

AL M.I. AYUNTAMIENTO DE CAUDETE

El Grupo Municipal Socialista presenta las siguientes propuestas, basadas en el borrador de presupuesto remitido por el Concejal de Hacienda del MI Ayuntamiento de Caudete D. Francisco Torres, a la modificación del plan de ajuste 2014/2015 y al Plan presupuestario 2015/2017.

En el Estado de Ingresos: Proponemos aumentar las previsiones de ingresos para el año 2014 en 210.000 euros:

*Con la subida de la tasa recientemente aprobada (publicada antes del 1 de abril) a la que el Grupo Socialista no presentó alegaciones para favorecer su aplicación inmediata hay que **elegar las previsiones de ingresos de la tasa por alcantarillado y depuración de aguas hasta los 400.000 euros**. Presupuestados 260.000 euros, supone un incremento de 140.000 euros.

Esta tarifa se incrementará el próximo año 2015 hasta los 450.000 euros como consecuencia de la entrada en vigor de la nueva ordenanza (y de la nueva tarifa) durante los 4 trimestres.

* **Elegar las previsiones de ingresos de "multas por vertidos" de 20.000 a 60.000 euros** dado que este coste debe ser totalmente repercutido a los infractores después del periodo de moratoria concedido.

* **Elegar las previsiones de ICIO de 80.000 a 110.000 euros** ante la ligera mejoría de la actividad de la construcción que ya ha tocado fondo.

Se calcula que la liquidación de la participación en los Tributos del Estado del año 2012 que será efectiva en el primer semestre de este año será positiva de acuerdo con la información suministrada por la FEMP. Este ingreso no se considera para paliar las desviaciones negativas que pudieran producirse.

Quedamos a la espera de la verificación de los padrones de impuestos directos para verificar que se han estimado correctamente.

En el Estado de gastos: Minorar los gastos en 1.013.839 euros:

*** Gastos corrientes por compra de bienes y servicios.**

Reducir los techos de gasto de todos los conceptos para obtener **una reducción global de este epígrafe de 211.225 euros** sobre un total previsto inicial de 2.665.000. Las partidas de recogida de basuras, limpieza viaria, mantenimiento de jardines, depuración y consumo eléctrico soportarán las mayores caídas previa negociación con los proveedores y ajustes en los servicios.

*** Carga financiera.**

Proponemos solicitar al Ministerio de Hacienda y Administraciones Públicas la reducción de la carga soportada por el préstamo que se obtuvo para pago a proveedores.

El préstamo se obtuvo por importe de 3.348.148,52 eu, en 2012 a un interés del 5,67, a devolver en 10 cuotas anuales que empiezan a pagarse en 2014 lo que supone una amortización anual de 334.815 eu.

- Ante la evolución de los tipos de interés es razonable que se aplique no más del 3 % frente al 5,67 % lo que supondría una reducción de unos 89.000 euros en los intereses a pagar.

- Los préstamos vigentes, excluido este, pagarán cuotas por amortización de 710.914,15 euros en 2014, una cifra que reduce el volumen de deuda viva.

Además, según los datos de la liquidación del presupuesto del 2013, en 2014 vence la última cuota de dos préstamos, uno del que se vienen amortizando 78.851,20 euros y un segundo del que se amortizan 115.055,80 euros anuales.

De manera que las cuotas a pagar por préstamo pasarían de 710.914,15 en 2014 a 517.008,15 en 2015 por la reducción de estos dos préstamos que finalizan este año y que suman cuotas por 193.907 euros.

Ante la situación del Ayuntamiento, la evolución de los tipos de mercado y la mejora prevista a corto plazo se debería obtener del Ministerio de Hacienda y Administraciones Públicas una novación del préstamo con reducción del tipo del 5,67 al 3 %, una ampliación de plazo de 10 a 20 años y una carencia adicional de 2 años (2014 y 2015) para empezar a amortizar cuando los otros préstamos vigentes hayan ido venciendo.

En la tabla aquí reproducida se aprecia que los viejos préstamos vigentes se van cancelando totalmente , en el 2014 hay 2 que finalizan (193.907 eu de cuota) , otro paga su última cuota en 2016 (48.602,67 eu), otro en 2017 (58.000 eu) y el de mayor importe en 2018 (179.933,75 eu). Como se ve en los próximos años la situación de la deuda se mejora considerablemente.

ESTADO ACTUAL

| | % | DEUDA VIVA CUOTA AÑO AÑOS | | | | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|---------------------------|------|---------------------------|---------------------|----|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | 01/01/2013 | | | | | | | |
| BANKIA | 2,22 | 78.851,20 | 78.851,20 | 1 | 78.851,20 | | | | |
| BANKIA | 2,22 | 149.629,01 | 48.602,67 | 3 | 48.602,67 | 48.602,67 | 48.602,67 | | |
| BANCO CASTILLA LA MANCHA | 2,26 | 232.000,00 | 58.000,00 | 4 | 58.000,00 | 58.000,00 | 58.000,00 | 58.000,00 | 58.000,00 |
| BBVA | 3,1 | 899.668,76 | 179.933,75 | 5 | 179.933,75 | 179.933,75 | 179.933,75 | 179.933,75 | 179.933,75 |
| BANCO CASTILLA LA MANCHA | 1,34 | 523.368,38 | 87.228,07 | 6 | 87.228,07 | 87.228,07 | 87.228,07 | 87.228,07 | 87.228,07 |
| BANKIA | 2,22 | 286.400,54 | 39.483,45 | 7 | 39.483,45 | 39.483,45 | 39.483,45 | 39.483,45 | 39.483,45 |
| BANKIA | 3,4 | 390.715,41 | 43.601,81 | 9 | 43.601,81 | 43.601,81 | 43.601,81 | 43.601,81 | 43.601,81 |
| BANKIA | 2,88 | 492.521,15 | 47.478,85 | 10 | 47.478,85 | 47.478,85 | 47.478,85 | 47.478,85 | 47.478,85 |
| | | 3.053.154,45 | 583.179,80 | | 583.179,80 | 504.328,60 | 504.328,60 | | 455.725,93 |
| BANCO ESPAÑOL DE CREDITO | 6,5 | 122.534,43 | 115.055,80 | 1 | 115.055,80 | | | | |
| BANCO DE SABADELL | 5 | 136.630,22 | 12.679,55 | 11 | 12.678,55 | 12.679,55 | 12.679,55 | 12.679,55 | 12.679,55 |
| BANCO CASTILLA LA MANCHA | 5,67 | 3.348.148,52 | 334.814,85 | 10 | 334.814,85 | 334.814,85 | 334.814,85 | 334.814,85 | 334.814,85 |
| | | 3.607.313,17 | 462.550,20 | | 462.549,20 | 347.494,40 | 347.494,40 | 347.494,40 | 347.494,40 |
| AMORTIZACION TOTAL | | 6.660.467,62 | 1.045.730,00 | | 1.045.729,00 | 851.823,00 | 851.823,00 | 803.220,33 | |
| | | | | | AMORTIZACION | 1.045.729,00 | 851.823,00 | 851.823,00 | 803.220,33 |
| | | | | | INTERESES | 283.681,62 | 241.971,60 | 209.490,66 | 176.924,89 |
| CARGA FINANCIERA | | TOTAL | | | 1.329.410,62 | 1.093.794,60 | 1.061.313,66 | 980.145,22 | |

PROPUESTA GRUPO MUNICIPAL SOCIALISTA

| | | | | | | | | | |
|---------------------------|------|---------------------|---------------------|----|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| BANKIA | 2,22 | 78.851,20 | 78.851,20 | 1 | 78.851,20 | | | | |
| BANKIA | 2,22 | 149.629,01 | 48.602,67 | 3 | 48.602,67 | 48.602,67 | 48.602,67 | | |
| BANCO CASTILLA LA MANCHA | 2,26 | 232.000,00 | 58.000,00 | 4 | 58.000,00 | 58.000,00 | 58.000,00 | 58.000,00 | 58.000,00 |
| BBVA | 3,1 | 899.668,76 | 179.933,75 | 5 | 179.933,75 | 179.933,75 | 179.933,75 | 179.933,75 | 179.933,75 |
| BANCO CASTILLA LA MANCHA | 1,34 | 523.368,38 | 87.228,07 | 6 | 87.228,07 | 87.228,07 | 87.228,07 | 87.228,07 | 87.228,07 |
| BANKIA | 2,22 | 286.400,54 | 39.483,45 | 7 | 39.483,45 | 39.483,45 | 39.483,45 | 39.483,45 | 39.483,45 |
| BANKIA | 3,4 | 390.715,41 | 43.601,81 | 9 | 43.601,81 | 43.601,81 | 43.601,81 | 43.601,81 | 43.601,81 |
| BANKIA | 2,88 | 492.521,15 | 47.478,85 | 10 | 47.478,85 | 47.478,85 | 47.478,85 | 47.478,85 | 47.478,85 |
| | | 3.053.154,45 | 583.179,80 | | 583.179,80 | 504.328,60 | 504.328,60 | | 455.725,93 |
| BANCO ESPAÑOL DE CREDITO | 6,5 | 122.534,43 | 115.055,80 | 1 | 115.055,80 | | | | |
| BANCO DE SABADELL | 5 | 136.630,22 | 12.679,55 | 11 | 12.678,55 | 12.679,55 | 12.679,55 | 12.679,55 | 12.679,55 |
| BANCO CASTILLA LA MANCHA | 3 | 3.348.148,52 | 334.814,85 | 20 | | | 167.407,43 | 167.407,43 | 167.407,43 |
| | | 3.607.313,17 | 462.550,20 | | 127.734,35 | 12.679,55 | 180.086,98 | 180.086,98 | 180.086,98 |
| AMORTIZACION TOTAL | | 6.660.467,62 | 1.045.730,00 | | 710.914,15 | 517.008,15 | 684.415,58 | 635.812,91 | |
| | | | | | AMORTIZACION | 710.914,15 | 517.008,15 | 684.415,58 | 635.812,91 |
| | | | | | INTERESES | 194.288,00 | 171.560,00 | 152.554,00 | 138.471,00 |
| CARGA FINANCIERA | | TOTAL | | | 905.200,15 | 688.568,15 | 836.969,58 | 774.283,91 | |

El cuadro reproducido arriba tiene en cuenta en las amortizaciones anuales la fecha de vencimiento de los préstamos que hace que las amortizaciones se reduzcan cada año por la desaparición de algunas cuotas.

Es llamativo comprobar como el PLAN PRESUPUESTARIO 2015/2017 no contempla este hecho y empeora considerablemente las previsiones.

El mencionado plan establece las siguientes amortizaciones:

| | 2.014 | 2.015 | 2.016 | 2.017 |
|-----------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| REALES | 1.045.729,00 | 851.823,00 | 851.823,00 | 803.220,33 |
| PREVISTAS EN EL PLAN | 934.121,62 | 945.173,53 | 948.369,55 | 901.169,73 |

Las cantidades previstas en el plan son inferiores a las reales en el 2014 y excesivas en los otros tres años.

Adicionalmente, si fuera necesario porque el Ministerio se negara a facilitar la amortización y a la reducción de intereses, proponemos que se solicite, con los mismos argumentos y en base a los mismos criterios, la carencia de dos años en el resto de operaciones.

Gastos de personal se minoran en 378.800 eu según el siguiente detalle:

- * No sustitución de bajas por enfermedad o maternidad, jubilaciones de 2013 y 2014, prejubilaciones pactadas con los trabajadores, etc. (100.000 euros).

- * No cubrir la vacante de administrativo del presupuesto (39.800)

- * Dirección y administración de la escuela taller cubierta con personal municipal (50.000).

- * Eliminación de las retribuciones a los concejales de la oposición y del gobierno por liberación y por asistencia a Plenos, Comisiones Informativas y Comisión de Gobierno. Solo retribuir al Alcalde en los términos actuales. Supondrá un ahorro de 126.000 eu.

- * Acumulación de la Intervención y Secretaria en un solo puesto. La acumulación de estas funciones supondrá un ahorro de 63.000 eu.

- * Hay que tener en cuenta además que en las previsiones de gasto de personal del concejal de hacienda está incluidos 128.392 euros para gastos de personal de piscinas lo que significa que estos presupuestos contemplan gasto suficiente para abrir la piscina cubierta municipal.

En resumen, los gastos se reducirían en 1.013.839 euros.

Gasto corriente por compra de bienes y servicios 211.225 euros.

Intereses préstamos 89.000 euros.

Amortización de préstamos 334.814 euros.

Gastos de personal 378.800 euros.

La suma de la reducción de gastos y el aumento de ingresos suman 1.223.839 euros en el año 2014 lo que nos permitiría hacer frente a la situación planteada, sin infringir la LEY, sin despidos ni medidas contra los trabajadores y sin incumplir los compromisos de pago del Ayuntamiento.

El importe correspondiente al ajuste del gasto de 2015 se puede mantener en los mismos niveles del 2014 (gasto corriente, amortización de préstamos e intereses y gastos de personal) con lo que se liberarían recursos en ese año para afrontar **inversiones y ayudas al desempleo**.

A medida que la situación mejore se pueden ir eliminando los ajustes.

PRESUPUESTO 2014

| | PLAN 2015/2017 | PROPUESTA CONCEJAL | PROPUESTA PSOE | MODIFICACIONES |
|--|-------------------|-----------------------|-------------------|------------------|
| PRESUPUESTO DE GASTOS | | | | |
| GASTOS DE PERSONAL | 3.287.142 | 3.508.000 | 3.129.200 | -378.800 |
| GASTOS CORRIENTES EN BIENES Y SERVICIOS | 2.797.088 | 2.876.225 | 2.665.000 | -211.225 |
| GASTOS FINANCIEROS | 275.428 | 419.077 | 330.000 | -89.077 |
| TRANSFERENCIAS CORRIENTES | 514.242 | 200.460 | 200.460 | 0 |
| INVERSIONES REALES | 225.986 | 25.000 | 25.000 | 0 |
| TRANSFERENCIAS DE CAPITAL | 15.000 | 35.300 | 35.300 | 0 |
| ACTIVOS FINANCIEROS | | 0 | 0 | 0 |
| PASIVOS FINANCIEROS | 934.121 | 932.165 | 710.914 | -221.251 |
| TOTAL GASTOS | 8.049.007 | 7.996.227 | 7.095.874 | -900.353 |
| PRESUPUESTO DE INGRESOS | | | | |
| IMPUESTOS DIRECTOS | 3.233.993 | 3.220.000 | 3.220.000 | 0 |
| IMPUESTOS INDIRECTOS | 101.465 | 80.000 | 110.000 | 30.000 |
| TASAS Y OTROS INGRESOS | 1.812.883 | 1.850.000 | 2.030.000 | 180.000 |
| TRANSFERENCIAS CORRIENTES | 2.570.294 | 2.416.112 | 2.416.112 | 0 |
| INGRESOS PATRIMONIALES | 221.047 | 210.800 | 210.800 | 0 |
| TRANSFERENCIA DE CAPITAL | 102.608 | 0 | 0 | 0 |
| PASIVOS FINANCIEROS | 0 | 1.700 | 1.700 | 0 |
| TOTAL INGRESOS | 8.042.290 | 7.778.612 | 7.988.612 | 210.000 |
| SALDO PRESUPUESTARIO | -6.717 | -217.615 | 892.738 | 1.110.353 |

La variación en presupuesto es menor por la discrepancia entre amortizaciones teóricas de la previsión de gastos del concejal (932.165 eu) y la realizada por nosotros (710.914 + 334.814.... 1.045.730).

En cuanto al endeudamiento, según datos del último informe de D. Francisco Segrelles de 27 de febrero, la deuda viva supone un 111 % sobre ingresos corrientes.

Según los cálculos efectuados por este grupo, después de la amortización propuesta de 710.914,15 euros, la deuda viva supondrá un 102 % s/ingresos corrientes, por lo tanto , una vez efectuadas la amortizaciones, el Ayuntamiento podría solicitar una operación de tesorería adicional de 609.000 euros. Una posibilidad que habría que añadir a las propuestas anteriores de manera que de la propuesta de nuestro grupo se desprende **unos recursos adicionales de 1.832.839 euros para el 2014.**

Este importe que excede en un importe elevado las necesidades del Ayuntamiento (Remanente de tesorería de - 1.213.232) permitirá desechar algunas de las medidas si se encontrasen obstáculos insalvables en algunas de ellas. En todo caso, las medidas descritas deberían mantenerse durante el 2015 de manera que se obtendría un resultado todavía mayor si tenemos en cuenta el incremento del 10 % adicional que el gobierno actual tiene previsto en el IBI para el 2015.

NIVEL DE DEUDA VIVA Y POSIBILIDAD DE ENDEUDAMIENTO

| | |
|--|---------------------|
| DERECHOS RECONOCIDOS 2013 | 7.872.383,64 |
| TOTAL INGRESOS AJUSTADOS | 7.895.442,84 |
| DEUDA VIVA A 31/12/2013 | 8.760.467,62 |
| CARGA SOBRE DEUDA VIVA | 111% |
| AMORTIZACION PROPUESTA 2014 | 710.914,15 |
| DEUDA VIVA TRAS LA AMORTIZACION | 8.049.553,47 |
| CARGA DESPUES DE AMORTIZACION | 102% |
| ENDEUDAMIENTO MAXIMO (110 %) | 8.684.987,12 |
| ENDEUDAMIENTO ADICIONAL POSIBLE | 635.433,65 |

MEDIDAS ADICIONALES A MEDIO Y LARGO PLAZO.

- Activar **GEURSA** como fuente de ingresos municipales. La sociedad municipal se encuentra prácticamente inactiva. Es propietaria de un patrimonio de enorme valor y se debe orientar la actividad de los trabajadores de la empresa a la realización de actividad comercial que reinicien la venta de las parcelas. La última venta se firmó en mayo de 2011.

La venta de las parcelas existentes permitirá obtener recursos suficientes para acometer inversiones que mejoren y amplíen las infraestructuras públicas existentes.

- La reapertura de nuevo de **servicios cerrados** es posible con la reubicación de trabajadores municipales que reduzcan los costes de esos servicios ahora cerrados. La piscina cubierta se podría dotar con personal municipal ahora destinado en otros departamentos que podrían ocuparse de las tareas de recepción, mantenimiento etc. En las previsiones presupuestarias de 2014 están incluidos los gastos de personal correspondientes a la piscina cubierta por importe de 128.000 euros.

- Recuperar parte de los **ingresos** pendientes de años anteriores que han sido provisionados en el cierre de 2013 por importe de 642.000 euros y que forman parte del remanente negativo de tesorería.

- La situación de la tesorería municipal requiere mejorar sensiblemente los resultados de la recaudación. Los saldos pendientes de cobro de ejercicios cerrados son excesivos y denotan una falta de eficacia notoria en el departamento de recaudación que debería ser reforzado con personal con la capacitación adecuada.

El importe pendiente de **recaudación** del 2013, (1.543.703) supone el 20 % del total de derechos reconocidos, una cifra excesiva, causa directa de las dificultades de tesorería que denuncia el Tesorero en su informe. Sin embargo la solución no parece que sea conseguir mayores ingresos anticipando futuras recaudaciones. Desde nuestro grupo pensamos que sería mucho más razonable dedicar mayores medios humanos a mejorar la recaudación cuya gestión se ha deteriorado de manera manifiesta.

Llama la atención las cifras de la tasa de aguas que con unos derechos reconocidos muy bajos (218.696 eu sobre 330.000 presupuestados) solo se hayan recaudado 130.944 eu y queden 87.751 euros pendientes de cobro a 31/12 (40% pendiente de cobro).

Más llamativo resulta la tasa de alcantarillado y depuración que con un presupuesto de 260.000, se hayan reconocido 250.000 euros y solo se hayan cobrado 116.000 euros (se encuentran pendientes de cobro 134.652 euros , el 54 % pendiente).

No puede extrañar con estas cifras y los retrasos de la Junta de Comunidades en el pago de subvenciones que la tesorería registre dificultades. Algo está fallando en la dirección económica del Ayuntamiento que debe mejorarse.

Estas son las propuestas que presentamos en estos ocho folios para que sean tenidas en cuenta en el plan de ajuste 2014/2015 y en el Plan presupuestario 2015/2017.

Sin otro particular, atentamente, el Grupo Municipal Socialista.

En Caudete, a 14 de Abril de 2014.

Concepción Vinader

Marta Sánchez

M^a Dolores Vinader

Enrique Pagán

Isabel M^a Sánchez

Ambrós Sánchez

Fina Torres

José A. Montesinos