

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 2016

1. INDICADORS FINANCERS

a. Liquiditat Immediata

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

Aquest indicador dona un **ratí de 0,79 en 2013, 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) i en **2015** aquest deute es va convertir en un passiu financer i, per tant, no es va fer ajust, i donava **0,87. En 2016 el ratí es de 1,31** de manera que ha experimentat una millora molt substancial amb la importància que aquesta millora té en la Tresoreria municipal. La millora es deu en gran part als imports cobrats de subvencions pendents en aquest exercici.

b. Solvència a Curt Termin

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

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, i **4,23 en 2015**. En **2016** el rati es de **4,63**. 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 homògena i el rati es de **2.451,89 €/hab. En 2016 el rati ha baixat fins a 2.335,43 €/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 va millorar lleugerament a un **1,40 en 2015 i 1,27 en 2016**, per tant, es continua mantenint, com ja hem vist, un elevat rati d'endeutament tot i la millora evident d'aquest rati.

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. En 2016** ha baixat molt el rati degut a la rebaixa del deute i de les obligacions dels caps 1-4 i el augment del ingressos, donat un **3,83**. Tot i així, el rati posa de manifest el principal problema de la Corporació, l'elevat endeutament.

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 va baixar 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 ratí, 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. En el present exercici el ratí és de **0,75**, tenint en compte que la Corporació també s'ha endeutat per 3,6 milions d'euros.

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** va baixar 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 rati seria de **0,84**. En **2016** el rati es de 0,71 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** va baixar a un **0,01** i en **2016** s'ha incrementat fins a un 0,13 tenint en compte que s'ha rebut un import alt de subvencions corresponents a exercicis anteriors.

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 en 2013, 58,26 dies en 2014, i 43,22 dies en 2015** . En **2016** el rati ha empiorant fins a **51,06 dies, si be, tot i així**, 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. En 2016 el rati es de 0,31.** 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 (88 dies) 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, 0,05 en 2015. En 2016 s'ha incrementat fins a un 0,17** com a conseqüència del rescat de la piscina municipal que ha suposat una inversió de 3,6 milions d'euros.

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 van permetre 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 va ser de **0,21 i en 2016 0,24.** Hem de tenir en compte que la Corporació amortitza anticipadament tot el capital que pot per tal de reduir el seu nivell de deute als nivells permesos per normativa i, per tal de reduir despeses financeres en concepte d'interessos.

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, 1.718,54 €/hab en 2015 i 2.007,64 €/hab en 2016**. 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 va experimentar un creixement fins a 82,33 €/hab en 2015. En 2016 s'ha incrementat fins a 345,31 €/hab. el que suposa un increment de un 419,42% respecte a l'exercici anterior**, aquest increment es deu, tal i com hem comentat anteriorment, a la inversió duta a terme per a recuperar la gestió de la piscina municipal.

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 en 2013, 0,93 en 2014 , 0,91 en 2015 i de nou 0,93 en 2016** 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, 99,37 en 2015 i 52,57 dies en aquest exercici**.

Això no obstant, respecte a la magnitud Període Mig de Pagament (PMP), calculat segons el *“Real Decreto 635/2016, 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 2016 de **9,5 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 dona un Índex de **22,08% en 2013, 24,63 % en 2014, 22,86% en 2015 i 33,08% en 2016**. 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, 1.374,19€/hab. en 2015 i .** La notable diferencia d’aquest 2015 es deu als préstecs rebuts durant el mateix en el qual, com hem dit, es va transformar 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 rati seria aproximadament **148 €/hab en 2015. En 2016 el rati es també de 148,72**, de manera que continuaria sent positiu, tot i les amortitzacions anticipades dutes a termes per la Corporació en aquest exercici.

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, un 57,05% en 2015 i un 57,80% en 2016**, de manera que la dotació es calcula de manera molt prudent i la previsió es cobrar més de la provisió que es fa.