**Plan Económico-Financiero a los efectos del incumplimiento de la estabilidad presupuestaria y de la regla del gasto de la Liquidación del Presupuesto de ………………………………….**.

**(Incumplimiento debido a la utilización del RTGG para financiar modificaciones de crédito)**

**INTRODUCCIÓN: FUNDAMENTO DE LA PRESENTACIÓN DEL PLAN**

La elaboración, aprobación y ejecución de los presupuestos y demás actuaciones que afecten a los gastos o ingresos de las entidades locales se someterán a los principios de estabilidad presupuestaria y sostenibilidad financiera, coherente con la normativa europea y de conformidad con lo establecido en los artículos 3, 4, 11, 12 y 13 de la Ley Orgánica 2/2012, de 27 de abril, de Estabilidad Presupuestaria y Sostenibilidad Financiera (LOEPSF).

De acuerdo con lo dispuesto en el artículo 21.1 de LOEPSF, modificado por el artº 7 de la Ley Orgánica 9/2013, de 20 de diciembre, de control de la deuda comercial en el sector público, en caso de incumplimiento del objetivo de estabilidad presupuestaria, del objetivo de deuda pública o de la regla de gasto, la Administración incumplidora formulará un Plan Económico‐Financiero que permita en el año en curso y el siguiente el cumplimiento de los objetivos o de la regla de gasto.

**I. CONTENIDO Y TRAMITACIÓN**

De acuerdo con el artículo 21 de la LOEPSF, el Plan Económico-Financiero contendrá, como mínimo, la siguiente información:

a) Las causas del incumplimiento.

b) Las previsiones tendenciales de ingresos y gastos, bajo el supuesto de que no se producen cambios en las políticas fiscales y de gastos.

c) La descripción, cuantificación y el calendario de aplicación de las medidas incluidas en el plan, señalando las partidas presupuestarias o registros extrapresupuestarios en que se contabilizarán.

d) Las previsiones de las variables económicas y presupuestarias de las que parte el plan, así como los supuestos sobre los que se basan estas previsiones, de acuerdo con lo previsto en el informe a que se hace referencia en el apartado 5 del artículo 15.

e) Un análisis de sensibilidad considerando escenarios económicos alternativos. El Plan Económico-Financiero será presentado, en el plazo máximo de un mes desde que se constate el incumplimiento, ante el Pleno de la Corporación, quien deberá aprobarlo en el plazo máximo de dos meses desde la presentación y su puesta en marcha no podrá exceder de tres meses desde la constatación del incumplimiento.

Además, se remitirá para su conocimiento a la Comisión Nacional de [Administración Local](http://www.derecho.com/c/Administraci%C3%B3n_local), y se le dará la misma publicidad que la establecida por las leyes para los presupuestos de la entidad.

Finalmente, el Ministerio de Hacienda y Administraciones Públicas dará publicidad a los planes económico-financieros, y a la adopción efectiva de las medidas aprobadas con un seguimiento del impacto efectivamente observado de las mismas.

**I.-1.- ) OBJETIVOS:**

Los objetivos que se pretenden obtener con el presente Plan Económico-Financiero es que el Ayuntamiento alcance un nivel de cumplimiento de las magnitudes económico financieras que permitan valorar positivamente la situación económica de la Corporación.

A tal fin, se debe conseguir que:

* Ahorro Neto sea positivo
* Remanente de Tesorería sea positivo.
* Resultado Presupuestario sea positivo
* El Nivel de Endeudamiento consolidado no supere los límites marcados legalmente para cada ejercicio.
* La Estabilidad Presupuestaria consolidada nos ofrezca una situación de Superávit o de Capacidad de Financiación
* Se cumpla con la Regla de Gasto

Para lograr esto, es necesario la elaboración del presente Plan que se estructurará en las siguientes fases:

**1ª Fase**: Diagnóstico de la Situación Actual: en donde se analizaran las magnitudes descritas y otras que se consideren pertinentes para detectar cuál es el motivo del incumplimiento de las Reglas Fiscales.

**2ª Fase**: Estrategias de Actuación y medidas a adoptar: se proponen las principales medidas que se pretenden llevar a cabo para corregir la situación y se debe cuantificar el efecto que dichas medidas tendrán sobre la economía de la entidad. Se señalaran los objetivos a lograr con la aplicación del Plan en relación con la Capacidad/Necesidad de Financiación, Límite de Gasto y Nivel de Deuda.

**3ª Fase**: Puesta en marcha del Plan Económico-Financiero; en esta fase se tienen que llevar a la práctica las medidas propuestas y desarrolladas en la fase anterior conforme al Calendario de actuación que se apruebe. Se debería señalar un responsable de ponerlas en marcha y garantizar su plena aplicación.

**4ª Fase**: Control y Seguimiento del Plan. El control será realizado por el órgano de Tutela financiera (Pleno) a través de los Informes de Intervención trimestrales, semestrales o anuales (de aprobación del Presupuesto, Liquidación del Presupuesto, Obligaciones Trimestrales, etc) en los que se ponga de manifiesto si se están cumpliendo los objetivos marcados en el propio Plan. En los casos en que los incumplimientos que se pretendían subsanar se mantengan, se procederá a la revisión de las medidas de acción del Plan, a la adopción de medidas nuevas y a la reformulación del presente Plan Económico-Financiero.

**1ª FASE: DIAGNOSTICO ECONÓMICO FINANCIERO DE LA SITUACIÓN ACTUAL**

Para llevar a cabo este análisis, partimos de la información económica de los entes incluidos en el ámbito subjetivo de la Liquidación, Cuenta General, estado de Presupuestos Cerrados y Plantillas de Personal de los últimos tres ejercicios.

**1-A. Estructura económica del municipio**

**1-A-1.- INGRESOS.**

Previsión

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **XXX** | **%** | **XXX + 1** | **%** | **XXX + 2** | **%** | **XXX + 3** |
| **CAP** | **DENOMINACION** | **DRN** | **sobre el total** | **DRN** | **sobre el total** | **DRN** | **sobre el total** | **DRN** |
| 1 | **IMPUESTOS DIRECTOS** |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | **IMPUESTOS INDIRECTOS** |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | **TASAS Y OTROS INGRE.** |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | **TRANSFERENCIAS CTES.** |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | **INGR. PATRIMONIALES** |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | **ENAJENACION INVERS.** |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | **TRANSFER. CAPITAL** |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | **ACTIVOS FINANCIEROS** |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | **PASIVOS FINANCIEROS** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **DENOMINACIÓN** | **DRN** | **% sb total** | **DRN** | **% sb total** | **DRN** | **% sb total** | **% sb total** |
|  | Ingresos Propios Corrientes |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Ingresos Ajenos Corrientes |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Ingresos corrientes** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Ingresos Propios Capital |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Ingresos Ajenos Capital |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Ingresos de capital** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Ingresos Totales** |  |  |  |  |  |  |  |

**1-A.2.- GASTOS**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  | Previsión |
|  | | **XXX** | **%** | **XXX + 1** | **%** | **XXX + 2** | **%** | **XXX + 3** |
| **CAP** | **DENOMINACION** | **ORN** | **sb el total** | **ORN** | **sb el total** | **ORN** | **sb el total** | **ORN** |
| 1 | **GASTOS DE PERSONAL** |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | **GASTOS BIENES CTES.** |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | **GASTOS FINANCIEROS** |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | **TRANSFERENCIAS CTES.** |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | **FONDO DE CONTING** |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | **INVERSIONES REALES** |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | **TRANSFERENCIAS CAP.** |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | **ACTIVOS FINANCIEROS** |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | **PASIVOS FINANCIEROS** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **DENOMINACION** | **ORN** | **% sb total** | **ORN** | **% sb total** | **ORN** | **% sb total** | **% sb total** |
|  | **Gasto Corriente** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Gasto Deuda Financiera |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Gasto Ordinario |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Gasto de Capital** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Gasto Total** |  |  |  |  |  |  |  |

**1-A.3.- CUENTA FINANCIERA.**

Con la cuenta financiera podemos analizar diversa información económica que puede ser de interés para detectar parte de los problemas económicos-financieros que se reflejan en la ejecución presupuestaria de la entidad. Procedemos a analizar algunos de los más importantes, el equilibrio de las masas corrientes y de capital que nos dará el resultado presupuestario final.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **RESULTADO PRESUPUESTARIO** | | | | | |  |
|  |  |  |  |  | **Previsiones** |  |
| **C U E N T A F I N A N C I E R A** | | **XXX** | **XXX + 1** | **XXX + 2** | **XXX + 3** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | IMPUESTOS DIRECTOS |  |  |  |  |  |
| 2 | IMPUESTOS INDIRECTOS |  |  |  |  |  |
| 3 | TASAS Y OTROS INGRESOS |  |  |  |  |  |
| 4 | TRANSFERENCIAS CTES |  |  |  |  |  |
| 5 | INGRESOS PATRIMONIALES |  |  |  |  |  |
|  | **A> TOTAL INGRESOS CORRIENTES** |  |  |  |  |  |
| 1 | GASTOS DE PERSONAL |  |  |  |  |  |
| 2 | COMPRA DE BIENES Y SERVICIOS |  |  |  |  |  |
| 3 | GASTOS FINANCIEROS |  |  |  |  |  |
| 4 | TRANSFERENCIAS CTES |  |  |  |  |  |
| 5 | FONDO DE CONTINGENCIA |  |  |  |  |  |
|  | **B> TOTAL GASTO CORRIENTE** |  |  |  |  |  |
| **C=A-B** | **AHORRO BRUTO** |  |  |  |  |  |
|  | **D> PASIVOS FINANCIEROS  (IX GASTOS)** |  |  |  |  |  |
| **E=C-D** | **SUPERAVIT(+) / DEFICIT(-) :  EN CORRIENTE** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | ENAJENACIÓN DE INVERSIONES |  |  |  |  |  |
| 7 | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL |  |  |  |  |  |
|  | **F> INGRESOS DE CAPITAL  NO FINANCIEROS** |  |  |  |  |  |
| 6 | INVERSIONES REALES |  |  |  |  |  |
| 7 | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL |  |  |  |  |  |
|  | **G> GASTOS DE CAPITAL  NO FINANCIEROS** |  |  |  |  |  |
| **H =F-G** | **CAPACIDAD(+)/NECESIDAD(-) FINANCIACIÓN** |  |  |  |  |  |
| 8 | VARIACIÓN DE ACTIVOS FROS (Iº-Gº) |  |  |  |  |  |
| 9 | PASIVOS FINANCIEROS (IX INGRESOS) |  |  |  |  |  |
| **I=H+9+8** | **SUPERAVIT(+) / DEFICIT(-) : EN CAPITAL** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **E+I** | **SUPERAVIT(+) / DEFICIT(-) : TOTAL** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **AJUSTE 1.** INCORPORACION REMANENTE  TESORERIA que financien gasto (ORN) |  |  |  |  |  |
|  | **AJUSTE 2.** DESVIACION FINANC.  GAFA NEGATIVA (ejercicio) |  |  |  |  |  |
|  | **AJUSTE 3**.DESVIACION FINANC.  GAFA POSITIVA (ejercicio) |  |  |  |  |  |
|  | **RESULTADO PRESUPUESTARIO  AJUSTADO** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | ***Saldo neto de ajustes*** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **FUENTES DE FINANCIACION DE LA INVERSIÓN** | | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **CONCEPTO / AÑO** | **XXX** | **XXX + 1** | **XXX + 2** | **XXX + 3** | **MEDIA** |
|  | GASTOS DE CAPITAL |  |  |  |  |  |
|  | INGRESOS DE CAPITAL AJENO (Cap. VII - Ing.) |  |  |  |  |  |
|  | **COEFICIENTE FINANCIACIÓN AJENA** |  |  |  |  |  |

**1-A.4.- Presupuesto de Tesorería:**

Se analiza en qué medida la recaudación del Ayuntamiento, tanto de ejercicio corriente como de cerrados, es suficiente para hacer frente al pago de obligaciones presupuestarias (del ejercicio corriente, de cerrados y las facturas pendientes de aplicación presupuestaria).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PRESUPUESTO DE INGRESOS: RECAUDACIÓN** | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  | Previsión |
|  | | **XXX** | **%** | **XXX + 1** | **%** | **XXX + 2** | **%** | **XXX + 3** |
| **CAP** | **DENOMINACION** | **Recaudac cte + cerrados** | **sb el total** | **Recaudac cte + cerrados** | **sb el total** | **Recaudac cte + cerrados** | **sb el total** | **Recaudac cte + cerrados** |
| 1 | **IMPUESTOS DIRECTOS** |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | **IMPUESTOS INDIRECTOS** |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | **TASAS Y OTROS INGRE.** |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | **TRANSFERENCIAS CTES.** |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | **INGR. PATRIMONIALES** |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | **ENAJENACION INVERS.** |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | **TRANSFER. CAPITAL** |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | **ACTIVOS FINANCIEROS** |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | **PASIVOS FINANCIEROS** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **DENOMINACIÓN** | **Recaudac cte + cerrados** | **% sb total** | **Recaudac cte + cerrados** | **% sb total** | **Recaudac cte + cerrados** | **% sb total** | **Recaudac cte + cerrados** |
|  | Recaudación Corriente (rec. Propios) |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Recaudación Corriente (rec. Ajenos) |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Recaudación corriente** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Recaudación de Capital (rec Propios) |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Recaudación de Capital (rec Ajenos) |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Recaudación de capital** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Ingresos Totales** |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PRESUPUESTO DE GASTOS: OBLIGACIONES RECONOCIDAS** | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  | Previsión |
|  | | **XXX** | **%** | **XXX + 1** | **%** | **XXX + 2** | **%** | **XXX + 3** |
| **CAP** | **DENOMINACION** | **ORN** | **sb el total** | **ORN** | **sb el total** | **ORN** | **sb el total** | **ORN** |
| 1 | **GASTOS DE PERSONAL** |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | **GASTOS BIENES CTES.** |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | **GASTOS FINANCIEROS** |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | **TRANSFERENCIAS CTES.** |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | **FONDO DE CONTINGENCIA** |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | **INVERSIONES REALES** |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | **TRANSFERENCIAS CAP.** |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | **ACTIVOS FINANCIEROS** |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | **PASIVOS FINANCIEROS** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **DENOMINACION** | **ORN** | **% sb total** | **ORN** | **% sb total** | **ORN** | **% sb total** | **ORN** |
|  | **Gasto Corriente** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Gasto Deuda Financiera |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Gasto Ordinario |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Gasto de Capital** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Acreedores Pendientes de  Pago de Ejercicios Cerrados (OR de cerrados)** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Acreedores pendientes de  Aplicar al Presupuesto imputable al ejercicio** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Gasto Total** |  |  |  |  |  |  |  |

**1-B. ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES VARIABLES FINANCIERAS**

**1-B.1***.***Remanente de Tesorería.**

El Remanente de Tesorería positivo refleja la liquidez a corto plazo acumulada total de la entidad, en un momento dado del tiempo, que se encuentra disponible para financiar gasto en un futuro próximo.

Si el Remanente de Tesorería fuese negativo nos indica que se tendrán que utilizar recursos futuros para hacer frente a ese déficit generado utilizando alguna de las alternativas previstas en el Art 193 TRLHL o un Plan de Saneamiento Financiero (STS 20 noviembre de 2008)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | |
| **REMANENTE DE TESORERIA** | | | | |
|  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  | Previsión | |
| **CONCEPTO** | **XXX** | **XXX + 1** | **XXX + 2** | **XXX + 3** | |
| PENDIENTE COBRO CORRIENTE |  |  |  |  | |
| PENDIENTE COBRO CERRADO |  |  |  |  | |
| PENDIENTE COBRO OTROS ENTES PUBLICOS |  |  |  |  | |
| PENDIENTE COBRO NO PRESUPUESTARIO |  |  |  |  | |
| INGRESOS PENDIENTES DE APLICACIÓN |  |  |  |  | |
| **A) DEUDORES PENDIENTES DE COBRO** |  |  |  |  | |
| % SOBRE PRESUPUESTO DE INGRESOS |  |  |  |  | |
| TASA DE VARIACION (%) | - | 52,46% | -40,83% | -11,19% | |
|  |  |  |  |  | |
| PENDIENTE DE PAGO CORRIENTE |  |  |  |  | |
| PENDIENTE DE PAGO CERRADO |  |  |  |  | |
| PENDIENTE DE PAGO OTROS ENTES |  |  |  |  | |
| PENDIENTE DE PAGO NO PRESUPUESTARIO |  |  |  |  | |
| PAGOS PENDIENTES DE APLICACIÓN |  |  |  |  | |
| **B) ACREEDORES PENDIENTES DE PAGO** |  |  |  |  | |
| % SOBRE PRESUPUESTO DE GASTOS |  |  |  |  | |
| TASA DE VARIACION |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  | |
| C) FONDOS LIQUIDOS DE TESORERIA |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  | |
| **D) REMANENTE DE TESORERIA** |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  | |
| SALDOS DE DUDOSO COBRO |  |  |  |  | |
| RTGFA (DESVIACION FINANC.  GAFA POSITIVA (acumuladas)) |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  | |
| **E) REMANENTE PARA GTOS. GRLES.** |  |  |  |  | |
| TASA DE VARIACION (%) |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  | |
| SALDO OBLIGACIONES PDTES APLICAR AL  PRESUPUESTO (CTA 413) |  |  |  |  | |
| OBLIGACIONES DEVOLUCIÓN INGRESOS  INDEBIDOS |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  | |
| **E) REMANENTE PARA GTOS. GRLES.  (AJUSTADO)** |  |  |  |  | |

Del análisis exhaustivo del recuadro anterior se pueden extraer las siguientes conclusiones:

**1.-B.1-a) Pendiente de cobro de cerrado y dudoso cobro.**

El Pendiente de cobro de cerrados se corresponde principalmente con:

1. la liquidación de la cuenta de recaudación del Organismo Autónomo Provincial de Gestión Tributaria.( OAPGT )
2. La subvención de los cálculos del dudoso se han hecho siguiendo el siguiente criterio:

|  |  |
| --- | --- |
| **ANTIGÜEDAD DE LA DEUDA** | **PORCENTAJES APLICAR** |
| Primer año | 10% |
| Segundo año | 25% |
| Tercer año | 50% |
| Cuarto año | 80% |
| Quinto año y adelante | 100% |
|  |  |

Por otra parte se aprecia que figuran en contabilidad cantidades prescritas o incobrables que hay que dar de baja mediante la tramitación del oportuno expediente administrativo.

**1.-B.1-b) Pendiente de pago de ejercicio corriente y cerrado.**

Se puede apreciar que (…)

**1.-B.1-c) Remanente de tesorería para gastos con financiación afectada.**

El remanente de tesorería para gastos con financiación afectada se obtiene de los Proyectos de gastos de cada una de las anualidades analizadas.

**1.-B.1-d) Remanente de tesorería para gastos generales.**

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.

El remanente para gastos generales, con los valores analizados, muestra una tendencia estable de mantenimiento

**1.-B.1-e) Remanente de tesorería para gastos generales ajustado.**

El remanente para gastos generales se ajusta con los datos de acreedores pendientes de aplicar al presupuesto y con las devoluciones de ingresos pendientes de pago lo cual nos ofrece una imagen más real de la situación de esta magnitud. Esta magnitud nos ofrece información de la liquidez real a corto plazo de la entidad local

**1.-B.1-f) Existencias a 31-12-20..**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ENTIDAD** | **EX. INICIAL** | **COBROS** | **PAGOS** | **EX. FINAL** |
| Caja Corporación |  |  |  |  |
| Caja Rural de C-LM |  |  |  |  |
| Banco de C-LM |  |  |  |  |
| Banco Bilbao Vizcaya Argentaria |  |  |  |  |
| Banco Santander |  |  |  |  |
| Formalización |  |  |  |  |
| **TOTAL** |  |  |  |  |

**1-B.2 CARGA FINANCIERA.**

Nos muestra que porcentaje de los ingresos corrientes son destinados a cubrir los gastos financieros de la entidad de tal forma que si la carga financiera presenta unos valores superiores al 25 %, limitan la concertación de operaciones de crédito previstas en los artículos 177 y 193 del RD Legislativo 2/2004, de 5 de marzo (TRLHL)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | Previsión |
| **CONCEPTO / AÑO** | **XXX** | **XXX + 1** | **XXX + 2** | **XX + 3** |
| CARGA FINANCIERA (Capítulos gto.: III + IX) |  |  |  |  |
| INGRESOS CORRIENTES |  |  |  |  |
| **%CARGA FINANCIERA** |  |  |  |  |
| TASA VARIACION |  |  |  |  |
| % DIFERENCIA LEGAL |  |  |  |  |
| DIFERENCIA LEGAL EUROS |  |  |  |  |

**1-B.3 AHORRO NETO.**

El ahorro neto nos informa de la capacidad de endeudamiento que tiene la Corporación. Si el ahorro neto es negativo la entidad carece de capacidad para hacer frente a nuevas operaciones de préstamo a largo plazo. Si el ahorro neto es positivo nos da información de la capacidad para hacer frente a nuevas operaciones de préstamo a largo plazo y hasta que importe y en qué condiciones (utilizando formulas de matemáticas financieras) se pueden concertar.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | Previsión |
| **CONCEPTO / AÑO** | **XXX** | **XXX + 1** | **Xxx + 2** | **XXX + 3** |
| INGRESOS CORRIENTES (capítulos I - V) |  |  |  |  |
| Ingresos corrientes afectados a gastos de  capital |  |  |  |  |
| **INGRESOS CORRIENTES (capítulos I - V)  (AJUSTADO)** |  |  |  |  |
| **GASTOS CORRIENTES (Capítulos I, II, IV)** |  |  |  |  |
| **ANUALIDAD TEORICA** |  |  |  |  |
| **MODIFICACIONES FINANCIADAS CON RTGG** |  |  |  |  |
| **AHORRO NETO** |  |  |  |  |
| % AHORRO NETO |  |  |  |  |
| VARIACIÓN |  |  |  |  |

**1-B.4 DEUDA CON ENTIDADES FINANCIERAS.**

La deuda viva supone un indicador importante para evaluar la solvencia financiera de la entidad. Los problemas de solvencia pueden deberse a un exceso de endeudamiento que provoca un incremento de la carga financiera que unida al resto de gasto corriente hace imposible que sean absorbidos por los ingresos corrientes de la entidad desembocando en un ahorro neto negativo

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | Previsión |
| **CONCEPTO / AÑO** | **xxx** | **xxx + 1** | **xxx + 2** | **xxx + 3** |
| Capital Pendientes a l/p |  |  |  |  |
| Capital Pendientes a c/p |  |  |  |  |
| Avales concedidos por la Entidad Local |  |  |  |  |
| Prestamos a corto y largo plazo formalizados y no dispuestos |  |  |  |  |
| **DEUDA VIVA** |  |  |  |  |
| **INGRESOS CORRIENTES (capítulos I - V)  (AJUSTADO)** |  |  |  |  |
| **% NIVEL ENDEUDAMIENTO** |  |  |  |  |
| VARIACIÓN |  |  |  |  |

**1-B.5 ESTABILIDAD PRESUPUESTARIA.**

La estabilidad presupuestaria nos informa de la capacidad/necesidad de financiación de la entidad, lo cual indirectamente implica que se limita que se aumente el endeudamiento por encima de la cantidad que se amortiza cada año (calculado en términos SEC 95). Si la entidad tienen necesidad de financiación (sus gasto no financieros son superiores a sus ingresos no financieros) esto supone que la entidad necesita de financiación externa (endeudamiento) para hacer frente a sus gastos.

Si la entidad tienen capacidad de financiación (sus gastos no financieros son inferiores a sus ingresos no financieros) esta representa el margen de que dispone la entidad para hacer frente a su endeudamiento.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ESTABILIDAD PRESUPUESTARIA** | | | | | |
|  |  |  |  |  | Previsión |
|  | **CONCEPTO** | **XXX** | **XXX + 1** | **XXX + 2** | **XXX + 3** |
| 1 | IMPUESTOS DIRECTOS |  |  |  |  |
| 2 | IMPUESTOS INDIRECTOS |  |  |  |  |
| 3 | TASAS Y OTROS INGRE. |  |  |  |  |
| 4 | TRANSFERENCIAS CTES. |  |  |  |  |
| 5 | INGR. PATRIMONIALES |  |  |  |  |
| 6 | ENAJENACION INVERS. |  |  |  |  |
| 7 | TRANSFER. CAPITAL |  |  |  |  |
|  | **Total Ingresos no Financieros** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| 1 | GASTOS DE PERSONAL |  |  |  |  |
| 2 | GASTOS BIENES CTES. |  |  |  |  |
| 3 | GASTOS FINANCIEROS |  |  |  |  |
| 4 | TRANSFERENCIAS CTES. |  |  |  |  |
| 5 | FONDO DE CONTING |  |  |  |  |
| 6 | INVERSIONES REALES |  |  |  |  |
| 7 | TRANSFERENCIAS CAP. |  |  |  |  |
|  | **Total Gastos no Financieros** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **Superávit/Déficit no financiero** |  |  |  |  |
|  | **Ajustes SEC 95** |  |  |  |  |
|  | **Capacidad/Necesidad de  Financiación** |  |  |  |  |
|  | **Ratio en % sobre ingresos no  financiero** |  |  |  |  |

**1-B.6 REGLA DE GASTO.**

La Regla de Gastos es una regla fiscal que lo que pretende es limitar el gasto computable de tal forma que este no crezca de un ejercicio económico a otro nada más que el porcentaje aprobado por el Congreso de los Diputados. Esta magnitud fiscal fue introducida para los presupuestos del ejercicio 2013 y lo que pretende es obtener un mayor ahorro público imponiendo una barrera al incremento del gasto que no vaya acompañado de medidas complementarias de incrementos de la recaudación.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **REGLA DE GASTO** | | | | | |
|  |  |  |  |  | Previsión |
|  | **CONCEPTO** | **XXX** | **XXX + 1** | **XXX + 2** | **XXX + 3** |
| 1 | GASTOS DE PERSONAL |  |  |  |  |
| 2 | GASTOS BIENES CTES. |  |  |  |  |
| 3 | GASTOS FINANCIEROS |  |  |  |  |
| 4 | TRANSFERENCIAS CTES. |  |  |  |  |
| 5 | FONDO DE CONTING |  |  |  |  |
| 6 | INVERSIONES REALES |  |  |  |  |
| 7 | TRANSFERENCIAS CAP. |  |  |  |  |
|  | **Total Gastos no Financieros** |  |  |  |  |
|  | (-) Intereses de la Deuda |  |  |  |  |
|  | (+/-) Ajustes Sec 95 |  |  |  |  |
|  | (-) Gastos financiados con sub- venciones finalistas de otras AAPP |  |  |  |  |
|  | **Total Gastos Computable** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **Gasto computable Liquidación/n-1** |  |  |  |  |
|  | Incremento PIB |  |  |  |  |
|  | **Gasto computable + PIB** |  |  |  |  |
|  | (+/-) Incrementos/Decrementos  de la Recaudación |  |  |  |  |
|  | **Límite de la Regla de Gasto** |  |  |  |  |
|  | **Diferencia** |  |  |  |  |
|  | **Cumple/Incumple Regla de Gasto** |  |  |  |  |

**1-B-6.1.- CAUSAS DEL INCUMPLIMIENTO DE LA ESTABILIDAD Y REGLA DEL GASTO**.

(Explicar con el detalle que se considere oportuno)

Motivado en la contracción del gasto y los máximos ajustes realizados desde el ejercicio XXXX, ha habido actuaciones de mantenimiento y reparaciones necesarias que no se han acometido, pero ya resultan imprescindibles por el bien comunitario. Así que durante el ejercicio 20.. se han aprobado tres modificaciones presupuestarias, que han afectado a los créditos presupuestarios, a saber:

**a ) Por Resolución de la Alcaldía de fecha , se aprobó el expediente de incorporación de remanentes, n.º ….**, por compromisos adquiridos en inversiones de 20.. , y financiado con el Remanente de Tesorería para Gastos Generales, a saber:

|  |  |
| --- | --- |
| Obras de |  |
| Obras de” |  |
| Obras de |  |
| Total modificaciones |  |

**b) Con fecha , por el Pleno del Ayuntamiento, se aprobó el expediente n.º** , mediante la concesión de créditos extraordinarios/ suplementos de créditos, dotándose tres nuevas aplicaciones:

|  |  |
| --- | --- |
| **Créditos extraordinarios** |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| **Suplementos de crédito** |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| Total modificaciones |  |

Dicho incremento de gasto, financiado con remanente de tesorería, queda justificado por la necesidad de acometer las

De acuerdo con lo anterior, los expedientes de modificación de créditos n.º 1, n.º 3 y n.º …. conllevan un **incremento de gasto de** euros en el gasto computable a los efectos del cumplimiento de la regla del gasto. En este sentido, el artículo 12 de la LOEPSF señala que la variación del gasto computable de las [corporaciones locales](http://www.derecho.com/c/Corporaciones_locales) no podrá superar la tasa de referencia de crecimiento del Producto Interior Bruto de medio plazo de la economía española (…. % para el ejercicio 20..).

Resulta evidente que el incumplimiento de la regla de gasto que se deduce de la liquidación del ejercicio ….., por importe de euros, trae causa de los tres expedientes de modificación de créditos aprobados en 20.., financiados con cargo al remanente de Tesorería del ejercicio anterior.

**2.- SEGUNDA FASE- Estrategia de actuación y medidas a adoptar**

Analizada la situación económica de la Corporación derivada de la liquidación del presupuesto 20.., de la que se desprende que:

a) **Resultado Presupuestario**: una vez realizados los ajustes procedentes se refleja un resultado presupuestario **positivo** por importe de lo que supone que los derechos reconocidos (ingresos) del ejercicio 20.. fueron mayores que las obligaciones reconocidas (gastos) del mismo ejercicio.

b) **Remanente de Tesorería**: el remanente de tesorería resulta positivo por un importe de e informa sobre la capacidad de la administración de hacer frente a sus obligaciones en corto plazo. Si el remanente de Tesorería es positivo, como sucede en este Ayuntamiento, implica que los recursos de los que se pueda disponer a corto plazo supera el importe de las deudas a satisfacer a corto plazo.

c) **Ahorro Neto**: Resulta positivo por importe de lo que implica que no existe restricción legal alguna para que este Ayuntamiento pueda concertar todo tipo de operaciones de crédito a largo plazo.

d) **Nivel de Endeudamiento**: Es de …., por lo que se deduce que se cumple con este requisito 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.

e)Se cumple sobradamente con el periodo medio de pago a proveedores en el plazo de 30 días.

MEDIDAS (DETALLAR)

Incluiría explicación del contenido tanto de las previsiones de 2018 como de 2019 que se han considerado

**Se puede concluir que el incumplimiento de la regla de gasto viene producida por la utilización del remanente de tesorería para gastos generales**, por lo que se considera oportuno reproducir la respuesta de la Intervención General de la Administración Estatal (IGAE) a una consulta formulada por el Colegio de Secretarios Interventores y Tesoreros de [Administración Local](http://www.derecho.com/c/Administraci%C3%B3n_local) (COSITAL), ante el director del Observatorio de Estabilidad Presupuestaria:

“.......Atendiendo a criterios presupuestarios, la Orden EHA 3565/2008 de 3 de diciembre, por la que se aprueba la Estructura de los Presupuestos de las Entidades locales, dispone que las aplicaciones al presupuesto de los ingresos contenidos en el remanente de tesorería se recogerán, a lo largo del ejercicio, en el capítulo 8 del presupuesto de ingresos de cada entidad local, sin que en ningún caso tales ingresos puedan formar parte de los créditos iniciales del presupuesto. ............

Considerando lo expuesto, el remanente de tesorería se configura como un ingreso financiero cuya utilización exige la tramitación de un expediente de modificación presupuestaria para destinarlo a la financiación del fin impuesto por una norma con rango de ley de forma que, si financia gastos de carácter no financiero, dará lugar necesariamente a un incumplimiento del principio de estabilidad presupuestaria y, posiblemente, el límite fijado por la regla de gasto. ................

Por su parte, el artículo 12 de la citada Ley Orgánica 2/2012, de 27 de abril, establece la regla de gasto y señala que la variación del gasto computable de las Corporaciones locales no podrá superar la tasa de referencia de crecimiento del Producto Interior Bruto de medio plazo de la economía española. ...............

Ahora bien, se hace necesario analizar el alcance de tales incumplimientos así como sus efectos sobre la situación económico financiera de la entidad local y, en consecuencia, cuál debiera ser el contenido del plan económico financiero a aprobar.

El remanente de tesorería, aun cuando se configura contablemente como un activo financiero, su naturaleza se identificaría con el ahorro que genera una entidad local en un ejercicio como consecuencia del desfase entre la ejecución de unos ingresos presupuestarios y las obligaciones reconocidas a las que están afectados de forma tal que ese ahorro habrá de ser utilizado como fuente de financiación de las obligaciones de ejercicios posteriores a aquel en el que se obtuvo.

Sobre la base de lo expuesto, cabe afirmar que la recuperación de los objetivos de estabilidad presupuestaria y, en su caso, de la regla de gasto, incumplidos por la utilización del remanente de tesorería afectado se lograría con la **simple aprobación del presupuesto del ejercicio siguiente en situación de equilibrio presupuestario y dentro del límite de variación del gasto computable, sin necesidad de medida estructural alguna** dada la naturaleza del remanente de tesorería afectado en el ámbito de la Administración local. En ese contexto, **la entidad local deberá elaborar y aprobar un plan económico financiero que se podrá limitar a exponer el origen del desequilibrio en términos de contabilidad nacional y a recoger aquella medida.”**

A mayor abundamiento, y en los mismos términos, otra respuesta de la Subdirección General de Estudios y financiación de Entidades Locales a la pregunta formulada por la Diputación Provincial de Málaga de fecha 17 de abril de 2013, en la se dice que:

“ ....no cabe admitir que la utilización del Remanente de Tesorería por una Entidad Local sea determinante de una situación de déficit estructural. Es más, ha de identificarse con una situación de superávit presupuestario en el momento de la liquidación del presupuesto, en tanto en cuanto el Remanente de Tesorería es fruto de un ahorro presupuestario que permitirá a la Entidad Local la financiación de parte de los gastos de otros ejercicios sin necesidad de acudir a los ingresos no financieros del ejercicio, ni a la obtención de recursos financieros aportados por terceros.

..........sobre la base de lo expuesto, cabe afirmar que la recuperación de los objetivos de la estabilidad presupuestaria y, en su caso, de la regla de gasto, incumplidos por la utilización del Remanente de Tesorería se lograría con la simple aprobación del presupuesto del ejercicio siguiente en situación de equilibrio presupuestario y dentro del límite de variación del gasto computable, sin necesidad de medida estructural alguna, dada la naturaleza del Remanente de Tesorería en el ámbito de la Administración Local.

.......en ese contexto, la Entidad Local deberá elaborar y aprobar un plan económico financiero que se podrá limitar a exponer el origen del desequilibrio en términos de contabilidad nacional y a recoger aquella medida. “

En base a todo lo anterior, cabe decir que el presupuesto municipal de para el ejercicio 2016 **fue aprobado inicialmente por acuerdo plenario de fecha …………, cumpliendo con los objetivos de estabilidad presupuestaria y la regla de gasto**, ( si bien la modificación de la Orden HAP/2105/2012, de 1 de octubre, por la que se desarrollan las obligaciones de suministro de información previstas en la Ley Orgánica 2/2012, de 27 de abril, de Estabilidad Presupuestaria y Sostenibilidad Financiera mediante Orden HAP/2082/2014, de 7 de noviembre, concretamente la modificación los artículos 15.3 c) y 16.4 supone que no es preceptivo el Informe del Interventor local sobre el cumplimiento de Regla de Gasto en fase de elaboración del Presupuesto de 20.., estando sólo previsto como informe en fase de liquidación del presupuesto ), habiéndose publicado la aprobación definitiva en el BOP n.º …de fecha ……….

Cabe afirmar que la recuperación de los objetivos de la estabilidad presupuestaria y, en su caso, de la regla de gasto, incumplidos por la utilización del Remanente de Tesorería se lograría con la simple aprobación del presupuesto del ejercicio siguiente en situación de equilibrio presupuestario y dentro del límite de variación del gasto computable, sin necesidad de medida estructural alguna, dada la naturaleza del Remanente de Tesorería en el ámbito de la Administración Local en el período de UN AÑO.

**3ª FASE: EJECUCIÓN DEL PLAN ECONOMICO-FINANCIERO**

El presupuesto municipal para el ejercicio 20.. **fue aprobado inicialmente por acuerdo plenario de , cumpliendo con los objetivos de estabilidad presupuestaria y la regla de gasto**, habiéndose publicado la aprobación definitiva en el

**4ª FASE: CONTROL Y SEGUIMIENTO DEL PLAN**

Una vez aprobado el Plan y puesto en marcha las medidas propuestas en el mismo es necesario que se proceda a comprobar periódicamente que estas nos permiten alcanzar los objetivos marcados.

Dichas comprobaciones se realizaran por la Intervención municipal con ocasión del cumplimiento de las obligaciones trimestrales de remisión de información por parte del Ayuntamiento al Ministerio de Hacienda. De los citados informes se dará cuenta al Pleno del Ayuntamiento y a los órganos encargados de la ejecución del mismo para que adopten las medidas complementarias que sean necesarias para alcanzar los objetivos marcados por el Plan.

Dichas comprobaciones se realizaran por la Intervención municipal con ocasión de la aprobación de la Liquidación del Presupuesto de cada ejercicio económico en el que se analizará el cumplimiento de los objetivos de Estabilidad Presupuestaria, Regla de Gastos y Nivel de Deuda.

1. Si en dicho informe se aprecia cumplimiento de los objetivos marcados se dará por finalizado la ejecución del Plan Económico-Financiero.
2. Si en dicho informe se aprecia INCUMPLIMIENTO de algunos de los objetivos marcados se remitirá al Pleno para que en los plazos que marca la Ley Orgánica 2/2012, de 27 de abril, de Estabilidad Presupuestaria y Sostenibilidad Financiera se proceda a su revisión y aprobación con las medidas complementarias necesarias para alcanzar los objetivos legalmente establecidos.

**ANUNCIO.**

De conformidad con lo dispuesto en el artº 26.1, del Real Decreto 1463/2007, de 2 de noviembre, por el que se aprueba el Reglamento de desarrollo de la Ley 18/2001, de 12 de diciembre, de Estabilidad Presupuestaria en su aplicación a las entidades locales, se hace público a meros efectos informativos, que el Pleno de esta Corporación, en sesión extraordinaria celebrada el día ……de ……de 20…, con la asistencia de seis concejales de los siete que de derecho componen la Corporación, adoptó el acuerdo del siguiente tenor literal:

Diligencia: para hacer constar que el presente Plan Económico-Financiero que consta de \_\_\_\_paginas y de \_\_\_ anexos ha sido aprobado por Acuerdo Plenario de \_\_\_\_ y ha sido expuesto al público mediante anuncio en el BOP de fecha \_\_/\_\_/\_\_\_\_.

DILIGENCIA.- La pongo yo, el Secretario-Interventor para hacer constar que el presenta Plan Económico Financiero ha sido aprobado por el Pleno de la Corporación en sesión extraordinaria celebrada el día