

## INFORME ECONÓMICO - FINANCIERO

De conformidad con lo preceptuado en los artículos 168.1 e) del Real Decreto Legislativo 2/2004 de 5 de marzo, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley 39/88 Reguladora de las Haciendas Locales, el artículo 18 del Real Decreto 500/1990, de 20 de abril, por el que se desarrolla el Capítulo I del Título VI de dicha Ley en materia de presupuestos, así como lo establecido en el Real Decreto Legislativo 2/2007, de 28 de diciembre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley General de Estabilidad Presupuestaria, se emite el presente informe económico-financiero donde se recogen:

**Primero.-** Las bases utilizadas para la evaluación de los ingresos y de las operaciones de créditos previstas.

**Segundo.-** La suficiencia de los créditos para atender el cumplimiento de las obligaciones exigibles y los gastos de funcionamiento de los servicios, y, en consecuencia, la efectiva nivelación del presupuesto.

### A) Nivelación del Presupuesto:

El Proyecto de Presupuesto del Ayuntamiento de la Villa y Puerto de Garachico asciende a un total de **Tres millones novecientos setenta y nueve mil novecientos noventa y tres euros con dos céntimos (3.979.993,02 €)**.

A continuación figura un estado comparativo de los Presupuestos citados, en el que pueden observarse la variación por capítulos económicos de gastos e ingresos, que posteriormente se comenta de forma detallada.

CAPITULOS	DENOMINACION	EJERCICIO 2013	EJERCICIO 2012	VARIACION %
	<b>A) OPERACIONES CORRIENTES</b>	<b>3.979.993,02</b>	<b>3.942.600,12</b>	<b>0,95</b>
1º	IMPUESTOS DIRECTOS.....	781.000,00	745.500,00	4,76
2º	IMPUESTOS INDIRECTOS.....	17.000,00	20.000,00	-15,00
3º	TASAS Y OTROS INGRESOS.....	569.020,00	542.220,00	4,94
4º	TRANSFERENCIAS CORRIENTES.....	2.465.973,02	2.482.880,12	-0,68
5º	INGRESOS PATRIMONIALES.....	147.000,00	152.000,00	-3,29
	<b>B) OPERACIONES DE CAPITAL</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
6º	ENAJENACION DE INVERSIONES REALES..	0,00	0,00	0,00
7º	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL.....	0,00	0,00	0,00
8º	ACTIVOS FINANCIEROS.....	0,00	0,00	0,00
9º	PASIVOS FINANCIEROS.....	0,00	0,00	0,00
	<b>TOTAL DEL ESTADO DE INGRESOS.....</b>	<b>3.979.993,02</b>	<b>3.942.600,12</b>	<b>0,95</b>

CAPITULOS	DENOMINACION	EJERCICIO 2013	EJERCICIO 2012	VARIACION %
<b>A) OPERACIONES CORRIENTES</b>		<b>3.755.320,82</b>	<b>3.723.476,50</b>	<b>0,86</b>
1º	GASTOS DE PERSONAL.....	2.063.694,72	2.137.012,85	-3,43
2º	GASTOS EN BIENES CORRIENTES Y SERVICIOS.	1.229.765,00	1.187.085,45	3,60
3º	GASTOS FINANCIEROS.....	70.158,19	51.432,58	36,41
4º	TRANSFERENCIAS CORRIENTES.....	391.702,91	347.945,62	12,58
<b>B) OPERACIONES DE CAPITAL</b>		<b>224.672,20</b>	<b>219.123,62</b>	<b>2,53</b>
6º	INVERSIONES REALES.....	111.124,26	62.036,01	79,13
7º	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL.....	0,00	30.000,00	100,00
8º	ACTIVOS FINANCIEROS.....	0,00	0,00	0,00
9º	PASIVOS FINANCIEROS.....	113.547,94	127.087,61	-10,65
<b>TOTAL DEL ESTADO DE GASTOS.....</b>		<b>3.979.993,02</b>	<b>3.942.600,12</b>	<b>0,95</b>

### B) Determinación de los Ingresos:

El Presupuesto de ingresos municipales asciende a la cantidad de **Tres millones novecientos setenta y nueve mil novecientos noventa y tres euros con dos céntimos (3.979.993,02 €)** y presenta la siguiente estructura por capítulos económicos:

CAPITULOS	DENOMINACION	PRESUPUESTO 2013	% (*)	% (**)	LIQUIDACIÓN 2011	VARIACION %
1º	IMPUESTOS DIRECTOS.....	781.000,00	19,62	19,62	756.694,56	3,21
2º	IMPUESTOS INDIRECTOS.....	17.000,00	0,43	0,43	20.850,33	-18,47
3º	TASAS Y OTROS INGRESOS.....	569.020,00	14,30	14,30	639.920,99	-11,08
4º	TRANSFERENCIAS CORRIENTES.....	2.465.973,02	61,96	61,96	3.243.571,11	-23,97
5º	INGRESOS PATRIMONIALES.....	147.000,00	3,69	3,69	138.223,74	6,35
<b>TOTAL INGRESOS CORRIENTES.....</b>		<b>3.979.993,02</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>4.799.260,73</b>	<b>-17,07</b>
6º	ENAJENACION DE INVERSIONES REALES..	0,00	0,00	0,00	16.941,63	-100,00
7º	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL.....	0,00	0,00	0,00	102.562,77	-100,00
<b>TOTAL INGRESOS CAPITAL.....</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>119.504,40</b>	<b>-100,00</b>
8º	ACTIVOS FINANCIEROS.....	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9º	PASIVOS FINANCIEROS.....	0,00	0,00	0,00	112.808,99	-100,00
<b>TOTAL INGRESOS FINANCIEROS.....</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>112.808,99</b>	<b>-100,00</b>
<b>TOTAL INGRESOS.....</b>		<b>3.979.993,02</b>			<b>5.031.574,12</b>	<b>-20,90</b>

(\*) Relación entre el capítulo y el tipo de ingreso (corriente, de capital o financiero).

(\*\*) Relación entre el capítulo y el total del presupuesto.

Las bases utilizadas para la evaluación y previsión de los ingresos municipales, según su naturaleza económica, han sido las siguientes:

#### 1.- Ingresos Corrientes:

Los Ingresos corrientes representan el 100% de los ingresos presupuestados, decreciendo un 17,07% respecto de la liquidación del Presupuesto de Ingresos del año 2011, e incrementándose un 0,95% respecto al Presupuesto del ejercicio 2012.

No obstante este incremento total debe ser analizado por capítulos económicos, puesto que, como puede observarse en el cuadro anterior, existen variaciones significativas entre los diversos capítulos presupuestarios.

En concreto, y analizando las previsiones de ingresos por capítulos económicos, debe destacarse lo siguiente:

### **Capítulo I: Impuestos Directos.**

Integra los principales conceptos de ingresos que contribuyen a la autonomía financiera de las Entidades Locales (Impuesto sobre Bienes Inmuebles de naturaleza Rústica y Urbana, Impuesto sobre Vehículos de Tracción Mecánica, Impuesto sobre Incremento Valor de los Terrenos de Naturaleza Urbana y el Impuesto sobre Actividades Económicas). En conjunto representan un 19,62% de los ingresos corrientes y del total de los ingresos presupuestados.

Con ello se resalta la importancia para la Tesorería Municipal y la trascendencia económica que implica su gestión tributaria.

La previsión de ingresos del Impuesto sobre Bienes Inmuebles de Naturaleza Urbana asciende a 489.500,00 euros y está fundamentada en el volumen de derechos reconocidos por este concepto en los ejercicios precedentes, valorándose prudentemente el previsible incremento de unidades así como la inclusión de unidades omitidas hasta la fecha como consecuencia de las actuaciones desarrolladas en el marco de colaboración con el Centro de Gestión Catastral.

Para estimar la previsión de ingresos por el concepto de Impuesto sobre Vehículos de Tracción Mecánica por importe de 199.500,00 euros, actualizándose el Padrón vigente con el previsible aumento pero cuantificándose en un porcentaje muy reducido la renovación e incremento del parque automovilístico del municipio dada la actual crisis de venta de vehículos que sufre el sector.

En cuanto al Impuesto sobre Actividades Económicas, cuya previsión inicial es de 13.500,00 euros, se mantiene las previsiones con respecto al ejercicio precedente dado el estancamiento que sufre dicho padrón como consecuencia de la modificación de la Ley Reguladora de las Haciendas Locales y la inexistencia implantación de empresas que no estén exentas de tributar en el municipio.

Por otra parte, el Impuesto sobre el Incremento del Valor de los Terrenos de Naturaleza Urbana se prevé un importe de 10.000,00 euros (invariable con respecto a 2012), y un incremento del 7,03% en el Impuesto sobre Bienes Inmuebles de naturaleza Rústica vista la evolución en la recaudación neta durante el ejercicio 2012.

### **Capítulo II: Impuestos Indirectos.**

Comprende el Impuesto sobre Construcciones, Instalaciones y Obras, con una previsión de ingresos de 17.000,00 euros, que representa un 0,43% del total de los ingresos corrientes, un 15% inferior a lo presupuestado en el ejercicio precedente en base al criterio de prudencia y en función de las estimaciones por liquidaciones realizadas por este concepto durante el año 2012. Todo ello a pesar de que la entrada en vigor del nuevo Plan General de Ordenación Urbana pueda repercutir positivamente en dicho concepto.

### **Capítulo III: Tasas y Precios Públicos.**

Este capítulo representa el 14,30% del total de los ingresos corrientes y de ingresos presupuestados. En su previsión se han utilizado fundamentalmente los datos del avance de la

liquidación del año 2012.

En concreto destacan por su peso específico como en ejercicios anteriores las Tasas de Servicios de Recogida de Basuras y de Abastecimientos de Aguas.

Se resaltan asimismo otras tasas por su importancia cuantitativa, como son la Tasa Tramitación de Licencias Urbanísticas, por Utilización Instalaciones Deportivas, Piscinas, Etc. y las Tasas por Utilización Privativa o Aprovechamiento Especial del Dominio Público Local que recogen básicamente las compensaciones sobre facturación en el municipio que realizan las compañías de suministro eléctrico y de servicios telefónicos.

Destacable es, sin duda, la reducción en un 20% en las previsiones de ingresos de la Tasa por Tramitación de Licencias Urbanística, ya que para su estimación se ha tenido en cuenta las mismas premisas que para el Impuesto sobre Construcciones, Instalaciones y Obras.

#### **Capítulo IV: Transferencias Corrientes.**

Este capítulo representa el 61,96% del total de los ingresos corrientes y de ingresos presupuestados, con una previsión total de 2,46 millones de euros.

Dicha previsión está aminorada en un 0,68% respecto de lo presupuestado para el ejercicio 2012, basándonos en los datos constatados con la Consejería de Políticas Sociales del Gobierno de Canarias en la disminución, que se va a sufrir las entidades locales, en la financiación de los convenios a suscribir en materia de Servicios Sociales y de Protección al Menor.

#### **Capítulo V: Ingresos Patrimoniales.**

Este capítulo representa 3,69% del total de los ingresos corrientes y de los ingresos presupuestados. El concepto más significativo son las Concesiones Administrativas de los diversos locales municipales en cesión entre los que destaca por su importe el Restaurante El Caletón y el Centro de Artesanía El Limonero.

#### **2.- Ingresos de Capital:**

#### **Capítulo VII: Transferencias de Capital.**

En el momento de la elaboración del presupuesto no existen aportaciones o compromisos firmes de aportación, de personas físicas o jurídicas, para financiar conjuntamente con esta Entidad Local el plan de inversiones para el ejercicio 2013.

#### **Capítulo IX: Ingresos Financieros.**

No se tiene previsto la formalización de operaciones de crédito durante el próximo ejercicio para la financiación del plan de inversiones. Lo que viene a asegurar el cumplimiento en materia de endeudamiento que está regulado desde la entrada en vigor de la Ley General de Estabilidad Presupuestaria.

### C) Determinación de los Gastos:

El Presupuesto de Gastos asciende a la cantidad de **Tres millones novecientos setenta y nueve mil novecientos noventa y tres euros con dos céntimos (3.979.993,02 €)** y presenta el siguiente detalle por capítulos económicos:

CAPITULOS	DENOMINACION	PRESUPUESTO	%	%	LIQUIDACIÓN	VARIACION
		2013	(*)	(**)	2011	%
1º	GASTOS DE PERSONAL.....	2.063.694,72	54,95	51,85	2.774.080,45	-25,61
2º	GASTOS BIENES CORRIENTES Y SERVICIOS	1.229.765,00	32,75	30,90	1.233.112,98	-0,27
3º	GASTOS FINANCIEROS.....	70.158,19	1,87	1,76	33.091,07	112,02
4º	TRANSFERENCIAS CORRIENTES.....	391.702,91	10,43	9,84	293.624,05	33,40
	<b>TOTAL GASTOS CORRIENTES.....</b>	<b>3.755.320,82</b>	<b>100,00</b>	<b>94,35</b>	<b>4.333.908,55</b>	<b>119,54</b>
6º	INVERSIONES REALES.....	111.124,26	100,00	2,79	450.261,56	-75,32
7º	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL.....	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00
	<b>TOTAL GASTOS CAPITAL.....</b>	<b>111.124,26</b>	<b>100,00</b>	<b>2,79</b>	<b>450.261,56</b>	<b>-75,32</b>
8º	ACTIVOS FINANCIEROS.....	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9º	PASIVOS FINANCIEROS.....	113.547,94	100,00	2,85	85.309,81	33,10
	<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS.....</b>	<b>113.547,94</b>	<b>100,00</b>	<b>2,85</b>	<b>85.309,81</b>	<b>33,10</b>
	<b>TOTAL GASTOS.....</b>	<b>3.979.993,02</b>			<b>4.869.479,92</b>	<b>-18,27</b>

(\*) Relación entre el capítulo y desglose operaciones (corrientes, de capital o financiero).

(\*\*) Relación entre el capítulo y el total del presupuesto.

#### 1.- Gastos Corrientes:

Los gastos por operaciones corrientes representan el 94.35% del total de los gastos presupuestados, con un incremento del 0,86% respecto de lo presupuestado en el año 2012, teniendo en cuenta que las retribuciones del personal al servicio de esta entidad respecto a las vigentes a 31 de diciembre de 2012 no experimentarán ningún incremento en términos de homogeneidad para los dos períodos de la comparación, tanto por lo que respecta a efectivos de personal como a la antigüedad del mismo, y sin tenerse en cuenta la reducción aprobada por el Real Decreto-ley 20/2012, de 13 de julio, de conformidad a lo establecido en el Título III, artículo 22.2 del Proyecto de Ley de Presupuestos Generales del Estado para el ejercicio 2013, y por otro lado los datos del avance de la liquidación del 2012 en cuenta al coste del mantenimiento de los diversos servicios municipales.

En cuanto a la **efectiva nivelación del Presupuesto**, se obtienen los datos que figuran a continuación:

CONCEPTOS	IMPORTE
INGRESOS CORRIENTES	3.979.993,02
GASTOS CORRIENTES	3.755.320,82
<b>AHORRO BRUTO</b>	<b>224.672,20</b>
AMORTIZACIÓN PASIVOS FINANCIEROS	113.547,94
<b>AHORRO NETO</b>	<b>111.124,26</b>

Como puede apreciarse, los ingresos corrientes financian los gastos corrientes, obteniéndose un ahorro bruto de Doscientos veinticuatro mil seiscientos setenta y dos euros con veinte céntimos (224.672,20 €), que permiten la cobertura de la totalidad de la amortización de pasivos financieros.

Por último, destacar que el ahorro neto positivo se ha destinado a la financiación del plan de inversiones año 2013.

En cuanto al análisis detallado por capítulos cabe destacar lo siguiente:

#### **Capítulo I: Gastos de personal.**

Este capítulo representa el 54,95% del total de los gastos corrientes y del 51,85% del total de los gastos presupuestados, y que se detalla en el correspondiente Anexo de Personal que se adjunta al expediente del Presupuesto General de esta entidad..

#### **Capítulo II: Gastos en bienes corrientes y servicios.**

Representa el 32,75% del total de los gastos corrientes y el 30,90% del total de gastos presupuestados. Con respecto al ejercicio 2012 se incrementa en un 3,60% que obedece al incremento anual del coste de los servicios, así como a la inclusión de nuevas propuestas de los distintos Servicios Municipales.

#### **Capítulo III y IX: Intereses y Pasivos financieros.**

Estos capítulos recogen el gasto financiero destinado a financiar la deuda pública municipal derivada de las operaciones de créditos formalizadas en ejercicios precedentes, representando entre ambos un 4,61% del total de los gastos presupuestados. Ambos capítulos resultan de los cuadros de amortización de las operaciones de préstamos a largo plazo, así como de la previsión de las operaciones a corto plazo a formalizar durante el ejercicio y a las posibles variaciones en el tipo de intereses variable que se aplica en los contratos para Pólizas de Tesorería.

La variación en las previsiones de dichos capítulos con respecto al año 2012 viene en consonancia con la aprobación, por parte del pleno de esta entidad el pasado día 14.05.2012, de formalizar una línea de crédito con el Instituto de Crédito Oficial (I.C.O.) para la cancelación de deudas con empresas y autónomos por contratos de obras, suministros o servicios, regulado por el Real Decreto 4/2012, de 24 de febrero.

#### **Capítulo IV: Transferencias corrientes.**

Comprende los créditos por aportaciones del Ayuntamiento para sus gastos de funcionamiento de su Organismo Autónomo así como a colectivos de ciudadanos e Instituciones. Representan el 9,84% de los gastos corrientes, con un aumento del 33,40% sobre la liquidación de obligaciones del ejercicio 2011.

#### **2.- Gastos de Capital:**

Integran las inversiones a realizar por el Ayuntamiento tal y como queda reflejado en el Anexo de Inversiones se da cumplida cuenta de su detalle y financiación.

La cuantía de estas previsiones viene determinado por el importe disponible en la cuantificación del Ahorro Neto, ante la imposibilidad de acudir al crédito público o privado a largo plazo según se establece en el artículo 14.2 del Real Decreto-ley 8/2010, de 20 de mayo, por el que se adoptan medidas extraordinarias para la reducción del déficit público.

#### **Capítulo VI: Inversiones reales.**

Comprende las inversiones a realizar en los servicios municipales y en infraestructura destinadas al Usos General. Dichos gastos suponen un 2,79% del presupuesto total de gastos, y que se detalla en el correspondiente Anexo de Inversiones que se adjunta al Presupuesto.

#### **D) Deuda financiera viva:**

La deuda financiera viva al finalizar el presente ejercicio económico y teniendo en cuenta la nueva operación de crédito aprobada por el pleno municipal anteriormente descrita, se cifrará en **Seiscientos cincuenta y dos mil doscientos treinta y nueve euros con diez céntimos (652.239,10 €)**, que en relación a los recursos ordinarios del presente presupuesto representa el **16,38%**.

#### **E) Carga financiera:**

En el proyecto de Presupuesto que se informa, la carga financiera se sitúa en el **4,61%**.

#### **F) Operaciones de Crédito:**

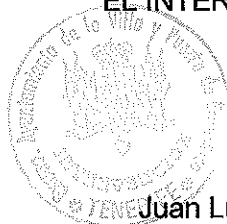
No se ha previsto concertar ninguna operación de crédito a largo plazo para el próximo ejercicio.

#### **G) Suficiencia de los créditos para atender el cumplimiento de las obligaciones exigibles y los gastos de funcionamiento de los servicios.**

Por la difícil situación financiera por la que atraviesa el país, los créditos se han ajustado lo máximo posible a efectos de no incurrir en la creación de deuda sin cobertura presupuestaria. Para poder evitarlo, es preciso que se asuma por parte de los órganos de dirección del Ayuntamiento, al igual que en el ejercicio 2012, evitar sobrepasar el límite previsto en los créditos consignados en el Capítulo 2º (Gastos en bienes corrientes y de servicios).

Garachico, quince de diciembre de 2012

EL INTERVENTOR DE FONDOS,



Juan Luis de la Rosa Aguilar