

INFORME D'INTERVENCIÓ

ASSUMPTE: LIQUIDACIÓ DEL PRESSUPOST MUNICIPAL DE L'EXERCICI DE 2006

1r. NORMATIVA APLICABLE

D'acord amb el què disposen els articles 191 i següents del Reial Decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, pel que s'aprova el text refós de la Llei reguladora de les Hisendes Locals, i els articles 89 i següents del Reial Decret 500/1990, el tancament i la liquidació del pressupost - en aquest cas de l'exercici de 2006 - s'ha de fer en funció de la recaptació de drets i dels pagaments d'obligacions i del resultat pressupostari, el dia 31 de desembre de l'any natural. Correspon al president de la corporació, previ informe d'intervenció, l'aprovació de la liquidació del pressupost. Igualment cal tenir en compte les regles 82 a 86 de la Instrucció de Comptabilitat de l'Administració Local (aprovada per Ordre del Ministeri d'Economia i Hisenda del 23 de novembre de 2004).

De la confecció dels estats demostratius de la liquidació del pressupost d'aquest exercici de 2006, un cop han estat aprovats per Resolució d'Alcaldia, se n'ha de donar compte al Ple municipal en la primera sessió que realitzi i trametre una còpia de l'esmentada liquidació abans de finalitzar el mes de març de l'exercici següent, al Departament de Governació de la Generalitat de Catalunya i a l'Administració de l'Estat.

L'esmentada liquidació del pressupost ha de posar de manifest, segons l'article 93 del Reial Decret 500/1990:

- En relació amb el pressupost de despeses, i per cada partida pressupostària: els crèdits inicial, les seves modificacions i els crèdits definitius, les despeses autoritzades, disposades, els pagaments ordenats, els realitzats i els pagaments pendents de realitzar.
- En relació amb el pressupost d'ingressos, i per cada un dels conceptes, les previsions inicials, les seves modificacions, les previsions definitives, els drets reconeguts i anul·lats, com també els recaptats.

També s'han de determinar les magnituds següents:

- Els drets pendents de cobrament i les obligacions pendents de pagament a 31 de desembre.

- El resultat pressupostari de l'exercici (segons l'article 96 del Reial Decret 500/1990).
- Els romanents de crèdit (article 98 del Reial Decret 500/1990).
- El romanent de tresoreria (article 101 del Reial Decret 500/1990).

2n. RESULTATS ECONÒMICO-FINANCIERS DE LA LIQUIDACIÓ

1) Així doncs, practicades les operacions de tancament i la liquidació pressupost municipal de 2006 en resulta el següent:

Pressupost corrent (any 2006), en unitats d'euros:

Total drets reconeguts nets	122.874.883,36€
Total obligacions reconegudes netes	94.071.099,02 €

i, després de deduir les desviacions positives i negatives de finançament i les despeses finançades amb romanents dóna un resultat pressupostari ajustat de 28.803.784,34euros.

2) Els romanents de Tresoreria a 31 de desembre de 2006 reflecteixen les quanties següents:

2.1) Deutors pendents de cobrament a 31.12.2006

Exercici corrent.....	23.047.883,40€
Exercicis tancats	19.873.915,11€
D'operacions no pressupostàries	443.436,55€
Menys ingrés, pendents d'aplicar	1.229.664,74€
TOTAL	42.135.570,32€

2.2) Creditors pendents de pagament a 31.12.2006

Exercici corrent	12.876.290,45€
Exercicis tancats	542.320,06€
D'operacions no pressupostàries	3.546.195,74€
Menys pagaments pendents d'aplicar	909.128,55€
TOTAL	16.055.677,70€

2.3) Fons líquids de tresoreria a 31.12.2006 24.700.451,36 €

*Romanent de tresoreria total (1-2+3) 50.780.343,98 €

2.4) Saldos de dubtòs cobrament..... 1.250.000,00 €

* Romanents afectats a despeses 48.838.380,74 €

2.5) Romanents de tresoreria per a despeses grals..... 691.963,24 €

3r. CONSIDERACIONS TÈCNiques DELS DIVERSOS RESULTATS I MAGNITUDS ECONÒMICO-FINANCERES.

Els resultants pressupostaris dels exercicis, venen determinats per les diferències entre els drets pressupostaris liquidats o reconeguts nets i les obligacions pressupostàries reconegudes netes durant el mateix exercici (des del dia 1 de gener fins al dia 31 de desembre); es tracta d'una magnitud "fluxe" en la mesura que compara els drets i les obligacions reconegudes durant un període de temps -el de l'exercici pressupostari- i reflecteix si el total de drets reconeguts han estat suficients per cobrir o no les obligacions del mateix període. Mostraria per tant si els diversos drets liquidats (en forma de tributs, preus públics i altres ingressos de dret públic o privat, segons recullen els diversos recursos de l'article 2 del RDL 2/2004) han estat majors, iguals o menors que les diverses obligacions (sots forma de relacions de pagament de personal, factures rebudes, certificacions d'obres aprovades, obligacions contractuals diverses en forma financera o de convenis amb altres entitats privades o públiques). Si el total de drets liquidats és superior a les obligacions reconegudes de l'exercici, hi hauria un superàvit en el resultat pressupostari, en el cas invers de què els drets fossin menors en resultaria un dèficit pressupostari. Posteriorment, caldria ajustar aquest resultat inicial amb les desviacions de finançament i llavors es podrien donar els dos casos següents:

- a) Si les despeses són superiors als ingressos, les obligacions reconegudes serien superiors als drets reconeguts i hauria un augment del resultat pressupostari.
- b) Si els ingressos són superiors a les despeses, les obligacions reconegudes serien inferiors als drets reconeguts i hauria una disminució del resultat pressupostari.

Una altra consideració a efectuar referent al resultat pressupostari, sigui ajustat o no, és que a més de ser una magnitud econòmica de tipus "fluxe" (és a dir reflecteix una evolució al llarg d'un període temporal), no deixa de ser una magnitud que mostra l'evolució d'un cert tipus de "paper emès" (en les múltiples formes de recursos o de drets liquidats) contra el "paper rebut" (en també múltiples formes de les obligacions reconegudes). Per tant, al marge de consideracions legals i normatives del RDL 2/2004, nova ICAL de 23.11.2004 i RD 500/1990, reflecteix un resultat econòmico-patrimonial de l'Administració pública com l'estalvi o desestalvi generat al llarg de l'exercici, diferent de l'àmbit empresarial privat i que després dels corresponents ajustaments (possibles finançaments amb romanents de tresoreria d'exercicis anteriors i possibles desviaments de finançament tant de signe positiu com de negatiu) es derivarà el resultat pressupostari ajustat, però que no tindrà mai tanta transcendència

econòmico-financera front a l'altra magnitud de major impacte com és el romanent de tresoreria per a despeses generals.

La definició legal i obtenció del romanent de tresoreria total seria la suma dels drets pendents de cobrar (del mateix exercici i dels anteriors) més els fons líquids de tresoreria menys els crèdits pendents de pagar (del mateix exercici i dels anteriors). I caldria considerar aquesta magnitud financera o resultat com l'excedent de liquiditat a curt termini que disposa o no, la corresponent corporació local a una data determinada, en aquest cas a 31 de desembre de 2006. Al contrari del resultat pressupostari, el romanent de tresoreria és una magnitud classificada com a "stock" o com a "fons", ja que quantifica per un moment determinat i concret (31 de desembre, no tot l'any econòmic) el corresponent excedent o dèficit de finançament i no sols del mateix exercici econòmic, sinó que s'agreguen els excedents o dèficits d'exercicis anteriors.

El romanent de tresoreria total (deutors pendents de cobrar, menys creditors pendents de pagar més fons líquids de tresoreria) es divideix en dos possibles parts o magnituds:

- El romanent de tresoreria afectat a despeses amb finançament afectat (seria la suma de les desviacions positives i negatives de finançament abans del resultat pressupostari ajustat).
- El romanent de tresoreria per a despeses generals. Alguns teòrics de la Hisenda local equiparen aquest concepte amb el "fons de maniobra".

I, aquest darrer resultat és la part més significativa i important de la liquidació d'un pressupost municipal, ja que és aquella part de romanent de tresoreria de lliure disposició - si és en signe positiu- per part de l'entitat per finançar noves o majors despeses de l'exercici pressupostari següent; en tal cas s'evidencia que existeix una capacitat real i factible per finançar despeses futures ja que hi ha un excedent de tresoreria que ho pot permetre.

4t. DIVERSES DADES DE LA DIAGNOSI DE LA SITUACIÓ FINANCERA MUNICIPAL A 31.12.2006

4.1 Anàlisi pressupostari de les despeses realitzades, pagaments efectuats i els pendents de pagar.

Les obligacions reconegudes netes totals (94.071.099,02€) representen un grau de realització del la previsió definitiva de despeses del 64,70 % que respecte al 72,31% de 2005 , és del tot inferior als dels exercicis anteriors que havien estat del 75,59%, 65,7%, 90,9%, 81,4% i 82,0%, que corresponen a les anualitats de 2003 fins al 1999 respectivament. Aquest fet del més baix percentatge (de la sèrie anteriorment esmentada) de les obligacions reconegudes respecte al pressupost definitiu de despeses, no és degut a les

operacions corrents (del capítol 1 al 4) si no a les operacions de capital, en la seva quasi totalitat al capítol 6 de despeses.

Pel que fa a les obligacions de pagament de les operacions corrents si les previsions definitives de despesa eren de 76.637 milers d'€ de l'any 2006 front als 71.245 milers d'€ del 2005, les obligacions aprovades han estat per un total de 67.702.204,92 d'€ per aquest 2006 front als 64.550 milers d'€ - cosa que significa un increment interanual del 4,88% respecte a l'any 2005 - però ensem ha significat un estalvi pressupostari de 8,9 milions d'€ per aquest any 2006 front als 6,7 milions d'euros del 2005, sobre les previsions definitives.

Percentatge de reconeixement d'obligacions (ORN) de pagament respecte a les despeses definitivament pressupostades						
	Municipi de Sant Cugat			26/27 municipis barcelonins		
Concepte/ any	2004	2005	2006	2004	2005	2006
Capítol 1	97,3	98,2	98,0	95,5	95,6	s.d.
Capítol 2	86,2	84,5	79,2	91,2	90,4	s.d.
Capítol 3	94,9	94,9	94,4	70,9	74,1	s.d.
Capítol 4.	91,8	91,0	94,8	93,7	92,7	s.d.
Total Despeses corrents	91,8	91,0	88,7	92,8	92,6	s.d.
Capítol 6	47,6	32,6	29,1	43,0	38,2	s.d.
Capítol 7	96,6	82,6	65,6	33,2	35,2	s.d.
Capítol 8	6,6	94,3	75,6	93,7	77,9	s.d.
Capítol 9.	100,0	96,5	100,0	98,5	96,2	s.d.
Total de despeses	78,0	72,8	64,7	76,1	74,7	s.d.

Es pot extreure del quadre anterior que si els percentatges d'execució dels documents O (factures, certificacions de pagaments, relacions per com poden ser les nòmines, TC1 o TC2, càrrecs bancaris de tipus financer, etc) per capítols pressupostaris i en percentatges totals eren bastants similars fins l'any 2005, aquest any 2006 ha estat diferent i sobre tot pel fet de que el capítol 2 i sobre tot el 6 (fruit de la voluminosa modificació pressupostària d'aquest capítol de despesa que es finança amb un Pla Econòmic Financer -PEF- per import de 21,2 M d'€). Així doncs la mitjana total de reconeixement de despeses (de documents O respecte a la consignació pressupostària definitiva) de l'ajuntament de Sant Cugat ha estat més baix per aquest any 2006 que els percentatges de les mitjanes dels 26/27 municipis barcelonins segons estudi de la Diputació.

Pel que fa a l'eficàcia dels pagaments efectuats respecte a l'estudi de la Diputació de Barcelona resulta el següent:

Percentatge de pagaments efectuats respecte a les obligacions aprovades						
	Municipi de Sant Cugat			26/27 municipis barcelonins		
Concepte/ any	2004	2005	2006	2004	2005	2006
Capítol 1	99,4	99,6	99,9	98,9	98,9	s.d.
Capítol 2	75,0	76,4	80,7	76,1	76,6	s.d.
Capítol 3	100,0	99,7	99,9	93,3	94,6	s.d.
Capítol 4.	95,9	89,6	88,0	76,9	76,8	s.d.
Total Despeses corrents	88,3	88,1	89,3	87,0	87,3	s.d.
Capítol 6	68,6	72,2	68,4	72,9	73,1	s.d.
Capítol 7	98,8	25,6	81,7	74,4	78,9	s.d.
Capítol 8	18,6	71,7	89,2	92,4	92,8	s.d.
Capítol 9	100,0	100,0	100,0	92,4	92,8	s.d.
Total despeses	85,2	85,8	86,3	84,9	85,4	s.d.

Així doncs si els percentatges de pagaments dels documents O (factures, certificacions de pagaments o d'obres, relacions per com poden ser les nòmines, TC1 o TC2, càrrecs bancaris de tipus financer, etc) estaven poc per sobre dels percentatges de la mitjana de la mostra dels 26 municipis barcelonins, aquest augment s'ha donat aquest o augmentat aquest any 2006 respecte exercicis anteriors. I això es deuria a que no sols aquest ajuntament no ha patit cap mena de tensions de tresoreria, si no que els "floats" o períodes de gestió dels pagaments s'ha escurçat temporalment; ara es paga més i millor que anteriorment. Els volums de pagaments efectuats (en milions d'€) i els percentatges de pagaments efectuats respecte als documents O aprovats aquests darrers anys han estat els següents:

Volum de pagaments totals efectuats (en milions d'€) i el seu percentatge de pagaments totals (2006-1998)									
Concepte/any	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998
Pagaments	81,06	71,55	63,8	66,24	60,63	46,17	36,85	33,54	30,83
% pagaments	86,3	85,8	85,2	74,5	78,5	87,1	80,4	81,0	82,0

Així doncs, aquest any 2006 no és sols l'any que més pagaments s'han efectuat si no (i el que és més significatiu) ha estat l'any que el percentatge total de pagaments realitzats (un 89,3% dels documents O aprovats per operacions corrents i un 86,3 % en total) ha estat el superior i amb certa diferència amb els anys anteriors. Derivat d'aquest alt nivell de pagaments efectuats, els imports pendents de pagar seran més baixos que d'altres anys.

El quadre comparatiu les magnituds, en milers d'€, i percentatges de variació interanual respecte a l'exercici anterior dels creditors pendents de pagament de

cada exercici pressupostari liquidat a 31.12 del corresponent any, reflecteix les dades següents:

Imports (en milers d'€) dels pendents de pagar a 31.12, segons exercici de procedència (corrent o tancats)			
EXERCICI PRESSUPOSTARI	EXERCICI CORRENT	EXERCICIS TANCATS O ANTERIORS	TOTAL PENDENT DE PAGAR
2006 Imports	12.876	542	13.418
% Variació interanual	1,62%	-37,12	-0,85%
2005 Imports	12.671	862	13.533
% Variació interanual	10,06%	-45,75%	1,02%
2004 Imports	11.513	1.884	13.397
% Variació interanual	-49,13%	-22,02%	-69,70%
2003 Imports	22.633	2.416	25.050
% Variació interanual	36,28%	5,92 %	122,86 %
2002 Imports	16.608	2.281	20.389
%Variació interanual	41,73%	0%	37,29%
2001 Imports	6.873	2.281	17.216
% Variació interanual	-16,75%	-46,77%	-4,34%
2000 Imports	8.254	4.282	17.997
% Variació interanual	4,97%	-3,13%	-7,82%
1999 Imports	7.864	4.420	19.523
% Variació interanual	-	-	-

El total del pendent de pagar d'aquest exercici a 31.12. 2006 és el més baix de tota la sèrie exposada en termes absoluts i relatius del darrers anys, i això que

els volums de despesa tant corrent com de capital d'aquest any 2006 és el més alt de tots els darrers anys.

4.2. Anàlisi pressupostari de les inversions (capítol 6 de despeses) , la seva execució i el seu finançament.

L'any 2006 ha tingut un grau d'execució de despeses d'inversions de 16,8 milions d'€ en concepte d'obligacions reconegudes respecte als € com a previsió inicial 30.399.597,06€ de despeses abans de la incorporació de romanents, i 57.948.274,02 € després de la incorporació de romanents i una elevada modificació de pressupost efectuada el mes de juny per l'aprovació plenària d'un Pla Econòmic-Financer (PEF) per un import total de 21.255.352,0 €

El grau d'execucions pressupostaris del 2006 han tingut els percentatge d'execució del 63,29% de documents D (disposició de despesa/pressupost definitiu) i el percentatge d'execució de les inversions respecte el pressupost definitiu és del 29,07 % pel que fa a les obligacions reconegudes front al pressupost definitiu

Quadre de percentatges d'execució pressupostària del capítol 6 de despeses, amb incorporació de romaments inclòs:

Tipus %--Any	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
% O respecte pres.definitiu.	32,0	20,9	31,79	36,94	58,41	47,52	32,37	29,07
% D respecte pres.definitiu.	61,4	46,5	82,77	59,26	79,08	66,69	73,40	63,29

La sèrie històrica referent al grau d'execució de les inversions municipals respecte al pressupost definitiu del capítol sisè, un cop incorporats els romanents de l'exercici anterior (percentatge de documents O/ pressupost definitiu del capítol sisè), ha estat la següent:

any	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
%	49,5	30	31,6	35,9	23,3	32	20,9	31,79	36,94	58,41	47,52	32,37	29,07

Cal informar i considerar que l'any 1994, hi ha un moviment comptable compensatori, en execució de la sentència de l'alienació de terrenys de "La Guinardera" que altera de manera molt significativa el resultat d'aquesta sèrie.

El grau d'execució de les despeses del capítol sisè segons estudis de la Diputació de Barcelona respecte a una mostra d'uns 26/27 municipis

provincials (les darreres dades disponibles a data actual de la mostra són de l'any 2005) resulta que:

Any Municipi	Sant Cugat del Vallès	26 / 27 municipis
2006	29,1%	s.d.
2005	32,6%	38,2%
2004	47,6 %	43,0 %
2003	58,5 %	51,2 %
2002	37,0%	40,1%
2001	31,8%	43,8%
Mitjana anual	39,4%	43,3%

La diferència percentual entre l'Ajuntament de Sant Cugat i la mitjana del 26/27 municipis pel que fa al reconeixement d'obligacions d'inversions respecte al pressupost definitiu per aquesta sèrie històrica de 5 anys (del 2001 a 2005) és de 3,86%.

Un aspecte remarcable de les quanties de les obligacions reconegudes netes (ORN) del capítol pressupostari d'inversions reals, dels darrers anys és l'increment que hi hagut aquests darrers anys, bàsicament l'any 2002 i 2003, respecte a exercicis anteriors i que expressats en milers d'€ reflecteix la següent evolució:

ANY CONC	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ORN cap.6	4.829	3.357	8.098	23.232	32.938	15.104	12.177	16.847
variació interanua l	32,0%	- 30,5%	x 2,4	x 2,87	x 1,42	-46%	-19,4%	+38,3%

La inversió realitzada i executada l'any 2006 està per sobre de la mitjana dels darrers anys: 16.847 milers d'€ de l'any 2006 respecte a una mitjana de 12.019,89 milers d'€ dels darrers nou anys.

Pel que fa al finançament del reconeixement dels drets que financen les inversions i que constaven en el pressupost definitivament aprovats, resulten els següents percentatges d'execució

Percentatge de reconeixement de drets (DRN) respecte els ingressos pressupostats de capital per a finançar les inversions.						
	Municipi de Sant Cugat			26/27 municipis barcelonins		
Concepte/ any	2004	2005	2006	2004	2005	2006

Capít. 6 (alienació inversions reals)	100,00	98,3	100,00	66,7	70,4	s.d.
Capít.7(Transfèr. Capital)	106,7	100,0	83,28	58,9	52,5	s.d.
Contribucions Especials	8,8	5,7	115,5	58,9	52,5	s.d.
Quotes Urb.	-----	-----	86,38	31,9	17,9	s.d.
Total Ing Capital (6+7+CC.EE+QU)	74,3	74,7	97,49	51,4	49,9	s.d.

Del quadre anterior es pot concloure que comparativament el percentatge de liquidació (que no pas de recaptació, que s'analitzarà posteriorment) dels ingressos de capital aquest municipi està per sobre de la mitjana de la mostra de municipis barcelonins. Dit d'altra manera, la diferència de l'execució entre els ingressos pressupostats de capital i financers per a executar despeses d'inversió té una menor desviació que la mitjana dels altres ajuntaments de la mostra, segons estudi de la Diputació de Barcelona. Aquest finançament garantit junta al baix nivell d'execució anual (en el propi exercici) de les inversions obliga a elevades desviacions positives de finançament i incorporació de romanents de crèdit per a l'exercici següent; per aquest any 2006 el total de romanents és de quasi 49 milions d'€. Important elevadíssim que denota que en el cycle inversor s'hauria de prioritzar, executar i gestionar amb major celeritat i antelació en les seves diverses fases ben diferenciades. Aproximadament s'incorpora despeses a l'any 2007 per la meitat de les ORN totals de l'any 2006; d'aquesta manera es desprèn que el cycle inversor funciona amb uns endarreriments importants dins del cycle pressupostari.

4.3. Estudi de la capacitat de generació de recursos ordinaris o drets reconeguts nets (DRN).

El total de drets reconeguts nets(DRN) per operacions corrents de l'any 2006 ha estat de 91.350.237,03€ fronts als 74.993.352,51 € de l'any 2005 que ve a ser d'un 21,81% d'increment respecte a l'exercici anterior.

Dades DRN per operacions corrents, any 2006, en milers d'euros				
	Pressupost inicial	Pressupost definitiu	DRN	% execució
Amb CC.EE.	84.728	90.456	91.350	100,99%
Sense CC.EE.	78.294	83.481	85.393	102,29%

El grau d'execució dels DRN respecte a les previsions pressupostàries (DRN/pressupost definitiu*100) dels ingressos definitius ha estat el següent

Grau d'execució d'ingressos (% DRN/presupost definitiu*100) per operacions corrents	percentatge
Capítol 1	94,44%
Capítol 2	139,74
Capítol 3 (sols taxes)	91,77%
Capítol 3 (sols Preus públics)	94,27%
Capítol 3 (sols CC.EE. + QQ.UU)	92,16%
Capítol 4	104,90%
Capítol 5	85,86%
Total capítols 1 al 5 (sense CC.EE)	102,29%

El total de DRN pel capítol 1r. d'ingressos ha estat menor del previst inicialment (en un percentatge del 94,44%), degut a que les liquidacions o rebuts de tots els tributs d'aquest capítol han estat menors en termes quantitatius i percentuals del presupostat inicialment i definitivament aprovat. Igual succeeix en la resta de figures tributàries o ingressos corrents, excepte pel que fa al cas del capítol 2 (impostos indirectes) i 4 de transferències corrents. Per tant aquest factor de menors liquidacions d'ingressos dels DRN s'haurà de tenir en compte en futures pressupostacions dels ingressos municipals.

La pressupostació i liquidació de CC.EE. ha estat en la línia dels altres tributs i ingressos municipals, si bé l'any 2005 el seu grau d'execució va estar molt per dessota del 6%, aquest any 2006 ha estat del 92,16%.

Es constata que no sols s'han incrementat els DRN per operacions corrents en termes absoluts (més de 15,4 milions d'€ que l'any anterior), si no que la seva variació percentual interanual respecte a l'exercici del 2005 està per força dessorre d'anys anteriors

Evolució DRN per operacions corrents (en milers d'euros)				
	Import	Δ interanual	Sense CC.EE	Δ interanual
Any 2006	91.350	21,81%	85.393	14,35%
Any 2005	74.993	8,22%	74.678	7,76%
Any 2004	69.300	22,16%	69.000	26,10%
Any 2003	56.727	0,65 %	54.707	2,84 %
Any 2002	56.360	2,60 %	53.195	3,04 %
Any 2001	54.929	11,86 %	51.630	7,39 %
Any 2000	49.105	13,77 %	48.078	14,29 %

L'evolució de la participació en ingressos de l'Estat (PIE) d'aquests darrers anys ha estat la següent i posant-la en consonància respecte als DRN per operacions corrents resulta la següent relació numèrica en milers d'euros:

91.350 (de DRN) - 13.598 (de PIE) =	77.752 per l'any 2006
74.993 (de DRN) - 10.331 (de PIE) =	64.662 per l'any 2005
69.300 (de DRN) - 12.126 (de PIE) =	57.174 per l'any 2004
56.727 (de DRN) - 12.108 (de PIE) =	44.619 per l'any 2003
56.360 (de DRN) - 10.178 (de PIE) =	46.182 per l'any 2002
54.929 (de DRN) - 8.477 (de PIE) =	46.452 per l'any 2001
49.105 (de DRN) - 8.411 (de PIE) =	40.694 per l'any 2000

Per tant l'increment dels ingressos ordinaris municipals, sense tenir en compte les transferències de l'Estat (PIE) d'aquest any 2006 respecte a l'anterior ha estat del 20,24%: O sia, que deduïnt la major aportació de transferències estatals, l'augment del ingressos propis municipals, està en línia amb el percentatge d'increment dels DRN d'aquest any 2006 respecte al 2005.

En síntesi, la generació d'ingressos ordinaris per aquest any 2006 s'ha manifestat en un creixement quantitatiu i percentuals més alts dels darrers anys (més del 20%) malgrat que la tradicional pressupostació prudent dels ingressos per aquest any ha estat més ajustada ja que la el grau d'execució dels ingressos (DRN/pressupost definitiu *100) ha estat molt ajustat o poc per sobre del previst. Derivat de l'anterior el superàvit d'ingressos ordinaris ha estat exactament de 907.053,44€,força per dessota dels 7,68 i 6,42 milions de l'any 2005 i 2004 respectivament.

Percentatge de reconeixement de drets (DRN) respecte els ingressos definitivament pressupostats						
	Municipi de Sant Cugat			26/27 municipis barcelonins		
Concepte/ any	2004	2005	2006	2004	2005	2006
Capítol 1	111,0	107,1	94,4	103,7	105,6	s.d.
Capítol 2	93,8	95,4	139,7	100,4	100,8	s.d.
Capítol 3 (menys CC.EE.ni QU)	141,2	123,2	88,8	105,1	110,4	s.d.
Capítol 4.	103,0	87,9	104,9	95,3	97,3	s.d.
Capítol 5	145,6	65,9	85,9	102,7	92,5	s.d.
Total Ing. ordinaris	110,8	107,3	102,3	101,9	103,7	s.d.
Capítol 6	100,0	98,3	100,0	66,7	70,4	s.d.
Capítol 7	106,7	100,0	72,8	58,9	52,5	s.d.
Capítol 8	0,5	0,0	0,1	0,5	0,5	s.d.
Capítol 9	100,0	100,0	100,0	78,9	63,2	s.d.
Total Ingressos	85,0	82,4	82,9	79,7	79,5	s.d.

De la comparació amb altres 26 municipis barcelonins (de mida o dimensió demogràfica similar al de Sant Cugat i segons l'estudi de la Diputació de Barcelona) aquest any 2006 (malgrat no disposar de dades de l'any 2006 per a la mostra comparativa) aquest Ajuntament ha disminuït el grau d'execució de la liquidació dels DRN per operacions corrents respecte als pressupostos definitius i està per sota de la mitjana de la mostra municipal. Malgrat aquesta baixa percentual en l'execució del ingressos ordinaris, en cap cas cal recordar que el total d'aquest ingressos aquest any 2006 s'han incrementat en més del 20% respecte a l'any 2005.

En síntesi, els percentatges de les liquidacions del DRN totals d'aquest municipi (tot i que denoten un cert estancament respecte períodes anteriors) estan lleugerament per dessobre de la mitjana de la mostra de la resta dels municipis barcelonins.

4.4 Anàlisi pressupostari dels ingressos municipals i les recaptacions efectuades.

El desequilibri pressupostari inicial del pressupost de 2,9M d'€ (essent els ingressos totals superiors a les despeses com a dotació inicial per a possibles provisions) després de les modificacions pressupostàries per incorporacions de romanents es manté en la mateixa xifra.

Els percentatges d'execució dels ingressos totals i de despeses totals (inclouen els de tipus corrent i de capital), sense deducció en ingressos i despeses dels romanents incorporats procedents del 2006, han estat els següents:

Exercici/ concepte	% execució Ingressos totals	% execució despeses totals
2006	82,9%	64,7%
2005	81,90%	72,31%
2004	84,53%	77,66%
2003	70,02%	75,60%

Són indicadors de bona gestió pressupostària que en resultin un percentatges d'execució pressupostària alts dels ingressos totals per sobre de les despeses totals, i també guarda la mateixa relació pel que fa a les operacions corrents, cosa que ha succeït aquest any 2006, 2005, igual que l'any 2004, i no pas l'anterior.

Si es deduís la incorporació de romanents de crèdit procedents del 2005, pel que fa ingressos (ja que aquests s'apliquen al capítol vuitè i no són ni DRN ni recaptació del propi exercici) resultaria que el grau de l'execució del ingressos:

total DRN (122,8 Milions d'€) respecte al pressupost definitiu sense incorporació dels romanents , expressaria el ràtio de 112,28 %; és a dir el volum de l'execució dels ingressos totals (sense incorporació de romanents) ha estat per dessobre del pressupost inicial.

Pel que fa als aspectes percentuals del grau de recaptació pel seu vessant d'impostos directes respecte als drets liquidats de l'exercici 2006 ha experimentat el valor màxim històric del 94,02% fronts als de 86,56% del 2005, el 74,32% del 2004 i al 78,1% del 2003. Si per a l'any 2005 fou el major percentatge dels darrers anys (fins aquell moment) i superava en més d'un 10% la mitjana dels darrers anys, ja que aquesta darrera dada era del 76,46%, pel 2006 es supera en un 15,77 punts la mitjana de recaptació de la sèrie a baix descrita:

Percentatge de recaptació del capítol I d'ingressos (impostos directes)	
Any	Percentatge
2006	94,02%
2005	86,56%
2004	74,32%
2003	78,1%
2002	77,4%
2001	78,47%
2000	77,8%
1999	77,1%
1998	76,23%

Cal diferenciar els percentatges de recaptació de segons quina figura tributària es tracta; així doncs, pel que fa al padró de l'IBI la recaptació anual del 2006 ha estat del 93,28% quant per a l'any 2005 fou d'un 92,54% front a un 87,63% de l'any 2004, sobre una base recaptatòria de més de 26 milions d'euros. Si es tenen compte les recaptacions de les liquidacions de padró i noves altes, els percentatges de recaptació reflecteixen que el percentatge fou del 97,19% i els resultats evolutius i detallats de la sèrie són els següents:

% RECAPTACIÓ IBI (en milers d'euros)			
Any	Concepte	Import	% Recaptació
2006	padró	26.017	93,28%
2006	Padró+altes	27.699	97,19%
2005	padró	23.197	92,54%
2005	padró + altes	24.385	91,55%
2004	padró	19.638	87,63%
2004	padró + altes	20.674	81,90%
2003	padró	18.195	90,16%
2003	padró + altes	18.789	87,69%

2002	padró	17.269	89,16%
2002	padró + altes	18.004	86,36%

Els percentatges de recaptació de l'IBI de l'any 2006 (97,19%) tornen a ser els més alts de la sèrie històrica aquí exposada i també d'anys anteriors; supera en 5,64% el darrer percentatge de la recaptació del padró d'IBI més noves altes de l'any 2005.

Es interessant efectuar la comparativa dels percentatges de recaptació del total d'ingressos ordinaris de l'ajuntament de Sant Cugat i es pot constatar que es trobava per dessobre del percentatge de la mitjana de 26/27 municipis barcelonins(segons l'estudi de la Diputació) i tenint en compte que no encara no existeixen dades comparatives de l'any 2006 (grafiat com a s.d. en els quadres).

INDEX DE RECAPTACIÓ , en % dels cobraments efectuats respecte als drets reconeguts (DRN) per operacions corrents (cobraments efectuats/DRN)						
	Municipi de Sant Cugat			26/27 municipis barcelonins		
Concepte/ any	2004	2005	2006	2004	2005	2006
Capítol 1: Impostos directes	74,3	86,6	94,02	89,5	90,9	s.d.
IBI	81,9	91,5	97,2	92,5	93,0	s.d.
IAE	68,0	86,8	92,7	89,0	92,0	s.d.
Imp. Vehicles	78,9	80,6	93,6	91,9	92,1	s.d.
Capítol 2: ICIO	65,1	65,0	64,8	68,1	80,2	s.d.
Capítol 3: Taxes i Preus públics (sense CC.EE i QU)	82,0	87,1	80,43	81,5	80,7	s.d.
Capítol 4: Transf. Corrents	89,0	85,7	87,5	87,9	89,2	s.d.
PIE	100,0	99,6	100,0	97,8	98,3	s.d.
Capítol 5: Ingressos patrimonials	77,2	95,0	58,86	77,6	81,1	s.d.
Total Ingressos ordinaris	78,0	83,8	86,6	77,6	81,1	s.d.
Diferències de percentatges del total d'ingressos recaptats	78,0 - 77,6 = 0,40	83,8 - 81,1 = 2,70	86,6 - 81,1 = 5,50	-----	-----	-----

Segons estudis comparatius de la mateixa Diputació de Barcelona pel 2004 i 2005 (i sense dades disponibles pel 2006) sobre de la mitjana de recaptació de 26/27 municipis de la província de Barcelona, resulta alt el percentatge de gestió en recaptació (respecte als DRN) del capítol 1 (impostos directes) del 2006 del 94,02%, que està sensiblement per sobre de la mitjana de recaptació que era del 90,9%; és un diferencial a favor d'aquest municipi en 3,12 punts de millor recaptació en impostos directes respecte a una mitjana de 26 municipis barcelonins.

Similar succeeix en el percentatge de gestió en recaptació d'IBI del 2006 del 97,19%, torna a estar sensiblement per sobre (segons estudis comparatius de la mateixa Diputació de Barcelona) que pel 2005 (darreres dades disponibles i segons estudis comparatius de la Diputació de Barcelona) que pel 2005 era del 93,0%; són exactament 4,19 punts de diferència positiva i favorable a la recaptació municipal per dessorre de la mitjana de 26 municipis barcelonins

Pel que fa al total de l'IAE el percentatge de recaptació ha estat d'un 92,76% pel 2006 front al 86,8 %del 2005 que era molt superior als 68,04%, 73,80% i 59,59% dels anys 2004, 2003 i 2002 respectivament. Aquí també els percentatges de recaptació comparativament amb la susdita mostra de 26 municipis han estat superiors, com en el cas de l'IBI, i en aquest cas sols superior en un 0,76% respecte a la mitjana de 26 municipis barcelonins (i en dades referides a l'any 2005).

De tot plegat resulta que els percentatges finals agregats de recaptació d'ingressos ordinaris no sols manté una tendència a l'alça (augment del 78,0% al 86,6% aquests darrers tres anys), si no que l'any 2006 es troben encara més per sobre del darrer percentatge de la mostra, essent aquest el del 81,1%; i per tant la diferència que era del 0,40% per a l'any 2004 i del 2,70 per a l'any 2005 , llavors resultaria que per aquest any 2006 (respecte a la darrera dada publicada pel que fa a la mostra del estudi efectuat per la Diputació i és del 2005) ara seria del 5,50%. La millora i creixement del diferencial percentual en termes comparatius de recaptació d'ingressos ordinaris (tant en gestió pròpia municipal, com la delegada a l'ORGT de la Diputació) manté una tendència a l'alça.

Però en canvi, per contrapartida, els percentatges de recaptació de les figures tributàries de contribucions especials i quotes urbanístiques (CC.EE i QU) tenen uns percentatges molt reduïts i del tot diferenciats dels percentatges anteriors. Així doncs, en total s'han recaptat 691.708,91€ sobre un total de DRN de 5.957.6616,04, que ve a ser un 11,60%. Aquest és un aspecte francament millorable pel que fa als processos de gestió i recaptació, tant en les seves fases voluntàries (molt allargassades, fruits dels ajornaments i fraccionaments sol·licitats i normatius fins un termini màxim de 5 anys) i d'executiva, on en aquesta darrera fase s'efectuen molt poques provisions de constrenyiment.

4.5. Les recaptacions d'exercicis anteriors.

Pel que fa al cobrament d'aquest any 2006 dels drets d'exercicis anteriors (del 2005 i anteriors), la recaptació de drets dels exercicis tancats d'aquest any 2006 ha estat de 11.492.770,75€ fronts als 12.851.696,69 € de l'any 2005 (decrement d'un 10,58%) amb un percentatge de recaptació del 36,74 % sobre els saldos nets després de les baixes efectuades i tenint en compte que l'any 2005 fou del 27,09% dels saldos inicials a 1 de gener i del 29,47% respecte als saldos nets després de més de 3,8 milions d'euros de drets anul·lats sobre els saldos inicials (important anul·lació de drets, però superat pels imports d'aquest any 2006 on l'anul·lació dels drets d'exercicis tancats o anteriors ha estat per un volum de més de 13 milions d'€.

Es pot sintetitzar en el següent quadre resum dels saldos nets per a cobrar d'exercicis anteriors - que en part es podria assimilar força "a grosso modo" a la fase de recaptació endarrerida i executiva, així com del cobrament d'altres ingressos de dret públic que no serien pròpiament tributaris -, els imports cobrats en milers d'€ i el seu percentatge de cobrament ha estat el següent:

Exercici Concepte	Saldos nets per cobrar d'exercicis anteriors.	Cobrat	% Cobrament
2006	31.366	11.492	36,74%
2005	43.606	12.851	29,47%
2004	44.381	13.314	30,01%
2003	56.954	24.696	43,34%
Sense 8.414 milions d'€ de venda terreny del 2002			
2003	48.539	16.282	33,54%
2002	37.975	10.178	26,80%
2001	25.871	5.911	22,84%
2000	24.801	4.703	18,95%

Per aquests anys 2006 el més significatiu seria que el volum de saldos nets per cobrar han estat dels més baixos, ja que el total de baixes com a drets anul·lats ha ascendit a 13,0 M. d'€ i el percentatge de cobrament ha estat el més alt de la sèrie històrica. Un aspecte determinant en aquests bons resultats ha estat que el procés de depuració del "paper cobrable" s'ha gestionat a fons en conjunt amb l'important el paper recaptador de l'ORGT de la Diputació de Barcelona que ha estat del tot significatiu.

Passem a analitzar els percentatges dels increments interanuals dels saldos nets pendents de cobrar d'exercicis anteriors i el cobrat realment, sense tenir en compte els 8,4 milions d'euros ingressats a l'any 2003 de venda de terreny

de l'exercici 2002, i quan es parla de saldos nets es després de la possible rectificació del saldo inicial a 1 de gener del corresponent any i els corresponents drets anul.lats o baixes degudament justificades:

Incrementos interanuals dels saldos pendents de cobrar i els drets cobrats totals			
Anys	Concepte	Saldos nets per cobrar	Cobrat
	2006/2005	-28,07%	-10,58%
	2005/2004	-1,75%	-3,48%
	2004/2003	-8,57%	-46,07%
	2003/2002	27,82%	59,97%
	2002/2001	46,79%	72,19%
	2001/2000	4,31%	25,69%

Pel que fa a les quantitats pendents de cobrar (en milers d'€ a 31 de desembre del respectiu exercici) es pot analitzar a través del següent quadre evolutiu dels imports i percentatges evolutius en termes interanuals respecte a l'any anterior dels exercicis pressupostaris del 2006 al 1999:

Imports (en milers d'€) i percentatges (de la variació interanual) dels pendents de cobrar d' exercicis corrents i tancats a 31.12 de cada any			
EXERCICI PRESSUPOSTARI	EXERCICI CORRENT	EXERCICIS TANCATS O ANTERIORS	TOTAL PENDENT DE COBRAR
2006 Imports	23.047	19.873	42.920
% Variació interanual	+68,36%	-35,38%	-3,43%
2005 Imports	13.689	30.755	44.444
% Variació interanual	-17,63%	-0,22%	-6,32%
2004 Imports	16.618	30.823	47.441
% Variació interanual	-9,83%	0,25%	-3,53%
2003 Imports	18.430	30.747	49.177
% Variació interanual	-36,79%	10,62%	-9,78%

2002 Imports	29.158	27.794	56.953
%Variació interanual	44,94%	28,40%	42,77%
2001 Imports	20.119	19.963	39.892
% Variació interanual	91,26%	-0,66%	30,47%
2000 Imports	10.521	20.095	30.522
% Variació interanual	19,05%	16,56%	19,09%
1999 Imports	10.521	20.095	25.630
% Variació interanual	-	-	-

Cal considerar que en els imports totals de pendent de cobrar transcrits, no hi ha inclòs l'import que ha de restar en concepte de saldos de dubtós cobrament (com a provisions comptables per la seva teòrica, també real i de prudència comptable de difícil realització com un actiu financer per a la futura tresoreria municipal) ni tampoc les recaptacions efectuades i pendents d'aplicar i per tant consten com a d'altres operacions no pressupostàries.

Resulta que els imports pendents de cobrar és del més baixos dels darrers anys, tot i que del mateix exercici 2006 hi ha un increment substancial (del 68,36% respecte a l'any anterior) ja que d'aquests 23 M d'€ pendents de cobrar de l'any 2006 a 31.12 2006, més de 10,6 M d'€ (que seria el 46,1%) corresponen a les Contribucions especials (i en molt menor grau les quotes urbanístiques) girades i no cobrades per uns 5,2 milions d'€ i un altres 5,4 milions d'€ que l'empresa Promusa deu a l'Ajuntament per a la venda de parcel·les destinades a habitatges de lloguer. Un cop més s'ha d'incidir en el tema de la baixa recaptació de les Contribucions Especials liquidades en aquest any 2006 i encara pendents de cobrar.

Passem a continuació a desglossar de manera sintètica el pendent de recaptar a final de cada exercici pressupostari (exactament a 31.12 de cada any) pels diversos conceptes d'ingressos (diferenciant els que serien ingressos corrents menys les subvencions corrents) i el volum de transferències atorgades (principalment) per administracions supralocals tant pel que fa al darrer exercici de cada anualitat (en aquest moment l'exercici corrent seria el de 2006) com la totalitat dels exercicis tancats o anteriors (actualment serien els anys 2005, 2004 i els anteriors). Cal tenir en compte que la columna final dels totals inclou les dues columnes anteriors més altres ingressos no inclosos en aquestes darreres com seria els capítols vuitè.

ANÀLISI DEL PENDENT DE COBRAR A 31.12 DE CADA ANY PER CONCEPTES D'INGRÉS I EXERCICIS DE PROCEDÈNCIA (EN MILERS D'€)			
Any	Capítols 1+2+3+5	Capítols 4+6+7	Totals
Concepte			
Any 2006			
– Anteriors	9.264	10.610	19.874
– Corrent (2006)	14.366	8.681	23.047
TOTAL	23.630	19.291	42.920
Any 2005			
– Anteriors	22.697	6.663	30.755
– Corrent (2005)	10.349	3.326	13.689
TOTAL	33.046	9.989	44.444
Any 2004			
– Anteriors	23.440	6.061	30.823
– Corrent (2004)	13.951	2.576	16.618
TOTAL	37.392	8.637	47.441
Any 2003			
– Anteriors	22.543	6.891	30.747
– Corrent (2003)	11.450	6.955	18.430
TOTAL	33.993	13.846	49.177
Any 2002			
– Anteriors	19.484	6.583	27.794
– Corrent (2002)	13.749	6.993	29.953
TOTAL	33.223	13.576	56.953

Per finalitzar aquest apartat, es pot concloure que l'any 2006 es manté però més accentuat el fet que ja succeir l'any anterior, el 2005 i el 2003: la tendència de que els pendents de cobrar d'exercici de l'exercici corrent i anteriors són de quantia inferior pel seu import al de l'exercici precedent, dit d'altra manera que el volum de deutors pendents de cobrament ha arribat al seu nivell màxim més reduït aquest any 2006. I aquesta forta disminució és accentuada en els pendents pròpiament tributaris (capítols 1, 2, 3 i 5).

En canvi el volum de subvencions pendents d'ingressar o ingressos de capital (com seria el sisè, venda de terrenys a favor de Promusa), augmenta aquest any 2006 respecte a exercicis anteriors ja que hi ha pendent de justificar i cobrar certes transferències de capital dels Fons de Cohesió de la Unió Europea, i del PUOSC.

També l'any 2006 el pendent de cobrar d'exercicis anteriors és el més baix en termes absoluts i relatius de tota la sèrie exposada.

4.6. Les baixes d'ingressos i la quantia dels saldos de dubtós cobrament

Les baixes totals d'ingressos municipals en aquest exercici de l'any 2005 han estat de 5,7 M d'€ de l'exercici corrent i de 13,06 milions d'€ pels exercicis tancats front als 1,5 milions d'euros com a drets anul·lats per a l'exercici corrent del 2005 i de 3,8 milions d'euros dels exercicis tancats, que fa un total de més de 5,3 milions d'euros com anul·lació i baixes per l'any 2005. Les baixes totals de l'any 2006 ascendeixen a quasi 19 milions d'€.

Aquest any amb la delegació de la recaptació a favor de l'ORGT de la Diputació s'ha efectuat una depuració a fons dels ingressos pendents de cobrar d'aquest exercici (2006) i exercicis tancats (2005 i anteriors). Segurament hauria pertocat efectuar un volum superior de baixes en conceptes d'ingressos els anteriors abans de tal delegació de la gestió i recaptació a favor de l'ORGT.

El quadre següent recull a 31 de desembre de cada exercici pressupostari els total de Drets Reconeguts nets totals -DRN- (que inclou per concepte d'operacions corrents i de capital) liquidats el corresponent any, les baixes o altres formes d'anul·lacions d'ingressos així com el volum de deute pendent de cobrar a 31.12. de l'any i diferenciades aquestes magnituds per l'exercici corrent així com els anteriors o tancats.

ANY	ANY CORRENT			ANYS ANTERIORS		
	DRN TOTALS	BAIXES	PENDENT COBRAR A 31.12	SALDOS NETS DE DRN	BAIXES	PENDENT COBRAR A 31.12
2006	122.874	5.782	23.047	31.366	13.060	19.873
2005	95.928	1.457	13.689	43.606	3.834	30.755
2004	82.420	2.303	16.618	44.381	4.796	30.823
2003	82.931	1.515	18.430	55.444	1.509	30.747
2002	80.438	1.124	29.158	37.973	2.104	27.794
2001	70.225	1.344	20.119	25.869	4.748	19.963
2000	51.040	1.288	10.521	24.801	1.099	20.095
1999	44.625	918	8.840	23.788	2.544	17.060

Mai aquest Ajuntament havia efectuat unes baixes tan quantioses i necessàries com s'han demostrat que era efectuar-se, tant pel que fa a l'exercici corrent, però sobre tot pels a exercicis anteriors.

Pel que fa al concepte o magnitud dels saldos de dubtós cobrament d'aquest any 2006 al dotar-se amb 1.250.000€ front a les quantitats pendents de recaptar de 19,8M d'€ d'exercicis anteriors més els 23,04 M d'€, fan un total de 42 M d'€ , però cal informar que la Diputació a 21.12.2006 tenia (i després d'una forta depuració de baixes) 15,5 M d'€ en càrrecs executiva més quasi 7 milions en voluntària ja finalitzada més uns 3 M. d'€ de liquidacions efectuades

a les darreries de l'any 2006, pendent de ser comptabilitzades. Més de la meitat del pendent de cobrar –uns 25 M d'€- corresponen a càrrecs en recaptació (voluntària i executiva) gestionats per la pròpia Diputació i la resta són principalment subvencions corrents i de capital, venda de terrenys a Promusa i CC.EE (uns 18 M d'€,en total).

S'estima que inicialment les dotacions del 1,25 M d'euros, per a saldos de dubtós cobrament d'exercicis anteriors, més el desequilibri pressupostari inicial d'enguany (aquest 2007, per un import de quasi 1 milions d'euros), per aquestes anualitats , les passades i la present, és una consignació com a provisió suficient pels deutors que seran futures baixes o fallits o prescrits; cal tenir en compte que actualment la qualitat tècnica del paper cobrable és molt superior al d'èpoques anteriors.

4.7. Anàlisi de l'endeutament municipal, l'estalvi (brut i net) pressupostari i l'estabilitat pressupostària

Si durant l'exercici del 2005 i exercicis anteriors s'havia mantingut pràcticament constant el volum d'endeutament a llarg termini ja que s'ha passat de 49.065.149,61 € a 31.12.2004 al saldo viu de 49.181.915,73 € a 31.12.2005, aquest any 2006 es va aprovar un Pla Econòmic Financer (PEF) pel Ple municipal el mes de juny 2006 per un import total de 21,2 M. d'€. de nou endeutament que ha elevat el saldo viu financer (a llarg termini) pendent de pagar fins al nivell de 64.618.599,88 €

El volum de la utilització de les pòlisses a 31.12.2006 (i al llarg de gran part de l'any pressupostari del 2006) fou de zero € que respecte al DRN significa un percentatge d'endeutament a curt termini a 31.12.2006 del 0 % front a les utilitzacions del disponible de les pòlisses per un percentatge del 25,44% de l'any 2005 i front al 48,90% de 31.12.2004.

La no disposició del total de saldo viu d'operacions a curt termini (8.000.000 €) més el saldo de deute a llarg termini per import de 64.681.599,88 € fa un total del mateix import (64,8 M d'€) i que significa un augment net en 15,5 M d'€ de nou endeutament respecte al 31.12.2005.

El percentatge d'endeutament viu a 31.12.2006 (seria el sumatori dels saldos del deute financer contractat a llarg i a curt termini respecte al total de Drets Reconeputs nets per operacions corrents de l'exercici) respecte als DRN per operacions corrents per l'any 2006 és del 70,81% front als 72,25% del 2005, i 84,51%del 31.12.2004. Anteriorment tals percentatges de càrrega financera foren del 108,54% i 96,32% de 2003 i del 2002 respectivament.

La restricció normativa, encara vigent, de la Llei d'Estabilitat pressupostària, com a limitadora inicialment per a increments de nou endeutament financer a llarg termini fa que els saldos de deute financer pendents dels darrers anys es

mantinguin a l'entorn del 30 milions d'€. Això es degut a que l'increment interanual dels DRN per operacions corrents (més de 91 M.d'€) fa que tot i un elevat endeutament d'aquest any 2006 baixa pel mateix any el percentatge d'endeutament respecte exercicis anteriors. El volum màxim d'un nou possible endeutament a llarg termini estaria a al ratlla dels 100 milions d'euros (sempre sense superar el límit legal del 110%, a partir del qual cal sol·licitar i obtenir autorització prèvia de la Direcció general de Política Financera del departament d'Economia de la generalitat de Catalunya) i quan el deute financer a llarg termini a 31.12.2006 és de 64,6 milions d'€.

Les dades resultants del capital financer viu a 31.12.2006 són les següents:

SALDO CAPITAL VIU A 31.12.2006 (en unitats d'euro)	
Capital viu a curt i llarg termini	64.681.599,88 €
Ingressos corrents i liquidats a 31.12.2006	91.350.237,03 €
Ràtio del nivell d'endeutament	70,81 %
Marge d'endeutament	110 – 70,85%= 39,19%
Quantificació del possible marge d'endeutament	35.800.157,89 €

La previsió del nou endeutament d'aquest any 2007 més el capital viu pendent a 31.12.2006 donaria les següents dades:

SALDO CAPITAL VIU A 31.12.2006 + NOU ENDEUTAMENT 2007 (en unitats d'euro)	
Capital viu a curt i llarg termini	70.436.951,88 €
Ingressos corrents i liquidats a 31.12.2006	91.350.237,03 €
Ràtio del nivell d'endeutament a efectes 2007	77,11 %
Marge d'endeutament	110-77,11%=32,89 %
Quantificació del nou i màxim possible marge d'endeutament (via un nou PEF) per aquest any 2007	30.045.092,96 €

Així doncs resulta que el nou possible i màxim endeutament "contractable" per part d'aquest Ajuntament sense superar el límit legal del 110%, segons determina l'article 54.2 de la Llei reguladora d'Hisendes Locals (modificada per la Llei 50/1998) seria de 30 milions d'euros i això sense tenir en compte els ingressos corrents liquidats (DRN per operacions corrents) dels altres quatre organismes autònoms municipals, per sempre ser a través d'una aprovació plenària que elaborés un Pla Econòmic Financer, similar a com es va fer el juny 2006.

Una altra anàlisi referent a l'estabilitat pressupostària i d'acord amb la normativa del SEC, abans del càlcul de les desviacions del finançament, per a l'any 2005 resultaria que:

CONCEPTE	EN UNITATS D'€	EN €/HABITANT
1) Estalvi brut pressupost.	23.648.032,11	312,21
2) Estalvi net pressupostari	17.892.680,33	236,23
3) saldo capital viu a 31.12.06	64.681.599,88	853,95
4) Ingressos de capital no financers (capítols 6+7)	10.247.675,84	135,29
5) Despeses de capital no financeres (capítols 6+7)	17.236.108,19	227,56
6) Superàvit/dèficit no financer, segons SEC 95 (1+3-4)	16.659.599,76	219,95

Pel que fa a l'estalvi pressupostari brut i net han estat de 23.648 i 17.892 milers d'€ per aquest any 2006, molt més alts aquest imports que els 10.442 i 5.292 milers d'€ respectivament. de pel 2005. Aquests elevats estalvis pressupostaris, bàsicament el net, ha estat un indicador de la bona gestió pressupostària (ja que l'execució dels ingressos pressupostaris ha estat pel damunt de les despeses pressupostàries) i ha estat una de les fonts de finançament de les inversions municipals.

Aquest Ajuntament no reflecteix cap dèficit no financer, d'acord amb normes SEC 95 i compleix l'estabilitat pressupostària ja que genera un superàvit en el seu compte financer per import de més de 16 milions d'€, abans de les desviacions de finançament .

En els quadres annexos hi ha un detall de l' "Estat del deute a 31.12.2006" dels diversos préstecs a llarg termini i crèdits a curt termini (o pòlisses de tresoreria) contractats i vigents de l'Ajuntament. En aquest estat es detalla Entitat creditora, import nominal inicialment contractat, tipus d'interès fixat i vigent a 31.12.2005 o dia 1.1.2006, data de formalització, terminis vigents del deute, capital o saldo pendent a 31.12.2006.

4.8. Anàlisi dels resultats i romanents de tresoreria

Aquestes dues magnituds econòmiques serien les més sintètiques i remarcables dels aspectes de la gestió pressupostària de 2006 i no cal oblidar que la més decisiva de les dues és la del romanent de tresoreria total que ha estat positiu per import de 691.963,24€ per aquest 2006 front als 1,2 M. d'€ del 2005, als 5,5 M de l'any 2004, als 117.646,59€ del 2003 i als 4.210 milers d'€ del 2002. Es constata i assevera que segueixen existint uns romanents de tresoreria positiu de manera consecutives de fa 9 anys; això sense oblidar que el punt de sortida era de 4.640 milions de ptes. negatiu de l'any 1996, inici d'un pla de sanejament pressupostari, del tot saldat i finiquitat.

Aquest romanent positiu de tresoreria també es podria explicar per què hi hagut aquest any 2006 un superàvit d'ingressos (d'1 M d'€), més un superàvit de

despeses (de quasi 2 M d'€), un desequilibri pressupostari inicial (total d'ingressos corrents per dessobre de les despeses corrents i després de finançar en part les inversions amb estalvi ordinari) per un import de 2,9 M. d'€ i uns saldos de dubtós cobrament (com a fons de provisió per efectuar les degudes i regalmentàries baixes d'ingressos incobrables) a 31.12.2005 de 8,5 milions d'€ que han permès efectuar una detallada i profunda depuració d'ingressos municipals pendents de cobrar, deixant un paper cobrable en molt bones condicions (en gran part per la feina feta per part de l'ORGT) .

4.9 La delegació de la recaptació municipal a l'ORGT de la Diputació de Barcelona i la seva eficiència comparada front a l'antic OAMGT.

Tenint en compte que el Ple municipal va acceptar i aprovar l'oferta de serveis de l'Organisme de Gestió Tributària (ORGT) a l'ajuntament de Sant Cugat del Vallès per a la realització de les funcions de gestió, inspecció i recaptació dels seus ingressos de dret públic formulat en escrit de data 26.01.05 per part de la Gerent de l'ORGT.

Atès que per qüestió de costos municipals suportats per part d'aquest Ajuntament en concepte de taxa a satisfer pels serveis de l'ORGT s'estaria al ofertat per part de l'ORGT que seria l'1% de les quotes recaptades en període voluntari amb un càrrec superior de 21.000.000 € (tenint en compte que determinats rebuts o liquidacions tributàries d'importos elevats tal percentatge de l'1% disminuiria), el recàrrec de constreyniment seria per a la pròpia Diputació i pel que fa a la recaptació de multes el 15% del principal en període voluntari i el 30% de la recaptació en període executiu. En aquest cost no se li aplica l'Import sobre el Valor Afegit (IVA) la qual cosa també és un estalvi significatiu respecte a un contracte de prestació de serveis per part d'una empresa concessionària

Hi havia evidents marges de millora en la gestió i recaptació tributària tant en fase voluntària com en període executiu, així com en determinades tasques concretes de inspecció tributària, comptabilització de la recaptació municipal, malgrat ha comportat unes noves tasques d'adaptacions comptables, així com l'elaboració i presentació dels comptes de recaptació; tot això ja s'explicitava inicialment en un informe d'Intervenció de la primavera del 2005 abans de l'assumpció i aprovació plenària de l'acord de delegació de la gestió i recaptació dels ingressos públics en favor de l'ORGT, en lloc de l'antic Organisme Autònom de Gestió Tributària (OAMGT).

Cal informar que les dades comptables i de recaptació de l'ORGT estan tancades i presentades a data del 20 de desembre de 2006 i no pas a 31 de desembre del mateix any; això implica que les possibles liquidacions tributàries aprovades per l'ajuntament en la darrera setmana de l'any no estiguin comptabilitzades com a càrrec ni formin part del seu paper cobrable i en canvi estiguin comptabilitzats aquest ingressos municipals com a DRN, això succeeix principalment en les liquidacions d'ICIO.

Indicador d'eficiència recaptatòria de l'exercici corrent de l'ORGT / OAMGT (en milions d'€)			
Concepte/any	2004 (OAMGT)	2005 (OAMGT)	2006 (ORGT)
Cost de gestió de recaptació	1,910	2,170	1,703
DRN per ingressos (capítol 1,2 i 3) sense CC.EE	51,55	58,37	63,70
Recaptació efectuada capítols (1,2 i 3) sense CC.EE	37,83	48,09	55,84
% recaptació de l'exercici corrent.	73,40%	82,39%	87,66%

Es constata que el percentatge de recaptació ha estat superior en la gestió de l'ORGT que no pas en el de l'OAMGT; en concret ha pujat en més d'un 5%, exactament en un 5,28%; o dit d'altra manera, amb la delegació recaptatòria a l'ORGT s'ha prosseguit la tendència en la millora de la recaptació dels darrers anys.

La diferenciació del resultats de la recaptació en exercicis corrent o anteriors serien la següent:

Resultats de la gestió de la recaptació (capítols 1, 2 i 3, sense CC.EE) i expressat milions d'€, d'exercicis corrent i anteriors.				
Concepte/any	2003 (OAMGT)	2004 (OAMGT)	2005 (OAMGT)	2006 (ORGT)
DRN de l'exercici corrent	38,48	51,55	58,37	63,76
Salos per cobrar d'exercicis anteriors	18,7	10,50	12,70	16,52
Total de drets bruts cobrables (exercici corrent i anteriors)	74,6	89,3	96,58	80,28
Anul·lacions	3,0	7,2	4,4	11,0
Cobrat en el propi exercici	37,76	46,81	58,39	62,50
Pendent comptable	33,85	35,30	33,00	10,9

per cobrar a 31.12				
%recaptació/Drets bruts cobrables (exercici corrent i anteriors).	50,62%	52,42%	60,46%	77,85%

La diferència comparativa de les recaptacions de l'ORGT front a la de l'OAMGT més que en la del propi exercici corrent (que era del 87,66% respecte al 82,39%) ha estat en les gestions dels cobrament dels saldos dels exercicis anteriors (ara resulta ser del 77,85% front al 60,46% del darrer any); i un motiu explicatiu molt determinant és la seva gran tasca de depuració, baixes i anul.lacions de DRB.

El cost final per a l'Ajuntament en concepte del premi de cobrança per la gestió i recaptació aquest any 2006 ha estat de:

Resum liquidació de la taxa a favor de l'ORGT (en unitats d'€)				
Import/concepte	recàrrecs	1% tributs	15% multes	total
Cost de la taxa	1.022.728,05	506.50,20	174.120,19	1.703.348,44

El cost de la recaptació dels tributs més multes ha estat de 680.620,39€, i cal considerar que aquest 1,02 milions d'€ cobrats per la Diputació en concepte de recàrrecs de constrenyiment (que és la totalitat d'aquest ingrés) ha estat pràcticament excepcional pel fet del milions d'€ carregats a la Diputació i que provenien de liquidacions o rebuts de l'any 2005 i anteriors. Atesa la forta depuració de paper (liquidacions i rebuts) cobrable que s'ha efectuat aquest any 2006, difícilment l'ORGT tornarà a percebre un import tant elevat. I per tant es de suposar que aquest any 2007 el premi de gestió i cobrança de l'ORGT "giri" o que s'aboni per la taxa de recaptació serà a l'entorn de uns 775.000/825.000€ en total.

Comparances d'eficiència entre ORGT (2006)/ OAMGT (2005)		
	D'estalvi en el cost entre els dos OO.AA	De major recaptació per part de l'ORGT
ORGT respecte OAMGT	2,170M -1,703M = 467 milers d'€	62,50M - 58,39M= +4,11 milions d'€

Així doncs el "guany o millora municipal" total en el sistema de gestió i recaptació per part de l'ORGT es pot avaluar en uns 4,58 milions d'€ i que correspondria a 467 mil € d'estalvi en el cost de la gestió més els 4,11 M de major recaptació. Però potser caldria tenir en compte que hi ha certs costos de gestió directa o/i indirecta de l'actual IGEPESI i fins i tot de l'Ajuntament (Comptabilitat, Intervenció i Tresoreria) que s'haurien de deduir d'aquests 4,11 milions d'€ de guany comparatiu entre els dos sistemes de gestió; però caldria

informar que aquests possibles costos tampoc estarien inclosos en els 2,170 M de cost de l'any 2005 de l'OAMGT; llavors seria i es possible que tal guany total disminuís certs costos incorreguts estigués a l'entorn del 4,2/4 milions d'€. Dit molt sintèticament, amb menors costos comparatius entre ORGT i OAMGT, aquest any 2006 s'ha obtingut major recaptació; per tant s'ha complert el principi bàsic d'una millora eficient en el tema de la recaptació municipal.

Un altra sistema de mesura l'eficiència seria calcular el cost de la recaptació de cada ens i resultaria el següent:

Percentatges dels costos de recaptació ORGT (2006) vs. OAMGT (2005)	
Cost ORGT 2006 (1,703 M / 62,82M*100)	2,72 %
Cost OAMGT 2005 (2,170 M / 58,39M*100)	3,72%

Per tant resulta que existeix un punt percentual exacte en el menor cost de gestió i recaptació per part de l'ORGT front a l'antic OAMGT (2,72 vs 3,72%). I és d'esperar que aquest cost de la recaptació de l'ORGT disminuirà aquest any 2007, atès que les liquidacions que es cobraran en fase executiva seran moltes menys i cal recordar que la totalitat del recàrrec (sigui del 5,10 o 20%) és la pròpia ORGT "se'l cobra". Llavors, tal com s'esmentà anteriorment el cost previsible final per aquest any 2007 serà d'uns 800.000€

Una altra manera d'analitzar l'eficiència comparada seria : per a mantenir els mateixos percentatges de recaptació de l'actual ORGT, l'any 2005 l'OAMGT amb el cost total de 2,170 M d'€ hauria d'haver recaptat l'import total de quasi 80 M d'€ i no pas els 58,39 M.d'€.

Altres aspectes comparatius d'aquets dos ens de gestió i recaptació tributària entre els anys 2005 i 2006 serien:

Altres comparances de recaptacions netes entre OAMGT (2005) i ORGT (2006) respectivament i en unitats d'€		
concepte	Any 2005	Any 2006
Multes de trànsit	363.674,39€	638.924,79
Recàrrecs de constrenyiment	388.415,16 €	1.032.802,85 €(cobrat per l'ORGT i per a la pròpia ORGT)
Interessos de demora	156.371,62 €	358.990,18€
Total sumatori ingressos nets finals per aquests conceptes	908.461,17 €	2.030.717,82 €
Ingrés final net a la Caixa municipal	908.461,17 €	2.030.717,82 - 1.032.802,85 = 997.914,97 €

Així doncs, al marge d'altres impactes que poden afectar a la gestió eficient i equitativa de la recaptació en fase executiva o altres aspectes "educadors o exemplaritzants" i multiplicadors dels seus efectes en la recaptació de les multes i altres ingressos, tot i "la pèrdua" del 1.032.802,85 € dels recàrrecs de constrenyiment de l'any 2006 per a les arques municipals, (malgrat el resultat final "sols" és una millora de quasi 90.000€) el resultat final net del sumatori d'aquests tres tipus d'ingressos municipals també ha estat favorable per a l'ajuntament; 2.030 milers d'€ front als 938 mil de l'any 2005; aquestes 3 recaptacions s'han més que multiplicat per dos, tot i que s'han ingressat a les arques municipals "sols" 997 milers d'€ front als 909 milers de l'any 2005.

En aquest aspecte també hi hagut millores en la recaptació municipal i fàcilment es pot preveure a l'entorn 1 milió d'€ en concepte de recaptació de multes.

5è. CONCLUSIONS

Inicialment, com a valoracions de manera abreujada i després d'haver analitzat certes magnituds, caldria resumir aquesta liquidació en que es manifesten les següents característiques per aquest exercici pressupostari del 2006:

1. La capacitat de generació d'ingressos ordinaris per aquest any 2006 s'ha manifestat en un creixement quantitatiu i percentual més alts dels darrers anys (més del 20%) malgrat que la tradicional pressupostació prudent dels ingressos per aquest any ha estat més ajustada ja que la el grau d'execució dels ingressos (DRN/pressupost definitiu *100) ha estat molt ajustat o poc per sobre del previst.
2. Pel que fa al reconeixement o liquidació del total de Drets Reconeguts Nets (DRN) respecte a als ingressos definitivament pressupostats (un 82,9%), aquest Ajuntament està per damunt de la mitjana resultant de 26 municipis barcelonins d dimensió semblant al de Sant Cugat del Vallès (seria el 79,5 % com a darrera dada disponible) segons un estudi efectuat per la Diputació de Barcelona.
3. La millora i creixement del diferencial percentual en termes comparatius de recaptació d'ingressos ordinaris (tant en gestió pròpia municipal, com la delegada a l'ORGT de la Diputació) manté la seva tendència a l'alça. S'ha recaptat el 94,02 % dels impostos directes (97,19% per l'IBI, 92,7% en l'IAE) i el 86,6% dels ingressos ordinaris front als 83,8% i 78,0 % dels anys 2005 i 2004 respectivament
4. Pel que fa a l'execució de despeses totals (el 64,7%) ha estat menor que el dels ingressos totals (82,9%), i tal fet ha comportat la generació d'un important estalvi net pressupostari (més de 17 M d'€), unes fortes desviacions positives de finançament que han comportat unes elevades incorporacions de romanents per a l'any 2007 (provinents de 2006 i per



import de més de 48 M d'€). Tal fet s'explica per què el volum de despeses executades d'inversions reals de l'any 2006 ha estat molt baix (no arriba el 30%) ja que el mes de juny 2006 s'aprovà un Pla Econòmic Financer (PEF) de nou endeutament (de més de 21 M. '€) que endarrerí tot el cicle inversor

5. Aquest any 2006 no és sols l'any que més pagaments s'han efectuat – més de 80 milions d'€- si no (i el que és més significatiu) que ha estat l'any que el percentatge total de pagaments realitzats (un 89,3% dels documents O aprovats per operacions corrents i un 86,3 % en total) ha estat el superior i amb certa diferència amb els anys anteriors. Derivat d'aquest alt nivell de pagaments efectuats, els imports pendents de pagar són més baixos que d'altres anys.
6. Caldria destacar que el volum de deute pendent per cobrar no ha augmentat al contrari disminueix, fruit d'una elevada recaptació i importants baixes d'ingressos efectuades; en termes absoluts i relatius la disminució és d' un 3,43 % respecte l'any anterior (el 2005). Aquest any 2006 s'han produït significatives i substantives millores percentuals en la recaptació tributària de l'exercici corrent i anteriors, assolint-se els nivells més alts en tributs i altres ingressos molt significatius des de fa molt d'anys; les sèries històriques i comparatives així ho denoten. Aquesta tendència s'ha vist del tot refermada i prosseguida per la delegació municipal efectuada a favor de l'Organisme de Gestió Tributària (ORGT) de la Diputació de Barcelona
7. No s'ha mantingut constant el volum de deute financer a llarg termini d'aquests darrers anys que estava fixat en uns 49 milions d'€, i ha augmentat significativament el volum de deute financer a llarg termini a 31.12.2006 fins arribar al nivell de 64,6 M d'€, derivat de l'aprovació d'un PEF a juny de 2006 per un import de 21 M d'€. Malgrat tot es manté una bona ràtio d'endeutament en el 70,85% (derivat que els DRN per operacions corrents experimenten de fa anys uns creixements elevats) i tenint en compte que pràcticament no s'ha disposat de les pòlisses de tresoreria aquest any 2006 possibilita un major endeutament municipal mitjançant un Pla Econòmic-Financer
8. En darrer lloc, pel que fa a l'aspecte realment nou per aquest exercici del 2006 com és la delegació de la gestió i recaptació municipal de certs tributs a favor de l'ORGT de Diputació de Barcelona i en termes comparatius respecte a exercicis 2005 i anteriors, que estaven gestionats per l'antic OAMGT cal informar que queda del tot evidenciada una millora qualitativa i quantitativa en l'eficiència recaptatòria per part de l'ORGT. Prova d'això seria que hi ha hagut menors costos municipals en la recaptació per part de l'ORGT (estalvi d'uns 467 mil €) i la

recaptació pels mateixos conceptes ha augmentat en uns 4,1 M d'euros: el guany final ha estat per aquest 2006 d'uns 4,5 M. d'€. Un altre possible indicador és que existeix un punt percentual exacte en el menor cost de gestió i recaptació per part de l'ORGT front a l'antic OAMGT (2,72% vs 3,72%). No sols hi ha millora absoluta i relativa pel que fa als impostos sinó que també els imports i percentatges de recaptació de multes, recàrrecs de constrenyiment i interessos de demora han estat del tot millorats . I en algun cas previsiblement ,com en multes de trànsit, l'import final per l'any 2007 pot oscil.lar a l'entorn del milió d'€.

En els quadres annexos a continuació hi ha la sèrie històrica de les totes les liquidacions pressupostàries des de l'any 1998 fins el 2006, tot seguint l'estructura utilitzada i proposada per la Sindicatura de Comptes de Catalunya, així com un annex-resum on es recullen de manera sintètica les principals dades econòmico-financeres (en milers d'euros) des de l'any 1997 fins a 31.12.2006

Sant Cugat del Vallès, 6 de març de 2007

L'Interventor

Francesc Carulla i Gratacòs

**AJUNTAMENT DE
SANT CUGAT DEL VALLÈS**

**Estat del deute
Liquidació exercici 2006**

Préstecs a llarg termini

AJUNTAMENT

Entitat Creditora	Nominal Euros	Nominal Pessetes	Exercici formalitzaió	Exercici amortització	Tipus interès inicial	Capital pendent 01/01/05	Amortització període	Capital pendent 31/12/05 i 01/01/06	Amortitzat fins a 31/12/06	Capital pendent 31/12/06
01. Caixa Catalunya	901.518,16	150.000.000	1996	2006	6,60	184.592,19	92.296,09	92.296,10	92.296,10	0,00
02. La Caixa	38.037.302,88	6.328.874.677	1996	2012	5,65	25.358.201,92	3.169.775,24	22.188.426,67	3.169.775,24	19.018.651,43
03. Caixa Penedès	909.465,69	151.322.358	1997	2012	5,80	632.400,53	74.350,95	558.049,58	74.652,29	483.397,29
04. BCL	2.554.301,44	425.000.000	2001	2013	3,99	2.298.871,30	255.430,14	2.043.441,16	255.430,14	1.788.011,02
05. BSCH	2.554.301,44	425.000.000	2001	2013	4,37	2.298.871,30	255.430,42	2.043.440,88	255.430,14	1.788.010,74
06. Dexia Sabadell	4.216.193,67	701.515.600	2002	2013	3,78	3.794.574,30	421.619,37	3.372.954,93	421.619,37	2.951.335,56
07. BBVA	2.400.000,00	399.326.400	2002	2013	3,45	1.963.636,29	218.182,09	1.745.454,20	218.182,09	1.527.272,11
08. Caja Ahorros Mediterráneo	1.800.000,00	299.494.800	2002	2013	3,40	1.636.056,78	166.149,57	1.469.907,21	166.487,70	1.303.419,51
09. La Caixa	1.200.000,00	199.663.200	2002	2013	3,45	1.080.000,00	120.000,00	960.000,00	120.000,00	840.000,00
10. BBVA	1.500.000,00	249.579.000	2003	2015	2,63	1.500.000,00	0,00	1.500.000,00	150.000,28	1.349.999,72
11. Dexia Sabadell	3.600.000,00	598.989.600	2003	2014	2,62	3.600.000,00	360.000,00	3.240.000,00	360.000,00	2.880.000,00
12. BSCH	4.717.945,00	785.000.000	2004	2015	2,30	4.717.945,00	0,00	4.717.945,00	471.794,50	4.246.150,50
13. Dexia Sabadell	5.250.000,00	873.526.500	2005	2017	2,99	0,00	0,00	5.250.000,00	0,00	5.250.000,00
14. Dexia Sabadell	21.255.352,00	3.536.592.998	2006	2025	3,64	0,00	0,00	0,00	0,00	21.255.352,00

Nominal: 90.896.380,28 15.123.885.133

Deute viu: 49.065.149,61 5.133.233,87 49.181.915,73 5.755.667,85 64.681.599,88

Crèdits a curt termini exercici 2006

AJUNTAMENT

Entitat Creditora	Nominal Euros	Nominal Pessetes	Exercici formalitzaió	Exercici amortització	Tipus interès inicial	Capital pendent 01/01/05	Amortització període	Capital pendent 31/12/06	Amortització fins 31/12/06	Capital pendent 31/12/06
1 B S C H , SA	2.000.000,00	332.772.000	2006	17-gen-07	2,56	0,00	0,00	0,00	2.000.000,00	0,00
2. B B V A SA	2.000.000,00	332.772.000	2006	19-gen-07	2,45	0,00	0,00	0,00	2.000.000,00	0,00
3 BANESTO	2.000.000,00	332.772.000	2006	27-gen-07	2,56	0,00	0,00	0,00	2.000.000,00	0,00
4. CAJA MADRID	2.000.000,00	332.772.000	2006	25-gen-07	2,49	0,00	0,00	0,00	2.000.000,00	0,00

Nominal: 8.000.000,00 1.331.088.000

Deute viu: 0,00 0,00 0,00 8.000.000,00 0,00

Total endeutament **Nominal:** 98.896.380,28 16.454.973.133

Deute viu: 49.065.149,61 5.133.233,87 49.181.915,73 13.755.667,85 64.681.599,88

Sant Cugat del Vallès, 5 de març de 2007

El Tresorer general,

L'auxiliar administrativa