



ASUNTO: Informe da Conta Xeral do Concello de Ourense. Exercicio 2008.

1.- LEXISLACIÓN APLICABLE:

- Lei 7/1985, de 2 de abril, reguladora das Bases de Réxime Local. (LRBRL, en adiante).
- Real Decreto Lexislativo 2/2004, de 5 de marzo, que aproba o Texto Refundido da Lei reguladora das Facendas Locais. (TRLRFL, en adiante).
- Real Decreto 500/1990, de 20 de abril, regulamento orzamentario. (RDO, en adiante).
- Orde de 20 de setembro de 1989, que establece a estrutura orzamentaria. (OEO, en adiante).
- Orde eha/4041/2004, de 23 de novembro, que aproba a Instrucción de modelo normal de Contabilidade Local. (ICL, en adiante).

2.- TRAMITACIÓN, APROBACIÓN E RENDICIÓN DA CONTA XERAL:

a) Formación:

As entidades locais, ó remate do exercicio orzamentario, formarán a conta xeral que poñerá de manifesto a xestión realizada nos aspectos económico, financeiro, patrimonial e orzamentario.

b) Rendición, publicidade e aprobación:

O procedemento de tramitación e aprobación das Contas anuais regúlase no artigo 212 do TRLRFL, e nas regras 97 e seguintes da ICL constando, basicamente, dos seguintes trámites:

- Formación pola Tesourería Municipal para ser dictaminada pola Comisión Especial de Contas antes do día 1 de xuño do exercicio seguinte ó que correspondan.
- Exposición ó público, mediante anuncio no Boletín Oficial da Provincia, por prazo de 15 días, durante os cales e oito mais, os interesados poderán presentar reclamacións, reparos ou observacións.
- Novo dictame da Comisión Especial de Contas unha vez practicadas cantas comprobacións estime oportunas.
- Elevación ó Pleno da Corporación para a súa eventual aprobación.
- Remisión o Consello de Contas da Conta Anual debidamente aprobada antes do 1 de outubro do exercicio seguinte ó que corresponde.

3.- CONTIDO:

O contido da Conta Xeral está regulado nas regras 97 a 104 da ICL constando das seguintes partes:



I.- Contas anuais que integran a Conta Xeral (regra 98 ICL).

BALANCE.

CONTA DO RESULTADO ECONOMICO PATRIMONIAL.

ESTADO DE LIQUIDACIÓN DO ORZAMENTO.

MEMORIA

1. Organización.
2. Xestión indirecta dos servizos públicos.
3. Bases de presentación das contas.
4. Normas de valoración.
5. Investimentos destinadas ó uso xeral.
6. Inmobilizacións inmateriais.
7. Inmobilizacións materiais.
8. Investimentos xestionados.
9. Patrimonio público do chan.
10. Investimentos financeiros.
11. Existencias.
12. Tesourería.
13. Fondos propios.
14. Información sobre o endebedamento.
 - Pasivos financeiros a longo e curto prazo.
 - Operacións de intercambio financeiro.
 - Avais concedidos.
15. Información das operacións por administración de recursos por conta de outros entes..
16. Información das operacións non orzamentarias de tesourería.
 - Debedores.
 - Acreedores.
 - Partidas pendentes de aplicación. Cobros.
 - Partidas pendentes de aplicación. Pagos.
17. Ingresos e gastos.
18. Información sobre valores recibidos en depósito.
19. Cadro de financiamento.
20. Información orzamentaria.
 - 20.1. Exercicio corrente:
 - A) Orzamento de gastos:
 - Modificacións de crédito.
 - Remanentes de crédito.
 - Execución de proxectos de gasto.
 - Acreedores por operacións pendentes de aplicar ó orzamento.
 - B) Orzamento de ingresos:
 - Proceso de xestión.



- Devolucións de ingresos.
- Compromisos de ingreso.

20.2. Exercicios pechados

- Obrigas de orzamentos pechados.
- Dereitos a cobrar de orzamentos pechados.
- Variación de resultados orzamentarios de exercicios pechados.

20.3. Exercicios porteiros.

- Compromisos de gasto con cargo a orzamentos de exercicios posteriores.
- Compromisos de ingreso con cargo a orzamentos de exercicios posteriores.

20.4. Gastos con financiación afectada.

20.5. Remanente de Tesourería.

21. Indicadores.

- A) Indicadores financeiros e patrimoniais.
- B) Indicadores orzamentarios
- C) Indicadores de xestión.

22. Acontecementos posteriores ó peche.

II - Documentación complementaria: (regra 101 ICL):

Á Conta Xeral acompañarase a seguinte documentación:

- Actas de arqueo das existencias en caixa referidas a fin de exercicio.
- Notas ou certificacións de cada entidade bancaria dos saldos existentes nas mesmas a favor da Entidade Local ou do Organismo Autónomo, referidos a fin de exercicio e agrupados por nome ou razón social da entidade bancaria.. En caso de discrepancia entre os saldos contables e os bancarios, aportarase o correspondente estado conciliatorio, autorizado polo interventor ou órgano da entidade local que teña atribuída a función de contabilidade.
- Contas anuais das sociedades mercantís no que a entidade local teña unha participación maioritaria.
- No caso de que o Pleno así o establecese, acompañaranse os estados integrados e consolidados das contas que se teñan determinado.
- Unha memoria xustificativa do custo e rendemento dos servizos públicos.
- Unha memoria demostrativa do grado en que se teñan cumprido os obxetivos programados con indicación dos previstos e acadados co coste dos mesmos.

4.- OBXETIVO E ALCANCE:

O obxectivo é realizar unha análise de forma sinxela, integrada e comprensible da información máis relevante no aspecto patrimonial, económico e financeiro resultante da Conta Xeral do Concello do exercicio 2008, e verificar que os estados contables preséntanse de acordo coas normas que lles son de aplicación.



O ámbito de aplicación da análise patrimonial, financeiro e económico é:

- Dende un enfoque subxectivo, o suxeito a analizar é a entidade local “Concello de Ourense”.
- O ámbito obxectivo da análise está formada basicamente polo conxunto de toda a información contable, en especial a recollida nos Estados e Contas Anuais que se integran na Conta Xeral.
- Respecto ó ámbito temporal, á análise realízase unha vez rematado o exercicio 2008.

O que se entende por análise económico financeiro dos estados contables locais é unha extensión das técnicas e instrumentos de análise tradicionalmente utilizados na actividade económica empresarial pero con unha limitación importante que é o feito de que as características e particularidades da Administración local impiden trasladar automaticamente as fórmulas, indicadores, ratios e, en xeral, os resultados obtidos no análise económico financiero empresarial. A provisión de bens colectivos que se financian por vía impositiva, sin contraprestación directa en forma de precios, a ausencia de ánimo de lucro, a existencia dun procedemento xurídico administrativo que somete a actuación da Entidade ó dereito administrativo, a natureza dos bens de dominio público..., son características diferenciadoras que impiden a aplicación directa do análise empresarial ó ámbito público local.

A análise céntrase fundamentalmente nos estados seguintes:

1. Balance de situación.
2. Conta de resultados.
3. Liquidación do Orzamento.
4. Resultado orzamentario.
5. Remanente de Tesourería.
6. Estado demostrativo de débedas a cobrar e obrigas a pagar de exercicios pechados.
7. Estado de Tesourería.

LIMITACIÓNS Ó ANÁLISE:

Veñen determinadas polas seguintes circunstancias:

- Valoración irreal dos elementos de inmovilizado que se detallan no balance de situación e que están recollidos en contas do grupo 2 do PXCP.

Os importes recollidos nas contas do grupo 2 de inmovilizado (20 inversións destinadas o uso general, 21 mobilizacións inmateriais, 22 inmovilizacións materiais, 23 inversións xestionadas para outros entes públicos, 24 patrimonio publico do chan) non se axustan á realidade, así por exemplo, nos atopamos con datos atípicos como na conta 220 “terreos” que ten signo negativo, saldo acreedor que se ven arrastrando desde exercicios anteriores.

Ata o exercicio 2006 non existía ningún importe imputado a contas do patrimonio municipal do chan, no exercicio 2007, en virtude do informe emitido por esta Tesourería con data 13 de marzo de 2008, para proceder o peche da contabilidade do exercicio 2007 efectuouse un asento directo no que se recollía na conta 249 “outros bens e dereitos do patrimonio do chan” e



se daba de baixa na conta 201 “infraestructuras e bens destinados ó uso xeral” un importe de 8.234.751,10 euros que correspondían, según se detallaba no mesmo, ós importes imputados nos exercicios 2000 a 2006 nas partidas orzamentarias denominadas “Patrimonio público do chan” pero que contablemente apuntaban a conta 201 “infraestructuras e bens destinados ó uso xeral”. Deste xeito trátase que, sen especificar a natureza do ben por falta de información (terreo, construción, aproveitamento urbanístico), nas contas do Patrimonio Publico do Chan, concretamente na conta 249 “outros bens e dereitos do patrimonio do chan”, apareza recollido o importe que según as partidas orzamentarias de gastos correspondían a ben desta natureza. Se ben ó importe polo que se fixo este apunte resúltanlle de aplicación as mesmas limicións que se establecen para o resto dos bens de inmovilizado que fan que o sua valoración sexa irreal. No exercicio 2008 siguese o mesmo criterio de xeito que as partidas do orzamento denominación “Patrimonio público do chan” apuntan contablemente a conta 249. Todo esto debe ser analizado tendo en conta que se carece de inventario de bens e que os datos que reflexan estas contas non necesariamente se axustan a valoración real dos bens existentes no Concello.

A conta 109 “Patrimonio entregado ó uso xeral” é unha conta deudora que representa o valor das inversións entregadas ó uso xeral, e dicir, na que se recolle o importe das inversións destinadas ó uso xeral cando estas entran en funcionamento e o importe das inmovilizacións materiais cando se afectan ó uso público, do mesmo xeito que faría o apunte inverso no caso de desafectación destas últimas. Os acordos nos que se producen estes feitos indicando claramente o ben de que se trata así como a súa valoración para proceder a efectuar o oportuno apunte contable, como se sinala máis adiante, non son trasladados a este departamento o que impide o contabilización destes feitos, o que tamén ten o seu reflexo valoración irreal que amosan os saldos das contas de inmovilizado.

Entre os motivos que dan lugar a esta situación sinalar os seguintes:

1. Non existe un Inventario de Bens actualizado, no que ademáis deberían recollese separadamente os bens que integran o patrimonio municipal do chan. Sinalar a este respecto que con data 18 de abril de 2008 asinouse o contrato para a formación do inventario municipal de bens e dereitos e a formación do inventario separado do patrimonio municipal do chan, establecéndose no prego de cláusulas administrativas particulares que os traballos efectuaranse atendendo ó cumprimento e desenrolo da Instrución de Contabilidade pública para a Administración Local.
2. Existe un gran número de acordos adoptados que afectan ó inmovilizado de complexa interpretación que as veces resultan de moi difícil ou imposible contabilización, ademáis non se comunican os acordos que afectan ó inmovilizado (cesións, adscricións, permutas, operacións que supoñen altas de bens que integran o patrimonio municipal do chan...), con todos os datos necesarios para o seu correcto reflexo na contabilidade municipal e confección do inventario contable, así, na base de execución nº 43 do Orzamento Municipal establecía:

“.....

Ós efectos de poder confeccionar o inventario contable que detalle individualmente o inmovilizado do Concello, esixido pola Instrución do Modelo Normal de Contabilidade Local vixente dende o día 1 de xaneiro de 2006, o departamento



xestor correspondente deberá remitir á Tesourería municipal copia cotexada das actas de recepción nas que conste o prezo de adquisición ou custo de produción (dependendo se trátase de bens adquiridos a terceiros ou construídos polo propio Concello), e o uso actual e situación correspondentes a:

*- As adquisicións de bens de inmovilizado material e inmovilizado inmaterial.
- Investimentos destinadas ao uso xeral, investimentos xestionados para outros entes públicos.*

- Bens integrantes do patrimonio público do chan

Do mesmo xeito comunicárase á Tesourería municipal calquera acordo que afecte ao uso ou utilización destes bens, como as cesións en uso ou adscrición, as cesións en réxime de concesión indicando o destino e duración, as entregas que se formalizan dos bens xestionados para outros entes públicos."

3. De conformidade co previsto na regra 7 da nova Instrución de Contabilidade Local aprobada por Orde EHA/404/2004, de 23 de novembro, nas bases de execución para o exercicio 2008 establecéronse os criterios para a amortización do inmovilizado, non obstante, debido á falta do calculo da vida útil dos bens pola difícil ou imposible identificación dos mesmos e posto que a valoración dos mesmos non é a real, non se teñen contabilizado no exercicio 2008 e anteriores as dotacións a amortización. Toda vez que se está a confeccionar o inventario, unha vez que se proceda a actualización dos importes recollidos nas contas de inmovilizado en función dos resultados dos traballos levados a cabo, se procederá a contabilización das amortizacións segundo os criterios establecidos polo Pleno da Corporación.

- Existen diferencias entre o importe de dereitos pendentes de cobro que resultan da contabilidade municipal e os que se desprenden da recadación municipal como xa se puso de manifesto no informe á liquidación do Orzamento do exercicio 2008. Como xa se sinalaba, a interpretación destas diferencias deberá facerse tendo en conta só os datos homoxéneos. Estas diferencias siguen manténdose ata que se leve a cabo a oportuna depuración de saldos.
- Existen contas non orzamentarias de ingresos e gastos que arrastran saldos desde exercicios anteriores respecto dos cales será necesaria unha análise detallada e, non seu caso, efectuar os axustes ou depuracións que procedan.

4.1. ANÁLISE PATRIMONIAL: Estudio da estrutura económica e financeira da Entidade Local.

O balance de situación é o estado básico que serve de soporte ó análise patrimonial, reflicte os activos ordeados de menor a maior liquidez, e os pasivos ordeados de menor a maior esixibilidade. Trátase dun documento estático que so permite coñecer a situación

O principio de imaxe fiel esixiría que éste mostrase a verdadeira situación financeira e o patrimonio do Concello.



	IMPORTE		ESTRUCTURA (%)	
	2007	2008	2007	2008
ACTIVO FIXO	115.828.361,46	126.654.132,83	75 %	73 %
ACTIVO CIRCULANTE	39.183.425,97	47.629.376,19	25 %	27 %
Debedores a curto prazo	15.459.455,82	12.550.509,72	10 %	7 %
Dispoñible	23.723.970,15	35.078.866,47	15 %	20 %
TOTAL ACTIVO	155.011.787,43	174.283.509,02	100 %	100 %
CAPITAIS PERMANENTES	141.774.823,29	158.684.109,46	91 %	91 %
Patrimonio + reservas + resultados	96.359.426,77	114.941.406,97	62 %	66 %
Pasivo a longo prazo	45.415.396,52	43.742.702,49	29 %	25 %
PASIVO CIRCULANTE	13.236.964,14	15.599.399,56	9 %	9 %
TOTAL PASIVO	155.011.787,43	174.283.509,02	100 %	100 %

ESTRUCTURA DO ACTIVO:

	2007	2008	
AF / AT *100	75 %	73 %	AF= activo fixo
AC / AT *100	25 %	27 %	AC=activo circulante
AF / AC	2,96	2,66	AT= activo total

ESTRUCTURA DO PASIVO:

	2007	2008	
RP / PT *100	91 %	91 %	RP= recursos permanentes
PLP / PT *100	29 %	25 %	PT= pasivo total
PCP / PT *100	9 %	9 %	PCP= pasivo c/p
PLP / PCP	3,43	2,80	PLP= pasivo l/p

FONDO DE MANIOBRA: 2008

RP – AF = 32.029.976,63 (recursos permanentes que financian actividade ordinaria)
AC – PCP = 32.029.976,63 (grado de liquidez da entidade)

Débase puntualizar que o significado dos indicadores do Balance de Situación que se utilizan na empresa non se poden aceptar directamente nas entidades locais pola existencia de diversas diferencias entre o sector público e privado como xa se sinalou, non obstante, si resulta útil calcular en exercicios sucesivos para unha mesma entidade local os ratios de estrutura patrimonial porque permitirán mostrar sintéticamente a súa evolución.

Ademáis, débese ter en conta a existencia de elementos que distorsionan a imaxe da situación patrimonial do Concello que se reflexa no balance de situación e que son os que se sinalaron no apartado deste informe “LIMITACIONES Ó ANÁLISE”.

4.2. ANÁLISE FINANCIERO: Estudio do equilibrio financeiro e da solvencia da entidade local.**ANÁLISE DA SITUACIÓN FINANCIERA BÁSICA OU ESTRUCTURAL.**

O obxectivo é determinar o grado de equilibrio financeiro que garante un futuro a medio e longo prazo equilibrado ou, polo contrario, que o desequilibrio poida provocar tensións graves.



Supón a posibilidade de poder pagar os gastos e obrigas contraídas nos respectivos vencementos.

	2007	2008
1. RECURSOS PERMANENTES Fondos propios / Esixible a longo prazo	141.774.823,29	158.684.109,46
2. ACTIVO FIXO	115.828.361,46	126.654.132,83
3. REC. PERM. QUE FINANCIAN ACT.CIRCUL. (1-2)	25.946.461,83	32.029.976,63
4. ACTIVO CIRCULANTE	39.183.425,97	47.629.376,19
5. % A.C. CUBERTO POR REC. PERM. (3/4)*100	66 %	67 %

Os datos anteriores, coa matización sinalada das distorsións existentes, reflexa unha situación de equilibrio financeiro.

ANÁLISE DA SITUACIÓN FINANCEIRA NO CURTO PRAZO.

O obxectivo é dispoñer dos medios líquidos suficientes para atender os pagos no momento oportuno.

ANÁLISE DO REMANENTE DE TESOURERÍA.

O Remanente de Tesourería (RT) está integrado polos dereitos pendentes de cobro, as obrigas pendentes de pago e os fondos líquidos, todos eles referidos ó 31 de decembro do exercicio correspondente. As obrigas e dereitos que se utilizan para este cálculo poderán ter orixe en operacións orzamentarias e non orzamentarias.

Nos últimos anos o Remanente de Tesourería víñase considerando unha magnitude de carácter financeiro que cuantificaba e informaba sobre, o excedente ou o déficit de financiación a curto prazo que ten a entidade á fin do exercicio, nembargantes, co novo Plan Contable establécese unha nova regulación desta magnitude na que a novidade fundamental reside na concepción do Remanente de Tesourería, que destaca o seu carácter orzamentario fronte ó carácter financeiro da súa configuración ata o momento. Dende esta perspectiva, e tal e como o entende a Intervención Xeral da Administración do Estado (IXAE), o Remanente de Tesourería ven a ser a acumulación de resultados orzamentarios de exercicios anteriores e non, como se viña considerando ata o momento, o excedente de liquidez a curto prazo.

As modificacións fundamentais que se inclúen no seu cálculo son:

- Debedores e acreedores por operacións non orzamentarias de tesourería a longo prazo.
- Os cobros pendentes de aplicación minorando os dereitos pendentes de cobro en todos os supostos.
- Os pagos pendentes de aplicación minorando as obrigas pendentes de pago en todos os supostos.
- Exclúense do seu cálculo os acreedores por devolución de ingresos orzamentarios.
- Exclúense do seu cálculo os acreedores por operacións pendentes de aplicar ó orzamento.

O Remanente de Tesourería Total (RTT) está integrado pola suma dos dereitos pendentes de cobro, as obrigas pendentes de pago e os fondos líquidos. O Remanente de Tesourería para gastos xerais (RTGX) obténse pola diferenza entre o RTT os saldos de dubidoso cobro e os



excesos de financiamento obtidos nos proxectos de gastos que, como tales excesos, teñen un destino específico que van financiar en posteriores exercicios.

O RTGX, esta magnitude residual e o indicador que básicamente interesa na análise xa que ten incidencia crucial na xestión económica e financeira do Concello. Cando é positiva constitúe un excedente económico que permitirá a financiación de modificacións de crédito no novo orzamento e, pola contra, se é negativa desencadenará decisións de saneamento do déficit obrigatorias tal e como establece o TRLRFL.

A falta de regras concretas para determinar algún dos componentes do RT e a trascendencia práctica que ten este indicador, tanto se é positivo como se é negativo, poden orixinar unha determinación sesgada. Os puntos débiles no cálculo son básicamente dous: a determinación dos debedores de dudoso cobro, a este respecto sinalar que no exercicio 2008 modificáronse os criterios para o cálculo deste saldo sinalándose máis adiante neste informe os empregados que son máis restrictivos que os existentes e permiten superar este punto débil e, que os saldos de acreedores orzamentarios non recollan todos os realmente existentes ó rematar o exercicio (facturas sen tramitar que poden obrar a disposición dos diferentes departamentos).

A ausencia de limitacións na utilización do RTGX positivo resalta a necesidade de analizar a natureza do RT para revelar as causas que o orixinan (causas estruturais ou coxunturais, determinación sesgada ou precisa) posto que dito coñecemento facilitará un emprego adecuado do mesmo.

	2007		2008
I. FONDOS LIQUIDOS EN TESOURERÍA (+)	23.723.970,15	I. FONDOS LIQUIDOS EN TESOURERÍA (+)	35.078.866,47
DEREITOS PENDENTES DE COBRO (+)	26.287.023,56	2. DEREITOS PENDENTES DE COBRO (+)	24.243.734,44
Dereitos pendentes de orz. Corrente	7.640.232,41	Dereitos pendentes de orz. Corrente	7.815.718,10
Dereitos pendentes de orz. Pechados	18.533.003,17	Dereitos pendentes de orz. Pechados	16.171.851,47
Pendente de non orzamentario	223.035,42	Pendente de non orzamentario	367.369,64
MENOS: - Ingresos pendentes de aplicación	-109.247,44	MENOS: - Ingresos pendentes de aplicación	111.204,77
3. OBRIGAS PENDENTES DE PAGO (-)	9.627.321,95	3. OBRIGAS PENDENTES DE PAGO (-)	11.242.151,09
Obrigas pendentes de orz. Corrente	5.605.967,47	Obrigas pendentes de orz. Corrente	7.456.800,40
Obrigas pendentes de orz. Pechados	602.598,15	Obrigas pendentes de orz. Pechados	142.067,84
Pendente de non orzamentario	3.418.756,33	Pendente de non orzamentario	3.643.282,85
MENOS: - Pagos pendentes de aplicación	0,00	MENOS: - Pagos pendentes de aplicación	0,00
I. REMANENTE DE TESOURERÍA TOTAL (1+2-3)	40.383.671,76	I. REMANENTE DE TESOURERÍA TOTAL (1+2-3)	48.080.449,82
II. SALDOS DE DUDOSO COBRO	10.937.196,75	II. SALDOS DE DUDOSO COBRO	12.810.793,59
III. EXCESO DE FINANCIACION	10.407.345,41	III. EXCESO DE FINANCIACION	14.240.895,45
IV. REMANENTE DE TESOURERÍA PARA GASTOS XERAIS (I - II - III)	19.039.129,60	IV. REMANENTE DE TESOURERÍA PARA GASTOS XERAIS (I - II - III)	21.028.760,78

Respecto ós importes que se recollen nesta magnitude esta Tesourería remítese ás limitacións expostas ó respecto no informe á liquidación do orzamento xeral correspondente ó exercicio 2008.

INDICADORES:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
- <u>LIQUIDEZ INMEDIATA</u> = 35.078.866,47 / 11.242.151,09 Fondos líquidos / Obrigas pendentes de pagamento	3,12	2,46
- <u>SOLVENCIA A C/P</u> = (35.078.866,47 + 24.243.734,44)	5,27	5,19



(Fondos líquidos + dereitos pendentes de cobramento) / Obrigas pendentes de pagamento

Estos indicadores representan a capacidade da Corporación para facer fronte ás súas obrigas, pero débense analizar tendo en conta o feito de que os acredoeres pendentes de pago teñen vencidos os seus créditos e polo tanto son esixibles, mentras que os debedores pendientes de cobro, aínda que tamén correspondan a débedas líquidas e esixibles, están calculados tendo en conta os criterios de dubidoso cobro establecidos e que se sinalan mais adiante, pero pese a isto, en moitos casos ofrecen dificultades para a súa efectiva cobranza.

O final do exercicio obsérvase unha elevada dispoñibilidade de tesourería en relación ó pendente de pago, isto é debido, fundamentalmente, o feito de que as obrigas recoñecidas por Resolución da Concellería delegada de Economía e Facenda de data de 29 e 30 de decembro ascenderon a unha cantidade aproximada de 6.600.000 € sin que se poidera efectuar a tramitación material dos os pagos materiais dentro do propio exercicio.

ANALISE DO DISPONIBLE NA TESOURERIA MUNICIPAL:

2.- Disponible por operacións orzamentarias do exercicio corrente.

TESOURERIA	COBROS	PAGOS	DIFERENCIA	%
CORRENTES 1-5	87.291.140,67	72.464.998,98	14.826.141,69	83
INVERSIÓN 6 e 7	7.858.412,53	10.452.564,22	-2.594.161,69	
FINANCIACION 9	1.702.267,30	3.355.307,89	-1.653.040,59	
TOTAL	96.851.820,50	86.272.871,09	10.578.939,41	89
XESTION	DEREITOS	COBROS	DIFERENCIA	%
CORRENTES 1-5	94.614.968,43	87.291.140,67	7.323.827,76	92
INVERSIÓN 6 e 7	7.858.412,53	7.858.412,53	0,00	100
FINANCIACION 9	1.702.267,30	1.702.267,30	0,00	100
TOTAL	104.175.648,26	96.851.820,50	7.323.827,73	92
XESTION	OBRIGAS	PAGOS	DIFERENCIA	%
CORRENTES 1-5	78.001.304,25	72.464.998,98	5.536.305,27	92
INVERSIÓN 6 e 7	12.373.059,35	10.452.564,22	1.920.495,13	84
FINANCIACION 9	3.355.307,89	3.355.307,89	0,00	100
TOTAL	93.729.671,49	86.272.871,09	7.456.800,40	92

Existe unha alta xeración de tesourería de funcionamento (10.578.939,41 €). Respecto á exercicios pechados sinalar que os cobros superan ós pagos o que contribue a xenerar liquidez no exercicio, en calquera caso, a contía non é elevada (639.793,58 €) .

Por estes motivos e tendo en conta o sinalado anteriormente respecto do elevado importe de gasto aprobado nos últimos días do ano que non permiten efectuar o pago material no mesmo exercicio, o ratio de dispoñibilidade de tesourería ou liquidez inmediata é moi elevado e ademais aumenta respecto do exercicio anterior (pasa dun 2,46 a un 3,12 cando o recomendable varia entre o 0,15 e 0,30) por iste motivo, dende esta Tesourería recomendase que se mellore a práctica existente nos diferentes departamentos de demorar á tramitación das facturas ata datas límite do exercicio se se quere mellorar este indicador de xestión.

CALIDADE DO REMANENTE DE TESOURERÍA: DEBEDORES

1.- Estimación do dubidoso cobro: O Concello ten establecido en Bases de Execución do Orzamento 2008 o criterio para cuantificar o dubidoso cobro Os importes resultantes son:

EXERCICIO	IMPORTE PENDENTE	PORCENTAXE	DIFICIL OU IMPOSIBLE RECADACIÓN
1996	877.606,40	100%	877.606,40
1997	957.927,11	100%	957.927,11
1998	1.052.911,74	100%	1.052.911,74
1999	892.466,78	100%	892.466,78
2000	1.133.013,74	100%	1.133.013,74
2001	2.085.260,97	100%	2.085.260,97
2002	1.330.968,29	100%	1.330.968,29
2003	1.644.007,51	100%	1.644.007,51
2004	1.120.263,25	100%	1.120.263,25
2005	1.641.006,65	75%	1.230.754,99
2006	971.225,62	50%	485.612,81
2007	2.465.193,41	0%	0,00
2008	7.815.718,10	0%	0,00
TOTAL	23.987.569,57		12.810.793,59

2.- Estudio da morosidade: O 67 % das débedas pendentes de cobro a 31/12/2008 corresponden a exercicios pechados (16.171.851,47 euros).

Do resume xeral da conta de recaudación acumulada anual correspondente ó exercicio 2008 dedúcese que o total dos cobros en executiva (4.298.056,17 €) ascenden ó 19 % respecto de: o pendente total ó inicio do exercicio menos as baixas en executiva máis o importe que pasou a executiva no exercicio. Tamén se deduce da mesma que do total de dereitos pendentes de cobro ó inicio do exercicio (21.774.649,29 €) anuláronse un 11 %.

Os datos que se deducen da conta de recaudación acumulada non coinciden co importe total que se recolle na estimación da morosidade posto que os datos do importe pendente de cobro obtense da contabilidade municipal, estas diferencias débense a que determinados conceptos non son cobrados pola recaudación municipal (exemplo: taxa do lixo, de suministro de auga, da retirada de vehículos.....) e á existencia de diferencias entre pendente de cobro en algúns conceptos nos datos da recadación municipal e a contabilidade como xa se puxo de manifesto no informe emitido á liquidación do orzamento 2008 e cuio cálculo se adxunta.

3.- Estudio da rotación de debedores:

INDICADOR	CONCEPTO. Dtos cap.I a III	IMPORTE	DIAS
Periodo medio de cobro – 2008	Dtos ptes cobro *365	7.045.793,91	21,9
	Dtos recoñecidos. netos	105.101.132,76	
Periodo medio de cobro – 2007	Dtos ptes cobro *365	7.577.559,94	25,55
	Dtos recoñecidos. netos	99.286.812,27	

CALIDADE DO REMANENTE DE TESOURERÍA: ACREEDORES1.- Estudio dos acreedores do exercicio.

ORZAMENTO	CAPITULOS								
	1	2	3	4	6	7	TOTAL	%	
PECHADOS	29.526,26	83.493,50	0,00	9.720,69	16.008,41	3.318,98	142.067,84	1	
CORRENTE	9.510,06	4.960.052,18	144.309,39	422.433,64	1.819.060,50	101.434,63	7.456.800,40	67	
TOTAL	39.036,32	5.043.545,68	144.309,39	432.154,33	1.835.068,91	104.753,61	7.598.868,24	68	
NON ORZAMENTARIO	3.643.282,85 non inclue o saldo da conta (554) Ingresos pendentes de aplicación							32	
TOTAL								11.242.151,09	100
DEV. INGRESOS	90.451,20								

A maior parte dos acreedores corresponden a gastos de funcionamento e gastos de inversión do exercicio corrente.

2.- Estudio da rotación dos acreedores:

INDICADOR	CONCEPTO. Obrigas cap.II e VI	IMPORTE	DIAS
Periodo medio de pago – 2008	Obrigas ptes pago *365	5.382.485,82	18,25
	Obrigas recoñecidas. netas	94.130.362,85	
Periodo medio de pago – 2007	Obrigas ptes pago *365	4.882.874,18	18,25
	Obrigas recoñecidas. netas	85.754.342,79	

ANALISE DO RESULTADO ORZAMENTARIO

A principal actividade do Concello, a que se relaciona co cumprimento dos seus fins, refléxase a través da xestión orzamentaria. O Resultado orzamentario constitúe un indicador de dita xestión e ven a representar en que grado se xestionaron os gastos e ingresos previstos no orzamento e o déficit ou exceso de financiación que xenerou a xestión orzamentaria.

O Resultado Orzamentario obtense por diferenza entre os dereitos recoñecidos netos e as obrigas recoñecidas netas. Esta diferenza é obxecto de diversos axustes para que o seu valor como indicador sexa significativo.

RESULTADO ORZAMENTARIO EXERCICIO 2007 Conceptos	DEREITOS RECOÑECIDOS NETOS	OBRIGAS RECOÑECIDAS NETAS	AXUSTES	RESULTADO ORZAMENTARIO
a) Operacións correntes	94.614.968,43	78.001.304,25		16.613.664,18
b) Outras operacións non financeiras	8.350.302,87	12.373.059,35		-4.022.756,48
1.- Total operacións non financeiras (a b)	102.965.271,30	90.374.363,60		12.590.907,70
2.- Activos financeiros	433.594,16	400.691,36		32.902,80
3.- Pasivos financeiros	1.702.267,30	3.355.307,89		-1.653.040,59
RESULTADO ORZAMENTARIO DO EXERCICIO	105.101.132,76	94.130.362,85		10.970.769,91



AXUSTES:		
4.-Créditos gastados financiados con remanente de tesourería para gastos xerais.	4.627.378,06	
5.-Desviacións de financiamento negativas do exercicio	8.179.138,39	
6.-Desviacións de financiamento positivas do exercicio	10.407.915,63	
RESULTADO ORZAMENTARIO AXUSTADO		13.369.370,73

ANÁLISE DA SITUACIÓN FINANCEIRA A LONGO PRAZO.

	CURTO PRAZO (1)	LONGO PRAZO (2)	TOTAL (3)
TOTAL DEBEDA VIVA	3.383.631,96	43.742.702,49	47.126.334,45
ESTRUCTURA	7,2 %	92,8 %	100 %

NIVEL DE ENDEBEDAMENTO (artigo 53.2 do TRLRFL)	IMPORTE	% S/ DEREITOS LIQUIDADOS POR OP. CORRENTES EXERX. 2008
DEREITOS LIQUIDADOS OP. CORRENTES. EXERCICIO 2008 (cap. 1 a 5)	94.614.968,43	
deuda viva a 31/12/2008 *	50.585.279,45	
NIVEL DE ENDEBEDAMENTO		53,46%

* inclue a operación proxectada para 2009 (3.458.945,00€)

INDICADOR:

- ENDEBEDAMENTO POR HABITANTE = $47.126.334,45 / 107.139 = 439,86 \text{ €}$
Pasivo esixible (financeiro) / N°. Habitantes

Núm. Habitantes: 107.139 dato obtido do INE.

A solvencia a longo prazo como comparación entre a débeda a longo co activo fixo solo pode plantexarse si dito activo é realizable. En xeral, a maior parte dos activos das Administracións públicas non o son; sendo os ingresos os que respaldan as súas débedas.

A mellor forma de medir a solvencia a longo prazo e como a corrente de devolución de préstamos con respecto ós ingresos non comprometidos directa ou indirectamente. A este respecto, un indicador constitúe o ratio legal de aforro neto.



CALCULO DO AFORRO NETO. ARTIGO 53.1 DO TRLRFL			
+	DEREITOS RECOÑECIDOS CAPÍTULOS 1 A 5		94.614.968,43
	CAPITULO 1	Impostos directos	35.858.767,47
	CAPITULO 2	Impostos indirectos	4.895.825,69
	CAPITULO 3	Taxas e outros ingresos	23.409.210,43
	CAPITULO 4	Transferencias correntes	28.610.416,22
	CAPITULO 5	Ingresos patrimoniais	1.840.748,62
-	OBRIGAS RECOÑECIDAS CAPÍTULOS 1,2 E 4		75.685.645,14
	CAPITULO 1	Gastos de persoal	32.977.683,62
	CAPITULO 2	Gastos en bens e servicios correntes	36.991.890,23
	CAPITULO 4	Transferencias correntes	5.716.071,29
+	OBRIGAS RECOÑECIDAS FINANCIADAS CON REMANENTE LIQUIDO DE TESOURERÍA PARA GASTOS XERAIS		872.156,00
	CAPITULO 1	Gastos de persoal	47.852,03
	CAPITULO 2	Gastos en bens e servicios correntes	278.731,45
	CAPITULO 4	Transferencias correntes	545.572,52
-	ANUALIDADE TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN		5.577.844,90
	Prestamos avalados a terceiros pendentes de reembolso		
	Prestamos a l/p pendentes de reembolso *		5.291.605,35
	Operación proxectada *		286.239,55
=	AFORRO NETO		14.223.634,39

** A anualidade teórica de amortización é a que se recolle no anexo núm 28 do Orzamento Xeral para o exercicio 2009, tomando o valor actual rentado a 5,5 %.

4.3. ANÁLISE ECONÓMICO.

O análise económico dos Entes Públicos non se pode facer en termos de rentabilidade como na empresa privada, senón en termos de EFICACIA E EFICIENCIA. O estado contable básico para este análise é a Conta de Resultados, conta que tan só representa un índice que informa sobre a variación patrimonial neta e que debe completarse con outros como o Resultado Orzamentario e o Remanente de Tesourería que son instrumentos do análise financeiro, e tamén utilizar outras técnicas de análise económico como por exemplo análise custo – beneficio, contabilidade analítica.

RESULTADO CORRENTE 2008	INGRESO	GASTO	RESULTADO
	103.699.245,52	85.117.265,32	18.581.980,20
RESULTADO CORRENTE 2007	INGRESO	GASTO	RESULTADO
	94.799.146,92	76.721.482,08	18.077.664,84

**4.4. ANÁLISE ORZAMENTARIO.**

Orzamento Inicial: Apróbase equilibrado resultando un superávit de operacións correntes de 6.416.584,00 € que financiaba o déficit de operacións de capital polo mesmo importe.

Liquidación: A liquidación determina un superávit de operacións correntes de 16.613.664,18 € e un déficit de operacións de capital de 5.642.894,27 €

INGRESOS

2008 CAPITULO	PREVISIÓN				EXECUCIÓN				
	INICIAL 1	MODIF. 2	% 2/1*100	DEFINITIVO 3 = (1+2)	DEREITO REC. 4	% 4/3*100	COBRADO 5	% 5/4*100	PENDENTE 4-5
1	34.279.649,00	0,00	0	34.279.649,00	35.858.767,47	105	32.222.333,43	90	3.636.434,04
2	4.167.843,00	0,00	0	4.167.843,00	4.895.825,69	117	4.895.825,69	100	0,00
3	23.481.788,00	68.626,55	0	23.550.414,55	23.409.210,43	99	19.999.850,56	85	3.409.359,87
4	24.047.415,00	1.766.438,97	7	25.813.853,97	28.610.416,22	111	28.610.416,22	100	0,00
5	679.899,00	0,00	0	679.899,00	1.840.748,62	271	1.562.714,77	85	278.033,85
CORRENTE	86.656.594,00	1.835.065,52		88.491.659,52	94.614.968,43	107	87.291.140,67		7.323.827,76
6	3.720.778,00	0,00		3.720.778,00	510.852,41	0	18.962,07	4	491.890,34
7	2.583.595,00	11.339.652,91	439	13.923.247,91	7.839.450,46	56	7.839.450,46	100	0,00
8	600.000,00	20.777.741,59	3.463	21.377.741,59	433.594,16	2	433.594,16	100	0,00
9	3.539.033,00	0,00	0	3.539.033,00	1.702.267,30	48	1.702.267,30	100	0,00
CAPITAL	10.443.406,00	32.117.394,50		42.560.800,50	10.486.164,33	25	9.994.273,99		491.890,34
TOTAL	97.100.000,00	33.952.460,02	35	131.052.460,02	105.101.132,76	80	97.285.414,66	93	7.815.718,10

Execución do orzamento de ingresos: CONSIDERACIÓNS

A relación entre os dereitos liquidados e previsións iniciais correntes e do 102 % o que supón un alto nivel de fiabilidade nas previsións de ingresos correntes. En operacións de capital a relación anterior so chega ata o 25 % e debe relacionar co baixo nivel de inversión e de realización das enaxenacións do inmovilizado previstas.

GASTOS

2008 CAPITULO	PREVISIÓN				EXECUCIÓN				
	INICIAL 1	MODIF. 2	% 2/1*100	DEFINITIVO 3 = (1+2)	OBRIG. RECON 4	% 4/3*100	PAGOS TOT 5	% 5/4*100	PTE PAGO 4-5
1	32.102.295,00	1.598.098,58	5	33.700.393,58	32.977.683,62	98	32.968.173,56	100	9.510,06
2	40.172.437,00	462.751,11	1	40.635.188,11	36.991.890,23	91	32.031.838,05	87	4.960.052,18
3	2.452.025,00	0,00	0	2.452.025,00	2.315.659,11	94	2.171.349,72	94	144.309,39
4	5.513.253,00	491.721,02	9	6.004.974,02	5.716.071,29	95	5.293.637,65	93	422.433,64
CORRENT	80.240.010,00	2.552.570,71		82.792.580,71	78.001.304,25	94	72.464.998,98		5.536.305,27
6	11.265.712,00	29.114.557,42	258	40.380.269,42	10.906.351,81	27	9.087.291,31	83	1.819.060,50
7	1.455.245,00	2.204.331,89	151	3.659.576,89	1.466.707,54	40	1.365.272,91	93	101.434,63
8	600.000,00	81.000,00	14	681.000,00	400.691,36	59	400.691,36	100	0,00
9	3.539.033,00	0,00	0	3.539.033,00	3.355.307,89	95	3.355.307,89	100	0,00
CAPITAL	16.859.990,00	31.399.889,31		48.259.879,31	16.129.058,60	33	14.208.563,47		1.920.495,13
TOTAL	97.100.000,00	33.952.460,02	35	131.052.460,02	94.130.362,85	72	86.673.562,45	92	7.456.800,40



Execución do orzamento de gastos: CONSIDERACIÓNS

O grado de execución do orzamento corrente ascende o 94 %, en consecuencia aceptable. Nas operacións de capital tramitáronse modificacións a alza importantes pero o grado de execución final e baixo, 33 %.

INDICADORES ORZAMENTARIOS: Os indicadores orzamentarios están recollidos na Memoria da Conta Xeral e son os seguintes:

Do orzamento corrente:

Do orzamento corrente:

EXECUCIÓN DO ORZAMENTO DE GASTOS = $94.130.362,85 / 131.052.460,02 = 0,71$
Obrigas recoñecidas netas / Créditos definitivos (2007 = 0,76)

REALIZACIÓN DE PAGAMENTOS = $86.673.562,45 / 94.130.362,85 = 0,92$
Pagamentos líquidos / Obrigas recoñecidas netas (2007 = 0,93)

GASTO POR HABITANTE = $94.130.362,85 / 107.024 = 879,52$
Obrigas recoñecidas netas / núm. Habitantes (2007 = 800,05)

INVESTIMENTO POR HABITANTE = $(10.906.351,81 + 1.466.707,54) / 107.024 = 115,61$
Obrigas recoñecidas netas (Cap. VI-VII) / núm. Habitantes (2007 = 92,37)

ESFORZO INVESTITOR = $(10.906.351,81 + 1.466.707,54) / 94.130.362,85 = 0,13$
Obrigas recoñecidas netas (Cap. VI-VII) / Obrigas recoñecidas netas (2007 = 0,11)

PERÍODO MEDIO DE PAGAMENTO = $(4.960.052,18 + 422.433,64) / 94.130.362,85 * 365 = 18,25$ (2007 = 18,25)

Obrigas pendentes de pagamento* / Obrigas recoñecidas netas * 365

* Obligs. Cap. II e VI

EXECUCIÓN DO ORZAMENTO DE INGRESOS = $105.101.132,76 / 131.052.460,02 = 0,80$
Dereitos recoñecidos netos / Previsións definitivas (2007 = 0,88)

REALIZACIÓN DE COBRAMENTOS = $97.285.414,66 / 105.101.132,76 = 0,92$
Recadación neta / Dereitos recoñecidos netos (2007 = 0,92)

AUTONOMÍA =
 $(35.858.767,47 + 4.895.825,69 + 23.409.210,43 + 1.840.748,62 + 510.852,41 + 433.594,16) / 105.101.132,76 = 0,63$ (2007 = 0,61)

Dereitos recoñecidos netos (Cap. I-III, V, VI, VIII) / Dereitos recoñecidos netos totais

AUTONOMÍA FISCAL =
 $(35.858.767,47 + 4.895.825,69 + 19.789.045,12) / 105.101.132,76 = 0,57$ (2007 = 0,57)
Dereitos recoñecidos netos (ingr. de natureza tributaria) / Dereitos recoñecidos netos totais



PERÍODO MEDIO DE COBRAMENTO =

$$(3.636.434,04 + 0,00 + 3.409.359,87) / 105.101.132,76 * 365 = 21,90 \quad (2007 = 25,55)$$

Dereitos pendentes de cobramento* / Dereitos recoñecidos netos * 365

* Dereitos de cobramento Cap. I,II,III.

SUPERÁVIT ou DÉFICIT POR HABITANTE = 13.369.370,73 / 107.024 = 124,91

Resultado orzamentario axustado / nº de habitantes (2007 =155,95)

CONTRIBUCIÓN DO ORZAMENTO Ó REMANENTE DE TESOURERÍA =

$$13.369.370,73 / 21.028.760,78 = 0,63 \quad (2007 = 0,87)$$

Resultado presupostario axustado/ Remanente de tesourería para gastos xerais

De orzamentos pechados:

REALIZACIÓN DE PAGAMENTOS =

$$5.630.309,38 / (6.208.565,62 + 27.053,11 - 463.241,51) = 0,97 \quad (2007 = 0,86)$$

Pagos realizados / Saldo inicial de obliqs. (+/- Modificacións e anulaciones)

REALIZACIÓN DE COBRAMENTOS =

$$6.270.102,96 / 26.173.235,58 - (941.515,65 + 1.075.769,77 + 1.713.995,73) = 0,27$$

(2007 = 0,21)

Cobramentos / Saldo inicial de dereitos (+/- modificacións e anulaciones)

Ourense, 20 de agosto de 2009

A Tesoureira

Sandra Alvarez Suárez.