

# PRESSUPOST EXERCICI 2023



CAMBRA  
DE COMERÇ  
INDÚSTRIA I SERVEIS  
D'ANDORRA

## ÍNDEX

<b>1. INTRODUCCIÓ</b> .....	3
1.1. Entitat .....	3
1.2. Marc Normatiu .....	6
<b>2. PRESSUPOST EXERCICI 2023</b> .....	7
2.1. Introducció .....	7
2.2. Estat General del Pressupost Classificació Administrativa.....	9
2.2.1. <i>Estat de Despeses i Ingressos</i> .....	9
2.3. Estat General del Pressupost Classificació Econòmica.....	10
2.3.1. <i>Estat de Despeses</i> .....	10
2.3.2. <i>Estat d'Ingressos</i> .....	11
2.3.3. <i>Memòria explicativa</i> .....	12
2.4. Estat General del Pressupost Classificació Funcional.....	20
2.4.1. <i>Estat de Despeses</i> .....	21
2.5. Altres estats econòmics .....	22
2.5.1. <i>Estat de Situació Financera</i> .....	22
2.5.2. <i>Estat de Rendiment Financer</i> .....	23
2.5.3. <i>Estat de Flux d'Efectiu</i> .....	24
2.5.4. <i>Fons de maniobra</i> .....	24
2.5.5. <i>Pla d'Inversió a 5 anys</i> .....	25
<b>3. RESUM EXECUTIU</b> .....	25

## 1. INTRODUCCIÓ

### 1.1. Entitat

La Cambra de Comerç, indústria i Serveis d'Andorra, (en endavant La Cambra), va ser constituïda en virtut de la Llei “*Llei de creació de la Cambra de Comerç, Indústria i Serveis d'Andorra*” el 3 de setembre de 1993. D'acord amb aquesta Llei, i la Llei 23/2018, del 18 d'octubre, “*de modificació de la Llei de creació de la Cambra de Comerç, Indústria i Serveis d'Andorra*”. La Cambra, és una entitat de dret públic, amb personalitat jurídica pròpia i plena capacitat d'obrar per al compliment dels seus fins, i sotmesa a la tutela del Ministeri encarregat del Registre de Comerç i Indústria.

La principal finalitat de La Cambra és la representació, promoció i defensa dels interessos generals del comerç, de la indústria i dels serveis, i la prestació de serveis a aquestes activitats, sense perjudici del dret de creació i funcionament d'organitzacions empresarials, professionals i sindicals. Es configura com un òrgan consultiu i de col·laboració de les administracions públiques, actuant com a institució mitjancera vertebradora de la relació entre les empreses.

Són funcions consultives no vinculades de l'Administració pública, les següents:

- a) Ésser consultada pel Govern o els diferents Ministeris a través del Ministeri que en tingui la tutela, i donar compte prèviament a aquest dels informes que emeti.
- b) Ésser consultada per qualsevol entitat, institució, organisme o corporació pública, estatal o parroquial, sobre matèries relacionades amb el comerç, la indústria i els serveis i, en general, amb la vida econòmica del País.
- c) Informar i presentar esmenes sobre tot projecte de normativa de l'Administració pública que organitzi o incideixi, en qualsevol forma, sobre el sector comercial, industrial o de serveis.
- d) Informar, a demanda del Govern o dels Comuns, els projectes de concessió administrativa.
- e) Presentar propostes d'iniciatives legislatives al Govern en matèries relacionades amb les activitats que representa La Cambra.

Són funcions de caràcter públic-administratiu, les següents:

- a) Portar un cens general propi de les activitats comercials, industrials i de serveis que complementi, amb caràcter estadístic i informatiu, el Registre de Comerç i Indústria del Govern. A tal efecte La Cambra rep la informació necessària, i en forma que es determini entre les parts, dels Registres de Societats Mercantils i de Comerç i indústria.
- b) Fomentar la transparència del mercat, la competència lleial i vetllar per la seva observança.
- c) Emetre certificats d'origen de les mercaderies i altres documents relacionats amb el tràfic mercantil, interior o internacional, de conformitat amb les normes que siguin d'aplicació.
- d) Crear, organitzar i gestionar òrgans i serveis d'arbitratge destinats a dirimir conflictes en matèria mercantil i industrial i a emetre dictàmens i peritatges sobre aquesta mateixa matèria.
- e) Proposar al Govern, a través del Ministeri que en tingui la tutela, aquelles reformes o mesures que estimi escaients per al desenvolupament del comerç, indústria i els serveis del País.
- f) Realitzar totes aquelles funcions que li pugui encomanar o delegar el Govern, a través del Ministeri que en tingui la tutela, o que aquest li encomani o li delegui directament.
- g) Ésser concessionària de la gestió de serveis públics de la competència de qualsevol Administració pública del Principat, sempre que es tracti de serveis d'interès per a les activitats econòmiques que La Cambra representa.
- h) Promoure i gestionar l'organització de fires i exposicions.
- i) Crear i administrar llotges de contractació i borses de calors, amb l'autorització prèvia del ministeri que en tingui la tutela.
- j) Recopilar els costums i usatges mercantils, així com les pràctiques seguides en els negocis, i emetre certificacions sobre la seva existència.
- k) Promoure la gestió de l'entorn com una de les prioritats de l'empresa i divulgar que el desenvolupament sostingut demana esforços per fer compatibles el creixement econòmic i la conservació del medi, de tal forma que es puguin satisfer les necessitats actuals sense comprometre la capacitat de les futures generacions de satisfer les seves.
- l) Col·laborar amb l'Administració educativa i amb aquells centres de formació professional, públics o privats, en la gestió de la formació pràctica en les empreses.

- m) Dur a terme funcions de mediació i de conciliació, dins del seu marc competencial, en els àmbits nacional i internacional, i emprar qualsevol altre sistema alternatiu de resolució de conflictes, de conformitat amb la legislació vigent.
- n) Col·laborar en els programes de formació permanent establerts per les empreses, pels centres docents públics o privats i, si és el cas, per les administracions públiques competents, i difondre i impartir, si escau, formació referent a l'empresa.
- o) Prestar serveis d'atenció i informació als empresaris, orientant-los en la tramitació de documents relacionats amb la creació, vida i extinció de l'empresa.

Són també finalitats de La Cambra, les següents:

- a) Difondre i promoure l'ensenyament comercial i industrial, tot fomentant la investigació aplicada, segons els requeriments i les circumstàncies de cada cas.
- b) Realitzar tota mena d'enquestes recollida de dades, estadístiques i estudis, i fer publicitat genèrica de les activitats econòmiques, els interessos generals de les quals representa.
- c) Promoure directament o col·laborar en l'organització de congressos i, en general, de reunions d'interès per al comerç, la indústria i els serveis.
- d) En general, realitzar totes aquelles activitats que contribueixen al desenvolupament de les activitats comercials, industrials i dels serveis i, en concret, establir serveis d'informació i assessorament empresarial.

## 1.2. Marc Normatiu

La legislació que regula fonamentalment l'activitat econòmica-financera, pressupostària i comptable de la Cambra, és la següent:

- Llei de creació de la Cambra de Comerç i Indústria i Serveis d'Andorra, del 3 de setembre de 1993.
- Decret de 27 de gener de 1999, pel qual s'aprova el Pla general de comptabilitat pública.
- Decret legislatiu del 20 de maig de 2015 de publicació del text refós de la Llei general de les finances públiques, del 19 de desembre de 1996
- Llei 11/2012, de l'impost general indirecte, del 21 de juny de 2012, modificada per les Llei 29/2012 del 18 d'octubre del 2012, llei 11/2013 del 23 de maig de 2013 i llei 10/2014 del 3 de juny del 2014.
- Llei 23/2018, de modificació de la llei de creació de la Cambra de Comerç, indústria i Serveis d'Andorra, del 18 d'octubre de 2018.
- Llei 95/2010 del 29 de desembre del 2010, modificat amb l'article 2 de la Llei 17/2011 del 1 de desembre del 2011 sobre l'impost de societats.
- Reglament intern de la Cambra de Comerç, Indústria i Serveis d'Andorra.

## 2. PRESSUPOST EXERCICI 2023

### 2.1. Introducció

El Capítol III de la Llei General de les Finances Públiques (En endavant LGFP) estableix les normes pressupostàries.

Així el pressupost inclou:

- Els estats d'ingressos, que comprenen les estimacions dels diversos drets econòmics a liquidar durant l'exercici.
- Els estats de despeses, que relacionen els crèdits necessaris per al compliment de les obligacions.
- Els estats de recursos i dotacions, amb les corresponents estimacions i avaluació de necessitats per a l'exercici, tant d'exploració com de capital.

L'exercici pressupostari coincideix amb l'any natural.

El pressupost general s'ajusta a les estructures que aprova el Govern a proposta del ministre de Finances.

L'estat de despeses es presenta amb sengles classificacions administrativa, econòmica i funcional

- La classificació administrativa agrupa els crèdits segons els diferents òrgans encarregats de la gestió de la despesa.
- La classificació econòmica atén la naturalesa de les despeses dins de la classificació administrativa, diferenciades en despeses corrents, despeses de capital i variació d'actius i passius financers. Els crèdits s'ordenen per capítols, articles, conceptes i subconceptes.
- La classificació funcional pren en consideració la finalitat de les despeses i agrupa les àrees d'actuació. Els crèdits s'ordenen en grups, en funcions, en subfuncions, en programes i en projectes. Respon a un sistema d'objectius que serveix de marc a la gestió pressupostària i permet conèixer-ne l'acompliment.

La realització d'inversions reals exigeix la formalització d'una fitxa o registre informàtic que expressi i relacioni les dades següents:

- Justificació de la inversió i objectius a atènyer amb la realització del projecte.
- Sistema de càlcul emprat per avaluar el projecte.
- Estimació de la despesa d'inversió real per a la totalitat del projecte.

- Nombre d'unitats físiques, segons la naturalesa de la inversió real que ha de crear o sobre la qual ha de reposar el projecte.
- Localització del projecte, si escau.
- Estimació de l'import de despeses corrents que originarà el funcionament de cada projecte un cop realitzat.
- Especificació de si es tracta d'inversió real nova o d'inversió de reposició.
- Especificació si es tracta de despeses plurianuals i, quan sigui el cas, del grau d'execució de la inversió.

Recau al Comitè executiu la realització de l'avantprojecte del pressupost per posteriorment ser aprovada pel Ple i trametre'l al Consell General.

El Govern va aprovar en la sessió del 15 de juny, les directrius per elaborar el projecte de pressupost per a l'exercici 2023.

D'acord amb l'article 19 de la LGFP l'avantprojecte del pressupost inclourà a més de l'estat d'ingressos i despeses, la següent informació annexa:

- Els estats d'ingressos i de despeses per a l'exercici 2023, comparats amb l'aprovat a l'exercici 2022, incloent la variació absoluta i la variació relativa.
- Una memòria explicativa que justifiqui les variacions més importants respecte al pressupost anterior, a més de l'explicació de les dotacions proposades per al projecte de pressupost 2023.
- L'estat de situació financera
- L'estat del Rendiment Financer
- L'Estat de Fluxos d'Efectiu
- Variació del fons de maniobra
- Pla d'inversions a cinc anys
- Qualsevol altra informació que el Govern estimi convenient.

Els avantprojectes han de ser tramesos al Govern a través del Ministeri de Finances abans del dia 28 de juliol de 2022.



## 2.2. Estat General del Pressupost Classificació Administrativa

### 2.2.1. *Estat de Despeses i Ingressos*

Atès que l'entitat no disposa de departaments, seccions o altres divisions administratives, la classificació administrativa és única.

ÒRGAN	Consum de		Despeses financeres	Transferències corrents	Inversions Reals	Transferències de capital	Actius financers	Passius Financers	TOTAL
	Despeses de personal	béns i serveis							
<b>Cambra de Comerç, Indústria i Serveis d'Andorra</b>	546.815,17	507.494,14	1.880,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.056.189,65
<b>TOTAL</b>	<b>546.815,17</b>	<b>507.494,14</b>	<b>1.880,34</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.056.189,65</b>

## 2.3. Estat General del Pressupost Classificació Econòmica

### 2.3.1. Estat de Despeses

L'estat general del pressupost de despeses per l'exercici 2023 és detalla en el quadre següent:

Capítol	Article	Concepte	Subconcepte	Descripció	Subconcepte 2023	Concepte	Article	Capítol
1				<b>Despeses de personal</b>				<b>546.815,17</b>
1	0			Alts càrrecs, personal de relació especial i altre personal			31.800,00	
1	0	0		Remuneracions d'alts càrrecs, persones de relació especial i altre personal		31.800,00		
1	0	0	10	Personal de relació especial	31.800,00			
1	2			<b>Agents de l'Administració de caràcter indefinit</b>			423.658,99	
1	2	0		Remuneracions bàsiques i altres remuneracions dels agents de l'Administració de caràcter indefinit		423.658,99		
1	2	0	00	Sou Base Agent Administració caràcter indefinit	397.151,67			
1	2	0	40	Complement de salari agent Administració de caràcter indefinit	26.507,32			
1	3			<b>Agents de l'Administració de caràcter eventual</b>			2.512,60	
1	3	0		Remuneracions bàsiques i altres remuneracions dels agents de l'Administració de caràcter eventual		2.512,60		
1	3	0	00	Sou base agent Administració de caràcter eventual	2.512,60			
1	6			<b>Quotes de prestació i despeses socials a càrrec de l'empleador</b>			88.843,58	
1	6	0		Quotes seguretat social		70.985,59		
1	6	0	05	Quotes seguretat social, personal relació especial	4.929,00			
1	6	0	30	Quotes seguretat social, agent Administració de caràcter indefinit	65.667,14			
1	6	0	50	Quotes seguretat social, agent Administració de caràcter eventual	389,45			
1	6	3		<b>Despeses socials del personal</b>		17.857,99		
1	6	3	00	Formació i perfeccionament del personal	5.670,00			
1	6	3	10	Altres prestacions al personal. Beneficis socials	11.947,99			
1	6	3	20	Altres prestacions al personal. Revisions mèdiques	240,00			
2				<b>Consum de béns corrents i serveis</b>				<b>507.494,14</b>
2	0			<b>Lloguers</b>			46.994,78	
2	0	2		Lloguer edificis i altres construccions		46.994,78		
2	0	2	00	Lloguer edificis i altres construccions	46.994,78			
2	1			<b>Reparació, manteniment i conservació</b>			21.495,09	
2	1	2		Reparació i conservació edificis i altres construccions		5.000,00		
2	1	2	00	Reparació i conservació edificis i altres construccions	5.000,00			
2	1	3		Reparació i conservació maquinària, instal·lacions i equipament		1.000,00		
2	1	3	00	Reparació i conservació maquinària, instal·lacions i equipament	1.000,00			
2	1	6		Reparació i conservació equipaments		15.495,09		
2	1	6	00	Reparació i conservació equipaments informàtics	15.495,09			
2	2			<b>Material, subministraments i altres</b>			420.004,27	
2	2	0		Materials d'oficina		6.068,91		
2	2	0	00	Material d'oficina ordinari	2.500,00			
2	2	0	20	Prensa i revistes	1.068,91			
2	2	0	40	Material d'informàtica	2.500,00			
2	2	1		Subministraments		3.396,25		
2	2	1	00	Energia elèctrica	3.396,25			
2	2	2		Comunicacions		4.819,54		
2	2	2	00	Serveis telefònics	4.819,54			
2	2	3		Transport		1.000,00		
2	2	3	10	Missatgers	1.000,00			
2	2	4		Primes d'assegurances		5.036,80		
2	2	4	00	Primes d'assegurances. Responsabilitat civil	3.695,12			
2	2	4	30	Primes d'assegurances. Assistència a persones	300,00			
2	2	4	90	Primes d'assegurances. Altres primes	1.041,68			
2	2	5		Tributs		300,00		
2	2	5	00	Tributs locals	300,00			
2	2	6		Altres Serveis		43.601,31		
2	2	6	10	Atencions protocol·làries i de representació	8.000,00			
2	2	6	20	Divulgacions i publicacions	9.792,18			
2	2	6	21	Traduccions i correccions	5.809,13			
2	2	6	60	Reunions, conferències i cursos	10.000,00			
2	2	6	70	Publicitat i propaganda	1.500,00			
2	2	6	90	Altres depeses	8.500,00			
2	2	7		Treballs realitzats per altres empreses		355.781,46		
2	2	7	00	Treballs realitzats per empreses de neteja i sanejament	8.211,19			
2	2	7	30	Treballs realitzats per empreses de processament de dades	2.300,00			
2	2	7	60	Treballs realitzats per empreses d'estudis i treballs a l'exterior	104.533,82			
2	2	7	61	Treballs realitzats per empreses d'estudis i treballs a l'exterior - <i>Mediació</i>	5.000,00			
2	2	7	62	Treballs realitzats per empreses d'estudis i treballs a l'exterior - <i>Projecte estratègic</i>	64.769,10			
2	2	7	91	Serveis d'auditoria	3.918,75			
2	2	7	92	Serveis assessorament comptable, fiscal i laboral	13.212,90			
2	2	7	93	Serveis assessorament comunicació	35.174,70			
2	2	7	94	Serveis de formació	115.661,00			
2	2	7	95	Serveis legals	3.000,00			
2	3			<b>Indemnitzacions per serveis</b>			19.000,00	
2	3	0		Reembossament de dietes		4.000,00		
2	3	0	10	Reembossament de dietes agents Administració de caràcter indefinit	2.000,00			
2	3	0	15	Reembossament de dietes personal relació especial	2.000,00			
2	3	1		Locomoció		15.000,00		
2	3	1	00	Locomoció i desplaçament de personal	15.000,00			
3				<b>Despeses financeres</b>				<b>1.880,34</b>
3	4			<b>De Dipòsits, fiances i altres</b>			1.713,18	
3	4	9		Altres depeses financeres		1.713,18		
3	4	9	10	Comissions serveis bancaris	1.713,18			
3	5			<b>Diferències de canvi</b>			167,16	
3	5	0		Diferències de canvi		167,16		
3	5	0	0	Diferències negatives de canvi	167,16			
6				<b>Inversions reals</b>				<b>-</b>
6	0			<b>Inversions reals</b>				<b>-</b>
6	0	5		Mobiliari i estris		-		
6	0	5	20	Equipament de reproducció	-			
6	0	6		Equipaments per a processos d'informació		-		
6	0	6	10	Equipaments per a processos d'informació		-		
<b>TOTAL DE PENSES</b>								<b>1.056.189,65</b>

### 2.3.2. Estat d'Ingressos

Tal i com estableix la Llei 23/2018, del 18 d'octubre del 2018, per la qual es modifica la llei de creació de la Cambra de Comerç, Indústria i Serveis d'Andorra, aquesta es finança de les següents maneres, entre altres,

- Provenents de les transferències assignades en el Pressupost General del Principat.
- Dels ingressos obtinguts pels serveis prestats per l'exercici de les seves activitats.
- Provenents de subvencions, els llegats i les donacions que rebí.

A continuació es presenta l'estat general del pressupost d'ingressos per l'exercici 2023 en el quadre següent:

Capítol	Article	Concepte	Subconcepte	Descripció	Concepte	Article	Capítol
<b>3</b>				<b>Taxes i altres ingressos</b>			<b>230.120,96</b>
3	1			Prestació de serveis		229.100,00	
3	1	0		Prestació de serveis	229.100,00		
3	1	0	10	Certificats	1.600,00		
3	1	0	20	Carnets ATA	9.500,00		
3	1	0	30	Llistat d'empreses	5.000,00		
3	1	0	40	Serveis de formacions	205.000,00		
3	1	0	90	Altres prestacions de serveis	8.000,00		
3	2			Venda de béns		20,96	
3	2	0		Venda de béns	20,96		
3	2	0	10	Venda de llibres i empresos	20,96		
3	4			Altres ingressos		1.000,00	
3	4	0		Altres ingressos diversos	1.000,00		
3	4	0	10	Ingressos per serveis diversos	1.000,00		
<b>4</b>				<b>Transferències corrents</b>			<b>799.229,20</b>
4	0			Estatals		777.229,20	
4	0	1		Òrgans públics estatals	777.229,20		
4	0	1	10	M.I. Govern d'Andorra	647.691,00		
4	0	1	11	M.I. Govern d'Andorra - <b>Variable</b>	64.769,10		
4	0	1	12	M.I. Govern d'Andorra - <b>Projecte estratègic</b>	64.769,10		
4	4			Entitats privades		22.000,00	
4	4	1		Entitats privades	22.000,00		
4	4	1	10	Entitats privades, Associació de Bancs Andorrans	10.000,00		
4	4	1	11	Entitats privades, Bans Sabadell d'Andorra	12.000,00		
<b>5</b>				<b>Ingressos patrimonials</b>			<b>26.839,49</b>
5	2			Int. De dipòsits i comptes bancaris		1.839,49	
5	2	0		Interessos de comptes bancaris	1.672,03		
5	2	0	10	Interessos i ingressos financers	1.672,03		
5	2	1		Diferències de canvi	167,46		
5	2	1	10	Diferències positives de canvi	167,46		
5	5			Resultat d'operacions comercials		25.000,00	
5	5	0		Resultat d'operacions comercials	25.000,00		
5	5	0	10	Missions comercials	25.000,00		
<b>TOTAL INGRESSOS</b>							<b>1.056.189,65</b>

### 2.3.3. Memòria explicativa

El detall del pressupost de despeses i ingressos de l'exercici 2023 per capítols amb xifres i comparatives amb el pressupost aprovat al 2022 és el següent:

Capítol Article Concepte Subconcepte	Descripció	Despeses			
		Pressupost 2022	Pressupost 2023	Var. ABS (2023-2022)	Var. % (2023-2022)
1	Despeses de personal	517.183,92	546.815,17	29.631,25	5,73%
1 0	Alts càrrecs, personal de relació especial i altre personal	31.800,00	31.800,00	0,00	0,00%
1 0 0	Remuneracions d'alts càrrecs, persones de relació especial i altre personal	31.800,00	31.800,00	0,00	0,00%
1 0 0 10	Personal de relació especial	31.800,00	31.800,00	0,00	0,00%
1 2	Agents de l'Administració de caràcter indefinit	401.464,73	423.658,99	22.194,26	5,53%
1 2 0	Remuneracions bàsiques i altres remuneracions dels agents de l'Administració de caràcter indefinit	401.464,73	423.658,99	22.194,26	5,53%
1 2 0 00	Sou Base Agent Administració caràcter indefinit	373.600,95	397.151,67	23.550,72	6,30%
1 2 0 40	Complement de salari agent Administració de caràcter indefinit	27.863,78	26.507,32	(1.356,46)	-4,87%
1 3	Agents de l'Administració de caràcter eventual	2.242,97	2.512,60	269,63	12,02%
1 3 0	Remuneracions bàsiques i altres remuneracions dels agents de l'Administració de caràcter eventual	2.242,97	2.512,60	269,63	12,02%
1 3 0 00	Sou base agent Administració de caràcter eventual	2.242,97	2.512,60	269,63	12,02%
1 6	Quotes de prestació i despeses socials a càrrec de l'empleador	81.676,22	88.843,58	7.167,36	8,78%
1 6 0	Quotes seguretat social	65.841,22	70.985,59	5.144,37	7,81%
1 6 0 05	Quotes seguretat social, personal relació especial	4.929,00	4.929,00	0,00	0,00%
1 6 0 30	Quotes seguretat social, agent Administració de caràcter indefinit	60.564,56	65.667,14	5.102,58	8,43%
1 6 0 50	Quotes seguretat social, agent Administració de caràcter eventual	347,66	389,45	41,79	12,02%
1 6 3	Despeses socials del personal	15.835,00	17.857,99	2.022,99	12,78%
1 6 3 00	Formació i perfeccionament del personal	5.235,00	5.670,00	435,00	8,31%
1 6 3 10	Altres prestacions al personal. Beneficis socials	9.960,00	11.947,99	1.987,99	19,96%
1 6 3 20	Altres prestacions al personal. Revisions mèdiques	640,00	240,00	(400,00)	-62,50%
2	Consum de béns corrents i serveis	510.077,87	507.494,14	(2.583,73)	-0,51%
2 0	Lloguers	44.491,99	46.994,78	2.502,79	5,63%
2 0 2	Lloguer edificis i altres construccions	44.491,99	46.994,78	2.502,79	5,63%
2 0 2 00	Lloguer edificis i altres construccions	44.491,99	46.994,78	2.502,79	5,63%
2 1	Reparació, manteniment i conservació	18.400,00	21.495,09	3.095,09	16,82%
2 1 2	Reparació i conservació edificis i altres construccions	5.000,00	5.000,00	0,00	0,00%
2 1 2 00	Reparació i conservació edificis i altres construccions	5.000,00	5.000,00	0,00	0,00%
2 1 3	Reparació i conservació maquinària, instal·lacions i equipament	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00%
2 1 3 00	Reparació i conservació maquinària, instal·lacions i equipament	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00%
2 1 6	Reparació i conservació equipaments	12.400,00	15.495,09	3.095,09	24,96%
2 1 6 00	Reparació i conservació equipaments informàtics	12.400,00	15.495,09	3.095,09	24,96%
2 2	Material, subministraments i altres	428.363,53	420.004,27	(8.359,26)	-1,95%
2 2 0	Materials d'oficina	9.030,36	6.068,91	(2.961,45)	-32,79%
2 2 0 00	Material d'oficina ordinari	5.200,00	2.500,00	(2.700,00)	-51,92%
2 2 0 20	Prensa i revistes	1.330,36	1.068,91	(261,45)	-19,65%
2 2 0 40	Material d'informàtica	2.500,00	2.500,00	0,00	0,00%
2 2 1	Subministraments	2.873,65	3.396,25	522,60	18,19%
2 2 1 00	Energia elèctrica	2.873,65	3.396,25	522,60	18,19%
2 2 2	Comunicacions	4.200,00	4.819,54	619,54	14,75%
2 2 2 00	Serveis telefònics	4.200,00	4.819,54	619,54	14,75%
2 2 3	Transport	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00%
2 2 3 10	Missatgers	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00%
2 2 4	Primes d'assegurances	3.926,77	5.036,80	1.110,03	28,27%
2 2 4 00	Primes d'assegurances. Responsabilitat civil	2.851,00	3.695,12	844,12	29,61%
2 2 4 30	Primes d'assegurances. Assistència a persones	300,00	300,00	0,00	0,00%
2 2 4 90	Primes d'assegurances. Altres primes	775,77	1.041,68	265,91	34,28%
2 2 5	Tributs	347,55	300,00	(47,55)	-13,68%
2 2 5 00	Tributs locals	347,55	300,00	(47,55)	-13,68%
2 2 6	Altres Serveis	47.021,33	43.601,31	(3.420,02)	-7,27%
2 2 6 10	Atencions protocol·làries i de representació	6.848,98	8.000,00	1.151,02	16,81%
2 2 6 20	Divulgacions i publicacions	9.370,51	9.792,18	421,67	4,50%
2 2 6 21	Traduccions i correccions	5.558,98	5.809,13	250,15	4,50%
2 2 6 60	Reunions, conferències i cursos	13.599,87	10.000,00	(3.599,87)	-26,47%
2 2 6 70	Publicitat i propaganda	1.642,99	1.500,00	(142,99)	-8,70%
2 2 6 90	Altres despeses	10.000,00	8.500,00	(1.500,00)	-15,00%
2 2 7	Treballs realitzats per altres empreses	359.963,87	355.781,46	(4.182,41)	-1,16%
2 2 7 00	Treballs realitzats per empreses de neteja i sanejament	7.200,00	8.211,19	1.011,19	14,04%
2 2 7 30	Treballs realitzats per empreses de processament de dades	2.300,00	2.300,00	0,00	0,00%
2 2 7 60	Treballs realitzats per empreses d'estudis i treballs a l'exterior	108.337,45	104.533,82	(3.803,63)	-3,51%
2 2 7 61	Treballs realitzats per empreses d'estudis i treballs a l'exterior - <i>Mediació</i>	15.000,00	5.000,00	(10.000,00)	-66,67%
2 2 7 62	Treballs realitzats per empreses d'estudis i treballs a l'exterior - <i>Projecte estratègic</i>	60.000,00	64.769,10	4.769,10	7,95%
2 2 7 91	Serveis d'auditoria	3.344,50	3.918,75	574,25	17,17%
2 2 7 92	Serveis assessorament comptable, fiscal i laboral	13.871,52	13.212,90	(658,62)	-4,75%
2 2 7 93	Serveis assessorament comunicació	34.070,40	35.174,70	1.104,30	3,24%
2 2 7 94	Serveis de formació	112.840,00	115.661,00	2.821,00	2,50%
2 2 7 95	Serveis per Missions comercials	3.000,00	3.000,00	0,00	0,00%
2 3	Indemnitzacions per serveis	18.822,35	19.000,00	177,65	0,94%
2 3 0	Reembossament de dietes	6.500,00	4.000,00	(2.500,00)	-38,46%
2 3 0 10	Reembossament de dietes agents Administració de caràcter indefinit	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
2 3 0 15	Reembossament de dietes personal relació especial	4.500,00	2.000,00	(2.500,00)	-55,56%
2 3 1	Locomoció	12.322,35	15.000,00	2.677,65	21,73%
2 3 1 00	Locomoció i desplaçament de personal	12.322,35	15.000,00	2.677,65	21,73%
3	Despeses financeres	1.806,57	1.880,34	73,77	4,08%
3 4	De Dipòsits, fiances i altres	1.639,41	1.713,18	73,77	4,50%
3 4 9	Altres despeses financeres	1.639,41	1.713,18	73,77	4,50%
3 4 9 10	Comissions serveis bancaris	1.639,41	1.713,18	73,77	4,50%
3 5	Diferències de canvi	167,16	167,16	0,00	0,00%
3 5 0	Diferències de canvi	167,16	167,16	0,00	0,00%
3 5 0 0	Diferències negatives de canvi	167,16	167,16	0,00	0,00%
6	Inversions reals	3.000,00	0,00	(3.000,00)	-100,00%
6 0	Inversions noves	3.000,00	0,00	(3.000,00)	-100,00%
6 0 3	Maquinària, instal·lacions i equipament	0,00	0,00	0,00	-
6 0 3 00	Instal·lacions de seguretat	0,00	0,00	0,00	-
6 0 5	Mobiliaris i estris	0,00	0,00	0,00	-
6 0 5 20	Equipament de reproducció	0,00	0,00	0,00	-
6 0 6	Equipaments per a processos d'informació	3.000,00	0,00	(3.000,00)	-100,00%
6 0 6 10	Equipament per a processos d'informació	3.000,00	0,00	(3.000,00)	-100,00%
<b>TOTAL DEPESSES</b>		<b>1.032.068,36</b>	<b>1.056.189,65</b>	<b>24.121,29</b>	<b>2,34%</b>

## Ingressos

Capítol	Article	Concepte	Subconcepte	Descripció	Pressupost 2022	Pressupost 2023	Var. ABS (2023-2022)	Var. % (2023-2022)
<b>3</b>				<b>Taxes i altres ingressos</b>	<b>263.710,34</b>	<b>230.120,96</b>	<b>(33.589,38)</b>	<b>-12,74%</b>
3	1			Prestació de serveis	262.690,28	229.100,00	(33.590,28)	-12,79%
3	1	0		Prestació de serveis	262.690,28	229.100,00	(33.590,28)	-12,79%
3	1	0	10	Certificats	1.496,60	1.600,00	103,40	6,91%
3	1	0	20	Carnets ATA	8.804,50	9.500,00	695,50	7,90%
3	1	0	30	Llistat d'empreses	4.656,75	5.000,00	343,25	7,37%
3	1	0	40	Serveis de formacions	212.000,00	205.000,00	(7.000,00)	-3,30%
3	1	0	90	Altres prestacions de serveis	35.732,43	8.000,00	(27.732,43)	-77,61%
3	2			Venda de béns	20,06	20,96	0,90	4,49%
3	2	0		Venda de béns	20,06	20,96	0,90	4,49%
3	2	0	10	Venda de llibres i empresos	20,06	20,96	0,90	4,49%
3	4			Altres ingressos	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00%
3	4	0		Altres ingressos diversos	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00%
3	4	0	10	Ingressos per serveis diversos	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00%
<b>4</b>				<b>Transferències corrents</b>	<b>742.000,00</b>	<b>799.229,20</b>	<b>57.229,20</b>	<b>7,71%</b>
4	0			Estatals	720.000,00	777.229,20	57.229,20	7,95%
4	0	1		Òrgans públics estatals	720.000,00	777.229,20	57.229,20	7,95%
4	0	1	10	M.I. Govern d'Andorra	600.000,00	647.691,00	47.691,00	7,95%
4	0	1	11	M.I. Govern d'Andorra - <b>Variable</b>	60.000,00	64.769,10	4.769,10	7,95%
4	0	1	12	M.I. Govern d'Andorra - <b>Projecte estratègic</b>	60.000,00	64.769,10	4.769,10	7,95%
4	4			Entitats privades	22.000,00	22.000,00	0,00	0,00%
4	4	1		Entitats privades	22.000,00	22.000,00	0,00	0,00%
4	4	1	10	Entitats privades, Associació de Bancs Andorrans	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00%
4	4	1	11	Entitats privades, Bans Sabadell d'Andorra	12.000,00	12.000,00	0,00	0,00%
<b>5</b>				<b>Ingressos patrimonials</b>	<b>26.358,02</b>	<b>26.839,49</b>	<b>481,47</b>	<b>1,83%</b>
5	2			Int. De dipòsits i comptes bancaris	1.767,49	1.839,49	72,00	4,07%
5	2	0		Interessos de comptes bancaris	1.600,03	1.672,03	72,00	4,50%
5	2	0	10	Interessos i ingressos financers	1.600,03	1.672,03	72,00	4,50%
5	2	1		Diferències de canvi	167,46	167,46	0,00	0,00%
5	2	1	10	Diferències positives de canvi	167,46	167,46	0,00	0,00%
5	5			Resultat d'operacions comercials	24.590,53	25.000,00	409,47	1,67%
5	5	0		Resultat d'operacions comercials	24.590,53	25.000,00	409,47	1,67%
5	5	0	10	Missions comercials	24.590,53	25.000,00	409,47	1,67%
<b>TOTAL INGRESSOS</b>					<b>1.032.068,36</b>	<b>1.056.189,65</b>	<b>24.121,29</b>	<b>2,34%</b>

El resum del pressupost de despeses i ingressos de l'exercici 2023 per capítols, amb xifres i la variació amb el pressupost aprovat al 2022 és el següent:

### Resum pressupost 2023 per capítols

Despeses		2023	2022	Var. %
1	Despeses personal	546.815,17	517.183,92	5,73%
2	Consum de béns corrents i serveis	507.494,14	510.077,87	-0,51%
3	Despeses financeres	1.880,34	1.806,57	4,08%
4	Transferències corrents	0,00	0,00	-
	<b>Despeses corrents</b>	<b>1.056.189,65</b>	<b>1.029.068,36</b>	<b>2,64%</b>
6	Inversions reals	0,00	3.000,00	-100,00%
7	Transferències de capital	0,00	0,00	-
	<b>Despeses de capital</b>	<b>0,00</b>	<b>3.000,00</b>	<b>-100,00%</b>
8	Actius financers	0,00	0,00	-
9	Passius financers	0,00	0,00	-
	<b>Variació d'actius i passius financers</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>
<b>Total pressupost de despeses</b>		<b>1.056.189,65</b>	<b>1.032.068,36</b>	<b>2,34%</b>

Ingressos		2023	2022	Var. %
1	Impostos directes	0,00	0,00	-
2	Impostos indirectes	0,00	0,00	-
3	Taxes i altres ingressos	230.120,96	263.710,34	-0,13
4	Transferències corrents	799.229,20	742.000,00	0,08
5	Ingressos patrimonials	26.839,49	26.358,02	1,83%
	<b>Ingressos corrents</b>	<b>1.056.189,65</b>	<b>1.032.068,36</b>	<b>2,34%</b>
6	Alienació d'inversions reals	0,00	0,00	-
7	Transferències de capital	0,00	0,00	-
	<b>Ingressos de capital</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>
8	Actius Financers	0,00	0,00	-
9	Passius financers	0,00	0,00	-
	<b>Variació d'actius i passius financers</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>
<b>Total pressupost d'ingressos</b>		<b>1.056.189,65</b>	<b>1.032.068,36</b>	<b>2,34%</b>

- Anàlisi de l'evolució del pressupost de despeses i ingressos.

o Evolució Global del pressupost.

Per elaborar l'avantprojecte de pressupost per a l'exercici 2023, ens hem basat en el creixement de l'IPC proporcionat pel M.I. Govern d'Andorra, que segons la carta rebuda el passat mes de juny és del 4,5%, mentre que pel 2022 va ser del 1,4%

L'avantprojecte de l'exercici 2023 de La Cambra presenta un augment respecte l'any anterior del 2,34%. Aquest augment, no és del tot real, ja que com es comenta en el paràgraf anterior, l'estimació de l'increment del IPC per elaborar l'avantprojecte de l'exercici 2022 va ser del 1,4%, i, en realitat ha estat del 3,3%, segons l'article 19.2 de la Llei 4/2022, del 31 de gener, del pressupost per a l'exercici 2022.

Aquest augment, és conseqüència, principalment, de la disminució dels ingressos del capítol 3 Taxes i altres ingressos, degut a que La Cambra no ha obtingut l'aprovació del projecte estratègic "*label*". L'altre variació, és degut a l'augment dels ingressos del capítol 4 Transferències corrents, segons l'article 14.1 de la Llei de creació de La Cambra, l'entitat rep una quantitat anual fixa de 600.000 euros provinents de les transferències assignades en el pressupost general del Principat. Aquest import s'ha d'actualitzar anualment en funció de l'increment de l'IPC, que per a l'exercici 2023, és preveu que sigui del 4,5%.

Pel que fa les despeses, s'estima l'augment del capítol 1 despeses de personal, ja que es preveu l'augment salarial de dos persones assalariades de la Cambra, i, per conseqüència també s'augmenta la partida de quotes de la seguretat social. Pel que fa el capítol 2 consums de béns corrents i serveis, la Cambra ha ajustat el pressupost de l'exercici 2023 en concordança amb l'executat al tancament de l'exercici 2021 i l'executat a juny 2022. S'han ajustat entre altres, la partida de treballs realitzats per empreses d'estudi i treballs a l'exterior. Per finalitzar, la partida del capítol 6, inversions reals, no és preveu cap inversió per a l'exercici 2023.

Totes les despeses contractades s'han augmentat segons l'increment de l'IPC proporcionat pel M.I. Govern d'Andorra

- Compliment de la Llei de Sostenibilitat de les Finances Públiques i d'Estabilitat Pressupostària i Fiscal.

La Despesa màxima Permesa (DPM) obliga a limitar la despesa corrent i de funcionament amb la taxa de creixement anyal del PIB pressupostat.

En el pressupost presentat, la despesa corrent (capítols 1-4) augmenta d'un 1,85% en el seu conjunt.



- El detall del pressupost de despesa és el següent:

o **Capítol 1: Despesa de Personal**

El capítol de Despesa de Personal correspon principalment als sous i salaris i cotitzacions a la Caixa Andorrana de Seguretat Social.

Per l'exercici 2023 s'ha previst l'augment dels salaris del personal de La Cambra segons diferents IPC tenint en compte els diferents rangs salarials del personal. La incorporació durant 2 mesos d'un eventual que realitzarà tasques administratives com pel 2022. També es preveu incorporar complements salarials segons criteris interns, la incorporació de prestacions de benefici social (assegurances complementàries). De la mateixa manera, també s'inclou la despesa corresponent a la Seguretat Social. La Cambra aposta per la formació i perfeccionament del personal, i, per aquesta raó dedica una part important en les despeses socials del personal.

No es preveu la indemnització de cap dels treballadors actuals.

o **Capítol 2: Consums de béns corrents i serveis**

El capítol de consums de béns corrents i serveis correspon principalment a treballs realitzats per altres empreses i a les partides derivades pel funcionament de La Cambra.

Pel que fa a la partida de treballs realitzats per altres empreses, inclou entre altres, els serveis de neteja i sanejament, l'auditoria financera pròpia i independent, els serveis externs de serveis comptables i assessorament fiscal així com l'assessorament extern en matèria de comunicació, l'assessorament jurídic, i els treballs realitzats per altres empreses pels estudis, per les activitats i col·laboracions sobre el comerç.

Pel que fa a la partida de serveis de formació, correspon al pagament dels docents que realitzen els cursos a La Cambra, que aquest import és degut a la correlació directa amb els ingressos.

- **Capítol 3 Despeses Financeres**

El capítol de despeses financeres correspon a les comissions cobrades per les entitats bancàries en el funcionament diari de La Cambra de Comerç. També inclou el saldo per diferències de canvi degut al canvi de moneda per la inscripció a “*l’Associación Iberoamericana de Cámaras de Comercio AIKO*”.

- **Capítol 6: Inversions Reals.**

Per a l’exercici 2023, no és preveu cap inversió.

- El detall del pressupost d’ingressos és el següent:

- **Capítol 3: Taxes i altres ingressos.**

El capítol d’ingressos de taxes i altres ingressos, inclou tots els ingressos derivats de l’activitat i funcions de La Cambra que son serveis de formacions, elaboració de Carnets ATA i llistat d’empreses entre d’altres.

Per l’exercici 2023, es preveu una disminució en els ingressos per formació, ja que la Cambra ha volgut ajustar el pressupost en concordança amb l’executat al 2021.

- **Capítol 4: Transferències corrents.**

El capítol d’ingressos de Transferències corrents, inclou les subvencions que s’espera rebre per part de la Associació de Bancs Andorrans i del Banc Sabadell d’Andorra. També inclou el saldo que s’espera rebre per part del M.I. Govern d’Andorra d’acord l’article esmentat anteriorment de finançament.

Una part del saldo que s’espera rebre per part del M.I. Govern d’Andorra correspon al projecte estratègic. Per l’exercici 2023, és proposarà l’estudi retributiu del mercat laboral andorrà amb l’objectiu de donar a conèixer a les empreses andorranes les bandes salarials actuals del mercat laboral per llocs de treballs i sectors, i facilitar les tendències salarials dinàmiques del mercat laboral i la continuació de la taula de treball de turisme.

- **Capítol 5: Ingressos patrimonials**

El capítol d'ingressos patrimonials inclou els interessos cobrats per part de la Cambra de les entitats bancàries pel funcionament diari de la mateixa. També inclou el saldo per diferències de canvi positives degut al canvi de moneda per la inscripció a "*l'Associación Iberoamericana de Cámaras de Comercio AIKO*". D'altra banda, també inclou els ingressos deguts a les missions comercials que pot dur a terme La Cambra.

#### 2.4. Estat General del Pressupost Classificació Funcional

Tal i com s'ha mencionat en l'apartat 1.1, la principal finalitat de La Cambra és la representació promoció i defensa dels interessos generals del comerç, de la indústria i dels serveis, i la prestació de serveis a aquestes activitats, sense perjudici del dret de creació i funcionament d'organitzacions empresarials, professionals i sindicals.

Són també finalitats de La Cambra, les següents:

- a) Difondre i promoure l'ensenyament comercial i industrial, tot fomentant la investigació aplicada, segons els requeriments i les circumstàncies de cada cas.
- b) Realitzar tota mena d'enquestes recollida de dades, estadístiques i estudis, i fer publicitat genèrica de les activitats econòmiques, els interessos generals de les quals representa.
- c) Promoure directament o col·laborar en l'organització de congressos i, en general, de reunions d'interès per al comerç, la indústria i els serveis.
- d) En general, realitzar totes aquelles activitats que contribueixen al desenvolupament de les activitats comercials, industrials i dels serveis i, en concret, establir serveis d'informació i assessorament empresarial.

### 2.4.1. Estat de Despeses

<b>INSTITUCIÓ:</b>	CAMBRA DE COMERÇ INDÚSTRIA I SERVEIS D'ANDORRA
<b>ORGANISME:</b>	001 CAMBRA DE COMERÇ INDÚSTRIA I SERVEIS D'ANDORRA
<b>SERVEI:</b>	001 CAMBRA DE COMERÇ INDÚSTRIA I SERVEIS D'ANDORRA
<b>PROGRAMA:</b>	AAA CAMBRA DE COMERÇ INDÚSTRIA I SERVEIS D'ANDORRA
<b>PROJECTE:</b>	<b>PROJ-0001 REPRESENTACIÓ PROMOCIÓ I DEFENSA DELS INTERESSOS GENERALS DE COMERÇ, DE LA INDÚSTRIA, I DELS SERVEIS, I LA PRESTACIÓ DE SERVEIS A AQUESTES ACTIVITATS</b>

#### 1.- COMPARATIU DE DEPESES PROJECTE / CAPÍTOL

DESPESES DEL PROJECTE		2023	2022	Var. %
1	Despeses personal	546.815,17	517.183,92	5,73%
2	Consum de béns corrents i serveis	507.494,14	510.077,87	-0,51%
3	Despeses financeres	1.880,34	1.806,57	4,08%
4	Transferències corrents	0,00	0,00	-
6	Inversions reals	0,00	3.000,00	-100,00%
7	Transferències de capital	0,00	0,00	-
8	Actius financers	0,00	0,00	-
9	Passius financers	0,00	0,00	-
<b>TOTAL</b>		<b>1.056.189,65</b>	<b>1.032.068,36</b>	<b>2,34%</b>

#### 2.- ACTIVITATS

Representació, promoció i defensa dels interessos generals del comerç, de la indústria i dels serveis, i la prestació de serveis a aquestes activitats, sense perjudici del dret de creació i funcionament d'organitzacions empresarials, professionals i sindicals.

#### 3.- OBJECTIUS

Treballar per millorar l'activitat de les empreses desde diversos àmbits.

## 2.5. Altres estats econòmics

### 2.5.1. *Estat de Situació Financera*

<b>Estats Financers</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Actius</b>		
<b>Actius corrents</b>		
Efectius i equivalents a l'efectiu	404.189,42	407.318,53
Comptes a cobrar	104.612,49	116.236,10
Inventaris	-	-
Inversions	-	-
<b>Total</b>	<b>508.801,91</b>	<b>523.554,63</b>
<b>Actius no corrents</b>		
Propietat, planta i equipament	37.995,98	67.780,96
Inversions	-	-
Actius intangibles	-	-
Propietats d'inversió	-	-
Comptes a cobrar a llarg termini de transaccions amb contraprestació	-	-
<b>Total</b>	<b>37.995,98</b>	<b>67.780,96</b>
<b>Total Actius</b>	<b>546.797,89</b>	<b>591.335,58</b>
<b>Passius</b>		
<b>Passius corrents</b>		
Comptes a pagar	132.774,35	147.527,06
Dipòsit reemborsables de clients	-	-
Provisions corrents	-	-
Obligacions d'arrendaments financers	-	-
Préstecs	-	-
Ingressos diferits	-	-
Prestacions als treballadors	-	-
Pagaments rebuts per anticipat	-	-
Impostos	-	-
<b>Total</b>	<b>132.774,35</b>	<b>147.527,06</b>
<b>Passius no corrents</b>		
Prestacions als jubilats	-	-
Provisions no recurrents	-	-
Préstecs	-	-
Concessió de serveis	-	-
Passiu per impost diferit	-	-
<b>Total Passius</b>	<b>132.774,35</b>	<b>147.527,06</b>
<b>Actiu Net/Patrimoni</b>		
Capital aportat		
Reserves	443.808,52	470.593,50
Resultat acumulat	(29.784,98)	(26.784,98)
Interessos minoritaris	-	-
<b>Actius i Passius total nets</b>	<b>546.797,89</b>	<b>591.335,58</b>

## 2.5.2. Estat de Rendiment Financer

<b>Resultat financer</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Ingressos sense contraprestació</b>		
Ingressos de taxes a la propietat	-	-
Cotitzacions socials	-	-
Multes, sancios i gravàmens	-	-
Llicències i permisos	-	-
Transferències, subvencions i donacions	799.229,20	742.000,00
<b>Total</b>	<b>799.229,20</b>	<b>742.000,00</b>
<b>Ingressos amb contraprestació</b>		
Prestació de serveis	230.120,96	263.710,34
Vendas d'aigua i electricitat	-	-
Ingressos d'arrendament d'instal·lacions i equipament	-	-
Ingressos financers-inversions estrangeres	1.839,49	1.767,49
Ingressos financers-inversions deutors	-	-
Honoraris d'agència	-	-
Altres ingressos	25.000,00	24.590,53
<b>Total</b>	<b>256.960,45</b>	<b>290.068,36</b>
<b>Ingressos totals</b>	<b>1.056.189,65</b>	<b>1.032.068,36</b>
<b>Despeses</b>		
Compres a l'engròs	-	-
Despeses de personal	-510.086,17	-480.454,92
Remuneracions al Consell d'Administració i alta direcció	-36.729,00	-36.729,00
Amortització i depreciaió	-29.784,98	-29.784,98
Reparacions i manteniment	-21.495,09	-18.400,00
Contractació de serveis	-355.781,46	-359.963,87
Ajuts i subvencions	-	-
Despeses generals	-130.217,59	-131.714,00
Despeses financeres	-1.880,34	-1.806,57
Cost de recaptació	-	-
<b>Total despeses</b>	<b>-1.085.974,63</b>	<b>-1.058.853,34</b>
Altres guanys/(pèrdues)	-	-
Guanys procedents de la venda d'actius	-	-
Guanys en transaccions estrangeres	-	-
Guanys no realitzats en el valor raonable de les inversions	-	-
Pèrdues per deteriorament	-	-
<b>Resultat abans d'impostos</b>	<b>-29.784,98</b>	<b>-26.784,98</b>
Impostos	-	-
<b>Resultat després d'impostos</b>	<b>-29.784,98</b>	<b>-26.784,98</b>

## 2.5.3. Estat de Flux d'Efectiu

	2023	2022
<b>FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'OPERACIÓ</b>		
<b>Cobraments</b>		
Impostos	-	-
Venda de béns i serveis	218.497,35	261.187,11
Subvencions	799.229,20	742.000,00
Interessos rebuts	1.839,49	1.767,49
Altres cobraments	25.000,00	24.590,53
<b>Pagaments</b>		
Aprovisionaments	-	-
Costos dels treballadors	-546.815,17	-517.183,92
Existències	-	-
Pensions	-	-
Proveïdors	-492.741,42	-510.077,87
Altres despeses de gestió	-	-
Interessos pagats	-1.880,34	-1.806,57
Altres pagaments	-	-
<b>Fluxos d'efeciu nets de les activitats d'operació</b>	<b>3.129,11</b>	<b>476,77</b>
<b>FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'INVERSIÓ</b>		
Compra de planta i equipament	-	3.000,00
Cobraments per venda de planta i equipament	-	-
Cobraments per venda d'inversions	-	-
Compra de valors en moneda estrangera	-	-
<b>Fluxos d'efeciu nets de les activitats d'inversió</b>	<b>0,00</b>	<b>3.000,00</b>
<b>FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS DE FINANÇAMENT</b>		
Efectiu rebut per préstecs	-	-
Reemborsament de préstecs	-	-
Distribució/dividends al govern	-	-
<b>Fluxos d'efeciu nets de les activitats de finançament</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Increment/(Disminució) neta en l'efectiu i equivalents a l'efectiu	3.129,11	3.476,77
Efectiu i equivalents a l'efectiu al principi del període	407.318,53	410.795,30
Efectiu i equivalents a l'efectiu al final del període	404.189,42	407.318,53

## 2.5.4. Fons de maniobra

Fons de maniobra		2023	2022
Fons de maniobra =	Actius corrents - Passius corrents	376.027,56	376.027,57
	% Variació anual		0,00%
	% sobre l'actiu	68,77%	63,59%



### 2.5.5. Pla d'Inversió a 5 anys

Durant l'exercici 2019 es varen realitzar inversions en aplicacions informàtiques i adequar els espais a La Cambra per millorar la qualitat i els serveis prestats. Per a l'exercici 2020, es va pressupostar fer una instal·lació de sistemes de seguretat. Per a l'exercici 2021, es va preveure adquirir una pantalla per a la sala gran per seguir millorant la qualitat de La Cambra, i fer un canvi en el sistema de facturació i comptable, degut a que l'actual deixar de tenir assistència tècnica. Pel que fa a l'exercici 2022, es va preveure l'adquisició d'un nou programari per a poder seguir les fases necessàries de les liquidacions pressupostàries.

Un cop finalitzades aquestes inversions, no es preveu la necessitat de noves inversions per als propers 5 anys.

D'aquesta manera, el quadre de pla d'inversió per els propers 5 anys és el següent:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Intangible	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instal·lacions	800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Mobiliari	0,00	2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Equips Proc. Informació	0,00	3.000,00	3.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>800,00</b>	<b>5.000,00</b>	<b>3.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### 3. RESUM EXECUTIU

El projecte de pressupost de l'exercici 2023 ascendeix a 1.056.189,65 euros, 24.121,29 euros superiors al pressupost corresponent a l'exercici 2022.

La voluntat d'aquest pressupost és la d'ajustar les partides pressupostàries a les necessitats reals de La Cambra, controlant la despesa, mirant d'assolir els objectius dels ingressos marcats així com l'adaptació a l'establert a la Llei general de finances públiques, a la Llei de contractació pública i als criteris exposats pel Tribunal de Comptes, tot i que La Cambra no està subjecta a la Llei de contractació.

---

Sr. Josep M<sup>a</sup> Mas Torres  
President

---

Sr. Ramon Ginesta  
Vicepresident del sector comerç

---

Sr. Daniel Armengol Bosch  
Vicepresident del sector Indústria

---

Sr. Ricard Vicens  
Vicepresident del sector turisme

---

Sra. Esther Puigcercós Font  
Vicepresidenta del sector Altres  
Serveis

---

Sr. Joan Arderiu Soler  
Tresorer

---

Sr. Carles Visent  
Tresorer Adjunt

---

Sr. Francisco Figuera Llusa  
Vocal

---

Sra, Mercè Arderiu Huix  
Vocal

Andorra la Vella, 20 de juliol de 2022