



INFORME ECONÓMICO-FINANCIERO PRESUPUESTO 2021

Entre la documentación que ha de unirse al presupuesto se exige que figure un informe económico-financiero que ponga de manifiesto (168.1.e) R.D.Legislativo 2/04 y 18.1.e) Real Decreto 500/90):

1. Las bases utilizadas para la evaluación de los ingresos.
2. La suficiencia de los créditos para atender las obligaciones.
3. Detalle de las características y condiciones financieras de las operaciones de crédito que se prevean concertar.
4. Carga financiera antes y después de las operaciones previstas.

En este informe se va a tratar cada uno de estos puntos separadamente:

1. Bases utilizadas para la evaluación de los ingresos:

Los ingresos se han estimado conjuntando un criterio histórico con las peculiaridades previsibles en 2021. Se reproducen seguidamente los cálculos realizados en la estimación de los recursos más significativos:

CALCULO CONSIGNACIONES PRESUPUESTO DE INGRESOS 2021

Impuesto Bienes Inmuebles

Cálculo:	<u>I.B.I. Urbana</u>	
	Padrón 2020	15.628.000,00
	Previsión altas 2020	2.350.000,00
		17.978.000,00
	Incremento anual valores catastrales	0,00 %
	Incremento tipo impositivo	250.000,00
		18.228.000,00
	+ Altas y atrasos 2021.....	2.000.000,00
		19.628.000,00
	- Dchos.imposible cobro(3%).....	588.840,00
		20.228.000,00
	<u>I.B.I. Rústica</u>	
	Cálculo Aproximativo.....	28.000,00
	- Dchos.imposible cobro(5%).....	1.400,00
		26.600,00

Impuesto Vehículos de Tracción Mecánica

Cálculo:	Padrón 2020 (descontando bonif.domicil.).....	2.939.706,60
	Incremento 0 %.....	0,00
	+ Altas y atrasos 2020	20.000,00
	+ Altas y atrasos 2021	20.000,00
		2.979.706,60
	- Dchos.imposible cobro(5%).....	148.985,33
		2.830.721,27



AJUNTAMENT
D'ALCOI

CALCULO CONSIGNACIONES PRESUPUESTO DE INGRESOS 2021

Impuesto Incremento Valor Terrenos

Cálculo:	Liquidación ordinaria estimada 2020.....	1.150.000,00
	Mejoras actividad	30.000,00
		<hr/>
		1.180.000,00
	- Dchos.imposible cobro(7%).....	82.600,00
		<hr/>
		1.097.400,00

Impuesto Actividades Económicas

Cálculo:	Padrón de 2020 (cuota ponderada).....	900.000,00
	Cuotas Nac,Prov./Telef.Movil/Cooperativas ...	230.000,00
	Altas e inspección	5.000,00
		<hr/>
		1.135.000,00
	- Dchos.imposible cobro(6%).....	68.100,00
		<hr/>
		1.066.900,00

Impuesto Construcciones, Instalaciones y Obras

Cálculo:	Liquidación ordinaria estimada 2020.....	400.000,00
	Mejoras inspección y actividad constructora ..	770.000,00
	- Disminuciones tiposnuevas ordenanzas	11.540,00
	- Dchos.imposible cobro(10%).....	117.000,00
		<hr/>
		1.041.460,00

Venta Energía Eléctrica Fotovoltaicas

Cálculo:	Liquidación estimada trimestral.....	6.500,00
	Cálculo anual.....	26.000,00

Venta Materiales Reciclables

Cálculo:	Liquidación estimada ejercicio 2020.....	150.000,00
	Incremento 0 %.....	0,00
		<hr/>
		150.000,00
	- Dchos.imposible cobro(0%).....	0,00
		<hr/>
		150.000,00

Venta Vehículos Residuos Solidos Urbanos

Cálculo:	Liquidación estimada ejercicio 2020.....	18.000,00
	Incremento 0'3 %.....	0,00
		<hr/>
		18.000,00
	- Dchos.imposible cobro(0%).....	0,00
		<hr/>
		18.000,00



AJUNTAMENT
D'ALCOI

CALCULO CONSIGNACIONES PRESUPUESTO DE INGRESOS 2021

Tasa de Retirada de Vehículos, Permanencia e Inmovilización

Cálculo:	Liquidación estimada en 2020.....	50.000,00
	Incremento 0 %.....	0,00
		<hr/>
	Mejoras servicio mcpal. grua 2021.....	500,00
		<hr/>
		50.500,00
	- Dchos.imposible cobro(0%).....	0,00
		<hr/>
		50.500,00

Tasa de Servicio de Cementerio y Concesiones Enterramiento

Cálculo:	Tasa Servicio Cementerio	
	Liquidación estimada en 2020.....	260.000,00
	Incremento 0 %.....	0,00
		<hr/>
		260.000,00
	- Dchos.imposible cobro(2%).....	5.200,00
		<hr/>
		254.800,00
Cálculo:	Concesiones Enterramiento	
	Liquidación estimada en 2020.....	120.000,00
	Incremento 0 %.....	0,00
		<hr/>
		120.000,00
	- Dchos.imposible cobro(0%).....	0,00
		<hr/>
		120.000,00

Tasa Recogida, Transporte y Tratamiento de Basura

Cálculo:	Padrón de 2020 (descontando bonif.domicil.)	3.598.361,64
	Incremento 0 %.....	0,00
		<hr/>
	Padron previsto 2021.....	3.598.361,64
	Mejoras inspección y altas.....	10.000,00
	- Dchos.imposible cobro(4%).....	144.315,27
		<hr/>
		3.464.046,37

Tasa Servicio Alcantarillado

Cálculo:	Liquidación estimada en 2021.....	338.500,00
		<hr/>
		338.500,00
	- Dchos.imposible cobro(4%).....	13.540,00
		<hr/>
		3.464.046,37



**AJUNTAMENT
D'ALCOI**

CALCULO CONSIGNACIONES PRESUPUESTO DE INGRESOS 2021

Tasa Enseñanza Conservatorio

Cálculo:	Liquidación estimada en 2020.....	115.000,00
	Incremento 0 %.....	0,00
		<hr/>
		115.000,50
	- Dchos.imposible cobro(0%).....	0,00
		<hr/>
		115.000,00
	Conserv.Música (75%).....	86.250,00
	Conserv.Danza (24%).....	27.600,00
	Bellas Artes (1%).....	1.150,00

Tasa Expedición de Documentos Administrativos

Cálculo:	Liquidación estimada en 2020.....	19.000,00
	Incremento 0 %.....	0,00
		<hr/>
		19.000,00
	- Dchos.imposible cobro(0%).....	0,00
		<hr/>
		19.000,00

Tasa Derechos de examen

Cálculo:	Liquidación estimada en 2020.....	15.000,00
	Incremento 0 %.....	0,00
		<hr/>
		15.000,00
	- Dchos.imposible cobro(0%).....	0,00
		<hr/>
		15.000,00

Tasa Licencia de Apertura

Cálculo:	Liquidación estimada en 2020.....	15.000,00
	Incremento 0 %.....	0,00
		<hr/>
		15.000,00
	- Dchos.imposible cobro(0%).....	0,00
		<hr/>
		15.000,00

Tasa Aprov.especial empresas suministradoras

Cálculo:	Liquidación ordinaria estimada 2020.....	415.000,00
	Incremento facturación (0 %).....	0,00
		<hr/>
		415.000,00

Tasa Aprov.especial otras empresas de telefonía fija

Cálculo:	Liquidación ordinaria estimada 2020.....	32.000,00
	Incremento facturación (0 %).....	0,00
		<hr/>
		32.000,00



**AJUNTAMENT
D'ALCOI**

CALCULO CONSIGNACIONES PRESUPUESTO DE INGRESOS 2021

Compensación Telefónica de España S.A.

Cálculo:	Liquidación ordinaria estimada 2020.....	105.000,00
	Incremento facturación (0 %).....	0,00
		<hr/>
		105.000,00

Tasa por ocupación de la vía pública con terrazas

Cálculo:	Liquidación ordinaria estimada 2020.....	1.000,00
	Levantamiento suspensión.....	65.000,00
	Incremento 0%.....	0,00
		<hr/>
		66.000,00
	- Dchos.imposible cobro(3%).....	1.980,00
		<hr/>
		64.020,00

Tasa por ocupación de la vía pública con suspensión temporal del tráfico

Cálculo:	Liquidación ordinaria estimada 2020.....	1.800,00
	Incremento 0 %.....	0,00
		<hr/>
		1.800,00
	- Dchos.imposible cobro(3%).....	54,00
		<hr/>
		1.746,00

Tasa por otras ocupaciones de la vía pública

Cálculo:	Liquidación ordinaria estimada 2020.....	60.000,00
	Nuevos aprovechamientos.....	90.000,00
	Incremento 0 %.....	0,00
		<hr/>
		150.000,00
	- Dchos.imposible cobro(3%).....	4.500,00
		<hr/>
		145.500,00

Tasa Entrada de Vehículos

Cálculo:	Padrón 2020.....	303.247,07
	Incremento 0 %.....	0,00
		<hr/>
		303.247,07
	Altas en los años 2020 y 2021.....	5.000,00
		<hr/>
		308.247,07
	- Dchos.imposible cobro(5%).....	15.412,35
		<hr/>
		292.834,72

Precio Público Instalaciones Deportivas

Cálculo:	Liquidación estimada en 2020.....	95.000,00
	Mejora gestión.....	0,00
		<hr/>
		95.000,00
	- Dchos.imposible cobro(0%).....	0,00
		<hr/>
		95.000,00



**AJUNTAMENT
D'ALCOI**

CALCULO CONSIGNACIONES PRESUPUESTO DE INGRESOS 2021

Precio Público Instalaciones "Eduardo Latorre"

Cálculo:	Liquidación estimada en 2020.....	475.000,00
	Mejora gestión.....	2.000,00
		<hr/>
		477.000,00
	- Dchos.imposible cobro(0%).....	0,00
		<hr/>
		477.000,00

Precio Público utilización instalaciones AGORA

Cálculo:	Liquidación estimada en 2020.....	1.300,00
	Mejora gestión y aumento actividad.....	100,00
		<hr/>
		1.400,00
	- Dchos.imposible cobro(0%).....	0,00
		<hr/>
		1.400,00

Precio Público Escuelas Infantiles

Cálculo:

Escuela Infantil "Jessuset del Miracle"	
Importe aprox.mensual Ene-Jun y Oct-Dic.	8.600,00
Importe aprox.mensual Jul.....	3.500,00
	<hr/>
Importe aprox.anual.....	80.900,00
- Minoración COVID-19 (40%).....	32.360,00
- Dchos.imposible cobro(5%).....	4.045,00
	<hr/>
	44.495,00
Escuela Infantil "Batoi":	
Importe aprox.mensual Ene-Jun y Oct-Dic.	6.480,00
Importe aprox.mensual Jul.....	2.680,00
	<hr/>
Importe aprox.anual.....	61.000,00
- Minoración COVID-19 (40%).....	24.400,00
- Dchos.imposible cobro(5%).....	3.050,00
	<hr/>
	33.550,00
Escuela Infantil "Zona Nord":	
Importe aprox.mensual Ene-Jun y Oct-Dic	7.700,00
Importe aprox.mensual Jul.....	3.500,00
	<hr/>
Importe aprox.anual.....	72.800,00
- Minoración COVID-19 (40%).....	29.120,00
- Dchos.imposible cobro(5%).....	3.640,00
	<hr/>
	40.040,00

Multas

Cálculo:

Cálculo Aproximativo.....	320.000,00
Mejoras control y gestión.....	1.000,00
	<hr/>
	321.000,00
- Dchos.imposible cobro(25%).....	80.250,00
	<hr/>
	240.750,00
Desglose	
- Multas de circulación (90%).....	216.675,00
- Multas tributarias (1'5%).....	3.611,25
- Multas de urbanísticas (5%).....	12.037,50
- Multas Ley Seguridad Ciudadana (2'5%)....	6.018,75
- Otras multas y sanciones (1%).....	2.407,50



**AJUNTAMENT
D'ALCOI**

CALCULO CONSIGNACIONES PRESUPUESTO DE INGRESOS 2021

Recargo por declaración extemporanea

Cálculo:	Liquidación estimada en 2020.....	19.000,00
	Cálculo Aproximativo.....	15.000,00

Recargo ejecutivo

Cálculo:	Liquidación estimada en 2020.....	19.000,00
	Cálculo Aproximativo.....	15.000,00

Recargo de Apremio

Cálculo:	Liquidación estimada en 2020.....	150.000,00
	Cálculo Aproximativo.....	150.000,00

Intereses de Demora

Cálculo:	Liquidación estimada en 2020.....	75.000,00
	Cálculo Aproximativo.....	75.000,00

Gastos cargo particulares

Cálculo:	Liquidación ordinaria estimada en 2020.....	42.000,00
	Cálculo Aproximativo.....	20.000,00

Gastos cargo contribuyentes

Cálculo:	Liquidación ordinaria estimada en 2020.....	26.500,00
	Cálculo Aproximativo.....	27.000,00

Participación en los Tributos del Estado

Cálculo:	Total prev.ingresos a cuenta 2020.....	15.724.068,57
	- Compensacion liq negativas (12*11,863'23)	142.358,76
	Prev liquidación definitiva 2019.....	320.000,00
	Mejora aumento ingresos estatales.....	2.624.837,30
		<hr/>
		18.526.547,12

Participación en los Tributos de la Comunidad Autónoma

Cálculo:	Ingreso previsto por habitante.....	6,00
	número habitantes estimados.....	60.000
		<hr/>
		360.000,00
	Mejora aumento ingresos autonómicos.....	0,00
		<hr/>
		360.000,00

Subvención Generalitat Bienestar Social

Cálculo:	Convenio General Servicios Sociales 2020....	1.095.000,00
	Estimación Convenio General Servicios Sociales 2021	1.684.920,00



AJUNTAMENT
D'ALCOI

CALCULO CONSIGNACIONES PRESUPUESTO DE INGRESOS 2021

Producto Arrendamiento Fincas urbanas

Cálculo:	Liquidación estimada en 2020.....	28.000,00
	Mejora gestión alquileres y atrasos	1.000,00
		<u>29.000,00</u>
	- Dchos.imposible cobro(15%).....	4.350,00
		<u>24.650,00</u>

Canon por concesión administrativa por utilización privativa

Producto Arrendamientos Cafeterías

Cálculo:	Liquidación estimada en 2020.....	29.000,00
	Incremento 0 %.....	0,00
	- Dchos.imposible cobro(15%).....	4.350,00
		<u>24.650,00</u>

Derechos de superficie contrap.periodica

Cálculo:	Liquidación estimada en 2020.....	48.475,00
	Incremento 0 %.....	0,00
	- Dchos.imposible cobro (0%).....	0,00
		<u>48.475,00</u>

Otros canones contrapretación periódica

Cálculo:	Liquidación estimada en 2020.....	40.000,00
	Incremento 0 %.....	0,00
	- Dchos.imposible cobro (0%).....	0,00
		<u>40.000,00</u>

Otras concesiones y aprovechamientos

Cálculo:	Liquidación estimada en 2020.....	20.000,00
	Incremento 0 %.....	0,00
	- Dchos.imposible cobro(15%).....	3.000,00
		<u>17.000,00</u>

Canon concesión suministro agua

Cálculo:	Media facturación trimestral.....	615.000,00
	Cálculo anual estimado.....	2.485.000,00
	Incremento tarifas y gestión.....	10.000,00
		<u>2.495.000,00</u>
	Instalación contadores.....	75.000,00
		<u>2.570.000,00</u>
	Canon variable (20% facturación).....	514.000,00



AJUNTAMENT
D'ALCOI

2.- Suficiencia de los créditos para atender las obligaciones:

Se prevé suficiencia de los créditos para atender las obligaciones previstas.

3.-Detalle de las características y condiciones financieras de las operaciones de crédito que se prevean concertar:

El préstamo que se prevé concertar:

- ▶ Uno de 9.552.875'00.- €. Esta operación prevé financiar las partidas relacionadas en el Anexo de Inversiones, documento que integra este presupuesto, de acuerdo con el desglose que en él se efectúa.

De acuerdo con la Disposición Final Trigésimo primera de la Ley 17/2012, de 27 de diciembre de Presupuestos Generales del Estado para 2013, que modifica la Disposición Adicional decimocuarta del R.D. Ley 20/2011, de 30 de diciembre, de Medidas Urgentes en materia presupuestaria, tributaria y financiera para la corrección del déficit público, y en relación con lo dispuesto en el art. 53 del Texto Refundido de la Ley Reguladora de las Haciendas Locales ; donde se establece que, para poder concertar nuevas operaciones de crédito para financiar inversiones, el capital vivo no debe exceder del 75 por ciento de los ingresos corrientes liquidados en el ejercicio anterior y que el Ahorro Neto sea positivo. El importe del préstamo para las inversiones del 2021, estará limitado en su cuantía y plazo al importe que permita un Ahorro Neto positivo, de acuerdo con los datos obtenidos de la liquidación del 2020.

Las condiciones del nuevo préstamo vendrán definidas por lo que oferte el mercado; de todas formas, para realizar los diversos cálculos, se ha supuesto una operación a 10 años y con un tipo de interés anual del 0,900%.

4.-Carga financiera prevista a 1 de enero de 2021,

La carga financiera no es un concepto que venga definido en la normativa sobre presupuestación local. Lo que sí viene claramente definido son los conceptos de ahorro neto y de capital vivo (en el art. 53 R.D.Legislativo 2/04). Las magnitudes previstas a dicha fecha, son:



AJUNTAMENT
D'ALCOI

**CALCULO DEL AHORRO NETO
FECHA 01/01/2021**

EURIBOR trim. (30-12-20)= -0,541%
EURIBOR anual (30-12-20)= -0,499%

BANCO	Nº PTMO.	IMPORTE	AÑO INICIO	AÑO FIN	INTERES	ANUALIDA TEORICA AMORTIZACION
B.B.V.A.	42571914	1.376.317,71	2002	2021	0.000%	68.815,89
C.A.M.	2604283,67	1.772.985,71	2002	2021	0.000%	88.649,29
C.A.M.	2604324,16	1.425.000,00	2003	2022	0.000%	71.250,00
Santander	2010,00246	1.749.200,00	2010	2021	0.902%	165.296,60
Caja Cdto.Prov.	inv-2013	219.716,93	2013	2024	0.300%	20.335,60
Santander	2014,00765	2.754.767,00	2014	2025	1.141%	267.902,14
Santander	1030132100	7.298.287,46	2014	2023	0.561%	833.836,82
Santander	1030132172	1.953.227,21	2015	2025	0.161%	197.056,48
Bankia	1609027180	1.000.000,00	2015	2025	0.111%	100.611,52
B.B.V.A.	0083-12	4.344.796,46	2016	2026	0.720%	451.870,18
Cajamar	1649002902	1.297.000,00	2016	2026	0.650%	134.381,83
IVACE	E4SP41/2016/3	100.674,95	2016	2025	0.000%	10.067,50
Bco.Popular	F.Imp.Econ.2017	1.570.110,89	2017	2027	0.764%	163.684,01
B.B.V.A.	0830000376	3.202.000,00	2017	2030	1.060%	264.969,01
B.B.V.A.	0060208684	4.600.000,00	2018	2030	1.200%	413.886,99
Caixabank	Inv-2019	2.675.000,00	2019	2029	0.000%	243.181,82
Caixa Ontinyent	F.Imp.Econ.2020	1.046.541,42	2020	2030	0.377%	106.836,39
Bco.Sabadell	807703623093	2.641.400,00	2020	2030	0.414%	270.191,74
Ptmo. Inversiones 2021		9.552.875,00	2021	2031	0.900%	1.003.209,66

Anualidad Teórica de Amortización..... 4.876.033,45

%

Dchos.liq.a computar Ppo.19 cap 1 a 5
 + Derechos liq.Ppo.19 cap.1 a 5..... 52.681.627,01
 + Desv.financ.negat.Ppo 19 Cap 1 a 5..... 45.000'00
 + Descuentos PIE 2008 y 2009 en el 2019..... 142.358'76
 Oblig.rec.a computar Ppo.19 cap 1,2 y 4
 Oblig.rec.Ppo.19 cap 1,2 y 4..... 48.111.932,13

Ahorro Neto -118.979,81



**AJUNTAMENT
D'ALCOI**

**CALCULO LÍMITE DE ENDEUDAMIENTO
FECHA 01/01/2021**

BANCO	Nº PTMO.	AÑO FIN	CAPITAL VIVO
B.B.V.A.	42571914	2021	38.231,27
C.A.M.	2604283,67	2021	127.645,99
C.A.M.	2604324,16	2022	194.104,93
Santander	2010,00246	2021	174.920,00
Caja Cdto.Prov.	inv-2013	2024	62.912,62
Santander	2014,00765	2025	1.377.383,50
Santander	1030132100	2023	403.772,72
Santander	1030132172	2025	976.613,61
Bankia	1609027180	2025	555.555,52
B.B.V.A.	0083-12	2026	2.896.530,98
Cajamar	1649002902	2026	864.666,67
IVACE	E4SP41/2016/3	2025	56.629,69
Bco.Popular	F.Imp.Econ.2017	2027	1.373.847,03
B.B.V.A.	0830000376	2030	2.668.333,34
B.B.V.A.	0060208684	2030	4.600.000,00
Caixabank	Inv-2019	2029	2.407.500,00
Caixa Ontinyent	F.Imp.Econ.2020	2030	1.046.541,42
Bco.Sabadell	807703623093	2030	2.641.400,00
Prestamos inversiones 2021		2031	9.552.875,00

Total Deuda 32.019.464,29

Dchos.liq.Ppo 19 cap.1 a 5

Ayuntamiento de Alcoy.....	52.681.627,01
+ Desv.fin,neg.Ppo.19 cap 1 a 5.	45.000'00
+ Dtos PIE 08 Y 09 en el 2019	142.358,76

Total Ingresos Ajustados liquidación 2019..... 52.868.985,77

110 % derechos reconocidos netos 58.155.884,35

75 % derechos reconocidos netos 39.651.739,33

Porcentaje actual 60,56%

Hipótesis de cálculo.-

- El criterio utilizado para cuantificar el Capital Vivo ha sido:
operaciones a largo plazo = préstamo concertado - amortizaciones realizadas
operaciones a corto plazo = disponible máximo