

Sessió informativa

Estat de les finances municipals



Ajuntament de Tàrraga

Divendres 23 de setembre de 2011



Reflexions inicials

- Amb la voluntat de conèixer l'estat real de les finances municipals, el passat juny el nou equip de govern va encarregar una auditoria econòmica interna
- Atesa la delicada situació econòmica, es desestimà contractar una empresa externa i s'encarregà l'informe econòmic al departament d'intervenció de l'Ajuntament
- La sessió d'avui respon a la voluntat de l'equip de govern d'oferir als veïns i veïnes la **màxima transparència en la gestió dels recursos municipals** i fer-los partícips de **l'estat real de les finances de l'ajuntament a 11 de juny, i sobre pressuposts del 2008-2010**

Part 1

Estat general dels comptes municipals





Tresoreria municipal

- El líquid total de tresoreria en data 10 de juny de 2011 era de **-899.931,90 €**
- Aquesta xifra és resultat de la diferència entre el saldo bancari i les fiances dipositades (*efectiu no disponible lliurement*)

Saldo bancari	85.816,16 €
Fiances dipositades	985.748,06 €
Líquid total	-899.931,90 €

- Donada aquesta delicada situació de tresoreria, un dels objectius prioritaris del nou Pla Financer serà **augmentar la liquidessa a curt termini**



Drets pendents de cobrament

- L'Ajuntament acumulava el dia 11 de juny un total de 7.982.550,59 € en drets pendents de cobrament tributs i subvencions d'altres organismes i institucions, corresponents als següents exercicis:

Exercici 2011	997.862,78 €
Exercici 2010	3.795.372,28 €
Exercicis 1990-2009	3.189.315,53 €
Total pendent cobrament	7.982.550,59 €



Factures pendents de pagament

- L'Ajuntament acumulava l'11 de juny passat un total de 9.099.323,93 € en factures pendents de pagament a proveïdors, corresponents als següents exercicis:

Exercici 2011	2.384.445,35 €
Exercici 2010	6.200.079,25 €
En tràmit	514.799,33 € (*)
Total pendent pagament	9.099.323,93 €



Detall de les principals deutes pendants de pagament (mostra)

Empresa proveïdora	Projecte Concepte	Import pendent
Dragados	N-II	1.784.098,56 €
Dragados	Pàrquing	17.797,72 €
Dragados	Cal Trepapat	690.000,00 €(aprox)
Agència Catalana de l'Aigua (ACA)	Depuradora	1.256.935,80 €
Endesa	Subministrament	240.000,00 € (aprox)
Unión Fenosa	Subministrament	172.469,81 € (30/06/2011)



Termini mitjà de pagament de factures

- El termini mitjà de pagament a proveïdors és de **181 dies**
- No obstant, a dia d'avui l'Ajuntament té pendents de pagament factures amb **més de 15 mesos d'antiguitat**
- **Gairebé la totalitat de factures amb data de 2011 estan pendents de pagament**, exceptuant les domiciliades
- I pel que fa a les factures de 2010, resten pendents de pagament la majoria de les datades a partir dels mesos de maig-juny. (reduirem aquest termini amb el crèdit ICO)



Deute de facturació acumulat

- La diferència entre factures pendents de cobrament i de pagament és de **-1.116.779,34 €**

Pendent de cobrar	7.982.550,59 €
Pendent de pagar	9.099.323,93 €
Diferència	-1.116.779,34 €

- Aquesta diferència significa que, **tot i rebre la totalitat dels cobraments pendents, encara restaria per pagar més d'1 milió d'euros**



Deute a llarg termini

- Aquest deute fa referència a la suma de tot el capital pendent d'amortitzar dels crèdits bancaris a llarg termini
- En data 11 de juny de 2011, el capital total pendent d'amortitzar de l'Ajuntament era de 20.443.856,41 €



Total deute a curt i llarg termini

- Si considerem com a deute total de l'Ajuntament la suma dels crèdits a llarg termini, el líquid de tresoreria i les factures pendents de pagament a proveïdors
- En data 11 de juny de 2011, **l'Ajuntament acumula un deute total de 30.443.112,24 €**

Crèdits a llarg termini	20.443.856,41 €
Dèficit de tresoreria	899.931,90 €
Factures pendents a proveïdors	9.099.323,93 €
Total deute	30.443.112,24 €

Part 2

Síntesi de l'informe econòmic elaborat pel departament d'Intervenció de l'Ajuntament





Introducció

- L'informe pretén explicar l'evolució en el període 2008-2010 de les finances municipals en termes consolidats, **incloent els organismes autònoms:**
 - Llars d'infants municipals
 - Museu Comarcal
 - Escola Municipal de Música
 - Entitat Pública Empresarial Fira del Teatre al Carrer de Tàrraga

- **No s'inclouen els estats consolidats de la Societat Urbanística Municipal de Tàrraga d'Habitatge Social, SL** pel fet que aquesta societat hauria de finançar-se bàsicament mitjançant operacions de promoció immobiliària, és a dir, amb recursos privats



Índex de recaptació d'ingressos i de pagament de la despesa corrent

- L'índex de recaptació d'ingressos (1) mesura la capacitat de l'Ajuntament per transformar en líquid els drets de cobrament liquidats i vençuts durant l'exercici
- L'índex de pagament de la despesa corrent (2) reflecteix el percentatge d'obligacions reconegudes amb càrrec al pressupost corrent que han estat pagades durant l'exercici

	2008	2009	2010
(1)	81,90%	78,64%	77,1%
(2)	88,37%	86,70%	80,1%

- **Tant l'eficiència recaptatòria com la capacitat per fer front a les obligacions de pagament han anat minvant**, en aquest darrer cas degut a la manca d'efectiu per fer els pagaments



Càrrega del deute i endeutament

	2008	2009	2010
Índex de càrrega financera per habitant (1)	100,87 €	102, 73 €	84,14 €
Índex de pes de la càrrega financera (2)	11,50%	11,40%	8,88%

- (1) Mostra el sacrifici suportat pels ciutadans com a conseqüència de l'endeutament, és a dir, **la part corresponent a cada targarí del total pagat per l'Ajuntament en interessos i amortització de préstecs**
 - La minva de 2010 és deguda a l'entrada en vigor d'operacions de refinançament, que difereixen el cost a exercicis futurs i augmentaran la càrrega financera dels propers anys i de la baixada dels tipus d'interés com a conseqüència de la crisi financera
- (2) Quantifica el **pes dels interessos i l'amortització de préstecs sobre els ingressos per operacions corrents**



Indicadors d'estructura

- Aquests indicadors determinen el pes relatiu d'algunes despeses respecte del total de despesa corrent

	2008	2009	2010
Índex de despesa en personal	47,10%	48,24%	48,42%
Índex de rigidesa de la despesa	52,40%	51,62%	51,26%

- Al llarg d'aquest període analitzat les despeses de personal han suposat gairebé un 50% de les despeses corrents
- Els costos rígids, és a dir, de caràcter fix o de difícil variació, representen més de la meitat de la despesa corrent, la qual cosa **restringeix en gran mesura el marge de reducció de despeses per part de l'equip de govern**



Estructura financera i solvència a llarg termini

	2008	2009	2010
Endeutament per habitant a ll/t amb entitats bancàries	831,01 €	1166,37	1199,65
Endeutament per habitant a c/t amb entitats bancàries	145,14 €	65,88	66,21
Endeutament per habitant a c/t amb proveïdors	381,37 €	518,20	588,82
Índex de risc financer	26,60	17,34	10,52

- El deute per habitant amb entitats bancàries i proveïdors ha augmentat durant els tres anys analitzats, situant-se en el 2010 a **1854,68 € per habitant**
- L'índex de risc financer, determina el **nombre d'anys necessaris per amortitzar el deute amb l'estalvi ordinari**, se situa el 2010 en **10,52 anys. La baixada el 2010 ve donada per la liquidació complementària del Centre Penitenciari**



Romanent de tresoreria

- Magnitud financera que representa l'excedent de liquiditat a curt termini a la data de tancament. La comparació amb exercicis anteriors permet fer-se una idea del ritme de cobraments i pagaments de l'ajuntament

	2008	2009	2010
Romanent de tresoreria per a despeses generals	- 3.879.407,14 €	242.903,04 €	- 1.530.188,39 €
Liquiditat a curt termini			
	2008	2009	2010
Termini mitjà de cobrament	98 dies	113 dies	145 dies
Termini mitjà pagament a creditors no bancaris ni personal	150 dies	144 dies	182 dies

- La Llei 15/2010 determina que cal reduir els terminis de pagament del sector públic a un màxim de 30 dies a partir de l'1 de gener de 2013

Part 3

Eixos d'actuació per gestionar l'escenari econòmic





Directrius generals de futur

- S'elaborarà un **anàlisi de costos** en cadascun dels departaments de l'ajuntament, a fi de **determinar en quines àrees existeix marge per a l'optimització de recursos**
- S'estudiaran **noves fórmules de gestió** per a determinats serveis municipals amb la finalitat de reduir-ne els costos tot mantenint la seva qualitat. Per exemple: **mancomunació de serveis**
- En la confecció dels pressupostos i ordenances fiscals dels propers anys es tendirà cap a la **generació d'estalvi**, **l'increment dels ingressos** i la **contenció de la despesa**
- La intervenció municipal es troba en procés de redacció d'un **nou Pla Financer**, que esdevindrà el full de ruta en matèria econòmica per als propers exercicis



Directrius generals de futur

- El pressupost ha de contemplar forçosament el canvi de tendència, generant l'estalvi suficient per atendre els compromisos
Podem observar segons el quadre de pressupostos dels anys 2008 a 2010 la diferencia entre ingressos ordinaris i despesa ordinària permet generar estalvi per poder amortitzar deute bancari



Quatre conceptes per els propers anys

- Canviar tendència
- Estalvi lent
- Pressupost realista
- Control mensual del pressupost



Mesures de gestió del deute actual amb la mostra de proveïdors

Empresa proveïdora	Projecte Concepte	Import pendent	Mesures de gestió
Dragados	N-II	2.264.862,20 € (interessos inclosos)	Renegociació del pre acord amb un pagament anticipat de 500.000 €. L'import restant s'abonarà mitjançant pagarés a partir del gener de 2012
Dragados	Cal Trepat	690.000,00 €	Fins a juny estaven pendents de pagament les certificacions (690.000€). Un cop acabada la primera fase caldrà abonar 575000€
Agència Catalana de l'Aigua (ACA)	Depuradora	1.256.935,80 €	L'ajuntament té pendent la signatura d'un nou conveni per acordar nous terminis de pagament
Endesa	Subministrament	240.000,00 €	S'ha efectuat un primer pagament i negociant la resta del deute en diferents terminis
Unión Fenosa	Subministrament	172.469,81 €	L'empresa ha fet arribar una proposta d'acord assumible. Cal seguir treballant per arribar a un acord



Mesures de gestió del deute amb la resta de proveïdors

- L'ajuntament intenta aconseguir de 2.085.000 € en concepte de crèdits que seran destinats al pagament de factures de proveïdors (ICO + crèdit)

Total de factures pendents	9.099.323,93 €
Deute amb els proveïdors més importants	- 4.009.689, 18 €
Crèdits previstos	- 2.085.000 €
Import restant pendent de pagament a proveïdors	= 3.004.634,18
Aquest import equival, aproximadament, a un retard en el pagament de 6 a 8 mesos	



Consideracions finals

- L'ajuntament de Tàrraga travessa la **conjuntura econòmica més complexa de la seva història recent**. I en tant que excepcional, la situació requerirà de mesures també excepcionals
- Caldrà que tots, petits i grans empresaris, botiguers i comerciants, associacions i entitats locals, personal de l'ajuntament, membres del consistori, mitjans de comunicació i veïns i veïnes en general siguem conscients de l'actual escenari i actuem amb **paciència i sentit de la responsabilitat**
- Tot i la perentòria necessitat d'actuar per tal de sanejar les arques municipals, el govern municipal erigeix en prioritat principal del mandat **el benestar i la qualitat de vida de cada targarí i targarina**