



EXCMO. AYUNTAMIENTO DE NERJA

INFORME A LA LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DEL EJERCICIO 2015 DEL EXCMO. AYUNTAMIENTO DE NERJA (MÁLAGA).

Don Alejandro del Corral Fleming, Interventor del Ayuntamiento de Nerja, en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 191.3 del Texto Refundido de la Ley Reguladora de las Haciendas Locales, y en el artículo 90 del RD 500/1990, de 20 de abril, emite el siguiente:

INFORME:

LEGISLACIÓN APLICABLE.

- Artículos 191 a 193 del RDL 2/2004, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley Reguladora de las Haciendas Locales. (en adelante TRLHL).
- Artículos 89 a 105 del Real Decreto 500/1990, de 20 de abril.
- Reglas 76 a 86 de la Instrucción de contabilidad de la administración local, modelo normal, aprobada por orden EHA/4041/2004, de 23 de noviembre.
- Bases de Ejecución del Presupuesto del Excmo. Ayuntamiento de Nerja aprobadas para el Presupuesto del Ejercicio 2015.
- Ley de Bases de Régimen Local, Ley 7/85 de 2 de abril modif., por la Ley 57/2003 de 16 de diciembre o Ley Medidas de Modernización del Gobierno Local y también la Ley 27/2013 de 27 de diciembre o Ley de Racionalización y Sostenibilidad de la Administración Local.
- Orden EHA/4041/2004, de 23 de noviembre, por la que se aprueba la Instrucción del modelo Normal de Contabilidad Local. (Modificada por la Orden 419/2014).

CONFECCIÓN, APROBACIÓN Y ÓRGANO COMPETENTE DE LA LIQUIDACIÓN.

De conformidad con lo previsto en el artículo 191 del TRLHL, la liquidación de los presupuestos debe confeccionarse refiriéndose a los derechos recaudados y a las obligaciones pagadas a 31 de diciembre del año natural de ese ejercicio económico. Los derechos liquidados pendientes de cobro y las obligaciones reconocidas pendientes de pago a fecha 31 de diciembre quedarán a cargo de tesorería, apareciendo recogidos en el denominado remanente de tesorería a lo que se hará mención posteriormente.



EXCMO. AYUNTAMIENTO DE NERJA

La **aprobación de la liquidación** de los presupuestos es **competencia del Presidente** previo informe de Intervención (artículo 192 TRLHL), de lo que se dará cuenta, una vez aprobada la liquidación, al Pleno del Ayuntamiento (Art. 90.2 del RD 500/1990), en la primera sesión que celebre tras su aprobación.

Se deberá remitir copia de la liquidación del Presupuesto y de su expediente de aprobación, tanto a la Comunidad Autónoma como al centro o Dependencia específico del Ministerio de Hacienda y Administraciones Públicas (artículo 91 del RD 500/90).

CONTENIDO DE LA LIQUIDACIÓN

El estado de la Liquidación figura dentro del conjunto de Cuentas y Estados que conforman la Cuenta General y que se deben formar al terminar cada ejercicio económico. La Liquidación, no es tanto una forma de rendición de cuentas, sino más bien una representación cifrada del resultado de gestión económica, limitada estrictamente al presupuesto y a un ejercicio económico determinado. La aprobación de la Cuenta General, en ningún caso implica la aprobación de la Liquidación del Presupuesto que tiene que producirse obligatoriamente antes del día primero de marzo del ejercicio siguiente y con carácter previo a la aprobación de aquella.

Según la Instrucción de contabilidad para la administración local el Estado de la Liquidación del Presupuesto se estructura en 3 partes:

- Primera: Liquidación del Presupuesto de gastos.
- Segunda: Liquidación del Presupuesto de ingresos.
- Tercera: Resultado presupuestario.

De acuerdo con lo dispuesto en el artículo 93 del RD 500/90, la Liquidación deberá poner de manifiesto:

- Presupuesto de Gastos: (para cada aplicación presupuestaria): Créditos iniciales, modificaciones y créditos definitivos, gastos autorizados y comprometidos, obligaciones reconocidas, pagos ordenados y los pagos realizados.
- Presupuesto de Ingresos: (para cada concepto): Previsiones iniciales, modificaciones y previsiones definitivas, derechos reconocidos y anulados, y derechos recaudados.
- Determinación de los derechos pendientes de cobro y obligaciones pendientes de pago a 31 de diciembre.
- Determinación del resultado presupuestario del ejercicio.
- Determinación de los remanentes de crédito.
- Determinación del remanente de tesorería.

De conformidad con lo recogido en los documentos contables y presupuestarios unidos al presente expediente, **LA LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE GASTOS** del ejercicio ofrece el siguiente resumen:

AYUNTAMIENTO DE NERJA



LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE GASTOS AÑO 2015	
Créditos presupuestarios iniciales (Cap I al IX)	24.034.751,48 €.
Modificaciones presupuestarias (+/-)	11.701.819,98 €.
Créditos presupuestos definitivos	35.736.571,46 €.
Obligaciones reconocidas netas	25.813.635,24 €.
Obligaciones pendientes de pago	1.940.104,89 €.

A la vista de los datos de este cuadro, observamos que se ejecutó (entendiendo gasto ejecutado aquel que hubiese llegado al menos a la fase de obligación reconocida) el 72,23 % de los créditos definitivos del presupuesto del ejercicio.

El resumen de la **LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE INGRESOS** del ejercicio tiene el siguiente detalle:

LIQUIDACIÓN DEL PRESUPUESTO DE INGRESOS AÑO 2015	
Previsiones iniciales	24.034.751,48 €.
Modificaciones (+/-)	11.701.819,98 €.
Previsiones definitivas	35.736.571,46 €.
Derechos reconocidos netos	26.124.978,44 €.
Derechos reconocidos pendiente de cobro	3.064.693,23 €.
Exceso/Defecto de previsión de Ingresos	-9.611.593,02 €.

Del análisis de ejecución de ingresos se desprende que se ejecutó (entendiendo ingreso ejecutado aquel que hubiese alcanzado la fase de derechos reconocidos) el 75,00 % de las previsiones definitivas del presupuesto del ejercicio.

Para un análisis más detallado de la ejecución presupuestaria, se puede analizar el grado de ejecución tanto del presupuesto de ingresos como de gastos, teniendo en cuenta la clasificación económica:

GASTOS PRESUPUESTARIOS	C.D.	O.R.N.	%	INGRESOS PRESUPUESTARIOS	P.D.	D.R.N.	%
1. Gastos de personal	12.957.289,04 €.	11.263.565,15 €.	86,92 %	1. Impuestos directos	10.959.000,00 €.	10.688.412,76 €.	97,53 %
2. Gastos en bienes corrientes y servicios	6.819.831,89 €.	5.713.532,92 €.	83,77 %	2. Impuestos indirectos	410.000,00 €.	529.670,31 €.	129,18 %
3. Gastos financieros	350.000,00 €.	200.127,62 €.	57,17 %	3. Tasas y otros ingresos	7.587.722,95 €.	6.810.191,85 €.	89,75 %
4. Transfer.	2.045.840,84 €.	1.684.691,83 €.	82,34 %	4. Transfer.	6.715.885,67 €.	6.660.951,33 €.	99,18 %



EXCMO. AYUNTAMIENTO DE NERJA

corrientes		€.		corrientes		€.	%
5. Fondo de Contingencia.	100.000,00 €.	0,00 €.	0,00 %	5. Ingresos patrimoniales	651.244,62 €.	890.476,80 €.	163,73 %
6. Inversiones reales	11.978.609,69 €.	5.590.371,77 €.	46,66 %	6. Enajenación de inversiones reales	75.000,00 €	79.235,07 €.	105,64 %
7. Transfer. de capital	120.000,00 €.	23.800,00 €.	19,83 %	7. Transf. de capital	770.629,87 €.	443.018,90 €.	57,48 %
8. Activos financieros	50.000,00 €.	23.021,42 €.	46,04 %	8. Activos financieros	8.567.088,35 €.	23.021,42 €.	0,26 %
9. Pasivos financieros	1.315.000,00 €.	1.314.524,53 €.	99,96 %	9. Pasivos financieros	0,00 €.	0,00 €	0,00 %
TOTAL	35.736.571,46 €.	25.813.635,24 €.	72,23 %		35.736.571,46 €.	26.124.978,44 €.	73,10 %

Nota: El porcentaje indica el grado de ejecución de cada uno de los capítulos de la clasificación económica, sobre los créditos definitivos, en el caso del estado de gastos, y sobre las previsiones definitivas, para el caso del estado de ingresos.

A la vista del cuadro anterior cabe concluir:

- **GASTOS:** El Grado más alto de ejecución se aprecia elevado de ejecución en relación con gastos de personal, gastos en bienes corrientes y servicios, transferencias corrientes (principalmente subvenciones), y pasivos financieros, encontrándose la suma de dichos Capítulos I, II, IV y IX superando todos ellos el entorno del 82%. De igual modo, las inversiones reales son ejecutadas en menor porcentaje, aunque aquí hay que destacar la importante cuantía derivada de expedientes de modificación presupuestaria cuya cuantía asciende a la totalidad de 10.597.347,44 €; y las transferencias de capital de igual modo son reducidas. Los Activos Financieros poseen un porcentaje bajo y los pasivos financieros son ejecutados prácticamente en su totalidad como anteriormente se ha indicado.
- **INGRESOS:** La recaudación de los impuestos directos e indirectos cumple con los parámetros establecidos e incluso para el capítulo I se acerca la recaudación a las previsiones definitivas. En el Capítulo II es superado, y en III y IV se acerca igualmente. Sorprende especialmente la recaudación de los Capítulos V y VI que superan, sin embargo, la del Capítulo VII y especialmente la del Capítulo IX son sustancialmente inferior. Por su parte, el Capítulo IX no se encontraba presupuestado.

El **RESULTADO PRESUPUESTARIO** (en adelante RP) se regula en los artículos 96 a 97 del RD 500/90, de 20 de abril y en las reglas 78, 79 y 80 de la ICAL modelo Normal. Cuantitativamente viene determinado por la diferencia entre los derechos presupuestarios liquidados durante el ejercicio y las obligaciones reconocidas durante el mismo periodo (valores netos). Representa una magnitud de relación global de los gastos y los ingresos, de manera que



EXCMO. AYUNTAMIENTO DE NERJA

podemos analizar en qué medida éstas se tradujeron en recursos para financiar la actividad municipal, referida a un ejercicio económico concreto.

Al RP habrá que realizarle los ajustes a los que se refiere el artículo 97 del RD 500/90:

Créditos gastados correspondientes a las modificaciones presupuestarias financiadas con Remanente de Tesorería.

En el ejercicio 2015, el importe total de obligaciones reconocidas (OR) que se financiaron con remanente de tesorería para gastos generales ascendió de 0,00 €. Por tanto, fueron inexistentes.

Las desviaciones derivadas de los gastos con financiación afectados:

El Resultado Presupuestario del ejercicio se ajustará en aumento por el importe de las desviaciones de financiación negativas del ejercicio y en disminución por el importe de las desviaciones de financiación positivas del ejercicio, calculadas dichas desviaciones de acuerdo con lo establecido en la propia ICAL.

Destacar que es necesario utilizar el denominado “criterio de caja” para la contabilidad de las subvenciones lo cual significa que sólo se debe contabilizar el Reconocimiento de Derecho con el cobro de esos importes desde el momento en que se produzca su ingreso material en cuentas bancarias municipales o el ente concedente nos comunique por escrito que la subvención ha sido justificada adecuadamente y que se va a proceder a su pago. Este criterio provoca la aparición de gran número de “desviaciones negativas de financiación”, lo cual obliga a practicar los correspondientes ajustes en el Resultado Presupuestario, aumentando el mismo.

En aquellos supuestos, en los que en los Proyectos de Gastos se aprecie que el agente financiador adelanta el dinero antes de que se ejecute la obra, inversión o proyecto afectado, aparecen desviaciones positivas de financiación que minoran el resultado presupuestario, como consecuencia de que se está poniendo de manifiesto un exceso de recursos afectados contabilizados en el año, pero que, financieramente amparan obligaciones no reconocidas en el ejercicio corriente, sino otras que se devengarán con cargo a presupuestos posteriores.

DESVIACIÓN DE FINANCIACIÓN POSITIVAS: (No se especifican los proyectos de gastos vinculados a dichas Desviaciones de Financiación que no obstante se adjuntan en los anexos al informe de Liquidación del Presupuesto).

Total: 649.964,29 €.

DESVIACIÓN DE FINANCIACIÓN NEGATIVAS: (No se especifican los proyectos de gastos vinculados a dichas Desviaciones de Financiación que no obstante se adjuntan en los Anexos al informe de Liquidación del Presupuesto).

Total: 4.198.671,63 €

Después de este particular y según lo reflejado en el Presupuesto el RP del ejercicio presenta el siguiente desglose.

AYUNTAMIENTO
RESULTADO PRESUPUESTARIO



1	Derechos reconocidos (+)	26.124.978,44 €
2	Obligaciones reconocidas (-)	25.813.635,24 €
3	Resultado presupuestario (1-2)	311.343,20 €
4	Desviaciones positivas de financiación (-)	649.964,29 €
5	Desviaciones negativas de financiación (+)	4.198.671,63 €
6	Gastos financiados con Remanente líquido de Tesorería (+)	0,00 €
8	Resultado presupuestario ajustado (3-4+5+6)	3.860.050,54 €.

La cifra que arroja el **RP** del Ayuntamiento en el ejercicio de 2015, antes de ajustes es **POSITIVA**, en la cuantía de **311.343,20 €** ya que los ingresos liquidados fueron superiores a las obligaciones liquidadas en el ejercicio. No obstante, el Resultado experimenta un alza significativa al aplicar los **AJUSTES** y que da ese Resultado Presupuestario Ajustado de: **3.860.050,54 €.**

CÁLCULO DEL REMANENTE DE TESORERÍA. (RT)

Con la liquidación del Presupuesto es necesario calcular el Remanente de Tesorería que se encuentra regulada en el artículo 191 del TRLHL, en el artículo 101 del RD 500/90, de 20 de abril y demás disposiciones concordantes.

El Remanente de Tesorería Total (RTT) representa una magnitud de carácter presupuestario que refleja un recurso para financiar gasto, si es positivo, y un déficit a financiar, si es negativo a fecha 31 de diciembre.

En este Remanente de Tesorería Total deberán distinguirse dos partes:

El remanente de Tesorería destinado a financiar la incorporación de remanentes de crédito correspondientes a gastos con financiación afectada (Exceso de financiación afectada o RTGFA).- Está constituido por la suma de las desviaciones de financiación positivas que, en dichos gastos, y para cada una de las aplicaciones del Presupuesto de Ingresos que se financia, se produzcan desde el inicio del gasto hasta el fin del ejercicio que se liquida, es decir, la desviación acumulada positiva para cada agente financiador dentro del proyecto.

$$\text{RTGFA} = \Sigma \text{DF} + = 5.002.390,56 \text{ €}$$

*** Remanente de Tesorería para gastos generales (RTGG).**- Se obtiene por diferencia entre el RTT y el Exceso de Financiación o RTGFA. Este superávit, se puede destinar a completar, en su caso, la financiación de la incorporación de remanentes de crédito correspondientes a los GFA y el exceso supone un recurso para la financiación de modificaciones de crédito futuras dando cobertura a los gastos comprometidos (especialmente a los de ejercicios cerrados).

En el supuesto de que existan facturas pendientes de aplicar al presupuesto (especialmente si ya estén pagadas), el RTGG positivo (antes de ajustar) se deberá destinar, en primer lugar, a dar cobertura presupuestaria a estas operaciones.



*** Remanente de Tesorería para gastos generales (RTGG) Ajustado.-** Se obtiene por diferencia entre el RTGG minorado en el importe de las obligaciones pendientes de aplicar al presupuesto y el saldo de obligaciones por devolución de ingresos pendientes.

El artículo 30 del Real Decreto 1463/2007, de 2 de noviembre de desarrollo de la Ley 18/2001, de 12 de diciembre, de Estabilidad Presupuestaria en su aplicación a las entidades locales, que a su vez ha sido modificada por la L.O.E.P.S.F. o la Ley 2/2012 de 27 de abril, regula la información a remitir en relación a las liquidaciones de las entidades locales incluidas en el artículo 4.1 del mismo Reglamento establecido, en su apartado 1 letra f), que se deben incluir: *“Las obligaciones reconocidas frente a terceros, vencidas, líquidas, y exigibles no imputadas al Presupuesto”*; por este motivo se tienen que realizar sobre el Remanente de Tesorería para Gastos Generales un ajuste en negativo derivado del Saldo de obligaciones pendientes de Aplicar al Presupuesto y del Saldo de Obligaciones por devolución de ingresos pendientes.

El RTGG ajustado refleja la situación financiera real en la que se encuentra el Ayuntamiento a corto plazo.

Los valores obtenidos con el cálculo del RT son los siguientes:

AYUNTAMIENTO		
REMANENTE DE TESORERÍA		
1	Fondos líquidos a fin de ejercicio	12.886.921,76 €.
2	Deudores pendientes de cobro (+)	8.993.484,76 €.
3	Acreedores pendientes de pago (-)	8.080.140,14 €.
4	Partidas Pendientes de aplicación (+)	-327,75 €.
5	Remanente de Tesorería (1+2-3+4)	13.799.938,63 €
6	Saldo de dudoso cobro	2.729.591,80 €
7	Exceso de financiación afectada	5.002.390,56 €
8	Remanente de Tesorería para gastos generales (5-6-7)	6.067.956,27 €

EL DUDOSO COBRO EN LOS DEUDORES PENDIENTES DE COBRO.

El Texto Refundido de la Ley Reguladora de las Haciendas Locales establece en su artículo 191 que “La cuantificación del remanente de tesorería deberá realizarse teniendo en cuenta los posibles ingresos afectados y minorando de acuerdo con lo que reglamentariamente se establezca los derechos pendientes de cobro que se consideren de difícil o imposible recaudación”.

El artículo 193.bis del TRLHL, introducido por el número Uno del artículo segundo de la Ley 27/2013, 27 diciembre, de racionalización y sostenibilidad de la Administración Local la Ley señala: “Las Entidades locales deberán informar al Ministerio de Hacienda y Administraciones Públicas y a su Pleno, u órgano equivalente, del resultado de la aplicación de los criterios determinantes de los derechos de difícil o imposible recaudación con los siguientes límites mínimos:

a) Los derechos pendientes de cobro liquidados dentro de los presupuestos de los dos ejercicios anteriores al que corresponde la liquidación, se minorarán, como mínimo, en un 25 por ciento.



b) Los derechos pendientes de cobro liquidados dentro de los presupuestos del ejercicio tercero anterior al que corresponde la liquidación, se minorarán, como mínimo, en un 50 por ciento.

c) Los derechos pendientes de cobro liquidados dentro de los presupuestos de los ejercicios cuarto a quinto anteriores al que corresponde la liquidación, se minorarán, como mínimo, en un 75 por ciento.

d) Los derechos pendientes de cobro liquidados dentro de los presupuestos de los restantes ejercicios anteriores al que corresponde la liquidación, se minorarán en un 100 por ciento.

Según el Art. 103 del RD 500/1990 de 20 de Abril, los derechos pendientes de cobro de difícil o imposible recaudación se determinarán, bien de forma individualizada, bien mediante la fijación de un porcentaje a tanto alzado, teniendo en cuenta la antigüedad de las deudas, el importe de las mismas, la naturaleza de los recursos de que se trate, los porcentajes de recaudación tanto en período voluntario como en vía ejecutiva y demás criterios de valoración que de forma ponderada se establezcan por la Entidad Local.

El importe a tener en cuenta para el cálculo del dudoso cobro este es el criterio seguido y que asimismo es reflejado en el programa de Contabilidad Local (SICAL):

1º Opción: Aplicación del artículo 193 bis del TRLHL

2ª Opción: Considerar como de difícil recaudación todos aquellos que tengan una antigüedad superior a 4 años según las BEP

3ª Opción: Considerar de difícil recaudación en función de porcentajes por años del siguiente modo según las BEP;

Los límites que deben ser aplicados sobre los derechos liquidados en ejercicios anteriores deben de ser:

- Los liquidados en los dos presupuestos anteriores, se minorarán en un 25 %.
- Los liquidados en el ejercicio tercero anterior, se minorarán en un 50 %.
- Los liquidados en los ejercicios cuarto y quinto anteriores, se minorarán en un 75 %.
- Los liquidados en los restantes ejercicios anteriores, se minorarán en un 100 %.

En la actualidad es aplicado la OPCIÓN 3ª, ESTO ES LOS CRITERIOS ANTERIORMENTE SEÑALADOS LA CANTIDAD A TENER EN CUENTA ES, de cuyo resultado se deriva que la cuantía de los Saldos de dudoso cobro o dudosa recaudación son: **-2.729.591,80 €**



POR ELLO ES APLICADO CON POSTERIORIDAD EL AJUSTE DE LOS SALDOS DE DIFÍCIL DE DUDOSO COBRO O DE DUDOSA RECAUDACIÓN SOBRE EL REMANENTE DE TESORERÍA TOTAL.

Se recuerda, la decisiva importancia que tiene el logro de los más altos niveles de eficacia en el sistema recaudatorio municipal para poder minorar las deudas que están pendientes de cobro, ya que esta situación no sólo resta capacidad de actuación al Ayuntamiento, sino que también implica un agravio comparativo con los contribuyentes que sí cumplen con sus obligaciones fiscales en plazo.

Ya la normativa disponía, que además, las Corporaciones Locales podrán adoptar optativamente por la APROBACIÓN DE UN PLAN FINANCIERO DE SANEAMIENTO. Aunque derive de la Ley 22/93 de naturaleza supletoria, hemos de señalar que esta disposición no está actualmente en vigor, a pesar de lo cual, hay que admitir esta posibilidad con carácter supletorio para aquellos supuestos en los que no se puedan adoptar ninguna de las medidas propuestas o no se puedan adoptar en un único ejercicio justificándolo adecuadamente en el propio plan de saneamiento financiero.

Señalamos, no obstante, que según los resultados **NO ES NECESARIO EN ESTE CONSISTORIO LA APLICABILIDAD DE DICHAS MEDIDAS DE LO CUAL LOS CORPORATIVOS SERÁN CONOCEDORES**, aunque si debe de garantizarse en la medida de lo posible la reducción en los saldos de difícil cobro o difícil recaudación.

OTRO de los elementos a analizar son las consecuencias de los Pagos Pendientes de Aplicación (en adelante PPA) en el Remanente de la Tesorería y en el Resultado Presupuestario:

Según las Instrucciones de Contabilidad de la administración local (ICAL modelo Normal y Simplificado) la Cuenta 555 de PPA recoge los pagos realizados por la entidad cuando, excepcionalmente, se desconoce su origen, y en general, aquellos que no pueden aplicarse definitivamente.

Si en dicha cuenta se reflejan aquellos pagos de facturas que carecen de consignación presupuestaria esto provocará una distorsión de las siguientes magnitudes: Resultado Presupuestario y Remanente de Tesorería.

Resultado Presupuestario: Las cantidades que figuren en la cuenta 555 y que se correspondan a facturas pagadas sin consignación presupuestaria supone que no se han reconocido obligaciones en el ejercicio por esos importes; por tanto, el Resultado Presupuestario Real se obtendría minorando el Resultado Presupuestario legal con el saldo de la cuenta 555 que se corresponda a facturas pagadas sin consignación presupuestaria. Este problema se solventará cuando el Ayuntamiento tramite expediente de Reconocimiento Extrajudicial de Crédito de estas facturas ya pagadas con el cual se imputarán a presupuesto estos gastos mediante el oportuno Reconocimiento de la Obligación.

Remanente de Tesorería: según los modelos Normal y Simplificado de la ICAL, si al finalizar el ejercicio existiesen cantidades pagadas pendientes de aplicar, dichas cantidades deben minorar el importe de las obligaciones pendientes de pago del REMANENTE DE TESORERÍA FICTICIO. En estos casos, si el Remanente de Tesorería para Gastos Generales es positivo (antes de ajustar) se tendrá que usar para tramitar el oportuno expediente de Modificación de Crédito acompañado de un Expediente de Reconocimiento Extrajudicial de Crédito de esas facturas ya pagadas e imputarlas al presupuesto. En tanto no se lleve a cabo esta



operación no se puede disponer del Remanente de Tesorería para Gastos Generales para financiar ningún otro gasto comprometido.

REMANENTES DE CRÉDITO:

En el Real Decreto 500/90 de 20 de abril se vienen a regular los Remanentes de Crédito desarrollándose su regulación en el Artículo 98 del mismo Real Decreto, cuando dispone que: "1. Los remanentes de crédito están constituidos por los saldos de créditos definitivos no afectados al cumplimiento de obligaciones reconocidas. 2. Integrarán los remanentes de crédito los siguientes componentes:

- a) Los saldos de disposiciones, es decir, la diferencia entre los gastos dispuestos o comprometidos y las obligaciones reconocidas.
- b) Los saldos de autorizaciones, es decir, la diferencia entre los gastos autorizados y los gastos comprometidos.
- c) Los saldos de crédito, es decir, la suma de los créditos disponibles, créditos no disponibles y créditos retenidos pendientes de utilizar".

-Los Saldos de Disposiciones ascienden a: 27.505.999,70 € - 25.813.635,24 € = **1.692.364,46 €.**

-Los Saldos de Autorizaciones ascienden a: 27.949.933,83 € - 27.505.999,70 € = **443.934,13 €.**

-Los Saldos de Crédito ascienden a 7.378.817,38 € + 0,00 € + 352.320,25 € = **7.731.137,63 €.**

Al margen de lo señalado, se considera necesario el desarrollo y análisis de otras variables importantes como el Ahorro bruto y neto que analiza por extensión el nivel de endeudamiento y que tradicionalmente se incorpora en los informes a la Liquidación del Presupuesto para el análisis global no sólo en cuanto a la capacidad de gasto de la Corporación y capacidad presupuestaria, sino que de igual modo, nivel de endeudamiento.

AHORRO BRUTO Y NETO

Una de las magnitudes que el Texto Refundido de la Ley de Haciendas Locales tiene en cuenta para que las entidades locales puedan realizar operaciones de endeudamiento es el ahorro presupuestario neto que cuando esta magnitud es positiva no hace falta que para concertar nuevas operaciones de endeudamiento sea necesario obtener autorización del MEH o de la Comunidad Autónoma que ejerzan las competencias de tutela financiera sobre las entidades locales.

Para calcular el ahorro neto es necesario realizar las siguientes operaciones

1.- Derecho Reconocidos Netos (Cap. I-V)



Cap I:	10.688.412, 76 €.
Cap II:	529.670,31 €.
Cap III:	6.682.523, 63 €.
Cap IV:	6.660.951, 33 €.
Cap V:	890.476, 80 €.
TOTAL:	25.452.034, 83 €.

2.- Obligaciones Reconocidas Netas (Cap. I, II, IV)

Cap I:	11.263.565,15 €.
Cap II:	5.713.532,92 €.
Cap IV:	1.684.691,83 €.
TOTAL:	18.661.789,90 €.

3.- Anualidad Teórica de Amortización: 535.094,71 €.

-AHORRO BRUTO: 6.790.244,93 €.

-AHORRO NETO: 6.255.150,22 €.

Como aclaratoria el **AHORRO BRUTO** se calcula (1-2)
AHORRO NETO se calcula (1-2-3)

Y es que debemos de señalar que sobre este ahorro bruto, se debe descontar una anualidad de carga financiera (intereses más amortización), para obtener el ahorro neto. Se calcula y obtiene a raíz de la Anualidad Teórica de Amortización.

Ahora bien, para le cálculo del ahorro neto, a los efectos de concertar operaciones de endeudamiento, el artículo 53 del RDL 2/2004, del 5 de marzo exige la minoración del ahorro bruto en una “anualidad teórica de amortización, de cada uno de los préstamos a largo plazo concertados y de los avalados por la corporación pendientes de reembolso, así como la de la operación proyectada...”, que “... se determinará, en todo caso, en términos constantes, incluyendo los intereses y la cuota anual de amortización, cualquiera que sea la modalidad y condiciones de la operación”. “No se incluirán en el cálculo de las anualidades teóricas, las operaciones de crédito garantizada con hipotecas sobre bienes inmuebles, en proporción a la parte del préstamo afectado por dicha garantía”.

Para calcular la anualidad teórica de amortización de cada operación de crédito a largo plazo se aplicará la siguiente fórmula:

$$ATA = k \cdot i / 1 - (1+i)^{-n}$$

Como Resumen señalamos:

ATA= Anualidad Teórica de Amortización



EXCMO. AYUNTAMIENTO DE NERJA

K= capital vivo pendiente de devolución
I = Tipo de Interés Vigente Anual
N = Años Pendientes hasta la cancelación de la deuda

El Cálculo de la **Anualidad Teórica de Amortización (ATA)** en su conjunto nos define que

Deuda Viva: 3.000.947,10 €/15 años/ 0,50 Interés/ Anualidad: 300.094,71€.
Deuda Viva: 2.350.000,00 €/10 años/ 0,93 Interés/ Anualidad: 235.000,00€.

TOTAL ANUALIDAD DE TODOS LOS PRÉSTAMOS: 535.094,71 €.

Por lo tanto, hay que calcular una anualidad teórica de carga financiera de todos los préstamos concertados y en vigor en el ejercicio 2015 y de los proyectados para obtener la ATA. No obstante, en este municipio no hay Préstamos proyectados. Por tanto, la anualidad asciende a **535.094,71 €.**

Asimismo, y de conformidad con el artículo 53.1 del TRLFL, en el cálculo de ahorro neto no se incluirán obligaciones reconocidas, derivadas de modificaciones de créditos, que fuesen financiadas con remanente líquido de tesorería. No existen.

Por tanto, según el artículo 53 del TRLFL: *"1. No se podrán concertar nuevas operaciones de crédito a largo plazo, incluyendo las operaciones que modifiquen las condiciones contractuales o añadan garantías adicionales con o sin intermediación de terceros, ni conceder avales, ni sustituir operaciones de crédito concertadas con anterioridad por parte de las entidades locales, sus organismos autónomos y los entes y sociedades mercantiles dependientes, que presten servicios o produzcan bienes que no se financien mayoritariamente con ingresos de mercado sin previa autorización de los órganos competentes del Ministerio de Hacienda o, en el caso de operaciones denominadas en euro que se realicen dentro del espacio territorial de los países pertenecientes a la Unión Europea y con entidades financieras residentes en alguno de dichos países, de la comunidad autónoma a que la entidad local pertenezca que tenga atribuida en su Estatuto competencia en la materia, cuando de los estados financieros que reflejen la liquidación de los presupuestos, los resultados corrientes y los resultados de la actividad ordinaria del último ejercicio, se deduzca un ahorro neto negativo."* (...)

"Cuando el ahorro neto sea de signo negativo, el Pleno de la respectiva corporación deberá aprobar un plan de saneamiento financiero a realizar en un plazo no superior a tres años, en el que se adopten medidas de gestión, tributarias, financieras y presupuestarias que permitan como mínimo ajustar a cero el ahorro neto negativo de la entidad, organismo autónomo o sociedad mercantil."

Dicho plan deberá ser presentado conjuntamente con la solicitud de la autorización correspondiente."

De lo anterior se deduce que el AHORRO NETO ES POSITIVO.



PORCENTAJE DE CAPITAL VIVO (Nivel de Endeudamiento)

Debe cumplirse que el capital vivo de todas las operaciones de préstamo vigentes a corto y largo plazo no exceda del 110% de los recursos corrientes liquidados en el ejercicio 2015.

(Capital vivo operaciones vigentes a corto plazo + ídem a largo plazo + operación proyectada + riesgo derivado de avales)/ derechos corrientes liquidados x 100 <= 110%

SIGUIENDO ESTA FÓRMULA:

$$5.350.947,10 / 25.452.034,83 \times 100 = 21\%$$

PORCENTAJE DEL CAPITAL VIVO 21% menor del límite del 110%.

NOTA AÑO 2015 Y SS: NO SE PODRÁN CONCERTAR OPERACIONES DE CRÉDITO A LARGO PLAZO SI EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO EXCEDE DEL 110% DE LOS RECURSOS CORRIENTES LIQUIDADOS, CALCULADO ÉSTE EN LA FORMA ESTABLECIDA EN EL ARTÍCULO 53.2 DEL TRLRHL. EN EL EJERCICIO 2013 SE HABÍA ESTABLECIDO SEGÚN LA D.F. 31 DE LA L.P.G.E. PARA DICHO AÑO UNA REDUCCIÓN O LÍMITE AL 75%. Si el nivel de endeudamiento excede del 75% y no supera el 110 % de los recursos corrientes liquidados, será necesario Autorización del MEH para poder concertar nuevas operaciones de crédito. No obstante en base al Nivel de endeudamiento de este Consistorio no se observa problemática al respecto puesto que en la actualidad ese límite se ha incrementado al 110% nuevamente.

GASTOS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN PRESUPUESTARIA.

Sin perjuicio, de los datos arrojados por la presente liquidación, se refleja la existencia de FACTURAS PENDIENTES DE APROBACIÓN Y APLICACIÓN AL PRESUPUESTO, que se corresponden con gastos realizados sin trámite previo alguno, y sin contar con la oportuna cobertura presupuestaria. Es decir, son deudas no reflejadas por la contabilidad a efectos de calcular el resultado presupuestario y el remanente de tesorería (antes de ajustes), pero que existen realmente y que el Ayuntamiento deberá pagar a los correspondientes proveedores, siempre que exista conformidad con la prestación de los servicios.

El importe de Facturas Pendientes de Aprobación y aplicación al Presupuesto, según los datos manejados por esta Intervención, asciende a **101.696,64 €** (se debe hacer constar si todas esas facturas figuran en la cuenta 413). En esta cuantía total, como gastos pendientes de aplicar al Presupuesto hay que descontar que la mayoría corresponde a determinación presupuestaria derivada de “justiprecio” de expropiaciones.

En consecuencia, indicar que sobre este importe total de facturas pendientes habrá que llevar a cabo la oportuna comprobación a fin de depurar que realmente se corresponden con obligaciones exigibles al Ayuntamiento. Por lo tanto, se trata de un **dato que debe tomarse con mucha prudencia**, pero sobre el cual hemos querido hacer constancia porque en la Plataforma digital del MEH en lo referente a la Liquidación del Presupuesto hace referencia a que posteriormente puede ajustar el Remanente de Tesorería.



Esta intervención debe subrayar que este tipo de facturas deben ser evitadas, en la medida en que se trata de gastos carentes de fiscalización previa que, al no tener cobertura presupuestaria, no pueden ser abonados en tanto no se habilite crédito para ello, lo que generalmente suele suceder en el siguiente/s ejercicio presupuestario, con el consiguiente incumplimiento de los plazos de pago. Todo esto lleva a la aprobación de expedientes de reconocimiento extrajudiciales de crédito, no obstante, la existencia de crédito y remanentes en la liquidación del Presupuesto de esta corporación genera una situación más favorable para dicho abono.

Las facturas pendientes de aplicación presupuestaria incrementan las obligaciones pendientes de pago y, en tanto la obra, el servicio o el suministro se haya prestado adecuadamente, en aplicación del principio de enriquecimiento injusto, estos gastos constituyen para el Ayuntamiento una obligación a atender que minora el Remanente de Tesorería ajustándolo para reflejar mejor la situación financiera de esta entidad.

No obstante, como antes hemos indicado, en el caso que nos ocupa se derivan en su mayor parte de determinaciones de “justiprecio”, por lo que se supone que se deriven dichas facturas y que además algunas vinculadas a expedientes en algunos casos *sub iudice* estén pendientes de determinar en cuanto a la cuantía.

CONCLUSIÓN.

a) **RESULTADO PRESUPUESTARIO:** Una vez realizados los ajustes procedentes se refleja un resultado presupuestario POSITIVO lo que supone que las obligaciones reconocidas (gastos) del ejercicio 2014 fueron menores que los derechos reconocidos (ingresos) del mismo ejercicio.

b) **REMANENTE DE TESORERÍA:** El remanente de tesorería informa sobre la capacidad de la administración de hacer frente a sus obligaciones en corto plazo. Si el remanente de Tesorería es positivo implica que los recursos de los que se pueda disponer a corto plazo supera el importe de las deudas a satisfacer a corto plazo. Si el resultado es negativo, la Entidad se enfrenta a una crisis de liquidez porque sus recursos de corto plazo no alcanzan a cubrir las obligaciones en que se ha incurrido. EN ESTE CASO EL REMANENTE DE TESORERÍA ES POSITIVO.

c) **AHORRO NETO:** Es positivo con lo cual, permite aún un nivel de endeudamiento en este municipio o consistorio. El Nivel de Endeudamiento es bajo, está en el 21 %.

d) **NIVEL DE ENDEUDAMIENTO:** Examinados los datos contables se deduce que se cumple con este requisitos al no exceder del 110% de los ingresos corrientes liquidados en el ejercicio anterior, por lo que no es necesario autorización previa de los órganos competentes del Ministerio de Hacienda o de la CCAA para concertar operaciones de crédito a largo plazo en relación al cumplimiento de esta ratio.

CONCLUSIÓN: LAS VARIABLES Y DATOS OBTENIDOS DE LA LIQUIDACIÓN SON FAVORABLES Y POSITIVOS, EN CUANTO A RESULTADO PRESUPUESTARIO, REMANENTE DE TESORERÍA, CUMPLIÉNDOSE CON LOS RESULTADOS Y LÍMITES LEGALES O NIVELES DE ENDEUDAMIENTO TAXATIVAMENTE RECOGIDOS EN LA LEGISLACIÓN REGULADORA DE LAS HACIENDAS LOCALES.



EXCMO. AYUNTAMIENTO DE NERJA

Sin otro particular, es cuanto tengo a bien informar, no obstante,
someto mi informe a mejor criterio fundado en derecho.

En Nerja a 09 de Mayo de 2016.
EL INTERVENTOR.

Fdo.- Alejandro del Corral Fleming.

Una firma manuscrita en tinta, que parece ser la de Alejandro del Corral Fleming, escrita sobre el texto de la firma.