

## INDICADORS AJUNTAMENT DE CUNIT

A continuació i a mena de conclusió exposarem una sèrie d'indicadors 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, i donat que és el tercer exercici en el que es calculen, realitzarem a la vegada una comparativa dels tres exercicis 2013, 2014 i 2015

### 1. INDICADORS FINANCERS

#### a. Liquiditat Immediata

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

Aquest indicador dóna un **rati de 0,79 en 2013 i 0,76 en 2014**, sense tenir en compte el deute amb els Fons de Pagament a Proveïdors (no es prenia en consideració donat que segons el marc normatiu aplicable, el pagament del mateix no s'havia d'afrontar de manera immediata i es desvirtuaria el càlcul i la relació que fa entre fons líquids i obligacions de pagament immediat). En **2015** aquest deute s'ha convertit en un passiu financer i, per tant, no s'ha de fer l'ajust, el rati es de **0,87**. De manera que ha experimentat una lleugera millora amb la importància que aquesta millora té en la Tresoreria municipal.

#### b. Solvència 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 en 2013 i 4,74 en 2014**, sempre sense tenir en compte el deute amb el Fons. En **2015** el rati es de **4,23**. Per tant, es manté la línia molt positiva.

#### c. Endeutament per Habitant

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

Si consideràvem l'endeutament amb el Fons, el deute financer era, **2.912,889 €/hab en 2013 i 2.691,60€/hab en 2014**, per tant, tenint en compte que aquest deute s'ha consolidat com a un passiu financer la comparació amb **2015** es homogenia i el rati es de **2.451,89 €/hab**. El descens es degut a les amortitzacions dutes a terme aquest any.

## 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. Quan consideràvem el deute amb el Fons el rati era d'un **1,70 en 2013 i 1,51 en 2014** la qual cosa suposa casi el doble dels ingressos corrents d'un exercici, aquest rati ha millorat lleugerament a un **1,40 en 2015** pero es continua mantenint, com ja hem vist, un elevat rati d'endeutament.

### 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. Si consideràvem el deute amb el fons seria de **7,71 anys en 2013 i 6,12 anys en 2014** i en **2015** es molt similar un **6,14**. De nou es manifesten els problemes de deute de la Corporació ja informats.

## 3. INDICADORS 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 en 2013 i 0,97 en 2014** que és un indicador d'autonomia força elevat. En **2015** el rati ha baixat a un **0,51**, si be això es degut a que aquest any s'ha comptabilitzat com a préstec el deute pendent amb el Fons, la qual cosa ha desvirtua el denominador del rati, si no tinguessin en compte els préstecs (que

recordem no financen despesa de l'exercici sinó dels anteriors) el ratí seria de **0,87** per tant en la tònica dels exercicis anteriors.

#### **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 en 2013 i 0,84 en 2014** 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. En **2015** ha baixat com a conseqüència de l'explicació donada en el punt anterior a un **0,49**, no obstant, si trèiem els préstecs com hem fet anteriorment el ratí seria de **0,84**, de manera que a judici de qui subscriu es manté l'autonomia fiscal dels darrers exercicis.

#### **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 en 2013 i 0,03 en 2014**, prova la mínima dependència que la Corporació té d'aquests recursos, respecte a la quantitat total d'ingressos. En **2015** fins i tot ha baixat a un **0,01**.

#### **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 ratí ens ofereix el període mig de dies que l'Ajuntament triga a cobrar efectivament els seus recursos tributaris, que son **61,01 dies en 2013 i 58,26 dies en 2014**. En **2015** el ratí ha millorat a **43,22 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 Tresoreria 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 en 2013 0,30 en 2014 i 0,33 2015** . Per tant, casi una tercera part d'aquests ingressos es destinen a capítol 1. En aquest exercici s'ha de tenir en compte que s'ha recuperat part de l'import de la paga extra (aprox. un 50%) de l'exercici 2012.

**f. Esforç inversor**

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

D'acord amb la greu situació econòmica-financera que té la Corporació, aquest ha estat molt baix, tal i com succeeix en casi totes les Administracions Publiques, amb un resultat de **0,02 en 2013 i 2014** si bé en 2015 ha incrementat fins a un **0,05**.

**g. Carrega financera de l'exercici**

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

Ens dona un resultat de **0,19 en 2013 i 0,18 en 2014** 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 així com les operacions concertades com a conseqüència de l'aprovació de successius Pla d'Ajust per part de la Corporació. En **2015** el rati es de **0,21**.

**h. Despeses per habitant**

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

Han estat **1.532,02 €/hab en 2013, 1.575,83 €/hab en 2014 i 1.718,54 €/hab en 2015**. Per tant, a mesura que la Corporació es va recuperant s'incrementa la despesa total.

**i. Inversió per habitant**

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

Com ja hem avançat ha estat molt baixa, **25,09 €/hab en 2013, 28,78 €/hab en 2014** i ha experimentat un creixement fins a **82.33 €/hab en 2015** es a dir, d'acord també en l'apartat anterior, **ha crescut casi un 300%**.

**j. Realització de pagaments**

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

El resultat d'aquesta magnitud dona prova de la millora econòmica experimentada per l'Ajuntament que es trasllada a la Tresoreria municipal, de manera que aquest rati dona un resultat de **0,94 en 2013, 0,93 en 2014 i 0,91 en 2015** que ens presenta una realitat on es paga pràcticament tot el que es reconeix durant el mateix exercici de manera que es compleix el Pla de Tresoreria aprovat duran l'exercici.

**k. Promig pendent 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 en 2013, 51,80 dies en 2014 i 99,37**. Aquest augment es degut en part al nou model de gestió d'expedients implantat per la Corporació en 2015 que ha enrederit alguns tràmits en la gestió i no tant a problemes de tresoreria.

Això no obstant, respecte a la magnitud Període Mig de Pagament (PMP), calculat segons el "*Real Decreto 635/2015, de 25 de julio, por el que se desarrolla la metodología de cálculo del periodo medio de pago a proveedores de las Administraciones Públicas y las condiciones y el procedimiento de retención de los recursos de los regímenes de financiación previstos en la Ley Orgánica 2/2012, de 27 de abril, de Estabilidad Presupuestaria y Sostenibilidad Financiera*", aquesta Intervenció es remet als informes trimestrals elaborats per la Tresoreria Municipal i a la informació remesa periòdicament al Minhap, destacant la bona evolució d'aquesta rati, essent el PMP del 4T mitjà de l'exercici 2015 de **30 dies**.

**l. Índex 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 dóna un Índex de **22,08% en 2013, 24,63 % en 2014 i 22,86% en 2015**. 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 en 2013, 226,68 €/hab en 2014 i 1.374,19€/hab. en 2015**. La notable diferencia es deu als préstecs rebuts durant el 2015 en el qual, com hem dit s'ha transformat en passiu financer el deute que es mantenia amb el Fons de Pagament a Proveïdors per un import de aprox. 14,8 milions d'euros. Aleshores, hem d'interpretar aquest indicador amb l'anàlisi exposat més amunt de la magnitud del Resultat Pressupostari.

En cas de no tenir en compte els préstecs concertats el resultat d'aquest ratí seria aproximadament **148 €/hab.** de manera que continuaria sent positiu, tot i les amortitzacions anticipades dutes a termes per la Corporació en aquest exercici per un import aproximat de 1,1 milions d'euros.

#### n. Índex deutor dubtós cobrament

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

És un **58,35% en 2013 un 51,47% en 2014 i un 57,05% en 2015**, de manera que la Corporació es calcula de manera molt prudent i la previsió es cobrar més de la provisió que es fa.

Totes aquestes magnituds expliquen i posen en relació els diferents resultats de l'exercici, i, algunes d'elles seria bo poder comparar-les amb el càlcul que poguessin fer altres Ens Locals de característiques similars a Cunit. En aquest moment aquesta intervenció disposa de la dada comparativa entre el 2013, 2014 i 2015 que ajudaria a donar més llum encara sobre el resultat de la gestió econòmica feta durant l'exercici 2015 a l'Ajuntament.