



INFORME D'INTERVENCIÓ

ASSUMPTE: LIQUIDACIÓ DEL PRESSUPOST MUNICIPAL DE L'EXERCICI DE 2007

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 2007, 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-FINANCERS DE LA LIQUIDACIÓ

1) Així doncs, practicades les operacions de tancament i la liquidació pressupost municipal de 2007 en resulta el següent:

Pressupost corrent (any 2007), en unitats d'euros:

Total drets reconeguts nets	103.437.842,71 €
Total obligacions reconegudes netes	113.266.898,74 €

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 2007 reflecteixen les quanties següents:

2.1) Drets pendents de cobrament a 31.12.2007

Exercici corrent.....	16.394.359,83 €
Exercicis tancats	22.938.999,59 €
D'operacions no pressupostàries	488.055,78 €
Menys ingress, pendents d'aplicar	1.733.306,56 €
TOTAL	38.088.108,64 €

2.2) Obligacions pendents de pagament a 31.12.2007

Exercici corrent	9.776.678,75 €
Exercicis tancats	1.018.509,10 €
D'operacions no pressupostàries	3.439.371,82 €
Menys pagaments pendents d'aplicar	4.183.983,78 €
TOTAL	10.050.575,89 €

2.3) Fons líquids de tresoreria a 31.12.2007	6.609.605,19 €
*Romanent de tresoreria total (1-2+3)	34.647.137,94 €

2.4) Saldos de dubtòs cobrament.....	1.000.000,00 €
*Romanents afectats a despeses	33.578.108,20 €

2.5) Romanents de tresoreria per a despeses grals.....	69.029,74 €
--	-------------



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 econòmic-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 2007. Al contrari del resultar 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 31.12.2007

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

Les obligacions reconegudes netes total (113.266.898,74€) representen un grau de realització del la previsió definitiva de despeses del 75,53% pel 2007 front als 64,70 % de 2006 i al 72,31% de 2005 , i estaria en línia als percentatges 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.

Pel que fa a les obligacions de pagament de les operacions corrents si les previsions definitives de despesa eren de 87.308 milers d'€ de l'any 2007 d'€ front als 76.637 milers d'€ del 2006 i els 71.245 milers d'€ del 2005, les obligacions aprovades han estat per un total de 79.013.396,25€ per a l'any 2007 versus als 67.702.204,92 d'€ pel 2006; però ensems ha significat un estalvi pressupostari de 8,09 milions d'€ per aquest any 2007 front als 8,9 milions d'euros del 2006, 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	2007	2004	2005	2006	2007
Capítol 1	97,3	98,2	98,0	96,25	95,5	95,6	96,8	s.d.
Capítol 2	86,2	84,5	79,2	83,75	91,2	90,4	90,6	s.d.
Capítol 3	94,9	94,9	94,4	98,71	70,9	74,1	96,2	s.d.
Capítol 4.	91,8	91,0	94,8	98,49	93,7	92,7	91,4	s.d.
Total despeses corrents	91,8	91,0	88,7	90,73	92,8	92,6	93,7	s.d.
Capítol 6	47,6	32,6	29,1	48,68	43,0	38,2	36,9	s.d.
Capítol 7	96,6	82,6	65,6	41,27	33,2	35,2	71,7	s.d.
Capítol 8	6,6	94,3	75,6	92,19	93,7	77,9	80,9	s.d.
Capítol 9.	100,0	96,5	100,0	99,06	98,5	96,2	99,3	s.d.
Total despeses	78,0	72,8	64,7	75,53	76,1	74,7	73,0	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 i l'any 2006 ha estat diferent -i sobre tot pel fet del fruit de la voluminosa modificació pressupostària del capítol 6 de despesa que es finança amb un Pla Econòmic Financer per import de 21,2 M d'€- i per aquest 2007 els percentatges de les O respecte a les previsions pressupostàries de despeses tornen a percentatges similars a nivells interns municipals i comparable als del grup del SIEM.

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	2007	2004	2005	2006	2007
Capítol 1	99,4	99,6	99,9	99,4	98,9	98,9	98,9	s.d.
Capítol 2	75,0	76,4	80,7	87,6	76,1	76,6	77,2	s.d.
Capítol 3	100,0	99,7	99,9	99,9	93,3	94,6	91,4	s.d.
Capítol 4.	95,9	89,6	88,0	95,0	76,9	76,8	79,3	s.d.
Total Despeses corrents	88,3	88,1	89,3	93,4	87,0	87,3	87,5	s.d.
Capítol 6	68,6	72,2	68,4	87,3	72,9	73,1	72,5	s.d.
Capítol 7	98,8	25,6	81,7	99,7	74,4	78,9	81,7	s.d.
Capítol 8	18,6	71,7	89,2	100	92,4	92,8	93,6	s.d.
Capítol 9	100,0	100,0	100,0	100	92,4	92,8	92,0	s.d.
Total despeses	85,2	85,8	86,3	92,4	84,9	85,4	85,0	s.d.

Pel que fa als 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) aquest any 2007 el percentatge de pagaments realitzats per apart d'aquest Ajuntament ha millorat en un promig percentual d'un 6 % i estaven un 7% per sobre dels percentatges de la mitjana de la mostra dels 26/27 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'€) respecte O i el seu percentatge de pagaments totals (2006-1998)										
Concepte/any	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998
Pagaments	104,7	81,06	71,55	63,8	66,24	60,63	46,17	36,85	33,54	30,83
% pagaments	92,4	86,3	85,8	85,2	74,5	78,5	87,1	80,4	81,0	82,0

Així doncs, aquest any 2007 no és sols l'any que més pagaments s'han efectuat (més de 100 M d'€) si no (i el que és més significatiu) ha estat l'any que el percentatge total de pagaments realitzats (un 93,4% dels documents O aprovats per operacions corrents i un 92,4 % en total) ha estat el superior i amb certa diferència amb els anys anteriors.

El total de pagaments pressupostaris (caldrà afegir els pagaments no pressupostaris i pendents d'aplicació i que han ascendit a uns 4,5M d'€) efectuats al llarg del 2007 han estat de 103,5 M d'€ (en concepte de líquids i sols del propi exercici de procedència del 2007) i dels 12,4 d'€ com a pagaments líquids dels anys 2006 i anteriors.

Derivat d'aquest alt nivell de pagaments efectuats, els imports pendents de pagar seran més baixos que d'altres anys. En el quadre comparatiu que hi ha a continuació es recullen 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 i 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
2007 Imports	9.776	1.018	10.794
% Variació interanual	-24,08%	87,8%	19,56%
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 en concepte d'exercicis tancats o anteriors a 31.12. 2007 és el més baix de tota la sèrie exposada en termes absoluts i relatius del darrers anys (10,7 milions d'€, front als 13/20 milions d'€ dels anys anteriors), i això que els volums de despesa tant corrent com de capital d'aquest any 2007 és el més alt de tots els darrers anys.

Dit d'altra manera a 1.1.2007 hi havia un pendent de pagar corresponent a exercicis tancats (del 1995 al 2006) de 13,4 M d'€, s'han pagat 12, 4 M d'€ i queda un pendent de pagar d'1 M d'€

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

L'any 2007 ha tingut un grau d'execució de despeses d'inversions de 26,6 milions d'€ en concepte d'obligacions reconegudes respecte a la previsió inicial 12,3€ de despeses abans de la incorporació de romanents, i 54,7 € després de la incorporació de romanents.

El grau d'execució pressupostari del 2007 ha tingut el percentatge d'execució de les inversions respecte el pressupost definitiu és del % 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 inclós:

Tipus %--Any	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
% O respecte pres.definitiu.	32,0	20,9	31,79	36,94	58,41	47,52	32,37	29,07	48,9
% D respecte pres.definitiu.	61,4	46,5	82,77	59,26	79,08	66,69	73,40	63,29	79,76

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	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
%	35,9	23,3	32	20,9	31,79	36,94	58,41	47,52	32,37	29,07	48,9

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
2007	48,9%	s.d.
2006	29,1%	36,9%
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	40,8%	42,2%

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 6 anys (del 2001 a 2006) és de 1,4%. Es pot constatar que pràcticament actualment la mitjana de la sèrie donen uns percentatges molt similars i el percentatge municipal del 2007 sols està superat pèrcentualment una sola vegada (el de l'any 2003) per la mostra dels 26/27 municipis provincials.

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	2007
ORN cap.6	4.829	3.357	8.098	23.232	32.938	15.104	12.177	16.847	26.633
variació interanual	32,0%	-30,5%	x 2,4	x 2,87	x 1,42	-46%	-19,4%	+38,3%	56,3%

La inversió realitzada i executada l'any 2007 està per sobre de la mitjana dels darrers anys: 26.633 milers d'€ de l'any 2007 respecte a una mitjana de 13.642 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	2007	2004	2005	2006	2007
Cap. 6 (alienació inversions reals)	100,00	98,3	100,00	114	66,7	70,4	73,6	s.d.
Cap.7 (Transfèr. Capital)	106,7	100,00	83,28	32,6	58,9	52,5	65,6	s.d.
Contribu- cions Especials	8,8	5,7	115,5	100	58,9	52,5	33,8	s.d.
Quotes Urbaníst.	-----	-----	86,38	---	31,9	17,9	94,8	s.d.
Total Ing Capital (6+7+CC.EE+ QU	74,3	74,7	97,49	92,9	51,4	49,9	63,7	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 dessobre de la mitjana de la mostra de municipis barcelonins. Dit d'altra manera, la diferencia de l'execució entre els ingressos pressupostats de capital 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 junt al menor 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 2008.

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 2007 ha estat de 97,1 M. d'€ front als 91,3 M. d'€ de l'any 2006 que ve a ser d'un 6,35% d'increment respecte a l'exercici anterior.

Dades DRN per operacions corrents, any 2007, en milers d'euros				
	Pressupost inicial	Pressupost definitiu	DRN	% execució
Amb CC.EE.	83.541	87.099	97.163	111,55%
Sense CC.EE.	83.541	87.046	97.110	111,56%

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/pressupost definitiu*100) per operacions corrents	Percentatge
Capítol 1	93,11%
Capítol 2	133,4%
Capítol 3 (sols taxes i preus públics)	183,47%
Capítol 3 (sols CC.EE. + QQ.UU)	100%
Capítol 4	106,37%
Capítol 5	394,07%
Total capítols 1 al 5 (sense CC.EE)	111,56%

El total de DRN pel capítol 1r. d'ingressos ha estat menor del previst inicialment (en un percentatge del 93,11%), degut a que les liquidacions o rebuts de tots els tributs d'aquest capítol han estat menors en termes quantitatius i percentuals del pressupostat inicialment i definitivament aprovat. Diferentment succeeix en la resta de figures tributàries o ingressos corrents, sobre tot pel que fa als capítols 2,3 i 5. Caldria esmentar que les previsions pressupostàries de "multes de trànsit" era de 343 mil € i els DRN han estat de 1,6 M d'€, quasi es multiplica per 5 les previsions inicials respecte a les liquidacions practicades.

La pressupostació i liquidació de CC.EE. ha estat per aquest any 2007 molt minsa i reduïda, per import de 53 mil € diferent de la línia dels altres exercicis fiscals i dels tributs i ingressos municipals d'enguany.

Es constata que no sols s'han incrementat els DRN per operacions corrents i sense CC.EE en termes absoluts (més de 11,7 milions d'€ que l'any anterior), si no que la seva variació percentual interanual respecte a l'exercici del 2006 està en línia d'anys anteriors

Evolució DRN per operacions corrents (en milers d'euros)				
	Import	Δ interanual	Sense CC.EE	Δ interanual
Any 2007	97.163	6,36%	97.110	13,72%
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:

97.110 (de DRN) - 15.104 (de PIE)	82.006 per l'any 2007
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 2007 respecte a l'anterior ha estat del 5,47%. O sia, que deduït la major aportació de transferències estatals, l'augment del ingressos propis municipals, està poc dessota de la línia amb el percentatge d'increment dels DRN d'aquest any 2007 respecte al 2006.

En síntesi, la generació d'ingressos ordinaris per aquest any 2007 s'ha manifestat en un creixement quantitatiu i percentuals alts dels darrers anys (més del 13%) malgrat que la tradicional pressupostació prudent dels ingressos per aquest any 2007 ha prosseguit ja que la el grau d'execució dels ingressos (DRN/pressupost definitiu *100) del 111,56% per sobre del previst. Derivat de l'anterior el superàvit d'ingressos ordinaris – seria la diferència entre els DRN liquidats i els ingressos previstos definitivament un cop efectuades les possibles modificacions d'ingressos inicials- ha estat exactament de 10.064.018,31€, força per sobre dels quasi 1 M d'€ del 2006, o dels 7,68 i 6,42 milions de l'any 2005 i 2004 respectivament. Aquest superàvit d'ingressos inicialment indicaria que la previsió de tals ingressos era moderada i que la posterior liquidació ha estat superior a les previsions; aspecte o indicador d'una adequada pressupostació i posterior liquidació.

Percentatge de reconeixement de drets (DRN) respecte els ingressos definitivament pressupostats								
Municipi de Sant Cugat					26/27 municipis barcelonins			
Concepte/ Any	2004	2005	2006	2007	2004	2005	2006	2007
Capítol 1	111,0	107,1	94,4	93,1	103,7	105,6	104,5	s.d.
Capítol 2	93,8	95,4	139,7	133,4	100,4	100,8	128,8	s.d.
Capítol 3 (menys CC.EE.i QU)	141,2	123,2	88,8	183,5	105,1	110,4	113,7	s.d.
Capítol 4.	103,0	87,9	104,9	106,4	95,3	97,3	104,8	s.d.
Capítol 5	145,6	65,9	85,9	394,1	102,7	92,5	68,8	s.d.
Total Ing. ordinaris	110,8	107,3	102,3	111,6	101,9	103,7	106,0	s.d.
Capítol 6	100,0	98,3	100,0	114,4	66,7	70,4	73,6	s.d.
Capítol 7	106,7	100,0	72,8	32,7	58,9	52,5	65,6	s.d.
Capítol 8	0,5	0,0	0,1	0	0,5	0,5	0,3	s.d.
Capítol 9	100,0	100,0	100,0	0	78,9	63,2	70,3	s.d.
Total Ingressos	85,0	82,4	82,9	102,28	79,7	79,5	83,2	s.d.

De la comparació amb altres 26/27 municipis barcelonins (de mida o dimensió demogràfica similar al de Sant Cugat i segons l'estudi de la Diputació de Barcelona) d'aquell any 2006 (malgrat no disposar de dades de l'any 2007 per a la mostra comparativa) aquest Ajuntament ha augmentat el grau d'execució de la liquidació dels DRN per operacions corrents (111,6%) respecte als pressupostos definitius i està per sobre de la mitjana de la mostra municipal (106,0%). Per primer cop d'aquesta comparativa aquest Ajuntament està per sobre de la mostra dels altres municipis barcelonins, pel que fa al grau d'execució de liquidació d'ingressos ordinaris i totals respecte als previstos definitivament.

Malgrat l'anterior cal recalcar i observar que pel que fa al capítol 9è d'ingressos financers, hi havia previst un nou endeutament de 5,7 milions d'€ i no s'han sol.licitat ni concertat l'any 2007, ja que la tresoreria municipal tenia fons suficients per fer front als pagaments ordinaris i d'inversions (per un total de més de 104 milions d'€) i es concertaran i disposaran aquest 5,7 milions aquest any 2008.

En síntesi, els percentatges de les liquidacions del DRN totals d'aquest municipi (tot i que denoten un cert estancament respecte períodes anteriors) estan significativament per dessobre de la mitjana de la mostra de la resta dels municipis barcelonins: més de 5 punts percentuals pels ingressos

ordinaris (111,6 vs. 106) i de quasi vint punts pels ingressos totals: 102,3 % punts per a l'Ajuntament de Sant Cugat i 83,2% per la resta dels 26/27 municipis de la mostra del SIEM (encara que correspongui a l'any 2006, darrer exercici de l'estudi efectuat i de les dades comparatives).

4.4 Anàlisi pressupostari dels ingressos municipals i especialment de les recaptacions efectuades.

El desequilibri pressupostari inicial del pressupost de 1,8M d'€ (essent els ingressos totals superiors a les despeses com a dotació inicial per a possibles provisions) després de les modificacions pressupostàries no va mantenir aquells 1,8 M d'€ com a superàvit i va servir per a finançar les corresponents modificacions i per tant aquest superàvit inicial va desaparèixer com a possible superàvit inicial o definitiu. Llavors en el total de les previsions definitives d'ingressos i despeses varen acabar amb idèntic import i per tant equilibri pressupostari.

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 2007, han estat els següents:

Exercici / Concepte	% execució Ingressos totals	% execució despeses totals
2007	102,28%	75,52%
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 percentatge d'execució pressupostària alts dels ingressos totals i bàsicament per dessorde de les despeses totals. També guarda la mateixa relació pel que fa a les operacions corrents, cosa que ha succeït aquest any 2007.

Pel que fa al grau de recaptació i als corresponents aspectes percentuals, pel vessant d'impostos directes respecte als drets liquidats de l'exercici 2007 ha experimentat el valor màxim històric del 96,59% front als 94,02% del 2006 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), que fou el darrer exercici en que la gestió, liquidació i recaptació tributària municipal estava encarregada i gestionada per l'OAMGT,

l'Organisme Autònom Municipal de Gestió Tributària. A partir de l'any 2006 tal gestió fou encarregada a l'ORGT (Organisme de Gestió Tributària) de la Diputació de Barcelona i així la millora de recaptació de l'any 2006 fou prosseguida per aquest 2007 i actualment es supera en un 15,35 punts la mitjana de recaptació de la sèrie històrica abaix detallada:

Percentatge de recaptació del capítol I d'ingressos (impostos directes)	
Any	Percentatge
2007	96,59%
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 2007 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
2007	Padró+altes	28.784	98,26%
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 2007 (98,26%) tornen a ser els més alts de la sèrie històrica aquí exposada i també d'anys anteriors; supera en quasi el 5% el darrer percentatge de la recaptació del padró d'IBI més noves altes de l'any 2006.

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	2007	2004	2005	2006	2007
Capítol 1: Impostos directes	74,3	86,6	94,02	96,59	89,5	90,9	92,3	s.d.
IBI	81,9	91,5	97,2	98,3	92,5	93,0	94,8	s.d.
IAE	68,0	86,8	92,7	97,3	89,0	92,0	92,4	s.d.
Imp. Vehicles	78,9	80,6	93,6	95,5	91,9	92,1	92,0	s.d.
Capítol 2:ICIO	65,1	65,0	64,8	70,73	68,1	80,2	84,9	s.d.
Capítol 3: Taxes i Preus públics (sense CC.EE i QU)	82,0	87,1	80,43	77,74	81,5	80,7	81,4	s.d.
Capítol 4: Transf. Corrents	89,0	85,7	87,5	89,55	87,9	89,2	90,3	s.d.
PIE	100,0	99,6	100,0	100	97,8	98,3	99,3	s.d.
Capítol 5: Ingressos patrimonials	77,2	95,0	58,86	28,61	77,6	81,1	85,8	s.d.
Total Ingressos ordinaris	78,0	83,8	86,6	86,13	77,6	81,1	89,2	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	86,13- 89,2 = -3,07	-----	-----	-----	-----



Segons estudis comparatius de la mateixa Diputació de Barcelona pel 2004 2005 i 2006 (i sense dades disponibles pel 2007) 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 2007 del 95,59%, que està sensiblement per sobre de la mitjana de recaptació que era del 92,3%; és un diferencial a favor d'aquest municipi en 3,29 punts de millor recaptació en impostos directes respecte a una mitjana de 26/27 municipis barcelonins.

succeeix en el percentatge de gestió en recaptació d'IBI del 2007 del 98,3%, torna a estar sensiblement per sobre (segons estudis comparatius de la mateixa Diputació de Barcelona) que pel 2006 (darreres dades disponibles i segons estudis comparatius de la Diputació de Barcelona) que pel 2006 era del 92,3%; són exactament 6 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 97,3% pel 2007 front al 92,7 del 2006 i el el 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 superior en un 2,5% respecte a la mitjana de 26 municipis barcelonins (i en dades referides a l'any 2006).

De tot plegat resulta que els percentatges finals agregats de recaptació d'ingressos ordinaris no es manté la tendència a l'alça (augment del 78,0% al 86,13% aquests darrers quatre anys), però l'any 2007 en termes percentuals de recaptació del totals d'ingressos ordinaris ha estat un mica per dessorre de la mitjana dels 26 altres municipis barcelonins i la diferència (malgrat comparar l'any 2007 de Sant Cugat i 2006 per la resta dels municipis) ha estat de 3,07%. Tot i la molta bona recaptació en certs tributs s'ha trencat 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. Però aquest fet explicatiu es deu bàsicament per les darreres liquidacions d'ICIO efectuades a finals d'any que no es recapten fins a principis del 2008 i de liquidacions de certs ingressos patrimonials, bàsicament cànon; per aquest dos capítols pressupostaris (el tercer i el cinquè) hi ha 7,2 milions d'€ pendents de cobrar.

4.5. Les recaptacions d'exercicis anteriors.

Pel que fa al cobrament d'aquest any 2007 dels drets d'exercicis anteriors (del 2006 i anteriors), la recaptació de drets dels exercici tancats d'aquest any 2006 ha estat de 13.731.474,41€ front als 11.492.770,75€ del 2006 i els

12.851.696,69 € de l'any 2005. (increment del 2007 respecte el 2006 d'un 19,48%) amb un percentatge de recaptació del 37,44% front al 36,74 % del 2006 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

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
2007	42.921	13.731	37,44%
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 2007 el més significatiu seria que el volum de saldos nets per cobrar no han estat dels més baixos, i que el total de baixes com a drets anul·lats ha ascendit a 6,5 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" (essent 4,5 M d'€ els drets anul·lats i 1,9M d'€ els drets cancel·lats) 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 cancel·lats:

Incrementos interanuals dels saldos pendents de cobrar i els drets cobrats totals			
Anys	Concepte	Saldos nets per cobrar	Cobrat
	2007/2006	36,8%	19,48%
	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 2007 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
2007 Imports	16.394	22.938	39.332
% Variació interanual	-28,87	15,42%	-7,09
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 s'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 2007 hi ha un increment substantiu (del 15,42% respecte a l'any anterior pel que fa a exercicis tancats) . Les Contribucions especials i regularitzacions pendents d'efectuar-se amb Promusa (vendes de parcel·les destinades a habitatge de lloguer) són quantitats significatives i que caldria activar per reduir els 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 Concepte	Capítols 1+2+3+5	Capítols 4+6+7	Totals
Any 2007			
– Anteriors	8.127	14.781	22.938
– Corrent(2007)	11.571	4.822	16.453
TOTAL	19.788	19.603	39.243
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 2007 es manté però més accentuat el fet que succeix des de fa anys: la tendència de que els pendents de cobrar d'exercici de l'exercici corrent (en aquest cas no pels exercicis 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 2007. 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 capítol sisè, venda de terrenys a favor de Promusa), augmenta aquest any 2007 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. Igualment també hi ha un volum econòmic significatiu de diversos padrons o liquidacions tributàries en concepte de Contribucions Especials pendents de cobrar i que caldria agilitar per part municipal.

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 2007 han estat de 3,3 M d'€ de l'exercici corrent i de 6,5 M. d'€ dels exercicis anteriors per aquest any 2007 front als 5,7 M d'€ de l'exercici corrent i de 13,06 milions d'€ pels exercicis tancats de l'any 2006 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 2007 ascendeixen a 8,8 M.d'€ front a les de l'any 2006 que ascendiren a quasi 19 milions d'€.

Drets anul·lats i cancel·lats (en milions d'€)			
	Exercici corrent	Exercicis anteriors	TOTALS
Any 2007	3,3	6,5	8,8
Any 2006	5,7	13,1	18,8
Any 2005	1,5	3,8	5,3

Un cop més 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'aquests exercicis tancats (2006 i anteriors), però molt menor que no pas la de l'any anterior, la del 2006.

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
2007	106.728	3.290	16.394	42.921	6.500	22.938
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

L'any 2007 és el segon any pel seu volum de baixes deprés del 2006 en que mai aquest Ajuntament havia efectuat unes baixes tan quantioses i necessàries com s'han demostrat que s'havien d'efectuar, tant pel que fa a l'exercici corrent, però sobre tot pels fa als exercicis anteriors.

S'estima que inicialment les dotacions del 1 M d'euros, per a saldos de dubtós cobrament d'exercicis anteriors, 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, ja que el conjunt de baixes i anulacions de drets efectuada per l'ORGT ha estat molt eficaç.

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

Si l'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 va elevar el saldo viu financer (a llarg termini) pendent de pagar a 31.12.2007 fins al nivell de 64.618.599,88 €, el saldo viu de deute financer a llarg termini el 31.12.2007 era de 58.542,27€, per tant el deute financer allarg termini ha disminuït en més de 6 milions d'€.

El volum de la utilització de les pòlisses a 31.12.2007 (i al llarg de gran part de l'any pressupostari del 2007) fou de zero € que respecte al DRN -igual que l'any 2006- significa un percentatge d'endeutament a curt termini a 31.12.2007 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 (5.000.000

€) més el saldo de deute a llarg termini per import de 58.542,27€, fa un total del mateix import (58,5 M d'€) i que significa un decrement en 6 M d'€ de nou endeutament respecte al 31.12.2006.

El percentatge d'endeutament viu a 31.12.2007 (seria el sumatori dels saldos del deute financer contractat a llarg i a curt termini respecte al total de Drets Reconeguts nets per operacions corrents de l'exercici) respecte als DRN per operacions corrents per l'any 2007 és del 60,28% front al 70,81% del 2006, al 72,25% del 2005, i del 84,51% del 31.12.2004.

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 nou possible contractació de deute financer es mantinguin a l'entorn del 48 milions d'€. Això es degut a que l'increment interanual dels DRN per operacions corrents (més de 97 M.d'€) i la nula contractació financera que hi hagut aquest any 2007 i que rebaixa en més de 10 punts el percentatge de càrrega financera municipal. El volum màxim d'un nou possible endeutament a llarg termini estaria al ratlla dels 106 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 31.12.2007 és de 58,5 milions d'€.

Les dades resultants del capital financer viu a 31.12.2007 són les següents:

SALDO CAPITAL VIU A 31.12.2006 (en unitats d'euro)	
Capital viu a curt i llarg termini	58.542.452,27€
Ingressos corrents i liquidats a 31.12.2007	97.110.699,27 €
Ràtio del nivell d'endeutament	60,28 %
Marge d'endeutament	110 – 60,28%= 49,72%
Quantificació del nou marge d'endeutament	48.279.316,93 €

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 48 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 hauria de 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 2007 resultaria que:

CONCEPTE	EN MILERS D'€	EN €/HABITANT
1) Estalvi brut pressupost.	17.945	230,51
2) Estalvi net pressupostari	11.806	151,83
3) saldo capital viu a 31.12.07	58.542	752,89
4) Ingressos de capital no financers (capítols 6+7)	6.273	80,68
5) Despeses de capital no financeres (capítols 6+7)	26.905	346,02
6) Superàvit/dèficit no financer, segons SEC 95 (2+4-5)	-2.688	-34,57

Pel que fa a l'estalvi pressupostari brut i net han estat de 17.945 i de 11.753 milers d'€ per aquest any 2007 front als 23.648 i 17.892 milers d'€ per any 2006.

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 reflecteix un dèficit no financer, d'acord amb normes SEC 95 i no compleix l'estabilitat pressupostària ja que genera un dèficit en el seu compte financer per import de més de 2,6 milions d'€, abans de les desviacions de finançament .

En els quadres annexos hi ha un detall de l' "Estat del deute a 31.12.2007" 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 31.12.2006 o dia 1.1.2007, data de formalització, terminis vigents del deute, capital o saldo pendent a 31.12.2007

4.8. Referent al resultat pressupostari, romanent de tresoreria i altres magnituds

Aquestes dues magnituds econòmiques serien les més sintètiques i remarcables dels aspectes de la gestió pressupostària de 2007 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 69.069,74€ de l'any 2007 front als



691.963,24€ pel 2006 i als 1,2 M. d'€ del 2005. Es constata i assevera que segueixen existint uns romanents de tresoreria positiu de manera consecutives de fa 10 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.

Caldria fer constar que als estats d'execució de despeses de l'exercici corrent apareix un import en la columna de reintegraments de pagament – a continuació dels pagaments realitzats i abans dels pagament líquids- que no s'ajusta al concepte propi de reintegrament (com seria un reembors o recuperació posterior d'un pagament prèviament efectuat) i concretament apareix per un import de 1.217.586,68€. Aquest import de reintegraments es tan elevat perquè, per diferents motius: sobre tot per impossibilitat de fer determinades operacions al nou Software de comptabilitat, s'ha utilitzat el reintegrament en formalització, compensat amb un altre pagament, com per exemple, fer canvis de partides pressupostàries. És a dir, quan abans el que es feia era un canvi de partida pressupostària directament, ara això no es possible, i obligatòriament s'ha de fer aquesta operatòria tot i que no sigui realment un reintegrament de despesa, ja que no hi ha entrada ni sortida material de fons líquids, sols és un pur moviment comptable.

Pel que fa als ingressos dels exercicis tancats o anteriors (correspondrien de la sèrie històrica dels anys 2000 al 2006), i per tant no hi estaria inclòs l'any 2007, dels saldos inicials pendents de cobrar a 1 de gener de 2007 hi havia 42.291.798,51€ dels quals a grosso modo i de manera agregada resulta que:

- baixes i drets anul·lats pel propi ORGT: 3.450.439,28€
- baixes i drets anul·lats pel propi Ajuntament: 3.050.471,84€
- Total drets anul.lats i cancel.lats: 6.500.454,40
- Total DRN: 36.670.474,00€
- Drets recaptats: 13.731.474,41€
- Drets pendents de cobrament: 22.938.99,59€

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.

L'estructura 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 constrenyiment 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 seria un estalvi significatiu respecte a un contracte de prestació de serveis per part d'una empresa concessionària.

Cal informar que les dades comptables i de recaptació de l'ORGT estan tancades i presentades a data del 20 de desembre de 2007 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)	2007 (ORGT)
Cost de gestió de recaptació	1,910	2,170	1,703	1,443
DRN per ingressos (capítol 1,2 i 3) sense CC.EE	51,55	58,37	63,70	70,71
Recaptació efectuada capítols (1,2 i 3) sense CC.EE	37,83	48,09	55,84	63,35
% recaptació de l'exercici corrent.	73,40%	82,39%	87,66%	89,59%

Es constata que ha millorat el percentatge de recaptació per part de l'ORGT; en concret ha pujat en més d'un 1,93%, 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 i els corresponents costos abonats en exercicis corrent o anteriors serien la següent:

- S'ha pagat menys de taxa de recaptació a l'ORGT aquest any 2007 (1,4 milions d'€ pel que fa el 2007 front els 1,7 milions de l'any 2006) per què els recàrrecs de constrenyiment han estat menors, de 519 mil euros aquest any respecte als 1.022.728,05€ del 2006.
- Si l'any 2006 es varen recaptar 638.924,79 € en concepte de multes de trànsit aquest any 2007 pel mateix concepte l'import recaptat ha estat de 1.641.522,83€, l'augment interanual ha estat del tot substantiu en més d'un milió d'euros.

En l'informe de la liquidació pressupostària de l'any anterior el 2006 es deia literalment que "L'any anterior 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 ". Aquests 825 mil euros s'han transformat en 924 mil (uns 100 mil més dels previstos ara fa una any), però el determinant al marge de la minva del paper cobrable d'exercicis anteriors un cop feta la depuració i posta al dia de tot el paper o liquidacions cobrables és que paradoxalment (de manera inicial) el cost de recaptació pagat a l'ORGT ha disminuït, tot i augmentar el volum de liquidacions i recaptacions reals efectuades.

Comparances d'eficiència entre 2006 i 2007 (en milions d'€)		
Any	2006	2007
Recaptació dels capítols 1 al 3 / cost abonat	62,50 / 1,7	63,35 / 1,4

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 850 mil € de major recaptació dels ingressos corrents del 2007 i a 260 mil € d'estalvi en el cost de la gestió. Un sistema de mesurar l'eficiència seria calcular el cost de la recaptació dels tres darrers anys respecte a la mateixa recaptació efectuada i resultaria el següent:

Percentatge dels costos de recaptació ORGT (2006 i 2007) vs. OAMGT (2005)	
Cost ORGT/ Recaptació 2007 (1,443 M / 63,35 M*100)	2,27 %
Cost ORGT/Rercpatació 2006 (1,703 M / 62,52 M*100)	2,72 %
Cost OAMG/Recaptació 2005 (2,170 M / 58,39M*100)	3,72%

La disminució del cost de recaptació abonada a l'ORGT ha baixat del 2,72% de l'any 2006 al 2,27% per aquest any 2007, és una disminució de quasi mig punt percentual, exactament del 0,45%.

Altres aspectes comparatius d'aquets dos ens de gestió i recaptació tributària entre els anys 2005, 2006 i 2007 serien:

Altres comparances de recaptacions netes entre OAMGT (2005) i ORGT (2006 i 2007) respectivament i en unitats d'€			
concepte	Any 2005	Any 2006	Any 2007
Multes de trànsit(*)	363.674,39€	638.924,79€	1.641.522,83€
Recàrrecs de constrenyiment	388.415,16 €	1.032.802,85 € (cobrat per l'ORGT i per al propi ORGT)	519.108,66€ (cobrat per l'ORGT i per al propi ORGT)
Interessos de demora	156.371,62 €	358.990,18€	350.808,21€
Total sumatori ingressos nets finals per aquests conceptes	908.461,17 €	2.030.717,82 €	2.511.439,7€
Ingrés final a la Caixa municipal	908.461,17 €	2.030.717,82 - 1.032.802,85 = 997.914,97 €	2.511.439,7- 519.108,66= 2.002.331,04€

(*) Pel que fa als costos de recaptació de les multes de trànsit caldria recordar que el cost de recaptació repercutit per l'ORGT és del 15% en fase de recaptació voluntària i del 30% en fase executiva.

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 exemplarizants" i multiplicadors dels seus efectes en la recaptació de les multes i altres ingressos, tot i "la pèrdua" del 519.108,66€ dels recàrrecs de constrenyiment de l'any 2007 per a les arques municipals, el resultat final net del sumatori d'aquests tres tipus d'ingressos municipals també ha estat favorable per a l'ajuntament; 2.511 milers d'€ front als 2.030 mil de l'any 2006.

En síntesi, pel que fa aquest apartat de la gestió liquidatòria, inspectora i recaptadora de tributs gestionats per l'ORGT també hi hagut millores en termes absoluts i relatius de la recaptació municipal, disminucions de costos de recaptació i per tant es prossegueix el camí de l'eficiència tècnica en la gestió i liquidació tributària encomendada a la Diputació de Barcelona.



Derivat d'això mateix no cal oblidar l'esmentat anteriorment i és que aquest municipi de Sant Cugat està per dalt de la mitjana de 27 municipis barcelonins pel que fa dels principals tributs municipals. En darrer lloc i com aspecte no insignificant, fàcilment es pot preveure a l'entorn 2 milió d'€ en concepte de liquidació recaptació de multes de trànsit per aquest any 2008.

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 2007:

1. La capacitat de generació d'ingressos ordinaris per aquest any 2007 s'ha manifestat en un creixement quantitatiu i percentual (més del 6%) malgrat que la tradicional pressupostació prudent dels ingressos per aquest any s'ha mantingut pel que fa al grau d'execució dels ingressos (DRN/pressupost definitiu *100) ha estat per sobre del previst en un 111,6%.

2. Pel que fa al reconeixement o liquidació del total de Drets Reconeguts Nets (DRN) respecte als ingressos definitivament pressupostats (un 102,28%) , aquest Ajuntament està per damunt de la mitjana resultant de 27 municipis barcelonins de dimensió semblant al de Sant Cugat del Vallès (seria el 83,52 % com a darrera dada disponible del 2006) 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 manté la seva tendència a l'alça. S'ha recaptat el 96,59 % dels impostos directes (98,3% per l'IBI, 97,3% en l'IAE) i el 86,13% dels ingressos ordinaris per aquest any 2007 front als 86,6%, 83,8% i 78,0 % dels anys 2006 i 2005 i 2004 respectivament

4. Pel que fa a l'execució de despeses totals (el 75,53%) ha estat menor que el dels ingressos totals (83,52%), i tal fet ha comportat la generació d'un important estalvi net pressupostari (més de 11 M d'€). S'han produït 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 49 M d'€, i d'aquest any 2007 s'incorporen al pressupost del 2008 l'import de 32 M d'€

5. Aquest any 2007 no és sols l'any que més pagaments s'han efectuat – més de 103 milions d'€ – si no (i el que és més significatiu) que ha estat l'any que el percentatge total de pagaments realitzats (un 93,43% dels documents O aprovats per operacions corrents i un 92,42 % 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 pel que fa a l'exercici corrent (2007) disminueix, fruit d'una elevada recaptació i importants baixes d'ingressos efectuades; en termes absoluts i relatius Aquest any 2007 s'han produït significatives i substantives millores percentuals en la recaptació tributària de l'exercici corrent i anteriors, assolint-se els nivells més alts recaptatoris 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 Aquest 2007 s'ha reduït el volum de deute financer a llarg termini d'aquests darrers anys a 58,5 milions d'€ i també es manté una bona ràtio d'endeutament en el 60,28%% (derivat que els DRN per operacions corrents experimenten de fa anys uns creixements elevats) i tampoc s'ha disposat de les pòlisses de tresoreria.

8. En darrer lloc, pel que fa a 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 2007 i anteriors, hi ha hagut menors costos municipals en la recaptació per part de l'ORGT i la recaptació en termes absoluts i relatius ha augmentat; S'ha reduït el menor cost de gestió i recaptació per part de l'ORGT front a l'antic OAMGT (2,27% vs 2,72%).

En els quadres annexos a continuació hi ha la sèrie històrica de les totes les liquidacions pressupostàries des de l'any 1998 fins el 2007, 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 31.12.2007

Sant Cugat del Vallès, 30 de març de 2008

L'Interventor

Francesc Carulla i Gratacòs.

**AJUNTAMENT DE
SANT CUGAT DEL VALLÈS**

Estat del deute actualitzat a desembre de 2007

Préstecs a llarg termini

Entitat Creditora	Periodicitat	Nominal Euros	Nominal Pessetes	Exercici formalització	Exercici amortització	Tipus interès inicial	Capital pendent 31/12/06 i 01/01/07	Amortitzat període	Amortització fins 31/12/2007	Capital pendent 31/12/07 i 01/01/08
01. La Caixa	semestral	38.037.302,88 €	6.328.874.677	1996	2012	4,50	19.018.651,44 €	3.169.775,24 €	22.188.426,68 €	15.848.876,20 €
02. Caixa Penedès	trimestral	909.465,69 €	151.322.358	1997	2012	4,57	483.397,39 €	74.996,00 €	501.064,30 €	408.401,39 €
03. BCL	anual	2.554.301,44 €	425.000.000	2001	2013	4,50	1.788.011,02 €	255.430,14 €	1.021.720,56 €	1.532.580,88 €
04. BSCH	semestral	2.554.301,44 €	425.000.000	2001	2013	3,51	1.788.011,02 €	255.430,14 €	1.021.720,56 €	1.532.580,88 €
05. Dexia Sabadell	anual	4.216.193,67 €	701.515.600	2002	2013	3,78	2.951.335,56 €	421.619,37 €	1.686.477,48 €	2.529.716,19 €
06. BBVA	anual	2.400.000,00 €	399.326.400	2002	2013	4,50	1.527.272,67 €	218.181,81 €	1.090.909,14 €	1.309.090,86 €
07. CAM	semestral	1.800.000,00 €	299.494.800	2002	2013	2,96	1.303.419,51 €	164.963,08 €	661.543,57 €	1.138.456,43 €
08. La Caixa	anual	1.200.000,00 €	199.663.200	2002	2013	4,50	840.000,00 €	120.000,00 €	480.000,00 €	720.000,00 €
9. BBVA	anual	1.500.000,00 €	249.579.000	2003	2015	4,50	1.349.999,72 €	150.000,00 €	300.000,00 €	1.200.000,00 €
10. Dexia Sabadell	anual	3.600.000,00 €	598.989.600	2003	2014	4,50	2.880.000,00 €	360.000,00 €	1.080.000,00 €	2.520.000,00 €
11. BSCH	anual	4.717.945,00 €	785.000.000	2004	2015	4,50	4.246.150,50 €	471.794,50 €	943.589,00 €	3.774.356,00 €
12. Dexia Sabadell	anual	5.250.000,00 €	873.526.500	2005	2017	8,00	5.250.000,00 €	477.272,73 €	477.272,73 €	4.772.727,27 €
13. Dexia Sabadell	anual	21.255.352,00 €	3.536.592.998	2006	2025	3,40	21.255.352,00 €	0,00 €	0,00 €	21.255.352,00 €

Nominal: 89.994.862,13 € 14.973.885.133

Total: 64.681.600,83 € 6.139.463,01 € 31.452.724,03 € 58.542.138,10 €

Crèdits a curt termini exercici 2007

Entitat Creditora	Nominal Euros	Nominal Pessetes	Exercici formalització	Exercici amortització	Tipus interès inicial	Capital pendent 01/01/07	Amortitzat període	Amortització fins 31/12/07	Capital pendent 31/12/2007 ¹	Capital disposat 31/12/07
1 B S C H , SA	2.000.000,00	332.772.000	2006	17-gen-07	2,56	2.000.000,00	2.000.000,00	2.000.000,00	0,00	0,00
2. B B V A SA	2.000.000,00	332.772.000	2006	19-gen-07	2,45	2.000.000,00	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	2.000.000,00	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	2.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00	0,00

Nominal: 8.000.000,00 € 1.331.088.000

Total: 8.000.000,00 € 3.000.000,00 € 3.000.000,00 € 5.000.000,00 € 0,00 €

Total endeutament Nominal: 97.994.862,13 € 16.304.973.133

Total: 72.681.600,83 € 9.139.463,01 € 34.452.724,03 € 63.542.138,10 €

¹ Import màxim disponible al contracte de pòlissa

Sant Cugat del Vallès, 11 d'abril de 2008

El Tresorer General,

Administratiu