

Document de treball de l'Àrea de Gestió de Recursos Humans  
Data de redacció: 19/09/2022  
Versió: 1.0

nousespais | torrent 19/09/22

DILIGENCIA.- Assumpte tractat en Consell d'Administració de NOUS  
ESPAIS TORRENT, S.A.. El document que es diligencia resulta ser fidel  
reproducció del seu original, presentat i repartit en la sessió de data.

Torrent, a

Fdo. EL/LA SECRETÀRIA/A DEL CONSELL

21/09/22

**ESTAT DE PREVISIONS D'INGRESSOS I DESPESES**  
**PROGRAMA ANUAL D'ACTUACIÓ, INVERSIONS I**  
**FINANÇAMENT**  
**EXERCICI 2023**

nousespais | torrent

DILIGENCIA.- Assumpte tractat en Consell d'Administració de NOUS  
ESPAIS TORRENT, S.A.. El document que es diligència resulta ser fidel  
reproducció del seu original, presentat i repartit en la sessió de data.

19/09/22


Torrent, a

Fdo. EL/LA SECRETÀRIA/A DEL CONSELL

21/09/22

19/09/22

Torrent, a



Fdo. EL/LA SECRETÀRIA DEL CONSELL

21/09/22

**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 DE VIVENDA	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

## 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 de vivenda protegit, locals, trasters i places d'aparcament
  - Lloguer amb opció a compra de vivenda, places i locals
  - Altres serveis (comissions agencia 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, Mercat Sant Gregori, edifici vivenda lloguer Marquesat i altres*)



## 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 42 treballadors, amb 4 nous peons inclosos (efectius 41) sobre un total de 56 (un en excedència).

La previsió de despeses per a 2023 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 €. En l'exercici 2022 s'han contractat 4 nous peons per a una millor cobertura, donades les baixes per excedències i jubilacions.

Les despeses previstes segons estimacions i el cost realitzat actual en 2022 per al 2023 serien:

<b>Aprovisionaments de jardineria:</b> Inclou la previsió de subministraments de terres i plantes, vestuari i EPIs, recanvis i eines, fitosanitaris i lampisteria	122.479,05 €
<b>Treballs realitzats per altres empreses:</b> Contracte de podes, tractament del morrut, tractament anual de <i>legionel·la</i> , obra civil de reparació de fugides, servei meteorològic, etc.	295.849,71 €
<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.	146.924,80 €
<b>Tributs:</b>	2.000,00 €
<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 42 treballadors i la imputació de la part proporcional dels costos del personal indirecte d'administració.	1.546.198,83 €
<b>Amortitzacions de l'immobilitzat:</b>	56.098,25 €
<b>TOTAL DESPESES PREVISTES:</b>	<b>2.169.550,64 €</b>

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	2.164.050,64 €
---	----------------

19/09/22

Torrent, a

Fdo. EL/LA SECRETÀRIA DEL CONSELL

<b>Tractament processionària:</b>	3.500,00 €
Facturació a particulars del tractament de la processionària del pi	
<b>Subvencions:</b> cursos subvencionats per la fundació tripartida	2.000,00 €
<b>TOTAL INGRESSOS PREVISTOS:</b>	<b>2.169.550,64 €</b>

21/09/22

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 2023 s'ha realitzat prenent com a base els costos efectius realitzats del primer semestre de 2022, 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.

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 2023 sobre la base del cost efectiu de 2022 i les necessitats detectades serà la següent:

<b>Aprovisionaments de materials i eines:</b>	40.000,00 €
Subministraments de materials i eines d'obra de paleta, lampisteria, electricitat, etc.	
<b>Treballs realitzats per altres empreses:</b>	104.621,46 €
Es refereix al manteniment complex d'edificis i construccions, per obres contractades	
<b>Manteniment d'instal·lacions:</b>	100.000,00 €
Treballs contractats de manteniment preventiu tècnic-legal i complex correctiu de les instal·lacions	
<b>Serveis exteriors:</b>	2.900,00 €
Primes d'assegurances, combustible de vehicles, telefonia i altres serveis variis.	
<b>Tributs:</b>	500,00 €
<b>Despeses de personal:</b>	144.978,54 €
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.	
<b>Amortitzacions de l'immobilitzat:</b>	7.000,00 €
<b>TOTAL DESPESES PREVISTES:</b>	<b>400.000,00 €</b>



19/09/22

Torrent,

Fdo. EL/LA SECRETÀRIA DEL CONSELL

21/09/22

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>	400.000,00 €
Facturació mensual a l'ajuntament	
<b>TOTAL INGRESSOS PREVISTOS:</b>	<b>400.000,00 €</b>

## II.C. – SERVEI D'OFICINA PÚBLICA DE VIVENDA

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

- Venda de vivenda protegit, locals comercials, trasters i places de garatge
- Lloguer amb opció a compra de vivenda 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 mancances detectades per les diverses auditories practicades per aquest. Una de les mesures que es desprenia del Pla va ser l'elaboració d'un estudi de Costos de l'Oficina Pública de Vivenda (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 l'OPV.

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 Torrent, 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 xarxa d'oficines de vivenda XALOC, que tenia una duració inicial mínima de 12 mesos. Aquest conveni ha sigut renovat recentment.

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 de vivendes dels últims exercicis han sigut les següents:

- 2012: 52 vivendes, 1 traster i 1 local
- 2013: 4 vivendes i 1 local
- 2014: 1 vivenda, 1 traster i 2 locals
- 2015: 4 vivendes, 2 places i 2 locals
- 2016: 5 vivendes i 1 plaça
- 2017: 13 vivendes i 1 local
- 2018: 12 vivendes
- 2019: 10 vivendes i 1 plaça
- 2020: 3 vivendes i 2 places
- 2021: 4 vivendes, 2 places i un local
- 2022: 1 vivenda, 1 plaça i un local (fins hui)

19/09/22

Torrent, a

Fdo. EL/LA SECRETÀRIA/A DEL CONSELL 21/09/22

El parc actual és de 3 vivendes llogades. Per tant, la capacitat de produir ingressos privats suficients per a cobrir les despeses de l'Oficina Pública de Vivenda és mínima fins que s'invertisca en noves promocions. **No es preveuen vendes de vivenda per a l'exercici 2023.**

- **PROMOCIÓ GABRIELA MISTRAL:**
  - o 1 contracte de lloguer amb opció a compra de vivenda vigents, més un local comercial lliure.
- **PROMOCIÓ M-28:**
  - o 2 contractes de lloguer amb opció a compra de vivenda vigents, més contractes de lloguer amb opció a compra de 2 locals comercials i 7 places d'aparcament. Una plaça de garatge està actualment en fase de venda. També es disposa d'un local que actualment està lliure.
- **CONVENI SAREB:**
  - o Conveni amb la Sareb per al lloguer i subarrendament de fins a 12 vivendes socials, de les quals, 9 tenen contracte vigent.

Les despeses de l'Oficina previstes per a 2023 serien els següents:

<b>Treballs realitzats per altres empreses:</b> Adequació vivendes conveni Sareb	15.000,00 €
<b>Serveis exteriors:</b> Manteniment de vivendes propietat de la societat, cost lloguer vivendes conveni Sareb, serveis professionals de notaria, primes d'assegurances de llar, serveis bancaris, publicitat, subministraments, despeses de comunitat i altres serveis.	55.668,50 €
<b>Tributs:</b> Imposat béns immobles, plusvàlues per vendes, i altres taxes	12.700,00 €
<b>Despeses de personal:</b> Sous i salaris, seguretat social i altres despeses de personal com ara prevenció, cursos, etc., de la plantilla de l'Oficina de vivenda més la imputació de la part proporcional dels costos del personal indirecte d'administració.	325.820,81 €
<b>Despeses financeres:</b> Interessos préstecs hipotecaris vivendes	876,21 €
<b>Amortitzacions de l'immobilitzat:</b> Amortització de les inversions immobiliàries	9.578,82 €
<b>TOTAL DESPESES PREVISTES:</b>	<b>419.644,34 €</b>

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

<b>Transferència anual de funcionament</b>	360.000,00 €
<b>Ingressos conveni XALOC</b>	119.172,70 €
<b>Ingressos per arrendaments:</b> Lloguers amb opció a compra de vivendes, locals i places d'aparcament, lloguers socials vivendes Sareb	61.517,16 €
<b>Serveis diversos:</b> Repercussió inquilins despeses de comunitat	3.000,00 €
<b>TOTAL INGRESSOS PREVISTOS:</b>	<b>543.689,86 €</b>



19/09/22

Torrent, a

Fdo. EL/LA SECRETÀRIA DEL CONSELL

21/09/22

Amb el complement de la transferència anual de funcionament i els ingressos derivats del conveni XALOC, el servei té un resultat positiu de 124.045,52 € 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**
- **Direcció obra Mercat Sant Gregori**

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 l'OPV.

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

- **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.	221.770,86 €
<b>Tributs:</b> Imposat béns immobles oficines i Imposat Activitats Econòmiques	6.800,00 €
<b>Altres despeses de gestió:</b> Dietes assistència al Consell d'Administració	3.600,00 €
<b>Despeses financeres:</b> Interessos préstec hipotecari seu social, préstec Ajuntament RDL 4/2012, lísing fotocopiadores i altres despeses financeres	554,56 €
<b>Amortitzacions de l'immobilitzat:</b> Amortització del immobilitzat comú d'edificis, equips, mobiliari, etc.	26.077,23 €
<b>TOTAL DESPESES PREVISTES:</b>	<b>258.802,65 €</b>

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

<b>Prestacions de serveis:</b> Direccions obra Mercat Sant Gregori, redacció nou PGOU	122.676,63 €
<b>Variació d'existències de projectes:</b> Traspàs a existències de les despeses de projectes de Parc Central -3	11.301,86 €
<b>Subvencions:</b> Traspàs a ingressos treballs oficines Taller d'Ocupació	728,64 €
<b>Ingressos financers:</b> Interessos bancaris	50,00 €
<b>TOTAL INGRESSOS PREVISTOS:</b>	<b>134.757,13 €</b>

Així doncs, el superàvit de l'Oficina Pública de Vivenda, 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 2023, 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	2.169.550,64 €	2.169.550,64 €
Manteniment col·legis públics	400.000,00 €	400.000,00 €
Oficina Pública de Vivenda	543.689,86 €	419.644,34 €
Despeses generals i altres serveis	134.757,13 €	258.802,65 €
<b>TOTAL INGRESSOS I DESPESES</b>	<b>3.247.997,63 €</b>	<b>3.247.997,63 €</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	2.134.050,64 €
- Facturació servei manteniment col·legis a l'Ajuntament	400.000,00 €
- Transferència de funcionament	360.000,00 €
- Redacció nou PGOU	110.409,00 €
- Conveni Xaloc	119.172,70 €
- Direccions obra mercat <i>Sant Gregori</i>	12.267,63 €
<b>TOTAL INGRESSOS PROCEDENTS DE L'AJUNTAMENT</b>	<b>3.135.899,97 €</b>

19/09/22

Torrent, a

Fdo. EL/LA SECRETARI/A DEL CONSELL

21/09/22

**PRESSUPOST EXERCICI 2023**

RESUM PREVISIÓ DE INGRESSOS I GASTOS EXERCICI 2023

PREVISIÓ INGRESSOS

GRUP	NOM	2023		2022	
		IMPORT	%	IMPORT	%
70	VENDES I PRESTACIÓ DE SERVEIS	3.169.399,97 €	97,58%	3.085.594,96 €	96,78%
71	VARIACIÓ D'EXISTÈNCIES DE PROM. I PROJECTES	11.301,86 €	0,35%	14.510,32 €	0,46%
74	SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS	2.728,64 €	0,08%	2.728,64 €	0,09%
75	ALTRES INGRESSOS DE GESTIÓ	64.517,16 €	1,99%	23.589,88 €	0,74%
76	INGRESSOS FINANCERS	50,00 €	0,00%	100,00 €	0,00%
77	BENEFICIS PROCEDENTS D'ACTIUS NO CORRENTS	- €	0,00%	61.753,36 €	1,94%

3.247.997,63 €

3.188.277,16 €

PREVISIÓ GASTOS

GRUP	NOM	2023		2022	
		IMPORT	%	IMPORT	%
60	COMPRES	577.950,22 €	17,79%	547.454,42 €	17,17%
62	SERVEIS EXTERIORS	527.264,16 €	16,23%	510.337,38 €	16,01%
63	TRIBUTS	22.000,00 €	0,68%	43.782,06 €	1,37%
64	DESPESES DE PERSONAL	2.016.998,18 €	62,10%	1.947.726,84 €	61,09%
65	ALTRES DESPESES DE GESTIÓ	3.600,00 €	0,11%	3.000,00 €	0,09%
66	DESPESES FINANCERES	1.430,77 €	0,04%	6.929,94 €	0,22%
68	DOTACIONS D'AMORTITZACIÓ	98.754,30 €	3,04%	129.046,52 €	4,05%

3.247.997,63 €

3.188.277,16 €

PREVISIÓ RESULTATS

GRUP	NOM	2023	2022
		IMPORT	IMPORT
7	TOTAL INGRESSOS	3.247.997,63 €	3.188.277,16 €
6	TOTAL GASTOS	3.247.997,63 €	3.188.277,16 €
		- €	- €



PRESSUPOST EXERCICI 2023

PREVISIÓ D'INGRESSOS		2023	2022
<b>GRUP 7: VENDES I INGRESSOS</b>		<b>3.247.997,63 €</b>	<b>3.188.277,16 €</b>
<b>70.- VENDES I PRESTACIÓ DE SERVEIS</b>		<b>3.169.399,97 €</b>	<b>3.085.594,96 €</b>
705	PRESTACIÓ DE SERVEIS.....	3.169.399,97 €	3.085.594,96 €
	Transferència jardineria	2.164.050,64 €	2.004.581,72 €
	Manteniment CEIPS i les seues instal·lacions	400.000,00 €	435.000,00 €
	Transferència municipal funcionament societat	360.000,00 €	380.000,00 €
	Ingressos conveni Xaloc	119.172,70 €	111.513,00 €
	Redacció nou PGOU	110.409,00 €	152.000,24 €
	Direccions Mercat Sant Gregori	12.267,63 €	- €
	Tractament "processionària"	3.500,00 €	2.500,00 €
<b>71.- VARIACIÓ D'EXISTÈNCIES DE PRODUCTES EN CURS I ACABATS</b>		<b>11.301,86 €</b>	<b>14.510,32 €</b>
714	VARIACIÓ D'EXISTÈNCIES DE PROJECTES.....	11.301,86 €	14.510,32 €
	Projectes de Parc Central -3	11.301,86 €	14.510,32 €
<b>74.- SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS</b>		<b>2.728,64 €</b>	<b>2.728,64 €</b>
740	SUBVENCIONS.....	2.000,00 €	2.000,00 €
	Subvenció cursos fundació tripartita	2.000,00 €	2.000,00 €
747	ALTRES SUBVENCIONS, 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>64.517,16 €</b>	<b>23.589,88 €</b>
752	INGRESSOS PER ARRENDAMENTS AMB OPCIÓ A COMPRA.....	61.517,16 €	23.014,44 €
	Ingressos conveni SAREB	27.720,00 €	4.988,20 €
	Ingressos per arrendaments Gabriela Mistral	1.560,60 €	7.131,00 €
	Ingressos per arrendaments M-28	32.236,56 €	10.895,24 €
759	INGRESSOS PER SERVEIS DIVERSOS.....	3.000,00 €	575,44 €
	Gastos de comunitat repercutits a arrendataris	3.000,00 €	575,44 €
<b>76.- INGRESSOS FINANCERS</b>		<b>50,00 €</b>	<b>100,00 €</b>
769	ALTRES INGRESSOS FINANCERS.....	50,00 €	100,00 €
	Interessos bancaris	50,00 €	100,00 €
<b>77.- BENEFICIS PROCEDENTS D'ACTIUS NO CORRENTS</b>		<b>- €</b>	<b>61.753,36 €</b>
772	BENEFICIS PER VENDA D'IMMOBLES.....	- €	61.753,36 €
	Beneficis venda immobles vivenda	- €	61.753,36 €

PREVISIÓ DE GASTOS		2023	2022
<b>GRUP 6: COMPRES I GASTOS</b>		<b>3.247.997,63 €</b>	<b>3.188.277,16 €</b>
<b>60.- COMPRES</b>		<b>577.950,22 €</b>	<b>547.454,42 €</b>
602	COMPRES D'ALTRES APROVISIONAMENTS.....	162.479,05 €	199.951,41 €
	Aprovisionaments de jardineria	122.479,05 €	149.951,41 €
	Aprovisionaments de manteniment CEIPS	40.000,00 €	50.000,00 €
607	TREBALLS REALITZATS PER ALTRES EMPRESSES.....	415.471,17 €	347.503,01 €
	Treballs vivendes conveni SAREB	15.000,00 €	52.500,00 €
	Contractacions jardineria	295.849,71 €	172.252,62 €
	Contractacions treballs CEIPS	104.621,46 €	122.750,39 €



19/09/22

Torrent, a

Fdo. EL/LA SECRETÀRIA/DEL CONSELL

21/09/22

<b>62.- SERVEIS EXTERIORS</b>	<b>527.264,16 €</b>	<b>510.337,38 €</b>
621 ARRENDAMENTS.....	33.564,00 €	22.622,08 €
Conveni SAREB	13 500,00 €	2 853,34 €
Lloguer software Autocad	2 700,00 €	2 600,00 €
Lloguer nau jardineria	10 164,00 €	10 164,00 €
Lloguer vehicles jardineria + manteniment CEIPs	- €	1 000,00 €
Lloguer caseta i maquinària Parc Central	7 200,00 €	6 004,74 €
622 REPARACIONS I CONSERVACIÓ.....	143.800,00 €	136.481,44 €
Manteniment CEIPs i instal·lacions	100 000,00 €	110 000,00 €
Reparacions	43 800,00 €	26 481,44 €
623 SERVEIS DE PROFESSIONALS INDEPENDENTS.....	189.939,36 €	212.500,36 €
REDACCIÓ DE PROJECTES.....	149.579,36 €	166.510,56 €
Redacció nou PGOU	110 409,00 €	152 000,24 €
Assistències tècniques El Marquesat	27 868,50 €	- €
Projectes actualització Parc Central -3	11 301,86 €	14 510,32 €
ALTRES SERVEIS PROFESSIONALS.....	40.360,00 €	45.989,82 €
Assessorament Laboral	15 000,00 €	14 000,00 €
Assessorament Jurídic	10 000,00 €	8 000,00 €
Notaris i Registradors	8 500,00 €	18 929,82 €
Auditoria	3 360,00 €	3 060,00 €
Altres professionals	3 500,00 €	2 000,00 €
625 PRIMES D'ASSEGURANCES.....	22.050,00 €	21.926,28 €
Assegurances generals oficina	12 850,00 €	12 815,00 €
Assegurances jardineria	7 500,00 €	6 700,00 €
Assegurances CEIPs	500,00 €	500,00 €
Lloguers Gabriela Mistral, M-26 i M-28	1 200,00 €	1 911,28 €
626 SERVEIS BANCARIS I SIMILARS.....	1.700,00 €	700,00 €
627 PUBLICITAT I RELACIONS PÚBLIQUES.....	2.500,00 €	2.000,00 €
Publicitat empresa	1 500,00 €	1 500,00 €
Publicitat vendes Gabriela Mistral i M-28	1 000,00 €	500,00 €
628 SUBMINISTRAMENTS.....	53.710,00 €	33.830,00 €
Energia elèctrica	15 560,00 €	13 950,00 €
Aigua	350,00 €	580,00 €
Combustibles	37 800,00 €	19 300,00 €
629 ALTRES SERVEIS.....	80.000,80 €	80.277,20 €
Despeses de viatge	200,00 €	100,00 €
Telefonia	9 800,00 €	4 900,00 €
Correus i missatgeria	500,00 €	500,00 €
Material d'oficina	2 800,00 €	5 700,00 €
Altres serveis: Neteja oficines i nau jardineria	22 000,00 €	21 600,00 €
Altres serveis: Serveis informàtics	6 500,00 €	9 000,00 €
Altres serveis: Gastos mediambientals (residus poda)	19 500,80 €	17 000,00 €
Altres serveis: Serveis diversos (g.comunitat, seguretat i altres)	18 700,00 €	21 477,20 €
<b>63.- TRIBUTS</b>	<b>22.000,00 €</b>	<b>43.782,06 €</b>
631 ALTRES TRIBUTS I TAXES.....	22.000,00 €	43.782,06 €
IAE	5 000,00 €	20 000,00 €
IBI	7 500,00 €	14 692,06 €
Altres taxes	9 500,00 €	9 090,00 €
<b>64.- DESPESES DE PERSONAL</b>	<b>2.016.998,18 €</b>	<b>1.947.726,84 €</b>
640 SOUS I SALARIS.....	1.489.130,18 €	1.438.024,96 €
642 SEGURETAT SOCIAL A CÀRREC EMPRESA.....	523.368,00 €	506.701,88 €
649 ALTRES DESPESES SOCIALS.....	4.500,00 €	3.000,00 €
<b>65.- ALTRES DESPESES DE GESTIÓ</b>	<b>3.600,00 €</b>	<b>3.000,00 €</b>
655 DESPESES CONSELL D'ADMINISTRACIÓ.....	3.600,00 €	3.000,00 €
<b>66.- DESPESES FINANCERES</b>	<b>1.430,77 €</b>	<b>6.929,94 €</b>
662 INTERESSOS DE DEUTES A CURT TERMINI.....	1.080,77 €	6.809,94 €
Interessos préstec hipotecari Edifici plaça Major	74,45 €	218,00 €
Interessos préstec vendes Gabriela Mistral	126,07 €	128,49 €
Interessos préstec vendes M-28	750,14 €	2 123,84 €
Interessos préstec Ajuntament RDL 4/2012	130,11 €	3 680,00 €
Interessos leasing vehicles	- €	658,50 €
Interessos renting fotocopiadores	- €	1,11 €
669 ALTRES DESPESES FINANCERES.....	350,00 €	120,00 €
<b>68.- AMORTITZACIONS</b>	<b>98.754,30 €</b>	<b>129.046,52 €</b>
680 AMORTITZACIÓ IMMOBILITZAT INTANGIBLE.....	3.019,56 €	3.448,33 €
681 AMORTITZACIÓ IMMOBILITZAT MATERIAL.....	86.155,92 €	109.737,71 €
682 AMORTITZACIÓ INVERSIONS IMMOBILIÀRIES.....	9.578,82 €	15.860,48 €



19/09/22

Torrent, a

Fdo. EL/LA SECRETÀRIA/IA DEL CONSELL

21/09/22

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

### COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES PREVISIÓ PER A L'EXERCICI 2023

A) OPERACIONS CONTINUADES	2023	2022
1. Import net de la xifra de negocis	3.169.399,97 €	3.085.594,96 €
b) Prestacions de serveis	3.169.399,97 €	3.085.594,96 €
2. Variació d'existències de productes en curs i acabats	11.301,86 €	14.510,32 €
4. Aprovisionaments	(577.950,22 €)	(547.454,42 €)
a) Compres d'aprovisionaments	(162.479,05 €)	(199.951,41 €)
b) Treballs realitzats per subcontractistes	(415.471,17 €)	(347.503,01 €)
5. Altres ingressos d'explotació	67.245,80 €	26.318,52 €
a) Ingressos accessoris i altres de gestió corrent	64.517,16 €	23.589,88 €
b) Subvencions d'explotació incorporades a l'exercici	2.728,64 €	2.728,64 €
6. Gastos de personal	(2.016.998,18 €)	(1.947.726,84 €)
a) Sous, salaris i assimilats	(1.489.130,18 €)	(1.438.024,96 €)
b) Càrregues socials	(527.868,00 €)	(509.701,88 €)
7. Altres gastos d'explotació	(552.864,16 €)	(557.119,44 €)
a) Servicis exteriors	(527.264,16 €)	(510.337,38 €)
b) Tributs	(22.000,00 €)	(43.782,06 €)
d) Altres gastos de gestió corrent	(3.600,00 €)	(3.000,00 €)
8. Amortització de l'immobilitzat	(98.754,30 €)	(129.046,52 €)
11. Deteriorament i resultat per alienacions de l'immobilitzat	0,00 €	61.753,36 €
b) Resultat per alienacions i altres	0,00 €	61.753,36 €
12. Altres resultats	0,00 €	0,00 €
<b>A.1) RESULTAT D'EXPLOTACIÓ</b>	<b>1.380,77 €</b>	<b>6.829,94 €</b>
12. Ingressos financers	50,00 €	100,00 €
b) De valors negociables i altres instruments financers	50,00 €	100,00 €
b <sub>2</sub> ) De tercers	50,00 €	100,00 €
13. Gastos financers	(1.430,77 €)	(6.929,94 €)
b) Per deutes amb tercers	(1.430,77 €)	(6.929,94 €)
<b>A.2) RESULTAT FINANCER</b>	<b>(1.380,77 €)</b>	<b>(6.829,94 €)</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 2023 per serveis són els següents:

Servei	PERSONAL DIRECTE	PERSONAL INDIRECTE	SOUS I SALARIS
Manteniment zones verdes municipals	42	-	996.818,37 €
Manteniment col·legis públics	3	-	68.756,59 €
Oficina Pública de vivenda	3	-	82.375,69 €
Administració general	-	8	341.179,53 €
<b>TOTALS</b>	<b>48</b>	<b>8</b>	<b>1.489.130,18 €</b>



19/09/22  
Torrent, a

Fdo. EL/LA SECRETÀRIA/A DEL CONSELL  
21/09/22

## 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):

	2023	2022
<b>DESPESES</b>	<b>3.302.457,65 €</b>	<b>3.350.664,68 €</b>
<b>A) OPERACIONS NO FINANCERES</b>	<b>3.199.458,96 €</b>	<b>3.198.701,28 €</b>
<b>A.1. OPERACIONS CORRIENTS</b>	<b>3.137.941,47 €</b>	<b>3.059.230,64 €</b>
<b>I. PERSONAL</b>	<b>2.016.998,18 €</b>	<b>1.947.726,84 €</b>
13000 Personal laboral fixe	1.489.130,18 €	1.438.024,96 €
16000 Seguretat Social	523.368,00 €	506.701,88 €
16209 Altres gastos socials	4.500,00 €	3.000,00 €
<b>II. BENS CORRIENTS I SERVEIS</b>	<b>1.119.512,52 €</b>	<b>1.104.573,86 €</b>
20200 Arrendaments de construccions	30.864,00 €	19.022,08 €
20400 Arrendaments de material de transport	- €	1.000,00 €
21200 Manteniment i conservació d'edificis	105.800,00 €	116.800,00 €
21300 Reparacions maquinària	38.000,00 €	19.681,44 €
22000 Material d'oficina	2.800,00 €	5.700,00 €
22100 Energia elèctrica	15.560,00 €	13.950,00 €
22101 Aigua	350,00 €	580,00 €
22103 Combustibles i carburants	37.800,00 €	19.300,00 €
22104 Vestuari	19.998,67 €	11.681,97 €
22106 Material sanitari (fitosanitaris)	31.366,15 €	18.709,93 €
22111 Repostos de maquinària i utilatge	20.000,00 €	36.248,16 €
22199 Altres subministraments	91.114,23 €	133.311,35 €
22200 Serveis de telecomunicacions	9.800,00 €	4.900,00 €
22201 Comunicacions postals	500,00 €	500,00 €
22400 Primes d'assegurances	22.050,00 €	21.926,28 €
22502 Tributs de les Entitats Locals	22.000,00 €	43.782,06 €
22602 Publicitat i propaganda	2.500,00 €	2.000,00 €
22699 Altres gastos diversos	20.600,00 €	22.277,20 €
22700 Neteja	22.000,00 €	21.600,00 €
22799 Altres treballs realitzats per empreses i profess.	622.809,47 €	588.603,38 €
23000 Dietes Consell Administració	3.600,00 €	3.000,00 €
<b>III. DESPESES FINANCERES</b>	<b>1.430,77 €</b>	<b>6.929,94 €</b>
31000 Interessos de préstecs	1.080,77 €	6.809,94 €
35900 Altres gastos financers	350,00 €	120,00 €
<b>A.2. OPERACIONS DE CAPITAL</b>	<b>61.517,49 €</b>	<b>139.470,64 €</b>
<b>VI. INVERSIONS REALS</b>	<b>61.517,49 €</b>	<b>139.470,64 €</b>
62300 Inversió nova maquinària	19.401,23 €	6.807,71 €
62400 Inversió elements de transport	42.116,26 €	132.662,93 €
<b>B) OPERACIONS FINANCERES</b>	<b>102.998,69 €</b>	<b>151.963,40 €</b>
<b>IX. PASSIUS FINANCERS</b>	<b>102.998,69 €</b>	<b>151.963,40 €</b>
91100 Amortització LT préstecs S.Públic	59.869,89 €	56.569,36 €
91300 Amortització LT préstecs NO S.Públic	43.128,80 €	95.394,04 €

	2023	2022
<b>INGRESSOS</b>	<b>3.302.457,65 €</b>	<b>3.350.664,68 €</b>
<b>A) OPERACIONS NO FINANCERES</b>	<b>3.236.695,77 €</b>	<b>3.350.664,68 €</b>
<b>A.1. OPERACIONS CORRENTS</b>	<b>3.233.967,13 €</b>	<b>3.109.184,84 €</b>
<b>IV. TRANSFERÈNCIES CORRENTS</b>	<b>3.169.399,97 €</b>	<b>3.085.594,96 €</b>
46200 D'ajuntaments	3.165.899,97 €	3.083.094,96 €
48000 De famílies	3.500,00 €	2.500,00 €
<b>V. INGRESSOS PATRIMONIALS</b>	<b>64.567,16 €</b>	<b>23.589,88 €</b>
52000 Interessos de depòsits	50,00 €	- €
54100 Arrendaments de finques urbanes	64.517,16 €	23.589,88 €
<b>A.2. OPERACIONS DE CAPITAL</b>	<b>2.728,64 €</b>	<b>241.479,84 €</b>
<b>VI. INVERSIONS REALS</b>	<b>- €</b>	<b>238.751,20 €</b>
61900 Alienació altres inversions reals	- €	238.751,20 €
<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 €
<b>B) OPERACIONS FINANCERES</b>	<b>65.761,88 €</b>	<b>- €</b>
<b>VIII. ACTIUS FINANCERS</b>	<b>65.761,88 €</b>	<b>- €</b>
87000 Romanent de tresoreria	65.761,88 €	- €



19/09/22

Torrent, a

Fdo. EL/LA SECRETÀRIA DEL CONSELL

21/09/22

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

El PAIF inclou el quadre de finançament, que indica la previsió d'inversions a realitzar en 2023, així com els recursos per a finançar les operacions:

### PROGRAMA D'ACTUACIÓ, INVERSIONS I FINANÇAMENT (PAIF) 2023 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>	99.482,94
<b>2.- Adquisicions d'Actius no Corrents</b>	61.517,49	<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>	61.517,49	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	61.517,49	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>	0,00
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	0,00
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>	102.998,69	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	43.128,80	5. Altres actius financers	0,00
3. Creditors per arrendament financer	0,00		
4. Derivats	0,00	<b>TOTAL INVERSIÓ</b>	<b>164.516,18</b>
5. Altres passius financers	59.869,89	<b>TOTAL FINANÇAMENT</b>	<b>99.482,94</b>
<b>7.- Provisions a llarg termini</b>		Excés de finançament sobre inversió.....	
		(Augment Capital Circulant)	0,00
		Excés d'inversió sobre finançament.....	
		(Disminució del Capital Circulant)	65.033,24



<b>INVERSIONS PREVISTES</b>	<b>164.516,18 €</b>
<b>IMMOBILITZACIONS MATERIALS:</b>	<b>61.517,49 €</b>
- Instal·lacions tècniques i un altre immobilitzat material:	61.517,49 €
<i>Previsió d'inversió en maquinària i vehicles de jardineria</i>	
<b>CANCEL·LACIÓ DEUTE A LLARG TERMINI:</b>	<b>102.998,69 €</b>
- Deutes amb entitats de crèdit:	43.128,80 €
<i>Quotes amortització préstecs 2023</i>	
- Altres passius financers:	59.869,89 €
<i>Quotes amortització préstec ajuntament RDL 4/2012</i>	
<b>FINANÇAMENT PREVIST</b>	<b>99.482,94 €</b>
- Recursos procedents de les operacions:	99.482,94 €
<i>Resultat descomptant amortitzacions i traspàs de subvencions</i>	

Per tant, es preveu una **disminució del capital circulant de 65.033,24 €**, d'excés d'inversió sobre el finançament.

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

Segons es desprén 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 de vivendes, 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:

19/09/22

Torrent, a

Fdo. EL/LA SECRETÀRIA DEL CONSELL

21/09/22

	2020	2021	MITJANA
Resultat activitat ordinària	- 15.244,18 €	19.817,32 €	2.286,57 €
Interesses préstecs	11.383,61 €	7.352,97 €	9.368,29 €
Anualitat préstecs no hipotecaris	60.000,00 €	60.000,00 €	60.000,00 €
<b>ESTALVI NET</b>	<b>- 63.860,57 €</b>	<b>- 32.829,71 €</b>	<b>- 48.345,14 €</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>	Euríbor 1 any + 0.85	Euríbor 1 any + 1.25	Euríbor 1 any + 1.25
<b>Amortització</b>	Mensual	Mensual	Mensual
<b>Capital viu 31/12/2022</b>	<b>36.827,85 €</b>	<b>16.721,35 €</b>	<b>100.187,97 €</b>
<b>Amortització 2023</b>	36.827,85 €	762,61 €	5.538,34 €
<b>Amortització 2024</b>	0,00 €	768,51 €	5.581,03 €
<b>Amortització 2025</b>	0,00 €	774,45 €	5.624,05 €
<b>Amortització 2026</b>	0,00 €	780,43 €	5.667,40 €



