

ESTATS FINANCERS

2012

CAIXA ANDORRANA DE
SEGURETAT SOCIAL
(CASS)

Andorra la Vella, març del 2013

ÍNDIX

MEMÒRIA.....	9
PART I: INTRODUCCIÓ	13
1. Introducció.....	14
2. El marc legal.....	15
3. Estructura organitzativa.....	18
3.1. Consell d'administració.....	18
3.2. Comissió Delegada pel Seguiment dels Fons de Reserves.....	19
3.3. Equip directiu.....	19
PART II: EXPLICACIÓ PER BRANQUES.....	20
1.1. Branca General.....	21
1.2. Branca jubilació (veure taula 1.8.3).....	24
1.3.- Branca Prestacions Familiars.....	27
1.4. Resum executiu per branques.....	28
PART III: LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA I COMPTES ANYALS.....	31
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.....	37
1.3.3. Pressupost de despeses. Crèdits ampliables.....	38
1.4. Pressupost d'ingressos. Classes de modificacions pressupostàries.....	39
1.5. Resultat en la liquidació pressupostària 2012.....	40
1.5.1. Resultat consolidat CASS.....	40
1.5.2. Resultat del exercici pressupostari 2012. Desglossament per Branques.....	41
1.6. Liquidació del pressupost de despeses. Consolidat CASS.....	45
1.7. Liquidació del pressupost d'ingressos. Consolidat CASS.....	52
1.8. Liquidació del pressupost de despeses i ingressos per programes.....	55
1.8.1. Liquidació del pressupost de despeses. Serveis Generals.....	55
1.8.2. Liquidació del pressupost de despeses. Branca general.....	59
1.8.3. Liquidació del pressupost de despeses. Branca jubilació.....	62
1.8.4. Classificació funcional de les despeses. Branca prestacions familiars.....	65
1.8.5. Classificació funcional de les despeses. Branca jubilació - Projecte de gestió Fons de reserves.....	66
1.8.6. Classificació funcional de les despeses. Branca jubilació, Projectes de gestió Immobles.....	67
1.8.7. Classificació funcional de les despeses: Resum per programes i capítols.....	72

1.8.8. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca general	75
1.8.9. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació	77
1.8.10. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca prestacions familiars	79
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.....	80
1.8.13. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació, Projectes de gestió Immobles.....	81
2. Balanç i compte d'exploració a 31-12-2012.....	84
2.1. Balanç i notes.....	86
2.2. Compte d'exploració	108
2.3. Compte d'exploració analítica, pressupostari financer	110
2.4. Conciliació del resultat pressupostari financer	112
2.5. Estat de tresoreria	113
2.6. Estat de romanent de tresoreria	114
2.7. Quadre de finançament.....	115

PART IV: FONS DE RESERVES..... 117

1. ANTECEDENTS.....	118
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
2. EVOLUCIÓ DELS MERCATS FINANCERS	122
2.1. Principals esdeveniments del 2012	122
2.2. Evolució dels mercats de renda fixa i tipus d'interès	125
2.3. Evolució dels mercats de renda variable	131
2.4. Mercat de divises	133
2.5. Evolució de les diferents economies mundials	135
3. COMPOSICIÓ DEL FONS	137
3.1. Anàlisi dels diferents actius de la cartera	137
3.1.1. La cartera de renda fixa.....	138
3.1.2. La cartera de renda variable.....	141
3.1.3. La cartera d'altres actius.....	142
3.1.4. La cartera d'actius monetaris.....	143
3.1.5. La cartera de capital risc.....	144
3.1.6. La cartera de béns immobles.....	144
3.1.7. La cartera d'altres béns tangibles	145
3.2. Evolució de l'índex de referència i rendibilitat obtinguda.....	146
3.3. Comparatiu amb altres fons de pensions públics i privats.....	147
4. CONCLUSIONS I FUTUR.....	150
4.1. Comentaris sobre els resultats obtinguts.....	150
4.2. Incorporació de nous gestors internacionals	152
4.3. Sostenibilitat a llarg termini de la branca jubilació	153

PART V: ESTADÍSTIQUES CASS 155

1- Evolució del nombre d'assegurats per tipus.....	156
1.1 Evolució del nombre d'assalariats	156
1.1.1 Nombre d'assalariats i salari mitjà per mes	156
1.1.2 Evolució del nombre d'assalariats i salari mig per sector d'activitat	157
1.1.3 Evolució del nombre d'assalariats i salari mig per gènere.....	158
1.1.4 Evolució del nombre d'assalariats i salari mig per sector d'activitat i gènere.....	159
1.1.5 Evolució del nombre d'assalariats	160
1.2 Evolució del nombre de treballadors per compte propi.....	161
1.3 Evolució del nombre d'assegurats indirectes	162
1.4 Evolució del nombre de pensionistes	163
1.4.1 Evolució del nombre de pensionistes de la branca jubilació.....	163
1.4.2 Evolució del nombre de pensionistes de la branca general.....	164
1.5 Evolució de la taxa de dependència.....	165
2- Evolució de la despesa sanitària reemborsada.....	166
2.1 Comparatiu dels perfils mèdics globals a 12 mesos 2009-11.....	166
2.2 Distribució de la despesa sanitària 2012.....	167
2.3 Distribució de la despesa per país i especialitat.....	174
2.3.1 Despesa reemborsada per especialitat i adreça del prestador executant genèric, per data de prestació.....	174
3- Nombre d'actes per consulta 2009-11 (per data prestació).....	175
3.1 Actes de consulta	175
3.2 Actes dels auxiliars mèdics	175
4- Nombre i durada dels aturs 2009 a 2012.....	176
4.1 Nombre i durada dels aturs per tipus de patologia diagnosticada	176
4.1.1 Nombre i durada dels aturs per tipus de patologia diagnosticada - Risc malaltia	176
4.1.2 Evolució de les variables dels aturs per tipus de patologia diagnosticada- Risc malaltia	177
4.1.3 Nombre i durada dels aturs per tipus de patologia diagnosticada - Risc accident	179
4.1.4 Evolució de les variables dels aturs per tipus de patologia diagnosticada- Risc accident.....	180
4.2 Evolució dels aturs per risc de maternitat segons el tipus de part.....	182
4.2.1 Evolució de les variables dels aturs de maternitat.....	182
4.2.2 Variació de les variables corresponents a aturs per risc maternitat	183
4.3 Evolució mensual del nombre de persones que han estat en incapacitat temporal, per tipus de risc	184
4.3.1 Nombre d'assalariats que han estat en incapacitat temporal	184
4.3.2 Nombre d'assegurats per compte propi que han estat en incapacitat temporal.....	186
5- Evolució del nombre de pensions i pensionistes.....	188
4.2 Nombre de capitals de jubilació pagats el 2012.....	189
5.3 Nombre de pensionistes a desembre del 2012.....	191
5.3.1 Pensions a càrrec de la branca jubilació	191
5.3.2 Pensions a càrrec de la branca general	192

5.3.3 Resum global de pensions	192
5.4 Distribució de l'import de les pensions de vellesa a desembre.	193
5.4.1 Distribució de les pensions de vellesa, total	193
5.4.2 Distribució de les pensions de vellesa per residència.....	193
5.4.3 Distribució de l'import de les pensions de vellesa per anys cotitzats	194
5.5 Distribució de l'import de les invalideses a desembre 2012.	195
5.5.1 Distribució de les pensions d'invalidesa malaltia per residència.	195
5.5.2 Distribució de les pensions d'invalidesa per residència	196
5.6 Resum del moviment de pensions, 12 mesos 2012.	197
5.6.1 Pensions a càrrec de la branca jubilació	197
5.6.2 Pensions a càrrec de la branca general	197
5.7 Piràmide dels pensionistes de vellesa vigents a desembre 2012.....	198
5.7.1. Nombre de pensionats per rang d'edat i sexe	198
5.7.2. Pensió mitjana per rang d'edat i sexe	198
5.7.3. Piràmide d'edats dels pensionistes i pensions de vellesa	199
6- Persones de menys de 75 anys amb punts de vellesa que no cobren pensió de jubilació, a 31/12/2012	200
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	200
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	202
7- Tràmits a través del portal web de la CASS.....	204
7.1 Relació dels tràmits efectuats al portal web	204
7.2 Volants de desplaçament als països de conveni.....	206
ANNEXOS.....	208
ANNEX 1	209
Política d'inversió del mandat de gestió del fons de reserva de la branca jubilació de la CASS	209
ANNEX 2	217
Estudi actuarial.....	217

ÍNDEX DE GRÀFICS I TAULES

Gràfic 1: Metodologia de treball de la comissió delegada.....	120
Gràfic 2: Endeutament de les economies europees, en % sobre PIB	125
Gràfic 3: Resum dels diferents programes de recompra d'actius de la Fed	126
Gràfic 5: Evolució de la rendibilitat del bo espanyol a 10 anys respecte el bo alemany a 10 anys.....	127
Gràfic 6: Evolució dels CDS 5 anys de deute sobirà de països europeus	127
Gràfic 7: Evolució tipus d'interès a 1 any en Eur i en Usd	128
Gràfic 8: Evolució rendibilitat dels bons a 2 anys en Eur	129
Gràfic 9: Evolució tipus d'interès a 10 anys en Eur (negre, eix dret) i Usd (taronja, eix esquerra).....	129
Gràfic 10: Evolució de l'Itraxx genèric (tots els sectors) i l'Itraxx financer sènior a 5 anys	130
Gràfic 11: Classificació descendent de les rendibilitats de les borses al 2012, en divisa local.....	132

Gràfic 12: Rendibilitats índexos MSCI sectorials globals i europeus al 2012, en Eur.....	132
Gràfic 13: Rendibilitats índexs Eurostoxx50, Standard&Poor's 500 i MSCI Emerging Markets.....	133
Gràfic 14: Comportament de les principals divises respecte a l'euro al 2011 .	134
Gràfic 15: Evolució de la cotització del ien contra el dòlar (2005-2013).....	134
Gràfic 16: Evolució PIBs mundials (2008-2012).....	135
Gràfic 17: Gestió del fons de reserva de la branca jubilació	137
Gràfic 18: Evolució de la distribució dels actius sota mandat de gestió	138
Gràfic 19: Composició de la cartera de renda fixa per ràtings	139
Gràfic 20: Composició de la renda fixa per duracions	139
Gràfic 21: Evolució de la duració de la renda fixa	140
Gràfic 22: Composició de la renda fixa per divises	140
Gràfic 23: Evolució de l'exposició a renda variable.....	141
Gràfic 24: Composició geogràfica de la renda variable.....	141
Gràfic 25: Composició de la renda variable per divisa i per zona geogràfica, base 100.....	142
Gràfic 26: Composició de la cartera d'altres actius.....	142
Gràfic 27: Composició de la cartera d'altres actius per divises.....	143
Gràfic 28: Evolució de la rendibilitat del fons de reserva branca jubilació i de l'índex de referència	146
Gràfic 29: Evolució de la volatilitat del fons de reserva branca jubilació i de l'índex de referència	147
Gràfic 30: Rendibilitat dels diferents components del benchmark al 2012.....	150
Gràfic 31: Rendibilitat de la cartera, índex de referència i Eurostoxx 50 (2008-2012), base 100.....	151
Gràfic 32: Evolució del nombre d'assalariats 2010 a 2012.....	156
Gràfic 33: Evolució mensual del nombre d'assalariats 2007 a 2012.....	160
Gràfic 34: Evolució del nombre de comptes propis 2007 a 2012	161
Gràfic 35: Evolució del nombre d'assegurats indirectes 2007 a 2012	162
Gràfic 36: Evolució del nombre de pensionistes de la branca jubilació 2007 a 2012	163
Gràfic 37: Evolució del nombre de pensionistes de la branca general 2007 a 2012	164
Gràfic 38: Evolució de la taxa de dependència 2007 a 2012	165
Gràfic 39: Distribució de la despesa per percentils de població	167
Gràfic 40: Comparatiu de la distribució per rang d'edat.....	168
Gràfic 41: Despesa per càpita, per rang d'edat.....	169
Gràfic 42: Comparatiu de la distribució per rang d'edat.....	170
Gràfic 43: Comparatiu de la distribució per règim	171
Gràfic 44: Despesa per càpita, per règim	172
Gràfic 45: Durada mitjana dels aturs per patologia- Risc malaltia.....	178
Gràfic 46: Durada mitjana dels aturs per patologia- Risc accident.....	181
Gràfic 47: Nombre d'assalariats en incapacitat temporal.....	185
Gràfic 48: Nombre de comptes propis en incapacitat temporal	187
Gràfic 49: Evolució dels capitals jubilació	189
Gràfic 50: Evolució acumulada dels capitals jubilació	190
Gràfic 51: Distribució segons import pensions vellesa	193
Gràfic 52: Distribució segons import pensions vellesa per residència.....	193
Gràfic 53: Distribució pensions vellesa, segons anys cotitzats.....	194

Gràfic 54: Distribució segons import pensions invalidesa malaltia per residència	195
Gràfic 55: Distribució segons import pensions invalidesa risc laboral per residència	196
Gràfic 56: Piràmide dels pensionistes de vellesa	199
Gràfic 57: Piràmide d'edats de les persones amb punts de jubilació adquirits i no cobrats	201
Gràfic 58: Distribució per edat i sexe del nombre de punts de jubilació adquirits i no cobrats	203
Gràfic 59: Evolució del nombre de tràmits internet	205
Gràfic 60: Nombre de volants de desplaçament emesos per tipus de suport	207
Taula 1: Rendibilitat al 2012 dels components del benchmark de renda fixa de la CASS	130
Taula 2: Evolució de les principals borses al 2012	131
Taula 3: Expectatives de creixement del PIB pel 2013 i el 2014	136
Taula 4: Composició del fons de reserva de la branca jubilació per tipus d'actiu	137
Taula 5: Composició del fons de reserves de la branca jubilació per divises..	138
Taula 6: Detall de la cartera de capital risc	144
Taula 7: Valoració de la cartera de béns immobles	144
Taula 8: Detall de la cartera d'altres béns tangibles	145
Taula 9: Comparatiu de rendibilitats de fons de pensió públics a 31/12/2012	148
Taula 10: Comparatiu de rendibilitats de fons de pensió privats a 31/12/2012	149
Taula 11: Evolució del nombre d'assalariats 2010 a 2012	156
Taula 12.: Evolució del nombre d'assalariats per sector d'activitat 2010 a 2012	157
Taula 13: Evolució del nombre d'assalariats per gènere 2010 a 2012	158
Taula 14.: Nombre d'assalariats per sector d'activitat i gènere	159
Taula 15: Evolució de la despesa sanitària reemborsada, 2009 a 2012.....	166
Taula 16: Despesa per càpita segons règim de l'assegurat amb despesa.....	172
Taula 17: Distribució de la despesa reemborsada per país i especialitat 2009-11	174
Taula 18: Evolució del nombre d'actes de consulta	175
Taula 19: Evolució dels actes dels auxiliars mèdics	175
Taula 20: Durada mitjana dels aturs per patologia– risc malaltia	176
Taula 21: Evolució de la durada mitjana dels aturs per patologia- risc malaltia	177
Taula 22: Durada mitjana dels aturs per patologia – risc accident.....	179
Taula 23: Evolució de la durada mitjana dels aturs per patologia- risc accident	180
Taula 24: Evolució aturs de maternitat per tipus de part.....	182
Taula 25: Variació dels aturs de maternitat per tipus de part.....	183
Taula 26: Nombre d'assalariats en incapacitat temporal	184
Taula 27: Nombre de comptes propis en incapacitat temporal	186
Taula 28: Nombre de pensionistes per tipus 2009-2012.....	188
Taula 29.: Nombre de pensions branca jubilació, desembre 2012	191
Taula 30: Nombre de pensions branca general, desembre 2012.....	192
Taula 31: Resum del nombre de pensions per tipus, desembre 2012	192
Taula 32: Distribució pensions de vellesa per residència	194

Taula 33:: Distribució pensions de vellesa per anys cotitzats	194
Taula 34:: Distribució pensions d'invalidesa malaltia per residència	195
Taula 35: Distribució pensions d'invalidesa risc laboral per residència	196
Taula 36:: Moviment de pensions branca jubilació	197
Taula 37: : Moviment de pensions branca general	197
Taula 38: Nombre de pensionats vellesa.....	198
Taula 39:: Import mitjà pensió de vellesa	198
Taula 40: Distribució per edat i sexe del nombre de punts de jubilació pendents de cobrament.....	202
Taula 41: Nombre de tràmits internet.....	204
Taula 42: Volants de desplaçament emesos per tipus de suport.....	206

MEMÒRIA

L'any 2012 ha estat marcat a Andorra per una continuació de la situació de recessió econòmica.

El nombre d'assalariats a la CASS ha continuat la seva disminució iniciada a mitjans del 2007, l'any 2012 la mitjana del nombre d'assalariats ha disminuït un 3,87% en relació a l'any 2011. La massa salarial de l'any 2012 ha estat de 854,72 milions d'euros, el que representa una disminució del 4,5% en relació a l'any 2011, i ha tingut una forta incidència en els ingressos per cotitzacions de la seguretat social.

Per cotitzacions, els ingressos liquidats dels assalariats actius de l'any 2012 han estat un 4,0% inferiors als realitzats l'any 2011, distribuïts 3,63%, i del 4,36% a la branca jubilació, degut bàsicament per la disminució del nombre d'assalariats.

Les despeses de la branca general han estat de 129,74 milions d'euros. En relació a l'any 2011, aquestes despeses han disminuït un 2,13%. D'aquestes despeses, que inclouen la distribució dels serveis generals, les principals es distribueixen en:

- Prestacions de reembossament: 76,78 milions d'euros que disminueixen un 4,23% respecte a 2011 i representen el 59,07% del total de la despesa liquidada.
- Prestacions econòmiques: 45,70 milions d'euros que disminueixen un 0,356% respecte a 2011 i representen el 35,22% del total de la despesa liquidada.

En relació a les prestacions de reembossament, les despeses d'hospitalització s'han incrementat un 2,81% i representen el 29,71% del total reemborsat i la farmàcia disminueix un 7,65% i representa el 12,45% de la despesa sanitària reemborsada.

La despesa dels centres especials i sociosanitaris, disminueix 6,34% en relació a l'any 2011, representant un 7,67% de la despesa sanitària reemborsada.

Pel que fa a les prestacions econòmiques, 27,29 milions d'euros corresponen a prestacions de salari per incapacitats temporals per malaltia, accidents de treball, maternitat i paternitat, que disminueixen un 5,72% respecte a l'any 2011. Les pensions d'invalidesa han estat de 12,57 milions d'euros amb un increment de 12,46%, i les pensions d'orfenesa 1,23 milions d'euros amb un increment de 5,78%.

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 2012

representen 4,425 milions d'euros, amb un increment d'un 0,82% respecte a l'any 2011.

El dèficit pressupostari d'aquesta branca ha estat de 21,534 milions d'euros. Pressupostàriament aquest dèficit s'ha finançat dels fons procedents de l'Administració general i que es recullen en 2 conceptes:

- 42112 Aportació de Govern al dèficit de la Branca general d'import 17,500 M€ milions d'euros que afecta a pressupost 2012 de l'administració general.
- 87001 Romanents tresoreria exercicis ant. B. general d'import 4,695 milions d'euros procedents del pressupost 2011 de l'administració general.

En concepte de prestacions de jubilació s'han pagat 66,184 milions d'euros, el que representa un increment d'un 7,88% en relació a l'any 2011. Les prestacions d'aquesta branca a càrrec de Govern han estat d'una banda 1,09 milions d'euros, corresponents als complements no contributius fixats en les Lleis 4/2006 i 17/2008, i 5,596 milions d'euros, corresponents als complements no contributius regulats a l'article 41 del reglament tècnic de la seguretat social, que fins el 31 d'octubre del 2009 assumia la CASS i que a partir de l'1 de novembre assumeix el Govern. La taxa de dependència (relació d'actius versus passius) al desembre 2012 és de 4,03.

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 | 37,47% |
| • Persones amb cotitzacions entre 11 i 20 anys | 22,82% |
| • Persones amb cotitzacions entre 21 i 30 anys | 20,80% |
| • Persones amb cotitzacions de mes de 30 anys | 18,91% |

L'any 2012 s'han pagat 215 capitals de jubilació amb una mitjana de 4.027,24 euros. Això representa un import de 865.856,60 euros liquidats l'any 2012, un 7,15% menys respecte al 2011 (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 163.000 persones. A 31 de desembre del 2012, 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 118 milions de punts.

Aquests punts adquirits impliquen unes obligacions futures de la CASS envers al col·lectiu d'assegurats. Aquestes obligacions no es recullen en el passiu del balanç de la CASS (tal i com s'ha fet des de la creació de l'entitat l'any 1968 i seguint la mateixa tendència dels països de l'entorn) no estan valorades al tractar-se d'un sistema semblant als sistemes contributius de pensions de bona part de la UE.¹

És important assenyalar que la fórmula de càlcul de la pensió de jubilació procedeix de la relació d'un preu de compra i d'un preu de venda dels punts de jubilació, que es fixa per Llei i que no té en compte l'esperança de vida en el moment de jubilar-se, ni el rendiment dels fons de 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 construït al llarg de la seva vida laboral i preserve 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 2012 és de 912 milions d'euros, dels quals 886,06 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 2012 d'un 4,82%.

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

Recordarem també que durant l'any 2012 s'ha continuat treballant per tal de millorar i facilitar als ciutadans les seves gestions amb la CASS i en aquest sentit s'ha potenciat la utilització de les tecnologies de la informació i de la comunicació. S'han tramitat 775.242 fulls de prestació en suport electrònic, que suposa un 1,4% més que l'any 2011. En quant als tràmits en línia o portal web s'han realitzat 305.068, que representa un 9,09% d'augment en relació a l'any 2011 i dels que destaquen:

- 58.406 remeses de prestacions, un 0,43% més que l'exercici anterior
- 41.767 altes i baixes d'assegurats, un 0,27% menys que l'exercici anterior
- 48.409 fulls de cotització electrònics, un 4,47% més que l'exercici anterior
- i 48.122 pagaments de cotitzacions electròniques, un 4,33% més que l'exercici anterior.

Durant l'any 2012 els ciutadans han fet 8.253 tràmits a través de les oficines dels comuns.

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. Durant l'any 2012 es consolida 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 viduïtat temporals i vitalícies.
- La branca prestacions familiars cobreix determinades necessitats econòmiques de la família i comprèn la prestació familiar per fills a càrrec i la prestació familiar per naixement o adopció.

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

La branca general es finança principalment per les cotitzacions i pel fons de reserves que s'han exhaurit durant el 1r trimestre del 2011, essent el Govern qui ha finançat el dèficit generat a partir d'aquesta data. Les necessitats de finançament 2012 cursades a Govern han estat de 17.500.000 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

La legislació aplicable ha estat la següent:

1	- Llei 17/2008, del 3 d'octubre, de 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	- Reglament del 2-02-2010 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 2009
4	- Reglament regulador dels complements no contributius de les pensions de viduïtat vitalícies i de jubilació
5	- Reglament regulador del procediment de cotització i de recaptació
6	- Reglament regulador del capital per defunció
7	- Reglament regulador del càlcul de prestacions
8	- Reglament pel qual s'estableix la llista de malalties professionals i el procediment per reconèixer-les
9	- Reglament regulador de les prestacions de reembossament de despeses de desplaçament i d'allotjament
10	- Reglament del procediment administratiu de la seguretat social
11	- Reglament regulador de prestacions familiars
12	- Reglament regulador de la inscripció, variació de dades de les empreses i afiliació
13	- Reglament pel qual s'aprova el Reglament de les eleccions al consell d'administració de la Caixa Andorrana de Seguretat Social (CASS)
14	- Reglament pel qual s'aprova el reglament regulador de les prestacions d'incapacitat temporal
15	- Reglament del 13-10-2010 d'aprovació de la 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
16	- Reglament pel qual s'aprova el Reglament regulador de les prestacions d'invalidesa de la seguretat social
17	- Reglament del 16-02-2011 pel qual s'aprova el Reglament regulador de les prestacions de reembossament fins al 100% de les tarifes de responsabilitat de la Caixa Andorrana de Seguretat Social
18	- Reglament del 16-02-2011 de les tarifes de responsabilitat de la Caixa Andorrana de Seguretat Social per a l'any 2011
19	- Reglament del 16-02-2011 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
20	- 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 Caixa Andorrana de Seguretat Social

21	- Reglament de 9-03-2011 pel qual s'afegeix la disposició transitòria cinquena al Reglament regulador de les prestacions de reembossament fins al 100% de les tarifes de responsabilitat de la Caixa andorrana de Seguretat Social
22	- Reglament del 16-03-2011 d'aprovació de preus de referència de determinats medicaments
23	- Correcció d'errata del 16-02-2011 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
24	- Reglament del 6-04-2011 pel qual es modifica el Reglament regulador de les prestacions de reembossament fins al 100% de les tarifes de responsabilitat
25	- Reglament del 20-04-2011 de modificació del Decret del 16 de març del 2011 d'aprovació de preus de referència de determinats medicaments
26	- Reglament del 27-07-2011 de modificació de l'annex 1 del Reglament regulador de les prestacions de reembossament fins al 100% de les tarifes de responsabilitat de la Caixa Andorrana de Seguretat Social
27	- Reglament 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
28	- Llei 25/2011, del 29 de desembre, de modificació de la llei 17/2008, del 3 d'octubre, de la seguretat social.
29	- Reglament del 25-01-2012 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 2012.
30	- Reglament del 25-10-2012 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 2011.
31	- Reglament 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.
32	- Decret del 18-07-2012 d'aprovació de Reglament que desenvolupa la cotització reduïda a la Caixa Andorrana de Seguretat Social de les persones que treballen per compte propi.
33	- Decret del 15-02-2012 pel qual s'aproven les tarifes de responsabilitat de la Caixa Andorrana de Seguretat Social per a l'any 2012.
34	- Reglament de l'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.
35	- Llei 17/2012, del 8 d'octubre, de modificació de la disposició transitòria quarta de la Llei 17/2008 de la Seguretat Social.
36	- Reglament del 7-11-2012 de modificació del Reglament regulador de les prestacions de reembossament fins al 100% de les tarifes de responsabilitat de la Caixa Andorrana de Seguretat Social.

Altres lleis:

37	- Llei general de les finances públiques, del 19 de desembre del 1996.
38	- Llei de contractació pública, del 9 de novembre del 2000.
39	- Llei de 17-10-2002, de garantia dels drets de les persones amb discapacitat
40	- Llei 35/2008, del 18 de desembre, del Codi de relacions laborals
41	- Llei 31/2008, del 18 de desembre, de mesures de reactivació econòmica
42	- Llei 22/2011, del 29 de desembre, del pressupost per a l'exercici del 2012.
43	- Llei 2/2012, del 15 de març, de mesures de contenció de la despesa pública en matèria de personal.
44	- Decret del 13-06-2012 pel qual s'aprova el Reglament regulador del Programa per fomentar el treball temporal en benefici de la col·lectivitat.

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 i la resta de 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 31/12/2012 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 31/12/2010 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 Feldsztajn

3.3. Equip directiu

La composició de l'equip directiu 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. Lluís Gasia Ricart
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 2012, 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.

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 76,7 milions d'euros durant l'exercici 2012, un 4,1% menys respecte a la despesa executada a l'exercici 2011.

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

Comparatiu dels perfils mèdics globals 12 mesos 2010 - 2012

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

Descripció prestació	Cost CASS			Percentatge sobre el total			Variació	
	2010	2011	2012	2010	2011	2012	2011/10	2012/11
TRANSPORT SANITARI	588.657,45	489.490,34	574.617,71	0,75%	0,61%	0,75%	-16,85%	17,39%
ANALISI	7.375.466,30	6.753.196,58	6.082.012,09	9,38%	8,44%	7,93%	-8,44%	-9,94%
CIRURGIA	3.488.423,62	3.726.690,28	3.557.901,97	4,43%	4,66%	4,64%	6,83%	-4,53%
RADIOLOGIA	3.691.559,04	3.809.074,93	3.682.033,53	4,69%	4,76%	4,80%	3,18%	-3,34%
DIAGNOSTIC	4.647.581,36	4.650.402,64	4.196.116,89	5,91%	5,81%	5,47%	0,06%	-9,77%
CENTRES ESPECIALS I LLARG	6.045.816,48	6.286.319,14	5.887.638,48	7,69%	7,86%	7,67%	3,98%	-6,34%
HOSPITALITZACIO	20.957.585,35	22.172.884,19	22.796.213,93	26,64%	27,72%	29,71%	5,80%	2,81%
AMBULATORI-HOSPITAL	2.717.285,01	2.817.485,03	2.811.902,45	3,45%	3,52%	3,66%	3,69%	-0,20%
CONSULTA PRESTADORS DE SALUT	5.643.364,33	5.732.931,73	5.504.617,64	7,17%	7,17%	7,17%	1,59%	-3,98%
ODONTOLOGIA	3.143.697,25	3.240.660,97	3.117.375,97	4,00%	4,05%	4,06%	3,08%	-3,80%
AUXILIARS MEDICS	4.787.067,49	4.817.956,09	3.790.023,90	6,09%	6,02%	4,94%	0,65%	-21,34%
MAJORACIONS	129.996,57	127.855,70	125.452,12	0,17%	0,16%	0,16%	-1,65%	-1,88%
FARMACIA	10.668.344,88	10.345.332,31	9.553.570,42	13,56%	12,93%	12,45%	-3,03%	-7,65%
OPTICA	197.546,26	226.295,53	219.498,22	0,25%	0,28%	0,29%	14,55%	-3,00%
ORTOPEDIA	3.590.780,50	3.851.493,27	3.945.561,45	4,56%	4,81%	5,14%	7,26%	2,44%
PROTESI DENTARIA	989.165,49	954.036,35	896.335,53	1,26%	1,19%	1,17%	-3,55%	-6,05%
TOTALS	78.662.337,38	80.002.105,08	76.740.872,30	100%	100%	100%	1,7%	-4,1%

Cal fer especial atenció als perfils següents:

Centres especials i residències sociosanitàries:

El decrement del 6,34% respecte a l'exercici 2011, 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 2012.

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: 2,44% respecte de l'any 2011.

Auxiliars mèdics:

Decrement del 21,34%, correspon principalment als pagaments d'actes de fisioterapeutes i al lloguer de l'oxigen, (oxigenoteràpia per pacients amb patologies respiratòries) degut a 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 pel que fa a l'oxigen amb la promoció d'un concurs públic internacional relatiu als serveis de lloguer d'oxigen es redueix de forma notable aquest tipus de despesa, d'un 63,3% respecte a 2011 (veure taula pàg.21)

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 2010	Cost CASS 2011	Cost CASS 2012	Variació cost 2011/2010	Variació cost 2012/11
Hosp. N. Sra. Meritxell (CHA)	25.142.624	25.569.654	25.684.326	1,70%	0,45%

Farmàcia:

S'han pagat durant l'any 2012, un total de 9.553.570,42 euros de farmàcia que respecte a l'any 2011, ha disminuït un 7,65%. 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.

Prestacions econòmiques

Durant l'any 2012, es produeix un significatiu comportament a la baixa de les despeses econòmiques, en les que han contribuït factors generals com la situació de recessió, i per tant la disminució de població assalariada, com també mesures concretes en millores de controls i coordinació amb prestadors i 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, que tenen incidència rellevant en el nombre de les incapacitats temporals.

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

Durant l'any 2012 la despesa per salaris d'atur malaltia i accident de treball ha disminuït un 5,72% respecte a l'any 2011.

Per risc, la despesa principal correspon a la malaltia amb un 35,36% sobre la despesa total de prestacions econòmiques, la resta es reparteix amb accident de treball, un 13,22% i maternitat un 11,12%.

Pel que fa a la durada mitjana dels aturs per malaltia es xifra en 43,5 dies a l'any 2011, a 48,8 dies a l'any 2012.

Pel que fa a la durada mitjana dels aturs per accident de treball ha disminuït de 61,3 dies a l'any 2011, a 60,1 dies a l'any 2012.

En quant al nombre de baixes s'ha produït una baixada significativa, un 8% en relació al nombre d'aturs nous per malaltia i un 2% per accidents de treball respecte a l'any 2011.

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

El nombre d'aturs nous per maternitat durant l'any 2012 ha estat de 629, i en relació a l'any 2011, hi ha hagut un decrement del 9%.

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 2012 s'ha realitzat un pagament 1.034.078,69 d'euros dels períodes 2008 i anteriors.

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 nova 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 9,06 milions d'euros per a l'any 2012, un increment del 14,08% respecte a l'any 2011.

Les pensions d'invalidesa derivades d'un accident de treball han suposat una despesa de 4,73 milions d'euros per a l'any 2012, un increment del 7,7% respecte a l'any 2011.

1.2. Branca jubilació (veure taula liquidació 1.8.3)

L'execució pressupostària de la branca jubilació ha estat de 109,08 milions d'euros de despesa directa. D'aquests 66,18 milions d'euros corresponen a prestacions econòmiques de jubilació o de reversió, 41,7 milions és l'import en què s'ha augmentat el fons de reserves de la branca, 0,35 milions les inversions efectuades que augmenten el valor del patrimoni i 0,815 milions d'euros les despeses de funcionament imputables directament a la secció de jubilació.

De les prestacions econòmiques de la branca jubilació, 58,6 milions d'euros corresponen a pensions contributives, 5,59 milions d'euros a pensions no contributives i 0,87 M€ 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 2012, el nombre de pensionistes de la branca jubilació ha augmentat en un 4% en relació a l'any 2011.

Tal com es pot observar a la taula 5.3.1, el desembre de l'any 2012, hi havia a càrrec de la branca jubilació, (nombre i % +/- respecte al mateix període)

7.361	pensionistes de jubilació	+ 4,0%
1.347	pensionistes d'invalidesa passada a vellesa	- 3,8%
2.209	pensionistes de reversió vidus	- 2,4%
372	pensionistes de reversió viduïtat vitalícia	+ 4,8%
11.289	Total pensions a càrrec a desembre 2012	+ 3,5%

El desembre de l'any 2012, el total de pensions de tot tipus a càrrec de la branca jubilació és de 11.289 pensions, per a un total de 10.301 pensionistes.

Durant l'any 2012, d'acord amb la taula 5.6.1., s'han donat d'alta 645 pensions a càrrec de la branca jubilació, amb un import mitjà mensual de 729,81 euros, i s'han donat de baixa 349 pensions, amb un import mitjà mensual de 526,14 euros, per tant, hi ha hagut un augment de 296 pensions, a les pensions s'han de sumar 215 capitals de jubilació, d'un import mitjà de 4.027,24 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 2012, el nombre de pensionistes de jubilació ha augmentat en un 3% en relació a l'any 2011. El desembre de l'any 2012, 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
39%	< = 237,90	20%	67%
15%	475,80	15%	15%
19%	713,70	25%	10%
15%	951,60	20%	6%
6%	1.189,50	9%	1%
2%	1.427,40	4%	0
2%	1.665,30	2%	0
1%	1.903,20	1%	0
2%	> 1.903,20	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 1.189,50 euros/mensuals pertanyen a pensionistes residents a Andorra, mentre que els pensionistes amb pensions inferiors a aquest import, especialment, pensionistes que perceben 475,80 euros/mensuals o menys tenen un nombre més elevat de residents a l'estranger.

Al mes de desembre del 2012, dels 7.361 pensionistes de jubilació, 4.441 resideixen a Andorra i 2.920 a l'estranger. Segons taula 5.4.2, la mitjana d'import mensual de la pensió és per als residents a Andorra de 684,68 euros/mensuals i per als residents a l'estranger de 235,02 euros mensuals.

Aquestes dades, com demostra la taula 5.4.3, s'han de relacionar amb el temps cotitzat a Andorra, dels 1.599 pensionistes que han cotitzat menys de 5 anys, només 332 resideixen a Andorra, mentre que els pensionistes que han cotitzat més de 35 anys són 799, dels quals 766 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 79,26 euros i per a persones que han cotitzat més de 35 anys és de 1.267,52 euros.

Durant l'any 2012, han sol·licitat la pensió anticipada 32 assegurats (+3,3%), i l'han demanat després de l'edat de jubilació (més tard de 65 anys), 13 persones (-1,8%).

La invalidesa passada 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 2012, percebien aquesta pensió 1.347 persones, i l'import mitjà de la pensió era 670,54 euros mensuals.

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

El nombre de pensions de viduïtat ha augmentat en un 4% en relació a l'any 2011.

En total l'any 2012 hi ha hagut 2.765 pensionistes de viduïtat, 2.649 vitalícies, 116 temporals.

Al desembre 2012 consten 2.695 pensionistes de viduïtat, la pensió mitjana de les viduïtats temporals és de 752,72 euros (114 pensions), la pensió mitjana de les viduïtats vitalícies és de 313,15 euros (2.581 pensions)

Les pensions de viduïtat han representat 10,53 milions d'euros amb un increment respecte a l'any anterior de 8,81%, d'aquests 9,51 milions d'euros han estat finançats per la branca jubilació i 1,01 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 0,228 milions d'euros, d'aquests 0,206 corresponen a prestacions familiars per fills a càrrec i 0,021 a prestacions familiars per naixement o adopció. L'execució pressupostària ha estat d'un 99,9 %.

Prestacions familiars per fills a càrrec. L'any 2012 el nombre de sol·licituds rebudes per aquest concepte ha estat de 210, de les quals 156 han estat favorables i 54 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 2012 el nombre de sol·licituds rebudes per aquest concepte ha estat de 70, de les quals 44 han estat favorables i 26 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 2012

BENEFICIARIS DEL SISTEMA

- El nombre d'assalariats continua baixant; en relació al 2011 hi ha una reducció del 3,87%. El mes de desembre consten 38.475 persones registrades com a assalariades a la CASS, un 3,5% menys que les que hi havia registrades al desembre de 2011.
- Augmenta el nombre de cotitzants per compte propi que el mes de desembre són 3.837, un 11% més dels que constaven registrats al desembre de 2011. En aquest període, hi ha 4.245 assegurats per compte propi dels quals 435 assalariats i comptes propis al mateix temps.
- El nombre d'assegurats indirectes baixa fins a les 17.341 persones.
- El nombre de pensionistes¹ a càrrec de la branca general augmenta un 3,2% en relació al 2011, arribant a 2.237 pensionistes al desembre: 1.877 pensions d'invalidesa, 358 pensions d'orfenesa i 2 pensions de reversió d'ascendents.
- A la branca jubilació, l'augment del nombre de pensionistes en relació al 2011 ha estat del 2,5%, havent-se registrat 10.301 pensionistes² al desembre: 8.708 pensionistes de jubilació i 18 capitals de jubilació; 2.695 pensionistes de viduïtat de les quals 114 de temporals.
- La taxa de dependència al mes de desembre és de 4,03 assegurats actius per cada pensionista de la branca jubilació; un 4,7% menys que el desembre de 2011.

¹ Veure taula 5.1. Evolució del nombre de pensionistes per tipus de pensió; Part IV Estadístiques CASS de l'execució pressupostària

² Hi ha 1.083 pensionistes que han cobrat més d'una pensió.

BRANCA GENERAL	Press Ini 2012	EX.2012 4T	EX.2011 4T	% Exec Pres.Def	INC Exe.12/ Exe.11
(en milers d'euros)					
INGRESSOS	105.949.038	103.221.305	104.428.574	97,43%	-1,16%
1 COTITZACIONS	104.600.532	101.473.605	103.215.265	97,01%	-1,69%
ASSALARIATS	89.842.578	87.066.871	90.345.254	96,91%	-3,63%
NO ASSALARIATS	7.929.269	8.947.173	7.799.662	112,84%	14,71%
COTITZACIONS PENSIONS I ATURS (Transf. CASS)	6.828.684	5.459.561	5.070.349	79,95%	7,68%
3 TAXES I ALTES INGRESSOS	1.348.506	1.747.700	1.213.310	129,60%	44,04%
Prestacions recuperades	1.248.506	1.609.180	1.083.597	128,89%	48,50%
Recàrrecs	100.000	138.520	129.712	138,52%	6,79%
DESPESES	146.220.055	124.756.123	131.741.614	85,32%	-5,30%
4 TRANSFERENCIES CORRENTS	140.666.628	123.518.806	125.897.449	87,81%	-1,89%
PRESTACIONS REEMBORSAMENT	86.314.045	77.815.032	80.030.590	90,15%	-2,77%
MALALTIA	75.774.212	69.236.027	72.524.756	91,37%	-4,53%
ACCIDENT	3.431.076	3.259.082	3.501.438	94,99%	-6,92%
MATERNITAT	1.747.351	1.691.421	1.546.895	96,80%	9,34%
COMPLEMENT 100%	4.084.265	2.594.424	2.457.502	63,52%	5,57%
CONVENIS S.S. i Altres	1.277.142	1.034.079	0	80,97%	
PRESTACIONS ECONÒMIQUES	54.352.583	45.703.773	45.866.859	84,09%	-0,36%
INCAPACITAT TEMPORAL	31.787.346	27.290.151	28.944.593	85,85%	-5,72%
MALALTIA	19.057.102	16.164.935	17.215.501	84,82%	-6,10%
ACCIDENT	6.403.918	6.042.267	6.142.710	94,35%	-1,64%
MATERNITAT	6.326.325	5.082.949	5.586.381	80,35%	-9,01%
PENSIONS	15.578.922	13.800.502	12.340.512	88,58%	11,83%
INV MALALTIA	10.342.105	9.062.410	7.944.232	87,63%	14,08%
INV ACCIDENT	3.888.483	3.507.555	3.232.944	90,20%	8,49%
ORFENESA	1.348.335	1.230.538	1.163.336	91,26%	5,78%
CAPITALS DEFUNCIÓ	167.717	187.174	191.930	111,60%	-2,48%
COTITZACIONS a càrrec de la CASS	6.818.598	4.425.946	4.389.824	64,91%	0,82%
Prestacions de salari	4.739.945	3.641.276	3.790.319	76,82%	-3,93%
Prestacions invalidesa	2.078.653	784.670	599.505	37,75%	30,89%
ALTRES despeses (inclou inversions reals)	4.645.506	3.496.592	3.605.997	75,27%	-3,03%
Altres despeses de funcionament BG	4.103.356	3.340.552	3.399.712	81,41%	-1,74%
Altres despeses capítol 6 Inversions BG	542.150	156.040	206.284	28,78%	-24,36%
Variació d'actius i passius financers	907.922	-2.259.275	2.238.168	-248,84%	-200,94%
Variació d'actius i passius financers - ingressos BG	-2.842.435	-4.981.459	-813.515	175,25%	512,34%
Variació d'actius i passius financers - despeses BG	3.750.357	2.722.184	3.051.683	72,58%	-10,80%
DÈFICIT PRESSUPOSTARI	-40.271.017	-21.534.817	-27.313.040	53,47%	-21,16%
FINANÇAMENT DEL DÈFICIT	40.272.495	22.195.904	32.008.944	-0,45	-30,66%
Reserves branca malaltia, aplicat a l'execució de l'exercici	0	0	1.748.802		
Govern transferències rebudes afectat al finançament de l'execució de l'exercici	40.272.495	17.500.000	30.260.142		
Romanent tresoreria afectat 2011 i aplicat a l'execució 2012	0	4.695.904			
RESULTAT PRESSUPOSTARI	1.478	661.087	4.695.904	446,18	-85,92%

BRANCA JUBILACIÓ	Press Ini 2012	EX.2012 4T	EX.2011 4T	% Exec Pres.Def	INC Exe.12/ Exe.11
(en milers d'euros)					
INGRESSOS	112.967.044	109.255.547	113.171.489	96,71%	-3,46%
1 COTIZACIONS	103.289.441	99.145.100	102.290.516	95,99%	-3,07%
ASSALARIATS	91.041.434	87.558.693	91.554.754	96,17%	-4,36%
NO ASSALARIATS	8.084.590	8.894.889	7.951.007	110,02%	11,87%
COTIZACIONS PENSIONS I ATURS (Transf. CASS)	4.163.416	2.691.518	2.784.755	64,65%	-3,35%
3 TAXES I ALTES INGRESSOS	156.000	258.441	210.714	165,67%	22,65%
Prestacions recuperades	66.000	126.828	74.874	192,16%	69,39%
Recàrrecs	90.000	131.612	135.840	146,24%	-3,11%
4 TRANSFERENCIES A CARREC GOVERN	6.914.050	7.330.926	7.558.638	106,03%	-3,01%
PENSIONS NO CONTRIBUTIVES Art.41	5.763.810	6.143.619	6.375.259	106,59%	-3,63%
COMPLEMENTES DE JUBILACIÓ Lleis 4/2006 i 17/2008	1.150.240	1.187.306	1.183.380	103,22%	0,33%
5 INGRESSOS PATRIMONIALS (rendes i interess	2.607.553	2.521.081	3.111.621	96,68%	-18,98%
DESPESES	71.244.755	67.532.905	66.470.894	94,79%	1,60%
4 TRANSFERENCIES CORRENTS	67.253.496	66.184.613	61.350.164	98,41%	7,88%
PENSIONS CONTRIBUTIVES	59.227.390	58.614.493	53.855.002	98,97%	8,84%
PENSIONS JUBILACIÓ i CAPITALS JUB.	37.035.911	38.632.638	34.468.342	104,31%	12,08%
PENSIONS INV A JUBILACIÓ	11.489.594	10.468.118	10.695.857	91,11%	-2,13%
PENSIONS VIDUITAT	10.701.886	9.513.738	8.690.803	88,90%	9,47%
PENSIONS NO CONTRIBUTIVES	6.914.050	6.692.109	6.952.702	96,79%	-3,75%
PENSIONS Art.41(jubilació, Inval. a jub., viduitat)	5.763.810	5.596.227	5.859.216	97,09%	-4,49%
COMPLEMENT VELLESA LLEI 4/2006 (Art.35 Bis) i 17/2008 (Art.184 i 203)	1.150.240	1.095.882	1.093.485	95,27%	0,22%
COTIZACIONS a càrrec de la CASS	1.112.056	878.011	542.460	78,95%	61,86%
ALTRES despeses (inclou inversions reals)	3.985.259	3.372.812	5.116.394	84,63%	-34,08%
Altres despeses de funcionament BJ	3.421.503	2.869.023	2.763.577	83,85%	3,82%
Altres despeses capítol 6 Inversions BJ	563.756	503.788	2.352.816	89,36%	-78,59%
Variació d'actius i passius financers	6.000	-2.024.520	4.337	-33742,00%	-46785,04%
Variació d'actius i passius financers - ingressos BJ	0	-2.026.000	0		
Variació d'actius i passius financers - despeses BJ	6.000	1.480	4.337	24,67%	-65,87%
EXCEDENT aplicat a fons de reserves	41.720.811	41.722.054	46.517.514	0,00%	-10,31%
EXCEDENT pendent d'aplicació a fons de reser	1.478	588	183.081		-99,68%
Total excedent generat	41.722.289	41.722.642	46.700.595	0,00%	-10,66%

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 2012	Pressupost final 2011	% Var. 12/11	capítol	Classificació econòmica DESPESES	Pressupost Inicial 2012	Pressupost Definitiu 2012 4T	Execució 2012 4T	% Exec Pres.Def	Execució 2011 4T	% Var. 12/11
4.928.270,19	4.922.472,11	0,12%	1	Despeses de personal	4.907.568,13	4.928.270,19	4.505.111,92	91,41%	4.631.923,25	-2,74%
2.573.668,35	2.642.004,94	-2,59%	2	Despeses en béns corrents i serveis	2.573.668,35	2.573.668,35	1.682.129,49	65,36%	1.500.954,52	12,07%
20.622,16	15.747,66	30,95%	3	Despeses financers	20.622,16	20.622,16	802,98	3,89%	9.888,54	-91,88%
208.171.377,67	187.745.399,08	10,88%	4	Transferències corrents	208.171.377,67	208.171.377,67	189.953.155,13	91,25%	187.463.194,21	1,33%
1.644.723,33	3.413.845,02	-51,82%	6	Inversions reals	1.105.906,00	1.644.723,33	659.828,51	40,12%	2.559.100,50	-74,22%
			7	Transferències de capital						
45.477.167,79	49.574.628,85	-8,27%	8	Actius financers	45.477.167,79	45.477.167,79	44.445.718,16	97,73%	49.573.532,82	-10,34%
			9	Passius financers						
262.815.829,49	248.314.097,66	5,84%		Total Despeses	262.256.310,10	262.815.829,49	241.246.746,19	91,79%	245.738.593,84	-1,83%

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

Pressupost final 2012	Pressupost final 2011	% Var. 12/11	capítol	Classificació econòmica INGRESSOS	Pressupost Inicial 2012	Pressupost Definitiu 2012 4T	Execució 2012 4T	% Exec Pres.Def	Execució 2011 4T	% Var. 12/11
207.889.972,63	194.072.087,32	7,12%	1	Cotitzacions Socials	207.889.972,63	207.889.972,63	200.618.705,01	96,50%	205.505.780,27	-2,38%
1.504.506,36	1.563.572,58	-3,78%	3	Taxes i altres ingressos	1.504.506,36	1.504.506,36	1.980.623,68	131,65%	1.331.559,50	48,74%
47.435.501,05	7.752.178,18	511,90%	4	Transferències corrents	47.414.798,99	47.435.501,05	25.080.046,44	52,87%	38.016.485,19	-34,03%
2.607.553,48	3.582.525,31	-27,21%	5	Ingressos patrimonials	2.607.553,48	2.607.553,48	2.527.712,18	96,94%	3.204.084,69	-21,11%
			6	Alienació d'inversions reals						
			7	Transferències de capital						
2.842.435,32	13.872.998,95	-79,51%	8	Actius financers	2.842.435,32	2.842.435,32	11.703.363,22	411,74%	2.562.317,13	356,75%
			9	Passius financers						
262.279.968,84	220.843.362,34	18,76%		Total Ingressos	262.259.266,78	262.279.968,84	241.910.450,53	92,23%	250.620.226,78	-3,48%

1.3. Pressupost de despeses. Classes de modificacions pressupostàries

Per l'execució del pressupost 2012 en pròrroga, 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 2012	Compromisos reconduïts	Crèdits extraordinaris	Suplements de crèdits	Crèdits ampliables ⁽¹⁾		Transferències de crèdit ⁽²⁾		Modificacions ⁽¹⁾⁺⁽²⁾	Press Def	Execució
						Ingressos	Minoració crèdits	Augment	disminució			
1	Despeses de personal	4.907.568,13				20.702,06				20.702,06	4.928.270,19	4.505.111,92
2	Despeses en béns corrents i serveis	2.573.668,35						41.048,60	(41.048,60)		2.573.668,35	1.682.129,49
3	Despeses financers	20.622,16									20.622,16	802,98
4	Transferències corrents	208.171.377,67									208.171.377,67	189.953.155,13
6	Inversions reals	1.105.906,00	538.817,33					21.608,10	(21.608,10)	538.817,33	1.644.723,33	659.828,51
7	Transferències de capital											
8	Actius financers	45.477.167,79						1.243,48	(1.243,48)		45.477.167,79	44.445.718,16
9	Passius financers											
	Total Despeses	262.256.310,10	538.817,33			20.702,06		63.900,18	(63.900,18)	559.519,39	262.815.829,49	241.246.746,19

1.3.1. Pressupost de despeses. Compromisos reconduïts

Partida	Descripció	concepte	Import Reconduïts al pressupost 2012	Execució 2012
	Total crèdits reconduïts. Concepte 640	Aplicacions informàtiques	13.361,72	12.450,88
	Total crèdits reconduïts. Concepte 612	Millores.edif. civil adm	323.215,42	309.302,70
	Total crèdits reconduïts. Concepte 616	Reposició i millora d'equips d'informació	202.240,19	201.994,02
		Total crèdits reconduïts	538.817,33	523.747,60

Dels crèdits reconduïts del 2011 restaven pendents d'execució els treballs en curs del projecte d'ampliació de la seu social, la part de crèdits per els sistemes d'informació relatiu als crèdits relacionats amb l'adaptació i actualització de les eines principals de software informàtic de la CASS, gestions tècniques, i l'adquisició del ordinador principal de producció. Aquest queden tancats i activats al 2012.

b) En relació als crèdits reconduïts de l'Obra del Edifici administratiu, la seva execució ha estat com segueix:

Partida	Descripció	concepte	Import Adjudicació	Execució 2009	Execució 2010	Ajustaments de compromisos no consumits	Execució 2011	Import Reconduïts al pressupost 2012	Execució 2012
500000036	D/4613/61200	Millores.edif. civil adm	UTE CERVALLS/EMPUB - Construcció projecte ampliació Seu Social	3.245.806,47	71.020,19	924.375,17	1.988.514,83	261.896,28	261.175,35
500000037	D/4613/61200	Millores.edif. civil adm	ECA INSPECCIONS I CONTROLS - Control qualitat ampliació Seu Social	40.317,68	0,00	0,00	34.374,08	5.943,60	1.996,80
500000064	D/4613/61200	Millores.edif. civil adm	PASCAL RIERA,ESTHER - Professional d'arquitectura per l'ampliació Seu Social	229.197,81	135.133,21	26.875,68	43.899,26	23.289,66	16.842,36
500000017/4 500000143	D/4613/61200	Millores.edif. civil adm	ENGINEESA - Assistència tècnica en treballs d'enderroc i construcció Casa Crespo	80.648,00	14.435,12	32.629,67	73.965,54	75.462,87	29.288,19
500000017/3 (-) 500000143	D/4613/61200	Millores.edif. civil adm	TREBISA - Treballs d'enderroc Casa Crespo	359.979,70	320.717,66	0,00	-39.262,04	0,00	0,00
500000017/11	D/4613/61200	Millores.edif. civil adm	TREBISA - Treballs d'enderroc Casa Crespo	67.255,70	0,00	0,00	-67.255,70	0,00	0,00
no aplica	D/4613/61200	Millores.edif. civil adm	COMU D'ANDORRA drets de construcció	0,00	62.582,68	0,00	0,00	0,00	0,00
Total crèdits reconduïts. Concepte 612		Millores.edif. civil adm	4.023.205,36	603.888,86	983.880,52	-32.552,20	2.142.251,04	323.215,42	309.302,70

L'execució de l'obra i calendari ha estat com segueix:

Any d'execució	Imports	descripció
Adjudicació	4.023.205,36	BOPA 30/10/2007 Enderroc BOPA 17/06/2009 Construcció
2008	21.696,36	treballs d'enderroc
2009	541.306,18	treballs enderroc i construcció i direcció d'obra
2010	983.880,52	treballs construcció i direcció d'obra
2011	2.142.251,04	treballs construcció i direcció d'obra
2012	309.302,70	treballs construcció i direcció d'obra
Total Obra Edif.Administratiu	3.998.436,80	24.768,56
Taxes i impostos d'execució Obres	62.582,68	0,00
Total Cost Ampliació Edif.Adtiu	4.061.019,48	

1.3.2. Pressupost de despeses. Transferències de crèdits

Durant l'execució 2012, 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	Import
500000000	D/4611/21600	Reparació, manteniment i conservació, equip.inform	Oferta Mant.3 mesos a IN, S.L. Grup Electrogen Nou	7.493,60	D/4611/21300	7.493,60
500000000	D/4611/21600	Reparació, manteniment i conservació, equip.inform	Licitacio Concurs pel manteniment anual Grup Electrogen Nou	24.555,00	D/4611/21300	24.555,00
				32.048,60		32.048,60
Document	Partida Origen	Descripció partida origen	concepte	Import	Partida destí	Import
500000022	D/4611/21600	Reparació, manteniment i conservació, equip.inform	ENERGIA ELECTRICA OCTUBRE+NOVEMBRE CASS+CHA	9.000,00	D/4611/22100	9.000,00
500000030	D/4611/60500	Mobiliari i estris d'edificis administratius	REFORMA I MODERNITZACIÓ ASCENSOR CTE	19.428,24	D/4613/60390	19.428,24
500000031	D/4611/61500	Reposició i millora despatx edif.adm.	MODULS DE CUINA PISOS F14 I B22 PCDET	2.179,86	D/4613/61590	2.179,86
500000040	D/4613/81103	Aportacions a fons de reserves Br.jubilació	CAmpliable Aportacio FRves BJubilacio (Andbank)	1.243,48	D/4613/83130	1.243,48
				31.851,58		31.851,58
				63.900,18		63.900,18

1.3.3. Pressupost de despeses. Crèdits ampliables

Document	Partida ampliable	Descripció	Import	Partida finançament	Import
500000032	D/4611/13000	Prog.S.Ocupació 4pax Decret 13-06-2012	18.080,40		
500000032	D/4611/16050	Prog.S.Ocupació 4pax Decret 13-06-2012	2.621,66	I/42000	20.702,06
			20.702,06		20.702,06

1.4. Pressupost d'ingressos. Classes de modificacions pressupostàries

capítol	Classificació econòmica INGRESSOS	Pressupost inicial 2012	Compromisos reconduïts	Crèdits extraordinaris	Suplements de crèdits	Crèdits ampliables ⁽¹⁾		Transferències de crèdit ⁽²⁾ reclassificació de fons de finançament		Modificacions ^{(1)+(2) - (3)}	Press Def	Execució
						Ingressos	Excedents de tresoreria ⁽³⁾	Augment	disminució			
1	Cotitzacions Socials	207.889.972,63									207.889.972,63	200.618.705,01
2	Impostos indirectes											
3	Taxes i altres ingressos	1.504.506,36									1.504.506,36	1.980.623,68
4	Transferències corrents	47.414.798,99				20.702,06				20.702,06	47.435.501,05	25.080.046,44
5	Ingressos patrimonials	2.607.553,48									2.607.553,48	2.527.712,18
6	Alienació d'inversions reals											
7	Transferències de capital											
8	Actius financers	2.842.435,32									2.842.435,32	11.703.363,22
9	Passius financers											
	Total INGRESSOS	262.259.266,78				20.702,06				20.702,06	262.279.968,84	241.910.450,53

1.5. Resultat en la liquidació pressupostària 2012

1.5.1. Resultat consolidat CASS

Pressupost final 2012	Pressupost final 2011	% Var. 12/11	capitol	Classificació econòmica RESULTAT	Pressupost Inicial 2012	Pressupost Definitiu 2012 4T	Execució 2012 4T	% Exec Pres.Def	Execució 2011 4T	% Var. 12/11
259.437.533,52	206.970.363,39	25,35%	1- 5	Ingressos corrents	259.416.831,46	259.437.533,52	230.207.087,31	88,73%	248.057.909,65	-7,20%
215.693.938,37	195.325.623,79	10,43%	1- 4	Despeses de funcionament	215.673.236,31	215.693.938,37	196.141.199,52	90,93%	193.605.960,52	1,31%
43.743.595,15	11.644.739,60	275,65%		Resultat de funcionament	43.743.595,15	43.743.595,15	34.065.887,79	77,88%	54.451.949,13	-37,44%
			6	Alienació d'inversions reals						
1.644.723,33	3.413.845,02	-51,82%	6	Despeses d'inversions reals	1.105.906,00	1.644.723,33	659.828,51	40,12%	2.559.100,50	-74,22%
-1.644.723,33	-3.413.845,02	-51,82%		Superàvit / Deficit de gestió d'inversions	-1.105.906,00	-1.644.723,33	-659.828,51	40,12%	-2.559.100,50	-74,22%
2.842.435,32	13.872.998,95	-79,51%	8	Alienació d'actius financers	2.842.435,32	2.842.435,32	11.703.363,22	411,74%	2.562.317,13	356,75%
45.477.167,79	49.574.628,85	-8,27%	8	Despeses d'actius financers	45.477.167,79	45.477.167,79	44.445.718,16	97,73%	49.573.532,82	-10,34%
-42.634.732,47	-35.701.629,90	19,42%		Variació d'actius financers i passius financers	-42.634.732,47	-42.634.732,47	-32.742.354,94	76,80%	-47.011.215,69	-30,35%
-535.860,65	-27.470.735,33	-98,05%		Resultat pressupostari	2.956,68	-535.860,65	663.704,34	-123,86%	4.881.632,94	-86,40%

1.5.2. Resultat del exercici pressupostari 2012. Desglossament per Branques

Pressupost anual final 2012	Pressupost anual final 2011	% Inc. 12/11	capitals	Classificació econòmica RESULTAT	Pressupost inicial 2012	Pressupost Definitiu 2012	Execució 2012 4T	% Exec	Execució 2011 4T	% Inc. 12/11
259.437.533,52	206.970.363,39	25,35%	1- 5	TOTAL INGRESSOS CORRENTS	259.416.831,46	259.447.884,55	230.207.087,32	88,73%	248.057.909,65	-7,20%
146.231.884,41	110.379.702,93	32,48%		INGRESSOS CORRENTS BRANCA GENERAL	146.221.533,38	146.231.884,41	120.721.305,28	82,55%	134.688.715,66	-10,37%
104.600.531,87	103.471.094,67	1,09%		1 COTIZACIONS SOCIALS	104.600.531,87	104.600.531,87	101.473.605,13	97,01%	103.215.264,66	-1,69%
1.348.506,36	1.445.372,83	-6,70%		3 TAXES I ALTRES INGRESSOS	1.348.506,36	1.348.506,36	1.731.626,14	128,41%	1.120.845,90	54,49%
40.282.846,18	5.161.393,89	680,46%		4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	40.272.495,15	40.282.846,18	17.509.443,03	43,47%	30.260.141,50	-42,14%
0,00	301.841,54	-100,00%		5 INGRESSOS PATRIMONIALS	0,00	0,00	6.630,98		92.463,60	-92,83%
112.977.395,07	96.533.160,45	17,03%		INGRESSOS CORRENTS BRANCA JUBILACIO	112.967.044,04	112.977.395,07	109.255.547,22	96,71%	113.171.488,77	-3,46%
103.289.440,76	90.600.992,65	14,00%		1 COTIZACIONS SOCIALS	103.289.440,76	103.289.440,76	99.145.099,88	95,99%	102.290.515,61	-3,07%
156.000,00	118.199,75	31,98%		3 TAXES I ALTRES INGRESSOS	156.000,00	156.000,00	248.997,54	159,61%	210.713,60	18,17%
6.924.400,83	2.533.284,28	173,34%		4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	6.914.049,80	6.924.400,83	7.340.368,60	106,01%	7.558.638,47	-2,89%
2.607.553,48	3.280.683,77	-20,52%		5 INGRESSOS PATRIMONIALS	2.607.553,48	2.607.553,48	2.521.081,20	96,68%	3.111.621,09	-18,98%
228.254,04	57.500,01	296,96%		INGRESSOS CORRENTS BRANCA PRESTACIONS FAMILIARS	228.254,04	238.605,07	230.234,82	96,49%	197.705,22	16,45%
228.254,04	57.500,01	296,96%		4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	228.254,04	238.605,07	230.234,82	96,49%	197.705,22	16,45%
215.693.938,37	195.325.623,79	-9,44%	1- 4	TOTAL DESPESES DE FUNCIONAMENT	215.673.236,31	215.693.938,37	196.141.199,53	90,93%	193.605.960,52	1,31%
144.780.334,17	130.117.084,89	11,27%		DESPESES DE FUNCIONAMENT BRANCA GENERAL	144.769.983,14	144.780.334,17	126.859.357,52	87,62%	129.297.161,63	-1,89%
2.929.787,91	2.943.616,85	-0,47%		1 DESPESES DE PERSONAL	2.919.436,88	2.929.787,91	2.705.082,20	92,33%	2.787.662,80	-2,96%
1.170.755,03	1.058.208,28	10,64%		2 CONSUM DE BÈNS CORRENTS I SERVEIS	1.170.755,03	1.170.755,03	624.566,37	53,35%	600.270,46	4,05%
1.663,74	1.792,26	-7,17%		3 DESPESES FINANCERES	1.663,74	1.663,74	138,00	8,29%	1.517,26	-90,90%
140.678.127,50	126.113.467,51	11,55%		4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	140.678.127,50	140.678.127,50	123.529.570,95	87,81%	125.907.711,11	-1,89%
70.685.350,16	65.013.480,99	8,72%		DESPESES DE FUNCIONAMENT BRANCA JUBILACIO	70.674.999,13	70.685.350,16	69.053.636,48	97,69%	64.113.740,99	7,70%
1.998.482,29	1.978.855,27	0,99%		1 DESPESES DE PERSONAL	1.988.131,26	1.998.482,29	1.800.029,72	90,07%	1.844.260,45	-2,40%
1.402.913,33	1.583.796,66	-11,42%		2 CONSUM DE BÈNS CORRENTS I SERVEIS	1.402.913,33	1.402.913,33	1.057.563,12	75,38%	900.684,06	17,42%
18.958,42	13.955,40	35,85%		3 DESPESES FINANCERES	18.958,42	18.958,42	664,98	3,51%	8.371,28	-92,06%
67.264.996,13	61.436.873,67	9,49%		4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	67.264.996,13	67.264.996,13	66.195.378,66	98,41%	61.360.425,20	7,88%
228.254,04	195.057,91	17,02%		DESPESES DE FUNCIONAMENT BRANCA PRESTACIONS FAMILIARS	228.254,04	228.254,04	228.205,53	99,98%	195.057,91	16,99%
228.254,04	195.057,91	17,02%		4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	228.254,04	228.254,04	228.205,53	99,98%	195.057,91	16,99%
43.743.595,15	11.644.739,60	275,65%		RESULTAT DE FUNCIONAMENT	43.743.595,15	43.753.946,18	34.065.887,79	77,86%	54.451.949,13	-37,44%
1.451.550,24	-19.737.381,97	-107,35%		RESULTAT DE FUNCIONAMENT BRANCA GENERAL	1.451.550,24	1.451.550,24	-6.138.052,24	-422,86%	5.391.554,03	-213,85%
42.292.044,91	31.519.679,46	34,18%		RESULTAT DE FUNCIONAMENT BRANCA JUBILACIO	42.292.044,91	42.292.044,91	40.201.910,74	95,06%	49.057.747,79	-18,05%
0,00	-137.557,90	-100,00%		RESULTAT DE FUNCIONAMENT BRANCA PRESTACIONS FAMILIARS	0,00	10.351,03	2.029,29	19,60%	2.647,31	-23,35%

Pressupost anual final 2012	Pressupost anual final 2011	% Inc. 12/11	capítols	Classificació econòmica RESULTAT	Pressupost inicial 2012	Pressupost Definitiu 2012	Execució 2012 4T	% Exec	Execució 2011 4T	% Inc. 12/11
0,00	0,00		6	ALIENACIÓ D'INVERSIONS REALS	0,00	0,00	0,00		0,00	
0,00	0,00			6 ALIENACIÓ D'INVERSIONS REALS BRANCA GENERAL	0,00	0,00	0,00		0,00	
0,00	0,00			6 ALIENACIÓ D'INVERSIONS REALS BRANCA JUBILACIO	0,00	0,00	0,00		0,00	
1.644.723,33	3.413.845,02	-51,82%	6	DESPESES D'INVERSIONS REALS	1.105.906,00	1.644.723,33	659.828,51	40,12%	2.559.100,50	-74,22%
639.146,91	472.048,92	35,40%		6 INVERSIONS REALS BRANCA GENERAL	542.150,00	639.146,91	156.040,07	24,41%	206.284,37	-24,36%
1.005.576,43	2.941.796,10	-65,82%		6 INVERSIONS REALS BRANCA JUBILACIO	563.756,00	1.005.576,43	503.788,45	50,10%	2.352.816,13	-78,59%
-1.644.723,33	-3.413.845,02	-51,82%		Superàvit / Deficit de gestió d'inversions	-1.105.906,00	-1.644.723,33	-659.828,51	40,12%	-2.559.100,50	-74,22%
-639.146,91	-472.048,92	35,40%		Superàvit / Deficit de gestió d'inversions BRANCA GENERAL	-542.150,00	-639.146,91	-156.040,07	24,41%	-206.284,37	-24,36%
-1.005.576,43	-2.941.796,10	-65,82%		Superàvit / Deficit de gestió d'inversions BRANCA JUBILACIO	-563.756,00	-1.005.576,43	-503.788,45	50,10%	-2.352.816,13	-78,59%
2.842.435,32	13.872.998,95	-79,51%	8	ALIENACIÓ D'ACTIUS FINANCERS	2.842.435,32	2.842.435,32	11.703.363,22	411,74%	2.562.317,13	356,75%
2.842.435,32	13.872.998,95	-79,51%		8 ACTIUS FINANCERS BRANCA GENERAL	2.842.435,32	2.842.435,32	9.677.363,22	340,46%	2.562.317,13	277,68%
0,00	0,00			8 ACTIUS FINANCERS BRANCA JUBILACIÓ	0,00	0,00	2.026.000,00		0,00	
45.477.167,79	49.574.628,85	-8,27%	8	DESPESES D'ACTIUS FINANCERS	45.477.167,79	45.477.167,79	44.445.718,16	97,73%	49.573.532,82	-10,34%
3.750.357,22	3.051.682,64	22,89%		8 DESPESES D'ACTIUS FINANCERS BRANCA GENERAL	3.750.357,22	3.750.357,22	2.722.184,14	72,58%	3.051.682,64	-10,80%
41.726.810,57	46.522.946,21	-10,31%		8 DESPESES D'ACTIUS FINANCERS BRANCA JUBILACIÓ	41.726.810,57	41.726.810,57	41.723.534,02	99,99%	46.521.850,18	-10,31%
-42.634.732,47	-35.701.629,90	19,42%		Variació d'actius financers i passius financers	-42.634.732,47	-42.634.732,47	-32.742.354,94	76,80%	-47.011.215,69	-30,35%
-907.921,90	10.821.316,31	-108,39%		Variació d'actius financers i passius financers BRANCA GENERAL	-907.921,90	-907.921,90	6.955.179,08		-489.365,51	-1521,26%
-41.726.810,57	-46.522.946,21	-10,31%		Variació d'actius financers i passius financers BRANCA JUBILACIO	-41.726.810,57	-41.726.810,57	-39.697.534,02	95,14%	-46.521.850,18	-14,67%
-535.860,65	-27.470.735,33	-98,05%		RESULTAT PRESSUPOSTARI	2.956,68	-525.509,62	663.704,34	-126,30%	4.881.632,94	-86,40%
-95.518,56	-9.388.114,58	-98,98%		RESULTAT PRESSUPOSTARI BRANCA GENERAL	1.478,34	-95.518,56	661.086,78	-692,10%	4.695.904,15	-85,92%
-440.342,08	-17.945.062,85	-97,55%		RESULTAT PRESSUPOSTARI BRANCA JUBILACIO	1.478,34	-440.342,08	588,27	-0,13%	183.081,47	-99,68%
0,00	-137.557,90	-100,00%		RESULTAT PRESSUPOSTARI BRANCA PRESTACIONS FAMILIARS	0,00	10.351,03	2.029,29	19,60%	2.647,31	-23,35%

Notes sobre el resultat pressupostari 2012

La Branca general registra un resultat funcional negatiu de 6,138 milions d'euros i la Branca jubilació un resultat funcional positiu de 40,201 milions d'euros. Aquests resultats inclouen, segons article 87.2 de Llei 17/2008, les despeses del programa serveis generals, les quals es distribueixen segons el criteri establert al pressupost 2012, i en proporció a les cotitzacions recaptades, actualitzats els coeficients segons estableix la Llei 17/2008. Cadascuna de les Branques cobreixen el 50% de les despeses de funcionament.

El resultat operatiu de la branca general inclou les transferències de 17,50 milions d'euros del pressupost 2012 de l'Administració general. El resultat operatiu negatiu de la branca general, els crèdits d'inversions i contribució a les despeses funcionals d'infraestructura informàtica i els crèdits de bestretes de convenis, han estat finalment coberts mitjançant elements de capítol 8 següents:

Pel romanent de transferències rebudes de Govern l'any 2011, i no aplicades a l'exercici anterior, de 4,695 milions d'euros. Per les liquidacions extraordinàries de convenis amb les seguretats socials estrangeres d'import 4,981 milions d'euros. Aquests fluxos han permès disminuir la demanda de fons addicional a l'Administració general durant aquest exercici.

El resultat operatiu positiu de la branca jubilació, una vegada cobertes els crèdits d'inversions i contribució a les despeses funcionals d'infraestructura informàtica i altres de l'entitat, són destinades a l'inversió en actius financers en els mercats financers, amb motiu de la col·locació dels recursos disponibles recaptats durant l'exercici, per la obtenció i capitalització de rendiments a incorporar al seu patrimoni. En base a les previsions pressupostàries, a fons de reserves s'han aportat 2,02 milions d'euros més de romanents de tresoreria no afectats i generats en exercicis anteriors.

Durant l'exercici 2012 les transferències aportades per Govern al finançament de la branca general, basades en previsions han estat com segueix:

Transferències de Govern	Execució 2012	data valor
Total transferències rebudes	22.195.904,15	
Capítol 8 - Transferències de Govern rebudes a l'exercici 2011 i afectat al finançament de l'execució del 2012	4.695.904,15	16.12.2011
Capítol 4 - Transferències de Govern rebudes de l'execució del exercici 2012	8.500.000,00	10.08.2012
Capítol 4 - Transferències de Govern rebudes de l'execució del exercici 2012	9.000.000,00	17.12.2012
Finançament del dèficit	21.534.817,38	
Romanent de tresoreria afectat per finançament dels dèficits de la Branca General del exercici següent	661.086,77	

1.6. Liquidació del pressupost de despeses. Consolidat CASS

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press.Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
1	DESPESES DE PERSONAL			4.907.568,13	20.702,06	0,00	4.928.270,19	4.505.111,92	4.505.111,92	4.505.111,92	4.631.923,25	91,41%	-2,74%	4.485.907,92	4.485.907,92	19.204,00
	10	Alts Càrrecs		97.333,64	0,00	0,00	97.333,64	96.986,38	96.986,38	96.986,38	97.644,35	99,64%	-0,67%	96.986,38	96.986,38	0,00
	100	Remuneracions bàsiques, alts càrrecs		97.333,64	0,00	0,00	97.333,64	96.986,38	96.986,38	96.986,38	97.644,35	99,64%	-0,67%	96.986,38	96.986,38	0,00
		10000 Consell d'administració		97.333,64	0,00	0,00	97.333,64	96.986,38	96.986,38	96.986,38	97.644,35	99,64%	-0,67%	96.986,38	96.986,38	0,00
	11	Personal Fix		3.817.740,75	0,00	0,00	3.817.740,75	3.497.778,62	3.497.778,62	3.497.778,62	3.652.012,09	91,62%	-4,22%	3.497.778,62	3.497.778,62	0,00
	110	Remuneracions bàsiques, personal fix		3.817.740,75	0,00	0,00	3.817.740,75	3.497.778,62	3.497.778,62	3.497.778,62	3.652.012,09	91,62%	-4,22%	3.497.778,62	3.497.778,62	0,00
		11000 Sou base personal fix		3.169.372,13	0,00	0,00	3.169.372,13	2.918.251,85	2.918.251,85	2.918.251,85	3.070.370,56	92,08%	-4,95%	2.918.251,85	2.918.251,85	0,00
		11001 Noves contractacions de personal fix		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
		11010 Triennis personal fix		645.236,69	0,00	0,00	645.236,69	578.384,25	578.384,25	578.384,25	580.499,01	89,64%	-0,36%	578.384,25	578.384,25	0,00
		11060 Primes personal fix		3.131,93	0,00	0,00	3.131,93	1.142,52	1.142,52	1.142,52	1.142,52	36,48%	0,00%	1.142,52	1.142,52	0,00
	13	Personal Eventual		298.196,87	18.080,40	0,00	316.277,27	293.964,45	293.964,45	293.964,45	262.348,93	92,95%	12,05%	293.964,45	293.964,45	0,00
	130	Remuneracions bàsiques, personal eventual		298.196,87	18.080,40	0,00	316.277,27	293.964,45	293.964,45	293.964,45	262.348,93	92,95%	12,05%	293.964,45	293.964,45	0,00
		13000 Sou base personal eventual		298.196,87	18.080,40	0,00	316.277,27	293.964,45	293.964,45	293.964,45	262.348,93	92,95%	12,05%	293.964,45	293.964,45	0,00
	16	Quotes i despeses socials		694.296,87	2.621,66	0,00	696.918,53	616.382,47	616.382,47	616.382,47	619.917,88	88,44%	-0,57%	597.178,47	597.178,47	19.204,00
	160	Quotes Seguretat Social		603.871,58	2.621,66	0,00	606.493,24	564.135,69	564.135,69	564.135,69	579.490,48	93,02%	-2,65%	564.135,69	564.135,69	0,00
		16000 Quotes S.Social administradors		12.085,83	0,00	0,00	12.085,83	12.553,69	12.553,69	12.553,69	10.612,80	103,87%	18,29%	12.553,69	12.553,69	0,00
		16010 Quotes S.Social personal fix		553.572,35	0,00	0,00	553.572,35	513.671,69	513.671,69	513.671,69	535.771,96	92,79%	-4,12%	513.671,69	513.671,69	0,00
		16050 Quotes S.Social personal eventual		38.213,40	2.621,66	0,00	40.835,06	37.910,31	37.910,31	37.910,31	33.105,72	92,84%	14,51%	37.910,31	37.910,31	0,00
	163	Despeses socials del personal		90.425,29	0,00	0,00	90.425,29	52.246,78	52.246,78	52.246,78	40.427,40	57,78%	29,24%	33.042,78	33.042,78	19.204,00
		16300 Formació i perfeccionament personal		26.400,00	0,00	0,00	26.400,00	12.888,90	12.888,90	12.888,90	593,59	48,82%	2071,35%	12.206,90	12.206,90	682,00
		16310 Altres prestacions al personal, beneficis socials		64.025,29	0,00	0,00	64.025,29	39.357,88	39.357,88	39.357,88	39.833,81	61,47%	-1,19%	20.835,88	20.835,88	18.522,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromisos	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BENS CORRENTS I SERVEIS			2.573.668,35	0,00	0,00	2.573.668,35	1.694.430,64	1.694.430,64	1.682.129,49	1.500.954,52	65,36%	12,07%	1.461.527,76	1.426.199,91	255.929,58
	20	Lloguers		70.899,20	0,00	0,00	70.899,20	63.013,28	63.013,28	63.013,28	74.917,94	88,88%	-15,89%	58.164,23	58.164,23	4.849,05
		206	Lloguer d'equipaments per informàtica	67.202,00	0,00	0,00	67.202,00	60.491,20	60.491,20	60.491,20	65.421,62	90,01%	-7,54%	55.642,15	55.642,15	4.849,05
			20600 Lloguer d'equipaments per informàtica	67.202,00	0,00	0,00	67.202,00	60.491,20	60.491,20	60.491,20	65.421,62	90,01%	-7,54%	55.642,15	55.642,15	4.849,05
		209	Lloguer d'altre immobilitzat material	3.697,20	0,00	0,00	3.697,20	2.522,08	2.522,08	2.522,08	9.496,32	68,22%	-73,44%	2.522,08	2.522,08	0,00
			20900 Lloguer d'altre immobilitzat material	3.697,20	0,00	0,00	3.697,20	2.522,08	2.522,08	2.522,08	9.496,32	68,22%	-73,44%	2.522,08	2.522,08	0,00
	21	Reparació, manteniment i conservació		1.123.586,70	(9.000,00)	0,00	1.114.586,70	730.853,21	730.853,21	718.552,06	550.286,32	64,47%	30,58%	653.221,26	646.880,82	71.671,24
		210	Repar. i conservació de terrenys i béns naturals	3.697,20	0,00	0,00	3.697,20	1.973,62	1.973,62	1.973,62	1.506,22	53,38%	31,03%	1.679,05	1.679,05	294,57
			21000 Reparació, manteniment i conservació, terrenys	3.697,20	0,00	0,00	3.697,20	1.973,62	1.973,62	1.973,62	1.506,22	53,38%	31,03%	1.679,05	1.679,05	294,57
		212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.	40.334,60	0,00	0,00	40.334,60	1.970,00	1.970,00	1.970,00	1.509,00	4,88%	30,55%	1.970,00	1.970,00	0,00
			21200 Reparació, manteniment i conservació, edificis	40.334,60	0,00	0,00	40.334,60	1.970,00	1.970,00	1.970,00	1.509,00	4,88%	30,55%	1.970,00	1.970,00	0,00
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	112.494,30	32.048,60	0,00	144.542,90	110.450,35	110.450,35	110.450,35	69.934,14	76,41%	57,93%	93.112,37	86.771,93	23.678,42
			21300 Reparació, manteniment i conservació, maquin	112.494,30	32.048,60	0,00	144.542,90	110.450,35	110.450,35	110.450,35	69.934,14	76,41%	57,93%	93.112,37	86.771,93	23.678,42
		214	Repar. i conservació material de transport	2.464,80	0,00	0,00	2.464,80	698,61	698,61	698,61	491,39	28,34%	42,17%	678,41	678,41	20,20
			21400 Rep., mant. i conservació, material de transport	2.464,80	0,00	0,00	2.464,80	698,61	698,61	698,61	491,39	28,34%	42,17%	678,41	678,41	20,20
		215	Repar. i conservació mobiliari i efectes	53.965,80	0,00	0,00	53.965,80	49.212,67	49.212,67	49.212,67	46.946,45	91,19%	4,83%	45.142,97	45.142,97	4.069,70
			21500 Reparació, manteniment i conservació, mobiliari	53.965,80	0,00	0,00	53.965,80	49.212,67	49.212,67	49.212,67	46.946,45	91,19%	4,83%	45.142,97	45.142,97	4.069,70
		216	Repar. i conservació equipaments informàtica	910.630,00	(41.048,60)	0,00	869.581,40	566.547,96	566.547,96	554.246,81	429.899,12	63,74%	28,92%	510.638,46	510.638,46	43.608,35
			21600 Reparació, manteniment i conservació, equip.in	910.630,00	(41.048,60)	0,00	869.581,40	566.547,96	566.547,96	554.246,81	429.899,12	63,74%	28,92%	510.638,46	510.638,46	43.608,35

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press.Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
22	Materials, subministraments i altres			1.371.171,85	9.000,00	0,00	1.380.171,85	896.607,87	896.607,87	896.607,87	872.592,41	64,96%	2,75%	746.185,99	717.198,58	179.409,29
	220	Material d'oficina		94.753,84	0,00	0,00	94.753,84	49.755,61	49.755,61	49.755,61	40.906,61	52,51%	21,63%	45.871,50	45.669,45	4.086,16
		22000	Material oficina ordinari	49.296,00	0,00	0,00	49.296,00	29.617,69	29.617,69	29.617,69	22.441,90	60,08%	31,97%	26.325,30	26.325,30	3.292,39
		22010	Petit mobiliari i estris	6.162,00	0,00	0,00	6.162,00	4.657,33	4.657,33	4.657,33	3.939,81	75,58%	18,21%	4.493,00	4.493,00	164,33
		22020	Prensa i revistes	1.848,60	0,00	0,00	1.848,60	1.345,89	1.345,89	1.345,89	1.345,26	72,81%	0,05%	1.345,89	1.143,84	202,05
		22030	Libres i publicacions	2.588,04	0,00	0,00	2.588,04	948,63	948,63	948,63	494,69	36,65%	91,76%	688,63	688,63	260,00
		22040	Consumibles d'informàtica	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	12.428,55	12.428,55	12.428,55	12.070,75	62,14%	2,96%	12.261,16	12.261,16	167,39
		22090	Altres petit material	14.859,20	0,00	0,00	14.859,20	757,52	757,52	757,52	614,20	5,10%	23,33%	757,52	757,52	0,00
	221	Suministraments		215.753,80	9.000,00	0,00	224.753,80	205.318,12	205.318,12	205.318,12	187.804,50	91,35%	9,33%	184.250,64	177.746,47	27.571,65
		22100	Energia elèctrica	104.754,00	9.000,00	0,00	113.754,00	108.080,66	108.080,66	108.080,66	86.973,10	95,01%	24,27%	121.680,54	115.311,24	-7.230,58
		22110	Aigua	10.680,80	0,00	0,00	10.680,80	10.413,22	10.413,22	10.413,22	8.710,34	97,49%	19,55%	8.283,65	8.283,65	2.129,57
		22120	Carburants per a locomoció	1.848,60	0,00	0,00	1.848,60	1.870,88	1.870,88	1.870,88	1.526,89	101,21%	22,53%	1.660,92	1.660,92	209,96
		22130	Carburants per a calefacció	93.457,00	0,00	0,00	93.457,00	81.960,22	81.960,22	81.960,22	87.693,34	87,70%	-6,54%	49.701,04	49.701,04	32.259,18
		22160	Productes farmacèutics i sanitaris (farmaciale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
		22180	Productes de neteja	4.313,40	0,00	0,00	4.313,40	2.856,54	2.856,54	2.856,54	2.900,83	66,22%	-1,53%	2.856,54	2.721,67	134,87
		22190	Altres subministraments	700,00	0,00	0,00	700,00	136,60	136,60	136,60	0,00	19,51%		67,95	67,95	68,65
	222	Comunicacions		64.168,60	0,00	0,00	64.168,60	49.104,03	49.104,03	49.104,03	50.921,46	76,52%	-3,57%	45.775,43	44.830,71	4.273,32
		22200	Serveis telefònics	43.834,00	0,00	0,00	43.834,00	37.534,38	37.534,38	37.534,38	36.433,80	85,63%	3,02%	34.832,34	34.716,29	2.818,09
		22210	Serveis postals i telegràfics	20.334,60	0,00	0,00	20.334,60	11.569,65	11.569,65	11.569,65	14.487,66	56,90%	-20,14%	10.943,09	10.114,42	1.455,23
	223	Transport		45.845,28	0,00	0,00	45.845,28	25.753,68	25.753,68	25.753,68	29.577,20	56,18%	-12,93%	22.399,86	22.399,86	3.353,82
		22300	Transport mercaderies	1.478,88	0,00	0,00	1.478,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
		22310	Missatgers	44.366,40	0,00	0,00	44.366,40	25.753,68	25.753,68	25.753,68	29.569,77	58,05%	-12,91%	22.399,86	22.399,86	3.353,82
		22330	Altres transports	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7,43	-100,00%		0,00	0,00	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press.Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
	224	Assegurances		34.507,20	(12.813,52)	0,00	21.693,68	17.822,56	17.822,56	17.822,56	26.022,43	82,16%	-31,51%	17.822,56	17.822,56	0,00
		22420	Primes d'assegurances vehicles i ginys	2.464,80	0,00	0,00	2.464,80	754,46	754,46	754,46	1.281,92	30,61%	-41,15%	754,46	754,46	0,00
		22460	Primes d'assegurances multirisc incendi	32.042,40	(12.813,52)	0,00	19.228,88	17.068,10	17.068,10	17.068,10	24.740,51	88,76%	-31,01%	17.068,10	17.068,10	0,00
	225	Tributs		116.745,08	12.813,52	0,00	129.558,60	128.237,76	128.237,76	128.237,76	137.078,44	98,98%	-6,45%	128.237,76	128.228,07	9,69
		22500	Tributs locals	116.745,08	12.813,52	0,00	129.558,60	128.237,76	128.237,76	128.237,76	137.078,44	98,98%	-6,45%	128.237,76	128.228,07	9,69
	226	Altres serveis		138.747,70	0,00	0,00	138.747,70	50.792,57	50.792,57	50.792,57	71.529,47	36,61%	-28,99%	48.298,89	48.172,11	2.620,46
		22610	Atencions protocol·làries i de representació	3.081,00	0,00	0,00	3.081,00	1.293,60	1.293,60	1.293,60	1.185,66	41,99%	9,10%	1.117,77	1.117,77	175,83
		22630	Jurídic i contencios	124.472,40	0,00	0,00	124.472,40	46.546,75	46.546,75	46.546,75	67.707,14	37,40%	-31,25%	44.416,34	44.289,56	2.257,19
		22660	Reunions, conferències i curssets	4.005,30	0,00	0,00	4.005,30	1.424,88	1.424,88	1.424,88	2.546,67	35,57%	-44,05%	1.237,44	1.237,44	187,44
		22670	Publicitat i propaganda	6.162,00	0,00	0,00	6.162,00	1.527,34	1.527,34	1.527,34	90,00	24,79%	1597,04%	1.527,34	1.527,34	0,00
		22690	Altres despeses de representació	1.027,00	0,00	0,00	1.027,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
	227	Treballs realitzats per altres empreses		660.650,35	0,00	0,00	660.650,35	369.823,54	369.823,54	369.823,54	328.752,30	55,98%	12,49%	253.529,35	232.329,35	137.494,19
		22700	Empreses de neteja i sanejament	43.750,20	0,00	0,00	43.750,20	27.397,92	27.397,92	27.397,92	23.620,70	62,62%	15,99%	22.882,56	22.882,56	4.515,36
		22710	Empreses de seguretat	52.993,20	0,00	0,00	52.993,20	27.773,88	27.773,88	27.773,88	53.105,43	52,41%	-47,70%	22.038,83	22.038,83	5.735,05
		22720	Empreses de valoracions, peritatges i auditor	27.048,00	0,00	0,00	27.048,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
		22760	Estudis i treballs tècnics	430.946,91	0,00	0,00	430.946,91	234.674,34	234.674,34	234.674,34	168.583,01	54,46%	39,20%	130.726,74	129.526,74	105.147,60
		22790	Altres treballs a l'exterior	105.912,04	0,00	0,00	105.912,04	79.977,40	79.977,40	79.977,40	83.443,16	75,51%	-4,15%	77.881,22	57.881,22	22.096,18
	23	Indemnitzacions per serveis		8.010,60	0,00	0,00	8.010,60	3.956,28	3.956,28	3.956,28	3.157,85	49,39%	25,28%	3.956,28	3.956,28	0,00
		230	Reemborsament de dietes	8.010,60	0,00	0,00	8.010,60	3.956,28	3.956,28	3.956,28	3.157,85	49,39%	25,28%	3.956,28	3.956,28	0,00
		23000	Dietes de personal fix	4.005,30	0,00	0,00	4.005,30	2.621,81	2.621,81	2.621,81	3.048,30	65,46%	-13,99%	2.621,81	2.621,81	0,00
		23030	Dietes altres personal, Consell d'Administraci	4.005,30	0,00	0,00	4.005,30	1.334,47	1.334,47	1.334,47	109,55	33,32%	1118,14%	1.334,47	1.334,47	0,00
	3	DESPESES FINANCERES		20.622,16	0,00	0,00	20.622,16	802,98	802,98	802,98	9.888,54	3,89%	-91,88%	802,98	802,98	0,00
		32	Prestacions de serveis bancaris	4.190,16	0,00	0,00	4.190,16	802,98	802,98	802,98	590,46	19,16%	35,99%	802,98	802,98	0,00
		320	Prestacions de serveis bancaris	4.190,16	0,00	0,00	4.190,16	802,98	802,98	802,98	590,46	19,16%	35,99%	802,98	802,98	0,00
		32000	Despeses de serveis Bancaris	4.190,16	0,00	0,00	4.190,16	802,98	802,98	802,98	590,46	19,16%	35,99%	802,98	802,98	0,00
		34	De dipòsits, fiances i altres	16.432,00	0,00	0,00	16.432,00	0,00	0,00	0,00	9.298,08	0,00%	-100,00%	0,00	0,00	0,00
		349	Altres despeses financeres	16.432,00	0,00	0,00	16.432,00	0,00	0,00	0,00	9.298,08	0,00%	-100,00%	0,00	0,00	0,00
		34900	Timbres i taxes	16.432,00	0,00	0,00	16.432,00	0,00	0,00	0,00	9.298,08	0,00%	-100,00%	0,00	0,00	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press.Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			208.171.377,67	0,00	0,00	208.171.377,67	189.953.155,13	189.953.155,13	189.953.155,13	187.463.194,21	91,25%	1,33%	189.691.079,24	187.417.911,63	2.535.243,50
	42	Transferències als assegurats i famílies		208.148.377,67	0,00	0,00	208.148.377,67	189.931.624,24	189.931.624,24	189.931.624,24	187.442.670,94	91,25%	1,33%	189.669.548,35	187.405.380,74	2.526.243,50
		421	Per prestacions de branca general	140.666.627,50	0,00	0,00	140.666.627,50	123.518.805,50	123.518.805,50	123.518.805,50	125.897.449,47	87,81%	-1,89%	123.273.192,29	121.014.674,83	2.504.130,67
			42111 Reembossament malaltia	75.774.211,85	0,00	0,00	75.774.211,85	69.236.026,91	69.236.026,91	69.236.026,91	72.524.755,93	91,37%	-4,53%	69.208.940,61	67.556.440,82	1.679.586,09
			42112 Reembossament accident de treball	3.431.075,94	0,00	0,00	3.431.075,94	3.259.081,64	3.259.081,64	3.259.081,64	3.501.437,84	94,99%	-6,92%	3.255.580,21	3.112.729,43	146.352,21
			42113 Reembossament maternitat	1.747.350,61	0,00	0,00	1.747.350,61	1.691.420,94	1.691.420,94	1.691.420,94	1.546.894,79	96,80%	9,34%	1.691.183,34	1.626.937,70	64.483,24
			42121 Salari malaltia	19.057.102,44	0,00	0,00	19.057.102,44	16.164.934,97	16.164.934,97	16.164.934,97	17.215.501,20	84,82%	-6,10%	16.021.794,13	15.850.519,44	314.415,53
			42122 Salari accident de treball	6.403.917,75	0,00	0,00	6.403.917,75	6.042.266,75	6.042.266,75	6.042.266,75	6.142.710,27	94,35%	-1,64%	6.000.501,82	5.963.094,61	79.172,14
			42123 Salari maternitat	6.326.325,43	0,00	0,00	6.326.325,43	5.082.949,43	5.082.949,43	5.082.949,43	5.586.381,24	80,35%	-9,01%	5.056.118,27	4.978.519,83	104.429,60
			42129 Cotització Patronal Prestacions Salari	4.739.945,05	0,00	0,00	4.739.945,05	3.641.275,92	3.641.275,92	3.641.275,92	3.790.318,98	0,77	-3,93%	3.641.275,92	3.641.275,92	0,00
			42130 Pensió Invalidesa malaltia	10.342.104,94	0,00	0,00	10.342.104,94	9.062.409,61	9.062.409,61	9.062.409,61	7.944.232,32	0,88	14,08%	9.062.409,61	9.052.911,06	9.498,55
			42131 Pensions derivades d'AT	3.888.482,51	0,00	0,00	3.888.482,51	3.507.554,65	3.507.554,65	3.507.554,65	3.232.944,25	0,90	8,49%	3.507.554,65	3.506.401,33	1.153,32
			42133 Pensions reversió d'orfenesa	1.348.334,83	0,00	0,00	1.348.334,83	1.230.537,99	1.230.537,99	1.230.537,99	1.163.335,57	0,91	5,78%	1.230.537,99	1.230.537,99	0,00
			42139 Cotització Patronal Pensions d'Invalidesa	2.078.652,63	0,00	0,00	2.078.652,63	784.669,78	784.669,78	784.669,78	599.505,04	37,75%	30,89%	784.669,78	784.669,78	0,00
			42141 Capital defunció	167.717,00	0,00	0,00	167.717,00	187.174,03	187.174,03	187.174,03	191.930,28	111,60%	-2,48%	187.174,03	187.174,03	0,00
			42142 Complement Demandes 100%	4.084.264,78	0,00	0,00	4.084.264,78	2.594.424,19	2.594.424,19	2.594.424,19	2.457.501,76	63,52%	5,57%	2.591.373,24	2.489.384,20	105.039,99
			42145 Cotitz. Prof. Sanitàries: Metges Convencionats	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
			42146 Convenis Seg.Socials Pensions i Famílies	1.277.141,74	0,00	0,00	1.277.141,74	1.034.078,69	1.034.078,69	1.034.078,69	0,00	80,97%		1.034.078,69	1.034.078,69	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press.Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
	423		Per prestacions de branca jubilació	67.253.496,13	0,00	0,00	67.253.496,13	66.184.613,21	66.184.613,21	66.184.613,21	61.350.163,56	98,41%	7,88%	66.184.613,21	66.178.963,06	5.650,15
	42311		Pensions i capital jubilació	37.035.910,96	0,00	0,00	37.035.910,96	38.632.637,72	38.632.637,72	38.632.637,72	34.468.342,29	104,31%	12,08%	38.632.637,72	38.632.551,83	85,89
	42312		Pensions i capital jubilació NC art41	5.763.809,80	0,00	0,00	5.763.809,80	4.126.497,89	4.126.497,89	4.126.497,89	4.426.919,42	71,59%	-6,79%	4.126.497,89	4.126.497,89	0,00
	42321		Pensions d'invalidesa a jubilació	11.489.593,67	0,00	0,00	11.489.593,67	10.468.117,75	10.468.117,75	10.468.117,75	10.695.856,76	91,11%	-2,13%	10.468.117,75	10.465.752,58	2.365,17
	42322		Pensions d'invalidesa a jubilació NC art41	0,00	0,00	0,00	0,00	451.699,88	451.699,88	451.699,88	444.165,77		1,70%	451.699,88	451.699,88	0,00
	42331		Pensions de viduïtat	10.701.885,54	0,00	0,00	10.701.885,54	9.513.737,94	9.513.737,94	9.513.737,94	8.690.802,90	88,90%	9,47%	9.513.737,94	9.510.538,85	3.199,09
	42332		Pensions d'orfenesa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
	42333		Pensions de viduïtat NC art41	0,00	0,00	0,00	0,00	1.018.029,03	1.018.029,03	1.018.029,03	988.130,97		3,03%	1.018.029,03	1.018.029,03	0,00
	42390		Compl no contrib de pens. Lleis 4/2006 i 17/2008	1.150.240,00	0,00	0,00	1.150.240,00	1.095.882,37	1.095.882,37	1.095.882,37	1.093.485,39	95,27%	0,22%	1.095.882,37	1.095.882,37	0,00
	42399		Cotització malaltia de les pensions	1.112.056,16	0,00	0,00	1.112.056,16	878.010,63	878.010,63	878.010,63	542.460,06	78,95%	61,86%	878.010,63	878.010,63	0,00
	424		Per prestacions familiars	228.254,04	0,00	0,00	228.254,04	228.205,53	228.205,53	228.205,53	195.057,91	99,98%	16,99%	211.742,85	211.742,85	16.462,68
	42411		Prestacions per fill a càrrec	220.090,62	0,00	0,00	220.090,62	206.352,51	206.352,51	206.352,51	185.302,62	93,76%	11,36%	193.220,43	193.220,43	13.132,08
	42412		Prestacions per naixement o adopció	8.163,42	0,00	0,00	8.163,42	21.853,02	21.853,02	21.853,02	9.755,29	267,69%	124,01%	18.522,42	18.522,42	3.330,60
48			Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre	23.000,00	0,00	0,00	23.000,00	21.530,89	21.530,89	21.530,89	20.523,27	93,61%	4,91%	21.530,89	12.530,89	9.000,00
	482		Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre	23.000,00	0,00	0,00	23.000,00	21.530,89	21.530,89	21.530,89	20.523,27	93,61%	4,91%	21.530,89	12.530,89	9.000,00
	48290		Llar d'infants Dames Meritxell	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
	48291		Fundació Observatori de Sostenibilitat	9.000,00	0,00	0,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00	100,00%	0,00%	9.000,00	0,00	9.000,00
	48292		Quota AISS	14.000,00	0,00	0,00	14.000,00	12.530,89	12.530,89	12.530,89	11.523,27	89,51%	8,74%	12.530,89	12.530,89	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA			Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
6	INVERSIONS REALS					1.105.906,00	0,00	538.817,33	1.644.723,33	670.943,54	670.943,54	659.828,51	2.559.100,50	40,12%	-74,22%	555.766,07	555.766,07	104.062,44
60	Inversions noves					79.200,00	0,00	0,00	79.200,00	56.002,13	56.002,13	56.002,13	2.147,50	70,71%	2507,78%	32.031,44	32.031,44	23.870,69
603	Maquinaria, instal·lacions i equipament					36.000,00	19.428,24	0,00	55.428,24	41.734,20	41.734,20	41.734,20	2.147,50	75,29%	1843,39%	18.109,56	18.109,56	23.624,64
	60340	Instal·lacions d'edificis administratius				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.147,50	-100,00%		0,00	0,00	0,00
	60390	Instal·lacions d'altres edificis				36.000,00	19.428,24	0,00	55.428,24	41.734,20	41.734,20	41.734,20	0,00	75,29%		18.109,56	18.109,56	23.624,64
605	Mobiliari i estris					43.200,00	(19.428,24)	0,00	23.771,76	14.267,93	14.267,93	14.267,93	0,00	60,02%		13.921,88	13.921,88	346,05
	60500	Mobiliari i estris d'edificis administratius				43.200,00	(19.428,24)	0,00	23.771,76	14.267,93	14.267,93	14.267,93	0,00	60,02%		13.921,88	13.921,88	346,05
61	Inversions de reposició					322.408,00	0,00	525.455,61	847.863,61	578.739,49	578.739,49	567.624,46	2.323.122,74	66,95%	-75,57%	487.532,71	487.532,71	80.091,75
612	Edificis i altres construccions					0,00	0,00	323.215,42	323.215,42	320.417,73	320.417,73	309.302,70	2.142.251,04	95,70%	-85,56%	256.012,50	256.012,50	53.280,20
	61200	Millora d'edificis Obra Civil Administratiu				0,00	0,00	323.215,42	323.215,42	320.417,73	320.417,73	309.302,70	2.142.251,04	95,70%	-85,56%	256.012,50	256.012,50	53.280,20
615	Mobiliari i estris					26.000,00	0,00	0,00	26.000,00	13.731,80	13.731,80	13.638,72	52,81%	0,68%		4.234,19	4.234,19	9.497,61
	61500	Reposició i millora despatx edif. adm.				26.000,00	(2.179,86)	0,00	23.820,14	11.611,22	11.611,22	11.611,22	8.368,00	48,75%	38,76%	4.234,19	4.234,19	7.377,03
	61590	Rep. i millora mobiliari d'altres edificis				0,00	2.179,86	0,00	2.179,86	2.120,58	2.120,58	2.120,58	5.270,72	97,28%	-59,77%	0,00	0,00	2.120,58
616	Equipaments per a processos d'informació					296.408,00	0,00	202.240,19	498.648,19	244.589,96	244.589,96	244.589,96	167.232,98	49,05%	46,26%	227.286,02	227.286,02	17.303,94
	61610	Reposició i millora d'equips d'informació				296.408,00	0,00	202.240,19	498.648,19	244.589,96	244.589,96	244.589,96	167.232,98	49,05%	46,26%	227.286,02	227.286,02	17.303,94
64	Immobilitzat immaterial					704.298,00	0,00	13.361,72	717.659,72	36.201,92	36.201,92	36.201,92	233.830,26	5,04%	-84,52%	36.201,92	36.201,92	0,00
640	Immobilitzat immaterial					704.298,00	0,00	13.361,72	717.659,72	36.201,92	36.201,92	36.201,92	233.830,26	5,04%	-84,52%	36.201,92	36.201,92	0,00
	64050	Aplicacions informàtiques				704.298,00	0,00	13.361,72	717.659,72	36.201,92	36.201,92	36.201,92	233.830,26	5,04%	-84,52%	36.201,92	36.201,92	0,00
8	ACTIUS FINANCERS					45.477.167,79	0,00	0,00	45.477.167,79	44.445.718,16	44.445.718,16	44.445.718,16	49.573.532,82	97,73%	-10,34%	44.446.476,38	44.424.521,69	21.196,47
81	Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic					41.720.810,57	1.243,48	0,00	41.722.054,05	41.722.054,05	41.722.054,05	41.722.054,05	46.517.513,63	100,00%	-10,31%	41.722.054,05	41.722.054,05	0,00
811	Aportacions a fons de reserves					41.720.810,57	1.243,48	0,00	41.722.054,05	41.722.054,05	41.722.054,05	41.722.054,05	46.517.513,63	100,00%	-10,31%	41.722.054,05	41.722.054,05	0,00
	81103	Aportacions a fons de reserves Br.jubilació				41.720.810,57	1.243,48	0,00	41.722.054,05	41.722.054,05	41.722.054,05	41.722.054,05	46.517.513,63	100,00%	-10,31%	41.722.054,05	41.722.054,05	0,00
83	Concessions de préstecs i bestretes fora del S.P.					3.756.357,22	(1.243,48)	0,00	3.755.113,74	2.723.664,11	2.723.664,11	2.723.664,11	3.056.019,19	72,53%	-10,88%	2.724.422,33	2.702.467,64	21.196,47
831	Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP					3.756.357,22	(1.243,48)	0,00	3.755.113,74	2.723.664,11	2.723.664,11	2.723.664,11	3.056.019,19	72,53%	-10,88%	2.724.422,33	2.702.467,64	21.196,47
	83101	Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb INSS				2.370.915,20	0,00	0,00	2.370.915,20	1.707.009,65	1.707.009,65	1.707.009,65	1.817.008,87	72,00%	-6,05%	1.707.962,93	1.692.721,95	14.287,70
	83102	Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSFR				1.278.432,02	0,00	0,00	1.278.432,02	858.274,38	858.274,38	858.274,38	1.047.940,70	67,13%	-18,10%	858.442,32	852.406,23	5.868,15
	83103	Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSP				101.010,00	0,00	0,00	101.010,00	127.570,69	127.570,69	127.570,69	161.269,47	126,30%	-20,90%	127.570,69	126.893,07	677,62
	83104	Bestretes per Prestacions Conveni Int.Art16 SSFR				0,00	0,00	0,00	0,00	29.329,42	29.329,42	29.329,42	25.463,60	15,18%		29.329,42	29.329,42	0,00
	83130	Coma Pedrosa				6.000,00	(1.243,48)	0,00	4.756,52	1.479,97	1.479,97	1.479,97	4.336,55	31,11%	-65,87%	1.116,97	1.116,97	363,00
Total general						262.256.310,10	20.702,06	538.817,33	262.815.829,49	241.270.162,37	241.270.162,37	241.246.746,19	245.738.593,84	91,79%	-1,83%	240.641.560,35	238.311.110,20	2.935.635,99

1.7. Liquidació del pressupost d'ingressos. Consolidat CASS

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc12/11	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
1			COTIZACIONS SOCIALS	207.889.972,63	0,00	207.889.972,63	200.618.705,01	205.505.780,27	96,50%	-2,38%	200.618.705,01	0,00
	12		Cotitzacions Socials	207.889.972,63	0,00	207.889.972,63	200.618.705,01	205.505.780,27	96,50%	-2,38%	200.618.705,01	0,00
		121	Cotitzacions branca general	104.600.531,87	0,00	104.600.531,87	101.473.605,13	103.215.264,66	97,01%	-1,69%	101.473.605,13	0,00
			12100 Branca general assalariats	89.842.578,09	0,00	89.842.578,09	87.066.870,56	90.345.253,82	96,91%	-3,63%	87.066.870,56	0,00
			12101 Branca general treballadors per compte propi	7.929.269,35	0,00	7.929.269,35	8.947.173,19	7.799.661,86	112,84%	14,71%	8.947.173,19	0,00
			12103 Branca general pensionats i invalideses	6.828.684,43	0,00	6.828.684,43	2.752.710,53	2.295.570,55	40,31%	19,91%	2.752.710,53	0,00
			12104 Branca general assalariats de baixa	0,00	0,00	0,00	2.530.894,75	2.621.857,10		-3,47%	2.530.894,75	0,00
			12105 Branca general cpte propi de baixa	0,00	0,00	0,00	175.956,10	152.921,33		15,06%	175.956,10	0,00
		123	Cotitzacions branca jubilació	103.289.440,76	0,00	103.289.440,76	99.145.099,88	102.290.515,61	95,99%	-3,07%	99.145.099,88	0,00
			12300 Branca jubilació assalariats	91.041.434,43	0,00	91.041.434,43	87.558.692,83	91.554.753,86	96,17%	-4,36%	87.558.692,83	0,00
			12301 Branca jubilació treballadors per compte propi	8.084.590,10	0,00	8.084.590,10	8.894.889,19	7.951.007,23	110,02%	11,87%	8.894.889,19	0,00
			12303 Branca jubilació pensionats i invalideses	4.163.416,23	0,00	4.163.416,23	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00
			12304 Branca jubilació assalariats de baixa	0,00	0,00	0,00	2.522.062,51	2.631.138,64		-4,15%	2.522.062,51	0,00
			12305 Branca jubilació cpte propi de baixa	0,00	0,00	0,00	169.455,35	153.615,88		10,31%	169.455,35	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc12/11	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
3	TAXES I ALTRES INGRESSOS			1.504.506,36	0,00	1.504.506,36	1.980.623,68	1.331.559,50	131,65%	48,74%	1.933.112,05	47.511,63
	33	Ingressos per reintegraments		1.278.506,36	0,00	1.278.506,36	1.674.358,39	1.030.007,46	130,96%	62,56%	1.626.846,76	47.511,63
	331	Reintegraments de prestacions branca general		1.248.506,36	0,00	1.248.506,36	1.593.106,17	991.133,71	127,60%	60,74%	1.554.205,55	38.900,62
		33120 Reintegraments prestacions 3er responsable		1.123.655,72	0,00	1.123.655,72	1.341.554,71	783.753,57	119,39%	71,17%	1.333.608,50	7.946,21
		33140 Altres reintegraments branca general		124.850,64	0,00	124.850,64	251.551,46	207.380,14	201,48%	21,30%	220.597,05	30.954,41
	332	Reintegraments de prestacions branca jubilació		30.000,00	0,00	30.000,00	81.252,22	38.873,75	270,84%	109,02%	72.641,21	8.611,01
		33240 Altres reintegraments branca jubilació		30.000,00	0,00	30.000,00	81.252,22	38.873,75	270,84%	109,02%	72.641,21	8.611,01
	34	Altres ingressos		226.000,00	0,00	226.000,00	306.265,29	301.552,04	135,52%	1,56%	306.265,29	0,00
	341	Recàrrecs		190.000,00	0,00	190.000,00	270.132,25	265.552,04	142,17%	1,72%	270.132,25	0,00
		34100 Recàrrecs branca general		75.000,00	0,00	75.000,00	88.523,86	94.581,99	118,03%	-6,41%	88.523,86	0,00
		34102 Recàrrecs branca jubilació		65.000,00	0,00	65.000,00	82.365,93	86.601,56	126,72%	-4,89%	82.365,93	0,00
		34110 Infraccions i sancions branca general		25.000,00	0,00	25.000,00	42.915,19	30.600,99	171,66%	40,24%	42.915,19	0,00
		34112 Infraccions i sancions branca jubilació		25.000,00	0,00	25.000,00	42.917,48	30.601,67	171,67%	40,25%	42.917,48	0,00
		34120 Interessos legals art15 branca general		0,00	0,00	0,00	7.080,92	4.529,21		56,34%	7.080,92	0,00
		34122 Interessos legals art15 branca Jubilació		0,00	0,00	0,00	6.328,87	18.636,62		-66,04%	6.328,87	0,00
	345	Altres ingressos atípics		36.000,00	0,00	36.000,00	36.133,04	36.000,00	100,37%	0,37%	36.133,04	0,00
		34502 Altres ingressos atípics branca jubilació		36.000,00	0,00	36.000,00	36.133,04	36.000,00	100,37%	0,37%	36.133,04	0,00
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			47.414.798,99	20.702,06	47.435.501,05	25.080.046,44	38.016.485,19	52,87%	-34,03%	24.431.176,83	648.869,61
	42	Transferències del Govern d'Andorra		47.414.798,99	20.702,06	47.435.501,05	25.080.046,44	38.016.485,19	52,87%	-34,03%	24.431.176,83	648.869,61
	420	Subvenció S.Ocupació		0,00	20.702,06	20.702,06	18.886,05		91,23%		18.886,05	0,00
		42000 Subvenció Servei d'Ocupació Decret 13-6-2012		0,00	20.702,06	20.702,06	18.886,05		91,23%		18.886,05	0,00
	421	Per prestacions de branca general		40.272.495,15	0,00	40.272.495,15	17.500.000,00	30.260.141,50	43,45%	-42,17%	17.500.000,00	0,00
		42112 Aportació de Govern al déficit Branca General		40.272.495,15	0,00	40.272.495,15	17.500.000,00	30.260.141,50	43,45%	-42,17%	17.500.000,00	0,00
	423	Per prestacions de branca jubilació		6.914.049,80	0,00	6.914.049,80	7.330.925,57	7.558.638,47	106,03%	-3,01%	6.682.055,96	648.869,61
		42390 Complement de vellesa llei 4/2006		1.150.240,00	0,00	1.150.240,00	1.187.306,46	1.183.379,77	103,22%	0,33%	1.006.446,09	180.860,37
		42391 Pensions no contributives art 41		5.763.809,80	0,00	5.763.809,80	6.143.619,11	6.375.258,70	106,59%	-3,63%	5.675.609,87	468.009,24
	424	Per prestacions familiars		228.254,04	0,00	228.254,04	230.234,82	197.705,22	100,87%	16,45%	230.234,82	0,00
		42411 Prestacions familiars per fill a càrrec		220.090,62	0,00	220.090,62	207.917,26	187.950,88	94,47%	10,62%	207.917,26	0,00
		42412 Prestacions familiars per naixement o adopció		8.163,42	0,00	8.163,42	22.317,56	9.754,34	273,38%	128,80%	22.317,56	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc12/11	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
5	INGRESSOS PATRIMONIALS			2.607.553,48	0,00	2.607.553,48	2.527.712,18	3.204.084,69	96,94%	-21,11%	2.267.413,01	260.299,17
	52	Interessos de dipòsits i comptes bancaris		18.600,00	0,00	18.600,00	40.001,34	54.864,31	215,06%	-27,09%	40.001,34	0,00
	524	Interessos de comptes bancaris		18.600,00	0,00	18.600,00	40.001,34	54.864,31	215,06%	-27,09%	40.001,34	0,00
		52401	Interessos c/c branca general	0,00	0,00	0,00	6.630,98	5.058,35	31,09%		6.630,98	0,00
		52403	Interessos c/c branca jubilació	18.600,00	0,00	18.600,00	33.370,36	49.805,96	179,41%	-33,00%	33.370,36	0,00
	53	Interessos i dividendes d'actius dels fons de reser		656.000,00	0,00	656.000,00	580.080,63	1.223.182,50	88,43%	-52,58%	580.080,63	0,00
		537	Interessos i dividendes	656.000,00	0,00	656.000,00	580.080,63	1.223.182,50	88,43%	-52,58%	580.080,63	0,00
		53700	Interessos i dividendes branca general	0,00	0,00	0,00	0,00	87.405,25	-100,00%		0,00	0,00
		53701	Interessos i dividendes branca jubilació	656.000,00	0,00	656.000,00	580.080,63	1.135.777,25	88,43%	-48,93%	580.080,63	0,00
	54	Rendes de béns immobles		1.932.953,48	0,00	1.932.953,48	1.907.630,21	1.926.037,88	98,69%	-0,96%	1.647.331,04	260.299,17
		541	Lloguers de béns immobles	1.851.836,59	0,00	1.851.836,59	1.830.011,36	1.852.028,42	98,82%	-1,19%	1.570.470,29	259.541,07
		54103	Lloguers Immobile Residència Solàr d'Enclar	155.234,36	0,00	155.234,36	157.586,40	155.234,36	101,52%	1,52%	0,00	157.586,40
		54104	Lloguers Prada Casadet	1.257.380,99	0,00	1.257.380,99	1.235.246,20	1.257.567,82	98,24%	-1,77%	1.168.600,82	66.645,38
		54106	Lloguers Can Solà	9.000,00	0,00	9.000,00	6.957,52	9.005,00	77,31%	-22,74%	7.500,00	-542,48
		54107	Lloguers Centre Sociosanitari El Cedre	430.221,24	0,00	430.221,24	430.221,24	430.221,24	100,00%	0,00%	394.369,47	35.851,77
		542	Altres rendes per consums d'immobles	81.116,89	0,00	81.116,89	77.618,85	74.009,46	95,69%	4,88%	76.860,75	758,10
		54204	Altres rendes per consums Prada Casadet	81.116,89	0,00	81.116,89	77.618,85	74.009,46	95,69%	4,88%	76.860,75	758,10
8	ACTIUS FINANCERS			2.842.435,32	0,00	2.842.435,32	11.703.363,22	2.562.317,13	411,74%	356,75%	11.703.363,22	0,00
	81	Venda d'oblig. i bonos fora del sector públic		0,00	0,00	0,00	0,00	1.748.802,21	-100,00%		0,00	0,00
		811	Reintegrament d'actius de fons de reserves	0,00	0,00	0,00	0,00	1.748.802,21	-100,00%		0,00	0,00
		81101	Reintegrament de Fons de Reserves B.general	0,00	0,00	0,00	0,00	1.748.802,21	-100,00%		0,00	0,00
	83	Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.		2.842.435,32	0,00	2.842.435,32	4.981.459,07	813.514,92	175,25%	512,34%	4.981.459,07	0,00
		831	Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.	2.842.435,32	0,00	2.842.435,32	4.981.459,07	813.514,92	175,25%	512,34%	4.981.459,07	0,00
		83101	Reintegrament de bestretes per prestacions INSS	2.305.192,95	0,00	2.305.192,95	3.727.278,24	813.514,92	161,69%	358,17%	3.727.278,24	0,00
		83102	Reintegrament de bestretes per prestacions SSFR	537.242,37	0,00	537.242,37	1.112.500,66	0,00	207,08%		1.112.500,66	0,00
		83103	Reintegrament de bestretes per prestacions SSP	0,00	0,00	0,00	141.680,17	0,00			141.680,17	0,00
	87	Romanents de tresoreria		0,00	0,00	0,00	6.721.904,15				6.721.904,15	0,00
		870	Romanents de tresoreria	0,00	0,00	0,00	6.721.904,15				6.721.904,15	0,00
		87001	Romanents tresoreria afectats B.general	0,00	0,00	0,00	4.695.904,15				4.695.904,15	0,00
		87003	Romanents tresoreria afectats B.jubilació	0,00	0,00	0,00	2.026.000,00				2.026.000,00	0,00
Total general				262.259.266,78	20.702,06	262.279.968,84	241.910.450,53	250.620.226,78	92,23%	-3,48%	240.953.770,12	956.680,41

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 2012 han estat de 4,4 milions d'euros, un 1,63% menys respecte a l'execució del pressupost 2011. Històricament la CASS imputa aquestes despeses en les branques general i jubilació en proporció a la distribució de les cotitzacions, que amb la llei 17/2008 han quedat fixades en Branca general: 50,0% - Branca jubilació: 50,0%

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
1	DESPESES DE PERSONAL			3.296.541,95	20.702,06	0,00	3.317.244,01	3.057.603,14	3.057.603,14	3.057.603,14	3.117.855,36	92,17%	-1,93%	3.043.597,98	3.043.597,98	14.005,16
	10	Alts Càrrecs		97.333,64	0,00	0,00	97.333,64	96.986,38	96.986,38	96.986,38	97.644,35	99,64%	-0,67%	96.986,38	96.986,38	0,00
	100	Remuneracions bàsiques, alts càrrecs		97.333,64	0,00	0,00	97.333,64	96.986,38	96.986,38	96.986,38	97.644,35	99,64%	-0,67%	96.986,38	96.986,38	0,00
	10000	Consell d'administració		97.333,64	0,00	0,00	97.333,64	96.986,38	96.986,38	96.986,38	97.644,35	99,64%	-0,67%	96.986,38	96.986,38	0,00
	11	Personal Fix		2.528.138,55	0,00	0,00	2.528.138,55	2.346.543,55	2.346.543,55	2.346.543,55	2.436.233,75	92,82%	-3,68%	2.346.543,55	2.346.543,55	0,00
	110	Remuneracions bàsiques, personal fix		2.528.138,55	0,00	0,00	2.528.138,55	2.346.543,55	2.346.543,55	2.346.543,55	2.436.233,75	92,82%	-3,68%	2.346.543,55	2.346.543,55	0,00
	11000	Sou base personal fix		2.102.249,80	0,00	0,00	2.102.249,80	1.976.548,01	1.976.548,01	1.976.548,01	2.057.927,49	94,02%	-3,95%	1.976.548,01	1.976.548,01	0,00
	11001	Noves contractacions de personal fix		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
	11010	Triennis personal fix		424.470,60	0,00	0,00	424.470,60	369.424,28	369.424,28	369.424,28	377.163,74	87,03%	-2,05%	369.424,28	369.424,28	0,00
	11060	Primes personal fix		1.418,15	0,00	0,00	1.418,15	571,26	571,26	571,26	1.142,52	40,28%	-50,00%	571,26	571,26	0,00
	13	Personal Eventual		198.360,60	18.080,40	0,00	216.441,00	195.498,16	195.498,16	195.498,16	164.337,00	90,32%	18,96%	195.498,16	195.498,16	0,00
	130	Remuneracions bàsiques, personal eventual		198.360,60	18.080,40	0,00	216.441,00	195.498,16	195.498,16	195.498,16	164.337,00	90,32%	18,96%	195.498,16	195.498,16	0,00
	13000	Sou base personal eventual		198.360,60	18.080,40	0,00	216.441,00	195.498,16	195.498,16	195.498,16	164.337,00	90,32%	18,96%	195.498,16	195.498,16	0,00
	16	Quotes i despeses socials		472.709,16	2.621,66	0,00	475.330,82	418.575,05	418.575,05	418.575,05	419.640,26	88,06%	-0,25%	404.569,89	404.569,89	14.005,16
	160	Quotes Seguretat Social		407.428,16	2.621,66	0,00	410.049,82	382.286,12	382.286,12	382.286,12	392.423,88	93,23%	-2,58%	382.286,12	382.286,12	0,00
	16000	Quotes S.Social administradors		12.085,83	0,00	0,00	12.085,83	12.553,69	12.553,69	12.553,69	10.612,80	103,87%	18,29%	12.553,69	12.553,69	0,00
	16010	Quotes S.Social personal fix		366.580,04	0,00	0,00	366.580,04	341.385,09	341.385,09	341.385,09	357.982,14	93,13%	-4,64%	341.385,09	341.385,09	0,00
	16050	Quotes S.Social personal eventual		28.762,29	2.621,66	0,00	31.383,95	28.347,34	28.347,34	28.347,34	23.828,94	90,32%	18,96%	28.347,34	28.347,34	0,00
	163	Despeses socials del personal		65.281,00	0,00	0,00	65.281,00	36.288,93	36.288,93	36.288,93	27.216,38	55,59%	33,33%	22.283,77	22.283,77	14.005,16
	16300	Formació i perfeccionament personal		21.120,00	0,00	0,00	21.120,00	8.580,47	8.580,47	8.580,47	563,59	40,63%	1422,47%	8.027,31	8.027,31	553,16
	16310	Altres prestacions al personal, beneficis socials		44.161,00	0,00	0,00	44.161,00	27.708,46	27.708,46	27.708,46	26.652,79	62,74%	3,96%	14.256,46	14.256,46	13.452,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BENS CORRENTS I SERVEIS			1.506.298,69	0,00	0,00	1.506.298,69	1.041.113,79	1.041.113,79	1.028.812,64	933.385,00	68,30%	10,22%	937.241,15	928.515,39	100.297,25
	20		Lloguers	70.899,20	0,00	0,00	70.899,20	63.013,28	63.013,28	63.013,28	74.917,94	88,88%	-15,89%	58.164,23	58.164,23	4.849,05
		206	Lloguer d'equipaments per informàtica	67.202,00	0,00	0,00	67.202,00	60.491,20	60.491,20	60.491,20	65.421,62	90,01%	-7,54%	55.642,15	55.642,15	4.849,05
		20600	Lloguer d'equipaments per informàtica	67.202,00	0,00	0,00	67.202,00	60.491,20	60.491,20	60.491,20	65.421,62	90,01%	-7,54%	55.642,15	55.642,15	4.849,05
		209	Lloguer d'altre immobilitzat material	3.697,20	0,00	0,00	3.697,20	2.522,08	2.522,08	2.522,08	9.486,32	68,22%	-73,44%	2.522,08	2.522,08	0,00
		20900	Lloguer d'altre immobilitzat material	3.697,20	0,00	0,00	3.697,20	2.522,08	2.522,08	2.522,08	9.486,32	68,22%	-73,44%	2.522,08	2.522,08	0,00
	21		Reparació, manteniment i conservació	952.021,48	(9.000,00)	0,00	943.021,48	639.364,73	639.364,73	627.063,58	496.983,05	66,50%	26,17%	576.843,91	576.843,91	50.219,67
		210	Repar. i conservació de terrenys i béns naturals	2.156,70	0,00	0,00	2.156,70	1.612,04	1.612,04	1.612,04	1.506,22	74,75%	7,03%	1.317,47	1.317,47	294,57
		21000	Reparació, manteniment i conservació, t	2.156,70	0,00	0,00	2.156,70	1.612,04	1.612,04	1.612,04	1.506,22	74,75%	7,03%	1.317,47	1.317,47	294,57
		213	Repar. i conservació maquinària i instal·lacions	46.553,18	32.048,60	0,00	78.601,78	53.310,10	53.310,10	53.310,10	29.776,91	67,82%	79,03%	49.331,45	49.331,45	3.978,65
		21300	Reparació, manteniment i conservació, t	46.553,18	32.048,60	0,00	78.601,78	53.310,10	53.310,10	53.310,10	29.776,91	67,82%	79,03%	49.331,45	49.331,45	3.978,65
		214	Repar. i conservació material de transport	2.464,80	0,00	0,00	2.464,80	698,61	698,61	698,61	491,39	28,34%	42,17%	678,41	678,41	20,20
		21400	Rep., mant. i conservació, material de tra	2.464,80	0,00	0,00	2.464,80	698,61	698,61	698,61	491,39	28,34%	42,17%	678,41	678,41	20,20
		215	Repar. i conservació mobiliari i efectes	50.884,80	0,00	0,00	50.884,80	48.812,67	48.812,67	48.812,67	46.171,38	95,93%	5,72%	44.804,77	44.804,77	4.007,90
		21500	Reparació, manteniment i conservació, m	50.884,80	0,00	0,00	50.884,80	48.812,67	48.812,67	48.812,67	46.171,38	95,93%	5,72%	44.804,77	44.804,77	4.007,90
		216	Repar. i conservació equipaments informàtica	849.962,00	(41.048,60)	0,00	808.913,40	534.931,31	534.931,31	522.630,16	419.037,15	64,61%	24,72%	480.711,81	480.711,81	41.918,35
		21600	Reparació, manteniment i conservació, e	849.962,00	(41.048,60)	0,00	808.913,40	534.931,31	534.931,31	522.630,16	419.037,15	64,61%	24,72%	480.711,81	480.711,81	41.918,35
	22		Materials, subministraments i altres	477.986,26	9.000,00	0,00	486.986,26	334.779,50	334.779,50	334.779,50	358.401,69	68,75%	-6,59%	298.276,73	289.550,97	45.228,53
		220	Material d'oficina	80.264,36	0,00	0,00	80.264,36	49.462,53	49.462,53	49.462,53	40.631,06	61,62%	21,74%	45.578,42	45.376,37	4.086,16
		22000	Material oficina ordinari	49.296,00	0,00	0,00	49.296,00	29.617,69	29.617,69	29.617,69	22.441,90	60,08%	31,97%	26.325,30	26.325,30	3.292,39
		22010	Petit mobiliari i estris	6.162,00	0,00	0,00	6.162,00	4.657,33	4.657,33	4.657,33	3.939,81	75,58%	18,21%	4.493,00	4.493,00	164,33
		22020	Prensa i revistes	1.848,60	0,00	0,00	1.848,60	1.345,89	1.345,89	1.345,89	1.345,26	72,81%	0,05%	1.345,89	1.143,84	202,05
		22030	Llibres i publicacions	1.725,36	0,00	0,00	1.725,36	948,63	948,63	948,63	494,69	54,98%	91,76%	688,63	688,63	260,00
		22040	Consumibles d'informàtica	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	12.428,55	12.428,55	12.428,55	12.070,75	62,14%	2,96%	12.261,16	12.261,16	167,39
		22090	Altres petit material	1.232,40	0,00	0,00	1.232,40	464,44	464,44	464,44	338,65	37,69%	37,14%	464,44	464,44	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
	221		Suministraments	74.860,20	9.000,00	0,00	83.860,20	77.951,97	77.951,97	77.951,97	81.042,82	92,95%	-3,81%	77.383,63	71.014,33	6.937,64
			22100 Energia elèctrica	60.387,60	9.000,00	0,00	69.387,60	69.281,22	69.281,22	69.281,22	49.673,77	99,85%	39,47%	69.281,22	62.911,92	6.369,30
			22110 Aigua	2.054,00	0,00	0,00	2.054,00	1.460,76	1.460,76	1.460,76	1.228,92	71,12%	18,87%	1.102,38	1.102,38	358,38
			22120 Carburants per a locomoció	1.848,60	0,00	0,00	1.848,60	1.870,88	1.870,88	1.870,88	1.526,89	101,21%	22,53%	1.660,92	1.660,92	209,96
			22130 Carburants per a calefacció	7.189,00	0,00	0,00	7.189,00	3.055,10	3.055,10	3.055,10	26.551,31	42,50%	-88,49%	3.055,10	3.055,10	0,00
			22180 Productes de neteja	3.081,00	0,00	0,00	3.081,00	2.216,06	2.216,06	2.216,06	2.061,93	71,93%	7,48%	2.216,06	2.216,06	0,00
			22190 Altres suministraments	300,00	0,00	0,00	300,00	67,95	67,95	67,95	0,00	22,65%		67,95	67,95	0,00
	222		Comunicacions	63.468,60	0,00	0,00	63.468,60	48.541,15	48.541,15	48.541,15	50.380,19	76,48%	-3,65%	45.260,20	44.315,48	4.225,67
			22200 Serveis telefònics	43.134,00	0,00	0,00	43.134,00	36.971,50	36.971,50	36.971,50	35.892,53	85,71%	3,01%	34.317,11	34.201,06	2.770,44
			22210 Serveis postals i telegràfics	20.334,60	0,00	0,00	20.334,60	11.569,65	11.569,65	11.569,65	14.487,66	56,90%	-20,14%	10.943,09	10.114,42	1.455,23
	223		Transport	45.845,28	0,00	0,00	45.845,28	25.753,68	25.753,68	25.753,68	29.577,20	56,18%	-12,93%	22.399,86	22.399,86	3.353,82
			22300 Transport mercaderies	1.478,88	0,00	0,00	1.478,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
			22310 Missatgers	44.366,40	0,00	0,00	44.366,40	25.753,68	25.753,68	25.753,68	29.569,77	58,05%	-12,91%	22.399,86	22.399,86	3.353,82
			22330 Altres transports	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7,43	-100,00%		0,00	0,00	0,00
	224		Assegurances	6.059,30	0,00	0,00	6.059,30	2.787,53	2.787,53	2.787,53	3.603,99	46,00%	-22,65%	2.787,53	2.787,53	0,00
			22420 Primes d'assegurances vehicles i ginys	2.464,80	0,00	0,00	2.464,80	754,46	754,46	754,46	1.281,92	30,61%	-41,15%	754,46	754,46	0,00
			22460 Primes d'assegurances multirisc incend	3.594,50	0,00	0,00	3.594,50	2.033,07	2.033,07	2.033,07	2.322,07	56,56%	-12,45%	2.033,07	2.033,07	0,00
	225		Tributs	1.068,08	0,00	0,00	1.068,08	840,41	840,41	840,41	686,81	78,68%	22,36%	840,41	830,72	9,69
			22500 Tributs locals	1.068,08	0,00	0,00	1.068,08	840,41	840,41	840,41	686,81	78,68%	22,36%	840,41	830,72	9,69
	226		Altres serveis	13.351,00	0,00	0,00	13.351,00	13.050,76	13.050,76	13.050,76	4.094,45	97,75%	218,74%	12.500,55	12.500,55	550,21
			22610 Atencions protocol·làries i de representac	3.081,00	0,00	0,00	3.081,00	1.293,60	1.293,60	1.293,60	1.185,66	41,99%	9,10%	1.117,77	1.117,77	175,83
			22630 Juridic i contencios	1.232,40	0,00	0,00	1.232,40	8.804,94	8.804,94	8.804,94	272,12	714,45%	3135,68%	8.618,00	8.618,00	186,94
			22660 Reunions, conferències i curssets	1.848,60	0,00	0,00	1.848,60	1.424,88	1.424,88	1.424,88	2.546,67	77,08%	-44,05%	1.237,44	1.237,44	187,44
			22670 Publicitat i propaganda	6.162,00	0,00	0,00	6.162,00	1.527,34	1.527,34	1.527,34	90,00	24,79%	1597,04%	1.527,34	1.527,34	0,00
			22690 Altres despeses de representació	1.027,00	0,00	0,00	1.027,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
	227		Treballs realitzats per altres empreses	193.069,44	0,00	0,00	193.069,44	116.391,47	116.391,47	116.391,47	148.385,17	60,28%	-21,56%	91.526,13	90.326,13	26.065,34
			22700 Empreses de neteja i sanejament	40.669,20	0,00	0,00	40.669,20	26.436,96	26.436,96	26.436,96	22.615,50	65,00%	16,90%	22.227,36	22.227,36	4.209,60
			22710 Empreses de seguretat	18.486,00	0,00	0,00	18.486,00	13.498,72	13.498,72	13.498,72	12.902,23	73,02%	4,62%	10.391,79	10.391,79	3.106,93
			22720 Empreses de valoracions, peritatges i au	2.400,00	0,00	0,00	2.400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
			22760 Estudis i treballs tècnics	72.602,20	0,00	0,00	72.602,20	44.834,52	44.834,52	44.834,52	67.652,00	61,75%	-33,73%	28.818,92	27.618,92	17.215,60
			22790 Altres treballs a l'exterior	58.912,04	0,00	0,00	58.912,04	31.621,27	31.621,27	31.621,27	45.215,44	53,68%	-30,07%	30.088,06	30.088,06	1.533,21
	23		Indemnitzacions per serveis	5.391,75	0,00	0,00	5.391,75	3.956,28	3.956,28	3.956,28	3.082,32	73,38%	28,35%	3.956,28	3.956,28	0,00
			230 Reemborsament de dietes	5.391,75	0,00	0,00	5.391,75	3.956,28	3.956,28	3.956,28	3.082,32	73,38%	28,35%	3.956,28	3.956,28	0,00
			23000 Dietes de personal fix	1.386,45	0,00	0,00	1.386,45	2.621,81	2.621,81	2.621,81	2.972,77	189,10%	-11,81%	2.621,81	2.621,81	0,00
			23030 Dietes altres personal, Consell d'Adminis	4.005,30	0,00	0,00	4.005,30	1.334,47	1.334,47	1.334,47	109,55	33,32%	1118,14%	1.334,47	1.334,47	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromisos	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
3	DESPESES FINANCERES			862,68	0,00	0,00	862,68	1,00	1,00	1,00	0,00	0,12%		1,00	1,00	0,00
	32		Prestacions de serveis bancaris	862,68	0,00	0,00	862,68	1,00	1,00	1,00	0,00	0,12%		1,00	1,00	0,00
	320		Prestacions de serveis bancaris	862,68	0,00	0,00	862,68	1,00	1,00	1,00	0,00	0,12%		1,00	1,00	0,00
	32000		Despeses de serveis Bancaris	862,68	0,00	0,00	862,68	1,00	1,00	1,00	0,00	0,12%		1,00	1,00	0,00
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			23.000,00	0,00	0,00	23.000,00	21.530,89	21.530,89	21.530,89	20.523,27	93,61%	4,91%	21.530,89	12.530,89	9.000,00
	48		Transferències a famílies i institucions sense fi de lucre	23.000,00	0,00	0,00	23.000,00	21.530,89	21.530,89	21.530,89	20.523,27	93,61%	4,91%	21.530,89	12.530,89	9.000,00
	482		Transferències a famílies i institucions sense fi de	23.000,00	0,00	0,00	23.000,00	21.530,89	21.530,89	21.530,89	20.523,27	93,61%	4,91%	21.530,89	12.530,89	9.000,00
	48290		Llar d'infants Dames Meritxell	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
	48291		Fundació Observatori de Sostenibilitat	9.000,00	0,00	0,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00	100,00%	0,00%	9.000,00	0,00	9.000,00
	48292		Quota AISS	14.000,00	0,00	0,00	14.000,00	12.530,89	12.530,89	12.530,89	11.523,27	89,51%	8,74%	12.530,89	12.530,89	0,00
6	INVERSIONS REALS			1.055.512,00	(21.608,10)	215.601,91	1.249.505,81	301.261,93	301.261,93	301.261,93	410.588,74	24,11%	-26,63%	276.234,91	276.234,91	25.027,02
	60		Inversions noves	43.200,00	(19.428,24)	0,00	23.771,76	14.267,93	14.267,93	14.267,93	2.147,50	60,02%	564,40%	13.921,88	13.921,88	346,05
	603		Maquinaria, instal·lacions i equipament	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.147,50	-100,00%		0,00	0,00	0,00
	60340		Instal·lacions d'edificis administratius	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.147,50	-100,00%		0,00	0,00	0,00
	605		Mobiliari i estris	43.200,00	(19.428,24)	0,00	23.771,76	14.267,93	14.267,93	14.267,93	0,00	60,02%		13.921,88	13.921,88	346,05
	60500		Mobiliari i estris d'edificis administratius	43.200,00	(19.428,24)	0,00	23.771,76	14.267,93	14.267,93	14.267,93	0,00	60,02%		13.921,88	13.921,88	346,05
	61		Inversions de reposició	308.014,00	(2.179,86)	202.240,19	508.074,33	250.792,08	250.792,08	250.792,08	174.610,98	49,36%	43,63%	226.111,11	226.111,11	24.680,97
	615		Mobiliari i estris	26.000,00	(2.179,86)	0,00	23.820,14	11.611,22	11.611,22	11.611,22	7.378,00	48,75%	57,38%	4.234,19	4.234,19	7.377,03
	61500		Reposició i millora despatx edif.adm.	26.000,00	(2.179,86)	0,00	23.820,14	11.611,22	11.611,22	11.611,22	7.378,00	48,75%	57,38%	4.234,19	4.234,19	7.377,03
	616		Equipaments per a processos d'informació	282.014,00	0,00	202.240,19	484.254,19	239.180,86	239.180,86	239.180,86	167.232,98	49,39%	43,02%	221.876,92	221.876,92	17.303,94
	61610		Reposició i millora d'equips d'informació	282.014,00	0,00	202.240,19	484.254,19	239.180,86	239.180,86	239.180,86	167.232,98	49,39%	43,02%	221.876,92	221.876,92	17.303,94
	64		Immobilitzat immaterial	704.298,00	0,00	13.361,72	717.659,72	36.201,92	36.201,92	36.201,92	233.830,26	5,04%	-84,52%	36.201,92	36.201,92	0,00
	640		Immobilitzat immaterial	704.298,00	0,00	13.361,72	717.659,72	36.201,92	36.201,92	36.201,92	233.830,26	5,04%	-84,52%	36.201,92	36.201,92	0,00
	64050		Aplicacions informàtiques	704.298,00	0,00	13.361,72	717.659,72	36.201,92	36.201,92	36.201,92	233.830,26	5,04%	-84,52%	36.201,92	36.201,92	0,00
Total general				5.882.215,32	(906,04)	215.601,91	6.096.911,19	4.421.510,75	4.421.510,75	4.409.209,60	4.482.352,37	72,32%	-1,63%	4.278.605,93	4.260.880,17	148.329,43

1.8.2. Liquidació del pressupost de despeses. Branca general

Les despeses de la branca general han estat executades al 87,28%, un 2,13% menys respecte a l'execució del pressupost 2011. El dèficit pressupostari acumulat ha estat de 21.534 milions d'euros que ha suposat la demanda de transferències de govern per garantir el seu finançament de 17,5 milions d'euros i l'aplicació del romanent generat l'exercici anterior de 4,6 milions d'euros també procedents de l'Administració general.

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
1	DESPESES DE PERSONAL			1.271.165,90	0,00	0,00	1.271.165,90	1.176.280,63	1.176.280,63	1.176.280,63	1.228.735,12	92,54%	-4,27%	1.171.932,21	1.171.932,21	4.348,42
	11	Personal Fix		999.747,32	0,00	0,00	999.747,32	918.029,95	918.029,95	918.029,95	970.748,80	91,83%	-5,43%	918.029,95	918.029,95	0,00
		110	Remuneracions bàsiques, personal fix	999.747,32	0,00	0,00	999.747,32	918.029,95	918.029,95	918.029,95	970.748,80	91,83%	-5,43%	918.029,95	918.029,95	0,00
		11000	Sou base personal fix	805.326,20	0,00	0,00	805.326,20	734.695,97	734.695,97	734.695,97	791.463,12	91,23%	-7,17%	734.695,97	734.695,97	0,00
		11010	Triennis personal fix	193.564,23	0,00	0,00	193.564,23	182.762,72	182.762,72	182.762,72	179.285,68	94,42%	1,94%	182.762,72	182.762,72	0,00
		11060	Primes personal fix	856,89	0,00	0,00	856,89	571,26	571,26	571,26	0,00	66,67%		571,26	571,26	0,00
	13	Personal Eventual		99.836,27	0,00	0,00	99.836,27	98.466,29	98.466,29	98.466,29	98.011,93	98,63%	0,46%	98.466,29	98.466,29	0,00
		130	Remuneracions bàsiques, personal eventual	99.836,27	0,00	0,00	99.836,27	98.466,29	98.466,29	98.466,29	98.011,93	98,63%	0,46%	98.466,29	98.466,29	0,00
		13000	Sou base personal eventual	99.836,27	0,00	0,00	99.836,27	98.466,29	98.466,29	98.466,29	98.011,93	98,63%	0,46%	98.466,29	98.466,29	0,00
	16	Quotes i despeses socials		171.582,31	0,00	0,00	171.582,31	159.784,39	159.784,39	159.784,39	159.974,39	93,12%	-0,12%	155.435,97	155.435,97	4.348,42
		160	Quotes Seguretat Social	154.497,31	0,00	0,00	154.497,31	147.615,45	147.615,45	147.615,45	151.079,79	95,55%	-2,29%	147.615,45	147.615,45	0,00
		16010	Quotes S.Social personal fix	145.046,20	0,00	0,00	145.046,20	138.052,48	138.052,48	138.052,48	141.803,01	95,18%	-2,64%	138.052,48	138.052,48	0,00
		16050	Quotes S.Social personal eventual	9.451,11	0,00	0,00	9.451,11	9.562,97	9.562,97	9.562,97	9.276,78	101,18%	3,09%	9.562,97	9.562,97	0,00
		163	Despeses socials del personal	17.085,00	0,00	0,00	17.085,00	12.168,94	12.168,94	12.168,94	8.894,60	71,23%	36,81%	7.820,52	7.820,52	4.348,42
		16300	Formació i perfeccionament personal	1.680,00	0,00	0,00	1.680,00	3.524,21	3.524,21	3.524,21	30,00	209,77%	11647,37%	3.459,79	3.459,79	64,42
		16310	Altres prestacions al personal, beneficis so	15.405,00	0,00	0,00	15.405,00	8.644,73	8.644,73	8.644,73	8.864,60	56,12%	-2,48%	4.360,73	4.360,73	4.284,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			417.605,68	0,00	0,00	417.605,68	110.160,05	110.160,05	110.160,05	133.577,96	26,38%	-17,53%	104.201,32	84.074,54	26.085,51
	21		Reparació, manteniment i conservació	61.900,40	0,00	0,00	61.900,40	31.941,65	31.941,65	31.941,65	11.519,46	51,60%	177,28%	30.251,65	30.251,65	1.690,00
	215		Repar. i conservació mobiliari i efectes	1.232,40	0,00	0,00	1.232,40	325,00	325,00	325,00	657,49	26,37%	-50,57%	325,00	325,00	0,00
	21500		Reparació, manteniment i conservació, mob	1.232,40	0,00	0,00	1.232,40	325,00	325,00	325,00	657,49	26,37%	-50,57%	325,00	325,00	0,00
	216		Repar. i conservació equipaments informàtica	60.668,00	0,00	0,00	60.668,00	31.616,65	31.616,65	31.616,65	10.861,97	52,11%	191,08%	29.926,65	29.926,65	1.690,00
	21600		Reparació, manteniment i conservació, equ	60.668,00	0,00	0,00	60.668,00	31.616,65	31.616,65	31.616,65	10.861,97	52,11%	191,08%	29.926,65	29.926,65	1.690,00
	22		Materials, subministraments i altres	354.472,88	0,00	0,00	354.472,88	78.218,40	78.218,40	78.218,40	121.982,97	22,07%	-35,88%	73.949,67	53.822,89	24.395,51
	220		Material d'oficina	12.024,68	0,00	0,00	12.024,68	293,08	293,08	293,08	275,55	2,44%	6,36%	293,08	293,08	0,00
	22030		Libres i publicacions	862,68	0,00	0,00	862,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
	22090		Altres petit material	11.162,00	0,00	0,00	11.162,00	293,08	293,08	293,08	275,55	2,63%	6,36%	293,08	293,08	0,00
	226		Altres serveis	102.289,20	0,00	0,00	102.289,20	35.569,71	35.569,71	35.569,71	64.945,81	34,77%	-45,23%	33.626,24	33.499,46	2.070,25
	22630		Jurídic i contenciosos	102.289,20	0,00	0,00	102.289,20	35.569,71	35.569,71	35.569,71	64.945,81	34,77%	-45,23%	33.626,24	33.499,46	2.070,25
	227		Treballs realitzats per altres empreses	240.159,00	0,00	0,00	240.159,00	42.355,61	42.355,61	42.355,61	56.761,61	17,64%	-25,38%	40.030,35	20.030,35	22.325,26
	22700		Empreses de neteja i sanejament	0,00	0,00	0,00	0,00	960,96	960,96	960,96	855,20	12,37%		655,20	655,20	305,76
	22710		Empreses de seguretat	30.810,00	0,00	0,00	30.810,00	11.232,00	11.232,00	11.232,00	34.583,31	36,46%	-67,52%	9.360,00	9.360,00	1.872,00
	22720		Empreses de valoracions, peritatges i audit	24.648,00	0,00	0,00	24.648,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
	22760		Estudis i treballs tècnics	164.701,00	0,00	0,00	164.701,00	936,00	936,00	936,00	0,00	0,57%		936,00	936,00	0,00
	22790		Altres treballs a l'exterior	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	29.226,65	29.226,65	29.226,65	21.323,10	146,13%	37,07%	29.079,15	9.079,15	20.147,50
	23		Indemnitzacions per serveis	1.232,40	0,00	0,00	1.232,40	0,00	0,00	0,00	75,53	0,00%	-100,00%	0,00	0,00	0,00
	230		Reemborsament de dietes	1.232,40	0,00	0,00	1.232,40	0,00	0,00	0,00	75,53	0,00%	-100,00%	0,00	0,00	0,00
	23000		Dietes de personal fix	1.232,40	0,00	0,00	1.232,40	0,00	0,00	0,00	75,53	0,00%	-100,00%	0,00	0,00	0,00
3	DESPESES FINANCERES			1.232,40	0,00	0,00	1.232,40	137,50	137,50	137,50	1.517,26	11,16%	-90,94%	137,50	137,50	0,00
	32		Prestacions de serveis bancaris	1.232,40	0,00	0,00	1.232,40	137,50	137,50	137,50	0,00	11,16%		137,50	137,50	0,00
	320		Prestacions de serveis bancaris	1.232,40	0,00	0,00	1.232,40	137,50	137,50	137,50	0,00	11,16%		137,50	137,50	0,00
	32000		Despeses de serveis Bancaris	1.232,40	0,00	0,00	1.232,40	137,50	137,50	137,50	0,00	11,16%		137,50	137,50	0,00
	34		De dipòsits, fiances i altres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.517,26	-100,00%		0,00	0,00	0,00
	349		Altres despeses financeres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.517,26	-100,00%		0,00	0,00	0,00
	34900		Timbres i taxes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.517,26	-100,00%		0,00	0,00	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			140.666.627,50	0,00	0,00	140.666.627,50	123.518.805,50	123.518.805,50	123.518.805,50	125.897.449,47	87,81%	-1,89%	123.273.192,29	121.014.674,83	2.504.130,67
	42		Transferències als assegurats i famílies	140.666.627,50	0,00	0,00	140.666.627,50	123.518.805,50	123.518.805,50	123.518.805,50	125.897.449,47	87,81%	-1,89%	123.273.192,29	121.014.674,83	2.504.130,67
		421	Per prestacions de branca general	140.666.627,50	0,00	0,00	140.666.627,50	123.518.805,50	123.518.805,50	123.518.805,50	125.897.449,47	87,81%	-1,89%	123.273.192,29	121.014.674,83	2.504.130,67
			42111 Reembossament malaltia	75.774.211,85	0,00	0,00	75.774.211,85	69.236.026,91	69.236.026,91	69.236.026,91	72.524.755,93	91,37%	-4,53%	69.208.940,61	67.556.440,82	1.679.586,09
			42112 Reembossament accident de treball	3.431.075,94	0,00	0,00	3.431.075,94	3.259.081,64	3.259.081,64	3.259.081,64	3.501.437,84	94,99%	-6,92%	3.255.580,21	3.112.729,43	146.352,21
			42113 Reembossament maternitat	1.747.350,61	0,00	0,00	1.747.350,61	1.691.420,94	1.691.420,94	1.691.420,94	1.546.894,79	96,80%	9,34%	1.691.183,34	1.626.937,70	64.483,24
			42121 Salaris malaltia	19.057.102,44	0,00	0,00	19.057.102,44	16.164.934,97	16.164.934,97	16.164.934,97	17.215.501,20	84,82%	-6,10%	16.021.794,13	15.850.519,44	314.415,53
			42122 Salaris accident de treball	6.403.917,75	0,00	0,00	6.403.917,75	6.042.266,75	6.042.266,75	6.042.266,75	6.142.710,27	94,35%	-1,64%	6.000.501,82	5.963.094,61	79.172,14
			42123 Salaris maternitat	6.326.325,43	0,00	0,00	6.326.325,43	5.082.949,43	5.082.949,43	5.082.949,43	5.586.381,24	80,35%	-9,01%	5.056.118,27	4.978.519,83	104.429,60
			42129 Cotització Patronal Prestacions Salari	4.739.945,05	0,00	0,00	4.739.945,05	3.641.275,92	3.641.275,92	3.641.275,92	3.790.318,98	0,77	-3,93%	3.641.275,92	3.641.275,92	0,00
			42130 Pensió Invalidesa malaltia	10.342.104,94	0,00	0,00	10.342.104,94	9.062.409,61	9.062.409,61	9.062.409,61	7.944.232,32	0,88	14,08%	9.062.409,61	9.052.911,06	9.498,55
			42131 Pensions derivades d'AT	3.888.482,51	0,00	0,00	3.888.482,51	3.507.554,65	3.507.554,65	3.507.554,65	3.232.944,25	0,90	8,49%	3.507.554,65	3.506.401,33	1.153,32
			42133 Pensions reversió d'ofenesa	1.348.334,83	0,00	0,00	1.348.334,83	1.230.537,99	1.230.537,99	1.230.537,99	1.163.335,57	0,91	5,78%	1.230.537,99	1.230.537,99	0,00
			42139 Cotització Patronal Pensions d'Invalidesa	2.078.652,63	0,00	0,00	2.078.652,63	784.669,78	784.669,78	784.669,78	599.505,04	37,75%	30,89%	784.669,78	784.669,78	0,00
			42141 Capital defunció	167.717,00	0,00	0,00	167.717,00	187.174,03	187.174,03	187.174,03	191.930,28	111,60%	-2,48%	187.174,03	187.174,03	0,00
			42142 Complement Demandes 100%	4.084.264,78	0,00	0,00	4.084.264,78	2.594.424,19	2.594.424,19	2.594.424,19	2.457.501,76	63,52%	5,57%	2.591.373,24	2.489.384,20	105.039,99
			42146 Convenis Seg. Socials Pensions i Famílies	1.277.141,74	0,00	0,00	1.277.141,74	1.034.078,69	1.034.078,69	1.034.078,69	0,00	80,97%		1.034.078,69	1.034.078,69	0,00
6	INVERSIONS REALS			14.394,00	0,00	0,00	14.394,00	5.409,10	5.409,10	5.409,10	990,00	37,58%	446,37%	5.409,10	5.409,10	0,00
	61		Inversions de reposició	14.394,00	0,00	0,00	14.394,00	5.409,10	5.409,10	5.409,10	990,00	37,58%	446,37%	5.409,10	5.409,10	0,00
		615	Mobiliari i estris	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	990,00	-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	990,00	-100,00%		0,00	0,00	0,00
		616	Equipaments per a processos d'informació	14.394,00	0,00	0,00	14.394,00	5.409,10	5.409,10	5.409,10	0,00	37,58%		5.409,10	5.409,10	0,00
			61610 Reposició i millora d'equips d'informació	14.394,00	0,00	0,00	14.394,00	5.409,10	5.409,10	5.409,10	0,00	37,58%		5.409,10	5.409,10	0,00
8	ACTIUS FINANCERS			3.750.357,22	0,00	0,00	3.750.357,22	2.722.184,14	2.722.184,14	2.722.184,14	3.051.682,64	72,58%	-10,80%	2.723.305,36	2.701.350,67	20.833,47
	83		Concessions de préstecs i bestretes fora del S.P.	3.750.357,22	0,00	0,00	3.750.357,22	2.722.184,14	2.722.184,14	2.722.184,14	3.051.682,64	72,58%	-10,80%	2.723.305,36	2.701.350,67	20.833,47
		831	Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP	3.750.357,22	0,00	0,00	3.750.357,22	2.722.184,14	2.722.184,14	2.722.184,14	3.051.682,64	72,58%	-10,80%	2.723.305,36	2.701.350,67	20.833,47
			83101 Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb INSS	2.370.915,20	0,00	0,00	2.370.915,20	1.707.009,65	1.707.009,65	1.707.009,65	1.817.008,87	72,00%	-6,05%	1.707.962,93	1.692.721,95	14.287,70
			83102 Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSFR	1.278.432,02	0,00	0,00	1.278.432,02	858.274,38	858.274,38	858.274,38	1.047.940,70	67,13%	-18,10%	858.442,32	852.406,23	5.868,15
			83103 Bestretes per Prestacions Conveni Int. amb SSP	101.010,00	0,00	0,00	101.010,00	127.570,69	127.570,69	127.570,69	161.269,47	126,30%	-20,90%	127.570,69	126.893,07	677,62
			83104 Bestretes per Prestacions Conveni Int.Art16 SSFR	0,00	0,00	0,00	0,00	29.329,42	29.329,42	29.329,42	25.463,60	15,18%		29.329,42	29.329,42	0,00
Total general				146.121.382,70	0,00	0,00	146.121.382,70	127.532.976,92	127.532.976,92	127.532.976,92	130.313.952,45	87,28%	-2,13%	127.278.177,78	124.977.578,85	2.555.398,07

1.8.3. Liquidació del pressupost de despeses. Branca jubilació

Les despeses de la Branca jubilació han estat executades al 98,83% un 1,51% menys respecte a l'execució del pressupost 2011. Les inversions o aportacions en actius financers del fons de reserves s'han caigut un 10,31%, fins a un import de 41,7 milions d'euros, respecte al 2011.

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament	
1	DESPESES DE PERSONAL			339.860,28	0,00	0,00	339.860,28	271.228,15	271.228,15	271.228,15	285.332,77	79,81%	-4,94%	270.377,73	270.377,73	850,42	
	11	Personal Fix		289.854,88	0,00	0,00	289.854,88	233.205,12	233.205,12	233.205,12	245.029,54	80,46%	-4,83%	233.205,12	233.205,12	0,00	
		110	Remuneracions bàsiques, personal fix	289.854,88	0,00	0,00	289.854,88	233.205,12	233.205,12	233.205,12	245.029,54	80,46%	-4,83%	233.205,12	233.205,12	0,00	
			11000 Sou base personal fix	261.796,13	0,00	0,00	261.796,13	207.007,87	207.007,87	207.007,87	220.979,95	79,07%	-6,32%	207.007,87	207.007,87	0,00	
			11010 Triennis personal fix	27.201,86	0,00	0,00	27.201,86	26.197,25	26.197,25	26.197,25	24.049,59	96,31%	8,93%	26.197,25	26.197,25	0,00	
			11060 Primes personal fix	856,89	0,00	0,00	856,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00	
			16	Quotes i despeses socials	50.005,40	0,00	0,00	50.005,40	38.023,03	38.023,03	38.023,03	40.303,23	76,04%	-5,66%	37.172,61	37.172,61	850,42
			160	Quotes Seguretat Social	41.946,11	0,00	0,00	41.946,11	34.234,12	34.234,12	34.234,12	35.986,81	81,61%	-4,87%	34.234,12	34.234,12	0,00
			16010	Quotes S.Social personal fix	41.946,11	0,00	0,00	41.946,11	34.234,12	34.234,12	34.234,12	35.986,81	81,61%	-4,87%	34.234,12	34.234,12	0,00
			163	Despeses socials del personal	8.059,29	0,00	0,00	8.059,29	3.788,91	3.788,91	3.788,91	4.316,42	47,01%	-12,22%	2.938,49	2.938,49	850,42
			16300	Formació i perfeccionament personal	3.600,00	0,00	0,00	3.600,00	784,22	784,22	784,22	0,00	21,78%		719,80	719,80	64,42
			16310	Altres prestacions al personal, beneficis socials	4.459,29	0,00	0,00	4.459,29	3.004,69	3.004,69	3.004,69	4.316,42	67,38%	-30,39%	2.218,69	2.218,69	786,00

Capítol	Artícle	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA		Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS				649.763,98	0,00	0,00	649.763,98	543.156,80	543.156,80	543.156,80	433.991,56	83,59%	25,15%	420.085,29	413.609,98	129.546,82
21	Reparació, manteniment i conservació				109.664,82	0,00	0,00	109.664,82	59.546,83	59.546,83	59.546,83	41.783,81	54,30%	42,51%	46.125,70	39.785,26	19.761,57
210	Repar. i conservació de terrenys i béns naturals				1.540,50	0,00	0,00	1.540,50	361,58	361,58	361,58	0,00	23,47%		361,58	361,58	0,00
21000	Reparació, manteniment i conservació, terrenys				1.540,50	0,00	0,00	1.540,50	361,58	361,58	361,58	0,00	23,47%		361,58	361,58	0,00
212	Repar. i conservació edificis i altres construc.				40.334,60	0,00	0,00	40.334,60	1.970,00	1.970,00	1.970,00	1.509,00	4,88%	30,55%	1.970,00	1.970,00	0,00
21200	Reparació, manteniment i conservació, edificis				40.334,60	0,00	0,00	40.334,60	1.970,00	1.970,00	1.970,00	1.509,00	4,88%	30,55%	1.970,00	1.970,00	0,00
213	Repar. i conservació maquinària i instal·lacions				65.941,12	0,00	0,00	65.941,12	57.140,25	57.140,25	57.140,25	40.157,23	86,65%	42,29%	43.780,92	37.440,48	19.699,77
21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària				65.941,12	0,00	0,00	65.941,12	57.140,25	57.140,25	57.140,25	40.157,23	86,65%	42,29%	43.780,92	37.440,48	19.699,77
215	Repar. i conservació mobiliari i efectes				1.848,60	0,00	0,00	1.848,60	75,00	75,00	75,00	117,58	4,06%	-36,21%	13,20	13,20	61,80
21500	Reparació, manteniment i conservació, mobiliari				1.848,60	0,00	0,00	1.848,60	75,00	75,00	75,00	117,58	4,06%	-36,21%	13,20	13,20	61,80
22	Materials, subministraments i altres				538.712,71	0,00	0,00	538.712,71	483.609,97	483.609,97	483.609,97	392.207,75	89,77%	23,30%	373.959,59	373.824,72	109.785,25
220	Material d'oficina				2.464,80	0,00	0,00	2.464,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
22090	Altres petit material				2.464,80	0,00	0,00	2.464,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
221	Suministraments				140.893,60	0,00	0,00	140.893,60	127.366,15	127.366,15	127.366,15	106.761,68	90,40%	19,30%	106.867,01	106.732,14	20.634,01
22100	Energia elèctrica				44.366,40	0,00	0,00	44.366,40	38.799,44	38.799,44	38.799,44	37.299,33	87,45%	4,02%	52.399,32	52.399,32	-13.599,88
22110	Aigua				8.626,80	0,00	0,00	8.626,80	8.952,46	8.952,46	8.952,46	7.481,42	103,77%	19,66%	7.181,27	7.181,27	1.771,19
22130	Carburants per a calefacció				86.268,00	0,00	0,00	86.268,00	78.905,12	78.905,12	78.905,12	61.142,03	91,47%	29,05%	46.645,94	46.645,94	32.259,18
22180	Productes de neteja				1.232,40	0,00	0,00	1.232,40	640,48	640,48	640,48	838,90	51,97%	-23,65%	640,48	505,61	134,87
22190	Altres subministraments				400,00	0,00	0,00	400,00	68,65	68,65	68,65	0,00	17,16%		0,00	0,00	68,65
222	Comunicacions				700,00	0,00	0,00	700,00	562,88	562,88	562,88	541,27	80,41%	3,99%	515,23	515,23	47,65
22200	Serveis telefònics				700,00	0,00	0,00	700,00	562,88	562,88	562,88	541,27	80,41%	3,99%	515,23	515,23	47,65
224	Assegurances				28.447,90	(12.813,52)	0,00	15.634,38	15.035,03	15.035,03	15.035,03	22.418,44	96,17%	-32,93%	15.035,03	15.035,03	0,00
22460	Primes d'assegurances multirisc incendi				28.447,90	(12.813,52)	0,00	15.634,38	15.035,03	15.035,03	15.035,03	22.418,44	96,17%	-32,93%	15.035,03	15.035,03	0,00
225	Tributs				115.677,00	12.813,52	0,00	128.490,52	127.397,35	127.397,35	127.397,35	136.391,63	99,15%	-6,59%	127.397,35	127.397,35	0,00
22500	Tributs locals				115.677,00	12.813,52	0,00	128.490,52	127.397,35	127.397,35	127.397,35	136.391,63	99,15%	-6,59%	127.397,35	127.397,35	0,00
226	Altres serveis				23.107,50	0,00	0,00	23.107,50	2.172,10	2.172,10	2.172,10	2.489,21	9,40%	-12,74%	2.172,10	2.172,10	0,00
22630	Juridic i contencios				20.950,80	0,00	0,00	20.950,80	2.172,10	2.172,10	2.172,10	2.489,21	10,37%	-12,74%	2.172,10	2.172,10	0,00
22660	Reunions, conferències i cursos				2.156,70	0,00	0,00	2.156,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
227	Treballs realitzats per altres empreses				227.421,91	0,00	0,00	227.421,91	211.076,46	211.076,46	211.076,46	123.605,52	92,81%	70,77%	121.972,87	121.972,87	89.103,59
22700	Empreses de neteja i sanejament				3.081,00	0,00	0,00	3.081,00	0,00	0,00	0,00	150,00	0,00%	-100,00%	0,00	0,00	0,00
22710	Empreses de seguretat				3.697,20	0,00	0,00	3.697,20	3.043,16	3.043,16	3.043,16	5.619,89	82,31%	-45,85%	2.287,04	2.287,04	756,12
22760	Estudis i treballs tècnics				193.643,71	0,00	0,00	193.643,71	188.903,82	188.903,82	188.903,82	100.931,01	97,55%	12,54%	100.971,82	100.971,82	87.932,00
22790	Altres treballs a l'exterior				27.000,00	0,00	0,00	27.000,00	19.129,48	19.129,48	19.129,48	16.904,62	70,85%	13,16%	18.714,01	18.714,01	415,47
23	Indemnitzacions per serveis				1.386,45	0,00	0,00	1.386,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
230	Reemborsament de dietes				1.386,45	0,00	0,00	1.386,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
23000	Dietes de personal fix				1.386,45	0,00	0,00	1.386,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
3	DESPESES FINANCERES				18.527,08	0,00	0,00	18.527,08	664,48	664,48	664,48	8.371,28	3,59%	-92,06%	664,48	664,48	0,00
32	Prestacions de serveis bancaris				2.095,08	0,00	0,00	2.095,08	664,48	664,48	664,48	590,46	31,72%	12,54%	664,48	664,48	0,00
320	Prestacions de serveis bancaris				2.095,08	0,00	0,00	2.095,08	664,48	664,48	664,48	590,46	31,72%	12,54%	664,48	664,48	0,00
32000	Despeses de serveis Bancaris				2.095,08	0,00	0,00	2.095,08	664,48	664,48	664,48	590,46	31,72%	12,54%	664,48	664,48	0,00
34	De dipòsits, fiances i altres				16.432,00	0,00	0,00	16.432,00	0,00	0,00	0,00	7.780,82	0,00%	-100,00%	0,00	0,00	0,00
349	Altres despeses financeres				16.432,00	0,00	0,00	16.432,00	0,00	0,00	0,00	7.780,82	0,00%	-100,00%	0,00	0,00	0,00
34900	Timbres i taxes				16.432,00	0,00	0,00	16.432,00	0,00	0,00	0,00	7.780,82	0,00%	-100,00%	0,00	0,00	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			67.253.496,13	0,00	0,00	67.253.496,13	66.184.613,21	66.184.613,21	66.184.613,21	61.350.163,56	98,41%	7,88%	66.184.613,21	66.178.963,06	5.650,15
	42		Transferències als assegurats i famílies	67.253.496,13	0,00	0,00	67.253.496,13	66.184.613,21	66.184.613,21	66.184.613,21	61.350.163,56	98,41%	7,88%	66.184.613,21	66.178.963,06	5.650,15
		423	Per prestacions de branca jubilació	67.253.496,13	0,00	0,00	67.253.496,13	66.184.613,21	66.184.613,21	66.184.613,21	61.350.163,56	98,41%	7,88%	66.184.613,21	66.178.963,06	5.650,15
		42311	Pensions i capital jubilació	37.035.910,96	0,00	0,00	37.035.910,96	38.632.637,72	38.632.637,72	38.632.637,72	34.468.342,29	104,31%	12,08%	38.632.637,72	38.632.551,83	85,89
		42312	Pensions i capital jubilació NC art41	5.763.809,80	0,00	0,00	5.763.809,80	4.126.497,89	4.126.497,89	4.126.497,89	4.426.919,42	71,59%	-6,79%	4.126.497,89	4.126.497,89	0,00
		42321	Pensions d'invalidesa a jubilació	11.489.593,67	0,00	0,00	11.489.593,67	10.468.117,75	10.468.117,75	10.468.117,75	10.695.856,76	91,11%	-2,13%	10.468.117,75	10.465.752,58	2.365,17
		42322	Pensions d'invalidesa a jubilació NC art41	0,00	0,00	0,00	0,00	451.699,88	451.699,88	451.699,88	444.165,77		1,70%	451.699,88	451.699,88	0,00
		42331	Pensions de viduitat	10.701.885,54	0,00	0,00	10.701.885,54	9.513.737,94	9.513.737,94	9.513.737,94	8.690.802,90	88,90%	9,47%	9.513.737,94	9.510.538,85	3.199,09
		42332	Pensions d'orfenesa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00
		42333	Pensions de viduitat NC art41	0,00	0,00	0,00	0,00	1.018.029,03	1.018.029,03	1.018.029,03	988.130,97		3,03%	1.018.029,03	1.018.029,03	0,00
		42390	Compl no contrib de pens. Lleis 4/2006 i 17/2008	1.150.240,00	0,00	0,00	1.150.240,00	1.095.882,37	1.095.882,37	1.095.882,37	1.093.485,39	95,27%	0,22%	1.095.882,37	1.095.882,37	0,00
		42399	Cotització malaltia de les pensions	1.112.056,16	0,00	0,00	1.112.056,16	878.010,63	878.010,63	878.010,63	542.460,06	78,95%	61,86%	878.010,63	878.010,63	0,00
6	INVERSIONS REALS			36.000,00	21.608,10	323.215,42	380.823,52	364.272,51	364.272,51	353.157,48	2.147.521,76	92,74%	-83,56%	274.122,06	274.122,06	79.035,42
	60		Inversions noves	36.000,00	19.428,24	0,00	55.428,24	41.734,20	41.734,20	41.734,20	0,00	75,29%		18.109,56	18.109,56	23.624,64
		603	Maquinaria, instal·lacions i equipament	36.000,00	19.428,24	0,00	55.428,24	41.734,20	41.734,20	41.734,20	0,00	75,29%		18.109,56	18.109,56	23.624,64
		60390	Instal·lacions d'altres edificis	36.000,00	19.428,24	0,00	55.428,24	41.734,20	41.734,20	41.734,20	0,00	75,29%		18.109,56	18.109,56	23.624,64
	61		Inversions de reposició	0,00	2.179,86	323.215,42	325.395,28	322.538,31	322.538,31	311.423,28	2.147.521,76	95,71%	-85,50%	256.012,50	256.012,50	55.410,78
		612	Edificis i altres construccions	0,00	0,00	323.215,42	323.215,42	320.417,73	320.417,73	309.302,70	2.142.251,04	95,70%	-85,56%	256.012,50	256.012,50	53.290,20
		61200	Millora d'edificis Obra Civil Administratiu	0,00	0,00	323.215,42	323.215,42	320.417,73	320.417,73	309.302,70	2.142.251,04	95,70%	-85,56%	256.012,50	256.012,50	53.290,20
		615	Mobiliari i estris	0,00	2.179,86	0,00	2.179,86	2.120,58	2.120,58	2.120,58	5.270,72	97,28%	-59,77%	0,00	0,00	2.120,58
		61590	Rep. i millora mobiliari d'altres edificis	0,00	2.179,86	0,00	2.179,86	2.120,58	2.120,58	2.120,58	5.270,72	97,28%	-59,77%	0,00	0,00	2.120,58
8	ACTIUS FINANCERS			41.726.810,57	0,00	0,00	41.726.810,57	41.723.534,02	41.723.534,02	41.723.534,02	46.521.850,18	99,99%	-10,31%	41.723.171,02	41.723.171,02	363,00
	81		Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic	41.720.810,57	1.243,48	0,00	41.722.054,05	41.722.054,05	41.722.054,05	41.722.054,05	46.517.513,63	100,00%	-10,31%	41.722.054,05	41.722.054,05	0,00
		811	Aportacions a fons de reserves	41.720.810,57	1.243,48	0,00	41.722.054,05	41.722.054,05	41.722.054,05	41.722.054,05	46.517.513,63	100,00%	-10,31%	41.722.054,05	41.722.054,05	0,00
		81103	Aportacions a fons de reserves Br jubilació	41.720.810,57	1.243,48	0,00	41.722.054,05	41.722.054,05	41.722.054,05	41.722.054,05	46.517.513,63	100,00%	-10,31%	41.722.054,05	41.722.054,05	0,00
	83		Concessions de préstecs i bestretes fora del S.P.	6.000,00	(1.243,48)	0,00	4.756,52	1.479,97	1.479,97	1.479,97	4.336,55	31,11%	-65,87%	1.116,97	1.116,97	363,00
		831	Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP	6.000,00	(1.243,48)	0,00	4.756,52	1.479,97	1.479,97	1.479,97	4.336,55	31,11%	-65,87%	1.116,97	1.116,97	363,00
		83130	Coma Pedrosa	6.000,00	(1.243,48)	0,00	4.756,52	1.479,97	1.479,97	1.479,97	4.336,55	31,11%	-65,87%	1.116,97	1.116,97	363,00
Total general				110.024.458,04	21.608,10	323.215,42	110.369.281,56	109.087.469,17	109.087.469,17	109.076.354,14	110.747.231,11	98,83%	-1,51%	108.873.033,79	108.860.908,33	215.445,81

1.8.4. Classificació funcional de les despeses. Branca prestacions familiars

Les despeses de la Branca prestacions familiars han estat executades al 99,98%, un increment del 16,99% respecte al exercici 2011. 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 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			228.254,04	0,00	0,00	228.254,04	228.205,53	228.205,53	228.205,53	195.057,91	99,98%	16,99%	211.742,85	211.742,85	16.462,68
	42	Transferències als assegurats i famílies		228.254,04	0,00	0,00	228.254,04	228.205,53	228.205,53	228.205,53	195.057,91	99,98%	16,99%	211.742,85	211.742,85	16.462,68
		424	Per prestacions familiars	228.254,04	0,00	0,00	228.254,04	228.205,53	228.205,53	228.205,53	195.057,91	99,98%	16,99%	211.742,85	211.742,85	16.462,68
			42411 Prestacions per fill a càrrec	220.090,62	0,00	0,00	220.090,62	206.352,51	206.352,51	206.352,51	185.302,62	93,76%	11,36%	193.220,43	193.220,43	13.132,08
			42412 Prestacions per naixement o adopció	8.163,42	0,00	0,00	8.163,42	21.853,02	21.853,02	21.853,02	9.755,29	267,69%	124,01%	18.522,42	18.522,42	3.330,60
Total general				228.254,04	0,00	0,00	228.254,04	228.205,53	228.205,53	228.205,53	195.057,91	99,98%	16,99%	211.742,85	211.742,85	16.462,68

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

Proc 4613
Proj 2008/0009

Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació
Projecte_Fons_Reserves_Branca_Jubilació

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Datos												
				Press. Inicial	Modificacions	Reconduïts	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			144.186,86	(15.888,00)	0,00	128.298,86	113.977,48	113.977,48	113.977,48	115.751,01	88,84%	-1,53%	99.390,01	99.390,01	14.587,47
	22	Materials, subministraments i altres		142.800,41	(15.888,00)	0,00	126.912,41	113.977,48	113.977,48	113.977,48	115.751,01	89,81%	-1,53%	99.390,01	99.390,01	14.587,47
		226	Altres serveis	2.156,70	0,00	0,00	2.156,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
			22660 Reunions, conferències i curssets	2.156,70	0,00	0,00	2.156,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
		227	Treballs realitzats per altres empreses	140.643,71	(15.888,00)	0,00	124.755,71	113.977,48	113.977,48	113.977,48	115.751,01	91,36%	-1,53%	99.390,01	99.390,01	14.587,47
			22760 Estudis i treballs tècnics	113.643,71	(15.888,00)	0,00	97.755,71	94.848,00	94.848,00	94.848,00	99.008,00	97,03%	-4,20%	80.676,00	80.676,00	14.172,00
			22790 Altres treballs a l'exterior	27.000,00	0,00	0,00	27.000,00	19.129,48	19.129,48	19.129,48	16.743,01	70,85%	14,25%	18.714,01	18.714,01	415,47
		23	Indemnitzacions per serveis	1.386,45	0,00	0,00	1.386,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
			230 Reemborsament de dietes	1.386,45	0,00	0,00	1.386,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
			23000 Dietes de personal fix	1.386,45	0,00	0,00	1.386,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
3	DESPESES FINANCERES			16.432,00	0,00	0,00	16.432,00	0,00	0,00	0,00	7.780,82	0,00%	-100,00%	0,00	0,00	0,00
		34	De dipòsits, fiances i altres	16.432,00	0,00	0,00	16.432,00	0,00	0,00	0,00	7.780,82	0,00%	-100,00%	0,00	0,00	0,00
			349 Altres despeses financeres	16.432,00	0,00	0,00	16.432,00	0,00	0,00	0,00	7.780,82	0,00%	-100,00%	0,00	0,00	0,00
			34900 Timbres i taxes	16.432,00	0,00	0,00	16.432,00	0,00	0,00	0,00	7.780,82	0,00%	-100,00%	0,00	0,00	0,00
8	ACTIUS FINANCERS			41.726.810,57	0,00	0,00	41.726.810,57	41.723.534,02	41.723.534,02	41.723.534,02	46.521.850,18	99,99%	-10,31%	41.723.171,02	41.723.171,02	363,00
		81	Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic	41.720.810,57	1.243,48	0,00	41.722.054,05	41.722.054,05	41.722.054,05	41.722.054,05	46.517.513,63	100,00%	-10,31%	41.722.054,05	41.722.054,05	0,00
			811 Aportacions a fons de reserves	41.720.810,57	1.243,48	0,00	41.722.054,05	41.722.054,05	41.722.054,05	41.722.054,05	46.517.513,63	100,00%	-10,31%	41.722.054,05	41.722.054,05	0,00
			81103 Aportacions a fons de reserves Br jubilació	41.720.810,57	1.243,48	0,00	41.722.054,05	41.722.054,05	41.722.054,05	41.722.054,05	46.517.513,63	100,00%	-10,31%	41.722.054,05	41.722.054,05	0,00
		83	Concesions de préstecs i bestretes fora del S.P.	6.000,00	(1.243,48)	0,00	4.756,52	1.479,97	1.479,97	1.479,97	4.336,55	31,11%	-65,87%	1.116,97	1.116,97	363,00
			831 Préstecs i bestretes a mig i llarg termini fora SP	6.000,00	(1.243,48)	0,00	4.756,52	1.479,97	1.479,97	1.479,97	4.336,55	31,11%	-65,87%	1.116,97	1.116,97	363,00
			83130 Coma Pedrosa	6.000,00	(1.243,48)	0,00	4.756,52	1.479,97	1.479,97	1.479,97	4.336,55	31,11%	-65,87%	1.116,97	1.116,97	363,00
Total general				41.887.429,43	(15.888,00)	0,00	41.871.541,43	41.837.511,50	41.837.511,50	41.837.511,50	46.645.382,01	99,92%	-10,31%	41.822.561,03	41.822.561,03	14.950,47

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

Proc	4613
Proj	2008/0001

Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació
Projecte_Seu_Social_Cass

			Datos													
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2 CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS				15.846,10	(5.151,48)	0,00	10.694,62	6.104,92	6.104,92	6.104,92	7.429,63	57,08%	-17,83%	6.104,92	6.104,92	0,00
	21		Reparació, manteniment i conservació	4.929,60	0,00	0,00	4.929,60	340,00	340,00	340,00	313,00	6,90%	8,63%	340,00	340,00	0,00
		212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.	4.929,60	0,00	0,00	4.929,60	340,00	340,00	340,00	313,00	6,90%	8,63%	340,00	340,00	0,00
		21200	Reparació, manteniment i conservació, edificis	4.929,60	0,00	0,00	4.929,60	340,00	340,00	340,00	313,00	6,90%	8,63%	340,00	340,00	0,00
	22		Materials, subministraments i altres	10.916,50	(5.151,48)	0,00	5.765,02	5.764,92	5.764,92	5.764,92	7.116,63	100,00%	-18,99%	5.764,92	5.764,92	0,00
		224	Assegurances	7.702,50	(5.151,48)	0,00	2.551,02	2.551,02	2.551,02	2.551,02	3.902,73	100,00%	-34,63%	2.551,02	2.551,02	0,00
		22460	Primes d'assegurances multirisc incendi	7.702,50	(5.151,48)	0,00	2.551,02	2.551,02	2.551,02	2.551,02	3.902,73	100,00%	-34,63%	2.551,02	2.551,02	0,00
		225	Tributs	3.214,00	0,00	0,00	3.214,00	3.213,90	3.213,90	3.213,90	3.213,90	100,00%	0,00%	3.213,90	3.213,90	0,00
		22500	Tributs locals	3.214,00	0,00	0,00	3.214,00	3.213,90	3.213,90	3.213,90	3.213,90	100,00%	0,00%	3.213,90	3.213,90	0,00
Total general				15.846,10	(5.151,48)	0,00	10.694,62	6.104,92	6.104,92	6.104,92	7.429,63	57,08%	-17,83%	6.104,92	6.104,92	0,00

Proc	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 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2 CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS				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
	21		Reparació, manteniment i conservació	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
		212	Repar. i conservació edificis i altres contruc.	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
		21200	Reparació, manteniment i conservació, 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
6 INVERSIONS REALS				0,00	0,00	323.215,42	323.215,42	320.417,73	320.417,73	309.302,70	2.142.251,04	95,70%	-85,56%	256.012,50	256.012,50	53.290,20
	61		Inversions de reposició	0,00	0,00	323.215,42	323.215,42	320.417,73	320.417,73	309.302,70	2.142.251,04	95,70%	-85,56%	256.012,50	256.012,50	53.290,20
		612	Edificis i altres construccions	0,00	0,00	323.215,42	323.215,42	320.417,73	320.417,73	309.302,70	2.142.251,04	95,70%	-85,56%	256.012,50	256.012,50	53.290,20
		61200	Millora d'edificis Obra Civil Administratiu	0,00	0,00	323.215,42	323.215,42	320.417,73	320.417,73	309.302,70	2.142.251,04	95,70%	-85,56%	256.012,50	256.012,50	53.290,20
Total general				20.000,00	0,00	323.215,42	343.215,42	320.417,73	320.417,73	309.302,70	2.142.251,04	90,12%	-85,56%	256.012,50	256.012,50	53.290,20

Prog 4613
 Proje 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 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			33.708,30	0,00	0,00	33.708,30	29.283,15	29.283,15	29.283,15	28.070,53	86,87%	4,32%	41.833,71	41.833,71	-12.550,56
	22	Materials, subministraments i altres		33.708,30	0,00	0,00	33.708,30	29.283,15	29.283,15	29.283,15	28.070,53	86,87%	4,32%	41.833,71	41.833,71	-12.550,56
		221	Suministraments	14.788,80	0,00	0,00	14.788,80	12.503,09	12.503,09	12.503,09	11.003,43	84,54%	13,63%	25.724,01	25.724,01	-13.220,92
			22100 Energia elèctrica	13.556,40	0,00	0,00	13.556,40	10.987,25	10.987,25	10.987,25	9.958,11	81,05%	10,33%	24.587,13	24.587,13	-13.599,88
			22110 Aigua	1.232,40	0,00	0,00	1.232,40	1.515,84	1.515,84	1.515,84	1.045,32	123,00%	45,01%	1.136,88	1.136,88	378,96
		224	Assegurances	1.540,50	0,00	0,00	1.540,50	958,91	958,91	958,91	1.265,71	62,25%	-24,24%	958,91	958,91	0,00
			22460 Primes d'assegurances multirisc incendi	1.540,50	0,00	0,00	1.540,50	958,91	958,91	958,91	1.265,71	62,25%	-24,24%	958,91	958,91	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	76,98%	0,00%	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	76,98%	0,00%	13.378,86	13.378,86	0,00
		227	Treballs realitzats per altres empreses	0,00	0,00	0,00	0,00	2.442,29	2.442,29	2.442,29	2.422,53	0,82%		1.771,93	1.771,93	670,36
			22710 Empreses de seguretat	0,00	0,00	0,00	0,00	2.442,29	2.442,29	2.442,29	2.422,53	0,82%		1.771,93	1.771,93	670,36
Total general				33.708,30	0,00	0,00	33.708,30	29.283,15	29.283,15	29.283,15	28.070,53	86,87%	4,32%	41.833,71	41.833,71	-12.550,56

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 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			1.540,50	(380,56)	0,00	1.159,94	1.406,01	1.406,01	1.406,01	1.200,71	121,21%	17,10%	1.406,01	1.406,01	0,00
	21	Reparació, manteniment i conservació		0,00	0,00	0,00	0,00	248,62	248,62	248,62	0,00			248,62	248,62	0,00
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	0,00	0,00	0,00	0,00	248,62	248,62	248,62	0,00			248,62	248,62	0,00
			21300 Reparació, manteniment i conservació, maquinària	0,00	0,00	0,00	0,00	248,62	248,62	248,62	0,00			248,62	248,62	0,00
	22	Materials, subministraments i altres		1.540,50	(380,56)	0,00	1.159,94	1.157,39	1.157,39	1.157,39	1.200,71	99,78%	-3,61%	1.157,39	1.157,39	0,00
		224	Assegurances	1.540,50	(380,56)	0,00	1.159,94	1.157,39	1.157,39	1.157,39	1.200,71	99,78%	-3,61%	1.157,39	1.157,39	0,00
			22460 Primes d'assegurances multirisc incendi	1.540,50	(380,56)	0,00	1.159,94	1.157,39	1.157,39	1.157,39	1.200,71	99,78%	-3,61%	1.157,39	1.157,39	0,00
6	INVERSIONS REALS			0,00	19.428,24	0,00	19.428,24	23.520,40	23.520,40	23.520,40	0,00	121,06%		4.092,16	4.092,16	19.428,24
	60	Inversions noves		0,00	19.428,24	0,00	19.428,24	23.520,40	23.520,40	23.520,40	0,00	121,06%		4.092,16	4.092,16	19.428,24
		603	Maquinària, instalacions i equipament	0,00	19.428,24	0,00	19.428,24	23.520,40	23.520,40	23.520,40	0,00	121,06%		4.092,16	4.092,16	19.428,24
			60390 Instalacions d'altres edificis	0,00	19.428,24	0,00	19.428,24	23.520,40	23.520,40	23.520,40	0,00	121,06%		4.092,16	4.092,16	19.428,24
Total general				1.540,50	19.047,68	0,00	20.588,18	24.926,41	24.926,41	24.926,41	1.200,71	121,07%	1975,97%	5.498,17	5.498,17	19.428,24

Proc	4613
Proj	2008/0004

Liquidació de despesa 4613 Programa Branca jubilació
Projecte_Prada_Casadet

			Datos													
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Reconduits	Press. Definitiu	Autoritzacions	Compromissos	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
1	DESPESES DE PERSONAL			155.917,55	0,00	0,00	155.917,55	151.956,78	151.956,78	151.956,78	142.468,98	97,46%	6,66%	151.924,57	151.924,57	32,21
	11	Personal Fix		134.520,33	0,00	0,00	134.520,33	130.912,79	130.912,79	130.912,79	121.998,34	97,32%	7,31%	130.912,79	130.912,79	0,00
		110 Remuneracions bàsiques, personal fix		134.520,33	0,00	0,00	134.520,33	130.912,79	130.912,79	130.912,79	121.998,34	97,32%	7,31%	130.912,79	130.912,79	0,00
		11000 Sou base personal fix		121.855,44	0,00	0,00	121.855,44	119.202,98	119.202,98	119.202,98	110.186,93	97,82%	8,18%	119.202,98	119.202,98	0,00
		11010 Triennis personal fix		12.379,26	0,00	0,00	12.379,26	11.709,81	11.709,81	11.709,81	11.811,41	94,59%	-0,86%	11.709,81	11.709,81	0,00
		11060 Primes personal fix		285,63	0,00	0,00	285,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00
	16	Quotes i despeses socials		21.397,22	0,00	0,00	21.397,22	21.043,99	21.043,99	21.043,99	20.470,64	98,35%	2,80%	21.011,78	21.011,78	32,21
		160 Quotes Seguretat Social		19.505,43	0,00	0,00	19.505,43	19.157,70	19.157,70	19.157,70	17.729,38	98,22%	8,06%	19.157,70	19.157,70	0,00
		16010 Quotes S.Social personal fix		19.505,43	0,00	0,00	19.505,43	19.157,70	19.157,70	19.157,70	17.729,38	98,22%	8,06%	19.157,70	19.157,70	0,00
		163 Despeses socials del personal		1.891,79	0,00	0,00	1.891,79	1.886,29	1.886,29	1.886,29	2.741,26	99,71%	-31,19%	1.854,08	1.854,08	32,21
		16300 Formació i perfeccionament personal		0,00	0,00	0,00	0,00	462,11	462,11	462,11	0,00			429,90	429,90	32,21
		16310 Altres prestacions al personal, beneficis socials		1.891,79	0,00	0,00	1.891,79	1.424,18	1.424,18	1.424,18	2.741,26	75,28%	-48,05%	1.424,18	1.424,18	0,00

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 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc. 12/11	Ordre de Pagament	Pagament	Pend. Pagament
2	CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS			4.044,50	0,00	0,00	4.044,50	2.458,35	2.458,35	2.458,35	2.597,43	60,78%	-5,35%	2.458,35	2.458,35	0,00
	21	Reparació, manteniment i conservació		3.389,10	0,00	0,00	3.389,10	1.830,45	1.830,45	1.830,45	2.009,96	54,01%	-8,93%	1.830,45	1.830,45	0,00
		213	Repar. i conservació maquinària i instal.lacions	3.389,10	0,00	0,00	3.389,10	1.830,45	1.830,45	1.830,45	2.009,96	54,01%	-8,93%	1.830,45	1.830,45	0,00
		21300	Reparació, manteniment i conservació, maquinària	3.389,10	0,00	0,00	3.389,10	1.830,45	1.830,45	1.830,45	2.009,96	54,01%	-8,93%	1.830,45	1.830,45	0,00
	22	Materials, subministraments i altres		655,40	0,00	0,00	655,40	627,90	627,90	627,90	587,47	95,80%	6,88%	627,90	627,90	0,00
		224	Assegurances	205,40	0,00	0,00	205,40	190,19	190,19	190,19	149,76	92,59%	27,00%	190,19	190,19	0,00
		22460	Primes d'assegurances multirisc incendi	205,40	0,00	0,00	205,40	190,19	190,19	190,19	149,76	92,59%	27,00%	190,19	190,19	0,00
		225	Tributs	450,00	0,00	0,00	450,00	437,71	437,71	437,71	437,71	97,27%	0,00%	437,71	437,71	0,00
		22500	Tributs locals	450,00	0,00	0,00	450,00	437,71	437,71	437,71	437,71	97,27%	0,00%	437,71	437,71	0,00
Total general				4.044,50	0,00	0,00	4.044,50	2.458,35	2.458,35	2.458,35	2.597,43	60,78%	-5,35%	2.458,35	2.458,35	0,00

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

Programa 4611: Serveis Generals		Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Press Def	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2012 4T	% Exec	Execució 2011 4T	% Inc. 12/11
1	Despeses de personal	3.296.541,95	20.702,06	0,00	3.317.244,01	3.057.603,14	3.057.603,14	3.057.603,14	92,17%	3.117.855,36	-1,93%
2	Despeses en béns corrents i serveis	1.506.298,69	0,00	0,00	1.506.298,69	1.041.113,79	1.041.113,79	1.028.812,64	68,30%	933.385,00	10,22%
3	Despeses financeres	862,68	0,00	0,00	862,68	1,00	1,00	1,00	0,12%	0,00	
4	Transferències corrents	23.000,00	0,00	0,00	23.000,00	21.530,89	21.530,89	21.530,89	93,61%	20.523,27	4,91%
6	Inversions reals	1.055.512,00	-21.608,10	215.601,91	1.249.505,81	301.261,93	301.261,93	301.261,93	24,11%	410.588,74	-26,63%
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	
Total Despeses		5.882.215,32	-906,04	215.601,91	6.096.911,19	4.421.510,75	4.421.510,75	4.409.209,60	72,32%	4.482.352,37	-1,63%

Programa 4612: Branca general		Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Press Def	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2012 4T	% Exec	Execució 2011 4T	% Inc. 12/11
1	Despeses de personal	1.271.165,90	0,00	0,00	1.271.165,90	1.176.280,63	1.176.280,63	1.176.280,63	92,54%	1.228.735,12	-4,27%
2	Despeses en béns corrents i serveis	417.605,68	0,00	0,00	417.605,68	110.160,05	110.160,05	110.160,05	26,38%	133.577,96	-17,53%
3	Despeses financers	1.232,40	0,00	0,00	1.232,40	137,50	137,50	137,50	11,16%	1.517,26	-90,94%
4	Transferències corrents	140.666.627,50	0,00	0,00	140.666.627,50	123.518.805,50	123.518.805,50	123.518.805,50	87,81%	125.897.449,47	-1,89%
6	Inversions reals	14.394,00	0,00	0,00	14.394,00	5.409,10	5.409,10	5.409,10	37,58%	990,00	446,37%
7	Transferències de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
8	Actius financers	3.750.357,22	0,00	0,00	3.750.357,22	2.722.184,14	2.722.184,14	2.722.184,14	72,58%	3.051.682,64	-10,80%
9	Passius financers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
Total Despeses		146.121.382,70	0,00	0,00	146.121.382,70	127.532.976,92	127.532.976,92	127.532.976,92	87,28%	130.313.952,45	-2,13%

Programa 4613: Branca jubilació		Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Press Def	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2012 4T	% Exec	Execució 2011 4T	% Inc. 12/11
1	Despeses de personal	339.860,28	0,00	0,00	339.860,28	271.228,15	271.228,15	271.228,15	79,81%	285.332,77	-4,94%
2	Despeses en béns corrents i serveis	649.763,98	0,00	0,00	649.763,98	543.156,80	543.156,80	543.156,80	83,59%	433.991,56	25,15%
3	Despeses financers	18.527,08	0,00	0,00	18.527,08	664,48	664,48	664,48	3,59%	8.371,28	-92,06%
4	Transferències corrents	67.253.496,13	0,00	0,00	67.253.496,13	66.184.613,21	66.184.613,21	66.184.613,21	98,41%	61.350.163,56	7,88%
6	Inversions reals	36.000,00	21.608,10	323.215,42	380.823,52	364.272,51	364.272,51	353.157,48	92,74%	2.147.521,76	-83,56%
7	Transferències de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
8	Actius financers	41.726.810,57	0,00	0,00	41.726.810,57	41.723.534,02	41.723.534,02	41.723.534,02	99,99%	46.521.850,18	-10,31%
9	Passius financers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
Total Despeses		110.024.458,04	21.608,10	323.215,42	110.369.281,56	109.087.469,17	109.087.469,17	109.076.354,14	98,83%	110.747.231,11	-1,51%

Programa 4614: Branca Prst Familiars		Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Press Def	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2012 4T	% Exec	Execució 2011 4T	% Inc. 12/11
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	228.254,04	0,00	0,00	228.254,04	228.205,53	228.205,53	228.205,53	99,98%	195.057,91	16,99%
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	
Total Despeses		228.254,04	0,00	0,00	228.254,04	228.205,53	228.205,53	228.205,53	99,98%	195.057,91	16,99%

TOTAL	CASS	Pressupost inicial	Modificacions	Reconduïts	Press Def	Autoritzacions	Compromissos	Execució 2012 4T	% Exec	Execució 2011 4T	% Inc. 12/11
1	Despeses de personal	4.907.568,13	20.702,06	0,00	4.928.270,19	4.505.111,92	4.505.111,92	4.505.111,92	91,41%	4.631.923,25	-2,74%
2	Despeses en béns corrents i serveis	2.573.668,35	0,00	0,00	2.573.668,35	1.694.430,64	1.694.430,64	1.682.129,49	65,36%	1.500.954,52	12,07%
3	Despeses financers	20.622,16	0,00	0,00	20.622,16	802,98	802,98	802,98	3,89%	9.888,54	-91,88%
4	Transferències corrents	208.171.377,67	0,00	0,00	208.171.377,67	189.953.155,13	189.953.155,13	189.953.155,13	91,25%	187.463.194,21	1,33%
6	Inversions reals	1.105.906,00	0,00	538.817,33	1.644.723,33	670.943,54	670.943,54	659.828,51	40,12%	2.559.100,50	-74,22%
7	Transferències de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
8	Actius financers	45.477.167,79	0,00	0,00	45.477.167,79	44.445.718,16	44.445.718,16	44.445.718,16	97,73%	49.573.532,82	-10,34%
9	Passius financers				0,00						
Total Despeses		262.256.310,10	20.702,06	538.817,33	262.815.829,49	241.270.162,37	241.270.162,37	241.246.746,19	91,79%	245.738.593,84	-1,83%

1.8.8. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca general

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc12/11	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
1			COTITZACIONS SOCIALS	104.600.531,87	0,00	104.600.531,87	101.473.605,13	103.215.264,66	97,01%	-1,69%	101.473.605,13	0,00
	12		Cotitzacions Socials	104.600.531,87	0,00	104.600.531,87	101.473.605,13	103.215.264,66	97,01%	-1,69%	101.473.605,13	0,00
		121	Cotitzacions branca general	104.600.531,87	0,00	104.600.531,87	101.473.605,13	103.215.264,66	97,01%	-1,69%	101.473.605,13	0,00
			12100 Branca general assalariats	89.842.578,09	0,00	89.842.578,09	87.066.870,56	90.345.253,82	96,91%	-3,63%	87.066.870,56	0,00
			12101 Branca general treballadors per compte propi	7.929.269,35	0,00	7.929.269,35	8.947.173,19	7.799.661,86	112,84%	14,71%	8.947.173,19	0,00
			12103 Branca general pensionats i invalideses	6.828.684,43	0,00	6.828.684,43	2.752.710,53	2.295.570,55	40,31%	19,91%	2.752.710,53	0,00
			12104 Branca general assalariats de baixa	0,00	0,00	0,00	2.530.894,75	2.621.857,10		-3,47%	2.530.894,75	0,00
			12105 Branca general cpte propi de baixa	0,00	0,00	0,00	175.956,10	152.921,33		15,06%	175.956,10	0,00
3			TAXES I ALTRES INGRESSOS	1.348.506,36	0,00	1.348.506,36	1.731.626,14	1.120.845,90	128,41%	54,49%	1.692.725,52	38.900,62
	33		Ingressos per reintegraments	1.248.506,36	0,00	1.248.506,36	1.593.106,17	991.133,71	127,60%	60,74%	1.554.205,55	38.900,62
		331	Reintegraments de prestacions branca general	1.248.506,36	0,00	1.248.506,36	1.593.106,17	991.133,71	127,60%	60,74%	1.554.205,55	38.900,62
			33120 Reintegraments prestacions 3er responsable	1.123.655,72	0,00	1.123.655,72	1.341.554,71	783.753,57	119,39%	71,17%	1.333.608,50	7.946,21
			33140 Altres reintegraments branca general	124.850,64	0,00	124.850,64	251.551,46	207.380,14	201,48%	21,30%	220.597,05	30.954,41
	34		Altres ingressos	100.000,00	0,00	100.000,00	138.519,97	129.712,19	138,52%	6,79%	138.519,97	0,00
		341	Recàrrecs	100.000,00	0,00	100.000,00	138.519,97	129.712,19	138,52%	6,79%	138.519,97	0,00
			34100 Recàrrecs branca general	75.000,00	0,00	75.000,00	88.523,86	94.581,99	118,03%	-6,41%	88.523,86	0,00
			34110 Infraccions i sancions branca general	25.000,00	0,00	25.000,00	42.915,19	30.600,99	171,66%	40,24%	42.915,19	0,00
			34120 Interessos legals art15 branca general	0,00	0,00	0,00	7.080,92	4.529,21		56,34%	7.080,92	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc12/11	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
4			TRANSFERÈNCIES CORRENTS	40.272.495,15	0,00	40.272.495,15	17.500.000,00	30.260.141,50	43,45%	-42,17%	17.500.000,00	0,00
	42		Transferències del Govern d'Andorra	40.272.495,15	0,00	40.272.495,15	17.500.000,00	30.260.141,50	43,45%	-42,17%	17.500.000,00	0,00
	421		Per prestacions de branca general	40.272.495,15	0,00	40.272.495,15	17.500.000,00	30.260.141,50	43,45%	-42,17%	17.500.000,00	0,00
		42112	Aportació de Govern al déficit Branca General	40.272.495,15	0,00	40.272.495,15	17.500.000,00	30.260.141,50	43,45%	-42,17%	17.500.000,00	0,00
5			INGRESSOS PATRIMONIALS	0,00	0,00	0,00	6.630,98	92.463,60		-92,83%	6.630,98	0,00
	52		Interessos de dipòsits i comptes bancaris	0,00	0,00	0,00	6.630,98	5.058,35		31,09%	6.630,98	0,00
	524		Interessos de comptes bancaris	0,00	0,00	0,00	6.630,98	5.058,35		31,09%	6.630,98	0,00
		52401	Interessos c/c branca general	0,00	0,00	0,00	6.630,98	5.058,35		31,09%	6.630,98	0,00
	53		Interessos i dividendes d'actius dels fons de reser	0,00	0,00	0,00	0,00	87.405,25		-100,00%	0,00	0,00
	537		Interessos i dividendes	0,00	0,00	0,00	0,00	87.405,25		-100,00%	0,00	0,00
		53700	Interessos i dividendes branca general	0,00	0,00	0,00	0,00	87.405,25		-100,00%	0,00	0,00
8			ACTIUS FINANCERS	2.842.435,32	0,00	2.842.435,32	9.677.363,22	2.562.317,13	340,46%	277,68%	9.677.363,22	0,00
	81		Venda d'oblig. i bonos fora del sector públic	0,00	0,00	0,00	0,00	1.748.802,21		-100,00%	0,00	0,00
	811		Reintegrament d'actius de fons de reserves	0,00	0,00	0,00	0,00	1.748.802,21		-100,00%	0,00	0,00
		81101	Reintegrament de Fons de Reserves B.general	0,00	0,00	0,00	0,00	1.748.802,21		-100,00%	0,00	0,00
	83		Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.	2.842.435,32	0,00	2.842.435,32	4.981.459,07	813.514,92	175,25%	512,34%	4.981.459,07	0,00
	831		Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.	2.842.435,32	0,00	2.842.435,32	4.981.459,07	813.514,92	175,25%	512,34%	4.981.459,07	0,00
		83101	Reintegrament de bestretes per prestacions INSS	2.305.192,95	0,00	2.305.192,95	3.727.278,24	813.514,92	161,69%	358,17%	3.727.278,24	0,00
		83102	Reintegrament de bestretes per prestacions SSFR	537.242,37	0,00	537.242,37	1.112.500,66	0,00	207,08%		1.112.500,66	0,00
		83103	Reintegrament de bestretes per prestacions SSP	0,00	0,00	0,00	141.680,17	0,00			141.680,17	0,00
	87		Romanents de tresoreria	0,00	0,00	0,00	4.695.904,15				4.695.904,15	0,00
	870		Romanents de tresoreria	0,00	0,00	0,00	4.695.904,15				4.695.904,15	0,00
		87001	Romanents tresoreria afectats B.general	0,00	0,00	0,00	4.695.904,15				4.695.904,15	0,00
Total general				149.063.968,70	0,00	149.063.968,70	130.389.225,47	137.251.032,79	87,47%	-5,00%	130.350.324,85	38.900,62

1.8.9. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca jubilació

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc12/11	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
1			COTITZACIONS SOCIALS	103.289.440,76	0,00	103.289.440,76	99.145.099,88	102.290.515,61	95,99%	-3,07%	99.145.099,88	0,00
	12		Cotitzacions Socials	103.289.440,76	0,00	103.289.440,76	99.145.099,88	102.290.515,61	95,99%	-3,07%	99.145.099,88	0,00
		123	Cotitzacions branca jubilació	103.289.440,76	0,00	103.289.440,76	99.145.099,88	102.290.515,61	95,99%	-3,07%	99.145.099,88	0,00
			12300 Branca jubilació assalariats	91.041.434,43	0,00	91.041.434,43	87.558.692,83	91.554.753,86	96,17%	-4,36%	87.558.692,83	0,00
			12301 Branca jubilació treballadors per compte propi	8.084.590,10	0,00	8.084.590,10	8.894.889,19	7.951.007,23	110,02%	11,87%	8.894.889,19	0,00
			12303 Branca jubilació pensionats i invalideses	4.163.416,23	0,00	4.163.416,23	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00
			12304 Branca jubilació assalariats de baixa	0,00	0,00	0,00	2.522.062,51	2.631.138,64		-4,15%	2.522.062,51	0,00
			12305 Branca jubilació cpte propi de baixa	0,00	0,00	0,00	169.455,35	153.615,88		10,31%	169.455,35	0,00
3			TAXES I ALTRES INGRESSOS	156.000,00	0,00	156.000,00	248.997,54	210.713,60	159,61%	18,17%	240.386,53	8.611,01
	33		Ingressos per reintegraments	30.000,00	0,00	30.000,00	81.252,22	38.873,75	270,84%	109,02%	72.641,21	8.611,01
		332	Reintegraments de prestacions branca jubilació	30.000,00	0,00	30.000,00	81.252,22	38.873,75	270,84%	109,02%	72.641,21	8.611,01
			33240 Altres reintegraments branca jubilació	30.000,00	0,00	30.000,00	81.252,22	38.873,75	270,84%	109,02%	72.641,21	8.611,01
	34		Altres ingressos	126.000,00	0,00	126.000,00	167.745,32	171.839,85	133,13%	-2,38%	167.745,32	0,00
		341	Recàrrecs	90.000,00	0,00	90.000,00	131.612,28	135.839,85	146,24%	-3,11%	131.612,28	0,00
			34102 Recàrrecs branca jubilació	65.000,00	0,00	65.000,00	82.365,93	86.601,56	126,72%	-4,89%	82.365,93	0,00
			34112 Infraccions i sancions branca jubilació	25.000,00	0,00	25.000,00	42.917,48	30.601,67	171,67%	40,25%	42.917,48	0,00
			34122 Interessos legals art15 branca Jubilació	0,00	0,00	0,00	6.328,87	18.636,62		-66,04%	6.328,87	0,00
		345	Altres ingressos atípics	36.000,00	0,00	36.000,00	36.133,04	36.000,00	100,37%	0,37%	36.133,04	0,00
			34502 Altres ingressos atípics branca jubilació	36.000,00	0,00	36.000,00	36.133,04	36.000,00	100,37%	0,37%	36.133,04	0,00

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc12/11	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS			6.914.049,80	0,00	6.914.049,80	7.330.925,57	7.558.638,47	106,03%	-3,01%	6.682.055,96	648.869,61
	42	Transferències del Govern d'Andorra		6.914.049,80	0,00	6.914.049,80	7.330.925,57	7.558.638,47	106,03%	-3,01%	6.682.055,96	648.869,61
	423	Per prestacions de branca jubilació		6.914.049,80	0,00	6.914.049,80	7.330.925,57	7.558.638,47	106,03%	-3,01%	6.682.055,96	648.869,61
		42390	Complement de vellesa llei 4/2006	1.150.240,00	0,00	1.150.240,00	1.187.306,46	1.183.379,77	103,22%	0,33%	1.006.446,09	180.860,37
		42391	Pensions no contributives art 41	5.763.809,80	0,00	5.763.809,80	6.143.619,11	6.375.258,70	106,59%	-3,63%	5.675.609,87	468.009,24
5	INGRESSOS PATRIMONIALS			2.607.553,48	0,00	2.607.553,48	2.521.081,20	3.111.621,09	96,68%	-18,98%	2.260.782,03	260.299,17
	52	Interessos de dipòsits i comptes bancaris		18.600,00	0,00	18.600,00	33.370,36	49.805,96	179,41%	-33,00%	33.370,36	0,00
	524	Interessos de comptes bancaris		18.600,00	0,00	18.600,00	33.370,36	49.805,96	179,41%	-33,00%	33.370,36	0,00
		52403	Interessos c/c branca jubilació	18.600,00	0,00	18.600,00	33.370,36	49.805,96	179,41%	-33,00%	33.370,36	0,00
	53	Interessos i dividendes d'actius dels fons de reser		656.000,00	0,00	656.000,00	580.080,63	1.135.777,25	88,43%	-48,93%	580.080,63	0,00
	537	Interessos i dividendes		656.000,00	0,00	656.000,00	580.080,63	1.135.777,25	88,43%	-48,93%	580.080,63	0,00
		53701	Interessos i dividendes branca jubilació	656.000,00	0,00	656.000,00	580.080,63	1.135.777,25	88,43%	-48,93%	580.080,63	0,00
	54	Rendes de béns immobles		1.932.953,48	0,00	1.932.953,48	1.907.630,21	1.926.037,88	98,69%	-0,96%	1.647.331,04	260.299,17
	541	Lloguers de béns immobles		1.851.836,59	0,00	1.851.836,59	1.830.011,36	1.852.028,42	98,82%	-1,19%	1.570.470,29	259.541,07
		54103	Lloguers Immoble Residència Solà d'Enclar	155.234,36	0,00	155.234,36	157.586,40	155.234,36	101,52%	1,52%	0,00	157.586,40
		54104	Lloguers Prada Casadet	1.257.380,99	0,00	1.257.380,99	1.235.246,20	1.257.567,82	98,24%	-1,77%	1.168.600,82	66.645,38
		54106	Lloguers Can Solà	9.000,00	0,00	9.000,00	6.957,52	9.005,00	77,31%	-22,74%	7.500,00	-542,48
		54107	Lloguers Centre Sociosanitari El Cedre	430.221,24	0,00	430.221,24	430.221,24	430.221,24	100,00%	0,00%	394.369,47	35.851,77
	542	Altres rendes per consums d'immobles		81.116,89	0,00	81.116,89	77.618,85	74.009,46	95,69%	4,88%	76.860,75	758,10
		54204	Altres rendes per consums Prada Casadet	81.116,89	0,00	81.116,89	77.618,85	74.009,46	95,69%	4,88%	76.860,75	758,10
8	ACTIUS FINANCERS			0,00	0,00	0,00	2.026.000,00				2.026.000,00	0,00
	87	Romanents de tresoreria		0,00	0,00	0,00	2.026.000,00				2.026.000,00	0,00
	870	Romanents de tresoreria		0,00	0,00	0,00	2.026.000,00				2.026.000,00	0,00
		87003	Romanents tresoreria afectats B.jubilació	0,00	0,00	0,00	2.026.000,00				2.026.000,00	0,00
Total general				112.967.044,04	0,00	112.967.044,04	111.272.104,19	113.171.488,77	98,50%	-1,68%	110.354.324,40	917.779,79

1.8.10. Liquidació del pressupost dels ingressos. Branca prestacions familiars

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc12/11	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
4			TRANSFERÈNCIES CORRENTS	228.254,04	0,00	228.254,04	230.234,82	197.705,22	100,87%	16,45%	230.234,82	0,00
	42		Transferències del Govern d'Andorra	228.254,04	0,00	228.254,04	230.234,82	197.705,22	100,87%	16,45%	230.234,82	0,00
		424	Per prestacions familiars	228.254,04	0,00	228.254,04	230.234,82	197.705,22	100,87%	16,45%	230.234,82	0,00
			42411 Prestacions familiars per fill a càrrec	220.090,62	0,00	220.090,62	207.917,26	187.950,88	94,47%	10,62%	207.917,26	0,00
			42412 Prestacions familiars per naixement o adopció	8.163,42	0,00	8.163,42	22.317,56	9.754,34	273,38%	128,80%	22.317,56	0,00
Total general				228.254,04	0,00	228.254,04	230.234,82	197.705,22	100,87%	16,45%	230.234,82	0,00

1.8.11. Liquidació del pressupost dels ingressos. Programa Serveis generals

Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc12/11	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
4			TRANSFERÈNCIES CORRENTS	0,00	20.702,06	20.702,06	18.886,05		91,23%		18.886,05	0,00
	42		Transferències del Govern d'Andorra	0,00	20.702,06	20.702,06	18.886,05		91,23%		18.886,05	0,00
		420	Subvenció S.Ocupació	0,00	20.702,06	20.702,06	18.886,05		91,23%		18.886,05	0,00
			42000 Subvenció Servei d'Ocupació Decret 13-6-2012	0,00	20.702,06	20.702,06	18.886,05		91,23%		18.886,05	0,00
Total general				0,00	20.702,06	20.702,06	18.886,05		91,23%		18.886,05	0,00

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 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc12/11	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
5 INGRESSOS PATRIMONIALS				656.000,00	0,00	656.000,00	580.080,63	1.135.777,25	88,43%	-48,93%	580.080,63	0,00
	53	Interessos i dividendes d'actius dels fons de reser		656.000,00	0,00	656.000,00	580.080,63	1.135.777,25	88,43%	-48,93%	580.080,63	0,00
		537 Interessos i dividendes		656.000,00	0,00	656.000,00	580.080,63	1.135.777,25	88,43%	-48,93%	580.080,63	0,00
		53701 Interessos i dividendes branca jubilació		656.000,00	0,00	656.000,00	580.080,63	1.135.777,25	88,43%	-48,93%	580.080,63	0,00
Total general				656.000,00	0,00	656.000,00	580.080,63	1.135.777,25	88,43%	-48,93%	580.080,63	0,00

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 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc12/11	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
3 TAXES I ALTRES INGRESSOS				0,00	0,00	0,00	0,00	835,59	-100,00%	0,00	0,00	
	33	Ingressos per reintegraments		0,00	0,00	0,00	0,00	835,59	-100,00%	0,00	0,00	
		332 Reintegraments de prestacions branca jubilació		0,00	0,00	0,00	0,00	835,59	-100,00%	0,00	0,00	
		33240 Altres reintegraments branca jubilació		0,00	0,00	0,00	0,00	835,59	-100,00%	0,00	0,00	
5 INGRESSOS PATRIMONIALS				155.234,36	0,00	155.234,36	157.586,40	155.234,36	101,52%	1,52%	0,00	157.586,40
	54	Rendes de béns immobles		155.234,36	0,00	155.234,36	157.586,40	155.234,36	101,52%	1,52%	0,00	157.586,40
		541 Lloguers de béns immobles		155.234,36	0,00	155.234,36	157.586,40	155.234,36	101,52%	1,52%	0,00	157.586,40
		54103 Lloguers Immoble Residència Solà d'Enclar		155.234,36	0,00	155.234,36	157.586,40	155.234,36	101,52%	1,52%	0,00	157.586,40
Total general				155.234,36	0,00	155.234,36	157.586,40	156.069,95	101,52%	0,97%	0,00	157.586,40

Prd 4613

Liquidació ingressos 4613 Branca jubilació

Prd 2008/0004

Projecte_Prada_Casadet

			Datos									
Capítols	Article	Conceptes	CLASSIFICACIÓ ECONÒMICA	Press. Inicial	Modificacions	Press. Definitiu	Execució 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc12/11	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
3			TAXES I ALTRES INGRESSOS	0,00	0,00	0,00	0,00	40,85	-100,00%		0,00	0,00
	33		Ingressos per reintegraments	0,00	0,00	0,00	0,00	40,85	-100,00%		0,00	0,00
		332	Reintegraments de prestacions branca jubilació	0,00	0,00	0,00	0,00	40,85	-100,00%		0,00	0,00
		33240	Altres reintegraments branca jubilació	0,00	0,00	0,00	0,00	40,85	-100,00%		0,00	0,00
5			INGRESSOS PATRIMONIALS	1.338.497,88	0,00	1.338.497,88	1.312.865,05	1.331.577,28	98,08%	-1,41%	1.245.461,57	67.403,48
	54		Rendes de béns immobles	1.338.497,88	0,00	1.338.497,88	1.312.865,05	1.331.577,28	98,08%	-1,41%	1.245.461,57	67.403,48
		541	Lloguers de béns immobles	1.257.380,99	0,00	1.257.380,99	1.235.246,20	1.257.567,82	98,24%	-1,77%	1.168.600,82	66.645,38
		54104	Lloguers Prada Casadet	1.257.380,99	0,00	1.257.380,99	1.235.246,20	1.257.567,82	98,24%	-1,77%	1.168.600,82	66.645,38
		542	Altres rendes per consums d'immobles	81.116,89	0,00	81.116,89	77.618,85	74.009,46	95,69%	4,88%	76.860,75	758,10
		54204	Altres rendes per consums Prada Casadet	81.116,89	0,00	81.116,89	77.618,85	74.009,46	95,69%	4,88%	76.860,75	758,10
Total general				1.338.497,88	0,00	1.338.497,88	1.312.865,05	1.331.618,13	98,08%	-1,41%	1.245.461,57	67.403,48

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 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc12/11	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
5 INGRESSOS PATRIMONIALS				9.000,00	0,00	9.000,00	6.957,52	9.005,00	77,31%	-22,74%	7.500,00	-542,48
	54	Rendes de béns immobles		9.000,00	0,00	9.000,00	6.957,52	9.005,00	77,31%	-22,74%	7.500,00	-542,48
		541 Lloguers de béns immobles		9.000,00	0,00	9.000,00	6.957,52	9.005,00	77,31%	-22,74%	7.500,00	-542,48
		54106 Lloguers Can Solà		9.000,00	0,00	9.000,00	6.957,52	9.005,00	77,31%	-22,74%	7.500,00	-542,48
Total general				9.000,00	0,00	9.000,00	6.957,52	9.005,00	77,31%	-22,74%	7.500,00	-542,48

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 4T 2012	Execució 4T 2011	%Exec	Inc12/11	Drets Cobrats	Drets Pendent Cob.
5 INGRESSOS PATRIMONIALS				430.221,24	0,00	430.221,24	430.221,24	430.221,24	100,00%	0,00%	394.369,47	35.851,77
	54	Rendes de béns immobles		430.221,24	0,00	430.221,24	430.221,24	430.221,24	100,00%	0,00%	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	100,00%	0,00%	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	100,00%	0,00%	394.369,47	35.851,77
Total general				430.221,24	0,00	430.221,24	430.221,24	430.221,24	100,00%	0,00%	394.369,47	35.851,77

2. Balanç i compte d'explotació a 31-12-2012

BALANÇ		ACTIU					
ACTIU	Epígraf	subconcepte	EXE.4T 2012	EXE.4T 2011	Variació		
A) Immobilitzat	208 (292)	4. Béns del patrimoni històric, artístic i cultural 5. Provisions	110.521,51 (13.667,02)	110.521,51 (13.667,02)	0,00 0,00		
	Total I. Inversions destinades a l'ús general		96.854,49	96.854,49	0,00		
	215 (218)	3.1.1. Aplicacions informàtiques 6. Amortitzacions	3.608.593,62 (3.282.756,63)	3.713.605,57 (2.851.607,13)	(105.011,95) (431.149,50)		
	Total II. Immobilitzacions immaterials		325.836,99	861.998,44	(536.161,45)		
	220, 221 222, 223	1.1.1. Terrenys 1.2.1. Immobles	15.745.027,76 19.713.844,57	15.745.027,76 16.594.197,89	0,00 3.119.646,68		
	224, 226	4.1.1. Immobles en curs	0,00	3.751.716,78	(3.751.716,78)		
	227, 228, 229 (282)	2.1.1. Instal·lacions tècniques i maquinària 3.1.1. Utilitatge i mobiliari 5.1.1. Amortitzacions Construccions 5.1.2. Amortitzacions Instal·lacions 5.1.3. Amortitzacions Utilitatge i mobiliari	2.882.125,99 2.308.092,30 (11.493.943,13) (1.803.241,65) (2.062.120,41)	1.914.883,84 2.124.329,57 (10.939.807,11) (1.746.081,88) (1.992.025,86)	967.242,15 183.762,73 (554.136,02) (57.159,77) (70.094,55)		
	Total III. Immobilitzacions materials		25.289.785,43	25.452.240,99	(162.455,56)		
	252, 253, 257 (267)	2. Altres inversions a llarg termini 4. Provisions	484.089.539,52 (4.068.252,50)	393.923.623,33 (4.068.252,50)	90.165.916,19 0,00		
	Total V. Inversions financeres permanents		480.021.287,02	389.855.370,83	90.165.916,19		
Total A) Immobilitzat			505.733.763,93	416.266.464,75	89.467.299,18		
C) Actiu circulant	31, 32	2. Primeres matèries i altres aprovisionaments	69.050,63	92.483,55	(23.432,92)		
	Total I. Existències		69.050,63	92.483,55	(23.432,92)		
	430		1.1.1. Deutors de Convenis Internacionals SSE	5.773.159,61	7.839.788,58	(2.066.628,97)	
			1.1.2. Deutors de Convenis Internacionals SSF	3.011.313,16	3.172.939,01	(161.625,85)	
			1.1.3. Deutors de Convenis Internacionals SSP	435.637,14	437.469,10	(1.831,96)	
			1.1. Deutors de Convenis Internacionals		9.220.109,91	11.450.196,69	(2.230.086,78)
			1.2.1. Govern per Lloguers	260.299,20	233.163,17	27.136,03	
			1.2.2. Govern per Pensions art35bis	615.669,57	550.031,95	65.637,62	
			1.2. Deutors Administració Pública		875.968,77	783.195,12	92.773,65
			1.3.1. Deutors altres per Prestacions recuperades	167.190,61	177.155,67	(9.965,06)	
			1.3.2. Deutors altres per Lloguers	33.639,28	28.188,87	5.450,41	
			1.3.3. Deutors per cotitzacions	10.208.163,84	6.941.009,14	3.267.154,70	
	1.3. Deutors altres		10.408.993,73	7.146.353,68	3.262.640,05		
	1. Deutors pressupostaris		20.505.072,41	19.379.745,49	1.125.326,92		
	449		2.1.1. Deutors per assistència de centres convenionats	222.415,65	258.261,90	(35.846,25)	
			2.1.2. Deutors per assistència de centres públics convenionats	17.691,18	39.258,77	(21.567,59)	
			2.1.3. Deutors per taxes hospitalàries	9.977,85	8.849,37	1.128,48	
			2.1.4. Deutors per assistència d'oxigen	19.354,03	31.365,89	(12.011,86)	
			2.1. Deutors per copagament d'assistència sanitària		269.438,71	337.735,93	(68.297,22)
			2.2.1. Govern per Pensions NC Velleja	(66.299,60)	(74.382,41)	8.082,81	
			2.2.2. Govern per Pensions NC de Solidaritat art 20 (LGDPD)	(122.495,91)	(162.989,10)	40.493,19	
			2.2. Deutors Administració Pública		(188.795,51)	(237.371,51)	48.576,00
			2. Deutors no pressupostaris		80.643,20	100.364,42	(19.721,22)
			6.1.1. Provisions insolvències per cotitzacions Branca general	(5.104.081,92)	(3.470.504,57)	(1.633.577,35)	
	6.1.2. Provisions insolvències per cotitzacions Branca jubilació	(5.104.081,92)	(3.470.504,57)	(1.633.577,35)			
	6. Provisions		(10.208.163,84)	(6.941.009,14)	(3.267.154,70)		
	Total II. Deutors		10.377.551,77	12.539.100,77	(2.161.549,00)		
540, 541 546, (549)		1.2. Interessos meritats de certificats de dipòsits Branca Jubilació	66.086,54	221.107,90	(155.021,36)		
		1. Cartera de valor a curt termini		66.086,54	221.107,90	(155.021,36)	
547, 548		2.1. Altres crèdits i valors a curt termini Branca Jubilació	4.091.169,56	4.089.689,59	5.192,00		
		2.2. Comptes Gestionats Branca Jubilació	310.833.368,70	357.713.190,94	(46.879.822,24)		
2. Altres inversions i crèdits a curt termini		314.924.538,26	361.802.880,53	(46.878.342,27)			
565, 566		3.3. Certificats de dipòsits i fons monetaris Branca Jubilació	96.014.594,42	58.691.638,71	37.322.955,71		
		3.4. Altres fiances	20,00	20,00	0,00		
3. Fiances i dipòsits constituïts a curt termini		96.014.614,42	58.691.658,71	37.322.955,71			
(597), (568)		4. Provisions	(4.091.169,56)	(4.089.689,59)	(1.479,97)		
Total III. Inversions financeres temporals		406.914.069,66	416.625.957,55	(9.711.887,89)			
57		1.1.1. Bancs	5.587.487,36	6.792.129,43	(1.204.642,07)		
		1.1.2. Bancs certificat de tresoreria Br. general	0,00	5.000.000,00	(5.000.000,00)		
		1.2.1. Caixa	211,71	241,21	(29,50)		
Total IV. Tresoreria		5.587.699,07	11.792.370,64	(6.204.671,57)			
480, 580		1.1.1. Bestretes pendents facturar a SSE	823.378,61	778.806,72	44.571,89		
		1.1.2. Bestretes pendents facturar a SSF	378.589,44	441.860,45	(63.271,01)		
		1.1.3. Bestretes pendents facturar a SSP	37.472,42	49.749,94	(12.277,52)		
		1.1. Ajustaments per periodificació convenis internacionals		1.239.440,47	1.270.417,11	(30.976,64)	
1.2. Ajustaments per periodificació altres		91.513,46	88.122,51	3.390,95			
Total V. Ajustaments per periodificació		1.330.953,93	1.358.539,62	(27.585,69)			
Total C) Actiu circulant			424.279.325,06	442.408.452,13	(18.129.127,07)		
Total general (A+B+C)			930.013.088,99	858.674.916,88	71.338.172,11		

BALANÇ		PASSIU				
PASSIU	Epígraf	subconcepte	EXE.4T 2012	EXE.4T 2011	Variació	
A) Fons propis	100	1. Reserves facultatives Branca General	9.598.435,19	7.129.604,44	2.468.830,75	
		2. Reserves disponibles Branca Jubilació	332.816.582,13	380.574.295,11	(47.757.712,98)	
		3. Reserves Immobilitzades Branca Jubilació	505.442.616,16	415.804.188,25	89.638.427,91	
	Total II. Reserves		847.857.633,48	803.508.087,80	44.349.545,68	
	121	1. Resultat positius d'exercicis anteriors	0,00	1.738,88	(1.738,88)	
	Total III. Resultat d'exercicis anteriors		0,00	1.738,88	(1.738,88)	
	129	1.1.1. Resultat de l'exercici Branca General	(6.690.794,77)	3.128.860,43	(9.819.655,20)	
		1.1.2. Resultat de l'exercici Branca Jubilació	77.548.383,97	41.220.685,25	36.327.698,72	
		1.1.3. Resultat de l'exercici Branca Prestacions Familiars	0,00	(1.738,88)	1.738,88	
	1. Resultat de l'exercici	70.857.589,20	44.347.806,80	26.509.782,40		
Total IV. Resultat de l'exercici		70.857.589,20	44.347.806,80	26.509.782,40		
Total A) Fons propis			918.715.222,68	847.857.633,48	70.857.589,20	
B) Creditors a llarg termini	180, 185	4.1.1. Fiances i dipòsits pisos Prada Casadet	143.258,50	156.769,40	(13.510,90)	
		4.1.2. Fiances i dipòsits parkings Prada Casadet	17.653,23	19.034,24	(1.381,01)	
		4.1.3. Fiances i dipòsits tarjas Prada Casadet	2.357,82	2.277,83	79,99	
	Total II. Altres deutes a llarg termini		163.269,55	178.081,47	(14.811,92)	
Total B) Creditors a llarg termini			163.269,55	178.081,47	(14.811,92)	
E) Creditors a curt termini	40	1.1.1. Prestacions reemborsament	32.884,20	1.313.887,84	(1.281.003,64)	
		1.1.2. Prestacions econòmiques	228.199,61	23.705,29	204.494,32	
		1.1.5. Prestacions reemb. Retornades	117.081,03	110.088,28	6.992,75	
		1.1.6. Talons prestadors en circulació	1.656.245,66	1.169.443,14	486.802,52	
		1.1.7. Descomptes assegurats en circulació	460.837,58	457.595,84	3.241,74	
		1.1. Per prestacions i pensions		2.495.248,08	3.074.720,39	(579.472,31)
		1.2.1. Convenis internacional amb SSE	57.303,38	496.722,23	(439.418,85)	
	1.2.2. Convenis internacional amb SSF	2.031.963,01	348.661,74	1.683.301,27		
	1.2. Per Convenis internacionals per actes		2.089.266,39	845.383,97	1.243.882,42	
	1.3.1. Convenis internacional amb SSE	2.334.889,96	2.205.934,55	128.955,41		
	1.3.2. Convenis internacional amb SSP	26.308,51	20.782,32	5.526,19		
	1.3. Per Convenis internacionals per quotes		2.361.198,47	2.226.716,87	134.481,60	
	1.4.1. Per altres serveis i suministres	505.969,94	635.406,61	(129.436,67)		
	1.5.1. Govern M.I.Finances	17.381,61	36.198,36	(18.816,75)		
	1. Creditors pressupostaris		7.469.064,49	6.818.426,20	650.638,29	
	2.1.1 Per fiances rebudes	27.320,74	47.248,70	(19.927,96)		
	2. Creditors no pressupostaris		27.320,74	47.248,70	(19.927,96)	
	Total III. Creditors		7.496.385,23	6.865.674,90	630.710,33	
	560, 561	1.1.1. Per Convenis internacionals amb SSE	3.219.360,31	3.279.365,80	(60.005,49)	
		1.2.1. Per Convenis internacionals amb SSP	374.903,26	451.373,53	(76.470,27)	
	1. Per Convenis internacionals provisions per quotes		3.594.263,57	3.730.739,33	(136.475,76)	
	485, 585	2.1.1. De gestió corrent	43.947,96	42.787,70	1.160,26	
		2. Per Pagaments diferits		43.947,96	42.787,70	1.160,26
Total IV. Ajustaments per periodificació		3.638.211,53	3.773.527,03	(135.315,50)		
Total E) Creditors a curt termini			11.134.596,76	10.639.201,93	495.394,83	
Total general (A+B+C+E+F)			930.013.088,99	858.674.916,88	71.338.172,11	

2.1. Balanç i notes.

1) Notes al balanç. Actius fixes

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

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

Balanç A) Actiu Fix I. Inversions destinades a l'ús general						
Béns del patrimoni històric, artístic i cultural	Saldo 31/12/2011	Dot Atz Actius ex. ant.	Altes / i Dot. Atz	Baixes	Ajustaments Trasllats	Saldo 31/12/2012
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.

Balanç A) Actiu Fix II. Immobilitzacions Immaterials						
Immobilitzacions Immaterials	Saldo 31/12/2011	Dot Atz Actius ex. ant.	Altes / i Dot. Atz	Baixes	Ajustaments Trasllats	Saldo 31/12/2012
3.1. Aplicacions informàtiques	3.713.605,57		36.201,92	-141.213,87	0,00	3.608.593,62
3.2. Aplicacions informàtiques en curs	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
total cost a valor d'adquisició	3.713.605,57		36.201,92	-141.213,87	0,00	3.608.593,62
Amortització acumulada immobilitzat immaterial	-2.851.607,13	-561.769,52	-10.593,85	141.213,87	0,00	-3.282.756,63
valor net comptable	861.998,44	-561.769,52	25.608,07	0,00	0,00	325.836,99

Taula 1.2

Les baixes d'actius corresponen les implantacions i evolucions o versions d'aplicatius d'interfases de Gestions tècniques i del portal Web i d'altres eines tecnològicament obsoletes, amb una antiguitat de mes de 7 anys pel 94,95% del valor d'adquisició, o reemplaçats per nous softwares.

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

Construccions:	3,33% - 4%
Instal·lacions:	10% - 20% - 33,33%

Equips informàtics: 50%
 Mobiliari: 10% - 20% - 33,33%

Balanç A) Actiu Fix III. Immobilitzacions materials						
Immobilitzacions materials	Saldo 31/12/2011	Dot Atz Actius ex.ant.	Altes / i Dot.Atz	Baixes	Ajustaments Traslats	Saldo 31/12/2012
1.1.Terrenys i construccions	32.339.225,65		0,00	0,00	3.119.646,68	35.458.872,33
1.2.Terrenys i construccions en curs	3.751.716,78		0,00	0,00	-3.751.716,78	0,00
2.Instal·lacions tècniques i maquinària	1.914.883,84		335.172,05	0,00	632.070,10	2.882.125,99
3.Utilitatge i mobiliari	913.202,04		43.864,58	-637,13	0,00	956.429,49
4.Altre immobilitzat	1.211.127,53		244.589,96	-104.054,68	0,00	1.351.662,81
total cost a valor d'adquisició	40.130.155,84		623.626,59	-104.691,81	0,00	40.649.090,62
Amortització acumulada immobilitzat material	-14.677.914,85	-707.559,58	-78.599,56	104.691,81	0,00	-15.359.382,18
valor net comptable	25.452.240,99	-707.559,58	545.027,03	0,00	0,00	25.289.708,44

Taula 1.3

Les baixes d'actius corresponen als equips informàtics, servidors, paquets de memòries, controladors, etc... amb una antiguitat de mes de 10 anys pel 91,52% del valor d'adquisició.

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

Epigraf	Desc.	desCAP	Val.adq.	AA2012	VNC 2012	Dot.2012
		TERRENYS	193.502,46	0,00	193.502,46	0,00
		IMMOBLE	1.162.342,85	-1.146.754,10	15.588,75	-1.304,09
		Total Antic Centre Hospitalari	1.355.845,31	-1.146.754,10	209.091,21	-1.304,09
		IMMOBLE	377.670,23	-106.820,91	270.849,32	-15.106,80
		Total Can Solà	377.670,23	-106.820,91	270.849,32	-15.106,80
		TERRENYS	10.040.625,00	0,00	10.040.625,00	0,00
		IMMOBLE	3.045.874,20	-720.657,31	2.325.216,89	-121.834,89
		Total Centre Sociosanitari El Cedre	13.086.499,20	-720.657,31	12.365.841,89	-121.834,89
		TERRENYS	61.543,04	0,00	61.543,04	0,00
		IMMOBLE	2.236.783,26	-1.583.053,08	653.730,18	-82.026,51
		Total Edifici Seu Social	2.298.326,30	-1.583.053,08	715.273,22	-82.026,51
		TERRENYS	1.766.973,60	0,00	1.766.973,60	0,00
		IMMOBLE	4.133.075,40	-278.741,27	3.854.334,13	-44.711,42
		IMMOBLE EN CURS	0,00	0,00	0,00	0,00
		Total Edifici Seu social II	5.900.049,00	-278.741,27	5.621.307,73	-44.711,42
		TERRENYS	2.814.065,16	0,00	2.814.065,16	0,00
		IMMOBLE	7.360.266,88	-6.675.073,38	685.193,50	-255.947,49
		Total Prada Casadet	10.174.332,04	-6.675.073,38	3.499.258,66	-255.947,49
		TERRENYS	180.303,63	0,00	180.303,63	0,00
		IMMOBLE	1.397.831,75	-982.843,08	414.988,67	-33.204,82
		Total Residencia Solà d'Enclar	1.578.135,38	-982.843,08	595.292,30	-33.204,82
		TERRENYS	661.232,10	0,00	661.232,10	0,00
		Total Terreny La Rocalla (Sta.Coloma)	661.232,10	0,00	661.232,10	0,00
		TERRENYS	26.782,77	0,00	26.782,77	0,00
		Total Terreny L'Olivella (Espanya)	26.782,77	0,00	26.782,77	0,00
		Total III. Immobilitzacions materials	35.458.872,33	-11.493.943,13	23.964.929,20	-554.136,02

Taula 1.3.a

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

Epigraf	Desc.CECO	desCAP	Val.adq.	AA2012	VNC 2012	Dot.2012
	Serveis Generals	APLICACIONS INFORMATIQUES	3.281.650,74	-2.953.145,89	328.504,85	-431.875,96
		APLICACIONS INFORMATIQUES EN CURS	0,00	0,00	0,00	0,00
		R+D GESTIONS TÈCNIQUES	330.337,20	-330.337,20	0,00	0,00
		Total II. Immobilitzacions immaterials	3.611.987,94	-3.283.483,09	328.504,85	-431.875,96
	Branca General	EQUIPS PER A PROCESSAMENTS D'INFORMAC	40.980,55	-38.817,60	2.162,95	-392,05
		INSTAL.LACIONS TÈCNIQUES	15.812,90	-13.156,02	2.656,88	-2.030,05
		MOBILIARI	10.869,99	-10.869,99	0,00	-262,28
		UTILS I MATERIALS	97.959,83	-97.959,83	0,00	-425,52
	Branca Jubilació	INSTAL.LACIONS TÈCNIQUES	525,33	-197,46	327,87	-52,53
	Serveis Generals	EQUIPS PER A PROCESSAMENTS D'INFORMAC	1.268.173,94	-1.076.819,45	191.354,49	-57.512,35
		INSTAL.LACIONS TÈCNIQUES	97.777,28	-86.446,15	11.331,13	-4.183,98
		MOBILIARI	436.730,34	-398.113,38	38.616,96	-5.650,88
		UTILS I MATERIALS	346.776,32	-341.110,55	5.665,77	-2.282,64
		VEHICLES CASS	42.508,32	-42.508,32	0,00	-1.660,94
		Total III. Immobilitzacions materials	2.358.114,80	-2.105.998,75	252.116,05	-74.453,22

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 2012		EXE 2012	TOTAL CASS	EXE 2012
Béns tangibles (patrimoni en euros)		Béns tangibles (patrimoni en euros)		Béns tangibles (patrimoni en euros)	
Terrenys	15.745.027,76	Terrenys		Terrenys	15.745.027,76
Construccions	19.713.844,57	Construccions		Construccions	19.713.844,57
Construccions en curs	0,00	Construccions en curs		Construccions en curs	0,00
Amortització acumulada	11.493.943,13	Amortització acumulada		Amortització acumulada	11.494.020,08
Valor net comptable	23.964.929,20	Valor net comptable	0,00	Valor net comptable	23.964.852,25

BRANCA JUBILACIÓ		BRANCA GENERAL		TOTAL CASS	
	EXE 2012		EXE 2012	TOTAL CASS	EXE 2012
Béns tangibles (patrimoni en euros)		Béns tangibles (patrimoni en euros)		Béns tangibles (patrimoni en euros)	
Obres d'art	110.521,51	Obres d'art	0,00	Obres d'art	110.521,51
Aplicacions informàtiques	2.878.019,19	Aplicacions informàtiques	733.968,76	Aplicacions informàtiques	3.611.987,94
Instal·lacions tècniques i maquinària	2.858.387,22	Instal·lacions tècniques i maquinària	23.738,78	Instal·lacions tècniques i maquinària	2.882.125,99
Utiltatge i mobiliari	1.886.813,61	Utiltatge i mobiliari	417.884,38	Utiltatge i mobiliari	2.304.697,98
Amortització acumulada	6.277.341,57	Amortització acumulada	884.444,15	Amortització acumulada	7.161.785,71
Valor net comptable	1.456.399,95	Valor net comptable	291.147,76	Valor net comptable	1.747.547,71

	EXE 2012		EXE 2012		EXE 2012
variació any ant.	25.421.329,15	variació any ant.	291.147,76	variació any ant.	25.712.399,96
	-527.491,27		-171.125,74		-698.693,96

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 son:

Actius financers en comptes gestionats - Branca jubilació -			
	2012	2011	var
IFP - Productes de renda fixa	318.995.290,00	225.199.437,57	93.795.852,43
IFP - Productes de renda variable	151.900.666,39	155.632.454,71	-3.731.788,32
IFP - Productes altres actius	8.257.480,63	8.155.628,55	101.852,08
total IFP	479.153.437,02	388.987.520,83	90.165.916,19
IFT - Productes de renda fixa	310.833.368,86	357.713.190,94	-46.879.822,08
IFT - Productes de renda variable	0,00	0,00	0,00
IFT - Productes altres actius	0,00	0,00	0,00
total IFT	310.833.368,86	357.713.190,94	-46.879.822,08
Carteres Gestionades - Productes de renda fixa	629.828.658,86	582.912.628,51	46.916.030,35
Carteres Gestionades - Productes de renda variable	151.900.666,39	155.632.454,71	-3.731.788,32
Carteres Gestionades - Productes altres actius	8.257.480,63	8.155.628,55	101.852,08
total Carteres Gestionades	789.986.805,88	746.700.711,77	43.286.094,11

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 31/12/2011	Altes	Augments / decrements de valor	Baixes	Traspassos a/de C/t	Traspassos a/de LI/t	Saldo a 31/12/2012
250	IFP Comptes Gestionats vto a LI/t	388.987.520,83	0,00	0,00	0,00	90.165.916,19	0,00	479.153.437,02
541	IFT Comptes Gestionats vto a c/t	357.713.190,94	3.620.624,75	38.886.969,03	0,00	778.500,17	-90.165.916,19	310.833.368,70
Total comptes gestionats		746.700.711,77	3.620.624,75	38.886.969,03	0,00	90.944.416,36	-90.165.916,19	789.986.805,72

1.4.2.- Inversions en participacions anomenades capital risc:

Son 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
TOTAL ACCIONS I PARTICIPACIONS				4.936.102,50	4.936.102,50	-4.068.252,50	867.850,00

Taula 2.2

1) Notes al balanç. Aprovisionaments

Es tracta dels stocks de aprovisionaments de materials següents:

Existències	Saldo 31/12/2011	Dotacions	Aplicacions	Saldo 31/12/2012
COMBUSTIBLES GAS-OIL	52.907,92	44.419,03	-52.907,92	44.419,03
D'IMPRESSOS	36.365,63	24.631,60	-36.365,63	24.631,60
TONERS IMPRESSORES	3.210,00	0,00	-3.210,00	0,00
Total Existències	92.483,55	69.050,63	-92.483,55	69.050,63

3) Notes al balanç. Comptes de Deutors

Els saldos deutors està classificat en 2 categories:

3.1. Els saldos de deutors pressupostaris inclouen a 2012, principalment, els saldos de convenis internacionals amb seguretats socials facturats entre d'altres deutes.

3.1.1. Els saldos de convenis internacionals son 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 31/12/2011	Liquidacions bestretes facturades ex.anteriors	Liquidacions bestretes facturades 2012	Reintegraments 2012 de bestretes d'exercicis anteriors I/831	Ajustaments	Saldo 31/12/2012
1.1.1. Deutors de Convenis Internacionals INSS (S.Social Espanyola)	7.839.788,58	778.911,87	885.168,83	-3.727.278,24	-3.431,43	5.773.159,61
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2007 i anteriors	77.883,18			-76.094,69	-1.796,49	-8,00
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2008	2.510.586,10			-2.510.586,10		0,00
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2009	2.215.736,93	112,29		-1.138.402,49	-112,29	1.077.334,44
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2010	1.997.492,62			-1.799,52	-246,64	1.995.446,46
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2011	1.038.089,75	778.799,58		-395,44	-1.034,17	1.815.459,72
Formularis EAND11 - facturacions exercici 2012	0,00		885.168,83		-241,84	884.926,99
1.1.2. Deutors de Convenis Internacionals S.Social Francesa	3.172.939,01	441.790,86	510.597,27	-1.112.500,66	-1.513,32	3.011.313,16
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2007 i anteriors	31.739,74					31.739,74
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2008	28.142,96					28.142,96
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2009	1.215.705,10			-1.112.500,66	-313,33	102.891,11
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2010	1.267.663,88					1.267.663,88
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2011	629.687,33	441.790,86	481.267,85		-1.199,99	1.551.546,05
Formularis SE130-16 i 17 - facturacions exercici 2012	0,00		29.329,42			29.329,42
1.1.3. Deutors de Convenis Internacionals S.Social Portuguesa	437.469,10	49.749,94	90.098,27	-141.680,17	0,00	435.637,14
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2007 i anteriors	8.178,67					8.178,67
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2008	72.609,27			-63.156,67		9.452,60
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2009	83.111,20			-78.523,50		4.587,70
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2010	162.050,43					162.050,43
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2011	111.519,53	49.749,94				161.269,47
Formularis P/AND12 - facturacions exercici 2012	0,00		90.098,27			90.098,27
Total Deutes amb S.Social estrangeres	11.450.196,69	1.270.452,67	1.485.864,37	-4.981.459,07	-4.944,75	9.220.109,91

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 son 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 2012 es van rebre importants fons de facturacions de 2008 i exercicis anteriors corresponents a l'INSS i de les seguretats socials francesa i portuguesa que no s'havien rebut durant l'exercici 2011 com està previst en els terminis de convenis, es a dir, en tots el casos sobre passant els terminis de reemborsament estipulats als convenis. Aquests fons rebuts amb retard respecte als terminis de conveni han suposat un increment de tresoreria en la liquidació de la branca general addicional respecte a pressupost de 2,139 milions d'euros. (veure detall taula 3.3.1)

3.1.2. Deutors de l'Administració Pública. Son 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 31/12/2011	Drets liquidats d'exercici corrent 2012	Cobraments d'exe.tancats	Cobraments d'exe.corrent 2012	Ajustaments per retorns	Saldo 31/12/2012
Deutors Govern per lloguers	233.163,17	733.738,41	-233.163,14	-473.439,24	0,00	260.299,20
MINISTERI SALUT, BENESTAR, FAMILIA	23.722,45	36.622,14	-23.722,45	-17.968,78		18.653,36
MINISTERI D'ORDENAMENT TERRITORIAL	10.437,40	10.581,46	-10.437,37	-5.350,04		5.231,45
MINISTERI D'AFERS EXTERIORS, CULTURA	43.768,96	91.769,65	-43.768,96	-48.250,95		43.518,70
RESIDENCIA SOLÀ D'ENCLAR	155.234,36	157.586,40	-155.234,36	0,00		157.586,40
CENTRE SOCIO SANITARI EL CEDRE	0,00	430.221,24		-394.369,47		35.851,77
PIS CANSOLA DEPARTAMENT HABITATGE	0,00	6.957,52		-7.500,00		-542,48
Total Deutors Administració Pública	233.163,17	733.738,41	-233.163,14	-473.439,24	0,00	260.299,20

Taula 3.1.2 a)

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

Son els saldos relatius a les pensions pagades per la CASS als assegurats durant els mesos de novembre i desembre 2012

Deutors Administració Pública Pensions llei 17/2008	Saldo 31/12/2011	Drets liquidats d'exercicis tancats I/42390-91	Drets liquidats d'exercici corrent 2012 I/42390-91	Aplicació dotació factures d'exercicis tancats	Drets cobrats d'exercicis tancats	Drets cobrats d'exercici corrent	Saldo 31/12/2012
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS Art.35BIS	80.073,13	87.680,71	1.064.798,43	-87.680,71	-87.680,71	-889.768,36	167.422,49
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS VIDUITAT Art.184	1.204,90	1.204,90	9.601,42	-1.204,90	-1.204,90	-7.880,66	1.720,76
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS JUBILACIÓ Art.41	466.215,77	491.808,23	5.651.810,88	-491.808,23	-466.215,77	-5.209.394,10	442.416,78
DEUTOR GV CPLM NC PENSIONS JUBILACIÓ Art.203	2.538,15	2.538,48	21.482,52	-2.538,48	-2.538,15	-17.372,98	4.109,54
total Deutors Administració Pública per Pensions Llei 17/2008	550.031,95	583.232,32	6.747.693,25	-583.232,32	-557.639,53	-6.124.416,10	615.669,57

Taula 3.1.2 b)

La facturació meritada i pendent a tancament del 2012 ha estat cobrada totalment durant el mes de febrer 2012.

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 31/12/2011	Drets liquidats d'exercici corrent 2012	Cobraments d'exe.tancats	Cobraments d'exe.corrent 2012	Ajustaments per retorns	Saldo 31/12/2012
Deutors de prestacions recuperades	177.155,76	1.722.072,57	-57.476,88	-1.674.560,94		167.190,51
Deutors altres per lloguers	28.188,87	1.173.891,80	-17.076,65	-1.173.891,80	22.527,06	33.639,28
Total Deutors altres	205.344,63	2.895.964,37	-74.553,53	-2.848.452,74	22.527,06	200.829,79

Taula 3.1.3 a) i b)

- c) Deutes per declaracions de cotitzacions. Son 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.

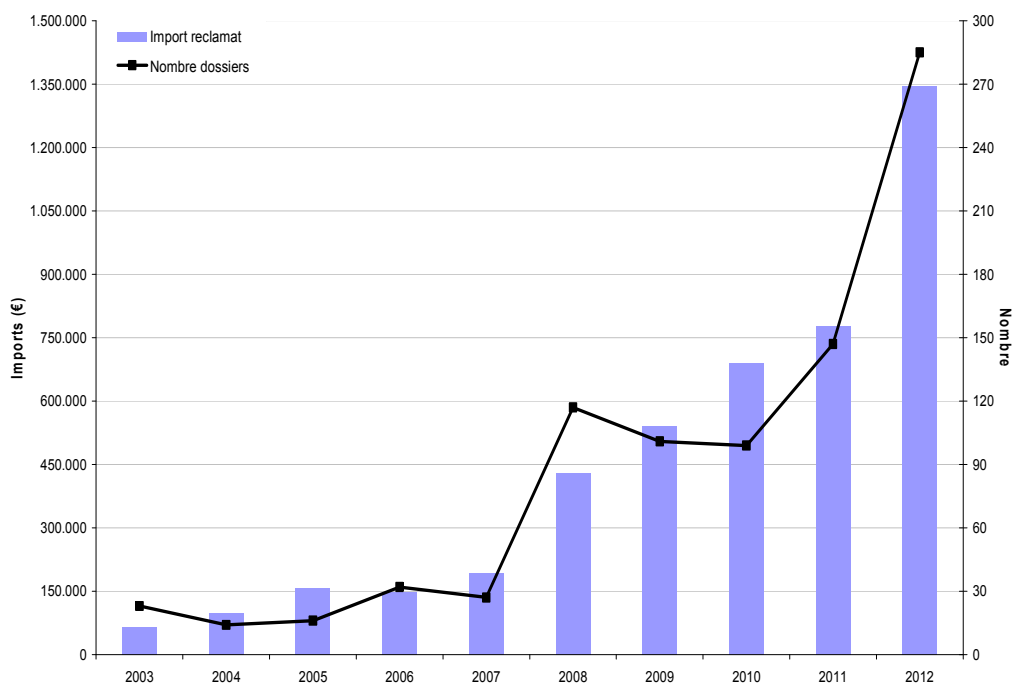
Amb el *Reglament regulador del procediment de cotització i de recaptació* de BOPA nùm. de data 17/02/2010, la obertura de drets es vincula amb la presentació obligatòria de la declaració, amb independència de que aquesta sigui cobrada efectivament. En compliment del principi de meritament, estipulat al PGCP, la CASS xifra els dèbits de cotitzacions declarats i en 10,208 milions 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 10,208 milions d'euros, uns 3,724 milions d'euros es troben amb execució administrativa dels anys 2003 al 2012, i amb fallides decretades per la Batllia dels anys 2001 al 2012 hi ha 2,823 milions d'euros. La resta son 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 76% del deute de cotitzacions tramitades a batllia i el 80% de l'import de les fallides s'han produït durant el període 2009 -2012.

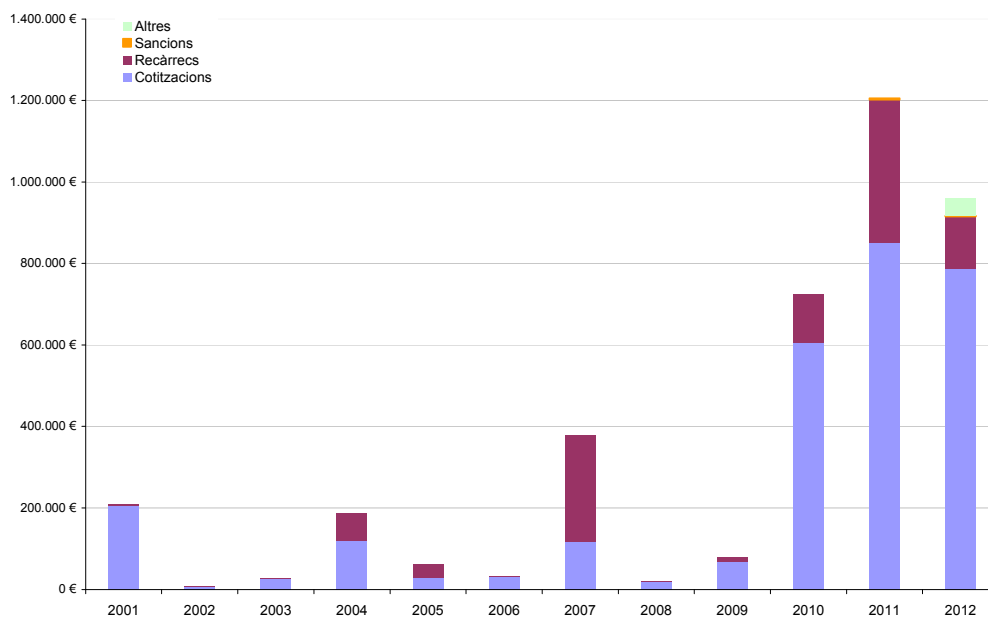
Els següents gràfics mostren l'important creixement de la morositat i fallides relatius a deutes en vers la seguretat social

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% 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, son els corresponents a:

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

Deutors per copagament d'assistència sanitària	Saldo 31/12/2011	Rebuts emessos	Rebuts cobrats	Rebuts impagats	Rebuts anul.lats D/4612/42111	Saldo 31/12/2012
Deutors per assistència de centres convencionats	258.261,90	533.997,62	-580.885,92	44.409,95	-33.367,90	222.415,65
Deutors per assistència de centres públics convencionats	39.258,77	23.825,39	-46.863,49	5.844,54	-4.374,03	17.691,18
Deutors per assistència d'oxigen	31.365,89	87.198,38	-101.071,91	2.571,88	-710,21	19.354,03
total prestacions reemborsament en copagament	328.886,56	645.021,39	-728.821,32	52.826,37	-38.452,14	259.460,86
Deutors per taxes hospitalàries (CHR Tolosa)	8.849,38	14.202,00	-13.880,79	648,00	159,27	9.977,86
Deutors per copagament d'assistència sanitària i hospitalitzacions	337.735,94	659.223,39	-742.702,11	53.474,37	-38.292,87	269.438,72

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 (76%), de la determinació de causa d'accident laboral (24%) o de la prescripció de deutes (1%), aquestes son 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 convencionats	17.578	21.005	699	537	39.819
Deutors per assistència de centres públics convencionats	866	1.508	83	52	2.509
Deutors per assistència d'oxigen	4.997	5.395	118	17	10.527
Deutors per taxes hospitalàries	201	154	7	7	369
Deutors per copagament d'assistència sanitària i hospitalitzacions	23.642	28.062	907	613	53.224

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 es el ministeri de benestar. La CASS es 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 son:

Deutors de Pensions	Saldo 31/12/2011	Compensació deutes de CTZ i altres prestacions de Govern amb saldos creditors de PNC	Pagaments pensions d'exercici corrent	Transferències Govern de prestacions d'exercici corrent	Saldo 31/12/2012
Deutor Govern per Pensions NC Velles	-74.382,41	60.353,08	436.335,08	-488.605,35	-66.299,60

Representen els pagaments efectuats de 136 pensions mensuals en promig. Els saldos creditors son a favor de govern ròssec generats en exercicis anteriors degut a que els cobraments transferits han estat superiors a les pensions finalment pagades. L'abonament de les pensions d'exercici corrent han estat abonades al mateix exercici amb saldos creditors a favor de govern de 66.299 de euros.

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 est 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 es de Govern, segons demanda escrita feta al octubre 2005 i aprovació pel Consell d'Administració del 30 de novembre del 2005, es l'entitat qui passa a gestionar les pensions per compte del ministeri competent. Els moviments dels saldos son:

Deutors de Pensions	Saldo 31/12/2011	Transferències de govern de prestacions d'exercicis fancats	Pagaments pensions d'exercici corrent	cobraments govern d'exercicis corrents	Saldo 31/12/2012
Deutor Govern per Pensions NC de Solidaritat art 20 (LGDPD)	-162.989,10	0,00	858.730,49	-868.380,42	-172.639,03

Representen els pagaments efectuats de 98 pensions mensuals en promig. Els saldos creditors son 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, son els relatius als interessos de certificats de dipòsit que en data de tancament no han vençut.

Inversions financeres temporals	Saldo 31/12/2011	Aplicacions	Dotacions	Saldo 31/12/2012
1.2. Interessos meritats de certificats de dipòsits Branca Jubilació	221.107,90	-221.107,90	66.086,54	66.086,54
Inversions financeres temporals int. Meritats	221.107,90	-221.107,90	66.086,54	221.107,90

4.2.- Cartera de valors de comptes gestionats. Son 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 2012, el valor net dels altres crèdits i valors a curt termini es compon de:

Inversions financeres temporals Crèdits i valors concedits a curt termini Branca jubilació	Saldo 31/12/2011	Altes	Baixes	Saldo 31/12/2012
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	31.386,91	1.479,97		32.866,88
Provisions per insolvència	-4.089.689,59	-1.479,97		-4.091.169,56
valor net comptable	0,00	0,00	0,00	0,00

Taula 4.3

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

Collins S.A. reflecteix el deute de la societat per l'execució de 3.365,67 miler d'euros de la garantia que la CASS va prestar l'agost de 1990 per un préstec del banc Crédit Commercial de France a la societat Collins S.A. Considerant

que el deute per l'execució de la garantia és de molt dubtós cobrament l'entitat va dotar a tancament de 1993 una provisió per la totalitat del deute.

Banque Pallas Stern correspon a l'import pendent de cobrar del certificat de dipòsit negociable adquirit en data 28 d'octubre de 1993 emès per aquest banc. Aquest certificat per un import de 2,33 MUSD, venciment 28 d'octubre de 1996 i tipus d'interès calculat en funció de la variació de l'índex Standard & Poor's 500, no va ésser cobrat a la data de venciment, per liquidació judicial del banc. El total del deute ascendia a 1,866 M€ 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 son 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 son els següents:

Compte	desc.compte	Saldo a 31/12/2011	Altes	Baixes	Traspassos a LI/t	Traspassos de LI/t	Saldo a 31/12/2012
548	Comptes no gestionats (CD i altres)	58.691.638,71	252.066.414,47	-213.964.958,91	-41.379.375,59	40.600.052,77	96.013.771,45

Taula 4.4

5) Notes al balanç. Tresoreria

Bancs i caixa: Els saldos son el disponible en els compte corrents, amb data valor del tancament. D'aquests saldos 661.086,78 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, son 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 31/12/2011	Facturació bestretes liquidades ex. anteriors	Liquidacions bestretes a assegurats i prestadors 2011 D/4612/8310X	Facturació de bestretes liquidades 2012	Ajustaments	Saldo 31/12/2012
1.1.1. Bestretes de Convenis Internacionals INSS (S.Social Espanyola)	778.806,72	-778.799,58	1.707.009,65	-885.168,83	1.522,65	823.370,61
Formularis EAND11 - avenços pendents de facturar exercici 2010 i anteriors	0,00				246,64	246,64
Formularis EAND11 - avenços pendents de facturar exercici 2011	778.806,72	-778.799,58			1.034,17	1.041,31
Formularis EAND11 - avenços pendents de facturar exercici 2012	0,00		1.707.009,65	-885.168,83	241,84	822.082,66
1.1.2. Deutors de Convenis Internacionals S.Social Francesa	441.860,45	-441.790,86	858.274,38	-481.267,85	1.513,32	378.589,44
Formularis SE130-16 i 17 - avenços pendents de facturar exercici 2010 i anteriors	0,00				313,33	313,33
Formularis SE130-16 i 17 - avenços pendents de facturar exercici 2011	441.860,45	-441.790,86			1.199,99	1.269,58
Formularis SE130-16 i 17 - avenços pendents de facturar exercici 2012	0,00		858.274,38	-481.267,85		377.006,53
1.1.3. Deutors de Convenis Internacionals S.Social Portuguesa	49.749,94	-49.749,94	127.570,69	-90.098,27	0,00	37.472,42
Formularis P/AND12 - avenços pendents de facturar exercici 2010 i anteriors	0,00					0,00
Formularis P/AND12 - avenços pendents de facturar exercici 2011	49.749,94	-49.749,94				0,00
Formularis P/AND12 - avenços pendents de facturar exercici 2011	0,00		127.570,69	-90.098,27		37.472,42
Total Bestretes o avenços de prestacions de S.Socials estrangeres	1.270.417,11	-1.270.340,38	2.692.854,72	-1.456.534,95	3.035,97	1.239.432,47

Taula 6.1

6.2.- Altres periodificacions de gestió corrent: son els saldos per periodificació de despesa a diferir dels contractes de manteniment, principalment d'equipaments informàtics, que s'encavallen entre dos exercicis i que han estat liquidats en l'execució del pressupost 2012.

Periodificacions per despesa anticipada	Saldo 31/12/2011	Periodificacions cancel.lades exercicis tancats	Periodificacions dotades exercici corrent	Ajustaments	Saldo 31/12/2012
Manteniments informàtica	67.168,11	-66.595,23	72.064,89		72.637,77
Quotes i subscripcions	12.777,92	-12.777,92	12.934,90		12.934,90
Manteniment instal.lacions	1.933,61	-1.933,61	1.668,14		1.668,14
Assegurances	6.242,87	-6.242,87	4.272,65		4.272,65
total contractes manteniment periodificats	88.122,51	-43.774,82	45.470,29	0,00	91.513,46

Taula 6.2

8) Notes al balanç. Reserves i resultats de l'exercici 2012

La composició de les reserves a 31 de desembre de l'any 2012 abans l'aplicació dels resultats del exercici són els següents:

Fons Propis: Quadre moviments Patrimoni	Saldos 31/12/2011	Aplicació Resultat Exe.2011	Ajustaments segons VNC immobilitzats	Saldos 31/12/2012
Reserves disponibles Branca Jubilació	380.574.295,11	41.220.685,25	-88.978.398,23	332.816.582,13
Reserves immobilitzades Branca Jubilació	415.804.188,25	0,00	89.638.427,92	505.442.616,17
Reserves facultatives Branca General	7.129.604,44	3.128.860,43	-660.029,69	9.598.435,18
Resultat positiu d'exercicis anteriors Prst Far	1.738,88	-1.738,88		0,00
Resultat de l'exercici	44.347.806,80		0,00	70.857.589,19
Resultat de la branca jubilació	41.220.685,25			77.548.383,97
Resultat de la branca general	3.128.860,43			-6.690.794,78
Resultat de la branca prestacions familiars	-1.738,88			0,00

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 es xifraria en 198.553.839,63 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 son 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 2012 ascendeix a 70,8 milions 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'explotació 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 2012 son els següents:

Fiances i dipòsits rebuts a llarg termini Immoble Prada Casadet	Saldo 31/12/2011	Dipòsits rebuts	Dipòsits retonats	Compensació de deutes	Saldo 31/12/2012
DIPOSITS PIS PRADA CASADET	156.769,40	2.475,44	-13.721,37	-2.264,97	143.258,50
DIPOSITS PARKINGS PRADA CASADET	19.034,24	823,51	-1.992,13	-212,39	17.653,23
DIPOSITS TARJA PRADA CASADET	2.277,83	236,25	-150,25	-6,01	2.357,82
Fiances i dipòsits rebuts a llarg termini	178.081,47	3.535,20	-15.863,75	-2.483,37	163.269,55

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	2	4	-9	-2	-5
DIPOSITS PARKINGS PRADA CASADET	10	2	-18	-2	-8
DIPOSITS TARJA PRADA CASADET	15	3	-17	-1	0
total operacions	27	9	-44	-5	-13

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 2012, 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 31/12/2011	Obligacions Liquidades 2012 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	Saldo 31/12/2012
Creditors per Prestacions de reemborsament	1.313.887,84	79.473.808,40	645.021,39	-1.313.887,84	-79.440.924,20	-645.021,39	32.884,20
Creditors per Prestacions econòmiques	23.705,29	31.346.806,63	0,00	-23.705,29	-31.118.607,02	0,00	228.199,61
Creditors per Pensions contributives	0,00	74.077.676,07	0,00	0,00	-74.077.676,07	0,00	0,00
Creditors per Pensions no contributives	0,00	6.692.109,17	0,00	0,00	-6.692.109,17	0,00	0,00
total creditors per prestacions de seguretat social	1.337.593,13	184.898.291,10	645.021,39	-1.337.593,13	-184.637.207,29	-645.021,39	261.083,81

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 31/12/2011	Prest Retornades	Prest Presentades	Regularitzacions Anul.lacions Ingressos prest.recuperades I/33	Saldo 31/12/2012
Prestacions reemborsament i econòmiques	60.161,65	243.314,48	-209.810,73	-10.787,06	82.878,34
Pensions d'invalideses i jubilació	49.926,63	53.647,91	-67.155,91	-2.215,94	34.202,69
Creditors per Prest.Retornades	110.088,28	296.962,39	-276.966,64	-13.003,00	117.081,03

Taula 10.1 b)

Els saldos finalment no reclamats, en aplicació del l'article 11.1 de la LGFP, son 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. Son 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 31/12/2011	Xecs cobrats 2012 d'exercicis anteriors	Xecs emesos exercici corrent no cobrats	Xecs anul.lats d'exercicis tancats (2009) I/33	Saldo 31/12/2011
Saldos creditors de Xecs emesos i no cobrats a tancament	1.169.443,14	-1.168.818,36	1.655.620,88	0,00	1.656.245,66

Taula 10.1 c)

Descomptes en circulació. Son 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 31/12/2011	Descomptes emesos exercici corrent	Descomptes pagats d'exercicis tancats	Descomptes pagats d'exercici corrent	Descomptes anul.lats d'exercicis tancats (2009) I/33	Saldo 31/12/2011
Saldos creditors de descomptes emesos en circulació	457.698,86	2.476.044,98	-92.365,19	-2.290.501,55	-89.903,00	460.974,10

Taula 10.1 d)

En aplicació del l'article 11.1 de la LGFP els descomptes pendents del 2009 i anteriors, son 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 son 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 31/12/2011	Ordres de pagament emeses de facturació rebuda d'exercici 2012	Ordres de pagament emeses de facturació rebuda d'exercicis tancats	Ordres de pagament abonades per factures rebudes d'exercicis tancats	Saldo 31/12/2012
Creditors SSE per formularis E/AND11	496.722,23	208.989,79	0,00	-648.408,64	57.303,38
Creditors SSF per formularis SE130	348.661,74	1.683.301,27	0,00	0,00	2.031.963,01
Creditors SSP per formularis P/AND4-6	20.782,32	5.526,19	0,00	0,00	26.308,51
total creditors per prestacions de seguretat social convenis internacionals	845.383,97	1.897.817,25	0,00	-648.408,64	2.115.574,90

Taula 10.2 a)

Els saldos creditors son 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 son 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 31/12/2011	Al·legacions al saldo 2011 i reajustaments	Formularis entrats i pendents de tancament en l'exercici 2012	Pagament factures	Saldo 31/12/2012
Creditor SSE per formularis E/AND9-21 emesos	2.205.934,55	-21.434,31	1.184.468,41	-1.034.078,69	2.334.889,96
Creditor SSP per formularis PAND4-6 emesos	0,00				0,00
total creditors per prestacions de Convenis internacionals per quotes	2.205.934,55	-21.434,31	1.184.468,41	-1.034.078,69	2.334.889,96

Taula 10.2 b)

El funcionament de quotes es basa en n° 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. Es 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 es sempre variable, lligada amb el nombre d'individus que integren aquests documents. El preu es establert 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 capítol 4 de pressupost de despesa i realitza el pagament simultàniament.

Els saldos creditors son les els formularis rebuts de quotes des del 2009 i part del 2010 pendents de conformitat.

10.3. Creditors altres. Per serveis i subministraments

Els saldos creditors altres es compona 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 d'autoliquidació i de l'IRNRF relatius als serveis prestats per proveïdors estrangers. Aquests saldos es desglossen seguidament:

Creditors per altres serveis i suministres	Saldo 31/12/2011	Obligacions liquidades de l'exercici	Dot. previsió factures	Obligacions pagades d'exercicis tancats	Obligacions pagades d'exercici corrent	Saldo 31/12/2012
CREDITORS D'IMMOBILITZAT	523.840,14	661.308,48	0,00	-374.293,86	-556.883,04	253.971,72
CREDITORS PER SERVEIS I SUMINISTRES	111.566,47	1.696.785,71	12.600,00	-108.533,13	-1.460.420,83	251.998,22
total creditors per serveis i suministres corrents i equipaments	635.406,61	2.358.094,19	12.600,00	-482.826,99	-2.017.303,87	505.969,94

Taula 10.3 a)

Creditors Govern M.I.Finances	Saldo 31/12/2011	Obligacions liquidades de l'exercici	Devolucions impostos	Obligacions pagades d'exercicis tancats	Obligacions pagades d'exercici corrent	Saldo 31/12/2012
TRESOR PÚBLIC IRNRF (Retenció 10% sobre obligacions capítols 2, 6 i 14)	32.534,78	42.019,37	25.917,47	-32.534,78	-53.992,53	13.944,31
TRESOR PÚBLIC CREDITOR PER ALTRES (ISI autoliquidació 4%)	3.663,58	17.072,94	0,00	-3.663,58	-13.635,64	3.437,30
total creditors per impostos	36.198,36	59.092,31	25.917,47	-36.198,36	-67.628,17	17.381,61

Taula 10.3 b)

10.4. Creditors no presupostaris

Son els saldos creditors que no son 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 presupostaris	Saldo 31/12/2011	Fiances constituïdes	Fiances retornades	Regularitzacions per deutes	Saldo 31/12/2012
FIANCES REBUDES	47.248,70	2.027,37	-20.647,96	-1.307,37	27.320,74

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 presupostaris	Saldo 31/12/2011	Factures rebudes CHR Tolosa	Factures pagades CHR Tolosa	Saldo 31/12/2012
CREDITOR SSF PER FORFAITS DIARI CHR	0,00	14.202,00	-14.202,00	0,00

Taula 10.4 b)

11) Notes al balanç. Ajustaments per periodificació

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

11.1.Despesa estimada o aprovisionada dels convenis internacionals del sistema de facturació per quotes, pendents de rebre la facturació però que la CASS, com entitat obridora de drets, coneix els períodes que té en vigor. L'estimació està formulada en base a l'últim preu conegut de l'exercici 2010 corregit amb l'increment promig dels últims 10 exercicis.

Provisions per prestacions Convenis internacionals per quotes	Saldo 31/12/2011	Formularis entrats i pendents de tancament en l'exercici 2012	Al·legacions al saldo 2011 i reajustaments	Provisió quotes 2012	Saldo 31/12/2012
DESPEsa PERIODIFICADA INSS (SSE FORM E/AND9-21)	3.279.365,80	-1.184.468,41	21.434,31	1.103.028,61	3.219.360,31
DESPEsa PERIODIFICADA SSP (SSP FORM P/AND4-6)	451.373,53			-76.470,27	374.903,26
total provisions per prestacions de Convenis internacionals per quotes	3.730.739,33	-1.184.468,41	21.434,31	1.026.558,34	3.594.263,57

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 31/12/2011	Pagaments executats d'exercicis tancats	Pagaments diferits de l'exercici corrent	Pagaments executats d'exercici corrent	Saldo 31/12/2012
PAGAMENTS DIFERITS DE GESTIÓ CORRENT	42.787,71	-37.295,65	595.668,06	-557.212,15	43.947,97

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 2009 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 31/12/2011	Descomptes anul.lats	Anul.lacions aplicats a resultats I/33	Saldo 31/12/2012
Descomptes anul.lats exercicis anteriors	0,00	89.903,00	-89.903,00	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		31/12/2012
	Per responsabilitats contingents: de residus de les Obres de l'Avinguda Meritxell 86 bis	7.564,02
	total comptes Acreedores per responsabilitat	7.564,02
	total comptes acreedores de contrapartida	(7.564,02)
	Total Comptes d'ordre acreedores	0,00

2.2. Compte d'exploració

Comptes	Deure	EX.2012 4T	EX.2011 4T	Variació
	A) Despeses	202.442.638,78	206.792.841,02	(4.350.202,24)
	2. Aprovisionaments	1.049.991,26	1.684.989,32	(634.998,06)
600,(608),(609), 610*	a) Consum de mercaderies	-	-	-
601,602,(608) (609),611*,612*	b) Consum de primeres matèries i d'altres materials consumibles	23.432,92	1.048,97	22.383,95
607	c) Altres despeses externes. Provisions formularis convenis int.	1.026.558,34	1.683.940,35	(657.382,01)
	3. Despeses de gestió ordinària, de funcionament dels serveis i de prestacions socials	12.394.165,23	17.630.687,38	(5.236.522,15)
	a) Despeses de personal	4.505.111,92	4.631.923,25	(126.811,33)
640,641	a1) Sous, salaris i similars	3.699.036,02	3.815.505,46	(116.469,44)
642,644	a2) Càrregues socials	806.075,90	816.417,79	(10.341,89)
645	b) Prestacions socials			-
	c) Dotacions per a amortitzacions d'immobilitzat i variacions de fons de provisió per a reparacions	1.358.445,52	1.259.859,07	98.586,45
68	c1) Dotacions per a amortitzacions	1.358.445,52	1.259.859,07	98.586,45
692,(792)	c2) Variació de provisió per a reparacions	-	-	-
	d) Variació de provisions de tràfic	3.268.634,67	2.285.688,60	982.946,07
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)	3.268.634,67	2.285.688,60	982.946,07
	e) Altres despeses de gestió	2.038.249,99	1.832.211,39	206.038,60
62	e1) Serveis exteriors	1.910.012,23	1.704.400,21	205.612,02
63	e2) Tributs	128.237,76	127.643,64	594,12
676	e3) Altres despeses de gestió corrent	-	167,54	(167,54)
	f) Despeses financeres i assimilables	1.223.723,13	6.858.205,07	(5.634.481,94)
661,662,663,665, 669	f1) Per deutes	-	-	-
666,667	f2) Pèrdues per inversions financeres	1.223.723,13	6.858.205,07	(5.634.481,94)
696,698,699,(796), (798),(799)	g) Variació de les provisions d'inversions financeres	-	762.800,00	(762.800,00)
668	h) Diferències negatives de canvi	-	-	-
	4. Transferències i subvencions	188.957.935,99	187.434.083,69	1.523.852,30
650	a) Transferències corrents	188.957.935,99	187.434.083,69	1.523.852,30
651	b) Subvencions corrents	-	-	-
655	c) Transferències de capital	-	-	-
656	d) Subvencions de capital	-	-	-
	5. Pèrdues i despeses extraordinàries	40.546,30	43.080,63	(2.534,33)
670,671	a) Pèrdues procedents de l'immobilitzat	-	-	-
674	b) Pèrdues per operacions d'endeutament	-	-	-
678	c) Despeses extraordinàries	-	-	-
679	d) Despeses i pèrdues d'altres exercicis	40.546,30	43.080,63	(2.534,33)
	Estalvi	70.857.589,20	44.347.806,80	26.509.782,40

Comptes	HABER	EX.2012 4T	EX.2011 4T	Variació
	B) Ingressos	273.300.227,98	251.140.647,82	22.159.580,16
	1. Vendes i prestacions de serveis	-	-	
700,701,702,703,704	a) Vendes	-	-	
705,741,742	b) Prestacions de serveis			
(708)(709)	c) Devolucions i ràpels sobre vendes			
71	2. Augments d'existències de productes acabats i en curs de	-	-	
	3. Ingressos de gestió ordinària	203.885.859,71	207.787.132,32	(3.901.272,61)
729	b) Cotitzacions socials	203.885.859,71	207.787.132,32	(3.901.272,61)
	(*) inclòs les cotitzacions meritades i no cobrades			
	4. Altres ingressos en gestió ordinària	44.781.255,14	5.911.312,68	38.869.942,46
773	a) Reintegraments	1.667.397,49	1.029.107,25	638.290,24
78	b) Treballs realitzats per a l'entitat			
	c) Altres ingressos de gestió	2.546.854,84	2.556.195,89	(9.341,05)
775,776,777	c1) Ingressos accessoris i altres de gestió corrent	2.546.854,84	2.556.195,89	(9.341,05)
790	c2) Excés de provisions de riscos i despeses	-	-	
760	d) Ingressos de participacions en capital	-	-	
761,762	e) Ingressos per valors negociables i de crèdits de l'actiu immobilitzat	582.197,07	1.223.181,36	(640.984,29)
	f) Altres interessos i ingressos assimilats	39.984.805,74	1.102.828,18	38.881.977,56
763,765,769	f1) Altres interessos	37.884,90	54.865,45	(16.980,55)
766	f2) Beneficis per inversions financeres	39.946.920,84	1.047.962,73	38.898.958,11
768	g) Diferències positives de canvi	-	-	
	5. Transferències i subvencions	24.520.377,62	37.406.162,07	(12.885.784,45)
750	a) Transferències corrents	24.520.377,62	37.406.162,07	(12.885.784,45)
751	b) Subvencions corrents	-	-	
755	c) Transferències de capital	-	-	
	6. Beneficis i ingressos extraordinaris	112.735,51	36.040,75	76.694,76
770,771	a) Beneficis procedents de l'immobilitzat	-	-	
772	b) Subvencions de capital traspasades al resultat de l'exercici	-	-	
774	c) Beneficis per operacions d'endeutament	-	-	
778	d) Ingressos extraordinaris	36.000,00	36.000,00	
779	e) Ingressos i beneficis d'altres exercicis	76.735,51	40,75	76.694,76
	Desestalvi	-	-	

2.3. Compte d'exploració analítica, pressupostari financer

Classificació econòmica DESPESES	EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA 4T 2012					%s/ total Executat
	Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS	
10 Alts Càrrecs	96.986,38	0,00	0,00	0,00	96.986,38	0,04%
11 Personal Fix	2.346.543,55	918.029,95	233.205,12	0,00	3.497.778,62	1,45%
13 Personal Eventual	195.498,16	98.466,29	0,00	0,00	293.964,45	0,12%
16 Quotes i despeses socials	418.575,05	159.784,39	38.023,03	0,00	616.382,47	0,26%
1 DESPESES DE PERSONAL	3.057.603,14	1.176.280,63	271.228,15	0,00	4.505.111,92	1,87%
20 Lloguers	63.013,28	0,00	0,00	0,00	63.013,28	0,03%
21 Reparació, manteniment i conservació	627.063,58	31.941,65	59.546,83	0,00	718.552,06	0,30%
22 Materials, subministraments i altres	334.779,50	78.218,40	483.609,97	0,00	896.607,87	0,37%
23 Indemnitzacions per serveis	3.956,28	0,00	0,00	0,00	3.956,28	0,00%
2 CONSUM DE BÉNS CORRENTS I SERVEIS	1.028.812,64	110.160,05	543.156,80	0,00	1.682.129,49	0,70%
32 Prestacions de serveis bancaris	1,00	137,50	664,48	0,00	802,98	0,00%
34 De dipòsits, fiances i altres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
3 DESPESES FINANCERES	1,00	137,50	664,48	0,00	802,98	0,00%
42 Transferències als assegurats i famílies	0,00	123.518.805,50	66.184.613,21	228.205,53	189.931.624,24	78,73%
48 Transferències a famílies i institucions sense fi de lu	21.530,89	0,00	0,00	0,00	21.530,89	0,01%
4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	21.530,89	123.518.805,50	66.184.613,21	228.205,53	189.953.155,13	78,74%
TOTAL DESPESES CORRENTS	4.107.947,67	124.805.383,68	66.999.662,64	228.205,53	196.141.199,52	81,30%
60 Inversions noves	14.267,93	0,00	41.734,20	0,00	56.002,13	0,02%
61 Inversions de reposició	250.792,08	5.409,10	311.423,28	0,00	567.624,46	0,24%
64 Immobilitzat immaterial	36.201,92	0,00	0,00	0,00	36.201,92	0,02%
TOTAL DESPESES D'INVERSIÓ	301.261,93	5.409,10	353.157,48	0,00	659.828,51	0,27%
81 Adq. d'oblig. i bonos fora del sector públic	0,00	0,00	41.722.054,05	0,00	41.722.054,05	17,29%
83 Concessions de préstecs i bestretes fora del S.P.	0,00	2.722.184,14	1.479,97	0,00	2.723.664,11	1,13%
TOTAL DESPESES D'ACTIUS FINANCERS	0,00	2.722.184,14	41.723.534,02	0,00	44.445.718,16	18,42%
TOTAL DESPESES PRESSUPOSTÀRIES	4.409.209,60	127.532.976,92	109.076.354,14	228.205,53	241.246.746,19	100,00%

Classificació econòmica INGRESSOS	EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA 4T 2012					%s/ total Executat
	Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS	
12 Cotitzacions Socials	0,00	101.473.605,13	99.145.099,88	0,00	200.618.705,01	82,93%
1 COTITZACIONS SOCIALS	0,00	101.473.605,13	99.145.099,88	0,00	200.618.705,01	82,93%
33 Ingressos per reintegraments	0,00	1.593.106,17	81.252,22	0,00	1.674.358,39	0,69%
34 Altres ingressos	0,00	138.519,97	167.745,32	0,00	306.265,29	0,13%
3 TAXES I ALTRES INGRESSOS	0,00	1.731.626,14	248.997,54	0,00	1.980.623,68	0,82%
42 Transferències del Govern d'Andorra	18.886,05	17.500.000,00	7.330.925,57	230.234,82	25.080.046,44	10,37%
4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	18.886,05	17.500.000,00	7.330.925,57	230.234,82	25.080.046,44	10,37%
52 Interessos de dipòsits i comptes bancaris	0,00	6.630,98	33.370,36	0,00	40.001,34	0,02%
53 Interessos i dividends d'actius dels fons de reser	0,00	0,00	580.080,63	0,00	580.080,63	0,24%
54 Rendes de béns immobles	0,00	0,00	1.907.630,21	0,00	1.907.630,21	0,79%
5 INGRESSOS PATRIMONIALS	0,00	6.630,98	2.521.081,20	0,00	2.527.712,18	1,04%
TOTAL INGRESSOS CORRENTS	18.886,05	120.711.862,25	109.246.104,19	230.234,82	230.207.087,31	95,16%
61 Altres Inversions Reals	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
TOTAL INGRESSOS D'INVERSIONS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
81 Venda d'oblig. i bonos fora del sector públic	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
83 Reintegrament de préstecs i bestretes fora S.P.	0,00	4.981.459,07	0,00	0,00	4.981.459,07	2,06%
87 Romanents de tresoreria	0,00	4.695.904,15	2.026.000,00	0,00	6.721.904,15	2,78%
TOTAL INGRESSOS D'ACTIUS FINANCERS	0,00	9.677.363,22	2.026.000,00	0,00	11.703.363,22	4,84%
TOTAL INGRESSOS PRESSUPOSTARIS	18.886,05	130.389.225,47	111.272.104,19	230.234,82	241.910.450,53	100,00%

RESULTAT PRESSUPOSTARI	EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA 4T 2012				
	Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS
totals					
TOTAL DESPESES CORRENTS		126.859.357,52	69.053.636,48	228.205,53	196.141.199,52
TOTAL INGRESSOS CORRENTS		120.721.305,28	109.255.547,22	230.234,82	230.207.087,31
RESULTAT DE FUNCIONAMENT	0,00	-6.138.052,24	40.201.910,74	2.029,29	34.065.887,79
TOTAL DESPESES D'INVERSIÓ		156.040,07	503.788,45	0,00	659.828,51
TOTAL INGRESSOS D'INVERSIÓ		0,00	0,00	0,00	0,00
RESULTAT D'INVERSIONS	0,00	-156.040,07	-503.788,45	0,00	-659.828,51
TOTAL DESPESES D'ACTIUS FINANCERS		2.722.184,14	41.723.534,02	0,00	44.445.718,16
TOTAL INGRESSOS D'ACTIUS FINANCERS		9.677.363,22	2.026.000,00	0,00	11.703.363,22
RESULTAT D'ACTIUS FINANCERS	0,00	6.955.179,08	-39.697.534,02	0,00	-32.742.354,94
RESULTAT PRESSUPOSTARI	0,00	661.086,78	588,27	2.029,29	663.704,34

	Serveis Generals	Branca General	Branca Jubilació	Branca Prestacions Familiars	CASS
RESULTAT PRESSUPOSTARI DE FUNCIONAMENT	0,00	-6.138.052,24	40.201.910,74	2.029,29	34.065.887,79
60 Altres campanyes sanitàries de prevenció	0,00	2.803,38	0,00	0,00	2.803,38
61 Dotació provisió formularis quotes de convenis INS	0,00	-7.520,35	0,00	0,00	-7.520,35
61 Aplicació pressupost formularis quotes de convenis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
61 Variació existències d'aprovisionaments	14.944,03	0,00	8.488,89	0,00	23.432,92
62 Despeses lloguers interbranques	359.328,09	0,00	0,00	0,00	359.328,09
62 Despeses periodificades. De béns corrents i serveis	-3.413,22	-2.661,03	2.866,68	0,00	-3.207,57
66 Comissions de comptes gestionats dels Fons de Reserva	0,00	0,00	1.222.920,15	0,00	1.222.920,15
67 Pèrdues de comptes gestionats dels Fons de Reserva	0,00	0,00	1.479,97	0,00	1.479,97
68 Dotació d'amortitzacions d'immobilitzat immaterial	572.363,37	0,00	0,00	0,00	572.363,37
68 Dotació d'amortitzacions d'immobilitzat material	175.745,79	3.439,90	606.896,46	0,00	786.082,15
69 Provisió per insolvències de declarants per cotitzacions	0,00	5.104.081,92	5.104.081,92	0,00	10.208.163,84
69 Provisió per depreciació d'actius de fons de reserva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Despeses financeres	1.118.968,06	5.100.143,82	6.946.734,07	0,00	13.165.845,95
72 Cotitzacions meritades	0,00	1.633.577,35	1.633.577,35	0,00	3.267.154,70
75 Aplicació d'ingressos per pensions art35B Govern de les Illes Balears	0,00	0,00	-90.821,31	0,00	-90.821,31
75 Dotació d'ingressos meritats per pensions art35B Govern de les Illes Balears	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
75 Aplicació d'ingressos per pensions art41 Govern de les Illes Balears	0,00	0,00	-466.215,77	0,00	-466.215,77
75 Dotació d'ingressos meritats per pensions art41 Govern de les Illes Balears	0,00	0,00	-602,45	0,00	-602,45
75 Previsió d'ingressos a devolver a Govern de les Illes Balears	0,00	0,00	0,00	-2.029,29	-2.029,29
76 (+/-) Interessos c/c meritats de gestió corrent	0,00	0,00	-7.736,50	0,00	-7.736,50
76 (+/-) Aplicació Interessos meritats de comptes no gestionats	0,00	0,00	-221.107,90	0,00	-221.107,90
76 (+/-) Dotació Interessos meritats de comptes no gestionats	0,00	0,00	66.086,54	0,00	66.086,54
76 Rendiments dels comptes gestionats dels fons de reserva	0,00	0,00	40.109.678,70	0,00	40.109.678,70
77 Reinteguments i altres ingressos	0,00	2.803,38	0,00	0,00	2.803,38
77 Ingressos meritats per rendes interbranques	0,00	0,00	359.328,09	0,00	359.328,09
79 Aplicació Provisions Cotitzacions	0,00	3.470.504,57	3.470.504,57	0,00	6.941.009,14
79 Aplicació Provisions Actius financers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingressos financers	0,00	5.106.885,30	44.852.691,32	-2.029,29	49.957.547,33
RESULTAT FINANCER DE FUNCIONAMENT	-1.118.968,06	-6.131.310,76	78.107.867,99	0,00	70.857.589,17
RESULTAT FINANCER DE FUNCIONAMENT amb cobertura dels serveis generals (50/50)	0,00	-6.690.794,79	77.548.383,96	0,00	70.857.589,17

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 EX.2011
RESULTAT FINANCER DE FUNCIONAMENT amb cobertura dels serveis generals (50 / 50)	-6.690.794,79	77.548.383,96	0,00	70.857.589,17
Variació negativa d'existències d'aprovisionaments	7.472,02	15.960,91		23.432,92
Dotacions a les amortitzacions	377.494,48	980.951,04		1.358.445,52
Provisions i periodificacions dotades per despesa de funcionament	5.271.857,98	5.284.906,04		10.556.764,01
Provisions i periodificacions aplicades per despesa de funcionament	-3.470.504,57	-3.470.504,57		-6.941.009,14
Ingressos per lloguers interbranques	0,00	-359.328,09		-359.328,09
Ingressos meritats dotats de comptes c/c i comptes no gestionats	0,00	-58.350,04		-58.350,04
Ingressos meritats aplicats de comptes c/c i comptes no gestionats	0,00	221.107,90		221.107,90
Variació per ingressos meritats per pensions art35B, art41 Govern d'Andorra	0,00	557.639,53		557.639,53
Guany d'exercicis anteriors	-1.633.577,35	-1.633.577,35		-3.267.154,70
Operacions d'inversions reals - capítol 6 despeses -	-156.040,07	-503.788,45		-659.828,51
Operacions d'alienació d'actius financers - capítol 8 ingressos -	9.677.363,22	2.026.000,00		11.703.363,22
Operacions d'inversió en actius financers - capítol 8 despeses -	-2.722.184,14	-41.723.534,02		-44.445.718,16
Comissions de comptes gestionats		1.222.920,15		1.222.920,15
Rendiments de comptes gestionats positius		-40.109.678,70		-40.109.678,70
Rendiments de comptes gestionats negatius		1.479,97		1.479,97
RESULTAT DE LA LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA	661.086,78	588,28	2.029,29	663.704,34

2.5. Estat de tresoreria

Cpte / Cap Pressup	Concepte	Total Bancs Nacionals	Banc Intern Banc CASS	Altres Cptes no bancaris Interns
571				
559	Saldos c/c Bancaris Inicials	6.899.493,01		
581	Saldos C/Ppont Bancaris Inicials	(115.684,20)		
570		6.783.808,81	0,00	0,00
	<u>DESPESES</u>			
D/1	1 DESPESES DE PERSONAL	(3.579.095,04)	(910.749,49)	0,00
D/2	2 CONSUM DE BENS CORRENTS I SERVEIS	(1.594.447,30)	(34,80)	0,00
D/3	3 DESPESES FINANCERES	(737,98)	(65,00)	0,00
D/4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS	(184.383.087,22)	(9.652.875,90)	(39.178,67)
D/5	INVERSIONS REALS	(928.562,47)	0,00	0,00
D/6	ACTIUS FINANCERS	(41.144.614,39)	0,00	(580.054,05)
		(231.630.544,40)	(10.563.725,19)	(619.232,72)
	<u>INGRESSOS</u>			
I/1	1 COTITZACIONS SOCIALS	190.368.518,00	10.250.187,01	0,00
I/3	3 TAXES I ALTRES INGRESSOS	1.699.277,46	209.193,75	89.903,00
I/4	4 TRANSFERÈNCIES CORRENTS	24.456.769,29	0,00	0,00
I/5	5 INGRESSOS PATRIMONIALS	1.914.295,76	316,19	580.513,79
I/8	8 ACTIUS FINANCERS	9.677.301,08	62,14	2.026.000,00
		228.116.161,59	10.459.759,09	2.696.416,79
E/90	Partides no pressupostàries	2.364.283,97	57.159,37	(2.077.184,07)
E/90	Transf de cobertura entre bancs	0,00	0,00	0,00
		2.364.283,97	57.159,37	(2.077.184,07)
571	Saldos c/c Bancaris Finals	7.752.492,64		
559	Saldos C/Ppont Bancaris Finals	(2.118.782,67)	(46.806,73)	0,00
581	Interesos meritats de c/c	584,12		
570	Caixa	211,71		
		5.634.505,80	(46.806,73)	0,00
	Total IV. Tresoreria	5.587.699,07		

2.6. Estat de romanent de tresoreria

Conceptes	Imports	
1 (+) Drets pendents de cobrament		7.678.623,76
(+) del pressupost corrent	17.806.144,40	
(+) de pressupostos tancats	0,00	
(+) d'operacions no pressupostàries	80.643,20	
(-) de cobrament dubtós	-10.208.163,84	
(-) drets cobrats pendents d'aplicació definitiva	0,00	
2(-) Obligacions pendents de pagament		7.499.454,47
(+) del pressupost corrent	7.319.554,11	
(+) de pressupostos tancats	152.579,62	
(+) d'operacions no pressupostàries	27.320,74	
(-) obligacions pagades pendents d'aplicació definitiva	0,00	
3(+) Fons líquids		5.587.699,07
I Romanent de tresoreria afectat		661.086,78
II Romanent de tresoreria no afectat		5.105.781,58
III Romanent de tresoreria total (1-2+3)=(I+II)		5.766.868,36

2.7. Quadre de finançament i variació del capital circulant

Fons aplicats	EX 2012	EX 2011	Fons obtinguts	EX 2012	EX 2011
1. Recursos aplicats en operacions de gestió	198.194.319,51	202.873.699,28	1. Recursos procedents d'operacions de gestió	270.396.364,96	248.483.368,89
c) Serveis exteriors	1.574.277,71	1.346.422,77	c) Impostos directes i cotitzacions socials	200.618.705,01	203.652.720,32
d) Tributs	127.864,89	127.273,16	f) Transferències i subvencions	25.080.046,44	38.016.485,19
e) Despeses de personal	4.502.509,35	4.630.172,54	g) Ingressos patrimonials	42.637.583,97	4.391.059,29
g) Transferències i subvencions	188.948.412,98	187.424.679,74	h) Altres ingressos de gestió corrent i ingressos ex	2.059.896,50	1.332.803,39
h) Despeses financeres	1.236.254,02	6.869.728,34	i) Provisions aplicades d'actius circulants	133,04	1.090.300,70
i) Altres pèrdues de gestió corrent i despeses excepcionals	40.546,30	37.988,77	2. Aportacions a fons patrimonial		
j) Dotació per a les provisions d'actius circulants	1.764.454,26	2.437.433,96	a) Ampliacions a l'aportació		
2. Pagaments pendents d'aplicació			3. Subvencions de capital		
3. Despeses de formalització de deutes			4. Cobraments pendents d'aplicació		
4. Adquisicions i altres altes d'immobilitzat	90.826.567,35	2.559.100,50	5. Incrementes directes de patrimoni		
a) Destinats a l'ús general			a) En adscripció		
b) Immobilitzacions immaterials	36.201,92	233.830,26	b) En cessió		
c) Immobilitzacions materials	623.626,59	2.325.270,24	c) Altres aportacions d'ens matris		
d) Inversions gestionades			6. Deutes a llarg termini		
e) Immobilitzacions financeres (a ll/t)	90.166.738,84		a) Emprèstits i passius anàlegs		
5. Disminucions directes del patrimoni			b) Préstecs rebuts		
a) En adscripció			c) Altres conceptes		
b) En cessió			7. Alienacions i altres baixes d'immobilitzat		
6. Cancel·lació o traspàs a curt de deutes a llarg			a) Destinats a l'ús general		
a) Emprèstits i altres passius			b) Immobilitzacions immaterials		
b) Per préstecs rebuts			c) Immobilitzacions materials		
c) Altres conceptes			d) Immobilitzacions financeres		
7. Provisions per riscos i despeses			8. Cancel·lació anticipada o traspàs a curt termini d'immobilitzacions financeres		23.484.260,47
Total aplicacions	289.020.886,86	205.432.799,78	Total d'origens	270.396.364,96	271.967.629,36
Excés d'origens sobre aplicacions			Excés d'aplicacions sobre orígens		
(Augment del capital circulant)		66.534.829,58	(Disminució del capital circulant)	18.624.521,90	

Variació del capital circulant	Exercici 2012		Exercici 2011	
	Augments	Disminucions	Augments	Disminucions
1 Existències	0,00	23.432,92	0,00	1.048,97
2 Deutors				
a) Pressupostaris		2.141.827,78	1.667.662,01	
b) No pressupostaris		68.297,22	85.721,44	
c) Per administració de recursos d'altres ens	48.576,00			137.370,22
3 Creditors				
a) Pressupostaris		669.455,04		2.531.711,74
b) No pressupostaris	19.927,96			2.491,63
c) Per administració de recursos d'altres ens	18.816,75			29.375,11
4 Inversions financeres temporals		9.711.887,89	60.086.670,11	
5 Emprèstits i altres deutes a curt termini				
a) Emprèstits i altres emissions				
b) Préstecs rebuts i altres conceptes				
6 Altres comptes no bancaris			0,00	0,00
7 Tresoreria		6.204.671,57	8.096.664,74	0,00
8 Ajustaments per periodificació	135.315,50	27.585,69		699.891,05
Total	222.636,21	18.847.158,11	69.936.718,30	3.401.888,72
Variació del capital circulant	(18.624.521,90)		66.534.829,58	

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 2012 i els seus efectes als mercats financers
3. **Fons de reserva de la branca jubilació:** descriu la distribució del patrimoni, la seva evolució al 2012 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 el 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'aprovava 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. A finals d'any, totes les entitats complien amb els límits establerts en el mandat de gestió a principis de l'any 2008.

Tanmateix, després d'un any de funcionament amb el mandat de gestió, 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'aprojava 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 1).

Aquesta modificació va ser proposada després d'haver estat consensuada amb tots els gestors de la CASS 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 amb l'objectiu de preservar al màxim el 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. També es compara la gestió i els resultats de les diferents entitats. Entre la informació requerida a les entitats, hi ha documentació detallada sobre

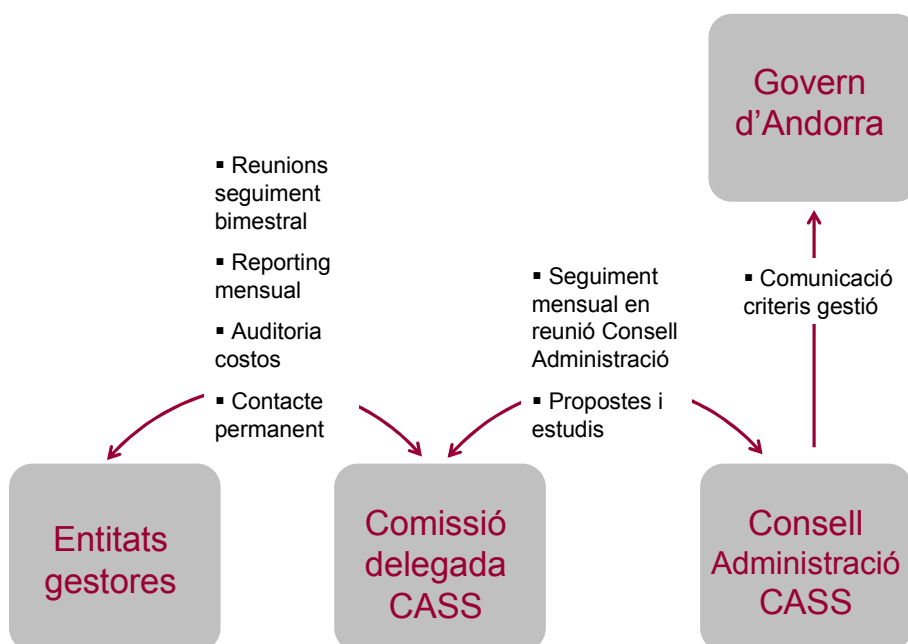
cada operació realitzada i els seus costos, amb la qual s'efectua un control exhaustiu dels costos i de la rotació de cada entitat.

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 amb la coordinadora de la comissió amb les entitats és constant.

Durant l'any 2012, s'han celebrat 63 reunions:

- 11 reunions internes de la Comissió Delegada,
- 11 reunions de la Comissió Delegada al complet,
- 36 reunions amb les entitats bancàries,
- 5 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

Font: Elaboració pròpia

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 2012 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 2013 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 2012 l'impacte dels costos operatius (compra/venda + custòdia) del conjunt d'entitats ha estat inferior al del 2011, essent les entitats internacionals les més competitives en aquest aspecte. Es pot dir que 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 jubilació.

2. EVOLUCIÓ DELS MERCATS FINANCERS

Al 2010 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 s'ha constatat una desacceleració de l'economia mundial, que també ha frenat el creixement als països emergents. En un entorn de baix creixement i d'excés d'endeutament públic i privat als països occidentals, els bancs centrals han estat els protagonistes. Han actuat de manera decisiva per tranquil·litzar els mercats financers i permetre als Estats guanyar temps per a resoldre els temes pendents.

El dia 23-01-2013 el Sr. Olivier Blanchard, conseller de l'FMI, resumia l'any 2012 amb les següents paraules: *“Hem evitat alguns precipicis, però queden muntanyes altes per escalar”*.

2.1. Principals esdeveniments del 2012

Als **Estats Units** l'economia aconseguia esquivar la recessió, però el panorama era poc engrescador. El creixement econòmic s'alentia, l'atur es mantenia sostingudament elevat (per damunt del 8%) i el mercat immobiliari seguia estancat. Obama afrontava la seva possible reelecció al mes de novembre i ajornava decisions fiscals, mentre el dèficit públic es disparava per damunt del 8% del PIB.

Al setembre la Reserva Federal va prendre la iniciativa i va llençar un nou pla d'estímuls per a reactivar l'economia. Era el 3r *Quantitative Easing* des de l'esclat de la crisi financera al 2008.

Al novembre, després d'haver superat amb èxit les eleccions i encara amb el record del recent pas de l'huracà Sandy per la costa est nord-americana, Obama va haver de reprendre el repte fiscal. La Casa Blanca i el Congrés havien d'assolir un acord per evitar l'activació d'un mecanisme automàtic de retallades pressupostàries i la fi d'unes exempcions fiscals aprovades a l'era Bush a partir del gener de 2013. L'impacte d'aquests ajustos suposava un risc de caure en un precipici fiscal i portar l'economia a la recessió. Els polítics van assolir un acord de mínims “in extremis” i van ampliar el període de negociació fins al març de 2013, a tan sols dos mesos vista de l'assoliment, de nou, del sostre legal del deute emès pels EE.UU.

A finals de 2012 les dades macroeconòmiques mostraven una millora, si bé l'economia nord-americana afrontava la recuperació més lenta després d'una crisi malgrat haver intervingut algunes de les principals entitats financeres,

malgrat tres enormes programes de recompra d'actius (*Quantitative Easing*) i malgrat mantenir els tipus oficials al 0%.

La **Zona Euro** ha viscut un 2012 amb dues parts ben diferenciades: un primer semestre convuls i un segon semestre de recuperació de la confiança. El punt d'inflexió va donar-se el 26 de juliol, quan Draghi va transmetre als mercats la determinació del BCE per defensar l'euro: "El BCE farà el que calgui per sostenir l'euro i, creguin-me, serà suficient".

Durant la primera meitat del 2012, els temors sobre un possible trencament de l'euro van créixer progressivament. Es partia d'una Europa que havia hagut de rescatar Grècia, Irlanda i Portugal. Mentre els polítics debatien sobre com aturar un possible contagi, els inversors fugien pels dubtes sobre l'estabilitat d'Espanya, d'Itàlia i del conjunt del sistema financer. A Grècia s'aconseguia guanyar temps. La reestructuració ordenada del deute grec i el compromís d'aplicar noves mesures d'austeritat per part del govern sorgit de les urnes desbloquejava el 2n pla de rescat. A França Hollande guanyava les eleccions defensant la necessitat de compatibilitzar l'austeritat pressupostària imposada per Alemanya amb mesures de reactivació econòmica. En la cimera celebrada al juny, la Zona Euro va fixar el full de ruta: integració bancària, integració fiscal i integració econòmica. Entretant, les tensions en el deute sobirà perifèric reflectien la necessitat de mesures a curt termini.

A finals de 2011 Draghi prenia el lideratge del BCE rebaixant els tipus d'interès de l'1,5% a l'1%. També va contribuir a estabilitzar el sistema financer europeu oferint finançament a 3 anys barat i il·limitat (LTRO). Els bancs van acudir massivament i van sol·licitar préstecs per 1 bilió d'euros. Al juny el BCE va intensificar la seva política monetària expansiva. Va decidir situar els tipus d'interès oficials a un nou mínim, al 0,75% i els tipus dels dipòsits (facilitats permanents de finançament als bancs) al 0%. Però l'autèntic revulsiu del BCE no va venir dels fets, sinó de les paraules. Al juliol el mercat va reflectir que les manifestacions de Draghi havien estat convincents. Les primes de risc del deute van començar a baixar i les borses van iniciar un rally.

Al setembre es concretava un nou programa d'ajudes, l'OMT. El BCE garantiria el finançament dels països amb problemes comprant deute amb venciment fins a 3 anys de forma il·limitada. A canvi, aquests països haurien de complir unes condicions. Entretant seguia obert el debat sobre l'austeritat promoguda des del nord i la necessitat de reactivar l'economia reclamada des del sud. L'FMI recolzava les tesis del sud, reconeixent la menor efectivitat de les polítiques d'austeritat i recomanant donar més temps i aplicar objectius més realistes.

A l'octubre entrava en vigor el MEDE (Mecanisme Europeu d'Estabilitat), un nou instrument permanent de rescat i suport a l'estabilitat financera de la zona euro, amb una capacitat financera de fins a 700.000 milions d'euros.

En finalitzar el 2012 la relaxació dels mercats financers suposava l'allunyament dels dubtes sobre el futur de l'euro, però no la resolució definitiva dels problemes. A l'economia real, la Zona Euro estava oficialment en recessió i Alemanya també se'n ressentia: PIB 4rt trimestre 2012 -0,6%. No obstant,

alguns indicadors macroeconòmics apuntaven a una certa estabilització i, pel 2013, es generava una expectativa de “normalització” dels riscos de la Zona Euro.

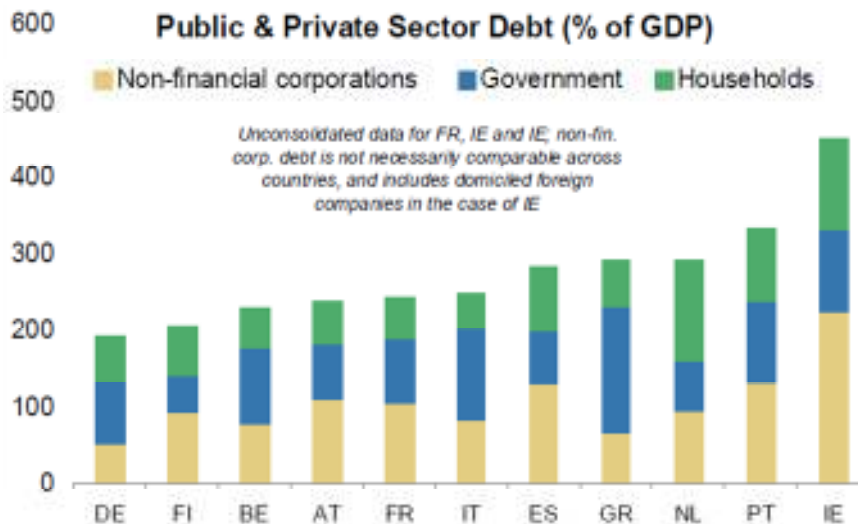
Espanya iniciava l'any amb un nou govern i una conjuntura econòmica complicada: cost de finançament del deute espanyol elevat, continuada destrucció de llocs de treball, baixa concessió de crèdit per part dels bancs, efectes de l'ajust fiscal,... Després d'una lluita política amb la Unió Europea, Espanya aconseguia rebaixar les exigències de reducció del dèficit públic. Per la seva part els mercats desconfiaven de la possibilitat d'assolir-los a causa de les expectatives de creixement negatiu de l'economia.

A la primavera, la pressió dels socis europeus es traduïa en mesures com una reforma laboral, que desembocaria en una vaga general, una amnistia fiscal i dos nous plans per sanejar el sector financer espanyol. Malgrat s'acumulaven ja quatre reformes des del 2009, els esforços per generar confiança i recapitalitzar les entitats financeres van ser insuficients. A començaments de maig el Govern espanyol nacionalitzava Bankia, la quarta entitat financera espanyola i la desconfiança es contagiava a tota la perifèria europea.

A finals de juny la Unió Europea aprovava un pla de rescat de fins a 100.000 milions d'euros per al sistema financer espanyol subjecte a unes condicions recollides en el Memorandum of Understanding. Davant la manca d'un supervisor bancari a nivell europeu, la recapitalització de les entitats no es podia fer directament i s'instrumentalitzava a través del FROB amb la garantia de l'Estat espanyol. A finals del 2012 naixia la Societat de Gestió d'Actius procedents de la Reestructuració Bancària (Sareb), més coneguda com a “banc dolent”, a qui les entitats financeres espanyoles traspassarien els seus actius immobiliaris problemàtics. Amb els balanços nets, la Unió Europea espera que poc a poc les entitats focalitzin la seva activitat en la banca tradicional, ajustin les seves estructures organitzatives i reforcin la seva estructura de capital. L'objectiu final és que el sector financer espanyol recuperi la seva funció principal dins l'economia: permetre que flueixi el crèdit entre els estalviadors i els prestataris amb necessitats de finançament.

El 2012 haurà estat un any de xifres rècord per a l'economia espanyola, la majoria negatives (nombre aturats, volum del deute públic,...) però algunes de positives (superàvit en la balança per compte corrent, dinamisme de les exportacions,...). Això explica que, malgrat la treva dels mercats financers, l'exercici es tanqui amb el dubte de si Espanya haurà de demanar un rescat als socis europeus al 2013.

Després de 5 anys de l'esclat de la crisi financera als EE.UU., al 2012 s'ha constatat que drenar l'excés d'endeutament de les economies desenvolupades requerirà temps.



Source: Eurostat, BIS, National Central Banks, Morgan Stanley Research
Gràfic 2: Endeutament de les economies europees, en % sobre PIB
 Font: Morgan Stanley, 31-05-2012

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 2012. En tancar l'any es situaven al 0.75% a la Zona Euro, al 0.25% als Estats Units, al 0.5% al Regne Unit i al 0.1% al Japó. La desacceleració del creixement i les expectatives d'inflació moderada han permès mantenir unes polítiques monetàries expansives, contrarestant parcialment l'austeritat fiscal d'alguns governs.

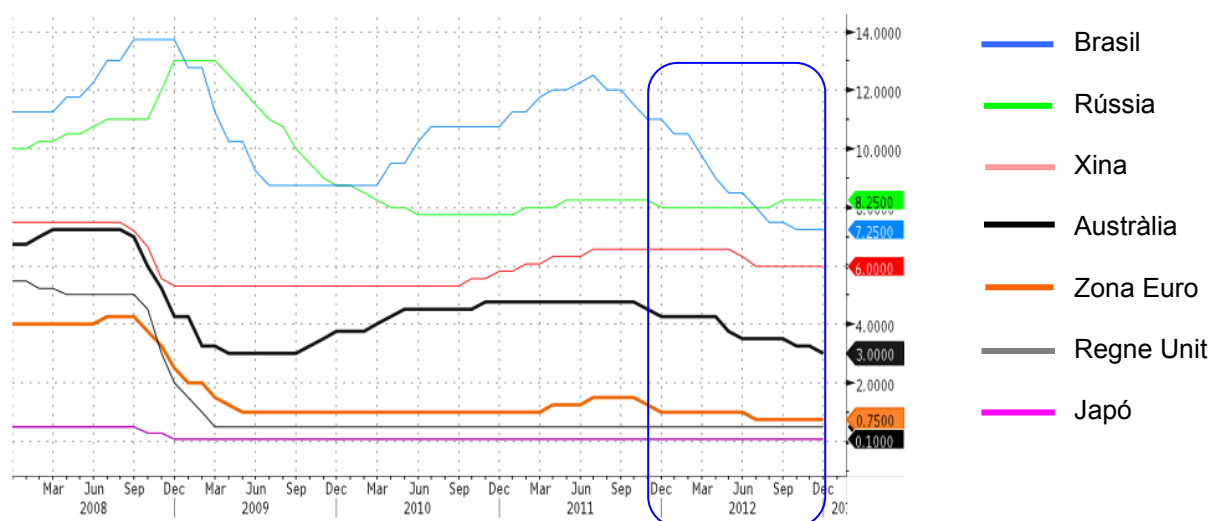
Com s'ha mencionat anteriorment, a la Zona Euro el **BCE** s'ha mostrat molt actiu per pal·liar la delicada situació financera dels països de la perifèria i per la desacceleració de l'activitat. Ha adoptat mesures com la reducció dels tipus d'interès a mínims històrics. Però també ha impulsat decisions menys convencionals, com els LTRO's i OMTs, a través del qual el BCE s'ha convertit implícitament en prestamista d'últim recurs pels Estats amb problemes. La credibilitat de Draghi ha estat clau per a la recuperació de la confiança dels inversors i la normalització dels costos de finançament dels Estats i les empreses.

La **Reserva Federal nord-americana (Fed)** ha seguit amb preocupació la lenta millora de l'economia. Un cop més, ha actuat de forma expeditiva per contribuir al creixement econòmic. Pel que fa als tipus d'interès oficials, va revisar el discurs de començaments d'any. Va passar de transmetre que mantindria els tipus baixos fins al 2014, a condicionar la revisió de la política monetària a que l'atur es situés per sota del 6,5%. Addicionalment, va prorrogar l'operació Twist per mantenir el finançament a llarg termini a un cost baix i va activar un nou programa compra d'actius hipotecaris per 40.000 milions de dòlars al mes i de durada indefinida. Aquestes mesures d'estímul (Quantitative Easing), sumades a les dues edicions anteriors, suposaven una injecció de liquiditat sense precedents.

	Period	Size (US\$, bn)	Note
QE 1	Nov 2008 to Mar 2010	1,750	1,250 MBS 200 Agency debt 300 LT Treasury
QE 2	Nov 2010 to Jun 2011	600	LT Treasury
Operation Twist (OT) 1	Sept 2011 to Jun 2012	400	Buy LT Treasury Sell ST Treasury
OT 2	Jul 2012 to Dec 2012	267	Buy LT Treasury Sell ST Treasury
QE 3	Open-ended, starting Sept 2012	40 per month	MBS

Gràfic 3: Resum dels diferents programes de recompra d'actius de la Fed
Font: The Nation, 15-09-12

Al 2012 la desacceleració econòmica dels països desenvolupats s'ha fet extensiva als països emergents. Per aquest motiu, alguns països com Brasil, Austràlia i Xina decidien fer un gir en les seves polítiques monetàries i baixar els tipus d'interès. Així ho mostra el gràfic següent:

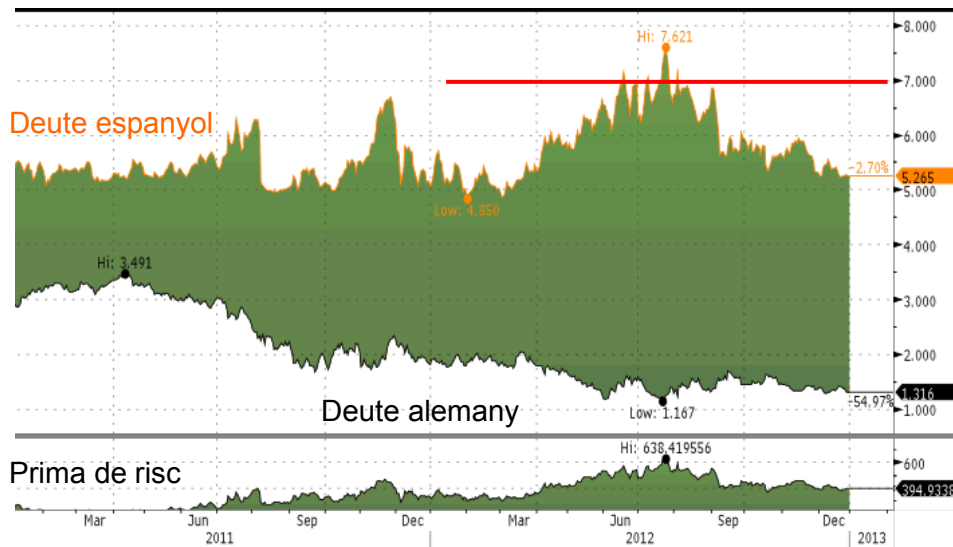


Gràfic 4: Evolució dels tipus d'interès oficials (2008-2012)
Font: Bloomberg

El gràfic 4 també dóna una idea de l'envergadura que va significar la crisi del 2008 i la resposta dels diferents bancs centrals. També reflecteix la disparitat de situacions econòmiques que s'han donat al món en l'etapa post-Lehman.

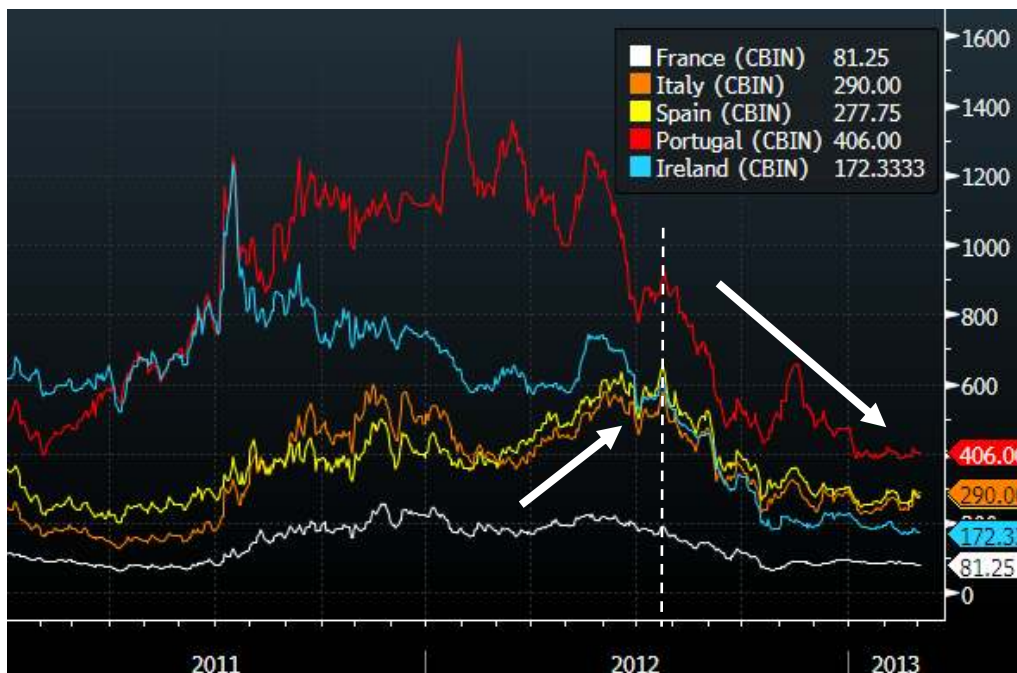
Les **primes de risc del deute sobirà de la Zona Euro** han centrat bona part de les preocupacions dels inversors. La prima de risc és la diferència entre la rendibilitat exigida al deute d'un país respecte al deute del país considerat més segur (l'alemany). Per tant, com més elevada és la prima de risc, menys confiança tenen els inversors en què l'Estat compleixi els compromisos amb els tenidors del deute.

En el cas específic d'Espanya, al juliol conflüen un debat obert als mercats financers sobre la possibilitat d'un trencament de l'euro i la formalització d'una demanda de rescat pel sistema financer espanyol. En aquest context, la TIR del deute espanyol a 10 anys va superar el 7%, nivell considerat insostenible pel finançament d'un Estat. En la mateixa línia, la TIR exigida al deute italià superava el 6,5%.



Gràfic 5: Evolució de la rendibilitat del bo espanyol a 10 anys respecte el bo alemany a 10 anys
Font: Bloomberg

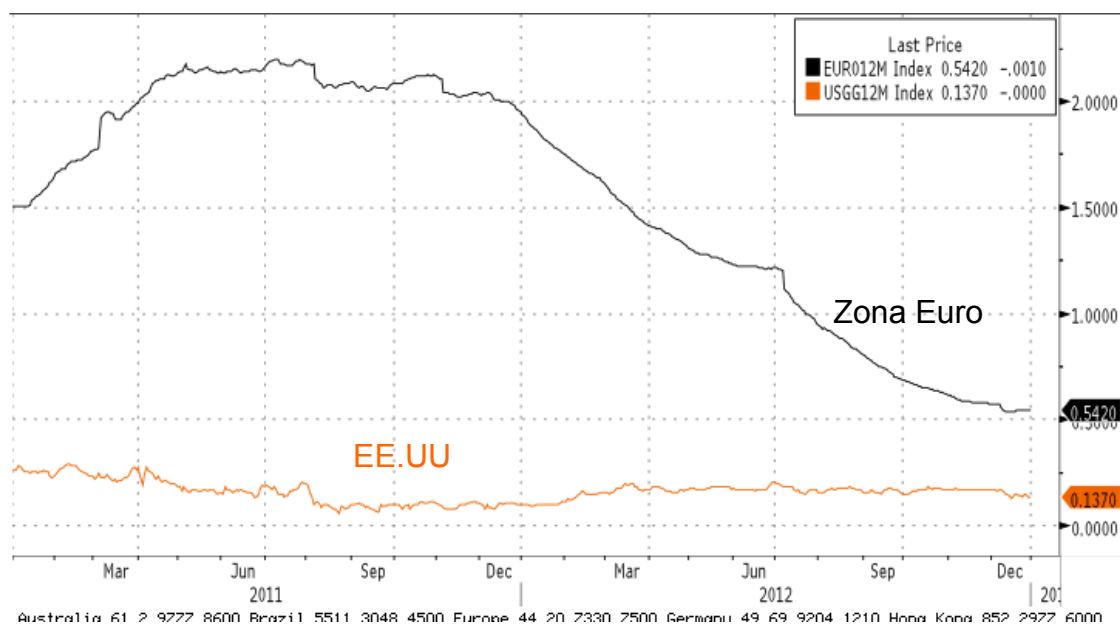
La contundència de les paraules de Mario Draghi van sorgir efecte i les primes de risc van començar a reduir-se, és a dir, els inversors van tornar a comprar bons.



Gràfic 6: Evolució dels CDS 5 anys de deute sobirà de països europeus
Font: Bloomberg

El gràfic 6 mostra l'evolució dels CDS sobre deute sobirà, instruments que protegeixen a l'inversor d'un possible impagament per part de l'emissor (en aquest cas, un govern) d'una obligació amb venciment a 5 anys. El gràfic permet observar com les primes de risc exigides per cobrir una eventual fallida del deute d'Espanya i Itàlia va augmentar durant la 1a meitat del 2012 i es va relaxar a partir de l'estiu, després de les manifestacions de Draghi en defensa de l'Euro. Això també va contribuir a que les tensions sobre el deute de països perifèrics ja intervinguts com Irlanda i Portugal es reduïssin, de forma que el deute d'aquests països va finalitzar l'any 2012 amb importants guanys.

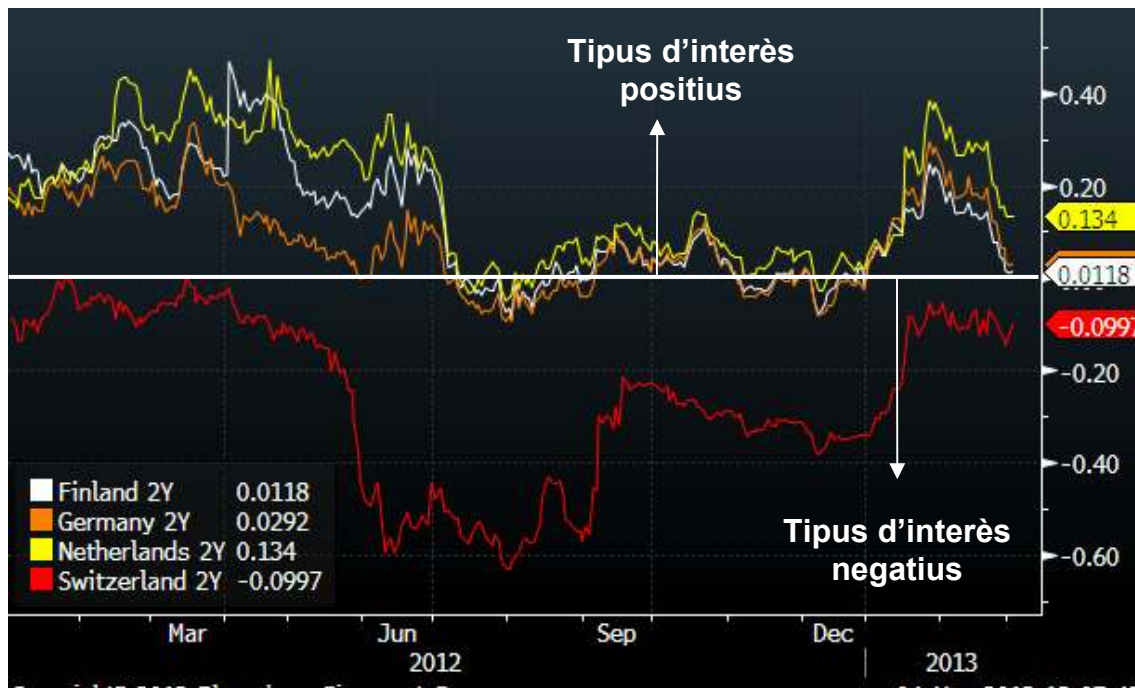
Pel que fa a la **renda fixa**, els **tipus d'interès a curt termini** van tenir un comportament desigual a Europa i als Estats Units, tal com mostra el gràfic següent. En consonància amb el mandat del BCE de control de la inflació i les polítiques expansives de Draghi, els tipus en euros van caure progressivament, fins a assolit nivells mínims mai vistos. Als EE.UU. en canvi el compromís de la Fed de mantenir els tipus d'interès a nivells mínims va comportar que els tipus a 12 mesos oscil·lessin de forma molt modesta, entre el 0.1% i el 0.2%.



Gràfic 7: Evolució tipus d'interès a 1 any en Eur i en Usd

Font: Bloomberg

Adicionalment, l'augment de l'aversion al risc va portar els tipus dels bons a 2 anys a nivells en alguns casos negatius. 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.



Gràfic 8: 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 seguir una evolució similar al 2012. El deute alemany i els treasuries nord-americans van atreure als inversors per la seva consideració d'actiu refugi. Malgrat en començar el 2012 ja partien de rendibilitats molt baixes i a priori poc atractives pels inversors per no compensar la inflació, l'elevada demanda es va mantenir al 2012. Amb els tipus a mínims històrics, el cost de finançament del deute per Alemanya i els Estats Units ha estat molt avantatjós.



Gràfic 9: Evolució tipus d'interès a 10 anys en Eur (negre, eix dret) i Usd (taronja, eix esquerra)
 Font: Bloomberg

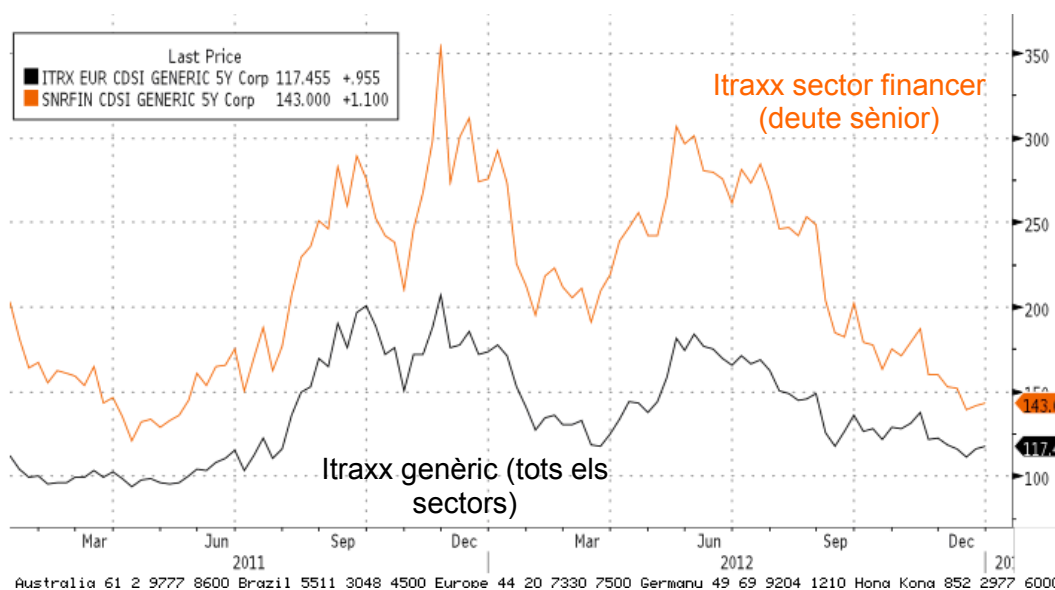
L'índex de renda fixa de la CASS (EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 yr - EUG2TR Index), compost per bons sobirans en Euros amb venciments entre 3 i 5 anys, va tancar el 2012 amb una rendibilitat de +8.7%. Cal destacar el bon comportament de tots els seus components, malgrat els motius siguin ben contraposats. D'una banda el deute de països core (Alemanya, França, Holanda,...) va pujar per l'elevada demanda procedent d'aquells inversors en búsqueda de refugi. D'altra banda, el deute dels països perifèrics també va apreciar-se. Malgrat l'elevada volatilitat viscuda durant l'any, va rebotar per l'allunyament del risc d'un trencament de l'euro.

País	Ràting mig Bloomberg	Rendibilitat 2012
Alemanya	AAA	2,6%
Holanda	AAA	4,5%
Finlàndia	AAA	4,6%
França	AA+	7,2%
Àustria	AA+	7,0%
Bèlgica	AA	12,7%
Itàlia	BBB+	16,9%
Espanya	BBB	5,6%
Irlanda	BBB	24,0%
Portugal	BB	54,1%
Índex renda fixa CASS		8,7%

Taula 1: Rendibilitat al 2012 dels components del benchmark de renda fixa de la CASS

Font: Bloomberg

Al 2012 els mercats de **deute corporatiu** també van registrar guanys, especialment a partir del 2n semestre. Per exemple, l'índex Barclays Euro Aggregate Corporate (LECPTREU Index³) va aconseguir una rendibilitat de +13.6%.



Gràfic 10: Evolució de l'itraxx genèric (tots els sectors) i l'itraxx financer sènior a 5 anys

Font: Merrill Lynch, Bloomberg

³ Codi Bloomberg

Cal puntualitzar que el comportament no va ser homogeni, tal com mostra el gràfic 10. Les primes de risc del sector financer es van mantenir més elevades que les d'altres sectors i van patir una volatilitat superior per seva vinculació directa a la crisi del deute. Tradicionalment aquest sector es finançava a un cost inferior al d'altres sectors i gaudia de ràtings de major qualitat. En canvi, els inversors han preferit el deute d'empreses amb balanços més transparents i que recullen l'esforç de sanejament realitzat en els darrers anys.

2.3. Evolució dels mercats de renda variable

Les borses mundials han registrat guanys al 2012, si bé el seu comportament no ha estat aliè a les tensions viscudes. Els riscos de desestabilització de la Zona Euro van comportar caigudes. No obstant, un cop assumit que el pitjor dels escenaris perdía força, les borses es van anar recuperant progressivament i l'exercici es va tancar amb rendibilitats positives en la majoria de mercats. Una de les excepcions va ser l'Íbex35 espanyol.

La taula següent mostra els resultats de les principals borses durant l'any 2012.

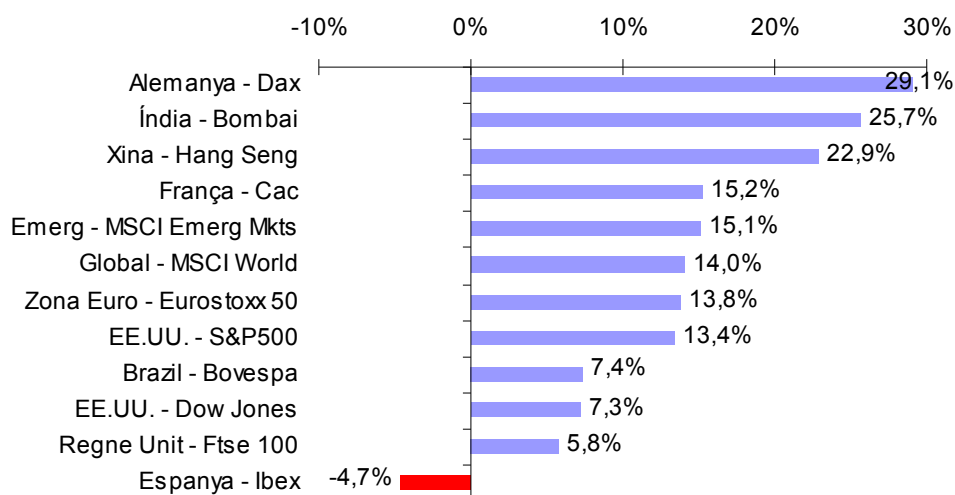
Zona	Índex	País	Divisa	Rendibilitat 2012	
				Local	EUR
EE.UU.	Dow Jones	EE.UU.	USD	7,3%	5,3%
	S&P500	EE.UU.	USD	13,4%	11,4%
Europa	Eurostoxx 50	Zona Euro	EUR	13,8%	13,8%
	Cac	França	EUR	15,2%	15,2%
	Dax	Alemanya	EUR	29,1%	29,1%
	Ibex	Espanya	EUR	-4,7%	-4,7%
	Ftse 100	Regne Unit	GBP	5,8%	8,9%
Emergents	Hang Seng	Xina	HKD	22,9%	20,9%
	Bovespa	Brazil	BRL	7,4%	-4,1%
	Bombai	Índia	INR	25,7%	19,6%
	MSCI Emerg Mkts	Emerg	USD	15,1%	13,1%
	MSCI World	Global	EUR	14,0%	14,0%

Taula 2: Evolució de les principals borses al 2012

Font: Bloomberg i elaboració pròpia

L'índex de borsa mundial MSCI World ha tancat amb una rendibilitat expressada en Euros del +14%. Però, entrant més en detall, es pot observar que la dispersió de **resultats a nivell geogràfic** ha estat important.

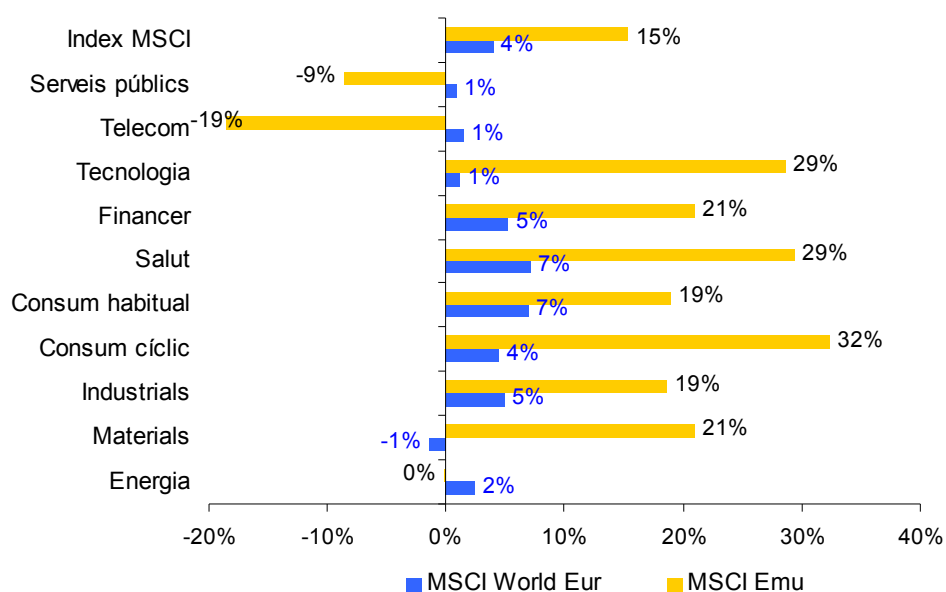
Com mostra el gràfic 11, entre els mercats que més han pujat al 2012 trobem els països emergents com Índia i Xina. Cal recordar que acumulaven fortes caigudes del 2011, motivades pels temors de frenada brusca del seu creixement, temors que no s'han confirmat al 2012. Les borses europees van reflectir la disparitat de situacions que s'estaven donant sota el paraigües de l'Euro. Els índexs nord-americans aconseguïen consolidar els avenços d'anys anteriors i tancar el 2012 prop dels màxims històrics de l'any 2007.



Gràfic 11: Classificació descendent de les rendibilitats de les borses al 2012, en divisa local
Font: Bloomberg i elaboració pròpia

A **nivell sectorial**, es repeteix la dispersió de rendibilitats. Ho mostra el gràfic 12, basat en els índexs MSCI sectorials mundials i europeus. S'observa com en general coincideix el sentit positiu o negatiu del resultat obtingut per cada sector al 2012, si bé generalment la intensitat de les pujades i de les caigudes va ser més acusada a Europa.

La majoria de sectors van tenir un comportament alcista, des dels tradicionalment menys cíclics (salut, consum habitual,...) als cíclics (financer, industrials, materials,...). Altres com els serveis públics i les telecomunicacions europees patien per la vinculació de la seva activitat amb els respectius Estats. En les caigudes dels sectors industrial i materials incidirien les expectatives d'alentiment de l'activitat econòmica mundial. Per la seva part, en el comportament del sector energètic va influir l'evolució a la baixa dels preus del petroli al darrer trimestre de l'any.



Gràfic 12: Rendibilitats índexos MSCI sectorials globals i europeus al 2012, 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 5 anys de l'esclat de la crisi financera, algunes borses mundials comencen a recuperar les pèrdues de l'any 2008. L'S&P500, representatiu de les 500 empreses més grans dels EE.UU., es situava en terreny lleugerament positiu. No seria el cas dels mercats emergents i tampoc de l'Eurostoxx50, l'índex dels principals valors de la Zona Euro.

Com mostra el gràfic següent, els inversors que varen entrar en borsa europea en els màxims del 2007 no han recuperat encara el capital inicial. L'Eurostoxx ha estat el mercat que ha mostrat un comportament més feble en aquest període, en què les pèrdues acumulades serien encara del 26.04%.

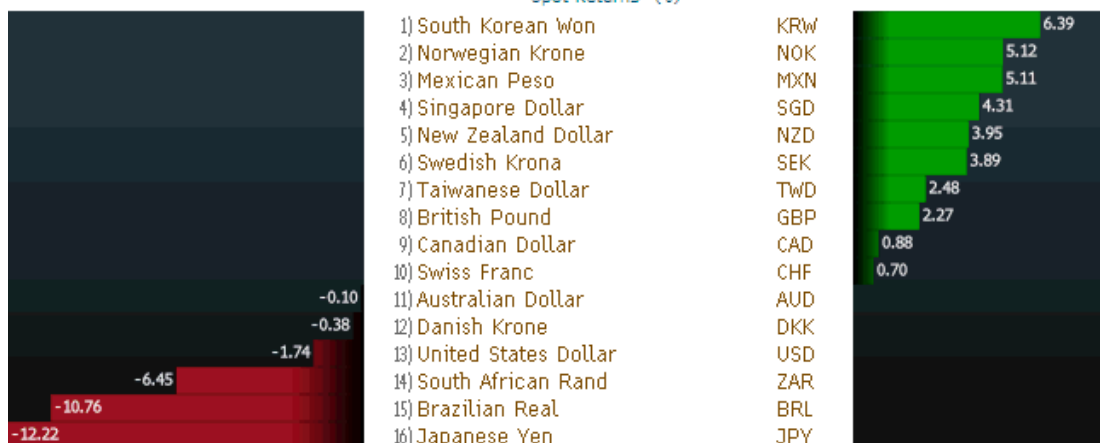
Security	Currency	Price Appreciation	Total Return	Difference	Annual Eq
1. SX5E Index	EUR	-41.29%	-26.04%	-29.37%	-5.67%
2. SPX Index	USD	-7.95%	3.33%		.64%
3. MXEF Index	USD	-21.11%	-9.88%	-13.21%	-1.99%



Gràfic 13: 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 2012 van estar condicionades per les incerteses sobre la Zona Euro. Durant el 1r trimestre l'euro es deprecia gairebé contra totes les divises. Els inversors buscaven seguretat en divises com el dòlar nord-americà o el franc suís. En aquest últim cas, el banc central de Suïssa es va veure obligat a intervenir per limitar la seva apreciació, perjudicial per a les empreses exportadores. En casos com el Brasil, la reducció dels tipus d'interès oficials ha contribuït a la seva depreciació.



Gràfic 14: Comportament de les principals divises respecte a l'euro al 2011
Font: Bloomberg

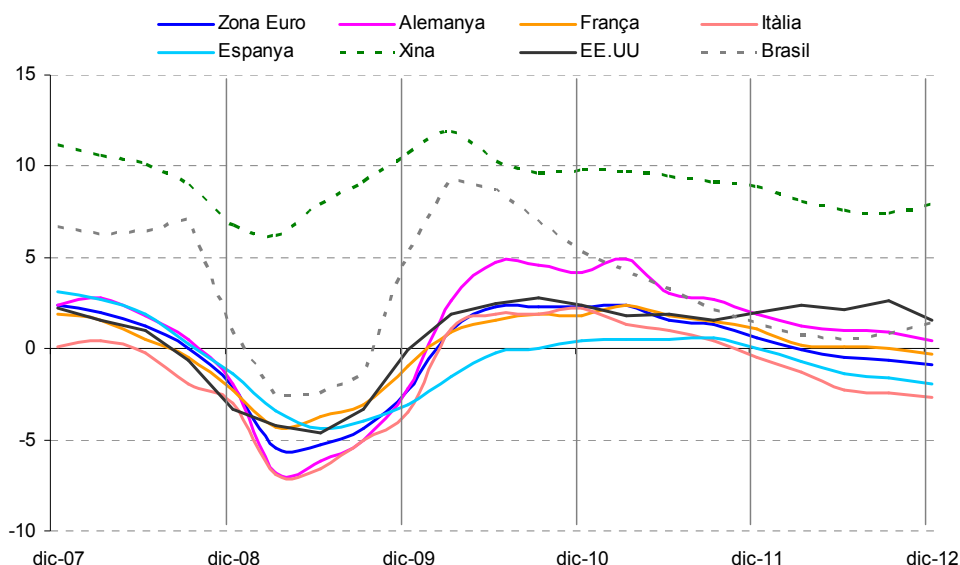
El ien japonès ha estat la divisa que més s'ha depreciat contra l'euro al 2012. Per explicar-ne les causes, cal ubicar la situació d'aquesta divisa en els darrers temps. Mentre els bancs centrals dels països occidentals mantenien polítiques monetàries laxes, que tendien a depreciar les respectives divises, 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'ha mantingut apàtic i el ien s'ha apreciat de forma sostinguda al llarg dels anys de la crisi financera, la qual cosa ha suposat una pèrdua de competitivitat per a l'important sector exportador japonès. L'arribada d'un nou govern a finals del 2012 ha suposat 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 depreciació important del ien contra les principals divises, la qual ha trencat amb una tendència a l'apreciació sostinguda durant els darrers 5 anys.



Gràfic 15: Evolució de la cotització del ien contra el dòlar (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 que ha continuat al 2012. Però les autoritats competents es troben ara en una situació més fràgil i disposen de menys eines per fer-hi front.



Gràfic 16: Evolució PIBs mundials (2008-2012)

Font: Bloomberg

Segons dades del Fons Monetari Internacional (FMI), resumides en la taula següent, les economies desenvolupades van créixer un 1.3% al 2012, un ritme inferior al del 2011. Entre aquestes, s'evidencia la feblesa de la Zona Euro, amb un PIB de -0.4%, i del Regne Unit respecte a la resta de països occidentals, amb creixements del PIB al voltant del 2%. Els països emergents van créixer de mitjana un 5.1%, amb Àsia al capdavant, però alentint el ritme respecte al 2011 per la debilitat de la demanda externa i la possibilitat d'una caiguda dels preus de les matèries primeres.

	2011	2012	Projections		Difference from October 2012 WEO projections	
			2013	2014	2013	2014
World Output	3.9	3.2	3.5	4.1	-0.1	-0.1
Advanced Economies	1.6	1.3	1.4	2.2	-0.2	-0.1
United States	1.8	2.3	2.0	3.0	-0.1	0.1
Euro Area	1.4	-0.4	-0.2	1.0	-0.3	-0.1
Germany	3.1	0.9	0.6	1.4	-0.3	0.1
France	1.7	0.2	0.3	0.9	-0.1	-0.2
Italy	0.4	-2.1	-1.0	0.5	-0.3	0.0
Spain	0.4	-1.4	-1.5	0.8	-0.1	-0.2
Japan	-0.6	2.0	1.2	0.7	0.0	-0.4
United Kingdom	0.9	-0.2	1.0	1.9	-0.1	-0.3
Canada	2.6	2.0	1.8	2.3	-0.2	-0.1
Other Advanced Economies	3.3	1.9	2.7	3.3	-0.3	-0.1
Newly Industrialized Asian Economies	4.0	1.8	3.2	3.9	-0.4	-0.2
Emerging and Developing Economies	6.3	5.1	5.5	5.9	-0.1	0.0
Central and Eastern Europe	5.3	1.8	2.4	3.1	-0.1	0.0
Commonwealth of Independent States	4.9	3.6	3.8	4.1	-0.3	-0.1
Russia	4.3	3.6	3.7	3.8	-0.2	-0.1
Excluding Russia	6.2	3.9	4.3	4.7	-0.5	-0.1
Developing Asia	8.0	6.6	7.1	7.5	-0.1	0.0
China	9.3	7.8	8.2	8.5	0.0	0.0
India	7.9	4.5	5.9	6.4	-0.1	0.0
ASEAN-5 ¹	4.5	5.7	5.5	5.7	-0.2	0.0
Latin America and the Caribbean	4.5	3.0	3.6	3.9	-0.3	-0.1
Brazil	2.7	1.0	3.5	4.0	-0.4	-0.2
Mexico	3.9	3.8	3.5	3.5	0.0	0.0
Middle East and North Africa	3.5	5.2	3.4	3.8	-0.2	0.0
Sub-Saharan Africa	5.3	4.8	5.8	5.7	0.0	0.1
South Africa	3.5	2.3	2.8	4.1	-0.2	0.3

Source: IMF, *World Economic Outlook*, January 2013.
¹Indonesia, Malaysia, Philippines, Thailand, and Vietnam.

Taula 3: Expectatives de creixement del PIB pel 2013 i el 2014
Font: Fons Monetari Internacional (FMI)

Pel 2013 el FMI⁴ preveu una recuperació gradual de l'activitat econòmica mundial. El lideratge en el creixement es mantindria a l'Àsia, però el ritme serà inferior al del 2011. Els EE.UU. es mantindria amb creixements baixos i destaca la millora de les condicions financeres i del mercat immobiliari, fets que poden impulsar el consum. La Zona Euro seguiria en una lleu recessió per les dificultats dels països perifèrics i la continuïtat de polítiques d'austeritat pressupostària. L'FMI menciona que la millora en les condicions de finançament dels països i dels bancs de l'Euro encara no s'ha traslladat al sector privat i que les reformes iniciades tindran continuïtat al 2013.

De cara al 2013, el FMI posa de relleu la necessitat de l'acció política per donar suport a una recuperació econòmica encara fràgil. Creu que el principal factor de risc per l'economia mundial segueix essent la Zona Euro. Considera que cal mantenir els esforços per reconduir els desequilibris fiscals de la perifèria i recolzar-los des del centre amb mesures per prevenir el contagi i amb nous avenços en direcció a la integració bancària i fiscal. Respecte als Estats Units, evoca la necessitat d'evitar una excessiva consolidació fiscal a curt termini i d'assolir acords creïbles per la reconducció del dèficit públic a mig termini. Respecte als països emergents i a les economies en desenvolupament, considera que tenen marge de millora de les seves polítiques, de forma que s'orientin cap a models de creixement més sostenibles.

⁴ *World Economic Outlook Update*. Fons Monetari Internacional – FMI (23-01-2013)
<http://www.imf.org/external/pubs/ft/survey/so/2013/NEW012313A.htm>

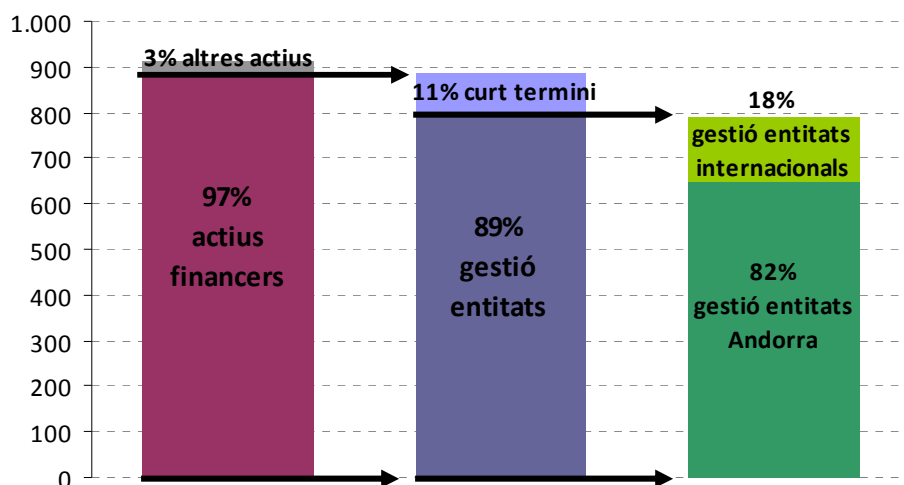
3. COMPOSICIÓ DEL FONS

3.1. Anàlisi dels diferents actius de la cartera

A 31/12/2012 el patrimoni total del fons de reserva de la branca jubilació, sota criteri financer, es situa en 912.356.666 euros.

Al llarg de l'any 2012 la branca jubilació de la CASS ha generat excedents, els quals s'aporten al fons de reserva. En total, al 2012 les aportacions al fons de reserva de la branca jubilació han ascendit a 41.142.000 euros.

El fons de reserva inverteix principalment en actius financers (97,1%) i un 2,9% en inversions no financeres. Dins dels actius financers, el 89% està gestionat sota mandat per entitats financeres, majoritàriament andorranes, i l'11% restant està invertit en actius de mercat monetari.



Gràfic 17: Gestió del fons de reserva de la branca jubilació
Font: Quadre de comandament mensual (a desembre 2012)

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

		Patrimoni (Eur)	% per tipus d'actius
Actius financers (valoració preu mercat)	Renda fixa	629.828.659	69,0%
	Renda variable	151.900.666	16,6%
	Altres actius	8.257.481	0,9%
	Actius monetaris	96.080.681	10,5%
Actius no financers (valor net comptable)	Capital risc	867.850	0,1%
	Béns immobles	23.964.929	2,6%
	Altres béns tangibles	1.456.400	0,2%
		912.356.666	100,0%

Taula 4: Composició del fons de reserva de la branca jubilació per tipus d'actiu
Font: Quadre de comandament mensual (a desembre 2012)

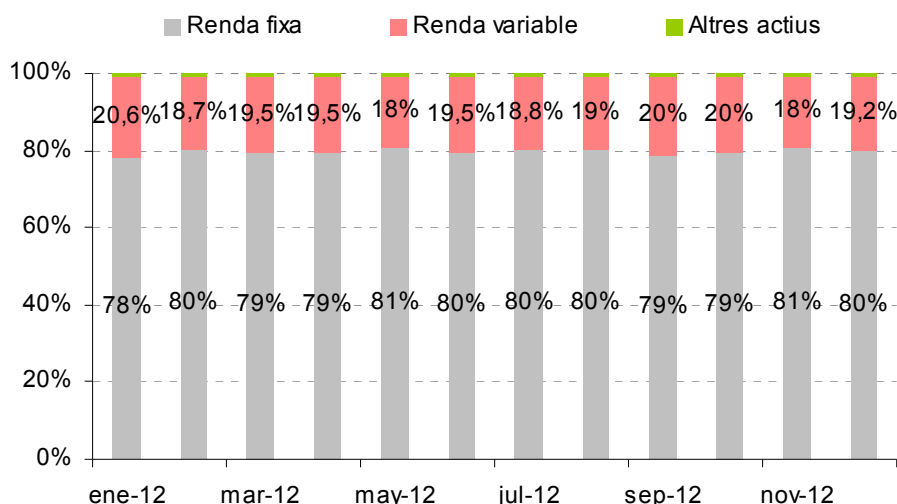
A nivell de divises, la majoria dels actius estan invertits en euros, si bé el mandat autoritza a diversificar fins a un màxim del 15% en altres divises.

	Import (Eur)	%
EUR	836.340.804	91,67%
USD+CAD	53.431.845	5,86%
GBP	11.548.325	1,27%
CHF	6.316.909	0,69%
JPY+AUD	2.151.791	0,24%
DKK+NOK+SEK	2.566.991	0,28%
Total	912.356.666	100,00%

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

Font: Quadre de comandament mensual (a desembre 2012)

El gràfic 18 mostra l'evolució de la distribució d'actius al 2012 de la part sota mandat de gestió. L'exposició mitjana a renda variable ha estat del 19,2%, per sota del 25% de l'índex de referència. Això il·lustra que, en el seu conjunt, els gestors s'han mostrat prudents al llarg de tot l'any respecte a les borses. La part d'altres actius, amb un pes mig de l'1.0%, ha seguit disminuint. Durant el 2012 s'ha mantingut la prohibició d'incrementar-ne el pes.



Gràfic 18: Evolució de la distribució dels actius sota mandat de gestió

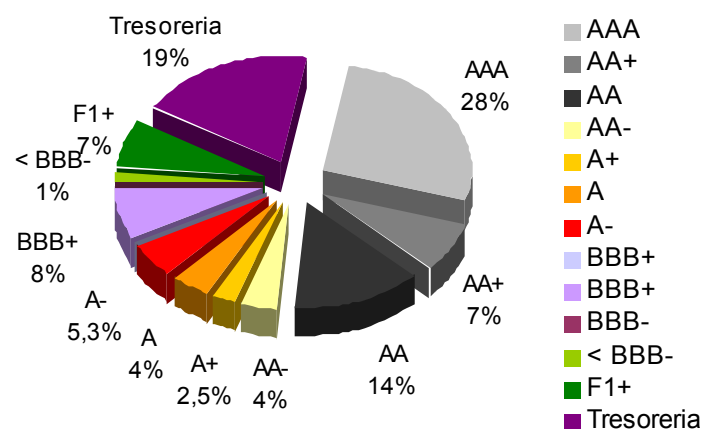
Font: Seguiment de la gestió 2012

3.1.1. La cartera de renda fixa

A 31 de desembre de 2012, la cartera consolidada de renda fixa, valorada a preus de mercat, ascendeix a 629.828.659 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 19. Aquest gràfic distribueix el total de la renda fixa en funció del seu

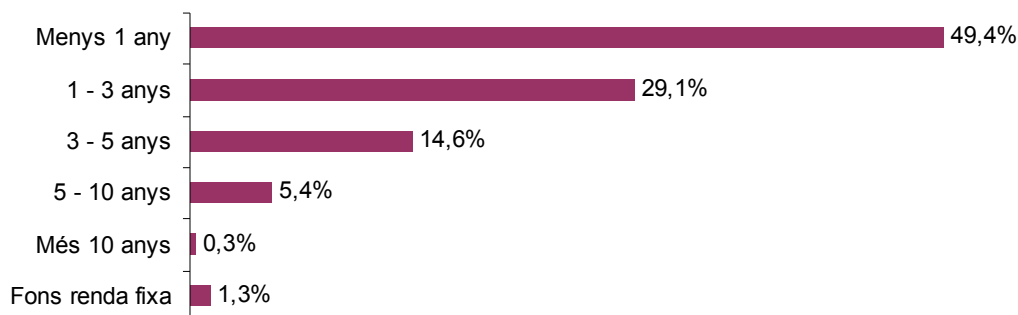
ràting. Les obligacions s'han classificat segons els ràtings de llarg termini de l'agència Standard & Poor's. Pels certificats de dipòsit i fons monetaris s'ha utilitzat la qualificació a curt termini atorgada per l'agència Fitch. La part de Tresoreria correspon als comptes corrents de les carteres gestionades.



Gràfic 19: Composició de la cartera de renda fixa per ràtings

Font: Seguiment de renda fixa (a desembre 2012)

El conjunt de la cartera de renda fixa té una exposició baixa a les variacions dels tipus d'interès. Prop del 50% de la renda fixa, on s'inclouen els certificats de dipòsit i la tresoreria, té una duració inferior a 1 any. Així mateix, el 93% dels actius de renda fixa tenen una duració inferior als cinc anys.

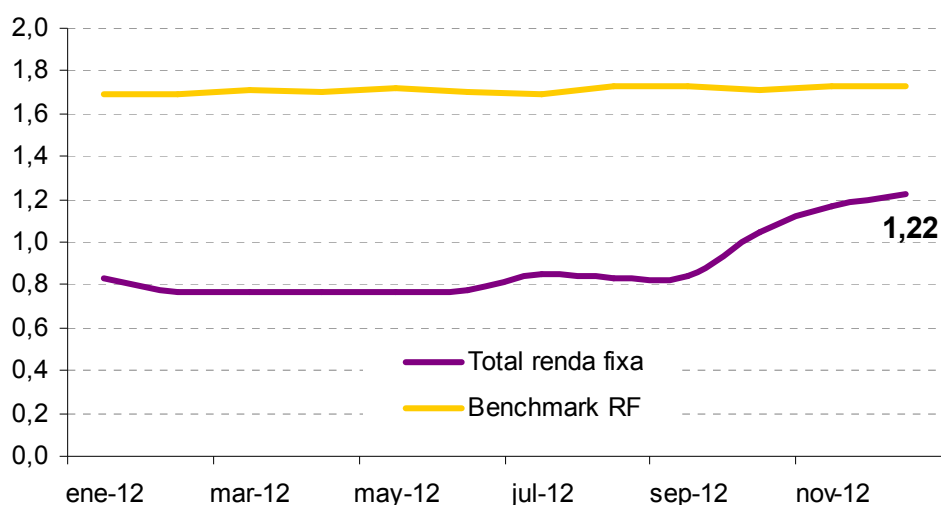


Gràfic 20: Composició de la renda fixa per duracions

Font: Quadre de comandament mensual (a desembre 2012)

Al llarg de tot el 2012 el conjunt dels gestors han mantingut una duració més curta que el benchmark. L'arribada de Draghi al BCE a finals del 2011 es va saldar amb una revisió a la baixa dels tipus d'interès oficials fins a situar-los a l'1%. La incertesa sobre el creixement de la Zona Euro propiciava una manca d'expectatives d'inflació i donava arguments al BCE per baixar de nou els tipus fins al 0.75% al juliol. Paral·lelament els inversors buscaven refugi en deute d'elevada qualitat. L'elevada demanda en aquest tipus de deute, va comportar que en alguns casos s'arribessin a veure rendibilitats negatives. En aquest context, els gestors van optar per la cautela, mantenint les duracions per sota del benchmark.

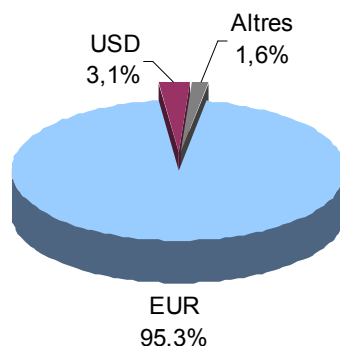
No obstant, a partir de darrer trimestre i amb els tipus d'interès de mercat a nivells mínims històrics, els gestors van incrementar lleugerament la duració per intentar capturar rendibilitats més atractives.



Gràfic 21: Evolució de la duració de la renda fixa

Font: Seguiment de la gestió 2012

La majoria de les obligacions estan comprades en euros. La proporció d'obligacions comprades en altres divises només representa un pes del 4,7% a finals d'any.



Gràfic 22: Composició de la renda fixa per divises

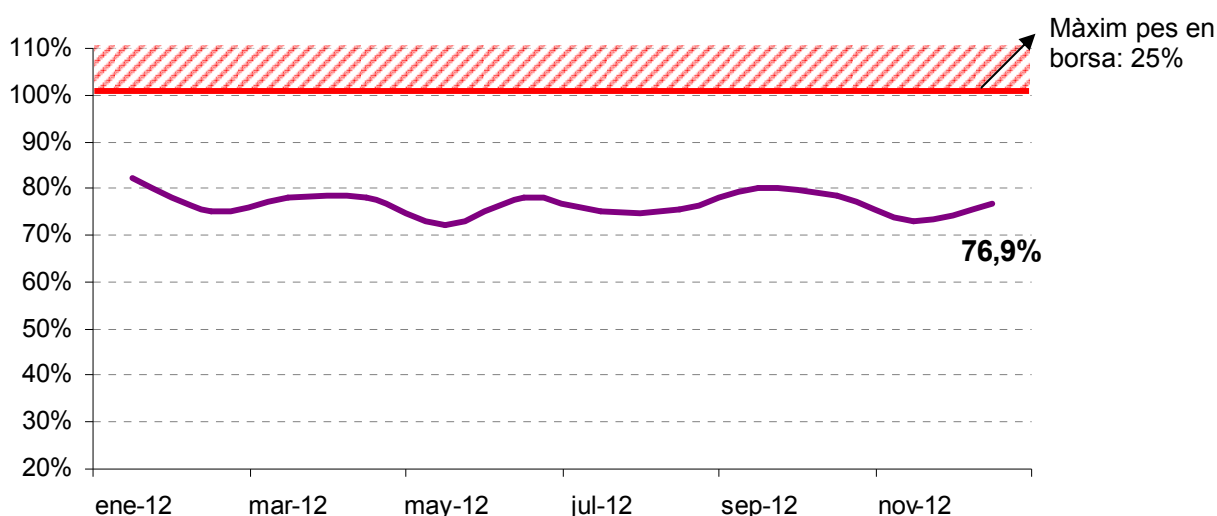
Font: Quadre de comandament mensual (a desembre 2012)

Com s'ha comentat anteriorment, al març de 2012 va entrar en vigor una modificació de les restriccions del mandat en renda fixa. En aquell moment es va fixar un període d'un any per a la reconducció de les posicions de renda fixa segons el nou marc d'actuació. A desembre de 2012 el conjunt de la cartera complia pràcticament amb tots els límits del mandat. No obstant, els gestors estan esgotant el termini d'ajust previst (fins a 31-03-2013) en deute d'emissors espanyols. A finals de 2012 l'exposició a deute espanyol amb ràting entre BBB+ i BBB- era del 5,6% respecte a un límit del 4,88%. Tenint en compte els venciments dels títols, a març 2013 el pes en cartera d'aquests actius seria del 4,0% i, per tant, compliria el mandat.

3.1.2. La cartera de renda variable

A 31 de desembre de 2012, la cartera consolidada de renda variable ascendeix a 151.900.666 euros, import que representa un 16,6% del total del fons de reserva.

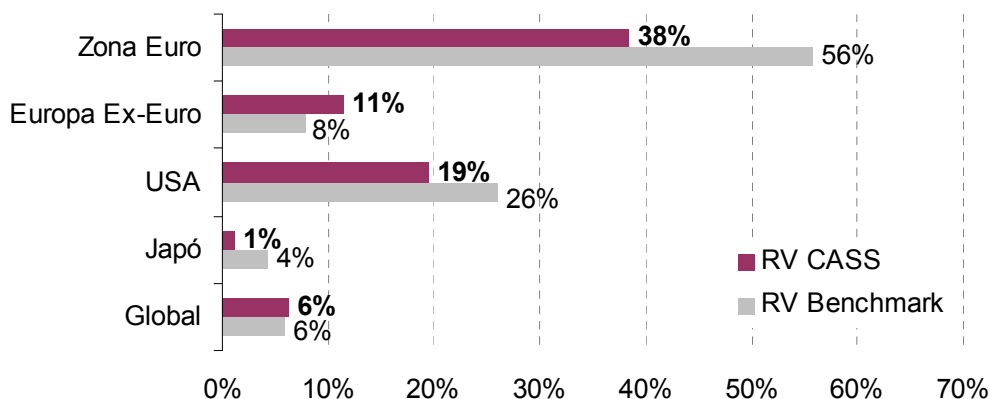
Les inversions en renda variable es duen a terme a través de les carteres gestionades per les entitats. El mandat de la CASS autoritza als gestors a tenir entre un 0% i un 25% en borsa, un marge de maniobra que té per objectiu protegir la cartera en cas de comportament advers dels mercats. Els gestors han estat prudents respecte a les borses al llarg de tot l'any, amb una exposició a borsa que ha oscil·lat entre el 70% i el 80% del màxim permès.



Gràfic 23: Evolució de l'exposició a renda variable

Font: Seguiment de la gestió 2012

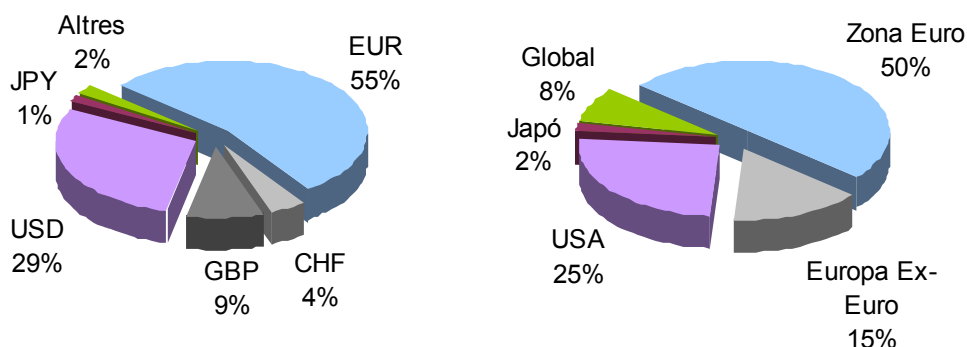
La majoria dels actius que componen la renda variable inverteixen en borsa europea, amb un 50% corresponent a la Zona Euro. En relació amb l'índex de referència (o benchmark), la cartera mostra un menor pes a la Zona Euro, als Estats Units i al Japó, en favor d'altres àrees com els països europeus no Euro (Regne Unit, Suïssa,...) o la resta del món, on s'inclouen els països emergents.



Gràfic 24: Composició geogràfica de la renda variable

Font: Quadre de comandament mensual (a desembre 2012)

La majoria d'aquestes inversions, el 55%, estan denominades en euros. El gràfic 25 mostra la distribució de la renda variable per divises segons la divisa d'origen de la inversió, sense tenir en compte la seva cobertura. 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.

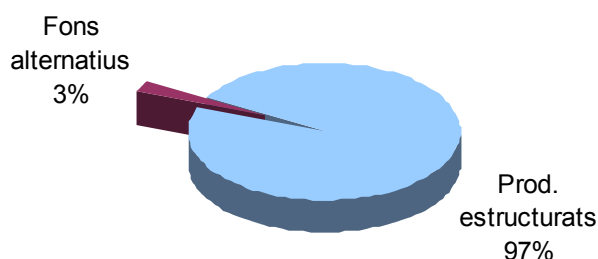


Gràfic 25: Composició de la renda variable per divisa i per zona geogràfica, base 100.
Font: Quadre de comandament mensual (a desembre 2012)

3.1.3. La cartera d'altres actius

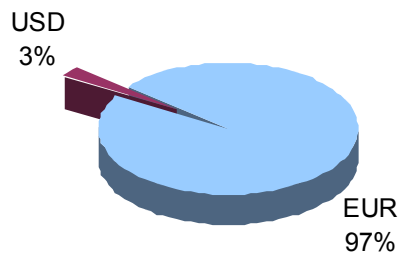
A 31 de desembre de 2012, la cartera consolidada d'altres actius, valorada a preu de mercat, ascendeix a 8.257.481 euros, import que representa un 0,9% del total del fons de reserves.

Correspon a una categoria d'actius no classificables ni com a renda fixa, ni com a renda variable. A 31-12-12 estava formada per dos tipus d'actius: els productes estructurats i els fons alternatius, tal com mostra el gràfic següent:



Gràfic 26: Composició de la cartera d'altres actius
Font: Quadre de comandament mensual (a desembre 2012)

A nivell de la composició per divises, les inversions estan denominades en euros i en dòlars, amb l'exposició a dòlar totalment coberta.



Gràfic 27: Composició de la cartera d'altres actius per divises

Font: Quadre de comandament mensual (a desembre 2012)

Donades les turbulències viscudes l'any 2008 en aquesta categoria d'actius, a partir del 2009 es van prohibir noves compres. 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 s'espera poder-la treure un cop el mercat presenti noves regulacions.

Des que aquesta limitació va entrar en vigor, les posicions en aquesta categoria d'actius s'han reduït en un 82%. Varis productes estructurats han anat arribant a venciment o s'han pogut vendre. També s'han reduït les posicions en fons d'inversió alternativa, gràcies a la liquidació progressiva de les vendes instruïdes.

3.1.4. La cartera d'actius monetaris

Des de principis de l'any 2008, amb els excedents de la branca jubilació la CASS constitueix certificats de dipòsit amb les cinc entitats bancàries del país, decisió motivada per la incertesa sobre els efectes de la crisi financera. Després d'un període de reflexió sobre la dinàmica de repartiments a la gestió i d'espera d'una relativa normalització dels mercats financers, es van reprendre les aportacions a la gestió de les entitats.

Al llarg de l'any 2012 s'han fet aportacions a les carteres gestionades pels bancs per import de 45.000.000 euros.

A 31 de desembre de 2012 la cartera està formada íntegrament per dipòsits i fons monetaris. Ascendeix a 96.080.681 euros i representa un 10,5% del fons de reserva de la branca jubilació.

En el moment de redacció d'aquest informe, es preveu que aquesta part del fons de reserva es redueixi de forma considerable. El dia 25-02-2013, en el marc d'una licitació acordada pel Consell d'Administració a l'octubre de 2012, s'ha adjudicat una part important d'aquest import a un nou gestor internacional.

3.1.5. La cartera de capital risc

A 31 de desembre de 2012, 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 efectuats 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
TOTAL ACCIONS I PARTICIPACIONS				1.888.848,89	1.888.848,89	-1.020.998,89	867.850,00

Taula 6: Detall de la cartera de capital risc

Font: Dpt. Comptabilitat

3.1.6. La cartera de béns immobles

Correspon a tots els edificis dels quals el fons de reserves de la CASS és propietari. A 31 de desembre de 2012 el seu valor net comptable ascendeix a 23.964.929 euros, import que representa un 2.6% 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 11.494.020,08 euros. 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 (patrimoni en euros)	
Terrenys	15.745.028
Construccions	19.713.845
Construccions en curs	0
Amortització acumulada	11.493.943
Valor net comptable	23.964.929

Taula 7: Valoració de la cartera de béns immobles

Font: Dpt. Comptabilitat

Cal tenir en compte que el valor net dels immobles és cada any més petit ja que l'amortització acumulada s'incrementa progressivament.

3.1.7. La cartera d'altres béns tangibles

Correspon a tots els béns tangibles que són propietat del fons de reserves de la branca jubilació. A 31 de desembre de 2012, el valor net comptable ascendeix a 1.456.400 euros, import que representa un 0,2% del total del fons de reserves. El detall d'aquestes inversions es resumeix a continuació:

Béns tangibles (patrimoni en euros)	
Obres d'art	110.521,51
Aplicacions informàtiques	2.878.019,19
Instal·lacions tècniques i maquinària	2.858.387,22
Utilitatge i mobiliari	1.886.813,61
Amortització acumulada	6.277.341,57
Valor net comptable	1.456.399,95

Taula 8: Detall de la cartera d'altres béns tangibles

Font: Dpt. Comptabilitat

En relació a aquesta partida, cal tenir en compte que l'antiga normativa pressupostària indicava que totes les inversions que efectuava la Caixa Andorrana de Seguretat Social anaven a càrrec del fons de reserva de la branca jubilació. Actualment i amb la normativa pressupostària 2009, les inversions en mobiliari o qualsevol altre estri que sigui necessari per garantir l'activitat de la CASS van a càrrec de la branca de serveis generals, la qual està finançada per la branca general i la branca jubilació. Per tant, tots aquests béns tangibles que encara queden dins del fons de reserva de la branca jubilació s'aniran progressivament amortitzant i la partida tendirà, cada any, més cap a zero fins que tots els béns estiguin completament amortitzats.

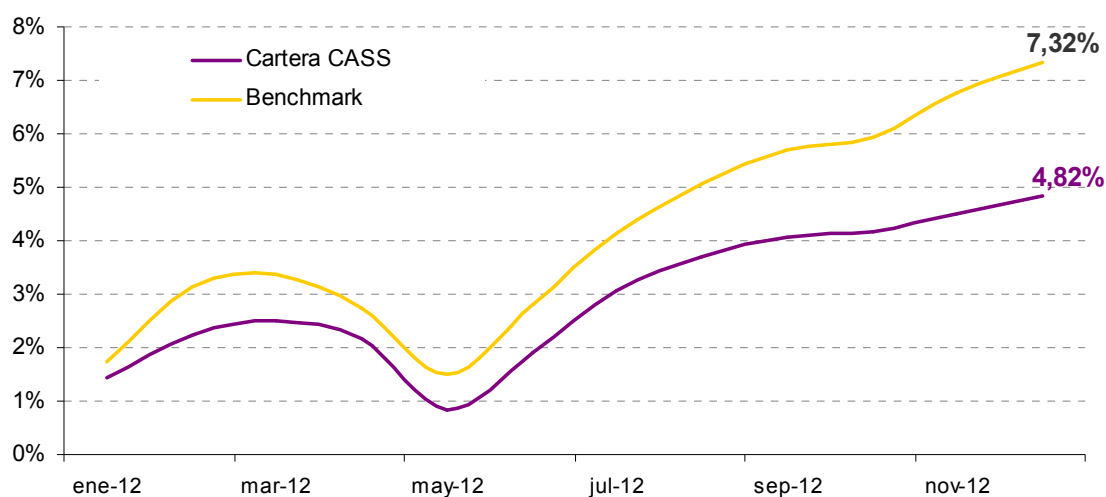
3.2. Evolució de l'índex de referència i rendibilitat obtinguda

La rendibilitat final del fons de reserves de la branca jubilació a l'any 2012 ha estat de +4,82%. 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 +7,32%.

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

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

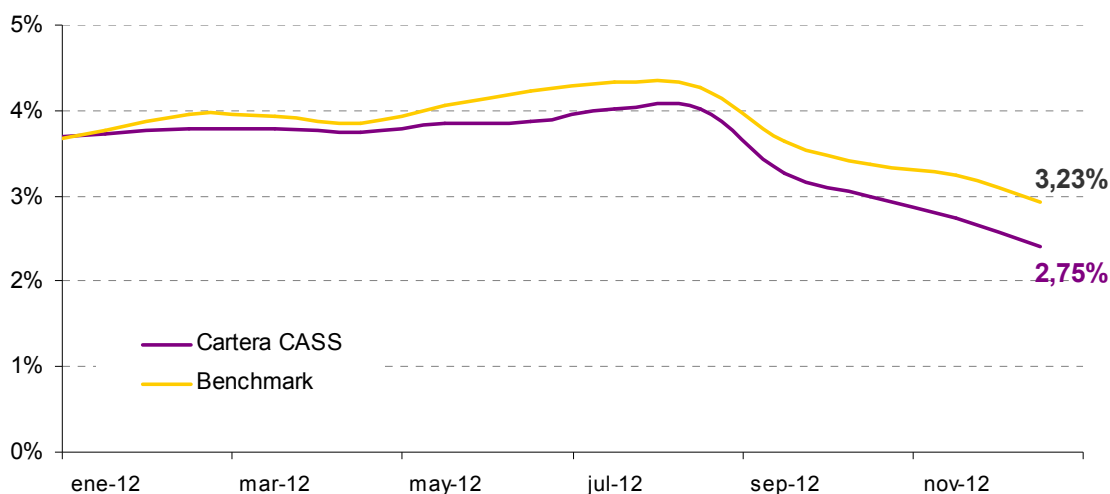
El diferencial respecte al benchmark ve motivat principalment pel posicionament prudent dels gestors respecte a la borsa. Si bé aquesta estratègia va preservar el capital durant les caigudes de la primavera, no va permetre capturar la totalitat de les alces del 2n semestre. També va incidir en la desviació el fet que el benchmark de renda fixa no podia 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 +6,39% enlloc de +7,32%.



Gràfic 28: Evolució de la rendibilitat del fons de reserva branca jubilació i de l'índex de referència
Font: Seguiment de la gestió 2012

⁵ Codi Bloomberg

La volatilitat de la cartera gestionada ha estat inferior a la del benchmark, sobretot durant el 2n trimestre, en consonància amb el criteri de prudència recollit per la majoria de gestors.



Gràfic 29: Evolució de la volatilitat del fons de reserva branca jubilació i de l'índex de referència
Font: Seguiment de la gestió 2012

El 2012 ha estat un any de gran incertesa als mercats financers. La diversificació de gestors, amb rendibilitats diferents, ha permès a la CASS assolir un resultat adequat pel risc assumit.







3.3. Comparatiu amb altres fons de pensions públics i privats

La Comissió Delegada segueix les notícies i rendibilitats d'altres fons de pensió governamentals. Els països que se segueixen són aquells que disposen d'una pàgina web, que publiquen informació i que gestionen el seu fons de reserves a través de varies categories d'actius diversificades. S'exclou casos com el fons de reserves de la seguretat social espanyola, íntegrament invertit en deute públic.

Tal i com es constata en taula 9, 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 publicació d'aquest informe el fons francès i el fons holandès no havien publicat les seves dades a tancament del 2012.

El 2012 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, seria la 2a millor rendibilitat històrica des de la seva creació.

Analitzant les rendibilitats anualitzades dels últims 5 anys, la taula mostra que el fons de la CASS ha superat la crisi dels mercats financers del 2008 havent preservat el capital i amb una rendibilitat inferior a la d'altres fons públics més arriscats.

	Perfil de risc (*)	2012					2012	
		1T12	2T12	3T12	4T12	Total	Rendib total	Rendib 5 anys
Fonds de réserve pour les retraités (França)		n.d.	n.d.			3,9%	3,90%	-1,1% (**)
CASS		2,48%	-0,56%	2,11%	0,72%	4,82%	4,82%	1,27%
Stichting Pensioenfonds ABP (Holanda)		5,9%	0,1%	4,8%		11,1%	11,1%	n.d.
Government Pension Fund (Norway)		7,1%	-2,2%	4,7%	3,4%	13,4%	13,4%	3,9%
National Pensions Reserve Fund (Finland)		5,4%	-0,6%	3,9%	2,2%	11,3%	11,3%	3,5%
Canadian Pension Plan (Canadà)		4,3%	0,5%	1,9%	3,0%	10,0%	10,0%	3,1%

(*)  renda fixa
 renda variable
 altres actius









(**) Dades a 31-12-2011

Taula 9: Comparatiu de rendibilitats de fons de pensió públics a 31/12/2012

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 10.

	Perfil de risc (*)	2012	Rendib 5 anys a 31-12-12
BBVA Individual		6,13%	0,64%
Ecureuil Equilibré		10,69%	2,31%
Europopular vida		5,96%	-1,68%
Mapfre Mixto		4,98%	0,33%
CASS		4,82%	1,27%
HSBC Modéré		11,16%	2,84%
Generali Prudence		5,25%	1,88%
Cajamadrid Mixto 15		2,41%	0,36%

(*)  renda fixa
renda variable
altres actius

Taula 10: Comparatiu de rendibilitats de fons de pensió privats a 31/12/2012

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 2012 els fons van obtenir rendibilitats positives. 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.

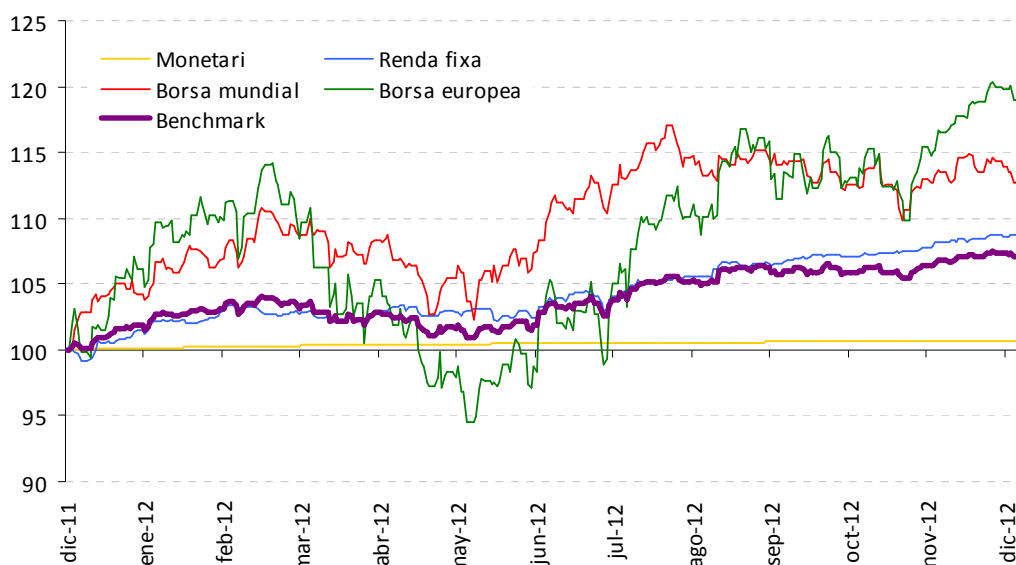
La perspectiva a més llarg termini mostra rendibilitats d'entre +2.84% i -1.68% anual en els darrers 5 anys. Cal recordar que en aquest període els mercats financers han viscut la pitjor crisi des del 1929. En aquest context, la CASS ha obtingut una rendibilitat anual de +1.27%, la qual es situaria a la part mitjana de la distribució.

4. CONCLUSIONS I FUTUR

4.1. Comentaris sobre els resultats obtinguts

L'any 2012 ha estat complicat pels mercats financers, amb la crisi del deute sobirà, la desacceleració del creixement global i les decisions dels bancs centrals ha acaparant l'atenció dels inversors.

En aquest entorn complex, la rendibilitat dels actius financers de la branca jubilació al 2012 ha estat de +4.82%. La diversificació de la cartera en diferents tipus d'actiu i a nivell geogràfic ha estat un element clau. La diversificació en renda variable, amb la inclusió de borsa global, ha mitigat el comportament més volàtil de la borsa europea. La renda fixa al 2012 ha obtingut un resultat excepcional. Generalment protegeix la cartera de les caigudes de la borsa ja que es comporta de forma contrària a aquesta. Al 2012 s'ha observat aquesta descorrelació durant el període de màxima tensió (abril – juliol). A partir de llavors l'índex de renda fixa de la CASS va prendre la mateixa tendència alcista que la borsa gràcies a que una part dels seus components (Itàlia, Espanya, Portugal,...) van beneficiar-se de la disminució dels dubtes sobre la continuïtat de l'Euro. Per la seva part, els actius de mercat monetari han contribuït a donar estabilitat al patrimoni.

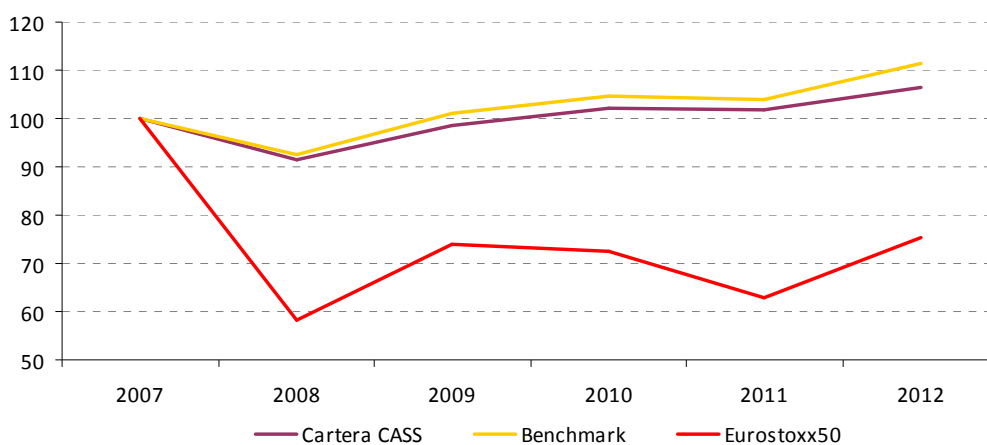


Gràfic 30: Rendibilitat dels diferents components del benchmark al 2012

Font: elaboració pròpia, Bloomberg

La Comissió Delegada entén que el resultat acumulat d'aquests cinc 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.

En el gràfic següent es mostra l'evolució del fons de reserva de la branca jubilació, així com de l'índex de referència del mandat de gestió i de l'Eurostoxx50 durant els cinc últims anys.



Gràfic 31: Rendibilitat de la cartera, índex de referència i Eurostoxx 50 (2008-2012), base 100.

Font: elaboració pròpia, Bloomberg

Com es pot observar, partint de 100 euros invertits a 31-12-07, tant la cartera de la CASS com l'índex de referència del mandat de gestió van recuperar ràpidament les caigudes del 2008. En canvi, l'índex de renda variable europeu (DJ Eurostoxx 50) encara hauria de pujar un 45% des del nivell de tancament de 2012 per recuperar la pèrdua acumulada.

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.”*⁶

⁶ 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.

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. Cal fer esment que aquesta situació també es dona a Andorra, si bé s'entén que té sentit, tant per coherència amb el paper d'un ens públic de suport a l'economia nacional, com per trobar-nos en un context econòmic desfavorable a nivell mundial.

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 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 tamany 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 les seves aportacions i experiència.

4.3. 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 (veure annex 2). 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 2017⁷. 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, es basa en una esperança de vida de 12,5 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.

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

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, entre els quals Itàlia i Espanya, 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 viduitat donada la inserció dels dos membres de la parella en el mercat laboral.

En alguns casos, com Espanya i França, els sistemes de pensions públics ja han entrat en dèficit i al 2012 han hagut de fer ús del fons de reserva per pagar les pensions.

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 mundial⁸. 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 fent passos 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 preveia la disposició final segona de la Llei 17/2008 de la seguretat social.

⁸ *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 04/03/2013

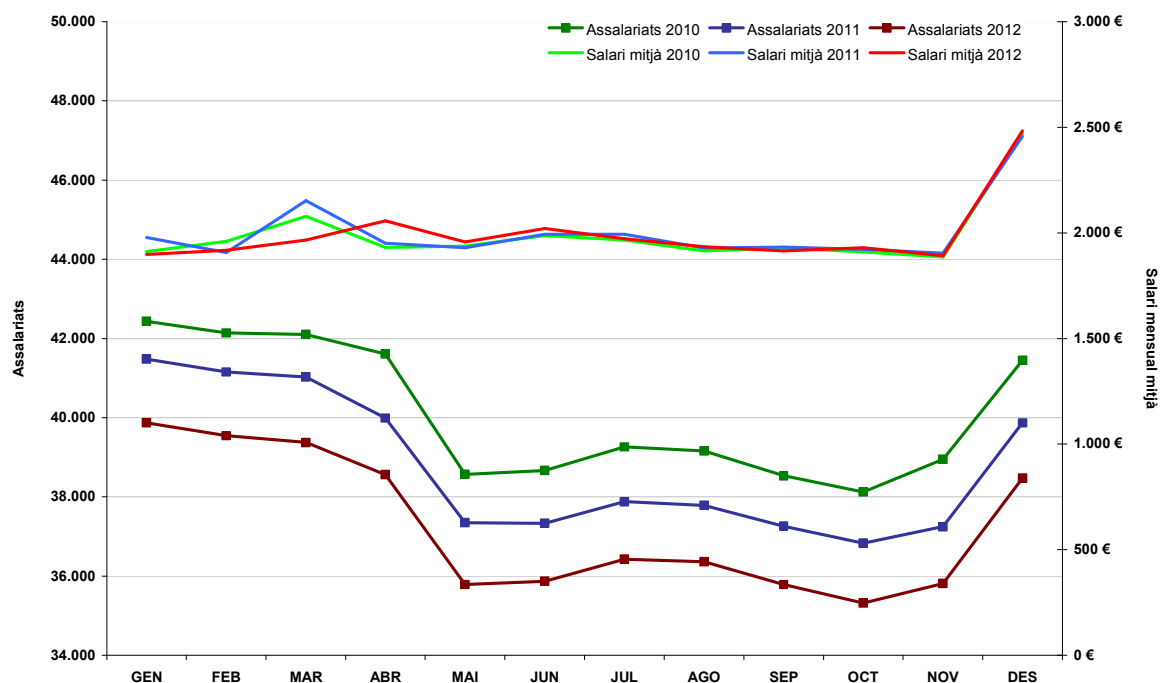
1.1 Evolució del nombre d'assalariats

1.1.1 Nombre d'assalariats i salari mitjà per mes

	2010		2011		2012		Variació 2011/10		Variació 2012/11	
	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	42.431	1.911,77 €	41.478	1.978,00 €	39.871	1.897,62 €	-2,2%	3,5%	-3,9%	-4,1%
FEB	42.140	1.960,99 €	41.154	1.906,30 €	39.544	1.918,26 €	-2,3%	-2,8%	-3,9%	0,6%
MAR	42.098	2.078,89 €	41.028	2.152,11 €	39.373	1.966,50 €	-2,5%	3,5%	-4,0%	-8,6%
ABR	41.607	1.931,62 €	39.987	1.950,63 €	38.559	2.056,74 €	-3,9%	1,0%	-3,6%	5,4%
MAI	38.573	1.936,39 €	37.351	1.929,42 €	35.783	1.958,23 €	-3,2%	-0,4%	-4,2%	1,5%
JUN	38.668	1.986,81 €	37.332	1.993,44 €	35.867	2.020,09 €	-3,5%	0,3%	-3,9%	1,3%
JUL	39.259	1.965,90 €	37.878	1.993,89 €	36.427	1.972,47 €	-3,5%	1,4%	-3,8%	-1,1%
AGO	39.155	1.915,16 €	37.784	1.927,64 €	36.361	1.935,35 €	-3,5%	0,7%	-3,8%	0,4%
SEP	38.531	1.927,33 €	37.261	1.933,17 €	35.782	1.914,72 €	-3,3%	0,3%	-4,0%	-1,0%
OCT	38.124	1.910,38 €	36.832	1.922,04 €	35.322	1.930,04 €	-3,4%	0,6%	-4,1%	0,4%
NOV	38.948	1.885,50 €	37.247	1.904,66 €	35.814	1.891,65 €	-4,4%	1,0%	-3,8%	-0,7%
DES	41.448	2.470,90 €	39.867	2.457,35 €	38.475	2.483,50 €	-3,8%	-0,5%	-3,5%	1,1%
Total	47.121	1.990,74 €	45.763	2.003,64 €	44.193	1.997,43 €	-2,88%	0,65%	-3,43%	-0,31%
Mitjana	40.082		38.767		37.265		-3,28%		-3,87%	

Taula 11: Evolució del nombre d'assalariats 2010 a 2012

Font: Elaboració CASS



Gràfic 32: Evolució del nombre d'assalariats 2010 a 2012

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

	2010		2011		2012		VAR 2011/10		VAR 2012/11	
	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.	241	1.571,79	271	1.527,00	281	1.433,29	12,4%	-2,8%	3,7%	-6,1%
INDÚSTRIES EXTRACTIVES.	4	1.729,93	3	1.258,42	2	1.606,07	-25,0%	-27,3%	-33,3%	27,6%
INDÚSTRIES MANUFACTURERES.	2.120	2.005,65	2.025	2.005,85	1.833	1.996,79	-4,5%	0,0%	-9,5%	-0,5%
PRODUCCIÓ I DISTRIBUCIÓ D'ENERGIA ELÈCTRICA.	185	3.219,51	192	3.193,68	191	3.084,17	3,8%	-0,8%	-0,5%	-3,4%
CONSTRUCCIÓ.	5.761	1.966,19	4.951	1.932,39	4.277	1.937,10	-14,1%	-1,7%	-13,6%	0,2%
COMERÇ I REPARACIÓ DE VEHICLES DE MOTOR.	12.423	1.719,04	11.992	1.714,25	11.467	1.710,20	-3,5%	-0,3%	-4,4%	-0,2%
HOTELERIA.	8.403	1.513,98	8.326	1.504,63	8.088	1.478,72	-0,9%	-0,6%	-2,9%	-1,7%
TRANSPORT. EMMAGATZEMATGE I COMUNICACIONS.	1.477	2.246,28	1.512	2.267,72	1.448	2.221,87	2,4%	1,0%	-4,2%	-2,0%
SISTEMA FINANCER.	1.877	4.364,76	1.901	4.653,87	1.908	4.544,91	1,3%	6,6%	0,4%	-2,3%
ACTIVITATS IMMOBILIÀRIES I DE LLOGUER.	5.765	1.890,37	5.545	1.891,31	5.460	1.872,39	-3,8%	0,0%	-1,5%	-1,0%
ADMINISTRACIÓ PÚBLICA DEFENSA I SEGURETAT SOCIAL (**)	5.219	2.490,36	5.143	2.514,61	5.142	2.485,15	-1,5%	1,0%	0,0%	-1,2%
EDUCACIÓ.	710	2.133,29	722	2.138,27	702	2.144,77	1,7%	0,2%	-2,8%	0,3%
ACTIVITATS SANITÀRIES I VETERINÀRIES (**)	2.040	2.422,40	2.050	2.441,94	2.007	2.400,94	0,5%	0,8%	-2,1%	-1,7%
ALTRES ACTIVITATS SOCIALS I DE SERVEIS PRESTATS.	4.473	1.701,12	4.498	1.648,27	4.503	1.683,99	0,6%	-3,1%	0,1%	2,2%
LLARS QUE OCUPEN PERSONAL DOMÈSTIC.	1.873	1.257,26	1.862	1.272,14	1.855	1.250,47	-0,6%	1,2%	-0,4%	-1,7%
ORGANISMES EXTRATERRITORIALS.	29	2.398,16	27	2.411,70	25	2.661,63	-6,9%	0,6%	-7,4%	10,4%
TREBALL DOMÈSTIC A LA COMUNITAT.	293	1.191,53	283	1.200,34	296	1.216,24	-3,4%	0,7%	4,6%	1,3%
Altres (*)	0	0,00	0	0,00	101	917,70	-	-	-	-
TOTAL	47.121	1.990,74	45.763	2.003,64	44.193	1.997,43	-2,9%	0,6%	-3,4%	-0,3%

Taula 12:: Evolució del nombre d'assalariats per sector d'activitat 2010 a 2012

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 2012, als assalariats contractats sota el *Programa de treball temporal que contribueixi a donar un servei en benefici de la col·lectivitat dels treballadors desocupats inscrits al Servei d'Ocupació* (v. BOPA núm. 10, any 24 del 29 de febrer de 2012).

(**) 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 2012); 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.

	2010		2011		2012		Variació 2011/10		Variació 2012/11	
	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà
HOMES	24.855	2.264,37 €	23.920	2.283,36 €	22.857	2.264,94 €	-3,8%	0,8%	-4,4%	-0,8%
DONES	22.266	1.697,27 €	21.843	1.714,47 €	21.336	1.720,24 €	-1,9%	1,0%	-2,3%	0,3%
TOTAL	47.121	1.990,74 €	45.763	2.003,64 €	44.193	1.997,43 €	-2,88%	0,65%	-3,43%	-0,31%

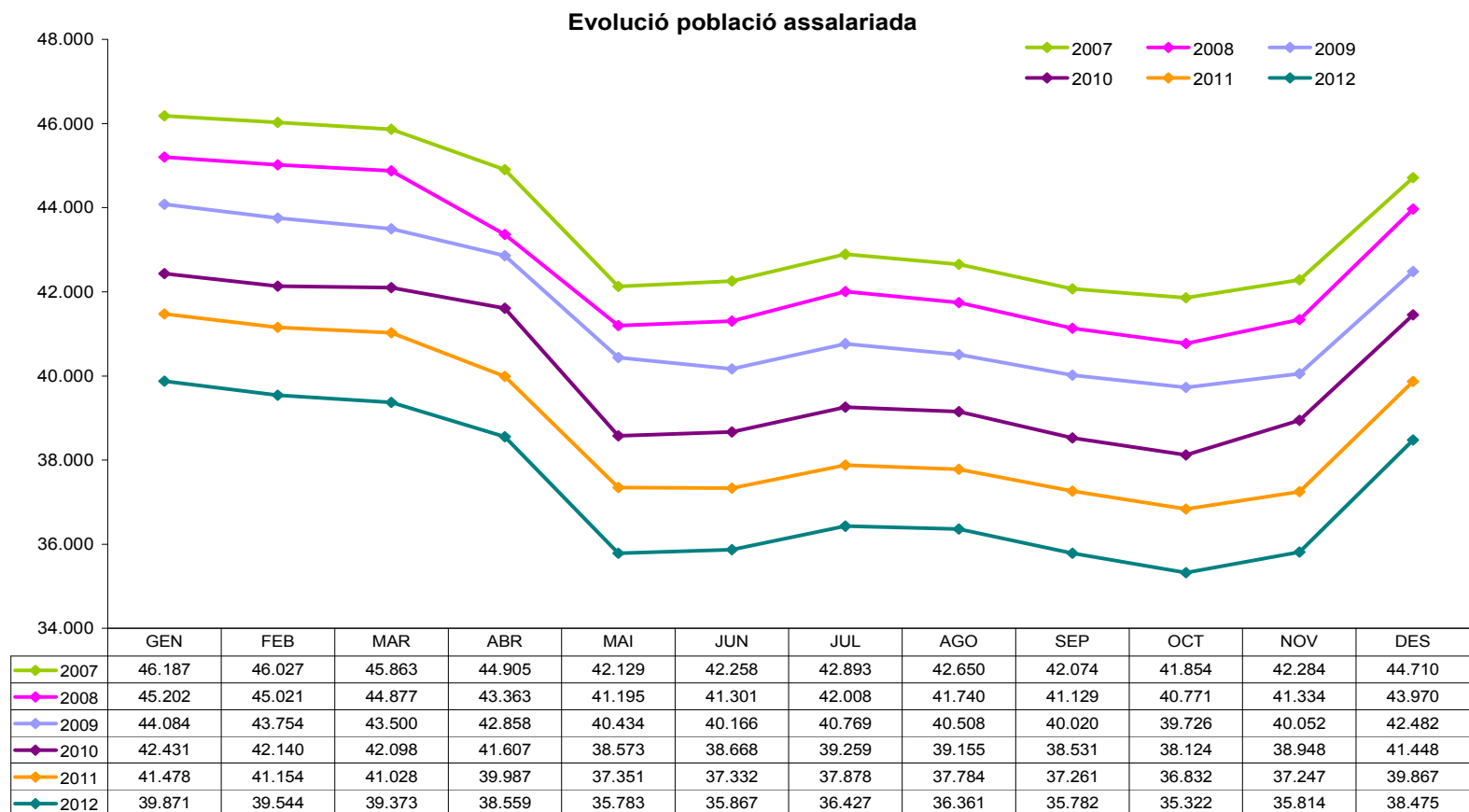
Taula 13: Evolució del nombre d'assalariats per gènere 2010 a 2012
Font: Elaboració CASS

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

		2010		2011		2012		Diferència salarial respecte de l'altre sexe		
		Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	Nombre assalariats	Salari mitjà	2010	2011	2012
AGRICULTURA RAMADERIA CAÇA I SILVICULTURA.	HOMES	167	1.685,23	190	1.635,52	198	1.514,93	25%	24%	19%
	DONES	74	1.352,30	81	1.321,64	83	1.275,66	-20%	-19%	-16%
INDÚSTRIES EXTRACTIVES.	HOMES	2	1.561,99	2	1.011,52	1	1.228,20	-18%	-35%	-33%
	DONES	2	1.897,87	1	1.546,48	1	1.826,50	22%	53%	49%
INDÚSTRIES MANUFACTURERES.	HOMES	1.401	2.207,83	1.330	2.202,21	1.192	2.190,74	38%	36%	33%
	DONES	719	1.596,68	695	1.620,47	641	1.641,76	-28%	-26%	-25%
PRODUCCIÓ I DISTRIBUCIÓ D'ENERGIA ELÈCTRICA.	HOMES	138	3.500,64	143	3.519,73	137	3.407,97	50%	57%	55%
	DONES	47	2.329,29	49	2.244,88	54	2.197,39	-33%	-36%	-36%
CONSTRUCCIÓ.	HOMES	5.178	2.007,94	4.451	1.972,14	3.818	1.977,96	27%	25%	24%
	DONES	583	1.575,87	500	1.577,95	459	1.592,86	-22%	-20%	-19%
COMERÇ I REPARACIÓ DE VEHICLES DE MOTOR.	HOMES	6.007	1.959,25	5.797	1.955,47	5.551	1.945,97	32%	31%	31%
	DONES	6.416	1.489,79	6.195	1.487,13	5.916	1.488,49	-24%	-24%	-24%
HOTELERIA.	HOMES	4.175	1.645,78	4.228	1.628,99	4.090	1.589,01	19%	18%	16%
	DONES	4.228	1.388,59	4.098	1.379,84	3.998	1.365,35	-16%	-15%	-14%
TRANSPORT. EMMAGATZEMATGE I COMUNICACIONS.	HOMES	963	2.418,58	993	2.438,87	952	2.329,70	27%	27%	16%
	DONES	514	1.898,71	519	1.923,83	496	2.004,92	-21%	-21%	-14%
SISTEMA FINANCER.	HOMES	993	5.548,24	1.021	5.957,81	1.014	5.810,20	85%	89%	88%
	DONES	884	2.994,29	880	3.151,45	894	3.091,47	-46%	-47%	-47%
ACTIVITATS IMMOBILIÀRIES I DE LLOGUER.	HOMES	2.717	2.260,12	2.591	2.261,63	2.505	2.227,76	47%	46%	44%
	DONES	3.048	1.537,44	2.954	1.546,70	2.955	1.543,37	-32%	-32%	-31%
ADMINISTRACIÓ PÚBLICA DEFENSA I SEURETAT SOCIAL	HOMES	2.395	2.731,99	2.392	2.736,11	2.397	2.669,74	20%	18%	15%
	DONES	2.824	2.282,69	2.751	2.321,78	2.745	2.325,06	-16%	-15%	-13%
EDUCACIÓ.	HOMES	175	2.489,46	181	2.513,80	187	2.386,92	24%	25%	16%
	DONES	535	2.013,65	541	2.016,44	515	2.058,71	-19%	-20%	-14%
ACTIVITATS SANITÀRIES I VETERINÀRIES.	HOMES	444	3.391,77	434	3.505,15	422	3.282,65	57%	62%	51%
	DONES	1.596	2.153,65	1.616	2.162,30	1.585	2.168,95	-37%	-38%	-34%
ALTRES ACTIVITATS SOCIALS I DE SERVEIS PRESTATS.	HOMES	2.494	1.927,28	2.510	1.851,36	2.563	1.895,69	33%	31%	32%
	DONES	1.979	1.447,17	1.988	1.416,42	1.940	1.435,27	-25%	-23%	-24%
LLARS QUE OCUPEN PERSONAL DOMÈSTIC.	HOMES	139	1.512,58	159	1.490,95	174	1.456,89	22%	19%	18%
	DONES	1.734	1.239,35	1.703	1.254,47	1.681	1.234,34	-18%	-16%	-15%
ORGANISMES EXTRATERRITORIALS.	HOMES	9	3.259,73	9	3.422,36	9	3.673,18	66%	76%	77%
	DONES	20	1.963,35	18	1.944,52	16	2.076,63	-40%	-43%	-43%
TREBALL DOMÈSTIC A LA COMUNITAT.	HOMES	42	1.489,09	46	1.497,20	47	1.417,08	30%	30%	20%
	DONES	251	1.146,40	237	1.149,04	249	1.181,18	-23%	-23%	-17%
Altres	HOMES	0	0,00	0	0,00	76	920,74	-	-	2%
	DONES	0	0,00	0	0,00	25	907,05	-	-	-1%
SECTOR ACTIVITAT	HOMES	24.855	2.264,37	23.920	2.283,36	22.857	2.264,94	33,4%	33,2%	31,7%
	DONES	22.266	1.697,27	21.843	1.714,47	21.336	1.720,24	-25,0%	-24,9%	-24,0%

Taula 14:: Nombre d'assalariats per sector d'activitat i gènere
Font: Elaboració CASS

1.1.5 Evolució del nombre d'assalariats

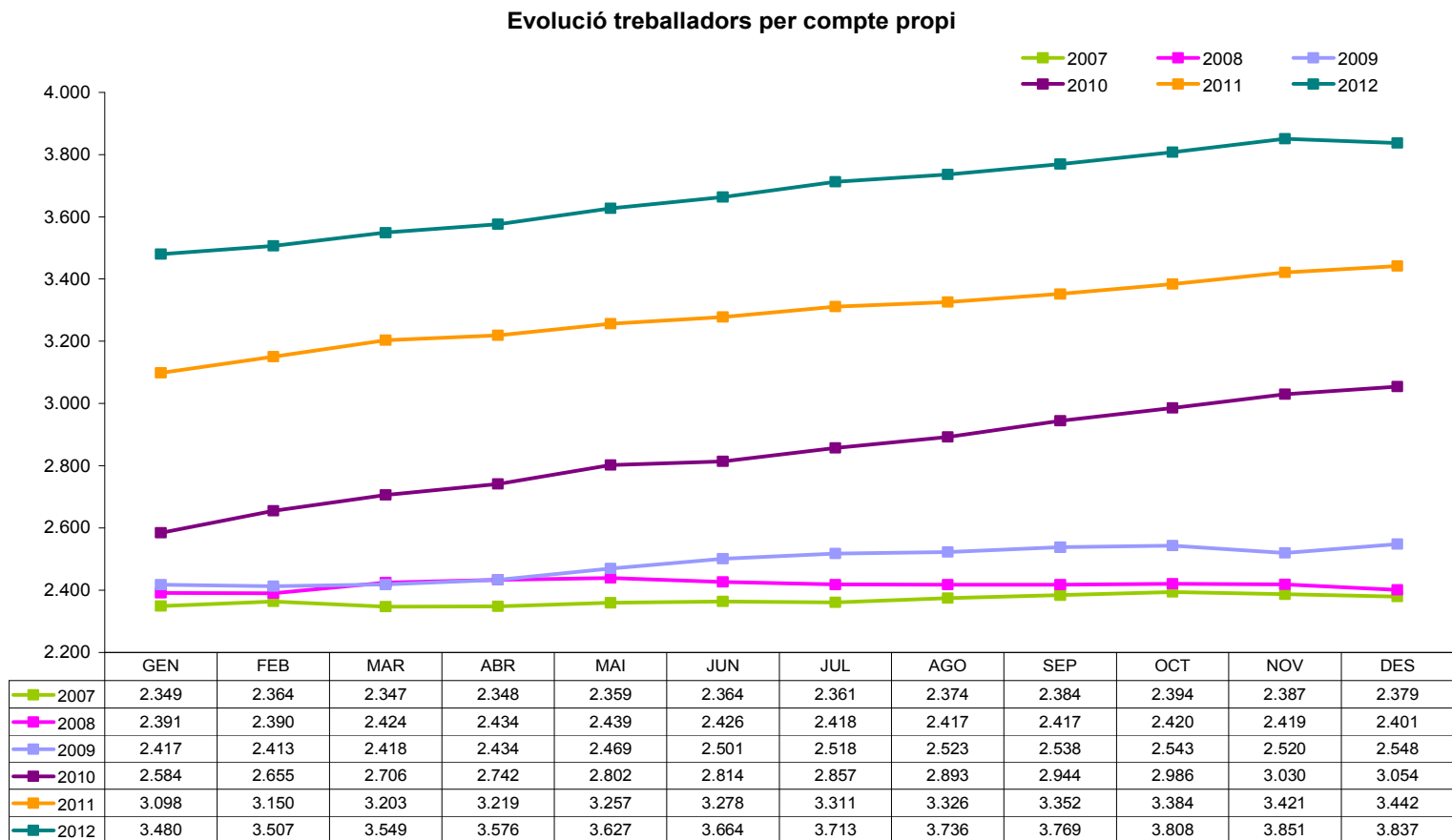


Gràfic 33: Evolució mensual del nombre d'assalariats 2007 a 2012

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

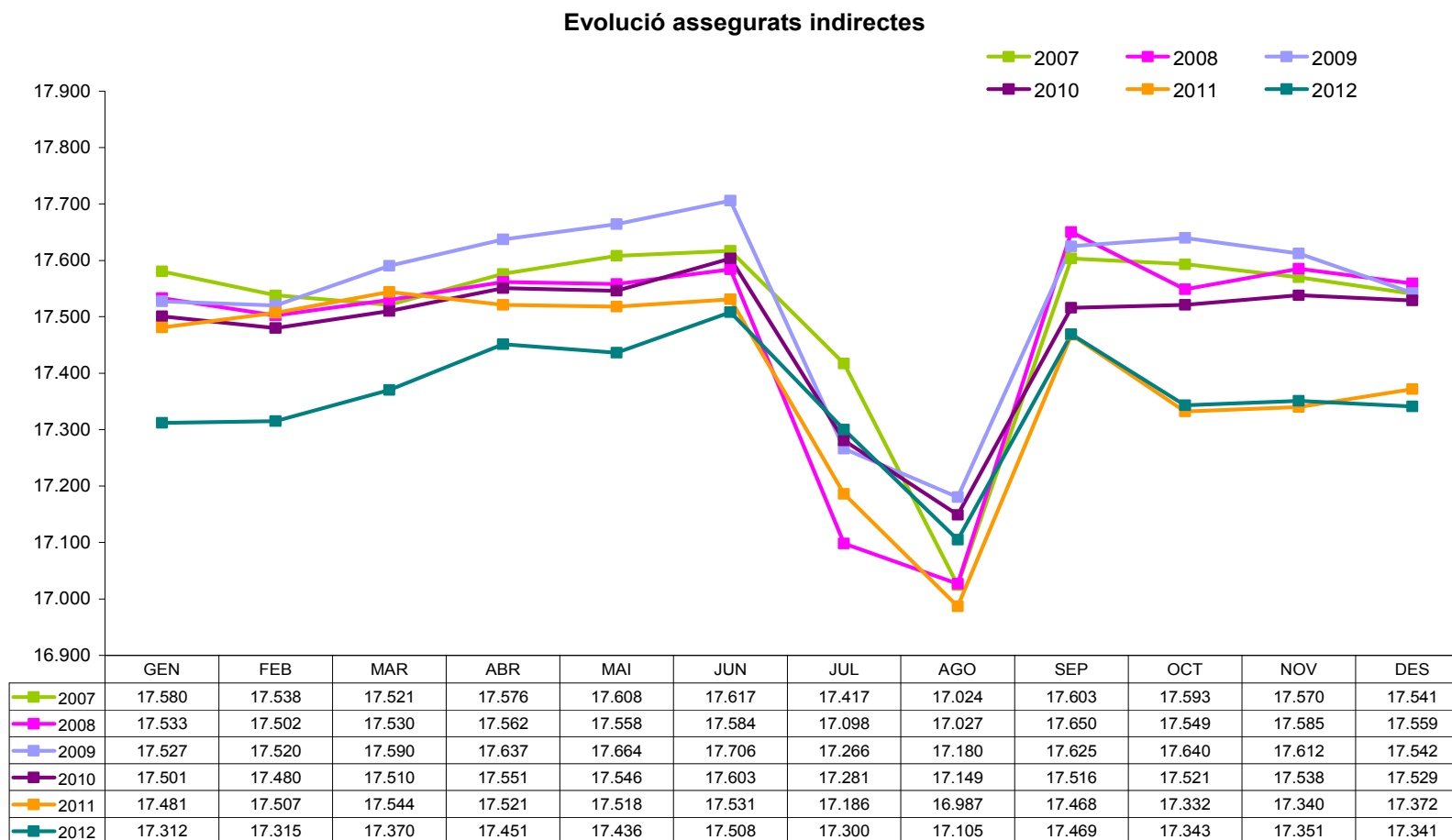


Gràfic 34: Evolució del nombre de comptes propis 2007 a 2012

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.

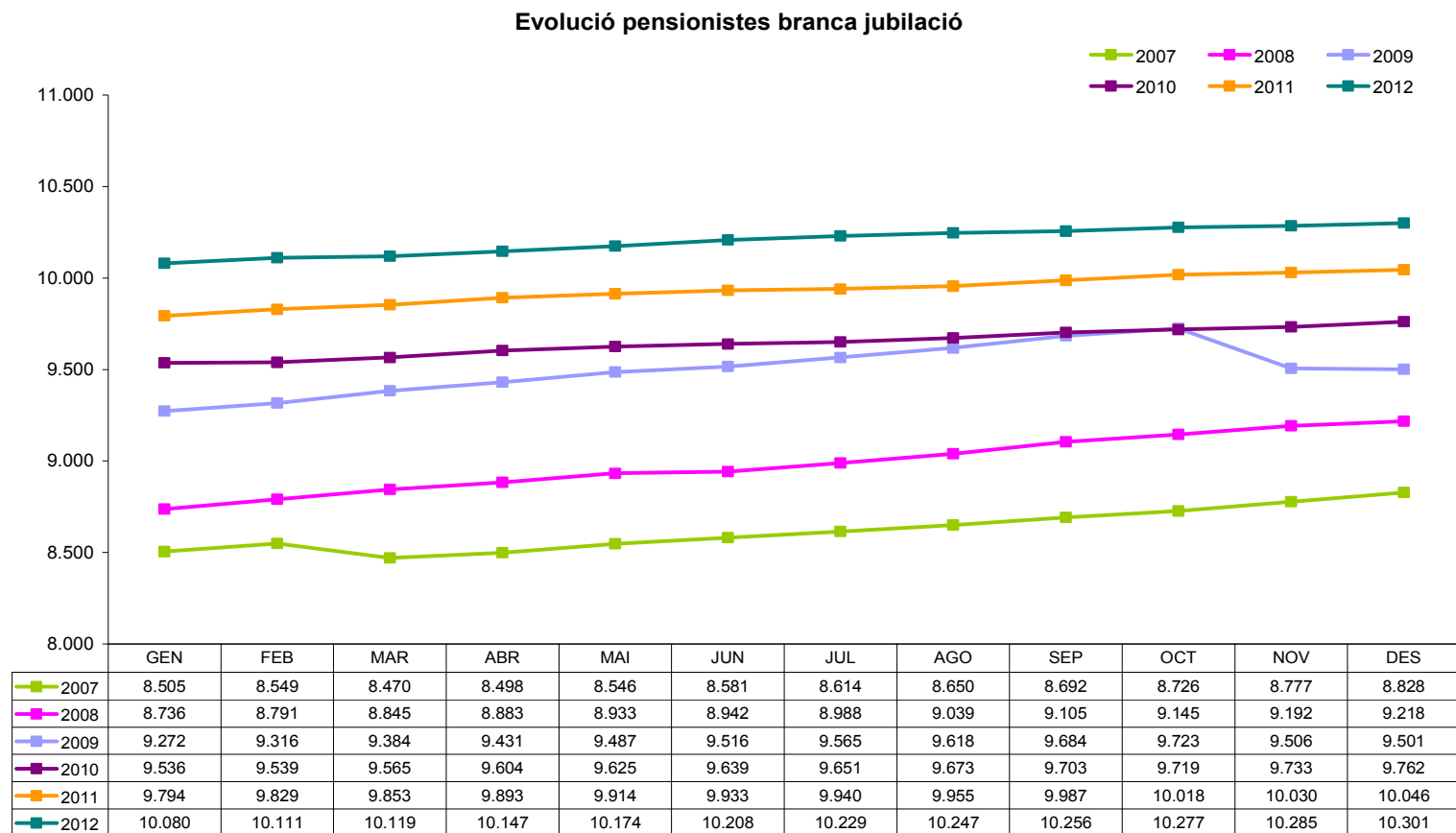
1.3 Evolució del nombre d'assegurats indirectes



Gràfic 35: Evolució del nombre d'assegurats indirectes 2007 a 2012
Font: Elaboració CASS

1.4 Evolució del nombre de pensionistes

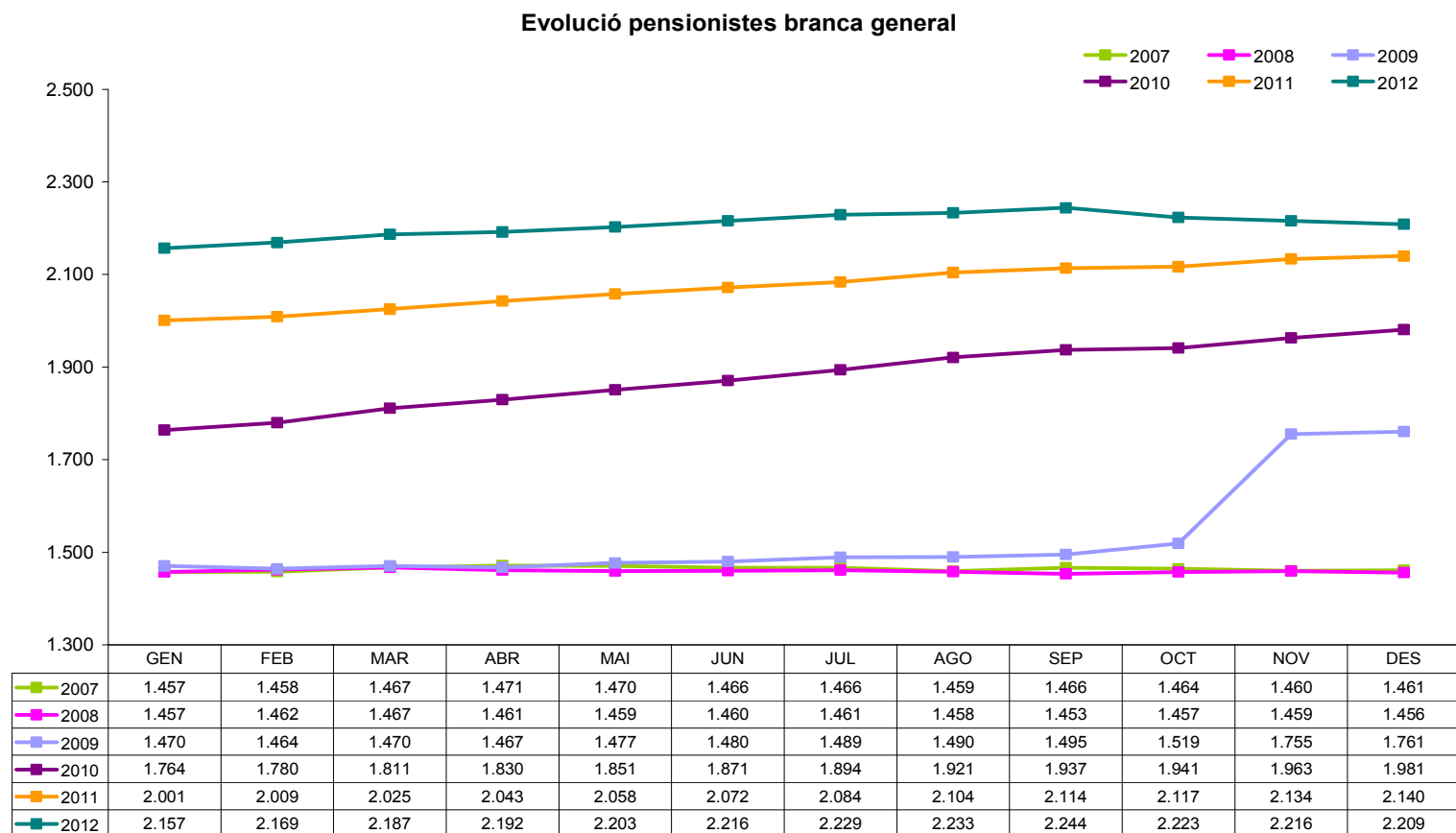
1.4.1 Evolució del nombre de pensionistes de la branca jubilació



Gràfic 36: Evolució del nombre de pensionistes de la branca jubilació 2007 a 2012

Font: Elaboració CASS

1.4.2 Evolució del nombre de pensionistes de la branca general



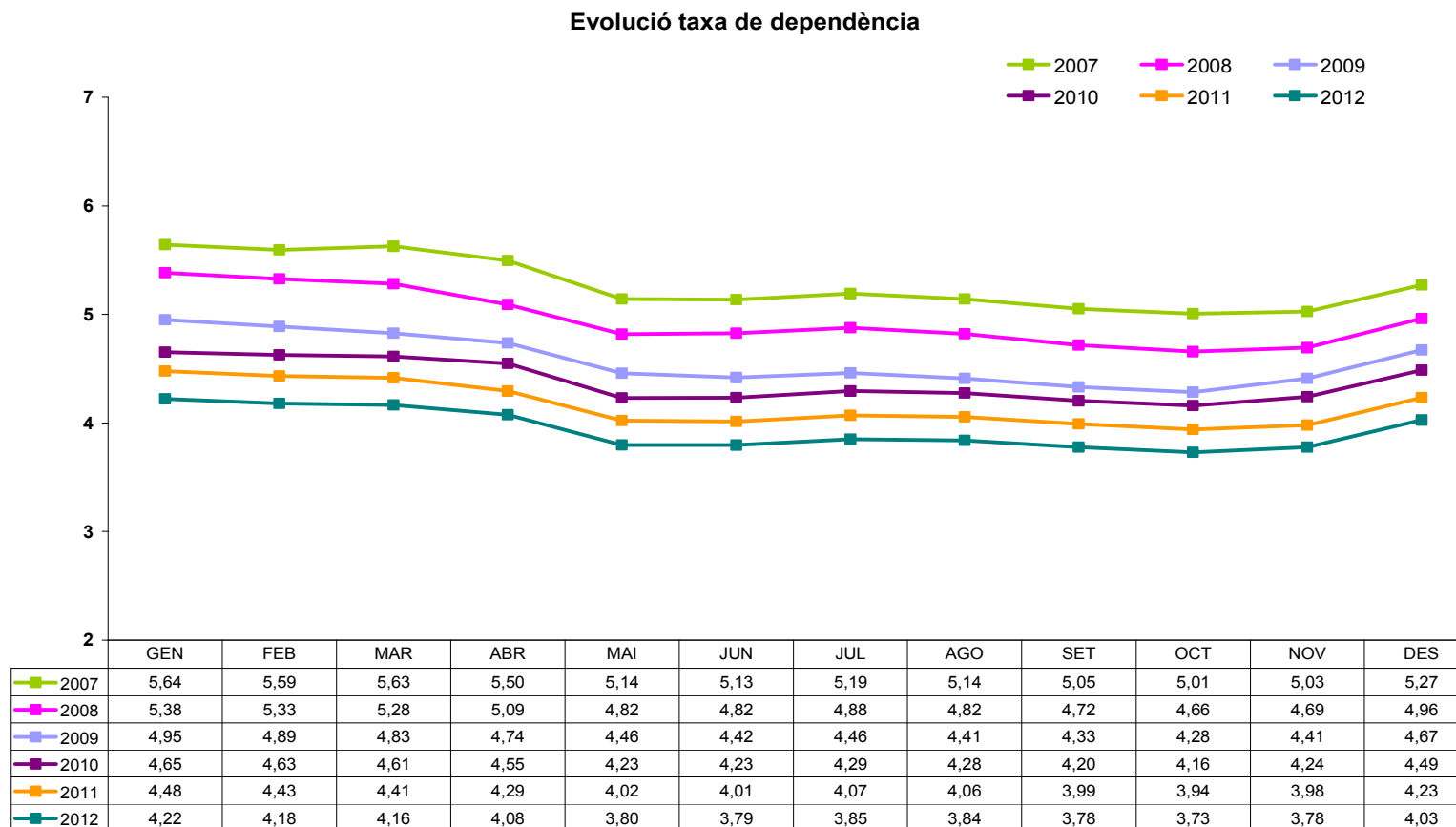
Gràfic 37: Evolució del nombre de pensionistes de la branca general 2007 a 2012

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 38: Evolució de la taxa de dependència 2007 a 2012

Font: Elaboració CASS

2- Evolució de la despesa sanitària reemborsada

2.1 Comparatiu dels perfils mèdics globals a 12 mesos 2010-12

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	
	2010	2011	2012	2010	2011	2012	2011/10	2012/11
TRANSPORT SANITARI	588.657,45	489.490,34	574.617,71	0,75%	0,61%	0,75%	-16,85%	17,39%
ANALISI	7.375.466,30	6.753.196,58	6.082.012,09	9,38%	8,44%	7,93%	-8,44%	-9,94%
CIRURGIA	3.488.423,62	3.726.690,28	3.557.901,97	4,43%	4,66%	4,64%	6,83%	-4,53%
RADIOLOGIA	3.691.559,04	3.809.074,93	3.682.033,53	4,69%	4,76%	4,80%	3,18%	-3,34%
DIAGNOSTIC	4.647.581,36	4.650.402,64	4.196.116,89	5,91%	5,81%	5,47%	0,06%	-9,77%
CENTRES ESPECIALS I LLARG	6.045.816,48	6.286.319,14	5.887.638,48	7,69%	7,86%	7,67%	3,98%	-6,34%
HOSPITALITZACIO	20.957.585,35	22.172.884,19	22.796.213,93	26,64%	27,72%	29,71%	5,80%	2,81%
AMBULATORI- HOSPITAL	2.717.285,01	2.817.485,03	2.811.902,45	3,45%	3,52%	3,66%	3,69%	-0,20%
CONSULTA PRESTADORS DE SALUT	5.643.364,33	5.732.931,73	5.504.617,64	7,17%	7,17%	7,17%	1,59%	-3,98%
ODONTOLOGIA	3.143.697,25	3.240.660,97	3.117.375,97	4,00%	4,05%	4,06%	3,08%	-3,80%
AUXILIARS MEDICS	4.787.067,49	4.817.956,09	3.790.023,90	6,09%	6,02%	4,94%	0,65%	-21,34%
MAJORACIONS	129.996,57	127.855,70	125.452,12	0,17%	0,16%	0,16%	-1,65%	-1,88%
FARMACIA	10.668.344,88	10.345.332,31	9.553.570,42	13,56%	12,93%	12,45%	-3,03%	-7,65%
OPTICA	197.546,26	226.295,53	219.498,22	0,25%	0,28%	0,29%	14,55%	-3,00%
ORTOPEDIA	3.590.780,50	3.851.493,27	3.945.561,45	4,56%	4,81%	5,14%	7,26%	2,44%
PROTESI DENTARIA	989.165,49	954.036,35	896.335,53	1,26%	1,19%	1,17%	-3,55%	-6,05%
TOTALS	78.662.337,38	80.002.105,08	76.740.872,30	100%	100%	100%	1,7%	-4,1%

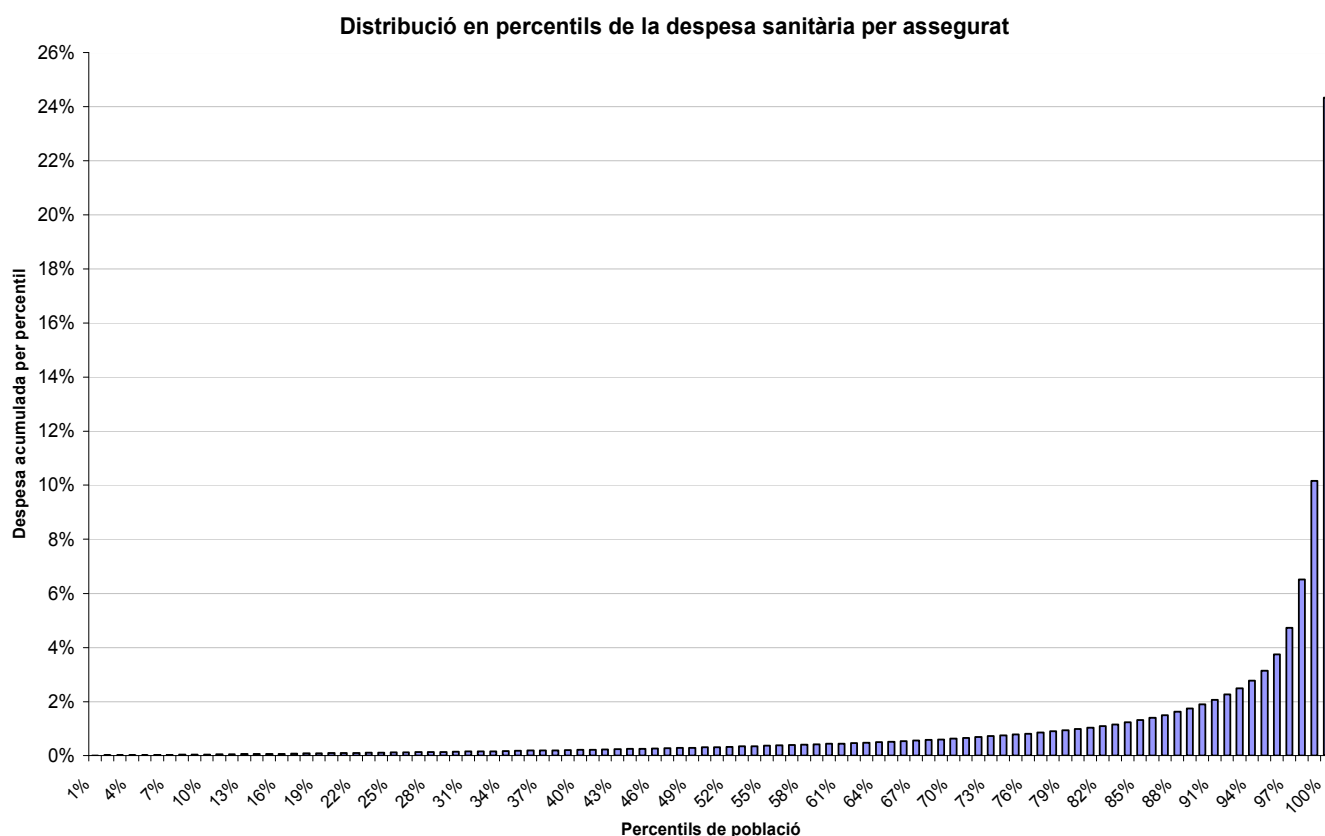
Taula 15: Evolució de la despesa sanitària reemborsada, 2010 a 2012.

Font: Elaboració CASS

2.2 Distribució de la despesa sanitària 2012

Extracció de les dades a 02/03/2012

Els següents gràfics mostren la distribució de la despesa sanitària de l'any 2012, 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 2012.



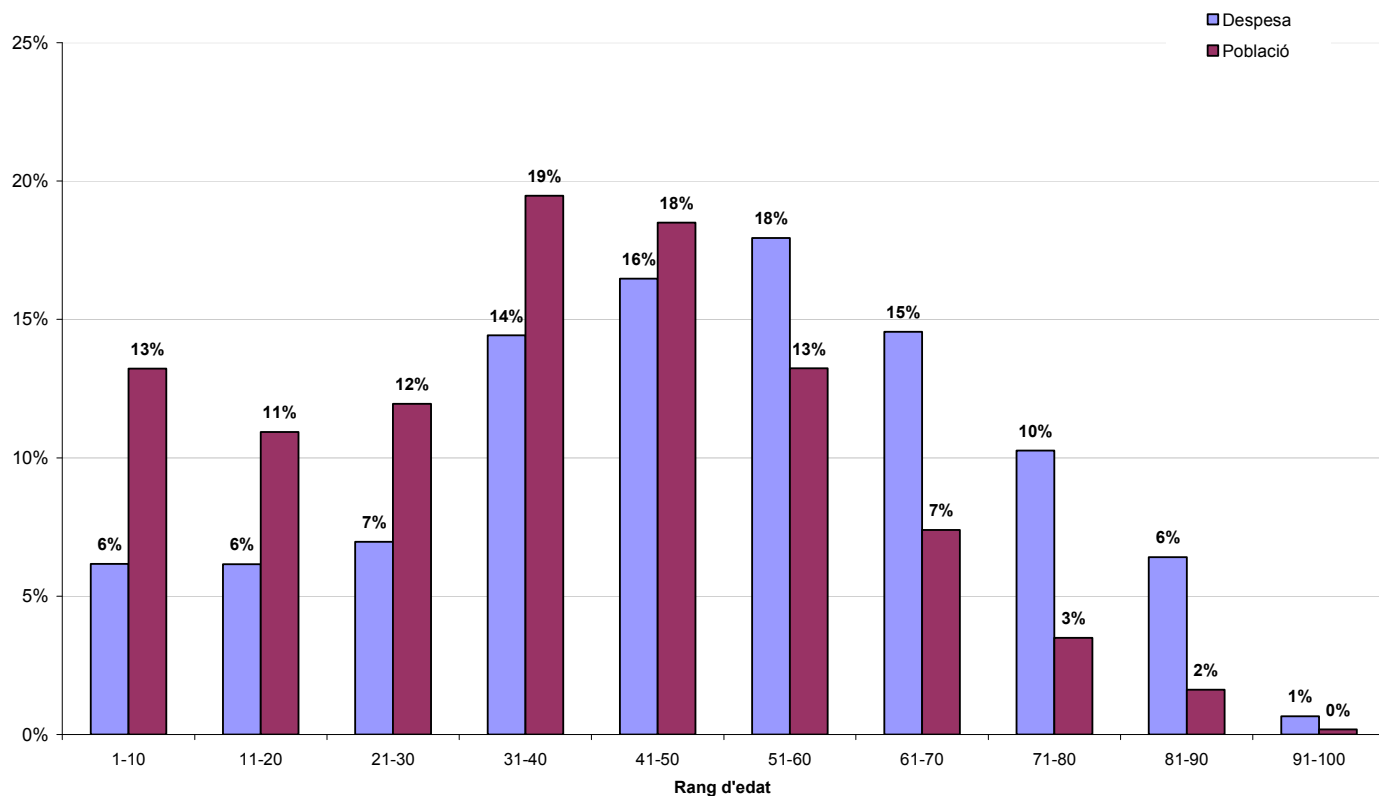
Gràfic 39: Distribució de la despesa per percentils de població

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 24,3% de la despesa de l'any 2012.

Comparatiu de la distribució per edat de la despesa sanitària i de la població, any 2012

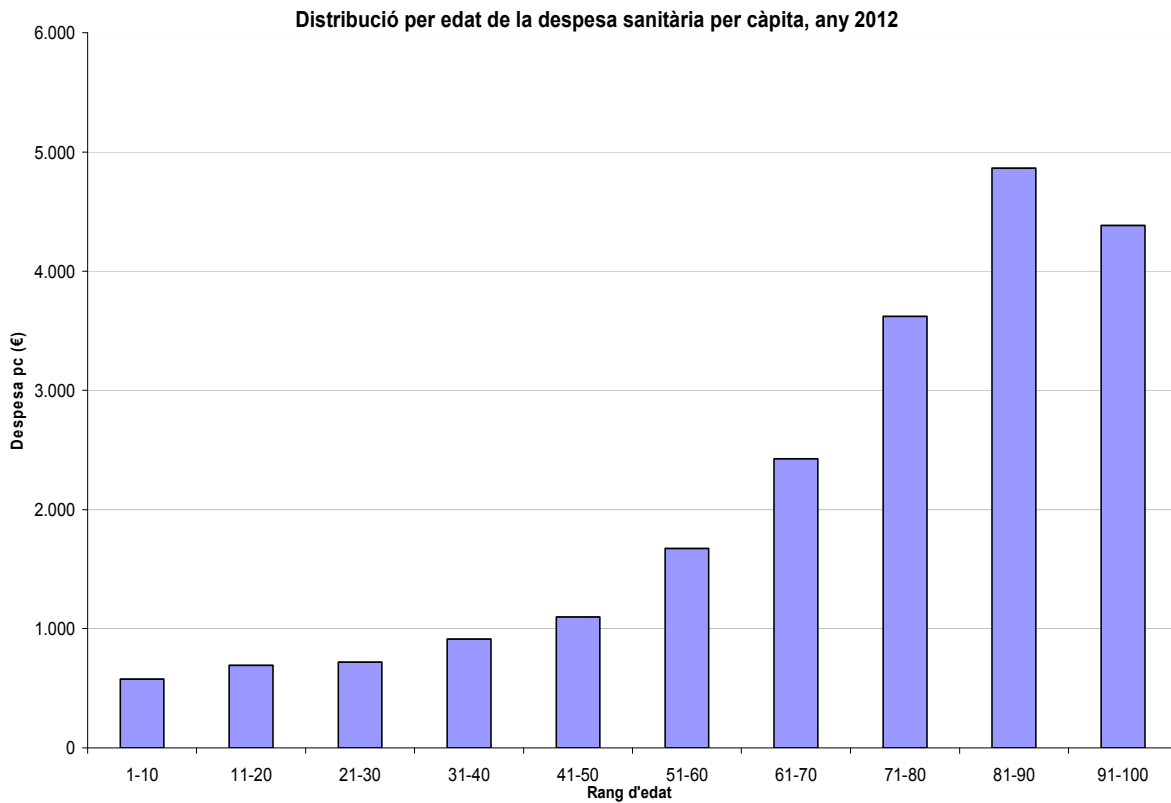


Gràfic 40: Comparatiu de la distribució per rang d'edat
Font: Elaboració CASS

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.

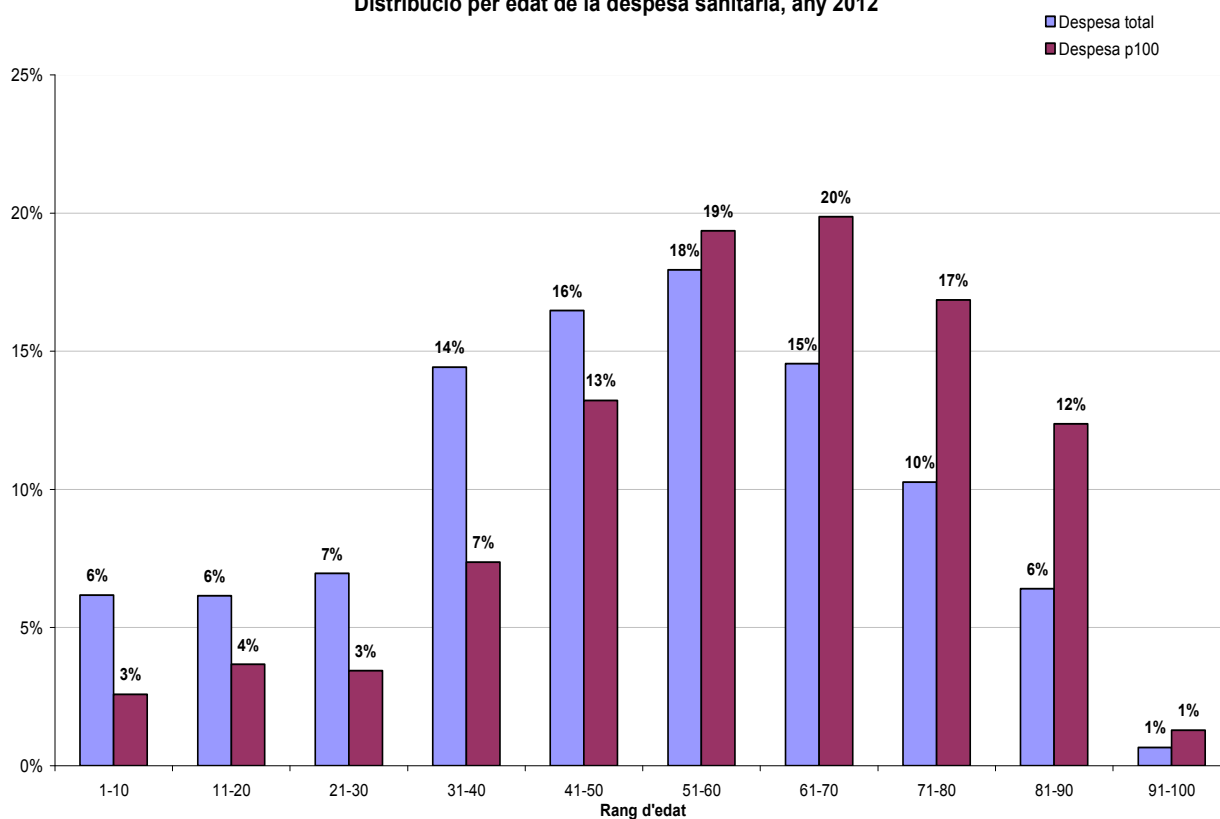


Gràfic 41: Despesa per càpita, per rang d'edat
Font: Elaboració CASS

Aquest gràfic mostra la despesa sanitària mitjana per rang d'edat, dels assegurats que han tingut despesa durant l'any 2012.

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

Distribució per edat de la despesa sanitària, any 2012



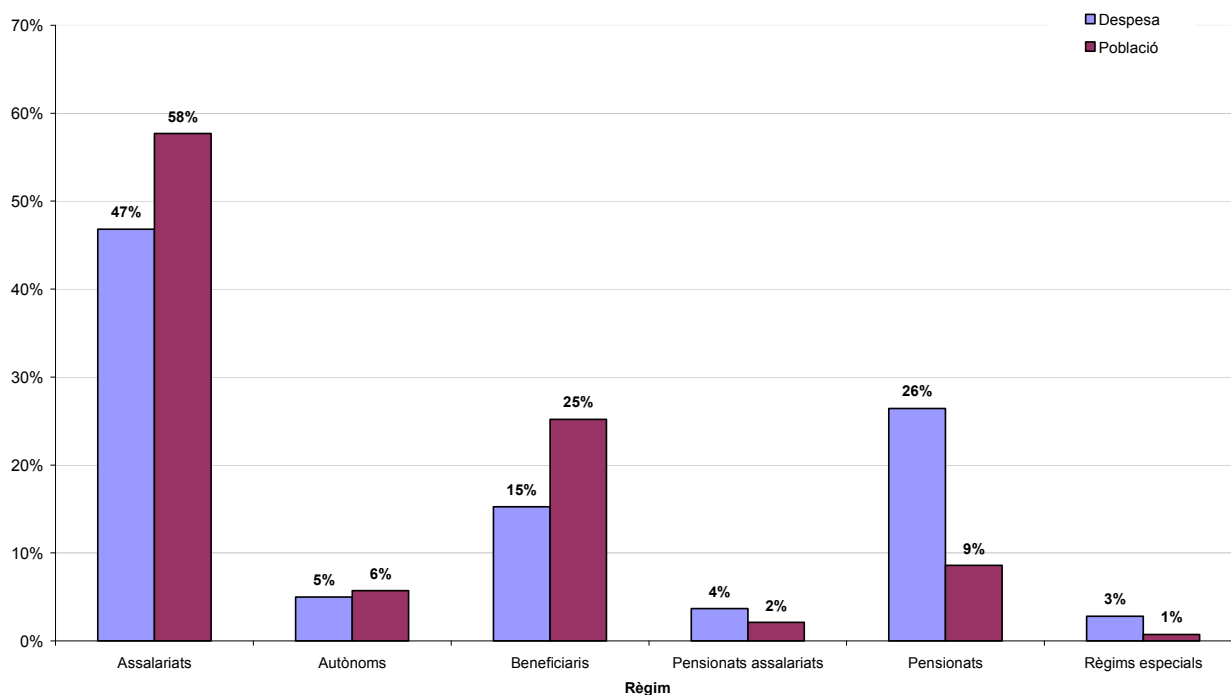
Gràfic 42: Comparatiu de la distribució per rang d'edat
Font: Elaboració CASS

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 2012

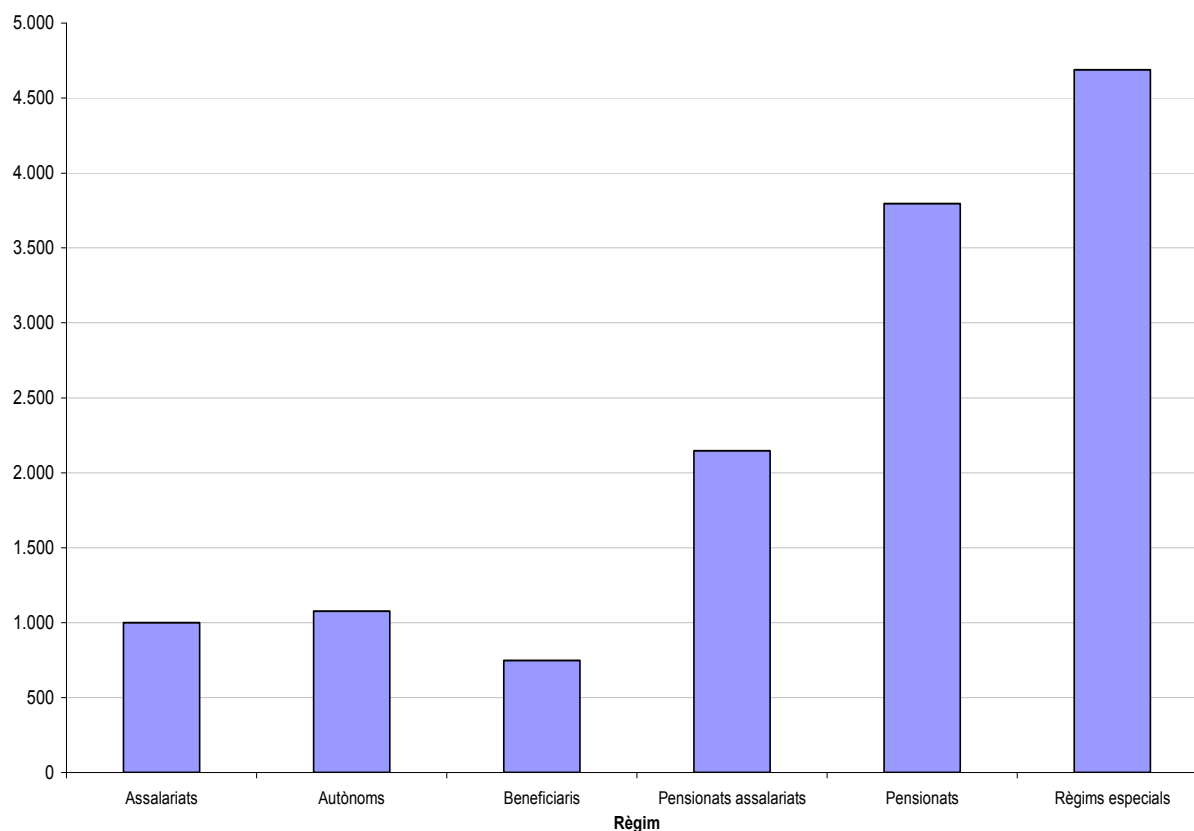


Gràfic 43: Comparatiu de la distribució per règim
Font: Elaboració CASS

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 2012



Gràfic 44: 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 2012.

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
Assalariats	992	1.024	1.001
Autònoms	1.295	1.203	1.077
Beneficiaris	721	734	748
Pensionats assalariats	2.308	2.433	2.147
Pensionats	4.118	3.991	3.797
Règims especials	6.525	5.430	4.688
TOTAL	1.239	1.264	1.233

Taula 16: 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 60 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 autònoms, 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 2012 denota que un 1% de la població beneficiària de prestacions ha generat el 23,5% de la despesa total. Aquest 1% correspon al percentil de població amb més despesa, i és 2,5 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.

2.3 Distribució de la despesa per país i especialitat

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

	Despesa CASS			Distribució despesa			Variació		
	2010	2011	2012	2010	2011	2012	2011/2010	2012/2011	
ANDORRA	FARMACIA	10.015.471,2	9.692.449,0	8.909.074,9	12,6%	12,1%	12,0%	-3,2%	-8,1%
	OPTICA	179.744,6	196.815,5	201.981,1	0,2%	0,2%	0,3%	9,5%	2,6%
	INFERMERIA	1,9	15,0	0,0	0,0%	0,0%	0,0%	700,0%	-100,0%
	LLEVADORES	2.968,5	3.244,9	2.725,5	0,0%	0,0%	0,0%	9,3%	-16,0%
	FISIOTERAPEUTA	2.660.560,1	2.698.236,3	2.031.284,9	3,3%	3,4%	2,7%	1,4%	-24,7%
	ORTOPEDIA I PROTESI	524.366,9	516.013,2	502.533,2	0,7%	0,6%	0,7%	-1,6%	-2,6%
	PODOLOGIA	53.201,6	50.234,9	48.931,1	0,1%	0,1%	0,1%	-5,6%	-2,6%
	LOGOPEDIA	484.497,6	452.213,1	374.751,2	0,6%	0,6%	0,5%	-6,7%	-17,1%
	LABORATORI D'ANÀLISI	2.808.091,4	2.412.574,8	2.098.539,9	3,5%	3,0%	2,8%	-14,1%	-13,0%
	DENTISTERIA	4.131.311,5	4.237.995,9	3.998.253,4	5,2%	5,3%	5,4%	2,6%	-5,7%
	LLOGUER OXIGEN	914.678,5	862.071,0	316.763,3	1,1%	1,1%	0,4%	-5,8%	-63,3%
	ORTOPSIA	61.113,4	77.053,9	57.099,1	0,1%	0,1%	0,1%	26,1%	-25,9%
	MEDICINA INTERNA	80.199,5	93.416,4	103.990,4	0,1%	0,1%	0,1%	16,5%	11,3%
	CARDIOLOGIA	688.605,0	571.171,7	501.215,1	0,9%	0,7%	0,7%	-17,1%	-12,2%
	DERMATOLOGIA	108.614,6	98.896,4	110.474,1	0,1%	0,1%	0,1%	-8,9%	11,7%
	GASTRO- ENTEROLOGIA	485.261,9	454.432,6	430.346,9	0,6%	0,6%	0,6%	-6,4%	-5,3%
	ENDOCRINOLOGIA	109.240,8	104.330,1	100.395,6	0,1%	0,1%	0,1%	-4,5%	-3,8%
	HEMATOLOGIA	15.193,4	10.447,3	359,2	0,0%	0,0%	0,0%	-31,2%	-96,6%
	NEUROLOGIA	61.021,0	76.434,7	59.774,1	0,1%	0,1%	0,1%	25,3%	-21,8%
	PNEUMOLOGIA	524.078,1	568.838,6	450.832,8	0,7%	0,7%	0,6%	8,5%	-20,7%
	REUMATOLOGIA	66.534,8	91.779,4	97.608,6	0,1%	0,1%	0,1%	37,9%	6,4%
	CIRURGIA GENERAL I DIGESTIVA	425.510,4	437.581,0	414.515,1	0,5%	0,5%	0,6%	2,8%	-5,3%
	GINECOLOGIA	1.640.707,1	1.481.472,9	1.458.805,6	2,1%	1,8%	2,0%	-9,7%	-1,5%
	OFTALMOLOGIA	595.879,0	599.466,9	566.375,2	0,7%	0,7%	0,8%	0,6%	-5,5%
	ORL	76.359,1	54.714,2	117.211,7	0,1%	0,1%	0,2%	-28,3%	114,2%
	TRAUMATOLOGIA	318.225,0	415.686,4	373.540,6	0,4%	0,5%	0,5%	30,6%	-10,1%
	UROLOGIA	242.911,4	245.145,7	227.815,3	0,3%	0,3%	0,3%	0,9%	-7,1%
	PEDIATRIA	672.702,6	632.809,5	628.568,8	0,8%	0,8%	0,8%	-5,9%	-0,7%
	RADIOLOGIA	1.878.497,6	1.712.306,5	1.476.972,5	2,4%	2,1%	2,0%	-8,8%	-13,7%
	PSIQUIATRIA	84.514,9	87.012,2	67.813,5	0,1%	0,1%	0,1%	3,0%	-22,1%
	ANESTESIA- REANIMACIO	632.424,1	636.243,6	587.363,2	0,8%	0,8%	0,8%	0,6%	-7,7%
	REHABILITACIO	0,0	49.221,8	81.640,1	0,0%	0,1%	0,1%	#IDIV/0!	65,9%
	MEDICINA GENERAL	2.744.635,5	2.701.927,6	2.567.125,4	3,4%	3,4%	3,5%	-1,6%	-5,0%
	ESTOMATOLOGIA	265.499,3	252.016,1	254.556,6	0,3%	0,3%	0,3%	-5,1%	1,0%
MEDECINA DEL TREBALL	5.585,7	6.120,4	5.028,6	0,0%	0,0%	0,0%	9,6%	-17,8%	
MEDECINA ESPORTIVA	49.043,5	52.038,9	37.841,4	0,1%	0,1%	0,1%	6,1%	-27,3%	
CLINIQUES I HOSPITALS	27.050.479,9	28.116.783,0	27.296.055,2	33,9%	35,1%	36,7%	3,9%	-2,9%	
CENTRE SOCIO SANITARI	3.961.797,0	4.002.749,8	3.560.069,9	5,0%	5,0%	4,8%	1,0%	-11,1%	
ESCOLES ESPECIALITZADES	1.386.190,6	1.429.481,5	1.455.436,2	1,7%	1,8%	2,0%	3,1%	1,8%	
TOTAL ANDORRA	66.005.718,8	66.181.442,3	61.573.669,5	82,8%	82,5%	82,8%	0,3%	-7,0%	
ESTRANGER	FARMACIA	46.860,7	37.565,1	33.696,8	0,1%	0,0%	0,0%	-19,8%	-10,3%
	OPTICA	2.043,5	1.373,3	1.131,9	0,0%	0,0%	0,0%	-32,8%	-17,6%
	INFERMERIA	6.474,8	7.212,5	5.578,6	0,0%	0,0%	0,0%	11,4%	-22,7%
	FISIOTERAPEUTA	19.057,4	18.570,2	9.144,2	0,0%	0,0%	0,0%	-2,6%	-50,8%
	ORTOPEDIA I PROTESI	1.646.440,9	1.597.857,0	1.637.156,9	2,1%	2,0%	2,2%	-3,0%	2,5%
	PODOLOGIA	16.860,0	21.249,4	13.687,0	0,0%	0,0%	0,0%	26,0%	-35,6%
	LOGOPEDIA	1.676,8	2.158,4	287,0	0,0%	0,0%	0,0%	28,7%	-86,7%
	LABORATORI D'ANÀLISI	14.275,5	10.486,5	8.700,0	0,0%	0,0%	0,0%	-26,5%	-17,0%
	DENTISTERIA	64.354,2	55.157,1	43.893,9	0,1%	0,1%	0,1%	-14,3%	-20,4%
	TRANSPORT SANITARI	61.318,0	78.329,1	76.685,9	0,1%	0,1%	0,1%	27,7%	-2,1%
	ORGANISMES S.S. ESTRANGERS	1.410.093,9	777.145,1	165.782,0	1,8%	1,0%	0,2%	-44,9%	-78,7%
	RADIOLOGIA	13.406,4	11.569,1	12.568,3	0,0%	0,0%	0,0%	-13,7%	8,6%
	MEDICINA GENERAL	290,0	316,9	67,5	0,0%	0,0%	0,0%	9,3%	-78,7%
	CLINIQUES I HOSPITALS	7.136.635,8	7.919.156,5	7.738.877,9	9,0%	9,9%	10,4%	11,0%	-2,3%
CONVENI ASC	3.282.467,1	3.484.068,3	3.041.945,5	4,1%	4,3%	4,1%	6,1%	-12,7%	
TOTAL ESTRANGER	13.722.254,9	14.022.214,4	12.789.203,3	17,2%	17,5%	17,2%	2,2%	-8,8%	
TOTAL	79.727.973,7	80.203.656,7	74.362.872,8	100%	100%	100%	0,6%	-7,3%	

Taula 17: Distribució de la despesa reemborsada per país i especialitat 2010-12

Font: Elaboració CASS

3- Nombre d'actes per consulta 2010-12 (per data prestació)

Extracció de les dades a 04/03/2013

3.1 Actes de consulta

NOMBRE ACTES	2010	2011	2012	VAR 2011/10	VAR 2012/11
CONSULTA GENERALISTA	131.894	126.424	122.657	-4%	-3%
CONSULTA ESPECIALISTA	135.922	140.261	143.366	3%	2%
CONSULTA NEUROPSIQUIATRIA	10.567	10.035	9.880	-5%	-2%
CONSULTA DENTISTA	13.272	13.856	14.412	4%	4%
VISITA A DOMICILI	1.679	1.601	1.660	-5%	4%
VISITA ESPECIALISTA A DOMICILI	1	3	10	200%	233%
VISITES URGENCIES PAS DE LA CASA	599	773	699	29%	-10%
VISITES URGENCIES	27.507	28.515	28.328	4%	-1%
TOTAL	321.441	321.468	321.012	0%	0%

Taula 18: Evolució del nombre d'actes de consulta
Font: Elaboració CASS

3.2 Actes dels auxiliars mèdics

NOMBRE ACTES	2010	2011	2012	VAR 2011/10	VAR 2012/11
FISIOTERAPEUTA	237.207	238.061	217.827	0%	-8%
ORTOFONISTA/ LOGOPEDA	19.533	18.694	18.432	-4%	-1%
PODOLEG	9.935	9.559	9.164	-4%	-4%
ORTOPTISTA	3.394	4.207	3.459	24%	-18%
LLEVADORA	2.693	2.548	2.348	-5%	-8%
TOTAL	272.762	273.069	251.230	0%	-8%

Taula 19: Evolució dels actes dels auxiliars mèdics
Font: Elaboració CASS

4- Nombre i durada dels aturs 2010 a 2012.

Dades extretes a 04/03/2013

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	2010					2011					2012				
	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	244	251	4.340	17,3	28,0	420	445	6.592	14,8	28,7	436	445	6.557	14,7	27,3
01-M. INFECCIOSES I PARASITÀRIES	112	128	1.955	15,3	32,4	169	184	2.539	13,8	24,5	139	152	1.992	13,1	26,2
02-NEOPLÀSIES	159	306	35.747	116,8	40,2	132	268	32.258	120,4	46,1	142	288	35.302	122,6	40,3
03-M. ENDOCR, NUTRIC, METABOL	78	107	5.834	54,5	30,8	62	85	4.427	52,1	29,7	55	73	2.653	36,3	32,2
04-M. DE LA SANG	19	27	1.919	71,1	33,9	28	36	2.010	55,8	34,8	21	27	1.292	47,9	31,6
05-TRASTORNS MENTALS	566	735	43.024	58,5	34,9	560	724	38.660	53,4	36,7	507	658	38.945	59,2	34,0
06-M. SISTEMA NERVIÓS / ÒRGANS SENTITS	278	370	19.009	51,4	37,6	306	399	18.334	45,9	36,6	251	328	17.935	54,7	34,5
07-PATOLOGIES DE L'APARELL CIRCULATORI	281	377	22.287	59,1	37,4	257	333	21.005	63,1	36,1	267	328	17.143	52,3	38,0
08-PATOLOGIES DE L'APARELL RESPIRATORI	1.481	1.555	21.172	13,6	29,2	1.438	1.582	19.550	12,4	28,0	1.291	1.375	16.978	12,3	26,7
09-PATOLOGIES DE L'APARELL DIGESTIU	877	965	22.236	23,0	33,0	653	722	16.946	23,5	33,7	628	683	14.154	20,7	32,6
10-PATOLOGIES DE L'APARELL GÈNITO- URINARI	203	235	6.303	26,8	30,5	217	244	5.502	22,5	33,6	173	200	4.380	21,9	34,6
11-EMBARÀS, PART, PUERPERI	295	340	10.074	29,6	30,7	255	284	7.936	27,9	32,6	183	219	5.661	25,8	29,8
12-PATOLOGIES DE PELL I TEIXIT SUBCUTANI	125	143	4.626	32,3	35,0	111	125	3.496	28,0	33,1	89	103	3.235	31,4	36,9
13-PATOLOGIES APARELL LOCOMOTOR I TEIXIT CONJUNTIU	1.984	2.533	149.269	58,9	35,8	1.965	2.452	134.974	55,0	35,3	1.729	2.227	126.518	56,8	35,1
14-ANOMALIES CONGÈNITES	8	14	547	39,1	34,8	6	7	349	49,9	28,8	6	9	322	35,8	38,9
16-SIGNM, SIMPT, ESTATS PAT MAL DEF	684	744	18.308	24,6	27,1	557	627	15.846	25,3	28,2	560	625	12.984	20,8	34,7
17-LESIONS I EFECTES ADVERSOS	1.236	1.473	71.116	48,3	29,7	1.132	1.363	65.456	48,0	31,1	1.011	1.201	58.190	48,5	30,0
18-ALTRES	598	755	39.594	52,4	37,1	789	1.007	50.666	50,3	37,3	832	1.138	65.364	57,4	37,9
DIAGNOSTIC	9.228	10.426	477.360	45,8	35,5	9.057	10.331	446.546	43,2	35,9	8.320	9.372	429.605	45,8	35,3

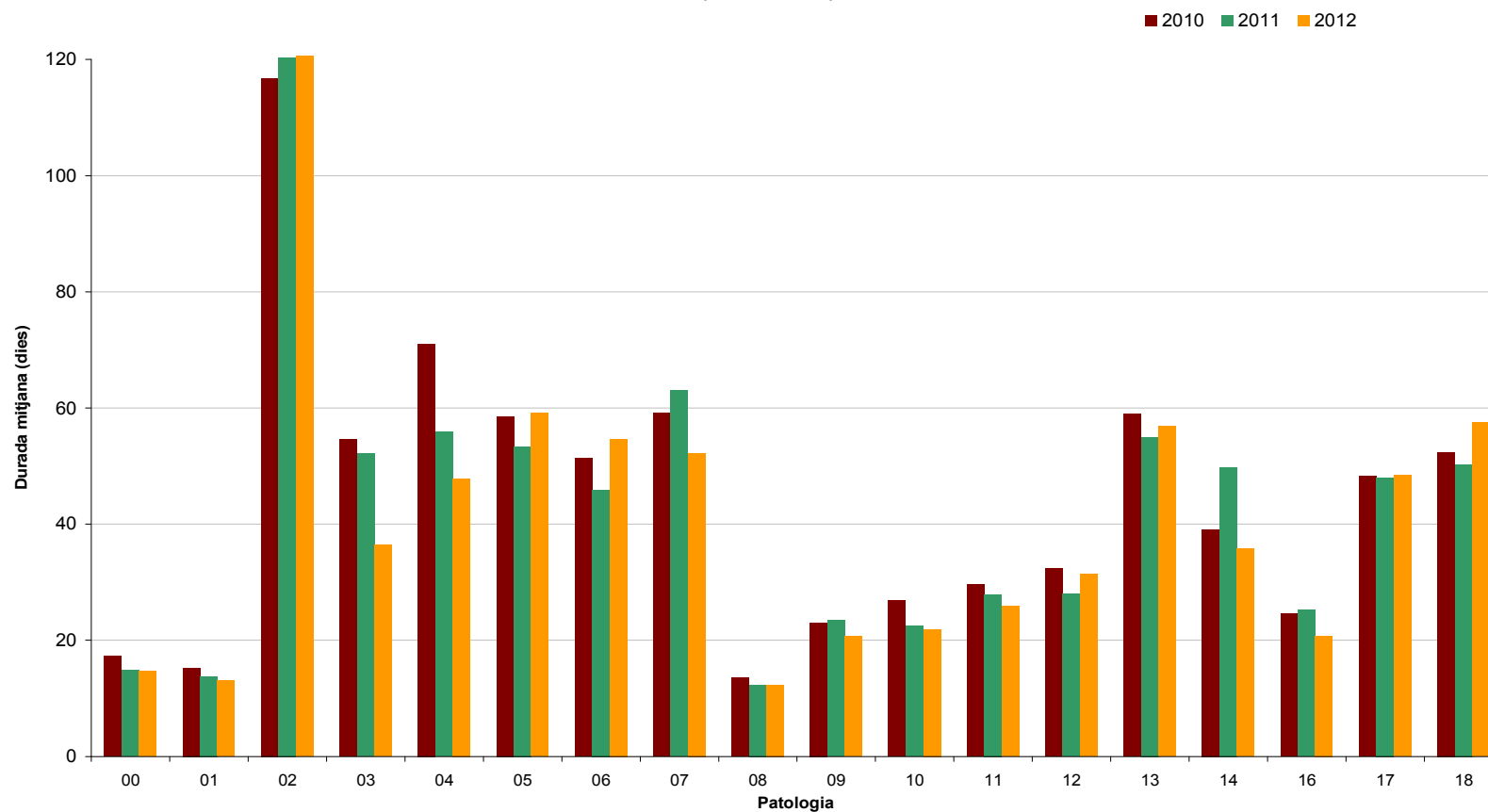
Taula 20: Durada mitjana dels aturs per patologia– risc malaltia
Font: Elaboració CASS

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

Risc MALALTIA	VAR 2011/10					VAR 2012/11				
	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	72%	77%	52%	-14%	2%	4%	0%	-1%	-1%	-5%
01-M. INFECCIOSES I PARASITÀRIES	51%	44%	30%	-10%	-24%	-18%	-17%	-22%	-5%	7%
02-NEOPLÀSIES	-17%	-12%	-10%	3%	15%	8%	7%	9%	2%	-13%
03-M. ENDOCR, NUTRIC, METABOL	-21%	-21%	-24%	-4%	-3%	-11%	-14%	-40%	-30%	8%
04-M. DE LA SANG	47%	33%	5%	-21%	3%	-25%	-25%	-36%	-14%	-9%
05-TRASTORNS MENTALS	-1%	-1%	-10%	-9%	5%	-9%	-9%	1%	11%	-8%
06-M. SISTEMA NERVIÓS / ÒRGANS SENTITS	10%	8%	-4%	-11%	-3%	-18%	-18%	-2%	19%	-6%
07-PATOLOGIES DE L'APARELL CIRCULATORI	-9%	-12%	-6%	7%	-3%	4%	-2%	-18%	-17%	5%
08-PATOLOGIES DE L'APARELL RESPIRATORI	-3%	2%	-8%	-9%	-4%	-10%	-13%	-13%	0%	-5%
09-PATOLOGIES DE L'APARELL DIGESTIU	-26%	-25%	-24%	2%	2%	-4%	-5%	-16%	-12%	-3%
10-PATOLOGIES DE L'APARELL GÈNITO- URINARI	7%	4%	-13%	-16%	10%	-20%	-18%	-20%	-3%	3%
11-EMBARÀS, PART, PUERPERI	-14%	-16%	-21%	-6%	6%	-28%	-23%	-29%	-7%	-9%
12-PATOLOGIES DE PELL I TEIXIT SUBCUTANI	-11%	-13%	-24%	-14%	-6%	-20%	-18%	-7%	12%	12%
13-PATOLOGIES APARELL LOCOMOTOR I TEIXIT CONJUNTIU	-1%	-3%	-10%	-7%	-1%	-12%	-9%	-6%	3%	-1%
14-ANOMALIES CONGÈNITES	-25%	-50%	-36%	28%	-17%	0%	29%	-8%	-28%	35%
16-SIGNM, SIMPT, ESTATS PAT MAL DEF	-19%	-16%	-13%	3%	4%	1%	0%	-18%	-18%	23%
17-LESIONS I EFECTES ADVERSOS	-8%	-7%	-8%	-1%	5%	-11%	-12%	-11%	1%	-4%
18-ALTRES	32%	33%	28%	-4%	1%	5%	13%	29%	14%	2%
DIAGNOSTIC	-2%	-1%	-6%	-6%	1%	-8%	-9%	-4%	6%	-2%

Taula 21: Evolució de la durada mitjana dels aturs per patologia- risc malaltia
Font: Elaboració CASS

Durada mitjana dels aturs per patologia (risc malaltia)



Gràfic 45: 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	2010					2011					2012				
	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	54	59	1.413	23,9	43,1	125	132	1.670	12,7	35,2	182	188	2.644	14,1	35,8
03-M. ENDOCR, NUTRIC, METABOL	0	1	6	6,0	27,0	0	0	0	-	-	0	1	31	31,0	42,6
05-TRASTORNS MENTALS	2	5	176	35,2	32,3	0	3	259	86,3	34,1	0	1	43	43,0	22,0
06-M. SISTEMA NERVIÓS / ÒRGANS SENTITS	28	37	1.407	38,0	37,6	25	30	723	24,1	40,1	24	27	1.280	47,4	44,0
07-PATOLOGIES DE L'APARELL CIRCULATORI	2	6	930	155,0	41,8	1	4	734	183,5	40,1	0	1	127	127,0	35,9
08-PATOLOGIES DE L'APARELL RESPIRATORI	4	5	52	10,4	39,6	3	4	181	45,3	52,5	1	2	82	41,0	40,1
09-PATOLOGIES DE L'APARELL DIGESTIU	4	4	59	14,8	38,1	0	0	0	-	-	0	1	61	61,0	48,6
10-PATOLOGIES DE L'APARELL GÈNITO- URINARI	0	1	59	59,0	34,7	0	1	12	12,0	-	0	0	0	-	-
12-PATOLOGIES DE PELL I TEIXIT SUBCUTANI	6	7	173	24,7	42,2	3	3	47	15,7	38,3	6	7	100	14,3	38,7
13-PATOLOGIES APARELL LOCOMOTOR I TEIXIT CONJUNTIU	543	802	61.046	76,1	41,1	485	683	49.993	73,2	43,3	423	622	40.518	65,1	42,2
16-SIGNM, SIMPT, ESTATS PAT MAL DEF	8	8	385	48,1	51,1	4	5	48	9,6	44,2	3	6	135	22,5	42,1
17-LESIONS I EFECTES ADVERSOS	1.391	1.639	81.598	49,8	40,5	1.200	1.472	78.699	53,5	41,7	1.153	1.454	76.890	52,9	41,4
18-ALTRES	18	63	7.833	124,3	44,1	23	61	6.677	109,5	46,0	33	93	8.553	92,0	45,9
DIAGNOSTIC	2.060	2.476	155.137	62,7	41,0	1.869	2.270	139.043	61,3	42,4	1.825	2.169	130.464	60,1	41,9

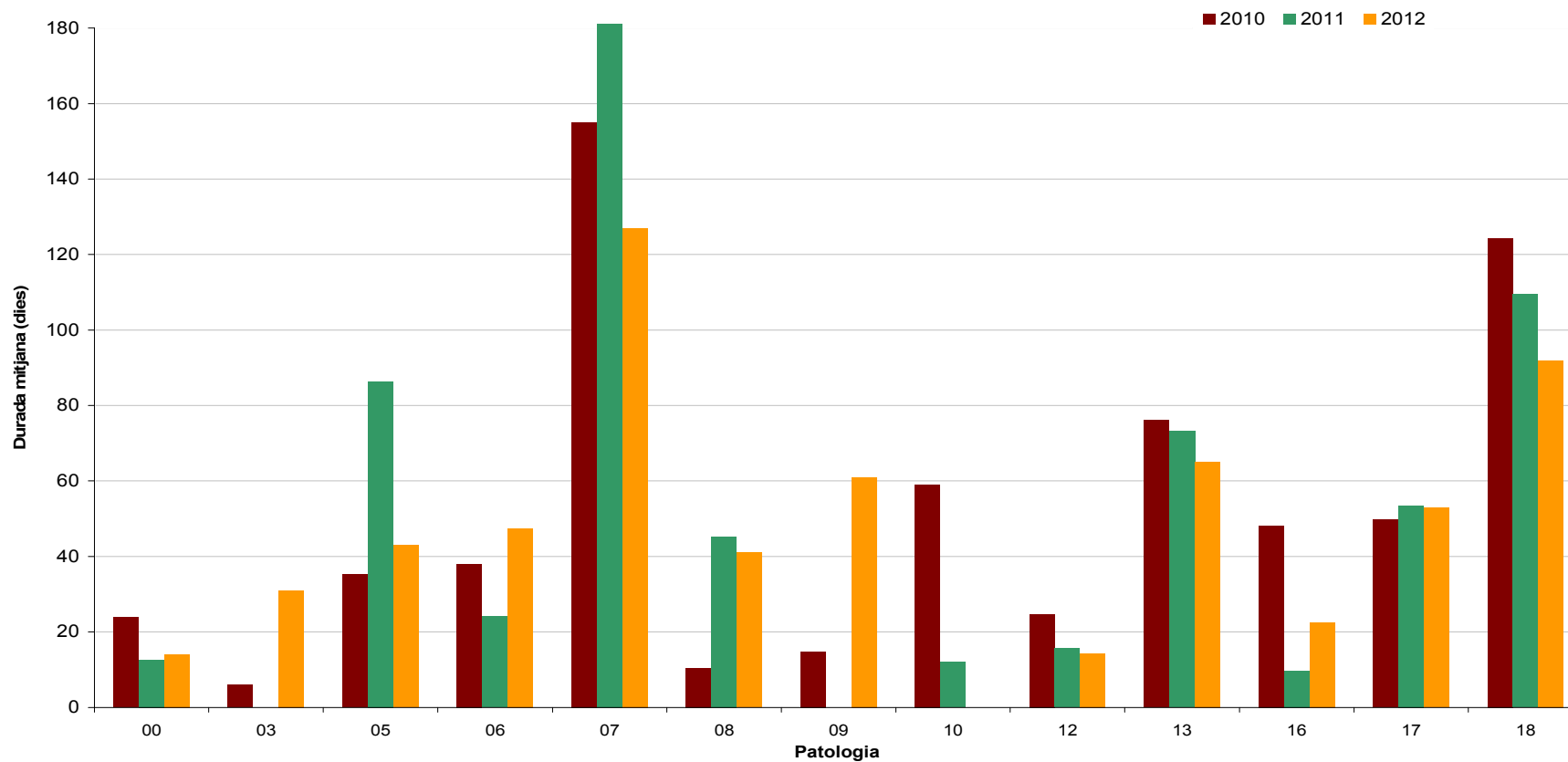
Taula 22: Durada mitjana dels aturs per patologia – risc accident
Font: Elaboració CASS

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

Risc ACCIDENT	VAR 2010/09					VAR 2012/10				
	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	157%	84%	1%	-45%	2%	135%	125%	26%	-44%	-17%
01-M. INFECCIOSES I PARASITÀRIES	-100%	-100%	-100%	-	-	-	-	-	-	-
03-M. ENDOCR, NUTRIC, METABOL	-100%	-67%	-97%	-90%	3%	-	-100%	-100%	-	-
05-TRASTORNS MENTALS	-33%	-29%	-56%	-39%	11%	-100%	-40%	47%	145%	5%
06-M. SISTEMA NERVIÓS / ÒRGANS SENTITS	-43%	-38%	-29%	16%	2%	-11%	-19%	-49%	-37%	7%
07-PATOLOGIES DE L'APARELL CIRCULATORI	-33%	-25%	192%	289%	6%	-50%	-33%	-21%	18%	-4%
08-PATOLOGIES DE L'APARELL RESPIRATORI	-20%	-29%	-63%	-48%	11%	-25%	-20%	248%	335%	33%
09-PATOLOGIES DE L'APARELL DIGESTIU	0%	-50%	-81%	-61%	30%	-100%	-100%	-100%	-	-
10-PATOLOGIES DE L'APARELL GÈNITO- URINARI	-100%	0%	490%	490%	-44%	-	100%	-58%	-79%	-42%
12-PATOLOGIES DE PELL I TEIXIT SUBCUTANI	50%	40%	-11%	-37%	19%	-50%	-57%	-73%	-37%	-9%
13-PATOLOGIES APARELL LOCOMOTOR I TEIXIT CONJUNTIU	-11%	-6%	-11%	-6%	8%	-12%	-16%	-21%	-5%	5%
16-SIGNM, SIMPT, ESTATS PAT MAL DEF	14%	0%	119%	119%	30%	-50%	-38%	-88%	-80%	-13%
17-LESIONS I EFECTES ADVERSOS	-9%	-8%	-9%	0%	7%	-14%	-11%	-5%	7%	3%
18-ALTRES	500%	600%	1225%	89%	13%	22%	-6%	-18%	-12%	5%
DIAGNOSTIC	-8%	-6%	-5%	1%	8%	-10%	-9%	-12%	-3%	3%

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

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



Gràfic 46: 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

		2010						2011						2012					
		Nombre Aturs (1)	Nombre Aturs nous (2)	Dies pagats període	Import pagat	Mitjan a dies pagats	Import pagat per dia	Nombre Aturs (1)	Nombre Aturs nous (2)	Dies pagats període	Import pagat	Mitjan a dies pagats	Import pagat per dia	Nombre Aturs (1)	Nombre Aturs nous (2)	Dies pagats període	Import pagat	Mitjan a dies pagats	Import pagat per dia
HOMES	ADOPCIÓ	2	2	127	22.453	63,5	176,8	4	2	252	26.682	63,0	105,9	1	0	65	9.374	65,0	144,2
	PROPIS	4	4	113	9.823	28,3	86,9	7	6	231	18.427	33,0	79,8	5	5	154	12.228	30,8	79,4
	PATERNITAT (3)	596	582	8.098	595.793	13,6	73,6	577	562	7.865	578.223	13,6	73,5	541	525	7.305	533.640	13,5	73,1
	Total Homes	602	588	8.338	628.070	13,9	75,3	588	570	8.348	623.331	14,2	74,7	547	530	7.524	555.241	13,8	73,8
DONES	ADOPCIÓ	10	8	798	53.900	79,8	67,5	5	1	268	29.087	53,6	108,5	0	0	0	0	-	-
	PROPIS	926	727	80.176	4.511.396	86,6	56,3	906	689	77.512	4.548.529	85,6	58,7	815	628	69.871	4.139.818	85,7	59,2
	RISC EMBARÀS (4)	1	1	1	43	1,0	42,8	2	1	163	6.663	81,5	40,9	2	1	206	6.398	103,0	31,1
	Total Dones	937	736	80.975	4.565.338	86,4	56,4	913	691	77.943	4.584.279	85,4	58,8	817	629	70.077	4.146.216	85,8	59,2
TOTAL	ADOPCIÓ	12	10	925	76.353	77,1	82,5	9	3	520	55.769	57,8	107,2	1	0	65	9.374	65,0	144,2
	PROPIS	930	731	80.289	4.521.219	86,3	56,3	913	695	77.743	4.566.956	85,2	58,7	820	633	70.025	4.152.046	85,4	59,3
	PATERNITAT (3)	596	582	8.098	595.793	13,6	73,6	577	562	7.865	578.223	13,6	73,5	541	525	7.305	533.640	13,5	73,1
	RISC EMBARÀS (4)	1	1	1	43	1,0	42,8	2	1	163	6.663	81,5	40,9	2	1	206	6.398	103,0	31,1
	TOTAL ANY	1.539	1.324	89.313	5.193.408	58,0	58,1	1.501	1.261	86.291	5.207.610	57,5	60,3	1.364	1.159	77.601	4.701.457	56,9	60,6

Taula 24: 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 2011/10						Variació 2012/11					
		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	100%	0%	98%	19%	-1%	-40%	-75%	-100%	-74%	-65%	3%	36%
	PROPIS	75%	50%	104%	88%	17%	-8%	-29%	-17%	-33%	-34%	-7%	0%
	PATERNITAT (3)	-3%	-3%	-3%	-3%	0%	0%	-6%	-7%	-7%	-8%	-1%	-1%
	Total Homes	-2%	-3%	0%	-1%	3%	-1%	-7%	-7%	-10%	-11%	-3%	-1%
DONES	ADOPCIÓ	-50%	-88%	-66%	-46%	-33%	61%	-	-	-	-	-	-
	PROPIS	-2%	-5%	-3%	1%	-1%	4%	-10%	-9%	-10%	-9%	0%	1%
	RISC EMBARÀS (4)	100%	0%	16200%	15468%	8050%	-4%	0%	0%	26%	-4%	26%	-24%
	Total Dones	-3%	-6%	-4%	0%	-1%	4%	-11%	-9%	-10%	-10%	0%	1%
TOTAL	ADOPCIÓ	-25%	-70%	-44%	-27%	-25%	30%	-89%	-100%	-88%	-83%	13%	34%
	PROPIS	-2%	-5%	-3%	1%	-1%	4%	-10%	-9%	-10%	-9%	0%	1%
	PATERNITAT (3)	-3%	-3%	-3%	-3%	0%	0%	-6%	-7%	-7%	-8%	-1%	-1%
	RISC EMBARÀS (4)	100%	0%	16200%	15468%	8050%	-4%	0%	0%	26%	-4%	26%	-24%
	TOTAL ANY	-2%	-5%	-3%	0%	-1%	4%	-9%	-8%	-10%	-10%	-1%	0%

Taula 25: Variació dels aturs de maternitat per tipus de part
Font: Elaboració CASS

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

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

4.3.1 Nombre d'assalariats que han estat en incapacitat temporal

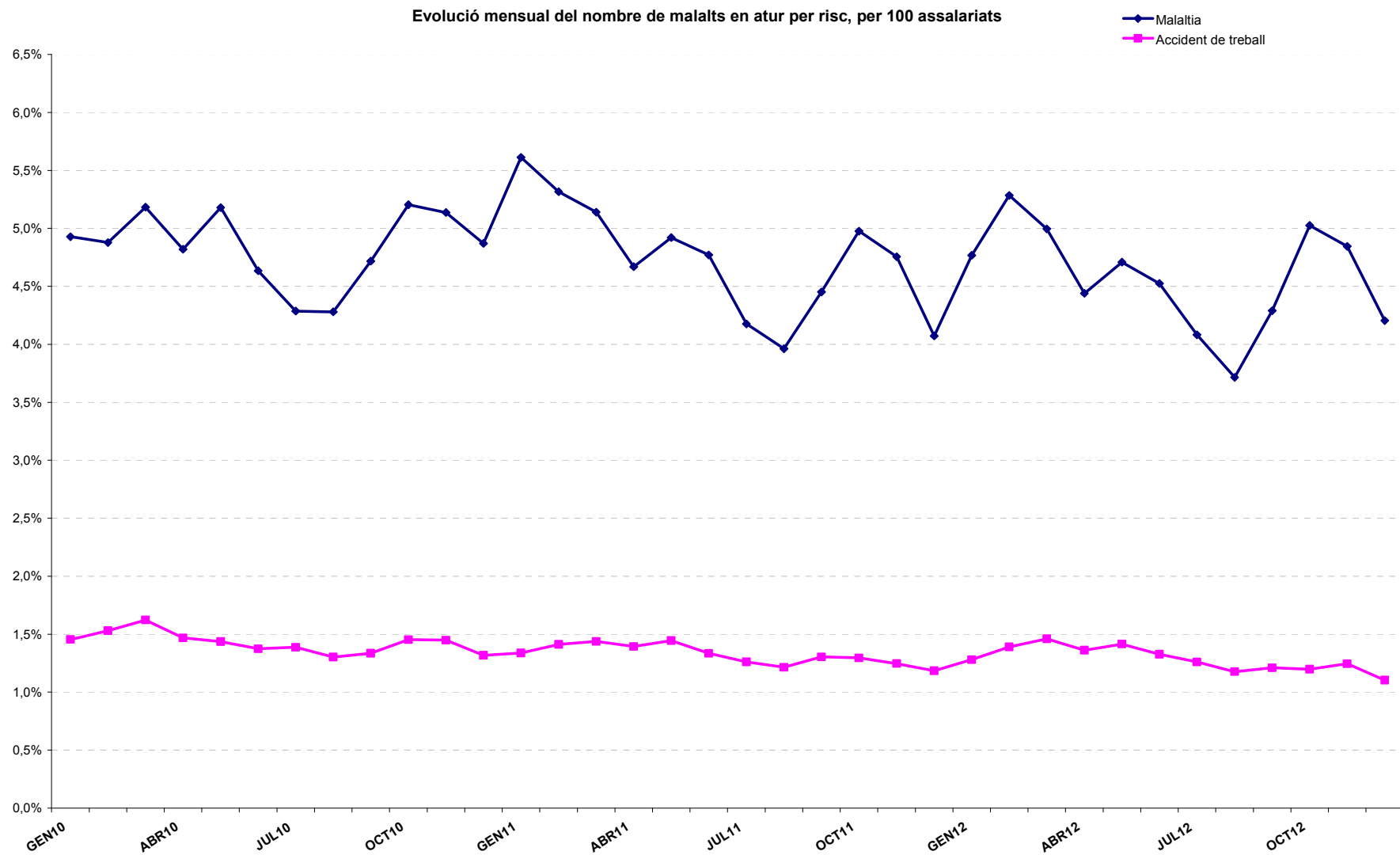
Nombre malalts en atur		GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DES
Malaltia	2006	2.014	2.058	2.111	1.829	1.896	1.742	1.619	1.367	1.590	1.908	1.809	1.709
	2007	2.473	2.436	2.034	1.955	1.920	1.800	1.639	1.578	1.757	1.985	1.929	1.953
	2008	2.363	2.224	2.097	2.002	1.924	1.947	1.712	1.639	1.867	2.002	2.000	1.972
	2009	2.462	2.410	2.350	2.070	2.088	1.980	1.822	1.785	2.032	2.276	2.338	1.935
	2010	2.091	2.056	2.182	2.006	1.998	1.792	1.683	1.676	1.818	1.984	2.001	2.019
	2011	2.328	2.188	2.109	1.867	1.838	1.781	1.582	1.497	1.659	1.833	1.771	1.624
	2012	1.901	2.090	1.967	1.712	1.685	1.623	1.487	1.351	1.535	1.775	1.735	1.618
Accident	2006	560	604	622	564	553	485	501	421	452	504	477	463
	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	626	551	557	592	617	579
	2010	617	645	683	611	554	531	545	510	515	554	564	546
	2011	555	581	590	557	540	498	478	459	486	477	464	472
	2012	510	550	575	525	506	476	459	428	433	423	446	425
Percentatge de malalts en atur (*)		GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DES
Malaltia	2006	4,4%	4,5%	4,6%	4,1%	4,5%	4,1%	3,8%	3,2%	3,7%	4,5%	4,2%	3,7%
	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%	4,5%	5,0%	4,8%	4,1%
	2012	4,8%	5,3%	5,0%	4,4%	4,7%	4,5%	4,1%	3,7%	4,3%	5,0%	4,8%	4,2%
Accident	2006	1,2%	1,3%	1,4%	1,3%	1,3%	1,1%	1,2%	1,0%	1,1%	1,2%	1,1%	1,0%
	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%	1,4%	1,3%	1,3%	1,2%	1,3%	1,3%	1,2%	1,2%
	2012	1,3%	1,4%	1,5%	1,4%	1,4%	1,3%	1,3%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,1%

(*) Nombre d'assalariats en incapacitat temporal per 100 assalariats.

Taula 26: 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.



Gràfic 47: Nombre d'assalariats en incapacitat temporal
Font: Elaboració CASS

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

Nombre malalts en atur		GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DES
Malaltia	2009											18	28
	2010	44	48	59	67	71	62	64	66	80	73	80	76
	2011	89	91	96	90	102	93	90	85	86	99	99	92
	2012	93	104	117	121	123	117	103	92	99	109	104	104
Accident	2009											4	3
	2010	6	9	14	12	10	12	13	11	11	14	15	11
	2011	13	17	13	20	28	25	22	21	17	15	16	15
	2012	12	19	20	21	20	21	24	21	19	25	23	27

Percentatge de malalts en atur ^(*)		GEN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DES
Malaltia	2009											0,7%	1,1%
	2010	1,7%	1,8%	2,2%	2,4%	2,5%	2,2%	2,2%	2,3%	2,7%	2,4%	2,6%	2,5%
	2011	2,9%	2,9%	3,0%	2,8%	3,1%	2,8%	2,7%	2,6%	2,6%	2,9%	2,9%	2,7%
	2012	2,7%	3,0%	3,3%	3,4%	3,4%	3,2%	2,8%	2,5%	2,6%	2,9%	2,7%	2,7%
Accident	2009											0,2%	0,1%
	2010	0,2%	0,3%	0,5%	0,4%	0,4%	0,4%	0,5%	0,4%	0,4%	0,5%	0,5%	0,4%
	2011	0,4%	0,5%	0,4%	0,6%	0,9%	0,8%	0,7%	0,6%	0,5%	0,4%	0,5%	0,4%
	2012	0,3%	0,5%	0,6%	0,6%	0,6%	0,6%	0,6%	0,6%	0,5%	0,7%	0,6%	0,7%

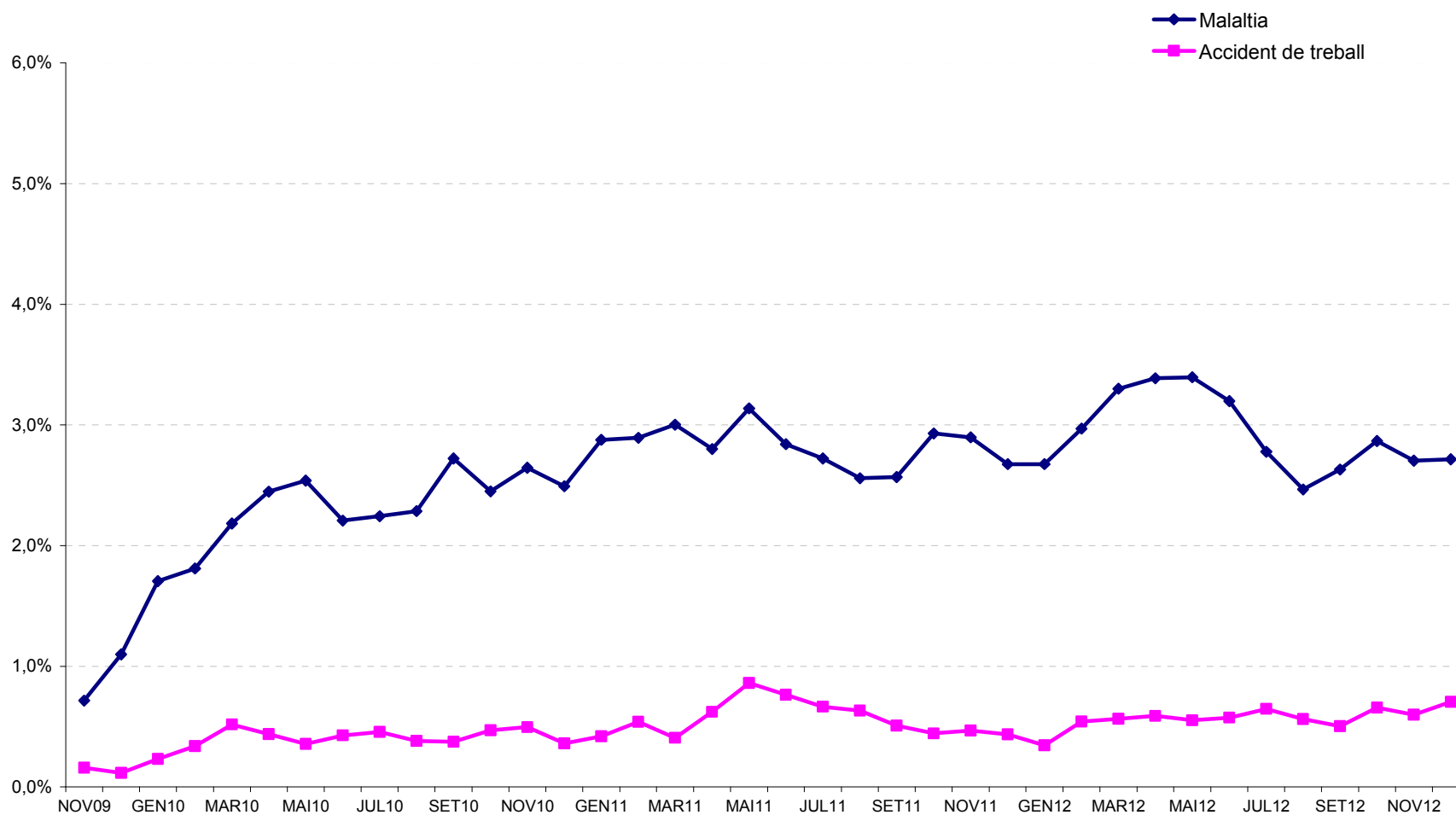
(*) Nombre d'assegurats per compte propi en incapacitat temporal per 100 treballadors per compte propi.

Taula 27: 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.

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



Gràfic 48: Nombre de comptes propis en incapacitat temporal
Font: Elaboració CASS

5- Evolució del nombre de pensions i pensionistes

Dades extretes a 25/02/2013

5.1 Evolució del nombre de pensionistes per tipus de pensió

		2010		2011		2012		VAR 2011/10		VAR 2012/11	
		Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous	Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous	Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous	Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous	Nombre Pensionistes	Pensionistes Nous
INV. MALALTIA	TOTAL	1.109	169	1.208	129	1.239	89	9%	-24%	3%	-31%
INV. ACCIDENT LAB.	TOTAL	578	87	656	93	699	64	13%	7%	7%	-31%
	Pensions	570	77	647	84	694	58	14%	9%	7%	-31%
	Capitals	10	10	9	9	6	6	-10%	-10%	-33%	-33%
Total Invalidesa		1.662	253	1.839	220	1.911	152	11%	-13%	4%	-31%
REVER.ORFES	TOTAL	394	76	405	75	401	48	3%	-1%	-1%	-36%
REVER.ASCENDENTS	TOTAL	2	0	2	0	2	0	0%	-	0%	-
Total Reversió altres		396	76	407	75	403	48	3%	-1%	-1%	-36%
TOTAL BRANCA GENERAL		2.058	329	2.246	295	2.314	200	9%	-10%	3%	-32%
JUBILACIÓ	TOTAL	7.112	590	7.485	698	7.772	699	5%	18%	4%	0%
	Pensions	6.965	440	7.255	467	7.557	484	4%	6%	4%	4%
	anticipada	20	18	44	24	76	32	120%	33%	73%	33%
	normal	6.934	416	7.183	426	7.440	439	4%	2%	4%	3%
	retardada	11	6	28	17	41	13	155%	183%	46%	-24%
	Capitals	150	150	231	231	215	215	54%	54%	-7%	-7%
INV/VELLESA	TOTAL	1.511	2	1.453	0	1.397	0	-4%	-	-4%	-
Total vellesa		8.622	592	8.938	698	9.169	699	4%	18%	3%	0%
REVER.VIDUS	TOTAL	2.542	160	2.661	185	2.765	161	5%	16%	4%	-13%
	Vitalícia	2.501	127	2.573	139	2.649	132	3%	9%	3%	-5%
	Temporal	42	33	89	47	116	29	112%	42%	30%	-38%
Total Reversió vidus		2.542	160	2.661	185	2.765	161	5%	16%	4%	-13%
TOTAL BRANCA JUBILACIÓ		10.143	750	10.516	880	10.791	857	4%	17%	3%	-3%
TOTAL PENSIONISTES		12.153	1.076	12.700	1.175	13.031	1.059	5%	9%	3%	-10%

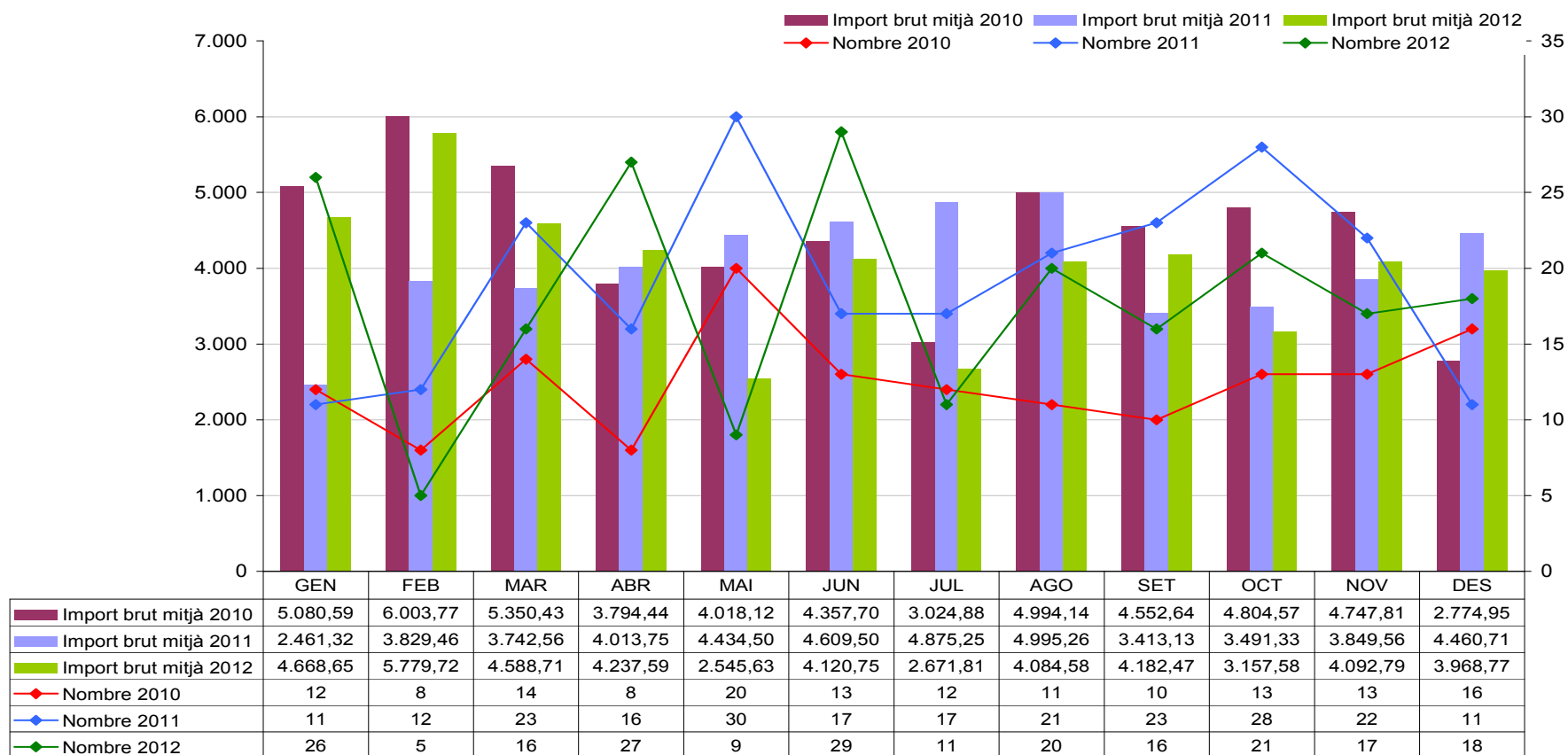
Taula 28: Nombre de pensionistes per tipus 2009-2012.

Font: Elaboració CASS

¹ El total pot ser diferent de la suma de les parts; això és perquè un mateix pensionista pot tenir diferents tipus de pensió vigents durant el període.

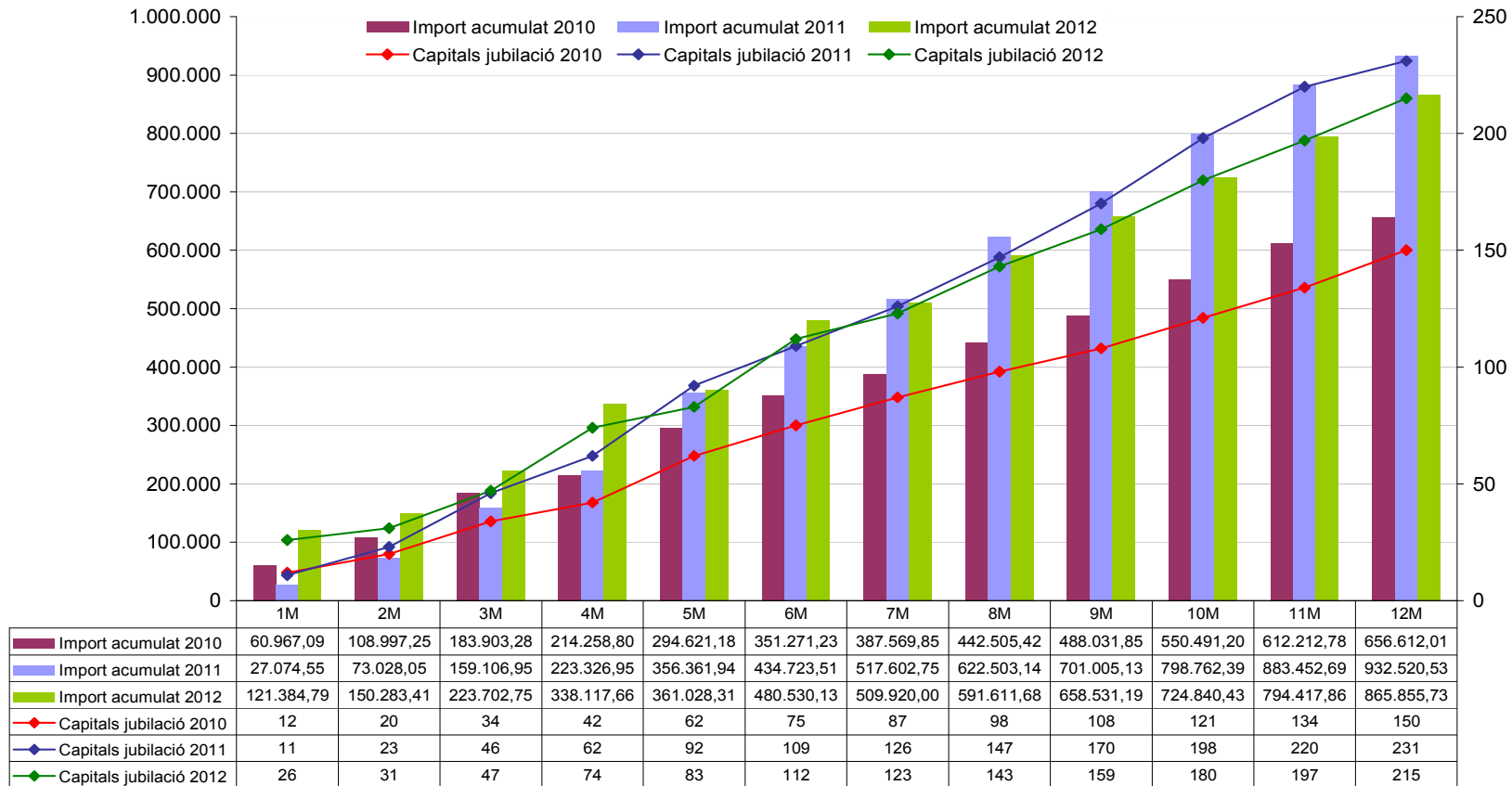
4.2 Nombre de capitals de jubilació pagats el 2012.

Evolució capitals de jubilació



Gràfic 49: Evolució dels capitals jubilació
Font: Elaboració CASS

Evolució capitals de jubilació



Gràfic 50: Evolució acumulada dels capitals jubilació

Font: Elaboració CASS

5.3 Nombre de pensionistes a desembre del 2012.

5.3.1 Pensions a càrrec de la branca jubilació

Dades de desembre 2012 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	1.599	79,26 €	332	152	315,60 €	37	383	121,02 €	67	29	131,14 €	8
6-10 Anys	1.159	214,02 €	522	222	521,92 €	88	524	240,62 €	221	59	171,49 €	25
11-15 Anys	915	345,02 €	569	207	630,99 €	114	408	314,77 €	256	49	222,33 €	32
16-20 Anys	765	495,59 €	518	258	706,49 €	170	379	381,74 €	279	50	338,93 €	31
21-25 Anys	782	658,64 €	578	192	782,68 €	125	230	408,60 €	184	51	355,43 €	37
26-30 Anys	749	781,74 €	625	167	821,73 €	143	177	478,39 €	153	53	461,61 €	42
31-35 Anys	593	917,33 €	531	100	907,05 €	86	80	495,20 €	69	38	442,47 €	34
> 35 Anys	799	1.267,52 €	766	49	984,15 €	41	28	575,14 €	26	43	631,81 €	40
TOTAL	7.361	506,30 €	4.441	1.347	670,50 €	804	2.209	307,79 €	1.255	372	344,99 €	249

	REVERSIÓ VIDUITAT TEMPORAL	Capitals jubilació ⁽²⁾
Total Pensionistes	114	18
Mitjana Import	752,72 €	3.968,77 €
Residents a Andorra	73	0

Taula 29:: Nombre de pensions branca jubilació, desembre 2012

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	1.198	679	358	2
Mitjana Import	630,09 €	432,36 €	270,84 €	473,74 €
Residents a Andorra	677	498	215	0

Taula 30: Nombre de pensions branca general, desembre 2012
Font: Elaboració CASS

5.3.3 Resum global de pensions

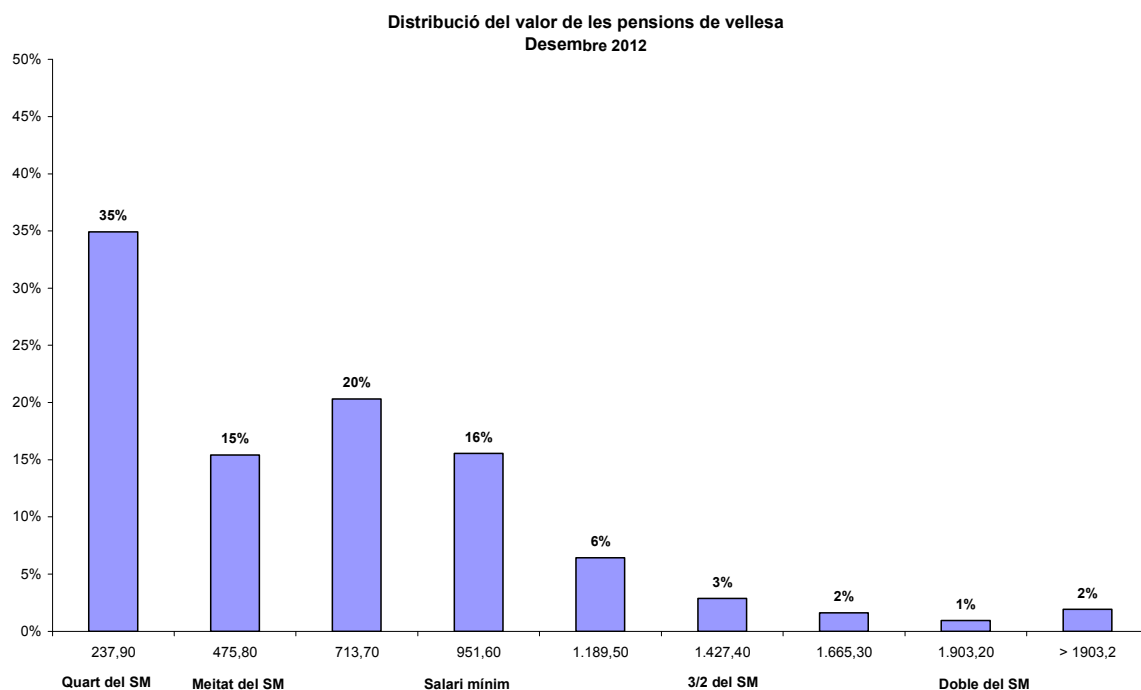
	Pensions de JUBILACIÓ (3)	Pensions de VIDUÏTAT (4)	Pensions d'ORFENESA (5)	Pensions d'INVALIDESA (6)	Reversió ASCENDENTS
Total Pensionistes	8.473	2.599	360	1.743	2
Mitjana Import	504,09 €	320,68 €	263,46 €	532,40 €	462,19 €
Residents a Andorra	5.054	1.512	216	1.082	0

Taula 31: Resum del nombre de pensions per tipus, desembre 2012
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

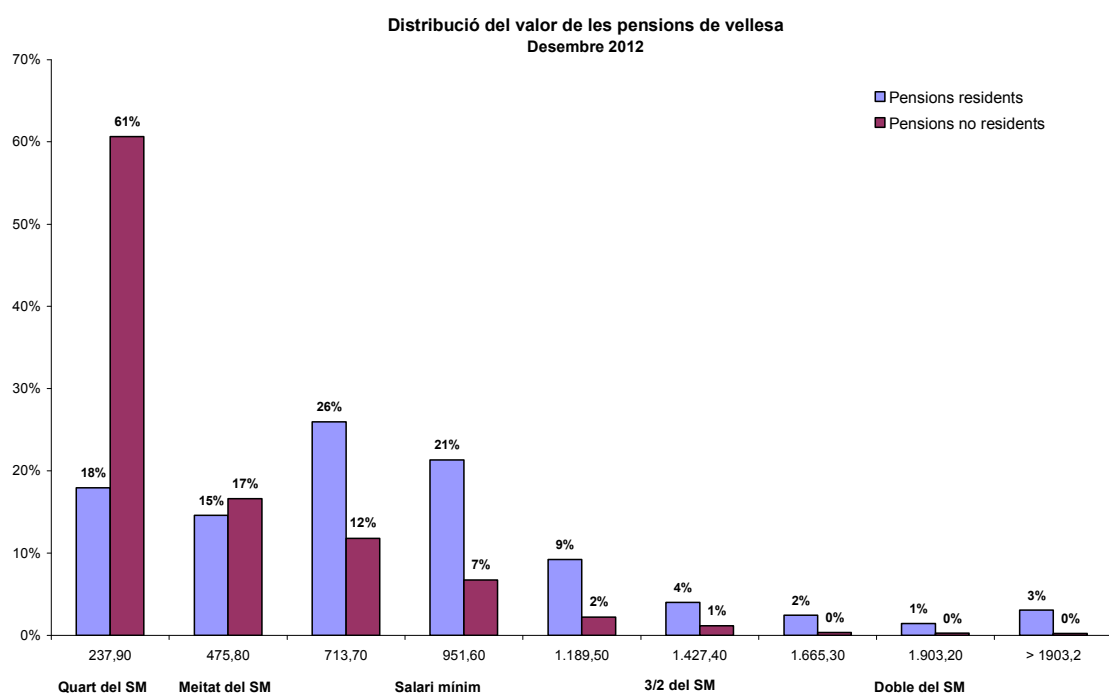
5.4 Distribució de l'import de les pensions de vellesa a desembre.

5.4.1 Distribució de les pensions de vellesa, total



Gràfic 51: Distribució segons import pensions vellesa
Font: Elaboració CASS

5.4.2 Distribució de les pensions de vellesa per residència

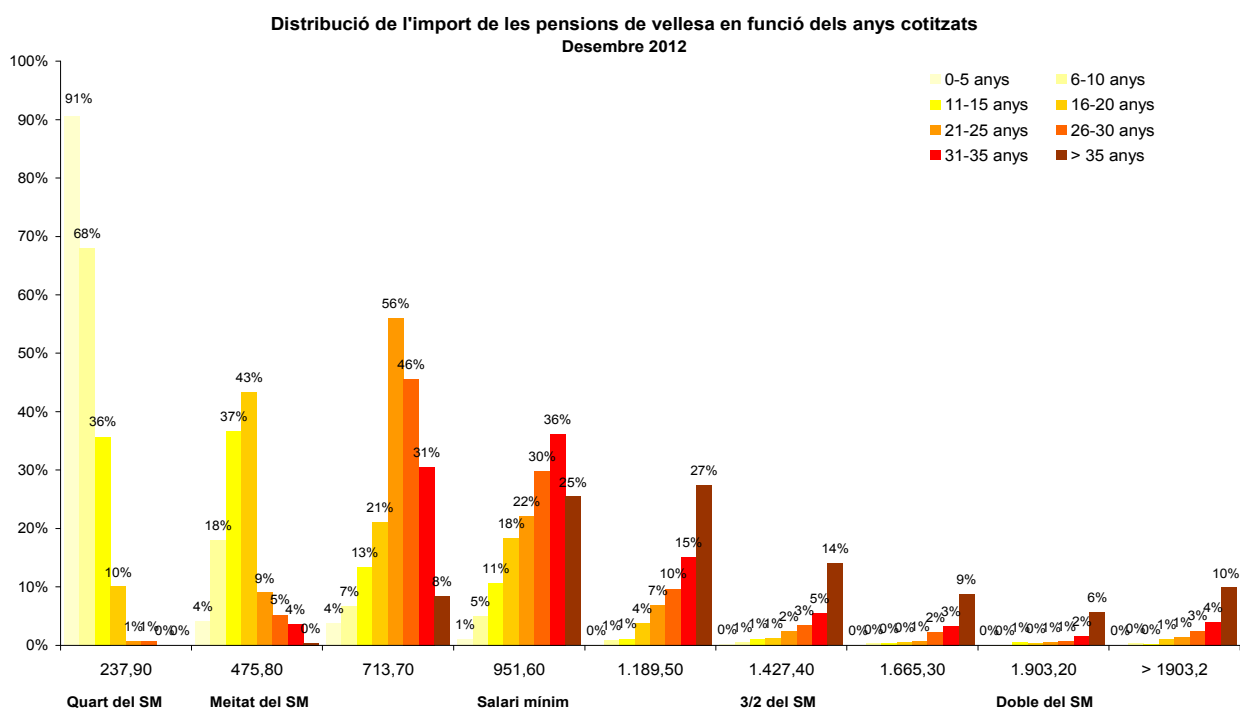


Gràfic 52: Distribució segons import pensions vellesa per residència
Font: Elaboració CASS

	Total	Residents	No residents
Nombre pensionistes	8.708	5.245	3.463
Mitjana import	531,70 €	695,40 €	283,77 €
Mediana	469,98 €	582,24 €	158,26 €
Mínim	0,40 €	0,64 €	0,40 €
Màxim	6.232,77 €	6.232,77 €	3.977,25 €

Taula 32: Distribució pensions de vellesa per residència
Font: Elaboració CASS

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



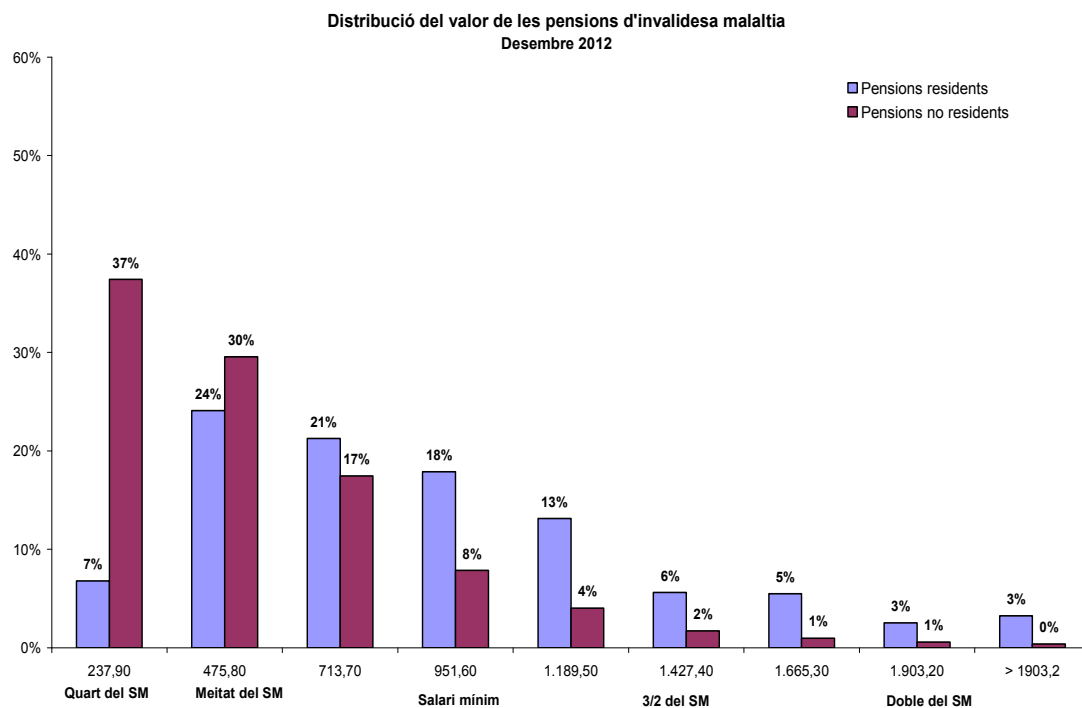
Gràfic 53: Distribució pensions vellesa, segons anys cotitzats
Font: Elaboració CASS

	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
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 33: Distribució pensions de vellesa per anys cotitzats
Font: Elaboració CASS

5.5 Distribució de l'import de les invalideses a desembre 2012.

5.5.1 Distribució de les pensions d'invalidesa malaltia per residència

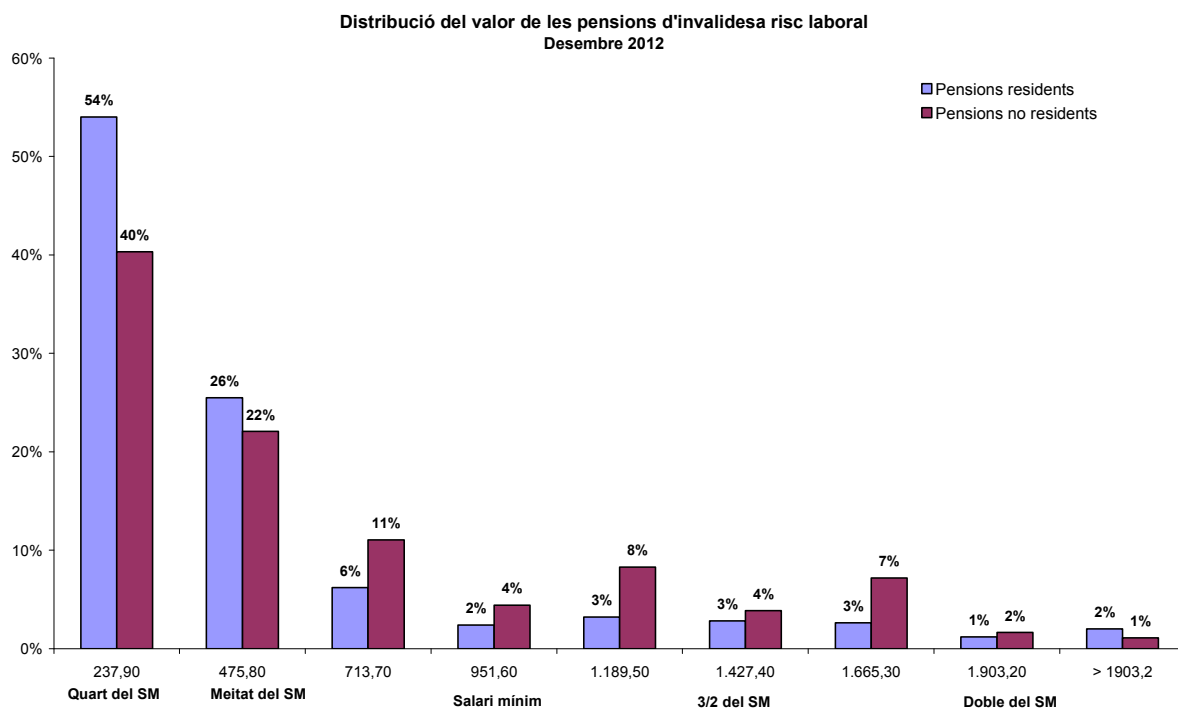


Gràfic 54: Distribució segons import pensions invalidesa malaltia per residència
Font: Elaboració CASS

	Total	Residents	No residents
Nombre pensionistes	1.198	677	521
Mitjana import	630,09 €	794,93 €	415,90 €
Mediana	516,19 €	685,76 €	331,10 €
Mínim	8,77 €	26,37 €	8,77 €
Màxim	3.784,79 €	3.784,79 €	2.359,97 €

Taula 34: Distribució pensions d'invalidesa malaltia per residència
Font: Elaboració CASS

5.5.2 Distribució de les pensions d'invalidesa per residència



Gràfic 55: Distribució segons import pensions invalidesa risc laboral per residència
Font: Elaboració CASS

	Total	Residents	No residents
Nombre pensionistes	679	498	181
Mitjana import	432,36 €	393,81 €	538,43 €
Mediana	234,81 €	221,89 €	304,58 €
Mínim	14,23 €	14,23 €	65,92 €
Màxim	3.968,24 €	3.968,24 €	2.470,00 €

Taula 35: Distribució pensions d'invalidesa risc laboral per residència
Font: Elaboració CASS

5.6 Resum del moviment de pensions, 12 mesos 2012.

5.6.1 Pensions a càrrec de la branca jubilació

	ALTES ACUMULAT			BAIXES ACUMULAT			Taxa de substitució (1)
	Nombre pensions	Massa pensions	Pensió Mitjana mensual	Nombre pensions	Massa pensions	Pensió Mitjana mensual	
P. JUBILACIÓ	484	405.386,28 €	837,57 €	217	109.804,96 €	506,01 €	1,66
P. INV./VELLESA	0	0,00 €	-	55	47.561,60 €	864,76 €	-
P. REVER. VIDUS VITALÍCIES	132	43.318,72 €	328,17 €	77	26.255,16 €	340,98 €	0,96
TEMPORALS	29	22.019,54 €	759,29 €	0	0,00 €	-	-
BRANCA JUBILACIÓ	645	470.724,54 €	729,81 €	349	183.621,72 €	526,14 €	1,39

	Nombre	Mitjana Import
Capitals jubilació	215	4.027,24 €

Taula 36:: 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	89	76.367,87 €	858,07 €	38	32.260,86 €	848,97 €	1,01
P. INV. ACCID. LABORAL	58	22.056,41 €	380,28 €	10	2.553,19 €	255,32 €	1,49
P. REVER. ORFES	48	12.606,55 €	262,64 €	22	5.140,27 €	233,65 €	1,12
BRANCA GENERAL	195	111.030,83 €	569,39 €	70	39.954,32 €	570,78 €	1,00

	Nombre	Mitjana Import
Capitals A.T.	9	4.846,12 €

Taula 37: 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 2012

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

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

Edat	Homes	Dones	Total
55 - 59	8	1	9
60 - 64	153	83	236
65 - 69	1.673	1.084	2.757
70 - 74	1.256	845	2.101
75 - 79	990	667	1.657
80 - 84	629	490	1.119
85 - 89	279	321	600
90 - 94	79	100	179
95 - 99	22	26	48
>= 100	1	1	2
TOTAL	5.090	3.618	8.708

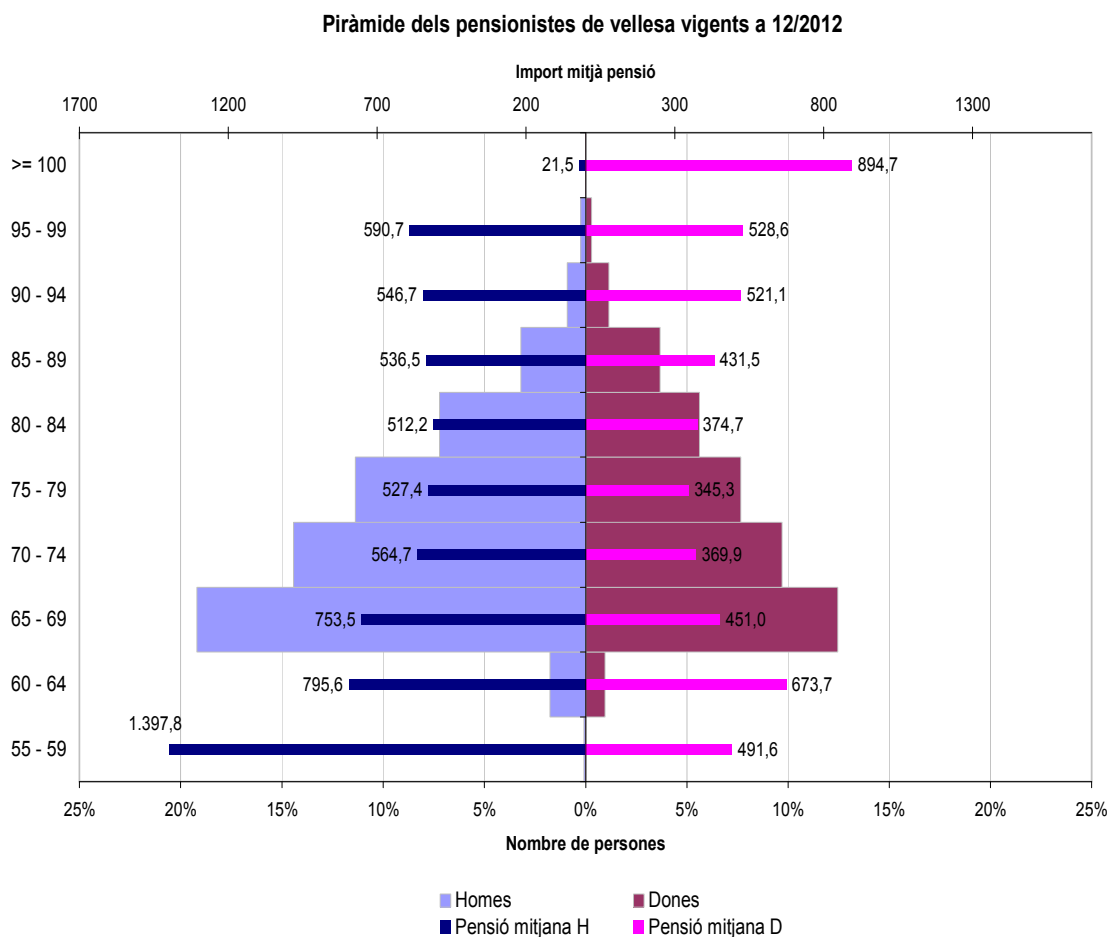
Taula 38: Nombre de pensionats vellesa
Font: Elaboració CASS

5.7.2. Pensió mitjana per rang d'edat i sexe

Edat	Homes	Dones	Total
55 - 59	1.397,80	491,64	1.297,11
60 - 64	795,60	673,72	752,73
65 - 69	753,51	451,02	634,58
70 - 74	564,72	369,89	486,37
75 - 79	527,42	345,28	454,10
80 - 84	512,19	374,70	451,98
85 - 89	536,49	431,50	480,32
90 - 94	546,74	521,08	532,40
95 - 99	590,65	528,60	557,04
>= 100	21,47	894,74	458,11
TOTAL	619,46	408,25	531,70

Taula 39:: Import mitjà pensió de vellesa
Font: Elaboració CASS

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



Gràfic 56: 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 31/12/2012

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

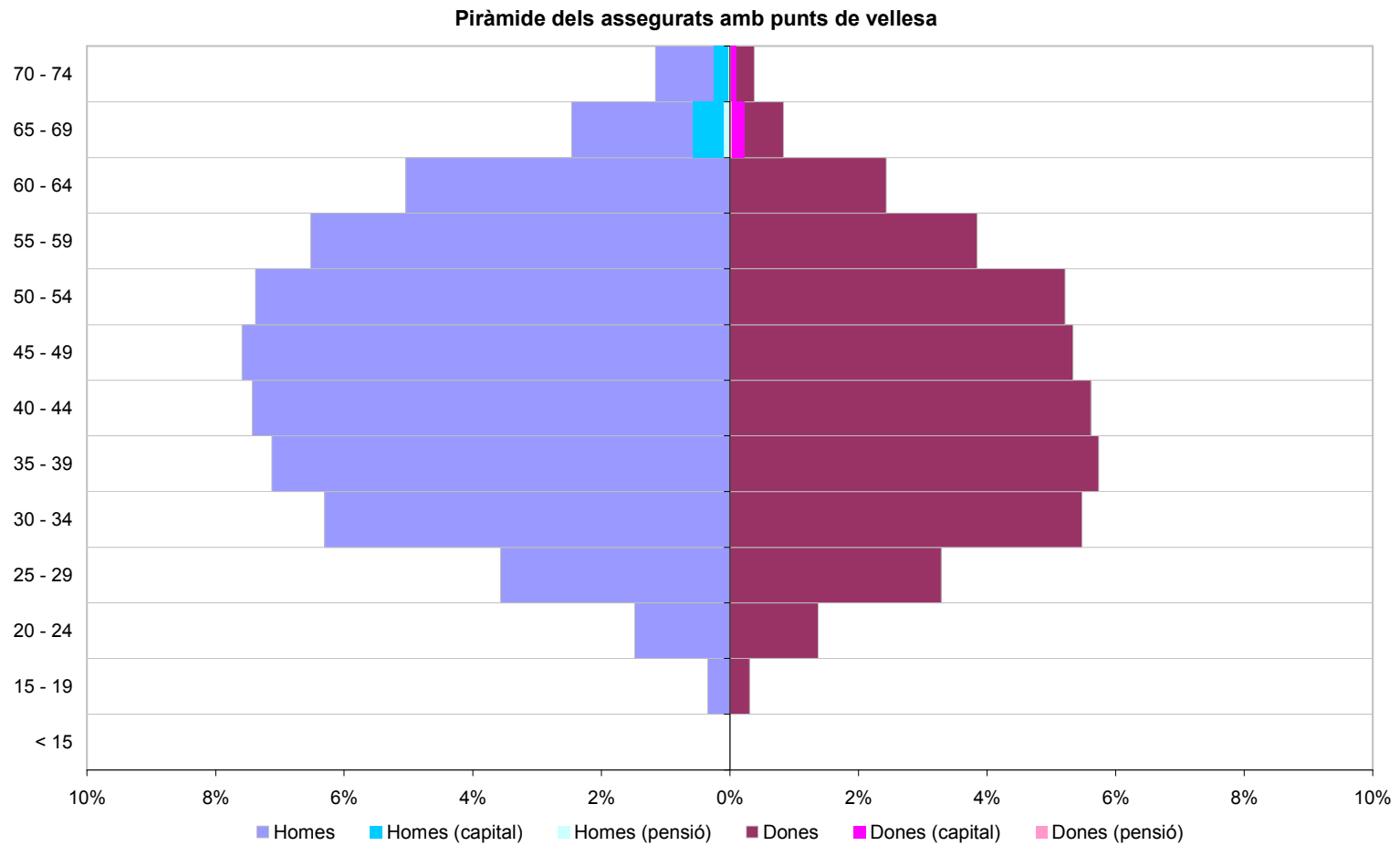
Edat	Homes			Dones			Total		
	TOTAL	CAPITAL	PENSIÓ	TOTAL	CAPITAL	PENSIÓ	TOTAL	CAPITAL	PENSIÓ
< 15	11	0	0	15	0	0	26	0	0
15 - 19	584	0	0	521	0	0	1.105	0	0
20 - 24	2.509	0	0	2.333	0	0	4.842	0	0
25 - 29	6.055	0	0	5.581	0	0	11.636	0	0
30 - 34	10.689	0	0	9.288	0	0	19.977	0	0
35 - 39	12.084	0	0	9.728	0	0	21.812	0	0
40 - 44	12.603	0	0	9.520	0	0	22.123	0	0
45 - 49	12.873	0	0	9.050	0	0	21.923	0	0
50 - 54	12.515	0	0	8.840	0	0	21.355	0	0
55 - 59	11.060	0	0	6.522	0	0	17.582	0	0
60 - 64	8.546	0	0	4.124	0	0	12.670	0	0
65 - 69	4.172	973	159	1.412	382	55	5.584	1.355	214
70 - 74	1.965	433	39	640	159	19	2.605	592	58
TOTAL	95.666	1.406	198	67.574	541	74	163.240	1.947	272

Taula 1: 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.



Gràfic 57: Piràmide d'edats de les persones amb punts de jubilació adquirits i no cobrats
Font: Elaboració CASS

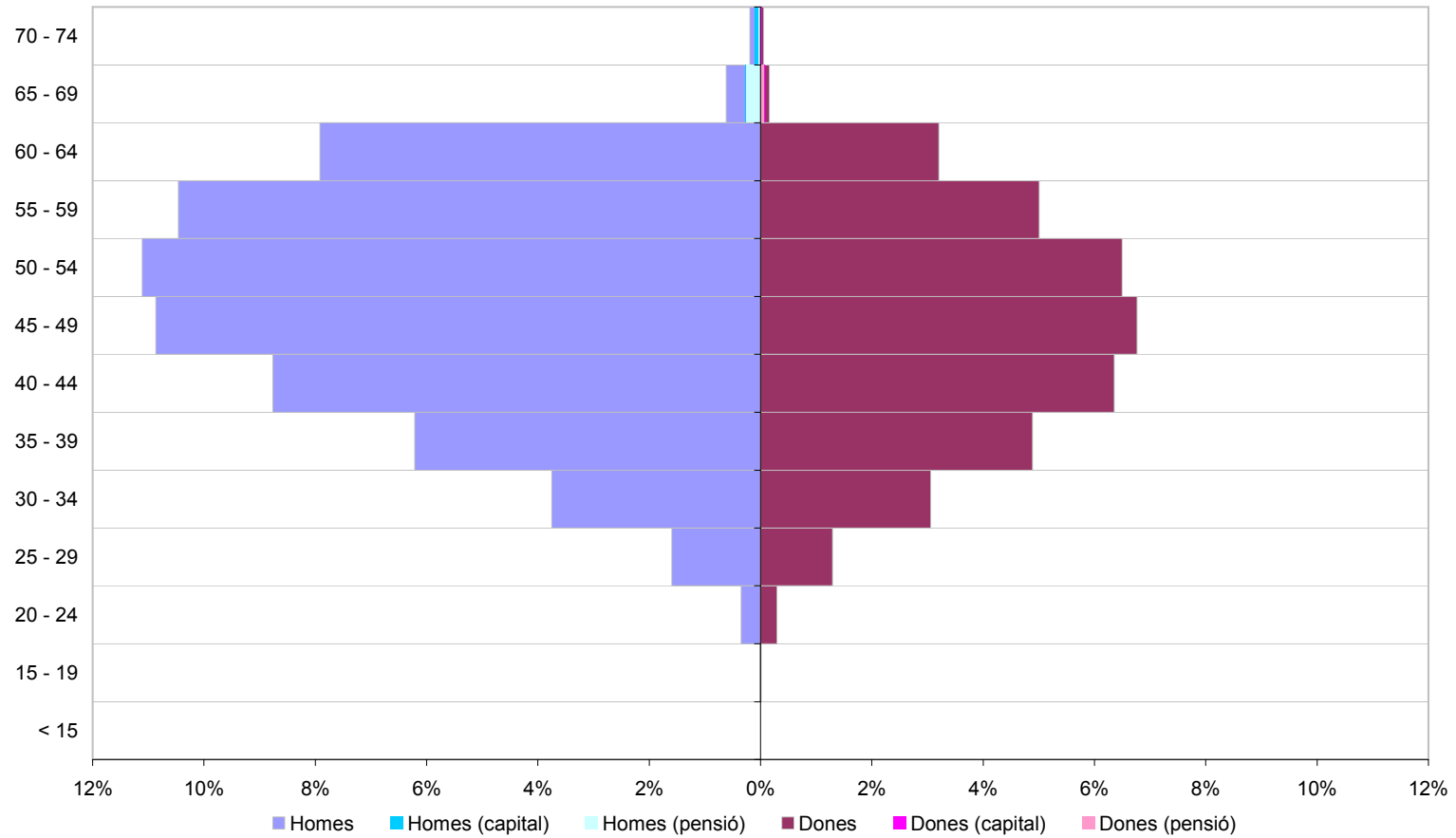
6.2 Nombre de punts de jubilació adquirits i no cobrats; total per edat i sexe, i distribució dels majors de 65 anys en funció del tipus de pensió que els correspondria per períodes cotitzats

Edat	Homes			Dones			Total		
	TOTAL	CAPITAL	PENSIÓ	TOTAL	CAPITAL	PENSIÓ	TOTAL	CAPITAL	PENSIÓ
< 15	416	0	0	833	0	0	1.250	0	0
15 - 19	17.976	0	0	16.570	0	0	34.546	0	0
20 - 24	416.362	0	0	350.099	0	0	766.461	0	0
25 - 29	1.909.405	0	0	1.546.535	0	0	3.455.940	0	0
30 - 34	4.502.503	0	0	3.665.875	0	0	8.168.378	0	0
35 - 39	7.450.521	0	0	5.863.525	0	0	13.314.047	0	0
40 - 44	10.506.504	0	0	7.618.995	0	0	18.125.500	0	0
45 - 49	13.029.561	0	0	8.113.817	0	0	21.143.378	0	0
50 - 54	13.327.048	0	0	7.792.767	0	0	21.119.815	0	0
55 - 59	12.544.636	0	0	6.006.908	0	0	18.551.544	0	0
60 - 64	9.497.807	0	0	3.840.863	0	0	13.338.670	0	0
65 - 69	736.799	325.131	305.799	186.132	82.709	77.620	922.931	407.840	383.419
70 - 74	228.983	123.620	53.657	62.931	31.971	18.484	291.914	155.591	72.141
TOTAL	74.168.522	448.751	359.456	45.065.852	114.679	96.104	119.234.374	563.430	455.560

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

Nota: La llei 17/2008 preveu que el tipus de prestació de jubilació que es cobrarà serà en funció dels períodes cotitzats i de quan s'han efectuat aquestes cotitzacions. També inclou una carència de 12 mesos cotitzats, per sota de la qual no es tindrà dret a prestació de jubilació. Així, els requisits per tenir dret a les prestacions de jubilació, a banda de l'edat, són: menys de 12 mesos: no hi ha dret a pensió; entre 13 i 83 mesos: capital de jubilació; entre 84 i 143 mesos: pensió o capital (si el 60% es troba en els 15 anys anteriors a la sol·licitud: pensió; si el 60% no es troba en els 15 anys anteriors a la sol·licitud: capital); més de 143 mesos: pensió de jubilació. S'ha de tenir en compte a més, que en el cas que la persona hagi treballat en un altre país es podran totalitzar períodes en aplicació dels convenis internacionals.

Piràmide dels punts de vellesa acumulats



Gràfic 58: 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 18/02/2013

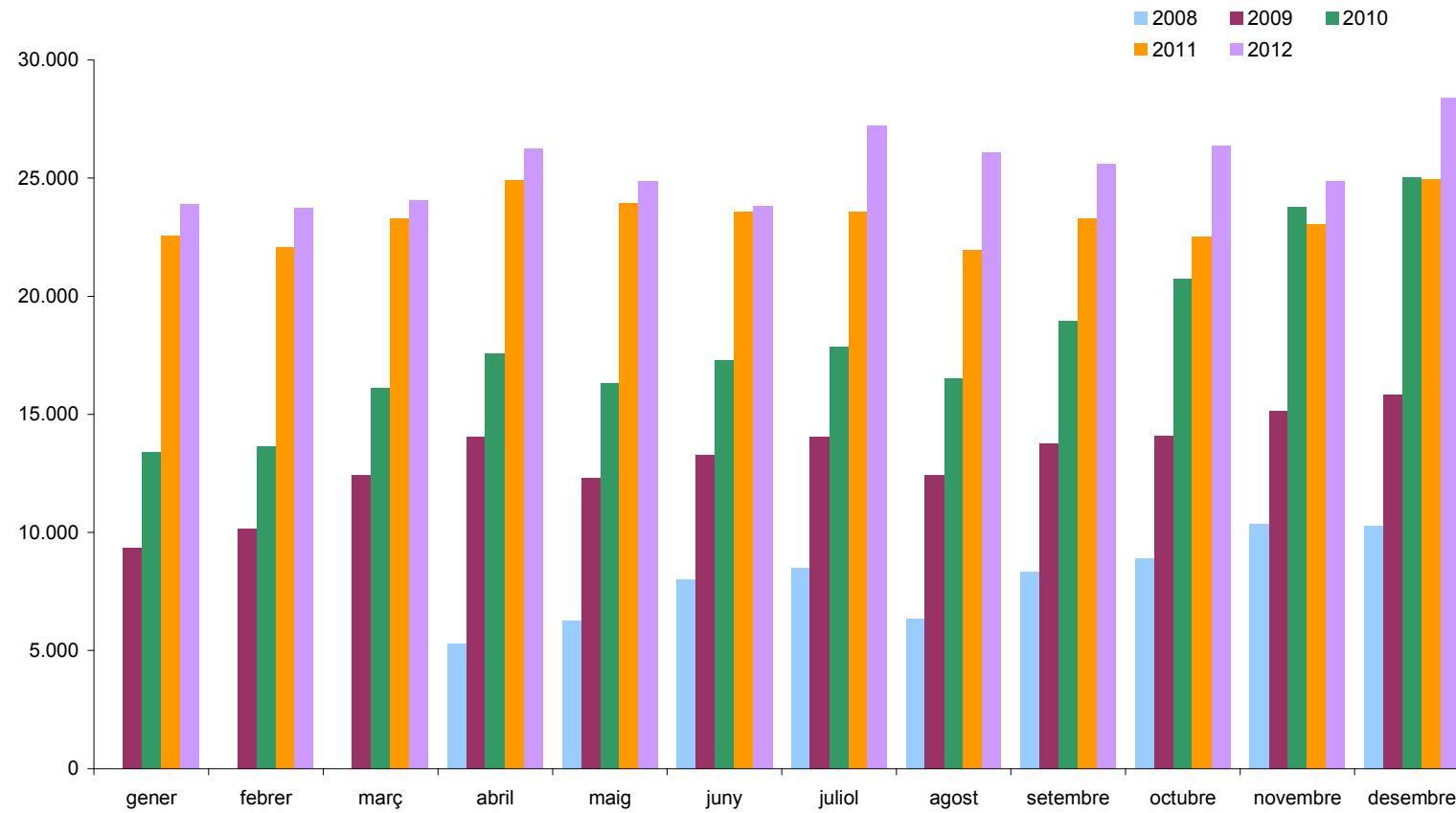
7.1 Relació dels tràmits efectuats al portal web

Tràmits	2011												Total 2011	2012												Total 2012
	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	5.757	5.450	5.227	5.066	5.417	5.169	5.150	4.757	5.142	5.102	5.118	5.073	62.428	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
Formulari de desplaçament	76	133	141	421	182	542	970	765	262	304	112	357	4.265	149	211	292	463	314	639	1.237	951	261	323	198	342	5.380
Volant ASC	62	54	71	81	71	76	88	34	76	86	95	44	838	68	81	95	90	99	80	106	57	79	104	107	75	1.041
Extracte de punts	546	519	566	490	647	580	629	486	616	557	606	514	6.756	774	810	767	738	888	609	736	652	771	701	654	493	8.593
Consulta moviments	661	671	915	853	955	782	655	577	621	662	719	591	8.662	1.000	882	937	942	1.261	847	1.203	1.078	767	906	785	868	11.476
Alta o baixa assegurat	3.195	2.572	3.309	5.221	3.066	3.364	3.414	3.557	3.677	2.594	3.143	5.401	42.513	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
Remesa de prestacions	4.819	4.800	5.073	4.573	5.262	4.949	4.419	3.913	4.636	5.011	5.028	4.734	57.217	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
Cotitzacions i complements	3.694	3.838	3.860	3.869	3.916	3.854	3.939	3.772	3.842	3.897	3.907	3.948	46.336	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
Pagaments cotitzacions	3.694	3.800	3.808	3.876	3.941	3.836	3.930	3.683	3.929	3.866	3.864	3.900	46.127	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
Incapacitats temporals	52	214	309	475	495	396	389	398	463	432	451	381	4.455	382	501	444	414	374	350	378	312	314	497	434	381	4.781
Pagament sancions	0	0	0	0	3	4	2	3	12	10	7	6	47	6	15	33	16	11	16	9	11	20	13	13	20	183
Total tràmits	22.556	22.051	23.279	24.925	23.955	23.552	23.585	21.945	23.276	22.521	23.050	24.949	279.644	23.882	23.710	24.065	26.240	24.883	23.827	27.209	26.077	25.595	26.345	24.868	28.367	305.068

Taula 41: Nombre de tràmits internet

Font: Elaboració CASS

Evolució tràmits internet



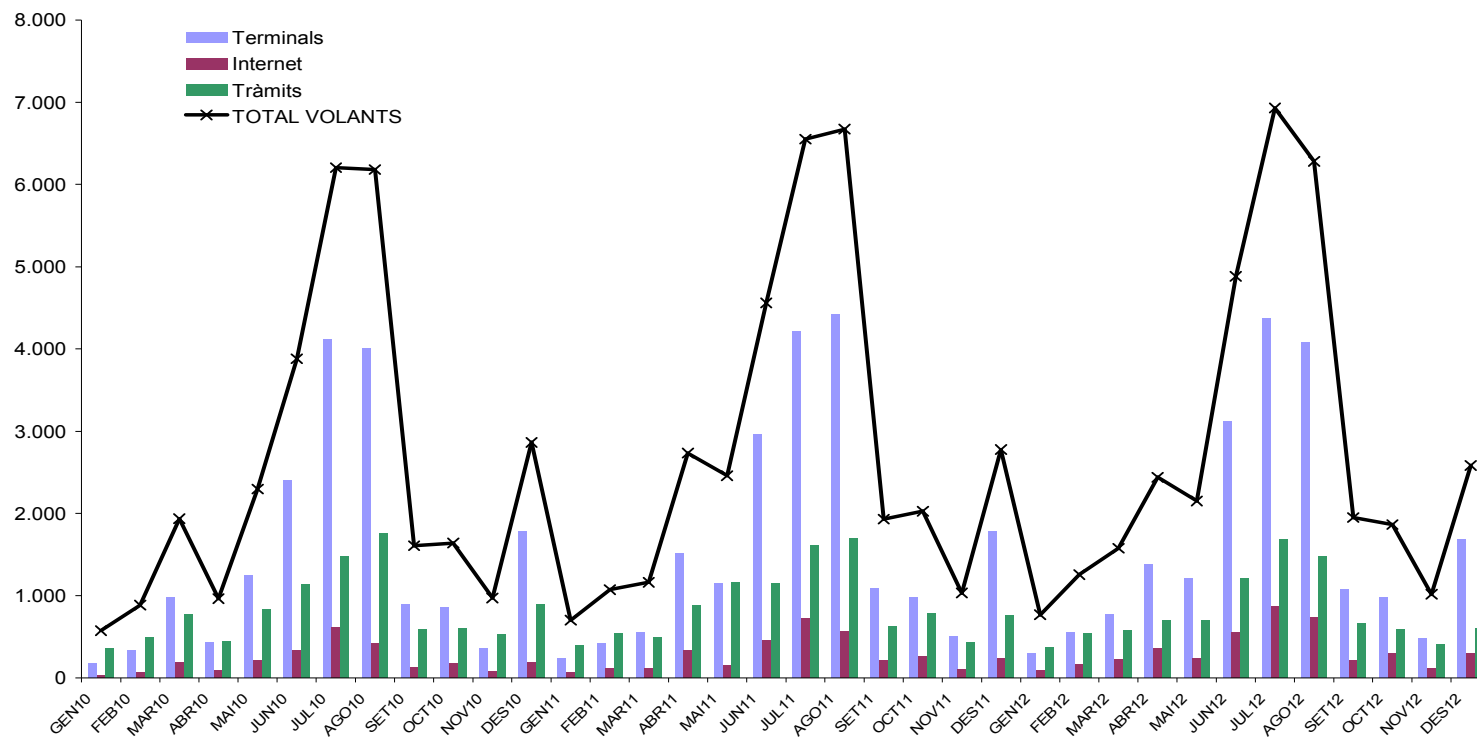
Gràfic 59: Evolució del nombre de tràmits internet
Font: Elaboració CASS

7.2 Volants de desplaçament als països de conveni

	Terminals	Internet	Tràmits	TOTAL VOLANTS
GEN11	238	63	401	702
FEB11	415	115	542	1.072
MAR11	555	116	491	1.162
ABR11	1.518	332	883	2.733
MAI11	1.145	148	1.164	2.457
JUN11	2.961	451	1.147	4.559
JUL11	4.207	729	1.614	6.550
AGO11	4.412	561	1.699	6.672
SET11	1.091	217	622	1.930
OCT11	981	259	787	2.027
NOV11	503	97	432	1.032
DES11	1.780	240	757	2.777
TOTAL 2011	19.806	3.328	10.539	33.673
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
TOTAL 2012	19.996	4.153	9.547	33.696

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

Volants de desplaçament als països de conveni



Gràfic 60: 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: 01-03-2012

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 ⁹ 50% - Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 Yr: EUG2TR Index ¹
Renda variable (25%)	50% - MSCI Daily TR Net World EUR: MSDEWIN Index ¹ 50% - MSCI Daily TR Net EMU Local: NDDLEMU Index ¹
Altres actius (10%)	Euro Cash Indices LIBOR Total Return 3 Months: ECC0TR03 Index ¹

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

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

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

on n és el patrimoni del mes en qüestió

on p és el patrimoni del mes anterior a n

⁹ Codi Bloomberg

3- Limitacions

Es detallan, 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 què 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 què 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 2012 i de forma temporal, entra en vigor una ampliació de l'univers d'inversió en termes de ràting.

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

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

Estudi actuarial



**ESTUDI ACTUARIAL DE LA
BRANCA DE JUBILACIÓ DE LA
CAIXA ANDORRANA DE SEGURETAT SOCIAL**

Novembre de 2012

L'actual informe ha estat elaborat a petició de la CASS per donar compliment al contracte de prestació de serveis formalitzat amb Vincles.

No es generaran responsabilitats derivades de l'ús que terceres parts no autoritzades puguin fer del present document, ni de les conseqüències que se'n derivin.

Amb l'entrega d'aquest document no s'assumeix cap responsabilitat per cap altre propòsit que la simple quantificació d'uns compromisos en base a un conjunt d'hipòtesis determinades. Les decisions que qualsevol persona o organisme pugui prendre derivades del present estudi queden fora de la responsabilitat de Vincles.

Índex

1. Presentació.....	5
2. Descripció de la Branca Jubilació.....	6
Cotitzacions a la Branca de Jubilació.....	7
Prestacions de la Branca de Jubilació.....	8
Altres consideracions.....	9
3. Base de Dades	13
Actius	14
Pensionistes Actuals.....	16
Latents	16
Model Points.....	17
4. Model de Projecció Demogràfica.....	19
Previsió econòmica.....	19
Projecció demogràfica	21
Factors demogràfics	27
5. Hipòtesis i criteris utilitzats	29
Hipòtesis Demogràfiques.....	29
Hipòtesis Financeres	29
Hipòtesis Paramètriques.....	29
Criteris projecció demogràfica.....	30
Criteris projecció ingressos i despeses	31
6. Resultats de les Projeccions	34
Context econòmic.....	34
Població inicial.....	37
Escenari 1	37
Escenari 2	46

Escenari 3	51
7. Conclusions	57

1. Presentació

La Caixa Andorrana de la Seguretat Social, d'aquí en endavant la CASS, com a entitat encarregada de la gestió administrativa, financera i tècnica del sistema andorrà de la seguretat social ha de vetllar per la seva suficiència. És per això que la legislació actual estableix l'obligació periòdica de la CASS d'elaborar un estudi actuarial que analitzi la viabilitat financera de la Branca de Jubilació. En aquest sentit Vincles es complau en presentar el següent estudi actuarial que estima l'evolució dels ingressos, de les despeses i de les reserves d'aquesta branca en el llarg termini i actualitza els resultats obtinguts dels estudis actuaries anteriors realitzats amb l'objectiu de donar compliment al requeriment establert a la Llei 17/2008 de la Seguretat Social.

Un estudi actuarial és resultat de la informació disponible a la data d'emissió de l'informe. El fet que aquesta informació variï recurrentment, fa que les hipòtesis financeres, les hipòtesis actuaries, els criteris de valoració o la legislació a utilitzar, entre d'altres qüestions, també hagin de ser corregides per obtenir un resultat en línia amb la realitat de cada moment. Per aquest motiu, com a part del mateix projecte, es fa entrega a la CASS del model de projecció d'ingressos, despeses i reserves que Vincles ha creat per a l'elaboració de l'informe amb la finalitat que la CASS pugui generar aquesta informació de forma autònoma. L'entrega s'acompanya de la corresponent formació a les persones de l'entitat pública que s'hauran d'encarregar de la gestió d'aquesta eina de càlcul. L'objectiu del projecte no és substituir l'emissió de l'informe actuarial que normativament és requerit cada cinc anys, sinó que pretén que la CASS pugui analitzar per si mateixa l'impacte dels canvis que es vagin produint sense necessitat d'esperar al següent estudi actuarial, alhora que tenir una eina que contrasti els resultats dels futurs estudis actuaries independents.

L'informe comprèn, per un costat, els apartats que van del 2 al 6, que fan referència a l'anàlisi de la viabilitat financera de la Branca de Jubilació segons la legislació vigent al moment d'elaboració de l'informe. Per un altre costat, el punt 7 que esdevé l'epíleg del document que es presenta amb el recull de conclusions que es van enunciant al llarg de l'informe.

2. Descripció de la Branca Jubilació

La normativa en vigor que regula els drets de la seguretat social reconeguts a l'article 30 de la Constitució i garantits per l'Estat, és la llei 17/2008. Aquesta normativa està estructurada en els següents quatre llibres:

Llibre 1er: Disposicions generals, l'àmbit d'aplicació, l'estructura del sistema i els actes d'enquadrament.

Llibre 2on: Gestió i organització administrativa.

Llibre 3er: Regulació de les prestacions.

Llibre 4rt: Regulació de les infraccions i sancions i procediments administratius relacionats.

El sistema de la seguretat social que es defineix estableix tres branques diferenciades:

1. 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.
2. Branca de Jubilació: cobreix la situació de pèrdua d'ingressos per cessament del treball o activitat econòmica derivada de l'edat i està integrada per la pensió de jubilació i les pensions de viduïtat temporals i vitalícies¹.
3. Branca de 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.

L'objecte d'aquest estudi és la Branca de Jubilació, tant per la seva vessant d'ingressos com de despeses. Pel que fa als ingressos, la Branca de Jubilació es finançarà principalment mitjançant les cotitzacions de les persones assegurades sota els diversos règims, i els rendiments que es derivin de la reserva tècnica. Pel que fa a les despeses, aquestes provenen principalment del pagament de les prestacions.

¹ Segons disposició addicional primera de la Llei 17/2008: les pensions de viduïtat temporals i vitalícies i les pensions d'invalidesa transformades en pensió de jubilació es paguen amb càrrec als fons i recursos de la Branca de Jubilació.

Cotitzacions a la Branca de Jubilació

Hi ha tres classes de cotització, si bé la majora d'assegurats directes estan adscrits a la classe A. Els percentatges de cotització de cada classe són els següents:

Assalariats				Compte propi	
Tipus	Part assalariada	Part empresarial	Total	Tipus	Total
Classe A	2,5%	7,5%	10%	Classe A	10%
Classe B	5%	7,5%	12,5%	Classe B	12,5%
Classe C	7,5%	7,5%	15%	Classe C	15%

La base de cotització de les persones assalariades està constituïda pel salari global, les indemnitzacions, quitances i qualsevol altra remuneració que amb caràcter mensual percep la persona assalariada. En el cas de les persones que realitzen una activitat econòmica per compte propi la base de cotització és el salari global mensual mitjà cotitzat pel conjunt de les persones assalariades de la CASS de l'any natural immediatament anterior.

Els imports cotitzats es transformen en punts que es van acumulant i que serviran per a calcular la pensió de la jubilació. Els punts s'obtenen de dividir els imports cotitzats en cada període pel preu de compra del punt en el moment de la cotització.

Adicionalment als assalariats i persones que realitzen una activitat per compte propi, també han de cotitzar a la Branca de Jubilació les persones que es troben en alguna de les següents situacions:

- a) Durant la percepció d'una de les següents prestacions econòmiques: d'incapacitat temporal, de maternitat, de paternitat, de risc durant l'embaràs, d'invalidesa i viduïtat vitalícia.
- b) Les persones incloses en algun dels següents règims especials: persones internades en establiments penitenciaris, persones amb discapacitat, persones assegurades voluntàries a la Branca de Jubilació, persones assalariades que cobren una retribució inferior al salari mínim i són assegurades indirectes i les persones prejubilades.

Cal puntualitzar que en el cas de les pensions d'invalidesa, aquesta obligació de cotitzar només s'aplica a les pensions reconegudes per la present llei.

Prestacions de la Branca de Jubilació

a) Prestació de jubilació

La prestació econòmica de jubilació consisteix en el pagament d'un capital o d'una pensió vitalícia.

Per a tenir dret al capital, la persona assegurada ha d'haver complert els 65 anys i addicionalment tenir en compte els següents requisits:

- haver cotitzat a la Branca de Jubilació entre 13 i 84 mensualitats a Andorra.
- haver cotitzat a la Branca de Jubilació entre 85 i 144 mensualitats a Andorra, sempre que com a mínim el 60% d'aquestes cotitzacions s'hagin realitzat en períodes diferents als 15 anys immediatament anteriors a la data de sol·licitud de la prestació.

L'import del capital és el que resulta de retornar a la persona assegurada les cotitzacions actualitzades d'acord amb l'IPC.

Per a tenir dret a la pensió, a la persona assegurada que ha complert 65 anys se li requereix el següent:

- haver cotitzat a la Branca de Jubilació més de 144 mensualitats a Andorra.
- haver cotitzat a la Branca de Jubilació entre 85 i 144 mensualitats a Andorra, sempre que com a mínim el 60% d'aquestes cotitzacions s'hagin realitzat dins els 15 anys immediatament anteriors a la data de sol·licitud de la prestació.

L'import de la pensió anyal es calcula multiplicant el nombre de punts adquirits pel valor del preu de venda del punt en el moment de la jubilació.

b) Prestació de viduitat (temporal i vitalícia)

A la mort de la persona assegurada es genera una prestació de reversió cap al cònjuge.

La prestació de viduitat temporal s'atorga als vidus/vídues d'edat inferior als 55 anys al moment de la defunció de la persona assegurada. La durada pot ser 30 mesos, 54 mesos o 60 mesos, en funció de l'edat del vidu/vídua.

L'import de la pensió és el 50% de la base de càlcul, amb un mínim del 60% i un màxim del 120% del salari mínim oficial. La base de càlcul en el cas d'una persona assalariada serà el seu salari global mensual mitjà dels darrers 12 mesos treballats precedents a la data del fet causant; en el cas d'un treballador per compte propi serà el salari global mitjà cotitzat a la CASS pel conjunt de les persones assalariades de l'any immediatament anterior a la data del fet causant; i en el cas d'un

pensionista de jubilació és la quantia de la pensió de jubilació que percebia en el moment del traspàs.

La prestació de viduitat vitalícia s'atorga als vidus/vídues de més de 55 anys, en el moment de la defunció de la persona assegurada. Cobraran una pensió vitalícia igual a la meitat de la pensió de jubilació que cobrava o que hagués correspost a la persona difunta.

Altres consideracions

El preu de compra es fixa anualment en la Llei del pressupost i el preu de venda s'actualitza anualment en funció de l'IPC.

El factor de conversió del punt de jubilació resulta de dividir el preu de compra entre el preu de venda. Qualsevol modificació d'aquest factor de conversió ha d'anar acompanyat d'una modificació del percentatge de cotització de la Branca de Jubilació, si es pretén mantenir la taxa de substitució.

Els ingressos de la Branca de Jubilació provenen de les cotitzacions i també dels interessos generats per les seves reserves. La CASS disposa d'un fons de reserves tècniques per tal d'atendre a les necessitats futures que puguin sorgir en matèria de prestacions contributives de la Branca de Jubilació. Aquest fons s'alimenta del superàvit existent en la Branca de Jubilació que es vagi generant a cada exercici i començarà a reduir-se en el moment en què es generi dèficit.

El nostre treball estableix unes hipòtesis de rendibilitat raonables en el llarg termini tenint en compte l'històric de rendibilitat obtingut per la CASS en els darrers anys i les perspectives econòmiques.

	2009	2010	2011
Rendibilitat Fons de Reserva	7,91%	3,79%	-0,65%

Font: Elaboració pròpia, dades EEFF CASS 2009 i 2010

La rendibilitat obtinguda durant l'exercici 2011 ha estat informada per la CASS.

La quantia acumulada en el fons de reserves a 31 de desembre del 2011 era de 832,4 milions d'euros. Aquesta quantitat s'ha fet evolucionar tenint en compte en cada exercici les següents partides:

Reserva Inicial

- + Cotitzacions
 - + Interessos sobre la reserva
 - Prestacions
 - Despeses administratives
 - Article 106
-

Reserva Final

Per la banda de les despeses, addicionalment a les prestacions cal tenir en compte les següents partides:

- a) Cotització durant la percepció d'una pensió de jubilació (article 106 de la Llei 17/2008): durant la percepció d'una pensió de jubilació o d'una pensió de viduïtat vitalícia es manté l'obligació de cotitzar a la Branca General. Aquesta cotització, que actualment és del 10%, es distribueix entre el pensionista (3%) i la CASS (7%). S'ha considerat aquest 7% com a despesa de la Branca de Jubilació.
- b) Despeses administratives: corresponen a les despeses de funcionament i de gestió de la CASS assignades a la Branca de Jubilació, l'import de les quals van ser subministrades per la CASS, per a cada any de la projecció.

S'han detallat fins aquest punt els aspectes de la normativa que podríem considerar més generals sense entrar en particularitats i situacions específiques. A continuació descriurem algunes d'aquestes particularitats contemplades a la Llei 17/2008 i indicarem com s'han tractat en el nostre treball:

- *Pensió d'invalidesa en arribar als 65 anys*: l'article 174 estableix que en arribar als 65 anys, les persones beneficiàries d'una pensió d'invalidesa, han de fer valer els seus drets a la jubilació.

El nostre treball ha tingut en compte aquesta situació i els pensionistes que perceben pensió d'invalidesa en arribar als 65 anys han passat a percebre la pensió de jubilació.

- *Complement no contributiu de les pensions vitalícies de viduïtat*: l'article 184 regula aquest complement, que consisteix en la diferència entre la pensió mínima que s'estableix en el mateix article 184 i la pròpia pensió. El seu finançament va a càrrec del pressupost del Govern.

El nostre treball no inclou en la valoració aquest concepte ja que correspon a Govern el seu finançament. De la mateixa manera, no s'han tingut en compte com ingressos les transferències que per aquest concepte rep la CASS de Govern.

- *Pensió de jubilació abans dels 65 anys:* en l'article 202 s'estableix que la persona assegurada que ha complert els cinquanta-vuit anys i té cotitzades més de quatre-centes vuitanta mensualitats a Andorra, pot fer valer els seus drets a la jubilació.

El nostre treball considera les pensions de jubilació a partir dels 65 anys.

- *Complement no contributiu de les pensions de jubilació:* l'article 203 regula el complement no contributiu de les pensions de jubilació. De la mateixa manera que el complement no contributiu de les pensions vitalícies de viduïtat, el seu finançament va a càrrec del pressupost de Govern.

El nostre treball no contempla en la valoració aquest concepte ja que correspon a Govern el seu finançament. De la mateixa manera, no s'han tingut en compte com ingressos les transferències que per aquest concepte rep la CASS de Govern.

- *Pensió de jubilació després dels 65 anys:* la persona assegurada, en complir seixanta-cinc anys, pot optar per ajornar el cobrament de la pensió de jubilació fins a un màxim de set anys, sempre i quan es compleixin els requisits descrits en l'article 204.

El nostre treball ha considerat que totes les persones de més de 65 anys que apareixien com a treballadors en actiu es jubilaran durant l'any immediatament següent a la data d'inici de la valoració dels ingressos i despeses, és a dir, es jubilaran durant l'any 2012.

- *Règims especials:* tenen la consideració de règims especials els següents casos que queden regulats en el Títol V del Llibre Tercer de la Llei 17/2008, a excepció dels dos últims règims que han estat creats per la Llei 25/2011 del 20 de desembre:
 - a) Orfes de pare i mare i altres persones la tutela o guarda de les quals es confia a l'Estat.
 - b) Persones internades en establiments penitenciaris.
 - c) Persones amb discapacitat.
 - d) Persones assegurades voluntàries a la Branca de Jubilació.
 - e) Persones assalariades que cobren una retribució inferior al salari mínim i són assegurades indirectes.
 - f) Persones prejubilades.

g) Persones estudiants dels 25 anys als 30 anys.

h) Persones registrades al Servei d'Ocupació que no reben la prestació econòmica per desocupació voluntària.

Els règims especials obligats a cotitzar a la Branca de Jubilació segons les lleis 25/2011 i 17/2008 són els següents: b) persones internades en establiments penitenciaris, c) persones amb discapacitat, d) les persones assegurades voluntàries a la Branca de Jubilació, e) les persones assalariades que cobren una retribució inferior al salari mínim i són assegurades indirectes i f) les persones prejubilades.

La base de cotització en tots els casos correspon al salari mínim oficial mensual excepte pels següents casos:

Persones amb discapacitat → se'ls aplica la normativa general que preveu la llei 17/2008 excepte en tot allò previst a la Llei de garantia dels drets de les persones amb discapacitat. Per a més detall es pot consultar l'article 45 d'aquesta llei. En qualsevol cas però, la base de cotització no serà inferior al salari mínim oficial mensual.

Persones prejubilades → la base de cotització és la quantitat fixa periòdica concebuda en concepte de prejubilació. Aquesta quantia s'ha de complementar fins a una quantitat equivalent al salari mínim oficial en el cas que la quantitat fixa periòdica que percep sigui inferior.

En el treball efectuat s'ha considerat que els cotitzants identificats com règims especials cotitzen pel salari mínim oficial mensual.

- *Increment per cònjuge:* l'article 206 estableix que en arribar el cònjuge de la persona assegurada als 65 anys, si no percep cap pensió de jubilació, la pensió de la persona assegurada s'incrementa en un 10%. En el cas que el cònjuge de la persona assegurada rebi una pensió de jubilació a partir dels 65 anys, l'import de la qual és inferior al 10% del valor de la pensió de jubilació de la persona assegurada, s'incrementa fins arribar a una quantitat igual al valor d'aquest 10%.

Aquest complement va a càrrec de la CASS. És per això que aquest concepte s'ha tingut en compte com a despesa de prestacions de la Branca de Jubilació i així venia desglossat en els fitxers facilitats per la CASS.

3. Base de Dades

La base de dades utilitzada és el punt de partida per a l'estudi actuarial de la Branca de Jubilació de la CASS. En base a un col·lectiu inicial s'aplicaran dos models:

- model de projecció de població: és una eina que permet fer una estimació de l'evolució de la població per trams d'edat en cadascun dels anys de la projecció;
- model de projecció d'ingressos, despeses i reserves: és una eina l'objectiu de la qual és analitzar la viabilitat financera de la Branca de Jubilació. L'output del model de projecció de població és el què permet determinar la tendència que seguirà l'estructura de la població en cada moment. Amb el resultat d'aquesta projecció, la base de dades depurada i les hipòtesis financeres s'està en disposició d'estimar el model d'ingressos, despeses i reserves, que serveix per a valorar la viabilitat de la Branca de Jubilació. En concret, a l'hora de fer aquestes projeccions s'estudia el moment en què es produeix dèficit per primera vegada, així com el moment en què les reserves s'exhaureixen.

Les dades contemplades en la projecció s'inclouen a continuació:

- data de naixement de l'assegurat
- data de naixement del cònjuge
- sexe
- estat civil
- tipus de règim
- classe de cotització
- data d'afiliació al sistema
- salari anual
- punts acumulats a 31/12/2011
- mesos cotitzats informats per la CASS
- indicador sobre si és un treballador temporer o no
- import de les pensions meritades

La base de dades utilitzada per a la valoració s'ha construït a partir de la informació facilitada per la CASS. A continuació es descriuen el procés i alguns dels criteris empleats que han servit per depurar els fitxers rebuts i determinar els registres dels assegurats a valorar.

Actius

Es tracta del col·lectiu de treballadors afiliats o els beneficiaris de prestacions diferents a les de la jubilació que tenen l'obligació de cotitzar. En concret engloba principalment a:

- ↪ persones assalariades i assimilades
- ↪ persones que realitzen una activitat per compte propi
- ↪ persones pensionades per invalidesa nova llei
- ↪ persones classificades dins dels règims especials

El col·lectiu d'actius actuals es va extreure del fitxer "WEST036A_ACTIUS_2011.xls" entregat el 9 de maig del 2012. Aquest fitxer contenia informació dels assegurats relativa a la seva situació d'actiu: tipus de règim, classe de cotització, base de cotització i els mesos cotitzats a la CASS durant el 2011. A continuació es detallen els camps que contenia el fitxer:

ANY	Any procés
ANASSE	Número anònim assegurat
NAIXAS	Data naixement assegurat
SEXEAS	Sexe assegurat
AECDEC	Estat civil
ANCONJ	Número anònim cònjuge
NAIXCO	Data naixement cònjuge
SFINAA	Tipus de règim
DTCBTC	Règim
SGDSCG	Descripció règim
ASCVEL	Classe vellesa
SALATU	Import rebut en concepte de baixa laboral
SALARI	Import rebut en concepte de salari
IMCOTI	Import cotitzat, en cas d'autònoms
MESOS	Mesos cotitzats

Per tal de definir el col·lectiu d'actius vigent a 31/12/2011 i que serveix de base per a les projeccions del model, s'han utilitzat altres fitxers amb informació complementària:

- “WEST036B_ACUPUN.xls”: punts acumulats, a la data d’extracció de les dades, de totes les persones que en algun moment han cotitzat a la CASS (històric de punts acumulats de cada registre).
- “WEST036C_PUNTS_2012.xls”: punts adquirits des de 01/01/2012 i fins a la data d’extracció del fitxer, 09/05/2012.
- “WEST036D_PASIUS_2011.xls”: inclou tots els pensionistes de la CASS (independentment de la branca que assumeix la despesa).
- “imm2011_2012.xls”: inclou el col·lectiu de temporers per el període 2011-2012.
- Addicionalment, es van subministrar fitxers amb informació històrica dels assegurats que contenen les mateixes dades que el fitxer “WEST036A_ACTIUS_2011.xls” pels anys que van de 2002 a 2010. Cada fitxer subministrava informació de tots els assegurats que van cotitzar a la CASS en cada un dels anys.

L’anàlisi d’aquests fitxers va permetre conèixer i entendre l’estructura interna de dades de la CASS així com analitzar la coherència de la informació facilitada.

Es van realitzar tasques de depuració i triatge per tal d’identificar tant les variables que incideixen en els càlculs com tots aquells registres que formen part dels col·lectius que s’han de considerar en la projecció d’ingressos i despeses. A la vegada es van adaptar les dades al format necessari d’entrada per als aplicatius que executen els càlculs.

Un cop depurades les dades i definits els diferents col·lectius, s’apliquen certes hipòtesis necessàries en el cas que així ho requereixi la informació facilitada per la CASS. Es tracta d’un nombre reduït de casos pels quals és més eficient assumir algunes hipòtesis que fer una anàlisi individual cas per cas.

Algunes d’aquestes hipòtesis es mostren a continuació:

- classe de cotització no informada: aquells registres que per algun motiu no tenien la classe de cotització informada, se’ls projecta la classe A.
- cotització en diferents règims: les bases de dades assignen un registre diferent per a cada combinació *assegurat-règim*. Si un assegurat cotitza com a assalariat i com a autònom sortirà dues vegades a la base de dades. Per a aquests casos, es projectaran el punts per a cada règim separatament assignant el total de punts acumulats a 31/12/2011 a un dels règims.
- temporers: es té en compte aquest col·lectiu en la projecció, aplicant a les variables del càlcul un prorrateig corresponent al període de permanència.

Pensionistes Actuals

Els pensionistes són aquells assegurats de la CASS que a la data de valoració cobren alguna prestació que es finança o finançarà a través de la Branca de Jubilació. Aquestes prestacions són principalment:

- pensions de Jubilació
- pensions de Reversió Temporal i Vitalícia
- pensions d'Invalidesa passades a Jubilació
- pensions d'Invalidesa per Malaltia Comuna i Accident Laboral¹

Les dades que constitueixen el grup de pensionistes actuals es van extreure del fitxer "WEST036D_PASIUS_2011.xls" entregat el 9 de maig del 2012.

En els pensionistes actuals a valorar s'hi inclouen aquelles prestacions que tot i estar atorgades per la Branca General, els seus pagaments es fan (Pensions de Reversió) o es faran (Pensions d'Invalidesa un cop arribin a la jubilació) amb càrrec als recursos de la Branca de Jubilació, tal i com marca la disposició addicional primera de la Llei de la Seguretat Social.

L'import a valorar per a cadascuna de les prestacions, és l'import reconegut com a contributiu més l'import no contributiu a càrrec de la CASS. Com ja s'ha comentat anteriorment no s'han tingut en compte els imports corresponents a complements no contributius que van a càrrec dels pressupostos de Govern.

Latents

El conjunt de latents està configurat per aquelles persones que en algun moment de la seva vida laboral han treballat i cotitzat a la CASS, però que encara no han fet efectiu el dret de transformar els seus punts en prestació. Per a aquest col·lectiu s'ha tingut en compte la possibilitat de sol·licitar una prestació, ja sigui en forma de renda o bé de capital, segons permeti la normativa en cada cas.

Dins d'aquest grup es pot diferenciar entre:

- latents amb dret a renda
- latents amb dret a capital
- latents sense dret

¹ Les prestacions corresponents a aquest col·lectiu només es consideren quan s'arriba a la jubilació.

Model Points

En conjunt, els fitxers amb què s'ha treballat incorporen una gran quantitat de registres. És per això que amb la necessitat de conformar un model dinàmic que permeti:

- a) generar càlculs del valor estimat dels ingressos i dels pagaments en cada any de la projecció;
- b) construir un model que de forma àgil permeti quantificar la introducció de canvis en els paràmetres del model;
- c) dotar de simplicitat i maniobrabilitat els fitxers que conformen l'eina;

S'ha aplicat un mètode d'agrupació de dades segons *model points (MP)*. Definim MP com un individu tipus representatiu d'un grup homogeni més gran que en conserva els trets característics. Els MP generen una simplificació en el nombre de registres.

La finalitat és reduir el nombre de registres amb l'objectiu de reduir el temps de càlcul de l'eina tot mantenint la consistència dels resultats. Per tant, aquestes agrupacions han de fer-se de tal manera que no impliquin una pèrdua de representativitat del col·lectiu i dels resultats que es derivin de la valoració de la projecció d'ingressos i despeses. La manera per aconseguir-ho és fer conjunts de registres representats per un únic element tenint en compte en aquest procés els camps que generen les diferències entre grups. D'aquesta manera, es fa l'exercici de produir grups per als col·lectius de:

- cotitzants actuals al sistema
- pensionistes actuals
- latents amb dret a renda

L'objectiu d'aquest tipus d'agrupacions és classificar el número de registres en un número més petit de grups, de forma que les observacions intra-grup siguin molt semblants, mentre que les observacions entre els grups siguin més dissimilars.

En el cas de la base de dades facilitada per la CASS i als col·lectius que integren l'objecte de l'estudi, es detallen a continuació les agrupacions fetes:

Número de registres	Col·lectiu inicial (registres)	Col·lectiu final (MP)
Cotitzants actuals	44.572	1.377
Pensionistes actuals	10.773	677
Latents amb dret a renda	10.420	211
Total	65.765	2.265

Per tal de donar validesa a les agrupacions s'han realitzat una bateria de proves que consisteixen en la realització de diferents càlculs i valoracions primer de manera individual i després amb les agrupacions dels model points. En tots els casos no s'han obtingut diferències significatives en els resultats.

En el present estudi, els camps d'agrupació utilitzats han estat els següents:

- a) Per al col·lectiu de cotitzants actuals i latents amb dret a renda :
 - ↪ tipus de règim
 - ↪ edat
 - ↪ sexe
 - ↪ número de punts acumulats
 - ↪ existència de reversió en la renda: sí/no

- b) Per al col·lectiu de pensionistes actuals:
 - ↪ tipus de pensió
 - ↪ cobrament en forma de renda o capital
 - ↪ tipologia de la renda: vitalícia/temporal
 - ↪ durada de la pensió temporal
 - ↪ sexe
 - ↪ edat del registre principal
 - ↪ existència de reversió en la renda: sí/no

Cal fer esment també als latents que no tindrien dret a renda i sí a capitalització de les aportacions realitzades. D'acord amb les limitacions de la normativa i les dades facilitades, aquest col·lectiu de registres es valoren sense l'aplicació de metodologia d'agrupació en MP, a causa de la major simplicitat i rapidesa de càlcul de capitals.

En cap cas es pot considerar el treball realitzat de tractament de la informació facilitada com una auditoria de les bases de dades de la CASS. Tanmateix, totes les incidències i dubtes interpretatius que han sorgit durant el nostre treball s'han posat de manifest a la pròpia CASS i s'han tractat mitjançant reunions de treball.

4. Model de Projecció Demogràfica

Per a la projecció dels ingressos i despeses, que ens determinarà la viabilitat de la Branca de Jubilació a llarg termini, és necessari definir el comportament a futur de la població andorrana, que ha d'anar lligat a la previsió econòmica del país en els pròxims anys.

Previsió econòmica

L'economia del país en termes de PIB demostra una recessió en els darrers anys.

ESTIMACIÓ INDIRECTA PIB (Milions Euros)	2007	2008	2009	2010	2011
Valor Afegit Brut (VAB) Total	2.585,46	2.520,57	2.389,36	2.346,37	2.316,43
Estimació Producte Interior Brut (PIB) - Nominal	2.839,74	2.773,64	2.633,34	2.583,82	2.573,37
<i>Variació anual %</i>		-2,33%	-5,06%	-1,88%	-0,40%
Estimació Producte Interior Brut (PIB) - Real	2.274,16	2.178,11	2.067,93	1.997,09	1.940,50
<i>Variació anual %</i>		-4,22%	-5,06%	-3,43%	-2,83%

Font: Elaboració pròpia, dades del Ministeri de Finances i Funció Pública / Departament d'Estadística

L'anàlisi per sectors posa de relleu que la caiguda continuada del PIB, és deguda a la contracció dels sectors principals de l'economia andorrana.

ESTIMACIÓ INDIRECTA PIB. VAB PER SECTORS (Milions Euros)	2007	2011	Var Acumulada 11/07
VAB Sector Agricultura	10,64	12,78	20%
VAB Sectors Indústria i producció i distribució d'energia elèctrica, gas i aigua	131,82	120,29	-9%
VAB Sector Construcció	321,85	203,83	-37%

ESTIMACIÓ INDIRECTA PIB. VAB PER SECTORS (Milions Euros)	2007	2011	Var Acumulada 11/07
VAB Sector Comerç	448,33	402,3	-10%
VAB Sector Hoteleria	197,21	179,5	-9%
VAB Sector Transport, emmagatzematge i comunicacions	100,21	100,15	0%
VAB Sector Sistema financer	547,71	412,73	-25%
VAB Sectors Activitats immobiliàries i de lloguer; serveis empresarials	437,53	434,64	-1%
VAB Sectors Administració pública, educació i activitats sanitàries	259,29	311,51	20%
VAB Altres activitats	130,88	138,69	6%
Valor Afegit Brut (VAB) Total	2.585,46	2.316,43	-10%

Font: Elaboració pròpia, dades del Ministeri de Finances i Funció Pública / Departament d'Estadística

Pel que fa a les perspectives per als pròxims anys, atenent-nos a les informacions d'organismes com el Fons Monetari Internacional (FMI) i l'Organització per a la Cooperació i Desenvolupament Econòmic (OCDE), no semblen massa encoratjadores i pronostiquen una continuació de l'actual crisi, almenys encara, amb nivells de creixement molt baixos en el curt termini.

El sector serveis té un pes elevat dins l'economia andorrana. Això comporta que l'economia del país estigui altament vinculada a la situació econòmica dels principals consumidors, particularment Espanya i França. Les perspectives econòmiques d'aquest països no són reconfortants per als propers anys: els elevats nivells de deute fan que les mesures econòmiques es centrin principalment en la contenció de la despesa (reducció dels dèficits), fet que provoca un decreixement de les economies, tònica que es repeteix en molts països de l'Eurozona.

Així doncs entenem com a escenari més plausible per als pròxims anys un context de recessió econòmica; conseqüentment la població andorrana hauria d'evolucionar en aquesta direcció.

Projecció demogràfica

S'ha dissenyat un model que ens permeti establir quina serà la població a futur en base a diferents escenaris econòmics. La projecció es realitza a 30 anys des del 2011 al 2041. Un cop definida l'evolució de la població se n'obtenen uns factors que recullen els moviments de població interanuals. Aquests factors són els que ens permetran determinar el nombre de cotitzants i pensionistes, i en conseqüència estimar els ingressos i despeses futures.

Metodologia

La finalitat del model és obtenir uns factors demogràfics que recullin per a cada any i per a diferents trams d'edat com ha d'evolucionar una població o col·lectiu (cotitzants i pensionistes en el nostre cas).

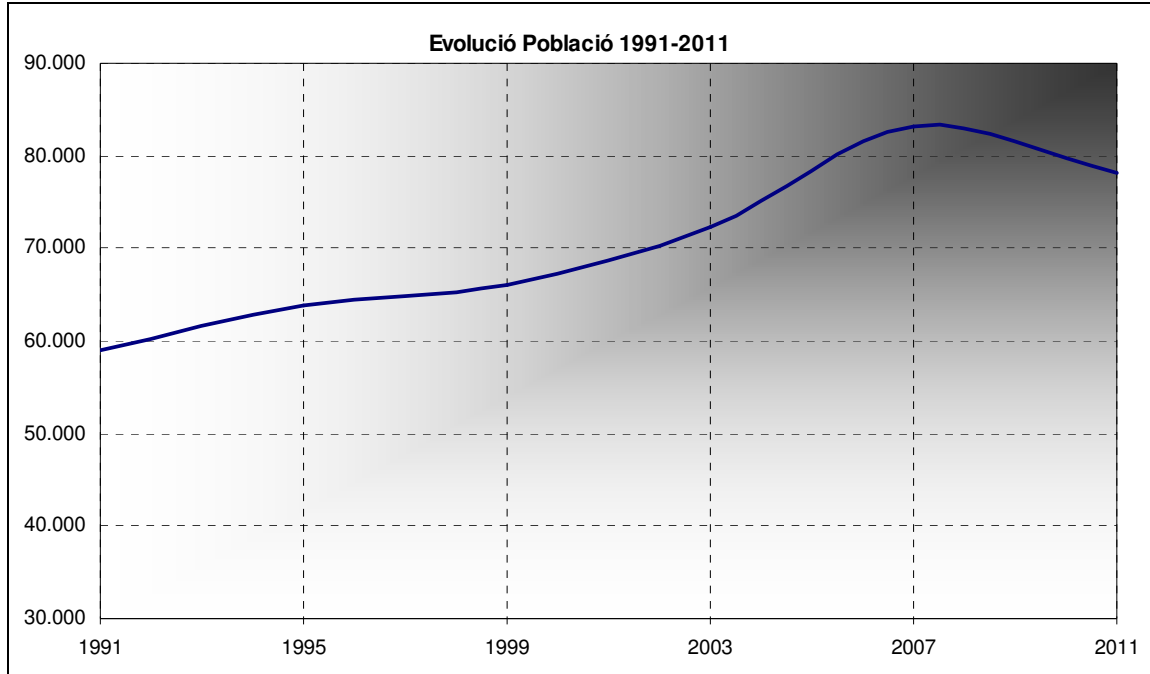
La població es mourà d'acord al creixement natural i als fluxos migratoris. Per fer-la evolucionar, es diferencia entre l'evolució de la població de partida i aquelles noves entrades que s'aniran incorporant any rere any al país. La combinació de les dues components donarà lloc a la població dels respectius anys futurs. És a dir, per una banda disposarem d'una població de partida (població d'Andorra 2011) sobre la qual hi hauran sortides com a conseqüència de la mortalitat i l'emigració, per altra banda una nova població que serà la resultant de les entrades (naixements i immigració) i sortides establertes (mortalitat i emigració). Finalment es calcularan els factors demogràfics que ens permetran fer evolucionar els cotitzants i pensionistes.

Evolució de la població d'Andorra 1991 -2011:

Durant els darrers anys veiem que la població ha evolucionat de la següent manera:

TRAMS D'EDAT	1991	1995	1999	2003	2007	2011
Menys 15 anys	9.847	9.981	10.132	10.777	12.155	12.095
De 15 a 65	43.635	46.967	47.862	52.415	61.044	56.163
Més de 65	5.566	6.911	7.977	9.128	9.938	9.857
<i>Total Població</i>	<i>59.048</i>	<i>63.859</i>	<i>65.971</i>	<i>72.320</i>	<i>83.137</i>	<i>78.115</i>
<i>Mitjana variació anual</i>		<i>1.203</i>	<i>528</i>	<i>1.587</i>	<i>2.704</i>	<i>-1.255,5</i>
<i>Mitjana variació anual (%)</i>		<i>2,04%</i>	<i>0,83%</i>	<i>2,41%</i>	<i>3,74%</i>	<i>-1,51%</i>

Font: Elaboració pròpia, dades del Ministeri de Finances i Funció Pública / Departament d'Estadística



Font: Elaboració pròpia, dades del Ministeri de Finances i Funció Pública / Departament d'Estadística

El comportament de la població durant les últimes dos dècades ha estat desigual, si bé fins al 2007 exceptuant algun any sempre s'ha anat incrementant. El ritme de creixement dels primers deu anys és més suau que per al període 2000 – 2007. L'any 2011 el nombre d'habitants es veu reduït per sota dels nivell de l'any 2007.

Evolució de la població d'Andorra 2011 -2041

Segons el citat anteriorment, la població evolucionarà en funció de dos components:

1. Població d'Andorra 2011
2. Nova Població

A continuació s'explica com es tracten en la projecció els dos components de la població i com s'obté la població total:

1. Població d'Andorra 2011

La població del 2011 obtinguda del Departament d'Estadística és la xifra més recent d'un any complet de què podem disposar. S'estructura de la següent manera.

Edat	Homes	Dones	TOTAL
0-4	1.879	1.851	3.730
5-9	2.139	1.942	4.081
10-14	2.225	2.059	4.284
15-19	2.035	1.779	3.814
20-24	1.950	1.893	3.843
25-29	2.600	2.706	5.306
30-34	3.488	3.450	6.938
35-39	3.873	3.794	7.667
40-44	3.731	3.571	7.302
45-49	3.627	3.436	7.063
50-54	3.055	2.768	5.823
55-59	2.473	2.177	4.650
60-64	2.003	1.754	3.757
65-69	1.552	1.383	2.935
70-74	998	1.032	2.030
75-79	866	894	1.760
80-84	689	833	1.522
85 o més	680	930	1.610
Total	39.863	38.252	78.115

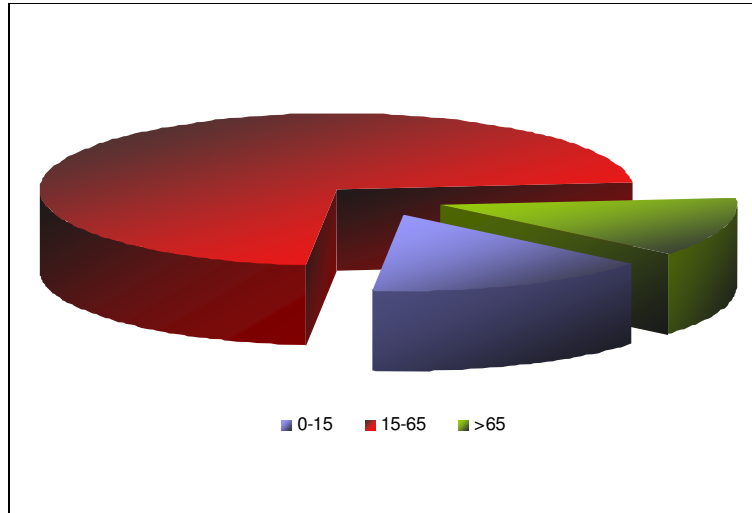
Font: Elaboració pròpia, dades del Ministeri de Finances i Funció Pública / Departament d'Estadística

Si ens fixem en l'estructura d'edats:

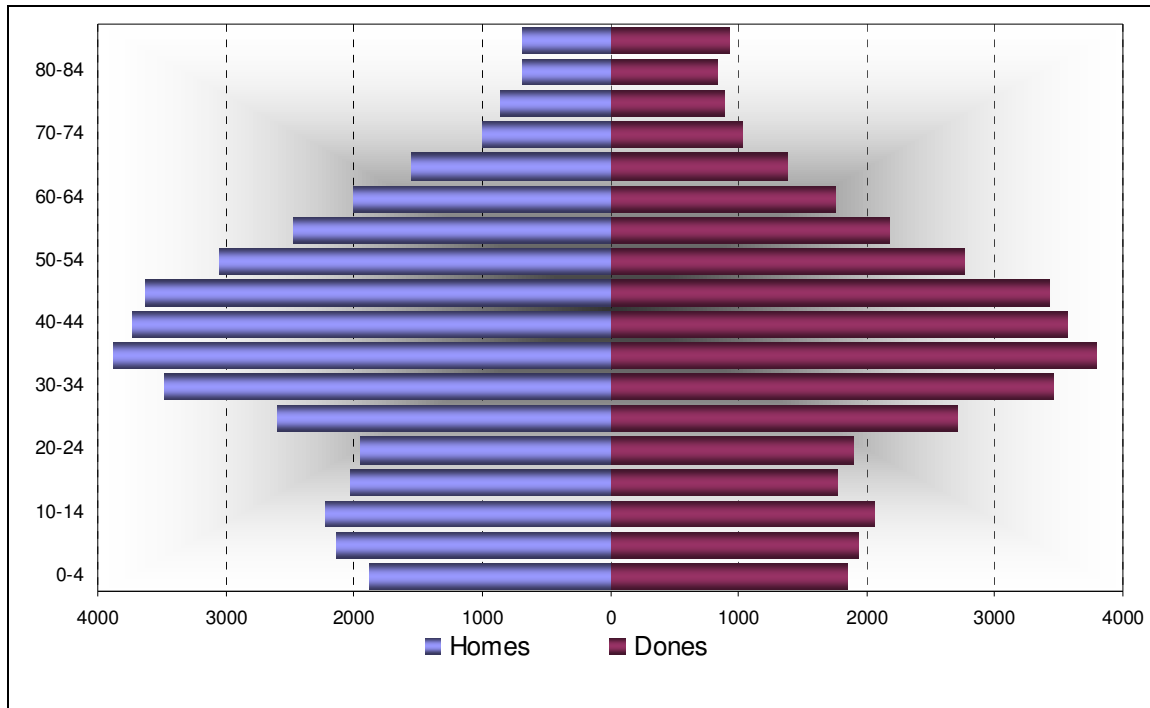
Població 2011		
0-15	12.095	15%
15-65	56.163	72%
>=65	9.857	13%
Total	78.115	100%

Taxa Dependència : 17,55%

Calculada com la població de més de 65 anys respecte a la població entre 15 i 65 anys



La piràmide poblacional per trams d'edat i sexe presenta la següent estructura, on els trams d'edats fins als 24 anys fan que la base de la piràmide sigui una columna, després s'eixampla degut a que és en els trams de 25 a 60 on es situa la gran part de la població. El fet de no acabar en forma punxeguda es deu a que es té la població de més de 85 anys acumulada en un sol tram.



Font: Elaboració pròpia, dades del Ministeri de Finances i Funció Pública / Departament d'Estadística

Per a cadascun dels trams, la població de partida es farà evolucionar longitudinalment en el temps, és a dir tenint en compte les probabilitats de supervivència de cada cohort, i de forma transversal es detrauran les sortides per emigració que hi hagin en cada període, formulant aquesta evolució de la següent manera:

$$Població_2011_{tram,t} = (Població_2011_{tram,t-1} - Sortides_{tram,t-1}) \cdot P_{tram,t-1}$$

On:

tram : Cadascun dels trams d'edat de la població 2011 (0-4, 5-9,...85 o més).

Població_2011 $_{tram,t}$: Individus d'un determinat tram de la població del 2011 al cap de t anys.

Sortides $_{tram,t}$: Sortides d'un determinat tram de la població del 2011 que es produeixen al cap de t anys .

$P_{tram,t}$: Probabilitat d'arribar viu a l'any t+1 els individus d'un tram en l'any t.

La població resultant per a cada un dels anys futurs de la projecció (2012-2041) serà l'equivalent a la població de partida de l'any 2011 projectada en base a unes probabilitats de supervivència i unes sortides per emigració.

2. Nova Població

La nova població es correspon a les noves entrades que s'aniran incorporant a futur. Ens basem en una evolució per naixements i immigració, i per les sortides que s'aniran produint sobre la nova població, mortalitat i emigració. Identificarem aquestes entrades com un nombre d'individus per a cada tram d'edat i any, mentre que les sortides estaran determinades en base a unes probabilitats de supervivència i de permanència al país.

La nova població per a cada tram d'edat s'obtindrà d'acord la següent fórmula:

$$Nova_Població_{tram,t} = Entrades_{tram,t} \cdot P_{tram}^* + Entrades_{tram-1,t-1} \cdot P_{tram-1}^* + \dots + \\ + Entrades_{tram-t,t-t} \cdot P_{tram-t}^*$$

On:

tram : Cadascun dels trams d'edat de la població en cada any (0-4, 5-9,...85 o més).

Entrades $_{tram,t}$: Individus que entren en un determinat tram al cap de t anys.

Les entrades es produeixen en l'edat inferior del tram.

Els naixements es corresponen amb les entrades que es produeixen en el tram 0-5 en cadascun dels respectius anys de la projecció.

${}_{t+1}P^*_{tram-t}$: Probabilitat d'arribar viu i de seguir en el país a l'any t+1 els individus que van entrar en un tram determinat fa t anys. S'incorpora una probabilitat addicional de permanència, de tal manera que es contempla la possibilitat que hi hagin sortides per emigració dins de les noves entrades.

Per tant el que reflexa la fórmula és que cada grup evolucionarà tenint en compte en quin moment les entrades d'aquell tram passen a formar part de la població.

3. Població Total

La nova població s'incorporarà a l'evolució de la població de partida de manera que la població total resultant es comportarà en el temps de la següent manera:

Edat/Anys	2011 0	2012 1	2013 2	...	t
0	Població_2011_0,0	Entrades_0,1	Entrades_0,2		Entrades_0,t
1	Població_2011_1,0	Entrades_1,1 Població_2011_1,1	Entrades_1,2 Entrades_0,1.P _{tram}		Entrades_1,t Entrades_0,t-1.P _{tram}
2	Població_2011_2,0	Entrades_2,1 Població_2011_2,1	Entrades_2,2 Entrades_1,1.P _{tram} Població_2011_2,2		Entrades_2,t Entrades_1,t-1.P _{tram}
3	Població_2011_3,0	Entrades_3,1 Població_2011_3,1	Entrades_3,2 Entrades_2,1.P _{tram} Població_2011_3,2		Entrades_3,t Entrades_2,t-1.P _{tram} Entrades_2,t-2.P _{tram}
				...	
r	Població_2011_r,0	Entrades_r,1 Població_2011_r,1	Entrades_r,2 Entrades_r-1,1.P _{tram} Entrades_r-2,1.P _{tram} Població_2011_r,2		Entrades_r,t Entrades_r,t-1.P _{tram} Entrades_r,t-2.P _{tram} Població_2011_r,t

Taula 1

La interpretació de la Taula 1 mostra que la població evoluciona diagonalment amb el pas del temps.

Edat/Anys	2011	2012	2013	...	t
	0	1	2		
0	<i>Població_Total_0,0</i>	<i>Nova_Població_0,1</i>	<i>Nova_Població_0,2</i>		<i>Nova_Població_0,t</i>
1	<i>Població_Total_1,0</i>	<i>Població_Total_1,1</i>	<i>Nova_Població_1,2</i>		<i>Nova_Població_1,t</i>
2	<i>Població_Total_2,0</i>	<i>Població_Total_2,1</i>	<i>Població_Total_2,2</i>		<i>Nova_Població_2,t</i>
3	<i>Població_Total_3,0</i>	<i>Població_Total_3,1</i>	<i>Població_Total_3,2</i>		<i>Nova_Població_3,t</i>
					...
r	<i>Població_Total_r,0</i>	<i>Població_Total_r,1</i>	<i>Població_Total_r,2</i>		<i>Població_Total_r,t</i>

Taula 2

On:

Població_Total_{r,t} : Nombre d'individus d'edat "r" al cap de t anys, combinació d'individus de la *Població_2011* més *Nova_Població*.

Nova_Població_{r-1,t} : Nombre d'individus d'edat "r-1" al cap de t anys, configurada per individus que han entrat en diferents moments, havent descomptat la mortalitat i les sortides per emigració.

A partir de la Taula 2 obtindrem els factors demogràfics.

Factors demogràfics

La finalitat d'aquest model és poder obtenir uns factors demogràfics per a cada tram d'edat que ens permetin fer evolucionar el nombre d'assegurats a la CASS del 2011 (cotitzants i pensionistes) d'acord amb el comportament de la població i, per tant, projectar els ingressos i les despeses de la Branca de Jubilació.

Un cop establerta la població per edats en tots els anys de la projecció calcularem cada un dels factors de la següent manera:

$$FDem_{tram,t} = \frac{\sum_{j=t+Edat_Tram_1}^{t+4} Població_Total_{j,t}}{Edat_Tram_2 \sum_{j=Edat_Tram_1} Població_Total_{j,0}}$$

Els factors es calculen per trams de 5 anys d'edat.

On:

Edat_Tram_1: Edat inferior del tram d'edat, per exemple per al tram de 25 a 29 anys, serà igual a 25.

Edat_Tram_2: Edat superior del tram d'edat, per exemple per al tram de 25 a 29 anys, serà igual a 29.

Adicionalment a la matriu de factors que tindrem confeccionada amb l'anterior fórmula caldrà incloure com a futurs cotitzants al sistema, un cop assoleixin l'edat mínima per a accedir al món laboral, aquella població que o bé no quedarà recollida amb els factors, identificada com Nova Població (veure Taula 2), o bé aquella població que a data 2011 encara no té 15 anys.

En resum, la població actual de cotitzants i pensionistes evolucionarà all llarg del temps en base a:

1. L'aplicació dels factors demogràfics.
2. La incorporació durant els propers anys en el mercat laboral d'aquella població que a 2011 encara no tenia 15 anys.
3. L'entrada com a nous cotitzants (un cop compleixin 15 anys) d'aquells naixements i entrades que es produiran en els propers anys.

L'output del model de projecció de població és una taula de factors per trams d'edat que s'aplicarà al conjunt de cotitzants i pensionistes de la CASS de l'any 2011. Aquests factors permetran evolucionar el col·lectiu de la població tenint en compte una distinció per trams d'edat i realitzant aquesta projecció durant 30 anys fins l'any 2041.

5. Hipòtesis i criteris utilitzats

Hi ha nombroses variables de diferent índole que intervenen en el càlcul. Per a algunes, els valors que prendran dependran de l'escenari, per a d'altres el valor romandrà fix:

Hipòtesis Demogràfiques

1. Taules de mortalitat PERMF/2000P¹
2. Moviments migratoris..... Veure escenaris

Hipòtesis Financeres

3. Índex de Preus al Consum..... Veure escenaris
4. Creixement salari mitjà Veure escenaris
5. Valor del punt de compra de la CASS (2011) 16,760 €
6. Valor del punt de venda de la CASS (2011) 2,095 €
7. Salari mínim oficial mensual (2011) 929,07€
8. Revalorització del valor dels punts de la CASS i pensions IPC
9. Rendibilitat reserves CASS.....3,00%²

Hipòtesis Paramètriques

10. Edat de Jubilació CASS.....65 anys
11. Valor del factor de conversió..... 8

¹ Per a aquelles generacions per a les quals no es disposa de dades, s'utilitzen les probabilitats derivades dels mateixos criteris i observacions que contempla la taula.

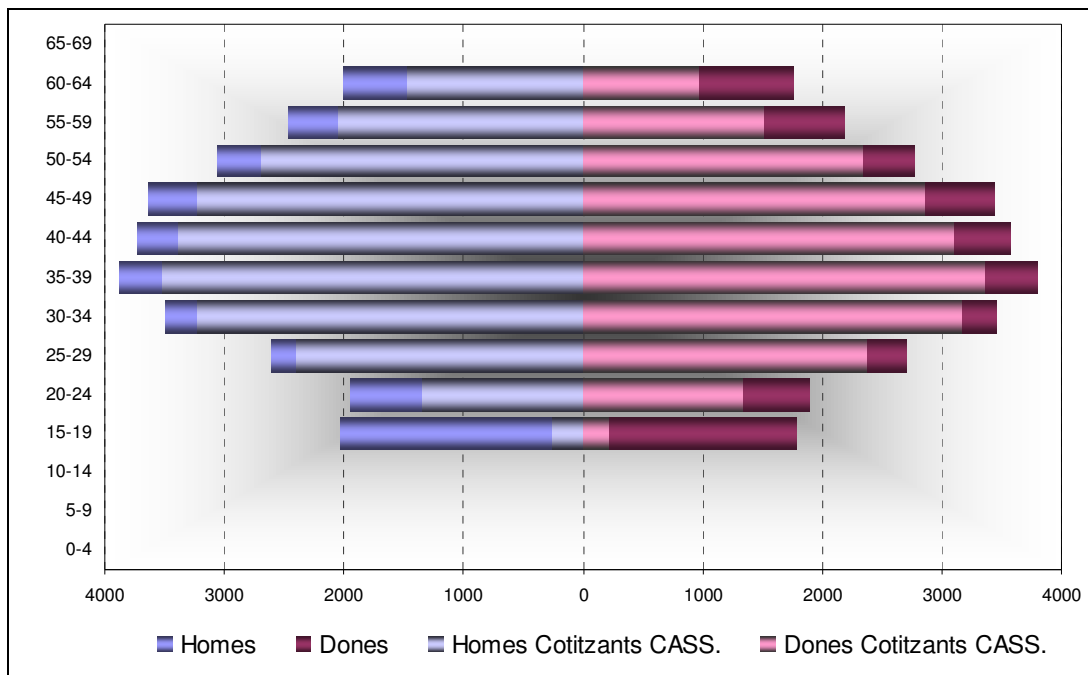
² S'ha suposat una rendibilitat estimada a llarg termini per sobre de l'IPC.

Com a criteris considerats en la projecció se'n destaquen els següents:

Criteris projecció demogràfica

a) Ajust població 2011 segons estructura CASS

La projecció de la població ens ha de permetre determinar com evolucionaran el nombre de cotitzants i pensionistes de la CASS. Veient l'estructura per edats dels cotitzants de 15 a 65 anys a la CASS, s'observa que aquesta divergeix lleugerament de l'estructura de la població andorrana per a la mateixa franja d'edats que s'obtenen de les dades del Departament d'Estadística del Ministeri de Finances i Funció Pública (principalment per als menors de 25 anys), de manera que s'ha optat per homogeneïtzar l'estructura de la franja d'edats de 15 a 65 anys de la població andorrana 2011 segons l'estructura de la CASS, amb la finalitat que l'evolució dels cotitzants futurs no estigui esbiaixada.



Font: Elaboració pròpia, dades del Ministeri de Finances i Funció Pública / Departament d'Estadística i CASS.

b) Majors de 65 anys

Per a la població de 65 anys de cada moment, únicament es contemplarà com a possible causa de sortida del col·lectiu, la mort. La finalitat és no infravalorar les despeses futures. Un

cop la persona accedeix a l'edat de jubilació, la pensió que percep esdevé una despesa per la CASS amb independència del seu lloc de residència.

c) Probabilitats de supervivència

Cada factor demogràfic, a part de recollir les entrades i les sortides, recull la probabilitat de supervivència de la cohort. Aquesta està calculada com la probabilitat de supervivència mitjana d'un grup d'individus que van néixer el mateix any però s'han incorporat al col·lectiu en diferents moments.

criteris projecció ingressos i despeses

a) Projecció cotitzants

Els futurs cotitzants vindran de la suma de:

- Cotitzants actuals:

Els model points dels cotitzants actuals (col·lectiu d'actius) de la CASS es projectaran mitjançant els factors demogràfics. D'aquesta manera s'obindrà l'evolució del número de cotitzants per a cada any, que es compona, per un costat, dels cotitzants actuals projectats, i per l'altre, dels nous cotitzants derivats dels fluxos migratoris.

Cada model point es projectarà fins a la seva jubilació, i paulatinament es veuran reemplaçats amb l'entrada dels cotitzants menors de 15 anys.

- Cotitzants menors de 15 anys

La població menor de 15 anys s'anirà incorporant al mercat laboral a partir d'aquest edat, si bé no ho faran en la seva totalitat. Per a cada un dels anys de la projecció, considerarem que tan sols la meitat de la nova població entre 15 i 25 anys formarà part dels nous cotitzants i a partir dels 25 anys, el 100%.

Suposarem que cotitzaran pel salari mitjà de la CASS de cada any.

Per tant direm que els cotitzants per a l'any t serà equivalent a:

$$\text{Cotitzants (t)} = \text{Cotitzants Actuals} * F\text{Dem}_t + \text{Cotitzants menors de 15 anys}$$

b) Projecció cotitzacions

Les cotitzacions futures s'obtidran de la combinació de la projecció dels cotitzants i la base de cotització. Per a cada model point es projectarà la base de cotització d'acord amb la hipòtesi de

creixement del salari mitjà. Finalment, s'aplicarà el percentatge de cotització per a cada base i es calcularà l'import de cotització a la CASS.

$$\text{Cotització (t)} = \text{Cotitzants (t)} * \text{Base de Cotització (t)} * \text{Percentatge Cotització}$$

Per tant, la cotització total serà la suma de les cotitzacions de cada model point.

c) *Projecció Punts*

El saldo de punts total a la jubilació serà la suma de l'evolució dels punts ja comprats a 31 de desembre de 2011 i els nous punts:

- Saldo de punts a 31 de desembre de 2011:
Els punts acumulats a 31 de desembre pel col·lectiu d'actius i de latents es projectaran a la jubilació d'acord amb les probabilitats de supervivència del model point de cada afiliat.
- Nous punts:
Els nous punts es compraran en funció de les cotitzacions que es facin en cada moment. L'evolució del nombre de cotitzants marcarà el nous punts a comprar.

d) *Projecció Despesa*

La despesa futura de la Branca de Jubilació estarà en funció de la despesa generada per cadascun dels col·lectius:

1. Les pensions en curs dels passius actuals:
 - a. Jubilació
 - b. Reversió Temporal i Vitalícia
 - c. Invalidesa passada a Jubilació
 - d. Invalidesa per Malaltia Comuna i Accident Laboral
2. Per als actius, amb la venda dels punts totals a la jubilació de cada model point es calcularan les noves pensions de jubilació d'aquest col·lectiu.
3. Es considera que es cobra en forma de capital en cas que s'hagin cotitzat menys de 85 mensualitats i més de 12.
4. Per als latents es determinaran les prestacions futures de jubilació a pagar (capital o renda) tenint en compte que no es compraran nous punts ni es generaran més períodes de cotització. Els punts a 31 de desembre es projectaran d'acord amb el punt c) anterior.

Tant les pensions actuals com les noves, es projectaran d'acord amb la probabilitat de supervivència de cada model point i les revaloritzacions futures d'IPC.

Adicionalment al cost de les pensions anteriors també s'ha contemplat la despesa derivada de l'article 106 i les despeses administratives.

e) Reversió al cònjuge

La despesa de reversió al cònjuge s'ha calculat com un cost addicional al cost de la pensió de jubilació. Aquest extra cost es calcula com un percentatge sobre la pensió del jubilat amb cònjuge i està en base a la probabilitat de mort del pensionista.

6. Resultats de les Projeccions

En el punt 4 s'explica la utilització d'un model de projecció demogràfica que permet elaborar unes taules de població per trams d'edat des del moment inicial de la valoració, i fins l'últim any de la projecció. D'aquesta manera, utilitzant hipòtesis diferents quant a l'evolució del saldo migratori elaborem 3 escenaris demogràfics bàsics que permetran analitzar la viabilitat financera de la Branca de Jubilació, establint en primer lloc el moment en què el sistema entra en dèficit i posteriorment l'any en què les reserves s'esgoten.

Els escenaris s'han dissenyat incorporant les possibles diferents evolucions de la població del país en un entorn més o menys favorable en termes del context econòmic. Addicionalment, per als tres escenaris es contempla una diferenciació dels períodes de la projecció, segons si ens trobem abans o després del 2017, any de la projecció on l'estudi situa la recuperació econòmica, en base al sentir general actual.

El fet d'elaborar 3 projeccions demogràfiques, ens permet disposar d'un marge d'habitants ampli que recull tots els possibles escenaris dins d'aquest rang.

Els resultats de cada escenari han estat analitzats, pel què fa al número de persones que configuren el col·lectiu, així com l'evolució de la taxa de dependència, i s'ha comparat amb projeccions de població d'altres països per tal de valorar la seva consistència.

Aquests escenaris demogràfics, a l'hora que s'implementen en un model de projecció d'ingressos i despeses, han d'anar acompanyats d'un seguit d'hipòtesis econòmiques que afecten principalment a la rendibilitat dels fons de reserves, al creixement del salari mitjà, al creixement dels preus dels punts i a l'evolució de les pensions.

Context econòmic

Les projeccions de població que s'han construït prenen com a base les previsions de l'FMI sobre l'entorn macroeconòmic a mig termini de països com França o Espanya, principals consumidors de productes i serveis del Principat.

Per altra banda, es fa una anàlisi de l'evolució d'alguns indicadors de l'economia andorrana, que en els últims anys han anat a la baixa, en sintonia amb el context de recessió en què ens trobem.

Entorn nacional i internacional

A nivell d'Andorra cal ressaltar l'evolució negativa de les variables macroeconòmiques en els darrers anys. Alguns indicadors, com el creixement del VAB i nombre d'assalariats i treballadors per compte propi, reflecteixen la situació actual i que es tradueix en una menor activitat i, en conseqüència, en un menor nombre de cotitzants a la CASS.

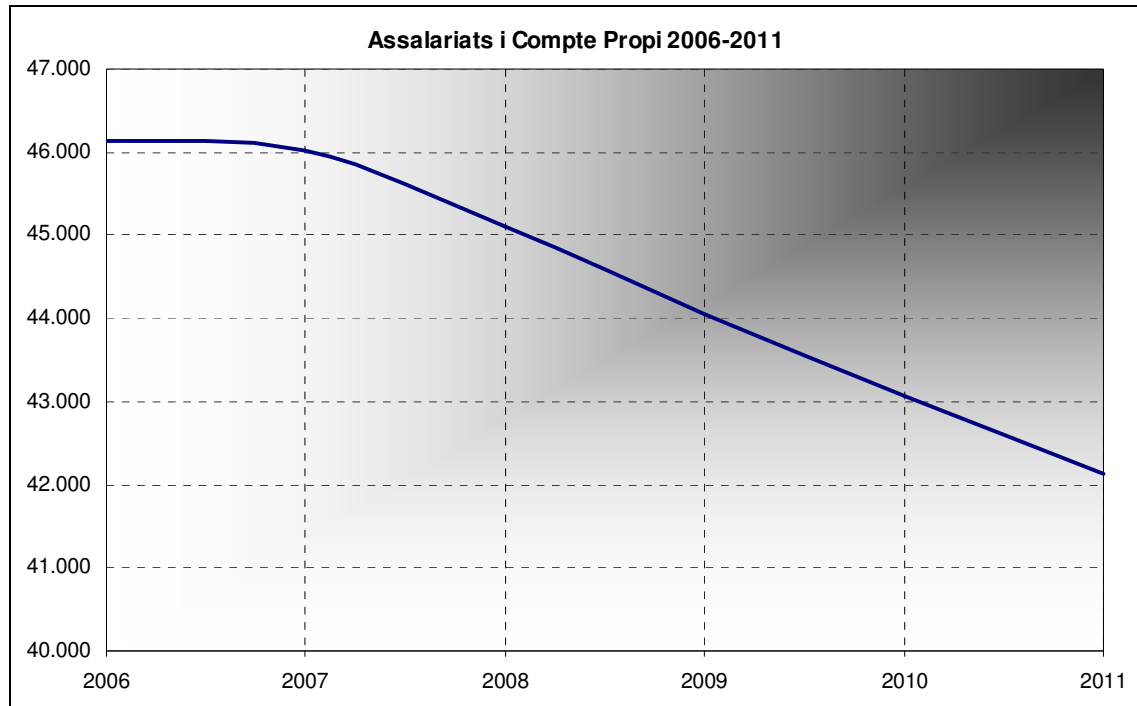
Any	2007	2008	2009	2010	2011
Valor afegit Brut total	2.585,46	2.520,57	2.389,36	2.346,37	2.316,43

(xifres en milions d'euros)

Font: Ministeri de Finances i Funció Pública / Departament d' Estadística

Any	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Assalariats	43.814	43.655	42.676	41.573	40.249	38.894
Compte Propi	2.318	2.368	2.416	2.480	2.808	3.248
Total	46.132	46.023	45.092	44.053	43.057	42.142
Variació anual		-109	-931	-1.039	-967	-915
Variació anual (%)		-0,24%	-2,02%	-2,30%	-2,26%	-2,13%

Font: Elaboració pròpia a partir de dades de la CASS



En l'entorn més immediat, Espanya no fa preveure a curt termini, aires de millora en l'ocupació i els alts nivells de dèficit que any rere any fan incrementar la bossa del deute, fets que s'uneixen també a una caiguda continuada del PIB. Amb tot, l'FMI no és gaire optimista sobre les previsions de creixement i recuperació de l'estat veí, i estima que les taxes d'atur persistiran per sobre del 20% més enllà del 2017, amb nivells de deute acumulat per sobre del 100% en aquell mateix any.

ESPANYA	2010	2011	2012	2013	2015	2017
PIB %	0%	0%	-2%	-1%	2%	2%
Taxa atur	20%	22%	25%	25%	23%	21%
IPC mitjà	2%	3%	2%	2%	2%	1%
Dèficit % PIB	-9%	-9%	-7%	-6%	-4%	-3%
Deute Brut % PIB	61%	69%	91%	97%	101%	101%

Font: Elaboració pròpia a partir de dades de l'FMI

Pel què fa a les previsions sobre França i l'Eurozona, tot i ser lleugerament millors que en el cas espanyol, també mostren un dèbil creixement a curt termini.

FRANÇA	2010	2011	2012	2013	2015	2017
PIB %	2%	2%	0%	0%	2%	2%
Taxa atur	10%	10%	10%	11%	10%	9%
IPC mitjà	2%	2%	2%	1%	1%	2%
Dèficit % PIB	-7%	-5%	-5%	-4%	-2%	0%
Deute Brut % PIB	82%	86%	90%	92%	92%	87%

Font: Elaboració pròpia a partir de dades de l'FMI

EUROZONA	2010	2011	2012	2013	2015	2017
PIB %	2%	1%	0%	0%	2%	2%
Taxa atur	10%	10%	11%	12%	11%	10%
IPC mitjà	2%	3%	2%	2%	2%	2%
Dèficit % PIB	-6%	-4%	-3%	-3%	-2%	-1%
Deute Brut % PIB	85%	88%	94%	95%	94%	90%

Font: Elaboració pròpia a partir de dades de l'FMI

Població inicial

Es prenen com a punt de partida per a construir els escenaris, les dades oficials del Servei d'Estadística sobre població total a 2011. Aquest és el primer input que es requereix per al model de projecció de població.

	Homes	Dones	
Entre 0 i 15 anys	6.243	5.852	12.095
Entre 15 i 65 anys	28.835	27.328	56.163
Majors o iguals de 65 anys	4.785	5.072	9.857
	39.863	38.252	78.115

Els escenaris consistiran en fer evolucionar aquesta població segons un patró de fluxos migratoris, naixements i taules de mortalitat.

Escenari 1

Projecció de població

L'element comú a tots els escenaris és la separació de les projeccions en dos trams. Un primer tram (2011-2016), on es té en compte la continuació de la crisi i un segon tram (2017-2041), on es preveu la recuperació econòmica.

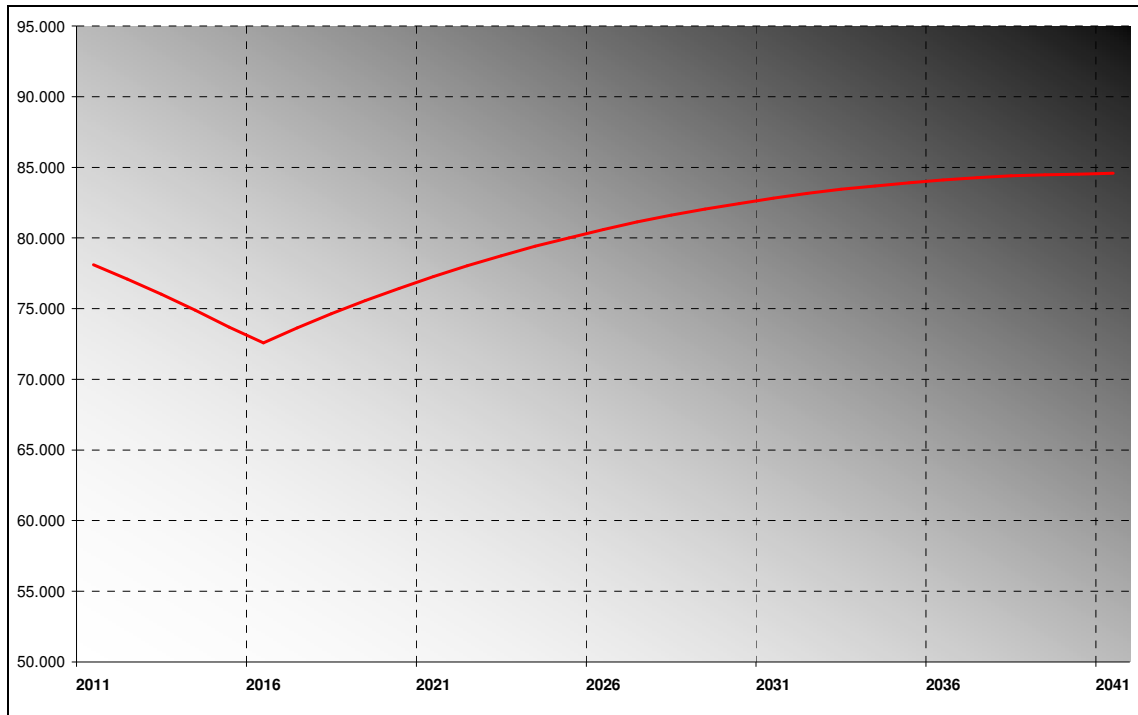
En particular, per a l'Escenari 1 es preveu una reducció forta de població fins el 2016 i recuperació gradual fins a assolir els 84.000 habitants el 2041, és a dir, globalment la població¹:

- es veu reduïda amb una taxa $C_1 = -1,5\%$ fins al 2016;
- s'incrementa a un ritme de $C_2 = +0,6\%$ des del 2017 i fins el 2041.

Aquestes taxes són el resultat d'aplicar una estimació de sortides del col·lectiu de població actual, de naixements, d'entrades i sortides de la nova població, i una taula de mortalitat.

L'escenari resultant projecta la següent evolució demogràfica (número de persones):

¹ On C_1 i C_2 són els creixements de població anuals acumulatius mitjans previstos en cada escenari



Es poden distingir clarament les dues fases: a) continuació de la crisi fins el 2016 i per tant, pèrdua efectiva de població que es traduirà en un menor nombre de cotitzants i b) recuperació, sortida de la crisi i tornada a l'augment de l'activitat, amb increment de població que a la pràctica implicarà un major nombre d'afiliats a la CASS.

L'estructura de població en cada moment es pot resumir amb el següents quadres:

Any	Menys de 15 anys	De 15 a 65 anys	Més de 65 anys	Total	Taxa Dep
2011	12.095	56.163	9.857	78.115	17,55%
2015	11.456	51.435	10.797	73.688	20,99%
2020	10.834	53.199	12.378	76.411	23,27%
2025	9.691	54.988	15.300	79.979	27,82%
2030	9.424	53.601	19.404	82.429	36,20%
2035	9.427	50.588	23.887	83.902	47,22%
2040	9.430	48.240	26.843	84.513	55,64%

Any	Menys de 15 anys	De 15 a 65 anys	Més de 65 anys	Total
2011	15%	72%	13%	100%
2015	16%	70%	15%	100%
2020	14%	70%	16%	100%
2025	12%	69%	19%	100%
2030	11%	65%	24%	100%
2035	11%	60%	28%	100%
2040	11%	57%	32%	100%

S'aprecia que es produeix un envelliment de la població de forma gradual a mesura que ens allunyem de la data actual. Això és degut a l'increment de l'esperança de vida d'una banda, però de l'altra, també al fet que la població que es va incorporant es va jubilant i fa que el creixement del col·lectiu de persones majors de 65 anys sigui superior al creixement del col·lectiu de persones en edat de treballar (s'ha considerat entre 15 i 65 anys). Aquest fet també es nota en el primer quadre on la taxa de dependència mostra un increment persistent, indicant que la relació entre persones en edat de treballar i la gent major de 65 anys cada vegada és menor.

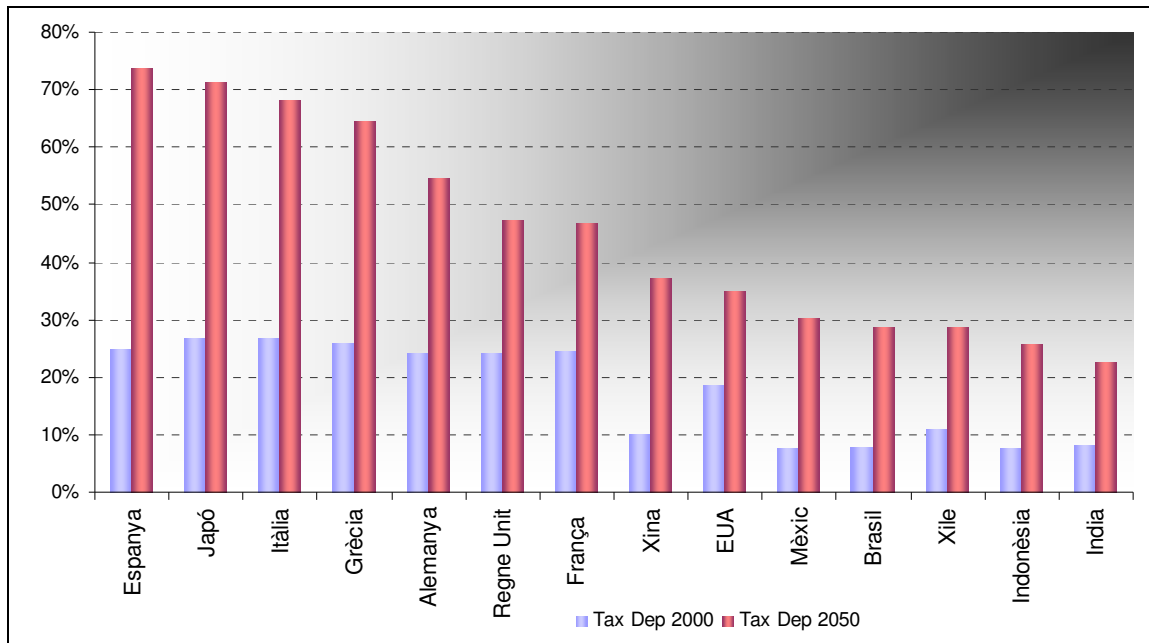
Els indicadors resultants del model de projecció de població es comparen amb altres que elaboren entitats que fan estudis similars en d'altres països. És el cas de l'Institut Nacional de Estadística (INE), que en els seus estudis *Proyección de la población de España a largo plazo (2009-2049)* obté el següent quadre de resultats sobre l'evolució de la població a Espanya:

Any	Menys de 15 anys	De 15 a 65 anys	Més de 65 anys	Total	Taxa Dep
2011	15%	68%	17%	100%	24,67%
2020	15%	65%	19%	100%	29,53%
2025	15%	64%	21%	100%	32,92%
2030	14%	63%	24%	100%	37,56%
2035	14%	60%	26%	100%	43,30%
2040	14%	58%	29%	100%	49,90%

Font: Elaboració pròpia a partir de dades de l'INE

Es pot observar que l'estructura de la població espanyola l'any 2040 presenta similituds amb les projeccions de població andorrana realitzades en l'Escenari 1. Aquest fet s'explica pel progressiu

envelliment de la població que la majoria de països desenvolupats estan experimentant com a resultat de l'augment de la seva longevitat, en anar-se incrementant any rere any l'esperança de vida de les persones.



Font: Elaboració pròpia a partir de dades de l'estudi *World Population Ageing 1950-2050*, United Nations, 2002

D'igual manera, l'Organització de les Nacions Unides (ONU) en el document *World Population Ageing 1950-2050* fa una anàlisi comparativa de projeccions de poblacions de diversos països. Alguns dels resultats s'observen en el gràfic anterior, on es posa de manifest la tendència futura general de l'envelliment de la població, a partir de l'evolució de la taxa de dependència estimada d'alguns països.

Projecció d'ingressos, despeses i reserves

L'escenari de projecció demogràfica marcarà la tendència en l'evolució dels ingressos i les despeses, depenent del número de cotitzants –persones que aporten ingressos al sistema de la seguretat social- i del número de pensionistes –persones que reben prestacions del sistema.

Els factors de projecció demogràfica obtinguts són d'aplicació al col·lectiu de cotitzants i al col·lectiu de pensionistes de la CASS el 2011. Però també són d'aplicació al col·lectiu de latents.

Els col·lectius a data 2011 són els següents:

- cotitzants.....	44.572
- pensionistes actuals	10.773
- latents amb dret a renda.....	10.420
- latents amb dret a capital.....	35.096
- TOTAL	100.861

L'aplicació dels factors de projecció a aquests col·lectius determina la tendència que seguiran:

- Els ingressos derivats de les cotitzacions de les persones assegurades a la CASS;
- El pagament de prestacions al col·lectiu de pensionistes.

Amb independència de l'evolució de cotitzants futurs i pensionistes futurs, altres partides que conformen el gruix de reserves de la Branca de Jubilació en cada moment, també es fan evolucionar. Es tracta de:

- les despeses administratives que corresponen a les despeses de funcionament i de gestió de la CASS assignades a la Branca de Jubilació, l'import de les quals van ser subministrades per la CASS, per a cada any de la projecció;
- la rendibilitat acumulada sobre el fons de reserva en cada moment.

Les hipòtesis de l'Escenari 1 es presenten a continuació:

	2011	2016	2041
Número cotitzants	44.572	39.502	42.796
Creixement salari mitjà	-0,50%	0,00%	2,50%
Creixement punts i pensions	2,50%	2,50%	2,50%
Taxa dependència 1	17,55%	21,97%	57,08%
Taxa dependència 2	5,70	4,55	1,75

Taxa dependència 1: Població >= 65 anys / Població entre 15 i 65 anys

Taxa dependència 2: Població entre 15 i 65 anys / Població >= 65 anys

S'observa una reducció dels cotitzants fins el 2016, tendència que reflecteix l'evolució dels factors del primer tram, que recullen una continuació de la crisi, i per tant, una contracció de l'activitat i del número de cotitzants. A partir de llavors la tendència canvia i es preveu un creixement de cotitzants fins el 2041.

En combinació amb l'escenari demogràfic, en la projecció d'ingressos i despeses s'han d'assumir un conjunt d'hipòtesis de caire econòmic, que fan referència a:

- creixement del salari mitjà: el primer any de projecció es fa la hipòtesi de decreixement segons marca el quadre, d'acord amb la tendència negativa dels últims mesos. A partir de llavors, constant fins el 2016. Del 2017 en endavant el salari mitjà creix segons l'IPC, que s'estima en un 2,5%.
- creixement del preu dels punts: 2,5% (IPC).
- creixement de les pensions: 2,5% (IPC).

Els resultats de l'Escenari 1 es resumeixen de la manera següent:

	2012	2013	2014	2015	2016	2020	2025	2030	2035	2040
Ingressos (I)	101,27	97,85	94,29	90,63	90,91	96,77	106,36	124,61	139,18	165,25
Despeses (D)	73,07	72,96	79,68	86,64	94,98	139,22	225,67	347,03	503,41	672,47
(I) - (D)	28,20	24,89	14,61	3,99	-4,07	-42,44	-119,31	-222,42	-364,23	-507,21
Reserves	882,80	931,13	970,25	999,52	1.021,13	1.018,04	706,08	-150,42	-1.716,89	-4.026,00

(xifres en milions d'euros)

Pot observar-se una davallada dels ingressos durant el primer tram. A partir del 2017, la sortida de la crisi implica un retorn del creixement de cotitzants.

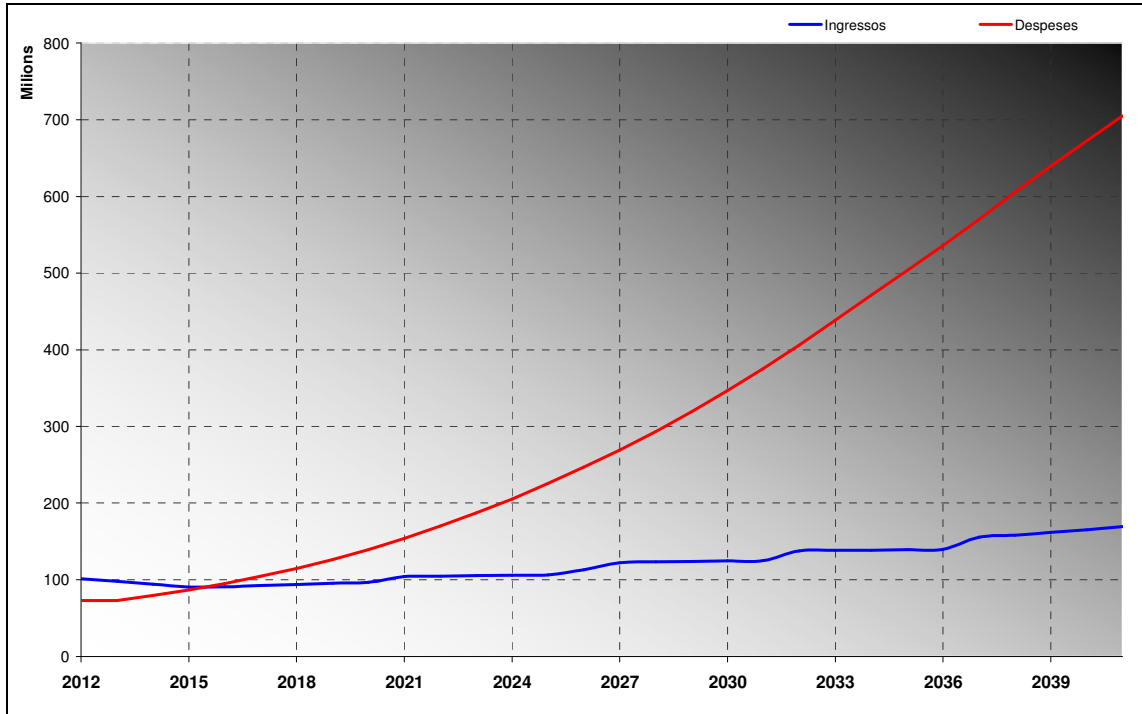
Pel què fa a la partida de despeses, aquestes evolucionen sempre a l'alça, derivat del fet que sempre es van incorporant nous pensionistes al sistema (amb pensions més elevades que els pensionistes que causen baixa per mort), i també degut al fet que les pensions evolucionen a l'alça, d'acord amb l'IPC.

Per als capitals que hagués correspost pagar al col·lectiu de latents amb anterioritat a l'any 2012 (persones amb més de 65 anys que van cotitzar més de 12 mensualitats però no van arribar a cotitzar 85 mensualitats) s'ha previst com a hipòtesi realitzar el pagament durant l'any 2012, amb la qual cosa el volum de capitals que s'està assignant al primer any és més elevat.

De manera anàloga es projecten les reserves fins el 2041, tenint en compte que aquestes es defineixen com l'acumulació de recursos provinents d'altres exercicis, i que es van capitalitzant a una taxa de rendibilitat del 3%. La conclusió és que aquestes comencen a adoptar una tendència a la baixa a partir del moment en què es produeix un dèficit en el sistema i que s'esgoten en l'any 2030.

	Escenari 1
Moment en què el sistema entra en dèficit	2016
Moment en què s'esgoten les reserves	2030

Gràficament obtenim la següent evolució per a ingressos i despeses:



Per a entendre millor el comportament de la despesa, en el següent quadre es resumeix quina és l'evolució de les pensions mitjanes i del número de pensions de l'Escenari 1:

	2012	2015	2020	2025	2030	2035	2040
Número pensions actuals							
Número	10.773	10.068	9.023	7.782	6.335	4.833	3.410
Invalidesa a partir 65 anys	20	121	599	989	1.230	1.343	1.323
Jubilació	8.224	7.632	6.498	5.216	3.863	2.546	1.396
Viduitat	2.528	2.315	1.926	1.577	1.242	944	692
Pensió mitjana / mes (€)							
Invalidesa a partir 65 anys	593	566	662	764	871	957	1.067
Jubilació	460	503	585	683	802	945	1.123
Viduitat	262	280	303	346	395	450	513
Número noves pensions							
Número	727	2.547	6.499	12.123	19.039	26.205	32.767

	2012	2015	2020	2025	2030	2035	2040
Pensió mitjana / mes (€)	460	564	743	889	1.031	1.202	1.366
TOTAL							
Número	11.500	12.615	15.522	19.905	25.374	31.038	36.177
Pensió mitjana / mes (€)	417	475	619	783	948	1.128	1.296
Cost total (milions €)	73,07	86,64	139,22	225,67	347,03	503,41	672,47

S'observa que el col·lectiu de pensionistes actuals no es veu extingit en la seva totalitat d'aquí a 30 anys. Mentre que el nombre de jubilats i vidus/es es redueix per l'efecte mortalitat, el nombre de pensionistes invàlids va creixent en la mesura que es van incorporant com a pensionistes de la Branca de Jubilació.

Per tant en el 2040 el número de pensions que es pagaran és de 36.177, de les quals per jubilació hi hauran les següents:

Provinents d'invalideses	1.323
Actuals jubilacions	1.396
Noves jubilacions	32.767
Total	35.486

La pensió mensual mitjana per jubilació serà de 1.346€.

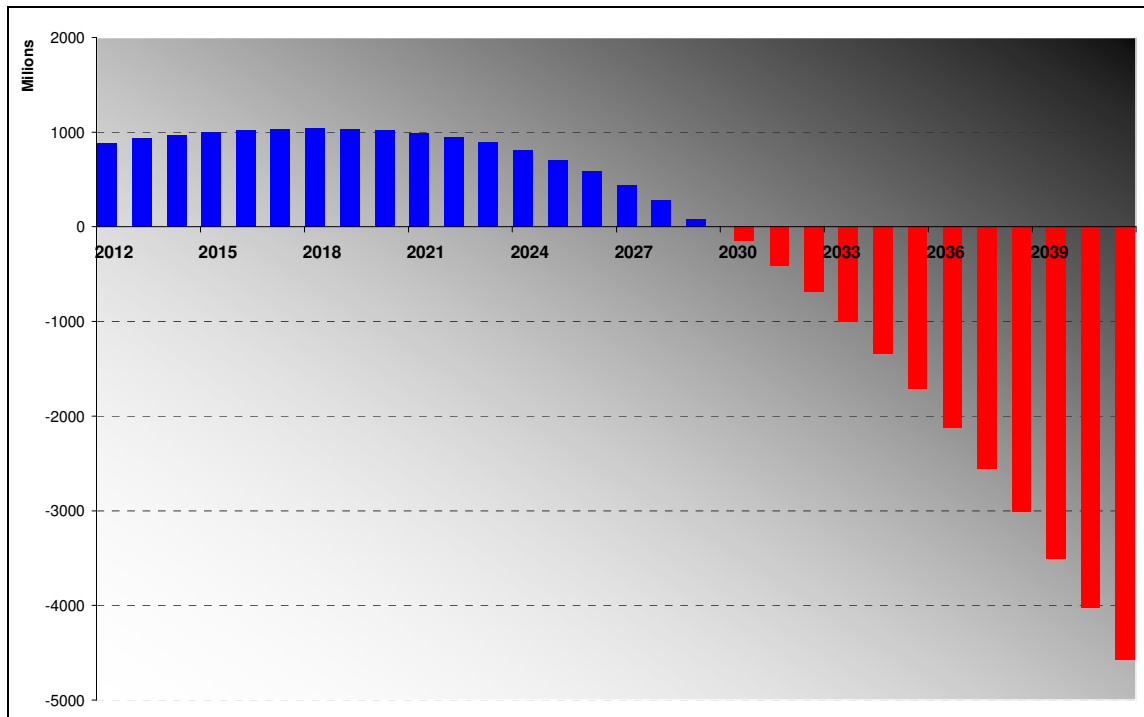
De l'anàlisi de resultats de l'Escenari 1, s'observa que a partir de l'any 2016 el sistema entra en dèficit, cosa que fa que s'hagin de començar a consumir les reserves existents per poder pagar les prestacions. A més, es veu clarament l'evolució de la despesa, que es preveu que creixi a un ritme molt més fort que les cotitzacions. Això es deu a l'augment progressiu de la població pensionista, però sobretot també a una altra causa: durant molts anys (des de l'inici de la CASS) s'han vingut comprant punts a uns preus més baixos que el què hagués correspost per poder mantenir l'equilibri financer del sistema de pensions públic. El fet és que els factors de conversió que han vingut reflectint la relació entre preus de compra i venda i que hauria hagut de tenir una equivalència amb l'esperança de vida, ha estat sempre molt per sota del nombre d'anys que s'espera que una persona visqui quan ha complert els 65 anys i passa a la situació de pensionista. No hi ha una

correlació directa entre aquell import cotitzat per l'assegurat a la CASS i la prestació que rebrà en forma de renda un cop es jubili.

Com a reflexió, cal dir que a dia d'avui:

- ja hi ha un col·lectiu de pensionistes de la CASS que estan cobrant i han vingut cobrant pensions des del moment de la seva jubilació i en gran part ja han consumit les aportacions realitzades al sistema;
- el sistema actualment té un risc que està implícit i latent, i que apareixerà gradualment a mesura que els cotitzants es vagin jubilant i es vagin fent efectives les prestacions derivades de la bossa de punts acumulats que s'han comprat a uns preus més baixos del què hagués correspost. Estimem que el col·lectiu de cotitzants del sistema que tindran dret a renda, han comprat ja –durant tota la seva vida laboral- uns 85 milions de punts, aproximadament; i un col·lectiu de latents que n'han adquirit més de 15 milions. Es tracta d'un grup que de mitjana té 40 anys i 15 anys d'antiguitat. El problema encara es diferirà en el temps, però quan aquest aparegui, si abans no s'han adoptat mesures, hi haurà poc marge de maniobra.
- les pensions de jubilació contemplen una reversió del 50% al cònjuge, el què implica que, a més del diferencial entre l'esperança de vida i el factor de conversió, les pensions continuen pagant-se, un cop el beneficiari principal mor, al vidu/a, fet que implica que la generació de dèficit només s'atura quan tots els beneficiaris deixen de cobrar.
- la legislació actual preveu que el pensionista invàlid accedeixi a la jubilació amb uns imports de pensió que en alguns casos poden no tenir res a veure amb els punts acumulats.

Per a mostrar la magnitud del problema s'annexa el següent gràfic de reserves, on es pot apreciar la seva reducció a partir del moment en què es produeix el dèficit i a partir del qual s'estima l'agressiva caiguda per sota de zero més enllà de l'any 2030.



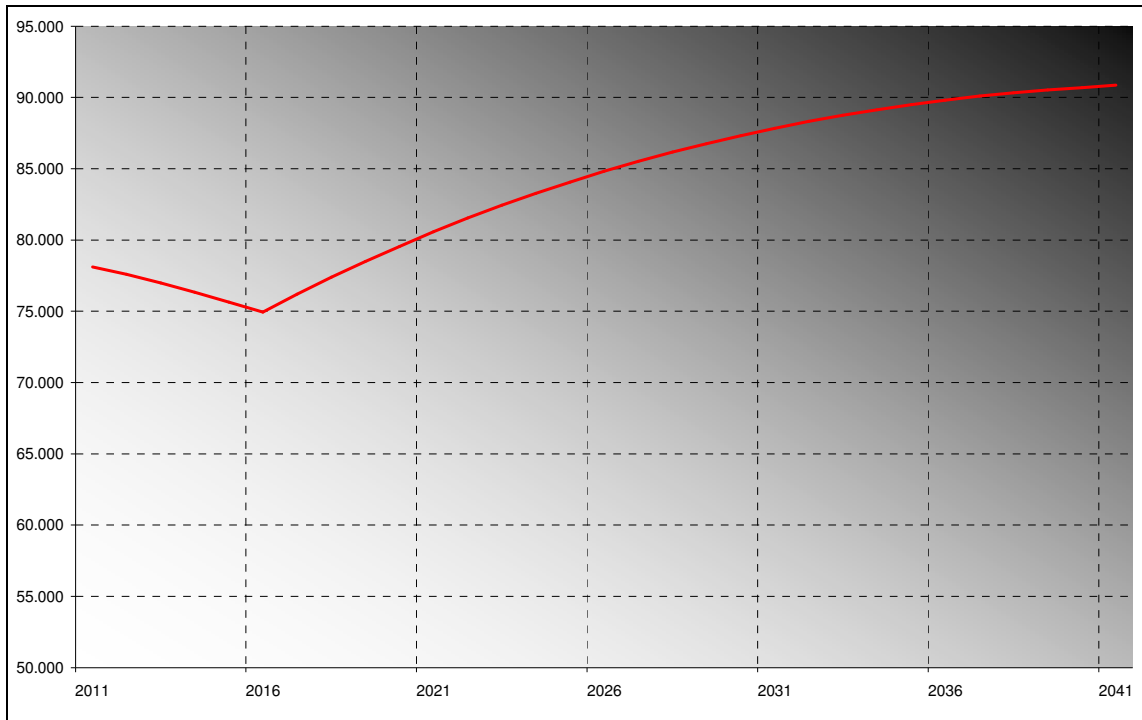
Escenari 2

Projecció de població

Com en tots els escenaris de projecció de població proposats, en aquest segon, també es diferencia la projecció en dos trams. En particular, per a l'Escenari 2 es preveu una reducció moderada de població fins el 2016 i recuperació gradual fins a assolir els 90.000 habitants el 2041, és a dir, globalment la població:

- es veu reduïda amb una taxa $C_1 = -0,8\%$ fins al 2016;
- s'incrementa a un ritme de $C_2 = +0,8\%$ des del 2017 i fins el 2041.

L'escenari resultant projecta la següent evolució demogràfica (número de persones):



De la mateixa manera que en l'Escenari 1 es poden distingir les dues fases: a) continuació de la crisi fins el 2016 i per tant, pèrdua efectiva de població que es traduirà en un menor nombre de cotitzants i b) recuperació, sortida de la crisi i tornada a l'augment de l'activitat, amb increment de població que a la pràctica implicarà un major nombre d'afiliats a la CASS.

L'estructura de població en cada moment es pot resumir amb el següents quadres:

Any	Menys de 15 anys	De 15 a 65 anys	Més de 65 anys	Total	Taxa Dep
2011	12.095	56.163	9.857	78.115	17,55%
2015	11.496	53.266	10.860	75.622	20,39%
2020	10.868	56.052	12.608	79.528	22,49%
2025	9.748	58.536	15.752	84.036	26,91%
2030	9.484	57.701	20.119	87.304	34,87%
2035	9.487	55.094	24.902	89.483	45,20%
2040	9.490	52.687	28.509	90.686	54,11%

Any	Menys de 15 anys	De 15 a 65 anys	Més de 65 anys	Total
2011	15%	72%	13%	100%
2015	15%	70%	14%	100%
2020	14%	70%	16%	100%
2025	12%	70%	19%	100%
2030	11%	66%	23%	100%
2035	11%	62%	28%	100%
2040	10%	58%	31%	100%

La conclusió sobre la projecció de l'Escenari 2 és la mateixa que en el primer escenari: s'aprecia que es produeix un envelliment de la població gradual a mesura que ens allunyem de la data actual.

Projecció d'ingressos, despeses i reserves

El punt de partida per a la projecció d'ingressos i despeses, i per tant, els col·lectius a data 2011 són els mateixos que en l'Escenari 1.

Les hipòtesis de l'Escenari 2 es presenten a continuació:

	2011	2016	2041
Número cotitzants	44.572	42.804	47.014
Creixement salari mitjà	-0,50%	0,00%	2,50%
Creixement punts i pensions	2,50%	2,50%	2,50%
Taxa dependència 1	17,55%	21,16%	55,74%
Taxa dependència 2	5,70	4,73	1,79

Taxa dependència 1: Població \geq 65 anys / Població entre 15 i 65 anys

Taxa dependència 2: Població entre 15 i 65 anys / Població \geq 65 anys

S'ha suposat una hipòtesi suplementària respecte de l'Escenari 1, consistent en la incorporació d'un col·lectiu de nous cotitzants per compte propi que a dia d'avui encara no estan afiliats a la CASS: es preveu un increment acumulatiu del 15% anual dels cotitzants per compte propi durant 3 anys, en base al col·lectiu a 2011. S'incorpora en aquest escenari el fet que el col·lectiu de

treballadors per compte propi hagin d'estar obligatòriament afiliats abans d'una data determinada (de moment posposada).

De manera anàloga a l'Escenari 1 s'observa una reducció dels cotitzants fins el 2016 i a partir de llavors es preveu un creixement de cotitzants fins el 2041.

Les hipòtesis econòmiques en aquest cas són les mateixes de l'Escenari 1.

Els resultats de l'Escenari 2 es resumeixen de la manera següent:

	2012	2013	2014	2015	2016	2020	2025	2030	2035	2040
Ingressos (I)	103,25	101,89	100,41	97,26	98,29	105,48	116,47	137,02	153,32	180,74
Despeses (D)	73,07	72,97	79,70	86,71	95,10	139,89	228,19	353,14	515,10	693,81
(I) - (D)	30,18	28,92	20,71	10,55	3,19	-34,41	-111,72	-216,13	-361,78	-513,07
Reserves	884,81	937,28	982,78	1.019,09	1.048,66	1.082,12	823,09	22,62	-1.522,88	-3.840,86

(xifres en milions d'euros)

Hi ha una tendència negativa en els ingressos fins l'inici del segon tram (2017), de la mateixa manera que en l'Escenari 1, si bé la reducció no és tan marcada degut a:

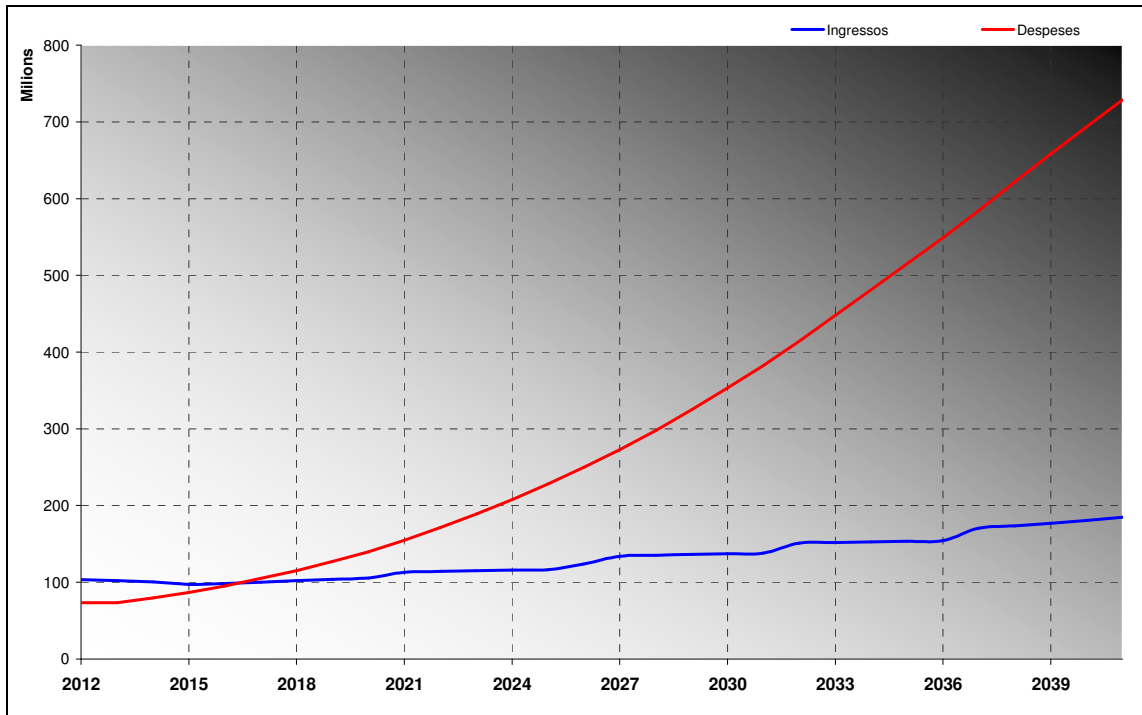
- la reducció de població que es tradueix en menor nombre de cotitzants no és tan forta com en el primer escenari;
- s'està considerant una entrada suplementària de cotitzants per compte propi durant tres anys.

La partida de despeses, sempre en evolució creixent, pràcticament no genera diferència en el curt termini, respecte del primer escenari. A llarg termini si que es comprova que són majors que en el primer escenari, principalment degut al fet que el major nombre de cotitzants durant els períodes previs també es tradueix en major nombre de pensionistes durant la fase de cobrament.

Les reserves projectades amb una rendibilitat del 3% comencen a veure's reduïdes a partir de l'any 2017 degut a l'aparició del dèficit entre ingressos per cotitzacions i pagaments de prestacions, i s'esgoten en l'any 2031. Comparativament, respecte l'Escenari 1 el fet de tenir més cotitzants no implica un gran canvi sobre el moment en què apareix el dèficit o s'esgoten les despeses.

	Escenari 2
Moment en què el sistema entra en dèficit	2017
Moment en què s'esgoten les reserves	2031

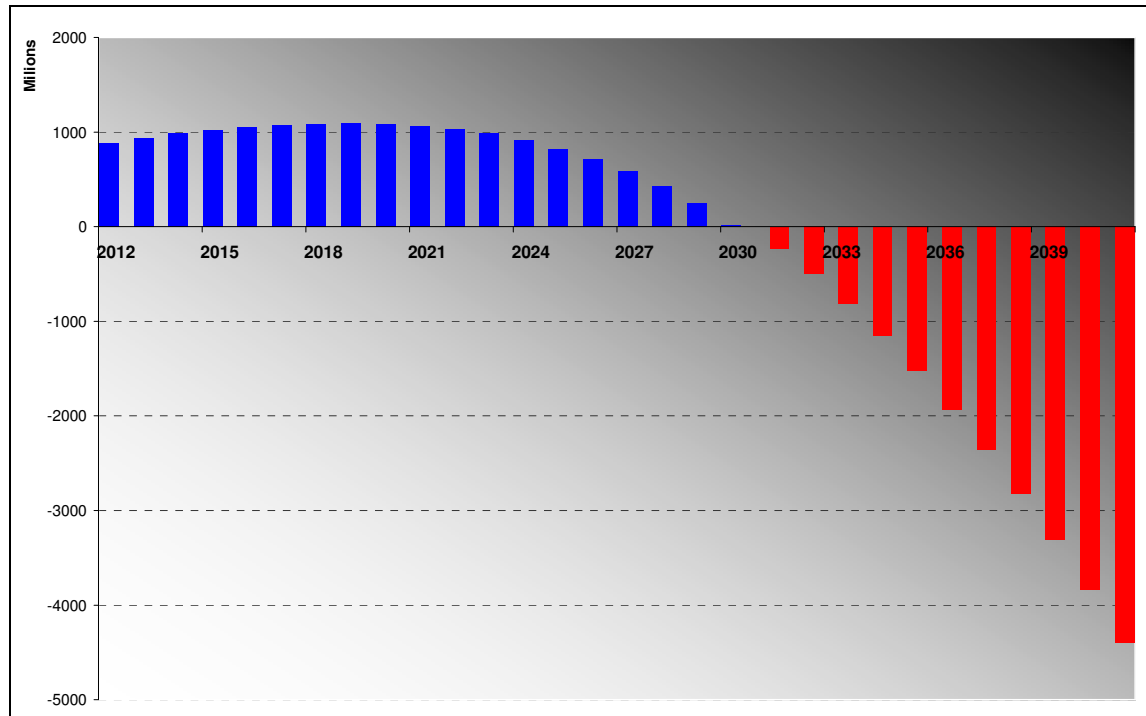
Gràficament obtenim la següent evolució per a ingressos i despeses:



S'aprecia la tendència creixent de les despeses en una magnitud més gran que els ingressos degut:

- a) al fet que el col·lectiu de pensionistes creix constantment, a diferència del col·lectiu de cotitzants que no creix en la mateixa mesura. Aquest és el principal efecte de l'envelliment de la població;
- b) les noves pensions que es pagaran són de mitjana superiors a les que ja s'estan pagant a dia d'avui, en bona mesura, degut a la major acumulació de punts dels cotitzants actuals.

Pel què fa a l'evolució del gràfic de les reserves:



Com s'observa, independentment de si el sistema té uns quants cotitzants més cada any, la conclusió és que arribarà un moment determinat en què les pensions no es podran pagar, fet derivat de la gran bossa de punts comprada a preus baixos, que s'explica en l'Escenari 1. Uns punts que es traduiran en una pensió més generosa del que hauria correspost per les cotitzacions efectivament realitzades al sistema.

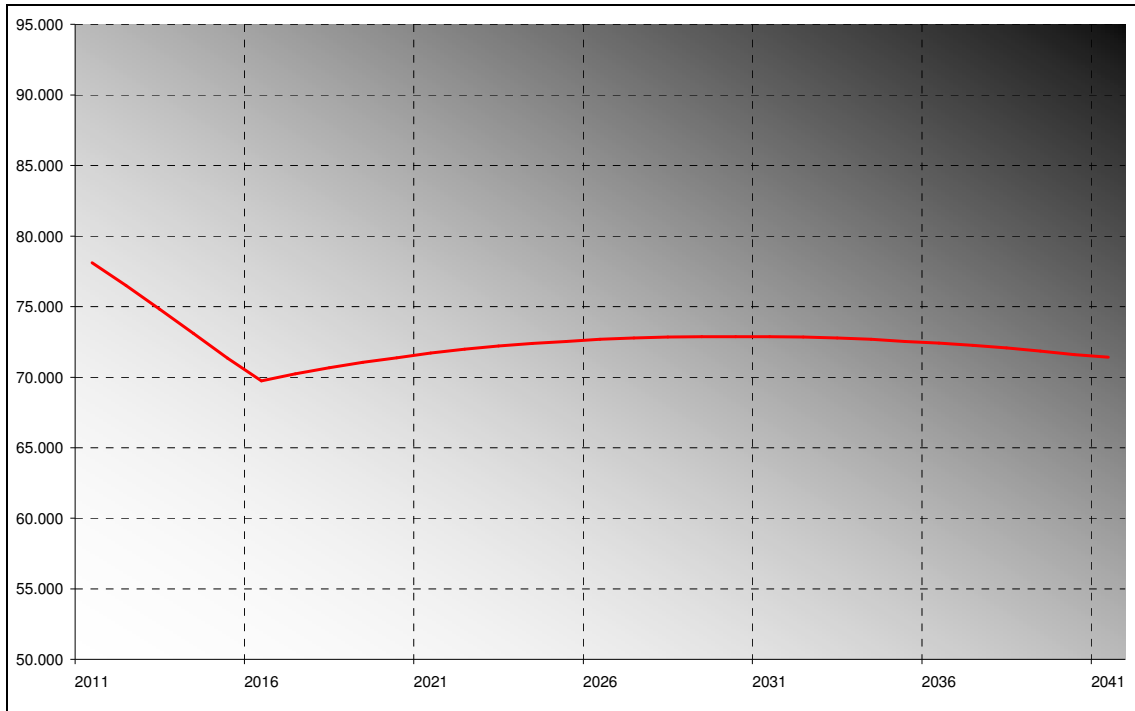
Escenari 3

Projecció de població

L'Escenari 3 es preveu una reducció acusada de població fins el 2016 i no recuperació dels nivells previs a les caigudes. La població al 2041 es preveu en 71.000 habitants. Globalment la població:

- es veu reduïda amb una taxa $C_1 = -2,2\%$ fins al 2016;
- s'incrementa a un ritme de $C_2 = +0,1\%$ des del 2017 i fins el 2041.

L'escenari resultant projecta la següent evolució demogràfica (número de persones):



Les dues fases de l'Escenari 3 denoten una situació més negativa, donat el fet que es preveu una caiguda de població, i per tant també de cotitzants, que no es tornaria a recuperar, almenys fins més enllà de 2041.

L'estructura de població en cada moment es pot resumir amb el següents quadres:

Any	Menys de 15 anys	De 15 a 65 anys	Més de 65 anys	Total	Taxa Dep
2011	12.095	56.163	9.857	78.115	17,55%
2015	10.970	49.599	10.765	71.334	21,70%
2020	9.829	49.290	12.238	71.357	24,83%
2025	8.276	49.259	14.972	72.507	30,39%
2030	7.937	46.116	18.813	72.866	40,80%
2035	7.939	41.623	22.974	72.536	55,20%
2040	7.942	38.253	25.402	71.597	66,41%

Any	Menys de 15 anys	De 15 a 65 anys	Més de 65 anys	Total
2011	15%	72%	13%	100%
2015	15%	70%	15%	100%
2020	14%	69%	17%	100%
2025	11%	68%	21%	100%
2030	11%	63%	26%	100%
2035	11%	57%	32%	100%
2040	11%	53%	35%	100%

Respecte dels escenaris 1 i 2, l'Escenari 3 comporta un major envelliment de la població, bàsicament perquè s'està suposant que la població no es regenera, és a dir, hi ha molt poc moviment migratori d'entrada.

Projecció d'ingressos, despeses i reserves

El punt de partida per a la projecció d'ingressos i despeses, i per tant, els col·lectius a data 2011 són els mateixos que en els escenaris 1 i 2.

Les hipòtesis de l'Escenari 3 es presenten a continuació:

	2011	2016	2041
Número cotitzants	44.572	37.780	33.975
Creixement salari mitjà	-1,00%	-1,00%	2,50%
Creixement punts i pensions	0,00%	0,00%	2,50%
Taxa dependència 1	17,55%	22,91%	68,33%
Taxa dependència 2	5,70	4,37	1,46

Taxa dependència 1: Població \geq 65 anys / Població entre 15 i 65 anys

Taxa dependència 2: Població entre 15 i 65 anys / Població \geq 65 anys

En aquest escenari no es contempla la hipòtesi suplementària de l'Escenari 2 respecte de l'Escenari 1, consistent en la incorporació d'un col·lectiu de nous cotitzants per compte propi.

A diferència dels escenaris 1 i 2, si bé sí que es produeix una reducció de cotitzants fins l'any 2016, en aquest escenari no hi ha un canvi de tendència, i, tot i que la població augmenta lleugerament en el tram que va de 2017 a 2041, aquest creixement (molt lleu) no es tradueix en el nombre de

cotitzants. De fet, a causa de l'envelliment de la població i de la no regeneració dels col·lectius més joves, el què es produeix és una reducció de cotitzants, acompanyada d'un augment de la població major de 65 anys.

En aquest escenari les hipòtesis econòmiques no són les mateixes que en els escenaris 1 i 2. S'ha volgut acompanyar aquest escenari demogràfic decreixent, amb unes hipòtesis econòmiques que en conjunt conformen un panorama econòmic més negatiu. En resum, es suposa una reducció del salari mitjà fins el 2016 d'1%, i una congelació de les pensions i els preus dels punts amb un IPC previst del 0%. A partir del 2017, les hipòtesis s'equiparen amb les de la resta d'escenaris.

Els resultats de l'Escenari 3 es resumeixen de la manera següent:

	2012	2013	2014	2015	2016	2020	2025	2030	2035	2040
Ingressos (I)	100,09	95,08	90,03	85,01	83,69	86,79	92,70	104,12	111,37	127,23
Despeses (D)	71,47	69,51	74,10	78,64	84,17	123,51	200,73	309,64	450,57	602,09
(I) - (D)	28,63	25,57	15,93	6,37	-0,48	-36,71	-108,03	-205,52	-339,19	-474,86
Reserves	883,24	932,27	972,76	1.004,52	1.029,92	1.048,08	786,91	16,53	-1.443,43	-3.608,17

(xifres en milions d'euros)

L'evolució negativa en els ingressos en el primer tram és més marcada que en els escenaris 1 i 2, degut a:

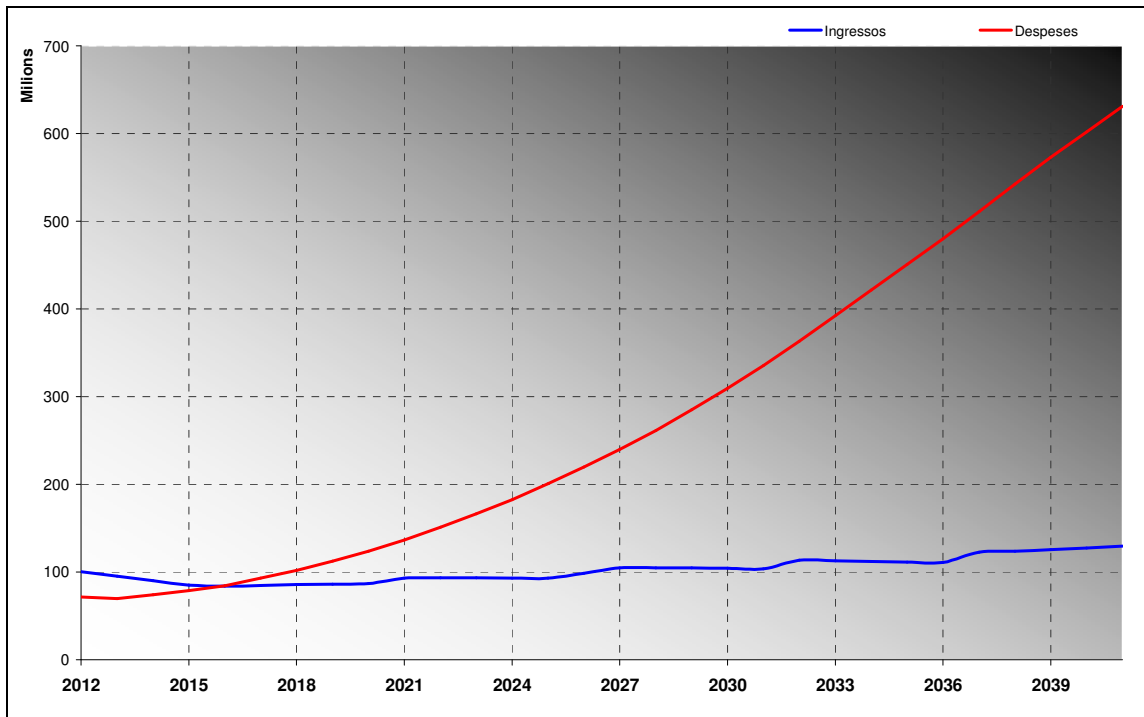
- la reducció més forta de població;
- el decreixement dels ingressos derivats d'un menor salari mitjà.

La partida de despeses és menor en aquest escenari. Si bé en termes absoluts els pagaments són inferiors, la conclusió no canvia a efectes de quan el sistema comença a tenir problemes.

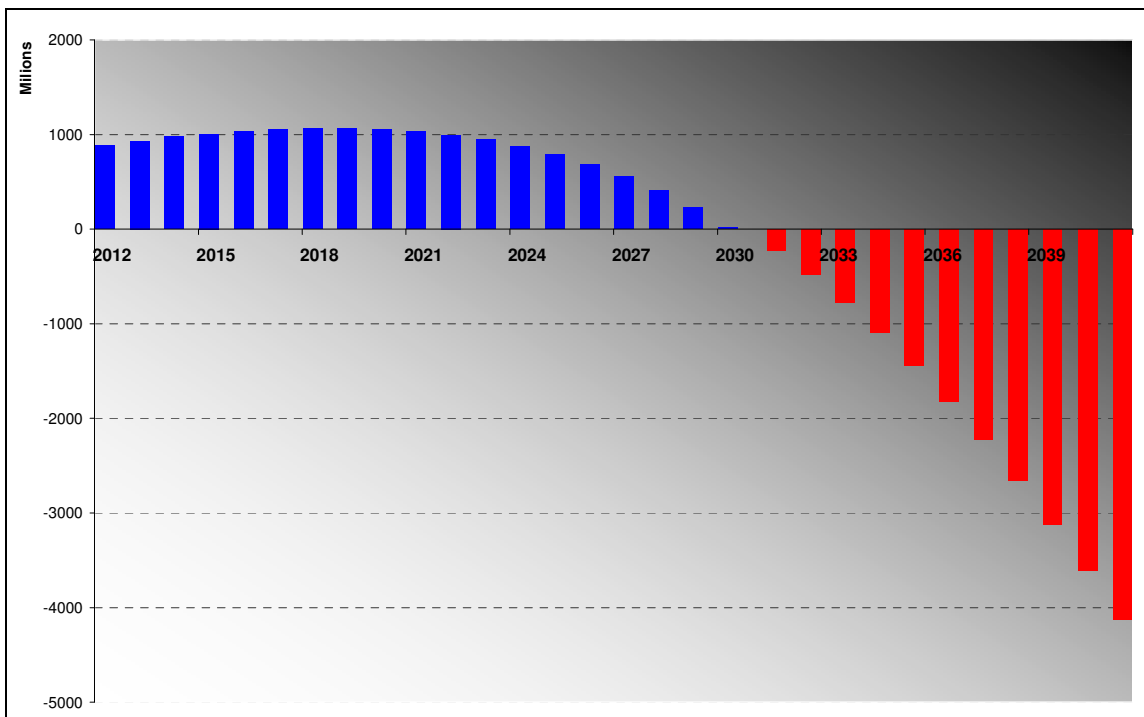
Les reserves projectades amb una rendibilitat del 3% comencen a veure's reduïdes a partir de l'any 2016 degut a l'aparició del dèficit entre ingressos per cotitzacions i pagaments de prestacions, i s'esgoten en l'any 2031.

	Escenari 3
Moment en què el sistema entra en dèficit	2016
Moment en què s'esgoten les reserves	2031

Gràficament obtenim la següent evolució per a ingressos i despeses:



Pel què fa a l'evolució del gràfic de les reserves:



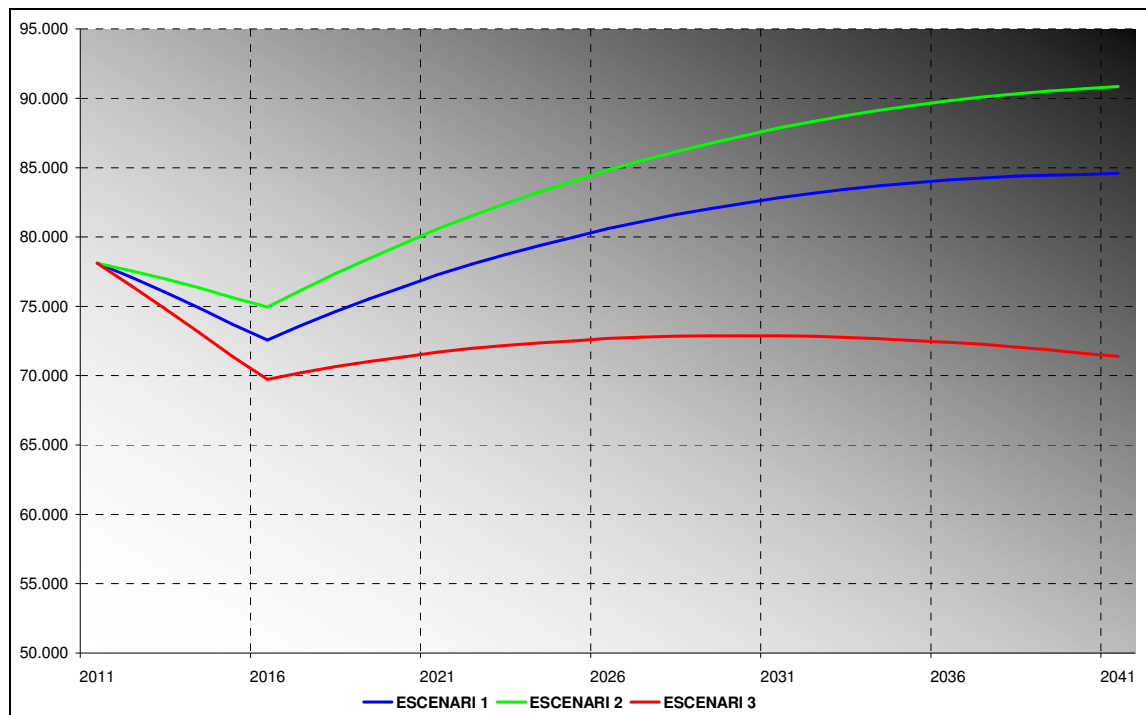
Tot i analitzar tres escenaris diferents, els resultats que s'obtenen sobre els anys en què el sistema entra en dèficit i que les reserves de la branca s'esgoten no canvien significativament. Per tant, la component demogràfica que hem analitzat en aquest estudi no aconsegueix equilibrar financerament el sistema de pensions.

7. Conclusions

Els diferents escenaris demogràfics s'han basat en uns contextes econòmics similars pel que fa a tendències encara que diferents en intensitat:

	Actual	Escenari 1	Escenari 2	Escenari 3
	2011	2041	2041	2041
Número cotitzants	44.572	42.796	47.014	33.975
Taxa dependència 1	17,55%	57,08%	55,74%	68,33%
Taxa dependència 2	5,70	1,75	1,79	1,46

El fet d'elaborar 3 projeccions demogràfiques, ens permet disposar d'un marge d'habitants ampli que recull tots els possibles escenaris dins d'aquest rang.



El sistema actual està basat en un sistema de solidaritat intergeneracional que es fonamenta en una estructura demogràfica piramidal. La població andorrana, al igual que la resta d'Europa, s'està envellint fruit d'una major esperança de vida. En la mesura que aquesta forma piramidal es va invertint, el sistema es desequilibra financerament.

Si ens fixem en les projeccions dels ingressos i les despeses, els resultats de l'estudi actuarial són:

	Escenari 1	Escenari 2	Escenari 3
Moment en què el sistema entra en dèficit	2016	2017	2016
Moment en què s'esgoten les reserves	2030	2031	2031

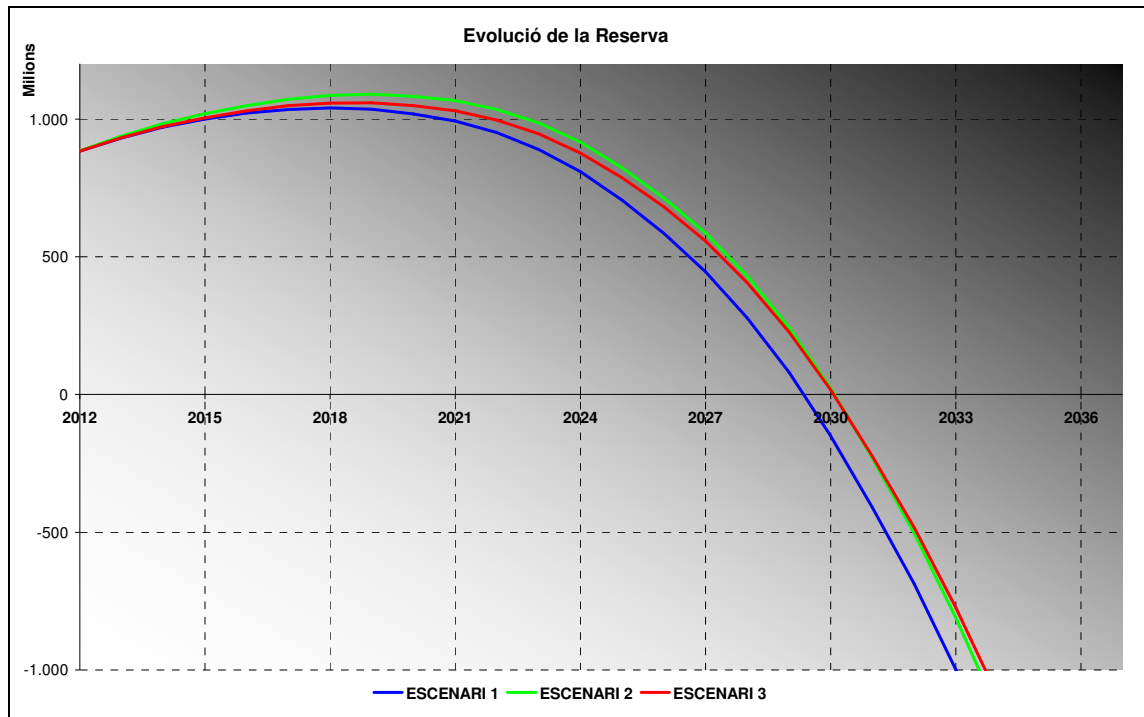
Aquests resultats posen de relleu que el factor demogràfic no sembla ser el principal factor en el devenir de la sostenibilitat financera del sistema de pensions. Les principals raons serien:

- Actualment el total de cotitzants de la CASS (actius més latents) que estimem que tindran dret a pensions tenen un saldo de punts comprats aproximadament de cent milions.
- Existeix un desequilibri entre l'esforç contributiu durant l'etapa activa i el cost de les pensions en l'etapa passiva, derivat principalment de la compra de punts a preus relativament baixos (factor de conversió desajustat).

Per tant, el què s'observa és que la viabilitat del sistema no la marca només el què pugui passar en un futur, sinó sobretot el què ja ha passat. Com s'ha comentat, el causant del desequilibri en la Branca de Jubilació de la CASS és bàsicament la gran bossa de punts comprats i que comprometen els pagaments futurs, perquè s'han comprat segons uns factors de conversió que no reflecteixen l'esperança de vida de la població en cada moment. Des d'un punt de vista tècnic-actuarial, el sistema de pensions atorga unes prestacions més altes de les que es corresponen amb els imports que s'han cotitzat durant la vida laboral de les persones.

El compromís implícit que la CASS tindria pel conjunt de punts ja adquirits fa que, independentment de l'escenari demogràfic que estiguem aplicant, la reserva adopti una tendència de decreixement entre el 2016 o 2017, segons l'escenari que s'estigui considerant.

Degut al volum de punts tan important que ja han estat adquirits al 2011, la reserva (actual i futura) s'esgotaria entre 2030 i 2031. El següent gràfic mostra l'estimació de l'evolució de la reserva de la Branca de Jubilació, en els tres escenaris descrits:



Adicionalment a l'any en què s'esgoten les reserves, un segon fet a destacar que s'observa al gràfic és l'agressiva caiguda de les reserves per sota de zero més enllà de l'any 2030.

De l'Estudi Actuarial de la Branca de Jubilació de la CASS se'n desprèn que durant molt de temps el factor de conversió no ha reflectit l'esperança de vida real de la població andorrana en cada moment. Aquesta circumstància genera un desequilibri financer que s'anirà posant de manifest en major intensitat a mesura que el conjunt de punts comprats a data d'avui es vagi transformant en prestació causada.

Tot i que el volum de reserves acumulat a la data d'estudi (832,4 milions) permet disposar d'un marge de temps per a poder prendre mesures que reconduixin la situació, com abans s'instrumentin aquestes, més progressives podran ser i el seu efecte aplicarà durant més temps.



Bonaventura Armengol, 6-8 2^a plta.
Andorra La Vella – Principat d'Andorra