publicacions	847,56	0,00	0,00	847,56	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00%	0,00	0,00	0,00
			22090 Altre petit material	11.054,00	0,00	0,00	11.054,00	201,83	201,83	201,83	293,08	-31,13%	1,83%	147,89	147,89	53,94
		226	Altres serveis	101.707,20	0,00	0,00	101.707,20	91.500,93	91.500,93	91.500,93	35.509,71	157,24%	89,97%	59.896,15	59.896,15	31.158,76
			22630 Jurídic i contencios	101.707,20	0,00	0,00	101.707,20	91.500,93	91.500,93	91.500,93	35.569,71	157,24%	89,97%	59.896,15	59.896,15	31.158,76
		227	Treballs realitzats per altres empreses	165.296,00	0,00	0,00	165.296,00	53.713,46	53.713,46	53.713,46	42.355,61	26,82%	32,50%	25.006,55	25.006,55	28.644,41
			22700 Empreses de neteja i sanejament	0,00	0,00	0,00	0,00	976,62	976,62	976,62	960,96	1,63%		754,66	754,66	221,96
			22710 Empreses de seguretat	30.270,00	0,00	0,00	30.270,00	11.286,00	11.286,00	11.286,00	11.232,00	0,48%	37,28%	8.464,50	8.464,50	2.821,50
			22720 Empreses de valoracions, peritatges i auditories	30.270,00	0,00	0,00	30.270,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00%	0,00	0,00	0,00
			22760 Estudis i treballs tècnics	84.756,00	0,00	0,00	84.756,00	15.109,39	15.109,39	15.109,39	936,00	1514,25%	17,83%	9.945,94	9.945,94	5.163,45
			22790 Altres treballs a l'exterior	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	26.341,45	26.341,45	26.341,45	29.226,65	-9,87%	131,71%	5.841,45	5.841,45	20.437,50
	23		Indemnitzacions per serveis	1.210,80	0,00	0,00	1.210,80	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00%	0,00	0,00	0,00
		230	Reemborsament de dietes	1.210,80	0,00	0,00	1.210,80	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00%	0,00	0,00	0,00
			23000 Dietes de personal fix	1.210,80	0,00	0,00	1.210,80	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00%	0,00	0,00	0,00
<b>3</b>	<b>DESPESES FINANCERES</b>			<b>2.421,60</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.421,60</b>	<b>365,00</b>	<b>365,00</b>	<b>365,00</b>	<b>137,50</b>	<b>165,45%</b>	<b>15,07%</b>	<b>365,00</b>	<b>365,00</b>	<b>0,00</b>
	32		Prestacions de serveis bancaris	2.421,60	0,00	0,00	2.421,60	365,00	365,00	365,00	137,50	165,45%	15,07%	365,00	365,00	0,00
		320	Prestacions de serveis bancaris	2.421,60	0,00	0,00	2.421,60	365,00	365,00	365,00	137,50	165,45%	15,07%	365,00	365,00	0,00
			32000 Despeses de serveis Bancaris	2.421,60	0,00	0,00	2.421,60	365,00	365,00	365,00	137,50	165,45%	15,07%	365,00	365,00	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>4</b>	<b>TRANSFERÈNCIES CORRENTS</b>			<b>126.143.146,67</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>126.143.146,67</b>	<b>125.378.498,89</b>	<b>125.378.498,89</b>	<b>125.378.498,89</b>	<b>123.518.805,50</b>	<b>1,51%</b>	<b>99,39%</b>	<b>125.182.564,84</b>	<b>123.249.361,62</b>	<b>195.934,05</b>
	42		Transferències als assegurats i famílies	126.143.146,67	0,00	0,00	126.143.146,67	125.378.498,89	125.378.498,89	125.378.498,89	123.518.805,50	1,51%	99,39%	125.182.564,84	123.249.361,62	195.934,05
		421	Per prestacions de branca general	126.143.146,67	0,00	0,00	126.143.146,67	125.378.498,89	125.378.498,89	125.378.498,89	123.518.805,50	1,51%	99,39%	125.182.564,84	123.249.361,62	195.934,05
			42111 Reembossament malaltia	67.417.521,37	0,00	0,00	67.417.521,37	68.209.022,97	68.209.022,97	68.209.022,97	69.236.026,91	-1,48%	101,17%	68.054.396,24	66.201.855,11	154.626,73
			42112 Reembossament accident de treball	3.461.042,93	0,00	0,00	3.461.042,93	3.260.410,70	3.260.410,70	3.260.410,70	3.259.081,64	0,04%	94,20%	3.255.202,44	3.249.533,55	5.208,26
			42113 Reembossament maternitat	1.815.775,86	0,00	0,00	1.815.775,86	1.591.517,47	1.591.517,47	1.591.517,47	1.691.420,94	-5,91%	87,65%	1.591.398,67	1.591.279,87	118,80
			42121 Salaris malaltia	15.701.045,82	0,00	0,00	15.701.045,82	17.252.097,49	17.252.097,49	17.252.097,49	16.164.934,97	6,73%	109,88%	17.236.062,30	17.198.464,01	16.035,19
			42122 Salaris accident de treball	6.144.822,96	0,00	0,00	6.144.822,96	6.517.303,98	6.517.303,98	6.517.303,98	6.042.266,75	7,86%	106,06%	6.512.699,19	6.498.535,02	4.604,79
			42123 Salaris maternitat	5.311.399,18	0,00	0,00	5.311.399,18	4.557.561,71	4.557.561,71	4.557.561,71	5.082.949,43	-10,34%	85,81%	4.555.870,46	4.553.682,78	1.691,25
			42129 Cotització Patronal Prestacions Salari	4.017.803,85	0,00	0,00	4.017.803,85	3.761.789,27	3.761.789,27	3.761.789,27	3.641.275,92	3,31%	93,63%	3.761.789,27	3.761.789,27	0,00
			42130 Pensió Invalidesa malaltia	10.424.065,88	0,00	0,00	10.424.065,88	10.125.306,33	10.125.306,33	10.125.306,33	9.062.409,61	11,73%	97,13%	10.120.368,06	10.109.839,51	4.938,27
			42131 Pensions derivades d'AT	4.010.854,92	0,00	0,00	4.010.854,92	3.764.178,09	3.764.178,09	3.764.178,09	3.507.554,65	7,32%	93,85%	3.757.743,23	3.747.347,52	6.434,86
			42133 Pensions reversió d'orfenesa	1.363.165,48	0,00	0,00	1.363.165,48	1.248.218,51	1.248.218,51	1.248.218,51	1.230.537,99	1,44%	91,57%	1.246.632,52	1.246.632,52	1.585,99
			42139 Cotització Patronal Pensions d'Invalidesa	2.323.651,64	0,00	0,00	2.323.651,64	982.334,86	982.334,86	982.334,86	784.669,78	25,19%	42,28%	982.126,86	982.126,86	208,00
			42141 Capital defunció	206.640,00	0,00	0,00	206.640,00	155.150,90	155.150,90	155.150,90	187.174,03	-17,11%	75,08%	155.150,90	155.150,90	0,00
			42142 Complement Demandes 100%	2.661.356,78	0,00	0,00	2.661.356,78	2.798.746,18	2.798.746,18	2.798.746,18	2.594.424,19	7,88%	105,16%	2.798.264,27	2.798.264,27	481,91
			42146 Convenis Seg.Socials Pensions i Famílies	1.284.000,00	0,00	0,00	1.284.000,00	1.154.860,43	1.154.860,43	1.154.860,43	1.034.078,69	11,68%	89,94%	1.154.860,43	1.154.860,43	0,00
<b>6</b>	<b>INVERSIONS REALS</b>			<b>139.676,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>139.676,00</b>	<b>1.471,93</b>	<b>1.471,93</b>	<b>1.471,93</b>	<b>5.409,10</b>	<b>-72,79%</b>	<b>1,05%</b>	<b>1.471,93</b>	<b>1.471,93</b>	<b>0,00</b>
	60		Inversions noves	3.000,00	0,00	0,00	3.000,00	769,57	769,57	769,57			25,65%	769,57	769,57	0,00
		605	Mobiliari i estris	3.000,00	0,00	0,00	3.000,00	769,57	769,57	769,57			25,65%	769,57	769,57	0,00
			60500 Mobiliari i estris d'edificis administratius	3.000,00	0,00	0,00	3.000,00	769,57	769,57	769,57			25,65%	769,57	769,57	0,00
		61	Inversions de reposició	37.876,00	0,00	0,00	37.876,00	702,36	702,36	702,36	5.409,10	-87,02%	1,85%	702,36	702,36	0,00
		616	Equipaments per a processos d'informació	37.876,00	0,00	0,00	37.876,00	702,36	702,36	702,36	5.409,10	-87,02%	1,85%	702,36	702,36	0,00
			61610 Reposició i millora d'equips d'informació	37.876,00	0,00	0,00	37.876,00	702,36	702,36	702,36	5.409,10	-87,02%	1,85%	702,36	702,36	0,00
		64	Immobilitzat immaterial	98.800,00	0,00	0,00	98.800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
			640 Immobilitzat immaterial	98.800,00	0,00	0,00	98.800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
			64050 Aplicacions informàtiques	98.800,00	0,00	0,00	98.800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
<b>8</b>	<b>ACTIUS FINANCERS</b>			<b>3.119.924,56</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.119.924,56</b>	<b>2.392.237,18</b>	<b>2.392.237,18</b>	<b>2.392.237,18</b>	<b>2.722.184,14</b>	<b>-12,12%</b>	<b>76,68%</b>	<b>2.392.138,81</b>	<b>2.388.209,36</b>	<b>98,37</b>
	83		Concesions de préstecs i bestretes fora del S.P.	3.119.924,56	0,00	0,00	3.119.924,56	2.392.237,18	2.392.237,18	2.392.237,18	2.722.184,14	-12,12%	76,68%	2.392.138,81	2.388.209,36	98,37
		831	Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP	3.119.924,56	0,00	0,00	3.119.924,56	2.392.237,18	2.392.237,18	2.392.237,18	2.722.184,14	-12,12%	76,68%	2.392.138,81	2.388.209,36	98,37
			83101 Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb INSS	1.916.451,95	0,00	0,00	1.916.451,95	1.423.294,27	1.423.294,27	1.423.294,27	1.707.009,65	-16,62%	74,27%	1.423.195,90	1.421.055,64	98,37
			83102 Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSFR	1.076.235,10	0,00	0,00	1.076.235,10	862.093,93	862.093,93	862.093,93	858.274,38	0,45%	80,10%	862.093,93	860.384,58	0,00
			83103 Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSP	101.010,00	0,00	0,00	101.010,00	81.921,08	81.921,08	81.921,08	127.570,69	-35,78%	81,10%	81.921,08	81.841,24	0,00
			83104 Bestretes per Prestacions Conveni Int.Art16 SSFR	26.227,51	0,00	0,00	26.227,51	24.927,90	24.927,90	24.927,90	29.329,42	-15,01%	95,04%	24.927,90	24.927,90	0,00
<b>Total general</b>				<b>131.049.989,13</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>131.049.989,13</b>	<b>129.197.355,86</b>	<b>129.197.355,86</b>	<b>129.197.355,86</b>	<b>127.532.976,92</b>	<b>1,31%</b>	<b>98,59%</b>	<b>128.938.370,71</b>	<b>127.001.238,04</b>	<b>258.476,63</b>

### 1.8.3. Liquidació del pressupost de despeses. Branca jubilació

Les despeses de la Branca jubilació han estat executades al 99,05% un 3,87% menys respecte a l'execució del pressupost 2012. Les inversions o aportacions en actius financers del fons de reserves s'han caigut un 20,93%, fins a un import de 32,99 milions d'euros, respecte al 2012.

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>1</b>	<b>DESPESES DE PERSONAL</b>			<b>331.308,44</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>331.308,44</b>	<b>274.885,48</b>	<b>274.885,48</b>	<b>274.885,48</b>	<b>271.228,15</b>	<b>1,35%</b>	<b>82,97%</b>	<b>274.846,18</b>	<b>274.846,18</b>	<b>39,30</b>
	11	Personal Fix		286.473,74	0,00	0,00	286.473,74	239.831,24	239.831,24	239.831,24	233.205,12	2,84%	83,72%	239.831,24	239.831,24	0,00
		110	Remuneracions bàsiques, personal fix	286.473,74	0,00	0,00	286.473,74	239.831,24	239.831,24	239.831,24	233.205,12	2,84%	83,72%	239.831,24	239.831,24	0,00
			11000 Sou base personal fix	255.327,70	0,00	0,00	255.327,70	209.710,58	209.710,58	209.710,58	207.007,87	1,31%	82,13%	209.710,58	209.710,58	0,00
			11010 Triennis personal fix	30.574,78	0,00	0,00	30.574,78	30.120,66	30.120,66	30.120,66	26.197,25	14,98%	98,51%	30.120,66	30.120,66	0,00
			11060 Primes personal fix	571,26	0,00	0,00	571,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
			16	Quotes i despeses socials	44.834,70	0,00	0,00	44.834,70	35.054,24	35.054,24	38.023,03	-7,81%	78,19%	35.014,94	35.014,94	39,30
			160	Quotes Seguretat Social	41.538,70	0,00	0,00	41.538,70	34.811,36	34.811,36	34.234,12	1,69%	83,80%	34.811,36	34.811,36	0,00
				16010 Quotes S.Social personal fix	41.538,70	0,00	0,00	41.538,70	34.811,36	34.811,36	34.234,12	1,69%	83,80%	34.811,36	34.811,36	0,00
			163	Despeses socials del personal	3.296,00	0,00	0,00	3.296,00	242,88	242,88	3.788,91	-93,59%	7,37%	203,58	203,58	39,30
				16300 Formació i perfeccionament personal	3.296,00	0,00	0,00	3.296,00	196,36	196,36	784,22	-74,96%	5,96%	176,72	176,72	19,64
				16310 Altres prestacions al personal, beneficis socials	0,00	0,00	0,00	0,00	46,52	46,52	3.004,69	-98,45%		26,86	26,86	19,66

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>2</b>	<b>CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS</b>			<b>649.880,94</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>649.880,94</b>	<b>474.196,54</b>	<b>474.196,54</b>	<b>474.196,54</b>	<b>543.156,80</b>	<b>-12,70%</b>	<b>72,97%</b>	<b>442.629,61</b>	<b>442.629,61</b>	<b>31.566,93</b>
	21		Reparació, manteniment i conservació	93.340,09	7.000,00	0,00	100.340,09	78.516,21	78.516,21	78.516,21	59.546,83	31,86%	78,25%	64.693,91	64.693,91	13.822,30
	210		Repar. i conservació de terrenys i béns naturals	1.513,50	0,00	0,00	1.513,50	0,00	0,00	0,00	361,58	-100,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
		21000	Reparació, manteniment i conservació, terrenys	1.513,50	0,00	0,00	1.513,50	0,00	0,00	0,00	361,58	-100,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
	212		Repar. i conservació edificis i altres contruc.	14.025,10	0,00	0,00	14.025,10	1.484,50	1.484,50	1.484,50	1.970,00	-24,64%	10,58%	1.484,50	1.484,50	0,00
		21200	Reparació, manteniment i conservació, edificis	14.025,10	0,00	0,00	14.025,10	1.484,50	1.484,50	1.484,50	1.970,00	-24,64%	10,58%	1.484,50	1.484,50	0,00
	213		Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	74.169,09	7.000,00	0,00	81.169,09	76.825,86	76.825,86	76.825,86	57.140,25	34,45%	94,65%	63.003,56	63.003,56	13.822,30
		21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	74.169,09	7.000,00	0,00	81.169,09	76.825,86	76.825,86	76.825,86	57.140,25	34,45%	94,65%	63.003,56	63.003,56	13.822,30
	215		Repar. i conservació mobiliari i efectes	3.632,40	0,00	0,00	3.632,40	205,85	205,85	205,85	75,00	174,47%	5,67%	205,85	205,85	0,00
		21500	Reparació, manteniment i conservació, mobiliari	3.632,40	0,00	0,00	3.632,40	205,85	205,85	205,85	75,00	174,47%	5,67%	205,85	205,85	0,00
	22		Materials, subministraments i altres	553.816,55	(7.000,00)	0,00	546.816,55	395.448,61	395.448,61	395.448,61	483.609,97	-18,23%	72,32%	377.719,22	377.719,22	17.729,39
	220		Material d'oficina	2.421,60	0,00	0,00	2.421,60	511,05	511,05	511,05	0,00		21,10%	511,05	511,05	0,00
		22090	Altres petit material	2.421,60	0,00	0,00	2.421,60	511,05	511,05	511,05	0,00		21,10%	511,05	511,05	0,00
	221		Suministraments	145.897,80	(7.000,00)	0,00	138.897,80	131.273,95	131.273,95	131.273,95	127.366,15	3,07%	94,51%	128.499,50	128.499,50	2.774,45
		22100	Energia elèctrica	45.405,00	0,00	0,00	45.405,00	39.484,59	39.484,59	39.484,59	38.799,44	1,77%	86,96%	55.101,09	55.101,09	(15.616,50)
		22110	Aigua	10.090,00	(2.000,00)	0,00	8.090,00	7.094,34	7.094,34	7.094,34	8.952,46	-20,76%	87,69%	5.223,13	5.223,13	1.871,21
		22130	Carburants per a calefacció	88.792,00	(5.000,00)	0,00	83.792,00	83.644,05	83.644,05	83.644,05	78.905,12	6,01%	99,82%	67.293,35	67.293,35	16.350,70
		22180	Productes de neteja	1.210,80	0,00	0,00	1.210,80	1.031,25	1.031,25	1.031,25	640,48	61,01%	85,17%	862,21	862,21	169,04
		22190	Altres subministraments	400,00	0,00	0,00	400,00	19,72	19,72	19,72	68,65	-71,27%	4,93%	19,72	19,72	0,00
	222		Comunicacions	1.200,00	0,00	0,00	1.200,00	642,29	642,29	642,29	562,88	14,11%	53,52%	594,54	594,54	47,75
		22200	Serveis telefònics	1.200,00	0,00	0,00	1.200,00	642,29	642,29	642,29	562,88	14,11%	53,52%	594,54	594,54	47,75
	224		Assegurances	16.457,34	0,00	0,00	16.457,34	15.200,39	15.200,39	15.200,39	15.035,03	1,10%	92,36%	15.200,39	15.200,39	0,00
		22460	Primes d'assegurances multirisc incendi	16.457,34	0,00	0,00	16.457,34	15.200,39	15.200,39	15.200,39	15.035,03	1,10%	92,36%	15.200,39	15.200,39	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
	225		Tributs	125.677,00	2.718,94	0,00	128.395,94	128.307,12	128.307,12	128.307,12	127.397,35	0,71%	99,93%	128.307,12	128.307,12	0,00
	22500		Tributs locals	125.677,00	2.718,94	0,00	128.395,94	128.307,12	128.307,12	128.307,12	127.397,35	0,71%	99,93%	128.307,12	128.307,12	0,00
	226		Altres serveis	23.913,30	(2.718,94)	0,00	21.194,36	4.231,35	4.231,35	4.231,35	2.172,10	94,80%	19,96%	3.432,59	3.432,59	798,76
	22630		Juridic i contenciosos	21.794,40	(2.718,94)	0,00	19.075,46	4.231,35	4.231,35	4.231,35	2.172,10	94,80%	22,18%	3.432,59	3.432,59	798,76
	22660		Reunions, conferències i cursets	2.118,90	0,00	0,00	2.118,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
	227		Treballs realitzats per altres empreses	238.249,51	0,00	0,00	238.249,51	115.282,46	115.282,46	115.282,46	211.076,46	-45,38%	48,39%	101.174,03	101.174,03	14.108,43
	22700		Empreses de neteja i sanejament	3.027,00	0,00	0,00	3.027,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
	22710		Empreses de seguretat	3.632,40	0,00	0,00	3.632,40	2.957,63	2.957,63	2.957,63	3.043,16	-2,81%	81,42%	2.711,38	2.711,38	246,25
	22760		Estudis i treballs tècnics	204.590,11	0,00	0,00	204.590,11	94.305,78	94.305,78	94.305,78	188.903,82	-50,08%	46,09%	80.661,08	80.661,08	13.644,70
	22790		Altres treballs a l'exterior	27.000,00	0,00	0,00	27.000,00	18.019,05	18.019,05	18.019,05	19.129,48	-5,80%	66,74%	17.801,57	17.801,57	217,48
	23		Indemnitzacions per serveis	2.724,30	0,00	0,00	2.724,30	231,72	231,72	231,72	0,00	8,51%	0,00%	216,48	216,48	15,24
	230		Reemborsament de dietes	2.724,30	0,00	0,00	2.724,30	231,72	231,72	231,72	0,00	8,51%	0,00%	216,48	216,48	15,24
	23000		Dietes de personal fix	2.724,30	0,00	0,00	2.724,30	231,72	231,72	231,72	0,00	8,51%	0,00%	216,48	216,48	15,24
<b>3</b>			<b>DESPESES FINANCERES</b>	<b>21.794,40</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.794,40</b>	<b>652,45</b>	<b>652,45</b>	<b>652,45</b>	<b>664,48</b>	<b>-1,81%</b>	<b>2,99%</b>	<b>652,45</b>	<b>652,45</b>	<b>0,00</b>
	32		Prestacions de serveis bancaris	3.632,40	0,00	0,00	3.632,40	652,45	652,45	652,45	664,48	-1,81%	17,96%	652,45	652,45	0,00
	320		Prestacions de serveis bancaris	3.632,40	0,00	0,00	3.632,40	652,45	652,45	652,45	664,48	-1,81%	17,96%	652,45	652,45	0,00
	32000		Despeses de serveis Bancaris	3.632,40	0,00	0,00	3.632,40	652,45	652,45	652,45	664,48	-1,81%	17,96%	652,45	652,45	0,00
	34		De dipòsits, fiances i altres	18.162,00	0,00	0,00	18.162,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
	349		Altres despeses financeres	18.162,00	0,00	0,00	18.162,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
	34900		Timbres i taxes	18.162,00	0,00	0,00	18.162,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>4</b>	<b>TRANSFERÈNCIES CORRENTS</b>			<b>71.745.533,16</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>71.745.533,16</b>	<b>71.082.916,06</b>	<b>71.082.916,06</b>	<b>71.082.916,06</b>	<b>66.184.613,21</b>	<b>7,40%</b>	<b>99,08%</b>	<b>71.052.923,44</b>	<b>71.019.699,38</b>	<b>29.992,62</b>
	42	Transferències als assegurats i famílies		71.745.533,16	0,00	0,00	71.745.533,16	71.082.916,06	71.082.916,06	71.082.916,06	66.184.613,21	7,40%	99,08%	71.052.923,44	71.019.699,38	29.992,62
	423	Per prestacions de branca jubilació		71.745.533,16	0,00	0,00	71.745.533,16	71.082.916,06	71.082.916,06	71.082.916,06	66.184.613,21	7,40%	99,08%	71.052.923,44	71.019.699,38	29.992,62
		42311	Pensions i capital jubilació	43.034.033,10	0,00	0,00	43.034.033,10	43.416.376,14	43.416.376,14	43.416.376,14	38.632.637,72	12,38%	100,89%	43.399.025,39	43.378.966,32	17.350,75
		42312	Pensions i capital jubilació NC art41	5.385.012,60	0,00	0,00	5.385.012,60	3.770.512,32	3.770.512,32	3.770.512,32	4.126.497,89	-8,63%	70,02%	3.769.817,60	3.769.817,60	694,72
		42321	Pensions d'invalidesa a jubilació	10.435.651,12	0,00	0,00	10.435.651,12	10.049.514,51	10.049.514,51	10.049.514,51	10.468.117,75	-4,00%	96,30%	10.044.784,24	10.039.689,53	4.730,27
		42322	Pensions d'invalidesa a jubilació NC art41	0,00	0,00	0,00	0,00	424.703,94	424.703,94	424.703,94	451.699,88	-5,98%		424.703,94	424.703,94	0,00
		42331	Pensions de viduitat	10.772.021,87	0,00	0,00	10.772.021,87	10.009.131,63	10.009.131,63	10.009.131,63	9.513.737,94	5,21%	92,92%	10.002.876,30	9.994.806,02	6.255,33
		42333	Pensions de viduitat NC art41	0,00	0,00	0,00	0,00	1.021.996,81	1.021.996,81	1.021.996,81	1.018.029,03	0,39%		1.021.788,78	1.021.788,78	208,03
		42390	Compl no contrib de pens. Lleis 4/2006 i 17/2008	1.071.140,00	0,00	0,00	1.071.140,00	1.095.130,36	1.095.130,36	1.095.130,36	1.095.882,37	-0,07%	102,24%	1.094.679,41	1.094.679,41	450,95
		42399	Cotització malaltia de les pensions	1.047.674,47	0,00	0,00	1.047.674,47	1.295.550,35	1.295.550,35	1.295.550,35	878.010,63	47,56%	123,66%	1.295.247,78	1.295.247,78	302,57
<b>6</b>	<b>INVERSIONS REALS</b>			<b>114.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>114.000,00</b>	<b>28.162,97</b>	<b>28.162,97</b>	<b>28.162,97</b>	<b>353.157,48</b>	<b>-92,03%</b>	<b>24,70%</b>	<b>18.770,59</b>	<b>18.770,59</b>	<b>9.392,38</b>
	60	Inversions noves		30.000,00	0,00	0,00	30.000,00	3.510,10	3.510,10	3.510,10	41.734,20	-91,59%	11,70%	3.510,10	3.510,10	0,00
	603	Maquinaria, instal·lacions i equipament		30.000,00	0,00	0,00	30.000,00	3.510,10	3.510,10	3.510,10	41.734,20	-91,59%	11,70%	3.510,10	3.510,10	0,00
		60390	Instal·lacions d'altres edificis	30.000,00	0,00	0,00	30.000,00	3.510,10	3.510,10	3.510,10	41.734,20	-91,59%	11,70%	3.510,10	3.510,10	0,00
	61	Inversions de reposició		84.000,00	0,00	0,00	84.000,00	24.652,87	24.652,87	24.652,87	311.423,28	-92,08%	29,35%	15.260,49	15.260,49	9.392,38
	612	Edificis i altres construccions		20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	309.302,70	-100,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
		61200	Millora d'edificis Obra Civil Administratiu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	309.302,70	-100,00%		0,00	0,00	0,00
		61290	Millora d'altres edificis	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
	613	Maquinaria, instal·lacions i equipament		44.000,00	0,00	0,00	44.000,00	22.176,90	22.176,90	22.176,90		50,40%		13.248,49	13.248,49	8.928,41
		61390	Maq. i Instal·lacions d'altres edificis	44.000,00	0,00	0,00	44.000,00	22.176,90	22.176,90	22.176,90		50,40%		13.248,49	13.248,49	8.928,41
	615	Mobiliari i estris		20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	2.475,97	2.475,97	2.475,97	2.120,58	16,76%	12,38%	2.012,00	2.012,00	463,97
		61500	Reposició i millora despatx edif.adm.	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
		61590	Rep. i millora mobiliari d'altres edificis	0,00	0,00	0,00	0,00	2.475,97	2.475,97	2.475,97	2.120,58	16,76%		2.012,00	2.012,00	463,97
<b>8</b>	<b>ACTIUS FINANCERS</b>			<b>32.578.745,16</b>	<b>418.003,68</b>	<b>0,00</b>	<b>32.996.748,84</b>	<b>32.993.411,84</b>	<b>32.993.411,84</b>	<b>32.993.411,84</b>	<b>41.723.534,02</b>	<b>-20,92%</b>	<b>99,99%</b>	<b>35.291.738,30</b>	<b>35.291.738,30</b>	<b>0,00</b>
	81	Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic		32.572.745,16	418.003,68	0,00	32.990.748,84	32.990.748,84	32.990.748,84	32.990.748,84	41.722.054,05	-20,93%	100,00%	35.289.075,30	35.289.075,30	0,00
	811	Aportacions a fons de reserves		32.572.745,16	418.003,68	0,00	32.990.748,84	32.990.748,84	32.990.748,84	32.990.748,84	41.722.054,05	-20,93%	100,00%	35.289.075,30	35.289.075,30	0,00
		81103	Aportacions a fons de reserves Br.jubilació	32.572.745,16	418.003,68	0,00	32.990.748,84	32.990.748,84	32.990.748,84	32.990.748,84	41.722.054,05	-20,93%	100,00%	35.289.075,30	35.289.075,30	0,00
	83	Concessions de préstecs i bestretes fora del S.P.		6.000,00	0,00	0,00	6.000,00	2.663,00	2.663,00	2.663,00	1.479,97	79,94%	44,38%	2.663,00	2.663,00	0,00
	831	Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP		6.000,00	0,00	0,00	6.000,00	2.663,00	2.663,00	2.663,00	1.479,97	79,94%	44,38%	2.663,00	2.663,00	0,00
		83130	Coma Pedrosa	6.000,00	0,00	0,00	6.000,00	2.663,00	2.663,00	2.663,00	1.479,97	79,94%	44,38%	2.663,00	2.663,00	0,00
<b>Total general</b>				<b>105.441.262,10</b>	<b>418.003,68</b>	<b>0,00</b>	<b>105.859.265,78</b>	<b>104.854.225,34</b>	<b>104.854.225,34</b>	<b>104.854.225,34</b>	<b>109.076.354,14</b>	<b>-3,87%</b>	<b>99,05%</b>	<b>107.081.560,57</b>	<b>107.048.336,51</b>	<b>70.991,23</b>

### 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 29,28% respecte al exercici 2012. 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 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>4</b>	<b>TRANSFERÈNCIES CORRENTS</b>			<b>243.315,90</b>	<b>51.702,98</b>	<b>0,00</b>	<b>295.018,88</b>	<b>295.018,88</b>	<b>295.018,88</b>	<b>295.018,88</b>	<b>228.205,53</b>	<b>29,28%</b>	<b>100,00%</b>	<b>266.543,68</b>	<b>266.543,68</b>	<b>28.475,20</b>
	42	Transferències als assegurats i famílies		243.315,90	51.702,98	0,00	295.018,88	295.018,88	295.018,88	295.018,88	228.205,53	29,28%	100,00%	266.543,68	266.543,68	28.475,20
		424	Per prestacions familiars	243.315,90	51.702,98	0,00	295.018,88	295.018,88	295.018,88	295.018,88	228.205,53	29,28%	100,00%	266.543,68	266.543,68	28.475,20
			42411 Prestacions per fill a càrrec	231.260,08	31.082,00	0,00	262.342,08	262.342,08	262.342,08	262.342,08	206.352,51	27,13%	100,00%	237.233,88	237.233,88	25.108,20
			42412 Prestacions per naixement o adopció	12.055,82	20.620,98	0,00	32.676,80	32.676,80	32.676,80	32.676,80	21.853,02	49,53%	100,00%	29.309,80	29.309,80	3.367,00
	<b>Total general</b>			<b>243.315,90</b>	<b>51.702,98</b>	<b>0,00</b>	<b>295.018,88</b>	<b>295.018,88</b>	<b>295.018,88</b>	<b>295.018,88</b>	<b>228.205,53</b>	<b>29,28%</b>	<b>100,00%</b>	<b>266.543,68</b>	<b>266.543,68</b>	<b>28.475,20</b>

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

Prog	4613
Proje	2008/0009

**Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació**  
Projecte\_Fons\_Reserves\_Branca\_Jubilació

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Datos												
				Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>2</b>	<b>CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS</b>			<b>236.433,31</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>236.433,31</b>	<b>109.230,77</b>	<b>109.230,77</b>	<b>109.230,77</b>	<b>113.977,48</b>	<b>-4,16%</b>	<b>46,20%</b>	<b>95.738,05</b>	<b>95.738,05</b>	<b>13.492,72</b>
	22	Materials, subministraments i altres		233.709,01	0,00	0,00	233.709,01	108.999,05	108.999,05	108.999,05	113.977,48	-4,37%	46,64%	95.521,57	95.521,57	13.477,48
	226	Altres serveis		2.118,90	0,00	0,00	2.118,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00
	22660	Reunions, conferències i cursos		2.118,90	0,00	0,00	2.118,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00
	227	Treballs realitzats per altres empreses		231.590,11	0,00	0,00	231.590,11	108.999,05	108.999,05	108.999,05	113.977,48	-4,37%	47,07%	95.521,57	95.521,57	13.477,48
	22760	Estudis i treballs tècnics		204.590,11	0,00	0,00	204.590,11	91.200,00	91.200,00	91.200,00	94.848,00	-3,85%	44,58%	77.940,00	77.940,00	13.260,00
	22790	Altres treballs a l'exterior		27.000,00	0,00	0,00	27.000,00	17.799,05	17.799,05	17.799,05	19.129,48	-6,95%	65,92%	17.581,57	17.581,57	217,48
	23	Indemnitzacions per serveis		2.724,30	0,00	0,00	2.724,30	231,72	231,72	231,72	0,00	8,51%	216,48	216,48	15,24	
	230	Reemborsament de dietes		2.724,30	0,00	0,00	2.724,30	231,72	231,72	231,72	0,00	8,51%	216,48	216,48	15,24	
	23000	Dietes de personal fix		2.724,30	0,00	0,00	2.724,30	231,72	231,72	231,72	0,00	8,51%	216,48	216,48	15,24	
<b>3</b>	<b>DESPESES FINANCERES</b>			<b>18.162,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>18.162,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	34	De dipòsits, fiances i altres		18.162,00	0,00	0,00	18.162,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00
	349	Altres despeses financeres		18.162,00	0,00	0,00	18.162,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00
	34900	Timbres i taxes		18.162,00	0,00	0,00	18.162,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>8</b>	<b>ACTIUS FINANCERS</b>			<b>32.578.745,16</b>	<b>418.003,68</b>	<b>0,00</b>	<b>32.996.748,84</b>	<b>32.993.411,84</b>	<b>32.993.411,84</b>	<b>32.993.411,84</b>	<b>41.723.534,02</b>	<b>-20,92%</b>	<b>99,99%</b>	<b>35.291.738,30</b>	<b>35.291.738,30</b>	<b>0,00</b>
	81	Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic		32.572.745,16	418.003,68	0,00	32.990.748,84	32.990.748,84	32.990.748,84	32.990.748,84	41.722.054,05	-20,93%	100,00%	35.289.075,30	35.289.075,30	0,00
	811	Aportacions a fons de reserves		32.572.745,16	418.003,68	0,00	32.990.748,84	32.990.748,84	32.990.748,84	32.990.748,84	41.722.054,05	-20,93%	100,00%	35.289.075,30	35.289.075,30	0,00
	81103	Aportacions a fons de reserves Br.jubilació		32.572.745,16	418.003,68	0,00	32.990.748,84	32.990.748,84	32.990.748,84	32.990.748,84	41.722.054,05	-20,93%	100,00%	35.289.075,30	35.289.075,30	0,00
	83	Concessions de préstecs i bestretes fora del S.P.		6.000,00	0,00	0,00	6.000,00	2.663,00	2.663,00	2.663,00	1.479,97	79,94%	44,38%	2.663,00	2.663,00	0,00
	831	Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP		6.000,00	0,00	0,00	6.000,00	2.663,00	2.663,00	2.663,00	1.479,97	79,94%	44,38%	2.663,00	2.663,00	0,00
	83130	Coma Pedrosa		6.000,00	0,00	0,00	6.000,00	2.663,00	2.663,00	2.663,00	1.479,97	79,94%	44,38%	2.663,00	2.663,00	0,00
<b>Total general</b>				<b>32.833.340,47</b>	<b>418.003,68</b>	<b>0,00</b>	<b>33.251.344,15</b>	<b>33.102.642,61</b>	<b>33.102.642,61</b>	<b>33.102.642,61</b>	<b>41.837.511,50</b>	<b>-20,88%</b>	<b>99,55%</b>	<b>35.387.476,35</b>	<b>35.387.476,35</b>	<b>13.492,72</b>



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

Prog 4613  
Proid 2008/0001

Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació  
Projecte\_Seu\_Social\_Cass

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Datos												
				Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>2</b>	<b>CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS</b>			<b>13.532,57</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>13.532,57</b>	<b>7.637,33</b>	<b>7.637,33</b>	<b>7.637,33</b>	<b>6.104,92</b>	<b>25,10%</b>	<b>56,44%</b>	<b>7.637,33</b>	<b>7.637,33</b>	<b>0,00</b>
	21	Reparació, manteniment i conservació		6.457,60	0,00	0,00	6.457,60	340,00	340,00	340,00	340,00	0,00%	5,27%	340,00	340,00	0,00
		212 Repar. i conservació edificis i altres contruc.		6.457,60	0,00	0,00	6.457,60	340,00	340,00	340,00	340,00	0,00%	5,27%	340,00	340,00	0,00
		21200 Reparació, manteniment i conservació, edificis		6.457,60	0,00	0,00	6.457,60	340,00	340,00	340,00	340,00	0,00%	5,27%	340,00	340,00	0,00
	22	Materials, subministraments i altres		7.074,97	0,00	0,00	7.074,97	7.297,33	7.297,33	7.297,33	5.764,92	26,58%	103,14%	7.297,33	7.297,33	0,00
		224 Assegurances		3.860,97	0,00	0,00	3.860,97	2.579,08	2.579,08	2.579,08	2.551,02	1,10%	66,80%	2.579,08	2.579,08	0,00
		22460 Primes d'assegurances multirisc incendi		3.860,97	0,00	0,00	3.860,97	2.579,08	2.579,08	2.579,08	2.551,02	1,10%	66,80%	2.579,08	2.579,08	0,00
		225 Tributs		3.214,00	0,00	0,00	3.214,00	4.718,25	4.718,25	4.718,25	3.213,90	46,81%	146,80%	4.718,25	4.718,25	0,00
		22500 Tributs locals		3.214,00	0,00	0,00	3.214,00	4.718,25	4.718,25	4.718,25	3.213,90	46,81%	146,80%	4.718,25	4.718,25	0,00
<b>6</b>	<b>INVERSIONS REALS</b>			<b>20.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	61	Inversions de reposició		20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
		615 Mobiliari i estris		20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
		61500 Reposició i millora despatx edific.adm.		20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
<b>Total general</b>				<b>33.532,57</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>33.532,57</b>	<b>7.637,33</b>	<b>7.637,33</b>	<b>7.637,33</b>	<b>6.104,92</b>	<b>25,10%</b>	<b>22,78%</b>	<b>7.637,33</b>	<b>7.637,33</b>	<b>0,00</b>

Prog 4613  
 Proj 2008/0006

**Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació**  
 Projecte\_Seu\_Social\_Cass II

			Datos													
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>6 INVERSIONS REALS</b>				<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>309.302,70</b>	<b>-100,00%</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
61 Inversions de reposició				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	309.302,70	-100,00%		0,00	0,00	0,00
612 Edificis i altres construccions				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	309.302,70	-100,00%		0,00	0,00	0,00
61200 Millora d'edificis Obra Civil Administratiu				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	309.302,70	-100,00%		0,00	0,00	0,00
<b>Total general</b>				<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>309.302,70</b>	<b>-100,00%</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Prog 4613  
 Proj 2008/0002

**Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació**  
 Projecte\_Antic\_Centre\_Hospitalari

			Datos													
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>2 CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS</b>				<b>37.517,54</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>37.517,54</b>	<b>31.300,63</b>	<b>31.300,63</b>	<b>31.300,63</b>	<b>29.283,15</b>	<b>6,89%</b>	<b>83,43%</b>	<b>46.530,61</b>	<b>46.530,61</b>	<b>(15.229,98)</b>
21 Reparació, manteniment i conservació				0,00	0,00	0,00	0,00	1.828,74	1.828,74	1.828,74	0,00			1.828,74	1.828,74	0,00
213 Repar. i conservació maquinària i instal.lacions				0,00	0,00	0,00	0,00	1.828,74	1.828,74	1.828,74	0,00			1.828,74	1.828,74	0,00
21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària				0,00	0,00	0,00	0,00	1.828,74	1.828,74	1.828,74	0,00			1.828,74	1.828,74	0,00
22 Materials, subministraments i altres				37.517,54	0,00	0,00	37.517,54	29.471,89	29.471,89	29.471,89	29.283,15	0,64%	78,55%	44.701,87	44.701,87	(15.229,98)
221 Suministraments				15.538,60	0,00	0,00	15.538,60	12.828,99	12.828,99	12.828,99	12.503,09	2,61%	82,56%	28.058,97	28.058,97	(15.229,98)
22100 Energia elèctrica				13.924,20	0,00	0,00	13.924,20	11.282,91	11.282,91	11.282,91	10.987,25	2,69%	81,03%	26.899,41	26.899,41	(15.616,50)
22110 Aigua				1.614,40	0,00	0,00	1.614,40	1.546,08	1.546,08	1.546,08	1.515,84	1,99%	95,77%	1.159,56	1.159,56	386,52
224 Assegurances				967,54	0,00	0,00	967,54	969,46	969,46	969,46	958,91	1,10%	100,20%	969,46	969,46	0,00
22460 Primes d'assegurances multirisc incendi				967,54	0,00	0,00	967,54	969,46	969,46	969,46	958,91	1,10%	100,20%	969,46	969,46	0,00
225 Tributs				17.379,00	0,00	0,00	17.379,00	13.378,86	13.378,86	13.378,86	13.378,86	0,00%	76,98%	13.378,86	13.378,86	0,00
22500 Tributs locals				17.379,00	0,00	0,00	17.379,00	13.378,86	13.378,86	13.378,86	13.378,86	0,00%	76,98%	13.378,86	13.378,86	0,00
227 Treballs realitzats per altres empreses				3.632,40	0,00	0,00	3.632,40	2.294,58	2.294,58	2.294,58	2.442,29	-6,05%	63,17%	2.294,58	2.294,58	0,00
22710 Empreses de seguretat				3.632,40	0,00	0,00	3.632,40	2.294,58	2.294,58	2.294,58	2.442,29	-6,05%	63,17%	2.294,58	2.294,58	0,00
<b>6 INVERSIONS REALS</b>				<b>20.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
61 Inversions de reposició				20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
612 Edificis i altres construccions				20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
61290 Millora d'altres edificis				20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
<b>Total general</b>				<b>57.517,54</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>57.517,54</b>	<b>31.300,63</b>	<b>31.300,63</b>	<b>31.300,63</b>	<b>29.283,15</b>	<b>6,89%</b>	<b>54,42%</b>	<b>46.530,61</b>	<b>46.530,61</b>	<b>(15.229,98)</b>

Prog	4613
Proje	2008/0003

**Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació**  
 Projecte\_Residència\_Solà\_d'Enclar

			Datos													
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>2 CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS</b>				<b>1.167,81</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.167,81</b>	<b>4.000,60</b>	<b>4.000,60</b>	<b>4.000,60</b>	<b>1.406,01</b>	<b>184,54%</b>	<b>342,57%</b>	<b>4.000,60</b>	<b>4.000,60</b>	<b>0,00</b>
	21	Reparació, manteniment i conservació		0,00	0,00	0,00	0,00	2.830,50	2.830,50	2.830,50	248,62	1038,48%		2.830,50	2.830,50	0,00
		213 Repar. i conservació maquinària i instal.lacions		0,00	0,00	0,00	0,00	2.830,50	2.830,50	2.830,50	248,62	1038,48%		2.830,50	2.830,50	0,00
		21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària		0,00	0,00	0,00	0,00	2.830,50	2.830,50	2.830,50	248,62	1038,48%		2.830,50	2.830,50	0,00
	22	Materials, subministraments i altres		1.167,81	0,00	0,00	1.167,81	1.170,10	1.170,10	1.170,10	1.157,39	1,10%	100,20%	1.170,10	1.170,10	0,00
		224 Assegurances		1.167,81	0,00	0,00	1.167,81	1.170,10	1.170,10	1.170,10	1.157,39	1,10%	100,20%	1.170,10	1.170,10	0,00
		22460 Primes d'assegurances multirisc incendi		1.167,81	0,00	0,00	1.167,81	1.170,10	1.170,10	1.170,10	1.157,39	1,10%	100,20%	1.170,10	1.170,10	0,00
<b>6 INVERSIONS REALS</b>				<b>20.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>3.510,10</b>	<b>3.510,10</b>	<b>3.510,10</b>	<b>23.520,40</b>	<b>-85,08%</b>	<b>17,55%</b>	<b>3.510,10</b>	<b>3.510,10</b>	<b>0,00</b>
	60	Inversions noves		20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	3.510,10	3.510,10	3.510,10	23.520,40	-85,08%	17,55%	3.510,10	3.510,10	0,00
		603 Maquinària, instalacions i equipament		20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	3.510,10	3.510,10	3.510,10	23.520,40	-85,08%	17,55%	3.510,10	3.510,10	0,00
		60390 Instalacions d'altres edificis		20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	3.510,10	3.510,10	3.510,10	23.520,40	-85,08%	17,55%	3.510,10	3.510,10	0,00
<b>Total general</b>				<b>21.167,81</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.167,81</b>	<b>7.510,70</b>	<b>7.510,70</b>	<b>7.510,70</b>	<b>24.926,41</b>	<b>-69,87%</b>	<b>35,48%</b>	<b>7.510,70</b>	<b>7.510,70</b>	<b>0,00</b>

Prog 4613  
 Proj 2008/004

**Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació**  
 Projecte\_Prada\_Casadet

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Datos												
				Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>1</b>	<b>DESPESES DE PERSONAL</b>			<b>155.898,01</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>155.898,01</b>	<b>154.785,25</b>	<b>154.785,25</b>	<b>154.785,25</b>	<b>151.956,78</b>	<b>1,86%</b>	<b>99,29%</b>	<b>154.772,96</b>	<b>154.772,96</b>	<b>12,29</b>
	11	Personal Fix		136.155,46	0,00	0,00	136.155,46	135.139,47	135.139,47	135.139,47	130.912,79	3,23%	99,25%	135.139,47	135.139,47	0,00
		110	Remuneracions bàsiques, personal fix	136.155,46	0,00	0,00	136.155,46	135.139,47	135.139,47	135.139,47	130.912,79	3,23%	99,25%	135.139,47	135.139,47	0,00
		11000	Sou base personal fix	121.001,11	0,00	0,00	121.001,11	120.018,02	120.018,02	120.018,02	119.202,98	0,68%	99,19%	120.018,02	120.018,02	0,00
		11010	Triennis personal fix	15.154,35	0,00	0,00	15.154,35	15.121,45	15.121,45	15.121,45	11.709,81	29,13%	99,78%	15.121,45	15.121,45	0,00
		11060	Primes personal fix	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
	16	Quotes i despeses socials		19.742,55	0,00	0,00	19.742,55	19.645,78	19.645,78	19.645,78	21.043,99	-6,64%	99,51%	19.633,49	19.633,49	12,29
		160	Quotes Seguretat Social	19.742,55	0,00	0,00	19.742,55	19.616,70	19.616,70	19.616,70	19.157,70	2,40%	99,36%	19.616,70	19.616,70	0,00
		16010	Quotes S.Social personal fix	19.742,55	0,00	0,00	19.742,55	19.616,70	19.616,70	19.616,70	19.157,70	2,40%	99,36%	19.616,70	19.616,70	0,00
		163	Despeses socials del personal	0,00	0,00	0,00	0,00	29,08	29,08	29,08	1.886,29	-98,46%		16,79	16,79	12,29
		16300	Formació i perfeccionament personal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	462,11	-100,00%		0,00	0,00	0,00
		16310	Altres prestacions al personal, beneficis socials	0,00	0,00	0,00	0,00	29,08	29,08	29,08	1.424,18	-97,96%		16,79	16,79	12,29
<b>2</b>	<b>CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS</b>			<b>317.132,71</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>317.132,71</b>	<b>288.960,03</b>	<b>288.960,03</b>	<b>288.960,03</b>	<b>268.472,27</b>	<b>7,63%</b>	<b>91,12%</b>	<b>256.839,30</b>	<b>256.839,30</b>	<b>32.120,73</b>
	21	Reparació, manteniment i conservació		83.552,79	7.000,00	0,00	90.552,79	71.207,30	71.207,30	71.207,30	57.127,76	24,65%	78,64%	57.385,00	57.385,00	13.822,30
		210	Repar. i conservació de terrenys i béns naturals	1.513,50	0,00	0,00	1.513,50	0,00	0,00	0,00	361,58	-100,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
		21000	Reparació, manteniment i conservació, terrenys	1.513,50	0,00	0,00	1.513,50	0,00	0,00	0,00	361,58	-100,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
		212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.	7.567,50	0,00	0,00	7.567,50	1.144,50	1.144,50	1.144,50	1.630,00	-29,79%	15,12%	1.144,50	1.144,50	0,00
		21200	Reparació, manteniment i conservació, edificis	7.567,50	0,00	0,00	7.567,50	1.144,50	1.144,50	1.144,50	1.630,00	-29,79%	15,12%	1.144,50	1.144,50	0,00
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	70.839,39	7.000,00	0,00	77.839,39	69.856,95	69.856,95	69.856,95	55.061,18	26,87%	89,74%	56.034,65	56.034,65	13.822,30
		21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	70.839,39	7.000,00	0,00	77.839,39	69.856,95	69.856,95	69.856,95	55.061,18	26,87%	89,74%	56.034,65	56.034,65	13.822,30
		215	Repar. i conservació mobiliari i efectes	3.632,40	0,00	0,00	3.632,40	205,85	205,85	205,85	75,00	174,47%	5,67%	205,85	205,85	0,00
		21500	Reparació, manteniment i conservació, mobiliari	3.632,40	0,00	0,00	3.632,40	205,85	205,85	205,85	75,00	174,47%	5,67%	205,85	205,85	0,00
	22	Materials, subministraments i altres		233.579,92	(7.000,00)	0,00	226.579,92	217.752,73	217.752,73	217.752,73	211.344,51	3,03%	96,10%	199.454,30	199.454,30	18.298,43
		220	Material d'oficina	2.421,60	0,00	0,00	2.421,60	471,86	471,86	471,86	0,00		19,49%	471,86	471,86	0,00
		22090	Altres petit material	2.421,60	0,00	0,00	2.421,60	471,86	471,86	471,86	0,00		19,49%	471,86	471,86	0,00
		221	Suministraments	130.359,20	(7.000,00)	0,00	123.359,20	118.444,96	118.444,96	118.444,96	114.863,06	3,12%	96,02%	100.440,53	100.440,53	18.004,43
		22100	Energia elèctrica	31.480,80	0,00	0,00	31.480,80	28.201,68	28.201,68	28.201,68	27.812,19	1,40%	89,58%	28.201,68	28.201,68	0,00
		22110	Aigua	8.475,60	(2.000,00)	0,00	6.475,60	5.548,26	5.548,26	5.548,26	7.436,62	-25,39%	85,68%	4.063,57	4.063,57	1.484,69
		22130	Carburants per a calefacció	88.792,00	(5.000,00)	0,00	83.792,00	83.644,05	83.644,05	83.644,05	78.905,12	6,01%	99,82%	67.293,35	67.293,35	16.350,70
		22180	Productes de neteja	1.210,80	0,00	0,00	1.210,80	1.031,25	1.031,25	1.031,25	640,48	61,01%	85,17%	862,21	862,21	169,04
		22190	Altres subministraments	400,00	0,00	0,00	400,00	19,72	19,72	19,72	68,65	-71,27%	4,93%	19,72	19,72	0,00
		222	Comunicacions	1.200,00	0,00	0,00	1.200,00	642,29	642,29	642,29	562,88	14,11%	53,52%	594,54	594,54	47,75
		22200	Serveis telefònics	1.200,00	0,00	0,00	1.200,00	642,29	642,29	642,29	562,88	14,11%	53,52%	594,54	594,54	47,75
		224	Assegurances	10.269,12	0,00	0,00	10.269,12	10.289,47	10.289,47	10.289,47	10.177,52	1,10%	100,20%	10.289,47	10.289,47	0,00
		22460	Primes d'assegurances multirisc incendi	10.269,12	0,00	0,00	10.269,12	10.289,47	10.289,47	10.289,47	10.177,52	1,10%	100,20%	10.289,47	10.289,47	0,00

Proc 4613  
 Proj 2008/004

**Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació**  
 Projecte\_Prada\_Casadet

			Datos													
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
		225	Tributs	86.303,00	0,00	0,00	86.303,00	84.495,96	84.495,96	84.495,96	85.005,18	-0,60%	97,91%	84.495,96	84.495,96	0,00
		22500	Tributs locals	86.303,00	0,00	0,00	86.303,00	84.495,96	84.495,96	84.495,96	85.005,18	-0,60%	97,91%	84.495,96	84.495,96	0,00
		227	Treballs realitzats per altres empreses	3.027,00	0,00	0,00	3.027,00	3.408,19	3.408,19	3.408,19	735,87	363,15%	112,59%	3.161,94	3.161,94	246,25
		22700	Empreses de neteja i sanejament	3.027,00	0,00	0,00	3.027,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
		22710	Empreses de seguretat	0,00	0,00	0,00	0,00	663,05	663,05	663,05	600,87	10,35%		416,80	416,80	246,25
		22760	Estudis i treballs tècnics	0,00	0,00	0,00	0,00	2.525,14	2.525,14	2.525,14	135,00	1770,47%		2.525,14	2.525,14	0,00
		22790	Altres treballs a l'exterior	0,00	0,00	0,00	0,00	220,00	220,00	220,00	0,00			220,00	220,00	0,00
		<b>3</b>	<b>DESPESES FINANCERES</b>	<b>1.210,80</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.210,80</b>	<b>611,31</b>	<b>611,31</b>	<b>611,31</b>	<b>602,48</b>	<b>1,47%</b>	<b>50,49%</b>	<b>611,31</b>	<b>611,31</b>	<b>0,00</b>
		32	Prestacions de serveis bancaris	1.210,80	0,00	0,00	1.210,80	611,31	611,31	611,31	602,48	1,47%	50,49%	611,31	611,31	0,00
		320	Prestacions de serveis bancaris	1.210,80	0,00	0,00	1.210,80	611,31	611,31	611,31	602,48	1,47%	50,49%	611,31	611,31	0,00
		32000	Despeses de serveis Bancaris	1.210,80	0,00	0,00	1.210,80	611,31	611,31	611,31	602,48	1,47%	50,49%	611,31	611,31	0,00
		<b>6</b>	<b>INVERSIONS REALS</b>	<b>44.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>44.000,00</b>	<b>24.652,87</b>	<b>24.652,87</b>	<b>24.652,87</b>	<b>20.334,38</b>	<b>21,24%</b>	<b>56,03%</b>	<b>15.260,49</b>	<b>15.260,49</b>	<b>9.392,38</b>
		60	Inversions noves	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18.213,80	-100,00%		0,00	0,00	0,00
		603	Maquinaria, instal·lacions i equipament	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18.213,80	-100,00%		0,00	0,00	0,00
		60390	Instal·lacions d'altres edificis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18.213,80	-100,00%		0,00	0,00	0,00
		61	Inversions de reposició	44.000,00	0,00	0,00	44.000,00	24.652,87	24.652,87	24.652,87	2.120,58	1062,55%	56,03%	15.260,49	15.260,49	9.392,38
		613	Maquinaria, instal·lacions i equipament	44.000,00	0,00	0,00	44.000,00	22.176,90	22.176,90	22.176,90			50,40%	13.248,49	13.248,49	8.928,41
		61390	Maq. i Instal·lacions d'altres edificis	44.000,00	0,00	0,00	44.000,00	22.176,90	22.176,90	22.176,90			50,40%	13.248,49	13.248,49	8.928,41
		615	Mobiliari i estris	0,00	0,00	0,00	0,00	2.475,97	2.475,97	2.475,97	2.120,58	16,76%		2.012,00	2.012,00	463,97
		61590	Rep. i millora mobiliari d'altres edificis	0,00	0,00	0,00	0,00	2.475,97	2.475,97	2.475,97	2.120,58	16,76%		2.012,00	2.012,00	463,97
		<b>Total general</b>		<b>518.241,52</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>518.241,52</b>	<b>469.009,46</b>	<b>469.009,46</b>	<b>469.009,46</b>	<b>441.365,91</b>	<b>6,26%</b>	<b>90,50%</b>	<b>427.484,06</b>	<b>427.484,06</b>	<b>41.525,40</b>

Prog	4613
Proj	2008/0005

### Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació

Projecte\_Pis\_CanSolà

			Datos													
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013	Execució 2012	Inc. 13/12	% Exec	Ordre de Pagament	Pagament	Pendent d'Ordre de Pagament
<b>2</b>			<b>CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS</b>	<b>3.971,60</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.971,60</b>	<b>2.854,30</b>	<b>2.854,30</b>	<b>2.854,30</b>	<b>2.458,35</b>	<b>16,11%</b>	<b>71,87%</b>	<b>2.854,30</b>	<b>2.854,30</b>	<b>0,00</b>
	21		Reparació, manteniment i conservació	3.329,70	0,00	0,00	3.329,70	2.309,67	2.309,67	2.309,67	1.830,45	26,18%	69,37%	2.309,67	2.309,67	0,00
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	3.329,70	0,00	0,00	3.329,70	2.309,67	2.309,67	2.309,67	1.830,45	26,18%	69,37%	2.309,67	2.309,67	0,00
		21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	3.329,70	0,00	0,00	3.329,70	2.309,67	2.309,67	2.309,67	1.830,45	26,18%	69,37%	2.309,67	2.309,67	0,00
	22		Materials, subministraments i altres	641,90	0,00	0,00	641,90	544,63	544,63	544,63	627,90	-13,26%	84,85%	544,63	544,63	0,00
		224	Assegurances	191,90	0,00	0,00	191,90	192,28	192,28	192,28	190,19	1,10%	100,20%	192,28	192,28	0,00
		22460	Primes d'assegurances multirisc incendi	191,90	0,00	0,00	191,90	192,28	192,28	192,28	190,19	1,10%	100,20%	192,28	192,28	0,00
		225	Tributs	450,00	0,00	0,00	450,00	352,35	352,35	352,35	437,71	-19,50%	78,30%	352,35	352,35	0,00
		22500	Tributs locals	450,00	0,00	0,00	450,00	352,35	352,35	352,35	437,71	-19,50%	78,30%	352,35	352,35	0,00
<b>Total general</b>				<b>3.971,60</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.971,60</b>	<b>2.854,30</b>	<b>2.854,30</b>	<b>2.854,30</b>	<b>2.458,35</b>	<b>16,11%</b>	<b>71,87%</b>	<b>2.854,30</b>	<b>2.854,30</b>	<b>0,00</b>

### 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 2013 4T	% Exec	Execució 2012 4T	% Inc. 13/12
1	Despeses de personal	3.125.152,65	43.837,61	0,00	3.168.990,26	2.992.411,68	2.992.411,68	2.992.411,68	94,43%	3.057.603,14	-2,13%
2	Despeses en béns corrents i serveis	1.791.491,53	-5.353,00	0,00	1.786.138,53	1.292.565,91	1.292.565,91	1.292.565,91	72,37%	1.028.812,64	25,64%
3	Despeses financeres	1.210,80	0,00	0,00	1.210,80	45,99	45,99	45,99	3,80%	1,00	4499,00%
4	Transferències corrents	14.000,00	0,00	0,00	14.000,00	12.320,77	12.320,77	12.320,77	88,01%	21.530,89	-42,78%
6	Inversions reals	573.337,36	0,00	0,00	573.337,36	51.260,54	51.260,54	51.260,54	8,94%	301.261,93	-82,98%
7	Transferències de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
8	Actius financers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
9	Passius financers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
<b>Total Despeses</b>		<b>5.505.192,34</b>	<b>38.484,61</b>	<b>0,00</b>	<b>5.543.676,95</b>	<b>4.348.604,89</b>	<b>4.348.604,89</b>	<b>4.348.604,89</b>	<b>78,44%</b>	<b>4.409.209,60</b>	<b>-1,37%</b>

Programa 4612: Branca general		Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Pressupost Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013 4T	% Exec	Execució 2012 4T	% Inc. 13/12
1	Despeses de personal	1.315.403,78	0,00	0,00	1.315.403,78	1.241.009,13	1.241.009,13	1.241.009,13	94,34%	1.176.280,63	5,50%
2	Despeses en béns corrents i serveis	329.416,52	0,00	0,00	329.416,52	183.773,73	183.773,73	183.773,73	55,79%	110.160,05	66,82%
3	Despeses financers	2.421,60	0,00	0,00	2.421,60	365,00	365,00	365,00	15,07%	137,50	165,45%
4	Transferències corrents	126.143.146,67	0,00	0,00	126.143.146,67	125.378.498,89	125.378.498,89	125.378.498,89	99,39%	123.518.805,50	1,51%
6	Inversions reals	139.676,00	0,00	0,00	139.676,00	1.471,93	1.471,93	1.471,93	1,05%	5.409,10	-72,79%
7	Transferències de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
8	Actius financers	3.119.924,56	0,00	0,00	3.119.924,56	2.392.237,18	2.392.237,18	2.392.237,18	76,68%	2.722.184,14	-12,12%
9	Passius financers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
<b>Total Despeses</b>		<b>131.049.989,13</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>131.049.989,13</b>	<b>129.197.355,86</b>	<b>129.197.355,86</b>	<b>129.197.355,86</b>	<b>98,59%</b>	<b>127.532.976,92</b>	<b>1,31%</b>

Programa 4613: Branca jubilació		Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Pressupost Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013 4T	% Exec	Execució 2012 4T	% Inc. 13/12
1	Despeses de personal	331.308,44	0,00	0,00	331.308,44	274.885,48	274.885,48	274.885,48	82,97%	271.228,15	1,35%
2	Despeses en béns corrents i serveis	649.880,94	0,00	0,00	649.880,94	474.196,54	474.196,54	474.196,54	72,97%	543.156,80	-12,70%
3	Despeses financers	21.794,40	0,00	0,00	21.794,40	652,45	652,45	652,45	2,99%	664,48	-1,81%
4	Transferències corrents	71.745.533,16	0,00	0,00	71.745.533,16	71.082.916,06	71.082.916,06	71.082.916,06	99,08%	66.184.613,21	7,40%
6	Inversions reals	114.000,00	0,00	0,00	114.000,00	28.162,97	28.162,97	28.162,97	24,70%	353.157,48	-92,03%
7	Transferències de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
8	Actius financers	32.578.745,16	418.003,68	0,00	32.996.748,84	32.993.411,84	32.993.411,84	32.993.411,84	99,99%	41.723.534,02	-20,92%
9	Passius financers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
<b>Total Despeses</b>		<b>105.441.262,10</b>	<b>418.003,68</b>	<b>0,00</b>	<b>105.859.265,78</b>	<b>104.854.225,34</b>	<b>104.854.225,34</b>	<b>104.854.225,34</b>	<b>99,05%</b>	<b>109.076.354,14</b>	<b>-3,87%</b>

Programa 4614: Branca Prst Familiars		Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Pressupost Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013 4T	% Exec	Execució 2012 4T	% Inc. 13/12
1	Despeses de personal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
2	Despeses en béns corrents i serveis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
3	Despeses financers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
4	Transferències corrents	243.315,90	51.702,98	0,00	295.018,88	295.018,88	295.018,88	295.018,88	100,00%	228.205,53	29,28%
6	Inversions reals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
7	Transferències de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
8	Actius financers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
9	Passius financers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
<b>Total Despeses</b>		<b>243.315,90</b>	<b>51.702,98</b>	<b>0,00</b>	<b>295.018,88</b>	<b>295.018,88</b>	<b>295.018,88</b>	<b>295.018,88</b>	<b>100,00%</b>	<b>228.205,53</b>	<b>29,28%</b>



TOTAL	CASS	Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Pressupost Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2013 4T	% Exec	Execució 2012 4T	% Inc. 13/12
1	Despeses de personal	4.771.864,87	43.837,61	0,00	4.815.702,48	4.508.306,29	4.508.306,29	4.508.306,29	93,62%	4.505.111,92	0,07%
2	Despeses en béns corrents i serveis	2.770.788,99	-5.353,00	0,00	2.765.435,99	1.950.536,18	1.950.536,18	1.950.536,18	70,53%	1.682.129,49	15,96%
3	Despeses financers	25.426,80	0,00	0,00	25.426,80	1.063,44	1.063,44	1.063,44	4,18%	802,98	32,44%
4	Transferències corrents	198.145.995,73	51.702,98	0,00	198.197.698,71	196.768.754,60	196.768.754,60	196.768.754,60	99,28%	189.953.155,13	3,59%
6	Inversions reals	827.013,36	0,00	0,00	827.013,36	80.895,44	80.895,44	80.895,44	9,78%	659.828,51	-87,74%
7	Transferències de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
8	Actius financers	35.698.669,72	418.003,68	0,00	36.116.673,40	35.385.649,02	35.385.649,02	35.385.649,02	97,98%	44.445.718,16	-20,38%
9	Passius financers										
<b>Total Despeses</b>		<b>242.239.759,47</b>	<b>508.191,27</b>	<b>0,00</b>	<b>242.747.950,74</b>	<b>238.695.204,97</b>	<b>238.695.204,97</b>	<b>238.695.204,97</b>	<b>98,33%</b>	<b>241.246.746,19</b>	<b>-1,06%</b>

## 1.8.8. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca general

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2013	Execució 2012	Inc 13/12	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
<b>1</b>			<b>COTITZACIONS SOCIALS</b>	<b>98.513.769,31</b>	<b>0,00</b>	<b>98.513.769,31</b>	<b>101.866.451,77</b>	<b>101.473.605,13</b>	<b>0,39%</b>	<b>103,40%</b>	<b>101.866.451,77</b>	<b>0,00</b>
	12		Cotitzacions Socials	98.513.769,31	0,00	98.513.769,31	101.866.451,77	101.473.605,13	0,39%	103,40%	101.866.451,77	0,00
		121	Cotitzacions branca general	98.513.769,31	0,00	98.513.769,31	101.866.451,77	101.473.605,13	0,39%	103,40%	101.866.451,77	0,00
			12100 Branca general assalariats	82.392.230,32	0,00	82.392.230,32	85.290.213,06	87.066.870,56	-2,04%	103,52%	85.290.213,06	0,00
			12101 Branca general treballadors per compte propi	9.813.012,63	0,00	9.813.012,63	10.443.181,57	8.947.173,19	16,72%	106,42%	10.443.181,57	0,00
			12103 Branca general pensionats i invalideses	6.308.526,36	0,00	6.308.526,36	3.301.885,76	2.752.710,53	19,95%	52,34%	3.301.885,76	0,00
			12104 Branca general assalariats de baixa	0,00	0,00	0,00	2.618.457,24	2.530.894,75	3,46%		2.618.457,24	0,00
			12105 Branca general cpte propi de baixa	0,00	0,00	0,00	212.714,14	175.956,10	20,89%		212.714,14	0,00
<b>3</b>			<b>TAXES I ALTRES INGRESSOS</b>	<b>2.068.492,06</b>	<b>0,00</b>	<b>2.068.492,06</b>	<b>1.583.953,28</b>	<b>1.731.626,14</b>	<b>-8,53%</b>	<b>76,58%</b>	<b>1.579.466,95</b>	<b>4.486,33</b>
	33		Ingressos per reintegraments	1.947.492,06	0,00	1.947.492,06	1.374.457,10	1.593.106,17	-13,72%	70,58%	1.369.970,77	4.486,33
		331	Reintegraments de prestacions branca general	1.947.492,06	0,00	1.947.492,06	1.374.457,10	1.593.106,17	-13,72%	70,58%	1.369.970,77	4.486,33
			33120 Reintegraments prestacions 3er responsable	1.827.492,06	0,00	1.827.492,06	1.093.805,16	1.341.554,71	-18,47%	59,85%	1.093.805,16	0,00
			33140 Altres reintegraments branca general	120.000,00	0,00	120.000,00	280.651,94	251.551,46	11,57%	233,88%	276.165,61	4.486,33
	34		Altres ingressos	121.000,00	0,00	121.000,00	209.496,18	138.519,97	51,24%	173,14%	209.496,18	0,00
		341	Recàrrecs	121.000,00	0,00	121.000,00	206.793,07	138.519,97	49,29%	170,90%	206.793,07	0,00
			34100 Recàrrecs branca general	96.000,00	0,00	96.000,00	159.646,01	88.523,86	80,34%	166,30%	159.646,01	0,00
			34110 Infraccions i sancions branca general	25.000,00	0,00	25.000,00	37.968,59	42.915,19	-11,53%	151,87%	37.968,59	0,00
			34120 Interessos legals art15 branca general	0,00	0,00	0,00	9.178,47	7.080,92	29,62%		9.178,47	0,00
		345	Altres ingressos atípics	0,00	0,00	0,00	2.703,11	0,00			2.703,11	0,00
			34500 Altres ingressos atípics branca general	0,00	0,00	0,00	2.703,11	0,00			2.703,11	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2013	Execució 2012	Inc 13/12	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
<b>4</b>	<b>TRANSFERÈNCIES CORRENTS</b>			<b>30.033.198,53</b>	<b>0,00</b>	<b>30.033.198,53</b>	<b>27.998.000,00</b>	<b>17.500.000,00</b>	<b>59,99%</b>	<b>93,22%</b>	<b>27.998.000,00</b>	<b>0,00</b>
	42	Transferències del Govern d'Andorra		30.033.198,53	0,00	30.033.198,53	27.998.000,00	17.500.000,00	59,99%	93,22%	27.998.000,00	0,00
		421	Per prestacions de branca general	30.033.198,53	0,00	30.033.198,53	27.998.000,00	17.500.000,00	59,99%	93,22%	27.998.000,00	0,00
			42112 Aportació de Govern al dèficit Branca General	30.033.198,53	0,00	30.033.198,53	27.998.000,00	17.500.000,00	59,99%	93,22%	27.998.000,00	0,00
<b>5</b>	<b>INGRESSOS PATRIMONIALS</b>			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>6.630,98</b>	<b>-100,00%</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	52	Interessos de dipòsits i comptes bancaris		0,00	0,00	0,00	0,00	6.630,98	-100,00%		0,00	0,00
		524	Interessos de comptes bancaris	0,00	0,00	0,00	0,00	6.630,98	-100,00%		0,00	0,00
			52401 Interessos c/c branca general	0,00	0,00	0,00	0,00	6.630,98	-100,00%		0,00	0,00
<b>8</b>	<b>ACTIUS FINANCERS</b>			<b>2.663.423,48</b>	<b>0,00</b>	<b>2.663.423,48</b>	<b>2.454.453,32</b>	<b>9.677.363,22</b>	<b>-74,64%</b>	<b>92,15%</b>	<b>2.454.453,32</b>	<b>0,00</b>
	83	Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.		2.663.423,48	0,00	2.663.423,48	2.454.453,32	4.981.459,07	-50,73%	92,15%	2.454.453,32	0,00
		831	Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.	2.663.423,48	0,00	2.663.423,48	2.454.453,32	4.981.459,07	-50,73%	92,15%	2.454.453,32	0,00
			83101 Reintegrament de bestretes per prestacions INSS	2.104.843,41	0,00	2.104.843,41	1.036.407,71	3.727.278,24	-72,19%	49,24%	1.036.407,71	0,00
			83102 Reintegrament de bestretes per prestacions SSFR	558.580,07	0,00	558.580,07	1.339.014,69	1.112.500,66	20,36%	239,72%	1.339.014,69	0,00
			83103 Reintegrament de bestretes per prestacions SSP	0,00	0,00	0,00	0,00	141.680,17	-100,00%		0,00	0,00
			83104 Reintegrament per Prestacions Art16 Conveni SSFR	0,00	0,00	0,00	79.030,92	0,00			79.030,92	0,00
	87	Romanents de tresoreria		0,00	0,00	0,00	0,00	4.695.904,15	-100,00%		0,00	0,00
		870	Romanents de tresoreria	0,00	0,00	0,00	0,00	4.695.904,15	-100,00%		0,00	0,00
			87001 Romanents tresoreria afectats B.general	0,00	0,00	0,00	0,00	4.695.904,15	-100,00%		0,00	0,00
<b>Total general</b>				<b>133.278.883,38</b>	<b>0,00</b>	<b>133.278.883,38</b>	<b>133.902.858,37</b>	<b>130.389.225,47</b>	<b>2,69%</b>	<b>100,47%</b>	<b>133.898.372,04</b>	<b>4.486,33</b>

### 1.8.9. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2013	Execució 2012	Inc 13/12	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
<b>1</b>			<b>COTITZACIONS SOCIALS</b>	<b>96.932.754,90</b>	<b>0,00</b>	<b>96.932.754,90</b>	<b>98.285.249,72</b>	<b>99.145.099,88</b>	<b>-0,87%</b>	<b>101,40%</b>	<b>98.285.249,72</b>	<b>0,00</b>
	12		Cotitzacions Socials	96.932.754,90	0,00	96.932.754,90	98.285.249,72	99.145.099,88	-0,87%	101,40%	98.285.249,72	0,00
		123	Cotitzacions branca jubilació	96.932.754,90	0,00	96.932.754,90	98.285.249,72	99.145.099,88	-0,87%	101,40%	98.285.249,72	0,00
			12300 Branca jubilació assalariats	83.038.564,18	0,00	83.038.564,18	85.484.721,23	87.558.692,83	-2,37%	102,95%	85.484.721,23	0,00
			12301 Branca jubilació treballadors per compte propi	9.677.640,93	0,00	9.677.640,93	9.990.559,34	8.894.889,19	12,32%	103,23%	9.990.559,34	0,00
			12303 Branca jubilació pensionats i invalideses	4.216.549,79	0,00	4.216.549,79	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00
			12304 Branca jubilació assalariats de baixa	0,00	0,00	0,00	2.600.596,64	2.522.062,51	3,11%		2.600.596,64	0,00
			12305 Branca jubilació cpte propi de baixa	0,00	0,00	0,00	209.372,51	169.455,35	23,56%		209.372,51	0,00
<b>3</b>			<b>TAXES I ALTRES INGRESSOS</b>	<b>317.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>317.000,00</b>	<b>327.297,78</b>	<b>248.997,54</b>	<b>31,45%</b>	<b>103,25%</b>	<b>316.616,51</b>	<b>10.681,27</b>
	33		Ingressos per reintegraments	201.000,00	0,00	201.000,00	88.668,70	81.252,22	9,13%	44,11%	77.987,43	10.681,27
		332	Reintegraments de prestacions branca jubilació	201.000,00	0,00	201.000,00	88.668,70	81.252,22	9,13%	44,11%	77.987,43	10.681,27
			33240 Altres reintegraments branca jubilació	201.000,00	0,00	201.000,00	88.668,70	81.252,22	9,13%	44,11%	77.987,43	10.681,27
	34		Altres ingressos	116.000,00	0,00	116.000,00	238.629,08	167.745,32	42,26%	205,71%	238.629,08	0,00
		341	Recàrrecs	80.000,00	0,00	80.000,00	200.466,59	131.612,28	52,32%	250,58%	200.466,59	0,00
			34102 Recàrrecs branca jubilació	55.000,00	0,00	55.000,00	154.075,68	82.365,93	87,06%	280,14%	154.075,68	0,00
			34112 Infraccions i sancions branca jubilació	25.000,00	0,00	25.000,00	37.970,07	42.917,48	-11,53%	151,88%	37.970,07	0,00
			34122 Interessos legals art15 branca Jubilació	0,00	0,00	0,00	8.420,84	6.328,87	33,05%		8.420,84	0,00
		345	Altres ingressos atípics	36.000,00	0,00	36.000,00	38.162,49	36.133,04	5,62%	106,01%	38.162,49	0,00
			34502 Altres ingressos atípics branca jubilació	36.000,00	0,00	36.000,00	38.162,49	36.133,04	5,62%	106,01%	38.162,49	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2013	Execució 2012	Inc 13/12	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
<b>4</b>	<b>TRANSFERÈNCIES CORRENTS</b>			<b>6.456.152,60</b>	<b>0,00</b>	<b>6.456.152,60</b>	<b>6.312.343,43</b>	<b>7.330.925,57</b>	<b>-13,89%</b>	<b>97,77%</b>	<b>5.206.113,33</b>	<b>1.106.230,10</b>
	42	Transferències del Govern d'Andorra		6.456.152,60	0,00	6.456.152,60	6.312.343,43	7.330.925,57	-13,89%	97,77%	5.206.113,33	1.106.230,10
	423	Per prestacions de branca jubilació		6.456.152,60	0,00	6.456.152,60	6.312.343,43	7.330.925,57	-13,89%	97,77%	5.206.113,33	1.106.230,10
		42390	Complement de vellesa llei 4/2006	1.071.140,00	0,00	1.071.140,00	1.095.130,36	1.187.306,46	-7,76%	102,24%	827.099,79	268.030,57
		42391	Pensions no contributives art 41	5.385.012,60	0,00	5.385.012,60	5.217.213,07	6.143.619,11	-15,08%	96,88%	4.379.013,54	838.199,53
<b>5</b>	<b>INGRESSOS PATRIMONIALS</b>			<b>3.111.652,69</b>	<b>0,00</b>	<b>3.111.652,69</b>	<b>2.365.998,29</b>	<b>2.521.081,20</b>	<b>-6,15%</b>	<b>76,04%</b>	<b>2.077.532,19</b>	<b>288.466,10</b>
	52	Interessos de dipòsits i comptes bancaris		15.860,25	0,00	15.860,25	21.346,12	33.370,36	-36,03%	134,59%	21.346,12	0,00
	524	Interessos de comptes bancaris		15.860,25	0,00	15.860,25	21.346,12	33.370,36	-36,03%	134,59%	21.346,12	0,00
		52403	Interessos c/c branca jubilació	15.860,25	0,00	15.860,25	21.346,12	33.370,36	-36,03%	134,59%	21.346,12	0,00
	53	Interessos i dividendes d'actius dels fons de reser		862.621,80	0,00	862.621,80	206.003,31	580.080,63	-64,49%	23,88%	206.003,31	0,00
	537	Interessos i dividendes		862.621,80	0,00	862.621,80	206.003,31	580.080,63	-64,49%	23,88%	206.003,31	0,00
		53701	Interessos i dividendes branca jubilació	862.621,80	0,00	862.621,80	206.003,31	580.080,63	-64,49%	23,88%	206.003,31	0,00
	54	Rendes de béns immobles		2.233.170,64	0,00	2.233.170,64	2.138.648,86	1.907.630,21	12,11%	95,77%	1.850.182,76	288.466,10
	541	Lloguers de béns immobles		2.155.700,36	0,00	2.155.700,36	2.078.712,36	1.830.011,36	13,59%	96,43%	1.790.800,46	287.911,90
		54103	Lloguers Immobile Residència Solà d'Enclar	155.234,36	0,00	155.234,36	157.937,41	157.586,40	0,22%	101,74%	0,00	157.937,41
		54104	Lloguers Prada Casadet	1.264.657,32	0,00	1.264.657,32	1.193.966,27	1.235.246,20	-3,34%	94,41%	1.099.843,55	94.122,72
		54106	Lloguers Can Solà	9.000,00	0,00	9.000,00	0,00	6.957,52	-100,00%	0,00%	0,00	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%	394.369,47	35.851,77
		54108	Lloguers Edifici Aduu (interbranques)	296.587,44	0,00	296.587,44	296.587,44			100,00%	296.587,44	0,00
	542	Altres rendes per consums d'immobles		77.470,28	0,00	77.470,28	59.936,50	77.618,85	-22,78%	77,37%	59.382,30	554,20
		54204	Altres rendes per consums Prada Casadet	77.470,28	0,00	77.470,28	59.936,50	77.618,85	-22,78%	77,37%	59.382,30	554,20
<b>8</b>	<b>ACTIUS FINANCERS</b>			<b>0,00</b>	<b>418.003,68</b>	<b>418.003,68</b>	<b>0,00</b>	<b>2.026.000,00</b>	<b>-100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	87	Romanents de tresoreria		0,00	418.003,68	418.003,68	0,00	2.026.000,00	-100,00%	0,00%	0,00	0,00
	870	Romanents de tresoreria		0,00	418.003,68	418.003,68	0,00	2.026.000,00	-100,00%	0,00%	0,00	0,00
		87003	Romanents tresoreria afectats B.jubilació	0,00	418.003,68	418.003,68	0,00	2.026.000,00	-100,00%	0,00%	0,00	0,00
<b>Total general</b>				<b>106.817.560,19</b>	<b>418.003,68</b>	<b>107.235.563,87</b>	<b>107.290.889,22</b>	<b>111.272.104,19</b>	<b>-3,58%</b>	<b>100,05%</b>	<b>105.885.511,75</b>	<b>1.405.377,47</b>

### 1.8.10. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca prestacions familiars

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2013	Execució 2012	Inc 13/12	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
4			<b>TRANSFERÈNCIES CORRENTS</b>	243.315,90	51.702,98	295.018,88	262.193,36	230.234,82	13,88%	88,87%	262.193,36	0,00
	42		Transferències del Govern d'Andorra	243.315,90	51.702,98	295.018,88	262.193,36	230.234,82	13,88%	88,87%	262.193,36	0,00
		424	Per prestacions familiars	243.315,90	51.702,98	295.018,88	262.193,36	230.234,82	13,88%	88,87%	262.193,36	0,00
			42411 Prestacions familiars per fill a càrrec	231.260,08	31.082,00	262.342,08	232.883,56	207.917,26	12,01%	88,77%	232.883,56	0,00
			42412 Prestacions familiars per naixement o adopció	12.055,82	20.620,98	32.676,80	29.309,80	22.317,56	31,33%	89,70%	29.309,80	0,00
<b>Total general</b>				<b>243.315,90</b>	<b>51.702,98</b>	<b>295.018,88</b>	<b>262.193,36</b>	<b>230.234,82</b>	<b>13,88%</b>	<b>88,87%</b>	<b>262.193,36</b>	<b>0,00</b>

### 1.8.11. Liquidació del pressupost dels ingressos. Programa Serveis generals

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2013	Execució 2012	Inc 13/12	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
<b>4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS</b>				0,00	38.484,61	38.484,61	36.947,58	18.886,05	95,63%	96,01%	35.888,45	1.059,13
42 Transferències del Govern d'Andorra				0,00	38.484,61	38.484,61	36.947,58	18.886,05	95,63%	96,01%	35.888,45	1.059,13
420 Subvenció S.Ocupació				0,00	38.484,61	38.484,61	36.947,58	18.886,05	95,63%	96,01%	35.888,45	1.059,13
42000 Subvenció Servei d'Ocupació Decret 13-6-2012				0,00	38.484,61	38.484,61	36.947,58	18.886,05	95,63%	96,01%	35.888,45	1.059,13
<b>Total general</b>				<b>0,00</b>	<b>38.484,61</b>	<b>38.484,61</b>	<b>36.947,58</b>	<b>18.886,05</b>	<b>95,63%</b>	<b>96,01%</b>	<b>35.888,45</b>	<b>1.059,13</b>

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

Pro 4613 Liquidació ingressos 4613 Branca jubilació  
 Pro 2008/0009 Projecte\_Fons\_Reserves\_Branca\_Jubilació

			Datos									
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2013	Execució 2012	Inc 13/12	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
<b>5 INGRESSOS PATRIMONIALS</b>				<b>862.621,80</b>	<b>0,00</b>	<b>862.621,80</b>	<b>206.003,31</b>	<b>580.080,63</b>	<b>-64,49%</b>	<b>23,88%</b>	<b>206.003,31</b>	<b>0,00</b>
53 Interessos i dividendes d'actius dels fons de reser				862.621,80	0,00	862.621,80	206.003,31	580.080,63	-64,49%	23,88%	206.003,31	0,00
537 Interessos i dividendes				862.621,80	0,00	862.621,80	206.003,31	580.080,63	-64,49%	23,88%	206.003,31	0,00
53701 Interessos i dividendes branca jubilació				862.621,80	0,00	862.621,80	206.003,31	580.080,63	-64,49%	23,88%	206.003,31	0,00
<b>Total general</b>				<b>862.621,80</b>	<b>0,00</b>	<b>862.621,80</b>	<b>206.003,31</b>	<b>580.080,63</b>	<b>-64,49%</b>	<b>23,88%</b>	<b>206.003,31</b>	<b>0,00</b>

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

Pro|4613      **Liquidació ingressos 4613 Branca jubilació**  
 Pro|2008/0003      Projecte\_Residència\_Solà\_d'Enclar

			Datos									
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2013	Execució 2012	Inc 13/12	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
<b>5 INGRESSOS PATRIMONIALS</b>				<b>155.234,36</b>	<b>0,00</b>	<b>155.234,36</b>	<b>157.937,41</b>	<b>157.586,40</b>	<b>0,22%</b>	<b>101,74%</b>	<b>0,00</b>	<b>157.937,41</b>
	54	Rendes de béns immobles		155.234,36	0,00	155.234,36	157.937,41	157.586,40	0,22%	101,74%	0,00	157.937,41
		541 Lloguers de béns immobles		155.234,36	0,00	155.234,36	157.937,41	157.586,40	0,22%	101,74%	0,00	157.937,41
		54103 Lloguers Immobile Residència Solà d'Enclar		155.234,36	0,00	155.234,36	157.937,41	157.586,40	0,22%	101,74%	0,00	157.937,41
<b>Total general</b>				<b>155.234,36</b>	<b>0,00</b>	<b>155.234,36</b>	<b>157.937,41</b>	<b>157.586,40</b>	<b>0,22%</b>	<b>101,74%</b>	<b>0,00</b>	<b>157.937,41</b>



Pro 4613  
Pro 2008/0004

**Liquidació ingressos 4613 Branca jubilació**  
Projecte\_Prada\_Casadet

			Datos									
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2013	Execució 2012	Inc 13/12	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
<b>3 TAXES I ALTRES INGRESSOS</b>				<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>341,46</b>	<b>0,00</b>			<b>341,46</b>	<b>0,00</b>
	33	Ingressos per reintegraments		0,00	0,00	0,00	341,46	0,00			341,46	0,00
		332 Reintegraments de prestacions branca jubilació		0,00	0,00	0,00	341,46	0,00			341,46	0,00
		33240 Altres reintegraments branca jubilació		0,00	0,00	0,00	341,46	0,00			341,46	0,00
<b>5 INGRESSOS PATRIMONIALS</b>				<b>1.342.127,60</b>	<b>0,00</b>	<b>1.342.127,60</b>	<b>1.253.902,77</b>	<b>1.312.865,05</b>	<b>-4,49%</b>	<b>93,43%</b>	<b>1.159.225,85</b>	<b>94.676,92</b>
	54	Rendes de béns immobles		1.342.127,60	0,00	1.342.127,60	1.253.902,77	1.312.865,05	-4,49%	93,43%	1.159.225,85	94.676,92
		541 Lloguers de béns immobles		1.264.657,32	0,00	1.264.657,32	1.193.966,27	1.235.246,20	-3,34%	94,41%	1.099.843,55	94.122,72
		54104 Lloguers Prada Casadet		1.264.657,32	0,00	1.264.657,32	1.193.966,27	1.235.246,20	-3,34%	94,41%	1.099.843,55	94.122,72
		542 Altres rendes per consums d'immobles		77.470,28	0,00	77.470,28	59.936,50	77.618,85	-22,78%	77,37%	59.382,30	554,20
		54204 Altres rendes per consums Prada Casadet		77.470,28	0,00	77.470,28	59.936,50	77.618,85	-22,78%	77,37%	59.382,30	554,20
<b>Total general</b>				<b>1.342.127,60</b>	<b>0,00</b>	<b>1.342.127,60</b>	<b>1.254.244,23</b>	<b>1.312.865,05</b>	<b>-4,47%</b>	<b>93,45%</b>	<b>1.159.567,31</b>	<b>94.676,92</b>

Pro 4613  
Pro 2008/0005

**Liquidació ingressos 4613 Branca jubilació**  
Projecte\_Pis\_CanSolà

			Datos									
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2013	Execució 2012	Inc 13/12	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
<b>5 INGRESSOS PATRIMONIALS</b>				<b>9.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>9.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>6.957,52</b>	<b>-100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	54	Rendes de béns immobles		9.000,00	0,00	9.000,00	0,00	6.957,52	-100,00%	0,00%	0,00	0,00
		541 Lloguers de béns immobles		9.000,00	0,00	9.000,00	0,00	6.957,52	-100,00%	0,00%	0,00	0,00
		54106 Lloguers Can Solà		9.000,00	0,00	9.000,00	0,00	6.957,52	-100,00%	0,00%	0,00	0,00
<b>Total general</b>				<b>9.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>9.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>6.957,52</b>	<b>-100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Pro 4613  
 Pro 2008/0007

**Liquidació ingressos 4613 Branca jubilació**  
 Projecte\_Centre\_Sociosanitari\_El\_Cedre

			Datos									
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 2013	Execució 2012	Inc 13/12	%Exec	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
<b>5</b>			<b>INGRESSOS PATRIMONIALS</b>	<b>430.221,24</b>	<b>0,00</b>	<b>430.221,24</b>	<b>430.221,24</b>	<b>430.221,24</b>	<b>0,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>394.369,47</b>	<b>35.851,77</b>
	54		Rendes de béns immobles	430.221,24	0,00	430.221,24	430.221,24	430.221,24	0,00%	100,00%	394.369,47	35.851,77
		541	Lloguers de béns immobles	430.221,24	0,00	430.221,24	430.221,24	430.221,24	0,00%	100,00%	394.369,47	35.851,77
			54107 Lloguers Centre Sociosanitari El Cedre	430.221,24	0,00	430.221,24	430.221,24	430.221,24	0,00%	100,00%	394.369,47	35.851,77
<b>Total general</b>				<b>430.221,24</b>	<b>0,00</b>	<b>430.221,24</b>	<b>430.221,24</b>	<b>430.221,24</b>	<b>0,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>394.369,47</b>	<b>35.851,77</b>

## 2. Balanç i compte d'explotació a 31-12-2013

BALANÇ		ACTIU				
ACTIU	Epígraf	subconcepte	EXE.4T 2013	EXE.4T 2012	Variació	
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	
	<b>Total I. Inversions destinades a l'ús general</b>		<b>96.854,49</b>	<b>96.854,49</b>	<b>0,00</b>	
	215	3.1.1. Aplicacions informàtiques	3.617.354,25	3.608.593,62	8.760,63	
	(218)	6. Amortitzacions	(3.602.279,85)	(3.282.756,63)	(319.523,22)	
	<b>Total II. Immobilitzacions immaterials</b>		<b>15.074,40</b>	<b>325.836,99</b>	<b>(310.762,59)</b>	
	220, 221	1.1.1. Terrenys	15.745.027,76	15.745.027,76	0,00	
	222, 223	1.2.1. Immobles	19.713.844,57	19.713.844,57	0,00	
	224, 226	2.1.1. Instal·lacions tècniques i maquinària	2.907.812,99	2.882.125,99	25.687,00	
	227, 228, 229	3.1.1. Utilitatge i mobiliari	2.323.255,53	2.308.092,30	15.163,23	
(282)	5.1.0. Provisions Terrenys	(193.502,46)	0,00	(193.502,46)		
	5.1.1. Amortitzacions Construccions	(12.170.053,11)	(11.493.943,13)	(676.109,98)		
	5.1.2. Amortitzacions Instal·lacions	(1.944.668,24)	(1.803.241,65)	(141.426,59)		
	5.1.3. Amortitzacions Utilitatge i mobiliari	(2.187.043,92)	(2.062.120,41)	(124.923,51)		
	<b>Total III. Immobilitzacions materials</b>		<b>24.194.673,12</b>	<b>25.289.785,43</b>	<b>(1.095.112,31)</b>	
252, 253, 257	2. Altres inversions a llarg termini	537.486.704,81	484.089.539,52	53.397.165,29		
(267)	4. Provisions	(4.068.252,50)	(4.068.252,50)	0,00		
<b>Total V. Inversions financeres permanents</b>		<b>533.418.452,31</b>	<b>480.021.287,02</b>	<b>53.397.165,29</b>		
<b>Total A) Immobilitzat</b>			<b>557.725.054,32</b>	<b>505.733.763,93</b>	<b>51.991.290,39</b>	
C) Actiu circulant	31, 32	2. Primeres matèries i altres aprovisionaments	67.145,82	69.050,63	(1.904,81)	
	<b>Total I. Existències</b>		<b>67.145,82</b>	<b>69.050,63</b>	<b>(1.904,81)</b>	
430	1.1.1. Deutors de Convenis Internacionals SSE	6.291.870,08	5.773.159,61	518.710,47		
	1.1.2. Deutors de Convenis Internacionals SSF	2.457.693,09	3.011.313,16	(553.620,07)		
	1.1.3. Deutors de Convenis Internacionals SSP	532.104,86	435.637,14	96.467,72		
	<b>1.1. Deutors de Convenis Internacionals</b>		<b>9.281.668,03</b>	<b>9.220.109,91</b>	<b>61.558,12</b>	
	1.2.1. Govern per Lloguers	263.784,89	260.299,20	3.485,69		
	1.2.2. Govern per Pensions art35bis	1.099.681,62	615.669,57	484.012,05		
	<b>1.2. Deutors Administració Pública</b>		<b>1.383.466,51</b>	<b>875.968,77</b>	<b>507.497,74</b>	
	1.3.1. Deutors altres per Prestacions recuperades	160.616,55	167.190,61	(6.574,06)		
	1.3.2. Deutors altres per Lloguers	43.777,52	33.639,28	10.138,24		
	1.3.3. Deutors per cotitzacions	12.454.285,16	10.208.163,84	2.246.121,32		
<b>1.3. Deutors altres</b>		<b>12.658.679,23</b>	<b>10.408.993,73</b>	<b>2.249.685,50</b>		
<b>1. Deutors pressupostaris</b>		<b>23.323.813,77</b>	<b>20.505.072,41</b>	<b>2.818.741,36</b>		
449	2.1.1. Deutors per assistència de centres convencionats	238.816,83	222.415,65	16.401,18		
	2.1.2. Deutors per assistència de centres públics convencionats	37.512,90	17.691,18	19.821,72		
	2.1.3. Deutors per taxes hospitalàries	9.067,08	9.977,85	(910,77)		
	2.1.4. Deutors per assistència d'oxigen	20.271,52	19.354,03	917,49		
	<b>2.1. Deutors per copagament d'assistència sanitària</b>		<b>305.668,33</b>	<b>269.438,71</b>	<b>36.229,62</b>	
	2.2.1. Govern per Pensions NC Vellea	(39.342,70)	(66.299,60)	26.956,90		
	2.2.2. Govern per Pensions NC de Solidaritat art 20 (LGDPD)	(178.929,51)	(122.495,91)	(56.433,60)		
	<b>2.2. Deutors Administració Pública</b>		<b>(218.272,21)</b>	<b>(188.795,51)</b>	<b>(29.476,70)</b>	
	<b>2. Deutors no pressupostaris</b>		<b>87.396,12</b>	<b>80.643,20</b>	<b>6.752,92</b>	
	6.1.1. Provisions insolvències per cotitzacions Branca general	(6.227.142,58)	(5.104.081,92)	(1.123.060,66)		
6.1.2. Provisions insolvències per cotitzacions Branca jubilació	(6.227.142,58)	(5.104.081,92)	(1.123.060,66)			
<b>6. Provisions</b>		<b>(12.454.285,16)</b>	<b>(10.208.163,84)</b>	<b>(2.246.121,32)</b>		
<b>Total II. Deutors</b>		<b>10.956.924,73</b>	<b>10.377.551,77</b>	<b>579.372,96</b>		
540, 541	1.2. Interessos meritats de certificats de dipòsits Branca Jubilació	175.836,82	66.086,54	109.750,28		
	<b>1. Cartera de valor a curt termini</b>		<b>175.836,82</b>	<b>66.086,54</b>	<b>109.750,28</b>	
546, (549)	2.1. Altres crèdits i valors a curt termini Branca Jubilació	4.093.832,56	4.091.169,56	2.663,00		
	2.2. Comptes Gestionats Branca Jubilació	366.245.442,30	310.833.368,70	55.412.073,60		
	2.3. Lletres del Tresor Branca Jubilació	7.080.364,80	0,00	7.080.364,80		
<b>2. Altres inversions i crèdits a curt termini</b>		<b>377.419.639,66</b>	<b>314.924.538,26</b>	<b>62.495.101,40</b>		
547, 548	3.3. Certificats de dipòsits i fons monetaris Branca Jubilació	56.340.232,93	96.014.594,42	(39.674.361,49)		
	3.4. Altres fiances	20,00	20,00	0,00		
565, 566	<b>3. Fiances i dipòsits constituïts a curt termini</b>		<b>56.340.252,93</b>	<b>96.014.614,42</b>	<b>(39.674.361,49)</b>	
	<b>4. Provisions</b>		<b>(4.093.832,56)</b>	<b>(4.091.169,56)</b>	<b>(2.663,00)</b>	
<b>Total III. Inversions financeres temporals</b>		<b>429.841.896,85</b>	<b>406.914.069,66</b>	<b>22.927.827,19</b>		
57	1.1.1. Bancs	6.901.907,23	5.587.487,36	1.314.419,87		
	1.2.1. Caixa	177,49	211,71	(34,22)		
<b>Total IV. Tresoreria</b>		<b>6.902.084,72</b>	<b>5.587.699,07</b>	<b>1.314.385,65</b>		
480, 580	1.1.1. Bestretes pendents facturar a SSE	691.554,70	823.378,61	(131.823,91)		
	1.1.2. Bestretes pendents facturar a SSF	401.185,73	378.589,44	22.596,29		
	1.1.3. Bestretes pendents facturar a SSP	22.925,78	37.472,42	(14.546,64)		
	<b>1.1. Ajustaments per periodificació convenis internacionals</b>		<b>1.115.666,21</b>	<b>1.239.440,47</b>	<b>(123.774,26)</b>	
	<b>1.2. Ajustaments per periodificació altres</b>		<b>109.254,81</b>	<b>91.513,46</b>	<b>17.741,35</b>	
<b>Total V. Ajustaments per periodificació</b>		<b>1.224.921,02</b>	<b>1.330.953,93</b>	<b>(106.032,91)</b>		
<b>Total C) Actiu circulant</b>			<b>448.992.973,14</b>	<b>424.279.325,06</b>	<b>24.713.648,08</b>	
<b>Total general (A+B+C)</b>			<b>1.006.718.027,46</b>	<b>930.013.088,99</b>	<b>76.704.938,47</b>	

BALANÇ		PASSIU			
PASSIU	Epígraf	subconcepte	EXE.4T 2013	EXE.4T 2012	Variació
A) Fons propis	100	1. Reserves facultatives Branca General	2.705.946,92	9.598.435,19	(6.892.488,27)
		2. Reserves disponibles Branca Jubilació	358.373.676,72	332.816.582,13	25.557.094,59
		3. Reserves Immobilitzades Branca Jubilació	557.635.599,04	505.442.616,16	52.192.982,88
	<b>Total II. Reserves</b>		<b>918.715.222,68</b>	<b>847.857.633,48</b>	<b>70.857.589,20</b>
	129	1.1.1. Resultat de l'exercici Branca General	1.027.307,28	(6.690.794,77)	7.718.102,05
	1.1.2. Resultat de l'exercici Branca Jubilació	76.622.275,81	77.548.383,97	(926.108,16)	
<b>Total IV. Resultat de l'exercici</b>		<b>77.649.583,09</b>	<b>70.857.589,20</b>	<b>6.791.993,89</b>	
<b>Total A) Fons propis</b>			<b>996.364.805,77</b>	<b>918.715.222,68</b>	<b>77.649.583,09</b>
B) Creditors a llarg termini	180, 185	4.1.1. Fiances i dipòsits pisos Prada Casadet	147.494,71	143.258,50	4.236,21
		4.1.2. Fiances i dipòsits parkings Prada Casadet	16.758,82	17.653,23	(894,41)
		4.1.3. Fiances i dipòsits tarjas Prada Casadet	2.201,56	2.357,82	(156,26)
	<b>Total II. Altres deutes a llarg termini</b>		<b>166.455,09</b>	<b>163.269,55</b>	<b>3.185,54</b>
<b>Total B) Creditors a llarg termini</b>			<b>166.455,09</b>	<b>163.269,55</b>	<b>3.185,54</b>
E) Creditors a curt termini	40	1.1.1. Prestacions reemborsament	163.394,61	32.884,20	130.510,41
		1.1.2. Prestacions econòmiques	49.578,21	228.199,61	(178.621,40)
		1.1.3. Pensions	39.089,49	0,00	39.089,49
		1.1.5. Prestacions reemb. Retornades	137.002,01	117.081,03	19.920,98
		1.1.6. Talons prestadors en circulació	1.601.617,76	1.656.245,66	(54.627,90)
		1.1.7. Descomptes assegurats en circulació	407.499,42	460.837,58	(53.338,16)
		<b>1.1. Per prestacions i pensions</b>		<b>2.398.181,50</b>	<b>2.495.248,08</b>
	40	1.2.1. Convenis internacional amb SSE	156.463,89	57.303,38	99.160,51
		1.2.2. Convenis internacional amb SSF	1.154.876,32	2.031.963,01	(877.086,69)
		1.2.3. Convenis internacional amb SSP	66.314,91	0,00	66.314,91
	<b>1.2. Per Convenis internacionals per actes</b>		<b>1.377.655,12</b>	<b>2.089.266,39</b>	<b>(711.611,27)</b>
	40	1.3.1. Convenis internacional amb SSE	3.567.430,18	2.334.889,96	1.232.540,22
		1.3.2. Convenis internacional amb SSP	0,00	26.308,51	(26.308,51)
	<b>1.3. Per Convenis internacionals per quotes</b>		<b>3.567.430,18</b>	<b>2.361.198,47</b>	<b>1.206.231,71</b>
	40	1.4.1. Per altres serveis i suministres	358.280,28	505.969,94	(147.689,66)
		1.5.1. Govern M.I.Finances	23.627,96	17.381,61	6.246,35
	<b>1. Creditors pressupostaris</b>		<b>7.725.175,04</b>	<b>7.469.064,49</b>	<b>256.110,55</b>
	41	2.1.1 Per fiances rebudes	36.421,32	27.320,74	8.100,58
		2.2.1. Govern M.I.Finances per IGI	13.313,74	0,00	13.313,74
	<b>2. Creditors no pressupostaris</b>		<b>48.735,06</b>	<b>27.320,74</b>	<b>21.414,32</b>
<b>Total III. Creditors</b>			<b>7.773.910,10</b>	<b>7.496.385,23</b>	<b>277.524,87</b>
560, 561	1.1.1. Per Convenis internacionals amb SSE	1.799.629,64	3.219.360,31	(1.419.730,67)	
	1.2.1. Per Convenis internacionals amb SSP	613.226,86	374.903,26	238.323,60	
485, 585	<b>1. Per Convenis internacionals provisions per quotes</b>		<b>2.412.856,50</b>	<b>3.594.263,57</b>	<b>(1.181.407,07)</b>
	2.1.1. De gestió corrent	0,00	43.947,96	(43.947,96)	
<b>2. Per Pagaments diferits</b>		<b>0,00</b>	<b>43.947,96</b>	<b>(43.947,96)</b>	
<b>Total IV. Ajustaments per periodificació</b>			<b>2.412.856,50</b>	<b>3.638.211,53</b>	<b>(1.225.355,03)</b>
<b>Total E) Creditors a curt termini</b>			<b>10.186.766,60</b>	<b>11.134.596,76</b>	<b>(947.830,16)</b>
<b>Total general (A+B+C+E+F)</b>			<b>1.006.718.027,46</b>	<b>930.013.088,99</b>	<b>76.704.938,47</b>

## 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 31/12/2012	Dot Atz Actius ex. ant.	Altes / i Dot. Atz	Baixes	Ajustaments Trasllats	Saldo 31/12/2013
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	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 Immaterial	Saldo 31/12/2012	Dot Atz Actius ex. ant.	Altes / i Dot. Atz	Baixes	Ajustaments Trasllats	Saldo 31/12/2013
3.1. Aplicacions informàtiques	3.608.593,62		8.760,63	0,00	0,00	3.617.354,25
3.2. Aplicacions informàtiques en curs	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
total cost a valor d'adquisició	3.608.593,62		8.760,63	0,00	0,00	3.617.354,25
Amortització acumulada immobilitzat immaterial	-3.282.756,63	-317.999,49	-1.523,73	0,00	0,00	-3.602.279,85
valor net comptable	325.836,99	-317.999,49	7.236,90	0,00	0,00	15.074,40

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 31/12/2012	Dot Atz Actius ex. ant.	Altes / i Dot. Atz	Baixes	Ajustaments Traslats	Saldo 31/12/2013
1.1.Terrenys i construccions	35.458.872,33		0,00	-193.502,46	0,00	35.265.369,87
1.2.Terrenys i construccions en curs	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
2.Instal.lacions tècniques i maquinària	2.882.125,99		25.687,00	-14.284,61	0,00	2.893.528,38
3.Utilatge i mobiliari	956.429,49		4.836,58	-28.832,03	0,00	932.434,04
4.Altre immobilitzat	1.351.662,81		41.611,23	-2.452,55	0,00	1.390.821,49
total cost a valor d'adquisició	40.649.090,62		72.134,81	-239.071,65	0,00	40.482.153,78
Amortització acumulada immobilitzat material	-15.359.382,14	-951.388,41	-7.994,69	239.071,65	0,00	-16.079.693,59
valor net comptable	25.289.708,48	-951.388,41	64.140,12	0,00	0,00	24.402.460,19

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 1,4% del valor d'adquisició.

El desglossament per immobles del terrenys, construccions i instal·lacions específiques que corresponen al patrimoni de la branca jubilació:

Epígraf	Desc.CECC	desCAP	Val.adq.	AA2013	VNC 2013	Dot.2013
		TERRENYS	193.502,46	-193.502,46	0,00	-193.502,46
		IMMOBLE	1.162.342,85	-1.162.342,85	0,00	-15.588,75
		<b>Total Antic Centre Hospitalari</b>	<b>1.355.845,31</b>	<b>-1.355.845,31</b>	<b>0,00</b>	<b>-209.091,21</b>
		IMMOBLE	377.670,23	-121.927,71	255.742,52	-15.106,80
		<b>Total Can Solà</b>	<b>377.670,23</b>	<b>-121.927,71</b>	<b>255.742,52</b>	<b>-15.106,80</b>
		TERRENYS	10.040.625,00	0,00	10.040.625,00	0,00
		IMMOBLE	3.045.874,20	-842.492,20	2.203.382,00	-121.834,89
		<b>Total Centre Sociosanitari El Cedre</b>	<b>13.086.499,20</b>	<b>-842.492,20</b>	<b>12.244.007,00</b>	<b>-121.834,89</b>
		TERRENYS	61.543,04	0,00	61.543,04	0,00
		IMMOBLE	2.236.783,26	-1.665.079,58	571.703,68	-82.026,50
		INSTAL·LACIONS TÈCNIQUES	382.167,70	-379.679,00	2.488,70	-4.528,44
		<b>Total Edifici Seu Social</b>	<b>2.680.494,00</b>	<b>-2.044.758,58</b>	<b>635.735,42</b>	<b>-86.554,94</b>
		TERRENYS	1.766.973,60	0,00	1.766.973,60	0,00
		IMMOBLE	4.133.075,40	-444.147,65	3.688.927,75	-165.406,38
		IMMOBLE EN CURS	0,00	0,00	0,00	0,00
		INSTAL·LACIONS TÈCNIQUES	925.540,71	-95.589,47	829.951,24	-92.554,91
		<b>Total Edifici Seu social II</b>	<b>6.825.589,71</b>	<b>-539.737,12</b>	<b>6.285.852,59</b>	<b>-257.961,29</b>
		TERRENYS	2.814.065,16	0,00	2.814.065,16	0,00
		IMMOBLE	7.360.266,88	-6.918.015,21	442.251,67	-242.941,83
		INSTAL·LACIONS TÈCNIQUES	1.270.913,77	-1.188.543,20	82.370,57	-32.619,09
		MOBILIARI	2.250,67	-720,46	1.530,21	-716,60
		UTILS I MATERIALS	58.541,79	-55.121,06	3.420,73	-2.312,29
		<b>Total Prada Casadet</b>	<b>11.506.038,27</b>	<b>-8.162.399,93</b>	<b>3.343.638,34</b>	<b>-278.589,81</b>
		TERRENYS	180.303,63	0,00	180.303,63	0,00
		IMMOBLE	1.397.831,75	-1.016.047,91	381.783,84	-33.204,83
		INSTAL·LACIONS TÈCNIQUES	215.075,30	-175.829,58	39.245,72	-6.496,79
		<b>Total Residència Solà d'Enclar</b>	<b>1.793.210,68</b>	<b>-1.191.877,49</b>	<b>601.333,19</b>	<b>-39.701,62</b>
		TERRENYS	661.232,10	0,00	661.232,10	0,00
		<b>Total Terreny La Rocalla (Sta.Coloma)</b>	<b>661.232,10</b>	<b>0,00</b>	<b>661.232,10</b>	<b>0,00</b>
		TERRENYS	26.782,77	0,00	26.782,77	0,00
		<b>Total Terreny L'Olivella (Espanya)</b>	<b>26.782,77</b>	<b>0,00</b>	<b>26.782,77</b>	<b>0,00</b>
		<b>Total III. Immobilitzacions materials</b>	<b>38.313.362,27</b>	<b>-14.259.038,34</b>	<b>24.054.323,93</b>	<b>-1.008.840,56</b>

Taula 1.3.a

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

Epigraf	Desc.CECO	desCAP	Val.adq.	AA2013	VNC 2013	Dot.2013
	Serveis Generals	APLICACIONS INFORMATIQUES	3.287.017,05	-3.271.942,65	15.074,40	-319.523,22
		APLICACIONS INFORMATIQUES EN CURS	0,00	0,00	0,00	
		R+D GESTIONS TÈCNIQUES	330.337,20	-330.337,20	0,00	0,00
<b>Total II. Immobilitzacions immaterials</b>			<b>3.617.354,25</b>	<b>-3.602.279,85</b>	<b>15.074,40</b>	<b>-319.523,22</b>
	Branca General	EQUIPS PER A PROCESSAMENTS D'INFORM	41.682,91	-40.296,82	1.386,09	-1.479,22
		INSTAL·LACIONS TÈCNIQUES	15.812,90	-14.560,55	1.252,35	-1.404,53
		MOBILIARI	10.869,99	-10.869,99	0,00	0,00
		UTILS I MATERIALS	97.256,92	-96.622,68	634,24	-135,33
	Branca Jubilació	INSTAL·LACIONS TÈCNIQUES	525,33	-249,99	275,34	-52,53
	Serveis Generals	EQUIPS PER A PROCESSAMENTS D'INFORM	1.306.630,26	-1.207.672,06	98.958,20	-133.305,16
		INSTAL·LACIONS TÈCNIQUES	97.777,28	-90.216,45	7.560,83	-3.770,30
		MOBILIARI	440.752,21	-414.135,11	26.617,10	-15.295,27
		UTILS I MATERIALS	322.762,46	-319.097,42	3.665,04	-2.964,22
		VEHICLES CASS	42.508,32	-42.508,32	0,00	0,00
<b>Total III. Immobilitzacions materials</b>			<b>2.376.578,58</b>	<b>-2.236.229,39</b>	<b>140.349,19</b>	<b>-158.406,56</b>

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 de cotitzacions que disposa la llei 17/2008.

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

BRANCA JUBILACIÓ			BRANCA GENERAL			TOTAL CASS	
	EXE 2013	var		EXE 2013	var	TOTAL CASS	EXE 2013
Béns tangibles (patrimoni en euros)			Béns tangibles (patrimoni en euros)			Béns tangibles (patrimoni en euros)	
Terrenys	15.745.027,76	0,00	Terrenys	0,00	0,00	Terrenys	15.745.027,76
Construccions	19.713.844,57	3.119.646,68	Construccions	0,00	0,00	Construccions	19.713.844,57
Construccions en curs	0,00	-3.751.716,78	Construccions en curs	0,00	0,00	Construccions en curs	0,00
Amortització acumulada	12.363.555,57	1.423.748,46	Amortització acumulada	0,00		Amortització acumulada	12.363.555,57
<b>Valor net comptable</b>	<b>23.095.316,76</b>	<b>-2.055.818,56</b>	<b>Valor net comptable</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>Valor net comptable</b>	<b>23.095.316,76</b>

BRANCA JUBILACIÓ			BRANCA GENERAL			TOTAL CASS	
	EXE 2013	var		EXE 2013	var	TOTAL CASS	EXE 2013
Béns tangibles (patrimoni en euros)			Béns tangibles (patrimoni en euros)			Béns tangibles (patrimoni en euros)	
Obres d'art	110.521,51	0,00	Obres d'art	0,00	0,00	Obres d'art	110.521,51
Aplicacions informàtiques	2.878.512,18	-120.922,75	Aplicacions informàtiques	738.842,07	24.671,43	Aplicacions informàtiques	3.617.354,25
Instal·lacions tècniques i maquinària	2.884.074,22	992.929,15	Instal·lacions tècniques i maquinària	23.738,78	0,00	Instal·lacions tècniques i	2.907.812,99
Utiltatge i mobiliari	1.873.025,89	23.849,75	Utiltatge i mobiliari	450.229,64	175.076,21	Utiltatge i mobiliari	2.323.255,53
		0,00					
Amortització acumulada	6.624.302,82		Amortització acumulada	1.123.356,21		Amortització acumulada	7.747.659,03
<b>Valor net comptable</b>	<b>1.121.830,98</b>	<b>895.856,15</b>	<b>Valor net comptable</b>	<b>89.454,27</b>	<b>199.747,64</b>	<b>Valor net comptable</b>	<b>1.211.285,25</b>

EXE 2013	24.217.147,74
variació any ant.	-1.204.181,41

EXE 2013	89.454,27
variació any ant.	-201.693,49

EXE 2013	24.306.602,01
variació any ant.	-1.405.674,90

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:

<b>Actius financers en comptes gestionats - Branca jubilació -</b>			
	2013	2012	var
IFP - Productes de renda fixa	315.193.479,34	318.995.290,00	-3.801.810,66
IFP - Productes de renda variable	212.187.801,38	151.900.666,39	60.287.134,99
IFP - Productes altres actius	5.169.411,72	8.257.480,63	-3.088.068,91
<b>total IFP</b>	<b>532.550.692,44</b>	<b>479.153.437,02</b>	<b>53.397.255,42</b>
IFT - Productes de renda fixa	366.245.442,30	310.833.368,86	55.412.073,44
IFT - Productes de renda variable	0,00	0,00	0,00
IFT - Productes altres actius	0,00	0,00	0,00
<b>total IFT</b>	<b>366.245.442,30</b>	<b>310.833.368,86</b>	<b>55.412.073,44</b>
Carteres Gestionades - Productes de renda fixa	681.438.921,64	629.828.658,86	51.610.262,78
Carteres Gestionades - Productes de renda variable	212.187.801,38	151.900.666,39	60.287.134,99
Carteres Gestionades - Productes altres actius	5.169.411,72	8.257.480,63	-3.088.068,91
<b>total Carteres Gestionades</b>	<b>898.796.134,74</b>	<b>789.986.805,88</b>	<b>108.809.328,86</b>

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 31/12/2012	Altes	Augments / decrements de valor	Traspassos a C/t	Traspassos a LI/t	Saldo a 31/12/2013
250	IFP Comptes Gestionats vto a LI/t	479.153.437,02			-40.806.242,13	94.203.407,42	532.550.602,31
541	IFT Comptes Gestionats vto a c/t	310.833.368,70	24.968.472,81	43.240.997,33	90.827.242,13	-103.624.638,67	366.245.442,30
Total comptes gestionats		789.986.805,72	24.968.472,81	43.240.997,33	50.021.000,00	-9.421.231,25	898.796.044,61

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 efectuat 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
Guarderia DM	0,31%	EUR	35.303,76	35.303,76	35.303,76	-35.303,76	0,00
Semtee (Caldea)	0,36%	EUR	92.850,00	92.850,00	92.850,00	0,00	92.850,00
Coma Pedrosa	100,00%	EUR	1.795.998,89	1.795.998,89	1.795.998,89	-1.020.998,89	775.000,00
<b>TOTAL ACCIONS I PARTICIPACIONS</b>				<b>4.936.102,50</b>	<b>4.936.102,50</b>	<b>-4.068.252,50</b>	<b>867.850,00</b>

Taula 2.2

### 1) Notes al balanç. Aprovisionaments

Es tracta dels stocks d'aprovisionaments de materials següents:

Existències	Saldo 31/12/2012	Dotacions	Aplicacions	Saldo 31/12/2013
COMBUSTIBLES GAS-OIL	44.419,03	45.880,72	-44.419,03	45.880,72
D'IMPRESSOS	24.631,60	21.265,10	-24.631,60	21.265,10
<b>Total Existències</b>	<b>69.050,63</b>	<b>67.145,82</b>	<b>-69.050,63</b>	<b>67.145,82</b>

### 3) Notes al balanç. Comptes de Deutors

Els saldos deutors estan classificats en 2 categories:

3.1. Els saldos de deutors pressupostaris inclouen a 2013, 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 31/12/2012	Liquidacions bestretes facturades ex. anteriors	Liquidacions bestretes facturades 2013	Reintegrants 2013 de bestretes d'exercicis anteriors I/831	Ajustaments	Saldo 31/12/2013
<b>1.1.1. Deutors de Convenis Internacionals INSS (S.Social Espanyola)</b>	<b>5.773.159,61</b>	<b>823.378,61</b>	<b>733.172,25</b>	<b>-1.036.407,71</b>	<b>-1.432,68</b>	<b>6.291.870,08</b>
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2009	1.077.334,44			-1.035.961,14		41.373,30
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2010	1.995.446,46					1.995.446,46
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2011	1.815.459,72			-93,16	-513,91	1.814.852,65
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2012	884.918,99	823.378,61		-353,41	-918,77	1.707.025,42
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2013	0,00		733.172,25			733.172,25
<b>1.1.2. Deutors de Convenis Internacionals S.Social Francesa</b>	<b>3.011.313,16</b>	<b>378.589,44</b>	<b>485.836,10</b>	<b>-1.418.045,61</b>	<b>0,00</b>	<b>2.457.693,09</b>
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2007 i anteriors	31.739,74			-22.929,56		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	102.891,11			-17.272,56		85.618,55
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2010	1.267.663,88			-884.567,89		383.095,99
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2011	1.070.278,20			-493.275,60		577.002,60
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2012	510.587,27	378.589,44				889.186,71
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2013	0,00		485.836,10			485.836,10
<b>1.1.3. Deutors de Convenis Internacionals S.Social Portuguesa</b>	<b>435.637,14</b>	<b>37.472,42</b>	<b>58.995,30</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>532.104,86</b>
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					162.050,43
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2011	161.269,47					161.269,47
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2012	90.098,27	37.472,42				127.570,69
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2013	0,00		58.995,30			58.995,30
<b>Total Deutes amb S.Social estrangeres</b>	<b>9.220.109,91</b>	<b>1.239.440,47</b>	<b>1.278.003,65</b>	<b>-2.454.453,32</b>	<b>-1.432,68</b>	<b>9.281.668,03</b>

Taula 3.3.1

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 2013 es van rebre fons de facturacions de 2009 corresponents a l'INSS i de les seguretat social francesa de l'exercici 2011 i anteriors. Aquests fons rebuts han suposat un increment de tresoreria en la liquidació de la branca general addicional respecte a pressupost de 2,454 milions d'euros. (veure detall taula 3.3.1)

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 31/12/2012	Drets liquidats d'exercici corrent 2013	IGI Repercutit	Cobraments d'exe.tancats	Cobraments d'exe.corrent 2013	Saldo 31/12/2013
<b>Deutors Govern per lloguers</b>	<b>260.299,20</b>	<b>722.750,55</b>	<b>33.030,03</b>	<b>-249.205,63</b>	<b>-483.089,26</b>	<b>283.784,89</b>
MINISTERI SALUT, BENESTAR, FAMILIA	18.653,36	36.025,59	1.567,44	-7.559,79	-18.797,10	29.889,50
MINISTERI D'ORDENAMENT TERRITORIAL	5.231,45	10.551,68	468,12	-5.231,45	-5.554,15	5.465,65
MINISTERI D'AFERS EXTERIORS, CULTURA	43.518,70	88.014,63	3.852,48	-43.518,70	-46.621,91	45.245,20
RESIDENCIA SOLÀ D'ENCLAR	157.586,40	157.937,41	7.782,03	-157.586,40		165.719,44
CENTRE SOCIO SANITARI EL CEDRE	35.851,77	430.221,24	19.359,96	-35.851,77	-412.116,10	37.465,10
PIS CANSOLA DEPARTAMENT HABITATGE	-542,48	0,00		542,48		0,00
<b>Total Deutors Administració Pública</b>	<b>260.299,20</b>	<b>722.750,55</b>	<b>33.030,03</b>	<b>-249.205,63</b>	<b>-483.089,26</b>	<b>283.784,89</b>

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 2013

Deutors Administració Pública Pensions Llei 17/2008	Saldo 31/12/2012	Drets liquidats d'exercici corrent I/42390-91	Drets cobrats d'exercicis tancats	Drets cobrats d'exercici corrent	Saldo 31/12/2013
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS Art.35BIS	167.422,49	1.046.328,30	-175.030,07	-786.758,05	251.962,67
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS VIDUÏTAT Art.184	1.720,76	17.527,46	-1.720,76	-14.269,56	3.257,90
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS JUBILACIÓ Art.41	442.416,78	5.217.213,07	-442.416,78	-4.379.013,54	838.199,53
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS JUBILACIÓ Art.203	4.109,54	31.274,60	-4.109,54	-26.072,21	5.202,39
<b>total Deutors Administració Pública per Pensions Llei 17/2008</b>	<b>615.669,57</b>	<b>6.312.343,43</b>	<b>-623.277,15</b>	<b>-5.206.113,36</b>	<b>1.098.622,49</b>

Taula 3.1.2 b)

La facturació meritada i pendent a tancament del 2013 ha estat cobrada totalment durant el mes de febrer 2013.

3.1.3. Deutors altres. Els saldos corresponen a:

a) Per prestacions cobrades indegudament pels assegurats o per accidents laborals a càrrec de l'empleador, 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 recobrament de deutes amb compensació de pensions i prestacions dels particulars.

Deutors altres	Saldo 31/12/2012	Drets liquidats d'exercici corrent 2013	IGI Repercutit	Cobraments d'exe.tancats	Cobraments d'exe.corrent 2013	Ajustaments per retorns i càrrecs de tercers	Saldo 31/12/2013
Deutors de prestacions recuperades	167.190,51	1.817.076,52		-59.992,48	-1.801.359,15	37.701,15	160.616,55
Deutors altres per lloguers	33.639,28	1.119.310,87	8.030,98	-17.305,55	-1.126.963,85	27.065,79	43.777,52
<b>Total Deutors altres</b>	<b>200.829,79</b>	<b>2.936.387,39</b>	<b>8.030,98</b>	<b>-77.298,03</b>	<b>-2.928.323,00</b>	<b>64.766,94</b>	<b>204.394,07</b>

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.

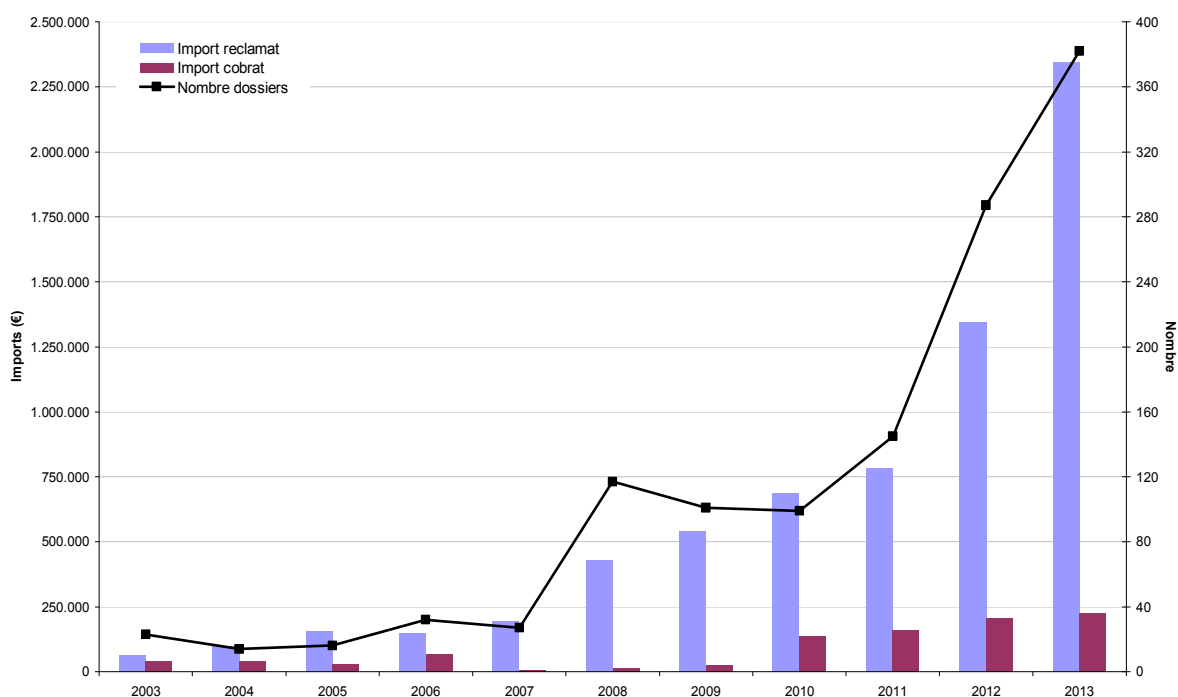
Amb el *Reglament regulador del procediment de cotització i de recaptació* de BOPA nùm. de data 17/02/2010, la obertura de drets es vincula amb la presentació obligatòria de la declaració, amb independència de que aquesta sigui cobrada efectivament. En compliment del principi de meritament, estipulat al PGCP, la CASS xifra els dèbits de cotitzacions declarats i en 12.454.285 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 12,454 milions d'euros, uns 5,575 milions d'euros es troben amb execució administrativa dels anys 2003 al 2013, i amb fallides decretades per la Batllia dels anys 2001 al 2013 hi ha 3,833 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 84% del deute de cotitzacions tramitades a batllia i el 86% de l'import de les fallides s'han produït durant els últims 5 exercicis, del període 2009 -2013.

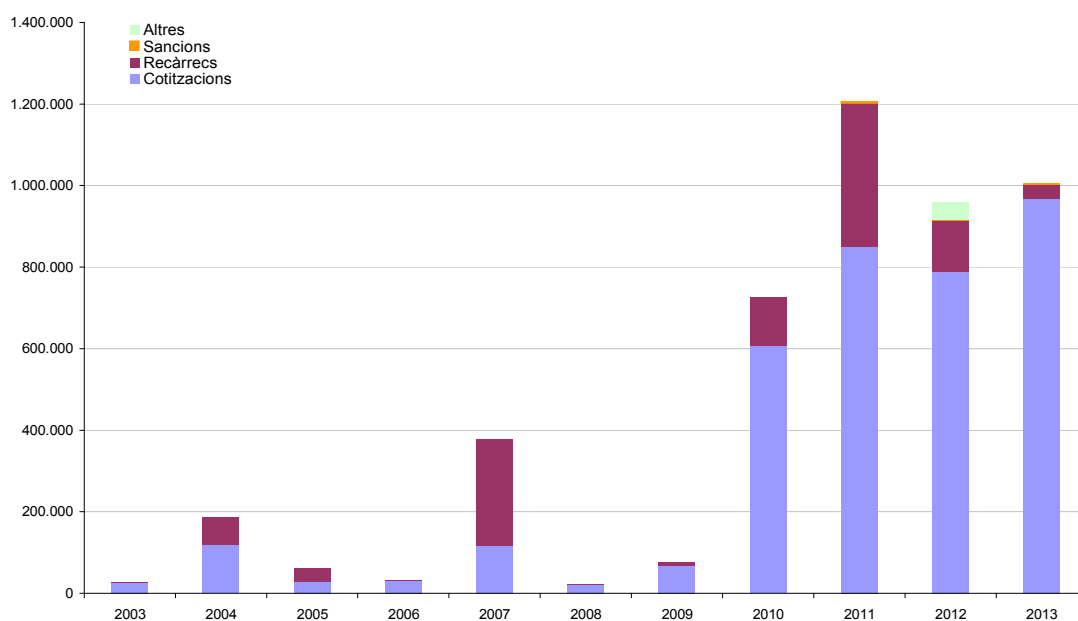
Els següents gràfics mostren l'important creixement de la morositat i fallides relatius a deutes en vers la seguretat social

### Evolució 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 95,4% corresponen a expedients de cotitzacions no abonades

### Evolució 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 convençionats, públics o privats,

estrangers i que suposa el recobriment del 25% o el 10% de la despesa als assegurats de la CASS. Sense ésser exhaustiu, els principals proveïdors convençionats són Assistència Sanitària Col·legial, Vall d'Hebron, Hospital Sant Joan de Deu, Carbuos metàl·lics (oxigen),...

Deutors per copagament d'assistència sanitària	Saldo 31/12/2012	Rebuts emessos	Rebuts cobrats	Rebuts impagats	Rebuts anul.lats D/4612/42111	Saldo 31/12/2013
Deutors per assistència de centres convençionats	222.415,65	521.222,62	-525.332,00	49.751,93	-29.241,37	238.816,83
Deutors per assistència de centres públics convençionats	17.691,18	51.938,28	-28.572,66	3.358,95	-6.902,85	37.512,90
Deutors per assistència d'oxigen	19.354,03	90.950,98	-91.262,65	1.675,01	-445,85	20.271,52
<b>total prestacions reemborsament en copagament</b>	<b>259.460,86</b>	<b>664.111,88</b>	<b>-645.167,31</b>	<b>54.785,89</b>	<b>-36.590,07</b>	<b>296.601,25</b>
Deutors per taxes hospitalàries (CHR Tolosa)	9.977,85	12.744,00	-17.488,77	3.834,00	0,00	9.067,08
<b>Deutors per copagament d'assistència sanitària i hospitalitzacions</b>	<b>269.438,72</b>	<b>676.855,88</b>	<b>-662.656,08</b>	<b>58.619,89</b>	<b>-36.590,07</b>	<b>305.668,33</b>

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 (94,9%), de la determinació de causa d'accident laboral (4,9%) o de la prescripció de deutes (0,2%), aquestes són aplicades com més despesa a càrrec de l'entitat, dins del capítol 4 de despeses.

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

Deutors per copagament d'assistència sanitària	Nº Rebuts emessos	Nº Rebuts cobrats	Nº Rebuts impagats	Nº Rebuts anul.lats	Total gestió rebuts
Deutors per assistència de centres convençionats	17.326	16.386	455	194	34.361
Deutors per assistència de centres públics convençionats	1.575	1.071	59	62	2.767
Deutors per assistència d'oxigen	5.130	5.173	91	18	10.412
Deutors per taxes hospitalàries	124	209	19	0	352
<b>Deutors per copagament d'assistència sanitària i hospitalitzacions</b>	<b>24.155</b>	<b>22.839</b>	<b>624</b>	<b>274</b>	<b>47.892</b>

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 31/12/2012	Pagaments pensions d'exercici corrent	Transferències Govern de prestacions d'exercici corrent	Saldo 31/12/2013
Deutor Govern per Pensions NC Vellea	-66.299,60	401.948,74	-374.991,84	-39.342,70

Representen els pagaments efectuats de 121 pensions mensuals en promig, una disminució d'un 11,02% respecte a l'any 2012. 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 31/12/2012	Pagaments pensions d'exercici corrent	cobraments govern d'exercicis corrents	Saldo 31/12/2013
Deutor Govern per Pensions NC de Solidaritat art 20 (LGDPD)	-172.639,03	1.249.571,50	-1.309.987,26	-233.054,79

Representen els pagaments efectuats de 165 pensions mensuals en promig, un increment d'un 68% més que l'exercici 2012. 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.

#### 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 31/12/2012	Aplicacions	Dotacions	Saldo 31/12/2013
1.2. Interessos meritats de certificats de dipòsits Branca Jubilació	66.086,54	-66.086,54	175.836,82	175.836,82

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 2013, el valor net dels altres crèdits i valors a curt termini es compona de:

Inversions financeres temporals Crèdits i valors concedits a curt termini <b>Branca jubilació</b>	Saldo 31/12/2012	Altes	Baixes	Saldo 31/12/2013
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	32.866,88	2.663,00		35.529,88
Provisions per insolvència	-4.091.169,56	-2.663,00		-4.093.832,56
<b>valor net comptable</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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 31/12/2012	Altes	Augments / decrements de valor	Baixes	Traspasos a C/t	Traspasos a LI/t	Saldo a 31/12/2013
548	IFT Comptes no gestionats (CD i altres)	96.013.771,45	236.393.290,81	125.004,74	-145.871.606,21	-82.514.805,55	-40.615.307,23	63.596.434,55

Taula 4.4

### 5) Notes al balanç. Tresoreria

Bancs i caixa: Els saldos són el disponible en els comptes corrents, amb data valor del tancament. D'aquests saldos 2.132.846,30 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'altra 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 31/12/2012	Facturació bestretes liquidades ex.anteriors	Liquidacions bestretes a assegurats i prestadors 2013 <b>D/4612/8310X</b>	Facturació de bestretes liquidades 2013	Ajustaments facturacions	Saldo 31/12/2013
<b>1.1.1. Bestretes de Convenis Internacionals INSS (S.Social Espanyola)</b>	<b>823.378,61</b>	<b>-823.378,61</b>	<b>1.423.294,27</b>	<b>-733.172,25</b>	<b>1.432,68</b>	<b>691.554,70</b>
Formularis EAND11 - avenços pendents de facturar exercici 2010 i anteriors	254,64					254,64
Formularis EAND11 - avenços pendents de facturar exercici 2011	1.041,31				513,91	1.555,22
Formularis EAND11 - avenços pendents de facturar exercici 2012	822.082,66	-823.378,61			918,77	-377,18
Formularis EAND11 - avenços pendents de facturar exercici 2013	0,00		1.423.294,27	-733.172,25		690.122,02
<b>1.1.2. Deutors de Convenis Internacionals S.Social Francesa</b>	<b>378.589,44</b>	<b>-378.589,44</b>	<b>862.093,93</b>	<b>-460.908,20</b>	<b>0,00</b>	<b>401.185,73</b>
Formularis SE130-16 i 17 - avenços pendents de facturar exercici 2010 i anteriors	313,33					313,33
Formularis SE130-16 i 17 - avenços pendents de facturar exercici 2011	1.269,58					1.269,58
Formularis SE130-16 i 17 - avenços pendents de facturar exercici 2012	377.006,53	-378.589,44				-1.582,91
Formularis SE130-16 i 17 - avenços pendents de facturar exercici 2013	0,00		862.093,93	-460.908,20		401.185,73
<b>1.1.3. Deutors de Convenis Internacionals S.Social Portuguesa</b>	<b>37.472,42</b>	<b>-37.472,42</b>	<b>81.921,08</b>	<b>-58.995,30</b>	<b>0,00</b>	<b>22.925,78</b>
Formularis P/AND12 - avenços pendents de facturar exercici 2010 i anteriors	0,00					0,00
Formularis P/AND12 - avenços pendents de facturar exercici 2011	0,00					0,00
Formularis P/AND12 - avenços pendents de facturar exercici 2012	37.472,42	-37.472,42				0,00
Formularis P/AND12 - avenços pendents de facturar exercici 2013	0,00		81.921,08	-58.995,30		22.925,78
<b>Total Bestretes o avenços de prestacions de S.Socials estrangeres</b>	<b>1.239.440,47</b>	<b>-1.239.440,47</b>	<b>2.367.309,28</b>	<b>-1.253.075,75</b>	<b>1.432,68</b>	<b>1.115.666,21</b>

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 2013.

Periodificacions per despesa anticipada	Saldo 31/12/2012	Periodificacions cancel·lades exercicis tancats	Periodificacions dotades obertes d'exercici corrent	Saldo 31/12/2013
Manteniments informàtica	72.637,77	-54.264,59	36.201,58	54.574,76
Quotes i subscripcions	12.934,90	-12.934,90	12.555,79	12.555,79
Manteniment instal·lacions	1.668,14	-1.384,52	11.113,86	11.397,48
Assegurances	4.272,65	-4.272,65	4.316,74	4.316,74
Fres per Prestacions Familiars	-6.415,48	6.415,48	26.410,04	26.410,04
<b>total contractes manteniment periodificats</b>	<b>85.097,98</b>	<b>-66.441,18</b>	<b>90.598,01</b>	<b>109.254,81</b>

Taula 6.2

## 8) Notes al balanç. Reserves i resultats de l'exercici 2013

La composició de les reserves a 31 de desembre de l'any 2013 abans l'aplicació dels resultats del exercici són els següents:

Fons Propis: Quadre moviments Patrimoni	Saldos 31/12/2012	Aplicació Resultat Exe.2012	Ajustaments segons VNC immobilitzats	Saldos 31/12/2013
Reserves disponibles Branca Jubilació	332.816.582,13	77.548.383,97	-51.991.289,38	358.373.676,72
Reserves immobilitzades Branca Jubilació	505.442.616,17	0,00	52.192.982,87	557.635.599,04
Reserves facultatives Branca General	9.598.435,18	-6.690.794,78	-201.693,49	2.705.946,92
Resultat de l'exercici	70.857.589,19			77.649.583,09
Resultat de la branca jubilació	77.548.383,97			76.622.275,81
Resultat de la branca general	-6.690.794,78			1.027.307,28

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 197.597.108,97 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 circulat, 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 2013 ascendeix a 77.649.583 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 2013 són els següents:

Fiances i dipòsits rebuts a llarg termini Immoble Prada Casadet	Saldo 31/12/2012	Dipòsits rebuts	Dipòsits retonats	Compensació de deutes	Saldo 31/12/2013
DIPOSITS PIS PRADA CASADET	143.268,50	17.570,72	-12.711,85	-622,66	147.494,71
DIPOSITS PARKINGS PRADA CASADET	17.653,23	1.597,70	-2.453,57	-38,54	16.758,82
DIPOSITS TARJA PRADA CASADET	2.357,82	144,24	-252,42	-48,08	2.201,56
<b>Fiances i dipòsits rebuts a llarg termini</b>	<b>163.269,55</b>	<b>19.312,66</b>	<b>-15.417,84</b>	<b>-709,28</b>	<b>166.455,09</b>

Taula 9 a)

Fiances i dipòsits rebuts a llarg termini Immoble Prada Casadet	Altes	Canvi titular	Baixes	Baixa amb cancel.lació de deutes	Variació llogaters
DIPOSITS PIS PRADA CASADET	13	0	-11	-1	1
DIPOSITS PARKINGS PRADA CASADET	13	2	-24	0	-9
DIPOSITS TARJA PRADA CASADET	24	1	-22	-1	2
<b>total operacions</b>	<b>50</b>	<b>3</b>	<b>-57</b>	<b>-2</b>	<b>-6</b>

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 2013, 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 31/12/2012	Obligacions Liquidades 2013 D/461X/42XXX	Emissió de prestacions en copagament assistència sanitària d'exercici corrent	Obligacions pagades d'exercicis tancats	Obligacions pagades d'exercici corrent	Pagaments a prestadors d'emissions de prestacions en copagament	Ordres de pagament emeses i retingudes d'exercici corrent	Saldo 31/12/2013
Creditors per Prestacions de reemborsament	32.884,20	78.227.006,60	655.703,12	-32.884,20	-78.066.472,51	-652.842,60		163.394,61
Creditors per Prestacions econòmiques	228.199,61	32.538.922,23	0,00	-228.199,61	-32.488.115,80	0,00	-1.228,22	49.578,21
Creditors per Pensions contributives	0,00	80.890.610,42	0,00	0,00	-80.848.804,38	0,00	-4.332,79	37.473,25
Creditors per Pensions no contributives	0,00	6.312.343,43	0,00	0,00	-6.310.989,73	0,00	262,54	1.616,24
<b>total creditors per prestacions de seguretat social</b>	<b>261.083,81</b>	<b>197.968.882,68</b>	<b>655.703,12</b>	<b>-261.083,81</b>	<b>-197.714.382,42</b>	<b>-652.842,60</b>	<b>-5.298,47</b>	<b>252.062,310</b>

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 31/12/2012	Prest Retornades	Prest Presentades	Regularitzacions Anul.lacions Ingressos prest.recuperades I/33	Saldo 31/12/2013
Prestacions reemborsament i econòmiques	82.878,34	77.582,91	-84.195,11	-8.648,34	67.617,80
Pensions d'invalideses i jubilació	34.202,69	53.605,42	-17.499,68	-924,22	69.384,21
<b>Creditors per Prest.Retornades</b>	<b>117.081,03</b>	<b>131.188,33</b>	<b>-101.694,79</b>	<b>-9.572,56</b>	<b>137.002,01</b>

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 31/12/2012	Xecs cobrats d'exercicis anteriors	Xecs emesos exercici corrent no cobrats	Xecs anul.lats d'exercicis tancats (2010) I/33	Saldo 31/12/2013
Saldos creditors de Xecs emesos i no cobrats a tancament	1.655.552,10	-1.757.645,95	1.703.711,61	0,00	1.601.617,76

Taula 10.1 c)

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

Saldos creditors de descomptes emesos en circulació	Saldo 31/12/2012	Descomptes emesos exercici corrent	Descomptes pagats d'exercicis tancats	Descomptes pagats d'exercici corrent	Descomptes anul.lats d'exercicis tancats (2010) I/33	Saldo 31/12/2013
Saldos creditors de descomptes emesos en circulació	460.974,10	2.628.600,32	-88.929,61	-2.458.785,08	-134.328,26	407.518,02

Taula 10.1 d)

En aplicació del l'article 11.1 de la LGFP els descomptes pendents del 2010 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 31/12/2012	Ordres de pagament emeses de facturació rebuda d'exercici 2013	Ordres de pagament emeses de facturació rebuda d'exercicis tancats	Ordres de pagament abonades per factures rebudes d'exercicis tancats	Saldo 31/12/2013
Creditors SSE per formularis E/AND11	57.303,38	82.653,60	190.777,54	-174.270,63	156.463,89
Creditors SSF per formularis SE130	2.031.963,01	587.417,16	293.867,82	-1.758.371,67	1.154.876,32
Creditors SSP per formularis P/AND4-6	26.308,51		40.006,40	0,00	66.314,91
<b>total creditors per prestacions de seguretat social convenis internacionals</b>	<b>2.115.574,90</b>	<b>670.070,76</b>	<b>524.651,76</b>	<b>-1.932.642,30</b>	<b>1.377.655,12</b>

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 31/12/2012	Al·legacions al saldo exe. ant. i reajustaments	Formularis entrats i pendents de tancament en l'exercici 2013	Pagament factures D/4	Saldo 31/12/2013
Creditor SSE per formularis E/AND9-21 emesos	2.334.889,96	-19.696,82	2.407.097,47	-1.154.860,43	3.567.430,18
Creditor SSP per formularis PAND4-6 emesos	0,00				0,00
<b>total creditors per prestacions de Convenis internacionals per quotes</b>	<b>2.334.889,96</b>	<b>-19.696,82</b>	<b>2.407.097,47</b>	<b>-1.154.860,43</b>	<b>3.567.430,18</b>

Taula 10.2 b)

El funcionament de quotes es basa en nº 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 2010 i part del 2011 i 2012 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 seguidament:

Creditors per altres serveis i suministres	Saldo 31/12/2012	Obligacions liquidades de l'exercici	IGI suportat	Dot.previsió factures	Obligacions pagades d'exercicis tancats	Obligacions pagades d'exercici corrent	Saldo 31/12/2013
CREDITORS D'IMMOBILITZAT	253.971,72	82.856,03	1.241,00	0,00	-247.882,63	-64.670,86	25.515,26
CREDITORS PER SERVEIS I SUMINISTRES	251.998,22	1.938.174,37	9.817,81	48.893,02	-261.876,81	-1.654.341,59	332.665,02
<b>total creditors per serveis i suministres corrents i equipaments</b>	<b>505.969,94</b>	<b>2.021.030,40</b>	<b>11.058,81</b>	<b>48.893,02</b>	<b>-509.759,44</b>	<b>-1.719.012,45</b>	<b>358.180,28</b>

Taula 10.3 a)

Creditors Govern M.I.Finances	Saldo 31/12/2012	Obligacions liquidades de l'exercici	Declaració neta IGI Soportat / Repercutit	Obligacions pagades d'exercicis tancats	Obligacions pagades d'exercici corrent	Saldo 31/12/2013
TRESOR PÚBLIC IRNRF (Retenció 10% sobre obligacions capítols 2, 6 i 4)	13.944,31	51.317,23		-13.944,31	-27.689,14	23.628,09
TRESOR PÚBLIC CREDITOR PER ALTRES (ISI autoliquidació 4%)	3.437,30			-3.437,30		0,00
TRESOR PÚBLIC IGI SUPORTAT (DEDUÏBLE)	0,00	11.058,69			-11.058,56	0,13
TRESOR PÚBLIC CREDITOR PER IGI	0,00		29.948,56		-16.634,82	13.313,74
<b>total creditors per impostos</b>	<b>17.381,61</b>	<b>62.375,92</b>	<b>29.948,56</b>	<b>-17.381,61</b>	<b>-55.382,52</b>	<b>36.941,96</b>

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 31/12/2012	Fiances constituïdes	Fiances retornades	Saldo 31/12/2013
FIANCES REBUDES	27.320,74	13.536,70	-5.436,12	35.421,32

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 31/12/2012	Factures rebudes CHR Tolosa	Factures pagades CHR Tolosa	Saldo 31/12/2013
CREDITOR SSF PER FORFAITS DIARI CHR	0,00	12.744,00	-12.744,00	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 aprovionada 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 2011 corregit amb l'increment promig dels últims 10 exercicis.

Provisions per prestacions Convenis internacionals per quotes	Saldo 31/12/2012	Formularis entrats i pendents de tancament en l'exercici 2013	Al·legacions al saldo 2013 i reajustaments	Provisió quotes 2013	Saldo 31/12/2013
DESPEJA PERIODIFICADA INSS (SSE FORM E/AND9-21)	3.219.360,31	-2.407.097,47	19.696,82	967.669,98	1.799.629,64
DESPEJA PERIODIFICADA SSP (SSP FORM P/AND4-6)	374.903,26			238.323,60	613.226,86
<b>total provisions per prestacions de Convenis internacionals per quotes</b>	<b>3.594.263,57</b>	<b>-2.407.097,47</b>	<b>19.696,82</b>	<b>1.205.993,58</b>	<b>2.412.856,50</b>

Taula 11.1

11.2. Despesa amb pagaments diferits d'operacions corrents de dos tipus:

a) Dels pagaments diferits de despeses de funcionament liquidades a l'exercici corrent que estan pendents de càrrec al tancament.

Pagaments diferits de gestió corrent	Saldo 31/12/2012	Pagaments executats d'exercicis tancats	Pagaments diferits de l'exercici corrent	Pagaments executats d'exercici corrent	Saldo 31/12/2013
PAGAMENTS DIFERITS DE GESTIÓ CORRENT	37.532,48	-37.532,48	594.333,33	-594.333,33	0,00

Taula 11.2 a)

a) Els saldos de descomptes no cobrats pels assegurats i trets de la circulació (anul·lats), en raó de la seva prescripció, del exercici 2010 en aplicació dels terminis previst a l'article 11.1 de la LGFP. L'ingrés s'aplica com prestacions recuperades de l'estat d'ingressos de la branca corresponent, principalment a la Branca general.

Pagaments diferits descomptes prestacions	Saldo 31/12/2012	Descomptes anul.lats	Anul.lacions aplicats a resultats I/33	Saldo 31/12/2013
Descomptes anul.lats exercicis anteriors	0,00	134.328,26	-134.328,26	0,00

Taula 11.2 b)

## 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		31/12/2013
	Per responsabilitats contingents: Avals Crèdit andorrà davant Govern - garantia de gestió de residus de les Obres de l'Avinguda Meritxell 86 bis	7.564,02
	<b>total comptes Acreedores per responsabilitat</b>	<b>7.564,02</b>
	<b>total comptes acreedores de contrapartida</b>	<b>(7.564,02)</b>
<b>Total Comptes d'ordre acreedores</b>		<b>0,00</b>

## 2.2. Compte d'exploració

Comptes	Deure	EX.2013 4T	EX.2012 4T	Variació	% Inc
	<b>A) Despeses</b>	<b>208.261.990,17</b>	<b>202.442.638,78</b>	<b>5.819.351,39</b>	<b>2,87%</b>
	2. Aprovisionaments	1.207.898,39	1.049.991,26	157.907,13	15,04%
	<b>3. Despeses de gestió ordinària, de funcionament dels serveis i de prestacions socials</b>	<b>11.440.197,61</b>	<b>12.394.165,23</b>	<b>(953.967,62)</b>	<b>-7,70%</b>
	<b>a) Despeses de personal</b>	<b>4.508.306,29</b>	<b>4.505.111,92</b>	<b>3.194,37</b>	<b>0,07%</b>
640,641	a1) Sous, salaris i similars	3.723.761,21	3.699.036,02	24.725,19	0,67%
642,644	a2) Càrregues socials	784.545,08	806.075,90	(21.530,82)	-2,67%
	<b>i variacions de fons de provisió per a reparacions</b>	<b>1.486.770,34</b>	<b>1.358.445,52</b>	<b>128.324,82</b>	<b>9,45%</b>
68	c1) Dotacions per a amortitzacions	1.278.983,27	1.358.445,52	(79.462,25)	-5,85%
692,(792)	c2) Variació de provisió per a reparacions	207.787,07	-	207.787,07	
	<b>d) Variació de provisions de tràfic</b>	<b>2.248.784,32</b>	<b>3.268.634,67</b>	<b>(1.019.850,35)</b>	<b>-31,20%</b>
693,(793)	d1) Variació de provisions d'existències				
675,694,(794), (795)	d2) Variació de provisions i pèrdues de crèdits incobrables (*) inclòs les cotitzacions meritades i no cobrades	2.248.784,32	3.268.634,67	(1.019.850,35)	-31,20%
	<b>e) Altres despeses de gestió</b>	<b>1.961.225,54</b>	<b>2.038.249,99</b>	<b>(77.024,45)</b>	<b>-3,78%</b>
62	e1) Serveis exteriors	1.832.190,60	1.910.012,23	(77.821,63)	-4,07%
63	e2) Tributs	129.016,24	128.237,76	778,48	0,61%
676	e3) Altres despeses de gestió corrent	18,70	-	18,70	
	<b>f) Despeses financeres i assimilables</b>	<b>1.235.111,12</b>	<b>1.223.723,13</b>	<b>11.387,99</b>	<b>0,93%</b>
669	f2) Pèrdues per inversions financeres	1.235.111,12	1.223.723,13	11.387,99	0,93%
666,667					
	<b>4. Transferències i subvencions</b>	<b>195.554.732,18</b>	<b>188.957.935,99</b>	<b>6.596.796,19</b>	<b>3,49%</b>
650	a) Transferències corrents	195.554.732,18	188.957.935,99	6.596.796,19	3,49%
	<b>5. Pèrdues i despeses extraordinàries</b>	<b>59.161,99</b>	<b>40.546,30</b>	<b>18.615,69</b>	<b>45,91%</b>
679	d) Despeses i pèrdues d'altres exercicis	59.161,99	40.546,30	18.615,69	45,91%
	<b>Estalvi</b>	<b>77.649.583,09</b>	<b>70.857.589,20</b>	<b>6.791.993,89</b>	<b>9,59%</b>

Comptes	HABER	EX.2013 4T	EX.2012 4T	Variació	% Inc
	<b>B) Ingresos</b>	<b>285.911.573,26</b>	<b>273.300.227,98</b>	<b>12.611.345,28</b>	<b>4,61%</b>
	<b>3. Ingressos de gestió ordinària</b>	<b>202.397.822,81</b>	<b>203.885.859,71</b>	<b>(1.488.036,90)</b>	<b>-0,73%</b>
729	b) Cotitzacions socials (*) inclòs les cotitzacions meritades i no cobrades	202.397.822,81	203.885.859,71	(1.488.036,90)	-0,73%
	<b>4. Altres ingressos en gestió ordinària</b>	<b>48.830.574,96</b>	<b>44.781.255,14</b>	<b>4.049.319,82</b>	<b>9,04%</b>
773	a) Reintegraments	1.454.430,06	1.667.397,49	(212.967,43)	-12,77%
78	b) Treballs realitzats per a l'entitat				
	c) Altres ingressos de gestió	2.557.048,06	2.546.854,84	10.193,22	0,40%
775,776,777	c1) Ingressos accessoris i altres de gestió corrent	2.557.048,06	2.546.854,84	10.193,22	0,40%
761,762	e) Ingressos per valors negociables i de crèdits de l'actiu immobilitzat	206.003,31	582.197,07	(376.193,76)	-64,62%
	f) Altres interessos i ingressos assimilats	44.613.093,53	39.984.805,74	4.628.287,79	11,58%
763,765,769	f1) Altres interessos	21.346,12	37.884,90	(16.538,78)	-43,66%
766	f2) Beneficis per inversions financeres	44.591.747,41	39.946.920,84	4.644.826,57	11,63%
	<b>5. Transferències i subvencions</b>	<b>34.642.309,89</b>	<b>24.520.377,62</b>	<b>10.121.932,27</b>	<b>41,28%</b>
750	a) Transferències corrents	34.642.309,89	24.520.377,62	10.121.932,27	41,28%
	<b>6. Beneficis i ingressos extraordinaris</b>	<b>40.865,60</b>	<b>112.735,51</b>	<b>(71.869,91)</b>	<b>-63,75%</b>
778	d) Ingressos extraordinaris	40.865,60	36.000,00	4.865,60	13,52%
779	e) Ingressos i beneficis d'altres exercicis	-	76.735,51	(76.735,51)	-100,00%
	<b>Desestalvi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		

## 2.3. Compte d'exploració analítica, pressupostari financer

Classificació econòmica DESPESES		EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA 4T 2013					
Article	Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS	%s/ total Executat	
10 Alts Càrrecs	95.741,41	0,00	0,00	0,00	95.741,41	0,04%	
11 Personal Fix	2.254.583,32	913.485,53	239.831,24	0,00	3.407.900,09	1,43%	
13 Personal Eventual	237.816,34	169.188,63	0,00	0,00	407.004,97	0,17%	
16 Quotes i despeses socials	404.270,61	158.334,97	35.054,24	0,00	597.659,82	0,25%	
<b>1 DESPESES DE PERSONAL</b>	<b>2.992.411,68</b>	<b>1.241.009,13</b>	<b>274.885,48</b>	<b>0,00</b>	<b>4.508.306,29</b>	<b>1,89%</b>	
20 Lloguers	360.362,08	0,00	0,00	0,00	360.362,08	0,15%	
21 Reparació, manteniment i conservació	585.163,72	38.357,51	78.516,21	0,00	702.037,44	0,29%	
22 Materials, subministraments i altres	345.358,02	145.416,22	395.448,61	0,00	886.222,85	0,37%	
23 Indemnitzacions per serveis	1.682,09	0,00	231,72	0,00	1.913,81	0,00%	
<b>2 CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS</b>	<b>1.292.565,91</b>	<b>183.773,73</b>	<b>474.196,54</b>	<b>0,00</b>	<b>1.950.536,18</b>	<b>0,82%</b>	
32 Prestacions de serveis bancaris	45,99	365,00	652,45	0,00	1.063,44	0,00%	
34 De dipòsits, fiances i altres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	
<b>3 DESPESES FINANCERES</b>	<b>45,99</b>	<b>365,00</b>	<b>652,45</b>	<b>0,00</b>	<b>1.063,44</b>	<b>0,00%</b>	
42 Transferències als assegurats i famílies	0,00	125.378.498,89	71.082.916,06	295.018,88	196.756.433,83	82,43%	
48 Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre	12.320,77	0,00	0,00	0,00	12.320,77	0,01%	
<b>4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS</b>	<b>12.320,77</b>	<b>125.378.498,89</b>	<b>71.082.916,06</b>	<b>295.018,88</b>	<b>196.768.754,60</b>	<b>82,44%</b>	
<b>(-) TOTAL DESPESES CORRENTS</b>	<b>4.297.344,35</b>	<b>126.803.646,75</b>	<b>71.832.650,53</b>	<b>295.018,88</b>	<b>203.228.660,51</b>	<b>85,14%</b>	
60 Inversions noves	1.591,04	769,57	3.510,10	0,00	5.870,71	0,00%	
61 Inversions de reposició	40.908,87	702,36	24.652,87	0,00	66.264,10	0,03%	
64 Immobilitzat immaterial	8.760,63	0,00	0,00	0,00	8.760,63	0,00%	
<b>(-) TOTAL DESPESES D'INVERSIÓ</b>	<b>51.260,54</b>	<b>1.471,93</b>	<b>28.162,97</b>	<b>0,00</b>	<b>80.895,44</b>	<b>0,03%</b>	
81 Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic	0,00	0,00	32.990.748,84	0,00	32.990.748,84	13,82%	
83 Concessions de préstecs i bestretes fora del S.P.	0,00	2.392.237,18	2.663,00	0,00	2.394.900,18	1,00%	
<b>(-) TOTAL DESPESES D'ACTIUS FINANCERS</b>	<b>0,00</b>	<b>2.392.237,18</b>	<b>32.993.411,84</b>	<b>0,00</b>	<b>35.385.649,02</b>	<b>14,82%</b>	
<b>(-) TOTAL DESPESES PRESSUPOSTÀRIES</b>	<b>4.348.604,89</b>	<b>129.197.355,86</b>	<b>104.854.225,34</b>	<b>295.018,88</b>	<b>238.695.204,97</b>	<b>100,00%</b>	

Classificació econòmica INGRESSOS		EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA 4T 2013					
Article	Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS	%s/ total Executat	
12 Cotitzacions Socials	0,00	101.866.451,77	98.285.249,72	0,00	200.151.701,49	82,88%	
<b>1 COTITZACIONS SOCIALS</b>	<b>0,00</b>	<b>101.866.451,77</b>	<b>98.285.249,72</b>	<b>0,00</b>	<b>200.151.701,49</b>	<b>82,88%</b>	
33 Ingressos per reintegraments	0,00	1.374.457,10	88.668,70	0,00	1.463.125,80	0,61%	
34 Altres ingressos	0,00	209.496,18	238.629,08	0,00	448.125,26	0,19%	
<b>3 TAXES I ALTRES INGRESSOS</b>	<b>0,00</b>	<b>1.583.953,28</b>	<b>327.297,78</b>	<b>0,00</b>	<b>1.911.251,06</b>	<b>0,79%</b>	
42 Transferències del Govern d'Andorra	36.947,58	27.998.000,00	6.312.343,43	262.193,36	34.609.484,37	14,33%	
<b>4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS</b>	<b>36.947,58</b>	<b>27.998.000,00</b>	<b>6.312.343,43</b>	<b>262.193,36</b>	<b>34.609.484,37</b>	<b>14,33%</b>	
52 Interessos de dipòsits i comptes bancaris	0,00	0,00	21.346,12	0,00	21.346,12	0,01%	
53 Interessos i dividendes d'actius dels fons de reser	0,00	0,00	206.003,31	0,00	206.003,31	0,09%	
54 Rendes de béns immobles	0,00	0,00	2.138.648,86	0,00	2.138.648,86	0,89%	
<b>5 INGRESSOS PATRIMONIALS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.365.998,29</b>	<b>0,00</b>	<b>2.365.998,29</b>	<b>0,98%</b>	
<b>(+) TOTAL INGRESSOS CORRENTS</b>	<b>36.947,58</b>	<b>131.448.405,05</b>	<b>107.290.889,22</b>	<b>262.193,36</b>	<b>239.038.435,21</b>	<b>98,98%</b>	
61 Altres Inversions Reals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	
<b>(+) TOTAL INGRESSOS D'INVERSIONS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	
81 Venda d'oblig. i bonos fora del sector públic	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	
83 Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.	0,00	2.454.453,32	0,00	0,00	2.454.453,32	1,02%	
87 Romanents de tresoreria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	
<b>(+) TOTAL INGRESSOS D'ACTIUS FINANCERS</b>	<b>0,00</b>	<b>2.454.453,32</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.454.453,32</b>	<b>1,02%</b>	
<b>(+) TOTAL INGRESSOS PRESSUPOSTARIS</b>	<b>36.947,58</b>	<b>133.902.858,37</b>	<b>107.290.889,22</b>	<b>262.193,36</b>	<b>241.492.888,53</b>	<b>100,00%</b>	

RESULTAT PRESSUPOSTARI		EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA 4T 2013				
	totals	Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS
(-)	TOTAL DESPESES CORRENTS		130.026.655,01	72.906.986,62	295.018,88	203.228.660,51
(+)	TOTAL INGRESSOS CORRENTS		131.476.115,74	107.300.126,12	262.193,36	239.038.435,21
=	<b>RESULTAT DE FUNCIONAMENT</b>	<b>0,00</b>	<b>1.449.460,72</b>	<b>34.393.139,50</b>	<b>-32.825,52</b>	<b>35.809.774,70</b>
(-)	TOTAL DESPESES D'INVERSIÓ		39.917,34	40.978,11	0,00	80.895,44
(+)	TOTAL INGRESSOS D'INVERSIÓ		0,00	0,00	0,00	0,00
=	<b>RESULTAT D'INVERSIONS</b>	<b>0,00</b>	<b>-39.917,34</b>	<b>-40.978,11</b>	<b>0,00</b>	<b>-80.895,44</b>
(-)	TOTAL DESPESES D'ACTIUS FINANCERS		2.392.237,18	32.993.411,84	0,00	35.385.649,02
(+)	TOTAL INGRESSOS D'ACTIUS FINANCERS		2.454.453,32	0,00	0,00	2.454.453,32
=	<b>RESULTAT D'ACTIUS FINANCERS</b>	<b>0,00</b>	<b>62.216,14</b>	<b>-32.993.411,84</b>	<b>0,00</b>	<b>-32.931.195,70</b>
=	<b>RESULTAT PRESSUPOSTARI</b>	<b>0,00</b>	<b>1.471.759,53</b>	<b>1.358.749,55</b>	<b>-32.825,52</b>	<b>2.797.683,56</b>
		Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS
=	<b>RESULTAT PRESSUPOSTARI DE FUNCIONAMENT</b>	<b>0,00</b>	<b>1.449.460,72</b>	<b>34.393.139,50</b>	<b>-32.825,52</b>	<b>35.809.774,70</b>
(-)	60 Altres campanyes sanitàries de prevenció	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(-)	61 Dotació provisió formularis quotes de convenis INSS i S	0,00	1.205.993,58	0,00	0,00	1.205.993,58
(+)	61 Aplicació pressupost formularis quotes de convenis INS	0,00	-1.154.860,43	0,00	0,00	-1.154.860,43
(-)	61 Variació existències d'aprovisionaments	3.366,50	0,00	-1.461,69	0,00	1.904,81
(-)	62 Despeses lloguers interbranques	2.443,80	0,00	0,00	0,00	2.443,80
(-)	62 Despeses periodificades. De béns corrents i serveis	9.239,46	-42,38	-951,52	0,00	8.245,56
(-)	66 Comissions de comptes gestionats dels Fons de Reser	0,00	0,00	1.234.047,68	0,00	1.234.047,68
(-)	67 Pèrdues de comptes gestionats dels Fons de Reserves	0,00	0,00	2.663,00	0,00	2.663,00
(-)	68 Dotació d'amortitzacions d'immobilitzat immaterial	319.523,22	0,00	0,00	0,00	319.523,22
(-)	68 Dotació d'amortitzacions d'immobilitzat material	155.711,81	3.349,08	800.399,16	0,00	959.460,05
(-)	69 Provisió per insolvències de declarants per cotitzacions	0,00	6.227.142,58	6.227.142,58	0,00	12.454.285,16
(-)	<b>Despeses financeres</b>	<b>490.284,79</b>	<b>6.281.582,43</b>	<b>8.469.626,28</b>	<b>0,00</b>	<b>15.241.493,50</b>
(+)	72 Cotitzacions meritades	0,00	1.123.060,66	1.123.060,66	0,00	2.246.121,32
(+)	75 Ingressos aplicats de prestacions familiars	0,00	0,00	0,00	32.825,52	32.825,52
(+)	76 (+/-) Interessos c/c meritats de gestió corrent	0,00	0,00	1.773,39	0,00	1.773,39
(-)	76 (+/-) Aplicació Interessos meritats de comptes no gestio	0,00	0,00	-66.886,75	0,00	-66.886,75
(+)	76 (+/-) Dotació Interessos meritats de comptes no gestion	0,00	0,00	175.836,82	0,00	175.836,82
(+)	76 Rendiments dels comptes gestionats dels fons de reser	0,00	0,00	44.481.023,95	0,00	44.481.023,95
(+)	77 Ingressos meritats per rendes interbranques	0,00	0,00	2.443,80	0,00	2.443,80
(+)	79 Aplicació Provisions Cotitzacions	0,00	5.104.081,92	5.104.081,92	0,00	10.208.163,84
(+)	<b>Ingressos financers</b>	<b>0,00</b>	<b>6.227.142,58</b>	<b>50.821.333,79</b>	<b>32.825,52</b>	<b>57.081.301,89</b>
=	<b>RESULTAT FINANCER DE FUNCIONAMENT</b>	<b>-490.284,79</b>	<b>1.395.020,87</b>	<b>76.744.847,01</b>	<b>0,00</b>	<b>77.649.583,09</b>
=	<b>RESULTAT FINANCER DE FUNCIONAMENT amb cobertura dels serveis generals (75/25)</b>	<b>0,00</b>	<b>1.027.307,28</b>	<b>76.622.275,81</b>	<b>0,00</b>	<b>77.649.583,09</b>

## 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
<b>RESULTAT FINANCER DE FUNCIONAMENT amb cobertura dels serveis generals (75 / 25)</b>		<b>1.027.307,28</b>	<b>76.622.275,81</b>	<b>0,00</b>	<b>77.649.583,09</b>
(+)	Variació negativa d'existències d'aprovisionaments	2.524,88	-620,07		1.904,81
(+)	Dotacions a les amortitzacions	359.775,35	919.207,92		1.278.983,27
(+)	Provisions i periodificacions dotades per despesa de funcionament	6.286.995,80	6.229.111,88		12.516.107,67
(-)	Provisions i periodificacions aplicades per despesa de funcionament	-5.104.081,92	-5.104.081,92	-32.825,52	-10.240.989,36
(+)	Provisions i periodificacions dotades per depreciació d'actius de fons de reserves		207.787,07		207.787,07
(-)	Ingressos per lloguers periodificats	0,00	-2.443,80		-2.443,80
(-)	Ingressos meritats dotats de comptes c/c i comptes no gestionats	0,00	-177.610,21		-177.610,21
(+)	Ingressos meritats aplicats de comptes c/c i comptes no gestionats	0,00	66.886,75		66.886,75
(+)	Pèrdues d'exercici anteriors	0,00	0,00		0,00
(-)	Guany d'exercicis anteriors	-1.123.060,66	-1.123.060,66		-2.246.121,32
(-)	Operacions d'inversions reals - capítol 6 despeses -	-39.917,34	-40.978,11		-80.895,44
(+)	Operacions d'alienació d'actius financers - capítol 8 ingressos -	2.454.453,32	0,00		2.454.453,32
(-)	Operacions d'inversió en actius financers - capítol 8 despeses -	-2.392.237,18	-32.993.411,84		-35.385.649,02
(+)	Comissions de comptes gestionats		1.234.047,68		1.234.047,68
(-)	Rendiments de comptes gestionats positius		-44.481.023,95		-44.481.023,95
(+)	Rendiments de comptes gestionats negatius		2.663,00		2.663,00
<b>RESULTAT DE LA LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA</b>		<b>1.471.759,53</b>	<b>1.358.749,55</b>	<b>-32.825,52</b>	<b>2.797.683,56</b>

## 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	7.752.492,64		
55923*	Saldos C/Ppont Bancaris Inicials	-2.118.782,67	-46.806,73	
		<b>5.633.709,97</b>	<b>-46.806,73</b>	<b>0,00</b>
	<u>DESPESES</u>			
D/1	1 DESPESES DE PERSONAL	-3.622.631,19	-898.504,54	0,00
D/2	2 CONSUM DE BENS CORRENTS I SERVEIS	-1.563.929,09	-296.885,90	0,00
D/3	3 DESPESES FINANCERES	-2.370,74	637,00	0,00
D/4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS	-191.179.972,89	-9.526.200,51	0,00
D/5	INVERSIONS REALS	-309.699,68	0,00	0,00
D/6	ACTIUS FINANCERS	-31.602.663,00	-1.390.748,84	0,00
		<b>-228.281.266,59</b>	<b>-12.111.702,79</b>	<b>0,00</b>
	<u>INGRESSOS</u>			
I/1	1 COTITZACIONS SOCIALS	188.860.713,07	11.320.417,46	0,00
I/3	3 TAXES I ALTRES INGRESSOS	1.621.834,97	227.122,44	0,00
I/4	4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	34.125.472,32	0,00	0,00
I/5	5 INGRESSOS PATRIMONIALS	1.852.181,51	296.522,44	200.240,07
I/8	8 ACTIUS FINANCERS	2.454.323,32	130,00	0,00
		<b>228.914.525,19</b>	<b>11.844.192,34</b>	<b>200.240,07</b>
	Partides no pressupostàries	633.843,67	314.317,18	0,00
	Transf de cobertura entre bancs	0,00	0,00	0,00
		<b>633.843,67</b>	<b>314.317,18</b>	<b>0,00</b>
571	Saldos c/c Bancaris Finals	8.462.226,98		
559	Saldos C/Ppont Bancaris Finals	-1.561.551,37	(46.806,73)	200.240,07
581	Interesos meritats de c/c	1.231,62		
570	Caixa	177,49		
		<b>6.902.084,72</b>	<b>(46.806,73)</b>	<b>200.240,07</b>
	<b>Total IV. Tresoreria</b>	<b>6.902.084,72</b>		



## 2.6. Estat de romanent de tresoreria

Conceptes	Imports
<b>1 (+) Drets pendents de cobrament</b>	<b>6.980.066,16</b>
(+) del pressupost corrent	19.346.955,20
(+) de pressupostos tancats	0,00
(+) d'operacions no pressupostàries	87.396,12
(-) de cobrament dubtós	-12.454.285,16
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	0,00
<b>2(-) Obligacions pendents de pagament</b>	<b>7.773.391,80</b>
(+) del pressupost corrent	7.379.790,20
(+) de pressupostos tancats	358.180,28
(+) d'operacions no pressupostàries	35.421,32
(-) obligacions pagades pendents d'aplicació definitiva	0,00
<b>3(+) Fons líquids</b>	<b>6.902.104,72</b>
I Romanent de tresoreria afectat	2.132.846,30
II Romanent de tresoreria no afectat	3.975.932,78
<b>III Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)</b>	<b>6.108.779,08</b>

## 2.7. Quadre de finançament i variació del capital circulant

Fons aplicats	EX 2013	EX 2012	Fons obtinguts	EX 2013	EX 2012
1. Recursos aplicats en operacions de gestió	204.055.677,41	198.180.197,20	1. Recursos procedents d'operacions de gestió	283.192.030,84	270.396.364,96
c) Serveis exteriors	1.535.254,03	1.574.277,71	c) Impostos directes i cotitzacions socials	200.151.701,49	200.618.705,01
d) Tributs	128.589,26	127.864,89	f) Transferències i subvencions	34.609.484,37	25.080.046,44
e) Despeses de personal	4.508.683,21	4.505.517,23	g) Ingressos patrimonials	46.550.574,60	42.637.583,97
g) Transferències i subvencions	195.542.411,41	188.945.405,10	h) Altres ingressos de gestió corrent i ingressos	1.880.270,38	2.059.896,50
h) Despeses financeres	1.247.431,89	1.236.254,02	i) Provisions aplicades d'actius circulants		133,04
j) Altres pèrdues de gestió corrent i despeses excepcionals	28.200,01	40.546,30	2. Aportacions a fons patrimonial		
j) Dotació per a les provisions d'actius circulants	1.065.107,60	1.750.331,95	3. Subvencions de capital		
2. Pagaments pendents d'aplicació			4. Cobraments pendents d'aplicació		
3. Despeses de formalització de deutes			5. Incrementes directes de patrimoni		
b) Immobilitzacions immaterials	8.760,63	36.201,92	6. Deutes a llarg termini	3.185,54	
c) Immobilitzacions materials	72.134,81	623.626,59	7. Alienacions i altres baixes d'immobilitzat		
e) Immobilitzacions financeres (a ll/t)	53.397.165,29	90.165.916,19	8. Cancel·lació anticipada o traspàs a curt termini d'immobilitzacions financeres		
5. Disminucions directes del patrimoni			Total d'origens	283.195.216,38	270.396.364,96
6. Cancel·lació o traspàs a curt de deutes a llarg		14.811,92	Excés d'aplicacions sobre orígens (Disminució del capital circulant)		18.624.388,86
c) Altres conceptes		14.811,92			
7. Provisions per riscos i despeses					
Total aplicacions	257.533.738,14	289.020.753,82			
Excés d'origens sobre aplicacions (Augment del capital circulant)	25.661.478,24				

Nota al quadre de finançament, conciliació del resultat comptable

<b>Conciliació Resultat comptable - resultat operacions de gestió</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>concepte EOAF</b>
Resultat de l'exercici	77.649.583,09	70.857.589,20	
(+) Dot.Amortitzacions i Provisions	14.414.476,60	11.126.715,21	Aplicacions de fons
(-) Aplicacions provisions	(12.927.706,26)	(9.768.269,69)	Obtenció de fons
Adquisicions Inversions Reals	(80.895,44)	(659.828,51)	Aplicacions de fons
Increment AF Financer a LI/t	(53.397.165,29)	(90.165.916,19)	Aplicacions de fons
Increment Creditors a LI/t per fiances	3.185,54	(14.811,92)	Obtenció de fons
	<b>25.661.478,24</b>	<b>(18.624.521,90)</b>	

Variació del capital circulant	Exercici 2013		Exercici 2012	
	Augments	Disminucions	Augments	Disminucions
<b>1 Existències</b>		1.904,81		23.432,92
<b>2 Deutors</b>				
a) Pressupostaris	1.132.814,17	560.194,13		2.141.827,78
b) No pressupostaris	37.140,39	910,77		68.297,22
c) Per administració de recursos d'altres ens	26.956,90	56.433,60	48.576,00	
<b>3 Creditors</b>				
a) Pressupostaris	3.579.938,86	3.843.116,80		669.455,04
b) No pressupostaris	0,00	6.246,35	19.927,96	
c) Per administració de recursos d'altres ens	0,00	8.100,58	18.816,75	
<b>4 Inversions financeres temporals</b>	62.604.851,68	39.677.024,49		9.711.887,89
<b>7 Tresoreria</b>	1.314.419,87	34,22		6.204.671,57
<b>8 Ajustaments per periodificació</b>	1.504.016,27	384.694,15	135.315,50	27.585,69
<b>Total</b>	<b>70.200.138,14</b>	<b>44.538.659,90</b>	<b>222.636,21</b>	<b>18.847.158,11</b>
<b>Variació del capital circulant</b>	<b>25.661.478,24</b>		<b>(18.624.521,90)</b>	

## **PART IV: FONDS DE RESERVES**

Aquesta part dels Estats Financers informa sobre el fons de reserva de la branca jubilació, en quatre blocs:

1. **Antecedents:** resumeix el paper de la Comissió Delegada pel Seguiment del Fons de Reserva des de la seva creació el 28/02/2007, així com la seva dinàmica de treball.
2. **Evolució dels mercats:** contextualitza la situació econòmica viscuda al 2013 i els seus efectes als mercats financers
3. **Fons de reserva de la branca jubilació:** descriu la distribució del patrimoni, la seva evolució al 2013 i es compara amb els resultats d'altres fons de pensions.
4. **Conclusions i futur:** ofereix una sèrie de reflexions de cara al futur.

## 1. ANTECEDENTS

### 1.1. Política d'inversió fixada l'any 2007

Amb la creació de la Comissió Delegada, es va fer un primer treball d'anàlisi de les carteres i del tipus de gestió que les entitats feien. Aquesta recerca va quedar resumida en el document que es va presentar al Consell d'Administració el 9 d'octubre de 2007 i en el qual es plantejava un canvi de perfil de risc. En data 30 d'octubre de 2007, el Consell d'Administració escollia el perfil conservador: màxim del 25% en renda variable, mínim del 65% en renda fixa i un màxim del 10% en altres actius. A partir d'aquest acord, el Consell d'Administració va sol·licitar a la Comissió Delegada l'elaboració d'un mandat de gestió, essent el document que es presentaria a les entitats bancàries com a full de ruta. Després d'un intercanvi d'impressions i d'algunes consideracions suggerides per les entitats bancàries respecte a l'esborrany presentat, la Comissió Delegada presentava el mandat definitiu al Consell d'Administració el 19 de desembre de 2007. El Consell l'aprova i el mandat de gestió entrava en vigor l'1 de gener de 2008.

### 1.2. El mandat de gestió

A l'inici de l'any 2008 i amb l'objectiu d'assegurar el compliment del mandat el més aviat possible, la Comissió Delegada va establir un calendari de vendes dels actius que no complien el mandat amb cada entitat afectada. D'aquesta manera, les carteres es van anar adaptant progressivament i a finals d'any totes complien amb els límits establerts.

Després d'un any de funcionament, la Comissió Delegada va creure convenient presentar una segona versió del mandat, en la qual es resumien tots els dubtes que havien anat sorgint durant l'any i s'aprofitava per introduir alguns canvis en

el cobrament de la comissió de gestió i èxit, en la prohibició de la compra d'altres actius fins a nova notificació i en l'autorització de la compra de bons garantits per un Estat. Aquest nou mandat de gestió es presentava al Consell d'Administració el 22 de desembre de 2008, el qual l'aprovava i acordava la seva entrada en vigor a partir de l'1 de gener de 2009. Algunes decisions, com la no autorització de la compra d'altres actius i l'autorització de la compra de bons amb garantia estatal, venien motivades pels esdeveniments viscuts durant l'any 2008. Durant el 2010 i el 2011 es va mantenir en vigor el mandat del 2009.

A finals del 2011 la crisi del deute sobirà europeu va comportar retallades de la qualificació creditícia per part de les agències de ràting. Això va suposar que nombrosos títols en cartera deixessin de complir els requisits del mandat en termes de ràting.

El 27 de febrer de 2012 el Consell d'Administració, a proposta de la Comissió Delegada, va acordar una modificació del mandat de caràcter temporal. Els canvis introduïts suposaven una ampliació mesurada i limitada de l'univers de renda fixa, adaptant la cartera a la situació dels mercats financers i permetent la reinversió dels venciments previstos pel 2012 sense desvirtuar l'estructura de risc del patrimoni de la branca jubilació. El 17 de desembre de 2012 va acordar incorporar noves variacions al mandat, adaptant dues de les restriccions fixades a començaments del 2012 a la realitat dels mercats financers (veure mandat actualitzat en annex XX). Les modificacions van ser proposades després d'haver estat consensuades amb tots els gestors i en línia amb la pràctica observada en altres institucions internacionals, tant públiques com privades.

En tot aquest procés, la Comissió Delegada ha entès que el mandat de gestió havia de ser una eina dinàmica i que s'adaptés a l'entorn del moment, mantenint els principis d'inversió i la vocació de protecció del patrimoni de la branca jubilació. Totes les decisions del Consell d'Administració relatives al mandat de gestió de la CASS han estat degudament comunicades al Govern d'Andorra, als efectes de l'article 84 de la Llei 17/2008 del 3 d'octubre de la seguretat social.

### **1.3. Estructura organitzativa**

El 3 d'octubre de 2008 el Consell General aprovava la Llei 17/2008, de la seguretat social. En els Estats Financers del 2010 s'explicaven les principals implicacions de la seva entrada en vigor a nivell dels fons de reserva, entre les quals la creació d'una comissió delegada pel seu seguiment.

Des dels seus inicis, la comissió s'ha dotat de les eines necessàries pel seguiment de la gestió, amb la col·laboració de les entitats gestores. Aquestes eines permeten elaborar quadres de seguiment mensuals, on s'analitza tant la cartera des d'un punt de vista estàtic com la seva evolució respecte al benchmark. L'existència d'un mateix mandat per a totes les entitats permet comparar la gestió i els resultats de cada equip de gestió. Entre la informació

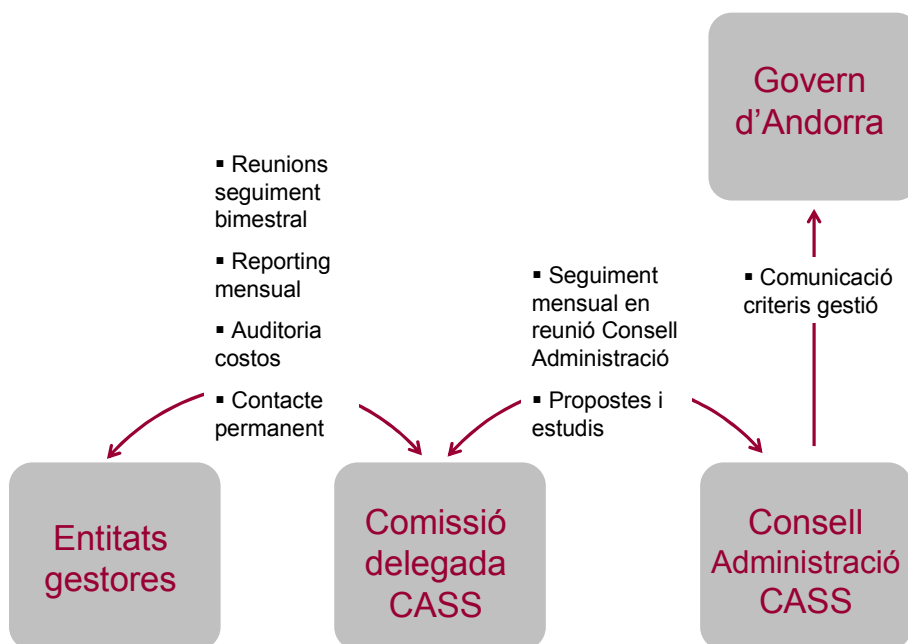
requerida a les entitats, hi ha documentació detallada sobre cada operació realitzada i els seus costos, amb la qual s'efectua un control exhaustiu dels costos i de la rotació de cada entitat.

Les reunions de la comissió delegada, dues al mes, tenen per objectiu analitzar la informació rebuda, comentar amb els gestors l'evolució de les carteres i valorar qualsevol altre tema relatiu a la gestió financera de les reserves. Una primera reunió es fa a nivell intern de la comissió delegada i hi assisteixen els membres assessors de la comissió i la coordinadora de la mateixa. En la segona reunió mensual, hi assisteixen tots els membres de la comissió delegada. Es resumeixen els aspectes més rellevants de la reunió preparatòria de la comissió, els quals es comentaran amb les entitats, i es tracten qüestions que posteriorment poden esdevenir proposades al Consell d'Administració. La comissió es reuneix amb cada entitat amb una periodicitat bimestral, en la qual es valoren els resultats, la coherència de la gestió amb les expectatives de cada entitat, la consistència del procés d'inversió,... Addicionalment, el contacte entre la coordinadora de la comissió i les entitats és constant.

Durant l'any 2013, s'han celebrat 63 reunions:

- 11 reunions preparatòries de la Comissió Delegada,
- 11 reunions de la Comissió Delegada al complet,
- 34 reunions amb les entitats bancàries,
- 7 conference-calls.

La Comissió Delegada és present mensualment a les sessions ordinàries del Consell d'Administració de la CASS. En la seva representació hi assisteixen un dels membres assessors i la coordinadora. D'acord amb les funcions assignades per la Llei 17/2008 de la seguretat social, la comissió delegada informa sobre l'evolució de la cartera i de la situació econòmica. També es presenten propostes relatives als fons de reserva per tal que, si es considera oportú, siguin aprovades pel Consell.



Gràfic 1: Metodologia de treball de la comissió delegada



Es considera oportú recordar que la CASS s'ha mantingut a l'espera de l'elaboració d'una llei que reguli la dotació i la constitució del fons de reserva de la CASS, els criteris de la seva gestió financera i la composició dels òrgans encarregats de la seva administració i seguiment, tal com preveia la disposició final segona de la Llei 17/2008 de la seguretat social. Al 2013 el Govern d'Andorra ha dut a terme diferents gestions per tal d'avançar en aquesta qüestió, en col·laboració amb la CASS i l'INAF. S'espera que aquests treballs puguin tenir continuïtat al 2014 i que acabin dotant al fons de reserva d'un marc legal específic.

#### **1.4. Auditoria i control d'operacions i costos**

Com s'ha mencionat anteriorment, la Comissió Delegada sol·licita rebre els detalls de totes les operacions executades per les entitats bancàries. Amb aquesta informació, es comprova que els costos aplicats estiguin dins de la forquilla de comissions autoritzada per la CASS i recollida en el mandat de gestió. Quan es detecta un excés de comissió o una comissió indeguda, es comunica a l'entitat i es demana la corresponent retrocessió. També es verifica que les inversions realitzades s'ajustin als límits establerts pel mandat i que l'operativa sigui coherent amb les estratègies que els gestors expliquen durant les reunions de seguiment.

Al 2013 l'impacte dels costos operatius (compra/venda + custòdia de valors) del conjunt d'entitats ha estat un 15% superior al del 2012, mantenint-se les entitats internacionals com les més competitives. Les causes principals d'aquest increment han estat una major activitat en les carteres, amb el consegüent augment en comissions de compra/venda, i l'aplicació de l'IGI (9,5%). No obstant, els costos totals es troben al nivell dels estàndards internacionals aplicats en el segment de clients equiparable a la CASS. L'optimització dels costos és un dels objectius de la comissió i es seguirà treballant per mantenir-los a nivells coherents amb el patrimoni de la branca jubilat.

## 2. EVOLUCIÓ DELS MERCATS FINANCERS

El 2010 va ser l'any dels brots verds. Els símptomes de recuperació feien pensar que els estímuls fiscals i monetaris sorgien efecte i que el pitjor de la crisi havia quedat enrere. Durant el 2011 es va evidenciar que les economies mundials tenien encara diversos reptes estructurals a afrontar i que possiblement la sortida de la recessió seria més lenta que la viscuda en crisis econòmiques anteriors. Al 2012 l'economia mundial es va desaccelerar, frenant també el creixement als països emergents. Els temors d'un trencament de l'euro van ser apaivagats pel BCE. Els bancs centrals seguien sent els protagonistes, mentre els Estats guanyaven temps per resoldre els temes pendents.

Al 2013 als Estats Units s'ha consolidat la recuperació i la crisi europea sembla haver tocat fons. Les dades dels països perifèrics també han estat esperançadores. Però aquest punt d'inflexió és incipient no està exempt de dubtes. La globalització suposa interdependència entre les diferents àrees geogràfiques economies. Actualment els desequilibris de gegants com la Xina o Brasil poden llastrar la recuperació dels occidentals, encara sota els efectes de les importants mesures adoptades pels respectius bancs centrals. Si al 2008, després de l'esclat de la crisi financera, Sarkozy parlava de la necessitat de refundar el capitalisme, actualment no sembla que els canvis hagin estat realment profunds. Al món occidental han augmentat les diferències socials, la regulació del sistema financer ha avançat poc i el procés de despallanquejament de públics i privats necessita més temps. Sembla que la transició cap a un model de creixement econòmic més sostenible i més preparat per afrontar noves situacions de crisi encara té camí per recórrer.

### 2.1. Principals esdeveniments del 2013

Al **Japó** el nou govern de Shinzo Abe anunciava un pla per reactivar l'economia nipona, submergida en una crisi persistent des de començaments dels 90. La premsa el va batejar com a *Abenomics*. Es partia d'una població envellida i amb aversió a endeutar-se, d'uns tipus d'interès congelats vora el 0%, d'una inflació encara més gèlida i d'un deute sobre PIB superior al 200%. Els principals objectius del nou executiu eren situar la inflació al 2% i depreciar el ien japonès, en un termini de 2 anys. Per aconseguir-ho, les mesures del Govern es coordinarien amb una política monetària ultra-expansiva, que comportaria duplicar el balanç del banc central japonès. El Japó es sumava així a l'estratègia dels principals bancs centrals mundials. Era el que havia tardat més en fer-ho, però ho feia amb determinació.



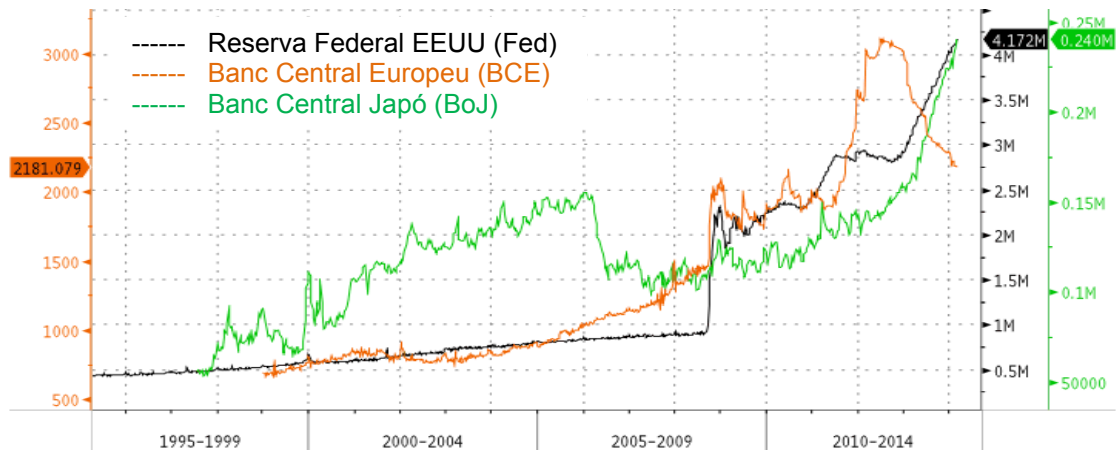
Gràfic 2: Evolució de la inflació interanual al Japó (1990-2013)

Font: Bloomberg

A l'abril el BoJ iniciava la compra massiva de bons i al juny la inflació es situava en terreny positiu. La reacció de la inflació no es pot atribuir únicament a un augment dels preus dels béns de consum, sinó que també hi va incidir l'encariment dels preus de les importacions, com les matèries primeres. El ien es depreciava fins a nivells del 2008, mentre que la competitivitat de les empreses seguia llastrada per una cultura laboral poc flexible. En finalitzar el 2013, els dubtes sobre la efectivitat i sostenibilitat del *Abenomics* es barrejaven amb les expectatives de mesures estructurals importants.

Als **Estats Units** es va consolidar una millora lenta però progressiva de l'economia. Si bé l'entorn era més favorable, els protagonistes de l'any no van ser nous: la Reserva Federal (Fed) i la incertesa pressupostària.

Des de l'esclat de la crisi financera al 2008, la Fed va actuar de forma immediata per reestablir la liquiditat als mercats financers i reactivar l'economia. Després d'haver mantingut els tipus oficials al 0%, d'haver iniciat tres enormes programes de recompra d'actius (*Quantitative Easing*) i d'haver portat la rendibilitat del bo a 10 anys a mínims històrics (1,387%), al 2013 va arribar el punt d'inflexió. El Balanç de la Fed havia passat d'1 trilió de dòlars al 2008 a 4 trilions i uns estímuls ilimitats no eren sostenibles.



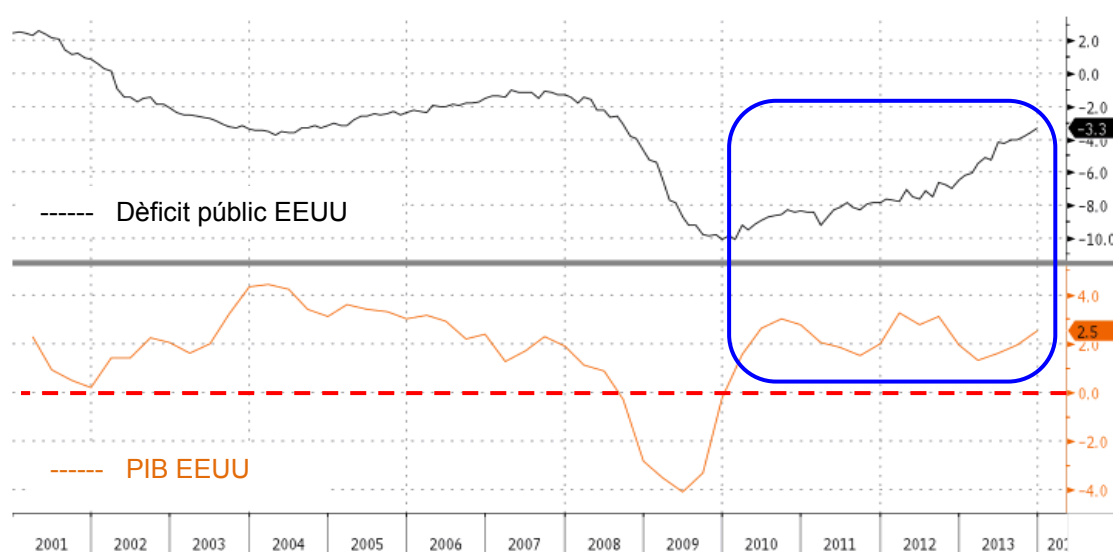
Gràfic 3: Evolució dels balanços dels bancs centrals (1995-2013)

Font: Bloomberg

Al maig la Fed va anunciar l'inici de la retirada de les recompres de bons (*Tapering*), de forma gradual i supeditat a que la recuperació econòmica acompanyés. Al desembre, es feia efectiva la decisió de reduir les compres d'actius en 10.000 milions de dòlars mensuals, fins a 75.000 milions de dòlars.

Durant bona part del 2013 el govern d'Obama i el senat, dominat pel partit republicà, van ser incapaçs d'assolir un pacte d'Estat a nivell fiscal. La tensió va culminar l'1 d'octubre. S'havia arribat al sostre legal d'endeutament sense acord per ampliar-lo. L'administració federal va haver de tancar parcialment i s'enfrontava a una possible suspensió de pagaments del seu deute. Al cap de 16 dies, sense haver resolt les qüestions de fons, la situació es va saldar amb un acord provisional i *in extremis* que permetia guanyar temps. Finalment, al desembre la Cambra de Representants nord-americana aprovava un projecte de pressupost fins al 2015, amb el qual es derogaven part de les retallades automàtiques que havien entrat en vigor al març, per import de 63.000 milions de dòlars en 2 anys. Aquest increment de la despesa, quedava compensat per una previsió de reducció del dèficit públic de 23.000 milions de dòlars en 10 anys, amb l'objectiu final de reconduir el volum del deute (71,8% del PIB). Amb les bases de la política fiscal consensuades, s'aplanava el camí per resoldre el mecanisme del sostre del deute, que s'havia de tractar a començaments del 2014.

Al 2013 el PIB nord-americà va aconseguir créixer a un 2,5%, lluny de la mitjana històrica, però meritori tenint en compte l'impacte de la importada retallada del dèficit públic. Malgrat els avenços assolits al 2013, el 2014 planteja alguns dubtes. D'una banda, es posarà a prova la habilitat de la Fed per gestionar la sortida d'una política d'estímuls mai vista fins ara i que genera incertesa sobre els seus efectes. D'altra banda les empreses nord-americanes hauran de confirmar les expectatives de beneficis generades, amb menys marge per reduir costos i mentre alguns dels seus principals socis comercials (Xina, l'Eurozona,...) tenen pendents reformes estructurals de calat.



Gràfic 4: PIB i dèficit públic dels Estats Units (2001-2013)

Font: Bloomberg

A la **Zona Euro** durant tot el 2013 han ressonat les paraules que Mario Draghi va pronunciar al juliol de 2012: “El BCE farà el que calgui per sostenir l’euro i, creguin-me, serà suficient”. Aquestes contundents manifestacions van aturar les especulacions sobre un possible trencament de l’euro i van retornar progressivament la calma sobre les primes de risc del deute sobirà. En aquest context, en acabar el 2012 les autoritats europees s’havien marcat el full de ruta a seguir: integració bancària, integració fiscal i integració econòmica.

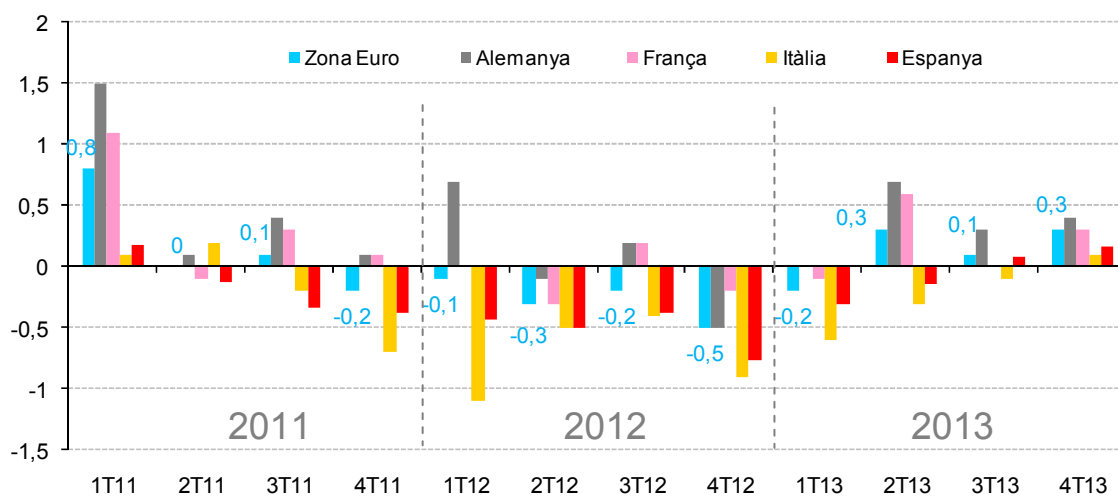
Al març, mentre s’estava pendent de les dificultats per crear un govern estable a Itàlia, un nou element de tensió va aparèixer en escena. Xipre, la 3a economia més petita de l’Eurozona, va sol·licitar un rescat. L’opac sistema financer xipriota havia fet fallida, un efecte col·lateral de la reestructuració del deute sobirà grec. En un primer acord, la Troika (Unió Europea, BCE i FMI) va proposar un pla que comportava sacrificis a tots els nivells, incloent bonistes i dipositaris. Les protestes populars van ser immediates, davant una mesura que contravenia una directiva europea que protegia els dipositaris amb imports inferiors a 100.000 euros. La situació va evidenciar la necessitat d’una unió bancària comuna, amb regles clares per afrontar aquestes situacions. Mentre en països com Espanya i Irlanda els bancs havien estat rescatats amb diner públic propi i amb posteriors ajudes europees sense afectar als privats, a Xipre s’aplicava un nou criteri d’actuació. Finalment es va confirmar l’ajuda de 10.000 milions d’euros per part de la Troika, i de 7.000 milions d’euros addicionals per part de Xipre via retallades de la despesa pública, pujades d’impostos i una important reestructuració bancària que no afectaria als estalviadors amb dipòsits inferiors a 100.000 euros.

Durant els anys anteriors, les autoritats europees van haver de salvar els moments crítics amb decisions d’urgència per guanyar temps. Al 2013 havia arribat el moment d’afrontar les reformes estructurals sobre les quals bastir una Unió Europea sòlida i amb una veritable política monetària comuna.

El primer esglaó era la unió bancària. Calia evitar nous rescats de bancs amb recursos públics, prendre decisions tenint en compte el risc sistèmic i possibles contagis, i reduir dependència entre deute públic i bancs. El primer pas es va donar al setembre, amb l’acord que el BCE fos el Supervisor únic europeu a partir del novembre de 2014, restringint la seva àrea d’actuació a 130 entitats considerades sistèmiques i a entitats petites amb problemes. Un dels seus principals objectius serà homogeneïtzar els criteris de supervisió: solvència, morositat, qualitat dels actius, requeriments de capital,... Per poder conèixer la situació de partida abans d’assumir el seu nou rol, es va preveure la realització de nous stress tests al 2014. Els altres dos elements de la unió bancària són el Mecanisme de resolució bancària, que estableixi els criteris i procediments en cas que un banc es trobi amb dificultats, i el Fons de garantia de dipòsits comú. Al desembre es van perfilar les línies mestres del Mecanisme de resolució. En cas que un banc tingui problemes, es va acordar que els primers en assumir-los fossin els accionistes i els creditors, quedant exempts els dipòsits fins a 100.000 Eur. En cas de no ser suficient, caldria recórrer a l’Estat corresponent i, en darrera instància, a Europa. La presa de decisions serà complexa i implicarà els diferents governs. Inicialment els bancs faran aportacions a fons

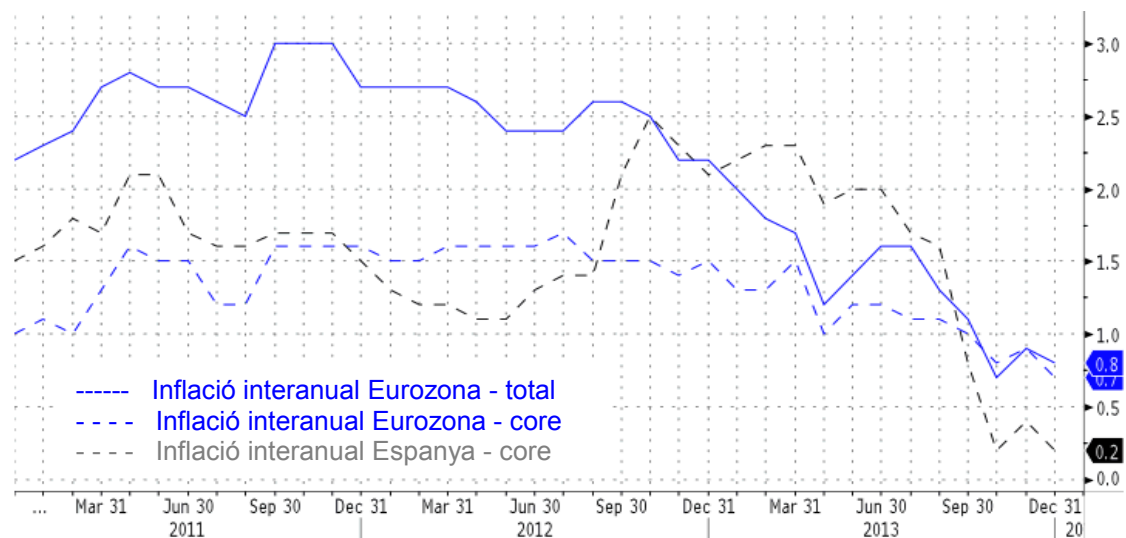
de resolució nacionals i el fons europeu no quedarà constituït fins al cap de 10 anys. De nou Alemanya va condicionar els acords, evitant que es pogués donar una mutualització del deute i mantenint sota el seu paraigües les caixes alemanyes. Segons l'economista en cap de La Caixa, Jordi Gual, "potser no sigui el projecte d'acer que volíem, però tampoc és de palla: és una unió bancària sòlida, de fusta".

A nivell macroeconòmic, al 2013 alguns indicadors no només frenaven el seu empitjorament sinó que passaven a apuntar cap a una millora. Al 2n trimestre el PIB del conjunt de la Zona Euro tornava a ser lleugerament positiu, després d'un any i mig de caigudes ininterrompudes. Però es tractava d'un creixement dèbil i desigual. Alemanya confirmava el seu lideratge en la recuperació i reelegia a Merkel, avalant la gestió realitzada durant la crisi del deute sobirà europeu. França mostrava símptomes de feblesa i els socis europeus li reclamaven les reformes estructurals pendents. Itàlia quedava estancada per una situació política inestable. A la perifèria, els PIBs també milloraven i el retorn de la confiança dels inversors permetia relaxar els criteris d'austeritat pressupostària. Però continuava el despallanquejament, l'atur seguia essent elevat i el consum no arrencava. En el pla empresarial, les bones notícies arribaven del sector exterior i dels indicadors d'activitat (PMI), mentre les PIMEs seguien tenint dificultats per trobar finançament.



**Gràfic 5: PIBs trimestrals Eurozona i països europeus (2011-2013)**  
*Font: Bloomberg*

El BCE va rebaixar dues vegades els tipus d'interès, al maig i al novembre, fins a situar-los al mínim històric del 0,25%. Addicionalment, va afirmar que mantindria els tipus oficials baixos durant un "període extens". També es van prorrogar les subhastes de liquiditat a tipus baixos fins al juliol de 2015. La institució va argumentar aquestes decisions per la tendència a la baixa de la inflació, la fragilitat del creixement i per les dificultats que el crèdit arribés a l'economia real. Alguns analistes interpretaven que el BCE s'estava preparant per anar més enllà de les mesures convencionals, amb un nou programa de liquiditat a un termini més llarg (LTRO) o amb la remuneració negativa dels dipòsits al banc central. En tancar l'any, això no s'havia produït i, en tot cas, abans caldrà convèncer a Alemanya.



**Gràfic 6: Inflació Eurozona i Espanya (2011-2013)**

*Font: Bloomberg*

Al 2013 les autoritats europees van avançar cap a la unió bancària, però en el seu estat actual encara no es disposa de totes les eines per gestionar noves crisis del sistema financer europeu. Més llunyans semblen la resta d'objectius: la unió fiscal i la unió econòmica. Al 2014 les eleccions europees permetran prendre la temperatura de l'uropeisme i reflectiran l'impacte social de la gestió de la crisi.

Durant el 2013 la situació econòmica d'**Espanya** ha anat de menys a més. Iniciava l'any amb una conjuntura complicada i en ple procés d'ajust: un sistema financer rescatat i en reestructuració, la baixa concessió de crèdit per part dels bancs, un volum de deute incrementant-se, els efectes de l'ajust fiscal, una continuada destrucció de llocs de treball, caiguda dels costos laborals, el consum intern deprimat,... En la vessant positiva, les exportacions mantenien la bona línia iniciada al 2012. D'altra banda, el Govern complia amb els compromisos associats al rescat de la banca i els mercats financers es recuperaven. Tot plegat va permetre un acord amb la Unió Europea, en què es rebaixaven les exigències de reducció del dèficit públic.

A la primavera, els esforços per augmentar la competitivitat donaven fruits. Els indicadors d'activitat (PMI) i de confiança milloraven. Poc a poc els grans bancs i empreses van tornar rebre finançament dels mercats internacionals i la banca espanyola reduïa la seva dependència del BCE. El balanç de la temporada turística també va ser positiu.

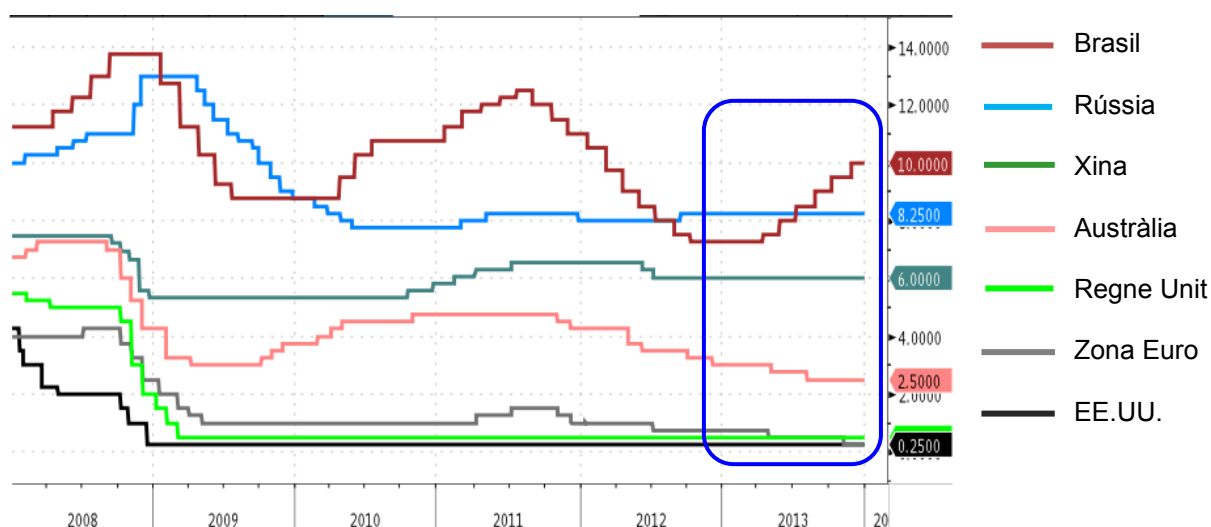
Al desembre de 2013 es va donar per finalitzat el Programa d'Assistència Financera, en què es van injectar 40.000 milions d'euros a la banca espanyola dels 100.000 possibles. Les entitats espanyoles havien anat fent els deures, anticipant-se als exàmens que la banca europea haurà de passar al 2014. No obstant, la morositat havia crescut fins al 13,6% dels crèdits (197.000 milions d'euros), en bona part per la imposició de nous criteris en el refinançament de

préstecs, i la concessió de crèdit a empreses i famílies es situava als nivells més baixos des de 2006.

En finalitzar el 2013, l'economia espanyola tancava amb una caiguda del PIB de -0,2%. No obstant, els PIB del 3r i 4rt trimestre havien passat a terreny positiu (0,1% i 0,2%) i organismes com l'FMI revisaven a l'alça les seves previsions sense eufòria i posant de manifest les vulnerabilitats. Entre elles, una taxa d'atur al 26% destacava, només per darrera de Grècia. Per poder seguir recuperant el terreny perdut, l'economia espanyola haurà de vertebrar un nou model productiu, que superi la dependència de la construcció, del turisme i de les administracions. I aquesta no sembla una qüestió que es pugui resoldre de forma immediata.

## 2.2. Evolució dels mercats de renda fixa i tipus d'interès

Els bancs centrals de les principals economies desenvolupades han mantingut els **tipus d'interès oficials** a nivells excepcionalment baixos durant el 2013. En tancar l'any es situaven al 0,25% a la Zona Euro i als Estats Units, al 0,5% al Regne Unit i al 0,1% al Japó. La debilitat del creixement i les expectatives d'inflació moderada han permès mantenir, un any més, unes polítiques monetàries expansives.



Gràfic 7: Evolució dels tipus d'interès oficials (2008-2012)

Font: Bloomberg

Com s'ha mencionat anteriorment, a la Zona Euro el **BCE** ha rebaixat els tipus d'interès fins a mínims històrics. De moment, no ha anat més enllà. S'ha cenyit al mandat d'estabilitat de preus al qual es deu. L'entitat admetia les dificultats per a que el crèdit arribi a l'economia real i preveia que la inflació es mantindria baixa, per sota l'objectiu del 2%. Aquesta situació allarga la sortida de la crisi als països endeutats i fa témer possibles tensions deflacionistes.

La **Reserva Federal nord-americana (Fed)** ha trobat en la comunicació una eina valuosa per anticipar la direcció de les seves decisions i contribuir a reduir els elements d'incertesa dels inversors. Al 2012 va informar que mantindria els



tipus baixos fins que l'atur es situés per sota del 6,5%. Al maig de 2013 la Fed va anticipar l'inici de la retirada progressiva dels estímuls monetaris (*Tapering*) i va ajornar les pujades dels tipus oficials malgrat la millora de l'atur. Després de 5 anys de mesures extraordinàries en política monetària, la Fed començaria a el camí de tornada a la normalitat amb cautela per no posar en risc el creixement, supeditant cada pas a la confirmació de les bones perspectives en atur i inflació. D'altra banda, era coherent amb el compromís de mantenir les recompres d'actius del QE3 fins que l'atur millorés de forma significativa. La notícia va ser acollida amb dubtes pels mercats financers davant la manca de precedents. De la mateixa manera que les injeccions de liquiditat havien mantingut la corba de tipus a mínims i impulsat a l'alça les borses, el canvi de dinàmica posaria a examen la seva solidesa i la de l'economia. Finalment, la Fed passa als fets al desembre, iniciant una reducció de 10.000 milions de dòlars mensuals en compres de MBS i bons sobirans. Bernanke tancava el seu mandat marcant el camí a seguir a la seva mà dreta i predecessora en el càrrec, Janet Yellen.

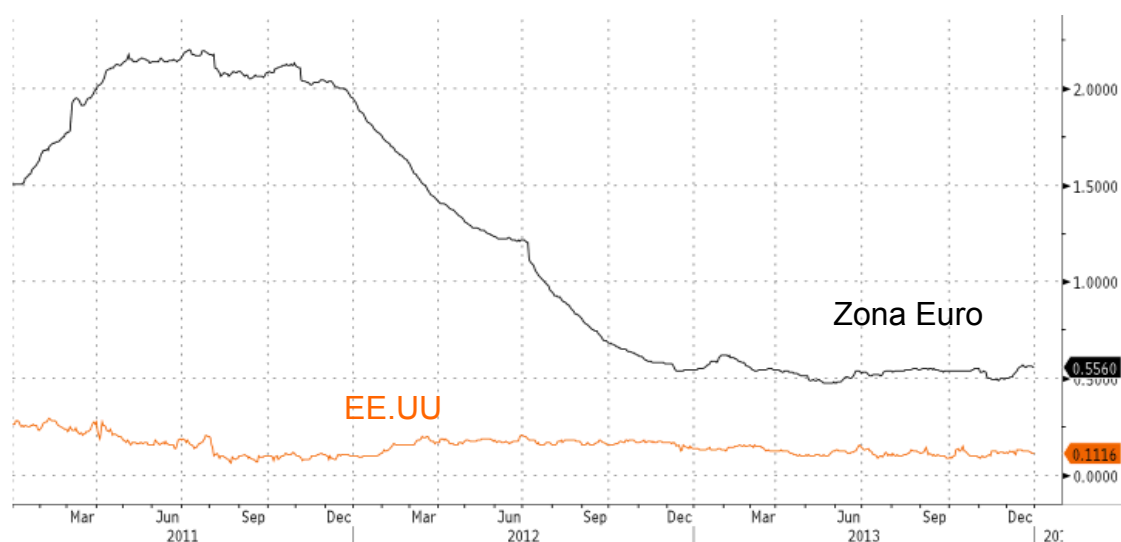


**Gràfic 8: Evolució borsa (S&P500) i actius balanç**

Font: Informe mensual La Caixa, desembre 2013

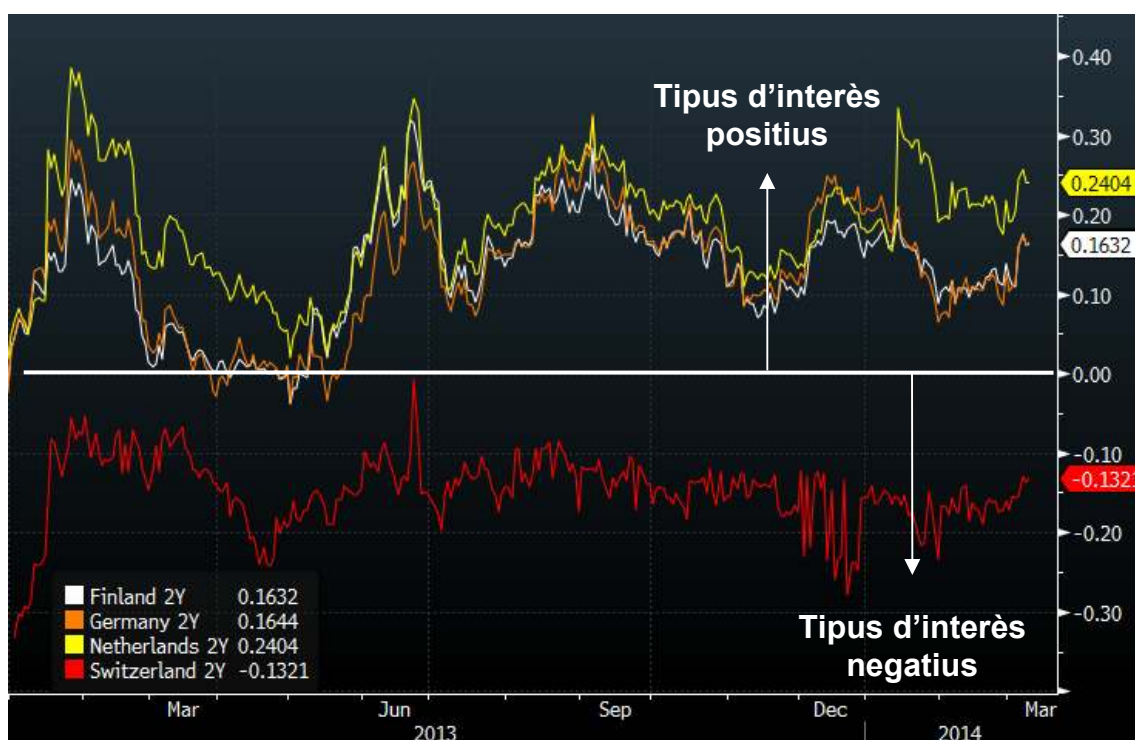
Al 2013 les economies emergents s'havien de gestionar situacions contraposades, com tensions inflacionistes i les sortides de fluxos arrel de la reorientació de la política monetària de la Fed. En alguns països com Brasil o l'Índia, a mitjans de 2013 decidien fer un gir en les seves polítiques monetàries i pujar els tipus d'interès.

Pel que fa a la **renda fixa**, els **tipus d'interès a curt termini** s'han mantingut estables, tant en euro com en dòlar. Aquest comportament s'explica pels missatges dels bancs centrals europeu i nord-americà, que al llarg de tot el 2013 han transmès que mantindrien els tipus baixos.



**Gràfic 9: Evolució tipus d'interès a 1 any en Eur i en Usd (2010-2013)**  
*Font: Bloomberg*

A la primavera, el rescat de Xipre i l'anunci de la Fed van tornar a portar els tipus dels bons a 2 anys a nivells en alguns casos negatius, com en els moments de més dubtes del 2012. Això significa que els inversors estaven disposats a pagar per prestar els diners per exemple a Alemanya o a Suïssa durant 2 anys, enlloc de percebre una remuneració. A la Zona Euro, els tipus es van anar recuperant al llarg de l'any.



**Gràfic 10: Evolució rendibilitat dels bons a 2 anys en Eur**  
*Font: Bloomberg*

D'altra banda, els **tipus d'interès a llarg termini** en euros i en dòlars van estar condicionats per les decisions dels bancs centrals. A partir del maig els tipus nord-americans reaccionaven a l'anunci de *Tapering* de la Fed amb pujades,

recuperant nivells del 2011. Però la incertesa sobre quan es produiria l'inici de la retirada dels estímuls va fer recular els tipus a la tardor. Al desembre, en confirmar-se la mesura anunciada, els tipus repuntaven de nou. A Europa el bo alemany a 10 anys va replicar els moviments del deute nord-americà, però amb menor intensitat. L'escenari monetari era ben contraposat i les perspectives de creixement econòmic no eren prou optimistes com per recolzar una pujada important dels tipus. En acabar l'any, els bons a 10 anys es situaven a l'1,93% a Alemanya i al voltant del 3,03% als EE.UU.



**Gràfic 11: Evolució tipus d'interès del bo a 10 anys en Eur i en Usd (1993 - 2013)**

*Font: Bloomberg*

El gràfic mostra que la rendibilitat del deute a 10 anys s'ha situat en nivells mínims dels darrers 20 anys. En realitat, són rendibilitats que no s'havien vist mai abans i que són el resultat de les accions dutes a terme pels bancs centrals i de la crisi econòmica. Com s'ha comentat anteriorment, al 2013 les TIRs dels bons a llarg termini han repuntat, de forma més important als EE.UU.

Els increments dels tipus d'interès suposen caigudes en els preus dels bons. Si els tipus pugen, els inversors en renda fixa estan exposats a tenir pèrdues, especialment en els bons a llarg termini. Per tant, la situació actual suposa un important repte per inversors naturals en renda fixa, com els fons de pensions i la CASS. Si les retirades dels estímuls monetaris vénen acompanyades per una confirmació de la reactivació econòmica i per una inflació més elevada, els tipus podrien seguir pujant. Però hi ha dubtes sobre l'abast i el ritme de la recuperació. Veus autoritzades com Larry Summers, ex cap del Tresor dels EE.UU., han plantejat la possibilitat d'un "estancament secular" als països occidentals.

**Les primes de risc del deute sobirà de la Zona Euro** han reculat. La prima de risc és la diferència entre la rendibilitat exigida al deute d'un país respecte al deute del país considerat més segur (l'alemany en el cas del deute emès en euros). Per tant, com més baixa és la prima de risc, més confiança tenen els

inversors en què l'Estat emissor compleixi els compromisos amb els tenidors del deute.

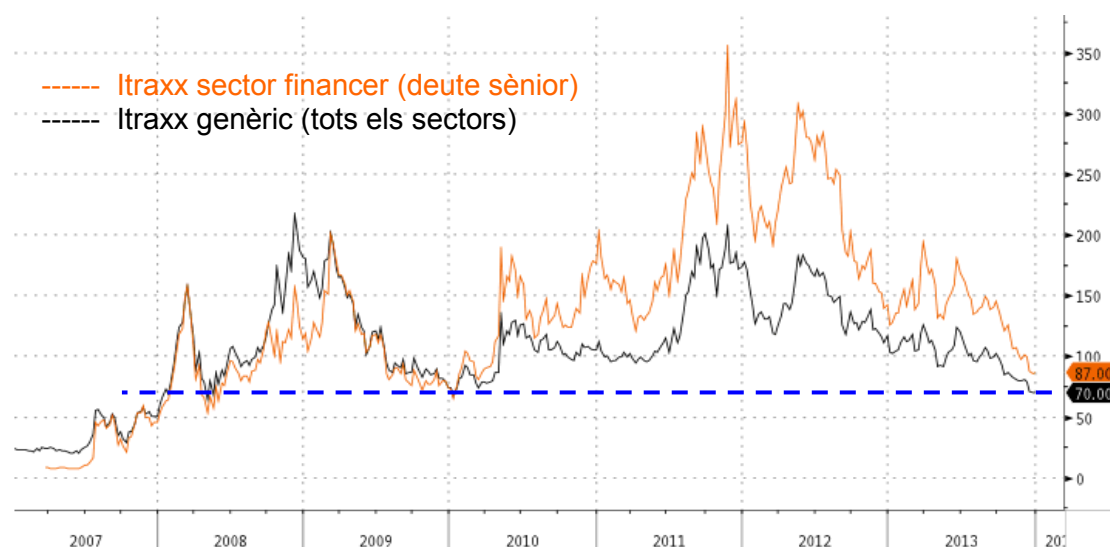
Tal com mostra el gràfic 12, els països de la perifèria han estat els més beneficiats per les baixades de les primes de risc. A efectes pràctics significa que han accedit a finançament amb un cost inferior. Destaca el cas d'Irlanda, que ja havia tornat a emetre deute al 2012 i mantenia la seva prima de risc per sota la d'Espanya i Itàlia. Portugal, malgrat les tensions polítiques i els rumors d'un nou rescat, també va seguir rebent finançament dels mercats internacionals.

Al maig de 2014 finalitza el programa de rescat de Portugal i es posarà a prova la capacitat del país per abandonar l'assistència financera. Irlanda ja ho ha aconseguit. Al desembre de 2013, formalment va deixar de ser un país rescatat.



Gràfic 12: Evolució dels CDS 5 anys de deute sobirà de països europeus  
Font: Bloomberg

Les **primes de risc del deute corporatiu** van seguir baixant, seguint amb la notable millora de l'any 2012 i fins a tornar a nivells anteriors a la crisi financera. Les empreses van aprofitar aquest entorn més favorable per emetre deute a un cost més baix. El fet que al 2013 el volum d'emissions de deute high yield hagi seguit creixent, tant a Europa com als EE.UU, il·lustra la caiguda de l'aversion al risc i la necessitat de rendibilitzar l'abundant liquiditat existent. El sector financer, més castigat que altres sectors durant els anys previs per la seva vinculació amb el cicle econòmic i amb la crisi del sector, veia com els diferencials de crèdit convergien paulatinament. Entitats nacionalitzades com Bank of Ireland o Bankia, van aconseguir col·locar amb èxit diferents emissions.



**Gràfic 13: Evolució de l'Itraxx genèric i l'Itraxx financer sènior a 5 anys (2008-2013)**

Font: Merrill Lynch, Bloomberg

Al 2013 els guanys dels mercats de **deute corporatiu** van ser menors als obtinguts al 2012. Per exemple, l'índex Barclays Euro Aggregate Corporate (LECPTREU Index<sup>3</sup>) va aconseguir una rendibilitat de +2,37%.

L'índex de renda fixa de la **CASS** (EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 yr - EUG2TR Index), compost per bons sobirans en Euros amb venciments entre 3 i 5 anys, va tancar el 2013 amb una rendibilitat de +2,4%. La disparitat de comportaments dels seus components reflecteix el retorn a una certa normalització en els mercats de deute. D'una banda, el deute de països core (Alemanya, França, Holanda,...) va caure per la reducció de l'aversió al risc i pels canvis en la política de la Fed. D'altra banda, el deute dels països perifèrics va apreciar-se en reduir-se el risc d'un trencament de l'euro. El deute perifèric oferia TIRs encara atractives respecte el deute corporatiu no financer o el deute sobirà de major qualitat.

País	Ràting S&P	Rendibilitat 2013
Alemanya	AAA	-0,7%
Holanda	AAA	-0,4%
Finlàndia	AAA	-0,7%
França	AA+	-0,1%
Àustria	AA+	0,1%
Bèlgica	AA	0,2%
Itàlia	BBB	6,4%
Espanya	BBB-	9,6%
Irlanda	BBB+	7,9%
Portugal	BB	5,9%
<b>Índex renda fixa CASS</b>		<b>2,4%</b>

**Taula 1: Rendibilitat al 2013 dels components del benchmark de renda fixa de la CASS**

Font: Bloomberg

<sup>3</sup> Codi Bloomberg

### 2.3. Evolució dels mercats de renda variable

Les borses dels països occidentals han registrant guanys importants al 2013, mentre que les dels països emergents han caigut. La taula següent mostra els resultats de les principals borses durant l'any 2013.

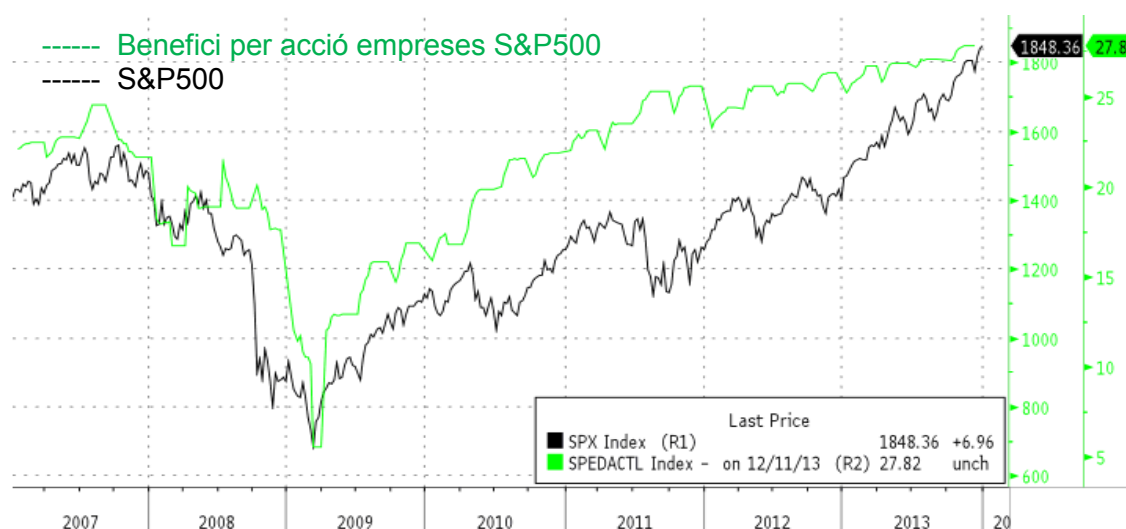
Zona	Índex	País	Divisa	Rendibilitat 2013		
				Local	EUR	
EE.UU.	Dow Jones	EE.UU.	USD	26,5%	21,1%	
	S&P500	EE.UU.	USD	29,6%	24,0%	
	Nasdaq	EE.UU.	USD	38,3%	32,4%	
Europa	Eurostoxx 50	Zona Euro	EUR	17,9%	17,9%	
	Cac	França	EUR	18,0%	18,0%	
	Dax	Alemanya	EUR	25,5%	25,5%	
	Ibex	Espanya	EUR	21,4%	21,4%	
	Ftse 100	Regne Unit	GBP	14,4%	11,7%	
	SSMI	Suïssa	CHF	20,2%	18,5%	
Altres	Nikkei	Japó	JPY	56,7%	23,0%	
	Toronto	Canadà	CAD	9,6%	-1,8%	
	ASX	Austràlia	AUD	15,1%	-5,3%	
Emergents	Hang Seng	Xina	HKD	2,9%	-1,6%	
	Shangai	Xina	CNY	-6,7%	-8,1%	
	México Bolsa	Mèxic	MXN	-2,2%	-7,7%	
	Bovespa	Brazil	BRL	-15,5%	-29,9%	
	Micex	Rússia	RUB	2,0%	-10,1%	
	Bombai	Índia	INR	9,0%	-7,6%	
	MSCI Emerg Mkts	Emerg	USD	-5,0%	-9,1%	
<b>MSCI World</b>			<b>Global</b>	<b>EUR</b>	<b>21,2%</b>	<b>21,2%</b>

**Taula 2: Evolució de les principals borses al 2013**

*Font: Bloomberg i elaboració pròpia*

L'índex de borsa mundial MSCI World ha tancat amb una rendibilitat expressada en Euros del +21,2%. En el detall es pot observar que la dispersió de **resultats a nivell geogràfic** ha estat important.

Als Estats Units, l'índex S&P500 seguia batent els màxims històrics, recolzat per uns resultats empresarials favorables i per les rendibilitats baixes de la renda fixa. Tan sols l'anunci de la Fed sobre la retirada dels estímuls monetaris del mes de maig va afectar lleument la seva tendència alcista.

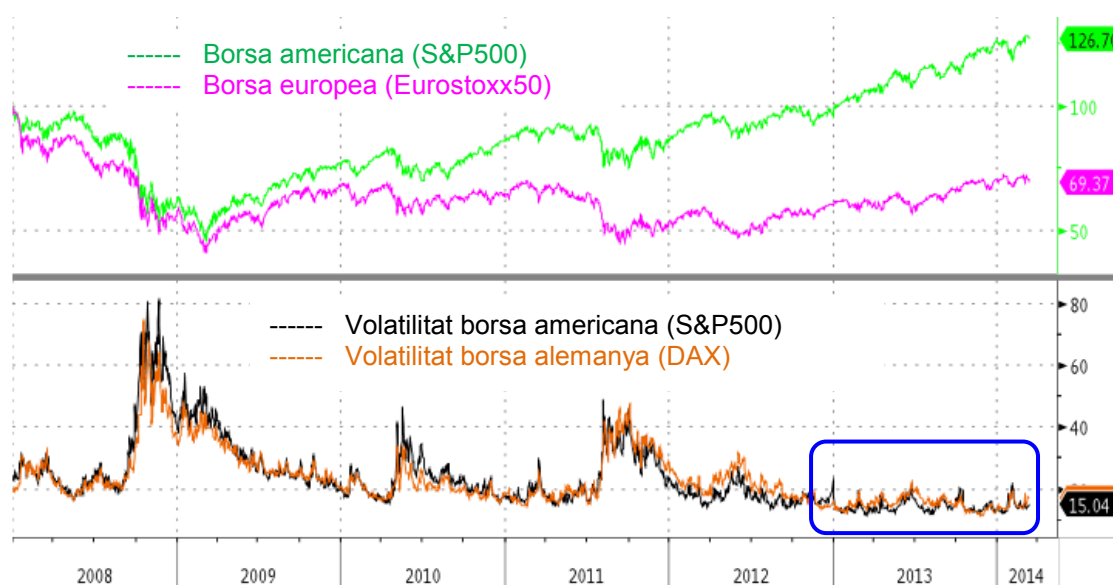


**Gràfic 14: Evolució de l'Itraxx genèric i l'Itraxx financer sènior a 5 anys (2008-2013)**  
*Font: Bloomberg*

A Europa les borses van respondre amb pujades a la millora del context general i al manteniment de la laxitud monetària. Els inversors anticipaven el canvi de cicle econòmic i aprofitaven les valoracions atractives dels valors europeus, també a la perifèria. Les novetats sobre els canvis en política monetària de la Fed i els indicis de frenada del creixement a Xina van comportar correccions a la primavera.

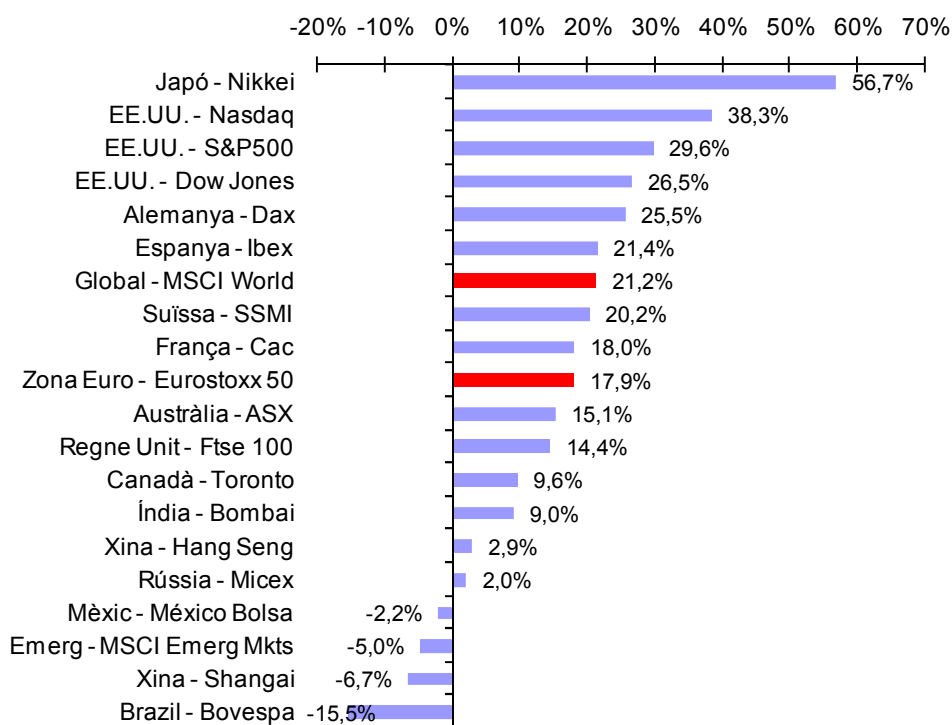
Al Japó la borsa ha confirmat la norma, responent amb una pujada del 56,7% a les importants injeccions del banc central. La lectura d'aquesta dada seria menys positiva per un inversor amb divisa de referència euro, ja que la depreciació del ien hauria deixat els guanys en un 23%.

En general el 2013 ha estat un any plàcid per les borses occidentals, amb volatilitats ha estat inferiors a la mitjana històrica durant tot l'any.



**Gràfic 15: Evolució de les borses i de les seves volatilitats (2008-2013)**  
*Font: Bloomberg*

Els mercats emergents, durant aquests anys també s’havien beneficiat de la conjuntura de tipus baixos, atraient a inversors en busca de rendibilitat. El tret de sortida de la Fed cap a una política monetària més “normalitzada” ha fet témer pujades dels tipus d’interès. Aquest fet, se li han sumat el baix creixement dels països occidentals i problemes estructurals interns de diferents nivells. A la Xina la incertesa pel canvi de model econòmic que impulsa el Govern. A Brasil l’elevada inflació, tensions socials i l’alentiment econòmic. A Sud-àfrica la caiguda dels preus de les matèries primeres,...

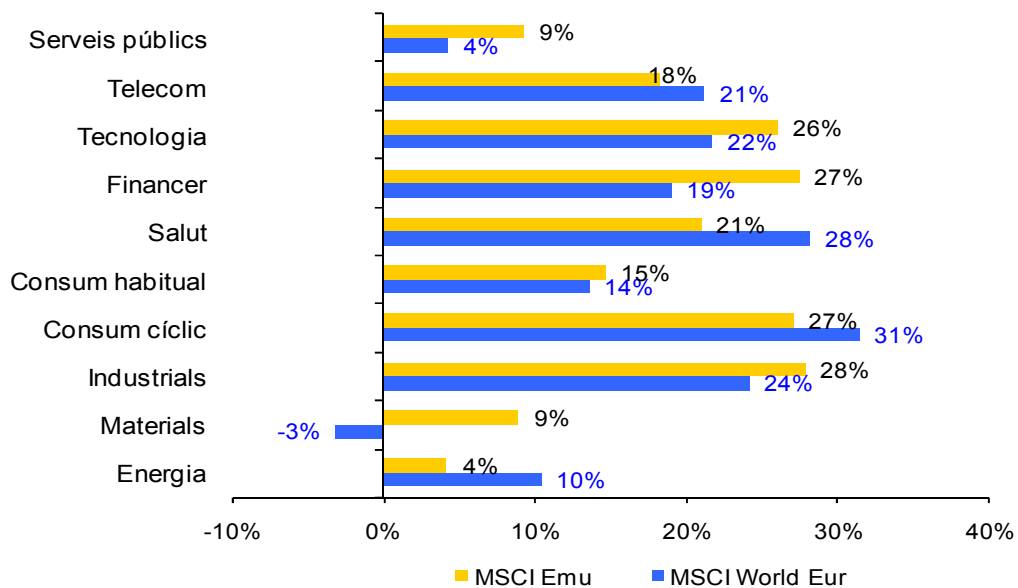


**Gràfic 16: Classificació descendent de les rendibilitats de les borses al 2013, en divisa local**

*Font: Bloomberg i elaboració pròpia*

A **nivell sectorial**, el comportament generalitzat va ser alcista. Ho mostra el gràfic 19, basat en els índexs MSCI sectorials mundials i europeus. Van destacar els tradicionalment més cíclics (consum discrecional, industrial, financer europeu,...). Altres com els serveis públics i consum habitual es van quedar enrere, el primer per la vinculació de la seva activitat amb els Estats i el segon perquè les valoracions ja eren força ajustades. El comportament dels sectors energètic i materials va veure's condicionat per la pressió a la baixa en els preus les matèries primeres i les expectatives d’alentiment del creixement als països emergents i, en particular, a la Xina.





**Gràfic 17: Rendibilitats índexos MSCI sectorials globals i europeus al 2013, en Eur**  
 Font: Bloomberg i elaboració pròpia

Finalment, i analitzant l'evolució de les borses des d'una perspectiva més llunyana, cal apuntar que, després de 6 anys de l'esclat de la crisi financera, algunes borses mundials no han recuperat les pèrdues de l'any 2008. L'índex S&P500, representatiu de les 500 empreses més grans dels EE.UU., es situava en terreny clarament positiu. Però l'MSCI World Emerging Markets i l'Eurostoxx50 haurien tingut una evolució més dèbil.

Com mostra el gràfic següent, els inversors que van entrar en borsa europea en els màxims del 2007 no han recuperat encara el capital inicial. Les pèrdues acumulades serien de -6,61%.



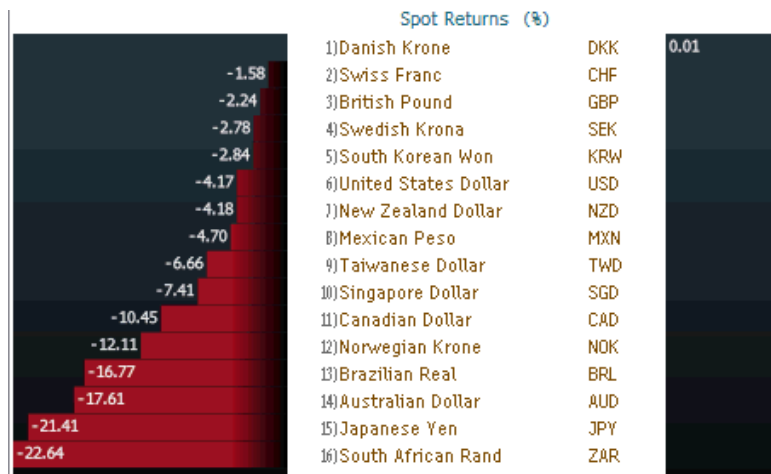
**Gràfic 18: Rendibilitats índexs Eurostoxx50, Standard&Poor's 500 i MSCI Emerging Markets**  
 Font: Bloomberg

## 2.4. Mercat de divises

Al igual que en altres actius, les divises al 2013 van estar condicionades per les decisions dels bancs centrals. L'euro s'ha enfortit pràcticament respecte a totes les divises.

Les divises emergents han patit fortes caigudes, especialment aquelles més dependents del finançament internacional (Índia, Brasil, Turquia, Sud-àfrica,...). Part dels fluxos internacionals, que van acudir a aquests mercats per aprofitar la seva millor situació financera i el seu dinamisme econòmic, han decidit tornar a casa. Hi ha contribuït la Fed, en anunciar la fi gradual d'un cicle de liquiditat barata i abundant.

Les divises occidentals (dòlar o la lliura esterlina, per exemple) s'han depreciat de forma moderada contra l'euro, per un BCE més prudent que els seus homòlegs i unes previsions de creixement de l'Eurozona modestes.



Gràfic 19: Variació % de les principals divises respecte a l'euro al 2013

Font: Bloomberg

Entre els països desenvolupats, el ien japonès ha estat un cas particular. S'ha depreciat de forma generalitzada respecte altres divises i un 21,41% respecte l'euro. Per explicar-ne les causes, cal ubicar la situació d'aquesta divisa en els darrers temps. Mentre els bancs centrals dels països occidentals mantenien polítiques monetàries laxes, que tendien a depreciar les respectives divises, el Japó portava gairebé 20 anys immers en una lluita contra la deflació i amb els tipus d'interès oficials al 0%. Malgrat això, el consum s'havia mantingut apàtic i el ien s'havia apreciat de forma sostinguda al llarg dels anys de la crisi financera, la qual cosa suposava una pèrdua de competitivitat per a l'important sector exportador japonès. L'arribada d'un nou govern a finals del 2012 va suposar un gir cap a mesures de suport de l'economia més expansives per part del banc central del Japó (Bank of Japan) i a elevar el seu objectiu d'inflació de l'1% al 2%. La reacció del mercat de divises ha estat una important caiguda del ien contra les principals divises, la qual ha trencat amb una tendència a l'apreciació sostinguda durant els darrers 5 anys.

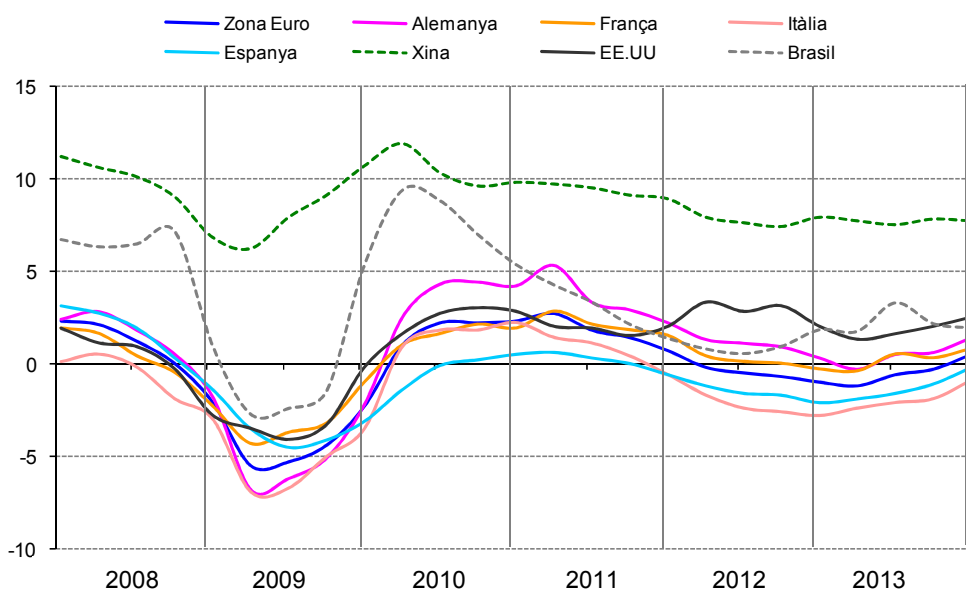


**Gràfic 20: Evolució de la cotització del ien contra l'euro (2005-2013)**

Font: Bloomberg

## 2.5. Evolució de les diferents economies mundials

La crisi financera que va néixer al 2007, va conduir cap a una crisi econòmica mundial durant el 2008 a través de l'efecte de la globalització. Al 2010 diversos països sortien oficialment de la recessió, ajudats per mesures monetàries i fiscals extraordinàries. Però els desequilibris persistien i al 2011 va començar una desacceleració de l'activitat econòmica global. Al 2013 les economies més avançades al cicle (com Estats Units, Alemanya o els emergents) s'alentien, mentre els qui havien patit més en anys anteriors (Itàlia, Espanya, Regne Unit,...) milloraven.



**Gràfic 21: Evolució PIBs mundials (2008-2013)**

Font: Bloomberg i elaboració pròpia

Segons dades del Fons Monetari Internacional (FMI), resumides en la taula següent, les economies desenvolupades van créixer un 1,3% al 2013. Entre aquestes, s'evidencia la feblesa de la Zona Euro (-0,4%). Els països emergents van créixer de mitjana un 4,7%, amb Àsia al capdavant, però alentint el ritme respecte al 2012.

	2012	2013	Projections	
			2014	2015
<b>World Output 1/</b>	3.1	3.0	3.7	3.9
<b>Advanced Economies</b>	1.4	1.3	2.2	2.3
United States	2.8	1.9	2.8	3.0
Euro Area	-0.7	-0.4	1.0	1.4
Germany	0.9	0.5	1.6	1.4
France	0.0	0.2	0.9	1.5
Italy	-2.5	-1.8	0.6	1.1
Spain	-1.6	-1.2	0.6	0.8
Japan	1.4	1.7	1.7	1.0
United Kingdom	0.3	1.7	2.4	2.2
Canada	1.7	1.7	2.2	2.4
Other Advanced Economies	1.9	2.2	3.0	3.2
<b>Emerging Market and Developing Economies 1/</b>	4.9	4.7	5.1	5.4
Central and Eastern Europe	1.4	2.5	2.8	3.1
Commonwealth of Independent States	3.4	2.1	2.6	3.1
Russia	3.4	1.5	2.0	2.5
Excluding Russia	3.3	3.5	4.0	4.3
Developing Asia	6.4	6.5	6.7	6.8
China	7.7	7.7	7.5	7.3
India 2/	3.2	4.4	5.4	6.4
ASEAN-5 3/	6.2	5.0	5.1	5.6
Latin America and the Caribbean	3.0	2.6	3.0	3.3
Brazil	1.0	2.3	2.3	2.8
Mexico	3.7	1.2	3.0	3.5
Middle East, North Africa, Afghanistan, and Pakistan	4.1	2.4	3.3	4.8
Sub-Saharan Africa	4.8	5.1	6.1	5.8
South Africa	2.5	1.8	2.8	3.3

**Taula 3: Expectatives de creixement del PIB pel 2014 i el 2015**

Font: Fons Monetari Internacional (FMI)

Pel 2014 el FMI<sup>4</sup> preveu una recuperació gradual de l'activitat econòmica mundial, tant als països desenvolupats com als emergents. El lideratge en el creixement es mantindria a l'Àsia, amb la Xina al capdavant. Pels EE.UU. s'espera una reactivació econòmica de la mà del consum intern, recolzat per la millora de les condicions financeres i una menor pressió fiscal. A la Zona Euro la recuperació seria desigual. En els països més vulnerables, el creixement quedaria limitat per l'elevat endeutament públic i privat i per les dificultats d'accés al finançament.

Segons l'FMI els principals riscos a la Zona Euro són la baixa inflació, culminar la unió bancària i realitzar reformes estructurals que impulsin l'activitat econòmica. Pel que fa als EE.UU., l'enduriment prematur de la política monetària. Pels països emergents, l'FMI seguirà amb atenció els fluxos de capitals i un possible enduriment de les condicions de finançament. Respecte la Xina, el repte és reequilibrar el PIB augmentant el pes del consum intern.

<sup>4</sup> *World Economic Outlook Update*. Fons Monetari Internacional – FMI (21-01-2014)  
<http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2014/update/01/>

### 3. COMPOSICIÓ DEL FONS

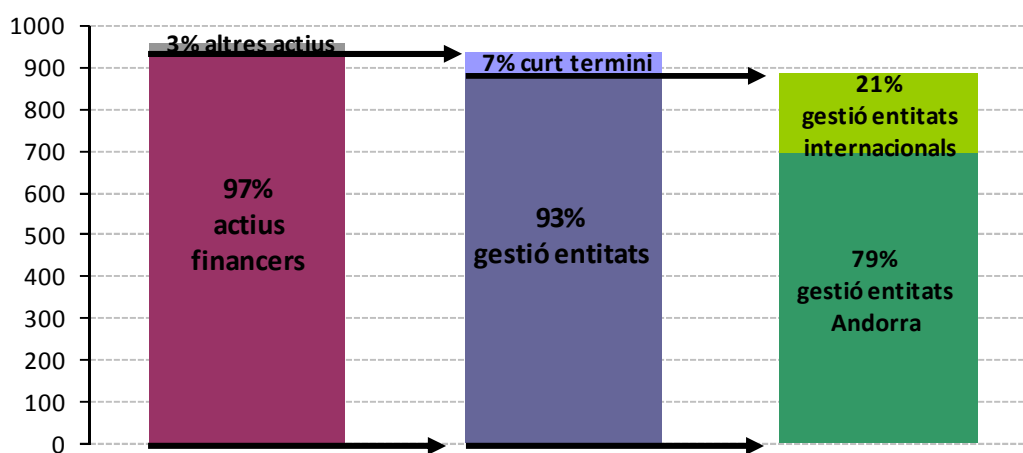
#### 3.1. Anàlisi dels diferents actius de la cartera

A 31/12/2013 el patrimoni total del fons de reserva de la branca jubilació es situa en 987.354.354 euros.

Al llarg de l'any 2013 la branca jubilació de la CASS ha generat excedents, els quals s'aporten al fons de reserva. En total, al 2013 les aportacions al fons de reserva de la branca jubilació han ascendit a 32.800.000 euros.

El fons de reserva inverteix principalment en actius financers (97%) i un 3% en inversions no financeres. Dins dels actius financers, el 93% està gestionat sota mandat per entitats financeres, majoritàriament andorranes, i el 7% restant està invertit en actius de mercat monetari.

Les entitats que gestionen el fons de reserva de la branca jubilació de la CASS són vuit. El 79% del volum gestionat recau sobre les cinc entitats andorranes: Andbank, Banca Privada d'Andorra, Banc Sabadell d'Andorra, Crèdit Andorrà i MoraBanc. L'equip de gestors es completa amb tres entitats internacionals, Amundi, CM-CIC Asset Management i Natixis Asset Management. CM-CIC Asset Management es va incorporar a l'equip de gestors el passat 15 de juliol, incrementant la diversificació de gestors internacionals.



Gràfic 22: Estructura del fons de reserva de la branca jubilació, en milions d'euros  
Font: Quadre de comandament mensual (a desembre 2013)

El patrimoni del fons de reserva es distribueix entre els següents actius:

	Import Eur	%	
<b>Actius financers</b> (valoració preu mercat)	Renda fixa	681.438.832	69,0%
	Renda variable	212.187.801	21,5%
	Altres actius	5.169.412	0,5%
	Actius monetaris	63.596.435	6,4%
-----			
<b>Actius no financers</b> (valor net comptable)	Capital risc	867.850	0,1%
	Béns immobles	23.095.317	2,3%
	Altres béns tangibles	998.708	0,1%
	<b>987.354.354</b>	<b>100,0%</b>	

**Taula 4: Composició del fons de reserva de la branca jubilació per tipus d'actiu**

Font: Quadre de comandament mensual (a desembre 2013)

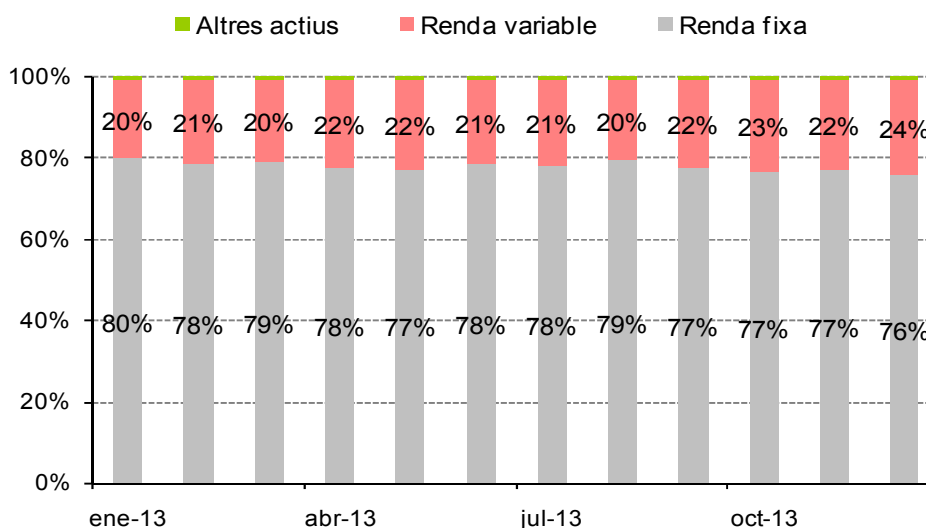
A nivell de divises, la majoria dels actius estan invertits en euros, si bé el mandat autoritza a diversificar fins a un màxim del 15% en altres divises.

Divisa	Import Eur	%
EUR	904.942.058	91,7%
USD+CAD	61.676.323	6,2%
GBP	12.454.413	1,3%
CHF	4.414.287	0,4%
JPY+AUD	1.272.256	0,1%
DKK+NOK+SEK	2.595.016	0,3%
	<b>987.354.354</b>	<b>100,0%</b>

**Taula 5: Composició del fons de reserves de la branca jubilació per divises**

Font: Quadre de comandament mensual (a desembre 2013)

El gràfic 28 mostra l'evolució de la distribució d'actius al 2013 de la part sota mandat de gestió. L'exposició mitjana a renda variable ha estat del 21,4%, per sota del 25% de l'índex de referència. El pes mig de la renda fixa ha estat del 78%. La part d'altres actius, amb un pes mig del 0,6%, ha seguit disminuint. Durant el 2013 s'ha mantingut la prohibició d'incrementar-ne el pes.



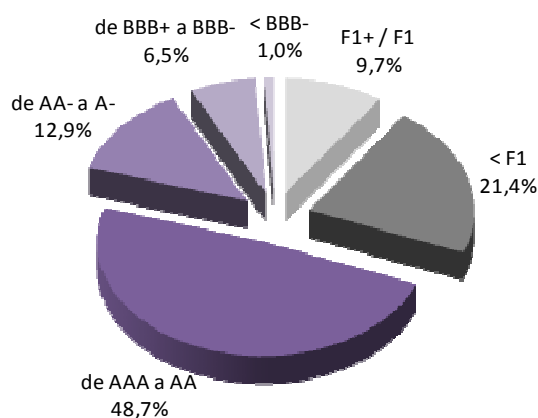
**Gràfic 28: Evolució de la distribució dels actius sota mandat de gestió**

Font: Seguiment de la gestió 2013

### 3.1.1. La cartera de renda fixa

A 31 de desembre de 2013, la cartera consolidada de renda fixa, valorada a preus de mercat, ascendeix a 681.438.832 euros, import que representa un 69,0% del total del fons de reserves. Està composta per obligacions, és a dir per deute d'empreses privades o de governs, i per actius monetaris.

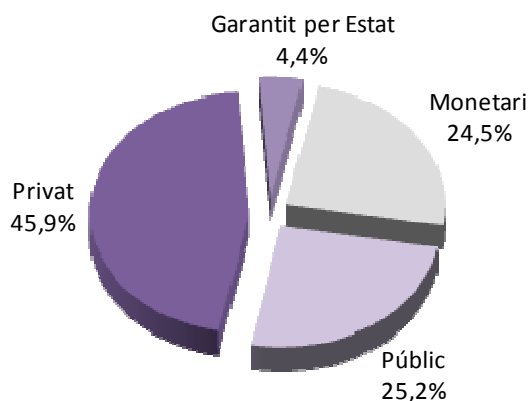
Els actius en cartera tenen una elevada qualitat creditícia, tal i com mostra el gràfic 22. Aquest gràfic distribueix el total de la renda fixa en funció del seu ràting. Les obligacions s'han classificat segons els ràntings de llarg termini de l'agència Standard & Poor's. Pels certificats de dipòsit i fons monetaris s'ha utilitzat la qualificació a curt termini atorgada per l'agència Fitch.



**Gràfic 23: Composició de la cartera de renda fixa per ràntings**

*Font: Seguiment de renda fixa (a desembre 2013)*

El mandat de gestió permet als gestors invertir en renda fixa pública, privada o garantida per un Estat, sempre i quan compleixi amb les diferents limitacions previstes. A 31/12/2013, la cartera de renda fixa es distribuïa entre els següents tipus d'emissors:



**Gràfic 24: Distribució de la renda fixa per tipus d'emissor**

*Font: Quadre de comandament mensual (a desembre 2013)*

Les directrius del mandat en renda fixa tenen per objectiu aconseguir una diversificació adequada i limitar els riscos, tant a nivell país, com per emissor sobirà, com per emissor corporatiu. Els quadres següents mostren les principals posicions de la cartera de renda fixa, agrupades segons diferents criteris:

<b>País</b>	<b>% patrim</b>
Andorra	20,0%
França	8,5%
EE.UU.	8,0%
Supranacional	5,7%
Holanda	5,5%
Alemanya	4,2%
Bèlgica	3,7%
Austràlia	3,1%
Espanya	2,4%
Regne Unit	1,9%

**Taula 6:** Renda fixa - per país (deute sobirà + deute corporatiu)  
*Font: Seguiment de renda fixa (a desembre 2013)*

<b>Emissor sobirà</b>	<b>Ràting</b>	<b>% patrim</b>
Supranacional	AA+	5,5%
França	AA	4,1%
Alemanya	AAA	3,7%
Bèlgica	AA	2,5%
Espanya	BBB-	1,5%
Itàlia	BBB	1,2%
EE.UU.	AA+	1,1%
Holanda	AA+	0,9%
Àustria	AA+	0,8%
Finlàndia	AAA	0,3%

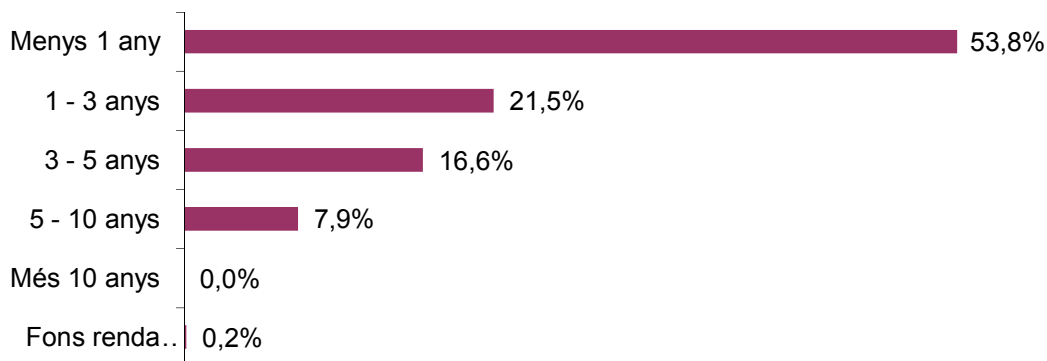
**Taula 7:** Renda fixa - Principals emissors sobirans  
**(actius monetaris + deute emès per governs)**  
*Font: Seguiment de renda fixa (a desembre 2013)*

<b>Emissor corporatiu</b>	<b>Ràting</b>	<b>% patrim</b>
Banca andorrana	A / BB+	20,0%
General Electric	AA+	3,8%
Rabobank	AA	3,1%
Goldman Sachs	A	1,1%
Dexia Group	AA	1,1%
Nordea Bank	AA-	1,1%
Bank of America	A	1,0%
Commonwealth Bank of Australia	AA	0,9%
National Australia Bank	AA	0,8%
Westpac Banking	AA	0,7%

**Taula 8:** Renda fixa - Principals emissors corporatius  
**(actius monetaris + deute emès per empreses)**  
*Font: Seguiment de renda fixa (a desembre 2013)*

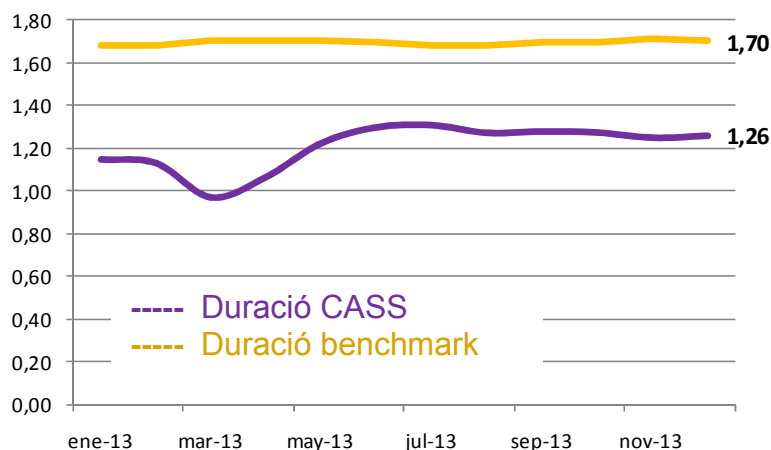


El conjunt de la cartera de renda fixa té una exposició baixa a les variacions dels tipus d'interès. El 53,8% de la renda fixa, on s'inclouen els certificats de dipòsit i la tresoreria, té una duració inferior a 1 any. Així mateix, prop del 92% dels actius de renda fixa tenen una duració inferior als cinc anys.



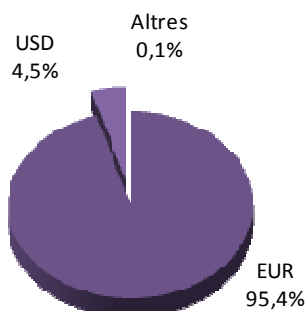
**Gràfic 25: Composició de la renda fixa per duracions**  
*Font: Quadre de comandament mensual (a desembre 2013)*

Durant la major part del 2013 el conjunt dels gestors han mantingut una duració més curta que el benchmark. Aquesta estratègia pretén protegir el patrimoni davant possibles pujades dels tipus d'interès. En general les perspectives dels gestors no eren de repunts forts dels tipus per la manca de tensions inflacionistes i d'un creixement econòmic fort. Però les TIRs baixes feien témer que hi havia més a perdre que no a guanyar. Alguns gestors han gestionat activament la duració i el posicionament a la corba de tipus, intentant aprofitar els moviments dels mercats.



**Gràfic 26: Evolució de la duració de la renda fixa**  
*Font: Seguiment de la gestió 2013*

La majoria de les obligacions estan comprades en euros. La proporció d'obligacions comprades en altres divises només representa un pes del 4,6% a finals d'any.

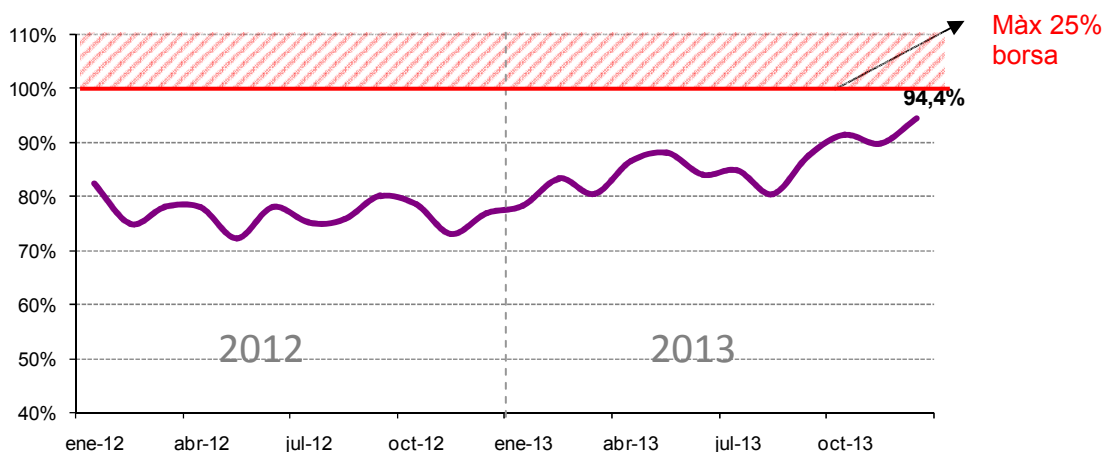


**Gràfic 27: Composició de la renda fixa per divises**  
*Font: Quadre de comandament mensual (a desembre 2013)*

### 3.1.2. La cartera de renda variable

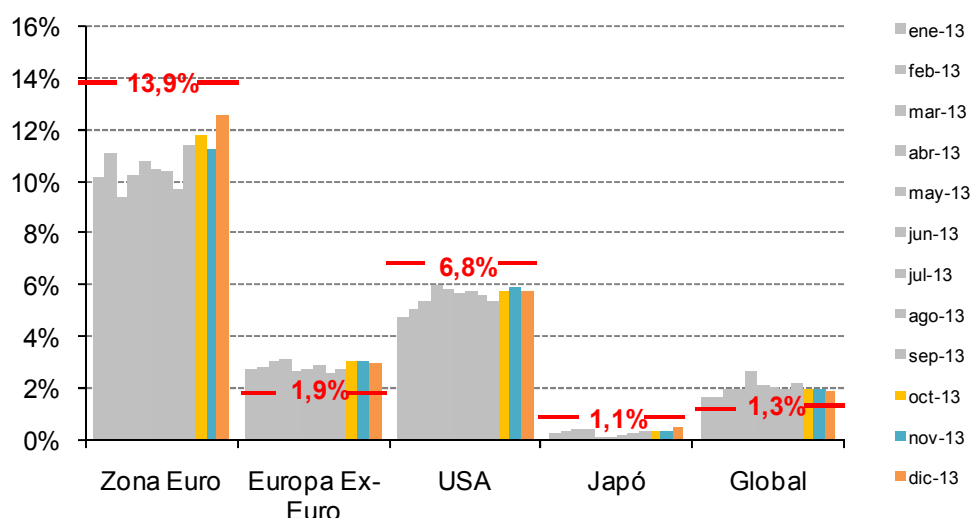
A 31 de desembre de 2013, la cartera consolidada de renda variable ascendeix a 212.187.801 euros, import que representa un 21,5% del total del fons de reserva.

Les inversions en renda variable es duen a terme a través de les carteres gestionades per les entitats. El mandat de la CASS autoritza als gestors a tenir entre un 0% i un 25% en borsa, un marge de maniobra que té per objectiu protegir la cartera en cas de comportament advers dels mercats. Com veiem en el gràfic 37, els gestors han incrementat l'exposició a renda variable respecte al 2012. Al 2013, l'exposició a renda variable ha oscil·lat entre el 80% i el 90%, acabant l'any a màxims dels darrers 3 anys, prop del màxim permès pel mandat. Hi ha contribuït les importants pujades de les borses, així com la millora de les perspectives per la renda variable. El context macroeconòmic mostrava símptomes de recuperació i la renda fixa ofería poc valor. Això també ha afavorit que alguns gestors passessin a un posicionament sectorial menys defensiu i que els sectors cíclics guanyessin pes.



**Gràfic 28: Evolució de l'exposició a renda variable**

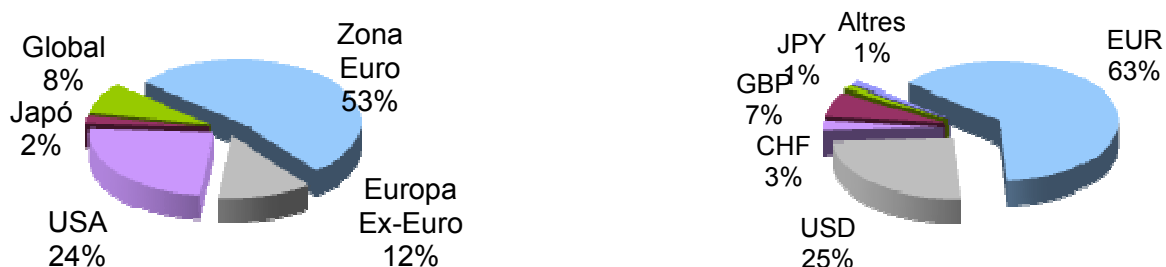
Tal com mostra el gràfic 38, la majoria dels actius que componen la renda variable inverteixen en borsa europea, amb un 53% corresponent a la Zona Euro. En relació amb l'índex de referència (o benchmark), la cartera ha estat infraponderada a la Zona Euro durant tot l'any. Al darrer trimestre, l'increment del pes en borsa s'ha centrat justament en aquesta àrea. Als Estats Units i al Japó els gestors també han tingut un pes inferior al benchmark, en favor d'altres àrees com els països europeus no Euro (Regne Unit, Suïssa,...) o la resta del món, on s'inclouen els països emergents.



**Gràfic 29: Evolució del posicionament geogràfic de la renda variable**

Font: Seguiment de la gestió 2013

La majoria d'aquestes inversions, el 63%, estan denominades en euros. El gràfic 39 mostra la distribució de la renda variable per divises segons la divisa d'origen de la inversió. Si es comparen els percentatges de la composició de la renda variable per zona geogràfica amb els percentatges de la composició per divises, es constata que són similars. Per tant, les accions que es tenen en cartera estan comprades en la moneda de referència de la zona geogràfica en qüestió.



**Gràfic 30: Composició de la renda variable per divisa i per zona geogràfica, base 100.**

Font: Quadre de comandament mensual (a desembre 2013)

### **3.1.3. La cartera d'altres actius**

A 31 de desembre de 2013 la cartera consolidada d'altres actius, valorada a preu de mercat, ascendeix a 5.169.412 euros, import que representa un 0,5% del total del fons de reserves.

Correspon a una categoria d'actius no classificables ni com a renda fixa, ni com a renda variable. A 31-12-13 estava formada en la seva totalitat per productes estructurats. A nivell de la composició per divises, les inversions estan denominades en euros en la seva totalitat.

Donades les turbulències viscudes l'any 2008, a partir del 2009 es van prohibir noves compres en aquesta categoria d'actius. Aquesta proposta venia motivada per evitar la inclusió de més risc en la cartera. Alguns esdeveniments del 2008 (fallida de Lehman Brothers, problemes en els bancs d'inversió o l'afer Madoff) van demostrar que aquests actius tenien més risc del què inicialment s'havia pogut preveure. La prohibició de noves compres és temporal i es revisa periòdicament, mentre s'està atent a possibles noves regulacions del mercat i del fons de reserva. Des que aquesta limitació va entrar en vigor, les posicions en aquesta categoria d'actius s'han reduït en un 89%.

### **3.1.4. La cartera d'actius monetaris**

Es tracta d'una cartera transitòria, per on passen els excedents de cotitzacions abans d'entrar la cartera gestionada per les entitats. D'acord amb la seva naturalesa, s'inverteix en actius monetaris.

A 31 de desembre de 2013 la cartera ascendeix a 63.596.435 euros i representa un 6,4% del fons de reserva de la branca jubilació. Està formada per dipòsits i, des del 07/06/2013, inclou 7.405.000 euros nominals de Lletres del Tresor d'Andorra, amb venciment 05/12/2014. En el moment de redacció d'aquest informe, s'havia reduït aquesta part de la cartera en 32 milions d'euros, mitjançant una aportació a les carteres gestionades.

Al llarg de l'any 2013 s'han fet aportacions a les carteres gestionades pels bancs per import de 65.600.000 euros, una part dels quals han estat adjudicats a un nou gestor internacional: CM-CIC Asset Management.

### 3.1.5. La cartera de capital risc

A 31 de desembre de 2013, la cartera consolidada de capital risc ascendeix a 867.850 euros, import que representa un 0,1% del total del fons de reserves. Fa referència a totes les empreses que no cotitzen en borsa i on la CASS hi té una participació. Actualment, les empreses que tenen valor comptable són SEMTEE i la societat Comapedrosa. La resta d'inversions estan provisionades en la seva totalitat.

Accions i participacions	% partic	Divisa	Total Subscrit divisa	Equival euros comptable	Desemb efectuat euros	Provisió deprec euros	Inversió neta euro comptable
Semtee (Caldea)	0,31%	EUR	92.850,00	92.850,00	92.850,00	0,00	92.850,00
Coma Pedrosa	100,00%	EUR	1.795.998,89	1.795.998,89	1.795.998,89	-1.020.998,89	775.000,00
<b>TOTAL ACCIONS I PARTICIPACIONS</b>				<b>1.888.848,89</b>	<b>1.888.848,89</b>	<b>-1.020.998,89</b>	<b>867.850,00</b>

**Taula 9: Detall de la cartera de capital risc**

*Font: Dpt. Comptabilitat*

### 3.1.6. La cartera de béns immobles

Correspon a tots els edificis i terrenys dels quals el fons de reserves de la CASS és propietari. A 31 de desembre de 2013 el seu valor net comptable ascendeix a 23.095.317 euros, import que representa un 2,3% del fons de reserves. El valor que s'informa pels béns immobles és el seu valor comptable. El valor dels edificis s'amortitza, com indiquen els principis de comptabilitat generalment acceptats. L'amortització acumulada dels edificis ascendeix a 12.170.053 euros. Cal tenir en compte que el valor net dels immobles és cada any més petit ja que l'amortització acumulada s'incrementa progressivament. Donat el manteniment i les inversions que la CASS fa en aquests immobles, el valor de mercat d'aquests edificis és netament superior al valor comptable actual.

Béns immobles	(euros)
Terrenys	15.551.525
Construccions	19.713.845
Amortització acumulada	12.170.053
<b>Valor net comptable</b>	<b>23.095.317</b>

**Taula 10: Valoració de la cartera de béns immobles**

*Font: Dpt. Comptabilitat*

### 3.1.7. La cartera d'altres béns tangibles

Correspon principalment a equips i instal·lacions tècniques associades als immobles que són propietat del fons de reserves de la branca jubilació. A 31 de desembre de 2013, el valor net comptable ascendeix a 998.708 euros, import que representa un 0,1% del total del fons de reserves. El detall d'aquestes inversions es resumeix a continuació:

<b>Altres béns tangibles</b>		<b>(euros)</b>
Obres d'art		39.958
Instal·lacions tècniques i maquinària		2.884.074
Amortització acumulada		1.925.325
<b>Valor net comptable</b>		<b>998.708</b>

**Taula 11: Detall de la cartera d'altres béns tangibles**

*Font: Dpt. Comptabilitat*

Fins ara aquesta partida incloïa actius d'una naturalesa diferenciada: actius vinculats a les inversions del fons de reserva i actius necessaris pel funcionament de la CASS. Segons la normativa pressupostària 2009, aquests últims van a càrrec de la branca de serveis generals, la qual està finançada per la branca general i la branca jubilació. Amb el tancament comptable a 31/12/2013 s'ha considerat oportú imputar a la branca jubilació de la CASS els actius operatius, de forma que deixaran de constar com un actiu del fons de reserva.

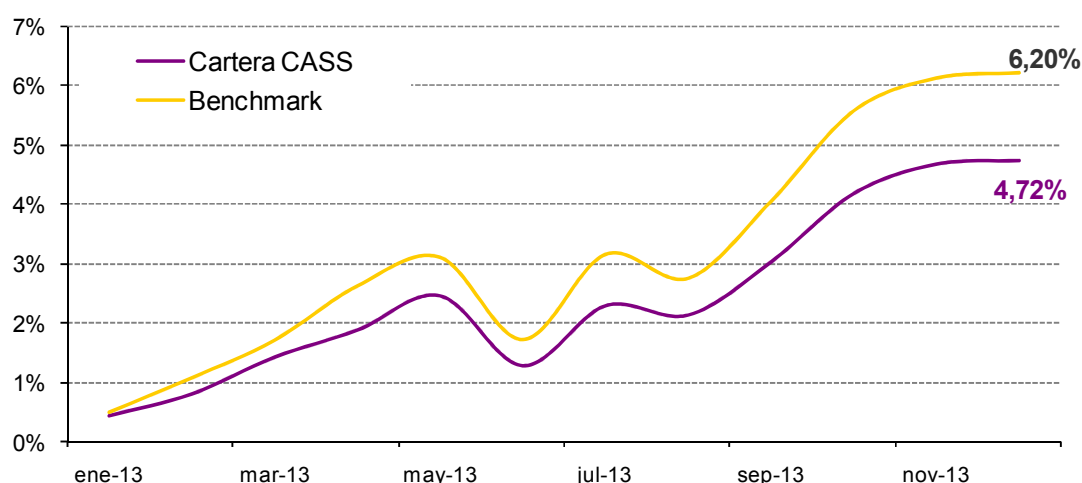
### 3.2. Evolució de l'índex de referència i rendibilitat obtinguda

La rendibilitat final del fons de reserves de la branca jubilació a l'any 2013 ha estat de +4,72%. Aquesta rendibilitat no inclou ni el rendiment ni la valoració de la cartera de capital risc ni dels actius no financers. La rendibilitat del benchmark va ser de +6,20%.

La composició de l'índex de referència (o benchmark) és la següent:

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

El diferencial respecte al benchmark ve motivat tant pel posicionament prudent dels gestors respecte a la borsa com per la renda fixa. En aquest darrer cas, cal puntualitzar que el benchmark de renda fixa no pot ser replicat pels gestors a causa de les restriccions del mandat. Segons un càlcul orientatiu realitzat internament per la CASS, la rendibilitat del benchmark tenint en compte les restriccions del mandat hauria estat +5,48% enlloc de +6,20%. Tenint en compte aquest benchmark recalculat, tres dels equips de gestió haurien batut l'índex de referència al 2013.

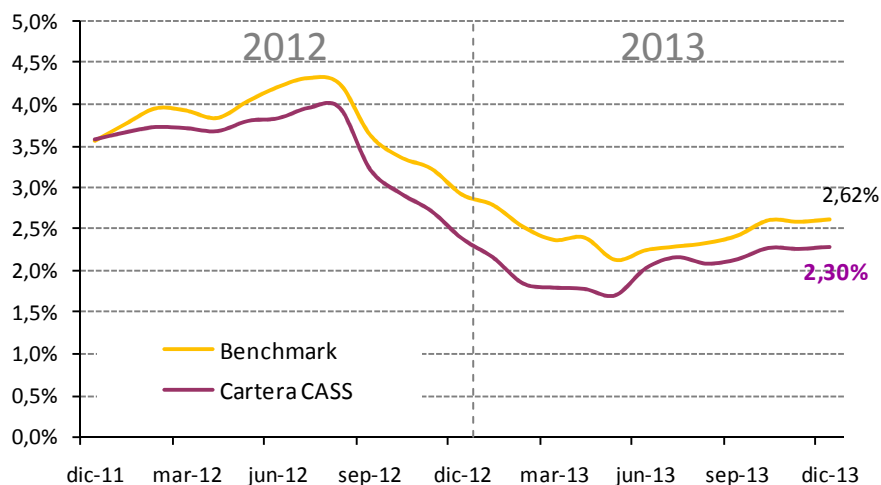


**Gràfic 43: Evolució de la rendibilitat del fons de reserva branca jubilació i de l'índex de referència**

Font: Seguiment de la gestió 2013

<sup>5</sup> Codi Bloomberg

La volatilitat a 12 mesos de la cartera gestionada s'ha mantingut per sota la del benchmark durant tot l'any, reflectint el biaix prudent de la gestió.

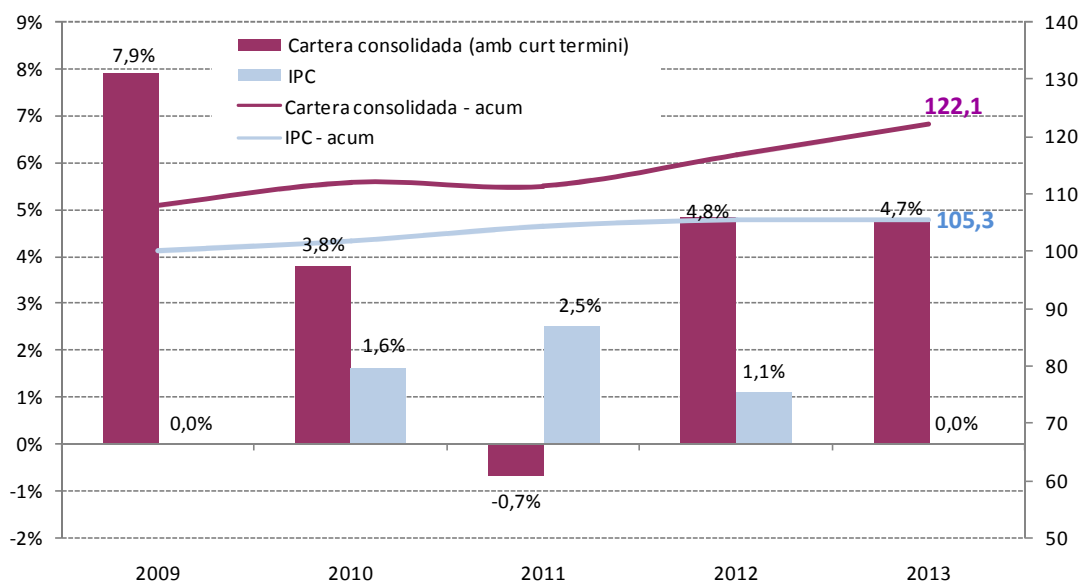


**Gràfic 31: Evolució de la volatilitat a 12 mesos del fons de reserva i de l'índex de referència**

Font: Seguiment de la gestió 2013

La volatilitat va reduir-se de forma important al 2013, després d'un 2012 de gran incertesa als mercats financers.

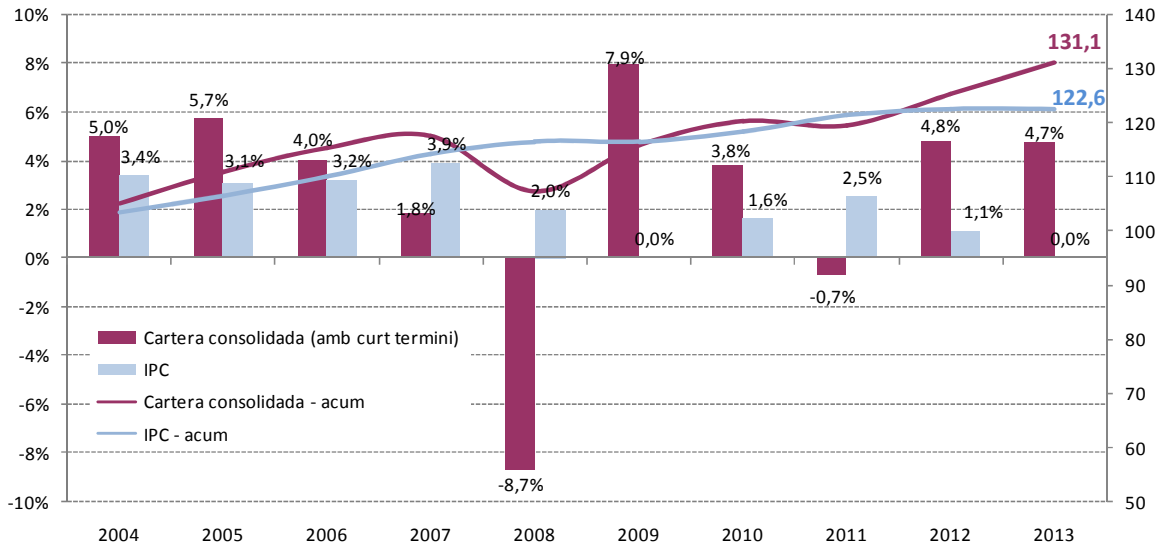
Els dos gràfics següents mostren la rendibilitat de la cartera i la inflació registrada, en els últims 5 i 10 anys. Es pot observar que la cartera consolidada ha assolit un creixement per sobre de l'IPC de forma històrica.



**Gràfic 32: Rendibilitat del fons de reserva i inflació d'Andorra - últims 5 anys**

Font: Quadre de comandament mensual (a desembre 2013)





**Gràfic 33: Rendibilitat del fons de reserva i inflació d'Andorra - últims 10 anys**  
*Font: Quadre de comandament mensual (a desembre 2013)*







### 3.3. Comparatiu amb altres fons de pensions públics i privats

La Comissió Delegada segueix les notícies i les rendibilitats d'altres fons de pensions públics a través de les dades publicades a les respectives pàgines web, especialment d'aquells que publiquen informació de forma regular i que gestionen el seu fons de reserves a través de diverses categories d'actius diversificades. S'exclou casos com el fons de reserves de la seguretat social espanyola, íntegrament invertit en deute públic. És un exercici indicatiu i no exhaustiu, amb una pretensió orientativa.

Tal i com es constata en taula 47, els fons públics que s'informen tenen un perfil de risc més elevat que el de la CASS. Malgrat el fons francès semblaria ser el més similar en termes de risc, en el passat les diferències han estat importants. Cal tenir en compte que el fons francès tenia al 2009 al voltant d'un 47% en borsa i en anys anteriors aquest % era més elevat encara (62.1% al 2006). Malauradament en el moment de presentació d'aquest informe el fons francès encara no havia publicat les seves dades.

El 2013 ha estat un any propici per les borses i altres actius de risc. Això ha afavorit que les rendibilitats assolides pels fons de pensions públics fossin elevades. En el cas del fons noruec, és la 2a millor rendibilitat històrica des de la seva creació.

Les dades recollides permeten observar que el patrimoni del fons tendeix a suportar millor les caigudes i a pujar menys quan els mercats són alcistes. Analitzant les rendibilitats anualitzades dels últims 5 anys, el fons de la CASS, en termes generals, ha assolit rendibilitats inferiors a la d'altres fons públics més arriscats.

	Perfil de risc (*)	1T13	2T13	3T13	4T13	Total 2013	Rendib 5 anys
Fonds de réserve pour les retraités (França)		n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	
<b>CASS</b>		<b>1,43%</b>	<b>-0,14%</b>	<b>1,72%</b>	<b>1,65%</b>	<b>4,72%</b>	<b>4,08%</b>
Stichting Pensioenfonds ABP (Holanda)		3,6%	-1,9%	2,1%	2,4%	6,2%	n.d.
Government Pension Fund (Norway)		5,4%	0,1%	5,0%	4,6%	15,9%	8,6%
National Pensions Reserve Fund (Finland)		3,0%	-2,3%	3,5%	2,2%	6,4%	8,5%
Canadian Pension Plan (Canadà)		4,4%	1,1%	1,8%	5,9%	13,8%	4,2%

(\*)  renda fixa  
renda variable  
altres actius

**Taula 12: Comparatiu de rendibilitats de fons de pensió públics a 31/12/2013**

*Font: Pàgines webs diferents organismes i elaboració pròpia*

Les dades mostrades, per tant, permeten seguir l'evolució d'altres fons de pensió públics i veure la seva composició d'actius, però no permeten valorar la gestió que fan les entitats.

Per poder valorar la gestió respecte a altres fons de pensions amb un perfil de risc similar al de la CASS, la Comissió Delegada realitza un seguiment de fons de pensió privats, que es comercialitzen tant a Espanya com a França. Els resultats obtinguts es mostren en la taula 48.

	Perfil de risc (*)	2013	Rendib
		a 31-12-13	5 anys a 31-12-13
BBVA Individual		4,03%	3,92%
Ecureuil Equilibré		6,61%	5,82%
Europopular vida		6,29%	2,32%
Mapfre Mixto		9,22%	3,83%
<b>CASS</b>		<b>4,72%</b>	<b>4,08%</b>
HSBC Modéré		7,00%	6,63%
Generali Prudence		3,06%	3,63%
Cajamadrid Mixto 15		5,20%	2,34%

(\*) renda fixa  
 renda variable  
 altres actius

**Taula 13: Comparatiu de rendibilitats de fons de pensió privats a 31/12/2013**

*Font: Bloomberg i elaboració pròpia*

Es constata la diversitat de perfils de risc, diferenciats en funció del percentatge de renda variable, però dóna una visió orientativa dels resultats obtinguts per altres gestors. Al 2013 els fons van obtenir rendibilitats força positives i la CASS es situaria a la part baixa de la distribució, amb uns guanys inferiors però també amb un nivell de risc menor que la majoria d'altres fons.

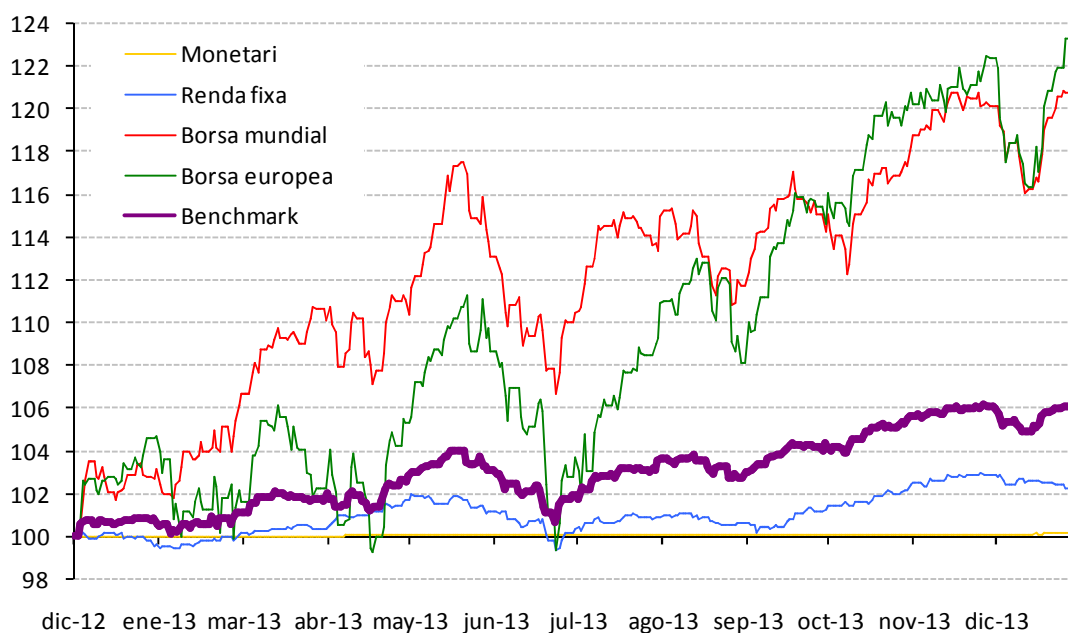
La perspectiva a més llarg termini mostra rendibilitats d'entre +2,32% i +6,63% anual en els darrers 5 anys. La CASS ha obtingut una rendibilitat anual de +4,08%, la qual es situaria a la part alta de la distribució.

## 4. CONCLUSIONS I FUTUR

### 4.1. Comentaris sobre els resultats obtinguts

El 2013 ha estat un bon any pels mercats financers, especialment per les borses occidentals. En un entorn de confirmació de la recuperació econòmica i d'abundant liquiditat gentilesa dels bancs centrals, els inversors abandonaven els actius refugi i buscaven rendibilitat en actius més arriscats.

La rendibilitat dels actius financers de la branca jubilació al 2013 ha estat de +4.72%, amb una volatilitat de +2.30%. La diversificació de la cartera ha contribuït a aquest resultat. Generalment la renda fixa protegeix la cartera de les caigudes de la borsa ja que es comporta de forma contrària a aquesta. Al 2013 aquesta descorrelació no s'ha produït, ja que ambdós actius han tingut evolucions positives però amb intensitats diferents. En canvi, la descorrelació l'hem pogut observar en la renda fixa. L'índex de renda fixa de la CASS ha avançat un 2,4% gràcies al bon comportament del deute perifèric i compensant les rendibilitats negatives del deute de millor qualitat (veure punt 2.2 d'aquest informe).



**Gràfic 34: Rendibilitat dels diferents components del benchmark al 2013**

*Font: elaboració pròpia, Bloomberg*

La Comissió Delegada entén que el resultat acumulat d'aquests sis últims anys, període durant el qual ha estat en vigor el mandat de gestió actual, és satisfactori. El fons de reserva de la branca jubilació ha crescut moderadament, preservant el patrimoni de l'efecte del crash dels mercats financers del 2008, el més important des de 1929. La Comissió Delegada considera que l'adaptació prudent dels criteris de gestió del fons de reserva a un nou entorn en els mercats financers ha estat l'adequat pels objectius del fons.

Els resultats assolits són fruit d'un treball en equip amb les entitats financeres que gestionen el patrimoni del fons de reserves. La Comissió Delegada vol agrair públicament la col·laboració i la bona entesa que hi ha amb els equips de les diferents entitats financeres.

La Comissió Delegada creu oportú recordar la importància que té per un petit Estat com Andorra tenir el fons de reserves de la seguretat social invertit en els mercats internacionals. Aquesta decisió aporta una àmplia diversificació i liquiditat al fons, característiques que són difícilment assolibles en cas d'invertir en actius nacionals i amb el risc de vulnerar l'article 84.4 de la Llei 17/2008. L'AISS (Associació Internacional de la Seguretat Social) va fer, al 2008, el següent comunicat al respecte:

*“Many small countries with significant social security funds (in terms of GDP) experience asset concentration in certain sectors or certain industries. When this is coupled with laws preventing or highly restricting foreign investment, the allocation of assets and level of diversification becomes sub-optimal, exposing the portfolio to substantial risk. Small countries become very poorly protected against country risk, exchange rate risk, and sector risk.”*<sup>6</sup>

## 4.2. Incorporació de nous gestors internacionals

L'any 2008 els fons de reserva de la branca jubilació de la CASS estaven gestionats per les cinc entitats financeres andorranes i per tres gestors internacionals: Crédit Agricole Asset Management, Société Générale Asset Management i l'històric American Express Bank International (Amex), en aquell moment ja anomenat Standard Chartered. En poc temps, el fons de reserva va passar a tenir un únic gestor internacional. A l'octubre de 2008 el Consell d'Administració va acordar donar de baixa la gestió amb Amex, mentre que al 2010 es va produir una fusió entre CAAM i SGAM, de la qual va sorgir una nova entitat gestora anomenada Amundi.

A 31-12-2011 Amundi gestionava pràcticament el 21% del fons de reserva de la branca jubilació. D'acord amb l'article 85.5 de la llei de la CASS 17/2008 i a manca d'una llei reguladora del fons de reserva, es van plantejar propostes per evitar la concentració de risc, malgrat aquesta situació també es dona a Andorra.

Amb l'objectiu d'incrementar el nombre de gestors internacionals dels fons de reserva i reduir la concentració de risc amb Amundi, el Consell d'Administració de la CASS, en la sessió del 25 de gener de 2012, va acordar iniciar un concurs restringit per buscar un nou gestor internacional. El 25 de juny de

---

<sup>6</sup> Molts petits Estats amb fons de reserves de la seguretat social significatius (en termes de PIB) experimenten una concentració d'actius en determinats sectors o indústries. Quan aquest fet es combina amb lleis limitant o restringint de forma important la inversió en actius estrangers, la distribució d'actius i el nivell de diversificació esdevé menys òptim, exposant la cartera a riscos substancials. Els petits països es troben molt poc protegits per lluitar contra el risc país, risc de tipus de canvi i risc sectorial.

<http://www-issanet.issa.int/dotlrn/clubs/acssubsitegroupctinvest/file-storage/index?folder%5fid=217523>

2012, com a resultat de la licitació, el Consell d'Administració va acordar adjudicar la gestió de 50 milions d'euros a Natixis Asset Management.

A l'octubre de 2012 i mantenint la línia d'actuació iniciada amb la licitació anterior, la comissió delegada va proposar la incorporació d'un nou gestor, en consonància amb l'increment del volum del fons de reserva. Donat que a Andorra ja es treballava amb totes les entitats i que aquestes havien vist augmentat de forma important el volum sota gestió en els darrers 10 anys, es va plantejar buscar un altre gestor internacional. En la sessió del 25 d'octubre de 2012, el Consell d'Administració va acordar iniciar un nou procés de licitació el qual culminaria el 25 de febrer de 2013, amb la selecció de CM-CIC Asset Management per a la gestió d'un nou paquet de 50 milions d'euros.

En el moment de redacció d'aquest informe el fons de reserva compta amb 8 equips de gestió, 5 d'entitats financeres nacionals i 3 d'entitats internacionals, els quals aportaran una major diversificació de la gestió i contribuiran favorablement a la CASS amb els seus mitjans i experiència.

#### **4.3. 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 té per objectiu donar visibilitat a una informació que ja està disponible a la web de la CASS però que, donada la seva complexitat, pot resultar difícil de localitzar. És una iniciativa que 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 comissió delegada i el Consell d'Administració de la CASS 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.

En el moment de redacció d'aquest informe s'espera que la web del fons de reserva pugui estar operativa en un termini breu de temps.

#### **4.4. Sostenibilitat a llarg termini de la branca jubilació**

D'acord amb el que preveu la Llei 17/2008, el Consell d'Administració de la CASS va encarregar un nou estudi actuarial amb dades a desembre de 2011. L'estudi analitza l'evolució futura de la branca jubilació i la seva viabilitat. Les projeccions que es realitzen es basen en hipòtesis financeres, actuàries, demogràfiques i macroeconòmiques, així com en el supòsit que la legislació es manté constant.

Les conclusions l'estudi constaten que la branca jubilació seguiria obtenint superàvit en els propers anys, si bé l'entrada en dèficit del sistema s'avançaria.

Segons els tres escenaris projectats, es preveu que les despeses de la branca superessin els ingressos entre 2016 i 2017<sup>7</sup>. A partir d'aquests moments, la branca jubilació entraria en dèficit anyal i caldria disposar del fons de reserva per pagar les pensions, el qual s'exhauriria entre el 2030 i el 2031.

L'estudi posa de manifest que el sistema actual està basat en la solidaritat intergeneracional, com altres sistemes de pensions públics europeus. Tradicionalment l'estructura demogràfica de la població, amb una massa àmplia de cotitzants i una proporció petita de pensionistes, feia viable aquests sistemes. El progressiu envelliment de la població, derivat d'una major esperança de vida, està comportant un progressiu i paral·lel desequilibri financer.

Però l'estudi considera que l'evolució demogràfica no seria el principal condicionant en el futur del sistema de pensions andorrà. L'estudi apunta a dos factors. D'una banda la gran bossa de punts comprats i que suposen uns compromisos futurs que encara no han aflorat. I d'altra banda, el fet que els punts comprats atorguen unes prestacions més altes de les que correspondrien als imports cotitzats durant la vida laboral. Això es deu a que actualment el sistema andorrà, a través del factor de conversió dels punts, implica una esperança de vida de 8 anys a partir dels 65 anys, i aquesta no es correspon amb la realitat de la població actual.

Les dades aportades per l'estudi actuarial reafirmen que la branca jubilació no és sostenible a llarg termini. El sistema actual, en els seus més de 40 anys d'existència, pràcticament no s'ha ajustat a l'evolució de l'esperança de vida. Això comporta un desequilibri entre les aportacions realitzades al fons i les pensions de jubilació a percebre i fa que la CASS retorni als pensionistes de jubilació aproximadament 3 vegades de mitjana la totalitat de les aportacions realitzades al llarg de la seva vida laboral, actualitzades amb la inflació. Per tant, s'haurien de plantejar reformes per preservar el nostre sistema públic de pensions a llarg termini.

Els sistemes de pensions públics han estat un tema d'actualitat permanent al llarg dels darrers anys. S'han aprovat reformes importants en diversos països europeus, coincidint amb un moment de necessitat d'equilibrar els dèficits públics. Les principals mesures adoptades són de tipus paramètric: endarreriment de l'edat de jubilació, ampliació del número d'anys necessaris per accedir al 100% de la pensió, plafons en les pensions de jubilació i invalidesa a cobrar, incentivar la permanència voluntària a la vida laboral, majors restriccions a les prejubilacions o revisió de les pensions de viduïtat donada la inserció dels dos membres de la parella en el mercat laboral.

En alguns casos, els sistemes de pensions públics ja han entrat en dèficit i estan fent ús del fons de reserva per pagar les pensions.

---

<sup>7</sup> *Estudi actuarial de la branca jubilació de la Caixa Andorrana de Seguretat Social*. Vincles (novembre del 2012), pàgines 57 a 60.

Al 2012 el FMI també va posar de relleu aquesta qüestió en un informe que analitzava les repercussions de l'envelliment de la població en l'economia mundial<sup>8</sup>. Entre altres consideracions, l'organisme proposava mecanismes que permetin vincular l'edat de jubilació a l'esperança de vida. També recomanava emprendre reformes dels sistemes de pensions i més transparència dels Estats vers als seus ciutadans en relació a la realitat de les pensions, recordant la necessitat d'actuar ja que les reformes necessiten temps per donar fruit.

La reforma del sistema hauria de permetre a la comissió delegada seguir avançant en l'àmbit de la gestió dels fons. Tal com va plantejar l'any 2007, la introducció de gestió ALM (Asset Liability Management) seria un pas coherent per la seva naturalesa com a fons de pensions. D'aquesta manera, la gestió prendria en consideració els fluxos futurs estimats, tant d'entrades com de sortides, permetent adequar el perfil de risc de la cartera a les necessitats projectades.

Però es recorda que aquesta i qualsevol altra decisió relativa al fons de reserva de la CASS hauria d'estar emparada per una llei específica. Actualment la CASS segueix a l'espera de l'elaboració d'una llei que reguli la dotació i la constitució dels fons de reserva de la CASS, els criteris de la seva gestió financera i la composició dels òrgans encarregats de la seva administració i seguiment, tal com preveu la disposició final segona de la Llei 17/2008 de la seguretat social.

---

<sup>8</sup> *The financial impact of longevity risk*, Fons Monetari Internacional (abril 2012).  
<http://www.imf.org/external/pubs/ft/gfsr/2012/01/pdf/c4.pdf>



## **PART V: ESTADÍSTIQUES CASS**

# 1- Evolució del nombre d'assegurats per tipus

Extracció de les dades a 24/02/2014

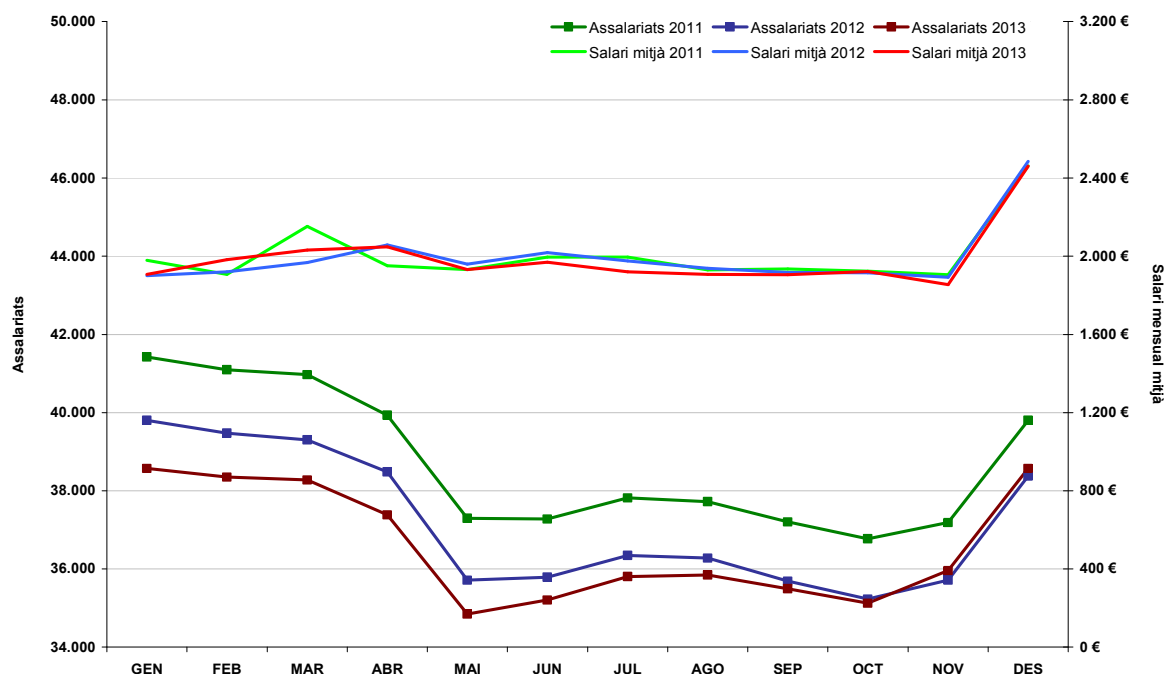
## 1.1 Evolució del nombre d'assalariats

### 1.1.1 Nombre d'assalariats i salari mitjà per mes

	2011		2012		2013		Variació 2012/11		Variació 2013/12	
	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	41.421	1.979,04 €	39.804	1.900,30 €	38.571	1.906,07 €	-3,9%	-4,0%	-3,1%	0,3%
FEB	41.096	1.907,33 €	39.476	1.919,81 €	38.347	1.982,41 €	-3,9%	0,7%	-2,9%	3,3%
MAR	40.971	2.153,82 €	39.303	1.968,06 €	38.276	2.031,31 €	-4,1%	-8,6%	-2,6%	3,2%
ABR	39.930	1.951,73 €	38.486	2.057,78 €	37.383	2.047,44 €	-3,6%	5,4%	-2,9%	-0,5%
MAI	37.294	1.931,64 €	35.710	1.959,63 €	34.848	1.931,51 €	-4,2%	1,4%	-2,4%	-1,4%
JUN	37.275	1.995,88 €	35.789	2.017,70 €	35.206	1.969,74 €	-4,0%	1,1%	-1,6%	-2,4%
JUL	37.819	1.995,61 €	36.345	1.975,03 €	35.806	1.920,13 €	-3,9%	-1,0%	-1,5%	-2,8%
AGO	37.724	1.930,08 €	36.276	1.938,94 €	35.851	1.907,00 €	-3,8%	0,5%	-1,2%	-1,6%
SEP	37.201	1.934,46 €	35.686	1.916,56 €	35.495	1.905,05 €	-4,1%	-0,9%	-0,5%	-0,6%
OCT	36.773	1.923,16 €	35.230	1.915,24 €	35.121	1.920,72 €	-4,2%	-0,4%	-0,3%	0,3%
NOV	37.188	1.905,64 €	35.717	1.892,49 €	35.956	1.854,91 €	-4,0%	-0,7%	0,7%	-2,0%
DES	39.803	2.462,31 €	38.378	2.484,38 €	38.568	2.461,59 €	-3,6%	0,9%	0,5%	-0,9%
<b>Total</b>	<b>45.707</b>	<b>2.003,64 €</b>	<b>44.128</b>	<b>1.997,43 €</b>	<b>43.512</b>	<b>1.990,21 €</b>	<b>-3,5%</b>	<b>-0,3%</b>	<b>-1,4%</b>	<b>-0,4%</b>
<b>Mitjana</b>	<b>38.708</b>		<b>37.183</b>		<b>36.619</b>		<b>-3,9%</b>		<b>-1,5%</b>	

Taula 14: Evolució del nombre d'assalariats 2011 a 2013

Font: Elaboració CASS



Gràfic 35: Evolució del nombre d'assalariats 2011 a 2013

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

	2011		2012		2013		VAR 2012/11		VAR 2013/12	
	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.	288	1.537,11	303	1.451,82	293	1.420,15	5,2%	-5,5%	-3,3%	-2,2%
INDÚSTRIES EXTRACTIVES.	3	1.258,42	2	1.606,07	3	1.850,95	-33,3%	27,6%	50,0%	15,2%
INDÚSTRIES MANUFACTURERES.	2.024	2.005,35	1.832	1.999,21	1.774	2.001,75	-9,5%	-0,3%	-3,2%	0,1%
PRODUCCIÓ I DISTRIBUCIÓ D'ENERGIA ELÈCTRICA.	191	3.195,78	191	3.084,17	189	3.159,51	0,0%	-3,5%	-1,0%	2,4%
CONSTRUCCIÓ.	4.942	1.934,06	4.262	1.912,58	3.749	1.868,06	-13,8%	-1,1%	-12,0%	-2,3%
COMERÇ I REPARACIÓ DE VEHICLES DE MOTOR.	11.967	1.716,23	11.436	1.710,74	11.231	1.693,90	-4,4%	-0,3%	-1,8%	-1,0%
HOTELERIA.	8.321	1.505,07	8.086	1.478,29	8.119	1.466,06	-2,8%	-1,8%	0,4%	-0,8%
TRANSPORT. EMMAGATZEMATGE I COMUNICACIONS.	1.511	2.269,04	1.448	2.225,30	1.403	2.208,65	-4,2%	-1,9%	-3,1%	-0,7%
SISTEMA FINANCER.	1.900	4.663,29	1.906	4.584,37	1.980	4.612,51	0,3%	-1,7%	3,9%	0,6%
ACTIVITATS IMMOBILIÀRIES I DE LLOGUER.	5.536	1.893,40	5.440	1.875,08	5.784	1.880,15	-1,7%	-1,0%	6,3%	0,3%
ADMINISTRACIÓ PÚBLICA DEFENSA I SEGURETAT SOCIAL (**)	5.142	2.514,89	5.141	2.484,89	5.126	2.477,15	0,0%	-1,2%	-0,3%	-0,3%
EDUCACIÓ.	722	2.139,51	702	2.146,18	696	2.154,17	-2,8%	0,3%	-0,9%	0,4%
ACTIVITATS SANITÀRIES I VETERINÀRIES (**)	2.056	2.439,86	2.010	2.398,43	2.069	2.304,07	-2,2%	-1,7%	2,9%	-3,9%
ALTRES ACTIVITATS SOCIALS I DE SERVEIS PRESTATS.	4.495	1.649,68	4.496	1.683,90	4.642	1.668,72	0,0%	2,1%	3,2%	-0,9%
LARS QUE OCUPEN PERSONAL DOMÈSTIC.	1.837	1.271,82	1.824	1.252,83	1.771	1.251,52	-0,7%	-1,5%	-2,9%	-0,1%
ORGANISMES EXTRATERRITORIALS.	27	2.411,70	25	2.661,63	22	2.387,80	-7,4%	10,4%	-12,0%	-10,3%
TREBALL DOMÈSTIC A LA COMUNITAT.	283	1.200,59	294	1.219,60	301	1.191,33	3,9%	1,6%	2,4%	-2,3%
Altres (*)	0	0,00	101	917,70	184	888,01	-	-	82,2%	-3,2%
<b>TOTAL</b>	<b>45.707</b>	<b>2.003,64</b>	<b>44.128</b>	<b>1.997,43</b>	<b>43.512</b>	<b>1.990,21</b>	<b>-3,5%</b>	<b>-0,3%</b>	<b>-1,4%</b>	<b>-0,4%</b>

**Taula 15:** Evolució del nombre d'assalariats per sector d'activitat 2011 a 2013

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. Quan durant els 12 mesos, 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 2013, 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* (v. BOPA núm. 10, any 24 del 29 de febrer de 2013).

(\*\*) Aquests sectors inclouen els assalariats contractats sota el *Programa per fomentar el treball temporal en benefici de la col·lectivitat* (v. BOPA núm. 28, any 24 del 20 de juny de 2013); que han estat 16 el mes de juliol, 66 a l'agost, 77 al setembre, 83 a l'octubre, 86 al novembre i 78 al desembre.

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

	2011		2012		2013		VAR 2012/11		VAR 2013/12	
	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà
HOMES	23.879	2.286,44 €	22.809	2.264,47 €	22.391	2.252,55 €	-4,5%	-1,0%	-1,8%	-0,5%
DONES	21.828	1.715,40 €	21.319	1.721,63 €	21.121	1.722,10 €	-2,3%	0,4%	-0,9%	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>45.707</b>	<b>2.003,64 €</b>	<b>44.128</b>	<b>1.997,43 €</b>	<b>43.512</b>	<b>1.990,21 €</b>	<b>-3,5%</b>	<b>-0,3%</b>	<b>-1,4%</b>	<b>-0,4%</b>

**Taula 16:** Evolució del nombre d'assalariats per gènere 2011 a 2013

*Font: Elaboració CASS*

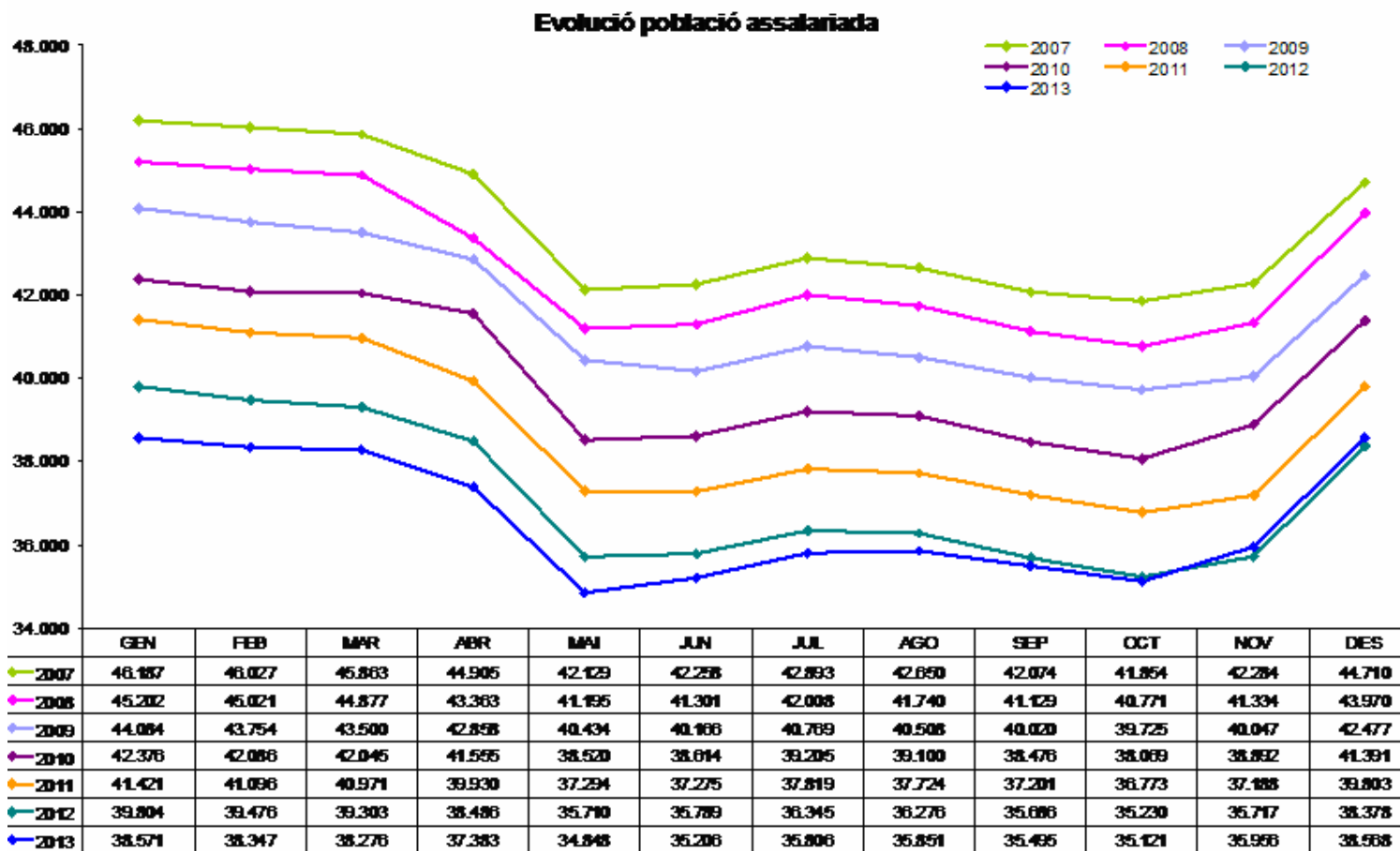
### 1.1.4 Evolució del nombre d'assalariats i salari mig per sector d'activitat i gènere.

		2011		2012		2013		Diferència salarial respecte de l'altre sexe		
		Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	2011	2012	2013
AGRICULTURA RAMADERIA CAÇA I SILVICULTURA.	HOMES	200	1.644,77	212	1.535,02	201	1.492,54	23%	19%	16%
	DONES	88	1.338,19	91	1.291,09	92	1.287,38	-19%	-16%	-14%
INDÚSTRIES EXTRACTIVES.	HOMES	2	1.011,52	1	1.228,20	2	2.165,57	-35%	-33%	41%
	DONES	1	1.546,48	1	1.826,50	1	1.536,34	53%	49%	-29%
INDÚSTRIES MANUFACTURERES.	HOMES	1.328	2.202,17	1.190	2.194,65	1.121	2.205,06	36%	34%	33%
	DONES	696	1.620,58	642	1.642,33	653	1.657,98	-26%	-25%	-25%
PRODUCCIÓ I DISTRIBUCIÓ D'ENERGIA ELÈCTRICA.	HOMES	143	3.519,73	137	3.407,97	137	3.424,88	56%	55%	43%
	DONES	48	2.249,36	54	2.197,39	52	2.391,83	-36%	-36%	-30%
CONSTRUCCIÓ.	HOMES	4.446	1.973,17	3.809	1.949,58	3.324	1.903,85	25%	22%	21%
	DONES	496	1.582,50	453	1.597,88	425	1.575,57	-20%	-18%	-17%
COMERÇ I REPARACIÓ DE VEHICLES DE MOTOR.	HOMES	5.779	1.959,83	5.529	1.946,91	5.442	1.930,49	32%	31%	31%
	DONES	6.188	1.487,49	5.907	1.489,27	5.789	1.470,15	-24%	-24%	-24%
HOTELERIA.	HOMES	4.222	1.629,68	4.086	1.588,54	4.186	1.566,05	18%	16%	15%
	DONES	4.099	1.380,28	4.000	1.365,20	3.933	1.360,75	-15%	-14%	-13%
TRANSPORT. EMMAGATZEMATGE I COMUNICACIONS.	HOMES	992	2.440,89	951	2.336,66	912	2.322,47	27%	17%	17%
	DONES	519	1.924,14	497	2.002,00	491	1.983,10	-21%	-14%	-15%
SISTEMA FINANCER.	HOMES	1.020	5.971,35	1.012	5.874,56	1.054	5.785,96	89%	89%	78%
	DONES	880	3.157,92	894	3.105,57	926	3.257,25	-47%	-47%	-44%
ACTIVITATS IMMOBILIÀRIES I DE LLOGUER.	HOMES	2.581	2.267,80	2.493	2.233,30	2.636	2.256,44	47%	45%	46%
	DONES	2.955	1.547,12	2.947	1.545,01	3.148	1.545,87	-32%	-31%	-31%
ADMINISTRACIÓ PÚBLICA DEFENSA I SEGURETAT SOCIAL	HOMES	2.392	2.736,11	2.397	2.669,74	2.408	2.650,80	18%	15%	14%
	DONES	2.750	2.322,30	2.744	2.324,57	2.718	2.325,51	-15%	-13%	-12%
EDUCACIÓ.	HOMES	181	2.513,80	187	2.386,92	184	2.363,79	25%	16%	14%
	DONES	541	2.018,08	515	2.060,62	512	2.080,84	-20%	-14%	-12%
ACTIVITATS SANITÀRIES I VETERINÀRIES.	HOMES	434	3.505,56	423	3.282,11	449	3.122,74	62%	52%	50%
	DONES	1.622	2.160,07	1.587	2.166,39	1.620	2.088,23	-38%	-34%	-33%
ALTRES ACTIVITATS SOCIALS I DE SERVEIS PRESTATS.	HOMES	2.511	1.853,09	2.558	1.894,27	2.661	1.868,56	31%	32%	32%
	DONES	1.984	1.416,59	1.938	1.435,84	1.981	1.420,70	-24%	-24%	-24%
LLARS QUE OCUPEN PERSONAL DOMÈSTIC.	HOMES	151	1.490,28	157	1.447,23	142	1.446,70	19%	17%	17%
	DONES	1.686	1.254,90	1.667	1.238,45	1.629	1.237,05	-16%	-14%	-14%
ORGANISMES EXTRATERRITORIALS.	HOMES	9	3.422,36	9	3.673,18	7	3.069,85	76%	77%	54%
	DONES	18	1.944,52	16	2.076,63	15	1.995,38	-43%	-43%	-35%
TREBALL DOMÈSTIC A LA COMUNITAT.	HOMES	46	1.497,20	47	1.417,08	57	1.284,92	30%	20%	10%
	DONES	237	1.149,37	247	1.184,93	244	1.170,28	-23%	-16%	-9%
Altres	HOMES	0	0,00	76	920,74	131	885,85	-	2%	-1%
	DONES	0		25	907,05	53	893,72	-	-1%	1%
<b>SECTOR ACTIVITAT</b>	<b>HOMES</b>	<b>23.879</b>	<b>2.286,44</b>	<b>22.809</b>	<b>2.264,47</b>	<b>22.391</b>	<b>2.252,55</b>	<b>33,3%</b>	<b>31,5%</b>	<b>30,8%</b>
	<b>DONES</b>	<b>21.828</b>	<b>1.715,40</b>	<b>21.319</b>	<b>1.721,63</b>	<b>21.121</b>	<b>1.722,10</b>	<b>-25,0%</b>	<b>-24,0%</b>	<b>-23,5%</b>

Taula 17:: Nombre d'assalariats per sector d'activitat i gènere

Font: Elaboració CASS

### 1.1.5 Evolució del nombre d'assalariats

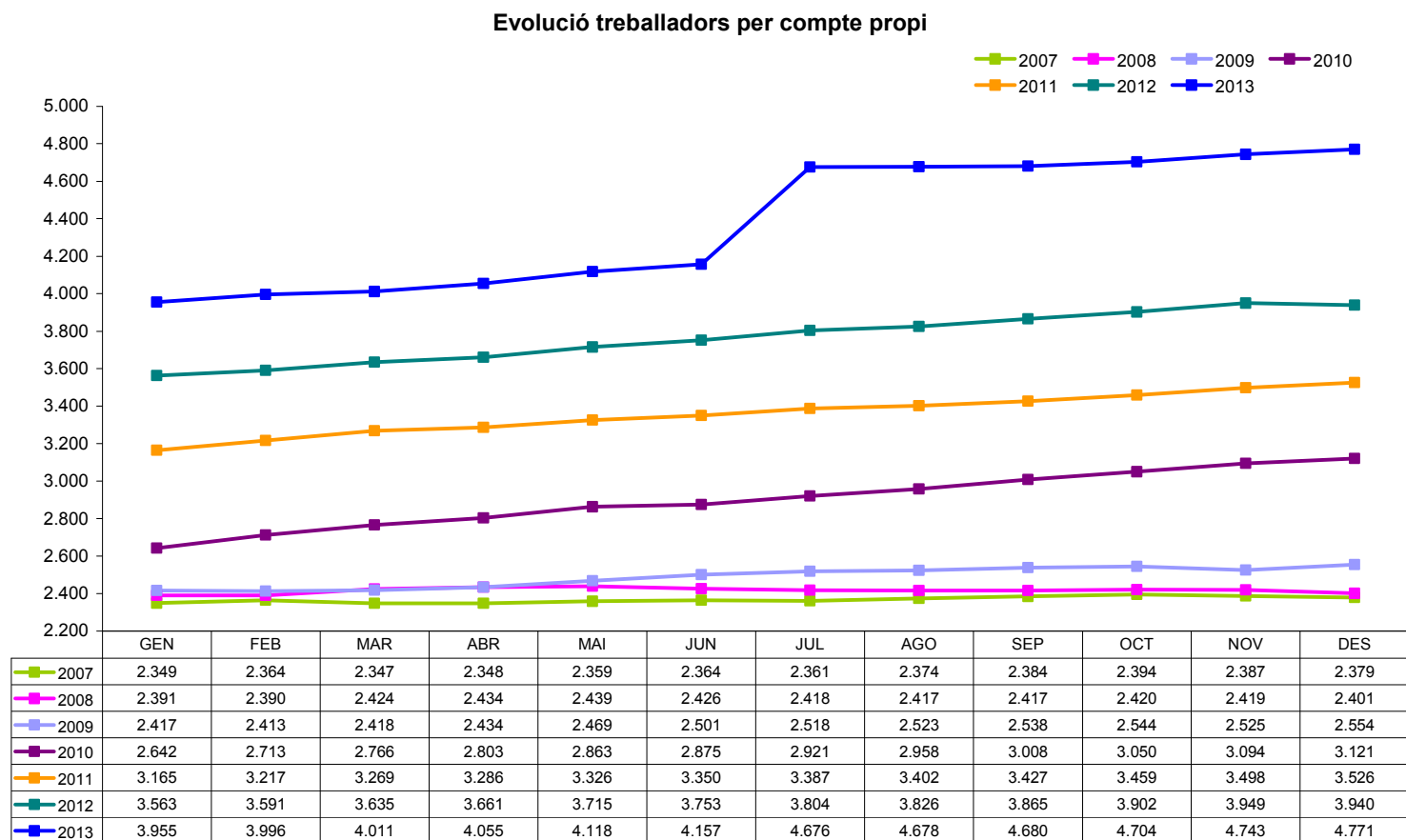


Gràfic 36: Evolució mensual del nombre d'assalariats 2007 a 2013

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

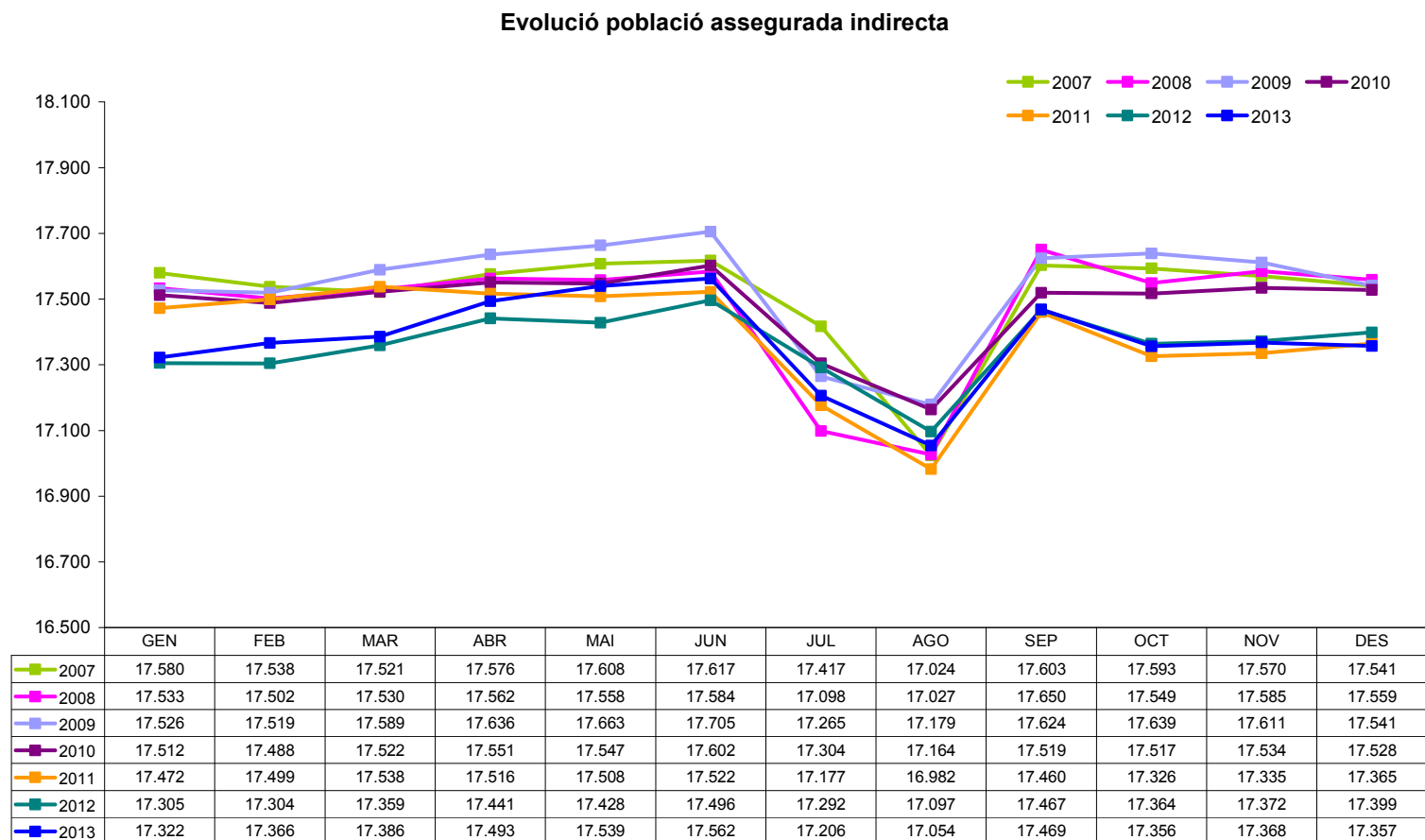


**Gràfic 37:** Evolució del nombre de comptes propis 2007 a 2013

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.

### 1.3 Evolució del nombre d'assegurats indirectes

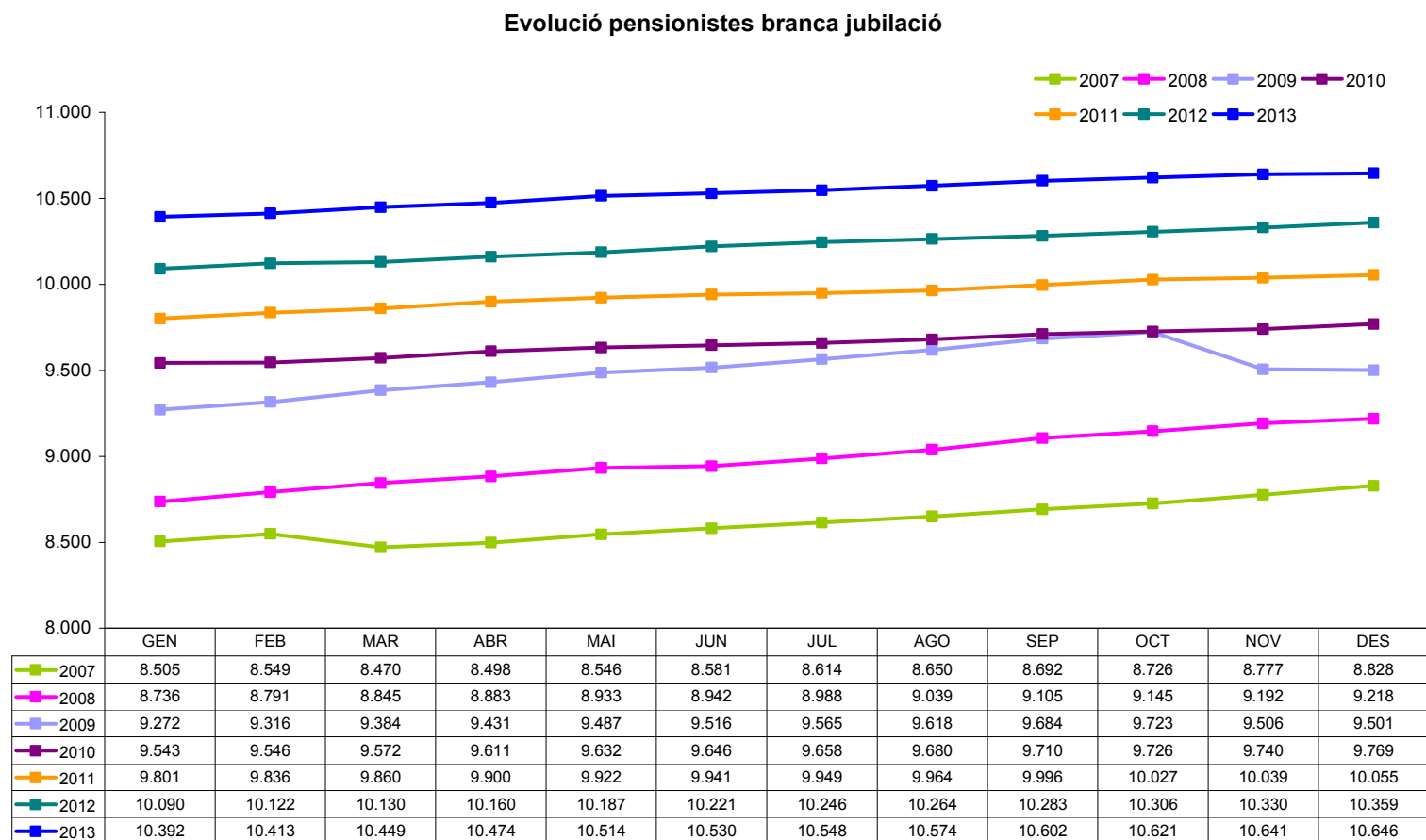


**Gràfic 38:** Evolució del nombre d'assegurats indirectes 2007 a 2013  
*Font: Elaboració CASS*



## 1.4 Evolució del nombre de pensionistes

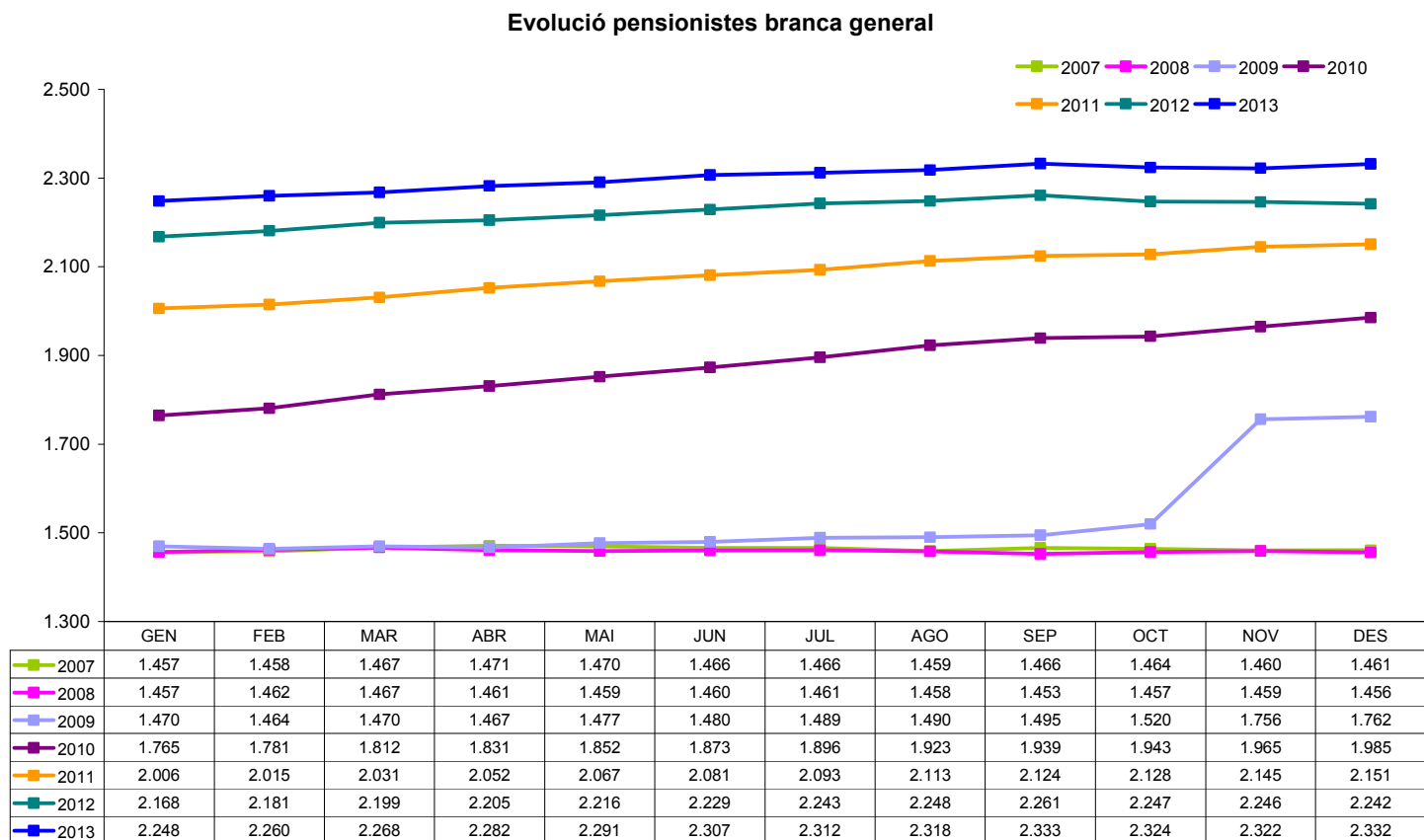
### 1.4.1 Evolució del nombre de pensionistes de la branca jubilació



**Gràfic 39:** Evolució del nombre de pensionistes de la branca jubilació 2007 a 2013

Font: Elaboració CASS

## 1.4.2 Evolució del nombre de pensionistes de la branca general



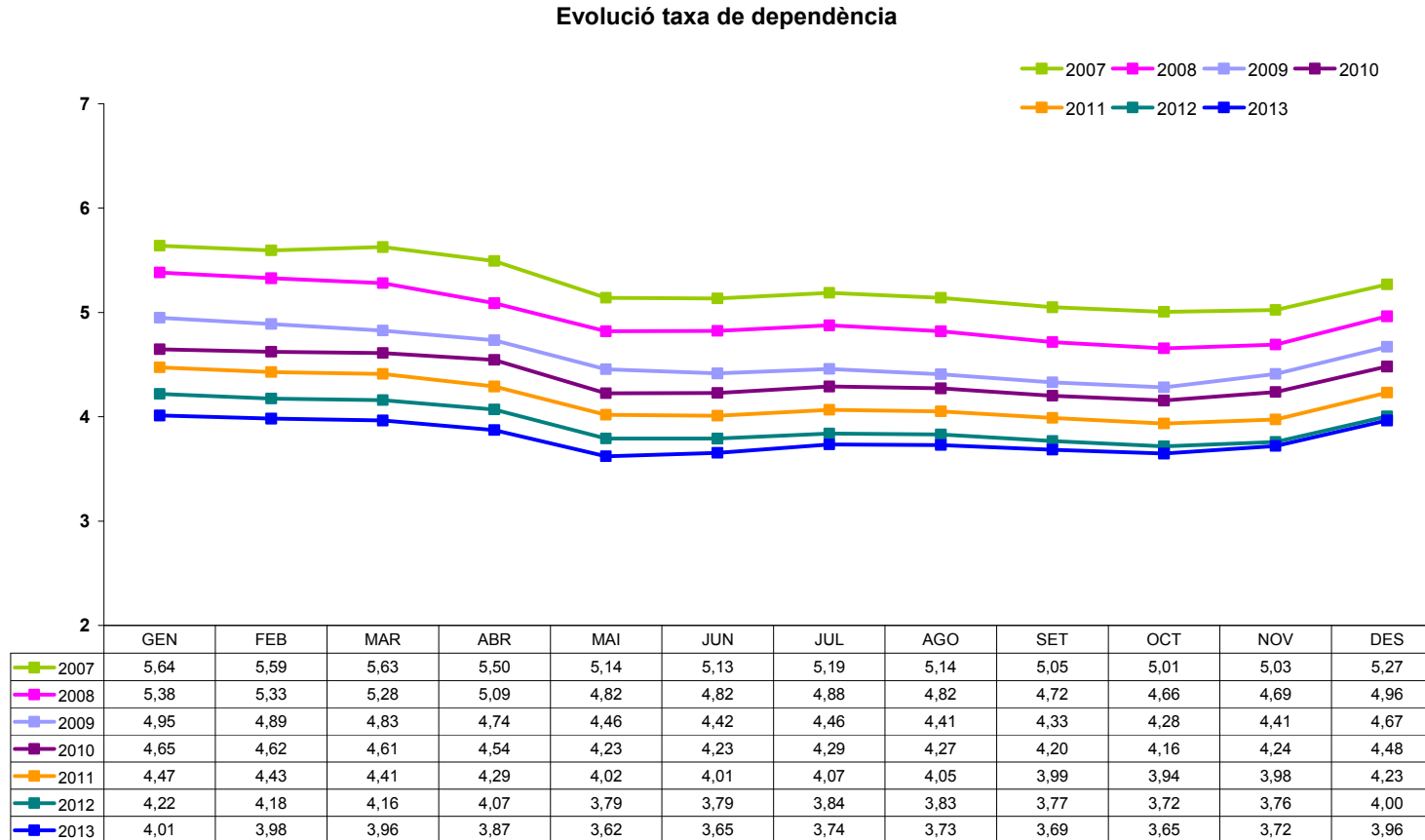
**Gràfic 40:** Evolució del nombre de pensionistes de la branca general 2007 a 2013

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 que cotitzen a la branca jubilació; i els passius com els pensionistes de la mateixa branca.



**Gràfic 41:** Evolució de la taxa de dependència 2007 a 2013

Font: Elaboració CASS

## 1.6 Evolució del nombre de règims especials i altres situacions anàlogues

DESCRIPCIÓ RÈGIM	2012												2013											
	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	5	5	5	5	4	4	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	2
Persones internades en establiments penitenciaris.	53	54	43	47	52	42	40	41	47	48	50	54	42	50	52	55	58	59	66	57	54	50	48	49
Les persones amb discapacitat.	210	212	212	213	213	213	213	213	213	216	219	222	225	225	225	226	226	229	230	233	233	238	239	239
Les persones assegurades voluntàries a la branca de jubilació.	16	16	18	18	17	18	18	18	17	18	19	19	18	19	19	19	17	17	17	17	17	17	16	16
Les persones assalariades amb una retribució inferior al salari mínim i són assegurades indirectes	2.039	2.050	2.068	2.086	2.099	2.116	2.125	2.136	2.153	2.171	2.177	2.189	2.198	2.206	2.220	2.238	2.238	2.261	2.276	2.293	2.307	2.326	2.344	2.350
Persones prejubilades	88	90	89	91	90	87	87	87	87	87	85	86	89	91	90	89	91	91	93	92	93	93	95	94
Persones registrades al Servei d'Ocupació que no reben prestació per desocupació involuntària	3	8	16	39	52	51	58	53	61	104	110	117	98	84	93	104	111	103	87	94	119	121	106	95
Persones estudiants dels 25 anys als 30 anys	4	20	25	37	42	43	42	41	44	25	31	41	45	51	59	67	74	75	76	78	81	47	54	57
Compte propi sense activitat																						1	1	1
<b>TOTAL RÈGIMS ESPECIALS</b>	<b>2418</b>	<b>2455</b>	<b>2476</b>	<b>2536</b>	<b>2569</b>	<b>2574</b>	<b>2586</b>	<b>2592</b>	<b>2625</b>	<b>2672</b>	<b>2694</b>	<b>2731</b>	<b>2718</b>	<b>2728</b>	<b>2760</b>	<b>2800</b>	<b>2817</b>	<b>2837</b>	<b>2848</b>	<b>2867</b>	<b>2907</b>	<b>2896</b>	<b>2906</b>	<b>2903</b>

Taula 18: Evolució del nombre d'assegurats com a règims especials  
Font: Elaboració CASS

DESCRIPCIÓ RÈGIM	2012												2013											
	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 inferior al mínim	165	165	171	172	174	182	177	176	198	220	238	244	264	272	283	294	298	299	301	324	332	347	367	386
Pensions de beneficència	70	70	73	72	72	70	55	56	57	57	58	59	45	51	51	51	56	57	56	57	57	60	62	65
Prestacions desocupació involuntari	84	88	106	136	158	167	178	159	152	164	176	153	133	156	166	187	199	184	154	139	131	142	128	116
Compte propi cotització reduïda	5	7	44	164	223	289	357	401	440	485	541	607	652	684	730	742	777	802	1391	1404	1419	1419	1426	1520
75%	5	7	44	164	223	289	357	401	440	485	541	607	652	684	730	742	777	802	742	723	696	656	621	606
50%																			455	488	525	563	600	685
25%																			194	193	198	200	205	229
<b>TOTAL ALTRES SITUACIONS</b>	<b>324</b>	<b>330</b>	<b>394</b>	<b>544</b>	<b>627</b>	<b>708</b>	<b>767</b>	<b>792</b>	<b>847</b>	<b>926</b>	<b>1013</b>	<b>1063</b>	<b>1094</b>	<b>1163</b>	<b>1230</b>	<b>1274</b>	<b>1330</b>	<b>1342</b>	<b>1902</b>	<b>1924</b>	<b>1939</b>	<b>1968</b>	<b>1983</b>	<b>2087</b>

Taula 19: 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 2011-2013

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

Descripció prestació	Cost CASS			Percentatge sobre el total			Variació	
	2011	2012	2013	2011	2012	2013	2012/11	2013/12
TRANSPORT SANITARI	489.490,3	574.617,7	755.879,6	0,6%	0,7%	1,0%	17,4%	31,5%
ANÀLISI	6.753.196,6	6.082.012,1	5.874.619,6	8,4%	7,9%	7,7%	-9,9%	-3,4%
CIRURGIA	3.726.690,3	3.557.902,0	3.701.878,2	4,7%	4,6%	4,9%	-4,5%	4,0%
RADIOLOGIA	3.809.074,9	3.682.033,5	4.080.605,2	4,8%	4,8%	5,4%	-3,3%	10,8%
DIAGNÒSTIC	4.650.402,6	4.196.116,9	4.209.206,9	5,8%	5,5%	5,6%	-9,8%	0,3%
CENTRES ESPECIALS I LLARG	6.286.319,1	5.887.638,5	5.179.971,8	7,9%	7,7%	6,8%	-6,3%	-12,0%
HOSPITALITZACIÓ	22.172.884,2	22.796.213,9	22.033.231,7	27,7%	29,7%	29,1%	2,8%	-3,3%
AMBULATORI-HOSPITAL	2.817.485,0	2.811.902,5	2.843.902,5	3,5%	3,7%	3,8%	-0,2%	1,1%
CONSULTA PRESTADORS DE SALUT	5.732.931,7	5.504.617,6	5.731.638,4	7,2%	7,2%	7,6%	-4,0%	4,1%
ODONTOLOGIA	3.240.661,0	3.117.376,0	3.158.167,9	4,1%	4,1%	4,2%	-3,8%	1,3%
AUXILIARS MÈDICS	4.817.956,1	3.790.023,9	3.854.162,7	6,0%	4,9%	5,1%	-21,3%	1,7%
MAJORACIONS	127.855,7	125.452,1	116.647,6	0,2%	0,2%	0,2%	-1,9%	-7,0%
FARMÀCIA	10.345.332,3	9.553.570,4	9.130.321,4	12,9%	12,4%	12,0%	-7,7%	-4,4%
ÒPTICA	226.295,5	219.498,2	245.230,8	0,3%	0,3%	0,3%	-3,0%	11,7%
ORTOPÈDIA	3.851.493,3	3.945.561,5	4.015.756,0	4,8%	5,1%	5,3%	2,4%	1,8%
PRÒTESI DENTÀRIA	954.036,4	896.335,5	900.295,7	1,2%	1,2%	1,2%	-6,0%	0,4%
<b>TOTALS</b>	<b>80.002.105,1</b>	<b>76.740.872,3</b>	<b>75.831.516,0</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>-4,1%</b>	<b>-1,2%</b>

**Taula 20:** Evolució de la despesa sanitària reemborsada, 2011 a 2013.

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		
		2011	2012	2013
ANDORRA	Patologia	792	422	357
	Orfes	55	66	78
	Jubilats	262	287	319
	Recursos econòmics insuficients	257	491	737
	Invalideses	200	233	257
	Menors tutelats Govern	11	10	13
	Menors edat discapacitats	30	55	74
	Inc judicials sota tutela Govern	1	12	7
	Discapacitats Art 20	37	56	73
	Discapacitats PAM (Pensió Adults Minusvàlids)	45	51	53
	Article 7	20	34	48
	Article 7 i Patologia	125	325	365
<b>TOTAL ANDORRA</b>		<b>1.831</b>	<b>2.042</b>	<b>2.381</b>
CONVENI	Patologia	25	18	12
	Orfes	1	1	1
	Jubilats	5	4	3
	Recursos econòmics insuficients	0	0	3
	Invalideses	0	1	2
	Inc judicials sota tutela Govern	1	1	1
	Article 7	0	1	
	Article 7 i Patologia	1	0	2
<b>TOTAL CONVENI</b>		<b>32</b>	<b>26</b>	<b>24</b>
<b>TOTAL</b>		<b>1.863</b>	<b>2.068</b>	<b>2.405</b>

**Taula 21:** 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 la 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	2011			2012			2013		
		Import reemborsat	Nombre malalts	Despesa mitjana	Import reemborsat	Nombre malalts	Despesa mitjana	Import reemborsat	Nombre malalts	Despesa mitjana
ANDORRA	Patologia	1.403.030,12	1442	972,98	234.629,90	703	333,76	126.204,57	466	270,83
	Orfes	11.373,13	55	206,78	15.022,85	65	231,12	16.090,03	78	206,28
	Jubilats	286.483,61	288	994,73	348.017,75	332	1.048,25	355.912,82	355	1.002,57
	Recursos econòmics insuficients	149.323,43	247	604,55	391.681,38	512	765,00	518.786,64	768	675,50
	Invalideses	287.299,73	202	1.422,28	445.969,62	249	1.791,04	458.370,30	261	1.756,21
	Menors tutelats Govern	950,51	11	86,41	2.399,46	17	141,14	9.080,80	18	504,49
	Menors edat discapacitats	28.469,51	28	1.016,77	57.953,13	59	982,26	58.398,54	76	768,40
	Inc judicials sota tutela Govern	464,85	1	464,85	7.458,34	13	573,72	12.801,39	12	1.066,78
	Discapacitats Art 20	40.243,56	35	1.149,82	81.102,36	59	1.374,62	94.258,91	72	1.309,15
	Discapacitats PAM (Pensió Adults Minusvàlids)	56.272,83	47	1.197,29	80.170,38	51	1.571,97	68.387,77	49	1.395,67
	Article 7	5.139,04	13	395,31	66.940,45	42	1.593,82	79.387,69	63	1.260,12
Article 7 i Patologia	108.246,24	124	872,95	848.417,28	372	2.280,69	806.362,99	419	1.924,49	
<b>TOTAL ANDORRA</b>		<b>2.377.296,56</b>	<b>2.133</b>	<b>1.114,53</b>	<b>2.579.762,90</b>	<b>2.257</b>	<b>1.143,01</b>	<b>2.604.042,45</b>	<b>2.510</b>	<b>1.037,47</b>
CONVENI	Patologia	11.985,14	42	285,36	4.986,65	27	184,69	3.996,09	18	222,01
	Orfes	0,00	0	-	17,05	1	17,05	0,00	0	-
	Jubilats	4.191,41	5	838,28	5.904,96	4	1.476,24	3.998,39	5	799,68
	Recursos econòmics insuficients	0,00	0	-	0,00	0	-	137,88	2	68,94
	Invalideses	0,00	0	-	210,62	1	210,62	209,83	1	209,83
	Inc judicials sota tutela Govern	306,98	1	306,98	851,13	1	851,13	866,09	1	866,09
	Article 7	0,00	0	-	143,54	1	143,54	2.307,60	1	2.307,60
Article 7 i Patologia	590,99	1	590,99	1.976,06	1	1.976,06	1.106,14	2	553,07	
<b>TOTAL CONVENI</b>		<b>17.074,52</b>	<b>46</b>	<b>371,19</b>	<b>14.090,01</b>	<b>36</b>	<b>391,39</b>	<b>12.622,02</b>	<b>27</b>	<b>467,48</b>
<b>TOTAL</b>		<b>2.394.371,08</b>	<b>2.178</b>	<b>1.099,34</b>	<b>2.593.852,91</b>	<b>2.293</b>	<b>1.131,20</b>	<b>2.616.664,47</b>	<b>2.536</b>	<b>1.031,81</b>

Taula 22: Despesa associada a les demandes de 100% vigents

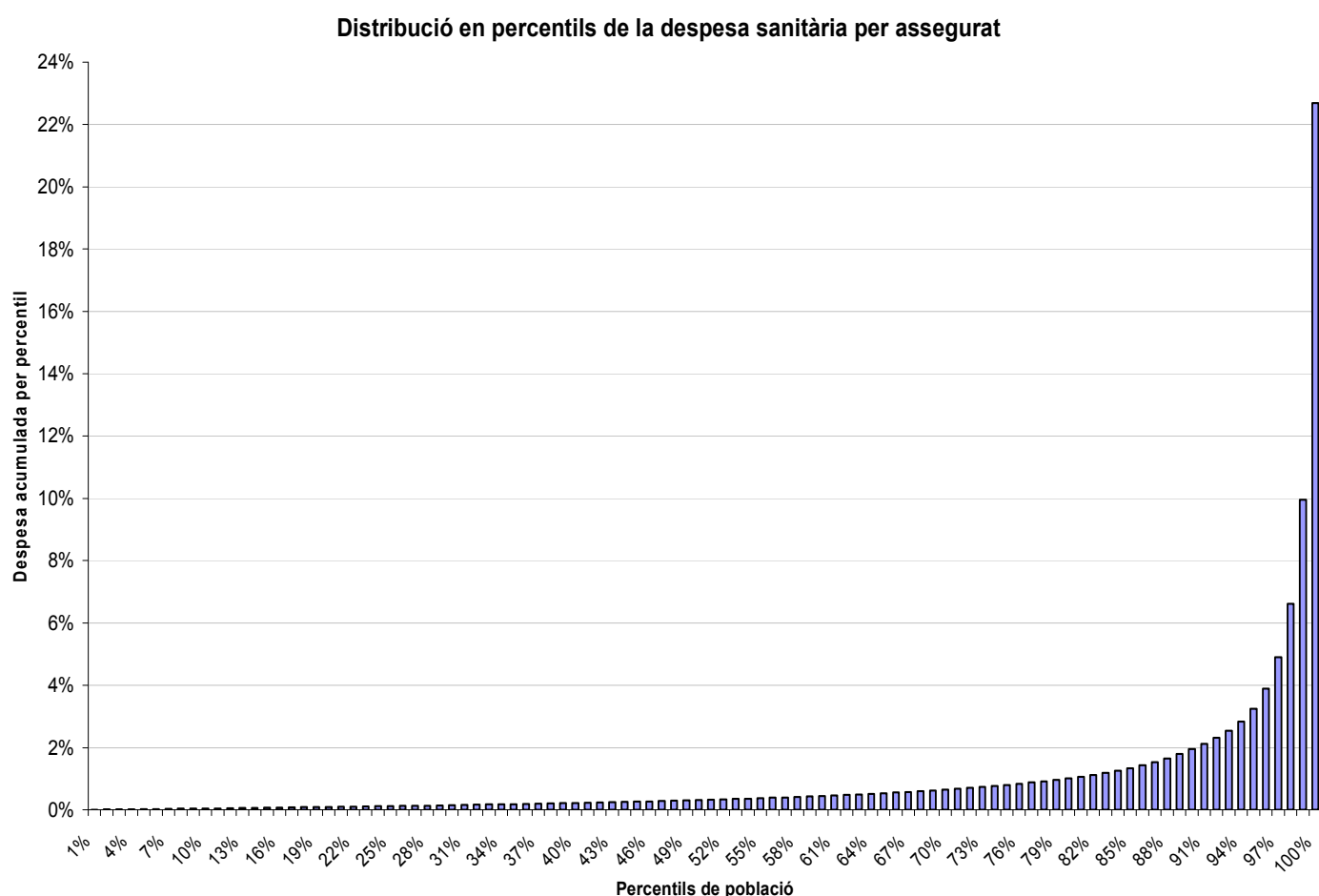
Font: Elaboració CASS

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

## 2.3 Distribució de la despesa sanitària 2013

Extracció de les dades a 01/03/2014

Els següents gràfics mostren la distribució de la despesa sanitària de l'any 2013, 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 2013.



**Gràfic 42:** Distribució de la despesa per percentils de població

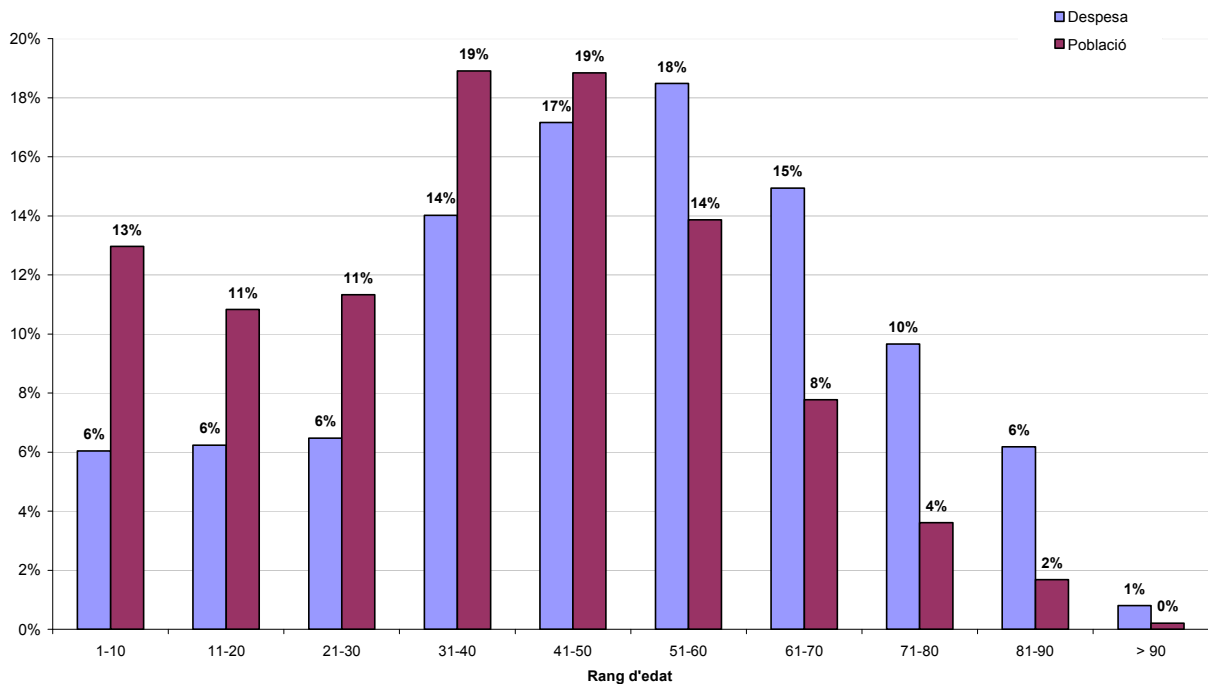
Font: Elaboració CASS

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 22,7% de la despesa de l'any 2013.



Comparatiu de la distribució per edat de la despesa sanitària i de la població, any 2013

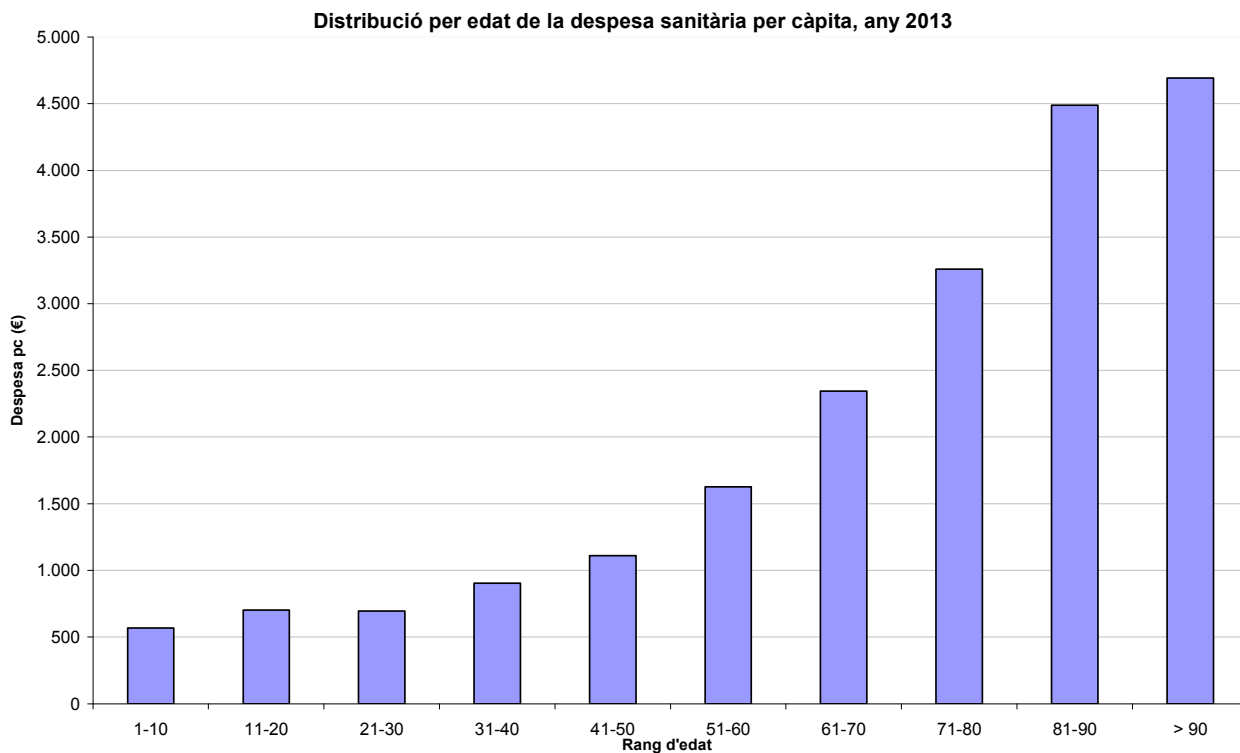


**Gràfic 43:** Comparatiu de la distribució per rang d'edat  
*Font: Elaboració CASS*

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.

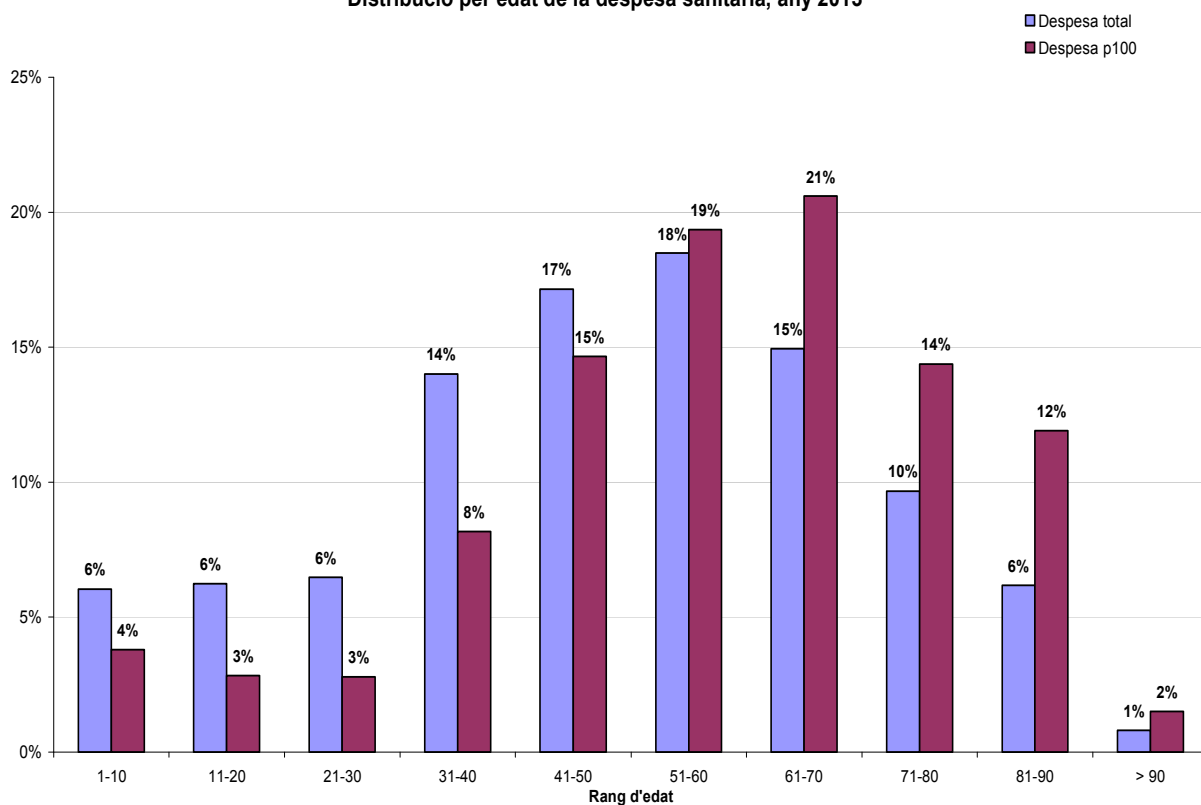


**Gràfic 44:** Despesa per càpita, per rang d'edat  
*Font: Elaboració CASS*

Aquest gràfic mostra la despesa sanitària mitjana per rang d'edat, dels assegurats que han tingut despesa durant l'any 2013.

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

### Distribució per edat de la despesa sanitària, any 2013



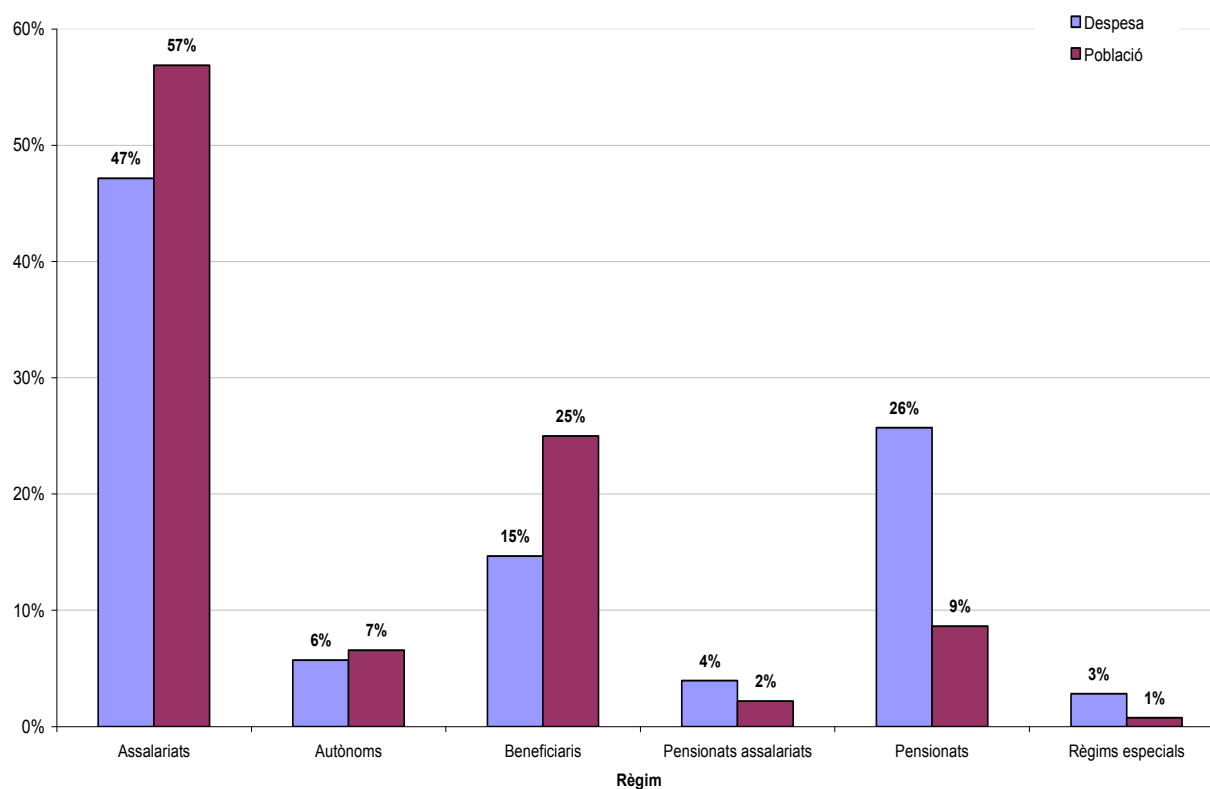
**Gràfic 45:** Comparatiu de la distribució per rang d'edat  
*Font: Elaboració CASS*

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 50 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 2013

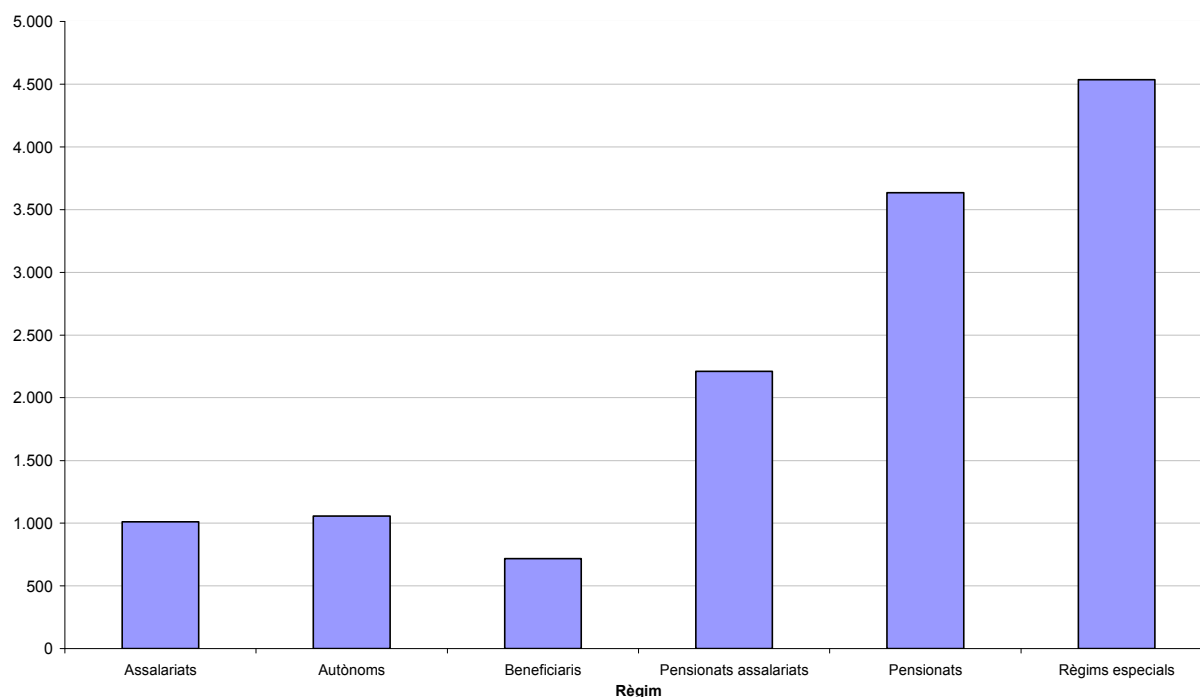


**Gràfic 46:** Comparatiu de la distribució per règim  
*Font: Elaboració CASS*

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 i els 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 2013**



**Gràfic 47:** 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 2013.

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

Despesa per càpita	2010	2011	2012	2013
Assalariats	992	1.024	1.001	1.011
Autònoms	1.295	1.203	1.077	1.057
Beneficiaris	721	734	748	716
Pensionats assalariats	2.308	2.433	2.147	2.212
Pensionats	4.118	3.991	3.797	3.634
Règims especials	6.525	5.430	4.688	4.536
<b>TOTAL</b>	<b>1.239</b>	<b>1.264</b>	<b>1.233</b>	<b>1.219</b>

**Taula 23:** 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:

1. **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.

2. **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).
- igualment es pot veure en la despesa per càpita: els règims especials, juntament amb els pensionats, són els que relativament generen més despesa.

3. **A nivell global**, es constata com:

- la distribució de la despesa sanitària de l'any 2013 denota que un 1% de la població beneficiària de prestacions ha generat el 22,7% 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		
	2011	2012	2013	2011	2012	2013	2012/2011	2013/2012	
ANDORRA	FARMACIA	9.700.594,1	8.941.588,4	8.663.407,3	12,1%	11,7%	11,9%	-7,8%	-3,1%
	OPTICA	197.207,4	203.640,1	222.571,1	0,2%	0,3%	0,3%	3,3%	9,3%
	INFERMERIA	15,0	0,0	0,0	0,0%	0,0%	0,0%	-	-
	LLEVADORES	3.275,9	2.725,5	1.953,1	0,0%	0,0%	0,0%	-16,8%	-28,3%
	FISIOTERAPEUTA	2.701.211,8	2.075.515,7	2.247.243,0	3,4%	2,7%	3,1%	-23,2%	8,3%
	ORTOPEDIA I PROTESI	516.196,8	504.721,5	553.475,3	0,6%	0,7%	0,8%	-2,2%	9,7%
	PODOLOGIA	50.328,8	49.523,1	52.177,8	0,1%	0,1%	0,1%	-1,6%	5,4%
	LOGOPEDIA	452.213,1	379.019,0	332.074,9	0,6%	0,5%	0,5%	-16,2%	-12,4%
	LABORATORI D'ANÀLISI	2.413.430,3	2.107.437,4	2.082.029,0	3,0%	2,8%	2,9%	-12,7%	-1,2%
	ODONTOLOGIA	4.244.613,6	4.030.312,2	4.014.658,9	5,3%	5,3%	5,5%	-5,0%	-0,4%
	LLOGUER OXIGEN	862.071,0	316.763,3	362.881,1	1,1%	0,4%	0,5%	-63,3%	14,6%
	ORTOPSIA	77.078,8	57.798,8	73.537,8	0,1%	0,1%	0,1%	-25,0%	27,2%
	MEDICINA INTERNA	93.416,4	104.577,4	101.702,3	0,1%	0,1%	0,1%	11,9%	-2,7%
	CARDIOLOGIA	571.208,2	501.385,6	515.064,8	0,7%	0,7%	0,7%	-12,2%	2,7%
	DERMATOLOGIA	98.896,4	110.879,2	169.848,8	0,1%	0,1%	0,2%	12,1%	53,2%
	GASTRO -ENTEROLOGIA	454.432,6	430.720,4	428.557,0	0,6%	0,6%	0,6%	-5,2%	-0,5%
	ENDOCRINOLOGIA	104.330,1	100.456,7	93.204,7	0,1%	0,1%	0,1%	-3,7%	-7,2%
	HEMATOLOGIA	10.447,3	359,2	43,6	0,0%	0,0%	0,0%	-96,6%	-87,9%
	NEUROLOGIA	76.434,7	60.587,5	63.438,5	0,1%	0,1%	0,1%	-20,7%	4,7%
	PNEUMOLOGIA	568.954,8	454.384,8	455.556,9	0,7%	0,6%	0,6%	-20,1%	0,3%
	REUMATOLOGIA	91.779,4	97.952,8	97.160,6	0,1%	0,1%	0,1%	6,7%	-0,8%
	CIRURGIA GENERAL I DIGESTIVA	437.711,5	416.137,2	426.758,1	0,5%	0,5%	0,6%	-4,9%	2,6%
	GINECOLOGIA	1.481.618,6	1.463.158,7	1.341.347,7	1,8%	1,9%	1,8%	-1,2%	-8,3%
	OFTALMOLOGIA	599.556,2	568.576,8	592.376,9	0,7%	0,7%	0,8%	-5,2%	4,2%
	ORL	54.714,2	117.504,9	128.084,6	0,1%	0,2%	0,2%	114,8%	9,0%
	TRAUMATOLOGIA	415.776,7	375.882,6	394.844,4	0,5%	0,5%	0,5%	-9,6%	5,0%
	UROLOGIA	245.145,7	227.942,7	239.719,4	0,3%	0,3%	0,3%	-7,0%	5,2%
	PEDIATRIA	632.980,7	631.311,0	664.701,5	0,8%	0,8%	0,9%	-0,3%	5,3%
	RADIOLOGIA	1.712.355,4	1.478.794,1	1.678.793,0	2,1%	1,9%	2,3%	-13,6%	13,5%
	PSIQUIATRIA	87.020,4	68.151,6	62.902,2	0,1%	0,1%	0,1%	-21,7%	-7,7%
	ANESTÈSIA -REANIMACIÓ	636.243,6	587.761,9	552.959,7	0,8%	0,8%	0,8%	-7,6%	-5,9%
	REHABILITACIÓ	49.245,0	81.722,0	86.428,2	0,1%	0,1%	0,1%	65,9%	5,8%
	MEDICINA GENERAL	2.702.963,2	2.578.026,5	2.667.331,8	3,4%	3,4%	3,7%	-4,6%	3,5%
	ESTOMATOLOGIA	252.849,2	255.475,2	278.531,6	0,3%	0,3%	0,4%	1,0%	9,0%
MEDECINA DEL TREBALL	6.120,4	5.028,6	4.595,6	0,0%	0,0%	0,0%	-17,8%	-8,6%	
MEDECINA ESPORTIVA	52.038,9	39.637,3	40.665,9	0,1%	0,1%	0,1%	-23,8%	2,6%	
CLINQUES I HOSPITALS	28.113.030,8	27.451.385,5	26.727.595,8	35,0%	36,0%	36,6%	-2,4%	-2,6%	
CENTRE SOCIO SANITARI	4.003.080,4	3.570.731,6	3.174.803,6	5,0%	4,7%	4,3%	-10,8%	-11,1%	
ESCOLES ESPECIALITZADES	1.429.481,5	1.455.701,0	1.145.209,5	1,8%	1,9%	1,6%	1,8%	-21,3%	
<b>TOTAL ANDORRA</b>	<b>66.200.069,1</b>	<b>61.903.277,7</b>	<b>60.738.235,8</b>	<b>82,4%</b>	<b>81,2%</b>	<b>83,2%</b>	<b>-6,5%</b>	<b>-1,9%</b>	
ESTRANGER	FARMACIA	37.570,7	34.354,0	29.095,4	0,0%	0,0%	0,0%	-8,6%	-15,3%
	OPTICA	1.417,2	1.178,9	1.298,6	0,0%	0,0%	0,0%	-16,8%	10,2%
	INFERMERIA	7.212,5	5.690,5	5.744,1	0,0%	0,0%	0,0%	-21,1%	0,9%
	FISIOTERAPEUTA	18.570,2	9.271,9	10.154,5	0,0%	0,0%	0,0%	-50,1%	9,5%
	ORTOPEDIA I PROTESI	1.601.624,9	1.717.121,6	1.898.534,4	2,0%	2,3%	2,6%	7,2%	10,6%
	PODOLOGIA	21.249,4	13.755,6	28.981,2	0,0%	0,0%	0,0%	-35,3%	110,7%
	LOGOPEDIA	2.158,4	287,0	133,3	0,0%	0,0%	0,0%	-86,7%	-53,6%
	LABORATORI D'ANÀLISI	10.486,5	9.638,1	6.953,9	0,0%	0,0%	0,0%	-8,1%	-27,8%
	ODONTOLOGIA	55.456,2	46.723,7	38.581,8	0,1%	0,1%	0,1%	-15,7%	-17,4%
	TRANSPORT SANITARI	78.329,1	76.769,9	83.526,9	0,1%	0,1%	0,1%	-2,0%	8,8%
	ORGANISMES S.S. ESTRANGERS	894.862,0	721.007,2	210.167,1	1,1%	0,9%	0,3%	-19,4%	-70,9%
	RADIOLOGIA	11.569,1	12.568,3	6.906,8	0,0%	0,0%	0,0%	8,6%	-45,0%
	MEDICINA GENERAL	316,9	67,5	607,4	0,0%	0,0%	0,0%	-78,7%	799,4%
	CLINQUES I HOSPITALS	7.927.585,3	8.181.845,3	7.252.008,3	9,9%	10,7%	9,9%	3,2%	-11,4%
	CONVENI ASC	3.484.836,6	3.486.521,0	2.730.249,1	4,3%	4,6%	3,7%	0,0%	-21,7%
	<b>TOTAL ESTRANGER</b>	<b>14.153.244,9</b>	<b>14.316.800,5</b>	<b>12.302.942,8</b>	<b>17,6%</b>	<b>18,8%</b>	<b>16,8%</b>	<b>1,2%</b>	<b>-14,1%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>80.353.314,0</b>	<b>76.220.078,3</b>	<b>73.041.178,6</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>-5,1%</b>	<b>-4,2%</b>	

Taula 24: Distribució de la despesa reemborsada per país i especialitat 2010-12

Font: Elaboració CASS

### 3- Nombre d'actes per consulta 2011-13 (per data prestació)

Extracció de les dades a 24/02/20143

#### 3.1 Actes de consulta

NOMBRE ACTES	2011	2012	2013	VAR 2012/11	VAR 2013/12
CONSULTA GENERALISTA	127.140	124.233	123.899	-2%	0%
CONSULTA ESPECIALISTA	140.293	145.109	151.852	3%	5%
CONSULTA NEUROPSIQUIATRIA	10.036	9.911	10.143	-1%	2%
CONSULTA DENTISTA	13.862	14.477	14.594	4%	1%
VISITA A DOMICILI	1.601	1.676	1.335	5%	-20%
VISITA ESPECIALISTA A DOMICILI	3	11	16	267%	45%
VISITES URGENCIES PAS DE LA CASA	774	713	671	-8%	-6%
VISITES URGENCIES	28.520	28.470	28.516	0%	0%
<b>TOTAL</b>	<b>322.229</b>	<b>324.600</b>	<b>331.026</b>	<b>1%</b>	<b>2%</b>

**Taula 25:** Evolució del nombre d'actes de consulta  
*Font: Elaboració CASS*

#### 3.2 Actes dels auxiliars mèdics

NOMBRE ACTES	2011	2012	2013	VAR 2012/11	VAR 2013/12
FISIOTERAPEUTA	238.405	222.457	242.960	-7%	9%
ORTOFONISTA/ LOGOPEDA	18.685	18.678	16.814	0%	-10%
PODOLEG	9.584	9.302	9.195	-3%	-1%
ORTOPTISTA	4.207	3.496	4.433	-17%	27%
LLEVADORA	2.558	2.348	1.968	-8%	-16%
<b>TOTAL</b>	<b>273.439</b>	<b>256.281</b>	<b>275.370</b>	<b>-6%</b>	<b>7%</b>

**Taula 26:** Evolució dels actes dels auxiliars mèdics  
*Font: Elaboració CASS*



## 4- Nombre i durada dels aturs 2011 a 2013.

Dades extretes a 24/02/2014

### 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	2011					2012					2013				
	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	355	373	5.665	15,2	28,6	356	367	5.438	14,8	26,7	251	256	2.938	11,5	24,0
01-M. INFECCIOSES I PARASITÀRIES	170	185	2.541	13,7	24,5	141	154	2.008	13,0	26,1	143	161	3.433	21,3	33,0
02-NEOPLÀSIES	132	268	32.199	120,1	46,3	142	288	35.363	122,8	40,8	135	274	38.432	140,3	42,1
03-M. ENDOCR, NUTRIC, METABOL	62	85	4.733	55,7	29,5	56	75	2.695	35,9	32,1	60	81	4.424	54,6	33,3
04-M. DE LA SANG	28	36	2.010	55,8	34,8	22	28	1.300	46,4	31,6	12	16	1.084	67,8	31,5
05-TRASTORNS MENTALS	569	732	38.768	53,0	36,7	509	660	38.962	59,0	33,8	529	684	37.971	55,5	34,9
06-M. SISTEMA NERVIÓS / ÒRGANS SENTITS	307	399	18.360	46,0	36,6	256	333	18.020	54,1	34,5	253	315	15.502	49,2	33,1
07-PATOLOGIES DE L'APARELL CIRCULATORI	257	333	21.033	63,2	36,1	270	331	17.180	51,9	37,9	219	278	17.315	62,3	39,1
08-PATOLOGIES DE L'APARELL RESPIRATORI	1.451	1.595	19.676	12,3	27,9	1.311	1.391	17.126	12,3	26,6	1.705	1.768	20.649	11,7	27,2
09-PATOLOGIES DE L'APARELL DIGESTIU	656	725	16.708	23,0	33,2	632	686	14.132	20,6	32,4	606	667	14.105	21,1	33,3
10-PATOLOGIES DE L'APARELL GÈNITO- URINARI	217	244	5.368	22,0	32,6	173	199	4.075	20,5	31,5	189	203	4.702	23,2	27,7
11-EMBARÀS, PART, PUERPERI	256	285	7.976	28,0	32,8	186	222	5.721	25,8	29,8	172	199	5.924	29,8	32,1
12-PATOLOGIES DE PELL I TEIXIT SUBCUTANI	112	126	3.507	27,8	33,0	91	105	3.244	30,9	36,9	93	108	4.179	38,7	31,7
13-PATOLOGIES APARELL LOCOMOTOR I TEIXIT CONJUNTIU	1.980	2.468	134.900	54,7	35,2	1.751	2.244	126.467	56,4	35,1	1.808	2.250	148.314	65,9	35,4
14-ANOMALIES CONGÈNITES	6	7	349	49,9	28,8	6	9	322	35,8	38,9	10	13	899	69,2	31,3
16-SIGNM, SIMPT, ESTATS PAT MAL DEF	561	631	15.888	25,2	31,1	566	631	13.137	20,8	30,0	504	548	11.993	21,9	29,5
17-LESIONS I EFECTES ADVERSOS	1.142	1.369	64.886	47,4	36,9	1.025	1.212	57.901	47,8	36,1	1.039	1.231	56.736	46,1	34,7
18-ALTRES	798	1.017	51.385	50,5	37,9	842	1.146	66.069	57,7	38,4	766	1.062	72.432	68,2	37,6
<b>DIAGNOSTIC</b>	<b>9.059</b>	<b>10.331</b>	<b>445.952</b>	<b>43,2</b>	<b>35,9</b>	<b>8.335</b>	<b>9.387</b>	<b>429.160</b>	<b>45,7</b>	<b>35,3</b>	<b>8.494</b>	<b>9.598</b>	<b>461.032</b>	<b>48,0</b>	<b>35,4</b>

Taula 27: Durada mitjana dels aturs per patologia– risc malaltia

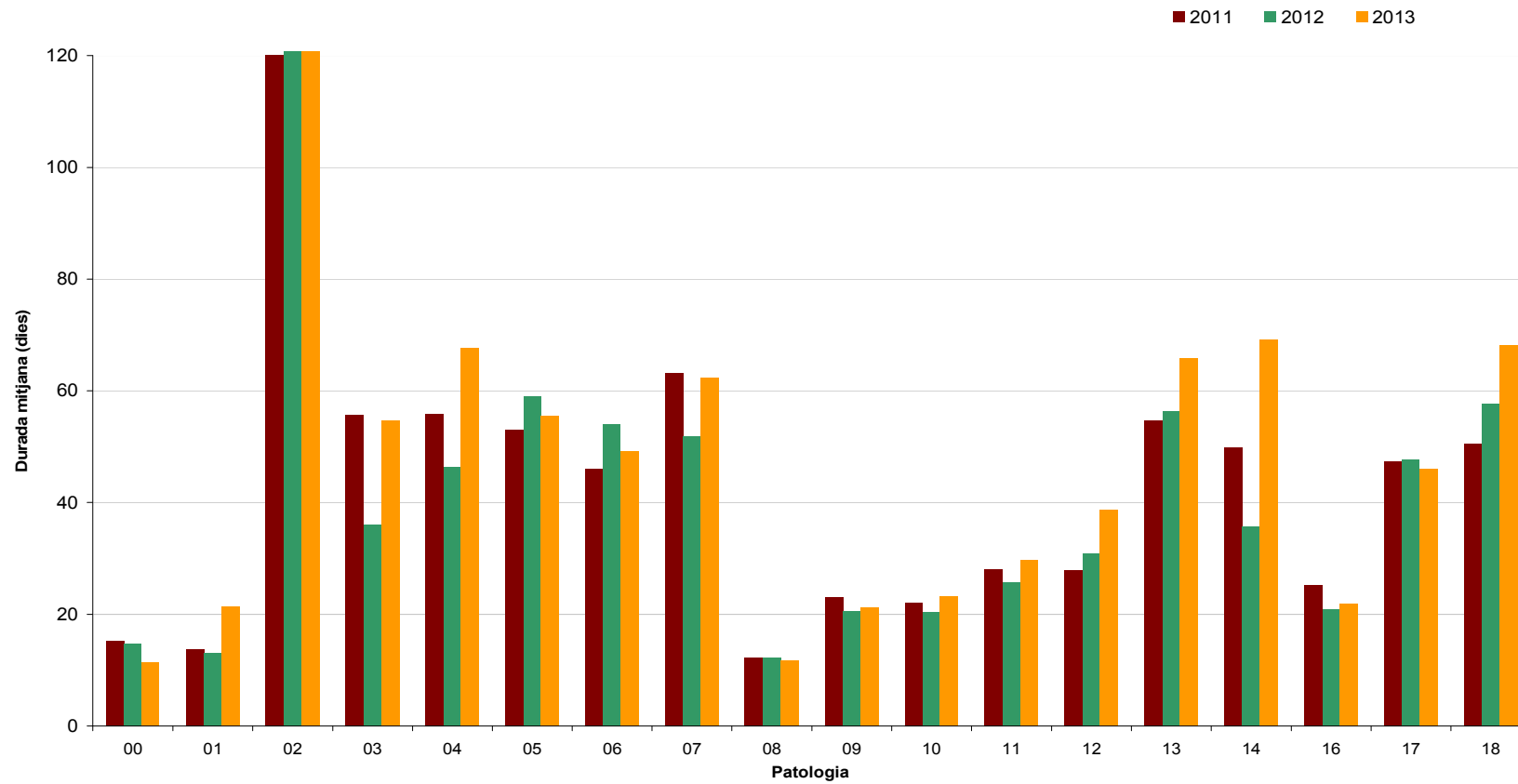
Font: Elaboració CASS

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

Risc MALALTIA	VAR 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	0%	-2%	-4%	-2%	-7%	-29%	-30%	-46%	-23%	-10%
01-M. INFECCIOSES I PARASITÀRIES	-17%	-17%	-21%	-5%	6%	1%	5%	71%	64%	26%
02-NEOPLÀSIES	8%	7%	10%	2%	-12%	-5%	-5%	9%	14%	3%
03-M. ENDOCR, NUTRIC, METABOL	-10%	-12%	-43%	-35%	9%	7%	8%	64%	52%	4%
04-M. DE LA SANG	-21%	-22%	-35%	-17%	-9%	-45%	-43%	-17%	46%	0%
05-TRASTORNS MENTALS	-11%	-10%	1%	11%	-8%	4%	4%	-3%	-6%	3%
06-M. SISTEMA NERVIÓS / ÒRGANS SENTITS	-17%	-17%	-2%	18%	-6%	-1%	-5%	-14%	-9%	-4%
07-PATOLOGIES DE L'APARELL CIRCULATORI	5%	-1%	-18%	-18%	5%	-19%	-16%	1%	20%	3%
08-PATOLOGIES DE L'APARELL RESPIRATORI	-10%	-13%	-13%	0%	-5%	30%	27%	21%	-5%	2%
09-PATOLOGIES DE L'APARELL DIGESTIU	-4%	-5%	-15%	-11%	-2%	-4%	-3%	0%	3%	3%
10-PATOLOGIES DE L'APARELL GÈNITO- URINARI	-20%	-18%	-24%	-7%	-3%	9%	2%	15%	13%	-12%
11-EMBARÀS, PART, PUERPERI	-27%	-22%	-28%	-8%	-9%	-8%	-10%	4%	16%	8%
12-PATOLOGIES DE PELL I TEIXIT SUBCUTANI	-19%	-17%	-7%	11%	12%	2%	3%	29%	25%	-14%
13-PATOLOGIES APARELL LOCOMOTOR I TEIXIT CONJUNTIU	-12%	-9%	-6%	3%	-1%	3%	0%	17%	17%	1%
14-ANOMALIES CONGÈNITES	0%	29%	-8%	-28%	35%	67%	44%	179%	93%	-20%
16-SIGNM, SIMPT, ESTATS PAT MAL DEF	1%	0%	-17%	-17%	-4%	-11%	-13%	-9%	5%	-2%
17-LESIONS I EFECTES ADVERSOS	-10%	-11%	-11%	1%	-2%	1%	2%	-2%	-4%	-4%
18-ALTRES	6%	13%	29%	14%	1%	-9%	-7%	10%	18%	-2%
<b>DIAGNOSTIC</b>	<b>-8%</b>	<b>-9%</b>	<b>-4%</b>	<b>6%</b>	<b>-2%</b>	<b>2%</b>	<b>2%</b>	<b>7%</b>	<b>5%</b>	<b>0%</b>

**Taula 28:** Evolució de la durada mitjana dels aturs per patologia- risc malaltia  
*Font: Elaboració CASS*

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



**Gràfic 48:** 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	2011					2012					2013				
	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	105	107	1.322	12,4	34,8	151	157	2.226	14,2	35,7	100	105	1.129	10,8	32,7
03-M. ENDOCR, NUTRIC, METABOL	0	0	0	-	-	0	1	31	31,0	42,6	0	0	0	-	-
05-TRASTORNS MENTALS	1	4	264	66,0	33,8	0	1	43	43,0	22,0	1	2	26	13,0	23,4
06-M. SISTEMA NERVIÓS / ÒRGANS SENTITS	26	31	726	23,4	40,0	24	27	1.280	47,4	44,0	23	33	2.625	79,5	45,7
07-PATOLOGIES DE L'APARELL CIRCULATORI	1	4	734	183,5	40,1	0	1	127	127,0	35,9	1	2	220	110,0	43,7
08-PATOLOGIES DE L'APARELL RESPIRATORI	3	4	181	45,3	52,5	3	4	125	31,3	39,7	0	0	0	-	-
09-PATOLOGIES DE L'APARELL DIGESTIU	1	1	9	9,0	31,1	2	3	64	21,3	48,2	1	2	57	28,5	51,2
10-PATOLOGIES DE L'APARELL GÈNITO- URINARI	0	1	12	12,0	-	1	1	10	10,0	42,4	0	1	61	61,0	51,0
12-PATOLOGIES DE PELL I TEIXIT SUBCUTANI	3	3	47	15,7	38,3	6	7	100	14,3	38,7	5	6	297	49,5	30,4
13-PATOLOGIES APARELL LOCOMOTOR I TEIXIT CONJUNTIU	492	691	50.109	72,5	43,3	437	632	40.982	64,8	42,2	428	586	39.491	67,4	40,4
16-SIGNM, SIMPT, ESTATS PAT MAL DEF	6	7	71	10,1	40,2	3	6	135	22,5	42,1	5	6	69	11,5	31,8
17-LESIONS I EFECTES ADVERSOS	1.207	1.476	79.051	53,6	41,7	1.172	1.466	77.194	52,7	41,4	1.165	1.412	88.184	62,5	41,1
18-ALTRES	25	64	7.397	115,6	44,7	33	96	9.440	98,3	45,0	20	88	12.869	146,2	46,9
<b>DIAGNOSTIC</b>	<b>1.870</b>	<b>2.272</b>	<b>139.923</b>	<b>61,6</b>	<b>42,3</b>	<b>1.832</b>	<b>2.179</b>	<b>131.757</b>	<b>60,5</b>	<b>41,8</b>	<b>1.749</b>	<b>2.082</b>	<b>145.028</b>	<b>69,7</b>	<b>41,5</b>

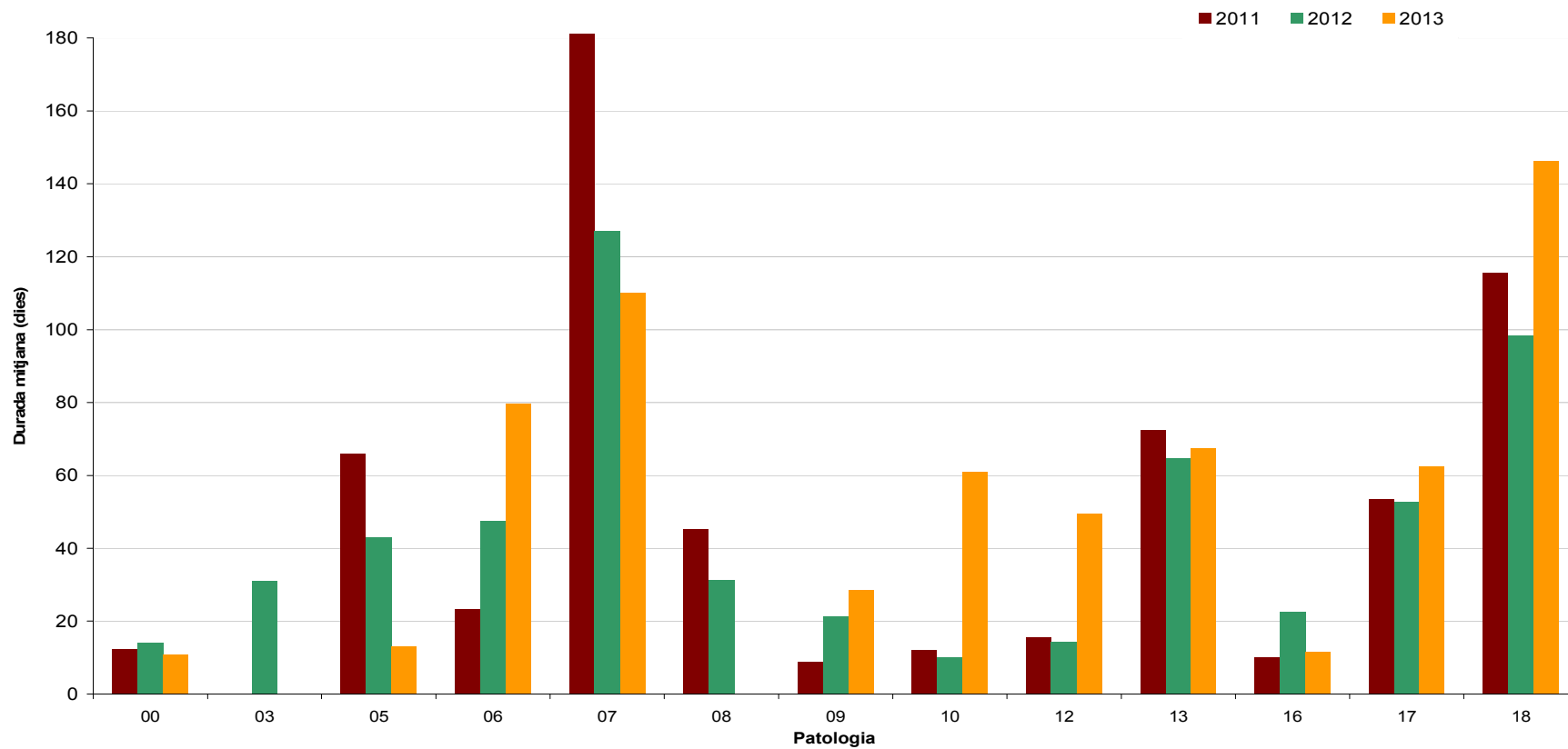
**Taula 29:** Durada mitjana dels aturs per patologia – risc accident  
*Font: Elaboració CASS*

#### 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	44%	47%	68%	15%	3%	-34%	-33%	-49%	-24%	-9%
03-M. ENDOCR, NUTRIC, METABOL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
05-TRASTORNS MENTALS	-	-75%	-84%	-35%	-35%	-	100%	-40%	-70%	7%
06-M. SISTEMA NERVIÓS / ÒRGANS SENTITS	-8%	-13%	76%	102%	10%	-4%	22%	105%	68%	4%
07-PATOLOGIES DE L'APARELL CIRCULATORI	-	-75%	-83%	-31%	-11%	-	100%	73%	-13%	22%
08-PATOLOGIES DE L'APARELL RESPIRATORI	0%	0%	-31%	-31%	-24%	-	-	-	-	-
09-PATOLOGIES DE L'APARELL DIGESTIU	100%	200%	611%	137%	55%	-50%	-33%	-11%	34%	6%
10-PATOLOGIES DE L'APARELL GÈNITO- URINARI	-	0%	-17%	-17%	-	-	0%	510%	510%	20%
12-PATOLOGIES DE PELL I TEIXIT SUBCUTANI	100%	133%	113%	-9%	1%	-17%	-14%	197%	247%	-22%
13-PATOLOGIES APARELL LOCOMOTOR I TEIXIT CONJUNTIU	-11%	-9%	-18%	-11%	-3%	-2%	-7%	-4%	4%	-4%
16-SIGNM, SIMPT, ESTATS PAT MAL DEF	-50%	-14%	90%	122%	5%	67%	0%	-49%	-49%	-25%
17-LESIONS I EFECTES ADVERSOS	-3%	-1%	-2%	-2%	-1%	-1%	-4%	14%	19%	-1%
18-ALTRES	32%	50%	28%	-15%	1%	-39%	-8%	36%	49%	4%
<b>DIAGNOSTIC</b>	<b>-2%</b>	<b>-4%</b>	<b>-6%</b>	<b>-2%</b>	<b>-1%</b>	<b>-5%</b>	<b>-4%</b>	<b>10%</b>	<b>15%</b>	<b>-1%</b>

**Taula 30:** Evolució de la durada mitjana dels aturs per patologia- risc accident  
*Font: Elaboració CASS*

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



**Gràfic 49:** 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

		2011						2012						2013					
		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	Nombre Aturs (1)	Nombre Aturs nous (2)	Dies pagats període	Import pagat	Mitjana dies pagats	Import pagat per dia
HOMES	ADOPCIÓ	4	2	252	26.682	63,0	105,9	1	0	65	9.374	65,0	144,2	0	0	0	0	-	-
	PROPIS	7	6	231	18.427	33,0	79,8	5	5	154	14.205	30,8	92,2	8	7	423	34.712	52,9	82,1
	PATERNITAT (3)	577	562	7.865	578.223	13,6	73,5	542	526	7.312	534.786	13,5	73,1	475	462	6.438	467.990	13,6	72,7
	<b>Total Homes</b>	<b>588</b>	<b>570</b>	<b>8.348</b>	<b>623.331</b>	<b>14,2</b>	<b>74,7</b>	<b>548</b>	<b>531</b>	<b>7.531</b>	<b>558.365</b>	<b>13,7</b>	<b>74,1</b>	<b>483</b>	<b>469</b>	<b>6.861</b>	<b>502.702</b>	<b>14,2</b>	<b>73,3</b>
DONES	ADOPCIÓ	5	1	268	29.087	53,6	108,5	0	0	0	0	-	-	2	2	224	19.838	112,0	88,6
	PROPIS	906	689	77.512	4.557.096	85,6	58,8	815	628	69.816	4.148.405	85,7	59,4	716	531	61.220	3.688.365	85,5	60,2
	RISC EMBARÀS (4)	2	1	163	6.663	81,5	40,9	2	1	206	6.398	103,0	31,1	0	0	0	0	-	-
	<b>Total Dones</b>	<b>913</b>	<b>691</b>	<b>77.943</b>	<b>4.592.847</b>	<b>85,4</b>	<b>58,9</b>	<b>817</b>	<b>629</b>	<b>70.022</b>	<b>4.154.803</b>	<b>85,7</b>	<b>59,3</b>	<b>718</b>	<b>533</b>	<b>61.444</b>	<b>3.708.203</b>	<b>85,6</b>	<b>60,4</b>
TOTAL	ADOPCIÓ	9	3	520	55.769	57,8	107,2	1	0	65	9.374	65,0	144,2	2	2	224	19.838	112,0	88,6
	PROPIS	913	695	77.743	4.575.523	85,2	58,9	820	633	69.970	4.162.610	85,3	59,5	724	538	61.643	3.723.078	85,1	60,4
	PATERNITAT (3)	577	562	7.865	578.223	13,6	73,5	542	526	7.312	534.786	13,5	73,1	475	462	6.438	467.990	13,6	72,7
	RISC EMBARÀS (4)	2	1	163	6.663	81,5	40,9	2	1	206	6.398	103,0	31,1	0	0	0	0	-	-
	<b>TOTAL ANY</b>	<b>1.501</b>	<b>1.261</b>	<b>86.291</b>	<b>5.216.178</b>	<b>57,5</b>	<b>60,4</b>	<b>1.365</b>	<b>1.160</b>	<b>77.553</b>	<b>4.713.167</b>	<b>56,8</b>	<b>60,8</b>	<b>1.201</b>	<b>1.002</b>	<b>68.305</b>	<b>4.210.905</b>	<b>56,9</b>	<b>61,6</b>

**Taula 31:** 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 2012/11						Variació 2013/12					
		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	-75%	-100%	-74%	-65%	3%	36%	-	-	-	-	-	-
	PROPIS	-29%	-17%	-33%	-23%	-7%	16%	60%	40%	175%	144%	72%	-11%
	PATERNITAT (3)	-6%	-6%	-7%	-8%	-1%	-1%	-12%	-12%	-12%	-12%	0%	-1%
	<b>Total Homes</b>	<b>-7%</b>	<b>-7%</b>	<b>-10%</b>	<b>-10%</b>	<b>-3%</b>	<b>-1%</b>	<b>-12%</b>	<b>-12%</b>	<b>-9%</b>	<b>-10%</b>	<b>3%</b>	<b>-1%</b>
DONES	ADOPCIÓ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	PROPIS	-10%	-9%	-10%	-9%	0%	1%	-12%	-15%	-12%	-11%	0%	1%
	RISC EMBARÀS (4)	0%	0%	26%	-4%	26%	-24%	-	-	-	-	-	-
	<b>Total Dones</b>	<b>-11%</b>	<b>-9%</b>	<b>-10%</b>	<b>-10%</b>	<b>0%</b>	<b>1%</b>	<b>-12%</b>	<b>-15%</b>	<b>-12%</b>	<b>-11%</b>	<b>0%</b>	<b>2%</b>
TOTAL	ADOPCIÓ	-89%	-100%	-88%	-83%	13%	34%	100%	-	245%	112%	72%	-39%
	PROPIS	-10%	-9%	-10%	-9%	0%	1%	-12%	-15%	-12%	-11%	0%	2%
	PATERNITAT (3)	-6%	-6%	-7%	-8%	-1%	-1%	-12%	-12%	-12%	-12%	0%	-1%
	RISC EMBARÀS (4)	0%	0%	26%	-4%	26%	-24%	-	-	-	-	-	-
	<b>TOTAL ANY</b>	<b>-9%</b>	<b>-8%</b>	<b>-10%</b>	<b>-10%</b>	<b>-1%</b>	<b>1%</b>	<b>-12%</b>	<b>-14%</b>	<b>-12%</b>	<b>-11%</b>	<b>0%</b>	<b>1%</b>

**Taula 32:** 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 2009 i en aplicació de la Llei 35/2008 del Codi de relacions laborals.
- (4) A partir de l'1 de novembre 2009 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

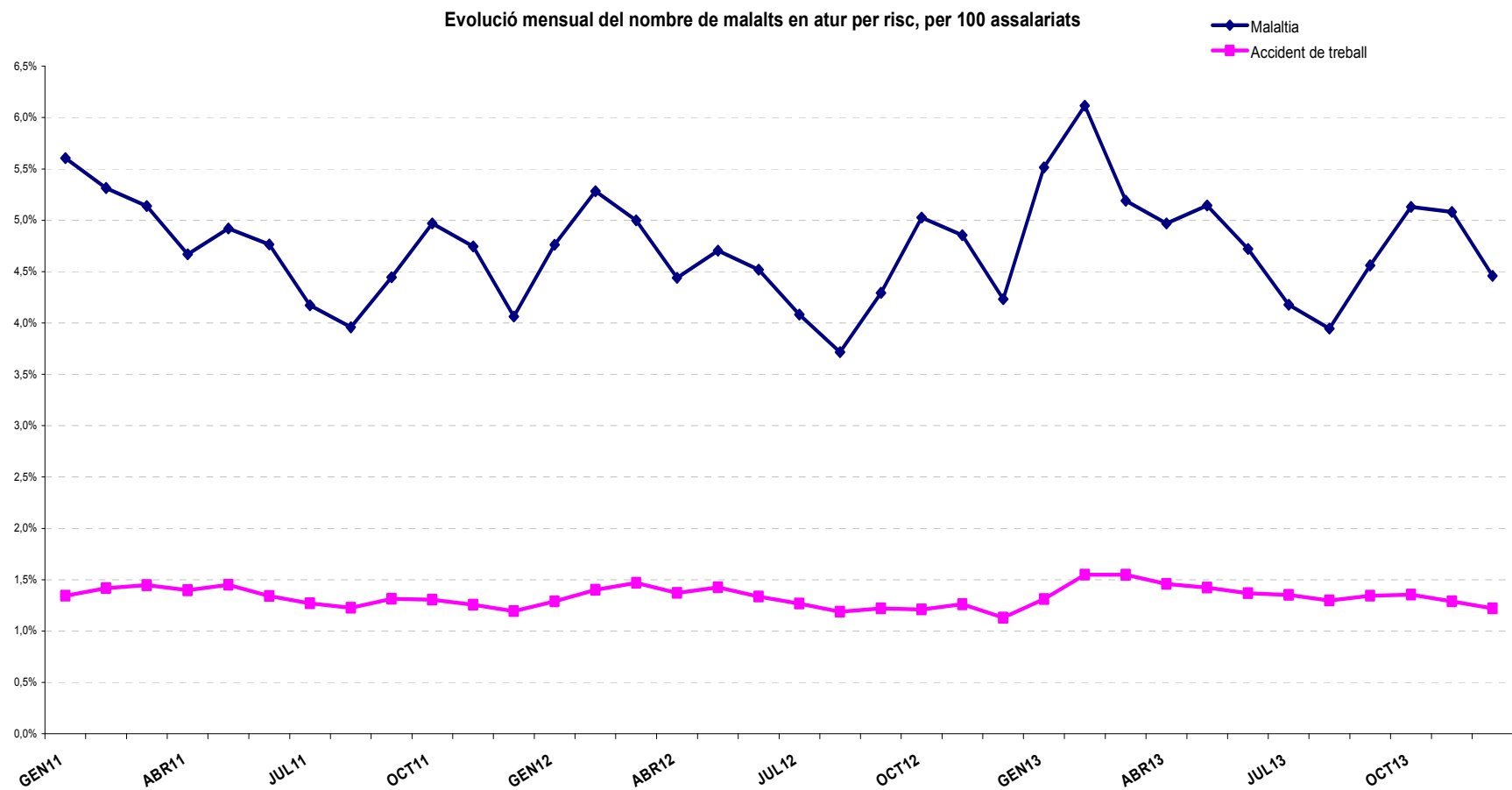
Nombre malalts en atur		GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DES
Malaltia	2007	2.473	2.436	2.034	1.955	1.920	1.800	1.639	1.578	1.757	1.985	1.929	1.953
	2008	2.363	2.224	2.097	2.002	1.924	1.947	1.712	1.639	1.867	2.002	2.000	1.972
	2009	2.462	2.410	2.349	2.069	2.088	1.980	1.822	1.785	2.032	2.276	2.338	1.935
	2010	2.091	2.054	2.180	2.006	1.997	1.791	1.682	1.674	1.817	1.983	1.999	2.017
	2011	2.322	2.184	2.105	1.864	1.835	1.776	1.578	1.493	1.654	1.827	1.765	1.617
	2012	1.896	2.086	1.965	1.708	1.680	1.617	1.484	1.348	1.532	1.771	1.734	1.624
	2013	2.127	2.345	1.987	1.858	1.792	1.662	1.496	1.415	1.619	1.802	1.827	1.719
Accident	2007	548	520	563	517	506	517	501	451	462	511	532	492
	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	616	645	683	611	554	531	545	510	515	554	563	546
	2011	556	583	592	558	541	500	480	462	489	480	467	475
	2012	513	553	578	528	509	478	461	431	436	426	450	433
	2013	505	594	592	545	496	482	484	465	477	476	463	471
Percentatge de malalts en atur <sup>9</sup>		GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DES
Malaltia	2007	5,4%	5,3%	4,4%	4,4%	4,6%	4,3%	3,8%	3,7%	4,2%	4,7%	4,6%	4,4%
	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%	4,7%	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%
Accident	2007	1,2%	1,1%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,1%	1,1%	1,2%	1,3%	1,1%
	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%	1,5%	1,5%	1,5%	1,4%	1,4%	1,4%	1,3%	1,3%	1,4%	1,3%	1,2%

**Taula 33:** 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.

<sup>9</sup> Nombre d'assalariats en incapacitat temporal per 100 assalariats.



**Gràfic 50:** 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
<b>Malaltia</b>	2009											18	28
	2010	44	48	59	67	72	63	64	66	80	73	80	76
	2011	91	92	98	92	103	96	92	87	89	105	104	98
	2012	99	107	119	124	127	122	107	95	103	112	107	106
	2013	132	140	133	114	118	118	111	107	111	119	122	129
<b>Accident</b>	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	19	20	21	20	22	25	22	20	27	23	28
	2013	36	33	30	27	28	29	31	31	35	32	32	30
Percentatge de malalts en atur <sup>10</sup>		GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DES
<b>Malaltia</b>	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	3,3%	3,5%	3,3%	2,8%	2,9%	2,8%	2,4%	2,3%	2,4%	2,5%	2,6%	2,7%
<b>Accident</b>	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%	0,5%	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%	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%	0,6%

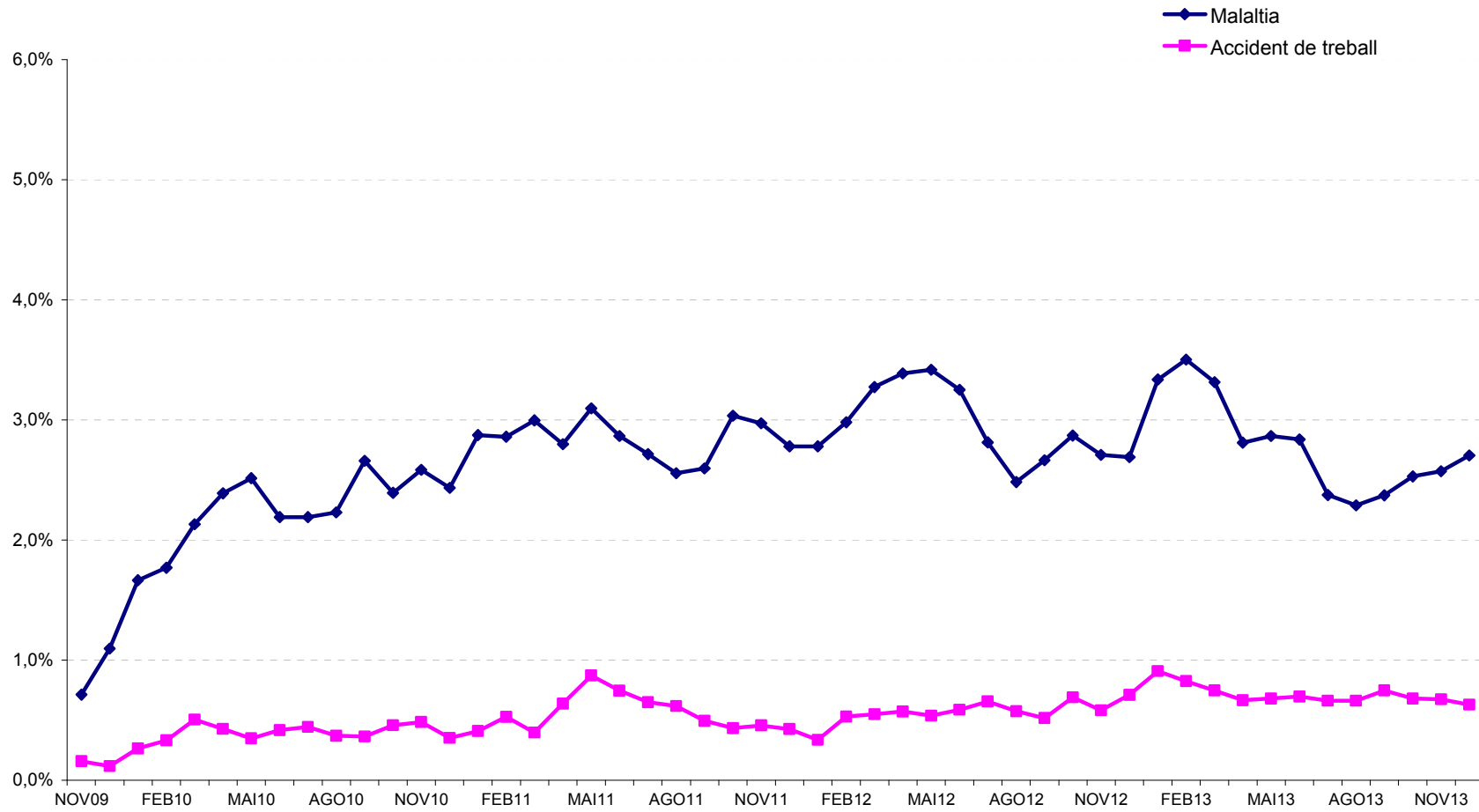
**Taula 34:** Nombre de comptes propis en incapacitat temporal  
*Font: Elaboració CASS*

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.

<sup>10</sup> 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 51:** Nombre de comptes propis en incapacitat temporal  
*Font: Elaboració CASS*

## 5- Evolució del nombre de pensions i pensionistes

Dades extretes a 24/02/2014

### 5.1 Evolució del nombre de pensionistes per tipus de pensió<sup>11</sup>

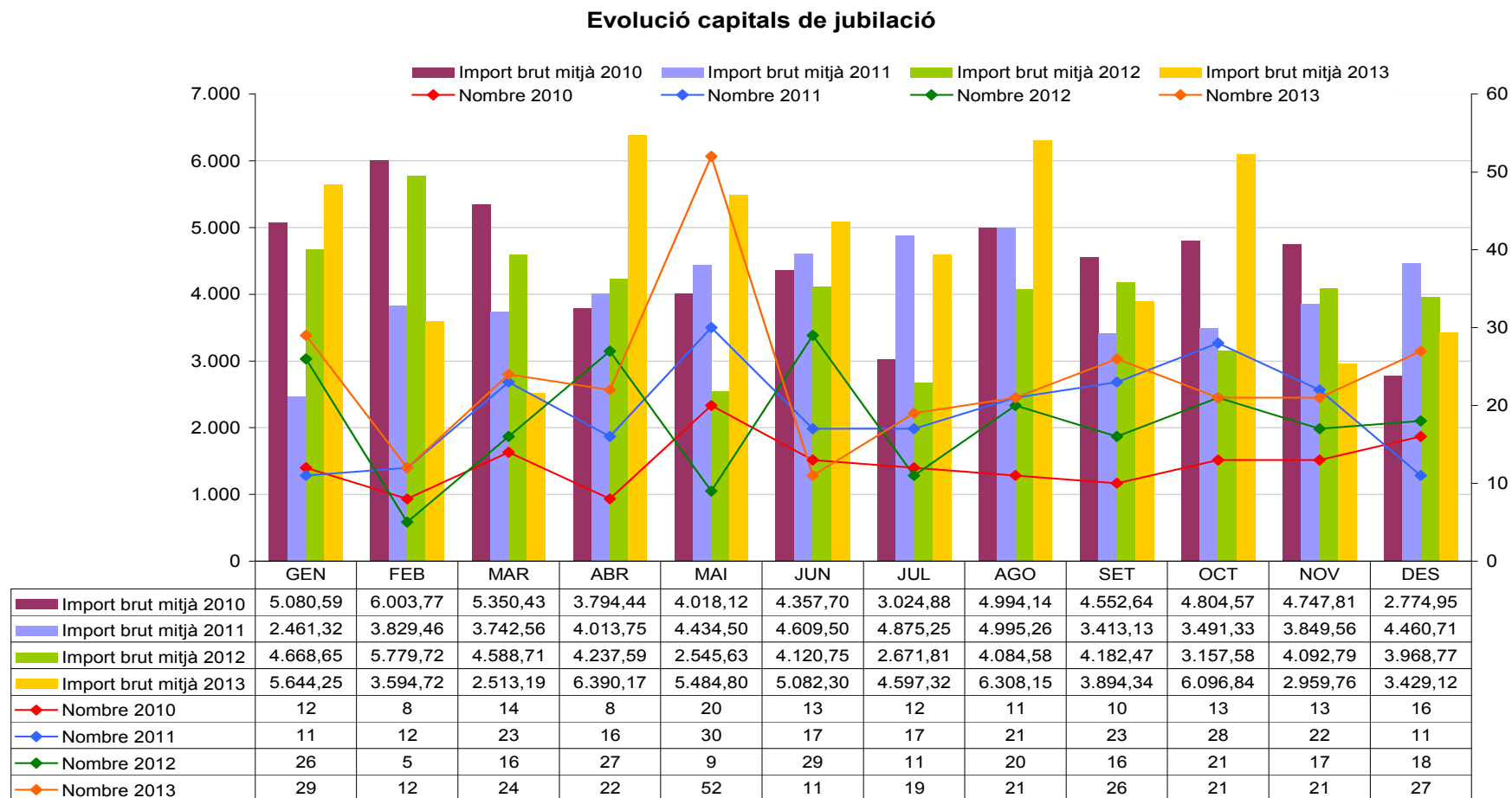
		2011		2012		2013		VAR 2012/11		VAR 2013/12	
		Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous	Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous	Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous	Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous	Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous
<b>INV. MALALTIA</b>	<b>TOTAL</b>	1.219	135	1.258	97	1.330	116	3%	-28%	6%	20%
<b>INV. ACCIDENT LAB.</b>	<b>TOTAL</b>	658	95	702	65	743	63	7%	-32%	6%	-3%
	Pensions	647	84	694	56	727	47	7%	-33%	5%	-16%
	Capitals	11	11	9	9	16	16	-18%	-18%	78%	78%
<b>Total Invalidesa</b>		<b>1.851</b>	<b>228</b>	<b>1.932</b>	<b>161</b>	<b>2.040</b>	<b>179</b>	<b>4%</b>	<b>-29%</b>	<b>6%</b>	<b>11%</b>
<b>REV. ORFES</b>	<b>TOTAL</b>	407	77	411	57	406	69	1%	-26%	-1%	21%
<b>REV. ASCENDENTS</b>	<b>TOTAL</b>	2	0	2	0	2	0	0%	-	0%	-
<b>Total Reversió altres</b>		<b>409</b>	<b>77</b>	<b>413</b>	<b>57</b>	<b>408</b>	<b>69</b>	<b>1%</b>	<b>-26%</b>	<b>-1%</b>	<b>21%</b>
<b>TOTAL BRANCA GENERAL</b>		<b>2.260</b>	<b>305</b>	<b>2.345</b>	<b>218</b>	<b>2.448</b>	<b>248</b>	<b>4%</b>	<b>-29%</b>	<b>4%</b>	<b>14%</b>
<b>JUBILACIÓ</b>	<b>TOTAL</b>	7.492	700	7.808	729	8.191	819	4%	4%	5%	12%
	Pensions	7.262	469	7.593	514	7.906	534	5%	10%	4%	4%
	anticipada	44	24	76	32	94	18	73%	33%	24%	-44%
	normal	7.190	428	7.476	469	7.764	508	4%	10%	4%	8%
	retardada	28	17	41	13	48	8	46%	-24%	17%	-38%
Capitals	231	231	215	215	285	285	-7%	-7%	33%	33%	
<b>INV/VELLESA</b>	<b>TOTAL</b>	1.454	0	1.398	0	1.344	0	-4%	-	-4%	-
<b>Total vellesa</b>		<b>8.946</b>	<b>700</b>	<b>9.206</b>	<b>729</b>	<b>9.535</b>	<b>819</b>	<b>3%</b>	<b>4%</b>	<b>4%</b>	<b>12%</b>
<b>REVER. VIDUS</b>	Vitalícia	2.574	139	2.670	151	2.719	126	4%	9%	2%	-17%
	Temporal	89	47	123	36	139	17	38%	-23%	13%	-53%
	Capitals	0	0	1	1	4	4	-	-	300%	300%
<b>Total Reversió vidus</b>		<b>2.662</b>	<b>185</b>	<b>2.794</b>	<b>188</b>	<b>2.862</b>	<b>147</b>	<b>5%</b>	<b>2%</b>	<b>2%</b>	<b>-22%</b>
<b>TOTAL BRANCA JUBILACIÓ</b>		<b>10.525</b>	<b>882</b>	<b>10.853</b>	<b>914</b>	<b>11.202</b>	<b>964</b>	<b>3%</b>	<b>4%</b>	<b>3%</b>	<b>5%</b>
<b>TOTAL PENSIONISTES</b>		<b>12.720</b>	<b>1.185</b>	<b>13.123</b>	<b>1.131</b>	<b>13.568</b>	<b>1.212</b>	<b>3%</b>	<b>-5%</b>	<b>3%</b>	<b>7%</b>

Taula 35: Nombre de pensionistes per tipus 2011-2013.

Font: Elaboració CASS

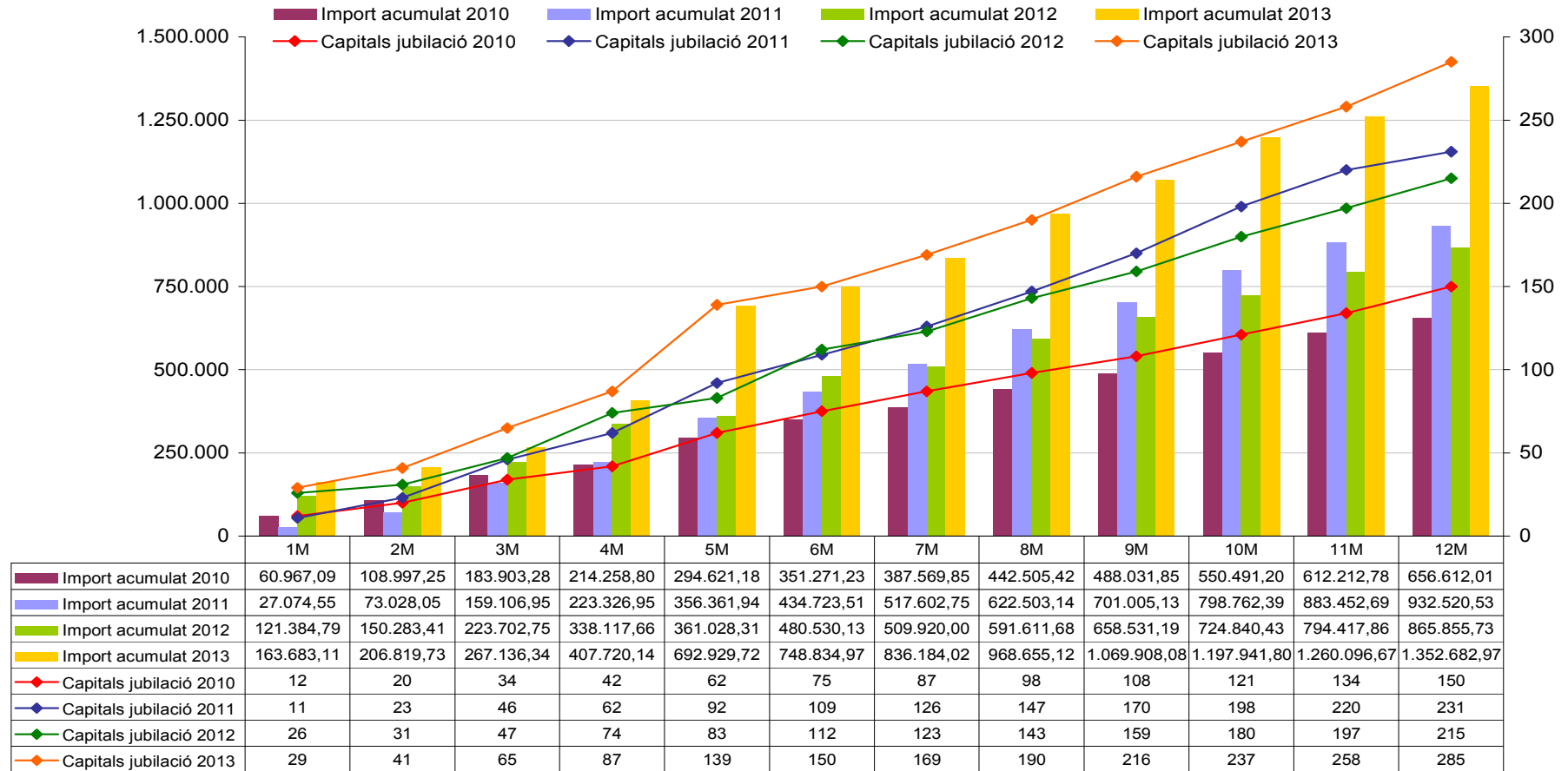
<sup>11</sup>El total pot ser diferent de la suma de les parts; això és perquè un mateix pensionista pot tenir diferents tipus de pensió vigents durant el període.

## 5.2 Nombre de capitals de jubilació pagats el 2013.



**Gràfic 52:** Evolució dels capitals jubilació  
*Font: Elaboració CASS*

### Evolució capitals de jubilació



**Gràfic 53:** Evolució acumulada dels capitals jubilació  
 Font: Elaboració CASS

## 5.3 Nombre de pensionistes a desembre del 2013.

### 5.3.1 Pensions a càrrec de la branca jubilació

Dades de desembre 2013 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	1.573	77,26 €	318	147	308,09 €	37	373	115,49 €	63	42	131,96 €	9
6-10 Anys	1.136	206,87 €	497	212	528,70 €	84	516	241,31 €	217	80	165,25 €	36
11-15 Anys	955	339,77 €	576	196	612,28 €	108	390	315,59 €	243	69	234,79 €	41
16-20 Anys	794	491,23 €	531	245	703,05 €	161	365	385,36 €	270	74	316,66 €	49
21-25 Anys	826	656,72 €	609	181	776,00 €	116	222	412,08 €	178	71	358,70 €	48
26-30 Anys	786	774,00 €	656	167	827,07 €	143	175	484,65 €	150	70	448,90 €	56
31-35 Anys	667	909,63 €	593	100	913,60 €	85	80	500,32 €	69	48	481,58 €	43
> 35 Anys	971	1.248,53 €	932	49	989,17 €	41	28	581,34 €	26	53	651,96 €	48
<b>TOTAL</b>	<b>7.708</b>	<b>524,25 €</b>	<b>4.712</b>	<b>1.297</b>	<b>669,26 €</b>	<b>775</b>	<b>2.149</b>	<b>308,95 €</b>	<b>1.216</b>	<b>507</b>	<b>341,14 €</b>	<b>330</b>

	REVERSIÓ VIDUITAT TEMPORAL	Capitals jubilació (2)
Total Pensionistes	134	27
Mitjana Import	739,15 €	3.429,12 €
Residents a Andorra	84	4

**Taula 36::** Nombre de pensions branca jubilació, desembre 2013

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	1.281	711	370	2
Mitjana Import	646,56 €	428,58 €	274,24 €	478,96 €
Residents a Andorra	738	526	226	0

**Taula 37:** Nombre de pensions branca general, desembre 2013  
*Font: Elaboració CASS*

### 5.3.3 Resum global de pensions

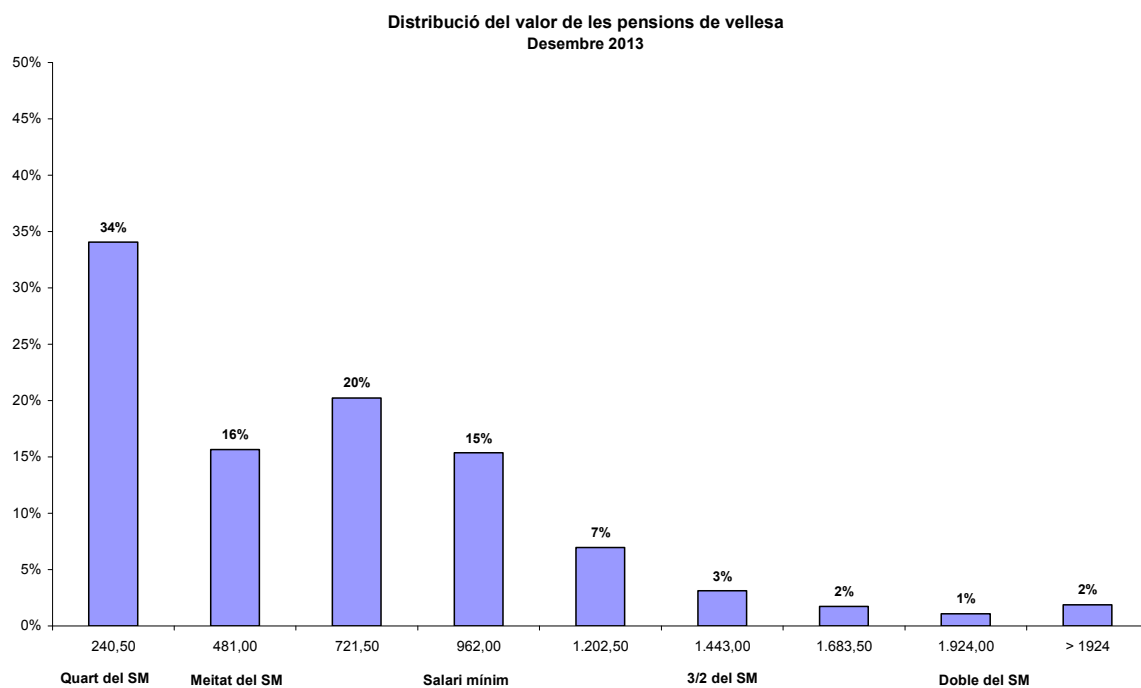
	Pensions de JUBILACIÓ (3)	Pensions de VIDUÏTAT (4)	Pensions d'ORFENESA (5)	Pensions d'INVALIDESA (6)	Reversió ASCENDENTS
Total Pensionistes	9.005	2.790	370	1.960	2
Mitjana Import	545,14 €	335,46 €	274,24 €	568,76 €	478,96 €
Residents a Andorra	5.487	1.630	226	1.237	0

**Taula 38:** Resum del nombre de pensions per tipus, desembre 2013  
*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

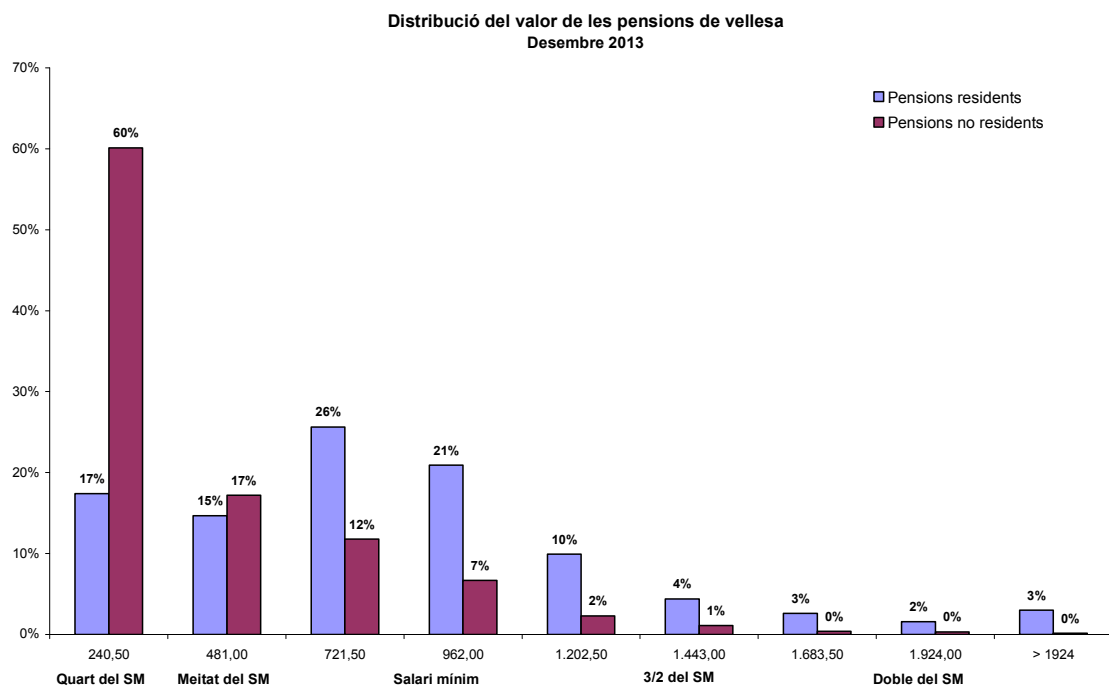
## 5.4 Distribució de l'import de les pensions de vellesa a desembre.

### 5.4.1 Distribució de les pensions de vellesa, total



**Gràfic 54:** Distribució segons import pensions vellesa  
*Font: Elaboració CASS*

### 5.4.2 Distribució de les pensions de vellesa per residència

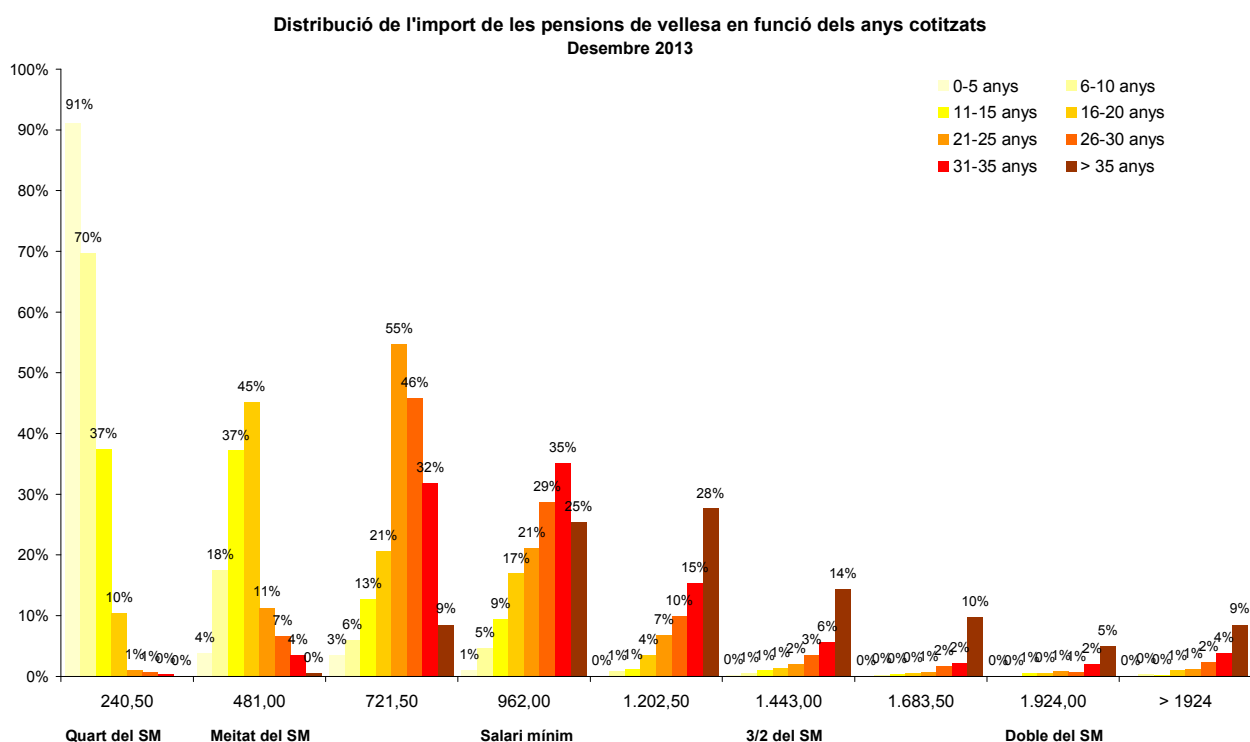


**Gràfic 55:** Distribució segons import pensions vellesa per residència  
*Font: Elaboració CASS*

	Total	Residents	No residents
Nombre pensionistes	9.005	5.487	3.518
Mitjana import	545,14 €	710,84 €	286,68 €
Mediana	485,30 €	602,12 €	162,99 €
Mínim	0,40 €	0,65 €	0,40 €
Màxim	6.232,77 €	6.232,77 €	2.822,58 €

**Taula 39:** Distribució pensions de vellesa per residència  
Font: Elaboració CASS

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



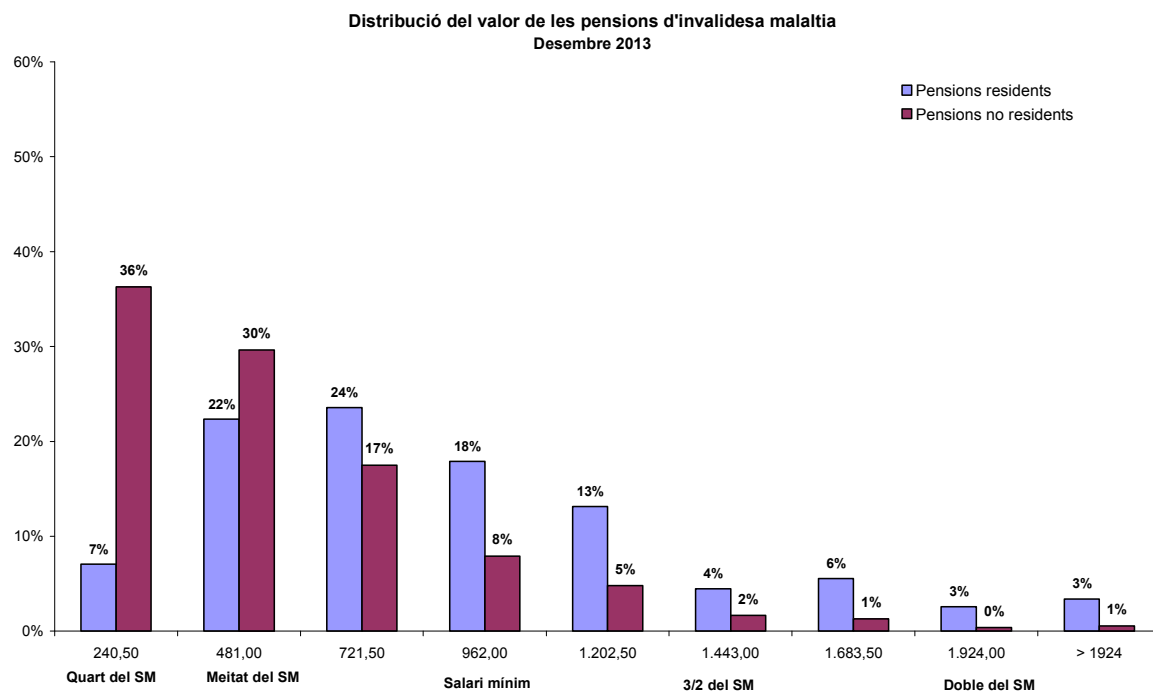
**Gràfic 56:** Distribució pensions vellesa, segons anys cotitzats  
Font: Elaboració CASS

	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	1.751	1.381	1.122	1.023	974	916	693	848
Residents	369	610	683	688	703	768	617	807
% residents	21%	43%	59%	67%	72%	84%	88%	95%
Mitjana import	99,78 €	263,52 €	397,78 €	548,78 €	683,09 €	789,03 €	915,84 €	1.251,15 €
Mediana	45,70 €	169,57 €	288,16 €	451,44 €	549,06 €	698,24 €	839,32 €	1.065,98 €
Mínim	0,40 €	8,52 €	36,48 €	24,56 €	138,30 €	134,91 €	258,83 €	364,97 €
Màxim	1.733,79 €	2.847,11 €	2.578,13 €	5.960,15 €	6.232,77 €	6.022,69 €	4.899,70 €	5.524,66 €

**Taula 40:** Distribució pensions de vellesa per anys cotitzats  
Font: Elaboració CASS

## 5.5 Distribució de l'import de les invalideses a desembre 2013.

### 5.5.1 Distribució de les pensions d'invalidesa malaltia per residència



**Gràfic 57:** Distribució segons import pensions invalidesa malaltia per residència

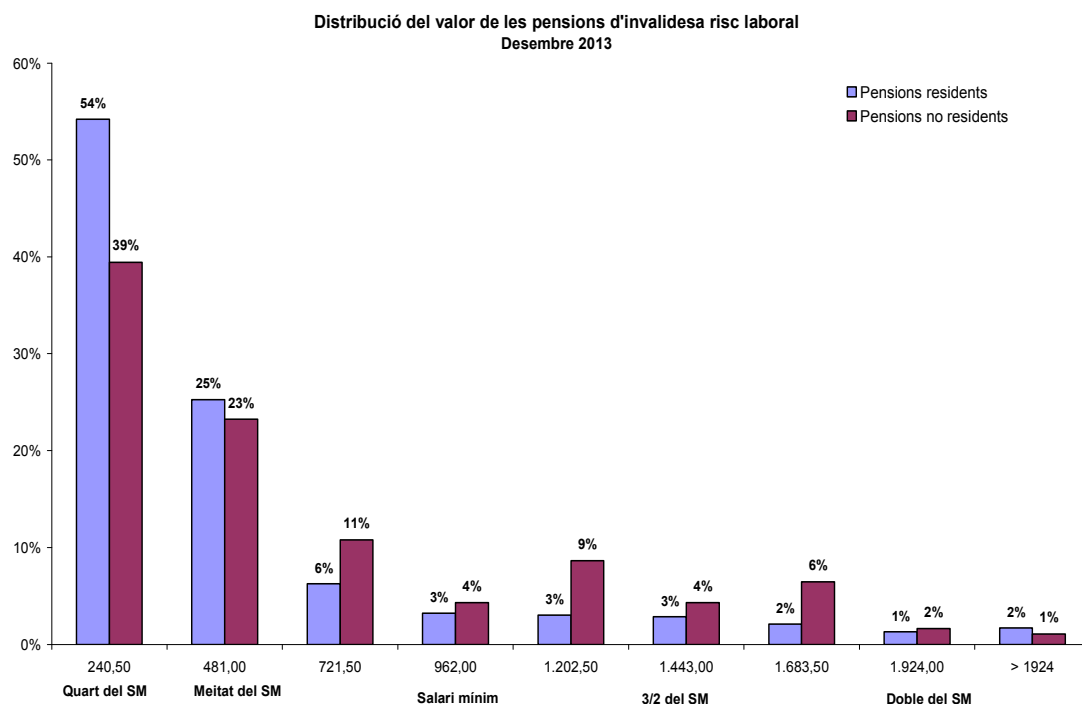
Font: Elaboració CASS

	Total	Residents	No residents
Nombre pensionistes	1.281	738	543
Mitjana import	646,56 €	803,74 €	432,93 €
Mediana	539,05 €	691,46 €	347,01 €
Mínim	8,87 €	26,66 €	8,87 €
Màxim	4.048,63 €	4.048,63 €	2.757,41 €

**Taula 41:** Distribució pensions d'invalidesa malaltia per residència

Font: Elaboració CASS

## 5.5.2 Distribució de les pensions d'invalidesa accident per residència



**Gràfic 58:** Distribució segons import pensions invalidesa risc laboral per residència  
*Font: Elaboració CASS*

	Total	Residents	No residents
Nombre pensionistes	711	526	185
Mitjana import	428,58 €	389,62 €	539,37 €
Mediana	238,14 €	223,80 €	312,62 €
Mínim	5,04 €	5,04 €	52,28 €
Màxim	3.968,24 €	3.968,24 €	2.470,00 €

**Taula 42:** Distribució pensions d'invalidesa risc laboral per residència  
*Font: Elaboració CASS*

## 5.6 Resum del moviment de pensions, 12 mesos 2013.

### 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. VELLESA	534	383.787,38 €	718,70 €	262	141.956,03 €	541,82 €	1,33
P. REVER. VIDUS VITALÍCIES	126	41.894,40 €	332,50 €	65	23.344,17 €	359,14 €	0,93
TEMPORALS	17	12.646,95 €	743,94 €	5	4.344,09 €	868,82 €	0,86
<b>BRANCA JUBILACIÓ</b>	<b>677</b>	<b>438.328,73 €</b>	<b>647,46 €</b>	<b>332</b>	<b>169.644,29 €</b>	<b>510,98 €</b>	<b>1,27</b>

	Nombre	Mitjana Import
Capitals jubilació	285	4.746,26 €

**Taula 43:** 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	116	70.443,04 €	607,27 €	44	35.904,44 €	816,01 €	0,74
P. INV. ACCID. LABORAL	47	12.443,40 €	264,75 €	11	4.654,06 €	423,10 €	0,63
P. REVER. ORFES	70	19.618,24 €	280,26 €	42	11.490,66 €	273,59 €	1,02
<b>BRANCA GENERAL</b>	<b>233</b>	<b>102.504,68 €</b>	<b>439,93 €</b>	<b>97</b>	<b>52.049,16 €</b>	<b>536,59 €</b>	<b>0,82</b>

	Nombre	Mitjana Import
Capitals A.T.	16	6.829,39 €

**Taula 44:** 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 2013

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	% Total
55 - 59	6	1	7	0,08%
60 - 64	95	49	144	1,60%
65 - 69	1.687	1.066	2.753	30,57%
70 - 74	1.411	963	2.374	26,36%
75 - 79	986	679	1.665	18,49%
80 - 84	659	516	1.175	13,05%
85 - 89	302	329	631	7,01%
90 - 94	98	112	210	2,33%
95 - 99	18	25	43	0,48%
>= 100	2	1	3	0,03%
<b>TOTAL</b>	<b>5.264</b>	<b>3.741</b>	<b>9.005</b>	<b>100%</b>

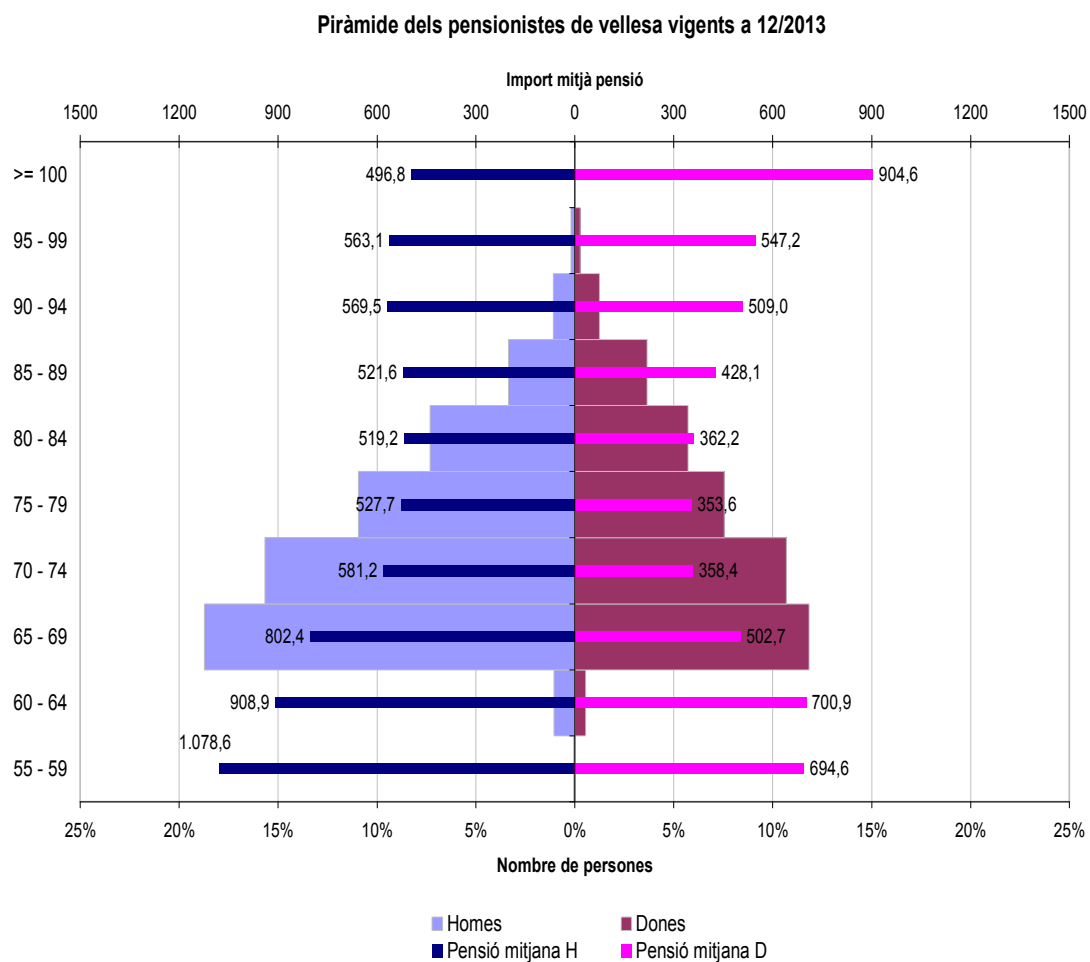
**Taula 45:** Nombre de pensionats vellesa  
*Font: Elaboració CASS*

### 5.7.2. Pensió mitjana per rang d'edat i sexe

Edat	Homes	Dones	Total
55 - 59	1.078,55	694,62	1.023,70
60 - 64	908,88	700,88	838,10
65 - 69	802,37	502,68	686,33
70 - 74	581,25	358,44	490,86
75 - 79	527,66	353,65	456,69
80 - 84	519,19	362,18	450,24
85 - 89	521,56	428,14	472,85
90 - 94	569,54	508,98	537,24
95 - 99	563,08	547,18	553,84
>= 100	496,80	904,58	632,72
<b>TOTAL</b>	<b>637,05</b>	<b>415,81</b>	<b>545,14</b>

**Taula 46:** Import mitjà pensió de vellesa  
*Font: Elaboració CASS*

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



**Gràfic 59:** Piràmide dels pensionistes de vellesa  
*Font: Elaboració CASS*



## 6- Persones de menys de 75 anys amb punts de vellesa que no cobren pensió de jubilació, a 31/12/2013

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 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 <sup>12</sup>	PENSIÓ
< 15	7	0	0	13	0	0	20	0	0
15 - 19	566	0	0	485	0	0	1.051	0	0
20 - 24	2.357	0	0	2.146	0	0	4.503	0	0
25 - 29	5.383	0	0	4.947	0	0	10.330	0	0
30 - 34	10.078	0	0	8.997	0	0	19.075	0	0
35 - 39	12.269	0	0	9.912	0	0	22.181	0	0
40 - 44	12.563	0	0	9.547	0	0	22.110	0	0
45 - 49	12.893	0	0	9.211	0	0	22.104	0	0
50 - 54	12.735	0	0	9.062	0	0	21.797	0	0
55 - 59	11.388	0	0	7.020	0	0	18.408	0	0
60 - 64	8.894	0	0	4.558	0	0	13.452	0	0
65 - 69	4.601	1.057	151	1.605	417	57	6.206	1.474	208
70 - 74	2.365	513	46	693	180	20	3.058	693	66
<b>TOTAL</b>	<b>96.099</b>	<b>1.570</b>	<b>197</b>	<b>68.196</b>	<b>597</b>	<b>77</b>	<b>164.295</b>	<b>2.167</b>	<b>274</b>

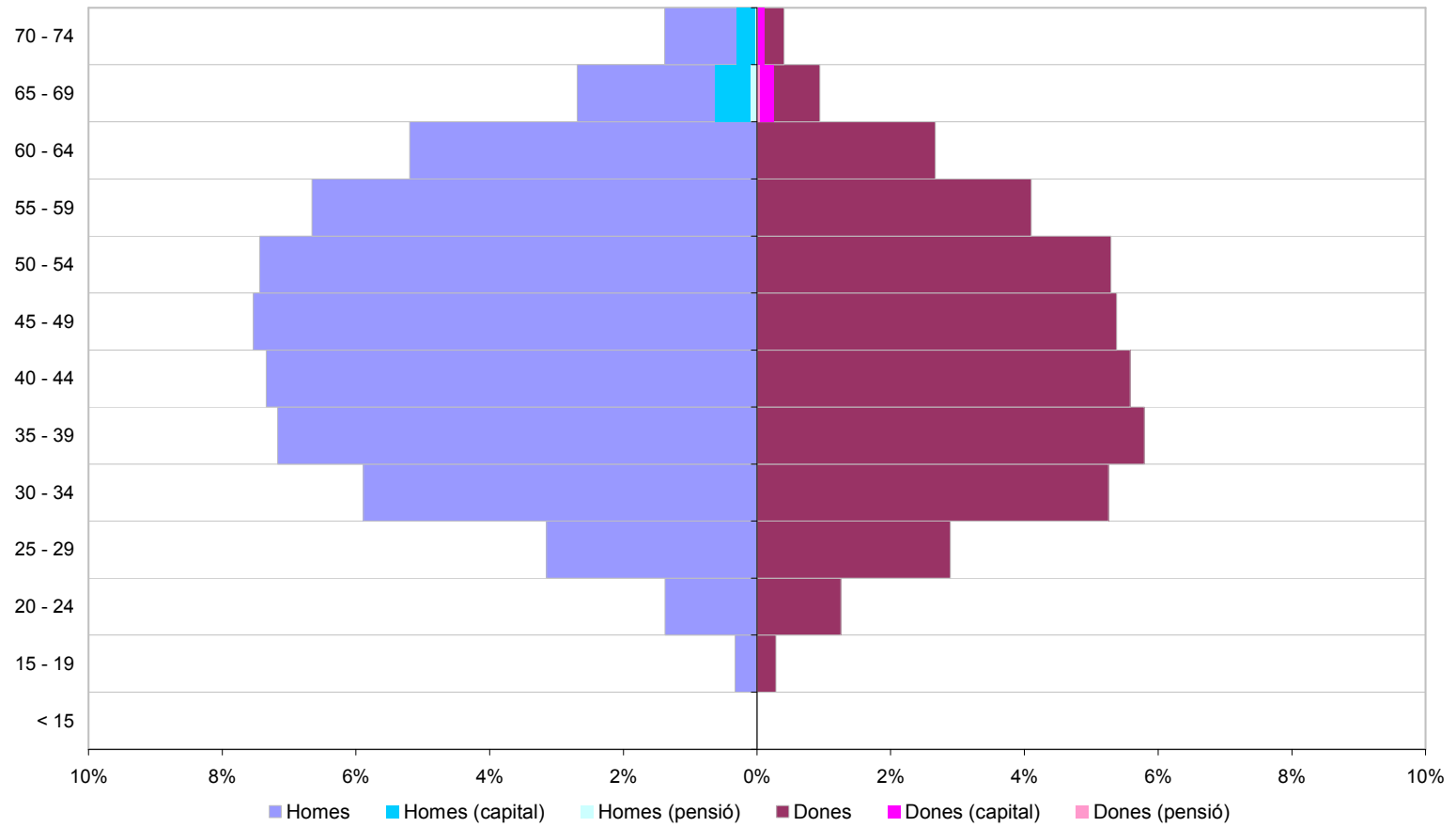
**Taula 47:** Distribució per edat i sexe del nombre de persones amb punts de jubilació

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.

<sup>12</sup> De les 2.167 persones amb dret a capital de jubilació, n'hi ha 888 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 60:** 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

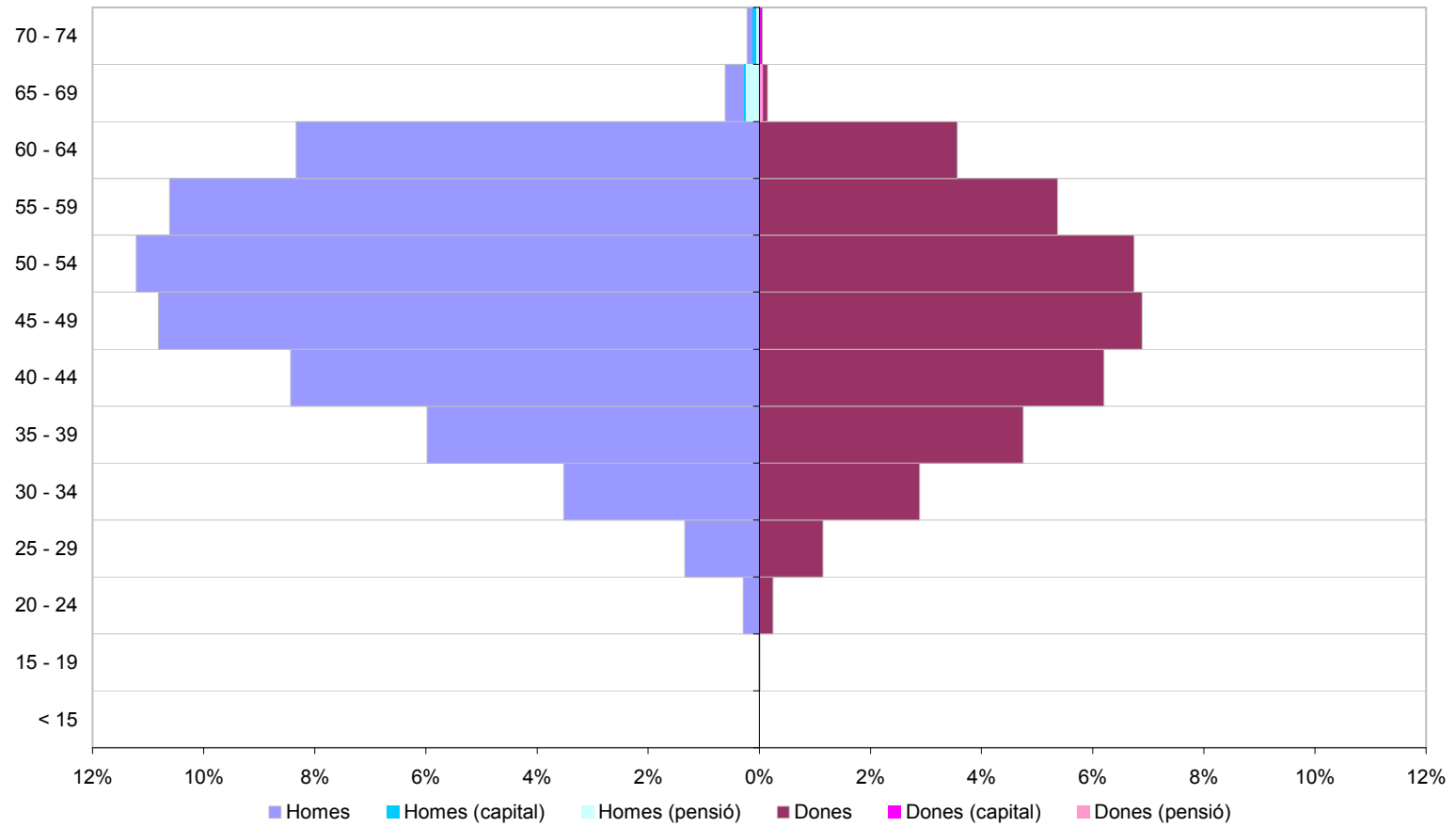
Edat	Homes			Dones			Total		
	TOTAL	CAPITAL	PENSIÓ	TOTAL	CAPITAL	PENSIÓ	TOTAL	CAPITAL <sup>13</sup>	PENSIÓ
< 15	189	0	0	599	0	0	788	0	0
15 - 19	14.521	0	0	13.110	0	0	27.631	0	0
20 - 24	357.169	0	0	302.789	0	0	659.959	0	0
25 - 29	1.648.503	0	0	1.407.786	0	0	3.056.288	0	0
30 - 34	4.324.258	0	0	3.546.549	0	0	7.870.807	0	0
35 - 39	7.346.646	0	0	5.838.974	0	0	13.185.619	0	0
40 - 44	10.366.931	0	0	7.623.524	0	0	17.990.455	0	0
45 - 49	13.288.583	0	0	8.470.660	0	0	21.759.242	0	0
50 - 54	13.785.522	0	0	8.289.021	0	0	22.074.544	0	0
55 - 59	13.040.982	0	0	6.596.460	0	0	19.637.441	0	0
60 - 64	10.248.188	0	0	4.378.943	0	0	14.627.132	0	0
65 - 69	751.201	345.335	285.298	187.542	86.811	70.588	938.743	432.146	355.885
70 - 74	270.983	148.334	62.184	67.895	37.532	16.885	338.879	185.866	79.069
<b>TOTAL</b>	<b>75.443.677</b>	<b>493.669</b>	<b>347.482</b>	<b>46.723.853</b>	<b>124.343</b>	<b>87.472</b>	<b>122.167.530</b>	<b>618.012</b>	<b>434.954</b>

**Taula 48:** 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.

<sup>13</sup> Dels 618.012 punts no cobrats d'assegurats amb dret a capital de jubilació, n'hi ha 233.581 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 61:** Distribució per edat i sexe del nombre de punts de jubilació adquirits i no cobrats  
 Font: Elaboració CASS

## 7- Tràmits a través del portal web de la CASS

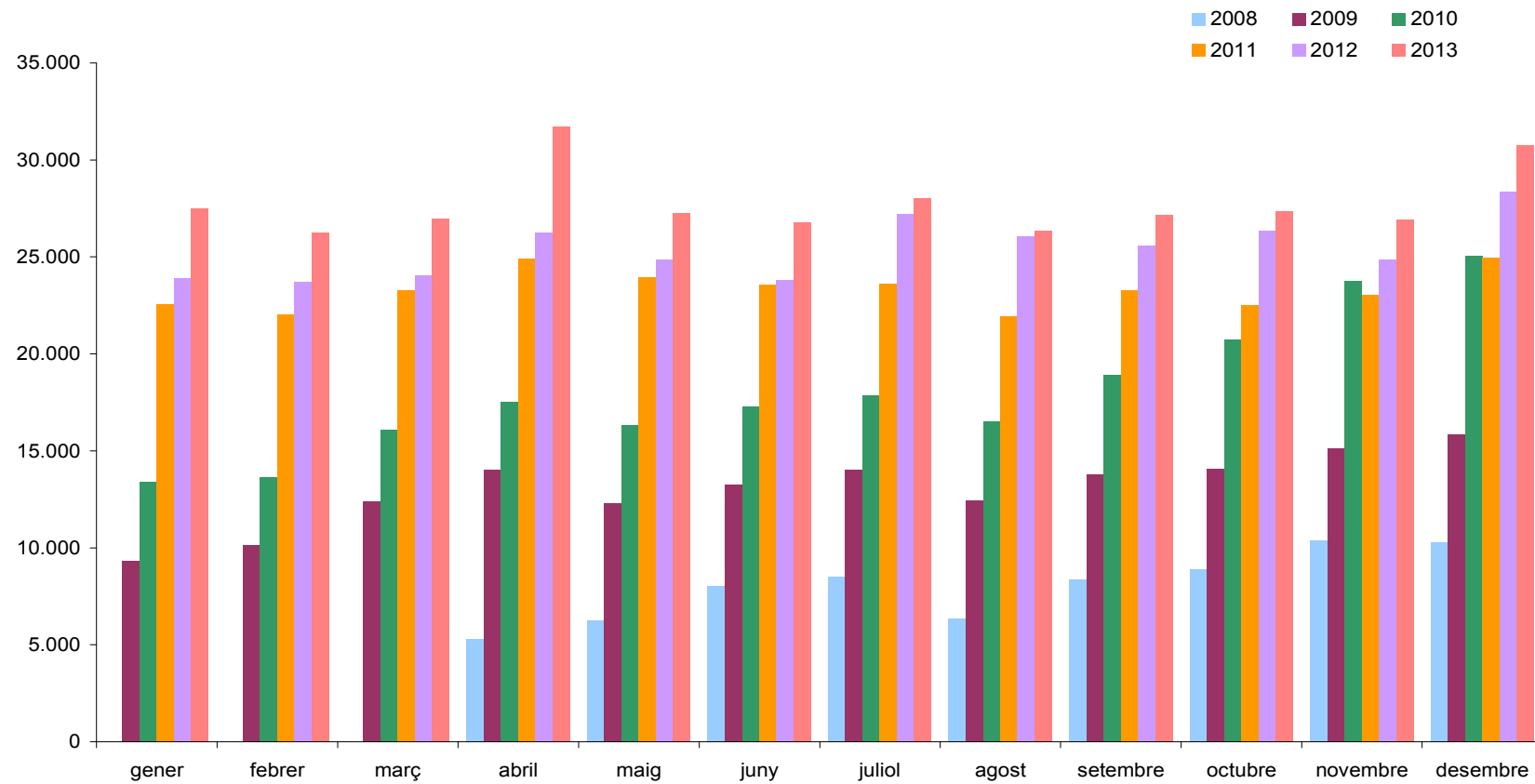
Extracció de les dades a 13/02/2014

### 7.1 Relació dels tràmits efectuats al portal web

Tràmits	2012												Total 2012	2013												Total 2013
	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	5.470	5.923	5.692	5.559	5.649	5.240	6.999	7.088	7.368	7.092	7.007	7.823	76.910	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
Formulari de desplaçament	149	211	292	463	314	639	1.237	951	261	323	198	342	5.380	143	208	606	425	392	832	1.008	984	316	510	214	327	5.965
Volant ASC	68	81	95	90	99	80	106	57	79	104	107	75	1.041	91	75	88	92	82	71	71	46	86	105	100	78	985
Extracte de punts	774	810	767	738	888	609	736	652	771	701	654	493	8.593	787	822	809	1.034	854	659	699	647	732	823	670	562	9.098
Consulta moviments	1.000	882	937	942	1.261	847	1.203	1.078	767	906	785	868	11.476	940	826	926	1.072	997	854	935	934	838	1.175	954	717	11.168
Alta o baixa assegurat	3.270	2.513	2.670	5.268	2.790	2.806	3.678	3.903	3.585	2.927	2.786	5.571	41.767	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
Remesa de prestacions	4.735	4.870	5.091	4.454	5.358	5.126	4.878	4.130	4.610	5.621	4.876	4.657	58.406	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
Cotitzacions i complements	4.046	4.014	4.068	4.044	4.053	4.084	4.027	3.924	3.989	4.034	4.014	4.112	48.409	4.200	4.168	4.199	4.174	4.262	4.217	4.068	3.974	4.119	4.233	4.062	4.243	49.919
Pagaments cotitzacions	3.982	3.890	3.976	4.252	4.086	4.030	3.958	3.971	3.831	4.127	3.994	4.025	48.122	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
Incapacitats temporals	382	501	444	414	374	350	378	312	314	497	434	381	4.781	669	795	666	625	544	441	354	396	425	551	422	512	6.400
Pagament sancions	6	15	33	16	11	16	9	11	20	13	13	20	183	3	5	29	5	12	8	10	9	11	9	13	7	121
<b>Total tràmits</b>	<b>23.882</b>	<b>23.710</b>	<b>24.065</b>	<b>26.240</b>	<b>24.883</b>	<b>23.827</b>	<b>27.209</b>	<b>26.077</b>	<b>25.595</b>	<b>26.345</b>	<b>24.868</b>	<b>28.367</b>	<b>305.068</b>	<b>27.496</b>	<b>26.265</b>	<b>26.961</b>	<b>31.698</b>	<b>27.250</b>	<b>26.779</b>	<b>28.019</b>	<b>26.377</b>	<b>27.184</b>	<b>27.342</b>	<b>26.906</b>	<b>30.773</b>	<b>333.050</b>

**Taula 49:** Nombre de tràmits internet  
Font: Elaboració CASS

### Evolució tràmits internet



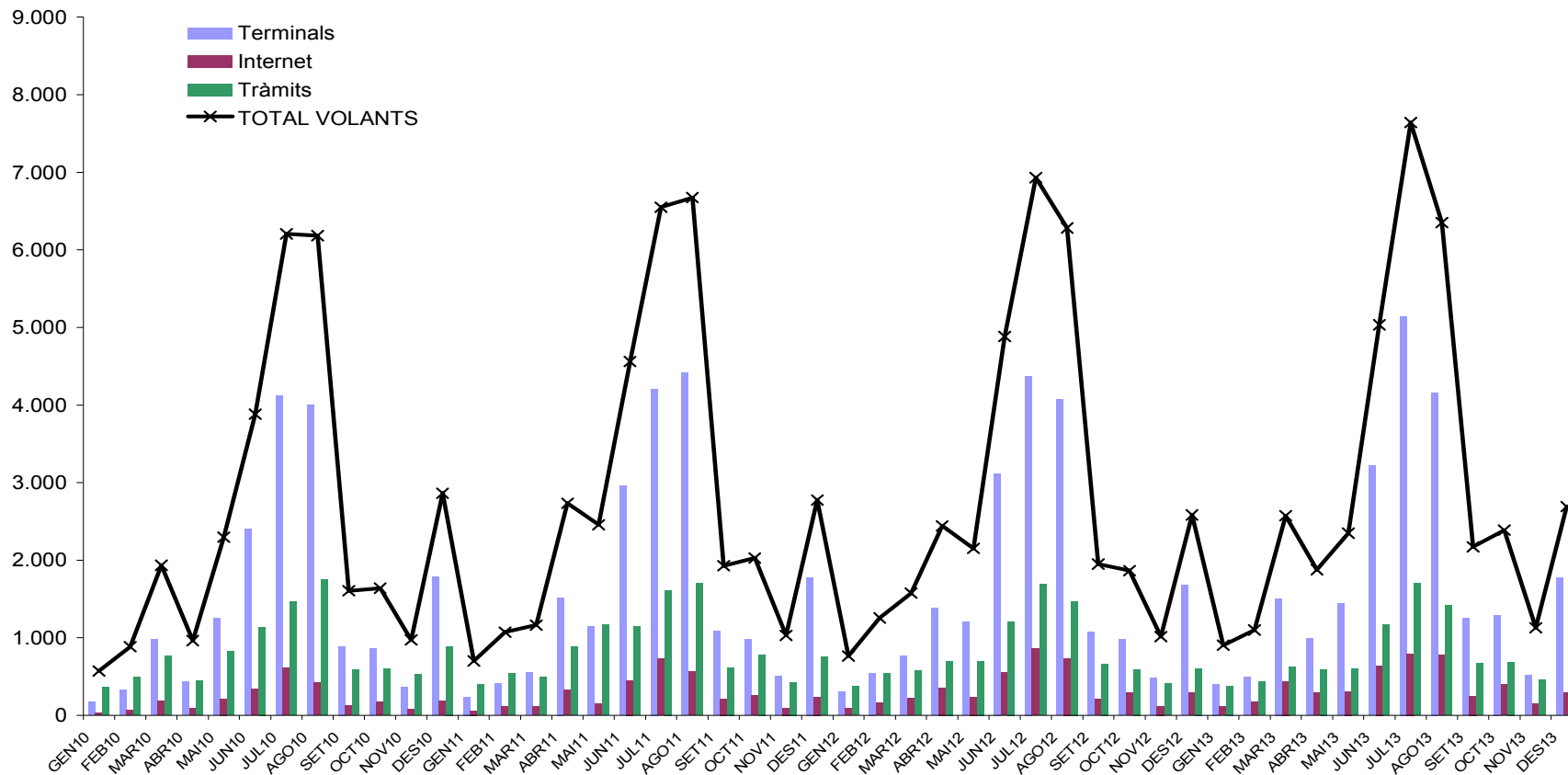
**Gràfic 62:** Evolució del nombre de tràmits internet  
*Font: Elaboració CASS*

## 7.2 Volants de desplaçament als països de conveni

	Terminals	Internet	Tràmits	TOTAL VOLANTS
GEN12	303	90	374	767
FEB12	548	167	541	1.256
MAR12	771	227	577	1.575
ABR12	1.382	355	703	2.440
MAI12	1.208	241	702	2.151
JUN12	3.120	551	1.211	4.882
JUL12	4.372	866	1.691	6.929
AGO12	4.075	736	1.470	6.281
SET12	1.074	212	664	1.950
OCT12	978	292	596	1.866
NOV12	482	121	413	1.016
DES12	1.683	295	605	2.583
<b>TOTAL 2012</b>	<b>19.996</b>	<b>4.153</b>	<b>9.547</b>	<b>33.696</b>
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
<b>TOTAL 2013</b>	<b>22.203</b>	<b>4.637</b>	<b>9.372</b>	<b>36.212</b>

**Taula 50:** Volants de desplaçament emesos per tipus de suport  
*Font: Elaboració CASS*

### Volants de desplaçament als països de conveni



**Gràfic 63:** 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 <sup>14</sup> 50% - Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 Yr: EUG2TR Index <sup>1</sup>
Renda variable (25%)	50% - MSCI Daily TR Net World EUR: MSDEWIN Index <sup>1</sup> 50% - MSCI Daily TR Net EMU Local: NDDLEMU Index <sup>1</sup>
Altres actius (10%)	Euro Cash Indices LIBOR Total Return 3 Months: ECC0TR03 Index <sup>1</sup>

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

<sup>14</sup> 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 i 2013, i s'ha estimat l'import que pot explicar la desviació.

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

		2012	2013	Var 2013/12
<b>INGRESSOS</b>	<b>Realitat_Dades CASS</b>	<b>99.145.099,88</b>	<b>98.285.249,72</b>	<b>-0,9%</b>
	Vincles_Esc optimista	103.248.347,39	101.885.773,42	-1,3%
		-4,0%	-3,5%	
	Vincles_Esc central	101.266.913,00	97.854.968,06	-3,4%
		-2,1%	0,4%	
	Vincles_Esc pessimista	100.092.299,58	95.084.558,90	-5,0%
		-0,9%	3,4%	
<b>DESPESES</b>	<b>Realitat_Dades CASS</b>	<b>59.492.504,04</b>	<b>64.770.572,63</b>	<b>8,9%</b>
	Vincles_Esc optimista	73.068.686,11	72.967.773,78	-0,1%
		-18,6%	-11,2%	
	Vincles_Esc central	73.067.877,81	72.960.112,71	-0,1%
		-18,6%	-11,2%	
	Vincles_Esc pessimista	71.465.225,76	69.512.805,65	-2,7%
		-16,8%	-6,8%	
<b>INGRESSOS</b> <b>-</b> <b>DESPESES</b>	<b>Realitat_Dades CASS</b>	<b>39.652.595,84</b>	<b>33.514.677,09</b>	<b>-15,5%</b>
	Vincles_Esc optimista	30.179.661,29	28.917.999,65	-4,2%
		31,4%	15,9%	
	Vincles_Esc central	28.199.035,20	24.894.855,35	-11,7%
		40,6%	34,6%	
	Vincles_Esc pessimista	28.627.073,82	25.571.753,25	-10,7%
		38,5%	31,1%	

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

La taula següent mostra doncs les causes que poden explicar, en part, aquesta diferència i amb quin volum. Per a aquest exercici, s'ha treballat amb l'escenari central de l'estudi actuarial.

		2012	2013
<b>Diferència despeses pensions BJ</b>	Realitat_Dades CASS	59.492.504,04	64.770.572,63
	Vincles_Esc central	73.067.877,81	72.960.112,71
	Diferència	13.575.373,77	8.189.540,08
<b>IPC</b>	Vincles	2,5%	2,5%
	Real	2,5%	1,1%
<b>Art.106</b>	Real	878.010,63	1.295.550,35
	Vincles	4.300.027,77	4.684.358,55
	Recàlcul CASS	1.174.151,89	1.550.313,91
<b>Capitals latents</b>	Real (total capitals)	865.855,73	1.352.682,97
	Vincles 65 anys durant l'any i abans	7.338.882,00	
	65 anys durant l'any	1.099.877,11	1.356.346,00
<b>Explicació diferències</b>	IPC (de 2,5% a 1,1%)	0,00	925.278,81
	Art.106	3.422.017,14	3.388.808,20
	Capitals latents	6.473.026,27	
	Congelació pensions	101.717,09	368.587,77
<b>Diferència final</b>		3.578.613,26	3.506.865,30

La diferència entre la projecció de l'estudi i la liquidació de CASS, pel que fa a la despesa de pensions, és de 13,575 milions d'euros i 8,190 milions d'euros per al 2012 i 2013 respectivament.

Les causes observades de la diferència i la seva quantificació es detallen a continuació:

- **IPC:** La projecció de l'estudi 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%.

Utilitzant el model de l'estudi s'ha estimat que aquest fet es pot valorar en 0,925 milions d'euros de més despesa.

- **Art. 106 de la Llei 17/2008:** Probablement per una inexacta interpretació de la llei, en la projecció emprada en l'estudi s'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 l'estudi i la liquidació de la CASS és de 3,422 milions d'euros el 2012 i 3,389 milions d'euros el 2013.

Ajustant el model actuarial per adaptar-lo a la llei, aquesta sobreestimació de la despesa seria de 0,296 milions d'euros i 0,255 milions d'euros, 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 l'estudi (latents) i la liquidació de la CASS (tots assegurats) per al 2012 es calcula en 6,473 milions d'euros; per al 2013 la diferència es considera poc destacable.

Treien l'efecte dels capitals meritats amb anterioritat, la diferència es redueix per el 2012 a 0,234 milions d'euros.

- 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 euros bruts de pensions el 2012, i més de 962 euros (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 milions d'euros per al 2012 i 0,369 milions d'euros per al 2013.

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 milions d'euros el 2012 i 3,507 milions d'euros el 2013.

Aquesta diferència subjacent 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, ...