

27/09/21  
Torrent, a

30/09/21

Fdo. EL/LA SECRETÀRIA DEL CONSELL

**ESTAT DE PREVISIONS D'INGRESSOS I DESPESES  
PROGRAMA ANUAL D'ACTUACIÓ, INVERSIONS I  
FINANÇAMENT  
EXERCICI 2022**

1. Les conditions de travail des salariés  
2. Les conditions de travail des salariés  
3. Les conditions de travail des salariés

ÍNDEX:

---

I.- PRESENTACIÓ	3
II.- MEMÒRIA DE LES ACTIVITATS:	4
II.A.-SERVEI DE MANTENIMENT DE LES ZONES VERDES MUNICIPALS	4
II.B.- SERVEI DE MANTENIMENT DE COL·LEGIS PÚBLICS	5
II.C.- SERVEI D'OFICINA PÚBLICA D'HABITATGE	6
II.D.- DESPESES GENERALS I ALTRES SERVEIS PRESTATS PER L'EMPRESA A L'AJUNTAMENT	8
III.- ESTIMACIÓ D'INGRESSOS I DESPESES DE LA SOCIETAT	9
IV.- COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS PREVISIONAL	13
V.- DESGLOSSAMENT DE RETRIBUCIONS DEL PERSONAL	13
VI.- PREVISIONS D'INGRESSOS I DESPESES ADAPTADES A L'ESTRUCTURA DEL PRESSUPOST GENERAL DE L'AJUNTAMENT	14
VII.- PLA D'INVERSIONS I FINANÇAMENT	16
VIII.- CÀLCUL DE L'ESTALVI NET DE LA SOCIETAT	17
IX.- FINANÇAMENT ALIÉ. RELACIÓ DE CRÈDITS A LLARG TERMINI	18

27/09/21

Torrent, a

Fdo. EL/LA SECRETÀRIA/A DEL CONSELL

## I.- PRESENTACIÓ:

Des de la seua sectorització com a Administració Pública en 2018 dins de l'Inventari d'Ens del Sector Públic Local per part de la IGAE, la societat entra dins del perímetre de consolidació de l'Ajuntament de Torrent a efectes pressupostaris i comptables.

En els seus orígens, la societat va començar la seua activitat econòmica dins de l'activitat **urbanística**, desenvolupant sectors en el terme municipal (*Parc Central, El Toll, Parc Central -2*), i realitzant **encàrrecs d'edificació d'obra pública** (*Ciutat de l'Esport i de l'Oci, Edifici Metro, Piscina La Cotxera, Casa de la Dona*). Posteriorment, a partir dels sectors desenvolupats l'empresa va anar començant la seua **activitat immobiliària**, en un primer moment a través de la venda de sòl i projectes de promoció d'habitatge protegit a promotors privats i selecció de persones físiques adquirents (*M-3, M-7, M-13, M-17 i M-20 de Parc Central*), i posteriorment realitzant promocions directes (*Gabriela Mistral i M-28 de Parc Central -2*)

Fins a l'exercici 2012, l'empresa es finançava íntegrament pels **ingressos de mercat** provinents de l'activitat urbanística i immobiliària, però a partir de l'assumpció de l'encàrrec municipal del **manteniment de les zones verdes** en aqueix exercici, i en 2015 de l'encàrrec del **manteniment dels col·legis públics**, la societat combina els seus ingressos del sector privat amb els procedents de la prestació d'aquests serveis a l'ajuntament.

A més, l'empresa presta **serveis a la ciutadania** en relació a la intermediació en el mercat del lloguer, mediació hipotecària, assessorament a emprenedors, etc. Des de l'exercici 2016, l'empresa rep una **transferència municipal** per a cobrir aquests serveis, i per a complementar els ingressos que percep per la venda i lloguer d'habitatges i locals amb l'objectiu de cobrir les despeses d'estructura de la societat.

La crisi econòmica i de l'activitat immobiliària en particular que van afectar des de 2008 a l'economia global, van produir la dràstica reducció d'ingressos procedents del mercat, alhora que simultàniament s'incrementaven els ingressos pels serveis prestats a l'ajuntament. Aquest fet és el que va motivar el canvi en la classificació sectorial de l'empresa municipal, passant de "Societat no financera" a "Administració pública".

Així doncs, a manera de resum, les vies de finançament de la societat són les següents:

- **INGRESSOS DE MERCAT:**
  - Quotes d'urbanització
  - Venda de sòl
  - Venda d'habitatge protegit, locals, trasters i places d'aparcament
  - Lloguer amb opció a compra d'habitatge, places i locals
  - Altres serveis (comissions agència del lloguer, emissió certificats eficiència energètica, tractament de la proceccionària del pi, etc.)
- **INGRESSOS MUNICIPALS:**
  - Manteniment de les zones verdes municipals
  - Manteniment de col·legis públics
  - Transferència funcionament (serveis diversos a la ciutadania i cobertura despeses generals)
  - Encàrrecs de projectes, memòries i direccions d'obra (*Edificant, nou PGOU i altres*)

27.09.01

Torrent, a

Fdo. EL/LA SECRETÀRIA/A DEL CONSELL

## II.- MEMÒRIA DE LES ACTIVITATS:

Com ja s'ha determinat en la presentació, les activitats de la societat es divideixen entre els serveis que presta a l'Ajuntament, els serveis que presta a la ciutadania, i l'activitat urbanística i immobiliària que genera una sèrie d'ingressos de mercat, independents de les transferències que rep de la corporació municipal.

### II.A. – SERVEI DE MANTENIMENT DE ZONES VERDES MUNICIPALS

El servei de manteniment de les zones verdes municipals és, en data de hui, l'activitat principal de la societat quant a volum d'ingressos i importància relativa sobre el total de despeses de la societat, ja que la major partida sobre el total són les despeses de personal directe, la plantilla actual directa del qual ascendeix a 40 treballadors (efectius 38) sobre un total de 54.

La previsió de despeses per a 2022 s'ha realitzat tenint en compte les necessitats detectades per l'activitat, i seguint les directrius que s'indiquen des de la corresponent regidoria de l'Ajuntament. S'ha de tindre en compte, a més, que amb el pressupost congelat des de 2016 a 2019 i augmentant els serveis prestats (les zones verds objecte del manteniment) i la plantilla directament adscrita al servei (cobrint baixes d'exercicis anteriors, incapacitats de llarga duració, jubilacions, etc.), el pressupost prorrogat d'1.600.000 € s'ha vingut quedant molt ajustat per al correcte desenvolupament del manteniment a satisfacció de les demandes municipals. Per a 2020 es va aconseguir augmentar en 150.000 €. Encara així, en l'actualitat resulta necessari comptar amb nous efectius (4 peons) per ampliacions successives del manteniment pel que fa a zones enjardinades de la ciutat, la qual cosa justifica la previsió contemplada per a 2022.

Les despeses previstes segons estimacions i el cost realitzat actual en 2021 per al 2022 serien:

<b>Aprovisionaments de jardineria:</b> Inclou la previsió de subministraments de terres i plantes, vestuari i EPIs, recanvis i eines, fitosanitaris i lampisteria	149.951,41 €
<b>Treballs realitzats per altres empreses:</b> Contracte de podes, tractament del morrut, tractament anual de legionel·la, obra civil de reparació de fugides, etc.	172.252,62 €
<b>Serveis exteriors:</b> Arrendaments de nau, casetes Parc Central i maquinària, reparacions de vehicles i maquinària, primes d'assegurances, publicitat, subministraments d'energia elèctrica, aigua i combustibles i altres serveis.	109.080,18 €
<b>Tributs:</b>	1.700,00 €
<b>Despeses de personal:</b> Sous i salaris, seguretat social i altres despeses de personal com ara prevenció, cursos, etc., de la plantilla directa de 43 treballadors (39 en plantilla, al costat de l'estimació de 4 treballadors a contractar per a 2022) i la imputació de la part proporcional dels costos del personal indirecte d'administració.	1.496.492,96 €
<b>Despeses financeres:</b> interessos lloguer vehicles i equips	659,61 €
<b>Amortitzacions de l'immobilitzat:</b>	78.944,94 €
<b>TOTAL DESPESES PREVISTES:</b>	<b>2.009.081,72 €</b>

27/09/21

Torrent, a   
Fdo. EL/LA SECRETÀRIA DEL CONSELL

Els ingressos previstos per a cobrir les despeses de l'encàrrec del manteniment de la jardineria serien els següents:

<b>Transferència jardineria:</b>	
Facturació mensual a l'ajuntament	2.004.581,72 €
<b>Tractament processionària:</b>	
Facturació a particulars del tractament de la processionària del pi	2.500,00 €
<b>Subvencions:</b> cursos subvencionats per la fundació tripartida	2.000,00 €
<b>TOTAL INGRESSOS PREVISTOS:</b>	<b>2.009.081,72 €</b>

Per tant, la pràctica totalitat dels costos associats al servei de jardineria serà finançat pels pressupostos de l'ajuntament, a excepció dels ingressos a tercers i les subvencions per formació bonificada de la fundació tripartida.

## II.B. – SERVEI DE MANTENIMENT DE COL·LEGIS PÚBLICS

Igual que succeeix per a l'encàrrec del manteniment de les zones verdes municipals, la previsió de les despeses per a 2022 s'ha realitzat prenent com a base els costos efectius realitzats del primer semestre de 2021, així com a partir de les necessitats dels col·legis detectades pels tècnics del servei. De la mateixa manera, la totalitat de les despeses imputades al servei serà finançada amb càrrec als pressupostos de l'ajuntament.

Es preveu l'adquisició d'un vehicle elèctric per al desplaçament dels operaris pel nucli urbà.

Els treballs de manteniment de col·legis públics se centren en tres tipus d'activitats:

- Manteniment preventiu tècnic-legal de les instal·lacions: treballs realitzats per empreses especialitzades, com ara ascensors, alarmes, incendis, calderes, etc.
- Manteniment complex correctiu d'instal·lacions: reparacions realitzades per empreses contractades.
- Manteniment complex d'edificis / construccions: obres contractades d'adequació, millora, etc. d'edificacions.
- Manteniment preventiu i correctiu no complex: treballs realitzats pel personal de la societat (2 operaris + 1 jardiner) Inclou els costos laborals i els aprovisionaments de materials i eines necessaris.

La previsió per a 2022 sobre la base del cost efectiu de 2021 i les necessitats detectades serà la següent:

<b>Aprovisionaments de materials i eines:</b>	
Subministraments de materials i eines d'obra de paleta, lampisteria, electricitat, etc.	50.000,00 €
<b>Treballs realitzats per altres empreses:</b>	
Es refereix al manteniment complex d'edificis i construccions, per obres contractades	122.750,39 €
<b>Manteniment d'instal·lacions:</b>	
Treballs contractats de manteniment preventiu tècnic-legal i complex correctiu de les instal·lacions	110.000,00 €
<b>Serveis exteriors:</b>	
Primes d'assegurances, combustible de vehicles, telefonia i altres serveis varis.	2.400,00 €

Fdo. EL/LA SECRETÀRIA/A DEL CONSELL

<b>Tributs:</b>	640,00 €
<b>Despeses de personal:</b> Sous i salaris, seguretat social i altres despeses de personal com ara prevenció, cursos, etc., de la plantilla directa de 3 treballadors més la imputació de la part proporcional dels costos del personal indirecte d'administració.	134.209,61 €
<b>Amortitzacions de l'immobilitzat:</b>	15.000,00 €
<b>TOTAL DESPESES PREVISTES:</b>	<b>435.000,00 €</b>

Els ingressos previstos per a cobrir les despeses de l'encàrrec del manteniment dels col·legis públics provindrien íntegrament dels pressupostos de l'ajuntament:

<b>Transferència manteniment CEIPs:</b> Facturació mensual a l'ajuntament	435.000,00 €
<b>TOTAL INGRESSOS PREVISTOS:</b>	<b>435.000,00 €</b>

## II.C. – SERVEI D'OFICINA PÚBLICA D'HABITATGE

El servei d'Oficina Pública d'Habitatge té uns costos que són finançats parcialment per ingressos de mercat, és a dir per la facturació que realitza la societat per:

- Venda d'habitatge protegit, locals comercials, trasters i places de garatge
- Lloguer amb opció a compra d'habitatge protegit, locals comercials i places de garatge (incloent repercussió despeses de comunitat)
- Comissions intermediació mercat del lloguer
- Interessos programa "Rehabilita i Lloga"
- Programa XALOC

La societat va aprovar en sessió del Consell d'Administració del 16 de desembre de 2019 el denominat Pla d'Acció 2020, a petició de l'Ajuntament de Torrent, i la finalitat del qual era corregir les manques detectades per les diverses auditories practicades per aquest. Una de les mesures que es despenia del Pla va ser l'elaboració d'un estudi de Costos de l'Oficina Pública d'Habitatge (OPV d'ara en avant), a fi de valorar els serveis prestats per aquesta. De l'esmentat estudi es desprén la proposta de la direcció financera d'establir la transferència que anualment rep la societat com a remuneració dels serveis prestats per la OPV. D'aquesta manera, els 380.000 € estimats passen a ser un ingrés més del servei d'habitatge.

La Junta de Govern Local de l'Ajuntament de Torrent, en sessió ordinària del dia 26 de juliol de 2021, va adoptar l'acord d'encarregar a la societat municipal Nous Espais, SA, la gestió de l'encàrrec efectuat del projecte d'Innovació consistent en la constitució d'un cas pilot d'oficina per a la creació de la futura xarxa d'oficines d'habitatge XALOC, que tindrà una duració mínima de 12 mesos.

Aquests ingressos complementen els ingressos de mercat per vendes i lloguers que s'han vingut reduint des que van finalitzar les promocions directes Gabriela Mistral i M-28 en 2012. Les vendes d'habitatges dels últims exercicis han sigut les següents:

- 2012: 52 habitatges, 1 traster i 1 local
- 2013: 4 habitatges i 1 local
- 2014: 1 habitatge, 1 traster i 2 locals
- 2015: 4 habitatges, 2 places i 2 locals

27/09/21

Torrent, a   
Fdo. EL/LA SECRETÀRIA DEL CONSELL

- 2016: 5 habitatges i 1 plaça
- 2017: 13 habitatges i 1 local
- 2018: 12 habitatges
- 2019: 10 habitatges i 1 plaça
- 2020: 3 habitatges i 2 places
- 2021: 4 habitatges, 2 places i un local (fins hui)

El parc actual és de 4 habitatges llogats. Per tant, la capacitat de produir ingressos privats suficients per a cobrir les despeses de l'Oficina Pública d'Habitatge és mínima fins que s'invertisca en noves promocions.

- **PROMOCIÓ GABRIELA MISTRAL:**
  - o 1 contracte de lloguer amb opció a compra d'habitatge vigents, més un contracte de lloguer amb opció a compra d'un local comercial.
- **PROMOCIÓ M-28:**
  - o 3 contractes de lloguer amb opció a compra d'habitatge vigents, més contractes de lloguer amb opció a compra de 2 locals comercials i 9 places d'aparcament. També es disposa de 2 locals que actualment estan lliures.
- **CONVENI SAREB:**
  - o Conveni amb la Sareb per al lloguer i subarrendament de fins a 12 habitatges socials, de les quals, 4 tenen contracte vigent i 1 se signarà de dia 1 d'octubre, ja té inquilina assignada.

Les despeses de l'Oficina previstos per a 2022 serien els següents:

<b>Treballs realitzats per altres empreses:</b> Adequació habitatges conveni Sareb	52.500,00 €
<b>Serveis exteriors:</b> Manteniment d'habitatges propietat de la societat, cost lloguer habitatges conveni Sareb, serveis professionals de notaria, primes d'assegurances de llar, serveis bancaris, publicitat, subministraments, despeses de comunitat i altres serveis.	27.771,64 €
<b>Tributs:</b> Imposat béns immobles, plusvàlues per vendes, i altres taxes	12.942,06 €
<b>Despeses de personal:</b> Sous i salaris, seguretat social i altres despeses de personal com ara prevenció, cursos, etc., de la plantilla de l'Oficina d'habitatge més la imputació de la part proporcional dels costos del personal indirecte d'administració.	317.024,27 €
<b>Despeses financeres:</b> Interessos préstecs hipotecaris habitatges	2.252,33 €
<b>Amortitzacions de l'immobilitzat:</b> Amortització de les inversions immobiliàries	15.860,48 €
<b>TOTAL DESPESES PREVISTES:</b>	<b>428.350,78 €</b>

Els ingressos previstos, segons el parc d'habitatge actual, i tenint en compte els ingressos per lloguers del conveni amb Sareb, serien els que segueixen:

<b>Transferència anual de funcionament</b>	380.000,00 €
<b>Ingressos conveni Xaloc</b>	111.513,00 €
<b>Ingressos per arrendaments:</b>	23.014,44 €



Lloguers amb opció a compra d'habitatges, locals i places d'aparcament, lloguers socials habitatges Sareb	
<b>Serveis diversos:</b> Repercussió inquilins despeses de comunitat	575,44 €
<b>Beneficis per venda d'immobles:</b> Venda 2 VPO de l'edifici M-28	61.753,36€
<b>TOTAL INGRESSOS PREVISTOS:</b>	<b>576.856,24€</b>

Amb el complement de la transferència anual de funcionament i els ingressos derivats del conveni Xaloc, el servei té un resultat positiu de 148.505,46 €, necessaris per a cobrir la resta de despeses generals de la societat.

## II.D. – DESPESES GENERALS I ALTRES SERVEIS PRESTATS PER L'EMPRESA A L'AJUNTAMENT

L'empresa presta a més una altra sèrie d'encàrrecs municipals, com ara els següents:

- **Redacció del nou PGOU**

Aquests ingressos cobreixen les seues despeses associades, però també existeixen altres despeses generals de funcionament de la societat, no imputables directament a cap servei concret, i que es cobreixen amb l'excedent del resultat de la OPV.

D'altra banda, l'empresa té previst escometre una altra sèrie de despeses que o bé passaran a l'immobilitzat de la societat, o bé s'activaran com a existències fins que tinguen capacitat de generar ingressos futurs:

- **Obres condicionament seu social (instal·lació ascensor i adequació)**
- **Projectes actuació urbanística Sector Parc Central -3**

Així, les despeses generals i d'altres encàrrecs serien els següents:

<b>Serveis exteriors:</b> Arrendaments, manteniments oficines, Redacció nou PGOU, projectes actualització Parc Central -3, assessoraments laboral i jurídic, notaris, auditoria, primes de segurs oficines, serveis bancaris, publicitat, subministraments oficines i altres serveis com ara neteja, serveis informàtics, seguretat, material oficina, etc.	261.085,56 €
<b>Tributs:</b> Imposat béns immobles oficines i Imposat Activitats Econòmiques	28.500,00 €
<b>Altres despeses de gestió:</b> Dietes assistència al Consell d'Administració	3.000,00 €
<b>Despeses financeres:</b> Interessos préstec hipotecari seu social, préstec Ajuntament RDL 4/2012, lísing fotocopiadores i altres despeses financeres	4.018,00 €
<b>Amortitzacions de l'immobilitzat:</b> Amortització de l'immobilitzat comú d'edificis, equips, mobiliari, etc.	19.241,10 €
<b>TOTAL DESPESES PREVISTES:</b>	<b>315.844,66 €</b>

27/09/21  
Torrent, a

Fdo. EL/LA SECRETÀRIA/A DEL CONSELL

Els ingressos seran els corresponents a la resta d'encàrrecs i projectes:

<b>Prestacions de serveis:</b> Redacció nou PGOU	152.000,24 €
<b>Variació d'existències de projectes:</b> Traspàs a existències de les despeses de projectes de Parc Central -3	14.510,32 €
<b>Subvencions:</b> Traspàs a ingressos treballs oficines Taller d'Ocupació	728,64 €
<b>Ingressos financers:</b> Interessos bancaris	100,00 €
<b>TOTAL INGRESSOS PREVISTOS:</b>	<b>167.339,20 €</b>

Així doncs, el superàvit de l'Oficina Pública d'Habitatge, que inclou la transferència municipal de funcionament, cobrirà la totalitat del dèficit generat per les despeses generals de l'empresa, la qual cosa permetrà que el resultat de la societat siga equilibrat.

### III.- ESTIMACIÓ DESPESES I INGRESSOS SOCIETAT

S'adjunta la previsió d'Ingressos i Despeses de la societat per a l'exercici 2022, que és l'addició de totes les partides analitzades en els apartats anteriors per a cadascun dels encàrrecs i serveis a tercers prestats per la societat:

SERVEI	INGRESSOS	DESPESES
Manteniment zones verdes municipals	2.009.081,72 €	2.009.081,72 €
Manteniment col·legis públics	435.000,00 €	435.000,00 €
Oficina Pública d'Habitatge	576.856,24 €	428.350,78 €
Despeses generals i altres serveis	167.339,20 €	315.844,66 €
<b>TOTAL INGRESSOS I DESPESES</b>	<b>3.188.277,16 €</b>	<b>3.188.277,16 €</b>

Els ingressos que provenen dels pressupostos municipals, tal com s'ha apuntat amb anterioritat, seran els que segueixen:

- Facturació servei manteniment jardins a l'Ajuntament	2.004.581,72 €
- Facturació servei manteniment col·legis a l'Ajuntament	435.000,00 €
- Transferència de funcionament	380.000,00 €
- Redacció nou PGOU	152.000,24 €
- Conveni Xaloc	111.513,00 €
<b>TOTAL INGRESSOS PROCEDENTS DE L'AJUNTAMENT</b>	<b>3.083.094,96 €</b>

**PRESSUPOST EXERCICI 2021**

RESUM PREVISIÓ DE INGRESSOS I GASTOS EXERCICI 2021

**PREVISIÓ INGRESSOS**

GRUP	NOM	2021		2020	
		IMPORT	%	IMPORT	%
70	VENDES I PRESTACIÓ DE SERVEIS	3.085.594,96 €	96,78%	2.613.120,03 €	89,46%
71	VARIACIÓ D'EXISTÈNCIES DE PROM. I PROJECTES	14.510,32 €	0,46%	50.000,00 €	1,71%
73	TREBALLS REALITZATS PER A L'EMPRESA	- €	0,00%	92.000,00 €	3,15%
74	SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS	2.728,64 €	0,09%	2.728,64 €	0,09%
75	ALTRES INGRESSOS DE GESTIÓ	23.589,88 €	0,74%	119.417,68 €	4,09%
76	INGRESSOS FINANCERS	100,00 €	0,00%	100,00 €	0,00%
77	BENEFICIS PROCEDENTS D'ACTIUS NO CORRENTS	61.753,36 €	1,94%	43.736,03 €	1,50%

3.188.277,16 €

2.921.102,38 €

**PREVISIÓ GASTOS**

GRUP	NOM	2021		2020	
		IMPORT	%	IMPORT	%
60	COMPRES	547.454,42 €	17,17%	486.580,44 €	16,66%
62	SERVEIS EXTERIORS	510.337,38 €	16,01%	505.227,78 €	17,30%
63	TRIBUTS	43.782,06 €	1,37%	22.558,91 €	0,77%
64	DESPESES DE PERSONAL	1.947.726,84 €	61,09%	1.790.745,32 €	61,30%
65	ALTRES DESPESES DE GESTIÓ	3.000,00 €	0,09%	4.950,00 €	0,17%
66	DESPESES FINANCERES	6.929,94 €	0,22%	9.701,09 €	0,33%
68	DOTACIONS D'AMORTITZACIÓ	129.046,52 €	4,05%	101.338,84 €	3,47%

3.188.277,16 €

2.921.102,38 €

**PREVISIÓ RESULTATS**

GRUP	NOM	2021	2020
		IMPORT	IMPORT
7	TOTAL INGRESSOS	3.188.277,16 €	2.921.102,38 €
6	TOTAL GASTOS	3.188.277,16 €	2.921.102,38 €

- €

- €

**PRESSUPOST EXERCICI 2022**

PREVISIÓ D'INGRESSOS		2022	2021
<b>GRUP 7: VENDES I INGRESSOS</b>		<b>3.188.277,16 €</b>	<b>2.921.102,38 €</b>
<b>70.- VENDES I PRESTACIÓ DE SERVEIS</b>		<b>3.085.594,96 €</b>	<b>2.613.120,03 €</b>
705	PRESTACIÓ DE SERVEIS.....	3.085.594,96 €	2.613.120,03 €
	Transferència jardineria	2.004.581,72 €	1.750.000,00 €
	Manteniment CEIPS i les seues instal·lacions	435.000,00 €	355.000,00 €
	Transferència municipal funcionament societat	380.000,00 €	380.000,00 €
	Ingresos convenio XALOC	111.513,00 €	- €
	Redacció nou PGOU	152.000,24 €	125.620,03 €
	Memòries programa EDIFICANT	- €	- €
	Tractament "processionària"	2.500,00 €	2.500,00 €
	Treballs Rehabilita i Lloga	- €	- €
	Certificats Eficiència Energètica	- €	- €
<b>71.- VARIACIÓ D'EXISTÈNCIES DE PRODUCTES EN CURS I ACABATS</b>		<b>14.510,32 €</b>	<b>50.000,00 €</b>
711	VARIACIÓ D'EXISTÈNCIES DE PROMOCIONS EN CURS.....	- €	- €
	Projectes de "El Marquesat"	- €	- €
714	VARIACIÓ D'EXISTÈNCIES DE PROJECTES.....	14.510,32 €	50.000,00 €
	Projectes de Parc Central -3	14.510,32 €	50.000,00 €
<b>73.- TREBALLS REALITZATS PER A L'EMPRESA</b>		<b>- €</b>	<b>92.000,00 €</b>
731	TREBALLS REALITZATS PER A L'IMMOBILITZAT MATERIAL	- €	92.000,00 €
	Treballs condicionament seu social	- €	92.000,00 €
<b>74.- SUBVENCIIONS, DONACIONS I LLEGATS</b>		<b>2.728,64 €</b>	<b>2.728,64 €</b>
740	SUBVENCIIONS.....	2.000,00 €	2.000,00 €
	Subvenció cursos fundació tripartita	2.000,00 €	2.000,00 €
747	ALTRES SUBVENCIIONS, DONACIONS I LLEGATS TRASPASATS A RESULTATS.....	728,64 €	728,64 €
	Traspàs treballs "taller empleo" edifici Plaça Major	728,64 €	728,64 €
<b>75.- ALTRES INGRESSOS DE GESTIÓ</b>		<b>23.589,88 €</b>	<b>119.417,68 €</b>
752	INGRESSOS PER ARRENDAMENTS AMB OPCIÓ A COMPRA.....	23.014,44 €	116.917,68 €
	Ingressos per lloguers socials	- €	- €
	Ingressos conveni SAREB	4.988,20 €	57.000,00 €
	Ingressos per arrendaments Gabriela Mistral	7.131,00 €	12.335,04 €
	Ingressos per arrendaments M-28	10.895,24 €	47.582,64 €
754	INGRESSOS PER COMISSIONS.....	- €	- €
	Comissions intermediació Agència Lloguer	- €	- €
759	INGRESSOS PER SERVEIS DIVERSOS.....	575,44 €	2.500,00 €
	Gastos de comunitat repercutits a arrendataris	575,44 €	2.500,00 €
<b>76.- INGRESSOS FINANCERS</b>		<b>100,00 €</b>	<b>100,00 €</b>
769	ALTRES INGRESSOS FINANCERS.....	100,00 €	100,00 €
	Interessos Rehabilita i Lloga	- €	- €
	Interessos bancaris	100,00 €	100,00 €
<b>77.- BENEFICIS PROCEDENTS D'ACTIUS NO CORRENTS</b>		<b>61.753,36 €</b>	<b>43.736,03 €</b>
772	BENEFICIS PER VENDA D'IMMOBLES.....	61.753,36 €	43.736,03 €
	Beneficios venta inmuebles vivienda (1 VPO)	61.753,36 €	41.918,20 €
	Beneficios venta inmuebles viviendas (4 plazas de garatge)	- €	1.817,83 €

PREVISIÓ DE GASTOS		2022	2021
<b>GRUP 6: COMPRES I GASTOS</b>		<b>3.188.277,16 €</b>	<b>2.921.102,38 €</b>
<b>60.- COMPRES</b>		<b>547.454,42 €</b>	<b>486.580,44 €</b>
602	COMPRES D'ALTRES APROVISIONAMENTS.....	199.951,41 €	144.952,15 €
	Aprovisionaments de jardineria	149.951,41 €	99.952,15 €
	Aprovisionaments de manteniment CEIPS	50.000,00 €	45.000,00 €
607	TREBALLS REALITZATS PER ALTRES EMPRESSES.....	347.503,01 €	341.628,29 €
	Treballs Rehabilita i Lloga	- €	- €
	Treballs vivendes conveni SAREB	52.500,00 €	52.500,00 €
	Treballs condicionament Seu Social	- €	92.000,00 €
	Contractacions jardineria	172.252,62 €	143.128,29 €
	Contractacions treballs CEIPS	122.750,39 €	54.000,00 €

<b>62.- SERVEIS EXTERIORS</b>		<b>510.337,38 €</b>	<b>505.227,78 €</b>
621	<b>ARRENDAMENTS.....</b>	22.622,08 €	40.557,75 €
	Lloguers socials	-	- €
	Conveni SAREB	2.853,34 €	22.233,75 €
	Lloguer software Autocad	2.600,00 €	2.600,00 €
	Lloguer nau jardineria	10.164,00 €	10.164,00 €
	Lloguer vehicles jardineria + manteniment CEIPs	1.000,00 €	1.000,00 €
	Lloguer caseta i maquinària Parc Central	6.004,74 €	4.560,00 €
622	<b>REPARACIONS I CONSERVACIÓ.....</b>	136.481,44 €	139.800,00 €
	Manteniment CEIPs i instal·lacions	110.000,00 €	110.000,00 €
	Reparacions	26.481,44 €	29.800,00 €
623	<b>SERVEIS DE PROFESSIONALS INDEPENDENTS.....</b>	212.500,38 €	207.380,03 €
	<b>REDACCIÓ DE PROJECTES.....</b>	166.510,56 €	175.620,03 €
	Redacció nou PGOU	152.000,24 €	125.620,03 €
	Projectes El Marquesat	- €	- €
	Projectes actualització Parc Central -3	14.510,32 €	50.000,00 €
	<b>ALTRES SERVEIS PROFESSIONALS.....</b>	45.989,82 €	31.760,00 €
	Assessorament Laboral	14.000,00 €	13.500,00 €
	Assessorament Jurídic	8.000,00 €	10.000,00 €
	Notaris i Registradors	18.929,82 €	4.200,00 €
	Altres professionals	3.060,00 €	1.000,00 €
	Auditoria	2.000,00 €	3.060,00 €
625	<b>PRIMES D'ASSEGURANCES.....</b>	21.926,28 €	14.460,00 €
	Assegurances generals oficina	12.815,00 €	5.260,00 €
	Assegurances jardineria	6.700,00 €	6.700,00 €
	Assegurances CEIPs	500,00 €	500,00 €
	Lloguers Gabriela Mistral, M-26 i M-28	1.911,28 €	2.000,00 €
626	<b>SERVEIS BANCARIS I SIMILARS.....</b>	700,00 €	1.000,00 €
627	<b>PUBLICITAT I RELACIONS PUBLIQUES.....</b>	2.000,00 €	2.600,00 €
	Publicitat empresa	1.500,00 €	2.100,00 €
	Publicitat vivendes Gabriela Mistral i M-28	500,00 €	500,00 €
628	<b>SUBMINISTRAMENTS.....</b>	33.830,00 €	26.980,00 €
	Energia elèctrica	13.950,00 €	9.150,00 €
	Aigua	580,00 €	530,00 €
	Combustibles	19.300,00 €	17.300,00 €
629	<b>ALTRES SERVEIS.....</b>	80.277,20 €	72.450,00 €
	Despeses de viatge	100,00 €	100,00 €
	Telefonia	4.900,00 €	6.400,00 €
	Correus i missatgeria	500,00 €	200,00 €
	Material d'oficina	5.700,00 €	4.400,00 €
	Altres serveis: Neteja oficines i nau jardineria	21.600,00 €	22.700,00 €
	Altres serveis: Serveis informàtics	9.000,00 €	5.600,00 €
	Altres serveis: Gastos mediambientals (residus poda)	17.000,00 €	17.000,00 €
	Altres serveis: Serveis diversos (g.comunitat, seguretat i altres)	21.477,20 €	16.050,00 €
<b>63.- TRIBUTS</b>		<b>43.782,06 €</b>	<b>22.558,91 €</b>
631	<b>ALTRES TRIBUTS I TAXES.....</b>	43.782,06 €	22.558,91 €
	IAE	20.000,00 €	5.140,00 €
	IBI	14.692,06 €	8.918,91 €
	Altres taxes	9.090,00 €	8.500,00 €
<b>64.- DESPESES DE PERSONAL</b>		<b>1.947.726,84 €</b>	<b>1.790.745,32 €</b>
640	<b>SOUS I SALARIS.....</b>	1.438.024,96 €	1.322.091,67 €
642	<b>SEGURETAT SOCIAL A CÀRREC EMPRESA.....</b>	506.701,88 €	463.653,65 €
649	<b>ALTRES DESPESES SOCIALS .....</b>	3.000,00 €	5.000,00 €
<b>65.- ALTRES DESPESES DE GESTIÓ</b>		<b>3.000,00 €</b>	<b>4.950,00 €</b>
655	<b>DESPESES CONSELL D'ADMINISTRACIÓ .....</b>	3.000,00 €	4.950,00 €
<b>66.- DESPESES FINANCERES</b>		<b>6.929,94 €</b>	<b>9.701,09 €</b>
662	<b>INTERESSOS DE DEUTES A CURT TERMINI.....</b>	6.809,94 €	9.501,09 €
	Interessos préstec hipotecari Edifici plaça Major	218,00 €	509,74 €
	Interessos préstec vivendes Gabriela Mistral	128,49 €	528,65 €
	Interessos préstec vivendes M-28	2.123,84 €	3.966,03 €
	Interessos préstec Ajuntament RDL 4/2012	3.680,00 €	3.804,33 €
	Interessos leasing vehicles	658,50 €	690,34 €
	Interessos renting fotocopiadores	1,11 €	2,00 €
669	<b>ALTRES DESPESES FINANCERES.....</b>	120,00 €	200,00 €
<b>68.- AMORTITZACIONS</b>		<b>129.046,52 €</b>	<b>101.338,84 €</b>
680	<b>AMORTITZACIÓ IMMOBILITZAT INTANGIBLE.....</b>	3.448,33 €	3.277,68 €
681	<b>AMORTITZACIÓ IMMOBILITZAT MATERIAL.....</b>	109.737,71 €	78.561,82 €
682	<b>AMORTITZACIÓ INVERSIONS IMMOBILIÀRIES.....</b>	15.860,48 €	19.499,34 €

#### IV. – COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS PREVISIONAL

### COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS PREVISIÓ PER A L'EXERCICI 2022

A) OPERACIONS CONTINUADES	2022	2021
1. Import net de la xifra de negoci	3.085.594,96 €	2.613.120,03 €
b) Prestacions de serveis	3.085.594,96 €	2.613.120,03 €
2. Variació d'existències de productes en curs i acabats	14.510,32 €	50.000,00 €
3. Treballs realitzats per l'empresa per al seu actiu	0,00 €	92.000,00 €
4. Aprovisionaments	(547.454,42 €)	(486.580,44 €)
a) Compres d'aprovisionaments	(199.951,41 €)	(144.952,15 €)
b) Treballs realitzats per subcontractistes	(347.503,01 €)	(341.628,29 €)
5. Altres ingressos d'explotació	26.318,52 €	122.146,32 €
a) Ingressos accessoris i altres de gestió corrent	23.589,88 €	119.417,68 €
b) Subvencions d'explotació incorporades a l'exercici	2.728,64 €	2.728,64 €
6. Gastos de personal	(1.947.726,84 €)	(1.790.745,32 €)
a) Sous, salaris i assimilats	(1.438.024,96 €)	(1.322.091,67 €)
b) Càrregues socials	(509.701,88 €)	(468.653,65 €)
7. Altres gastos d'explotació	(557.119,44 €)	(532.736,69 €)
a) Servicis exteriors	(510.337,38 €)	(505.227,78 €)
b) Tributs	(43.782,06 €)	(22.558,91 €)
d) Altres gastos de gestió corrent	(3.000,00 €)	(4.950,00 €)
8. Amortització de l'immobilitzat	(129.046,52 €)	(101.338,84 €)
11. Deteriorament i resultat per alienacions de l'immobilitzat	61.753,36 €	43.736,03 €
b) Resultat per alienacions i altres	61.753,36 €	43.736,03 €
12. Altres resultats	0,00 €	0,00 €
<b>A.1) RESULTAT D'EXPLOTACIÓ</b>	<b>6.829,94 €</b>	<b>9.601,09 €</b>
12. Ingressos financers	100,00 €	100,00 €
b) De valors negociables i altres instruments financers	100,00 €	100,00 €
b <sub>2</sub> ) De tercers	100,00 €	100,00 €
13. Gastos financers	(6.929,94 €)	(9.701,09 €)
b) Per deutes amb tercers	(6.929,94 €)	(9.701,09 €)
<b>A.2) RESULTAT FINANCER</b>	<b>(6.929,94 €)</b>	<b>(9.601,09 €)</b>
<b>A.3) RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS</b>	<b>(0,00 €)</b>	<b>(0,00 €)</b>
<b>A.4) RESULTAT DE L'EXERCICI PROCEDENT D'OPERACIONS CONTINUADES</b>	<b>(0,00 €)</b>	<b>(0,00 €)</b>
<b>A.5) RESULTAT DE L'EXERCICI</b>	<b>(0,00 €)</b>	<b>(0,00 €)</b>

#### V.- DESGLOSSE RETRIBUCIONS DE PERSONAL

Les despeses de sous i salaris del personal previstos per a 2022 per serveis són els següents:

Servei	PERSONAL DIRECTE	PERSONAL INDIRECTE	SOUS I SALARIS
Manteniment zones verdes municipals	43	3	1.093.356,22 €
Manteniment col·legis públics	3	1	99.850,27 €
Oficina Pública d'Habitatge	4	3	244.818,47 €
<b>TOTALS</b>	<b>50</b>	<b>7</b>	<b>1.438.024,96 €</b>

27/09/21  
 Torrent, a

Fdo. EL/LA SECRETÀRIA DEL CONSELL

## VI.- PREVISIONS D'INGRESSOS I DESPESES ADAPTADES A L'ESTRUCTURA DEL PRESSUPOST GENERAL DE L'AJUNTAMENT

A continuació, es presenta la previsió d'ingressos i despeses seguint l'estructura del pressupost general de l'Ajuntament (Ordre EHA/3565/2008, de 3 de desembre):

	2022	2021
<b>DESPESES</b>	<b>3.350.664,68 €</b>	<b>2.994.675,87 €</b>
<b>A) OPERACIONS NO FINANCERES</b>	<b>3.198.701,28 €</b>	<b>2.780.012,33 €</b>
<b>A.1. OPERACIONS CORRIENTS</b>	<b>3.059.230,64 €</b>	<b>2.620.803,54 €</b>
<b>I. PERSONAL</b>	<b>1.947.726,84 €</b>	<b>1.790.745,32 €</b>
13000 Personal laboral fixe	1.438.024,96 €	1.322.091,67 €
13100 Personal laboral temporal	- €	- €
16000 Seguretat Social	506.701,88 €	463.653,65 €
16209 Altres gastos socials	3.000,00 €	5.000,00 €
<b>II. BENS CORRIENTS I SERVEIS</b>	<b>1.104.573,86 €</b>	<b>820.357,13 €</b>
20200 Arrendaments de construccions	19.022,08 €	36.957,75 €
20400 Arrendaments de material de transport	1.000,00 €	1.000,00 €
21200 Manteniment i conservació d'edificis	116.800,00 €	116.800,00 €
21300 Reparacions maquinària	19.681,44 €	23.000,00 €
22000 Material d'oficina	5.700,00 €	4.400,00 €
22100 Energia elèctrica	13.950,00 €	9.150,00 €
22101 Aigua	580,00 €	530,00 €
22103 Combustibles i carburants	19.300,00 €	17.300,00 €
22104 Vestuari	11.681,97 €	20.000,00 €
22106 Material sanitari (fitosanitaris)	18.709,93 €	26.452,15 €
22111 Repostos de maquinària i utilatge	36.248,16 €	20.000,00 €
22199 Altres subministraments	133.311,35 €	78.500,00 €
22200 Serveis de telecomunicacions	4.900,00 €	6.400,00 €
22201 Comunicacions postals	500,00 €	200,00 €
22400 Primes d'assegurances	21.926,28 €	14.460,00 €
22502 Tributs de les Entitats Locals	43.782,06 €	22.558,91 €
22602 Publicitat i propaganda	2.000,00 €	2.600,00 €
22699 Altres gastos diversos	22.277,20 €	17.150,00 €
22700 Neteja	21.600,00 €	22.700,00 €
22799 Altres treballs realitzats per empreses i profess.	588.603,38 €	375.248,32 €
23000 Dietes Consell Administració	3.000,00 €	4.950,00 €
<b>III. DESPESES FINANCERES</b>	<b>6.929,94 €</b>	<b>9.701,09 €</b>
31000 Interessos de préstecs	6.809,94 €	9.501,09 €
35900 Altres gastos financers	120,00 €	200,00 €
<b>A.2. OPERACIONS DE CAPITAL</b>	<b>139.470,64 €</b>	<b>159.208,79 €</b>
<b>VI. INVERSIONS REALS</b>	<b>139.470,64 €</b>	<b>159.208,79 €</b>
62200 Inversió nova edificis	- €	92.000,00 €
62300 Inversió nova maquinària	139.470,64 €	67.208,79 €
<b>B) OPERACIONS FINANCERES</b>	<b>151.963,40 €</b>	<b>214.663,54 €</b>
<b>IX. PASSIUS FINANCERS</b>	<b>151.963,40 €</b>	<b>214.663,54 €</b>
91100 Amortització LT préstecs S.Públic	56.569,36 €	56.195,67 €
91300 Amortització LT préstecs NO S.Públic	95.394,04 €	158.467,87 €

27/09/21  
Torrent, a   
Fdo. EL/LA SECRETÀRIA DEL CONSELL

	2022	2021
<b>INGRESSOS</b>	<b>3.350.664,68 €</b>	<b>2.994.675,87 €</b>
<b>A) OPERACIONS NO FINANCERES</b>	<b>3.350.664,68 €</b>	<b>2.994.675,87 €</b>
<b>A.1. OPERACIONS CORRENTS</b>	<b>3.109.184,84 €</b>	<b>2.732.537,71 €</b>
<b>IV. TRANSFERÈNCIES CORRENTS</b>	<b>3.085.594,96 €</b>	<b>2.613.120,03 €</b>
46200 D'ajuntaments	3.083.094,96 €	2.610.620,03 €
48000 De famílies	2.500,00 €	2.500,00 €
<b>V. INGRESSOS PATRIMONIALS</b>	<b>23.589,88 €</b>	<b>119.417,68 €</b>
54100 Arrendaments de finques urbanes	23.589,88 €	119.417,68 €
<b>A.2. OPERACIONS DE CAPITAL</b>	<b>241.479,84 €</b>	<b>262.138,16 €</b>
<b>VI. INVERSIONS REALS</b>	<b>238.751,20 €</b>	<b>259.409,52 €</b>
61900 Alienació altres inversions reals	238.751,20 €	259.409,52 €
<b>VII. TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL</b>	<b>2.728,64 €</b>	<b>2.728,64 €</b>
70000 De la Entitat Local	728,64 €	728,64 €
72100 Del Servei Públic d'Ocupació	2.000,00 €	2.000,00 €



27/09/21  
Torrent, a

Fm. EL/LA SECRETÀRIA/A DEL CONSELL

## VII.- PLA D'INVERSIONS I FINANÇAMENT (PAIF)

El PAIF inclou el quadre de finançament, que indica la previsió d'inversions a realitzar en 2022, així com els recursos per a finançar les operacions:

### PROGRAMA D'ACTUACIÓ, INVERSIONS I FINANÇAMENT (PAIF) 2022 Quadre de Finançament

A) ESTAT D'INVERSIONS REALS	IMPORT	B) ESTAT DE FINANÇAMENT	IMPORT
<b>1.- Recursos aplicats en les operacions</b>	0,00	<b>1.- Recursos procedents de les operacions.</b>	128.317,88
<b>2.- Adquisicions d'Actius no Corrents</b>	139.470,64	<b>2.- Aportacions dels accionistes</b>	0,00
<b>a).- Immobilitzacions intangibles</b>	0,00	a) Per a ampliació de capital	0,00
1. Desenvolupament	0,00	a1) De l'Ajuntament	0,00
2. Concessions	0,00	b) Per a compensar pèrdues	0,00
3. Patents, llicències, marques	0,00	b1) De l'Ajuntament	0,00
4. Fons de comerç	0,00		
5. Aplicacions informàtiques	0,00	<b>3.- Subvencions de capital</b>	0,00
6. Altre Immobilitzat intangible	0,00	a) De l'Ajuntament	0,00
<b>b).- Immobilitzacions materials</b>	139.470,64	b) Altres subvencions	0,00
1. Terrenys i construccions	0,00	<b>4.- Deutes a llarg termini</b>	0,00
2. Instal·lacions tècniques i altre immobilitzat material	139.470,64	1. Obligacions i altres valors negociables	0,00
3. Immobilitzat en curs i anticipaments	0,00	2. Deutes amb Entitats de crèdit	0,00
<b>c).- Inversions immobiliàries</b>	0,00	3. Creditors per arrendament financer	0,00
1. Terrenys	0,00	4. Derivats	0,00
2. Construccions	0,00	5. Altres passius financers	0,00
<b>d) Inversions financeres a llarg termini</b>	0,00	<b>5.- Alienació d'Immobilitzat</b>	238.751,20
1. Instruments de patrimoni	0,00	a) Immobilitzacions intangibles	0,00
2. Crèdits a tercers	0,00	b) Immobilitzacions materials	0,00
3. Valors representatius de deute	0,00	c) Inversions immobiliàries	238.751,20
4. Derivats	0,00	d) Inversions financeres	0,00
5. Altres actius financers	0,00	<b>6.- Alienació d'accions pròpies</b>	0,00
<b>3.- Adquisició d'accions pròpies</b>	0,00	<b>7.- Cancel·lació anticipada o trasp. a curt de Inversions Financeres</b>	0,00
<b>4.- Errors d'exercicis anteriors (disminució de Reserves Voluntàries)</b>	0,00	1. Instruments de patrimoni	0,00
<b>5.- Dividends</b>		2. Crèdits a tercers	0,00
<b>6.- Canc.o traspà a curt deute llarg termini</b>	109.483,28	3. Valors representatius de deute	0,00
1. Obligacions i altres valors negociables	0,00	4. Derivats	0,00
2. Deutes amb Entitats de crèdit	50.777,80	5. Altres actius financers	0,00
3. Creditors per arrendament financer	6.035,96		
4. Derivats	0,00		
5. Altres passius financers	52.669,52		
<b>7.- Provisions a llarg termini</b>			
<b>TOTAL INVERSIÓ</b>	248.953,92	<b>TOTAL FINANÇAMENT</b>	367.069,08
Excés de finançament sobre inversió..... (Augment Capital Circulant)	118.115,16	Excés d'inversió sobre finançament..... (Disminució del Capital Circulant)	

27/09/21

Torrent, a

Fdo. EL/LA SECRETÀRIA DEL CONSELL

<b>INVERSIONS PREVISTES</b>	<b>248.953,62 €</b>
<b>IMMOBILITZACIONS MATERIALS:</b>	<b>139.470,64 €</b>
- Instal·lacions tècniques i un altre immobilitzat material:	139.470,64 €
<i>Previsió d'inversió en maquinària i vehicles</i>	
<b>CANCEL·LACIÓ DEUTE A LLARG TERMINI:</b>	<b>109.483,28 €</b>
- Deutes amb entitats de crèdit:	50.777,80 €
<i>Quotes amortització préstecs 2021 (incloent cancel·lació capital pendent 2 habitatges venuts previstes)</i>	
- Creditors per arrendament financer:	6.035,96 €
<i>Quotes amortització lísing i rènting (vehicles i equips)</i>	
- Altres passius financers:	52.669,52 €
<i>Quotes amortització préstec ajuntament RDL 4/2012</i>	
<b>FINANÇAMENT PREVIST</b>	<b>367.069,08 €</b>
- Recursos procedents de les operacions:	128.317,88 €
<i>Resultat descomptant amortitzacions i traspàs de subvencions</i>	
- Alienació d'immobilitzat:	238.751,20 €
<i>Previsió de venda de 2 habitatges</i>	

Per tant, es preveu un augment del capital circulant de **118.115,16 €**, d'excés de finançament sobre la finançament.

### VIII.- CÀLCUL DE L'ESTALVI NET DE LA SOCIETAT

Segons es desprèn de l'article 53 del Reial decret 2/2004, de 5 de març, pel qual s'aprova el text refós de la Llei Reguladora d'Hisendes Locals:

*"Es considera estalvi net en els organismes autònoms de caràcter comercial, industrial, financer o anàleg els resultats corrents de l'exercici i, en les societats mercantils locals, els resultats de l'activitat ordinària, exclosos els interessos de préstecs o emprèstits, en tots dos casos, i minorats en una anualitat teòrica d'amortització, tal com es defineix en el paràgraf anterior, igualment en tots dos casos.*

*En l'estalvi net no s'inclouran les obligacions reconegudes, derivades de modificacions de crèdits, que hagen sigut finançades amb romanent líquid de tresoreria.*

No s'inclouran en el càlcul de les anualitats teòriques, les operacions de crèdit garantides amb hipoteques sobre béns immobles, en proporció a la part del préstec afectat per aquesta garantia.

Si l'objecte de l'activitat de l'organisme autònom o societat mercantil local, és la construcció d'habitatges, el càlcul de l'estalvi net s'obtindrà prenent la mitjana dels dos últims exercicis."

Així doncs, l'Estalvi net dels dos últims exercicis tancats serà el següent:

	2019	2020	MITJANA
Resultat activitat ordinària	- 50.086,40 €	- 15.244,18 €	-32.665,29 €
Interesses préstecs	23.363,99 €	11.437,37 €	17.400,68 €
Anualitat préstecs no hipotecaris	60.000,00 €	60.000,00 €	60.000,00 €
<b>ESTALVI NET</b>	<b>- 86.722,41 €</b>	<b>- 63.806,81 €</b>	<b>- 75.264,61 €</b>

#### IX.- FINANÇAMENT ALIÉ. RELACIÓ DE CRÈDITS A llarg termini

Relació de préstecs hipotecaris a llarg termini:

ENTITAT	Caixa Rural Torrent	Caixa Rural Torrent	Banc de Sabadell
<b>Capital inicial</b>	<b>500.000,00 €</b>	<b>1.371.970,06 €</b>	<b>8.958.400,00 €</b>
<b>Finalitat</b>	Adquisició edifici Plaça Major, 31	Promoció 20 VPO Gabriela Mistral	Promoció 78 VPO M-28 en P. Central 2
<b>Primer venciment</b>	15/01/2009	08/03/2013	15/12/2014
<b>Venciment Final</b>	15/12/2023	08/03/2043	15/12/2039
<b>Tipus d'interés</b>	Euribor 1 any + 0.85	Euribor 1 any + 1.25	Euribor 1 any + 1.25
<b>Amortització</b>	Mensual	Mensual	Mensual
<b>Capital viu 31/12/2021</b>	<b>73.518,62 €</b>	<b>17.478,53 €</b>	<b>279.786,90 €</b>
<b>Amortització 2022</b>	36.688,56 €	758,37 €	14.538,06 €
<b>Amortització 2023</b>	36.830,06 €	764,07 €	14.651,51 €
<b>Amortització 2024</b>	0,00 €	769,83 €	14.765,85 €
<b>Amortització 2025</b>	0,00 €	775,62 €	14.881,07 €

