

el Periòdic BUSINESS

L'ACTUALITAT ECONÒMICA DEL PRINCIPAT

Pere Brachfield
Pàg ► 2

L'evolució del teixit empresarial



Alberto Gil
Pàg ► 3

Les relacions entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea: els orígens



Jaime Mesas
Pàg ► 3

Consultori fiscal



Una bona nutrició, la base d'una vida saludable

Joana Gràcia



Responsable d'Andbank Assegurances

La nostra societat actual està immersa en un món vertiginós, l'augment de producció d'aliments processats, els canvis en l'estil de vida i l'estrès constant en llocs de treball han fet que hi hagi un canvi en els hàbits alimentaris.

És per això que, des de fa un temps, tant des de l'Organització Mundial de la Salut (OMS) com des de molts col-

legis de metges i associacions de salut s'estigui promovent i impulsant una bona alimentació que s'aconseguirà amb una nutrició adequada i una alimentació saludable.

Segons la definició tant de l'OMS com de la FAO, la nutrició és la ingesta d'aliments relacionada amb la necessitat dietètica de l'organisme. Per això, consideren la nutrició com a l'element bàsic per portar una vida saludable. El món en el que vivim actualment no ajuda massa en aquest procés pels canvis deguts als aliments processats, l'estrès i el ritme de vida accelerat han ajudat a un canvi en els hàbits alimentaris. Per això cal promoure una bona nutrició.

Però, com promoure una alimen-



tació sana? L'alimentació ha anat evolucionant amb el temps. Hi conflueixen molts factors socioeconòmics que interactuen de manera complexa i determinen models dietaris personals. Entre aquests factors

cal esmentar els preus dels aliments, que afecten l'accés a diversos estats, les preferències i creences individuals, les tradicions culturals, i els factors geogràfics i ambientals, amb un factor addicional actual, el canvi cli-

màtic. Per consegüent, el foment dels sistemes alimentaris que promoguin una dieta diversificada, equilibrada i sana, requereix la participació de di-

Passa a la pàgina següent

Pàg ► 4

Myandbank supera els 10.000 clients

L'entitat ha abonat prop de 100.000 euros en interessos

Pàg ► 4

L'economia creix un 3,5% durant el primer trimestre de l'any

Tots els sectors, menys la indústria, experimenten taxes de creixement positives

Pàg ► 4

Els experts alerten de l'impacte del canvi climàtic i de la ciberseguretat per a les empreses

Els especialistes s'han donat cita a la XXIV edició de la jornada organitzada per l'EFA

Pàg ► 4

Encamp posa en marxa una nova plataforma per consultar el pagament de rebuts dels serveis comunals

Leina ja està operativa i es pot consultar les 24 hores del dia



Els seguríssims d'Andbank, ara amb un nou servei gratuït de salut digital i nutrició

Si ets un client seguríssim d'Andbank Assegurances, o estàs pensant a ser-ho, estàs d'enhorabona. La teva assegurança té un nou avantatge per estar més segur que mai: podràs gaudir del **nou servei de nutrició** de manera **telemàtica**. Un servei innovador, còmode i **gratuït** per als clients d'Andbank Assegurances.

Per a més informació pots contactar amb andbankassegurances@andbank.com o al **881 965**.

ANDBANK /
Assegurances

En aquest sentit, cuinar o menjar bé comença per la compra dels aliments saludables. Cal prendre el temps adequat per tal d'informar-se dels aliments i comprar de manera intel·ligent. Per això, s'han de consultar les etiquetes informatives de cada aliment i comparar-les fins a trobar el més adient. Així doncs, s'haurien d'escollir els de més nutrients, com ara la fibra alimentària, productes alts en vitamina D, potassi, ferro i calci, i els de menys nutrients com els sucres afegits o els greixos saturats. També, cal utilitzar vegetals frescos i fruites de temporada.

Hi ha una relació directa entre la dieta equilibrada i la prevenció de malalties, perquè una bona nutrició afecta positivament la nostra salut. És en aquest sentit on una asseguradora compromesa pot ajudar en aquest procés. Des d'Andbank Assegurances oferim un servei de nu-

trició que ajuda als nostres clients a gaudir d'un assessorament òptim per a obtenir un grau de benestar immillorable. L'equip de nutricionistes i metges que formen part del grup que ofereix aquest servei, tenen una remunerada experiència per aconsellar i crear un pla nutricional personalitzat.

A Andbank Assegurances, com a asseguradora de salut, apostem per la prevenció i l'educació en matèria de nutrició i, per aquest motiu, hem posat eines per poder assolir un grau de conscienciació nutricional elevat. Tenim una visió integral de la salut i estem disposats a invertir en promocionar la nutrició per al benestar dels nostres clients.

El nostre objectiu és clar, el d'ajudar i assessorar amb les millors opcions als nostres clients i futurs usuaris, amb uns serveis que ofereixen la tranquil·litat de saber que el nostre client està en bones mans.



L'evolució del teixit empresarial

Pere Brachfield
@PereBrachfield

Soci director de Brachfield & Asociados Abogados

La demografia és una ciència social i els seus estudis versen sobre l'estructura, l'evolució, les característiques i la grandària de la població humana. Els estudis demogràfics són molt importants per a qualsevol societat perquè permeten conèixer els canvis i l'evolució que es produeixen en una població determinada, que permeten als governs planificar i implementar polítiques que s'adaptin a les necessitats particulars d'una determinada població. Dos dels aspectes més importants que estudia la demografia són la taxa de natalitat i la taxa de mortalitat.

Quant a la demografia empresarial, existeix un clar paral·lisme en relació amb els dos punts que s'investiguin en la demografia social; és a dir, la taxa de natalitat i la taxa de mortalitat. Per afegiment, s'estudien les solvències empresarials i per a això s'utilitza la informació sobre els concursos de creditors, ja que a aquests procediments acudeixen aquelles empreses amb dificultats per fer front al pagament dels seus deutes.

La crisi de la COVID-19 va tenir un impacte considerable en l'evolució de l'economia; va afectar la situació econòmica i financera de les empreses espanyoles, i va tenir repercussions negatives en el teixit empresarial. L'anàlisi de l'impacte en la demografia i la solvència de les empreses és rellevant, ja que una destrucció significativa del teixit productiu constitueix un obstacle per a la recuperació econòmica a través de diferents canals. Així doncs, unes taxes de dissolució d'empreses i de concursabilitat elevades suposen un augment de l'atur, fet que implica un menor dinamisme del consum. Pel que fa a les dissolucions d'empreses mercantils, al 2022 es van dissoldre 30.507 societats -un 9,90% més que al 2021- la segona xifra més alta des del 2012, el que suposa una dada preocupant ja que pot marcar una tendèn-

cia per als propers anys. Respecte a les 30.507 societats dissoltes al 2022, l'únic exercici econòmic en el qual es va superar aquesta xifra va ser 2013, any en què es van produir 31.225 dissolucions. Les 30.507 empreses dissoltes al 2022 tenien una plantilla agregada de 81.597 empleats, i una facturació de 17.405.944.844 euros. Val a dir que el tipus de dissolucions més freqüent és el voluntari, amb 23.720 societats. Durant l'any passat els sectors que van acumular més dissolucions van ser el de la construcció i activitats immobiliàries, que van concentrar el 24%, comerç el 19%, i serveis empresarials el 14%.

Un altre punt és que la renovació del teixit empresarial d'un país és un bon indicador del dinamisme d'una societat i de l'evolució de la seva economia. L'any passat a Espanya es van crear 99.502 societats de capital, fet que suposa la tercera xifra més alta dels últims 10 anys (la més alta correspon al 2016 amb 102.302 noves societats). No obstant això, les constitucions de societats mercantils al 2022 no van assolir la xifra de l'any 2021 ni 102.022 noves societats ja que es va produir una disminució propera al 2,50%. El capital invertit en les constitucions va augmentar lleugerament el 2022, assolint el capital subscrit els 5.188.072 milions d'euros; ara bé, es tracta de la tercera xifra més baixa dels últims 10 anys. L'any 2015 el capital invertit va batre tots els rècords ja que va ser de 8.144 milions d'euros.

En definitiva, el saldo final de societats actives el 2022 va ser de 1.219.186 societats comercials. D'altra banda, en aquest mateix any es va comptabilitzar un total de 1.804.569 empresaris individuals actius; és a dir, autònoms que exerceixen una activitat empresarial per compte propi. Per afegiment, en el teixit empresarial operen 206.255 societats civils i 27.066 societats cooperatives. Sota el meu punt de vista, el problema endèmic que pateix el teixit empresarial és que proporcionalment a la mida de la població encara hi ha poques empreses i la seva dimensió és una de les més petites d'Europa. Aquest gran nombre de microempreses genera una baixa productivitat i competitivitat. Aquest fet causa que la productivitat mitjana disminueixi generant resultats desfavorables en l'economia i en la feina. A més, l'estructura financera de les empreses és dèbil i el seu volum de vendes és baix, concretament un 32% menys que la mitjana europea. Conseqüentment, el Govern hauria d'incentivar que hi hagi més empreses, de major mida, més productives i competitives, fet que permetria fer front amb més resiliència a vaivens econòmics com la crisi del coronavirus o la guerra d'Ucraïna.



Pel que fa als concursos de creditors, al 2022 van entrar en concurs 7.272 empreses, fet que suposa un augment del 24,05% respecte de l'any passat. Les 7.272 empreses facturaven 8.176.877.079 euros i empraven a 44.155 treballadors. Mentre que, el 2021 el número d'empreses concursades va ser de 5.862 amb una plantilla total de 43.039 empleats i una facturació global de 5.571.134.331 euros. Del total de concursos presentats al 2022, el 86,25% van correspondre a microempreses de menys de 10 treballadors, el 12,10% a empreses petites de menys de 50 empleats, l'1,49% a mitjanes de menys de 250 treballadors, i l'0,17% a empreses grans de més de 250 empleats. La taxa de concursabilitat irrató entre el número de concursos declarats i el número d'empreses actives més elevada és del 0,50% per a les societats mercantils, i assoleix el 0,62% per a les societats anònimes. En canvi, la taxa de concursos dels empresaris autònoms és del 0,06%.

Si analitzem el repartiment geogràfic, les taxes de concursabilitat més elevades es troben a Madrid, la Comunitat Valenciana i Catalunya. En el cantó oposat, Navarra és la comunitat on la proporció de concursos per empreses actives és menor. Per sectors, indústries extractives i indústria registren les taxes de concursabilitat més altes, mentre que agricultura i energia tenen les més baixes. Les microempreses van registrar la xifra més alta de concursos al 2022, ja que van acumular 5.677 procediments. En segon lloc, es troben les petites empreses que van sumar 435 concursos. En canvi, les mitjanes i grans empreses en concurs van coincidir en tenir només 100 concursos. Les empreses amb una antiguitat entre sis i deu anys presenten major concursabilitat.

A pesar de l'augment dels procediments concursals al 2022, el número de concursos a Espanya és molt inferior al d'altres estats de la UE. Per exemple, el passat any a França es van produir 21.138 procediments concursals, el que representa una taxa de concursabilitat superior a l'1%. Mentre que a Espanya aquesta taxa és de només el 0,20%.

Ara bé, no s'ha d'oblidar que al setembre de 2022 va entrar en vigor la reforma de la Llei Concursal que transposa a l'ordenament espanyol la Directiva UE 2019/1023 del Parlament Europeu i del Consell sobre els marcs de reestructuració preventiva, exoneració de deutes i inhabilitacions, i sobre mesures per a augmentar l'eficiència dels procediments de reestructuració, insolvència i exoneració de

deutes. Així doncs, arran de la transposició de la Directiva europea de reestructuració i insolvència, s'han creat dos nous procediments, el procediment especial per a microempreses i el procediment de plans de reestructuració.

Aquesta circumstància sembla ser que està provocant un augment dels procediments concursals i preconcursals al 2023. En suport d'aquesta afirmació, fins el mes de maig els processos concursals ninclosos els plans de reestructuració i els procediments especials per a microempreses sumen 2.814, un 8,02% més que l'any passat. D'aquesta xifra agregada es comptabilitzen 2.585 concursos de creditors (el 91,86% del total), 172 plans de reestructuració (6,11%) i només 57 procediments especials per a microempreses (2,03%). Així mateix, la suma total dels procediments concursals (és a dir, els concursos, els plans de reestructuració i els procediments especials) al maig és de 755, un 23,16% més que a l'abril, i un 41,92% més que al 2022. Ara bé, tot i l'entrada en vigor de la nova llei concursal, els concursos clàssics continuen sent la via més utilitzada per a entrar en un procediment col·lectiu d'insolvència.

Al maig, la comunitat amb més concursos és Catalunya, amb 219, seguida de Madrid, amb 95. La Comunitat Valenciana registra la xifra més alta de procediments de reestructuració (9), mentre que Madrid anota el major número de procediments especials per a microempreses (8). Més encara, en els primers cinc mesos de l'any, Catalunya registra les xifres més altes de concursos (729) i de plans de reestructuració (44), mentre Madrid comptabilitza la major xifra de procediments especials per a microempreses (20).

En el mes de maig, els sectors amb el major increment de concursos són: comerç (+63) i construcció i activitats immobiliàries (+42). Els sectors amb major número de plans de reestructuració són comerç, amb 16, i construcció i activitats immobiliàries, amb 5. Els procediments especials per a microempreses s'han sol·licitat sobretot en comerç, amb 10, és a dir, el 137,04% del total. Val la pena senyalar que, al maig les microempreses amb 604 concursos representen el 86,23% dels processos concursals. En el segment de les petites empreses hi va haver 84 concursos, que representen el 12,02% de la totalitat, i en el de les empreses mitjanes es van comptabilitzar 9 concursos que suposen l'1,29%. En la categoria de les grans empreses, només es van produir dos concursos, que suposen el 0,29% del total.

Les relacions entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea: els orígens

Alberto Gil

Advocat
Soci de Cases&Lacambra



Bonaventura Riberaygua constata al recull documental de les Valls d'Andorra, publicat al 1946 amb l'autorització del M.I. Consell General –del que fou secretari– que “[v]ivim en un moment històric de profunda i radical renovació: tots els valors socials, les forces que actuen en la vida, l'estructura política i econòmica de la Humanitat estan sotmeses a una fonamental reorganització. [...]”. Afegia a les conclusions del llibre que “[c]ertament, els actuals temps són difícils. És una veritat incontestable. Aquesta crisi, aquest encariment de la vida de què tant es parla, no és genuïnament andorrana; no costa gaire d'adonar-se que el moment que nosaltres vivim, és semblant, però no dir potser millor, a altres que viu tot el món”.

Aquestes paraules, que s'han de llegir en el context d'una Europa destruïda per la Segona Guerra Mundial –que havia acabat només feia tres mesos–, són plenament aplicables a l'actualitat. Els efectes de la crisi de la COVID-19, la inflació als nivells més alts en els darrers 40 anys, la guerra d'Ucraïna i, en definitiva, la lenta però imparabile configuració d'un nou ordre mundial en què Europa ha de redefinir el seu paper, constitueixen el substrat econòmic i geopolític en què es troba en l'actualitat el Principat d'Andorra.

La negociació de l'acord d'associ-

ació amb la Unió Europea suposa per al Principat el canvi institucional més important en els darrers 30 anys, quan es va aprovar la Constitució. Es tracta d'una invitació, cursada també a la resta de microestats europeus, de participar en la construcció del projecte europeu –un projecte de pau i prosperitat– que implica, com resa l'acord polític signat entre tots els grups parlamentaris del Consell General el 26 d'octubre de 2020, “reforçar els lligams amb la Unió Europea amb la finalitat d'aconseguir una participació progressiva i estructurada al mercat interior de la Unió, assegurant alhora que aquesta participació es basi en compromisos assumibles per part d'Andorra”.

És evident que Andorra és part d'Europa, però les relacions del Principat amb les institucions europees com a ens jurídic es remunten als anys 80 del segle passat. La Comissió Europea va constatar, ja en 1978, que el règim

duaner franco-andorrà era una anomalia en la mesura en què França no considerava Andorra com a estat tercer, el que implicava avantatges duaners que no concedia a altres estats.

Amb l'adhesió d'Espanya a les Comunitats Europees al 1986, Andorra va quedar envoltada de territori comunitari i es posava en perill el seu sistema comercial, la base jurídica del qual era el bescanvi de notes pel pas de mercaderies realitzats al 1867 entre el síndic general Guillem d'Areny-Plandolit i els ministres del Regne d'Espanya i de la República Francesa, relacionades indirectament amb els tractats de Baiona, que van establir la frontera entre Espanya i França entre els anys 1856 i 1868.

A partir d'aleshores, la competència sobre els acords comercials amb tercers estats passava a ser comunitària i el sistema de llicències d'importació quedava condemnat a l'extinció. Era necessari, per tant, signar un acord que evités la transició d'un sistema de

lliure canvi a un sistema on totes les importacions s'encaririen per la imposició de taxes duaneres elevades. Així, una declaració comuna al Tractat d'Adhesió d'Espanya a les Comunitats Europees, signat a Madrid en juny de 1985, va establir que en dos anys hauria d'establir-se un règim comercial comunitari que substituís als règims nacionals (en clara referència als que eren d'aplicació amb França i Espanya) per la relació de les Comunitats Europees amb el Principat.

Andorra va prendre la iniciativa –anticipant-se a França i Espanya– i va realitzar propostes concretes sobre el règim comercial que desitjava assolir amb la comunitat europea. Aquestes idees van cristal·litzar en els principis que el govern andorrà va aprovar el 14 d'abril de 1986. Amb posterioritat, al febrer de 1988, Josep Pintat, cap de Govern andorrà es va reunir amb Jacques Delors, president de la Comissió, i el 13 de juliol de 1988 es va presentar el me-

moràndum andorrà on se sol·licitava formalment l'apertura de negociacions amb la Comunitat.

L'acord, no sense dificultats, es va signar el 28 de juny de 1990 a Luxemburg, i pivotava sobre quatre punts: 1) la instauració d'una unió duanera per als productes industrials; 2) el manteniment d'un règim de país tercer per als productes agrícoles. No obstant l'anterior, alguns dels productes agrícoles originaris d'Andorra quedarien exempts de drets d'importació quan s'importessin en la Unió Europea. A més, els productes del tabac comunitaris importats a Andorra tindrien un tractament preferencial; 3) les franquícies per als viatgers que surten d'Andorra, i 4) el manteniment de l'autonomia fiscal del Principat. L'acord, que pot ser denunciat per cadascuna de les parts, va ser signat per una durada indefinida. Un comitè mixt n'assegura el seu seguiment. L'acord va entrar en vigor l'1 de juliol de 1991.

Deixant a banda la participació d'Andorra a la Comunitat de Treball dels Pirineus des del 1983 –una organització de naturalesa política però sense personalitat jurídica–, i l'adhesió a la Interpol al 1987 i a l'Associació Mundial de la Carretera al 1989 (aleshores denominada Associació Internacional Permanent dels Congressos de la Carretera), l'acord de 1990 va suposar la primera vegada en què el Principat signava, per iniciativa pròpia, un tractat internacional. Va ser també el primer moment des de l'Edat Mitjana en què el català, com a llengua oficial d'Andorra, era reconegut com a llengua de cancelleria. Finalment, va suposar un impuls polític al procés de reforma institucional que culminaria amb l'aprovació de la Constitució tres anys després.

Consultori fiscal

Jaime Mesas



Aquesta setmana volem compartir amb els lectors la Consulta Vinculant número CV0267-2022 del Departament de Tributs i de Fronteres (en endavant, DTF), del 4 de desembre del 2022, en relació amb la determinació de la base de tributació de l'impost sobre les plusvàlues en les transmissions patrimonials immobiliàries

En el supòsit objecte de la consulta es manifesta que el senyor X va formalitzar davant d'un notari andorrà al 2014 l'adquisició per herència entre altres del terreny objecte de la consulta, i al no ser a efectes tributaris rellevant ni obligatori fer una taxació pericial del valor real del bé, vist que les adquisicions de béns i drets mortis causa no estan subjectes a cap impost en territori andorrà, va consignar en l'escriptura pública un valor del terreny que després amb el temps va comprovar que no s'ajustava a la realitat i el valor consignat era molt inferior al valor real de mercat del bé en aquell

moment.

El senyor X desitja procedir a la venda del bé en qüestió davant de notari públic andorrà.

Tal com estableix l'article 8 de la Llei de plusvàlues en l'apartat 6, quan l'adquisició s'hagi fet a títol lucratiu, el valor de compra el constitueix el valor real dels béns en el moment de l'adquisició i no el valor consignat en el document que acrediti l'adquisició, ja que aquest valor s'utilitza per les transmissions oneroses tal com estableix l'apartat 3 del mateix article de la Llei en qüestió.

L'article 14 del decret del 26-8-2020 del text refós de la Llei 21/2006, del 14 de desembre, de plusvàlues en les transmissions patrimonials immobiliàries, estableix que l'administració amb la finalitat d'ajustar la base de tributació a la plusvàlua real obtinguda per l'obligat tributari podrà comprovar el valor real dels béns o drets transmesos i també el seu valor d'adquisició durant el termini de dos anys a comptar de la data de la transmissió i per tal d'obtenir aquest valor real, l'Administració haurà d'utilitzar un sistema de valoració basat en una taxació pericial dels béns objecte de la transmissió, així com l'obligat tributari podrà promoure la taxació pericial con-

tradictòria prevista a la Llei de bases de l'ordenament tributari.

D'altra banda, per determinar el tipus de gravamen aplicable, segons estableix l'article 9 del decret del 26-8-2020 del text refós de la Llei 21/2006, del 14 de desembre, de plusvàlues en les transmissions patrimonials immobiliàries, el nombre d'anys es determina, i s'ajusta per excés, de data a data en què l'immoble o el dret hagi estat propietat de l'obligat tributari, per això el senyor X, entén que per determinar el tipus de gravamen aplicable a l'operació haurà de determinar el nombre exacte d'anys ajustat per excés que hagin passat des de la defunció del causant, es a dir en cas que hagin passat entre deu anys i un dia i onze anys s'ajustarà el nombre d'anys per excés a onze anys i aleshores podrem determinar el tipus aplicable, en aquest cas zero per cent, ja que es superior a deu anys.

En referència amb la Consulta relacionada amb la transmissió d'un bé immoble adquirit per herència, el DTF determina que el Decret legislatiu del 26-8-2020 de publicació del text refós de la Llei 21/2006, del 14 de desembre, de l'impost sobre les plusvàlues en les transmissions patrimonials immobiliàries, sobre la determinació de la base de tributació, a l'article 8, als apartats 1 i 6, preveu el següent:

"Article 8. Base de tributació

1. La base de tributació està constituïda per la diferència positiva entre el va-



lor real dels béns transmesos o del dret que es constitueix o cedeix, i el seu valor d'adquisició.

[...]

6. Quan l'adquisició s'hagi fet a títol lucratiu, el valor de compra el constitueix el valor real dels béns en el moment de l'adquisició”.

D'acord amb aquests preceptes, per determinar la base de tributació de l'impost sobre les plusvàlues en les transmissions patrimonials immobiliàries en la transmissió d'un bé immoble adquirit prèviament per herència, el valor de compra es determinarà segons el valor real del bé en el moment de l'adquisició. S'entendrà que el valor de compra serà el valor consignat en l'escriptura pública del bé adquirit per herència.

Altrament, pel que fa a la qüestió relacionada amb el tipus de gravamen aplicable, el Decret legislatiu del 26-8-2020 de publicació del text refós de la Llei 21/2006, del 14 de desembre, de l'impost sobre les plusvàlues en les transmissions patrimonials immobili-

àries, a l'article 9 estableix el següent:

"Article 9. Tipus de gravamen

S'estableixen els tipus de gravamen següents, en funció dels anys en què el bé immoble hagi estat en propietat de l'obligat tributari:

- Un tipus del 15% fins a un any
- Un tipus del 14% entre un any i un dia i 2 anys
- Un tipus del 13% entre 2 anys i un dia i 3 anys
- Un tipus del 12% entre 3 anys i un dia i 4 anys
- Un tipus del 10% entre 4 anys i un dia i 5 anys
- Un tipus del 8% entre 5 anys i un dia i 6 anys
- Un tipus del 6% entre 6 anys i un dia i 7 anys
- Un tipus del 4% entre 7 anys i un dia i 8 anys
- Un tipus del 2% entre 8 anys i un dia i 9 anys
- Un tipus del 1% entre 9 anys i 1 dia i 10 anys
- Un tipus del 0% a partir de 10 anys

El nombre d'anys es determina, i s'ajusta per excés, de data a data en què l'immoble o el dret hagi estat propietat de l'obligat tributari. A aquest efecte, les inversions computen amb la mateixa antiguitat que l'immoble”.

En conseqüència, si l'immoble que és objecte de transmissió ha estat propietat del consultant més de deu anys, el tipus de gravamen aplicable serà del 0%.

Myandbank supera els 10.000 clients

El banc 100 % digital d'Andbank, ha superat la xifra dels 10.000 clients des del seu llançament el 28 de novembre. En només set mesos, l'entitat, que permet fer l'obertura del compte de manera totalment en línia i va ser el primer en implementar el pagament instantanis a través de Bizum a Andorra, s'ha convertit "en el banc digital de referència a Andorra", assenyalen des de l'entitat.

Myandbank ofereix la possibilitat de fer transferències nacionals i internacionals de forma gratuïta, targeta de dèbit sense cost i un compte sense comissions remunerat al 2% Tin/Tae fins a 50.000 euros. En aquest sentit, el banc ja ha abonat prop de 100.000 euros als clients en concepte d'interessos.

Seguint la seva estratègia d'oferir

productes i serveis destinats a democratitzar els avantatges de l'estalvi i la inversió, el banc va llançar el mes de març quatre carteres indexades amb fons de les gestores internacionals Vanguard i iShares, a partir de només 150 euros i amb les comissions més baixes del mercat: 0,30% de gestió i 0,20% de custòdia (IGI inclòs). Actualment el nombre de carteres gestionades supera les 350 amb una mitjana de rendibilitat del 3%.

Regal de 30 euros amb la nòmina i sorteig mensual de 1.000 euros

La setmana passada, Myandbank va llançar la Campanya Nòmina, per la qual regalarà 30 euros el primer mes, només per domiciliar la nòmina, sol·licitar una targeta i tenir un saldo mínim de 150 euros. A més, l'entitat sortejarà 1.000 euros mensuals entre tots els clients que tinguin la nòmina do-

miciliada i compleixin els tres requisits. El sorteig tindrà lloc el dia 7 de cada mes fins al desembre.

Campanya amic fins el 30 de juny

A més, Myandbank ha decidit ampliar fins al 30 de juny la seva campanya amic per la qual el client pot guanyar fins a 200 euros, només pel fet de distribuir un 'codi amic' a un màxim de 10 amics o familiars que es donin d'alta i activin el Bizum del seu compte. Per la seva part, el nou client que faci ús del codi, també guanyarà 20 euros.

Myandbank disposa de suport telefònic en el cas que algun usuari necessiti ajuda o tingui algun dubte en algun del procés per donar-se d'alta. Així mateix, hi ha a disposició dels interessats un correu electrònic al qual poden enviar les seves consultes en horari no laboral. El correu és hola@myandbank.com i el telèfon 881 960.

L'economia creix un 3,5% durant el primer trimestre de l'any

L'economia andorrana creix, en termes reals, un 3,5% en el primer trimestre de l'any respecte al mateix període de l'any anterior, fet que mostra la capacitat de mantenir la recuperació econòmica del país. Aquesta xifra ve marcada per l'estabilitat de creixement de gairebé tots els sectors productius, tal com assenyalava el departament d'Estadística del Govern. Pel que fa a la variació intertrimestral, s'ha registrat un increment del 2,5% respecte al quart trimestre de l'any passat. Així, en el primer trimestre tots els sectors, menys la indústria, continuen experimentant taxes de creixement positives. En conseqüència, l'economia continua assolint taxes de creixement positives. Si es compara amb les economies de l'entorn, Andorra se situa per sobre de la variació de la francesa (0,9%) i de la Unió Europea (1%). En canvi se situa per sota del creixement de l'economia espanyola (3,8%).

L'evolució del PIB d'Andorra ve molt marcada per la dinàmica dels serveis, atès que aquest sector ha suposat més del 80% del PIB en els darrers anys. En el primer trimestre de l'any, aquest àmbit d'activitat econòmica ha experimentat un creixement del 3,4%. Tots els sectors, excepte la indústria, mostren valors positius en el primer trimestre de l'any.

El sector de la construcció continua amb la dinàmica positiva, amb un 4,1% en el primer trimestre. Pel que fa a l'agricultura, també torna a experimentar una variació positiva en aquest període amb una taxa de variació del 0,9%. A l'últim, la dinàmica del sector dels serveis, experimenta un augment del 3,4% per aquest últim període. Per entendre millor la dinàmica del sector d'activitat econòmica més important de l'economia andorrana, és convenient fer una desagregació sectorial d'activitat més detallada. D'acord amb la classificació europea d'activitats econòmiques vigent, els serveis se subdivideixen en tres subsectors. En primer lloc, comerç, transport, hostaleria i informació, que suposa un 32% del VAB andorrà de serveis. En segon lloc, les activitats financeres, immobiliàries,

professionals i tècniques, amb un pes del 44%, i finalment, les administracions públiques, educació, sanitat, serveis socials i personals, les quals representen el 24% del VAB de serveis.

Les activitats del primer subsector comerç, hostaleria, transport, informació i comunicació han presentat una dinàmica molt positiva en els darrers anys on s'han constituït en l'accelerador principal de l'economia del país. No obstant això, arran de la Covid-19 i a causa de l'alta vinculació d'aquest subsector al turisme, durant l'any 2020 i inicis del 2021 ha sofert una desaceleració considerable. No obstant això, durant l'any 2022 ha mostrat ser un sector d'una alta capacitat de recuperació i, per aquest primer trimestre del 2023, el subsector experimenta un creixement del 3,7%. La seva evolució contrasta amb els resultats del segon subsector, en el qual s'ubiquen les activitats financeres, entre d'altres. La crisi sanitària ha afectat també a aquest subsector però de manera menys intensa. Pel que fa al primer trimestre del 2023 registra un augment del 4%. Finalment, l'evolució del subsector de les administracions públiques, educació, sanitat, serveis socials i personals es mostra més constant al llarg dels períodes considerats, a diferència dels altres dos subsectors. Per aquest primer trimestre del 2023 experimenta una variació positiva de l'1,8%.



Els experts alerten de l'impacte del canvi climàtic i de la ciberseguretat per a les empreses

L'Empresa Familiar Andorrana (EFA) ha celebrat la XXIV edició del seu cicle, sota el títol 'Els riscos per l'empresa familiar i els seus accionistes'. En el marc de la jornada, els tres ponents convidats han reflexionat sobre certs riscos externs que afecten l'empresa i als quals ha de fer front: el medi ambient, la ciberseguretat i el canvi climàtic. Així, la directora ESG del bufet Cuatrecasas i responsable de la pràctica d'empresa i drets humans, Elisabeth de Nadal, ha abordat la qüestió de la intervenció política en el si de les empreses a través de polítiques que afecten el medi ambient i els drets humans. Al seu torn, el pèrit judicial informàtic forense Bruno Pérez-Juncà ha tractat sobre la seguretat digital, i la darrera en intervenir ha estat la presidenta de la comissió de climatologia de l'Organització Meteorològica Mundial, Manola Brunet. La jornada ha clos amb la taula rodona que ha portat per títol 'Empreses familiars responsables'.

De Nadal ha exposat que les empreses tenen "a l'agenda gestionar adequadament els riscos i impactes que tenen a l'exterior, tant a les persones i els seus drets com al medi ambient". L'experta ha exposat com pel que fa a l'aspecte del medi ambient i dels drets humans s'ha passat de normatives voluntàries



a les de compliment obligatori. A més, ha subratllat que aquestes "normes estenen els seus efectes fora del territori domèstic", ja que es té en compte totes les accions que es donen en la cadena de valor. "La UE li està dient a les empreses: heu de tenir estàndards de conductes en matèria mediambiental i de drets humans quan opereu arreu del món, teniu el deure de vigilar no només les pròpies accions, sinó tota la cadena de valors". De Nadal ha remarcat que cada vegada més les empreses estan incorporant aquests conceptes i tenen en compte "no tant el curt termini, sinó una visió a més mitjà-llarg termini, tenint en compte els efectes de l'impacte de les seves accions en l'entorn i en les persones" i ha defensat que "el fet que es comenci a regular és una bona notícia per als mercats perquè posa tothom en igualtat de condicions". De Nadal creu que per a Andorra pot ser important ja

que pot contribuir a posicionar les empreses en la seva aposta per l'entorn i els drets de les persones.

El pèrit judicial informàtic forense Bruno Pérez-Juncà ha destacat que el problema més important "és que hem perdut la humilitat tecnològica", ja que s'adquireix tecnologia i "no es té ni idea del que es compra". Ha defensat que "s'ha de donar formació en ciberseguretat" i també parlar-ne. Pérez-Juncà ha puntualitzat que segons dades dels mossos d'esquadra "el 60% de les empreses que pateixen un ciberatac han de tancar". L'expert també ha ironitzat dient que les empreses davant els ciberatacs es divideixen en dues: "les que han estat atacades i les que no ho saben".

Al seu torn, la presidenta de la comissió de climatologia de l'Organització Meteorològica Internacional, Manola Brunet, ha destacat el cas específic del Pirineu, on les precipitacions i les temperatures sembla que estan tendint cap al descens. "No m'agrada ser catastrofista però el cert és que nosaltres patim costos socials i econòmics importants". Qüestionada sobre com les empreses s'adapten a aquest canvi, ha destacat que algunes han estat "pioneres" i han aplicat "tecnologies de descarbonització" i ho han fet "molt abans que els polítics".

Encamp posa en marxa una nova plataforma per consultar el pagament de rebuts dels serveis comunals

El comú d'Encamp posa en funcionament una nova plataforma per a poder consultar en línia, tant per a particulars com per a empreses, tots els rebuts comunals, corresponents a impostos, taxes o preus públics dels serveis comunals.

Aquesta nova eina web a la que s'hi pot accedir a través de www.comuencamp.ad/consultarebuts amb signatura electrònica, tant per a particulars com per a empreses, ja està operativa i es pot consultar 24 hores, 365 dies a l'any. La plataforma informa tant dels rebuts pagats com dels pendents. A més, es pot pagar amb targeta bancària. "Fem un pas més per facilitar als ciu-

tadans la informació, sense haver de desplaçar-se físicament al comú i guanyant amb eficiència", ha destacat la cònsol major del comú d'Encamp, Laura Mas. D'aquesta manera, la corporació avança amb la modernització de l'administració i "sumem un altre petit pas per aconseguir una administració 100% digital", ha valorat.

Des de la implantació de la normativa SEPA, els rebuts amb domiciliació bancària no permeten detallar el contingut del pagament, amb aquesta eina s'evitarà la impressió en paper dels rebuts i la possibilitat de consulta en línia de forma permanent els rebuts des de l'any 2020 en endavant.