

EXCMO. AYUNTAMIENTO DE LA VILLA Y PUERTO DE GARACHICO

RESUMEN DATOS ECONOMICO- FINANCIERO DE MAYOR RELEVANCIA DE LA CUENTA GENERAL CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO 2020

La principal fuente de financiación de esta Entidad en el ejercicio señalado fue el capítulo 4º (Transferencias corrientes) que alcanzó el 65,8 % de los derechos reconocidos.

El principal componente del gasto fue el capítulo 1º (Gastos de Personal), que alcanzó el 44,0% del total de las obligaciones reconocidas netas.

Las modificaciones netas de crédito para gastos alcanzó el 119,3% con respecto a las previsiones iniciales, la causa principal de dichas modificaciones se han producido por la generación de créditos por ingresos con motivo de la concesión de subvenciones por otras administraciones para la financiación de proyectos y por la incorporación de remanentes procedentes del ejercicio anterior.

El grado de ejecución de ingresos se situó en el 86,92% 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 60,7% y la eficacia en la gestión recaudatoria se elevó hasta el 84,10%.

La carga financiera global continua siendo baja ya que asciende al 5,31% de los derechos reconocidos netos.

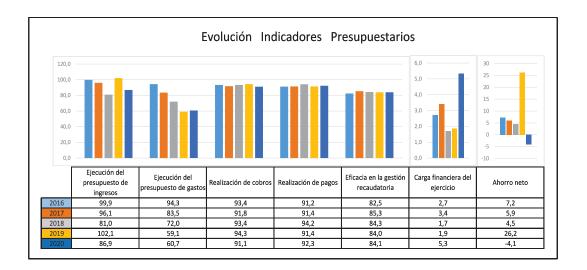
El Resultado Presupuestario ajustado fue Negarivo mientras que el Remanente de Tesorería para gastos generales permanece en estado positivo.

El expediente de la Cuenta General conforme establecen los art. 208 y 209 del Texto Refundido de la L.R.H.L., incluye el resultado de la actualización anual del Inventario de Bienes y Derechos de la Corporación correspondiente al ejercicio 2020 y cuyo detalle se específica en el informe de la Secretaría General que obra en dicho expediente.

Analisis de los indicadores más representativos a juicio de esta Intervención.

A continuación se realiza un análisis de la evolución en cinco ejercicios de siete indicadores presupuestarios más relevantes, a juicio de esta intervención de fondos.





A) Indicadores Presupuestarios

• Ejecución del presupuesto de Ingresos

El índice de ejecución de ingresos mide el porcentaje de las previsiones definitivas de ingresos que han dado lugar al reconocimiento contable de derechos liquidados.

Se debe tener en cuenta que, en el caso de las modificaciones de crédito financiadas con el Remanente de tesorería para gastos generales o Excesos de Financiación Afectada, estas fuentes de financiación no figuran como derechos reconocidos, lo que sesga este indicador.

Valores para este índice mayores al 90% se consideran satisfactorios; en cambio, valores inferiores alertan sobre la formulación de unas previsiones excesivas de ingresos.

En el ejercicio este indicador se observa que ha alcanzado el 86,9%

• Ejecución del presupuesto de Gastos

El índice de ejecución de gastos expresa el porcentaje que suponen las obligaciones reconocidas con cargo al presupuesto de gastos del ejercicio corriente en relación con el volumen de créditos definitivos.

El índice de ejecución de gastos, que nos muestra el grado en que los créditos definitivos han dado lugar al reconocimiento de obligaciones, también ha de alcalzar valores superiores al 80%.

En el ejercicio este indicador se observa que ha alcanzado el **60,70%**, aunque está por debajo de los valores recomendados esta circunstancia es debida a proyectos con financiación afectada que están pendientes de ejecución.

• Realización de cobros

El índice de cumplimiento de los cobros refleja el porcentaje de derechos liquidados con cargo al presupuesto corriente que han sido cobrados durante el ejercicio presupuestario.

Este indicador mide, por lo tanto, la capacidad de la Entidad Pública para transformar en liquidez los derechos de cobro liquidados y vencidos, es decir, el ritmo de cobro.



En principio, es deseable que el valor del índice supere el 80% lo que supondría una razonable conversión en liquidez de los derechos de cobro liquidados.

En el ejercicio este indicador se observa que ha alcanzado el 91,10%

• Realización de pagos

El índice de cumplimiento de pagos refleja el porcentaje de obligaciones reconocidas durante el ejercicio con cargo al presupuesto corriente que han sido pagadas cobrados durante el mismo.

Los valores para este índice entre el 80% y el 90% se consideran satisfactorios; en cambio, valorse inferiores alertan sobre la posible existencia de dificultaddes en la tesorería.

En el ejercicio este indicador se observa que ha alcanzado el 92,30%

• Carga financiera del ejercicio

Este indicador relaciona por cociente la carga financiera del ejercicio (obligaciones reconocidas en los capítulos 3 y 9) con los derechos liquidados por operaciones corrientes.

Cuanto menor sea el peso de la carga financiera en relación con los ingresos corrientes, mayor margen de maniobra tendrá la entidad para financiar sus inversiones.

En el jercicio este indicador se observa que es del 5,3% correspondiente a las operaciones de crédito a largo plazo concertadas por este ayuntamiento.

• Ahorro neto

El índice de ahorro neto se obtiene dividiendo (obligaciones reconocidas corrientes más obligaciones reconocidas en el capítulo 9) por el volumen de derechos liquidados por operaciones corrientes.

Este indicador refleja la capacidad que tiene la Entidad de atender con sus recursos ordinarios a sus gastos corrientes. Debe presentar valores positivos.

En el ejercicio este indicardor se observa que alcanza el -4,1%

• Eficacia en la gestión recaudatoria

El indicador de gestión recaudatoria refleja el porcentaje de derchos liquidados con cargo a los ingresos tributarios y precios públicos que han sido cobrados durante el ejercicio presupuestario.

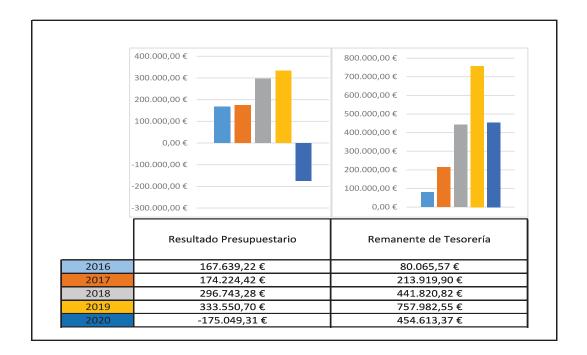
Este indicardo mide, por lo tanto, la capacidad de la Entidad para transformar en liquidez los derechos de cobro liquidados y vencidods de lso capítulos 1, 2 y 3, es decir, el ritmo de cobro.

En principio, parece deseable que el valor del índice supere el 80%, lo que supondría una razonable conversión en liquidez de los derechos de cobro liquidados.

En el ejercicio este indicardor se observa que ha alcanzado el 84,1%

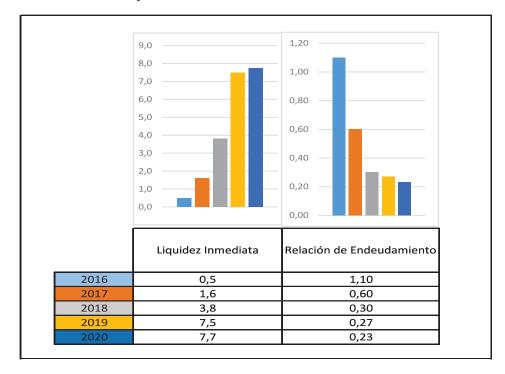
 Evolución del Resultado Presupuestario ajustado y del Remanente de Tesorería para Gastos Generales en los últimos cinco ejercicios:





B) Indicadores Financieros

Se realiza un anális de la evolución de los cinco últimos ejercicios de tres de los indicadores financieros más relevantes a juicio de esta intervención .





• Liquidez inmediata

Se obtiene determinando el porcentaje que suponen los fondos líquidos (dinero disponible en caja y bancos, así como otras inversiones financieras temporales con un alto grado de liquidez) con relación a las obligaciones presupuestarias y no presupuestarias a corto plazo.

Este indicador refleja a 31 de diciembre el porcentaje de deudas presupuestarias y no presupuestarias que pueden atenderse con la liquidez inmediatamente disponible. Cuanto mayor sea este porcentjae, menor es el riesgo financiero de la Entidad, si bien un valor excesivo revelará un excedente de liquidez que habría que analizar.

Ahora bien, dado que habitualmente se considera que el valor del ratio debería situarse en el intervalo 0.70 - 0.90, niveles superiores podrían de manifiesto un excedente de tesorería.

En el ejercicio este indicador se observa que alcanza los 7,70

• Relación de endeudamiento

Se define como el cociente, en tanto por uno, entre las agrupaciones de provisiones y acreedores a corto plazo (pasivo corriente), sobre las agrupaciones de provisiones y acreedores a largo plazo (pasivo no corriente) del pasibo del balance.

Indica qué pordentaje representa el exigible a corto plazo, sobre las obligaciones reembolsables a largo plazo. Un valor superior a 1 indica un mayor volumen de deuda a corto plazo que de deuda a largo plazo, y a la inversa.

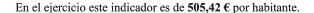
Cuanto más se aproxima su valor a cero, mayor es el peso de las obligaciones a largo plazo sobre el total de obligaciones a corto y a la inversa.

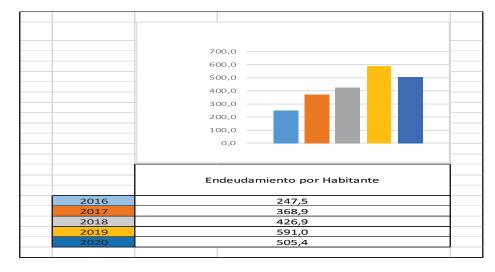
En el ejercicio este indicador es del 0,23.

• Endeudamiento por habitante

El índice relativo a la deuda per cápita, o endeudamiento por habitante, se obtiene dividiendo el pasivo corriente y el no corriente existente a 31 de diciembre entre el número de habitantes. Este indicador refleja el montante de deuda per cápita, y ha de ser analizado observando su evolución a lo largo del tiempo.

Obviamente, cuanto mayor sea este ratio, mayor es el nivel de endeudamiento de la Entidad y mayor riesgo de insolvencia se produce.







La crisis economica derivada de la pandamia sanitaria covid-19 que está sufriendo el pais desde principios del ejercicio 2020 ha truncado seguir mejorando en la estabilidad presupuestaria y sostenibilidad financiera de la entidad.

En conclusión, al suspenderse las reglas fiscales para los ejercicio 2020 y 2021 de la Ley Orgánica 2/2012, de 27 de abril, de Estabilidad Presupuestaria y Sostenibilidad Financiera la entidad no precisará de la elaboración de un Plan Económico-Financiero. Pero se debería intentar, en la medida de lo posible, no deteriorar en exceso la situación económico financiera actual de la entidad que nos puediera llevar a una situación límite en ejercicios futuros.

EL INTERVENTOR Fdo. Juan Luis de la Rosa Aguilar

Firmado por:

JUAN LUIS DE LA ROSA AGUILAR - Interventor

Fecha: 16-04-2021 18:26:07



RESUMEN CUENTA GENERAL EJERCICIO 2020 Y PRINCIPALES INDICADORES PRESUPUESTARIOS Y FINANCIEROS:

CAPITULO INGRESOS	Prev. Incial	Modificacion	%	Prev. Definitiva	Der. Rec. Netos	%	%	Recaudac, Neta	%	Pte. de Cobro
1. Imp. directos	993.000,00	43.500,00	4,4	1.036.500,00	1.052.505,86	19,8	101,5	897.457,25	85,3	155.048,61
2. Imp. Indirectos	12.000,00	0,00	0,0	12.000,00	19.240,67	0,4	160,3	16.029,96	83,3	3.210,71
3. Tasas y Otros	668.120,00	4.978,84	0,7	673.098,84	560.259,22	10,5	83,2	459.029,53	81,9	101.229,69
4. Transferencias	2.874.541,76	1.017.635,91	35,4	3.892.177,67	3.492.756,36	65,8	89,7	3.317.391,06	95,0	175.365,30
5. Ingresos Patrimoniales	164.250,00	0,00	0,0	164.250,00	92.586,31	1,7	56,4	68.163,10	73,6	24.423,21
SUBTOTAL 1-5	4.711.911,76	1.066.114,75	22,6	5.778.026,51	5.217.348,42	98,2	90,3	4.758.070,90	91,2	459.277,52
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. Transferencis Capital	0,00	331.980,94	100,0	331.980,94	93.363,35	1,8	28,1	81.999,25	87,8	11.364,10
SUBTOTAL 6-7	0,00	331.980,94	100,0	331.980,94	93.363,35	1,8	0,0	81.999,25	87,8	11.364,10
8. Var. Activos Financieros	0,00	4.225.338,04	0,0	4.225.338,04	0,00	0,0	0,0	0,00	0,0	0,00
9. Var. Pasivos Financieros	0,00	0,00	100,0	0,00	0,00	0,0	0,0	0,00	0,0	0,00
SUBTOTAL 8-9	0,00	4.225.338,04	100,0	4.225.338,04	0,00	0,0	0,0	0,00	0,0	0,00
SUBTOTAL 6-9	0,00	4.557.318,98	100,0	4.557.318,98	93.363,35	1,8	100,0	81.999,25	100,0	11.364,10
TOTAL INGRESOS	4.711.911,76	5.623.433,73	119,3	10.335.345,49	5.310.711,77	100,0	86,9	4.840.070,15	91,1	470.641,62

CAPITULO GASTOS	Prev. Incial	Modificacion	%	Prev. Definit.	Obl. Rec. Netas	%	%	Pagos Líquidos	%	Pte. de Pago
Retribuciones Personal	2.309.669,04	754.800,18	32,7	3.064.469,22	2.759.884,07	44,0	90,1	2.757.771,62	99,9	2.112,45
2. Compra Bienes y Servicios	1.676.258,76	707.027,97	42,2	2.383.286,73	1.974.865,84	31,5	82,9	1.622.566,99	82,2	352.298,85
3. Intereses	19.343,96	0,00	0,0	19.343,96	16.140,71	0,3	83,4	16.140,71	100,0	0,00
4. Transferencias	483.300,00	608.055,65	125,8	1.091.355,65	419.910,95	6,7	38,5	369.745,11	88,1	50.165,84
SUBTOTAL 1-4	4.488.571,76	2.069.883,80	200,7	6.558.455,56	5.170.801,57	82,4	78,8	4.766.224,43	92,2	404.577,14
6. Inversiones Reales	16.500,00	3.390.804,73	20550,3	3.407.304,73	842.251,70	13,4	24,7	762.778,17	90,6	79.473,53
7. Transferencis Capital	0,00	108.651,24	100,0	108.651,24	0,00	0,0	0,0	0,00		0,00
SUBTOTAL 6-7	16.500,00	3.499.455,97	20.650,3	3.515.955,97	842.251,70	13,4	24,72	762.778,17	90,6	79.473,53
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	206.840,00	54.093,96	26,2	260.933,96	260.699,86	4,2	99,9	260.699,86	100,0	0,00
SUBTOTAL 8-9	206.840,00	54.093,96	26,15	260.933,96	260.699,86	4,2	99,91	260.699,86	100,0	0,00
SUBTOTAL 6-9	223.340,00	3.553.549,93	52,31	3.776.889,93	1.102.951,56	17,6	124,63	1.023.478,03	92,8	79.473,53
TOTAL GASTOS	4.711.911,76	5.623.433,73	119,3	10.335.345,49	6.273.753,13	100,0	60,7	5.789.702,46	92,3	484.050,67

AREA DE GASTO	Obl. Rec. Netas	%
1. Servicios Público Básicos	2.055.959,77	29,3
2. Actuaciones de Protección y Promoción Social	868.872,57	12,4
3. Productos de Bienes Públ. Carácter Preferente	1.215.962,97	17,3
4. Actuaciones de Carácter Económico	58.771,74	0,8
9. Actuaciones de Carácter General	2.678.535,71	38,2
0. Deuda Pública	130.702,94	1,9
TOTAL GASTOS	7.008.805,70	100,0

PRESUPUESTOS CERRADOS		
	Derechos	Obligaciones
Saldo al 1 / 1	1.665.760,61	605.575,66
Rectificaciones / Bajas	-55.605,71	4.635,93
Cobros / Pagos	445.018,72	605.961,59
SALDO 31 / 12	1.165.136,18	4.250,00

ESTADO DE MODIFICACIONES		
	TOTALES	%
Créditos Extraordinarios	0,00	0,00
Suplementos de Créditos	243.093,96	4,32
Ampliaciones de Créditos	0,00	0,00
Transferencias de Crédito Positivas	309.706,68	5,51
Transferencias de Crédito Negativas	309.706,68	5,51
Incorporaciones Remanente Créditos	4.131.744,08	73,47
Créditos Genrados por Ingresos	1.248.595,69	22,20
Bajas Anulación	0,00	0,00
TOTAL	5.623.433,73	

INDICADORES PRESUPUESTARIOS	
Modificaciones Presupuestarias	119,3
2. Ejecución de Ingresos	86,92
3. Ejecución de Gastos	60,7
4. Cumplimiento de los Cobros	91,1
5. Cumplimiento de los Pagos	92,3
6. Carga Financiera Global	5,31
7. Ahorro Bruto	0,89
8. Ahorro Neto	-4,10
9. Eficacia Gestión Recaudación	84,10

RESULTADO PRESUPUESTARIO		
Derechos reconocidos netos	5.310.711,77	
2. Obligaciones reconocidas netas	6.273.753,13	
3. Resultado presupuestario (1-2)		-963.041,36
Desviaciones positivas de financiación	477.900,94	
5. Desviaciones negativas de financiación	1.265.892,99	
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)		- 175.049,31

REMANENTE DE TESORERIA		
1. DEUDORES PENDIENTES DE COBRO EN FIN DE EJERCICIO		1.636.320,67
- De Presupuesto de Ingreos Pto. Corriente	470.641,62	
- De Presupuesto de Ingreos Ptos. Cerrados	1.165.136,18	
- De operaciones no presupuestarias	542,87	
- Menos = Ingresos realizdos pendients de aplicación Definitiva	0,00	
2. ACREEDORES PENDIENTES DE PAGO EN FIN DE EJERCICIO		676.159,48
- De presupuesto de gastos Pto. Corriente	484.050,67	
- De presupuesto de gastos Ptos. Cerrados	4.250,00	
- De operaciones no presupuestarias	187.858,81	
- Menos = Pagos realizdos pendients de aplicación Definitiva	0,00	
3. FONDOS LIQUIDOS EN TESORERIA EN FIN DE EJERCICIO		3.556.508,66
I. REMANENTE DE TESORERIA TOTAL (1 + 2 - 3)		4.516.669,85
II. SALDOS DE DUDOSO COBRO		779.093,95
III. EXCESO DE FINANCIACIÓN AFECTADA		3.282.962,53
IV. REMANENTE TESORERIA PARA GASTOS GENERALESTOTAL (I -II - III)	_	454.613,37

BALANCE DE SITUACION						
ACTIVO		% PASIVO		%		
INMOVILIZADO MATERIAL	25.925.636,05	83,7 PATRIMONIO	20.066.568,90	64,8		
INMOVILIZADO INTANGIBLE	83.371,70	0,3 RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	8.675.273,73	28,0		
INVERSIONES INMOBILIARIAS	51.026,50	0,2 SUBVENCIONES RECIBIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN A				
INVERSIONES FINANC. A L/P ENTIDADES GRUPO, MULTIG. Y ASOC	470.891,64	1,5 RESULTADOS	0,00	0,0		
INVERSIONES FINANCIERAS EN PATRIMONIO DE OTRAS ENTIDADE	4.327,96	0,0 DEUDAS A LARGO PLAZO	1.858.102,98	6,5		
DEUDORES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR A CORTO PLAZO	784.016,70	2,5 DEUDAS A CORTO PLAZO	105.583,88	-0,3		
INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	103.634,19	0,3 ACREEDORES Y OTRAS CUENTAS A PAGAR A CORTO PLAZO	544.686,87	1,8		
EFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES	3.556.508,66	RESULTADOS	-270.802,96	-0,7		
TOTAL ACTIVO	30.979.413,40	100,0 TOTAL PASIVO	30.979.413,40	100,0		

ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

DESCRIPCIÓN	I. Patrimonio	II. Patrimonio Generado	III. Ajustes por cambios de valor	IV. Subvenciones recibidas	TOTAL
Patrimonio neto al final del Ejercicio 2019	20.066.568,90	8.733.789,50	0,00	0,00	28.800.358,40
Ajustes por cambios de criterio contables y corrección errores	0,00	-58.515,77	0,00	0,00	-58.515,77
Patrimonio neto inicial ajustado al ejercicio 2020	20.066.568,90	8.675.273,73	0,00	0,00	28.741.842,63
Variaciones de patrimonio neto ejercico 2020	0,00	-270.802,96	0,00	0,00	-270.802,96
PATRIMONIO NETO AL FINAL DEL EJERCICIO 2020	20.066.568,90	8.404.470,77	0,00	0,00	28.471.039,67

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS

I. Resultado económico patrimonial	-270.802,96
II. Ingresos y gastos reconocidos direct. en el patrimonio neto	0,00
III. Transferencias a la cuenta resultado económico patriominial	0,00
IV. TOTAL ingresos y gastos reconocidos	-270.802,96

CUENTA DE RESULTADO ECONÓMICO - PATRIMONIAL

Resultado Ahorro /desahorro neto del Ejercicio	-270.802,96

ESTADO DE OPERACIONES CON LA ENTIDAD O ENTIDADES PROPIETARIAS

LOTADO DE OFERACIONES CON LA ENTIDAD O ENTIDADESTINOS IETANIAS			
a) OPERACIONES PATRIMONIALES CON LA ENTIDAD O ENTIDADES PROPIETARIAS			
Aportación patrimonial dineraria	0,00		
2. Aportación de bienes y derechos	0,00		
3. Asunción y condonación de pasivos financieros	0,00		
4. Otras aportaciones de la entidad propietaria	0,00		
5. (-) Devolución de bines y derechos	0,00		
6. (-) Otras devoluciones a la entidad propietaria	0,00		
TOTAL	0,00		
b) OTRAS OPERACIONES CON LA ENTIDAD O ENTIDADES PROPIETARIAS			
I. Ingresos y gastos reconocidos directa Cuenta Rdo. Económico -patrimonial	0,00		
II. Ingresos y gastos reconoc. Diretamente patrimonio neto	0,00		
TOTAL (I + II)	0,00		

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

TOTALES

Efectivo y activos líquidos equiv. al efectivo al final del ejercicio	3.556.508,66
Efectivo y activos líquidos equiv. al efectivo al incio del ejercicio	4.656.322,61
VI. INCREMENTO / DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO	-1.099.813,95
V. EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	0,00
IV. FLUJOS DE EFECTIVO PENDIENTES DE CLASIFICACIÓN	0,00
III. FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-259.395,20
II. FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-1.098.782,39
I. FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE GESTIÓN	258.363,64

INDICADORES FINANCIEROS Y PATRIMONIALES

1. LIQUIDEZ INMEDIATA	5,47
2. ENDEUDAMIENTO POR HABITANTE	515,17 €
3. RELACIÓN DE ENDEUDAMIENTO	0,35

DEUDA FINANCIERA:

1. 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
313.620.270.15	106.853,74	0,00	106.853,74	0,00
21030006180	1.961.538,47	0,00	153.846,12	1.807.692,35
AGE_LPDTE_2008	16.340,17	0,00	8.170,32	8.169,85
AGE_LPDTE_2009	31.684,49	0,00	15.842,04	15.842,45
TOTALES DEUDAS A LARGO PLAZO	2.116.416,87	0,00	284.712,22	1.831.704,65