

INFORME D'INTERVENCIÓ A LA LIQUIDACIÓ DEL PRESSUPOST GENERAL DE L'AJUNTAMENT DE CUNIT EXERCICI 2013

De conformitat amb allò previst a l'article 191.3 del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals aprovat pel Reial Decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, en concordància amb l'article 90.1 del Reial Decret 500/1990 i d'acord amb l'article 214 del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals aprovat pel Reial Decret Legislatiu 2/2004 esmentat, s'emet el següent informe.

LEGISLACIÓ APLICABLE

La normativa vigent aplicable és la següent:

- Reial Decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, pel qual s'aprova el Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals (TRLRHL en endavant).
- Reial Decret 500/1990, de 20 d'abril, pel qual es desenvolupa el Capítol primer del Títol sisè de la Llei 39/1988, de 28 de desembre, Reguladora de les Hisendes Locals en matèria de pressupostos.
- Instrucció del model normal de Comptabilitat Local, aprovada per Ordre Ministerial EHA/4041/2004, de 23 de novembre.
- Llei Orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera.
- Bases d'Execució del Pressupost.

ESTRUCTURA I CONTINGUT DE LA LIQUIDACIÓ

Segons els articles 191 del TRLRHL, i 89 del Reial Decret 500/1990, de 20 d'abril, el Pressupost de cada exercici es liquidarà en quant a la recaptació de drets i al pagament de obligacions el 31 de desembre de l'any natural corresponent, de manera que queden a càrrec de la Tresoreria Local els ingressos i pagaments pendents, segons les seves respectives contractacions.

Els ens locals hauran de confeccionar la liquidació del seu pressupost abans del dia 1 de març de l'exercici següent.

D'acord amb allò que estableix l'article 93 del Reial Decret 500/1990 de 20 d'abril, pel qual es desenvolupa el Capítol primer del Títol sisè de la Llei 39/1988, de 28 de desembre, Reguladora de les Hisendes Locals, la Liquidació del Pressupost posarà de manifest:

- a) Respecte del pressupost de despeses, i per a cada aplicació pressupostària, els crèdits inicials, les seves modificacions i els crèdits definitius, les despeses autoritzades i compromeses, les obligacions reconegudes, els pagament ordenats i els pagaments realitzats.

- b) Respecte del pressupost d'ingressos, i per a cada concepte, les previsions inicials, les seves modificacions i les previsions definitives, els drets reconeguts i anul·lats així com els recaptats nets.

Els crèdits per a despeses que el darrer dia de l'exercici pressupostari no estiguin afectats al compliment d'obligacions ja reconegudes quedaran anul·lats de ple dret, sense més excepcions que les senyalades a l'article 182 del TRLRHL.

Els drets liquidats pendents de cobrament i les obligacions reconegudes pendents de pagament quedaran a càrrec de la Tresoreria del Ens Local (Article 191.1 del TRLRHL).

Així mateix, com a conseqüència de la Liquidació, s'hauran de determinar les següents magnituds:

- a) Els drets pendents de cobrament i les obligacions pendents de pagament a 31 de desembre.
- b) El resultat pressupostari de l'exercici.
- c) Els Romanents de crèdit.
- d) El Romanent de Tresoreria, diferenciant la part que es afectada i el que és el Romanent de Tresoreria per a Despeses Generals.

La normativa legal citada, en els article 191 i següents del TRLRHL, regula tot allò referent a les diferents operacions que s'han de portar a terme amb motiu de la liquidació i tancament, no només en referència al pressupost corrent, sinó també a la agrupació de pressupostos tancats.

L'ESTABILITAT PRESSUPOSTÀRIA

D'acord amb els articles 3 i 11 de la Llei Orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera estableix que se entén per estabilitat pressupostària de les Administracions Públiques la situació d'equilibri o superàvit estructural. L'elaboració, aprovació i execució dels Pressupostos i demés actuacions que afectin a les despeses i ingressos de les Administracions Públiques i resta d'entitats que formen part del Sector Públic es sotmetrà al principi d'estabilitat pressupostària, i ninguna Administració Pública podrà incórrer en dèficit estructural, definit com a dèficit ajustat al cicle, net de mesures excepcionals i temporals. No obstant això, en cas de reformes estructurals amb efectes pressupostaris a llarg termini, d'acord amb la normativa europea, podrà arribar-se per al conjunt de les Administracions Públiques un dèficit estructural del 0,4 per cent del PIB Nacional expressat en termes nominals, o l'establert per la normativa europea quan aquest sigui inferior.

A aquest respecte l'Intervenció Local aixecarà al Plenari un informe sobre el compliment de l'objectiu d'estabilitat de l'Ens Local i dels seus ens dependents.

Aquest informe s'emetrà amb caràcter independent i s'incorporarà als previstos a l'article 191.3 del TRLRHL.

L'informe esmentat sobre el compliment de l'Objectiu d'Estabilitat Pressupostària resta inclòs en aquest expedient.

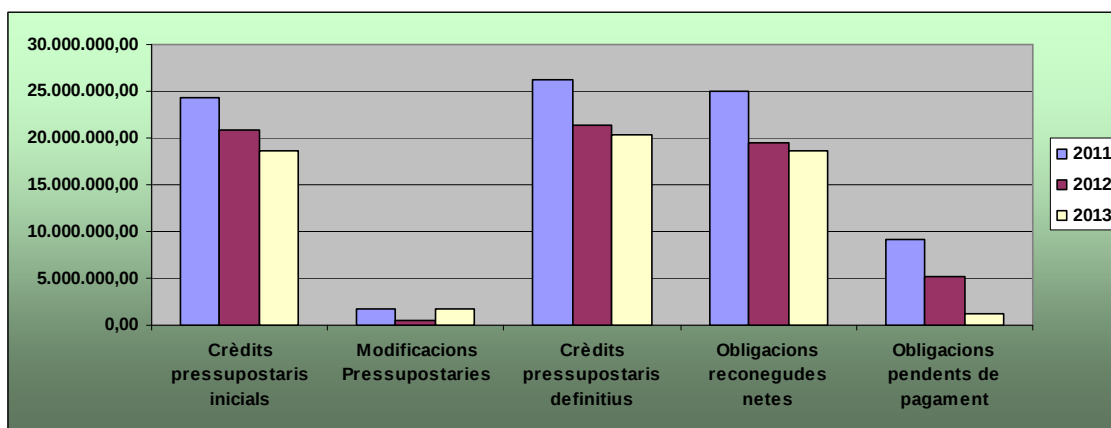
DADES MÉS RELEVANTS DE LA LIQUIDACIÓ

Examinada la liquidació del Pressupost General de 2013, integrada pel Pressupost de l'Ajuntament, s'ha comprovat que les xifres aporten la informació exigida per l'article 93.1 del Reial Decret 500/1990, de 20 d'abril, amb el següent resultat, que es presenta en termes comparatius amb les xifres de els exercicis anteriors 2011 i 2012.

LIQUIDACIÓ PRESSUPOSTÀRIA AJUNTAMENT DE CUNIT

a) Pressupost de despeses:

	2011	2012	2013
Crèdits pressupostaris inicials	24.380.900,00	20.900.000,00	18.703.449,09
Modificacions Pressupostaries	1.752.244,38	536.376,28	1.637.950,10
Crèdits pressupostaris definitius	26.133.144,38	21.436.376,28	20.341.399,19
Obligacions reconegudes netes	24.999.999,02	19.429.133,30	18.555.816,52
Obligacions pendents de pagament	9.172.646,20	5.179.951,09	1.140.010,83

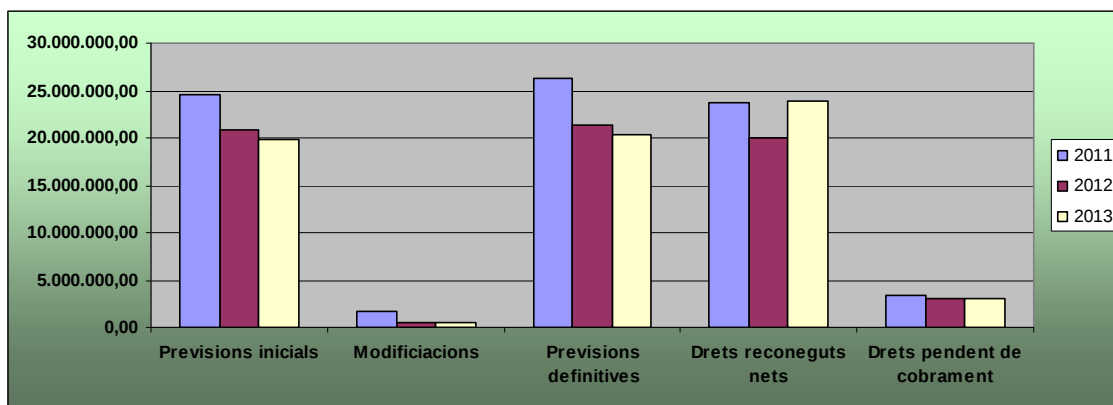


Com és pot veure, la capacitat de l'Ajuntament per a afrontar el pagament de les obligacions reconegudes al llarg de l'exercici ha augmentat significativament. Sobre aquest fet s'informa per part de la Tresorera trimestralment en els informes de morositat d'acord amb el marc jurídic vigent, si be, cal destacar que el percentatge d'obligacions pendents de pagament respecte a les obligacions reconegudes netes ha experimentat la següent evolució en els exercicis examinats:

	2011	2012	2013
% OPP sobre ORN	36,69%	26,66%	6,14%

b) Pressupost d'ingressos:

	2011	2012	2013
Previsions inicials	24.594.900,00	20.900.000,00	19.876.409,09
Modificacions	1.752.244,38	536.376,28	464.999,10
Previsions definitives	26.347.144,38	21.436.376,28	20.341.399,19
Drets reconeguts nets	23.710.800,75	19.969.554,25	23.867.259,00
Drets pendent de cobrament	3.468.714,43	3.110.636,11	3.005.223,10



En aquest apartat, podem comprovar que els percentatges de recaptació sobre els drets reconeguts en l'exercici es manté com en anys anteriors i, fins i tot, es pot apreciar una petita millora, en concret els percentatges són els següents:

	2011	2012	2013
% DPC sobre DRN	14,63%	15,58%	12,59%

c) Execució Pressupostaria:

DESPESES PRESSUPOSTARIES	2012			2013		
	Crèdits definitius	Obligacions reconegudes netes	%	Crèdits definitius	Obligacions reconegudes netes	%
1. Despeses de Personal	6.678.549,69	6.562.829,89	98,27%	6.565.127,12	6.384.352,01	97,25%
2. Despeses en bens i serveis	8.329.127,72	7.297.384,56	87,61%	8.662.611,72	7.653.410,90	88,35%
3. Despeses financers	1.034.000,00	878.145,45	84,93%	1.878.360,00	1.878.340,35	100,00%
4. Transferències corrents	452.800,00	263.282,41	58,15%	283.669,94	222.494,27	78,43%
Subtotal corrents	16.494.477,41	15.001.642,31	90,95%	17.389.768,78	16.138.597,53	92,81%
6. Inversions reals	984.898,87	576.582,00	58,54%	706.030,41	303.946,52	43,05%
7. Transferències de capital	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
8. Actius financers	100.000,00	0,00	0,00%	100.000,00	18.844,67	18,84%
9. Passius Financers	3.857.000,00	3.850.908,99	99,84%	2.145.600,00	2.094.427,80	97,62%
Subtotal capital	4.941.898,87	4.427.490,99	89,59%	2.951.630,41	2.417.218,99	81,89%
TOTAL	21.436.376,28	19.429.133,30	90,64%	20.341.399,19	18.555.816,52	91,22%

En aquest punt cal destacar el alt percentatge d'execució pressupostària que presenten tots els capítols de despeses en l'exercici 2013.

INGRESSOS PRESSUPOSTARIS	2012			2013		
	Previsions definitives	Drets reconeguts nets	%	Previsions definitives	Drets reconeguts nets	%
1. Impostos directes	12.150.000,00	12.628.810,03	103,94%	13.804.456,84	14.619.811,80	105,91%
2. Impostos indirectes	60.000,00	33.460,75	55,77%	60.000,00	81.666,80	136,11%
3. Taxes, Preus Públics i altres ing.	3.067.000,00	2.970.421,13	96,85%	2.860.851,25	2.983.165,36	104,28%
4. Transferències corrents	2.481.077,51	2.579.485,10	103,97%	2.762.094,94	2.704.557,92	97,92%
5. Ingressos patrimonials	393.000,00	298.409,85	75,93%	423.000,00	323.834,40	76,56%
Subtotal corrents	18.151.077,51	18.510.586,86	101,98%	19.910.403,03	20.713.036,28	104,03%
7. Transferències de capital	385.298,77	701.478,63	0,00%	172.333,61	0,00	0,00%
8. Actius financers	100.000,00	0,00	0,00%	258.662,55	18.844,67	7,29%
9. Passius Financers	2.800.000,00	757.488,76	27,05%	0,00	3.135.378,05	0,00%
Subtotal capital	3.285.298,77	1.458.967,39	44,41%	430.996,16	3.154.222,72	731,84%
TOTAL	21.436.376,28	19.969.554,25	93,16%	20.341.399,19	23.867.259,00	117,33%

Respecte al pressupost de ingressos, cal destacar que s'ha liquidat un import més elevat pel concepte d' IBI del previst inicialment, en concret, s'ha augmentat en més d' 1 milió aquest concepte. La qual cosa ha compensat la menor liquidació de plusvaluas registrades respecte a la prevista (- 208.740,14 €). Pel que fa a la resta de conceptes veiem que la liquidació es l' esperada o una mica més, tal i com ja s'havia previst en l'informe realitzat en el moment de l'aprovació del pressupost. Només en el cas dels ingressos patrimonials s'ha produït una disminució en els casos dels imports a liquidar per concessions administratives. No obstant lo qual, s'ha assolit liquidar un percentatge total superior al previst com es pot observar.

RESULTAT PRESSUPOSTARI

El Resultat Pressupostari, d'acord amb l'article 90 del RD 500/90 i Regles 345 i 346 de la Instrucció de Comptabilitat posa de manifest el resultat obtingut en l'exercici per diferència entre els drets reconeguts nets i les obligacions reconegudes netes durant el mateix, ajustat d'acord amb el Capítol XIII del Títol III de la Instrucció de Comptabilitat per a l'Administració Local, es a dir, ajustant el Resultat, en funció de les desviacions de finançament derivades de Despeses amb Finançament Afectat, i dels crèdits gastats corresponents a modificacions pressupostaries que s'hagin finançat amb Romanent Líquid de Tresoreria.

D'acord amb la normativa esmentada, s'ha calculat el resultat pressupostari de l'exercici amb el següent resultat:

	DRETS RECONEGUTS NETS	OBLIGACIONS RECONEGUDES NETES	AJUSTOS	RESULTAT PRESSUPOSTARI
a. Operacions corrents	20.713.036,28	16.138.597,53		4.574.438,75
b. Altres operacions no financeres	0,00	303.946,52		-303.946,52
1. Total operacions no financeres (a+b)	20.713.036,28	16.442.544,05		4.270.492,23
2. Actius financers	18.844,67	18.844,67		0,00
3. Passius financers	3.135.378,05	2.094.427,80		1.040.950,25
RESULTAT PRESSUPOSTARI DE L'EXERCICI	23.867.259,00	18.555.816,52		5.311.442,48
AJUSTOS:				
4. Crèdits gastats finançats amb romanent de tresoreria per a despeses grals.			0,00	
5. Desviacions de finançament negatiu de l'exercici			199.664,21	
6. Desviacions de finançament positiu de l'exercici			0,00	
RESULTAT PRESSUPOSTARI AJUSTAT				5.511.106,69

Per tant, en aquest exercici els drets reconeguts han estat suficients per a finançar les obligacions reconegudes pressupostàriament. De manera que es confirma la evolució positiva que es va iniciar en la liquidació de l'exercici 2012 amb un resultat pressupostari positiu de 273.000 € aproximadament.

No obstant lo qual, aquesta magnitud ha d'ésser interpretada tenint en consideració les següents dades:

- L'Ajuntament de Cunit es va acollir al segon i tercer pagament a proveïdors de l'Estat regulats en els Reials Decret 4/2013, de 22 de febrer i 8/2013, de 28 de juny respectivament, en els quals va obtenir informes favorables als Plans d'Ajustos presentats. Aquest fet va suposar la concertació d'operacions de préstec per un import total de 3.135.378,05 €, la qual cosa dona un resultat positiu de Passius Financers.
- L'Ajuntament, com hem comentat anteriorment, ha liquidat pel concepte d'IBI un import bastant superior al previst (1 milió d'euros aproximadament) la qual cosa es conseqüència, en part, a la labor d'inspecció tributària realitzada que ha suposat donar d'alta nous contribuents per aquest impost i la liquidació de tots els anys anteriors no prescrits. Aquest fet suposa que s'ha liquidat a aquests contribuents un import superior del que correspondrà liquidar a partir d'ara que només es girarà l'anualitat corresponent. Cal recordar que d'acord amb les normes de comptabilitat pública en el pressupost d'ingressos de l'exercici s'imputaran els drets liquidats en el mateix ***amb independència de l'any del que provinguin.***

Per tant, aquestes consideracions juntament a la previsió de superàvit ja prevista ha permès assolir la xifra esmentada de resultat pressupostari.

ROMANENT DE TRESORERIA

Com a conseqüència de la liquidació del Pressupost és necessari calcular aquesta magnitud fonamental que es troba regulada en l'article 191 del TRLRHL, en l'article 101 del RD 500/90, de 20 d'abril i altres disposicions concordants.

El RT total representa una magnitud de caràcter financer que quantifica l'excedent o dèficit de finançament a curt termini a data de 31 de desembre.

En el Romanent de Tresoreria Total es distingeixen dues parts:

- El Romanent de Tresoreria destinat al finançament d'incorporació de romanent de crèdit corresponent a despeses amb finançament afectat (RLTGFA).- Esta constituït per la suma de les desviacions de finançament positives que, en aquestes despeses, i per a cadascuna de les aplicacions del Pressupost d'Ingressos que els financen, es produeixin des de l'inici de la despesa fins a la fi de l'exercici que es liquida, és a dir, la desviació acumulada positiva per a cada agent finançador dins del projecte.

- El Romanent de Tresoreria per a despeses generals (RLTGG).- S'obté per diferència entre el RT total i el RT per GFA. Aquest superàvit, es podrà destinar a completar, si escau, el finançament de la incorporació de romanent de crèdit corresponents a GFA i l'excés, esdevé un recurs per al finançament de modificacions de crèdit futures, si bé, dins del nou marc regulatori establert per la normativa reguladora de l'estabilitat pressupostaria. (arts. 32 LOEPSF, etc).

Els valors obtinguts amb el càlcul del Romanent de Tresoreria són els següents:

	IMPORTS ANY 2013	IMPORTS ANY ANTERIOR 2012
1. (+) Fons líquids	1.652.046,65	1.448.005,16
2. (+) Drets pendents de cobrament	8.555.182,53	8.877.874,71
(+) del Pressupost corrent	3.005.223,10	3.110.636,11
(+) de Pressupostos tancats	6.528.297,98	6.436.862,88
(+) d'operacions no pressupostàries	28.653,38	32.754,08
(-) cobraments realitzats pendents d'aplicació definitiva	1.006.991,93	702.378,36
3. (-) Obligacions pendents de pagament	17.893.195,59	22.388.469,16
(+) del Pressupost corrent	1.140.010,83	5.179.951,09
(+) de Pressupostos tancats	15.895.082,39	16.349.193,95
(+) d'operacions no pressupostàries	897.141,06	901.922,74
(-) pagaments realitzats pendents d'aplicació definitiva	39.038,69	42.598,62
I. Romanent de tresoreria total (1 + 2 - 3)	-7.685.966,41	-12.062.589,29
II. Saldos de dubtós cobrament	4.991.770,73	3.774.629,78
III. Excés de finançament afectat	20.148,97	158.662,55
IV. Romanent de tresoreria per a despeses generals (I - II - III)	-12.697.886,11	-15.995.881,62

Si bé, aquesta magnitud s'ha de matisar i explicar amb més detall per tal de tenir un visió més exacta de la situació municipal.

Per a fer aquesta explicació analitzarem els diferents components d'aquesta magnitud:

- Fons Líquids. Aquests són els que estan a bancs i no hem de fer cap comentari afegit.
- Obligacions Pendents de Pagament a 31/12/2013. Dins d'aquestes hem de diferenciar les de Pressupost corrent, tancats i les no pressupostàries, si be, en aquest moment mereixen atenció les dos primeres:
 - o Obligacions Pendents de Corrent: Han experimentat un gran descens respecte a les pendents de corrent de l'exercici anterior (1.140.010,83 €), per tant, s'ha frenat el reconeixement de despeses per a les quals no havia liquidesa suficient en la Tresoreria Municipal com hem analitzat anteriorment.
 - o Obligacions Pendents de Pagament de Tancats. Aquestes estan condicionades com a conseqüència del fet de que l'Ajuntament de Cunit no tingui el Pla d'Ajust que es preveia al Reial Decret 4/2012, de 24 de febrer aprovat. Aquesta circumstància comporta que l'Ajuntament no hagi comptabilitzat una operació d'endeutament i que continuï tenint comptabilitzat un deute comercial que penalitza el Romanent de

Tresoreria. No obstant això, i tenint en compte que aquest deute ja té el mecanisme de sanejament que contempla la normativa esmentada, s'ha considerat adient diferenciar dos Romanents de Tresoreria, el Real, que trigara tants anys en sanejar-se com a anys trigui l'Ajuntament en "amortitzar el deute assumit amb el Mecanisme de Pagament a Proveïdors" i, un Fictici, en el qual descomptarem aquest deute comercial d'exercicis passats que compta amb el finançament de l'Estat i que serà la referència per a valorar la evolució d'aquesta magnitud, tal i com es va informar en l'aprovació del Pla de Sanejament Financer per als exercicis 2013-2015.

- Drets pendent de cobrament. El comportament dels quals no ha experimentat variacions significatives respecte a l'exercici 2012 tal i com hem vist també en els apartats anteriors..

Per tant, un cop ja hem vist el Romanent de Tresoreria Real, prestem ara, el **Romanent de Tresoreria Fictici** que es diferencia de l'anterior en la no consideració del deute comercial finançat mitjançant el mecanisme regulat al Reial Decret 4/2012, de 24 de febrer:

AJUNTAMENT DE CUNIT	
1,1 Respecte al pressupost de despeses:	
a. Exercici en curs	
Pressupost inicial de despeses:	18.703.449,09
Modificacions de despeses:	1.637.950,10
Pressupost definitiu de despeses:	20.341.399,19
Obligacions reconegudes:	18.555.816,52
Pagaments realitzats:	17.415.805,69
Obligacions pendents de pagament:	1.140.010,83
b. Exercicis tancats	
Oblig rec pendents pag inici exercici:	21.529.145,04
Baixes:	2.960,32
Pagaments realitzats:	5.631.102,33
Pag. RD 4/2012(descomptat la quantitat amortitzada en 2012	15.798.491,78
Oblig rec pendents pag a la fi exercici:	96.590,61
TOTAL CREDITORS PEND PAGAMENT:	1.236.601,44
1,2 Respecte al pressupost d'ingressos:	
a. Exercici en curs	
Pressupost inicial d'ingressos:	19.876.409,09
Modificacions d'ingressos:	464.999,10
Pressupost definitiu d'ingressos:	20.341.399,19
Drets reconeguts:	23.867.259,00
Recaptació neta:	20.862.035,90
Drets pendents de cobrament:	3.005.223,10
b. Exercicis tancats:	
Drets pendents cobrament inici exercici:	9.547.498,99
modificacions saldos inicials	-39.282,67
drets cancelats	12.219,41
Drets anulats	886.603,63
Recaptacio:	2.081.095,30
Drets pendents cobrament a la fi exercici:	6.528.297,98
TOTAL DEUTORS PEND COBRAMENT:	9.533.521,08
1.3 Romanent de tresoreria:	
+ DEUTORS PEND COBRAMENT FINAL EXERCICI:	8.555.182,53
De pressupost ingressos. Exercici en curs:	3.005.223,10
De pressupost ingressos. Pressuposts tancats:	6.528.297,98
D'altres operacions no pressupostàries:	28.653,38
- Ingressos realitzats pend d'aplicació definitiva:	1.006.991,93
- CREDITORS PEND PAGAMENT FINAL EXERCICI:	2.094.703,81
De pressupost de despeses. Exercici en curs:	1.140.010,83
De pressupost de despeses. Pressuposts tancats:	96.590,61
D'altres operacions no pressupostàries:	897.141,06
- Pagaments pendents d'aplicació definitiva:	39.038,69
+ FONS LIQUIDS A TRESORERIA A FINAL EXERCICI:	1.652.046,52
ROMANENT TRESORERIA TOTAL:	8.112.525,24
Saldos dubtòs cobrament:	-4.991.770,73
ROMANENT DE TRESORERIA AFECTAT:	20.148,97
R. TRESORERIA PER DESPESES GENERALS:	3.100.605,54

EL DUBTÓS COBRAMENT EN ELS DRETS PENDENTS DE COBRAMENT

El Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals estableix en el seu article 191 que *“La cuantificación del remanente de tesorería deberá realizarse teniendo en cuenta los posibles ingresos afectados y minorando, de acuerdo con lo que reglamentariamente se establezca, los derechos pendientes de cobro que se consideren de difícil o imposible recaudación”*.

L'article 103.2 del Reial decret 500/1.990, de 20 d'abril, pel qual es desenvolupa el Capítol I del Títol VI de la Llei reguladora de les Hisendes Locals estableix que *“la determinación de la cuantía de los derechos que se consideren de difícil o imposible recaudación podrá realizarse bien de forma individualizada, bien mediante la fijación de un porcentaje a tanto alzado”*.

A continuació s'assenyala que *“para determinar los derechos de difícil o imposible recaudación se deberán tener en cuenta la antigüedad de las deudas, el importe de las mismas, la naturaleza de los recursos de que se trate, los porcentajes de recaudación tanto en período voluntario como en vía ejecutiva y demás criterios de valoración que de forma ponderada se establezcan por la Entidad Local”*.

Considerant aquestes premisses i examinades les bases d'execució del pressupost aprovades pel Ple de l'Ajuntament de Cunit, s'ha considerat de dubtós cobrament els següents saldos d'acord amb el criteri de Sindicatura de Comptes de Catalunya que considera que:

- Només s'han de tenir en compte els saldos pressupostaris, excloent els extra-pressupostaris.
- Dels crèdits corresponents als conceptes 391 i 399 es provisiona el 90 % del seu import, tant de l'exercici corrent com de tancats.
- De la resta, es provisionen els saldos de l'exercici corrent i d'exercicis tancats en forma inversament proporcional, segons la proximitat a l'exercici corrent, en els percentatges següents:
 - o 5 % per a l'exercici corrent.
 - o 25 % per al 2012.
 - o 40 % per al 2011.
 - o 75 % per al 2010.
 - o 100 % per al 2009 i anteriors.

D'acord amb aquestes premisses s'ha obtingut el següent resultat:

EXERCICI	PENDENT DE COBRAMENT A 31/12/2013	PROVISIÓ DOTACIÓ MOROSITAT
1991	5.396,96	5.396,96
1992	4.883,63	4.883,63
1993	5.108,49	5.108,49
1994	8.527,67	8.527,67
1995	40.462,96	40.462,96
1996	17.881,28	17.881,28
1997	16.525,81	16.525,81
1998	36.668,78	36.668,78
1999	18.162,09	18.162,09
2000	21.148,20	21.148,20
2001	35.075,36	35.075,36
2002	59.823,77	59.823,77
2003	37.330,20	37.330,20
2004	158.052,01	158.052,01
2005	144.938,51	144.938,51
2006	126.658,89	126.658,89
2007	344.872,16	344.872,16
2008	1.264.948,03	1.264.948,03
2009	870.467,27	870.467,27
2010	683.494,91	630.896,36
2011	956.180,05	500.318,89
2012	1.353.003,48	409.257,28
2013	2.955.621,82	234.366,13
TOTAL	9.165.232,33	4.991.770,73

CREDITORS PER OPERACIONS PENDENTS D'APLICAR AL PRESSUPOST (413)

L'import del compte (413) "Creditors per operacions pendents d'aplicar al Pressupost" a 31 de desembre de 2013, ascendeix a l'import 456.902,82 €, els quals s'han d'aplicar en el pressupost de la corporació a la major brevetat, un cop aprovat el corresponent expedient de Reconeixement Extrajudicial de Crèdits.

Per tant, aquesta quantitat tot i no estar reflectida en la magnitud que ara tractem, s'ha de tenir en compte com a un resultat més d'aquest exercici 2013.

ESTALVI NET

$AN = (DL \text{ capítols 1-5}) - (OR \text{ capítols 1,2,4}) - ATA$

On:

- AN: Estalvi Net
- DL: Drets Liquidats segons liquidació de l'any 2012.
- OR: Obligacions Reconeixudes segons liquidació de 2012.
- ATA: Anualitat teòrica d'amortització de les operacions de crèdit vigents, calculades totes elles en termes constants 1.

¹ L'anualitat teòrica d'amortització es va calcular en data 31/12/2013.

Prenent en consideració les dades de la liquidació de l'exercici 2013, per al cas que la mateixa sigui aprovada per l'Alcaldia Presidència, obtindríem els següents resultats:

AJUNTAMENT DE CUNIT				
LIQUIDACIO DEL PRESSUPOST GENERAL ANY 2013				
CAPITOL			ESTAT D'INGRESSOS	TOTALS
	1		IMPOSTOS DIRECTES	14.619.811,80
	2		IMPOSTOS INDIRECTES	81.666,80
	3		TAXES I ALTRES INGRESSOS	2.983.165,36
	4		TRANSFERENCIES CORRENTS	2.704.557,92
	5		INGRESSOS PATRIMONIALS	323.834,40
		a	SUMA DRETS LIQUIDATS	20.713.036,28 €
			ESTATS DE DESPESES	
	1		DESPESES DE PERSONAL	6.384.352,01
	2		DESPESES EN BENS CORRENTS I SERVEIS	7.653.410,90
	4		TRANSFERENCIES CORRENTS	222.494,27
		b	SUMA OBLIGACIONS RECONEGUDES	14.260.257,18
		c	DIFERENCIA (a-b)	6.452.779,10
		d	ANUALITAT TEORICA AMORTIZ.	3.260.345,45
		e	OBLIGACIONS FINANÇADES RLT	0,00
			ESTALVI NET (c-d+e)	3.192.433,65

D'aquesta manera, l'estalvi net legal, calculat d'acord amb l'article 53 del TRLRHL, es positiu en una quantitat important, **de manera que l'Ajuntament produeix recursos suficients per al seu normal funcionament i l'amortització del seu deute.** Si bé, s'ha de tenir en compte que en el càlcul de l'anualitat teòrica de l'Ajuntament de Cunit no s'inclou la quantitat pagada pel primer mecanisme de pagament a proveïdors mencionat, **el deute pendent de la qual ascendeix a 15.798.491,78 €.** Aquest deute ha d'esser afrontat pel Ajuntament per tal de rebaixar l'import de les obligacions pendents de pagament, al tenir la consideració de deute comercial, i per tal de minimitzar el pagament de interessos financers per aquest concepte.

Es pèr això que al Pla de Tresoreria de la Corporació Municipal per a l'exercici 2014 es preveuen amortitzacions parcials d'aquest deute. Aquestes amortitzacions, no només tenen per finalitat afrontar el deute, sino també la disminució d'interessos a pagar per aquest concepte per la Corporació Municipal, donat que a dia de avui, aquesta intervenció no té constància del sistema d'amortització aplicat ni el tipus d'interès efectiu d'aquesta operació, tot i la seva important incidència en el funcionament econòmic financer de l'Entitat.

Per tant, es fonamental rebaixar aquest deute el màxim possible dins de les disponibilitats de Tresoreria de la Corporació.

NIVEL D'ENDEUTAMENT

Pel que fa a l'import del deute viu a 31 de desembre de 2013, el detall seria el següent:

compte	Op.financeres a ll/t	CAPITAL PENDENT AMORTITZAR	TIPUS INTERÉS VIGENT	TERMINI FINS AL VENCIMENT	ANUALITAT TEÒRICA
17017	BBVA	615.384,56	0,450	4	155.580,79
17018	LA CAIXA	467.852,02	0,422	4	118.199,56
17019	BCL - (BBVA)	212.500,00	0,438	5	43.059,44
17021	BCL - (BBVA)	913.461,58	0,389	7	132.532,89
17022	BANKIA	947.916,52	0,370	7	137.428,21
17023	BANKIA	1.678.543,66	1,120	16	115.174,26
17024	BSCH	2.250.000,12	0,344	14	164.891,57
17025	CAIXA CATALUNYA	2.076.923,04	0,372	9	235.082,78
17027	CAIXA PENEDES (BMN)	935.603,59	6,000	11	118.627,93
17028	BANKIA	1.010.815,52	5,293	9	144.073,10
17030	LA CAIXA	450.000,00	5,995	9	66.145,61
17031	LA CAIXA	300.000,02	5,990	9	44.087,48
17033	CAIXA PENEDES (BMN)	113.927,81	6,119	1	120.899,05
17035	CAIXA PENEDES (BMN) - ICO	1.900.000,00	6,237	5	453.965,14
17036	LA CAIXA - ICO	352.061,09	6,500	1	374.945,06
17037	BANKIA	754.000,00	4,540	3	274.492,04
17038	CATALUNYA CAIXA	1.549.647,83	5,993	9	227.763,28
17039	BANC TIERRA RD 4/2013	571.004,96	4,170	10	70.996,78
17040	CATALUNYA CAIXA	2.382.801,63	3,340	11	262.400,47
		19.482.443,95			

PERCENTATGE D'ENDEUTAMENT

$$EL = (CV/ILC) \times 100$$

- EL: Endeutament Local.
- CV: Volum total de capital viu de les operacions vigents a curt i llarg termini a 31/12/2013.
- ILC: Ingressos corrents liquidats pels capítols un a cinc del pressupost.

Si prenem en consideració les dades de la liquidació del pressupost de l'exercici 2013 que resulten a la vista del present informe, obtenim el següent:

PERCENTATGE DE ENDEUTAMENT

Capital Viu (31.12.2013)→ 19.482.443,95 €
(segons dades comptables)

Ingressos corrents liquidats en 2013 (1)→ 20.713.036,28 €

ENDEUTAMENT LOCAL

94,06 %

Sobre aquesta magnitud, aquesta intervenció entèn que també s'ha de fer l'exercici de considerar quina seria, en cas de que el primer mecanisme de pagament a proveïdors tingues la consideració de endeutament financer. Per tant, per tal de poder tenir una visió més clara de quina és la situació econòmica i financera de l'Ajuntament, també calcularem el que denominarem el **Percentatge de Endeutament Local Fictici**, per a fer aquest exercici considerarem el capital viu pendent de retornar a l'Estat un deute financer, tot i l'especial mecanisme d'amortització que té, doncs funciona en relació a l'evolució de la Participació en els Tributs de l'Estat.

PERCENTATGE DE ENDEUTAMENT FICTICI

Capital Viu (31.12.2013)→ 35.280.935,73 €
(segons dades comptables tenint en compte el pendent d'amortitzar del deute assumit en virtut del Reial Decret 4/2013, de 24 de febrer)

Ingressos corrents liquidats en 2013 (1)→ 20.713.036,28 €

ENDEUTAMENT LOCAL

170,33 %

INCIDÈNCIA DELS RESULTATS DE LA LIQUIDACIÓ EN EL PLA DE AJUST APROVAT PER LA CORPORACIÓ PER AL PERIODE 2013-2023

En data 13 d'abril de 2013 el Plenari de l'Ajuntament de Cunit va aprovar un Pla d'Ajust per al període 2013-2023 d'acord amb allò previst a l'article 25.1 del *“Real Decreto 4/2013, de 22 de febrero, de medidas de apoyo al emprendedor y de estímulo del crecimiento y de la creación de empleo”*.

En data 26 de setembre de 2013, el Plenari de l'Ajuntament de Cunit, d'acord amb l'article 18.2 del *“Real Decreto 8/2013, de 28 de junio, de medidas urgentes contra la morosidad de las administraciones públicas y de apoyo a entidades locales con problemas financieros”* va adoptar els següents acords:

“PRIMER.- Aprovar la Revisió del Pla d'Ajust aprovat pel Ple de la Corporació, en data 13 d'abril de 2013, d'acord amb l'article 18.2 del “Real Decreto 8/2013, de 28 de junio, de medidas urgentes contra la morosidad de las administraciones públicas y de apoyo a entidades locales con problemas financieros”.

SEGON.- Aprovar la Reformulació del Pla d'Ajust aprovat pel Ple de la Corporació, en data 13 d'abril de 2013, d'acord amb els nous estats provisionals que s'adjunten com a annex I al Presenta acord.”

Aquesta revisió requeria **mesures addicionals d'ajust**, tant per la vessant d'ingressos com de despeses, a les anunciades en el Pla original, les quals havien també de quedar reflectides a la Revisió del Pla.

Per tant, en compliment de les previsions contingudes en el Pla d'Ajust definitiu, aquesta intervenció ha elaborat el següent analisi sobre les previsions de liquidació de l'exercici 2013 contingudes en el Pla, i les dades reials:

1. COMPARATIVA PREVISIÓ PLA D'AJUST – LIQUIDACIÓ REAL DEL PRESSUPOST DE DESPESES EXERCICI 2013

	LIQUIDACIÓ 2013	PREVISIÓ LIQ. 2013 PLA AJUST	DESVIACIÓ LIQUIDACIÓ- PREVISIÓ
DESPESES PRESSUPOSTARIES	Obligacions reconegudes netes	Preu Oblig. reconegudes netes	Obligacions reconegudes netes
1 1.Despeses de Personal	6.384.352,01	6.810.523,66	-426.171,65
2 2. Despeses en bens i serveis	7.653.410,90	8.470.541,18	-817.130,28
3 3. Despeses financers	1.878.340,35	550.012,21	1.328.328,14
4 4. Transferències corrents	222.494,27	285.538,02	-63.043,75
5 Subtotal corrents	16.138.597,53	16.116.615,07	21.982,46
6 6. Inversions reials	303.946,52	188.827,97	115.118,55
7 7. Transferències de capital	0,00	0,00	0,00
8 8. Actius financers	18.844,67	100.000,00	-81.155,33
9 9. Pasius Financers	2.094.427,80	2.101.583,83	-7.156,03
10 Subtotal capital	2.417.218,99	2.390.411,80	26.807,19
TOTAL	18.555.816,52	18.507.026,87	48.789,65

En aquesta comparativa crida l'atenció la desviació negativa que es pot observar al capítol 3. La mateixa, es deguda al canvi en el ritme de pagament de interessos amb motiu del deute comercial que es manté amb el Fons de Finançament de Pagament a Proveïdors com a conseqüència del informe desfavorable obtingut en el primer mecanisme a proveïdors. Com ja ha informat aquesta intervenció, el pressupost de l'exercici 2013 es va aprovar en superàvit pel import que es previa destinar a amortitzar el deute viu i només es van pressupostar crèdits al capítol 3 per a pagar interessos segons les liquidacions practicades pel Fons en l'exercici 2012 per aquest concepte. Aquesta previsió va ésser conseqüència de que, un cop consultat al Ministeri aquesta Intervenció no va obtenir resposta, i per tant, es va seguir amb el sistema del 2012.

En el moment que es va incrementar l' import a pagar en concepte d'interessos es va haver de tramitar una modificació de crèdits per aplicació, finançada amb el superàvit inicialment previst per tal de donar cobertura pressupostària als mateixos (al respecte aquesta intervenció es remet a l'informe emès en el moment de tramitar-se aquesta modificació).

Per tant, s'han reconegut moltes més obligacions per aquest concepte de les previstes, la qual cosa no afecta en realitat a la situació econòmic financer projectada per la corporació, si més no en el sentit de que sembla que el tipus d' efectiu d' interès que se aplica a l'operació es superior al previst, tot i que, ja hem dit que no es coneix el detall del mateix, un cop consultat amb el Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques i amb el Departament de Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya en reiterades ocasions.

En tot cas, de la menor despesa realitzada en altres capítols resulta una desviació positiva respecte a la previsions del Pla.

Tot i la desviació positiva que reflexa la liquidació en aquest punt, s'han de tenir en compte els següents imports que matisen aquest desviament positiu:

1. 456.902,82 € euros que corresponen al compte 413.
2. Desviacions negatives que podrien resultar del contracte de la piscina municipal.
3. Les provisions realitzades com a conseqüència dels contenciosos vius de la Corporació (els quals s'informen puntualment al MEH).

2. COMPARATIVA PREVISIÓ PLA D'AJUST – LIQUIDACIÓ REAL DEL PRESSUPOST DE INGRESSOS EXERCICI 2013

		LIQUIDACIÓ 2013	PREVISIÓ LIQ. 2013 PLA AJUST	DESVIACIÓ LIQUIDACIÓ- PREVISIÓ
	INGRESSOS PRESSUPOSTARIS	Drets reconeguts nets	Drets reconeguts nets	Drets reconeguts nets
11	1. Impostos directes	14.619.811,80	13.804.457,03	815.354,77
12	2. Impostos indirectes	81.666,80	60.795,36	20.871,44
13	3. Taxes, Preus Públics i altres ing.	2.983.165,36	3.060.127,85	-76.962,49
14	4. Transferències corrents	2.704.557,92	2.620.667,72	83.890,20
15	5. Ingressos patrimonials	323.834,40	302.886,00	20.948,40
16	Subtotal corrents	20.713.036,28	19.848.933,95	864.102,33
17	7. Transferències de capital	0,00	0,00	0,00
18	8. Actius financers	18.844,67	100.000,00	-81.155,33
19	9. Passius Financers	3.135.378,05	2.442.476,87	692.901,18
20	Subtotal capital	3.154.222,72	2.542.476,87	611.745,85
	TOTAL	23.867.259,00	22.391.410,82	1.475.848,18

En aquesta comparativa es pot apreciar que hi ha dos diferències positives importants, una ja comentada respecte a l'IBI, i altra com a conseqüència del major endeutament concertat com a conseqüència de l'aprovació dels plans de ajust pel MEH..

Per tant, es pot acreditar que les previsions i la liquidació son molt coincidents amb una **lleugera desviació positiva respecte a les previsions del Pla de Sanejament Financer.**

INDICADORS AJUNTAMENT DE CUNIT

A continuació i a mena de conclusió exposarem una serie de indicadors adoptats per la Comissió de Coordinació en l'Àmbit Local del Tribunal de Comptes i els Òrgans de Control Extern de les CCAA, el 7 de maig que trobem que ajudaran a interpretar els resultats exposats al llarg d'aquest informe. Aquests indicadors els dividirem segons la seva naturalesa en Financers, Financers i Pressupostaris i Pressupostaris:

1. INDICADORS FINANCERS

a. Liquidesa Inmediata

$$\frac{\text{Fondos líquidos}}{\text{Obligaciones pendientes de pago}}$$

Aquest indicador dóna un **raci de 0,79** sinò es té en compte el deute amb els Fons de Pagament (no es pren en consideració donat que segons el marc normatiu el pagament del mateix no s'ha d'afrontar de manera immediat i es desvirtuaria el càlcul i la relació que fa entre fons líquids i obligacions de pagament immediat). Per tant, es un rati raonablement bó.

b. Solvencia a Curt Termini

$$\frac{\text{Fondos líquidos + Derechos pendientes de cobro}}{\text{Obligaciones pendientes de pago}}$$

Aquest indicador relaciona els fons líquids més els drets pendents de cobrament amb les obligacions pendents de pagament, donant un resultat molt positiu de **4,87** si no tenim en compte el deute amb el Fons. Per tant, parlarien d'una situació molt sanejada que en aquest cas sí te més sentit matisar amb el resultat que donaria tenint en consideració el deute del Fons, que seria d'un **0,57**.

En conclusió, l'ajuntament ha recuperat la seva solvencia pero no pot deixar de tenir en compte i de preocupar-se d'atendre el deute amb el Fons. Doncs no considerar aquest deute suposaria no tenir la imatge fidel de la situació municipal

c. Endeutament per Habitant

$$\frac{\text{Pasivo exigible (financiero)}}{\text{Número de habitantes}}$$

Sense considerar l'endeutament amb el Fons, es deute financer es de **1.608,52 €/hab** i si ho considerem **2.912,889 €/hab**.

2. INDICADORS FINANCERS I PRESSUPOSTARIS

a. Endeutament sobre ingressos corrents

$$\frac{\text{Pasivo exigible (financiero)}}{\text{Derechos reconocidos netos (Cap. 1 a 5)}}$$

Aquí es posa en relació el deute financer amb els Drets corrents de l'exercici. Sense considerar el deute amb el Fons ens donaria un rati d'un **0,94** (pràcticament el mateix import) i si es té en compte **1,70**, lo qual suposa casi el doble dels ingressos corrents d'un exercici.

b. Període Mínim d'amortització del deute

$$\frac{\text{Pasivo exigible (financiero)}}{\text{Derechos reconocidos netos (1-5)- Obligaciones reconocidas netas (1-4)}}$$

El resultat d'aquest és la comparació del temps que es trigaria en amortitzar tot el deute financer un cop atesa la despesa corrent anual, sino tenim en compte el deute amb el fons seria de **4,26 anys** i si el tenim en compte **7,71 anys**.

3. INDICADORES PRESSUPOSTARIS

a. Autonomia

$$\frac{\text{Derechos reconocidos netos (Cap. 1, 2, 3, 5, 6 y 8) + Transferencias recibidas}}{\text{Derechos reconocidos netos}}$$

El resultat d'aquesta comparació és de **0,85**, que és un indicador d'autonomia força elevat.

b. Autonomia Fiscal

$$\frac{\text{Derechos reconocidos netos (Cap. 1 a 3)}}{\text{Derechos reconocidos netos}}$$

En aquest cas el resultat és un **0,74** que confirma la gran autonomia municipal en matèria d'ingressos i la no excessiva dependència d'ingressos que depenen d'altres institucions de l'Estat i de la CCAA.

c. Dependència subvencions rebudes

$$\frac{\text{Derechos reconocidos netos (Cap. 4 y 7)}}{\text{Derechos reconocidos netos}} \times 100$$

D'acord amb els dos indicadors anteriors, el resultat d'aquest, **0,02**, prova la escassa dependència que la Corporació té d'aquests recursos, respecte a la quantitat total d'ingressos.

d. Període mig cobrament

$$\frac{\text{Derechos pendientes de cobro (Cap. 1 a 3)}}{\text{Derechos reconocidos netos (Cap. 1 a 3)}} \times 365$$

Aquest rati ens ofereix el període mig de dies que l'Ajuntament triga a cobrar efectivament els seus recursos tributaris, que son **61,01 dies**. Per tant, la diferencia de cobraments i pagaments, de seguir amb el ritme actual, permetria complir amb el Pla de Disposició de Fons elaborat per la Tresorera Municipal.

e. Índex despeses de personal

$$\frac{\text{Gastos de personal}}{\text{Derechos reconocidos netos (1-5)}}$$

En aquest cas es comparen les despeses de personal amb el drets més recurrents, i dona un rati de **0,31**. Per tant, casi una tercer part d'aquests ingressos es destinen a personal.

f. Esforç inversor

$$\frac{\text{Obligaciones reconocidas netas (Cap. 6 y 7)}}{\text{Obligaciones reconocidas netas}}$$

D'acord amb la greu situació econòmic financer que té la Corporació aquest ha estat molt baix, tal i com succeeix en casi totes les Administracions Públiques, **0,02**.

g. Carrega financera de l'exercici

$$\frac{\text{Obligaciones reconocidas netas (Cap. 3 y 9)}}{\text{Derechos reconocidos netos (Cap.1 a 5)}}$$

Ens dóna un resultat de **0,19** gràcies a les operacions de refinançament formalitzades com a conseqüència del Pla de Sanejament aprovat per Tutela Financera que han permès racionalitzar el pagament del deute financer.

h. Despeses per habitant

$$\frac{\text{Obligaciones reconocidas netas}}{\text{Número de habitantes}}$$

Han estat **1.532,02 €/hab.**

i. Inversió per habitant

$$\frac{\text{Obligaciones reconocidas netas (Cap. 6 y 7)}}{\text{Número de habitantes}}$$

Com ja hem adelantat ha estat molt baixa, **25,09 €/hab.**

j. Realització de pagaments

$$\frac{\text{Pagos líquidos}}{\text{Obligaciones reconocidas netas}}$$

El resultat d'aquesta magnitud dóna prova de la millora econòmica experimentada per l'Ajuntament que es trasllada a la Tresoreria municipal, de manera que aquest rati dóna un resultat de **0,94**, que ens presenta una realitat en la qual es paga practicamente tot el que es reconeix durant el mateix exercici.

k. Període mig de pagament

$$\frac{\text{Obligaciones pendientes de pago (Cap. 2 y 6)}}{\text{Obligaciones reconocidas netas (Cap. 2 y 6)}} \times 365$$

Confirmació del resultat anterior, es que d'acord amb aquest indicador l'ajuntament ha pagat en un període mig de **48,68 dies**. La qual cosa és un termini molt raonable que permet pagar un preu de mercat pels serveis i productes consumits per l'Ajuntament sense haver-se de fer càrrec de cap cost financer implícit derivat de retards en els pagaments.

l. Index estalvi brut

$$\frac{\text{Derechos reconocidos netos (Cap. 1 a 5) - Obligaciones reconocidas netas (Cap. 1 a 4)}}{\text{Derechos reconocidos netos (Cap. 1 a 5)}} \times 100$$

Ens dona un índex de **22,08%**. Es a dir, s'estalvia aquest percentatge d'ingressos corrents respecte a les despeses corrents, la qual cosa permet fer front a la resta de obligacions no corrents de la corporació (deute financer i inversions finançades amb recursos propis).

m. Superàvit per habitant

$$\frac{\text{Resultado presupuestario ajustado}}{\text{Número de habitantes}}$$

Ha estat de **455,01€/hab**. Hem d'interpretar aquest indicador amb l'ànalisi exposat més amunt de la magnitud del Resultat Pressupostari.

n. Index deutor dubtos cobrament

$$\frac{\text{Saldo dudoso cobro}}{\text{Deudores pendientes de cobro}} \times 100$$

Es un **58,35%**, de manera que s'ha intentat ésser prudent en l'estimació.

Totes aquestes magnituds expliquen i posen en relació els diferents resultats de l'exercici i, algunes d'elles seria bó poder comparar-les amb el càlcul que poguessin fer altres Ens Locals de característiques similars a Cunit. En aquest moment aquesta intervenció no disposa de cap dada comparativa que ajudaria a donar més llum encara sobre el resultat de la gestió econòmica feta durant l'exercici 2013 a l'Ajuntament.

PROCEDIMENT D'APROVACIÓ

El procediment a seguir per a l'aprovació de la liquidació serà el següent:

1. Correspon a la Presidenta de l'Ens Local, previ informe d'Evaluació de l'Objectiu d'Estabilitat Pressupostària i de l'Informe d'Intervenció, l'aprovació de la liquidació del Pressupost de l'Ens Local (article 90 del Reial Decret 500/1990, de 20 d'abril).
2. De la liquidació del Pressupost, un cop aprovada, es donarà compte al Ple de la Corporació en la primera sessió que es celebri.
3. Aprovada la liquidació es deura remetre copia de la mateixa, abans de finalitzar el mes de març de l'exercici següent al que correspongui, a la Comunitat Autònoma i al centre o dependència que el Ministeri d'Hisenda es determini.

Cunit, 18 de febrer de 2014
L'INTERVENTOR