
Asunto: aprobación Plan Económico Financiero (PEF)
Documento firmado por: El Alcalde

PLAN ECONÓMICO-FINANCIERO

SITUACIÓN ACTUAL: DIAGNOSTICO ECONÓMICO-FINANCIERO

- A. Análisis de la estructura económica del municipio: ingresos y gastos
- B. Análisis de las principales variables financieras
- C. Conclusiones y causas de incumplimiento

PLAN ECONÓMICO-FINANCIERO 2020-2021

- A. Objetivos
- B. Proyección de ingresos y gastos sin medidas
- C. Medidas
- D. Proyección de resultados y Proyección de variables financieras
- E. Conclusiones



SITUACIÓN ACTUAL: DIAGNOSTICO ECONÓMICO-FINANCIERO

A. Análisis de la estructura económica del municipio: ingresos y gastos.

Para llevar a cabo el estudio de la estructura económica de este Ayuntamiento se analizan los datos de liquidación de los 3 ejercicios económicos anteriores, que son 2017, 2018 y 2019, ya que el análisis de los tres últimos años permite obtener la información necesaria para determinar, en su caso, las causas que han llevado al incumplimiento de la variable de estabilidad presupuestaria y regla de gasto.

A.1 INGRESOS.

A.1.1 Totales.

Cap.	Denominación	LIQUIDACIÓN 2017	LIQUIDACIÓN 2018		LIQUIDACIÓN 2019	
		Valor	Valor	%	Valor	%
1	Impuestos directos	3.035.717,96	3.034.202,88	-0,05	3.106.502,35	2,38
2	Impuestos indirectos	34.715,51	75.673,63	117,98	52.058,84	-31,21
3	Tasas y otros ingresos	537.059,97	563.789,37	4,98	538.878,94	-4,42
4	Transferencias corrientes	1.821.168,47	1.846.553,42	1,39	2.047.308,64	10,87
5	Ingresos patrimoniales	94.413,03	43.666,22	-53,75	41.603,76	-4,72
6	Enajenación de inversiones	0,00	0,00	0,00	17.265,36	0,00
7	Transferencias de capital	579.574,88	908.297,14	56,72	740.047,49	-18,52
8	Activos financieros	3.800,00	3.400,00	-10,53	3.967,00	16,68
9	Pasivos Financieros	0,00	0,00	0,00	540.000,00	0,00
	TOTALES	6.106.449,82	6.475.582,66	6,04	7.087.632,38	9,45

El total de recursos liquidados de este Ayuntamiento, que en el último año liquidado 2.019 se situó en 7.087.632,38 euros, ha experimentado aumento a lo largo del periodo objeto de análisis, acumulando un aumento del 9,45% respecto del año anterior.

El capítulo de ingresos más importante es el capítulo I, pues representa el 43,83% del total de ingresos del municipio, junto con el capítulo IV del Presupuesto.

A.1.2 Capítulos económicos más representativos.

La cifra de ingresos por capítulo I no experimenta cambios sustanciales en los tres años, pasando de los 3.035.717,96 € en 2017 a los 3.106.502,35 € en el año



2019, manteniéndose los niveles de recaudación en este Capítulo con ligeros incrementos.

La cifra de ingresos por capítulo II se reduce, respecto al año anterior en un 31,21%, por una menor recaudación por concesión de licencias de obra.

Igualmente se reduce de forma significativa el capítulo VII, en un 18,52% que se debe a una menor aportación destinada a inversiones.

A.1 GASTOS.

A.2.1 Totales.

Cap.	Denominación	LIQUIDACIÓN 2017	LIQUIDACIÓN 2018		LIQUIDACIÓN 2019	
		Valor	Valor	%	Valor	%
1	Gastos de personal	2.681.366,21	2.860.049,16	6,66	2.952.875,20	3,25
2	Gastos de bienes y servicios	1.736.372,79	1.894.625,11	9,11	1.936.394,48	2,20
3	Gastos financieros	9.875,18	9.284,55	-5,98	7.631,69	-17,80
4	Transferencias corrientes	220.154,87	234.101,48	6,33	236.937,07	1,21
6	Inversiones reales	610.319,77	826.998,50	35,50	1.526.167,33	84,54
7	Transferencias de capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Activos financieros	1.400,00	5.600,00	300,00	6.600,00	17,86
9	Pasivos financieros	714.686,94	305.794,39	-57,21	302.012,52	-1,24
	TOTALES	5.974.175,76	6.136.453,19	2,72	6.968.618,29	13,56

En el año 2019 se da un nivel de gastos de 6.968.618,29€ lo que supone un incremento del gasto respecto de 2018 del 13,56%. El porcentaje de incremento de ingresos del 2019 respecto del 2018 es del 9,45%, situación por la que se genera el incumplimiento.

Los gastos de importancia son capítulo I y II, que suponen el 70,16% del presupuesto, debido fundamentalmente al incremento del gasto en contratación de personal eventual y los gastos del mantenimiento del municipio, debido a los elementos patrimoniales existentes y a la prestación de servicios.

El capítulo de más importancia es el de inversiones reales (capítulo VI), que en este ejercicio supone un 84,54% de incremento respecto al año anterior.

A.2.2 Capítulos económicos más representativos.

La cifra de gastos por personal aumenta del 2.017 al 2.019 en un 10,13%,



suponiendo en 2019 el 42,37% del total de presupuesto.

El notable incremento de las obligaciones reconocidas por inversiones reales en 2019 se debe a que el Ayuntamiento ha tenido que soportar una expropiación forzosa. Este hecho ha provocado el mayor gasto financiado con un préstamo contemplado en el Capítulo IX de ingresos y que ha derivado en incumplimiento en el año 2019.

B. Análisis de las principales variables financieras

Para completar el estudio de la estructura económica de este Ayuntamiento se analiza la evolución de las principales variables financieras de los años 2017, 2018 y 2019.

B.1 Remanente de Tesorería

	LIQUIDACIÓN 2017		LIQUIDACIÓN 2018		LIQUIDACIÓN 2019	
	Valor	Valor	%	Valor	%	
Remanente de Tesorería abreviado						
+ Deudores pendientes de cobro	2.266.763,72	2.363.048,68	4,24%	2.399.125,20	1,52%	
+ Del presupuesto corriente	608.631,63	572.124,52		613.801,64		
+ De presupuestos cerrados	1.510.018,83	1.561.465,98		1.630.417,94		
+ De operaciones no presupuestarias	205.363,84	249.077,22		174.524,66		
- Ingresos realizados pendientes de aplicación definitiva	57.250,58	19.619,04		19.619,04		
- Acreedores pendientes de pago	645.180,79	261.074,85	-59,53%	-542.796,13	-307,90%	
+ Del presupuesto corriente	266.125,08	48.670,71		72.668,96		
+ De presupuestos cerrados	134.037,41	121.928,51		122.467,94		
+ De operaciones no presupuestarias	556.006,27	492.346,14		509.570,71		
- Pagos realizados pendientes de aplicación definitiva	310.987,97	401.870,51		1.247.503,74		
+ Fondos líquidos de Tesorería	1.785.827,01	1.403.370,29	-21,46%	509.309,90	-63,70%	
= REMANENTE DE TESORERIA	3.407.409,94	3.505.344,12	2,87%	3.451.231,23	-1,54%	
- Saldo de dudoso cobro	951.881,25	1.003.651,99		1.215.014,50		
- Exceso de financiación afectada	491.372,44	624.430,29		783.987,66		
= REMANENTE PARA GASTOS GENERALES	1.964.156,25	1.877.261,84	-4,42%	1.452.229,07	-22,64%	
% Sobre ingresos corrientes	35,56%	33,79%	-1,77%	25,09%	-8,70%	

El Remanente de Tesorería es un indicador de la liquidez de la entidad. Cuando muestra valores positivos es un excedente financiero acumulado disponible para financiar gastos de ejercicios futuros.



El pendiente de cobro de corriente aumenta en el ejercicio 2.019 alcanzado los 613.801,64€ correspondiéndose el 88,64% a impuestos directos, el 9,38% a tasas, precios públicos y otros ingresos, el 1,00% a transferencias corrientes y el 0,98% a ingresos patrimoniales.

El pendiente de cobro de cerrado aumenta en el ejercicio 2019 alcanzado el 1.630.417,94€, debido a operaciones pendientes de cobro del año 2.018 y anteriores, correspondiente a impuestos directos e indirectos y tasas y otros ingresos.

B.2 Ahorro Neto

AHORRO NETO	LIQUIDACIÓN 2017	LIQUIDACIÓN 2018	LIQUIDACIÓN 2019
Ingresos Capítulos I a V	5.523.074,94	5.563.885,52	5.786.352,53
Gastos Capítulos I, II y IV	4.637.893,87	4.988.775,75	5.126.206,75
Obligaciones financiadas con remanente Líquido de Tesorería	435.636,79	330.167,89	438.486,91
ANUALIDAD TEÓRICA	289.722,18	328.366,94	317.445,39
	1.031.095,68	576.910,72	781.187,30

El Municipio presenta ahorro neto positivo de 781.187,30€ durante 2.019, lo que representa un 13,50% de los ingresos corrientes.

B.3 Carga Financiera

CARGA FINANCIERA	LIQUIDACIÓN 2017	LIQUIDACIÓN 2018	LIQUIDACIÓN 2019
Carga financiera (capítulos III+IX)	724.562,12	315.078,94	309.644,21
Ingresos I a V	5.523.074,94	5.563.885,52	5.786.352,53
	13,12%	5,67%	5,36%

La carga financiera del Municipio se sitúa en 309.644,21€ durante 2.019, un 5.36% de los ingresos corrientes, por debajo del límite legal del 25% de los ingresos corrientes.



B.4 Endeudamiento

- Deuda financiera

Denominación	Ejercicio 2017		
	Deuda	DRN	Coficiente endeudamiento
Entidades de Crédito	1.061.439,83	5.523.074,94	19,22%
Fondo Liquidez Diputación	661.846,28		11,98%
TOTAL	1.723.286,11	5.523.074,94	31,20%

Denominación	Ejercicio 2018		
	Deuda	DRN	Coficiente endeudamiento
Entidades de Crédito	827.846,80	5.563.885,52	14,88%
Fondo Liquidez Diputación	589.644,92		10,06%
TOTAL	1.417.491,72	5.563.885,52	24,94%

Denominación	Ejercicio 2019		
	Deuda	DRN	Coficiente endeudamiento
Entidades de Crédito	1.138.035,62	5.786.352,53	19,67%
Fondo Liquidez Diputación	517.443,56		8,94%
TOTAL	1.655.479,18	5.786.352,53	28,61%

- Deuda comercial:

Ejercicio 2017				
Deuda Comercial corriente	Deuda Comercial cerrados	Saldo 413	Total deuda comercial	PMP
266.125,08	134.037,41	310.987,97	711.150,46	-15,71

Ejercicio 2018				
Deuda Comercial corriente	Deuda Comercial cerrados	Saldo 413	Total deuda comercial	PMP
46.670,71	121.928,51	401.870,51	570.469,73	1,22



Ejercicio 2019				
Deuda Comercial corriente	Deuda Comercial cerrados	Saldo 413	Total deuda comercial	PMP
72.668,96	122.467,94	1.247.503,74	1.442.640,64	4,57

El municipio tiene un endeudamiento en 2019 del 28,61%, lo que hace que la Entidad se posicione en el rango de volumen de deuda de inferior al 110% de sus ingresos corrientes.

La deuda con el sector público supone el 8,94% del total. La deuda con el privado supone el 19,67% del total.

En cuanto a la deuda comercial, esta se sitúa en 1.442.640,64 €, siendo el PMP de 4,57 días, inferior al plazo máximo establecido en la normativa de morosidad (30 días).

B.5 Estabilidad Presupuestaria

El municipio presentó en la liquidación del ejercicio 2019 una inestabilidad presupuestaria inicial por importe 116.340,39€, y tras los ajustes establecidos por el Sistema Europeo de Cuentas, la **inestabilidad alcanza el importe de 332.553,94 €.**

Así, se aplicaron los siguientes ajustes:

Por recaudación líquida del ejercicio corriente y cerrados de los Capítulos I, II y III del presupuesto de ingresos que supone un ajuste negativo por importe de 278.147,26 €

En cuanto al Capítulo IV del Presupuesto de Ingresos se realiza el ajuste de las liquidaciones de la participación en los tributos del Estado de los ejercicios 2008, 2009 y 2017, que supone un ajuste positivo de 61.933,71 €.

Este incumplimiento de la estabilidad presupuestaria que se ha producido en el ejercicio 2.019 es debido al aumento del capítulo VI del presupuesto de gastos consecuencia de una expropiación forzosa.



B.6 Regla de Gasto

Ejercicio 2017			
Gasto computable ejercicio n-1	Límite de la Regla del Gasto	Gasto computable ejercicio n	Cumplimiento / incumplimiento regla gasto
4.480.089,43	4.574.171,31	4.347.746,04	226.425,27

Ejercicio 2018			
Gasto computable ejercicio n-1	Límite de la Regla del Gasto	Gasto computable ejercicio n	Cumplimiento / incumplimiento regla gasto
4.559.306,20	4.668.729,55	4.666.122,26	2.607,29

Ejercicio 2019			
Gasto computable ejercicio n-1	Límite de la Regla del Gasto	Gasto computable ejercicio n	Cumplimiento / incumplimiento regla gasto
4.666.122,26	4.792.107,56	6.068.172,57	-1.276.065,01

El municipio presentó un gasto computable de 6.068.172,57€, lo que supone un incumplimiento de la regla del gasto por importe 1.276.065,01€. Debido a las diferencias de criterio entre la contabilidad presupuestaria y la contabilidad nacional, en las Entidades Locales se hace necesaria la realización de ajustes a fin de adecuar la información presupuestaria a los criterios establecidos en el Sistema Europeo de Cuentas Nacionales y Regionales.

Este incumplimiento de la regla del gasto que se ha producido en el ejercicio 2019 es debido fundamentalmente a los ajustes mencionados anteriormente (cuenta 413 de operaciones pendientes de aplicar a presupuesto) y al aumento del capítulo VI consecuencia de la expropiación forzosa.

C. Conclusiones Estructura Económica

1. Variables económicas

- a. Estado de la liquidación de ingresos: 7.087.632,38€
- b. Estado de la liquidación de gastos: 6.968.618,29€
- c. Remanente de Tesorería: 1.452.229,07€
- d. Ahorro Neto: 781.187,30€.
- e. Carga financiera: 309.644,21€.



-
- f. Endeudamiento: 1.655.479,18€.
 - g. Estabilidad Presupuestaria: -332.553,94€
 - h. Regla del gasto: -1.276.068,01€.

2. Causas del incumplimiento

Del análisis de la información anterior se desprende que las causas que han llevado a este Ayuntamiento a incumplir la variable de estabilidad presupuestaria, y la regla del gasto son las que se enumeran a continuación:

- a. No incremento de ingresos porcentuales en crecimiento similar al los gastos.
- b. Aumento de las inversiones reales financiadas por el Ayuntamiento, principalmente con motivo de la expropiación forzosa.
- c. Incremento del saldo de la cuenta 413 de operaciones pendientes de aplicar a presupuesto.



PLAN ECONÓMICO-FINANCIERO 2020-2021

A. Objetivos.

El objetivo del Plan económico-financiero busca equilibrar y estabilizar la institución en 2020, dando cumplimiento a lo establecido en la Ley Orgánica de Estabilidad Presupuestaria y Sostenibilidad Financiera, en relación a la estabilidad presupuestaria y la regla de gasto.

B. Proyección de ingresos y gastos SIN medidas

B.1 Ingresos SIN medidas

CAPITULOS DE INGRESOS	PREVISION LIQUIDACIÓN 2020
1 Impuestos directos	3.142.736,84 €
2 Impuestos indirectos	74.645,58 €
3 Tasas y otros ingresos	540.392,13 €
4 Transferencias corrientes	2.172.827,99 €
5 Ingresos patrimoniales	29.440,23 €
6 Enajenación de inversiones	17.265,36 €
7 Transferencias de capital	881.383,11 €
8 Activos financieros	4.088,92
9 Pasivos Financieros	0,00 €
TOTAL	6.862.780,16 €

Los ingresos del municipio se proyectan teniendo en cuenta las siguientes premisas:





Ayuntamiento de Algarrobo

- Incremento o disminución porcentual de los gastos en función de la tendencia en los últimos tres ejercicios, (liquidaciones de 2017, 2018 y 2019).

- Eliminación de los ingresos del capítulo IX “pasivos financieros” correspondientes al préstamo concedido para la financiación de la expropiación forzosa del El Mango, por ser un ingreso puntual que no se dará en los demás ejercicios

B.2 Gastos SIN medidas

CAPITULOS DE GASTOS	PREVISIÓN LIQUIDACIÓN 2020
1 Gastos de personal	3.099.125,35 €
2 Gastos de bienes y servicios	2.045.942,36 €
3 Gastos financieros	172.438,51 €
4 Transferencias corrientes	245.871,10 €
6 Inversiones reales	986.167,33 €
7 Transferencias de capital	- €
8 Activos financieros	9.600,00 €
9 Pasivos financieros	213.754,29 €
TOTAL	6.772.898,94 €

Los gastos del municipio se proyectan teniendo en cuenta las siguientes premisas:

- Incremento o disminución porcentual de los gastos en función de la tendencia en los últimos tres ejercicios, (liquidaciones de 2017, 2018 y 2019).

- Incremento del capítulo III con los intereses de demora derivados del préstamo asumido para la expropiación forzosa de El Mango. Se han consignado todos los intereses, incluidos los que entendemos corresponden a la Comisión de Valoración y que están pendientes de dirimirse en la vía judicial.

- Eliminación del gasto correspondiente a la expropiación forzosa en capítulo VI por ser un gasto puntual que no se dará en los demás ejercicios.

C. Medidas.

El hecho de haber liquidado el presupuesto del ejercicio 2019 con incumplimiento de la estabilidad presupuestaria y de la regla del gasto determina la obligación de formular un plan económico-financiero, cualquiera que haya sido la causa de este incumplimiento.

En este caso, las previsiones presupuestarias para la liquidación del ejercicio 2020 contemplan la vuelta al cumplimiento de ambas magnitudes, por lo que no será necesario incorporar ninguna medida específica en el plan.

Ayuntamiento de Algarrobo

C/ Antonio Ruiz Rivas, 2, Algarrobo. 29750 (Málaga). Tfno. 95 255 24 30. Fax: 95 255 24 23





Ayuntamiento de Algarrobo

D. Proyección de resultados y de variables financieras

Estabilidad Presupuestaria

PREVISIÓN LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE INGRESOS 2020	
1 IMPUESTOS DIRECTOS	3.142.736,84 €
2 IMPUESTOS INDIRECTOS	74.645,58 €
3 TASAS Y OTROS INGRESOS	540.392,13 €
4 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	2.172.827,99 €
5 INGRESOS PATRIMONIALES	29.440,23 €
6 ENAJENACION DE INVERSIONES REALES	17.265,36 €
7 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	881.383,11 €
TOTAL	6.858.691,24 €

PREVISIÓN LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE GASTOS 2020	
1 GASTOS DE PERSONAL	3.099.125,35 €
2 GASTOS EN BIENES CORRIENTES Y SERVICIOS	2.045.942,36 €
3 GASTOS FINANCIEROS	172.438,51 €
4 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	245.871,10 €
6 INVERSIONES REALES	986.167,33 €
7 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0,00
TOTAL	6.549.544,65 €

Capítulo 1-7 de gastos = Capítulos 1-7 de ingresos Superávit (+) / Déficit (-) no financiero	309.146,59 €
---	--------------

Debido a las diferencias de criterio entre la contabilidad presupuestaria y la contabilidad nacional, en las Entidades Locales se hace necesaria la realización de ajustes a fin de

Ayuntamiento de Algarrobo

C/ Antonio Ruiz Rivas, 2, Algarrobo. 29750 (Málaga). Tfno. 95 255 24 30. Fax: 95 255 24 23





Ayuntamiento de Algarrobo

adecuar la información presupuestaria a los criterios establecidos en el Sistema Europeo de Cuentas Nacionales y Regionales.

Así, se aplican los siguientes ajustes: Ajustes por no recaudación de capítulos I, II y III de ingresos, ajustes por reintegro de PIE y ajustes por Acreedores por operaciones pendientes de aplicar a presupuesto (cuenta 413).

AJUSTES	
No recaudación capítulos I, II y III de Ingresos	- 278.147,26
Devolución PIE	61.933,71
Cuenta 413	1.247.503,74
Total ajustes SEC 10	1.031.290,19
ESTABILIDAD AJUSTADA	1.340.436,78

Regla de Gasto

Ejercicio 2020						
Gasto computable ejercicio n-1	Tasa de referencia	Límite de la Regla del Gasto	Gasto computable ejercicio n	Ajustes (-)	Gasto computable ajustado n	Cumplimiento / incumplimiento regla gasto
6.068.172,57	2,90	6.244.149,57	6.549.544,65	1.247.503,74	5.302.040,91	942.108,66

E. Conclusiones del Plan Económico-Financiero

Analizadas las causas del incumplimiento que han llevado a la necesidad de aprobar este Plan Económico-Financiero, tal y como se detalla en el presente Plan, se dará cumplimiento en la liquidación del ejercicio 2020 tanto del objetivo de estabilidad presupuestaria como de la regla de gasto.

En Algarrobo, a fecha de firma electrónica.

Ayuntamiento de Algarrobo

C/ Antonio Ruiz Rivas, 2, Algarrobo. 29750 (Málaga). Tfno. 95 255 24 30. Fax: 95 255 24 23

