



INFORME ECONÓMICO-FINANCIERO PRESUPUESTO 2024

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 2024. Se reproducen seguidamente los cálculos realizados en la estimación de los recursos más significativos:

CALCULO CONSIGNACIONES PRESUPUESTO DE INGRESOS 2024

Impuesto Bienes Inmuebles

Cálculo:	<u>I.B.I. Urbana</u>	
	Padrón 2023	15.736.374,07
	Previsión altas 2023	1.345.000,00
		<u>17.081.374,07</u>
	+ Altas y atrasos 2024.....	2.095.000,00
		<u>19.176.374,08</u>
	- Dchos.imposible cobro (5%).....	958.818,70
		<u>18.217.555,37</u>
	<u>I.B.I. Rústica</u>	
	Cálculo Aproximativo.....	26.500,00
	- Dchos.imposible cobro(5%).....	1.325,00
		<u>25.175,00</u>

Impuesto Vehículos de Tracción Mecánica

Cálculo:	Padrón 2023 (descontando bonif.domicil.).....	2.884.461,50
	Incremento 5 %.....	144.223,08
	+ Altas y atrasos 2023	120.000,00
	+ Altas y atrasos 2024	120.000,00
		<u>3.268.684,58</u>
	- Dchos.imposible cobro (5%).....	163.434,23
		<u>3.105.250,35</u>



AJUNTAMENT
D'ALCOI

CALCULO CONSIGNACIONES PRESUPUESTO DE INGRESOS 2024

Impuesto Incremento Valor Terrenos

Cálculo:	Liquidación ordinaria estimada 2023.....	1.190.000,00
	Mejoras actividad	114.000,00
		<hr/>
		1.304.000,00
	- Dchos.imposible cobro (6%).....	78.240,00
		<hr/>
		1.225.760,00

Impuesto Actividades Económicas

Cálculo:	Padrón de 2023 (cuota ponderada).....	712.040,97
	Cuotas Nac,Prov./Telef.Movil/Cooperativas ...	291.000,00
	Altas e inspección	250.000,00
		<hr/>
		1.253.040,97
	- Dchos.imposible cobro (3%).....	37.591,23
		<hr/>
		1.215.449,74

Impuesto Construcciones, Instalaciones y Obras

Cálculo:	Liquidación ordinaria estimada 2023.....	470.000,00
	Mejoras inspección y actividad constructora ..	468.000,00
	- Dchos.imposible cobro (2%).....	18.760,00
		<hr/>
		919.240,00

Tasa Recogida, Transporte y Tratamiento de Basura

Cálculo:	Padrón de 2023 (descontando bonif.domicil.)..	3.604.640,34
	Altas e inspección 2023.....	175.000,00
	Incremento 10 %.....	360.464,03
		<hr/>
	Padrón previsto 2024.....	4.140.104,37
	Mejoras inspección y altas.....	175.000,00
	- Dchos.imposible cobro (3%).....	129.453,13
		<hr/>
		4.185.651,24

Tasa de Servicio de Cementerio y Concesiones Enterramiento

Cálculo:		
Tasa Servicio Cementerio		
	Liquidación estimada 2023.....	295.000,00
	Incremento 15'3 %	45.135,00
		<hr/>
		340.135,00
	- Dchos.imposible cobro (2%).....	6.802,70
		<hr/>
		333.332,30
Concesiones Enterramiento		
	Liquidación estimada 2023	83.000,00
	Incremento 15'3 %	12.699,00
		<hr/>
		95.699,00
	- Dchos.imposible cobro (0%).....	0,00
		<hr/>
		95.699,00



**AYUNTAMENT
D'ALCOI**

CALCULO CONSIGNACIONES PRESUPUESTO DE INGRESOS 2024

Tasa Enseñanza Conservatorio

Cálculo:	Liquidación estimada 2023	115.000,00
	Incremento 5 %.....	5.750,00
		<hr/>
		120.750,00
	+ Nuevas matriculaciones.....	2.500,00
	- Dchos.imposible cobro (5%).....	6.037,50
		<hr/>
		117.212,50
	Conserv.Música (66%).....	77.360,25
	Conserv.Danza (23%).....	26.958,88
	Bellas Artes (11%).....	12.893,38

Tasa Expedición de Documentos Administrativos

Cálculo:	Liquidación estimada 2023	24.000,00
	Incremento 5 %.....	1.200,00
		<hr/>
		25.200,00
	- Dchos.imposible cobro(0%).....	0,00
		<hr/>
		25.200,00

Tasa de Retirada de Vehículos, Permanencia e Inmovilización

Cálculo:	Liquidación estimada 2023	65.000,00
	Incremento 12 %	7.800,00
		<hr/>
		72.800,00
	Mejoras servicio mcpal. grua 2024.....	200,00
		<hr/>
		73.000,00
	- Dchos.imposible cobro(0%).....	0,00
		<hr/>
		73.000,00

Tasa Derechos de examen

Cálculo:	Liquidación estimada 2023	45.000,00
	Incremento 5 %.....	2.250,00
		<hr/>
		47.250,00
	+ Aumento pruebas.....	250,00
	- Dchos.imposible cobro 0%).....	0,00
		<hr/>
		47.500,00

Tasa Licencia de Apertura

Cálculo:	Liquidación estimada 2022	24.000,00
	Incremento 0 %.....	0,00
		<hr/>
		24.000,00
	- Dchos.imposible cobro(0%).....	0,00
		<hr/>
		24.000,00



**AJUNTAMENT
D'ALCOI**

CALCULO CONSIGNACIONES PRESUPUESTO DE INGRESOS 2024

Tasa Servicio Alcantarillado

Cálculo:	Padrón 2023.....	362.566,00
	Altas e inspección 2023.....	500,00
	Incremento 5 %.....	18.128,30
	Padrón previsto 2024	381.194'30
	Mejoras inspección altas.....	500,00
	-Dchos.imposible cobro(5%).....	19.084'72
		<hr/>
		362.609,59

Tasa Entrada de Vehículos

Cálculo:	Padrón 2023.....	320.326,07
	Incremento 5 %.....	16.016,30
	-Disminución aumento vado de 3 a 3'5m	26.000'00
		<hr/>
		310.342,37
	Altas años 2023 y 2024.....	30.000'00
		<hr/>
		340.342,37
	- Dchos.imposible cobro (3%).....	10.210,27
		<hr/>
		330.132,10

Tasa Aprovechamiento Especial Empresas Suministradoras

Cálculo:	Liquidación ordinaria estimada 2023	710.000,00
	Incremento facturación (10%)	71.000'00
	Mejoras inspección	85.000,00
		<hr/>
		866.000,00

Tasa Aprovechamiento Especial Telefonía Fija

Cálculo:	Liquidación ordinaria estimada 2023	40.000,00
	Incremento facturación (5%)	2.000'00
		<hr/>
		42.000,00

Tasa por ocupaciones de la vía pública con terrazas

Cálculo:	Liquidación ordinaria estimada 2023.....	70.000,00
	Incremento 0 %.....	0,00
		<hr/>
		70.000,00
	Nuevas ocupaciones	1.500,00
	- Dchos.imposible cobro (5%).....	3.500,00
		<hr/>
		68.000,00

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

Cálculo:	Liquidación ordinaria estimada 2024.....	3.400,00
	Incremento 0 %.....	0,00
		<hr/>
		3.400,00
	- Dchos.imposible cobro (0%).....	0,00
		<hr/>
		3.400,00



AJUNTAMENT
D'ALCOI

CALCULO CONSIGNACIONES PRESUPUESTO DE INGRESOS 2024

Compensación Telefónica de España S.A.

Cálculo:	Liquidación ordinaria estimada 2023	114.000,00
	Incremento facturación (5%)	5.700,00
		<hr/>
		119.700,00

Tasa por otras ocupaciones de la vía pública

Cálculo:	Liquidación ordinaria estimada 2023.....	174.000,00
	Incremento 5 %.....	8.700,00
		<hr/>
		182.700,00
	Nuevas ocupaciones	5.000,00
	- Dchos.imposible cobro (3%).....	5.631,00
		<hr/>
		182.069,00

Precio Público Escuelas Infantiles

Cálculo:

Escuela Infantil "Jessuset del Miracle"	
Importe aprox.mensual Ene-Jun y Oct-Dic.	9.500,00
Importe aprox.mensual Jul.....	4.500,00
	<hr/>
Importe aprox.anual.....	90.000,00
- Dchos.imposible cobro(5%).....	4.300,00
	<hr/>
	85.700,00
Escuela Infantil "Batoi":	
Importe aprox.mensual Ene-Jun y Oct-Dic.	8.200,00
Importe aprox.mensual Jul.....	4.000,00
	<hr/>
Importe aprox.anual.....	77.800,00
- Dchos.imposible cobro(5%).....	3.890,00
	<hr/>
	73.910,00
Escuela Infantil "Zona Nord":	
Importe aprox.mensual Ene-Jun y Oct-Dic	9.300,00
Importe aprox.mensual Jul.....	4.300,00
	<hr/>
Importe aprox.anual.....	88.000,00
- Dchos.imposible cobro(5%).....	4.400,00
	<hr/>
	83.600,00

Precio Público Instalaciones Deportivas

Cálculo:	Liquidación 2023.....	209.000,00
	Mejora gestión.....	2.000,00
		<hr/>
		211.000,00
	- Dchos.imposible cobro (0%).....	0,00
		<hr/>
		211.000,00

Precio Público Instalaciones "Eduardo Latorre"

Cálculo:	Liquidación 2022.....	946.000,00
	Mejora gestión.....	54.000,00
		<hr/>
		1.000.000,00
	- Dchos.imposible cobro(0%).....	0,00
		<hr/>
		1.000.000,00



**AJUNTAMENT
D'ALCOI**

CALCULO CONSIGNACIONES PRESUPUESTO DE INGRESOS 2024

Precio Público utilización instalaciones AGORA

Cálculo:	Liquidación estimada 2023	2.000,00
	Incremento (5%)	100,00
	Mejora gestión y aumento actividad.....	100,00
		<hr/>
		2.200,00
	- Dchos.imposible cobro(0%).....	0,00
		<hr/>
		2.200,00

Venta Materiales Reciclables

Cálculo:	Liquidación estimada 2023	328.000,00
	Atrasos estimados.....	110.000,00
	Aumento de las ventas.....	215.000,00
		<hr/>
		653.000,00
	- Dchos.imposible cobro (0%).....	0,00
		<hr/>
		653.000,00

Multas

Cálculo:	Cálculo Aproximativo.....	1.600.000,00
	Mejoras control y gestión.....	100.000,00
		<hr/>
		1.700.000,00
	- Dchos.imposible cobro (25%).....	425.000,00
		<hr/>
		1.275.000,00
	Desglose	
	- Multas de circulación (70%).....	892.500,00
	- Multas tributarias (2%).....	25.500,00
	- Multas de urbanísticas (15%).....	191.250,00
	- Multas Ley Seguridad Ciudadana (5%).....	63.750,00
	- Multas Convivencia Ciudadana (0.5%).....	6.375,00
	- Otras multas y sanciones (7'5%).....	95.625,00

Recargo por declaración extemporánea

Cálculo:	Liquidación estimada 2023	32.000,00
	Cálculo Aproximativo.....	33.000,00

Recargo ejecutivo

Cálculo:	Liquidación estimada 2023	57.000,00
	Cálculo Aproximativo.....	58.000,00

Recargo de Apremio

Cálculo:	Liquidación estimada 2023	325.000,00
	Cálculo Aproximativo.....	326.000,00

Intereses de Demora

Cálculo:	Liquidación estimada 2023	153.000,00
	Cálculo Aproximativo.....	154.000,00

Gastos cargo particulares

Cálculo:	Liquidación estimada 2023	55.000,00
----------	---------------------------------	-----------



AJUNTAMENT
D'ALCOI

CALCULO CONSIGNACIONES PRESUPUESTO DE INGRESOS 2024

	Cálculo Aproximativo.....	55.000,00
<u>Gastos cargo contribuyentes</u>		
Cálculo:	Liquidación ordinaria estimada 2023	77.000,00
	Cálculo Aproximativo.....	77.000,00
<u>Participación en los Tributos del Estado</u>		
Cálculo:	Total prev.ingresos a cuenta 2024.....	19.368.980,36
	- Compensacion liq negativas (12*11,863'23)	-142.358,76
	+Prev liquidación definitiva 2022.....	1.893.958,94
	- Compensacion liq negativa 2020.....	-907.718'12
		<u>20.212.862,42</u>
<u>Participación en los Tributos de la Comunidad Autónoma</u>		
Cálculo:	Ingreso previsto por habitante.....	6,00
	número habitantes estimados.....	<u>55.000</u>
		330.000,00
<u>Subvención Generalitat Bienestar Social</u>		
Cálculo:	Contrato General Servicios Sociales 2024....	3.039.000,00
<u>Producto Arrendamiento Fincas urbanas</u>		
Cálculo:	Liquidación 2023.....	77.000,00
	Mejora gestión alquileres y atrasos	<u>20.000,00</u>
		97.000,00
	- Dchos.imposible cobro (20%).....	<u>19.400,00</u>
		77.600,00
<u>Canon por concesión administrativa por utilización privativa</u>		
<u>Producto Arrendamientos Cafeterías</u>		
Cálculo:	Liquidación 2023.....	27.000,00
	Incremento 0 %.....	0,00
	- Dchos.imposible cobro (0%).....	<u>0,00</u>
		27.000,00
<u>Derechos de superficie contraprestación periodica</u>		
Cálculo:	Liquidación 2023.....	54.300,00
	Incremento 0 %.....	0,00
	- Dchos.imposible cobro (0%).....	<u>0,00</u>
		54.300,00
<u>Otros canones contraprestación periódica</u>		
Cálculo:	Liquidación 2023.....	42.700,00
	Incremento 0 %.....	0,00
	- Dchos.imposible cobro (0%).....	<u>0,00</u>
		42.700,00



AJUNTAMENT
D'ALCOI

CALCULO CONSIGNACIONES PRESUPUESTO DE INGRESOS 2024

Otras concesiones y aprovechamientos

Cálculo:	Liquidación 2022.....	48.500,00
	Incremento 0 %.....	0,00
	- Dchos.imposible cobro(15%).....	7.275,00
		<hr/>
		41.225,00

Canon concesión suministro agua

Cálculo:	Media facturación trimestral.....	640.000,00
	Cálculo anual estimado.....	2.560.000,00
	Incremento tarifas y gestión.....	200.000,00
		<hr/>
		2.760.000,00
	Instalación contadores.....	85.000,00
		<hr/>
		2.845.000,00
	Canon variable (20% facturación).....	569.000,00



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:

En este Presupuesto no existe previsión de concertar préstamo para inversiones.

4.-Carga financiera prevista a 1 de enero de 2024,

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:



**CALCULO DEL AHORRO NETO
FECHA 01/01/2024**

EURIBOR anual (29-12-23)= 3,513%

BANCO	Nº PTMO.	IMPORTE	AÑO INICIO	AÑO FIN	INTERES	ANUALIDA TEORICA AMORTIZACION
Santander	2014,00765	2.754.767,00	2014	2025	5,153%	334.313,50
Bankia	1609027180	1.000.000,00	2015	2025	4,123%	124.047,03
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
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	962031837647333	2.675.000,00	2019	2029	3,973%	329.360,14
Caixa Ontinyent	F.Imp.Econ.2020	1.046.541,42	2020	2030	0,377%	106.836,39
Bco.Sabadell	Inversiones 2020	2.641.400,00	2020	2030	0,414%	270.191,74
Cajamar	1649007372	4.900.000,00	2021	2036	3,873%	436.806,70
Caixa Popular	2852011259	4.133.007,42	2022	2037	4,011%	372.013,21
Bco.Sabadell	Inversiones 23-1	8.583.742,70	2023	2038	3,520%	746.344,51
Cajamar	Inversiones 23-2	8.655.000,00	2023	2038	3,923%	774.254,81

Anualidad Teórica de Amortización..... 4.922.960,05

Dchos.liq.a computar Ppo.22 cap.1 a 5..... 58.995.542,04

+ Dchos.liq. Ppo.22 cap.1 a 5. 62.584.534,21

- Ingresos atípicos Ppo.22 cap.1 a 5 -3.588.992,17

22/389,01 Reint.Sentencia 195.187,19

22/399,14 Canon E.S. 432.276,88

22/399,15 Exp.UPV 2.961.528,10

Oblig.rec.a computar Ppo.22 cap 1,2 y 4..... 52.390.064,90

+ Oblig.rec.Ppo.22 cap 1,2 y 4 52.390.064,90

Ahorro Neto 1.682.517,09



CALCULO LÍMITE DE ENDEUDAMIENTO
FECHA 01/01/2024

BANCO	Nº PTMO.	AÑO FIN	CAPITAL VIVO
Santander	2014,00765	2025	550.953,40
Bankia	1609027180	2025	222.222,16
B.B.V.A.	0083-12	2026	1.448.265,50
Cajamar	1649002902	2026	432.333,34
Bco.Popular	F.Imp.Econ.2017	2027	785.055,45
B.B.V.A.	0830000376	2030	1.867.833,35
B.B.V.A.	0060208684	2030	3.220.000,00
Caixabank	962031837647333	2029	1.605.000,00
Caixa Ontinyent	F.Imp.Econ.2020	2030	915.723,74
Bco.Sabadell	807703623093	2030	1.848.980,00
Cajamar	1649007372	2036	4.246.666,66
Caixa Popular	2852011259	2037	3.857.473,60
Bco.Sabadell	Inversiones 23-1	2038	8.583.742,70
Cajamar	Inversiones 23-2	2038	8.655.000,00

Total Deuda 38.239.249,90

Derechos liquidados a computar Ppo.22 cap.1 a 5..... 58.995.542'04

+ Dchos.liq. Ppo.22 cap.1 a 5.	62.584.534,21
- Ingresos atípicos Ppo.22 cap.1 a 5	-3.588.992,17
22/389,01 Reint.Sentencia	195.187,19
22/399,14 Canon E.S.	432.276,88
22/399,15 Exp.UPV	2.961.528,10

110 % derechos reconocidos netos 64.895.096,24

75 % derechos reconocidos netos 44.246.656,53

Porcentaje actual 64,82 %

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

