

# **Informació econòmica municipal Badia del Vallès**

## **Liquidació 2011**

## ÍNDEX

- 1.- INTRODUCCIÓ
- 2.- LES DESPESES ORDINÀRIES CONSOLIDADES
- 3.- ELS INGRESSOS ORDINARIS CONSOLIDATS
- 4.- LA FISCALITAT LOCAL
- 5.- L'EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA
- 6.- LA DINÀMICA PRESSUPOSTÀRIA
- 7.- L'ACTIVITAT INVERSORA
- 8.- EL DEUTE FINANCER
- 9.- EL ROMANENT DE TRESORERIA

## **1.- INTRODUCCIÓ**

Aquest informe engloba les magnituds econòmiques més significatives del municipi (Ajuntament Badia del Vallès), amb la intenció de dotar d'una eina descriptiva a la ciutadania, per situar econòmicament i financerament la liquidació efectuada sobre el pressupost de l'exercici de 2011, comparada amb la de l'exercici 2010.

La liquidació del pressupost informa sobre quins recursos ha obtingut l'entitat local i en què s'han gastat en un any.

### **Les dades que han servit de base per a l'estudi són:**

- Pressupost inicial
- Liquidació pressupostària
- Estat de romanent de tresoreria
- Estat de l'endeutament
- Informació fiscal de l'IBI, de l'IAE i de l'impost de vehicles.

### **Analitzant els aspectes següents:**

- Estructura de les despeses ordinàries
- Estructura dels ingressos ordinaris
- Estructura de la fiscalitat local
- Rigor en l'execució pressupostària
- Anàlisi del compte financer
- Activitat inversora i el seu finançament
- Posició d'endeutament del municipi
- Situació de tresoreria

Amb una voluntat de millora de la informació, s'han incorporat diverses dades que esperem que serveixin per tenir una visió més completa de les finances locals.

## 2.- LES DESPESES ORDINÀRIES CONSOLIDADES

Les despeses ordinàries engloben les despeses derivades de les compres de béns i serveis i les despeses de personal.

La càrrega financera és la suma de les despeses financeres de l'administració i les despeses en transferències de capital engloben bàsicament les subvencions que atorga l'Ajuntament.

Amb l'anàlisi d'aquestes dades podem quantificar el nivell de prestació de serveis que fa l'Ajuntament, es tracta per tant d'uns indicadors de la política de prestació de serveis i de racionalització de la despesa ordinària de l'Ajuntament.

A la Taula 1 es presenta l'estructura de les despeses ordinàries.

1 L'evolució de les despeses ordinàries expressada en euros/habitant.

**Taula 1.1: Estructura de les despeses ordinàries. (Eur/h.)**

<b>ESTRUCTURA DE DESPESES ORDINÀRIES</b>	<b>VALOR HABITANT</b>	
	<b>2010</b>	<b>2011</b>
<i>Despeses de personal</i>	419,26	418,34
<i>Despeses de béns corrents i serveis</i>	398,51	375,88
<i>Càrrega financera</i>	44,18	50,89
<i>Despeses en transferències corrents</i>	58,6	66,27
<b><i>Despeses ordinàries de la corporació</i></b>	<b>920,55</b>	<b>911,38</b>

**Taula 1.2: Estructura de les despeses ordinàries (en percentatge del total del pressupost)**

<b>ESTRUCTURA DESPESES ORDINÀRIES</b>	<b>%</b>	
	<b>2010</b>	<b>2011</b>
<i>Despeses en personal</i>	45,5	45,9
<i>Despesa en béns corrents i serveis</i>	43,3	41,2
<i>Càrrega financera</i>	4,8	5,6
<i>Despesa en transferències corrents</i>	6,4	7,3
<b><i>Despeses ordinàries de la corporació</i></b>	<b>100</b>	<b>100</b>

### 3.- ELS INGRESSOS ORDINARIS CONSOLIDATS

Els ingressos ordinaris configuren la font de recursos més important de la hisenda local.

Aquesta anàlisi també incorpora l'opció municipal a l'hora d'obtenir els ingressos necessaris per finançar la seva despesa.

Els ingressos ordinaris de cada municipi s'obtenen dels quatre components principals del pressupost ordinari d'ingressos:

- Els impostos, directes e indirectes: IBI, IAE, plusvàlua i impost de vehicles, bàsicament.
- Taxes i preus públics: escombraries, clavegueram, instal·lacions esportives, entre d'altres.
- Transferències corrents: subvencions d'altres administracions (la participació en els tributs de l'estat "PMTE", subvenció de la Generalitat per la prestació de serveis no obligatoris i d'altres subvencions).
- Ingressos patrimonials (derivats de la gestió del patrimoni municipal, lloguers locals comercials i concessions administratives).

No incorporem en aquest apartat les contribucions especials i les quotes urbanístiques perquè es considera que constitueixen uns ingressos el producte dels quals està destinat al finançament de determinades inversions municipals; per tant, no es tracta pròpiament d'un ingrés corrent en la seva accepció d'ingrés de lliure disponibilitat.

Dels ingressos ordinaris, cal diferenciar-ne:

- Aquells sobre els quals l'Ajuntament té un cert control com poden ser els ingressos tributaris i patrimonials. La determinació dels ingressos tributaris depèn dels acords presos per cada consistori en el marc dels paràmetres establerts per la legislació vigent.

- Aquells en què la influència municipal es molt més relativa (transferències corrents). Les transferències de l'Estat, principal component de les transferències corrents, depenen dels canvis en la legislació que les regula, del compliment de certes prescripcions legals i de l'evolució dels pressupostos generals de l'Estat. Les transferències de la Generalitat estan establertes en el conveni de finançament signat amb la Generalitat. I en el cas d'altres subvencions, depenen de la decisió de les administracions que fan les convocatòries.

L'anàlisi de la participació municipal en els tributs de l'Estat (en endavant PMTE) també posa de manifest la importància d'aquesta subvenció en els ingressos locals.

En cas de trobar-se diferències significatives, en euros per habitant, poden estar determinades, entre altres aspectes, perquè l'Ajuntament rebí el recurs en funció del

mínim garantit en comptes de l'import que els correspondria segons l'actual fórmula de repartiment de la PMTE.

A les Taules 2.1 i 2.2 es presenta l'estructura dels ingressos ordinaris euros/habitant.

<b>INGRESSOS ORDINARIS</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
<i>1. Impostos directes</i>	119,79	120
<i>IBI</i>	57,57	61,93
<i>IAE</i>	4,35	4,32
<i>Imp. Vehicles</i>	49,86	49,75
<i>Altres</i>	8	3,99
<i>2. Impostos indirectes</i>	2,59	0,84
<i>3. Taxes i preus públics (sense CE i QU)</i>	151,58	142,12
<i>4. Transferències corrents</i>	570,46	518,78
<i>PMTE</i>	147,91	165,12
<i>5. Ingressos patrimonials</i>	77,53	82,38
<b>6. Ingressos ordinaris (1+2+3+4+5-CE-QU)</b>	<b>921,94</b>	<b>864,12</b>
<i>Contribucions especials</i>	0	0
<i>Quotes urbanístiques</i>	0	0
<b>7. Ingressos corrents (1+2+3+4+5)</b>	<b>921,94</b>	<b>864,12</b>

**Taula 2.2: Estructura dels ingressos ordinaris (en percentatge del total de pressupost total d'ingressos)**

<b>INGRESSOS ORDINARIS</b>	<b>%</b>	
	<b>2010</b>	<b>2011</b>
<i>1. Impostos directes</i>	13	13,9
<i>IBI</i>	6,2	7,2
<i>IAE</i>	0,5	0,5
<i>Imp. Vehicles</i>	5,4	5,8
<i>Altres</i>	0,9	0,5
<i>2. Impostos indirectes</i>	0,3	0,1
<i>3. Taxes i preus públics (sense CE i QU)</i>	16,4	16,4
<i>4. Transferències corrents</i>	61,9	60
<i>PMTE</i>	16	19,1
<i>5. Ingressos patrimonials</i>	8,4	9,5
<b>6 Ingressos ordinaris (1+2+3+4+5+-CE-QU)</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

#### 4.- LA FISCALITAT LOCAL

En la fiscalitat local s'analiza la capacitat fiscal que té el municipi a l'hora d'aplicar els impostos obligatoris.

Aquesta capacitat fiscal pot condicionar l'esforç fiscal que fa l'Ajuntament a l'hora de determinar els seus tipus impositius amb relació als límits màxims permesos per la legislació vigent.

La càrrega fiscal és l'indicador que mostra el volum i el creixement de cadascun dels components dels ingressos ordinaris.

Amb aquesta anàlisi podem conèixer quines són les diferències entre la càrrega fiscal actual i la màxima permesa per la legislació determinada pels tipus màxims establerts en l'IBI i en l'Impost sobre vehicles.

A les Taules 3.1 i 3.2 es presenta l'anàlisi de la fiscalitat local dels impostos obligatoris, expressada en euros.

**Taula 3.1: Anàlisi de la fiscalitat local-impostos obligatoris- (tipus fiscals)**

FISCALITAT LOCAL	TIPUS MÀXIM LEGAL			
	2010	2011	2010	2011
IBI Urbana	0,62	0,62	1,1	1,1
.AE Tipus total	4,015	4,062		
Imp. s/ vehicles	1,94	1,939	2	2

**Taula 3.2: Anàlisi de la fiscalitat local-impostos obligatoris- (euros)**

FISCALITAT LOCAL	VALOR (milers)					
	DRETS RECONEGUTS		CÀRREGA FISCAL		INCR.POTENCIAL	
	2010	2011	POTENCIAL 2010	POTENCIAL 2011	FISCAL 2010	FISCAL 2011
IBI Urbana	788,92	844,96	1.399,70	1.499,13	610,78	654,16
IAE	59,64	59	59,64	59	0	0
Imp. S/ vehicle	683,28	678,75	713	699,68	29,72	20,93
<b>TOTAL</b>	<b>1.531,85</b>	<b>1.582,72</b>	<b>722,65</b>	<b>758,69</b>	<b>640,5</b>	<b>675,1</b>

## Ingressos total de Badia del Vallès comparats amb d'altres municipis

Per analitzar la càrrega fiscal del municipi, farem una anàlisi comparativa amb l'estructura dels ingressos d'altres municipis.

	2010 Euros/Habitant		
	BADIA	GSIEM	Mun 10 - 20mil hab
<b>INGRESSOS</b>			
<b>I.DIRECTES</b>			
IBI	57,57	255,27	337,58
IAE	4,35	76,94	42,33
ALTRES	57,87	102,04	96,46
<b>I. INDIRECTES</b>	2,59	10,55	23,11
<b>TAXES I PREUS</b>	151,58	201,20	300,18
<b>TRANSFERÈNCIES</b>			
PMTE	147,91	143,68	143,68
T3-1/94	256,20	0,00	
ALTRES TRANSF	166,35	154,29	120,77
<b>PATRIMONIALS</b>	77,53	14,85	25,87
<b>TOTAL</b>	<b>921,95</b>	<b>958,82</b>	<b>1.089,98</b>

Les dades analitzades són de la liquidació del pressupost corrent de 2010 de Badia del Vallès i les hem comparat amb:

\* **GSIEM**: conjunt de municipis agrupats segons el Servei d'Informació Econòmica Municipal (SIEM) de la Diputació de Barcelona en el grup 5. A: municipis similars entre ells quant a nombre d'habitants i renda familiar disponible, (Barberà del Vallès, Canet de Mar, Canovelles, Esparreguera, les Franqueses del Vallès, la Llagosta, Malgrat de Mar, Montornès del Vallès, Olesa de Montserrat, Parets del Vallès, Sant Celoni, Santa Perpètua de Mogoda, Tordera i Vilanova del Camí).

\* Mun 10-20 mil hab: Mitjana dels municipis de 10.000 a 20.000 habitants de la província de Barcelona.



## 5.- L'EXECUCIÓ PRESSUPOSTÀRIA

### 5.1.- Reconeixement de drets i obligacions en el pressupost corrent

El reconeixement d'una obligació és l'acte que declara l'existència d'una obligació de pagament a un tercer perquè aquest ha prestat un servei (té a veure amb la despesa). El reconeixement d'un dret és l'acte que declara l'existència d'una obligació de pagament a l'Administració (té a veure amb els ingressos).

El conjunt de drets i obligacions reconegudes per la corporació ofereix una visió global de l'execució pressupostària municipal, establint en quina mesura s'aconsegueixen les previsions realitzades en el pressupost pel que fa als ingressos i a les despeses, i l'eficiència aconseguida en la planificació econòmica de l'activitat de l'Ajuntament.

L'execució pressupostària serà favorable per a la hisenda local quan el percentatge de reconeixement de drets (el que efectivament tenim dret a cobrar) sobre les previsions definitives (el que preveiem) superi el de les obligacions (el que efectivament tenim l'obligació de pagar) respecte als crèdits finals del conjunt del pressupost (el que preveiem). Aquesta situació implica la generació d'un volum d'estalvi brut superior al pressupostat i, per tant, un nivell d'ingressos ordinaris executats superior al de les despeses corrents amb relació a l'inici de l'exercici. En cas contrari, obtenir un percentatge d'obligacions superior al de drets, cal considerar també l'efecte de la incorporació de romanents de crèdit per poder afirmar si el resultat de l'estalvi brut ha empitjorat o no pel que fa a la situació de previsions inicials.

A les Taules 4.1 i 4.2 es presenten els indicadors següents:

\* Índex d'execució dels ingressos: quocient entre els drets reconeguts i els ingressos definitius. Permet mesurar el grau de compliment del pressupost d'ingressos a escala municipal.

Si l'indicador és per sota de 100 això vol dir que no s'ha aconseguit ingressar allò previst. Si l'indicador és per sobre de 100 és perquè l'Ajuntament ha rebut més ingressos que els pressupostats.

\* Índex d'execució de les despeses: quocient entre les obligacions reconegudes i les despeses definitives. Permet mesurar el grau de compliment del pressupost de despeses a escala municipal. Valors d'aquest indicador molt allunyats del 100% poden posar de manifest problemes de gestió de la despesa municipal, en canvi valors propers al 100 indiquen tot el contrari.

Pel que fa als ingressos, es detallen aquells conceptes més rellevants de què disposa l'Ajuntament a l'hora de millorar la seva gestió pressupostària, es tracta dels impostos obligatoris i de la participació dels municipis en els tributs de l'Estat (PMTE).

**Taula 4.1: Reconeixement d'obligacions consolidades en el pressupost corrent**

<b>ÍNDEX D'EXECUCIÓ DE LES DESPESES</b>	<b>% respecte previsió definitiva</b>	
	<b>2010</b>	<b>2011</b>
1. Personal	96,5	99
2. Compra béns i serveis	96,8	97,8
3. Despeses financeres	82,2	84,5
4. Transferències corrents	89,3	97,2
<b>A) Despeses corrents (1+2+3+4)</b>	<b>96,1</b>	<b>98,3</b>
6. Inversions reals	30	57,3
7. Transferències de capital	99,9	100
<b>B) Despeses de capital (6+7)</b>	<b>32,8</b>	<b>57,3</b>
<b>C) Despeses no financeres (A+B)</b>	<b>80,1</b>	<b>91,3</b>
8. Actius financers	87,8	98,9
9. Passius financers	85,8	98,8
<b>D) Despeses financeres (8+9)</b>	<b>85,9</b>	<b>98,8</b>
<b>Total despeses (A+B+C+D)</b>	<b>80,3</b>	<b>91,6</b>

**Taula 4.2: Reconeixement de drets consolidats en el pressupost corrent**

<b>ÍNDEX D'EXECUCIÓ DELS INGRESSOS</b>	<b>% respecte previsió definitiva</b>	
	<b>2010</b>	<b>2011</b>
1. Impostos directes	101	103,4
IBI	99,8	108,6
IAE	102,8	107,3
Imp. Vehicles	93,6	97
2. Impostos indirectes	38,3	11,7
3. Taxes i preus públics (sense CE i QU)	95,4	97,9
4. Transferències corrents	97,8	95,5
PMTE	98,2	105,2
5. Ingressos patrimonials	68,6	76,2
<b>A) Ingressos ordinaris (1+2+3+4+5-CE-QU)</b>	<b>94</b>	<b>94</b>
6. Venda inversions reals		
7. Transferències de capital	48,5	67,7
Contribucions especials	0	
Quotes urbanístiques		
<b>B) Ingressos de capital (6+7+CE+QU)</b>	<b>48,3</b>	<b>67,7</b>
<b>C) Ingressos no financers (A+B)</b>	<b>87,2</b>	<b>90,9</b>
8 Actius financers	11,7	4,6
9 Passius financers	35,8	122,1
<b>D) Ingressos financers (8+9)</b>	<b>30,3</b>	<b>63,4</b>
<b>Total ingressos (A+B+C+D)</b>	<b>81,7</b>	<b>89,2</b>

## 5.2.- Cobraments i pagaments realitzats

L'execució pressupostària culmina amb el cobrament i pagament dels drets i obligacions reconegudes, respectivament. Un cop l'Ajuntament adquireix aquests compromisos ha d'assegurar-se el cobrament dels drets per poder fer front al pagament de les obligacions de despesa adquirides. Així, la liquiditat de l'Ajuntament depèn, en gran mesura, de l'eficàcia amb què desenvolupa la gestió dels ingressos, sobretot dels seus ingressos ordinaris. Per tant, és necessari realitzar els esforços oportuns per obtenir un elevat percentatge de cobrament sobre els drets reconeguts.

Dins els ingressos ordinaris, s'inclouen les taxes i altres ingressos, que presenten generalment un percentatge de cobrament més reduït, a causa de la diversitat de conceptes que s'inclouen al capítol. En aquest sentit, els percentatges de cobrament dels impostos municipals solen situar-se al voltant del 90% dels drets reconeguts.

A les Taules 4.2.1 i 4.2.2 es presenten els indicadors següents:

\*Índex de recaptació: quocient entre la recaptació líquida (el que efectivament es recapta) i els drets reconeguts. Permet mesurar la capacitat gestora per recaptar els drets reconeguts.

\*Índex de pagament d'obligacions: quocient entre el pagament efectiu de les obligacions i les reconegudes, permet mesurar la gestió dels pagaments.

Associat a la Taula 4.2.1 es mostra el Gràfic 4.2.1: "Evolució del percentatge de recaptació dels impostos directes".

De les dades analitzades es pot extreure, respecte dels ingressos, que durant l'exercici 2011 hem tingut molta dificultat a l'hora de fer efectius els cobraments, d'una banda, perquè la complicada situació econòmica ha generat dificultats al ciutadà per dur a terme el compliment de les seves obligacions de pagament dels impostos i taxes. Per una altra banda, es pot comprovar l'incompliment de pagament de la Generalitat de la subvenció pels serveis no obligatoris inclosa a l'apartat de transferències corrents. Pel que fa a la despesa, l'Administració local ha tingut moltes dificultats pel compliment dels pagaments, pels retards en els pagaments de l'Administració autonòmica, que han afectat l'eficàcia en els pagaments.

A començament de l'exercici 2012, l'Administració local es va acollir a les mesures per al pagament de proveïdors de l'Administració central i va poder liquidar els pagaments pendents a 31 de desembre de 2011.

**Taula 4.2.1: Eficàcia en la gestió recaptadora**

<b>ÍNDEX D'EXECUCIÓ DELS INGRESSOS</b>	<b>% respecte drets reconeguts</b>	
	<b>2010</b>	<b>2011</b>
1. <i>Impostos directes</i>	87,7	86,2
<i>IBI</i>	87	84,9
<i>IAE</i>	99,2	98,5
<i>Imp. Vehicles</i>	90,2	87,4
2. <i>Impostos indirectes</i>	99	81
3. <i>Taxes i preus públics (sense CE i QU)</i>	82,5	85,4
4. <i>Transferències corrents</i>	87,3	55,9
<i>PMTE</i>	100	100
5. <i>Ingressos patrimonials</i>	80	90,4
<b>A) Ingressos ordinaris (1+2+3+4+5-CE-QU)</b>	86	68,3
6. <i>Venda inversions reals</i>		
7. <i>Transferències de capital</i>	100	49,4
<i>Contribucions especials</i>		
<i>Quotes urbanístiques</i>		
<b>B) Ingressos de capital (6+7+CE+QU)</b>	100	49,4
<b>C) Ingressos no financers (A+B)</b>	87,2	66,6
8 <i>Actius financers</i>	92,6	100
9 <i>Passius financers</i>	100	100
<b>D) Ingressos financers (8+9)</b>	99,4	100
<b>Total ingressos (A+B+C+D)</b>	87,6	68,1

**Taula 4.2.2: Eficàcia en els pagaments**

<b>ÍNDEX D'EXECUCIÓ DE LES DESPESES</b>	<b>% respecte oblig. reconeg.</b>	
	<b>2010</b>	<b>2011</b>
1. <i>Personal</i>	96,4	98,2
2. <i>Compra béns i serveis</i>	70,5	39,5
3. <i>Despeses financeres</i>	79,6	77,3
4. <i>Transferències corrents</i>	62,5	49,7
<b>A) Despeses corrents (1+2+3+4)</b>	82,4	68,9
6. <i>Inversions reals</i>	80	90,1
7. <i>Transferències de capital</i>	22,4	100
<b>B) Despeses de capital (6+7)</b>	72,9	90,1
<b>C) Despeses no financeres (A+B)</b>	81,4	71,1
8. <i>Actius financers</i>	100	100
9. <i>Passius financers</i>	79,6	91,9
<b>D) Despeses financeres (8+9)</b>	81,1	82
<b>Total despeses (A+B+C+D)</b>	81,4	71,6

## 6.- LA DINÀMICA PRESSUPOSTÀRIA

Aquesta secció presenta una visió integral del pressupost i inclou tant les operacions ordinàries com les de capital, financeres i no financeres. L'objectiu és mostrar la part d'ingressos corrents que es pot destinar a inversió, juntament amb les altres possibles fonts de finançament, i l'endeutament generat. El compte financer és, doncs, una introducció a l'anàlisi de la inversió i de l'endeutament.

Les dades corresponents als diferents conceptes es presenten en euros per habitant.

A les Taules 5.1 i 5.2 es recullen els indicadors financers més importants de l'execució pressupostària de l'exercici 2011. Un dels objectius més importants és analitzar la capacitat de l'Ajuntament per generar recursos propis (estalvi brut i estalvi net) en aquest exercici. El volum d'aquests recursos determinarà les possibilitats de l'entitat local per autofinçar la seva activitat inversora. Un estalvi brut situat al voltant del 20% dels ingressos ordinaris permetrà finançar un volum satisfactori de les inversions municipals.

L'activitat inversora troba el seu finançament més directe en els ingressos de capital no financers, és a dir, en les transferències de capital (subvenció que l'Estat o un altre organisme concedeix a l'Ajuntament per al finançament de les inversions) i en la venda d'inversions (venda de terrenys o propietats municipals). Una altra via de finançament de les inversions es a través de la generació d'estalvi net o bé les operacions d'endeutament.

La capacitat de finançament informa que la suma de l'estalvi brut i els ingressos de capital no financers van ser suficients per cobrir l'activitat inversora (despesa de capital) desenvolupada durant l'exercici.

La necessitat de finançament, pel contrari, indica que els recursos ordinaris nets de l'Ajuntament, juntament amb els ingressos de capital no financers, no són suficients per cobrir les inversions de l'Ajuntament. És per això que serà necessari en aquest cas, recórrer a l'endeutament financer. L'estalvi brut mostra la part dels ingressos del període que queda disponible una vegada cobertes les despeses corrents.

El dèficit descriu la situació en la qual la despesa realitzada és superior als ingressos no financers.

El resultat pressupostari mostra el saldo derivat de l'execució de totes les operacions pressupostàries, però aquesta magnitud cal matisar-la perquè no preveu els ajustos practicats per les desviacions de finançament i les despeses financeres amb romanent líquid de tresoreria. En aquest sentit, el resultat pressupostat ajustat és un indicador més fiable del nivell d'execució de l'exercici.

Taula 5.1: Compte financer consolidat

COMPTE FINANCER CONSOLIDAT	VALOR (Milers)		VALOR (Habitant)	
	2010	2011	2010	2011
1. Ingressos ordinaris	12.633,40	11.789,19	921,94	864,12
2. Despeses corrents	12.052,96	11.799,52	879,59	864,59
3. Estalvi brut (1-2)	580,45	-10,32	42,36	-0,76
<b>4. Estalvi net (3-Cap.IX despeses)</b>	<b>19,07</b>	<b>-644,7</b>	<b>1,39</b>	<b>-47,25</b>
5. Ingressos capital + CE+QU	1.141,97	1.126,76	83,34	82,59
6. Despeses capital	1.396,68	1.420,79	101,93	104,14
7 Saldo comptes de capital (5-6)	-254,17	-294,03	-18,59	-21,55
<b>8. Capacitat/necesitat finançament (4+7)</b>	<b>-235,64</b>	<b>-938,73</b>	<b>-17,2</b>	<b>-68,61</b>
9. Variació neta actius financers	1,28	16,62	0,09	1,21
10. Endeutament (Cap. IX d'ingressos)	472,35	560,00	34,47	41,05
11 Saldo financer (9+10)	473,63	576,52	34,56	42,26
12 Resultat pressupostari (8+11)	237,99	-362,32	17,37	-26,55
<b>13 Resultat pressupostari ajustat</b>	<b>-824,71</b>	<b>-531,21</b>	<b>-60,18</b>	<b>-38,94</b>
Dèficit públic (Sistema europeu de comptes 95)	325,73	-304,35	23,77	-22,31

Taula 5.2: Compte financer consolidat (ratios)

COMPTE FINANCER CONSOLIDAT	VALOR HABITANT	
	2010	2011
Càrrega financera/ingressos ordinaris	4,8	5,9
Estalvi brut/ingressos ordinaris	4,6	-0,1
Estalvi net/ingressos ordinaris	0,2	-5,5

## 7.- L'ACTIVITAT INVERSORA

L'activitat inversora de l'Ajuntament és una de les línies d'actuació que més interessa als ciutadans del municipi, donada la seva relació directa amb la dotació d'infraestructures locals i amb la qualitat dels serveis municipals.

Amb relació a l'activitat inversora, a part del volum d'inversions realitzades, resulta especialment interessant analitzar quines han estat les fonts de finançament que s'han utilitzat per a la seva cobertura, i l'esforç econòmic que cal fer per tirar endavant aquesta despesa de capital, per no arribar a una situació generadora de dèficit.

La situació més interessant per a un Ajuntament és aquella en què les transferències de capital reconegudes cobreixen una part important de la despesa dels programes d'inversió.

En tot cas, per a certs tipus d'actuacions inversores, les vendes d'inversions poden resultar fonts de recursos també a tenir en compte.

La quantia del dèficit de capital no financer determinarà, com anteriorment es comentava, els volums d'estalvi i d'endeutament necessaris per al desenvolupament de les inversions. En cas que els ingressos finalistes (vendes d'inversions, transferències de capital i endeutament financer) superin la quantia de les inversions, serà necessari realitzar un control dels recursos excedentaris en el romanent de despeses amb finançament afectat.

**Taula 6: Finançament de les inversions.**

<b>INVERSIONS REALITZADES</b>	<b>VALOR (Milers)</b>		<b>%</b>	
	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
<b>Programes d'inversió</b>	1.397,68	1.420,79	100	100
<i>Inversions reals</i>	1.225,60	1.416,43	87,8	99,7
<i>Transferències de capital atorgades</i>	171,09	4,36	12,2	0,3
<b>Ingressos de capital no financers:</b>	1.141,97	1.126,76	81,8	79,3
<i>Venda inversions reals</i>	0,00	0,00	0	0
<i>Transferències de capital rebudes</i>	1.141,97	1.126,76	81,8	79,3
<i>Contribucions especials</i>	0,00	0,00	0	0
<i>Quotes urbanístiques</i>	0,00	0,00	0	0
<b>Superàvit/dèficit per compte de capital</b>	-254,71	-294,03	-18,2	-20,7
<b>Finançament del dèficit per compte de capital:</b>	492,70	-68,18	35,3	-4,8
<i>Variació neta d'actius financers</i>	1,28	16,62	0,1	1,2
<i>Estalvi net (sense CE-QU)</i>	19,07	-644,70	1,4	-45,4
<i>Finançament creditici a llarg termini (Cap.IX ingressos)</i>	472,35	560,00	33,8	39,4
<b>Superàvit/dèficit de finançament</b>	237,99	-362,21	17	-25,5
<b>Inversions realitzades/despesea total</b>			9,9	10,3

## 8.- EL DEUTE FINANCER

En aquest apartat coneixem l'autonomia financera que presenta l'Ajuntament, a través del càlcul de les ràtios definides per la legislació vigent: l'estalvi net i el deute viu.

L'estalvi net legal es defineix com la diferència entre els drets liquidats pels capítols de l'1 al 5 de l'estat d'ingressos, i les obligacions reconegudes pels capítols 1, 2 i 4 de l'estat de despeses, minorada en l'import d'una anualitat teòrica d'amortització de l'operació projectada i de cada un dels préstecs propis i avalats a tercers, pendents de reemborsament.

Quan major sigui la ràtio d'estalvi net i menor la corresponent al capital viu, major serà l'autonomia financera de l'Ajuntament a l'hora de realitzar operacions de crèdit.

A continuació es presenta la Taula 7: Ràtios d'endeutament.

**Taula 7 : Ràtios d'endeutament**

<b>RÀTIOS D'ENDEUTAMENT</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
<i>Deute viu consolidat (milers)</i>	3.335,75	3.603,95
<i>Deute viu consolidat (valor/h)</i>	243,43	264,16
<b>Saldo deute legal (deute viu/ingressos corrents %)</b>	26,4	30,6
<b>Ràtio d'estalvi net legal (valor/h)</b>	0,64	-42,87
<i>Capacitat edutament (1.1 per ingressos corrents)-deute viu (valor/h.)</i>	770,71	686,37

<b>Deute dels últims quatre anys a Badia del Vallès</b>				
2008	3.707.000,00	Euros	268.06	per habitant
2009	3.259.000,00	Euros	235.66	per habitant
2010	3.180.000,00	Euros	229.95	per habitant
2011	4.019.000,00	Euros	294.58	per habitant
<b>POBLACION 2011:</b>	<b>13,643</b>			



## 9.- EL ROMANENT DE TRESORERIA

El saldo de romanent de tresoreria consolidat és l'indicador més representatiu de la situació de liquiditat d'un ajuntament, és l'acumulació dels resultats d'exercicis anteriors, tot i que és necessari realitzar un estudi de la seva composició (drets pendents de cobrament, obligacions pendents de pagament, saldos de dubtós cobrament) per reflectir la imatge fidel de la seva situació financera.

En aquest sentit, és convenient que les hisendes locals analitzin l'antiguitat dels drets pendents de cobrament per tal d'emetre una opinió veraç sobre l'import de la dotació de saldos de dubtós cobrament, d'acord amb el criteri recomanat per la Sindicatura de Comptes de Catalunya.

L'excés de finançament afectat són les desviacions positives de finançament acumulades però que no poden destinar-se a qualsevol despesa, només es pot destinar a donar cobertura a les despeses, respecte de les quals el finançament queda afectat.

**Taula 8: Estat de romanent de tresoreria consolidat**

CONCEPTES	VALOR (Milers)		VALOR/HABITANT	
	2010	2011	2010	2011
1. Fons líquids de tresoreria	2.485,52	1.165,78	181,39	85,45
2. Drets pendents de cobrament	3.048,17	5.828,44	222,45	427,21
3. Obligacions pendents de pagament	4.672,80	6.526,05	341,01	478,24
<b>I. Romanent de tresoreria total 1+2-3</b>	<b>860,89</b>	<b>468,17</b>	<b>62,82</b>	<b>34,32</b>
II. Saldo dubtós cobrament	313,80	450,36	22,9	33,01
III. Excés de finançament afectat	778,45	436,25	56,81	31,98
<b>IV. Romanent de tresoreria per a despeses generals (I-II-III)</b>	<b>-231,36</b>	<b>-418,44</b>	<b>-16,88</b>	<b>-30,67</b>

**Romanent de tresoreria** = Fons líquids + drets pendents de cobrament – Obligacions pendents de pagament.