

PRESUPUESTO

COLEGIO PROFESIONAL DE
ECONOMISTAS DE MÁLAGA

EJERCICIO 2020

El proyecto de Presupuesto que se presenta a consideración de la Junta General de Colegiados recoge, un Estado de Gastos Corrientes por 438.996,00 Euros y un Estado de Ingresos, también corriente, por 473.896,00 Euros. A diferencia del anterior presupuesto, no se contempla contingencia alguna.

Anexo al presente proyecto de presupuestos, se recoge la liquidación del presupuesto del ejercicio 2019, que es el primero del Colegio Profesional de Economistas de Málaga.

Estos presupuestos no recogen la estructura presupuestaria de la Administración Pública al no ser una Institución obligada a ello. Por tanto, si bien se desglosa en presupuesto de gastos y en presupuesto de ingresos, no recoge la clasificación funcional y económica para los gastos ni la económica para los ingresos. Tampoco, y para ninguno de los tres, se atiende a la clasificación orgánica. Es decir, la ejecución del Presupuesto se tiene como mero instrumento de gestión, por lo que la estructura aquí diseñada no atiende a ninguna clasificación presupuestaria establecida, asemejando las partidas contables con las partidas presupuestarias.

Además, hemos pretendido en estos presupuestos desarrollar una estructura más funcional para su gestión, en cuanto a los gastos, dividiéndola en cuatro grandes sub-apartados: **Administración, Colegiado, Inmovilizado y ERP Colegio.**

Los **gastos de administración** son los inherentes a la estructura organizativa del Colegio, e incluyen la gran mayoría de los gastos corrientes que, aun careciendo de vida colegial alguna, habríamos de seguir soportando. Como se puede apreciar en los presupuestos, estos gastos de administración suponen el mayor importe de los gastos, ascendiendo a un total de 294.530,86 € lo que supone un 67,09 % del total de gastos corrientes. Ello es así pues, entre otros, incorporan la totalidad de los gastos de personal que soporta el colegio, gastos que, si se desarrollase una analítica de costes, habrían de ser imputados al apartado colegiado en gran medida.

Los gastos denominados **del colegiado**, son aquellos que afectan directamente a actividades relacionadas con el colegiado, tales como cursos, información al colegiado, actividades culturales y relaciones con otras instituciones tales como el Consejo Andaluz de Colegios de Economistas, etc. El importe presupuestado para estos gastos supone un total de 122.435,14 €. Merece una especial atención y diferenciación los “GASTOS POR CURSOS” los cuales representan el 47,83 % de los gastos calificados “del colegiado”

Los **gastos del Inmovilizado** atañen exclusivamente a gastos relacionados con las sedes colegiales de los dos Colegios anteriores, y se componen de intereses financieros procedentes de la financiación de la deuda que mantenemos para la adquisición y construcción de la sede del Colegio Profesional de Economistas, impuestos derivados de los beneficios obtenidos por el arrendamiento del piso de Calle Strachan, así como del Impuesto sobre Bienes Inmuebles de ambos inmuebles. El importe de los gastos de Inmovilizado asciende a 16.530 €. En este capítulo hay que destacar la partida de 9.000 € para gastos derivados de la obra de acondicionamiento en la parte de Sede Colegial cedida al Ayuntamiento a través de PROMALAGA para la creación de la Incubadora de economistas, concretamente el aire acondicionado.

Los **gastos de ERP** del Colegio recogen las partidas comprometidas para la elaboración de un programa de gestión integrada del Colegio en el entorno de la nueva página web que se viene desarrollando y que supondrá unos costes estimados por la parte pendiente de finalizar de 5.500 €. Y que repercutirá en una mejor y más eficaz gestión de la base de datos, aumentando la información que el colegiado puede obtener de su ficha colegial y simplificando sus relaciones con el colegio, ante la petición de información, certificados, horas de formación, etc. Así mismo, se incluye el mantenimiento Web e Informático, partidas claves para desarrollo del Colegio.

En cuanto a **los ingresos**, estos suman un importe de 473.896,00 €, de los que el 72,95% consisten en cuotas colegiales. El resto de los ingresos se basa, fundamentalmente, en cursos de formación (22%) así como en patrocinios y subvenciones, por último se recogen los ingresos derivados del alquiler del piso en Calle Strachan, que supondrá unos ingresos de 14.400 €, a razón de 1.200 € mensuales, y firmado el contrato de alquiler en el mes de abril de 2019 por un periodo de 5 años, finalizando el mismo en marzo de 2024.

Por tanto, el Presupuesto recogido en este Proyecto se presenta con **superávit**, por importe de 34.900 € que habrá de servir para la amortización prevista de la deuda hipotecaria que para el año 2020 que se prevé de 34.900€.

El detalle del presupuesto es el siguiente:

| GASTOS | TOTAL | INGRESOS | TOTAL |
|---|-------------------|--------------------------|-------------------|
| Gastos de Administración | | | |
| Material de Oficina | 800,86 | Cuotas Colegiales | 345.696,00 |
| Reparaciones y Conservación | 6.450,00 | Cursos | 103.000,00 |
| Seguridad Social | 56.383,00 | Ingresos Financieros | 1.800,00 |
| Sueldos y Salarios | 209.447,00 | Servicios Diversos | 2.500,00 |
| Suministros | 5.250,00 | Liquidaciones | 6.500,00 |
| Seguros | 1.700,00 | Patrocinios y Sub. | 14.400,00 |
| Servicios Bancarios | 800,00 | Alquiler C/ Strachan | |
| Otros Gastos (otros y comunidad de prop.) | 13.700,00 | | |
| Subtotal Administración | 294.530,86 | | |
| Gastos del Colegiado | | | |
| Regularización de cuotas incobrables | 2.325,00 | | |
| Cuotas consejo general | 23.000,00 | | |
| Relaciones Públicas y Publicidad | 6.000,00 | | |
| Servicios Profesionales | 1.100,00 | | |
| Asesoría Laboral | 1.200,00 | | |
| Aportación a Otras Instituciones | 8.500,00 | | |
| Gastos por cursos | 58.560,14 | | |
| Publicaciones y Otros Gastos | 7.750,00 | | |
| Barómetro | 10.000,00 | | |
| Torneo de Debate | 4.000,00 | | |
| Subtotal del Colegiado | 122.435,14 | | |
| Gastos del Inmovilizado | | | |
| Impuesto Soc Alquiler (25%IS) | 3.600,00 | | |
| Obra nueva sede colegial (a.c.) | 9.000,00 | | |
| Intereses de deudas a l/p | 1.600,00 | | |
| Tributos Varios | 2.330,00 | | |
| Subtotal Inmovilizado | 16.530,00 | | |
| ERP Colegio | | | |
| Nueva web | 5.500,00 | | |
| Mantenimiento Web e Informatico | 3.452,00 | | |
| Subtotal ERP | 5.500,00 | | |
| Total de Gastos | 438.996,00 | Total de Ingresos | 473.896,00 |
| Amortización de Préstamos año 2020 | 34.900,00 | | |
| Total Recursos Disponibles | 0,00 | | |
| CONTINGENCIAS | 0,00 | | |
| | 0,00 | | |
| Deficit/Superavit | 0,00 | | |

NOTAS AL PRESUPUESTO

Que añaden información o clarifican la existente, de aquellas partidas consideradas significativas:

1.- Gastos.- Sueldos y salarios:

Esta partida incluye el personal de ambos Colegio con el personal actual del mismo.

2.- Gastos.- Regularización de cuotas incobrables:

Cada año se producen desviaciones en las cuotas colegiales efectivamente cobradas respecto de aquellas presupuestadas, debido al nivel de morosidad existente, que es relativamente constante a lo largo de los años. Así, del estudio de la morosidad de los años anteriores, hemos estimado una morosidad para el ejercicio 2020 de 2.325,00 €

3.- Gastos.- Cuotas Consejo General:

Esta partida incluye una cuota de 8,60 Euros por colegiado para el Consejo General de Colegios de Economistas. Cifra propuesta por el Consejo General para el ejercicio 2020 al igual que en 2019, teniendo en cuenta el número de colegiados, de 2.142 miembros, la participación del Colegio en el Consejo General por cuotas ascenderá a 18.600 €.

También se incluyen en esta partida la aportación al Consejo General en concepto de cuentas de correo electrónico puestas a disposición de los colegiados con el dominio: “economistas.org” y que se estima en 4.400 €.

4.- Gastos.- Intereses de Deudas a l/p:

Los gastos financieros provienen de los préstamos hipotecarios concedidos por Unicaja números 26391 y 26409 con un capital inicial de 506.008 Euros y 392.003 Euros, respectivamente. La deuda viva al inicio del ejercicio 2020 será de 252.027€ y 211.215€ respectivamente. Los gastos por intereses de deuda para el ejercicio 2020 están presupuestados para ambos prestamos, según cuadro de amortización, para el ejercicio 2020 en 1.600 €

5.- Ingresos.- Cuotas Colegiales:

Este cálculo de esta partida se ha hecho desde una premisa conservadora, considerando que no se van a producir ni altas ni bajas durante el ejercicio, por lo que manteniéndose el número de colegiados actual, con lo que se estiman unos ingresos por cuotas de 345.696 € para el año 2020.

6.- Ingresos.- Cursos:

En este apartado la Junta de Gobierno ha optado por presentar el margen de explotación que obtiene el colegio por la realización de los cursos. Dicho margen se ha calculado minorando a los ingresos por cursos los costes directos asociados exclusivamente a los cursos como: ponentes, alquiler de instalaciones, material..., no teniendo en cuenta los gastos de estructura asociado a cada curso, este margen se cifra para el ejercicio 2020 en el 43%.

ANEXO I
LIQUIDACION DEL
PRESUPUESTO 2019

ILUSTRE COLEGIO PROFESIONAL DE
ECONOMISTAS DE MALAGA

| GASTOS | PRESUPUESTADO | REAL | DESVIACIÓN | INGRESOS | PRESUPUESTADO | REAL | DESVIACIÓN |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|--------------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Gastos de Administración | | | | | | | |
| Material de Oficina | 600,00 | 725,05 | 17,25% | Cuotas Colegiales | 354.418,00 | 345.044,00 | -2,72% |
| Reparaciones y Conservación | 6.450,00 | 2.026,20 | -218,33% | Cursos | 80.544,00 | 114.854,80 | 29,87% |
| Seguridad Social | 55.900,00 | 55.810,81 | -0,16% | Ingresos Financieros | 1.236,00 | 1.928,36 | 35,90% |
| Sueldos y Salarios | 211.300,00 | 213.300,18 | 0,94% | Servicios Diversos | 8.500,00 | 8.500,00 | 0,00% |
| Suministros | 5.250,00 | 4.074,27 | -28,86% | Patrocinios y Sub. | 9.000,00 | 12.933,00 | 30,41% |
| Seguros | 1.700,00 | 1.412,75 | -20,33% | Alquiler C/ Strachan | 10.800,00 | 8.400,00 | -28,57% |
| Servicios Bancarios | 2.300,00 | 280,20 | -720,84% | | | | |
| Otros Gastos (comunidad de prop.) | 13.700,00 | 13.423,11 | -2,06% | | | | |
| Subtotal Administración | 297.200,00 | 291.052,57 | -2,11% | | | | |
| Gastos del Colegiado | | | | | | | |
| Regularización de cuotas incobrables | 1.575,00 | 8.674,00 | 81,84% | | | | |
| Cuotas consejo general | 23.000,00 | 27.799,47 | 17,26% | | | | |
| Relaciones Públicas y Publicidad | 5.400,00 | 4.830,15 | -11,80% | | | | |
| Servicios Profesionales | 1.100,00 | 1.221,50 | 9,95% | | | | |
| Aportación a Otras Instituciones | 8.500,00 | 9.855,48 | 13,75% | | | | |
| Gastos por cursos | 35.900,00 | 53.091,02 | 32,38% | | | | |
| Publicaciones y Otros Gastos | 7.750,00 | 6.315,20 | -22,72% | | | | |
| Subtotal del Colegiado | 83.225,00 | 111.786,82 | 25,55% | | | | |
| Gastos del Inmovilizado | | | | | | | |
| Inmpuesto Sdes. Alquiler | 2.050,00 | 2.100,00 | 2,38% | | | | |
| Obra nueva sede colegial | 3.000,00 | 0,00 | | | | | |
| Intereses de deudas a l/p | 1.600,00 | 1.538,00 | -4,03% | | | | |
| Tributos Varios | 2.330,00 | 2.330,00 | 0,00% | | | | |
| Subtotal Inmovilizado | 8.980,00 | 5.968,00 | -50,47% | | | | |
| ERP Colegio | | | | | | | |
| Nueva web | 3.000,00 | 14.000,00 | 78,57% | | | | |
| Base de dato mas nueva web | 7.000,00 | 3.452,00 | -102,78% | | | | |
| Subtotal ERP | 10.000,00 | 17.452,00 | 42,70% | | | | |
| Total de Gastos | 399.405,00 | 426.259,39 | 6,30% | Total de Ingresos | 464.498,00 | 491.660,16 | 5,52% |
| Amortización de Préstamos año 2018 | 34.000,00 | 34.967,00 | 2,77% | | | | |
| Total Recursos Disponibles | 31.093,00 | 30.433,77 | -2,17% | | | | |
| CONTINGENCIAS | | | | | | | |
| Indemnizaciones | 31.093,00 | 28.093,49 | -10,68% | | | | |
| Deficit/Superavit | 0,00 | 2.340,28 | 100,00% | | | | |