



**EXCMO. AYUNTAMIENTO  
DE LA VILLA Y PUERTO DE  
GARACHICO**

**ANALISIS ECONOMICO- FINANCIERO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO 2012.**

La principal fuente de financiación de esta Entidad en el ejercicio señalado fue el capítulo 4º (Transferencias corrientes) que alcanzó el 59,5 % de los derechos reconocidos.

El principal componente del gasto fue el capítulo 1º (Gastos de Personal), que supuso el 55,8% del total de las obligaciones reconocidas netas.

Las modificaciones netas de crédito para gastos alcanzó el 7,7% con respecto a las previsiones iniciales, la causa principal de dichas modificaciones se han producido por la incorporación de remanentes de créditos para gastos con financiación afectada y por la generación de créditos por ingresos con motivo de la firma de diversos convenios de formación y empleo con diversas entidades públicas.

El grado de ejecución de ingresos se situó en el 112,9% sin tener en cuenta para la cuantificación de las previsiones definitivas la incorporación de remanentes de créditos. Mientras que la ejecución del gasto alcanzó el 94,9% y la eficacia en la gestión recaudatoria se elevó hasta el 85,75%.

La carga financiera global continua siendo baja, ya que asciende al 4,17% de los derechos reconocidos netos.

El Resultado Presupuestario ajustado fue Positivo al igual que el Remanente de Tesorería para gastos generales.

En conclusión, con el esfuerzo realizado en el presente ejercicio económico el Ayuntamiento se ha anticipado en dos años a las previsiones del plan de ajuste, aprobado por el pleno de la corporación, en cuanto a la corrección de los desajustes en su estructura financiera que venía sufriendo esta entidad a lo largo de las últimas décadas.

La línea mantenida en el presente ejercicio, en cuanto a la contención del gasto, se ratifica con el Resultado Presupuestario, que al igual que en ejercicios precedentes, ha sido Positivo y que ha posibilitado la consecución de un Remanente de Tesorería para gastos generales Positivo. Dicho Resultado, no se encuentra afectado por facturas que pudieran encontrarse pendientes de aplicación al presupuesto, ya que durante el ejercicio económico se ha regularizado dicha situación encontrándose todas las facturas fiscalizadas y contabilizadas a 31.12.2012.

Seguir cumpliendo la Ley Orgánica 2/2012, de 27 de abril, de Estabilidad Presupuestaria y Sostenibilidad Financiera es primordial, para intentar mantener la meta alcanzada y en lo posible, fortalecer nuestra situación económico financiera actual ya que nos permitirá seguir sorteando la crisis que tanto está afectado tanto al sector público como privado de nuestro país.

Por último, se informa que en el expediente de la Cuenta General conforme establecen los art. 208 y 209 del Texto Refundido de la L.R.H.L., se incluye el resultado de la actualización anual del Inventario de Bienes y Derechos de la Corporación correspondiente al ejercicio 2012 cuyo detalle se especifica en el informe de la Secretaría General que obra en dicho expediente.

Villa de Garachico, a 18 de Abril de 2013.

**EL INTERVENTOR**

Fdo. Juan Luis de la Rosa Aguilar

**RESUMEN CUENTA GENERAL EJERCICIO 2012 Y PRINCIPALES INDICADORES PRESUPUESTARIOS Y FINANCIEROS:**

CAPITULO INGRESOS	Prev. Inicial	Modificacion	%	Prev. Definitiva	Der. Rec. Netos	%	%	Recaudac. Neta	%	Pto. de Cobro
1. Imp. directos	745.500,00	0,00	0,0	745.500,00	813.865,18	17,0	0,0	710.660,76	0,0	103.204,42
2. Imp. Indirectos	20.000,00	0,00	0,0	20.000,00	19.966,85	0,4	0,0	17.205,10	0,0	2.761,75
3. Tasas y Otros	542.220,00	0,00	0,0	542.220,00	583.726,90	12,2	107,7	487.716,06	83,6	96.010,84
4. Transferencias	2.482.880,12	304.395,93	12,3	2.787.276,05	2.855.960,53	59,5	102,5	2.847.296,78	99,7	8.663,75
5. Ingresos Patrimoniales	152.000,00	0,00	0,0	152.000,00	133.105,74	2,8	87,6	121.844,56	91,5	11.261,18
<b>SUBTOTAL 1-5</b>	<b>3.942.600,12</b>	<b>304.395,93</b>	<b>7,7</b>	<b>4.246.996,05</b>	<b>4.406.625,20</b>	<b>91,9</b>	<b>103,8</b>	<b>4.184.723,26</b>	<b>95,0</b>	<b>221.901,94</b>
6. Enajen. Inversiones Reales	0,00	0,00	0,0	0,00	0,00	0,0	0,0	0,00	0,0	0,00
7. Transferenci Capital	0,00	0,00	0,0	0,00	0,00	0,0	0,0	0,00	0,0	0,00
<b>SUBTOTAL 6-7</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0</b>	<b>0,00</b>
8. Var. Activos Financieros	0,00	0,00	0,0	0,00	0,00	0,0	0,0	0,00	0,0	0,00
9. Var. Pasivos Financieros	0,00	0,00	0,0	0,00	389.431,90	8,1	0,0	389.431,90	100,0	0,00
<b>SUBTOTAL 8-9</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0</b>	<b>0,00</b>	<b>389.431,90</b>	<b>8,1</b>	<b>100,0</b>	<b>389.431,90</b>	<b>100,0</b>	<b>0,00</b>
<b>SUBTOTAL 6-9</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0</b>	<b>0,00</b>	<b>389.431,90</b>	<b>8,1</b>	<b>100,0</b>	<b>389.431,90</b>	<b>100,0</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>3.942.600,12</b>	<b>304.395,93</b>	<b>7,7</b>	<b>4.246.996,05</b>	<b>4.796.057,10</b>	<b>100,0</b>	<b>112,9</b>	<b>4.574.155,16</b>	<b>95,4</b>	<b>221.901,94</b>

CAPITULO GASTOS	Prev. Inicial	Modificacion	%	Prev. Definit.	Obl. Rec. Netas	%	%	Pagos Liquidos	%	Pte. de Pago
1. Retribuciones Personal	2.137.012,85	326.581,10	15,3	2.463.593,95	2.318.156,38	55,8	94,1	2.318.124,47	100,0	31,91
2. Compra Bienes y Servicios	1.187.085,45	101.824,19	8,6	1.288.909,64	1.255.783,10	30,2	97,4	1.035.462,79	82,5	220.320,31
3. Intereses	51.432,58	13.000,00	0,0	64.432,58	58.882,57	1,4	0,0	58.381,98	0,0	500,59
4. Transferencias	347.945,62	17.486,27	0,0	365.431,89	340.688,69	8,2	0,0	280.071,47	0,0	60.617,22
<b>SUBTOTAL 1-4</b>	<b>3.723.476,50</b>	<b>458.891,56</b>	<b>23,9</b>	<b>4.182.368,06</b>	<b>3.973.510,74</b>	<b>95,7</b>	<b>96,0</b>	<b>3.692.040,71</b>	<b>92,9</b>	<b>281.470,03</b>
6. Inversiones Reales	62.036,01	2.233,60	3,6	64.269,61	53.470,57	1,3	83,2	36.329,19	67,9	17.141,38
7. Transferenci Capital	30.000,00	-30.000,00	0,0	0,00	0,00	0,0	0,0	0,00	0,0	0,00
<b>SUBTOTAL 6-7</b>	<b>92.036,01</b>	<b>-27.766,40</b>	<b>3,6</b>	<b>64.269,61</b>	<b>53.470,57</b>	<b>1,3</b>	<b>83,20</b>	<b>36.329,19</b>	<b>67,9</b>	<b>17.141,38</b>
0	0,00	0,00	0,0	0,00	0,00	0,0	0,0	0,00	0,0	0,00
9. Var. Pasivos Financieros	127.087,61	0,00	0,0	127.087,61	124.744,61	3,0	0,0	124.744,61	0,0	0,00
<b>SUBTOTAL 8-9</b>	<b>127.087,61</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>127.087,61</b>	<b>124.744,61</b>	<b>3,0</b>	<b>0,00</b>	<b>124.744,61</b>	<b>0,0</b>	<b>0,00</b>
<b>SUBTOTAL 6-9</b>	<b>219.123,62</b>	<b>-27.766,40</b>	<b>0,00</b>	<b>191.357,22</b>	<b>178.215,18</b>	<b>4,3</b>	<b>83,20</b>	<b>161.073,80</b>	<b>90,4</b>	<b>17.141,38</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>3.942.600,12</b>	<b>431.125,16</b>	<b>10,9</b>	<b>4.373.725,28</b>	<b>4.161.725,92</b>	<b>100,0</b>	<b>94,9</b>	<b>3.863.114,61</b>	<b>92,8</b>	<b>298.611,41</b>

AREA DE GASTO	Obl. Rec. Netas	%
1. Servicios Público Básicos	1.757.194,44	42,3
2. Actuaciones de Protección y Promoción Social	674.463,46	16,2
3. Productos de Bienes Públ. Carácter Preferente	532.460,34	12,8
4. Actuaciones de Carácter Económico	83.396,21	1,9
9. Actuaciones de Carácter General	940.584,29	22,7
0. Deuda Pública	183.627,18	4,4
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>4.161.725,92</b>	<b>100,00</b>

PRESUPUESTOS CERRADOS	Derechos	Obligaciones
Saldo al 1/1	695.955,92	996.095,46
Rectificaciones	-22.623,92	150.855,53
Cobros / Pagos	219.240,10	900.153,21
<b>SALDO 31/12</b>	<b>464.091,90</b>	<b>246.797,70</b>

INDICADORES PRESUPUESTARIOS		
1. Modificaciones Presupuestarias		10,9
2. Ejecución de Ingresos		112,93
3. Ejecución de Gastos		94,9
4. Cumplimiento de los Cobros		95,4
5. Cumplimiento de los Pagos		92,8
6. Carga Financiera Global		4,17
7. Ahorro Bruto		9,83
8. Ahorro Neto		7,00
9. Eficacia Gestión Recaudación		85,75

ESTADO DE MODIFICACIONES	TOTALES	
		%
Créditos Extraordinarios	0,00	0,00
Suplementos de Créditos	0,00	0,00
Ampliaciones de Créditos	0,00	0,00
Transferencias de Crédito Positivas	67.462,78	15,65
Transferencias de Crédito Negativas	67.462,78	15,65
Incorporaciones Remanente Créditos	126.729,23	29,39
Créditos Generados por Ingresos	304.395,93	70,61
Bajas Anulación	0,00	0,00
<b>TOTAL.....</b>	<b>431.125,16</b>	

REMANENTE DE TESORERIA		
<b>1. DEUDORES PENDIENTES DE COBRO EN FIN DE EJERCICIO</b>		<b>676.447,29</b>
- De Presupuesto de Ingresos Pto. Corriente	221.901,94	
- De Presupuesto de Ingresos Ptos. Cerrados	454.091,90	
- De operaciones no presupuestarias	453,45	
- Menos = Ingresos realizados pendientes de aplicación Definitiva	0,00	
<b>2. ACREEDORES PENDIENTES DE PAGO EN FIN DE EJERCICIO</b>		<b>655.028,67</b>
- De presupuesto de gastos Pto. Corriente	298.611,41	
- De presupuesto de gastos Ptos. Cerrados	246.797,78	
- De operaciones no presupuestarias	109.619,38	
- Menos = Pagos realizados pendientes de aplicación Definitiva	0,00	
<b>3. FONDOS LIQUIDOS EN TESORERIA EN FIN DE EJERCICIO</b>		<b>295.609,02</b>
<b>I. REMANENTE DE TESORERIA TOTAL (1 + 2 - 3)</b>		<b>317.107,74</b>
<b>II. SALDOS DE DUDOSO COBRO</b>		<b>119.651,70</b>
<b>III. EXCESO DE FINANCIACIÓN AFECTADA</b>		<b>27.010,17</b>
<b>IV. REMANENTE TESORERIA PARA GASTOS GENERALES TOTAL</b>		<b>170.445,87</b>

RESULTADO PRESUPUESTARIO		
1. Derechos reconocidos netos	4.796.057,10	
2. Obligaciones reconocidas netas	4.151.725,92	
3. Resultado presupuestario (1-2)		644.331,18
4. Desviaciones positivas de financiación	20.776,22	
5. Desviaciones negativas de financiación	127.909,67	
6. Gastos financiados con Remanente Líquidos de Tesorería	0,00	
7. Resultado de Operaciones Comerciales	0,00	
8. Resultados presupuestarios ajustados (3-4+5+6+7)		751.464,63

BALANCE DE SITUACION					
ACTIVO			PASIVO		
		%			%
INMOVILIZADO MATERIAL	12.070.836,16	92,3	PATRIMONIO	9.636.626,08	73,7
INMOVILIZADO INMATERIAL	83.371,70	0,6	RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	1.155.410,00	8,8
INV. INFRAESTRUCTURA Y BIENES USO GENERAL	70.130,58	0,5	PROVISIONES	0,00	0,0
INMOVILIZADO FINANCIERO	4.327,96	0,0	DEUDAS A LARGO PLAZO	745.841,91	5,7
GASTOS A CANCELAR	0,00	0,0	DEUDAS A CORTO PLAZO	782.684,58	6,0
EXISTENCIAS	0,00	0,0	PARTIDAS PENDIENTES DE APLICACIÓN	0,00	0,0
DEUDORES	557.856,64	4,3	AJUSTES POR PERIODIFICACION	0,00	0,0
CUENTAS FINANCIERAS	295.699,02	2,3	RESULTADOS	761.649,49	5,8
SITUACIONES TRANSITORIAS DE FINANCIACION	0,00	0,0			
AJUSTES POR PERIODIFICACION	0,00	0,0			
RESULTADOS PENDIENTES DE APLICACIÓN	0,00	0,0			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>13.082.212,06</b>	<b>100,0</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>13.082.212,06</b>	<b>100,0</b>

## DEUDA FINANCIERA:

### I. Créditos a Largo Plazo.

IDENTIFICACIÓN DE LA DEUDA	Saldo Pendiente a 1 de Enero	Creaciones	Amortizaciones y otras disminuciones	Saldo Pendiente a 31 de Diciembre
0045.9600031344	155.470,03	0,00	22.549,11	132.920,92
0045.9600031351	119.272,79	0,00	66.934,15	52.338,64
00046744326	112.808,99	0,00	35.261,35	77.547,64
004905181230005894	0,00	389.431,90	0,00	389.431,90
AGE_LPDTE_2009	158.420,85	0,00	21.122,80	137.298,05
AGE_LPDTE_2008	81.702,73	0,00	13.617,12	68.085,61
<b>TOTALES DEUDAS A LARGO PLAZO...</b>	<b>627.675,39</b>	<b>389.431,90</b>	<b>159.484,53</b>	<b>857.622,76</b>

2. Operaciones de Tesorería.

IDENTIFICACIÓN DE LA DEUDA	Saldo Pendiente a 1 de Enero	Creaciones	Amortizaciones y otras disminuciones	Saldo Pendiente a 31 de Diciembre
20650045211400111756	0,00	620.917,08	620.917,08	0,00
20650045221400109285	0,00	183.157,69	183.157,69	0,00
<b>TOTALES DEUDAS A LARGO PLAZO...</b>	<b>0,00</b>	<b>804.074,77</b>	<b>804.074,77</b>	<b>0,00</b>



### A) Indicadores financieros y patrimoniales

<b>LIQUIDEZ INMEDIATA</b>	=	Fondos líquidos	=	295.689,02	=	<b>0,99</b>
		Obligaciones pendientes de pago	=	298.611,41		
<b>SOLVENCIA A CORTO PLAZO</b>	=	Fondos líquidos + Derechos pendientes cobro	=	517.590,96	=	<b>1,73</b>
		Obligaciones pendientes de pago	=	298.611,41		
<p>A efectos del cálculo de los dos indicadores anteriores, se considerarán Fondos líquidos, además de los fondos disponibles, aquellas partidas cuya materialización en disponibilidad sea inmediata.</p>						
<b>ENDEUDAMIENTO POR HABITANTE</b>	=	Pasivo exigible (financiero)	=	880.425,02	=	<b>168,79</b>
		Nº habitantes	=	5216		



**B) Indicadores presupuestarios**

**Del presupuesto corriente:**

<b>EJECUCIÓN DEL PRESUP. DE GASTOS</b>	=	Obligaciones reconocidas netas	=	4.151.725,92	=	<b>0,95</b>
		Créditos definitivos		4.373.725,28		
<b>REALIZACIÓN DE PAGOS</b>	=	Pagos liquidados	=	3.853.114,51	=	<b>0,93</b>
		Obligaciones reconocidas netas		4.151.725,92		
<b>GASTO POR HABITANTE</b>	=	Obligaciones reconocidas netas	=	4.151.725,92	=	<b>795,96</b>
		Nº habitantes		5216		
<b>INVERSIÓN POR HABITANTE</b>	=	Obligaciones reconocidas netas (Cap. VI y VII)	=	53.470,57	=	<b>10,25</b>
		Nº habitantes		5216		
<b>ESFUERZO INVERSOR</b>	=	Obligaciones reconocidas netas (Cap. VI y VII)	=	53.470,57	=	<b>0,01</b>
		Obligaciones reconocidas netas		4.151.725,92		
<b>PERIODO MEDIO DE PAGO*</b>	=	Obligaciones pendientes de pago	=	237.461,69 x 365	=	<b>66,20</b>
		Obligaciones reconocidas netas		1.309.253,67		

\* De las obligaciones imputadas a los Capítulos II y VI.

<b>EJECUCIÓN DEL PRESUP. DE INGRESOS</b>	=	Derechos reconocidos netos	=	4.796.057,10	=	<b>1,10</b>
		Previsiones definitivas		4.373.725,28		
<b>REALIZACIÓN DE COBROS</b>	=	Recaudación neta	=	4.574.155,16	=	<b>0,95</b>
		Derechos reconocidos netos		4.796.057,10		
<b>AUTONOMÍA</b>	=	Derechos reconocidos netos*	=	1.550.664,67	=	<b>0,32</b>
		Derechos reconocidos totales		4.796.057,10		

\* De los capítulos I a III, V, VI, VIII, más las transferencias recibidas.

<b>AUTONOMÍA FISCAL</b>	=	Derechos reconocidos netos*	=	1.386.090,44	=	<b>0,29</b>
		Derechos reconocidos netos totales		4.796.057,10		

\* De los ingresos de naturaleza tributaria.

<b>PERIODO MEDIO DE COBRO*</b>	=	Derechos pendientes de cobro	=	201.977,01 x 365	=	<b>52,01</b>
		Derechos reconocidos netos		1.417.558,93		

\* De los derechos de cobro imputados a los Capítulos I a III.

<b>SUPERÁVIT (O DÉFICIT) POR HABITANTE</b>	=	Resultado presupuestario ajustado	=	751.464,63	=	<b>144,07</b>
		Nº habitantes		5216		
<b>CONTRIBUCIÓN DEL PRESUPUESTO AL REMANENTE DE TESORERÍA</b>	=	Resultado presupuestario ajustado	=	751.464,63	=	<b>4,41</b>
		Remanente de Tesorería para gtos. grales.		170.445,87		



**B) Indicadores presupuestarios**

**De presupuestos cerrados:**

REALIZACIÓN DE PAGOS	=	Pagos	=	900.153,21	=	0,78
		Saldo inicial de oblig. (- Modific. y anulaciones)		1.146.950,99		
REALIZACIÓN DE COBROS	=	Cobros	=	219.240,10	=	0,33
		Saldo inicial de dchos. (- Modif. y anulaciones)		673.332,00		