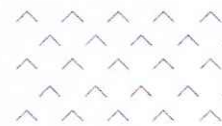


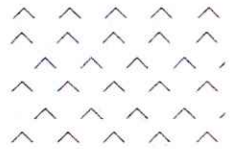
ANDORRA DESENVOLUPAMENT I INVERSIÓ, SAU

Projecte de pressupost de l'exercici 2024





Projecte de pressupost de l'exercici 2024	1
1. Introducció de la Societat: naturalesa, funcions i projectes	2
1.1. Aspectes clau del pressupost 2024.....	3
2. Criteris en l'elaboració del pressupost	5
2.1. Suport a l'empresa andorrana	6
2.1.1. Internacionalització.....	7
2.1.2. Capacitació empresarial: suport i subvencions	8
2.2. Capacitació, internacionalització i desenvolupament per sectors	8
2.3. Ecosistema d'Startups.....	10
2.4. Atracció d'inversions i promoció.....	10
3. Projecte de pressupost d'ingressos de l'any 2024	12
4. Projecte de pressupost de despeses de l'any 2024.....	14
a) Classificació Econòmica del Pressupost de despeses	15
b) Classificació Administrativa del Pressupost de despeses	16
5. Memòria econòmica explicativa	17
6. Crèdits Plurianuals.....	20
7. Indicadors per assoliment d'objectius	21
8. Pla d'inversions a 5 anys	23
9. Estat de situació financera, estat del rendiment financer, estat de canvis del patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu estimats a 31/12/2024 i 31/12/2023	23
10. Compte d'operacions comercials estimat a 31/12/2024 i 31/12/2023	23
11. Variació del fons de maniobra per els anys 2024 i 2023	23



1. Introducció de la Societat: naturalesa, funcions i projectes

A títol informatiu mencionem inicialment que ANDORRA DESENVOLUPAMENT I INVERSIÓ, SAU (d'ara endavant la Societat, Andorra Business o ADISAU) va iniciar la seva activitat el 30 d'octubre del 2008. La seva forma jurídica és la de societat anònima unipersonal i per tant, l'únic soci actualment és Govern d'Andorra. ADISAU és una societat pública de dret privat.

Les tasques que té encomanades ADI SAU segons la Llei 22/2008 del 30 d'octubre, de creació de la societat pública Andorra Desenvolupament i inversió, SA són:

1.1. L'objectiu de potenciar, diversificar i modernitzar l'economia andorrana i atraure tant la inversió com els promotors empresarials estrangers. Té, per tant, un doble objectiu:

- a) D'una banda, incentivar la creació i el desenvolupament de nous sectors o sectors incipients per enfortir i diversificar l'economia andorrana.
- b) D'altra banda, posicionar estratègicament el Principat d'Andorra com una economia oberta, moderna i atractiva a escala internacional.

1.2. Les funcions atorgades a la societat són :

(1) Amb relació a l'enfortiment i a la diversificació de l'economia andorrana:

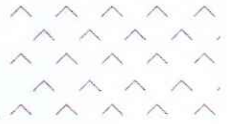
- (a) Promoure i fomentar un model d'empresa competitiva.
- (b) Fomentar l'esperit emprenedor i ajudar a la creació de noves empreses.
- (c) Posar a l'abast dels empresaris informació i serveis per al desenvolupament i la millora de la seva empresa.
- (d) Participar en operacions de capital de risc i en la creació o l'ampliació d'empreses mitjançant la subscripció d'accions o de participacions representatives de capital social.
- (e) Organitzar tot tipus de trobades i esdeveniments d'interès econòmic i empresarial, inclosos premis i concursos d'àmbit nacional o internacional, i també patrocinar esdeveniments econòmics d'àmbit nacional o internacional.
- (f) Finançar i subvencionar.
- (g) Promoure activitats adreçades a la formació.

(2) Amb relació a la internacionalització:

- (a) Establir la presència internacional mitjançant l'obertura d'oficines o delegacions.
- (b) Donar informació i assessorament tant a les empreses andorranes que vulguin operar a l'estranger com a les empreses estrangeres que estiguin interessades a establir-se a Andorra.
- (c) Promocionar Andorra en l'àmbit econòmic a escala internacional i atraure la inversió estrangera.
- (d) Relacionar i establir convenis de col·laboració amb institucions i entitats estrangeres vinculades al món empresarial.

1.3. El Consell d'Administració és l'òrgan de gestió, d'administració i de representació de la societat i d'execució dels acords socials.

1.4. La Junta General d'Accionistes és l'òrgan d'expressió de la voluntat social.



1.1. Aspectes clau del pressupost 2024

Voldríem destacar aquells aspectes més rellevants que marquen les línies estratègiques d'Andorra Business pel 2024 i que, per tant, caracteritzen el projecte de pressupost presentat per al proper exercici 2024.

a) Suport a l'empresa andorrana:

Com una de les principals línies de treball, Andorra Business prioritza els serveis i programes destinats a donar suport a l'empresa andorrana, tant per la seva internacionalització com professionalització, digitalització i capacitació empresarial i un manteniment, doncs, de la importància del capítol IV de Transferències a Empreses (Subvencions) de 361.000€.

Andorra Business segueix treballant per ésser el SUPORT DE REFERÈNCIA per a les empreses andorranes en sectors estratègics.

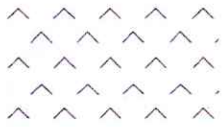
Aquest suport ha de contribuir a que Andorra compti amb unes empreses en sectors claus prou professionalitzades, competitives i al dia de les tendències globals, per a que siguin capaces d'aprofitar les oportunitats que brinden els mercats internacionals.

Així doncs, l'aposta per la innovació, la internacionalització i la modernització de les empreses del país és fonamental per impulsar la competitivitat d'Andorra en un entorn global.

Entenent-ho així, el pressupost 2024, profunditza en les línies de suport a l'empresa andorrana iniciades en el pressupost 2018 i continuades i consolidades entre el 2019 i el 2023 a través de projectes, línies de treball i activitats que facin possible la transformació cap a una empresa petita i mitjana innovadora i ben posicionada per fer front als reptes i aprofitar les oportunitats que ofereix el mercat internacional.

Així doncs, a més de les subvencions i transferències del CAP IV mencionades, Andorra Business ofereix serveis específics de valor afegit per les empreses andorranes: destacar la cessió d'espais per empreses andorranes a Espanya i a França, serveis personalitzats a la internacionalització, el Portal Empresa i accions grupals com la participació a fires internacionals, l'acompanyament a 8 empreses al nostre estand al 4YFN dins del Mobile World Congress de Barcelona i missions empresarials.

Amb tot, enguany, **545.000€** del pressupost d'Andorra Business, el 27% del total del pressupost, va directament a serveis a les empreses andorranes, incloent subvencions, transferències i serveis de valor afegit per l'empresa andorrana (sense tenir en compte per aquest càlcul Grifols).



b) Sectors prioritaris i estratègics: diversificació econòmica

Andorra Business segueix fent èmfasi al suport pel desenvolupament dels sectors prioritaris i estratègics per seguir incidint en l'objectiu de la diversificació econòmica del país.

Aquests sectors prioritaris i estratègics, seguint la línia d'anys anteriors i fent-ne més èmfasi en el seu desenvolupament (tant en el suport a l'empresa andorrana com a actors nous que completen la cadena de valor) són: Esports, Salut i Benestar, Indústria eSports (incloent indústria audiovisual i del videojoc) i tot el sector adjacent de l'economia digital. A més, es fa una clara aposta pel desenvolupament de l'ecosistema d'startups donant suport a l'emprenedoria i a aquelles startups que aporten innovació i, per lo tant valor afegit a l'economia i el teixit empresarial.

Així doncs, el pressupost total destinat al desenvolupament dels sectors clau incloent l'ecosistema d'startups, suma un total de 500.600€

c) Promoció Andorra com a destí d'inversions

Des d' Andorra Business continuem treballant en la promoció d'Andorra com a destinació per a inversió empresarial i en la gestió de projectes específics per acabar materialitzant el màxim d'inversions que aportin valor i contribueixin a la diversificació i competitivitat del Principat.

Seguint la prioritització sectorial, treballarem de manera proactiva per anar a cercar empreses estrangeres que encaixin amb la proposta de valor de cada sector i que ajudin al desenvolupament de cada un dels sectors en el país, contribuint així a la diversificació econòmica del país en els sectors prioritzats. Per cada sector prioritari s'ha desenvolupat una estratègia específica en funció del punt de maduresa del sector en el país. S'identifiquen les fires de referència per accedir a actors claus i a coneixement de sector i treballem amb informació de business intelligence per definir empreses internacionals "target" a les que presentar Andorra com a destí d'inversions en cada un dels sectors prioritaris, entre d'altres accions.

A nivell pressupostari pel 2024 la part de promoció incloent les accions per a cada sector prioritari suma un total de 242.594 €

d) Ecosistema d'Startups i Innovació empresarial

Andorra Business, conjuntament amb actors claus en la innovació i emprenedoria del país, està fent un enfoc creixent en la creació de programes i accions de suport per emprenedors i startups del país. L'aposta per aquest tipus d'economia garanteix nodrir amb projectes de valor i amb innovació el propi teixit empresarial del país, al mateix temps que permet no sols atraure talent de valor afegit si no treballar perquè talent andorrà emprenedor trobi al país el suport que necessita per desenvolupar els seus projectes.

A nivell pressupostari, dedicarem un total de 148.000€ pel suport al creixement d'aquest ecosistema d'innovació empresarial, emprenedoria i startups.



2. Críteris en l'elaboració del pressupost

Les liquidacions pressupostàries dels exercicis 2020 i 2021 van estar fortament marcades per la situació d'emergència sanitària ocasionada per la pandèmia del Covid-19 que va començar al març de 2020 al Principat d'Andorra, en la que la progressió de l'economia andorrana es va veure fortament afectada per un cessament temporal de l'activitat i del turisme i no es va poder dur a terme tota la despesa prevista per restriccions sanitàries.

Encara que la fi de la crisi de la COVID-19 va permetre recuperar nivells de creixement econòmics molt importants, altres elements d'incertesa van acabar condicionant els comptes públics. A inicis del 2022 va esclatar un conflicte bèl·lic entre la Federació Russa i Ucraïna que s'allarga fins a l'actualitat. Aquest conflicte ha contribuït a potenciar un altre dels problemes més grans que condicionen el bon comportament de l'economia. L'augment generalitzat de preus ha estat una constant des del 2022 i, tot i que recentment hi ha certa moderació, encara se situa per sobre dels nivells desitjables. El pressupost del 2023 es va configurar considerant l'impacte i la incertesa que aquests dos grans factors, el creixement econòmic i l'evolució dels preus, tindrien sobre les finances públiques.

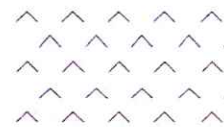
De cara a l'elaboració del pressupost del 2024, encara hi ha alguns elements específics que incideixen notablement en la preparació d'aquest projecte de llei. Cal fer especial referència a la pèrdua de poder adquisitiu de la ciutadania (associat a l'augment de preus) i en particular a les tensions generades al mercat de l'habitatge de lloguer. Un altre dels elements que condicionaran el proper pressupost és el relacionat amb el context internacional. Els nivells d'inflació que viuen les principals economies mundials han obligat els bancs centrals a augmentar els tipus d'interès. Tot i tractar-se d'una mesura efectiva per contenir el creixement dels preus, alhora també rebaixa els nivells d'activitat i els creixements econòmics.

Tenint en compte els diferents condicionants que tindrà el pressupost de l'Estat per l'exercici 2024, convé fer un exercici de racionalització de la despesa pública tant en el pressupost de l'Administració General com en el de les entitats dependents en clau d'optimitzar els recursos públics.

L'IPC previst per elaborar el pressupost es situa, per aplicació de l'exercici 2024, en el 4,2% (percentatge provisional), tot i això, l'increment permès de la subvenció per despeses corrents és del 2,7% i un manteniment respecte el 2023 de subvenció per despeses de capital.

Tot i que ADISAU té un caràcter estratègic en la potenciació del teixit empresarial del Principat així com en el creixement de l'economia andorrana, el pressupost d'ADISAU s'hauria vist disminuït a efectes globals i part del pressupost destinat en anys anteriors al Projecte Ironman es destinaria de forma prioritària a altres projectes de diversificació econòmica i impuls i desenvolupament dels sectors estratègics.

A continuació, es mostra un quadre comparatiu del pressupost 2024 amb l'exercici anterior en la que es pot distingir entre les dues línies principals:



Euros						
	Pressupost ADISAU '24	Pressupost Iroman '24	Pressupost 2024	Pressupost ADISAU '23	Pressupost Iroman '23	Pressupost 2023
<i>Ingressos</i>						
4 Transferències corrents de l'estat	2.219.149	-	2.219.149	1.827.332	955.000	2.782.332
5 Ingressos patrimonials	14.150	-	14.150	203.250	545.000	748.250
7 Transferències de capital de l'estat	8.000	-	8.000	6.000	-	6.000
Total Ingressos	2.241.299	-	2.241.299	2.036.582	1.500.000	3.536.582
<i>Despeses</i>						
1 Despeses de personal	(719.611)	-	(719.611)	(694.882)	-	(694.882)
2 Consum de béns corrents i serveis	(951.388)	-	(951.388)	(723.500)	(1.500.000)	(2.223.500)
3 Despeses financeres	(1.300)	-	(1.300)	(1.200)	-	(1.200)
4 Transferències de capital	(561.000)	-	(561.000)	(611.000)	-	(611.000)
6 Inversions reals	(8.000)	-	(8.000)	(6.000)	-	(6.000)
Total Despeses	(2.241.299)	-	(2.241.299)	(2.036.582)	(1.500.000)	(3.536.582)

Tal com hem esmentat, el pressupost global d'ADISAU s'hauria vist disminuït un 36,63%. Un dels canvis importants respecte el pressupost 2023 és que els Administradors i la Direcció han decidit simplificar i mantenir una única línia de negoci, diversificant els projectes que potencien el teixit empresarial a Andorra i fer conèixer l'atractiu de la economia i societat del Principat a l'estranger.

En els següents apartats, es mostren els quadres del pressupost de despeses i d'ingressos per a l'exercici 2024 comparativament amb el pressupost aprovat pel Consell General en la Llei 13/2023, de 31 de gener, del pressupost per a l'exercici del 2023.

A continuació especificuem els projectes específics que aquest pressupost permetrà portar a terme:

2.1. Suport a l'empresa andorrana

Com a línies generals, Andorra Business vol incidir en la competitivitat, tant donant suport i oportunitats per a que l'empresa andorrana s'internacionalitzi, com oferint serveis i programes de capacitatció de la pròpia empresa.

A continuació expliquem, per una banda, els programes destinats a la internacionalització de les empreses en general, el suport a la seva capacitatció i, per acabar, les accions concretes que es porten a terme de forma agrupada per sectors específics, especialment rellevants per l'economia andorrana.

A nivell pressupostari, al 2024, 545.000€ del pressupost d'Andorra Business, el 27% del total del pressupost va directa a subvencions, transferències i serveis de valor afegit per l'empresa andorrana, (sense tenir en compte per aquest càlcul Grifols).



2.1.1. Internacionalització

El principal objectiu és que cada vegada més empreses andorranes aprofitin els mercats internacionals tant per incrementar les seves vendes com per fer connexions, cerca de socis, noves tecnologies, proveïdors o models a seguir i aprofitar així, les oportunitats integrals que altres mercats ofereixen.

Entenem que, per poder assolir que cada vegada més empreses andorranes facin el salt a la internacionalització, necessitem acompanyar-les i donar suport perquè es preparin per poder aprofitar al màxim el que ofereixen els mercats i connexions de fora d'Andorra.

Així doncs, des d'Andorra Business volem acompanyar l'empresa en tots els estadis del que és el repte de la internacionalització pel que comptarem amb els següents programes o serveis:

Preparació per a la internacionalització

a. Portal per a la Internacionalització:

Al 2020, Andorra Business va publicar a la seva web, un Portal d'Internacionalització on les empreses poden obtenir informació de mercats, entendre els procediments i preparar-se per extreure el màxim d'aquesta internacionalització.

b. Acompanyament inicial:

Paral·lelament, tenen l'opció d'obtenir el nostre acompanyament en aquest repte. Com navegar per la plataforma, com identificar els seus mercats, les principals fires o actes del seu sector, com preparar el negoci per aquest pas.

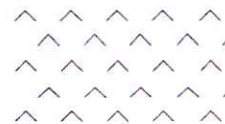
Acompanyaments Espanya i França

Aquelles empreses ja preparades, poden comptar amb el suport personalitzat d'Andorra Business per fer els primers passos a mercats propers com Espanya i França, establir contactes, cercar clients, socis, proveïdors o dades específiques per estudis de mercat per acabar de valorar la viabilitat de plans internacionals, etc.

Acompanyaments a altres països

Gràcies a l'acord que Andorra Business va signar el 2022 amb Acció, les empreses andorranes poden gaudir dels serveis d'acompanyament de les 40 Oficines de Comerç que té l'entitat arreu del món, incrementant els serveis especialitzats d'internacionalització que podem oferir les empreses andorranes. Tant si cerquen un distribuïdor, clients directes, socis, dinamitzar una fira, implantar-se en un mercat, etc.... des d'Andorra Business els hi donem el servei perquè ho facin amb el màxim de garanties d'èxit i de la mà de professionals que els faran sentir acompanyats en aquesta aventura.

A nivell pressupostari, al 2024, Andorra Business té previst destinar a la internacionalització d'empreses andorranes 376.094€ incloent subvencions per acompanyar aquesta internacionalització i incloent també 43.000€ de programes de creixement empresarial.



2.1.2. Capacitació empresarial: suport i subvencions

El principal objectiu és que cada vegada més empreses andorranes aprofitin les tendències dels mercats, inserint-se de forma òptima en la cadena de valor internacional, tant per incrementar les seves vendes com per fer connexions, cerca de socis, noves tecnologies, proveïdors o models a seguir i aprofitar així, les oportunitats integrals que tots mercats ofereixen.

Edició Programa Subvencions Andorra Business 2024:

El pressupost 2024 preveu una línia de subvencions amb el mateix objectiu que les subvencions tretes anualment des del 2018 facilitant l'accés de l'empresa andorrana a serveis professionals que facin possible el seu accés a la internacionalització i la seva professionalització: participació a fires, estudis de mercat, accions de promoció fora d'Andorra, etc... Al igual que entre el 2020 i el 2023 l'adjudicació d'aquestes subvencions es preveu fer per concurrència competitiva segons sectors prioritaris i projectes que tinguin el màxim impacte possible tant sobre les empreses sol·licitants com per l'economia en general.

Programa Growth 2024

L'any 2020 Andorra Business engega la primera edició del Programa Growth. Després de l'èxit del primer any, Andorra Business repeteix el Programa l'any 2022 i de nou al 2023. Cada any, 15 empreses del país seleccionades en cada edició gaudeixen de més de 80 hores de mentoria individualitzada i sessions grupals per fer incidència directa en el seu creixement com empresa.

Igual que a les tres edicions portades a terme, Andorra Business té previst fer l'edició 2024 del Programa Growth per a 15 empreses més.

2.2. Suport a la diversificació econòmica a partir del desenvolupament sectors prioritaris

Andorra Business, a través de la seva relació amb empreses de sectors prioritzats definits, dissenya accions per tal de donar suport a cada un dels sectors a ser més competitiu. Aquestes accions es defineixen a partir d'entendre les necessitats de cada indústria.

Andorra Business té com a clar objectiu al 2024 encara amb més partida pressupostària el fet de donar suport al desenvolupament dels sectors definits com a prioritaris: Salut i Benestar, Esports i Economia Digital (eSports, audiovisual i blockchain). Andorra Business no pretén fer un pla integral de cada sector, sinó treballar aspectes concrets que necessita cada sector pel seu desenvolupament i de forma complementària al que fan altres organismes.

Especifiquem a continuació i a nivell il·lustratiu i sintètic accions previstes concretes pel 2023 en aquells sectors més madurs:

Sector Salut

Amb l'objectiu de crear una oferta de Turisme de Salut i Benestar a Andorra, es comença la tasca l'any 2019 d'analitzar l'oferta a Andorra i preparar aquells centres i empreses de serveis que s'enfoquen o es volen enfocar a rebre turisme de salut. L'any 2019 i 2020 es va treballar amb uns 20 centres als que se'ls hi ha ofert més de cinc hores d'anàlisi, conclouent amb un DAFO de la seva oferta, exposant la necessitat de màrqueting i servei per poder acollir el turista de salut.

L'any 2022 va veure el naixement d'un Club de Producte del sector sota la marca AHD – Andorra Health Destination format per empreses andorranes, amb el que poder fer una promoció conjunta d'Andorra com a destí de salut i al mateix temps que els seus membres puguin



aprofitar la contractació de serveis agregats i conjunts. AHD - Andorra Health Destination és una associació amb membres i junta d'empreses privades que fan una aportació econòmica i col·laboració pública d'Andorra Business.

L'any 2022 va representar la posada en marxa de la pàgina web conjunta de l'Andorra Health Destination (www.healthdestination.ad), el pla de promoció internacional conjunta i es va seguir treballant en l'oferta de serveis i productes enfocats al turista de salut, contribuint així a la diversificació de l'oferta a turistes en línia sempre i amb promocions coordinades amb Andorra Turisme.

El 2023 es va consolidar, incrementant les vendes dels productes de salut ofert i el 2024 es té com objectiu aprofundir en aquest posicionament i arribar al turista que cerca productes de salut i benestar.

Aquesta estratègia d'acompanyament a les empreses del sector del país, va acompanyada amb una estratègia de promoció del país com a destí d'inversions en aquest sector.

Sector Esport

L'any 2019, la gran fita d'Andorra Business en el sector de l'esport, va ser la creació i privatització de l'Andorra Esports Clúster, liderat pel sector privat. El principal objectiu d'aquesta organització clúster, és el de tenir un impacte directe en la competitivitat de les empreses que hi formen part.

Entre l'any 2020 i 2023, Andorra Business ha seguit donant suport a l'Andorra Esports Clúster ja privat en aquells projectes que tenen més incidència entre les empreses: internacionalització, innovació, posicionament en fòrums internacionals, etc... Durant la pandèmia, l'Andorra Esports Clúster s'ha posicionat entre les empreses del sector com a referència de suport.

L'any 2024 es continuarà treballant amb el clúster com a eina de gran impacte per les empreses del país, coordinant accions i projectes amb ells per així incidir en la competitivitat, innovació, internacionalització i posicionament del país com a referència en el sector dels esports, principalment de muntanya.

L'acord que té Andorra Business, junt amb Andorra Recerca i Innovació amb el GSIC de Microsoft (Global Sports Innovation Centre) ens permet treballar aquests reptes i posicionar l'Sports Innovation Hub com un pol d'atracció internacional del sector Sports Tech.

Sector tecnològic

- Organització (per quart any) del pavelló Andorra al 4YFN (4 Years From Now) on es preveu que exposin entre 8 i 10 empreses andorranes. Fira de referència internacional dins i durant el Mobile World Congress de Barcelona, especialitzada en startups i empreses tecnològiques.
- Sector dels esports electrònics : especial èmfasi en el paper impulsor i coordinador d'Andorra Business per tirar endavant el Pla Estratègic de país del sector dels esports electrònics. Dins d'aquesta línia, Andorra Business organitza esdeveniments claus pel desenvolupament, creixement i posicionament dins del sector.

A nivell pressupostari, 500.600€ es destinaran al desenvolupament dels sectors prioritaris que contribueixen a la diversificació econòmics.



2.3. Ecosistema d'Startups

Andorra Business, conjuntament amb Andorra Recerca i Innovació, tenen com a objectiu impulsar l'ecosistema d'startups i empenedoria a Andorra.

Un ecosistema empenedor és la convergència de tots els actors involucrats en el procés d'empenedoria on es fomenta la innovació, la creació i el desenvolupament de noves startups. En aquest sentit, els dos organismes conjuntament, ja han començat a coordinar els agents del país per tal de treballar diferents verticals identificades que han permès crear una estratègia d'innovació i startups d'Andorra com a full de ruta per impulsar aquest ecosistema al país.

En aquest sentit, i tenint en compte la necessitat de les startups d'estar en contacte amb possibles inversors i finançar els seus projectes, Andorra Business ha format part d'una xarxa internacional d'inversors (Business angels, venture capital, etc...) i conjuntament va fer, l'any 2021 la primera edició del Andorra Business Market on es conjuguen projectes que cerquen finançament amb inversors internacionals i d'Andorra. Donat l'èxit del projecte ja s'han fet tres edicions, essent ja un esdeveniment de referència tant al país com a fora es va fer la segona edició on unes 25 startups i uns 30 inversors de fora i del país van participar, fent presentacions i més de 160 reunions b2b. Arrel d'aquesta acció, diferents startups han aixecat fons al llarg dels tres anys.

Veient que el país té la necessitat de seguir aprofundint en aquesta línia i que la mateixa és imprescindible per crear un ecosistema d'startups, a Andorra Business consolidem aquesta activitat per seguir donant aquest servei tant a inversors com a startups.

Per altra banda, s'ha creat una plataforma oberta, accessible i àgil per posar a la llum els actors de l'ecosistema i poder així obrir la mateixa al món i fer palesa l'existència i potencial d'aquest ecosistema. La plataforma estarà dins de www.andorra-startup.com.

Com a novetat plasmada en el pressupost 2024 s'han inclòs 120.000€ per part d'Andorra Business que, es destinaran a configurar un programa d'acompanyament i suport per les startups i empenedors innovadors del país.

2.4. Atracció d'inversions i promoció

Des d' Andorra Business continuarem treballant en la promoció d'Andorra com a destinació per a inversió empresarial i en gestionar projectes específics per acabar materialitzant el màxim d'inversions que aportin valor i contribueixin a la diversificació i competitivitat del Principat.

Seguint la prioritització sectorial, treballarem de manera proactiva per anar a cercar empreses estrangeres que encaixin amb la proposta de valor de cada sector i que ajudin al desenvolupament de cada un dels sectors en el país, contribuint així a la diversificació econòmica del país en els sectors prioritzats. Per cada sector s'ha desenvolupat una estratègia específica en funció del punt de maduresa del sector en el país, les fires de referència i accedim a informació de business intelligence per definir empreses internacionals "target" a les que presentar Andorra com a destí d'inversions.

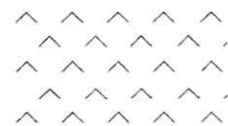
Destacar la importància de la creació de material de promoció d'Andorra com a destí d'inversions, com vídeos, presentacions generals i sobretot, desenvolupament de presentacions específiques per cada sector on es plasmí el valor que aporta el Principat a cada un dels casos. Paral·lelament es mantenen contactes permanents amb periodistes i mitjans de comunicació, principalment de mitjans econòmics, per difondre les oportunitats que ofereix el país.



En aquest sentit, dins de l'estratègia per sectors prioritaris definim les accions específiques per cada un dels sectors, tant a partir de la participació en fires sectorials com a partir de contactar individual i directament amb empreses concretes identificades a partir d'eines de Business Intelligence.

Destacar que part de la tasca d'Andorra Business dins d'aquest camp és aconseguir que més empreses que puguin aportar valor a Andorra, posin el Principat en el mapa com a possible destinació per les seves inversions i també, estar en contacte amb els que ja s'han implantat a Andorra, per tal de conèixer tant la problemàtica que poden tenir en el país com per treballar amb la finalitat que aportin el màxim de valor i més línies de negoci al país.

A nivell pressupostari pel 2024 la part de promoció d'atracció d'inversions incloent les accions per cada sector prioritari suma un total de 242.594€.



3. Projecte de pressupost d'ingressos de l'any 2024

Tal i com estableix l'article 5 de la Llei 22/2008, del 30 d'octubre, de creació de la societat pública Andorra Desenvolupament i Inversió, SAU, la Societat es finança mitjançant els ingressos que obté de l'activitat prevista en el seu objecte social i, si escau, mitjançant subvencions consignades als pressupostos de l'Estat.

A continuació es mostra el detall dels ingressos pressupostats per a l'exercici 2024, comparativament amb els ingressos previstos per a l'exercici 2023:

Ingressos Import en euros		Pressupost 2024	% Total	Pressupost 2023	% Total	Valor absolut press 2024 vs 2023	% Press.2024 vs Press.2023
4	Transferències Corrents	2.219.149,43	99,01 %	2.782.332,17	78,67 %	(563.182,74)	(20,24)%
40	De l'estat	2.219.149,43	99,01 %	2.782.332,17	78,67 %	(563.182,74)	(20,24)%
400	De l'estat	2.219.149,43	99,01 %	2.782.332,17	78,67 %	(563.182,74)	(20,24)%
5	Ingressos	14.150,00	0,63 %	748.250,00	21,16 %	(734.100,00)	(98,11)%
50	Ingressos	14.150,00	0,63 %	748.250,00	21,16 %	(734.100,00)	(98,11)%
500	Ingressos	14.150,00	0,63 %	748.250,00	21,16 %	(734.100,00)	(98,11)%
7	Transferències de Capital	8.000,00	0,36 %	6.000,00	0,17 %	2.000,00	33,33 %
70	De l'estat	8.000,00	0,36 %	6.000,00	0,17 %	2.000,00	33,33 %
700	De l'estat	8.000,00	0,36 %	6.000,00	0,17 %	2.000,00	33,33 %
TOTAL		2.241.299,43	100,00 %	3.536.582,17	100,00 %	(1.295.282,74)	(36,63)%

Tal com es pot observar del quadre anterior, al no considerar el seguiment del projecte Ironman, també s'hauria vist eliminat del projecte de pressupost el ingressos privats que procedien del patrocini d'altres societats i de diversos comuns. Els ingressos privats previstos per l'exercici 2024, provenen del programa Growth i del Congrés 4 Years From Now.

Per tal que la Societat pugui dur a terme tots els projectes previstos per a l'exercici 2024 i poder assumir la despesa prevista en el present document, i tenint en consideració que els ingressos patrimonial no cobreixin la totalitat de les mateixes, s'ha procedit a fer una estimació dels ingressos a percebre mitjançant les subvencions del Govern d'Andorra.

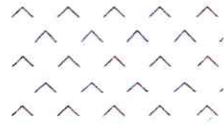
D'altra banda, tenint en consideració les transferències de capital, la Societat s'hauria vist obligada a sol·licitar l'increment de la mateixa, atès que s'ha mantingut en uns mínims en els darrers anys que en l'actualitat no cobririen els requeriments mínims de la Societat. Així doncs, la Societat ha procedit a augmentar 2 milers d'euros la transferència de capital sol·licitada.



A continuació tenim un resum dels ingressos per capítols:

Concepte	Euros		
	Pressupost 2024	Pressupost 2023	Plurianuals (*)
400 Transferències corrents de l'estat	2.219.149	2.782.332	-
500 Ingressos patrimonials	14.150	748.250	-
700 Transferències de capital de l'estat	8.000	6.000	-
Total Ingressos	2.241.299	3.536.582	-

CAPÍTOL	ARTICLE	CONCEPTE	DESCRIPCIÓ	Ingressos			EXERCICIS POSTERIORES
				SUBCONCEPTE	CONCEPTE	ARTICLE CAPÍTOL	
4	0	0	De l'estat	2.219.149,43			
4	0		De l'estat		2.219.149,43		
4			Transferències corrents			2.219.149,43	
5	0	0	Ingressos	14.150,00			
5	0		Ingressos		14.150,00		
5			Ingressos			14.150,00	
7	0	0	De l'estat	8.000,00			
7	0		De l'estat		8.000,00		
7			Transferències de Capital			8.000,00	
TOTAL PROJECTE						2.241.299,43	



4. Projecte de pressupost de despeses de l'any 2024

El projecte de pressupost de despeses corresponent a l'exercici 2024, es presenta a continuació en cadascuna de les classificacions establertes en la legislació vigent:

Despeses Import en euros		Pressupost 2024	% Total	Pressupost 2023	% Total	Valor absolut press 2024 vs 2023	% Press.2024 vs Press.2023
1	Despeses de personal	719.611,43	32,11 %	694.882,17	19,65 %	24.729,26	3,56 %
10	Remuneració Alts Càrrecs	10.000,00	0,45 %	20.000,00	0,57 %	(10.000,00)	(50,00)%
100	Retribucions bàsiques i altres remuneracions d'alts càrrecs	10.000,00	0,45 %	20.000,00	0,57 %	(10.000,00)	(50,00)%
11	Personal Fix	597.797,78	26,67 %	567.729,15	16,05 %	30.068,63	5,30 %
110	Remuneracions bàsiques i altres personal fix	597.797,78	26,67 %	567.729,15	16,05 %	30.068,63	5,30 %
13	Personal eventual	1.000,00	0,04 %	1.000,00	0,03 %	-	-
130	Remuneracions bàsiq. i altres d'agent Adm. caràcter eventual	1.000,00	0,04 %	1.000,00	0,03 %	-	-
16	Quotes prestació i desp.socials a càrrec empleador	110.813,66	4,94 %	106.153,02	3,00 %	4.660,64	4,39 %
160	Quotes seguretat social	92.813,66	4,14 %	88.153,02	2,49 %	4.660,64	5,29 %
163	Despeses socials del personal	18.000,00	0,80 %	18.000,00	0,51 %	-	-
2	Consum de béns corrents i serveis	951.388,00	42,45 %	2.223.500,00	62,87 %	(1.272.112,00)	(57,21)%
20	Lloguers	41.188,00	1,84 %	50.000,00	1,41 %	(8.812,00)	(17,62)%
202	Lloguer edificis i altres construccions	31.188,00	1,39 %	20.000,00	0,57 %	11.188,00	55,94 %
208	Lloguer altre immobilitzat immaterial	10.000,00	0,45 %	30.000,00	0,85 %	(20.000,00)	(66,67)%
22	Material, subministraments i altres	870.700,00	38,85 %	2.144.000,00	60,62 %	(1.273.300,00)	(59,39)%
220	Material d'oficina	6.200,00	0,28 %	6.200,00	0,18 %	-	-
222	Comunicacions	7.000,00	0,31 %	7.000,00	0,20 %	-	-
223	Transports	3.000,00	0,13 %	3.000,00	0,08 %	-	-
224	Primes d'assegurances	15.000,00	0,67 %	14.000,00	0,40 %	1.000,00	7,14 %
225	Tributs	1.700,00	0,08 %	1.500,00	0,04 %	200,00	13,33 %
226	Altres serveis	335.500,00	14,97 %	1.748.000,00	49,43 %	(1.412.500,00)	(80,81)%
227	Treballs realitzats per altres empreses	502.300,00	22,41 %	364.300,00	10,30 %	138.000,00	37,88 %
23	Indemnitzacions per serveis	39.500,00	1,76 %	29.500,00	0,83 %	10.000,00	33,90 %
231	Locomoció	39.500,00	1,76 %	29.500,00	0,83 %	10.000,00	33,90 %
3	Despeses financeres	1.300,00	0,06 %	1.200,00	0,03 %	100,00	8,33 %
34	De dipòsits, fiances i altres	1.300,00	0,06 %	1.200,00	0,03 %	100,00	8,33 %
349	Altres despeses financeres	1.300,00	0,06 %	1.200,00	0,03 %	100,00	8,33 %
4	Transferències corrents	561.000,00	25,03 %	611.000,00	17,28 %	(50.000,00)	(8,18)%
47	Transferències corrents	561.000,00	25,03 %	611.000,00	17,28 %	(50.000,00)	(8,18)%
472	A empreses privades	561.000,00	25,03 %	611.000,00	17,28 %	(50.000,00)	(8,18)%
6	Inversions reals	8.000,00	0,36 %	6.000,00	0,17 %	2.000,00	33,33 %
60	Inversions noves	6.000,00	0,27 %	6.000,00	0,17 %	-	-
605	Mobiliari i estris	1.000,00	0,04 %	1.000,00	0,03 %	-	-
606	Equipaments per a processos d'informació	5.000,00	0,22 %	5.000,00	0,14 %	-	-
64	Immobilitzat immaterial	2.000,00	0,09 %	0,00	-	2.000,00	-
605	Mobiliari i estris	2.000,00	0,09 %	0,00	-	2.000,00	-
	TOTAL	2.241.299,43	100,00 %	3.536.582,17	100,00 %	(1.295.282,74)	(36,63)%



a) Classificació Econòmica del Pressupost de despeses

CAPÍTOL	ARTICLE	CONCEPTE	DESCRIPCIÓ	DESPESES			EXERCICIS POSTERIORES
				CONCEPTE	ARTICLE	CAPÍTOL	
1	0	0	Altres remuneracions - Salari Consell d'Administració	10.000,00			
1	0		Remuneració Alts Càrrecs		10.000,00		
1	1	0	Remuneracions bàsiques i altres, personal Fix	597.797,78			
1	1		Personal eventual		597.797,78		
1	3	0	Remuneracions bàsiq. i altres d'agent Adm. caràcter eventual	1.000,00			
1	1		Personal Fix		1.000,00		
1	6	0	Quotes seguretat social	92.813,66			
1	6	3	Despeses socials del personal	18.000,00			
1	6		Quotes prestació i desp.socials a càrrec empleador		110.813,66		
1			Despeses de personal			719.611,43	
2	0	2	Lloguer edificis i altres construccions	31.188,00			
2	0	8	Lloguer d'altres serveis	10.000,00			
2	0		Lloguers		41.188,00		
2	2	0	Material d'oficina	6.200,00			
2	2	2	Comunicacions	7.000,00			
2	2	3	Transport	3.000,00			
2	2	4	Primes d'assegurances	15.000,00			
2	2	5	Tributs	1.700,00			
2	2	6	Altres serveis	335.500,00			
2	2	7	Treballs. Realitzats per empreses.	502.300,00			
2	2		Material, subministraments i altres		870.700,00		
2	3	1	Locomoció	39.500,00			
2	3		Indemnitzacions per serveis		39.500,00		
2			Consum de béns corrents i serveis			951.388,00	
3	4	9	Altres despeses financeres	1.300,00			
3	4		De dipòsits, fiances i altres		1.300,00		
3			Despeses financeres			1.300,00	
4	7	2	A empreses privades	561.000,00			800.000,00
4	7		Transferències corrents		561.000,00		800.000,00
4			Transferències corrents			561.000,00	800.000,00
6	0	5	Mobiliari i estris	1.000,00			
6	0	6	Equipaments per a processos d'informació	5.000,00			
6	0		Inversions noves		6.000,00		
6	4	0	Immobilitzat immaterial	2.000,00			
6	4		Immobilitzat immaterial		2.000,00		
6			Inversions reals			8.000,00	
TOTAL PROJECTE						2.241.299,43	800.000,00



b) Classificació Administrativa del Pressupost de despeses

	Despeses de personal	Consum de béns	Despeses financeres	Transferències corrents	Despeses de funcionament	Inversió	Transferències de capital	Despeses de capital	Actius financers	Passius financers	Variació de actius i passius financers	Totals
Andorra Desenvolupament i Inversió, SAU	719.611,43	951.388,00	1.300,00	561.000,00	2.233.299,43	8.000,00	-----	8.000,00	-----	-----	-----	2.241.299,43
	719.611,43	951.388,00	1.300,00	561.000,00	2.233.299,43	8.000,00	-----	8.000,00	-----	-----	-----	2.241.299,43



5. Memòria econòmica explicativa

El detall del projecte de pressupost de despeses de l'exercici 2024 per capítols amb xifres comparatives amb el pressupost de l'exercici 2023 es presenta a continuació:

Capítol	Capítols pressupostaris de despesa	Euros			
		Pressupost 2024	Pressupost 2023	Variació absoluta 2024-2023	Variació % 2023-2024
1	Despeses de personal	719.611	694.882	24.729	3,56 %
2	Consum de béns corrents i serveis	951.388	2.223.500	(1.272.112)	(57,21)%
3	Despeses financeres	1.300	1.200	100	-
4	Transferències de capital	561.000	611.000	(50.000)	(8,18)%
6	Inversions reals	8.000	6.000	2.000	33,33 %
7	Transferències de capital	-	-	-	-
		2.241.299	3.560.487	1.860.004	52,24 %

A continuació es procedeix a detallar les variacions per capítols:

Capítol 1 – Despeses de Personal

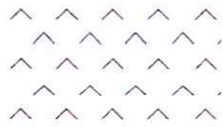
En el capítol 1 es mostren totes aquelles despeses referents al personal necessari per tal de desenvolupar l'activitat de la Societat, així com la remuneració del Consell d'Administració.

A continuació es mostra el detall del pressupost 2024 d'aquest capítol i la comparació amb el pressupost anterior:

Concepte	Euros	
	Pressupost 2024	Pressupost 2023
100 Altres remuneracions - Salari Consell d'Administració	10.000	20.000
110 Remuneracions bàsiques i altres, personal Fix	597.798	567.729
130 Remuneracions bàsiques i altres, personal eventual	1.000	1.000
160 Quotes seguretat social	92.813	88.153
163 Despeses socials del personal	18.000	18.000
Total Despeses de personal	719.611	694.882

L'increment d'un 0,8% respecte a la previsió de l'IPC% correspon principalment al fet que el projecte de pressupost del 2023 es va realitzar amb la previsió d'un increment de l'IPC del 4,5% essent l'IPC real de 2022 el 7,1%. Així doncs, la Societat ha procedit a calcular l'increment de l'IPC previst del 4,2% respecte els salaris reals de 2023.

L'augment de les remuneracions del personal fix abans esmentat tindria com a conseqüència directa l'augment de la despesa de la quota de la Seguretat Social a càrrec de l'empresa.



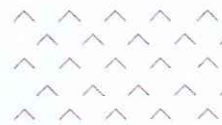
L'estructura de la plantilla prevista per a l'exercici 2024 és com segueix:

- Direcció general
- Responsable de comunicació.
- Responsable de Relacions institucionals i esdeveniments.
- Responsable de Projectes.
- Tècnic en disseny i comunicació corporativa.
- Tècnic de gestió financera.
- Tècnic en relacions internacionals.
- Gestors de projectes (5 gestors)

2 – Consum de béns corrents i serveis

El detall de la classificació econòmica per subconceptes del capítol 2 és el següent:

Concepte	Pressupost 2024	Pressupost 2023	Plurianuals
202 Lloguer edificis i altres construccions	31.188	20.000	-
202000 Lloguer edificis i altres construccions	31.188	20.000	-
208 Lloguer d'altres serveis	10.000	30.000	-
20805 Renovació de llicències	10.000	30.000	-
220 Material d'oficina	6.200	6.200	-
22000 Material d'oficina ordinari	5.000	5.000	-
22020 Premsa i revistes	1.200	1.200	-
222 Comunicacions	7.000	7.000	-
22000 Serveis telefònics	7.000	7.000	-
223 Transport	3.000	3.000	-
22310 Missatgers	2.000	2.000	-
22330 Altres transports	1.000	1.000	-
224 Primes d'assegurances	15.000	14.000	-
22490 Primes d'assegurances. Altres primes	15.000	14.000	-
225 Tributs	1.700	1.500	-
22500 Tributs locals	1.700	1.500	-
226 Altres serveis	335.500	1.748.000	-
22610 Atencions protocol·làries i de representació	5.500	7.000	-
22621 Traduccions i correccions	6.000	6.000	-
22670 Publicitat i propaganda	43.000	53.500	-
22683 Promoció esportiva	-	1.500.000	-
22690 Altres despeses	281.000	181.500	-
227 Treballs realitzats per altres empreses	502.300	364.300	-
22700 Treb. realitz. per empreses de neteja i sanejament	5.300	5.300	-
22730 Treballs realitzats per empreses de processament de dades	15.000	15.000	-
22735 Treballs realitzats per empreses de pàgines WEB	31.000	-	-
22740 Treballs realitzats per empr. d'impressions i publicacions	14.000	-	-
22760 Treballs realitzats per empr. Estudis i treballs tècnics	389.500	291.500	-
22790 Altres treballs a l'exterior	47.500	52.500	-
231 Locomoció	39.500	29.500	-
23100 Locomoció i desplaçament del personal	42.000	29.500	-
Consum de béns corrents i serveis	951.388	2.223.500	-



En aquest apartat es pot veure com la Societat ha reduït un 57,21% el pressupost global del capítol 2, el que suposa un estalvi de 1.272.112 euros. Així doncs, com a conseqüència de la finalització del patrocini d'Ironman, la Societat podrà seguir invertint en diversos projectes que potenciïn el teixit empresarial del Principat i la seva diversificació econòmica segons s'explica en el punt 2.

Capítol 3 – Despeses Financeres

Les despeses financeres s'han incrementat un 8,33 % com a conseqüència de la inflació i la previsió d'augment dels pagaments a l'estranger. Aquest capítol inclou les comissions bancàries per les transferències realitzades a l'estranger entre altres.

Adjuntem quadre detall del capítol:

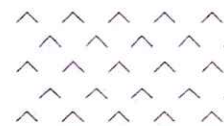
Concepte	Euros	
	Pressupost 2024	Pressupost 2023
349 Altres despeses financeres	1.300	1.200
Total Despeses financeres	1.300	1.200

Capítol 4 – Transferències corrents

Durant els darrers exercicis, s'han otorgat subvencions a empreses andorranes per tal de donar suport a la seva competitivitat i a la seva contribució a la diversificació econòmica.

A continuació es mostra un detall d'aquests projectes, comparativament amb l'exercici anterior

Concepte	Euros		
	Pressupost 2024	Pressupost 2023	Plurianuals
Cluster Esports	40.000	40.000	-
Andorra Health Destination	40.000	40.000	-
Empresa Tàndem	5.000	8.000	-
Growth	46.000	43.000	-
Subvencions competitivitat	180.000	180.000	-
Grifols	200.000	200.000	800.000
Programa Startup	50.000	100.000	-
Consum de béns corrents i serveis	561.000	611.000	800.000



Capítol 6 – Inversions reals

Adjuntem quadre detall del capítol:

Concepte	euros	
	Pressupost 2024	Pressupost 2023
605 Mobiliari i estris	1.000	1.000
606 Equipaments per a processos d'informació	5.000	5.000
640 Immobilitzat immaterial	2.000	-
Total Inversions reals	8.000	6.000

La Societat ha procedit a incorporar la partida d'immobilitzat immaterial a conseqüència dels diversos requeriments de registre de marca de nous productes o de nous programes informàtics. Tot i aquest increment, la Societat manté una despesa mínima d'elements d'inversió.

6. Crèdits Plurianuals

En el projecte de pressupost de l'exercici 2024 no s'ha incorporat cap ingrés plurianual, però sí una despesa plurianual en continuació a l'exercici 2023, que es detalla a continuació:

Ingressos plurianuals

Aquesta capítol no és d'aplicació en la present memòria pressupostària.

Despeses plurianuals

Així mateix, en l'elaboració del projecte de pressupost s'ha previst una despesa plurianual derivada del contracte signat que es mostra a continuació:

Empresa		Data signatura	Acord	Plurianual
Grifols	Pyrenees Research Center, SL	28/04/2021	Aportació anual de 200.000 euros pels propers 25 anys a comptar de la data de signatura de l'acord. (*)	2024: 200.000 euros 2025: 200.000 euros 2026: 200.000 euros 2027: 200.000 euros 2028: 200.000 euros
Total despeses plurianuals capítol 4				1.000.000 euros

(*) D'acord amb l'establert en l'article 29.1 de la Llei General de les finances públiques, del 19 de desembre de 1996 i posteriors modificacions, "les despeses plurianuals es poden estendre durant un màxim de cinc anys".



7. Indicadors per assoliment d'objectius

DEFINICIONS

Projectes Inversió:

Projecte: accions de recolzament a una empresa nacional o estrangera amb un objectiu concret de desenvolupament de negoci. (una consulta pot esdevenir projecte quan es fan diferents accions per la mateixa).

Lead: quan una empresa estrangera valora Andorra com a possible destí per portar a terme una inversió, normalment, entre varis possibles destins.

Pre-Lead: quan es contacten empreses estrangeres que no havien valorat Andorra com a destí d'inversions i se'ls hi presenta el país perquè el valorin.

Suport competitivitat:

Oportunitats a empreses andorranes: accions portades a terme per millorar la competitivitat o negoci d'una empresa Andorrana (presentar-li un nou proveïdor, un nou client, possibilitat d'anar a una fira).

Prospecció: trobada amb empresa Andorrana per analitzar el seu model de negoci, que conegui els serveis d'Andorra Business i poder avaluar les seves necessitats per poder-la recolzar o proposar nous serveis pel seu sector o tipus d'empreses.

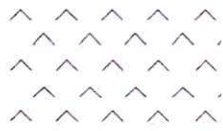
Novetats en les mètriques

Segons ja vam avançar en altres exercicis, a més de les mètriques i objectius ja quantitius que ja teniem fixats, Andorra Business incorpora enguany noves mètriques i objectius per mesurar l'organització de forma qualitativa. Així doncs, havent establert un sistema d'enquestes sistemàtic dels nostres serveis i programes seguint els estàndards i recomanacions internacionals per Agències de Promoció Econòmica (organisme de referència: Internacional Trade Centre del WTO i UN). Així doncs, incorporem les següents mesures de satisfacció d'empreses andorranes que han fet servir els nostres serveis:

- NPS (Net Promoter Score): la mitja d'Agències de desenvolupament econòmic es troba en un 70%. Andorra Business ens fixem un 75%
- Nota de satisfacció general dels "clients" andorranos d'Andorra Business: la mitja d'Agències de Desenvolupament Econòmic es troba en un 7/10. Andorra Business ens fixem un 7'5/10
- % de negocis que reporten haver millorat després de la interacció amb Andorra Business.

Per altra banda, ens fixem, per la inversió directa al país, que més del 65% dels projectes que treballem siguin de sectors estratègics i que per tant, estiguin enfocats a donar suport a la diversificació econòmica.

Així doncs, les mètriques i objectius queden de la següent manera:



Projectes inversió (mètriques esperades pel 2024)

Pre-leads: 300 empreses estrangeres contactades proactivament (que no havien considerat Andorra)

Leads: 150 leads d'inversió

Projectes: 100 Projectes gestionats per personal d'Andorra Business

Projectes materialitzats: 20%

Gestió de Projectes Empreses Andorranes (mètriques)

200 oportunitats facilitades a empreses andorranes

100 empreses a les que es fa prospecció

Afegim Objectius nous de "qualitat"

65% Clients de Andorra Business d'atracció d'inversions en sectors "no tradicionals" (60% acceptable per ITC)

7'5/10 Satisfacció dels clients (empreses andorranes) atesos per Andorra Business -
(7 acceptable segons standards Agències Promoció Econòmica)

75% Net Promoter Score (NPS) empresaris andorranos
(70% acceptable segons standards Agències Promoció Econòmica)

75% Clients ACTUA que reporten millora del seu negoci
(70% acceptable segons standards Agències Promoció Econòmica)



8. Pla d'inversions a 5 anys

PLA D'INVERSIONS	2024	2025	2026	2027	2028
Despesa	8.000,00	10.400,00	12.480,00	14.352,00	18.657,60
Detall					
Mobiliari TC	1.000,00	1.300,00	1.560,00	1.794,00	2.332,20
IP	-	-	-	-	-
Equips Processos Informàtics TC					
IP	5.000,00	6.500,00	7.800,00	8.970,00	11.661,00
Immobilitzat immaterial TC	-	-	-	-	-
IP					
Total	6.000,00	2.000,00	2.600,00	3.120,00	3.588,00
Transferències de capital	6.000,00	8.000,00	10.400,00	12.480,00	14.352,00
Ingressos propis	-	-	-	-	-

9. Estat de situació financera, estat del rendiment financer, estat de canvis del patrimoni net i l'estat de fluxos d'efectiu estimats a 31/12/2024 i 31/12/2023

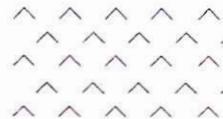
Els documents comptables estimats pels exercicis anuals pressupostaris a 31/12/2024 i 31/12/2023 es presenten en els annexos I, II, III i IV que formen part integrant d'aquest apartat.

10. Compte d'operacions comercials estimat a 31/12/2024 i 31/12/2023

El compte d'operacions comercials estimat pels exercicis anuals pressupostaris a 31/12/2024 i 31/12/2023 es presenten en l'annex V i forma part integrant d'aquest apartat.

11. Variació del fons de maniobra per els anys 2024 i 2023

La variació del fons de maniobra estimada per als exercicis anuals acabats el 31/12/2024 i 31/12/2023 es presenten a l'annex VI i formen part integrant d'aquest apartat.



DILIGÈNCIA DE SIGNATURA

Atès que en la data d'elaboració del present document, 30 d'agost de 2023, el nou Consell d'Administració d'Andorra desenvolupament i inversió, S.A.U. no es troba constituït ni formalitzat, el present projecte de pressupost per l'exercici 2024 ha estat signat per la Ministra de Presidència, Economia, Treball i Habitatge i futura presidenta del Consell d'Administració, la Sra. Conxita Marsol Riart, i pel Secretari d'Estat d'Empresa, Diversificació econòmica i innovació i futur secretari del Consell d'Administració, el Sr. Marc Saura Benazet.

Un cop constituït el nou Consell d'Administració, es procedirà a formalitzar el mateix tot i que no es preveuen canvis.



Sr. Conxita MARSOL RIART
*Ministra de Presidència, Economia,
Treball i Habitatge*

Sr. Marc SAURA BENAZET
*Secretari d'Estat d'Empresa,
Diversificació econòmica i Innovació*

Judit Hidalgo
Directora Andorra Business

ANDORRA DESENVOLUPAMENT I INVERSIÓ, SAU

Balanç de situació estimat a 31 de desembre de 2024 i 2023

(Expressat en euros)

	2024	2023	2024	2023
Actius No Corrents	6.998.562	7.084.078	6.889.227	6.974.744
Immobilitzat intangible	6.022.215	6.301.602	60.000	60.000
Immobilitzat tangible	12.590	18.719	-	-
Inversions immobiliàries	-	-	12.000	12.000
Immobilitzat financer	963.757	763.757	-	-
Actius Corrents	328.850	324.486	438.165	433.820
Altres actius no corrents en venda	-	-	-	-
Existències	-	-	-	-
Crèdits i comptes, per cobrar curt termini	147.495	98.330	21.164	20.350
Inversions financeres a curt termini	-	-	-	-
Tresoreria	62.413	127.054	91.801	88.270
Ajustaments per periodificació	118.922	99.102	325.200	325.200
Total Actiu	7.327.392	7.408.564	7.327.392	7.408.564
Patrimoni net				
Capital				
Prima d'emissió				
Reserves				
Instruments de capital propi				
Resultats d'exercicis anteriors				
Altres aportacions de socis				
Resultat de l'exercici			9.129.893	9.777.259
Dividend a compte			(2.312.666)	(2.874.515)
Passius No Corrents				
Provisions a llarg termini				
Deutes a llarg termini				
Deutes empreses del grup a llarg termini				
Subvencions				
Passius Corrents				
Passius vinculats amb altres no corrents				
Provisions a curt termini				
Deutes a curt termini				
Deutes amb empreses del grup a curt termini				
Creditors comercials i altres comptes a pagar				
Ajustaments per periodificació				
Total Passiu	7.327.392	7.408.564	7.327.392	7.408.564

ANDORRA DESENVOLUPAMENT I INVERSIÓ, SAU
Comptes del resultat estimats
per als exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2024 i 2023
(Expressat en euros)

	2024	2023
Ingressos d'explotació		
Import net de la xifra de negocis		-
Variació d'existències de productes acabats i en curs de fabricació	-	-
Treballs realitzats per al seu immobilitzat	-	-
Altres ingressos d'explotació	14.150	748.250
Total ingressos d'explotació	14.150	748.250
Despeses d'explotació		
Consums mercaderies	(361.000)	(411.000)
Despeses de personal	(719.612)	(694.882)
<i>Sous, salaris i assimilats</i>	(598.798)	(568.729)
<i>Càrregues socials</i>	(92.814)	(88.153)
<i>Altres despeses de personal</i>	(28.000)	(38.000)
Amortització, deteriorament immobilitzat	(293.516)	(292.183)
<i>Amortització</i>	(293.516)	(292.183)
<i>Deteriorament</i>	-	-
<i>Resultats per venda o baixa</i>	-	-
Deteriorament del circulat	-	-
<i>Existències</i>	-	-
<i>Crèdits i comptes a cobrar</i>	-	-
<i>Altres despeses de personal</i>	-	-
Altres despeses d'explotació	(951.388)	(2.223.500)
<i>Arrendaments i cànons</i>	(41.188)	(50.000)
<i>Reparacions i conservació</i>	-	-
<i>Serveis professionals independents</i>	(335.500)	(1.748.000)
<i>Subministraments</i>	-	-
<i>Tributs</i>	(1.700)	(1.500)
<i>Altres serveis exteriors</i>	(573.000)	(424.000)
Total despeses d'explotació	(2.325.516)	(3.621.565)
Resultat d'explotació	(2.311.366)	(2.873.315)
Ingressos i despeses financers		
Ingressos financers	-	-
De participacions en instruments de patrimoni	-	-
D'altres actius financers	-	-
Despeses financers	(1.300)	(1.200)
Per deutes amb parts vinculades	-	-
Altres deutes	(1.300)	(1.200)
Variació valor instruments financers	-	-
Diferències de canvi	-	-
Deteriorament, venda o baixa actiu financer	-	-
Deteriorament	-	-
Resultats per venda o baixa	-	-
Resultat financer	(1.300)	(1.200)
Resultat de les operacions	(2.312.666)	(2.874.515)
Altres ingressos i despeses no recurrents		
Altres ingressos no recurrents	-	-
Altres despeses no recurrents	-	-
Total altres ingressos i despeses no recurrents	-	-
Resultat de l'exercici	(2.312.666)	(2.874.515)

Forma part integrant de l'apartat 8 del projecte de pressupost de l'exercici 2024 d'ANDORRA DESENVOLUPAMENT I INVERSIÓ,

SAU.

ANDORRA DESENVOLUPAMENT I INVERSIÓ, SAU

Estats de Canvis en el Patrimoni Net estimats a
31 de desembre de 2024 i 2023

(Expressat en euros)

	Capital	Reserva legal	Altres Reserves	Resultats d'exercicis anterior	Altres aportacions de soci	Resultat de l'exercici	Total Patrimoni Net
Saldos a 31/12/2022	60.000	-	12.000	-	9.211.987	(2.223.060)	7.060.927
Resultat de l'exercici 2022	-	-	-	-	-	(2.874.515)	(2.874.515)
Ingressos i Despeses reconeguts en Patrimoni net	-	-	-	-	2.788.332	-	2.788.332
Distribució del resultat del 2023	-	-	-	-	(2.223.060)	2.223.060	-
<i>Distribució de dividendes</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ampliacions/reduccions de capital</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Increment reserves</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Altres moviments</i>	-	-	-	-	(2.223.060)	2.223.060	-
Saldos a 31/12/2023	60.000	-	12.000	-	9.777.259	(2.874.515)	6.974.744
Resultat de l'exercici 2024	-	-	-	-	-	(2.312.666)	(2.312.666)
Ingressos i Despeses reconeguts en Patrimoni net	-	-	-	-	2.227.149	-	2.227.149
Distribució del resultat del 2023	-	-	-	-	(2.874.515)	2.874.515	-
<i>Distribució de dividendes</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ampliacions/reduccions de capital</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Increment reserves</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Altres moviments</i>	-	-	-	-	(2.874.515)	2.874.515	-
Saldos a 31/12/2024	60.000	-	12.000	-	9.129.893	(2.312.666)	6.889.227

ANDORRA DESENVOLUPAMENT I INVERSIÓ, SAU
Estats de fluxos de tresoreria estimats dels exercicis 2024 i 2023

(Expressat en euros)

	2024	2.023
FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ		
Resultat de l'exercici	(2.312.666)	(2.874.515)
Ajustaments del resultat	294.816	293.383
Amortització d'immobilitzat intangible i tangible	293.516	292.183
Coreccions valoratives per deteriorament	-	-
Variació de les provisions	-	-
Imputació de subvencions	-	-
Resultats per baixes i alienacions d'immobilitzat tangible/intangible	-	-
Resultats per baixes i alienacions d'immobilitzat financer	-	-
Ingressos financers	-	-
Despeses financeres	1.300	1.200
Diferències de canvi	-	-
Variació de valor raonable en instruments financers	-	-
Altres ingressos i despeses	-	-
Canvis en el capital corrent de	(64.640)	(25.819)
Existències	-	-
Deutors i altres comptes a cobrar	(49.165)	(32.777)
Altres actius corrents	(19.820)	(4.267)
Creditors i altres comptes a pagar	3.531	8.025
Altres passius corrents	814	1.850
Altres actius i passius no corrents	-	1.350
Altres fluxos d'efectiu de les activitats d'exploració	(1.300)	(1.200)
Pagaments d'interessos	(1.300)	(1.200)
Cobraments de dividends	-	-
Cobraments d'interessos	-	-
Altres pagaments (cobraments)	-	-
Existències	-	-
Fluxos d'efectiu de les activitats ordinàries	(2.083.790)	(2.608.151)
FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ		
Pagaments per inversions	(208.000)	(206.000)
Empreses del grup i associades	-	-
Immobilitzat intangible	-	-
Immobilitzat tangible	(8.000)	(6.000)
Inversions immobiliàries	-	-
Altres actius financers	(200.000)	(200.000)
Altres actius no corrents en venda	-	-
Altres actius	-	-
Cobraments per desinversions	-	-
Empreses del grup i associades	-	-
Immobilitzat intangible	-	-
Immobilitzat tangible	-	-
Inversions immobiliàries	-	-
Altres actius financers	-	-
Altres actius no corrents en venda	-	-
Altres actius	-	-
Fluxos d'efectiu de les activitats d'inversió	(208.000)	(206.000)
FLUXOS D'EFECTIU DE LES ACTIVITATS D'EXPLOTACIÓ		
Cobraments i pagaments per instruments de patrimoni	2.227.149	2.788.332
Emissions d'instruments de patrimoni	-	-
Amortització d'instruments de patrimoni	-	-
Adquisició d'instruments de patrimoni	-	-
Alienació d'instruments de patrimoni	2.227.149	2.788.332
Aportacions de socis	-	-
Cobraments i pagaments per instruments de passiu financer	-	(456.918)
Emissió:	-	-
Obligacions i valors similars	-	-
Deutes amb entitats de crèdit	-	-
Deutes amb empreses del grup i associades	-	-
Altres	-	-
Devolució i amortització de:	-	(456.918)
Obligacions i valors similars	-	-
Deutes amb entitats de crèdit	-	-
Deutes amb empreses del grup i associades	-	(456.918)
Altres	-	-
Pagaments per dividend i remuneracions d'altres instruments de patrimoni	-	-
Dividends	-	-
Remuneracions d'altres instruments de patrimoni	-	-
Fluxos d'efectiu de les activitats de finançament	2.227.149	2.331.414
EFFECTE DE LES VARIACIONS DE TIPUS DE CANVI	-	-
AUGMENT / DISMINUCIÓ NETA DE L'EFECTIU O EQUIVALENTS	(64.641)	(482.737)
Efectiu o equivalents a l'inici del període	127.054	609.791
Efectiu o equivalents al final del període	62.413	127.054

ANDORRA DESENVOLUPAMENT I INVERSIÓ, SAU
Compte d'Operacions Comercials dels exercicis 2024 i 2023

(Expressat en euros)

Compte d'Operacions Comercials

	(PREVIST) SALDO A 31/12/2024	(PREVIST) SALDO A 31/12/2023
1. Marge Comercial	(937.238)	(1.475.250)
+ Prestacions de Serveis	14.150	748.250
- Compres de Serveis	(951.388)	(2.223.500)
2. Productes de l'Exercici	14.150	748.250
3. Valor afegit	(937.238)	(1.475.250)
+ Productes de l'exercici	14.150	748.250
- Consums de tercers	(951.388)	(2.223.500)
4. Exedent Brut d'Explotació	(1.656.850)	(2.170.132)
+ Valor Afegit	(937.238)	(1.475.250)
- Despeses de Personal	(719.612)	(694.882)
5. Resultat Brut d'Explotació	(1.950.366)	(2.462.315)
+ Exedent Brut d'Explotació	(1.656.850)	(2.170.132)
- Dotació Amortitzacions i Provisions	(293.516)	(292.183)
6. Resultat Financer	(1.300)	(1.200)
+ Productes Financers	-	-
- Despeses Financeres	(1.300)	(1.200)
7. Resultat Corrent	(1.951.666)	(2.463.515)
+ Resultat Brut d'Explotació	(1.950.366)	(2.462.315)
+ Resultat Financer	(1.300)	(1.200)
9. Resultat net comptable	(1.951.666)	(2.463.515)
+ Resultat Corrent	(1.951.666)	(2.463.515)
+ Resultat Excepcional	-	-
10. Marge Brut d'Autofinançament	(1.658.150)	(2.171.332)
+ Resultat Net Comptable	(1.951.666)	(2.463.515)
+ Dotacions	293.516	292.183

ANDORRA DESENVOLUPAMENT I INVERSIÓ, SAU

Quadre de previsió de tancament del pressupost de l'exercici 2024 i 2023

Fons aplicats	Fons obtinguts	
	2024	2023
1) Recursos aplicats en operacions de gestió	2.233.299	3.530.582
c) Serveis exteriors	949.688	2.222.000
d) Tributs	1.700	1.500
e) Despeses de personal	719.611	694.882
g) Transferències i subvencions	561.000	611.000
h) Despeses Financeres	1.300	1.200
2) Pagaments pendents d'aplicació	-	-
3) Despeses de formalització de deutes	-	-
4) Adquisicions i altres actes d'immobilitzat	8.000	6.000
b) Immobilitzacions immaterials	-	-
c) Immobilitzacions materials	8.000	6.000
e) Immobilitzacions financeres	-	-
5) Disminucions directes del patrimoni	-	-
c) Distribució de dividends	-	-
6) Cancel·lació o traspàs a curt de deutes a llarg	-	-
7) Provisions per riscos i despeses	-	-
Total aplicacions	2.241.299	3.536.582
Excés d'origens sobre aplicacions (augment del capital circulant)	-	-
1) Recursos procedents d'operacions de gestió	2.233.299	3.530.582
f) Transferències i subvencions	2.219.149	2.782.332
g) Ingressos financers	-	-
h) Altres ingressos de gestió corrent i ingressos excepcionals	14.150	748.250
2) Aportacions a fons patrimonial	-	-
3) Subvencions de capital	8.000	6.000
4) Cobraments pendents d'aplicació	-	-
5) Incrementos directes de patrimoni	-	-
6) Deutes a llarg termini	-	-
7) Alienacions i altres baixes d'immobilitzat	-	-
8) Cancel·lació anticipada o traspàs a curt termini d'immobilitzacions financeres	-	-
Total orígens	2.241.299	3.536.582
Excés d'aplicacions sobre orígens (disminució del capital circulant)	-	-



