



INFORME DE INTERVENCIÓ – 2015.419

Assumpte: Liquidació pressupost municipal exercici 2014

S'ha procedit a la liquidació del pressupost municipal de l'exercici 2014, de conformitat amb la Instrucció de Comptabilitat i l'article 191 del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Local, aprovat per Reial Decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, amb el resultats següents:

Qüestions prèvies.-

Durant aquest exercici s'han produït els següents fets remarcables en la gestió pressupostària:

1. Com estava previst, s'ha destinat la major part del romanent de tresoreria disponible per a despeses generals de l'exercici anterior, 750.000 € (un 65%), s'ha aplicat al finançament de les inversions, en comptes de concertar el crèdit pressupostat en l'exercici 2014.
2. La qual cosa, juntament amb la baixada dels tipus d'interès, ha permès una important reducció de la despesa financera per interessos, una acceleració de les amortitzacions amb una reducció, també important, del deute viu i de la càrrega financera =-144.755,73 €.
3. Per primera vegada, des fa molts anys, hem tingut deflació. La variació de l'IPCC ha estat negativa del -0,70%, quan es preveia en el pressupost un increment de preus del 2%.
4. Els preus de l'energia han tingut un comportament molt diferent del previst, produint-se una forta caiguda del petroli a finals de l'any, que ha repercutit en una baixada de preus i un important estalvi de 222.052,42 € al llarg de l'any.
5. Com a fet negatiu, la Generalitat de Catalunya continua amb problemes pressupostaris i financers, el que provoca un retard molt important en el reconeixement de les obligacions derivades de subvencions i en els pagaments d'aquestes.

Romanent Líquid de Tresoreria .-

El Romanent líquid de tresoreria disponible per a despeses generals és positiu de **1.646.303,65 €**, una vegada deduït el Romanent de tresoreria afectat a despeses amb finançament afectat i ajustada la dotació per a la provisió per a insolvències, el que representa un 43,10% més que el de l'exercici anterior.

La ràtio romanent de tresoreria sobre ingressos corrents es situa en el 9,68%.

Resultat pressupostari.-

El resultat pressupostari de l'exercici 2014 és positiu en 1.682.485 €, un 7,1% major que el de l'exercici anterior.



L'estalvi net .-

L'estalvi net per operacions corrents de caràcter ordinari, entenent com a tals, els Ingressos corrents de caràcter ordinari (capítols I+II+III-CE-QU+IV+V), menys les despeses corrents (capítols I+II+III+IV), menys les amortitzacions (capítol IX), és de **834.395,88 €**, un 43% superior al de l'exercici anterior.

La ràtio estalvi net/ ingressos corrents es situa en el 4,9%.

L'estabilitat pressupostària.-

La capacitat de finançament en termes del sistema europeu de comptes SEC, és de **91.618,88 €**, positiva, per tant compleix la LEP i SF.

La ràtio legal del deute viu.-

El deute viu a 31 de desembre de 2014 és de 9.814.826,11 €, un -11,1% menor que l'exercici anterior.

La ràtio del deute viu sobre els ingressos corrents és del **57,7%**, molt per sota del 75% del límit legal de la LLEP i SF i del 110% del TRLLRHL.

El deute per habitant és de 507,80 € i continua marcant els mínim històrics de les últimes deganes.

El període mig de pagament a proveïdors.-

En la nova fórmula de càlcul del període mig de pagament a proveïdors (PMP), que es dona compte trimestralment, en el 4rt. trimestre de 2014 dona un resultat de 3,56 dies.

La ràtio d'operacions pagades del 4rt. trimestre és de **19,77 dies**, molt per sota dels 30 dies que estableix la Llei de lluita contra la morositat.

La regla de la despesa .-

Es compleix la regla de la despesa dins els límits legals establerts per a l'exercici 2014, amb un diferencial positiu de 243.355,37 €, de la despesa no financera realitzada respecte de límit calculat.

CONSIDERACIONS GENERALS .-

- ❑ L'Ajuntament de Banyoles ha liquidat l'exercici econòmic de 2014 amb un romanent de tresoreria, un resultat pressupostari i un estalvi net positius, segons els càlculs efectuat d'acord amb el TRLLRHL.
- ❑ L'Ajuntament de Banyoles compleix els criteris d'estabilitat pressupostària, nivell d'endeutament i pagament mitja a proveïdors (PMP), establerts per la Llei d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera i normes que la desenvolupen.



- ❑ Per mantenir la sostenibilitat financera, malgrat disposar d'uns resultats de la liquidació pressupostària alts (més de 1,64M€), la capacitat de finançament, calculada en termes SEC, resulta positiva, però molt ajustada (menys de 0,1M€), degut als problemes pressupostaris i financers de la Generalitat de Catalunya, que a finals d'exercici tenia un saldo pendent de pagament amb l'Ajuntament de Banyoles de més de 1,5M. €.
- ❑ Els límits imposats per la regla de la despesa tampoc permeten incrementar la despesa no financera, especialment la de caràcter estructural.
- ❑ Cal remarcar també que, per tal de mantenir l'estabilitat pressupostària sense incrementar la pressió fiscal, sense una reforma del sistema de finançament i mantenint tots els serveis actuals, el marge d'increment de la despesa és molt petit .
- ❑ Malgrat tot, en aquest exercici s'ha incrementat el romanent de tresoreria en quasi bé 0,5M €, els estalvis financers, els estalvis conjunturals producte de la deflació i de la baixada dels costos energètics, no sempre es produiran.
- ❑ Per tot això, el sosteniment de l'equilibri pressupostari a curt i mig termini, al marge de les limitacions legals establertes, tampoc permet incrementar la despesa corrent.
- ❑ Si la Generalitat de Catalunya, com a conseqüència de la millora de la seva tresoreria, amb el FLA, pot reduir els saldos pendents de pagament a l'Ajuntament, es podrà destinar una part del romanent de tresoreria disponible per a despeses generals a finançar inversió, reduint la previsió d'endeutament del present exercici 2015 i/o incrementant la inversió sostenible.

El que informo als efectes oportuns.

L'Interventor,

Pere Feliu i Oliveras.

Banyoles, 10 de febrer de 2015.



ANNEX. ANÀLISI DELS RESULTATS DE LA LIQUIDACIÓ DEL 2014.

A continuació es passa a analitzar els resultats de la liquidació, com a annex al present informe.

El resultat pressupostari de l'exercici

Definició: És el resultat obtingut per les operacions pressupostaris de l'exercici econòmic (DRN-ORN), ajustat pels romanents de tresoreria aplicat de l'exercici anterior, pel romanent de crèdit de l'exercici anterior com a finançament afectat i pel romanent de crèdit que passa a l'exercici següent.

RESULTAT PRESSUPOSTARI * EXERCICI 2014*

	DRETS REC. NETS	OBLIG. REC. NETS	AJUSTAMENTS	RESULTAT PRESSUPOSTARI
a. Operacions corrents	17.012.933,33	14.206.093,27		2.806.840,06
b. Altres operacions no financeres	557.155,81	2.415.753,87		-1.858.598,06
1. Total operacions no financeres (a+b)	17.570.089,14	16.621.847,14		948.242,00
2. Actius financers	0,00	0,00		0,00
3. Passius financers	750.000,00	1.972.444,18		-1.222.444,18
RESULTAT PRESSUPOSTARI	18.320.089,14	18.594.291,32		-274.202,18
AJUSTOS				
4. Crèdits gastats finançats amb romanent de tres. per a despeses generals			974.259,08	974.259,08
5- Desviacions de finançament negatiu de l'exercici			1.611.504,27	1.611.504,27
6.- Desviament de finançament positiu de l'exercici			629.076,17	629.076,17
RESULTAT PRESSUPOSTARI AJUSTAT				1.682.485,00

Cal assenyalar:

- Un resultat positiu per operacions no financeres i una important reducció de passius financers => menor endeutament.
- Una aplicació menor del romanent de tresoreria anterior en 176.165,17 €.
- Una important disminució dels romanents de crèdit (desviacions de finançament), en la línia que es va apuntar en anteriors informes, de major execució del pressupost i consideració de caràcter plurianual d'aquelles despeses que no és puguin realitzar durant l'exercici.



Romanent de crèdit .-

Els romanents de crèdits que s'incorporen a l'exercici 2015, de conformitat amb allò que preveu l'article 182 del TRLRHL, són :

DESPESES AFECTADES AMB FINANÇAMENT AFECTAT -

Aplicades a l'ex. següent:	Exercici 2014	Exercici 2013	Exercici 2012
1) Despeses corrents.	215.529,37 €	973.613,68 €	1.288.384,21 €
2) Despeses de inversió	413.546,81 €	637.890,59 €	2.036.823,14 €
TOTAL ROMANENT DE CRÈDIT	629.076,18 €	1.611.504,27 €	3.325.207,35 €

Anàlisi de les desviacions pressupostàries .-

Una forma de veure d'on provenen els resultats pressupostaris és analitzant les desviacions del pressupost definitiu sobre l'executat O.R.N, + el romanent de crèdit de despeses que es traspasa a l'exercici següent.

LIQUIDACIÓ PRESSUPOST DE 2014

CAPITOL DESPESES	P.INICIAL	OBLIG.REC.N.	PAGAMENTS	SDO.PEND.	ROM.CREDIT	EX. MENYS	%EXEC.
I-DESP.PERSONAL	5.082.994,17	5.204.900,36	5.199.971,20	4.929,16	56.112,31	289.706,85	94,78%
II-COMPRA BENS I SERV.	5.464.206,47	5.595.948,67	4.772.349,09	823.599,58	95.938,47	437.133,70	92,87%
III-DESPESES FINAN.	218.724,83	139.738,76	134.580,32	5.158,44	0,00	78.986,07	63,89%
IV-TRANSF.CORRENTS	3.089.927,05	3.265.505,48	2.857.270,50	408.234,98	63.478,58	5.310,04	99,84%
DESPESES CORRENTS	13.855.852,52	14.206.093,27	12.964.171,11	1.241.922,16	215.529,36	811.136,66	94,68%
V-FONS DE CONTINGÈNCIA	350.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	350.000,00	0,00%
VI-INVERSIONS REALS	2.044.615,11	2.328.951,62	1.427.878,67	901.072,95	413.546,81	453.875,78	85,80%
VII-TRANSF. DE CAP.	66.802,25	86.802,25	61.802,25	25.000,00	0,00	0,00	100,00%
VIII-VARIACIO ACTIUS	0,00			0,00	0,00	0,00	
IX-PASSIUS FINAN.	1.975.532,15	1.972.444,18	1.844.014,25	128.429,93	0,00	65.769,66	96,77%
DESPESES CAPITAL	4.086.949,51	4.388.198,05	3.333.695,17	1.054.502,88	413.546,81	519.645,44	90,23%
TOTAL EXERCICI	18.292.802,03	18.594.291,32	16.297.866,28	2.296.425,04	629.076,17	1.680.782,10	91,96%

CAPITOL D'INGRESSOS	P.INICIAL	DRETS LIQ.NETS	RECAPTAT	SDO.PEND.	ROM.CREDIT	EXECUCIO	%EXEC.
I-IMPOSTOS DIRECTES	7.048.025,27	7.414.190,65	7.015.524,03	398.666,62		366.165,38	105,20%
II-IMPOSTOS INDIRECTES	50.000,00	94.562,94	91.070,43	3.492,51		44.562,94	189,13%
III-TAXES, P.P. i ALTRES	4.552.483,15	4.636.804,24	4.546.794,57	90.009,67	0,00	-83.699,36	98,23%
IV-TRANSF.CORRENTS	4.424.955,20	4.614.940,24	4.044.409,23	570.531,01		39.615,42	100,87%
V-INGRESSOS PATRIM.	263.766,95	252.435,26	237.319,36	15.115,90		-11.331,69	95,70%
INGRESSOS CORRENTS	16.339.230,57	17.012.933,33	15.935.117,62	1.077.815,71	0,00	355.312,69	102,13%
III-CE+QUOTES URB.+APROF.URB.				0,00	0,00	0,00	
VI-AL. INV. REALS	0,00	5.755,50	5.755,50	0,00	0,00	5.755,50	
VII-TRANSF. DE CAP.	453.571,46	551.400,31	155.955,07	395.445,24	0,00	-359.365,29	60,54%
VIII-VAR.ACTIUS FIN.	0,00	0,00	0,00	0,00		-2.585.763,35	0,00%
IX-VAR.PASSIUS FINAN.	1.500.000,00	750.000,00	750.000,00	0,00	0,00	0,00	100,00%
INGRESSOS CAPITAL	1.953.571,46	1.307.155,81	911.710,57	395.445,24	0,00	-2.939.373,14	30,78%
TOTAL INGRESSOS	18.292.802,03	18.320.089,14	16.846.828,19	1.473.260,95	0,00	-2.584.060,45	87,64%
RESULTAT D' OP.CORRENTS-AM		1.752.555,59	1.126.932,26			1.516.449,35	
RESULTAT D'OP.DE CAPITAL		-70.070,59	-577.970,35	965.976,25		166.035,65	
RESULTAT DE L'EXERCICI		1.682.485,00			629.076,17	1.682.485,00	



Desviacions en despeses.-

1. Despeses de personal : Estalvi de 289.706,85 €, grau d'execució el 94,78%. El resultat és semblant al dels exercicis precedents (execució entorn al 95%). Ve donat pel fet de que no es cobreixen tot l'any totes les places, no es compleixen integrament els programes d'ocupació, es produeixen baixes per IT, reduccions de jornada, llicències i altres incidències, que fan que no s'arribi al límit màxim de la despesa en aquest capítol.
2. Compra de béns i serveis : Estalvi de 438.021,46 € (grau d'execució del 92,85%). El principal estalvi es produeix en les partides de despeses energètiques, amb un estalvi total de 222.052,42 €, sense aquest efecte el grau d'execució hauria estat del 96,5% (superior al d'exercicis anteriors). Les revisions de preus dels contractes de serveis també han estat menors de les previstes degut a la baixada del IPC i algunes despeses de programes no s'han realitzat en la seva totalitat.
3. Despeses financeres: Estalvi de 78.986,07 € (grau d'execució 63,9%). S'ha produït una baixada dels tipus d'interès, una menor utilització del crèdit a curt termini (pòlisses de crèdit) i una menor despesa de formalització de crèdits i comissions bancàries.
4. Transferències corrents: Estalvi de 5.310,04 € (grau d'execució 99,84%). Com és habitual en aquest capítol de transferències i subvencions s'executa pràcticament en la seva totalitat.
5. Fons de contingència: Estalvi de 350.000 € (grau d'execució 0%). No s'ha utilitzat el fons de contingència perquè no s'han produït necessitats imprevistes que motivessin la mobilització d'aquest fons i complia la funció de garantir l'estabilitat pressupostària i financera de l'exercici.
6. Inversions reals : Estalvi de 453.875,78 € (grau d'execució 85,8%). De fet, només s'ha deixat d'executar un projecte de rehabilitació del Museu Arqueològic de 350.000 €, que es preveia una subvenció del 100% de Cultura de la Generalitat, que no s'ha atorgat, i una baixa en la obra de desguàs de l'Estany, subvencionada pel FEDER.
7. Transferències de capital : S'ha realitzat el 100% com és habitual en aquest tipus de despesa puntual.
8. Variació d'actius financers: No hi ha cap moviment.
9. Variació de passius financers: Estalvi 65.769,66 € (grau d'execució 90,23%). Dels crèdits del ICF se n'ha fet càrrec la Generalitat, tal i com estava establert en les subvencions concedides en el seu dia, la qual cosa ha permès generar crèdit i no haver-los d'assumir del pressupost municipal.

El total d'estalvi en despeses suma 1.680.782,10 €, que s'hauria d'ajustar en els menors ingressos afectats, atès que l'estalvi d'alguns serveis gestionats per concessions es deuen a un menor ingrés, que ha continuació es veuen.



Desviacions d'ingressos.-

1. Impostos directes : Majors ingressos en 366.165,38 € (grau d'execució 105,2%). Derivats bàsicament del IIVTNU (plusvàlues)=+245.000 € + IAE =+120.000€ + IBI=+35.000€. La primera és una previsió menor feta com a conseqüència de les baixes per a dacions en pagament en les plusvàlues liquidades, que no ha estat tant gran com es preveia. Pel que fa l'IAE, aquest ha recuperat els rendiments en ingressos anteriors a la crisi o, millor dit, no ha caigut el rendiment d'aquest impost com és preveia i per últim l'IBI, que segueix un petit increment derivat de les actualitzacions de cadastre.
2. Impostos Indirectes: Major ingressos de 44.562,94 € (grau d'execució 189%). L'ICIO sembla que ha tocat fons una mica per sobre de les previsions molt pessimistes. No obstant, ha perdut la importància que havia tingut en el quadre tributari local.
3. Taxes, preus públics i altres: Menor ingrés de -83.699,36 € (grau d'execució 98,23%). En aquest capítol hi ha desviacions, les més significatives són :
 - a) Taxes per prestació serveis : Baixa la taxa per subministrament d'aigua i l'associada de manteniment del clavagueram.
 - b) Taxa per realització d'activitats : Baixa Taxa per retirada de vehicles de la via pública i la de llicències d'obres.
 - c) Taxa per ocupació de la via pública: Baixa la de tanques per obres i la d'empreses subministradores i puja la zona blava i les taules i cadires al carrer.
 - d) En els Preus Públics puja l'aula de teatre i les activitats complementàries de la Balca.
 - e) En els altres ingressos s'observa un increment de les multes per circulació i un fort decrement en les altres sancions (urbanístiques, cíviques ...)
4. Transferències corrents: Majors ingressos de 39.615,42€ (grau d'execució 100,87%).
 - a) De l'Estat, hi ha un increment en la liquidació de la PTE del 2012.
 - b) De la Generalitat, s'ha recuperat el FCLC i el Fons supramunicipal al nivell del 2012, però han disminuït les ajudes finalistes a serveis.
 - c) D'entitats locals, s'han redistribuït les ajudes amb una variació global lleugerament positiva.
 - d) Han disminuït els patrocinis d'empreses privades.
5. Ingressos Patrimonials : Menor ingrés de -11.331,69 € (grau d'execució 95,7%). Han baixat els ingressos per interessos dels comptes, alguns cànon per concessions i arrendaments han pujat i altres han baixat i ha pujat una mica el cànon de l'aigua (bé comunal), malgrat que el consum ha baixat per normalització del percentatge, segons les condicions contractuals.
6. Alienacions d'inversions reals: Només hi ha un petit ingrés per la venda d'un sobrant de via pública.
7. Transferències de capital: Menor ingrés de -359.365,29 € (grau d'execució 60,5%). No s'han obtingut les subvencions previstes de la



Generalitat i el Fons Cultural de 350.000 € per a la rehabilitació del MACB.

8. En actius financers hi consta la quantitat aplicada de romanent de tresoreria de l'exercici anterior+ el romanent de crèdit incorporat de l'exercici anterior (finançament afectat).
9. Variació de passius financers: Es el recurs al crèdit obtingut íntegrament, amb una variació sobre la previsió inicial de -50%.

Per tant, el resultat pressupostari de l'exercici de 1.682.485,00 € està format una part per majors ingressos, uns 410.000 € + Fons de Contingència no aplicat 350.000 € + Estalvi financer d'uns 144.000 € + Estalvi cost energia 222.000 €+ Estalvi capítol I+ II (reste) i altres 556.000 €.

Resultat d'exercicis tancats.-

El resultat d'exercicis tancats es deu bàsicament a baixes per anul·lació, insolvències i altres causes de rebuts pendents de cobrament en executiva i eventualment algun ajust en transferències pendent de cobrament.

En despeses no hi ha diferències, atès que es tracta del pagament dels saldos pendents a final d'any.

D'EXERCICIS TANCATS:

EXPLICACIO	P.DEFINIT.	CONTRET	PAGAT/COBRAT	SDO.PEND.	EXECUCIO	%EXEC.
ESTAT D'INGRESSOS	3.963.876,11	3.797.774,41	1.865.455,49	1.932.318,92	-166.101,70	95,81%
ESTAT DE DESPESES	1.394.996,14	1.394.996,14	1.394.996,14	0,00	0,00	100,00%
DIFERENCIES	2.568.879,97	2.402.778,27	470.459,35	1.932.318,92	-166.101,70	

El resultat d'enguany de -166.101,70 € correspon al -1,37% dels ingressos tributaris (cap. I+II+III).

Ha disminuït respecte de l'exercici anterior, però no es pot definir com un grau de morositat, atès que es tracta de la cancel·lació de deutes no cobrats en el procés executiu i no té un caràcter temporal homogeni.

Una aproximació al grau de morositat seria la suma de baixes+dotació per insolvència (següent punt)/ingressos tributaris (I+II+III), que es situaria en 1,76%.

Provisió per a insolvències .-

S'ha efectuat un càlcul de la cobertura normal i prudent de la provisió per a insolvències, aplicant als saldos deutors pendents (excloses les contribucions especials i quotes urbanístiques i els derivats de subvencions), els percentatges que recomana la Sindicatura de Comptes i dona un total de provisió de 490.657,63 €.

En la regla 350 apartat 6 de la Instrucció de Comptabilitat es diu que els drets pendents de cobrament es minoraran amb aquells que es considerin de difícil o impossible recaptació, segons els criteris que fixi la pròpia Entitat.



Es considera convenient efectuar una dotació extraordinària que s'incrementa fins al 70% d'un deute per quotes urbanístiques de l'exercici 2005. Aquest deute és d'un sol contribuent i té concedit un fraccionament i ajornament a llarg termini, que, per la durada i les seves característiques, aconsellem, com a mesura de prudència, efectuar aquesta dotació, que es podrà revisar anualment.

No s'han detectat altres incidents i el pendent tributari (Capítols I+II+III-CE-QU) d'exercicis tancats ha pujat, i també el pendent total en un 4,65%.

EXERCICI	PENDENT	%	PROVISIÓ	PROV.ANT.	DOT.EXER.	VAR.14/13
TOTAL	899.490,40	54,5%	490.657,63	443.525,05	47.132,58	10,6%

Com a conseqüència d'aquestes aplicacions de percentatges iguals als exercicis precedents, la dotació a la provisió per insolvència d'enguany és de 47.132,58 € més, el que situa la provisió total en 490.657,63€, que representa una cobertura del 54,5 % sobre el total pendent d'exercicis tancats pels esmentats capítols.

L'article 193 bis de la Llei de Racionalització i Sostenibilitat de l'Administració Local (LRSAL), determina uns percentatges mínims de provisió per a insolvències, efectuat el càlcul amb aquest criteri dóna una provisió total de 478.593,56 €, per tant, inferior a la calculada.

Atès que aquesta norma determina els mínims es considera convenient mantenir el mateix sistema de càlcul que es ve utilitzant des fa anys i que manté la homogeneïtat en els comptes municipals i confirma la prudència en que s'ha tractat aquesta variable comptable.

El resultat de la liquidació .-

El resultat de l'exercici corrent més el resultat d'exercicis tancats és positiu en 1.516.383,30 €, al qual, restant la dotació la provisió per a insolvències calculada, de -47.132,58€ i sumant el romanent de tresoreria no disposat de l'exercici anterior de 176.165,17 €, dóna igual al romanent de tresoreria disponible per a despeses generals que és de 1.645.415,89 €, un 9,67% dels ingressos corrents liquidats.

El resultat és un 43% major que el de l'exercici anterior, i manté l'equilibri pressupostari, com més endavant es detalla.

Analitzant l'evolució d'algunes ràtios tenim que :

Per exemple:

- La ràtio de despeses de personal sobre ingressos ordinaris, es manté del 32% al 30,6 %, amb variacions derivades dels programes d'ocupació.
- La ràtio de càrrega financera sobre ingressos ordinaris baixa al 12,4% .
- La ràtio de mitjana de dies de pagament calculada d'acord amb el PMP és de 19,7 dies + 30 = 49,7, respecte els 46 dies del càlcul de l'exercici anterior.



- La Formació bruta de capital (capítols VI+VII de despeses) es situa en 2.415.753,87 €, i ha baixat respecte a la de l'exercici anterior, però s'ha millorat el grau d'execució i s'ha arribat quasi bé a l'objectiu de 2,5 M €. Amb les variables econòmiques que es mouen en l'actualitat, la formació bruta de capital estarà entre els 2,5M i els 3M anuals i difícilment es podrà incrementar, atès que el romanent de crèdit disminueix de forma considerable i les transferències de capital han caigut i no es previsible que s'incrementin, a curt i mig termini.

Estalvi net .-

Definició: L'estalvi net per operacions corrents de caràcter ordinari es calcula: + els Ingressos corrents de caràcter ordinari (capítols I+II+III-CE-QU+IV+V), - menys les despeses corrents (capítols I+II+III+IV), - menys les amortitzacions (capítol IX).

L'estalvi net als efectes del càlcul de la ràtio legal de l'article 53 del Text Refós de la LLRHL, aprovat per Decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, amb la nova redacció que seria a més d'afegir-hi les contribucions especials i les quotes urbanístiques liquidades, deduint les obligacions reconegudes finançades amb romanent líquid de tresoreria anterior.

El resultat de l'estalvi net de l'exercici 2014 és de 834.395,88 €, un 54% superior al de l'exercici anterior.

La ràtio estalvi net sobre ingressos corrents és positiva en un 4,90%.

Regla de la despesa.-

Definició: La Llei d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera estableix que totes les administracions públiques han de limitar el creixement de la seva despesa no financera a un percentatge que fixa la LPGE i que es calcula en funció d'una mitjana mòbil del creixement o decreixement d'un període de set anys (4 passats + 3 previsions futures).

Només poden incrementar la despesa si incrementen els ingressos permanents per simplificar-ho amb un increment de la pressió fiscal.

Cal assenyalar que la despesa no financera computable als efectes del càlcul s'ha d'efectuar uns ajustaments d'acord amb el SEC, el més rellevant dels quals és el fet que s'han d'excloure les despeses finançades per altres administracions (subvencions) i els interessos.

D'acord amb el quadre següent es compleix la regla de la despesa i dona un marge de 243.355,37 €, el 1,61%.

És difícil afinar aquest resultat que seria bo que s'aproximés a zero, però només que el comportament dels costos energètics hagués seguit la previsió, ja estaria en aquesta línia.



REGLA DE LA DESPESA	2.014	2.013
Aplicacions no financeres		
Despeses del I al VII - interessos	16.482.720,61	16.695.672,42
Ajustaments :		
Transferències a Entitats de A.L.	-197.640,22	-219.343,49
Despeses financiadades per altres Admin:		
Comunitat Autònoma	-360.076,66	-613.625,10
Diputacions	-811.776,17	-686.608,69
Altres Adm. Públiques	-40.000,00	-85.865,65
Aplicacions no financeres ajustades	15.073.227,56	15.090.229,49
Decrement de la despesa computable	-0,11%	
Taxa de referència de creixement del PIB		1,50%
Límit de la despesa pel 2014		15.316.582,93
Diferència en menor despesa s/límit	243.355,37	
Percentage	1,61%	

La taxa de creixement del 2014 era del 1,5% però la de l'exercici 2015 és del 1,3%. S'ha d'anar controlant en l'execució pressupostària, atès que intervenen diverses variables.

El romanent de tresoreria.-

Definició: El Romanent de tresoreria d'acord amb l'article 191 del TRLRHL es calcula per la diferència entre els saldos de tresoreria+deutors-creditors i s'ajusta amb saldo de dubtós cobrament i l'excés de finançament afectat.

És a dir, com una liquidació del circulant = Tresoreria+deutors nets-creditors nets (inclòs el pendent de realitzar que es passa com a romanent de crèdit a l'exercici següent).

ESTAT DEL ROMANENT DE TRESORERIA exercici 2014

COMPONENTS	IMPORTS DE L'ANY		IMPORTS DE L'ANY ANTERIOR	
1. (+) Fons Líquids		2.050.042,27		987.076,54
2. (+) Drets pendents de cobrament		3.443.224,50		4.072.072,25
(+) del Pressupost corrent	1.473.260,95		2.254.551,41	
(+) de Pressupostos tancats	1.932.318,92		1.709.324,70	
(+) d'operacions no pressupostàries	46.768,16		114.967,09	
(-) cobraments realitzats pendents d'aplic.	9.123,53		6.770,95	
3. (-) Obligacions pendents de pagament		2.728.117,09		1.853.695,23
(-) del Pressupost corrent	2.296.425,04		1.394.996,14	
(-) de Pressupostos tancats	0,00		0,00	
(-) d'operacions no pressupostàries	431.692,05		458.699,09	
(+) pagaments realitzats pendents d'aplic.	0,00		0,00	
I. Romanent de tresoreria (1+2-3)		2.765.149,68		3.205.453,56
II. Saldo de dubtós cobrament		490.657,63		443.525,04
III. Excés de finançament afectat		629.076,17		1.611.504,27
IV. Romanent de tresoreria per a despeses generals (I-II-III)		1.645.415,88		1.150.424,25



Com és pot veure en el quadre comparatiu :

- ❑ Incrementen el saldos de tresoreria que és doblen.
- ❑ Decrementen els saldos deutors, especialment de corrents, mentre que incrementen lleugerament els d'exercicis tancats.
- ❑ Incrementen els saldos creditors, especialment les ORN pendents de pagar a final d'any. Això és deu a una concentració de factures d'obres a final d'any.
- ❑ Incrementa lleugerament un 11% la provisió per a insolvències.
- ❑ Disminueix considerablement l'excés de finançament afectat, que es redueix el 61% com a conseqüència d'aplicar plurianualitats i millorar el grau d'execució del pressupost.

El romanent de tresoreria per a despeses generals és de 1.645.415,88 €, un 43% superior al de l'exercici anterior= + 494.991,64 €.

COMPLIMENT DELS PARÀMETRES DE LA LEPiSF.-

La Llei d'Estabilitat Pressupostària i de Sostenibilitat Financera és centra en tres punts :

1. Estabilitat pressupostària en termes del SEC95, que determina la capacitat o necessitat financera de l'Ajuntament.
2. Deute viu per sota del 75% dels ingressos corrents liquidats.
3. Compliment de la normativa de lluita contra la morositat, és a dir, pagament a proveïdors dins els terminis legals establerts.

L' estabilitat pressupostària.-

Definició: Recursos que l'Ajuntament aporta o detreu del sistema financer en la operativa pressupostària d'un exercici econòmic (any natural).

Pel que fa a l'Estabilitat Pressupostària, en termes del Sistema Europeu de Comptes (SEC) , de capacitat/necessitat de finançament, el càlcul és el següent :

CAPACITAT/NECESSITAT DE FINANÇAMENT EX. 2014	
Ingressos No financers	17.570.089,14
Despeses No financeres	16.620.959,37
+/-	949.129,77
AJUSTAMENTS :	
Contret cap, I+II+III - Recaptat	-150.153,75
Devolució liq,PTE negativa 2008 i 2009	71.839,08
Consolidació Transf. Altres Administracions	-779.196,22
Capacitat de finançament	91.618,88

Pels ingressos i les despeses no financers s'adopten la suma dels capítols I al VII, la diferència dóna la capacitat/necessitat de finançament, però cal efectuar, en el nostre cas, els següents ajustament, segons el SEC :

- Dels capítols I+II+III la diferència entre el recaptat d'exercicis corrent+tancats amb el contret de l'exercici que es liquida.



- Ajustaments per les liquidacions negatives de la PTE dels exercicis 2008 i 2009, en les quantitats que es retornen, per compensació de la PTE de l'any.
- Consolidació entre l'Ajuntament i altres Ens Públics en les transferències corrents, de tal manera que la informació que es consolida és la de les obligacions reconegudes netes de l'Ens pagador. Per la qual cosa, s'han de restar dels drets liquidats nets que té comptabilitzats l'Ajuntament, els que no tenen una obligació reconeguda neta per part de l' Ens pagador.
- S' exclouen d'aquest últim ajust les subvencions de fons europeus pendents de pagament per part de la Generalitat de Catalunya derivades del programa FEDER.

El principal problema per al càlcul d'aquesta magnitud es deu a que la Generalitat de Catalunya no disposa d'un sistema informatiu prou eficient, i resulta molt difícil consolidar els comptes de la seva comptabilitat amb la nostra, no així amb la Diputació de Girona, ni amb el Consell Comarcal del Pla de l'Estany.

La Generalitat no publica cap pla de tresoreria fiable que permeti saber quan es reconeix una obligació i quan es cobrarà, tenen una web amb informació, però no sabem si esta actualitzada, ni ningú certifica que es correspongui amb la seva comptabilitat, es juga abusivament amb el temps, és traslladen obligacions d'un exercici a l'altra, posposant obligacions a posteriori o simplement retardant la tramitació.

AJUSTAMENTS CONSOLIDACIÓ ALTRES ADM.		
TOTAL DRN PENDENTS GENE		-1.558.809,21
DRN GENE WEB		350.003,31
SUMA		-1.208.805,90
FEDER	252.219,68	
BARCA (NO CONTRET)	177.390,00	
TOTAL PENDENT FEDER		429.609,68
AJUSTAMENT CONSOLIDACIÓ GENE		-779.196,22

A 31 de desembre de 2014 en la nostra comptabilitat teníem contret i pendent de cobrament de la Generalitat 1.558.809,21€, dels quals tenen reconegudes obligacions (segons la seva web) només per 350.003,31 €, per la qual cosa hauríem d'ajustar -1.208.805,90€, però no cal ajustar 429.609,68 € de fons europeus pendents de cobrament, per la qual cosa l'ajustament negatiu en termes SEC és de -779.196,22€.

Del fons FEDER pendents s'inclou una subvenció concedida i justificada per l'adquisició de la barca Tirona, que no s'ha contret com a ingrés, atès que quan es va confirmar la seva concessió la inversió estava coberta amb fons municipals. Per tant, quan es rebi quedarà com un major ingrés de l'exercici.

Tal i com és pot veure, la capacitat de finançament, tot i ser positiva, es redueix a 91.618,88 €, amb un romanent de tresoreria disponible per a despeses generals de 1.645.415,88 €.

Mentre es mantinguin aquestes dificultats pressupostàries i financeres de la Generalitat, l'Ajuntament haurà de liquidar els seus pressupostos amb romanents



molt alts per no incórrer en necessitat de finançament i haver de fer un Pla Econòmic Financer (PEF), per esmenar una situació que no depèn d'ell.

La situació actual apunta a una millora pel que fa als deutes dels sectors educatius i de benestar social, que la Generalitat pot finançar amb el FLA, el problema persisteix amb el deute del Pla de Barris, que puja a 706.829,96 €, amb pendents des de l'exercici 2009.

Una altra aspecte que influeix en aquest càlcul és el finançament afectat (romanents de crèdit) pel fet que en l'exercici que s'executen són més despesa no financera, però el seu finançament s'ha produït en ingressos d'exercicis anteriors.

S'han reduït considerablement els romanents de crèdit. Dificilment es podran suprimir totalment, sempre hi haurà obres o serveis que no s'acaben dins l'exercici, però, s'ha de minimitzar el seu impacte, sobre tot procurant que la diferència entre el d'un any i el del següent sigui mínima (i aprox.< 0,5M€), la qual cosa pràcticament s'ha aconseguit enguany, després de baixar els romanents de crèdit dels 4,5 M del 2011, als 3M del 2012, a 1,6M 2013 i a 0,6 M el 2014.

La ràtio legal del deute viu.-

Definició: La ràtio legal d'endeutament prevista en l'article 53.2 de TRLRHL es calcula prenent els ingressos corrents liquidats en el últim exercici, i com a deute viu el previst a 31 de desembre de l'exercici en curs.

Com s'ha dit, el deute viu a 31 de desembre de 2014 és de 9.814.826,11 €, un -11,1% menor que l'exercici anterior i la ràtio Dv/Ic = 57,7%.

L'endeutament a llarg termini previst en el pressupost del 2014 era de 1.500.000€. No obstant, els resultats del 2013 i la situació econòmica i financera han permès finançar amb fons propis part del programa d'inversions del 2014, i en lloc de recórrer a nou endeutament pel total previst, s'ha fet un nou endeutament per import de la meitat, és a dir per 750.000€.

La previsió d'endeutament per l'exercici 2015 és de 1,75M €, però els resultats de l'exercici que es liquida (2014) permetran, probablement, reduir-lo. Fent una hipòtesi de destinar 1M del romanent de tresoreria al finançament del programa d'inversions d'enguany i recorrent al crèdit per un import de 750.000 €, les previsions de deute viu a final del present exercici 2015 es situaran en 8.721.088,98 €, amb una ràtio del 51%.

El deute viu per habitant haurà passat de 740 €/habitant el 2011 als 507€/habitant a finals d'aquest any 2014 i la previsió a finals del 2015 és de 451 €/habitant, el més baix en la història recent de l'Ajuntament.

La càrrega financera, si es mantenen els tipus d'interès actuals, tornarà a baixar, el que permet disposar de més recursos per altres despeses, sense alterar l'equilibri pressupostari.

Per altra banda, els mercats financers sembla que continuen relaxats, pel que fa a la famosa "prima de risc", tot i que els problemes amb el deute grec plantegen



dubtes a curt termini i no cal dir que els escenaris financers canvien en funció dels escenaris polítics, tot això marcarà el tipus d'interès del deute.

El període mig de pagament a proveïdors (PMP)

Definició: PERÍODE MITJÀ DE PAGAMENT NOTA METODOLÒGICA

En el marc de la Llei Orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'estabilitat pressupostaria i sostenibilitat financera que inclou el control del deute comercial i la lluita contra la morositat en el sector públic, s'han establert uns indicadors comuns per a totes les administracions públiques que mesuren el termini de pagament als proveïdors.

Es calculen i publiquen mensualment les dades del període mitjà de pagament en compliment del Reial Decret 635/2014, de 25 de juliol, pel qual es desenvolupa la metodologia del càlcul de període mitja de pagament a proveïdors de les Administracions Públiques i les condicions i el procediment de retenció de recursos dels règims de finançament, previstos en la Llei Orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'estabilitat pressupostaria i sostenibilitat financera.

Es destaquen els següents aspectes de la metodologia de càlcul del Reial Decret 635/2014:

1. L'indicador *Període mitjà de pagament* (en endavant PMP) mesura el retard en el pagament del deute comercial en termes econòmics, com a indicador diferent respecte el període legal de pagament establert en la normativa en matèria de contractació.
2. En el càlcul del *nombre de dies de pagament* s'han exclòs els 30 dies des de l'entrada de la factura en el registre administratiu o equivalent. Per això, l'indicador pot tenir valors negatius, tant en les operacions pagades com en les pendents de pagament, si l'Administració paga abans de que hagi transcorregut 30 dies naturals des de la presentació de les factures o certificacions d'obra o si al final del període per a la remissió de la informació encara no han transcorregut, en les operacions pendents de pagament, aquests 30 dies.
3. *Àmbit subjectiu d'aplicació:* L'administració de la Generalitat de Catalunya i les seves entitats, empreses, fundacions i consorcis classificats com administració pública segons la definició del sistema europeu de comptes Nacionals i Regionals, aprovat pel Reglament (UE) 549/2013, de 23 de maig de 2013.
4. *Operacions seleccionades:*
 - a. Només s'inclouen factures emeses des de l'1 de gener del 2014 que constin en el registre comptable de factures o equivalent i les certificacions mensuals d'obra aprovades a partir de la mateixa data.
 - b. S'exclouen les obligacions de pagament entre entitats que tenen consideració d'Administració pública indicades en l'àmbit subjectiu.
 - c. També queden excloses les propostes de pagament que hagin estat objecte de retenció com a conseqüència d'embargaments, manaments d'execució, procediments administratius de compensació o actes similars dictats per òrgans judicials o administratius.
 - d. En el cas de les factures pagades amb càrrec al Fons de Liquiditat Autòmic (FLA) es considera com a data de pagament material la data de la proposta de pagament definitiva formulada per la comunitat autònoma.



El càlcul del PMP del 4rt. trimestre de 2014 comunicat i publicat és el següent:

PERÍODE MIG DE PAGAMENT GLOBAL A PROVEÏDORS TRIMESTRAL

TRIMESTRE: QUART
ANY 2014

En dies	
Període Mig de Pagament Global a Proveïdors Trimestral *	
Banyoles	3,97

DETALL PER ENTITATS

En dies				
Codi d' Entitat	Entitat	Ràtio d' Operacions Pagades *	Ràtio d' Operacions Pendants de Pagament *	Període Mig de Pagament Trimestral *
09-17-015-AA-000	Ajuntament de Banyoles	19,77	(20,74)	3,56
09-00-209-CC-000	Consorci de l' Estany	16,37	3,86	15,11

* Quan la dada es reflecteix entre parèntesi es refereix a un import negatiu , representatiu bé d'una major celeritat, en mitjana, en el pagament per part de l'Administració en relació amb el període màxim previst legalment amb caràcter general per donar conformitat a la factura, o bé al fet que les operacions pendents de pagament per part de l'Administració es troben de mitjana, en un moment anterior a aquest període màxim.

NOTA IMPORTANT:

Per saber el termini real mitjà de pagament a proveïdors cal sumar-hi els 30 dies que estableix el RD 635/2014, de 25 de juliol

S'ha de llegir que la mitjana ponderada global en la fórmula del PMP és de poc menys de 4 dies + els 30 de tramitació = 34 dies.

Però el més entenedor és que l'Ajuntament de Banyoles paga a una mitjana de poc menys de 20 dies des de la data d'aprovació, el que significa un màxim de 50 dies des de la data d'entrada en registre de la factura corresponent.

Els canvis metodològics del càlcul no han alterat el fet de que l'Ajuntament de Banyoles ve pagant dins els terminis legals i acceptats comercialment com a molt correctes des d'abans i durant la crisi econòmica i ho continua complint en l'actualitat. Sempre s'ha tingut molt clar que no es podien traslladar els problemes financers de l'Ajuntament als seus creditors.

Mesures a adoptar.-

S'haurien de mantenir les mesures d'ajust en els contractes i concessions, intentant mantenir l'equilibri econòmic i financer dels serveis, evitant l'increment de la despesa supletòria sobretot arran de les retallades de les subvencions de la Generalitat a determinats serveis de competències municipals distintes de les pròpies que, malgrat la indefinició competencial, es poden continuar considerant impròpies.



En aquests moments, continua havent-hi un verdader embolic en la definició i atribució de competències municipals, la qual cosa fa molt difícil dibuixar una línia divisòria de serveis i/o activitats i la seva responsabilitat última davant dels ciutadans, especialment pel que fa al seu finançament.

La LRSAL ha posat de relleu aquest problema en pretendre associar competències i el finançament de serveis i activitats, però tampoc ha tancat la qüestió més enllà d'un intent de limitar l'oferta sense que estigui garantit el seu finançament i com sabem la Llei de Governos Locals de Catalunya ha quedat en el tinter, en un any electoral i d'expectatives polítiques de tot ordre.

Malgrat tot, continua un desplegament estatal "no reglamentari" sinó operatiu (notes, aplicacions informàtiques, programes de comunicació de dades econòmiques al MINHAP, llei de transparència, cost efectiu dels serveis, registre de convenis interadministratius, clàusules de garantia de finançament dels serveis delegats, compensació de deutes via FLA...) que no poden deixar-nos indiferents.

La Llei d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera continua imposant mesures de reducció del dèficit públic, en les LPGE es continua establint una regla de la despesa per evitar el creixement incontrolat que s'havia produït anys enrere, aquesta regla no permet el creixement de la despesa no financera més enllà del 1,2%, llevat que s'incrementi la pressió fiscal o que s'acreditin circumstàncies de finançament permanent de la despesa.

També continua la congelació de plantilles (llevat algunes excepcions de reposició) i de salaris, les limitacions d'endeutament, les limitacions en l'aplicació del romanent de tresoreria i de la capacitat de finançament.

Vista la situació econòmico-financera de l'Ajuntament, en principi i de moment no cal adoptar cap mesura fora de les que ja s'estan aplicant .

CONCLUSIONS .-

1. Els resultats de la liquidació de l'exercici 2014 donen que totes les ràtios de resultat pressupostari, de romanent de tresoreria i d'estalvi net són positives.
2. Es compleix la Llei d'Estabilitat pressupostària i Sostenibilitat Financera, atès que:
 - a. Es disposa de capacitat de finançament.
 - b. Es té una ràtio d'endeutament per sota del 75% dels ingressos corrents.
 - c. Es paga als proveïdors dins el termini de 30 dies establert per la Llei de lluita contra la morositat.
3. Que el resultat d'aquest exercici 2014 s'ha d'aplicar, de conformitat amb que estableix l'article 32 de LEPiSF, prioritàriament a amortitzar deute, atès que l'Ajuntament no té despeses pendents d'aplicació i es pot destinar una part al finançament d'inversions que siguin sostenibles en la vida útil sense posar en perill la continuïtat del pagament a proveïdors, dins els terminis legals.



4. En aquest cas, la disposició legal de l'esmentada norma coincideix amb l'estratègia que s'ha considerat més convenient els últims anys, atès que el resultat del romanent de tresoreria disponible per a despeses generals permet cobrir part del finançament previst en el pressupost d'enguany com a recurs al crèdit de 1.750.000 €. La quantitat a destinar-hi s'ha de concretar en una posterior modificació de crèdits per aplicació del romanent de tresoreria disponible per a despeses generals, que s'ha de sotmetre a consideració del plenari.
5. Aquesta estratègia de desapalancament que s'ha seguit en els darrers anys ha permès un important estalvi en despesa financera que s'ha pogut destinar a altres finalitats sense incrementar la despesa corrent, complint amb la regla de la despesa i sense haver d'incrementar la pressió fiscal, però als nivells d'endeutament aconseguits i amb els costos financers actuals, es podrà anar relaxant.
6. Per enguany, com s'ha dit, de moment els mercats financers continuen estables amb una oferta dinàmica i a uns tipus d'interès baixos, però sotmesos als canvis d'escenaris polítics.
7. Si es compleix rigorosament el vigent pressupost, pel present exercici 2015, que té un marge de maniobra menor (fons de contingència ↓ i previsió d'ingressos ↑) i no hi han distorsions externes importants, es pot complir l'objectiu de mantenir l'equilibri en els comptes municipals, també pel present exercici.
8. S'han de continuar fent esforços per incrementar la productivitat, calen mesures de reorganització, de millora de la gestió i dels processos administratius, de millora de la informatització i polítiques de personal, que permetin combinar l'esforç que s'està fent, amb els mitjans adequats per obtenir major eficiència en la gestió dels recursos municipals. S'ha d'esmentar que cal afrontar les reformes de la nova comptabilitat, la necessitat d'un inventari de béns, a més d'algunes innovacions que ja s'han iniciat com el portal de la transparència o la factura electrònica.
9. S'han reorganitzat serveis cercant economies d'escala en l'àmbit comarcal, evitant duplicitats però caldrà aprofundir-hi molt més inclòs en la coordinació amb ONG's que col·laboren en la prestació de serveis socials.
10. La informació i valoració de la gestió municipal amb la Llei de la Transparència i amb els costos efectius dels serveis de la RSAL o els estàndards de qualitat que preveu el projecte de Llei de Governos Locals de Catalunya obligarà, encara més, a demostrar l'eficàcia, l'eficiència i l'economicitat en la gestió dels serveis públics que paguem tots els ciutadans amb els tributs.

El que aquesta Intervenció informa, per al coneixement i als efectes oportuns.

Banyoles, 10 de febrer de 2015.

L'INTERVENTOR,
Pere Feliu i Oliveras