



Índex

1

Qui som

Membres

Estructura

Organigrama

5

2

Què fem

13

3

La Plaça Financera Andorrana

Expansió internacional
de la banca andorrana

Principals magnituds del
sistema bancari andorrà

Transparència

Evolució de
la normativa andorrana
cap a la transparència

Codi deontològic

RSC

Solvència i liquiditat

15

1. Qui som

1. Qui som

L'Associació de Bancs Andorrans (ABA) representa els interessos de les entitats bancàries del Principat i vetlla pel prestigi, el desenvolupament i la competitivitat del sector a Andorra i a nivell internacional. Aquests objectius queden recollits als seus estatuts, regits per la Llei qualificada d'Associacions.

Fundada l'any 1960, no va ser fins l'any 1993 quan l'ABA va ser reconeguda per decret del Govern d'Andorra com a "associació professional de dret andorrà, sense finalitat de lucre, constituïda per temps indefinit, que gaudeix de personalitat jurídica i patrimonial pròpies independent de la dels seus membres."

L'àmbit territorial de l'Associació és el Principat d'Andorra, tot i que té la potestat de tractar amb altres bancs, entitats i associacions professionals estrangeres.

L'ABA és, a més, membre de la Cambra de Comerç, Indústria i Serveis d'Andorra (CCIS), de la Confederació Empresarial Andorrana (CEA) i de la Federació Bancària Europea (EBF).



1. Qui som

Membres

1. Qui som - Membres

El sistema bancari andorrà està format per cinc grups bancaris.

Aquestes entitats bancàries operen als principals nuclis urbans del país mitjançant una xarxa d'oficines bancàries repartides per les set parròquies del Principat d'Andorra.

Aquests grups són:



Mora Banc Grup, SA

Constituït l'any 1958 sota el nom de Banca Coma, l'any 1970 va passar a anomenar-se Banc Internacional d'Andorra, SA. El novembre del 2011 adopta la seva actual denominació.

Mora Banc, SAU

Constituït l'any 1952, anomenat Banca Mora fins al novembre 2011.

Mora Banc Grup, SA i Mora Banc, SAU

Operen conjuntament sota la marca MoraBanc i presenten els seus estats financers i altres dades de manera consolidada.



Andorra Banc Agrícola Reig, SA - Andbank

Fruit de la fusió, l'agost de 2001, entre Banc Agrícola i Comercial d'Andorra, SA i Banca Reig, SA.



Grup Crèdit Andorrà

Constituït l'any 1949, va adquirir el 100% de CaixaBank, SA el 31 de juliol de 2005.



Banc Sabadell d'Andorra, SA

Constituït el juny de 2000.



Vall Banc, SAU

Constituït el 17 de juliol de 2015 pel Consell d'Administració de l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries (AREB).

1. Qui som

Estructura

1. Qui som - Estructura

L'Assemblea General

És el principal òrgan decisor de l'Associació i genera acords d'obligat compliment pels associats.

Cada membre de l'ABA designa com a representant titular a l'òrgan una persona física que pot exercir els seus drets de veu i vot tot seguint les condicions marcades als estatuts. Com a òrgan sobirà de l'Associació, és l'Assemblea General qui designa el president, els vicepresidents primer i segon i el secretari administratiu. Així mateix es nomena un director general, figura que pot ser substituïda per un president executiu sense dret de vot en cas que les circumstàncies ho demandin.

El secretari

Figura encarregada de tasques administratives que resta a les ordres de la Presidència i del director general.

La Presidència

President i vicepresidents són escollits pels membres de l'Assemblea General i tenen un mandat d'una durada d'un any, renovable o revocable.

El president

El president dirigeix els debats i les votacions i proclama els acords de l'Assemblea General. També ostenta la representació legal de l'Associació davant les autoritats i organismes de l'Administració Pública, la Justícia i qualsevol altra entitat, corporació, organisme o persona física o jurídica d'Andorra o de l'estranger. En cas d'impossibilitat són els vicepresidents qui ocupen les seves funcions.

Per tal d'evitar incompatibilitats o col·lusió d'interessos, el president i els vicepresidents no poden representar o pertànyer a un mateix grup financer.

La figura del president pot ser la d'una persona aliena a l'Associació sempre que sigui escollida per unanimitat de l'Assemblea General.

El director general

És l'encarregat d'assumir la direcció i gestió de les activitats administratives i funcionals de l'Associació i del personal a les seves ordres.

Es tracta d'una persona contractada per l'Assemblea General i a proposta del president, amb la qualificació professional adequada i que pot ésser revocat per la mateixa Assemblea General. En el cas que l'Assemblea decideixi contractar un president executiu, la funció de director general no es desenvoluparà.

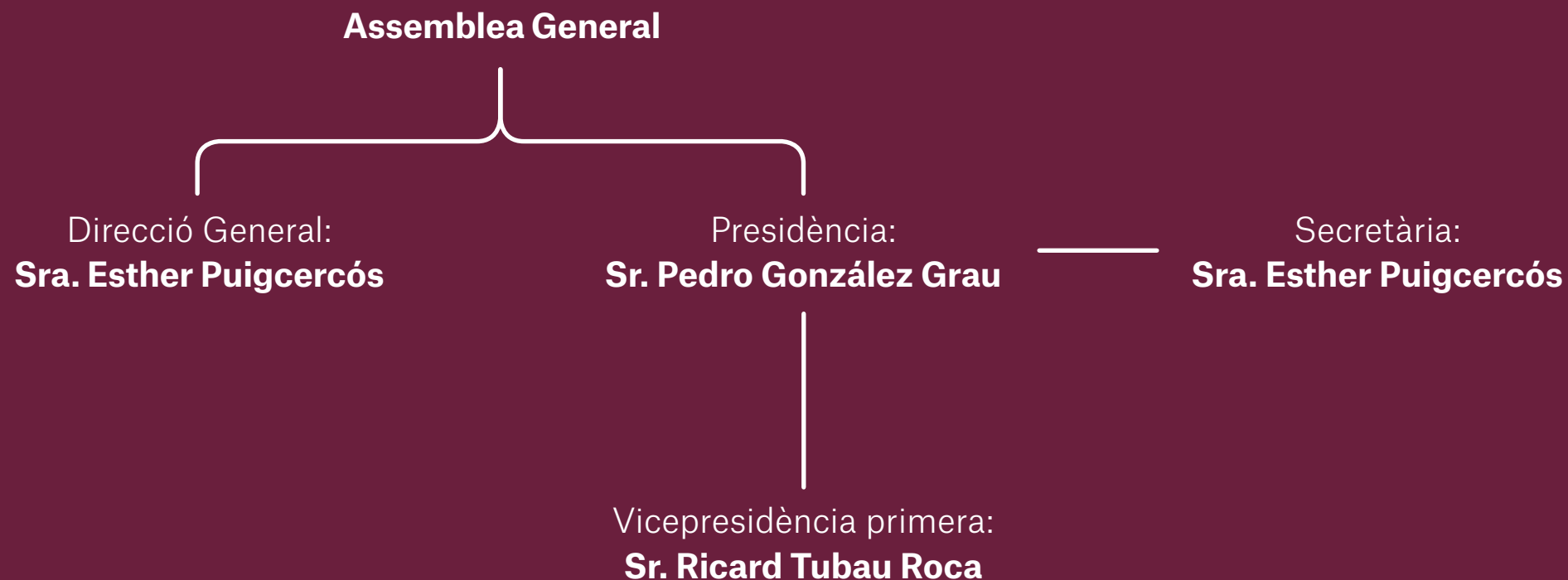
La Comissió Executiva

És l'òrgan col·legiat de govern i de gestió de l'Associació i té com a missió desenvolupar els mandats encomanats per l'Assemblea General, executar els acords i preparar les reunions de l'Assemblea General. La Comissió Executiva està formada pel president, el vicepresident primer i el director general.

L'estructura funcional de l'ABA es caracteritza també per l'existència d'una sèrie de comissions tècniques formades per membres dels diferents bancs andorrans.

Aquestes comissions es reuneixen periòdicament per tractar temàtiques rellevants en el seu camp d'actuació, tractant-hi temes d'actualitat estratègics del sector amb incidència sobre la bona pràctica bancària.

1. Qui som - Organigrama



2. Qué fem

2. Què fem

Les principals tasques de l'ABA són:

- Representar i defensar en tots els ordres els interessos dels seus membres.
- Vetllar pel prestigi i la imatge de la professió bancària, així com pel desenvolupament i competitivitat de la banca andorrana, tant a escala nacional com internacional.
- Prendre iniciatives orientades a millorar els estàndards tècnics del sector i evitar l'intrusisme professional i qualsevol altra activitat irregular.
- Propiciar una cooperació sectorial respectuosa amb l'exercici de la competència recíproca i informar els seus membres de les qüestions d'interès comú.
- Assegurar la transparència en l'aplicació de condicions als clients i procurar el compliment de les normes deontològiques inherents a la professió.
- Prestar la seva col·laboració a les administracions públiques, per iniciativa pròpia o a petició del Govern, de les corporacions locals i d'altres entitats públiques o parapúbliques, mitjançant l'elaboració d'informes, estudis, recomanacions i projectes d'actuació, previsió o reconversió econòmica.
- Crear i participar en fundacions i entitats privades així com participar en institucions i entitats públiques, sempre que unes i altres tinguin per objecte promoure el benestar econòmic, cultural, esportiu i social del Principat i, en general, millorar la qualitat de vida dels seus ciutadans.

3. La Plaça Financera Andorrana

3. La Plaça Financera Andorrana

Qualificació per entitat bancària	Ratings		Agència
	Llarg termini	Curt termini	
Andbank	BBB	F3	Fitch Ratings
Grup Morabanc	BBB-	F3	Fitch Ratings
Grup Crèdit Andorrà	BBB	F3	Fitch Ratings
BancSabadell D'Andorra*	-	-	-

Centrat principalment en la banca, el sistema financer andorrà es caracteritza per les seves ràtios de solvència i liquiditat, d'un 25,10% i d'un 61,41% respectivament. Aquests resultats tan positius es deriven d'una gestió conservadora i prudent fruit de l'experiència de més de 80 anys de tradició bancària. La qualificació creditícia obtinguda per la banca andorrana és una de les millors de l'escala aplicada per les agències de qualificació, fixant una BBB tant per a Andbank com per a Crèdit Andorrà i una BBB- per a Mora Banc.

Font: Informes de Fitch Ratings a juny de 2016.

*Participat al 51% per Banc Sabadell.

3. La Plaça Financera Andorrana

Expansió
internacional
de la banca
andorrana

3. La Plaça Financera Andorrana - Expansió internacional de la banca andorrana



En els darrers anys, la banca andorrana ha iniciat un ambiciós procés d'internacionalització pel qual s'ha afavorit el creixement i la diversificació del negoci, un factor cabdal per a la competitivitat del sector.

Actualment el sector bancari andorrà està present a Europa, Estats Units, Amèrica Llatina i l'Orient Mitjà.

Andbank: Brasil, Espanya, Estats Units, Israel, Les Bahames, Luxemburg, Mèxic, Mònaco, Panamà, Suïssa, Uruguai.

MoraBanc: Estats Units, Suïssa.

Crèdit Andorrà: Espanya, Estats Units, Luxemburg, Mèxic, Panamà, Perú, Portugal, Suïssa, Uruguai, Xile.

3. La Plaça Financera Andorriana

Principals
magnituds
del sistema
bancari andorrà

3. La Plaça Financera Andorrana - Principals magnituds del sistema bancari andorrà

Any	Total recursos gestionats Milers d'Euros	Inversió creditícia Milers d'Euros	Marge ordinari Milers d'Euros	Total dipòsits de clients Milers d'Euros
2013	€ 34.020.667	€ 6.152.178	€ 558.118	€ 9.269.118
2014	€ 43.965.816	€ 6.337.751	€ 608.754	€ 10.799.442
2015	€ 45.214.084	€ 6.278.629	€ 651.735	€ 11.120.381
2016	€ 45.434.271	€ 6.299.918	€ 652.222	€ 10.898.487

Any	Resultat Milers d'Euros
2013	€ 184.656
2014	€ 183.268
2015	€ 168.548
2016	€ 155.933

Any	Ràtio de solvència	Ràtio de liquidtat
2013	22,04%	67,31%
2014	20,75%	68,11%
2015	22,78%	71,24%
2016	25,10%	61,41%

El sistema financer és un dels principals pilars de l'economia andorrana i conjuntament amb el sector assegurador contribueix aproximadament en un 21% al producte interior brut (PIB).

Amb una experiència de més de 80 anys en aquesta activitat, 5 grups bancaris constitueixen el sector bancari andorrà. Aquestes entitats presten serveis bancaris -tant de banca comercial com de banca privada-, serveis de gestió d'actius, intermediació i assegurances i estan regulades i supervisades per l'Institut Nacional Andorrà de Finances (INAF).

3. La Plaça Financera Andorrana

Transparència

3. La Plaça Financera Andorrana - Transparència

El sistema financer andorrà ha sabut fer front als constants canvis regulatoris en normativa financera internacional, com són l'adaptació a les mesures per a la cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de capitals i finançament del terrorisme, la implementació de la legislació recollida a l'Acord Monetari o la iniciativa dels Estats Units d'Amèrica amb la *Foreign Account Tax Compliance Act* (FATCA), entre d'altres.

En el mateix sentit, el Principat d'Andorra va crear la Unitat d'Intel·ligència Financera (UIFAND) l'any 2000. La UIFAND és un òrgan independent que té com a missió impulsar i coordinar les mesures de lluita contra el blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.

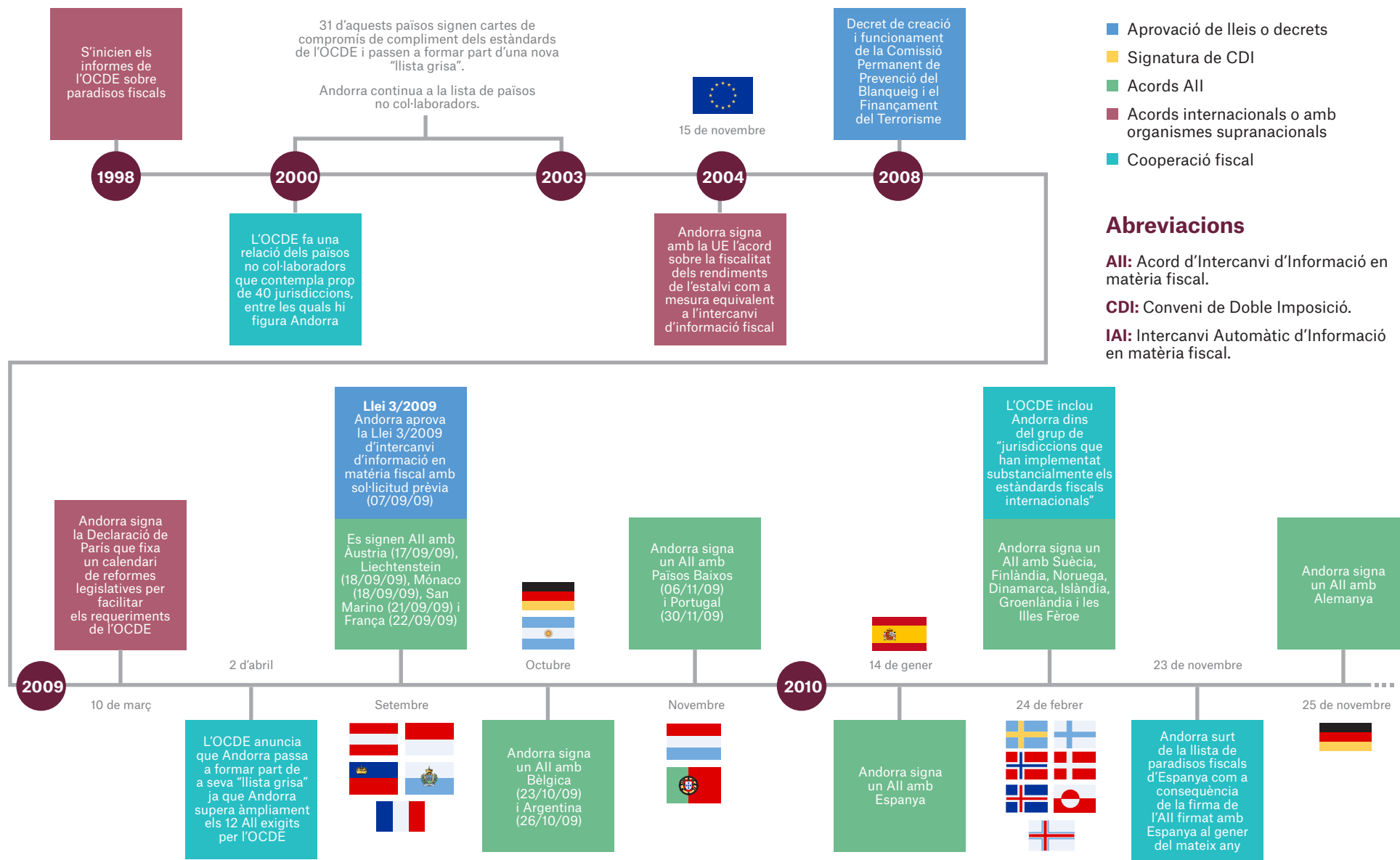
En aquest sentit, tant en matèria de supervisió com en l'estricta verificació de l'origen i destí dels fons, el rigor del sistema bancari andorrà està avalat per organismes experts com el Fons Monetari Internacional (FMI) i el Consell d'Europa (Moneyval).

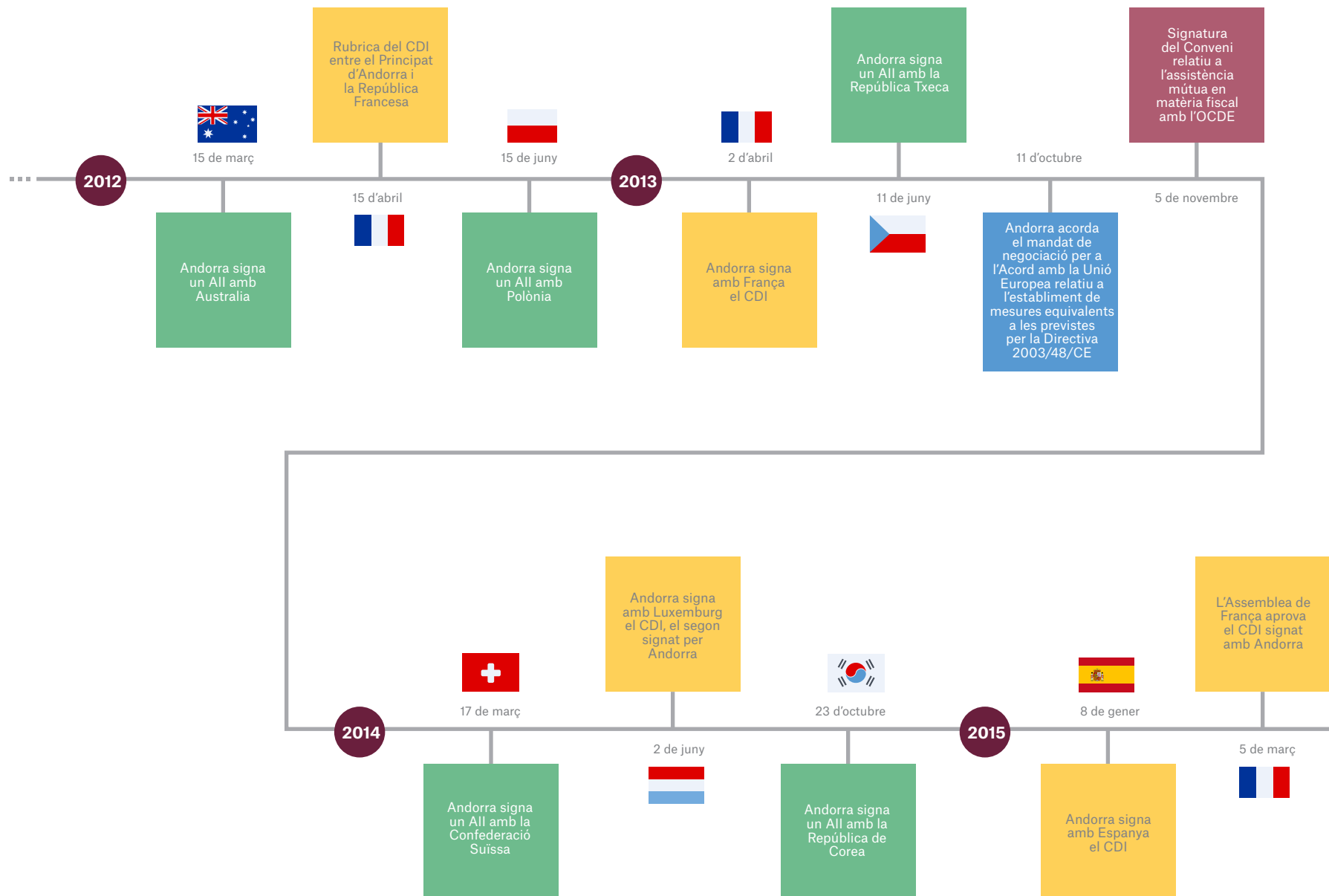
D'altra banda, emmarcat en el camí de la transparència, el Govern d'Andorra i la Unió Europea han firmat l'acord d'Intercanvi Automàtic d'Informació (IAI), que va entrar en vigor l'1 de gener de 2017. Aquest acord preveu que el primer intercanvi d'informació entre els estats membres de la Unió Europea i Andorra, tingui lloc al setembre del 2018 en base a les dades del 2017, en línia amb els nous estàndards globals per a l'intercanvi automàtic d'informació de l'OCDE i del G20.

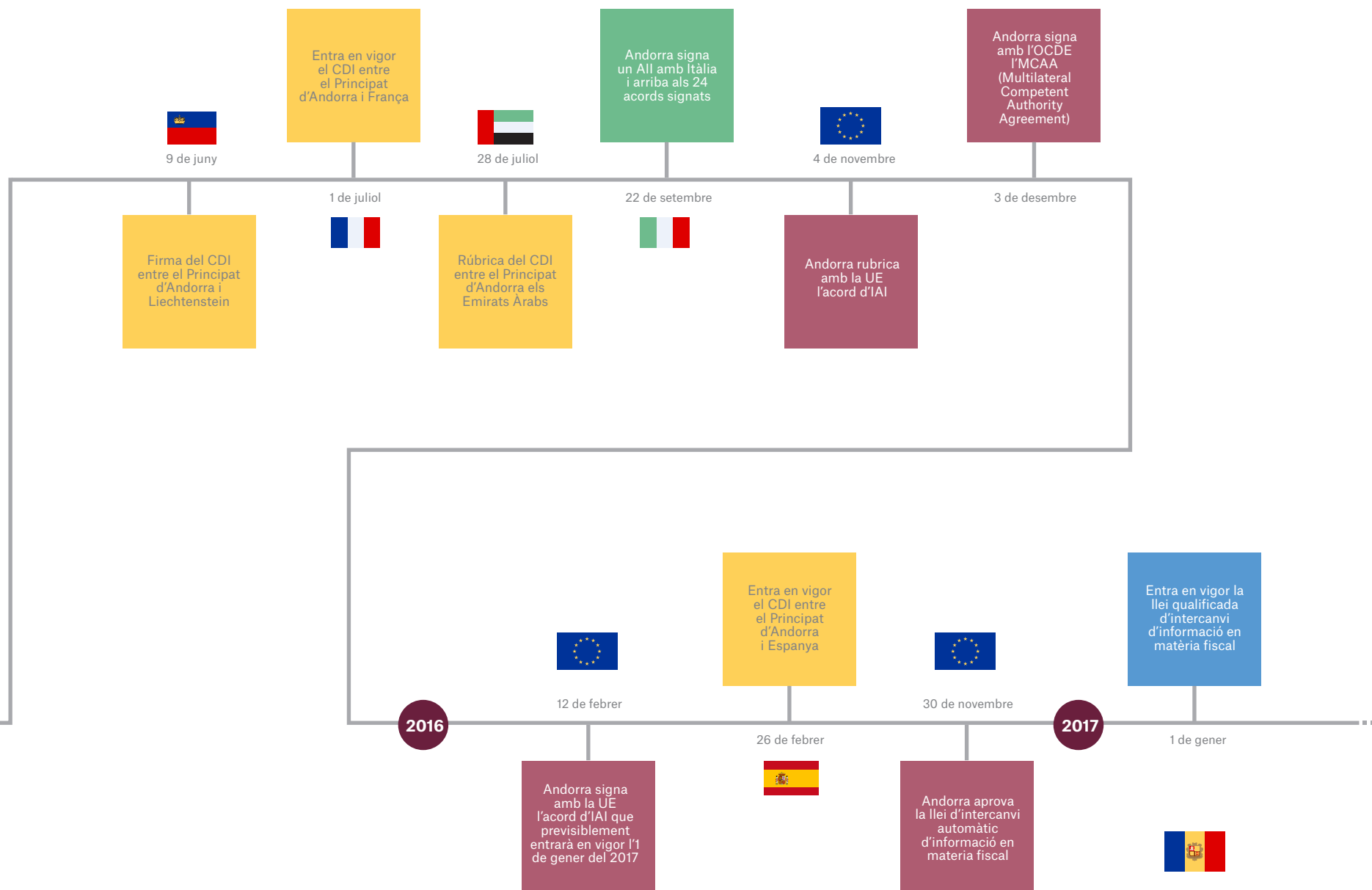
3. La Plaça Financera Andorrana

Evolució de
la normativa
andorrana cap
la transparència

3. La Plaça Financera Andorrana - Evolució de la normativa andorrana cap a la transparència







3. La Plaça Financera Andorrana

Codi
deontològic

3. La Plaça Financera Andorrana - Codi deontològic

El dia 13 de gener de 2016 l'Assemblea General de l'Associació de Bancs Andorrans va aprovar una actualització del seu Codi Deontològic que datava del 1990. El Codi recull les principals recomanacions de conducta professional adaptades als nous estàndards internacionals.

S'articula en línia amb el marc jurídic andorrà i amb aquells principis internacionals en la matèria, i complementa alhora la normativa de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme i les recomanacions globals del Grup d'Acció Financera Internacional ("GAFI").

La finalitat del Codi, que ha estat establert de forma voluntària entre totes les entitats membres de l'Associació, és establir, en el marc de la normativa vigent en cada moment, els estàndards d'honestedat, integritat, professionalitat i confidencialitat que les entitats bancàries andorranes han de complir en les seves relacions amb clients, tercers, supervisors i reguladors.

La seva publicació és una altra mostra de l'adaptació de la banca andorrana a un marc transparent, modern i homologat.

3. La Plaça Financera Andorrana

RSC

3. La Plaça Financera Andorrana - RSC

En els darrers temps han sorgit diferents iniciatives per a homogeneïtzar la presentació d'aquesta informació no financera, gaudint d'una àmplia acceptació.

L'any 2006 el Global Reporting Initiative va publicar una nova guia GRI G3, per a l'elaboració de les memòries de sostenibilitat, convertint-se en la guia majoritàriament utilitzada a l'hora de presentar la informació sobre les estratègies i actuacions de les organitzacions tant en la dimensió econòmica, com en la dimensió social i en l'ambiental.

Les entitats del sector bancari andorrà estan actualment consolidant les seves polítiques voluntàries de Responsabilitat Social Corporativa, basades en el creixement responsable i el compromís social.

Les entitats andorranes expliquen en les seves memòries i informes anuals el conjunt d'iniciatives que s'estan portant a terme com a resultat d'aquest compromís amb el desenvolupament de la societat en diferents camps com l'educació, la cultura, l'esport, la solidaritat o el medi ambient.

3. La Plaça Financera Andorrana

Solvència i
liquiditat

3. La Plaça Financera Andorrana - Solvència i liquiditat

Any	Ràtio de Solvència	Ràtio de Liquiditat
2013	20,00%	66,71%
2014	20,75%	68,11%
2015	22,78%	71,24%
2016	25,10%	61,41%

Font: Associació de Bancs Andorrans

Amb l'objectiu de mantenir la solidesa de l'estructura del sistema financer, Andorra ha posat al dia la Llei de regulació dels criteris de solvència i liquiditat de les entitats financeres, tot establint com a base una recomanació del Comitè de Basilea (Basel Committee on Banking Regulations and Supervisory Practices).

Andorra ha establert uns mínims del 10% en solvència i del 40% en liquiditat, coeficients que es troben entre els més exigents. Les entitats que integren l'Associació superen àmpliament els mínims legals establerts i els coeficients de les principals entitats bancàries internacionals, tant amb models de banca privada com comercial. Aquestes dues ràtios són una mostra de l'exigència en la gestió de la banca andorrana.



Andorran Banking
Excellence and trust