



INFORME ECONÒMIC DE SITUACIÓ: 1er. SEMESTRE 2026

24 DE JULIOL DE 2026

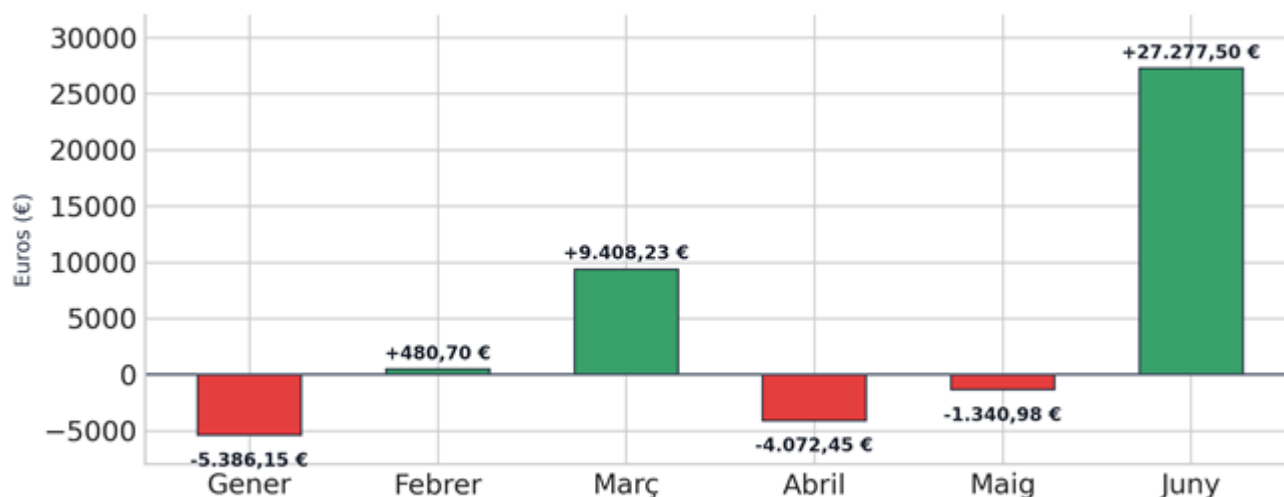
1. Resum Executiu i Dualitat de la Situació Econòmica

El present informe consolida i integra les anàlisis de situació econòmica i gestió de tresoreria corresponents al primer semestre de l'exercici 2026. L'avaluació de la realitat financera d'ACICOM requereix distingir amb claredat dues metodologies d'anàlisi complementàries:

- ☺ **Vessant Comptable d'Explotació (Devengat):** Tanca el semestre amb un excedent negatiu de -18.298,96 €. Aquesta xifra reflecteix el desfase temporal entre el reconeixement de les despeses d'estructura i la comptabilització dels ingressos propis ordinaris (5.589,96 €).
- ☺ **Vessant de Flux de Caixa i Tresoreria Conciliada:** Presenta un resultat positiu de +26.366,85 € gràcies al cobrament efectiu de liquidacions de subvencions i bestretes recuperades (56.169,04 € en cobraments enfront de 29.802,19 € en eixides de caixa real).

Període / Trimestre	Ingressos Reals / Cobraments	Despeses / Eixides Reals	Resultat Net de Tresoreria
1r Trimestre (Gener – Març)	17.873,03 €	-13.370,25 €	+4.502,78 €
2n Trimestre (Abril – Juny)	38.296,01 €	-16.431,94 €	+21.864,07 €
TOTAL SEMESTRE 2026	56.169,04 €	-29.802,19 €	+26.366,85 €

Evolució del Balanç Net Mensual de Tresoreria (2026)



Gràfic 1: Balanç net mensual de tresoreria. (Ingressos cobrats menys Eixides reals de caixa).

2.Descomposició i clarificació del deute de l'administració

A fi d'aportar la màxima transparència i rigor possible, cal matisar la diferència entre el deute exigible immediat en caixa i la xifra reconeguda a l'Actiu del balanç de situació:

Clarificació Clau de Tresoreria (a 30 de Juny de 2026)

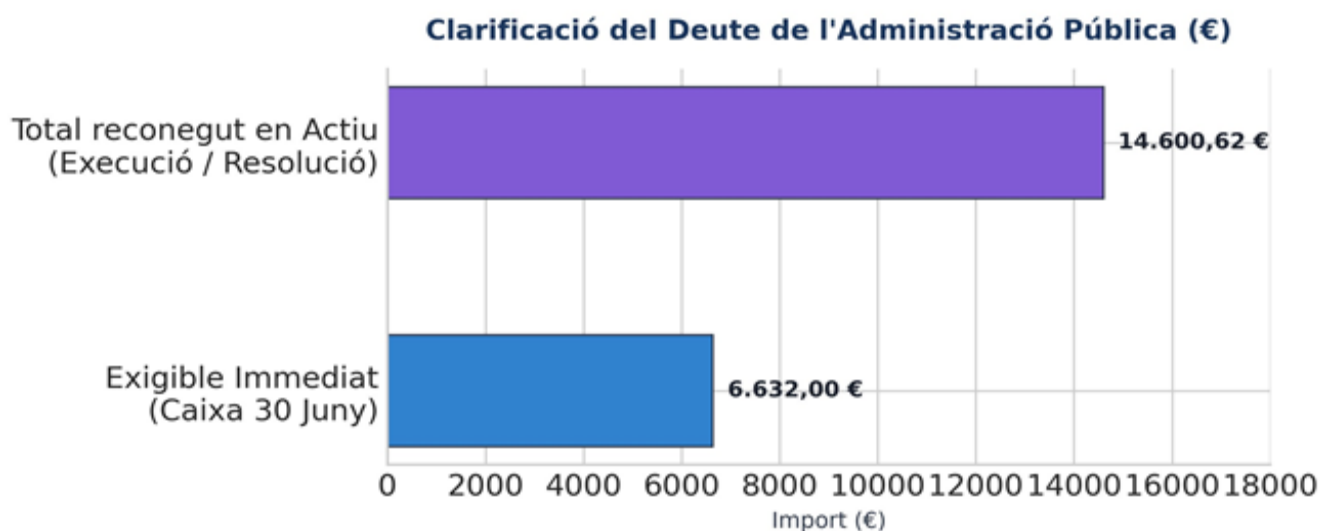
1. Deute Exigible i Immediat en Caixa: 6.632,00 €

Correspon als fons de subvencions extenses ja executades i justificades la liquidació de les quals és imminent:

- Institut Valencià de Cultura (IVC): 5.032,00 €
- Ajuntament de València (Convocatòria d'Igualtat - 25% final): 1.600,00 €

2. Total reconegut en l'Actiu del Balanç: 14.600,62 €

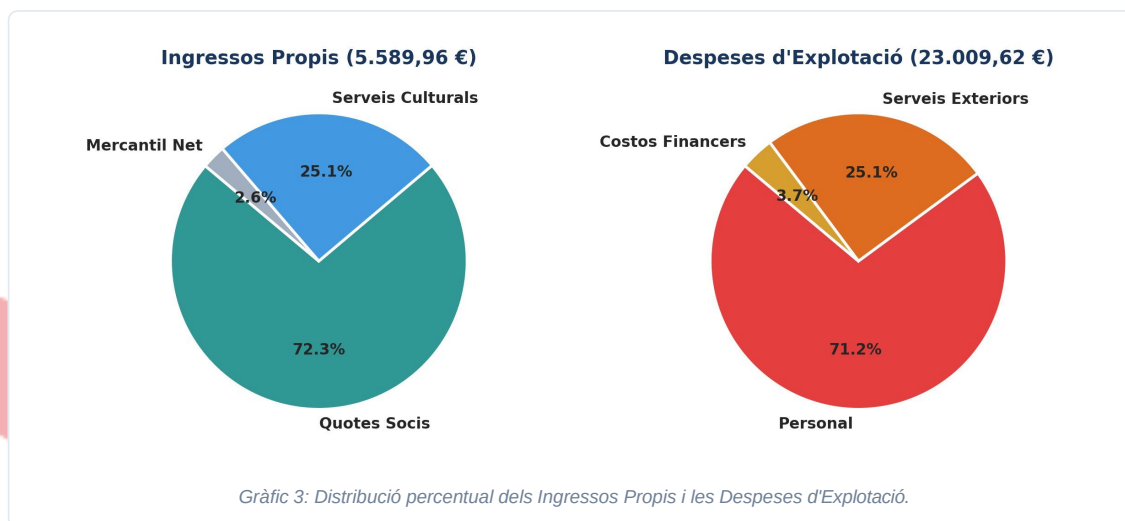
Inclou els 6.632,00 € exigibles anteriors més 7.803 € € corresponents a resolucions aprovades oficialment (Ajuntament 4.800€; Diputació 3.003 €) que es troben en fase d'execució i calendari de justificació posterior.



Gràfic 2: Comparativa entre el deute immediat en caixa (30 juny) i el valor total registrat en Actiu.

3. Anàlisis d'ingressos i despeses. Bonificacions de contractes

En el pla de l'activitat ordinària, els ingressos propis han sumat **5.589,96 €** enfront d'unes despeses d'explotació de **23.009,62 €**:



A. Reclassificació d'Ingressos Propis

- **Quotes de Socs (3.970,00 €):** Representen el 71% dels recursos propis directes. S'ha registrat una devolució de rebuts fallits per import de 520,00 €.
- **Prestació de Serveis Culturals (1.380,00 €):** Reclassificació comptable formal de la facturació per serveis tècnics (com el contracte de Farmacèutics Mundi), aclarint que no es tracta de donacions.
- **Activitat Mercantil Neta (143,00 €):** Rendiment net reduït a causa de l'impacte de les devolucions bancàries.

B. Estratègia de Personal i Impacte de les Bonificacions

La partida de personal ascendeix a **17.011,82 €**. L'eficiència en aquesta àrea s'ha vist optimitzada per les bonificacions a la Seguretat Social:

- **Contracte de Miquel:** Bonificació del 100% en contingències comunes (~190,00 €/mes).
- **Contracte de Verónica:** Bonificació fixa de 245,00 €/mes.
- **Estalvi acumulat:** ~435,00 € mensuals, reduint la quota efectiva de Seguretat Social al juny a **728,05 €** (enfront dels 1.170,00 € nominals).

C. Bestretes de Tresoreria per a Subvencions 2025

ACICOM va realitzar un esforç financer d'avançar **5.035,00 €** de fons propis per tancar i justificar projectes de 2025 (lloguer de la seu: 2.155,00 €; gestoria CAS21: 2.880,00 €). Aquests fons s'estan recuperant gradualment a mesura que es paguen les liquidacions públiques (com 720,34 € al maig i 288,75 € al juny)

4.Estat patrimonial, ineficiències i costos financers

Concepte Patrimonial	Import (€)	Observacions i Composició
Actiu Total	77.429,39 €	Inclou liquiditat bancària i drets de cobrament.
- Saldo en Bancs (Liquiditat Bruta)	62.125,77 €	Inclou 60.000,00 € de la pòlissa de crèdit de Caixa Popular
- Subvencions Pendants de Cobrament (Actiu)	14.600,62 €	Drets de cobrament totals reconeguts (exigibles + projectats).
Patrimoni Net Real	20.393,96 €	Sostingut pel romanent d'exercicis anteriors (38.192,92 €).

- ☹️ **Cost de Descoberts i Pòlissa (879,30 €):** Operar en saldos negatius abans de la liquidació de subvencions va generar interessos i despeses de liq. cta. cdto (394,69 € al febrer i 484,61 € al maig).
- ☹️ **Penalització per Devolució de Quotes (135,52 €):** Les despeses bancàries per la devolució de les 14 quotes fallides de socis (entre 9,68 € i 14,52 € per rebut) suposen una pèrdua d'eficiència directe.
- ☹️ **Conciliació d'Operacions Especials:** Es confirma que el pagament a Alfred Ros d'abril (-3.393,92 €) correspon a la devolució d'un préstec privat de liquiditat i no a una despesa. L'apunt del BBVA de 8.349,96 € al març va quedar neutralitzat per reintegració.

5.Conclusions i Recomanacions Estratègiques

- ⚙️ **Modernització del Cobrament de Quotes:** Modificar la via de pagament de les persones associades a transferència o domiciliació amb targeta digital, evitant despeses de devolució.
- ⚙️ **Diversificació d'Ingressos Ordinaris:** Ampliar la facturació per serveis culturals i tècnics per reduir la dependència estructural dels terminis de l'Administració Pública.
- ⚙️ **Revisió de Projectes:** Mantenir l'ajust i reformulació rigorosa de projectes com el d'Igualtat de la Diputació (reformat de 24k€ a 8k€ amb 4.004,65€ de subvenció) per protegir la caixa d'ACICOM.



Informe Final Integrat de Situació i Gestió Financera

Anàlisi de Resultats, Reconciliació del Deute de l'Administració i Evolució de Tresoreria
(1r Semestre 2026)

Elaborat per
GERÈNCIA amb support d'IA

Data de Revisió
Juliol 2026

Abast de l'Informe
Gener – Juny 2026



01

Resum executiu I Mètrica clau

Doble visió de l'exercici: la realitat comptable de devengat
enfront del flux de caixa real de tresoreria conciliada.

Indicadors Clau del 1r Semestre 2026

Estat a 30 de Juny

RESULTAT COMPTABLE (P&L)

-18.298,96 €

Dèficit d'exploració ordinària
(Devengat pur sense subvencions
pendents).

RESULTAT NET TRESORERIA

+26.366,85 €

Flux de caixa real positiu acumulat
en el semestre (Cobraments -
Pagaments).

DEUTE REAL VENCUT
ADMINISTRACIÓ

6.632,00 €

Import immediatament exigible a
30 de juny (IVC + Ajuntament de
València).

SALDO RECOMPOSAT EN CAIXA

+2.122,60 €

Disponible real en compte bancari
després de tancar tensions de
liquiditat.

Evolució Trimestral del Flux de Caixa Real

Tresoreria Concillada

1r Trimestre (Gener - Març)

Net: +4.502,78 €

Ingressos: 17.873,03 €

Despeses: 13.370,25 €

2n Trimestre (Abril - Juny)

Net: +21.864,07 €

Ingressos: 38.296,01 €

Despeses: 16.431,94 €

TOTAL SEMESTRE 2026

Net Acumulat: +26.366,85 €

Total Ingressos Reals: 56.169,04 €

Total Despeses Reals: 29.802,19 €

Ajustat sense apunts no operatius (p. ex. regularització BBVA 8.349,96 €)

02

Clarificació del Deute de l'Administració

Distinció essencial entre el deute immediatament exigible a caixa
i els drets reconeguts en l'Actiu del Balanç.

Reconciliació del Deute Administratiu a 30 de Juny

Auditoria de Subvencions

Concepte / Entitat Pública	Import (€)	Estat & Naturalesa	Impacte i Destí
IVC (Institut Valencià de Cultura)	5.032,00 €	Exigible Immediat	Pendent directe de liquidació bancària.
Ajuntament de València (Igualtat 25%)	1.600,00 €	Exigible Immediat	Tramitació final d'abonament .
SUBTOTAL DEUTE REAL VENCUT (CAIXA)	6.632,00 €	Líquid Immediat	Fons d'incorporació directa a caixa curta.
Diputació de València (Resolució 13/05)	4.004,65 €	Actiu / En execució	Projecte d'Igualtat reformulat.
Generalitat Valenciana i Altres (2S)	3.963,97 €	Actiu Projectat	Pendent de justificacions .
TOTAL ACTIU COMPTABLE SUBVENCIONS	14.600,62 €	Actiu del Balanç	Comptabilització patrimonial de l'Actiu .

Situació projectes subvencionables a 30 de Juny

Auditoria de Subvencions

SEGUIMENT DELS PROJECTES PRESENTAT L'ANY 2026							
SUBVENCIONS 2026	ORGANISME	TERMINI JUSTIFICACIÓ	SOL·LICITAT	RESOLUCIÓ	CONCEDIT	QUANTITAT INGRESSADA	SALDO COMPROMÉS
Transversalitat de gènere en ACICOM	AJUNTAMENT VALÈNCIA	31/12/2026	8.000,00 €				
QUI ÉS QUI, DONES REFERENTS VALENCIAES (2025)	AJUNTAMENT VALÈNCIA	03/02/2027	8.000,00 €	Notificacion.pdf	6.400,00 €	4.800,00 €	4.800,00 €
GUIA D PRESSUPOSTOS PARTICIPATIUS	AJUNTAMENT VALÈNCIA	15/10/2026	4.000,00 €	MAIL COMUNICA.pdf	3.300,00 €		
INNOVACIÓ AJUNTAMENT: CIU	AJUNTAMENT VALÈNCIA	01/02/2027	31.000,00 €				
INNOVACIÓ AJUNTAMENT: GERSEI	AJUNTAMENT VALÈNCIA	01/07/2027	98.500,00 €				
INNOVACIÓ AJUNTAMENT: QQ 2.0	AJUNTAMENT VALÈNCIA	01/07/2027	73.200,00 €				
PREVENCIÓ ASSAJAMENT AL MÓN FALLER	DIPUTACIÓ VALÈNCIA	31/01/2027	24.000,00 €	2026_05471_(VA).pdf	4.004,65 €	3.003,49 €	3.003,49 €
COASOC-2026 (Consum)	GVA - CONSUM	9/11/2026	26.940,00 €				
ALBADES AL PARC-IVC	GVA-IVC-SCÈNIC	30/11/2026	16.250,00 €				
IVC-FESTIVAL	GVA - IVC						
IVC-GUIA	GVA - IVC						
IVC-RURALCINE	GVA - IVC						
PARTICIPACIÓ	GVA - PARTICIPACIÓ						
Dones que inspiren: apropant el STEM a xiquetes i xiquets	CAIXA POPULAR	31/12/2026	6.000,00 €	MAIL informa.pdf	2.000,00 €		
TOTAL INGRESSOS PER PROJECTES			295.890,00 €		15.704,65 €	7.803,49 €	7.803,49 €

Estructura d'Ingressos Propis

Explotació Ordinària: 5.589,96 €



- **Quotes de Socis (Nets): 3.970,00 € (71%)**
Font principal de sosteniment organitatiu directi .
- **Prestació de Serveis Culturals : 1.380,00 € (25%)**
Facturació tècnica/cultural (Farmacèutics Mundi).
- **Activitat Mercantil Neta: 239,96 € (4%)**
Després de deduir devolucions ordinàries de rebuts.

* Facturació pendent de cobrar : Fundació Alternatives (363 €) i La Plaça - debats (600 €).

Despeses , Personal i Esforç de Bestretes

Total Explotació: 23.009,62 €

Personal i Bonificacions

- **Partida de Personal:** 17.011,82 € en el semestre.
- **Bonificació Miquel:** 100% en contingències comunes (~190 €/mes).
- **Bonificació Verónica:** Reducció fixa de 245 €/mes.
- **Estalvi Acumulat:** ~435 €/mes. El pagament a la Seguretat Social al juny va ser de 728,05 € (enfront dels 1.170,00 € previstos).

Bestretes de Subvencions 2025

- **Esforç de Caixa Avançat:** 5.035,00 € de fons propis per a tancar i justificar ajudes de 2025.
- **Lloguer de la seu:** 5 mesos avançats (2.155,00 € total).
- **Gestoria (CAS21):** 10 mesos avançats (2.880,00 € total).
- **Recuperació:** S'estan recuperant progressivament a mesura que es liquiden els fons (p. ex. 720,34 € al maig i 288,75 € al juny).

Auditoria de Costos Financers i Ineficiències

Impacte en Caixa

Concepte Financer	Import (€)	Causa / Diagnòstic	Acció Correctora Proposta
Interessos per Pòlissa i Descobert	879,30 €	Operar en saldos negatius a principis d'any (394,69 € febrer + 484,61 € maig).	Amortitzar crèdit amb el cobrament immediat dels 6.632 € de l'IVC i Ajuntament.
Penalitzacions Devolució Quotes	135,52 €	Comissions bancàries (- 14,52 € a - 9,68 €) per 14 rebuts fallits de socis.	Canviar modalitat de cobrament a transferència o targeta per a aquests 14 socis.
Comissions de Manteniment	43,56 €	Cost fix d'operativa bancària ordinària (- 7,26 €/mes).	Mantenir en el mínim operatiu negociat.
TOTAL INEFICIÈNCIES FINANCERES	1.058,38 €	Invalida més del 18% dels ingressos propis per quotes de socis.	

Conciliacions i Aclariment d'Apunts Clau

Regularitzacions

Operació Alfred Ros (Abril)

Aclariment: El càrrec de - 3.393,92 € realitzat a l'abril no és una despesa d'explotació.

Correspon estrictament a la devolució d'un deposit per el projecte "La veu del riu".

Apunt Erroni BBVA (Març)

Aclariment: Es va comptabilitzar un ingrés erroni de 8.349,96 € al març corresponent a una subvenció no executada.

L'import va ser reintegrat immediatament, quedant amb un **impacte net de 0,00 €** en el balanç real conciliat.



1. Amortització de Pòlissa

Destinar els **6.632,00 €** exigibles de l'IVC i Ajuntament a amortitzar el crèdit bancari i eliminar els ~900 € d'interessos financers per descobert.



2. Gestió de Quotes Socis

Demandar pagament per transferència o plataforma digital a les persones associades per minimitzar les despeses financeres.



3. Diversificació d'Ingressos

Potenciar la facturació per serveis culturals i avaluar la rendibilitat dels projectes