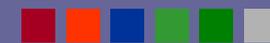




ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DEL PLAN ECONÓMICO FINANCIERO

Noviembre de 2006

Consultores de Administraciones Públicas



CONTENIDO DE LOS PLANES ECONÓMICO FINANCIEROS



El principio general es que el plan sea compatible con el derivado del cumplimiento del art. 53 de la TRLRHL.

Cuando el endeudamiento previsto tenga como finalidad anticipar, por medio de operaciones-puente, financiación comprometida por terceros para proyectos gestionados por una Entidad Local, el contenido del plan económico-financiero se limitará a la justificación de la existencia de un compromiso firme por parte del cofinanciador, ya se trate de la Unión Europea, Estado, Comunidad Autónoma u otros agentes.

Cuando el incumplimiento se haya originado exclusivamente a causa de la utilización del Remanente de Tesorería como recurso para financiar gastos del presupuesto, el plan económico-financiero se limitará a poner de manifiesto las circunstancias expresadas.





El Pleno de la Corporación Local podrá aprobar modificaciones de los planes económico-financieros vigentes para adecuarlos a nuevas circunstancias sobrevenidas en el curso de su ejecución.

Las nuevas circunstancias pueden referirse tanto a factores externos que modifiquen las previsiones existentes en el plan, como a factores internos resultado de la gestión de los sujetos de la Entidad local a que modifique las previsiones iniciales.

Las modificaciones no podrán alterar el plazo temporal de duración del plan aprobado.



En cada uno de los ejercicios que integran el horizonte temporal de aplicación del plan económico-financiero de corrección del desequilibrio, los Presidentes de las Corporaciones Locales vendrán obligados a remitir a la Dirección General de Fondos Comunitarios y Financiación Territorial, a través de las Delegaciones Especiales y Provinciales del Ministerio de Hacienda, una memoria justificativa del grado de cumplimiento de los objetivos fijados en los citados planes.

El plazo de entrega de la documentación necesaria para el seguimiento del cumplimiento del plan será de un mes a partir del día siguiente al de la aprobación del presupuesto, de la liquidación o de las citadas medidas.

Los Planes económico-financieros deben contener las medidas de gestión, tributarias, financieras y presupuestarias, necesarias para garantizar el cumplimiento del objetivo de estabilidad presupuestaria en un periodo de tres años.

CONTENIDO MÍNIMO

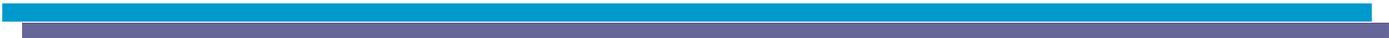
Un Plan de equilibrio debe mostrar la situación actual de la Entidad, cómo se ha llegado a esa situación, qué medidas se han adoptado o se van adoptar para corregir la situación y qué efectos se esperan de las medidas adoptadas.

Por tanto, se puede decir que se estructura en dos partes diferenciadas:

- Un diagnóstico de situación.
- Una descripción y programación de las medidas a adoptar para alcanzar el equilibrio.



DIAGNÓSTICO DE SITUACIÓN





DIAGNÓSTICO DE SITUACIÓN

La primera parte de un Plan económico-financiero tendrá como objetivo reflejar la situación de la Entidad y explicar las causas que han llevado a la situación de desequilibrio o a la generación ahorro neto negativo. → **DIAGNÓSTICO DE SITUACIÓN ECONÓMICO FINANCIERA**

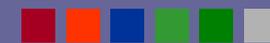
Información necesaria para el análisis:

- Liquidación de los Gastos y de Ingresos, con las diferentes fases presupuestarias.
- Estado de deuda financiera.
- Estado de Remanente de Tesorería.
- Ordenanzas municipales vigentes.
- Entes dependientes.



- ❑ ANÁLISIS PRESUPUESTARIO
- ❑ PRINCIPALES MAGNITUDES PRESUPUESTARIAS
- ❑ GRADO DE REALIZACIÓN DE INGRESOS Y GASTOS
- ❑ ESTADO DE REMANENTE DE TESORERÍA
- ❑ NIVELES DE ENDEUDAMIENTO





ANÁLISIS PRESUPUESTARIO

A través del análisis presupuestario se pretende ofrecer una visión global de la situación presupuestaria e identificar las posibles causas del desequilibrio.

ANÁLISIS DE LOS INGRESOS CORRIENTES.

- Analizamos la estructura de los ingresos corrientes para determinar las principales fuentes de recursos de la Entidad.
- Análisis de los **ingresos tributarios**: presión fiscal ejercida por la Entidad en su territorio, poder recaudatorio de cada una de las figuras tributarias.
- Situación de los tipos impositivos –*recorrido fiscal*–.

ESTRUCTURA Y EVOLUCIÓN DE LOS GASTOS CORRIENTES

- A través del estudio de la estructura del gasto corriente determinamos el nivel de flexibilidad del gasto, así como aquellas partidas más intensivas en gasto.
- Análisis detallado del capítulo de gastos corrientes en bienes y servicios y las transferencias corrientes.

ANÁLISIS DE LAS INVERSIONES

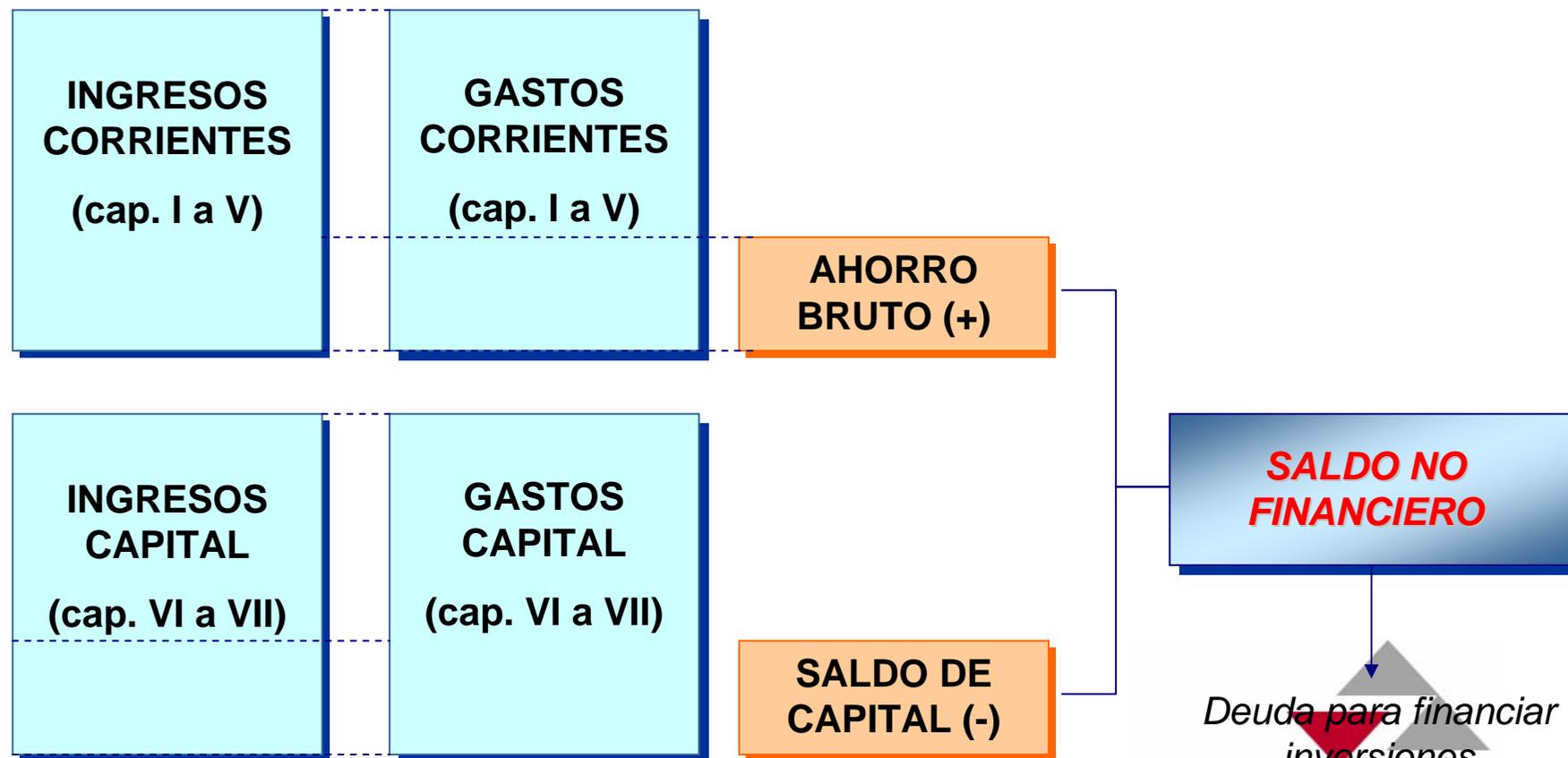
- Estudio del programa de inversiones de la Entidad y su financiación.

ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN: RATIOS Y MAGNITUDES



PRINCIPALES MAGNITUDES PRESUPUESTARIAS (1)

El análisis de las principales magnitudes presupuestarias nos dará una visión de gestión presupuestaria que nos permitirá identificar los puntos débiles y fuertes de la Entidad deficitaria.





CONDICIÓN DE EQUILIBRIO EN LAS CORPORACIONES LOCALES



ANÁLISIS DE SITUACIÓN: RATIOS Y MAGNITUDES



PRINCIPALES MAGNITUDES PRESUPUESTARIAS (3)



DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN: RATIOS Y MAGNITUDES



PRINCIPALES MAGNITUDES PRESUPUESTARIAS (4)

En términos de Derechos y Obligaciones Reconocidos. En euros

PARTIDAS
1.- INGRESOS CORRIENTES (Capítulos 1 al 5)
2.- GASTOS CORRIENTES (Capítulos 1 al 4)
3.- AHORRO BRUTO [1-2]
4.1.- INGRESOS DE CAPITAL NO FINANCIEROS *Ingresos por Capítulos 6 y 7
4.2.- GASTOS DE CAPITAL NO FINANCIEROS *Gastos por Capítulos 6 y 7
4.- SALDO DE CUENTAS DE CAPITAL NO FINANCIERAS
5.- SALDO NO FINANCIERO
6.- GASTOS FINANCIEROS (Cap. III de Gastos)
7.- SALDO PRIMARIO
8.- VARIACIÓN NETA ACTIVOS FINANCIEROS
9.- (+) CAPACIDAD / (-) NECESIDAD DE FINANCIACIÓN [5+3]
10.- VARIACIÓN NETA PASIVOS FINANCIEROS
11.- RESULTADO PRESUPUESTARIO [9+10]
12.- AHORRO NETO PRESUPUESTARIO [3 - Cap.IX de Gastos]

INDICADORES

A.- CARGA FINANCIERA (En porcentajes)
B.- NIVEL DE AHORRO (En porcentajes) *Bruto [3/1] *Neto [12/1]



DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN: RATIOS Y MAGNITUDES



GRADO DE REALIZACIÓN DE INGRESOS Y GASTOS

- Se trata de analizar la **eficacia recaudatoria y pagadora** de la Entidad a través del porcentaje de ingresos y pagos sobre derechos y obligaciones reconocidas.

EFICACIA EN LA GESTIÓN RECAUDATORIA

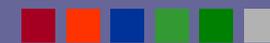
% cobros s/derechos reconocidos

INGRESOS	2003
1. Impuestos directos	85,4%
2. Impuestos indirectos	100,0%
3. Tasas y otros ingresos	62,0%
4. Transferencias corrientes	89,2%
5. Ingresos patrimoniales	100,0%
Total ingreso corriente	83,5%
6. Enajenación de inversiones reales	100,0%
7. Transferencias de capital	82,7%
Total ingreso de capital	84,6%
Total ingreso no financiero	83,6%
8. Activos financieros	100,0%
9. Pasivos financieros	100,0%
Total ingresos	84,9%

GRADO DE REALIZACIÓN DE LOS PAGOS

% pagos líquidos s/obligaciones reconocidas

GASTOS	2003
1. Gastos de personal	100,0%
2. Gastos de bienes c. y servicios	71,5%
3. Gastos financieros	100,0%
4. Transferencias corrientes	74,9%
Total gastos corrientes	84,2%
6. Inversiones reales	48,3%
7. Transferencias de capital	90,9%
Total gastos de capital	49,3%
Total gastos no financiero	75,2%
8. Activos financieros	—
9. Pasivos financieros	100,0%
Total gastos	76,5%



REMANENTE DE TESORERÍA

Se analizará el Remanente de Tesorería como principal indicador del grado de liquidez. En su estudio, se valorará el volumen de los saldos de dudoso cobro, como uno de los factores que, en mayor medida, determina la veracidad del estado del Remanente.

REMANENTE DE TESORERÍA

=

+

Fondos líquidos a 31 de diciembre

+

Derechos pendientes de cobro:

Del presupuesto corriente

De presupuestos cerrados

De operaciones no presupuestarias

Dotación de saldos de dudoso cobro

-

Obligaciones pendientes de pago:

Del presupuesto corriente

De presupuestos cerrados

De operaciones no presupuestarias





NIVELES DE ENDEUDAMIENTO

Esta parte del diagnóstico de situación analizará la política de endeudamiento, tanto a corto como a largo plazo, y prestará atención a la estructura de la deuda viva de financiación de inversiones y a las condiciones de la deuda contratada.

FACTORES DE ANÁLISIS DEL ENDEUDAMIENTO

- Estructura y evolución del saldo vivo de la deuda
- Volumen de deuda viva (sobre Ingresos corrientes)
- Carga financiera
- Vida media (comparado con la deuda sobre Ahorro Bruto)
- Endeudamiento de los entes dependientes
- Etc.





LIMITES AL ENDEUDAMIENTO

- Endeudamiento sólo para inversión: *regla de oro*
- Límites del art. 53 TRLRHL: autorización al endeudamiento si ahorro neto negativo y deuda superior al 110% de los ingresos corrientes.
- Precisan de autorización para emisión de valores y deuda en moneda extranjera.
- El importe conjunto de las operaciones de crédito de tesorería no puede superar el 30% de los ingresos corrientes liquidados en el ejercicio anterior.





CONCLUSIONES

Tras el análisis de toda la información proporcionada se determinará **la situación real de las finanzas de la Entidad**, detallando los problemas detectados que le han llevado a la situación de déficit o desequilibrio.

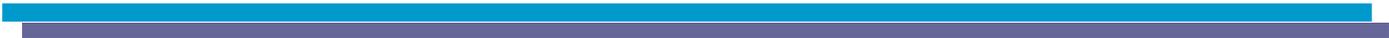
Se identificarán los factores críticos que permitan explicar dicha situación, sobre los que plantear las actuaciones del Plan.

Nos proporcionará una **base sólida de conocimiento** sobre la que justificar el diseño de las medidas a adoptar en el horizonte del Plan.

Las conclusiones extraídas del análisis anterior, constituirán el punto de partida básico que nos permitirá definir las líneas de actuación que compondrán el Plan Plurianual.



MEDIDAS Y PROGRAMACIÓN





Las medidas a adoptar podrán clasificarse atendiendo a los distintos ámbitos de actuación en relación con la ejecución del gasto, la regulación y gestión de los ingresos, la financiación de las inversiones y el nivel de endeudamiento.

Incluirá una proyección plurianual de los efectos de las actuaciones previstas sobre los gastos, los ingresos, el ahorro bruto y neto, el nivel de endeudamiento, la evolución del remanente de tesorería y la senda de nivelación presupuestaria a través de cuadros-resumen.

1.- Proyección del ahorro bruto y del ahorro neto que incluirá:

- Evolución de los gastos e ingresos corrientes y de capital.
- Evolución del endeudamiento.

2.- Evolución del remanente de tesorería.

3.- Proyección de las operaciones patrimoniales, financieras y otras operaciones no presupuestarias.

4.- Cuadro-resumen de nivelación presupuestaria.





PROPUESTAS DE MEDIDAS A ANALIZAR



Incremento de los impuestos.

Adaptar las tasas al coste de los servicios.

Actualizar las bases de los impuestos.

Inspecciones tributarias.

Mejora de la gestión tributaria.

Enajenaciones de patrimonio desafectado.

Generalmente, los ingresos patrimoniales no suelen ser objeto de medidas importantes.



Mantenimiento-reducción de plantilla.

Adecuación de la plantilla. RPT.

Contención en los sueldos y salarios.

Racionalización de gastos en compras de bienes y servicios: reducir arrendamientos, centralizar compras, optimizar el gasto por trabajos realizados otras empresas.

Implementación de Planes de Control de Concesiones (control de facturas ordinarias, cumplimiento de las obligaciones del concesionario, bienes afectos, propuestas de inversiones).

Racionalizar transferencias corrientes.





Limitarlas a la capacidad de formalización de endeudamiento financiero y a la recepción de ingresos de capital finalistas.

Analizar los gastos corrientes generados por las diferentes inversiones posibles.

Analizar los ingresos finalistas asociados a cada tipo de inversiones.

Ingresos generados por cada tipología de inversiones: tasas, precios públicos y contribuciones especiales.



Análisis del número de operaciones contratadas: un número elevado puede complicar su gestión.

Revisar vida media de la cartera de endeudamiento: alargar plazos.

Porcentaje de tipos fijo y variable.

Revisión de diferenciales.

Cobertura de riesgos.

Analizar los calendarios de pagos.

Cerrar el endeudamiento en la primera mitad del año (estudiar la posibilidad de cubrir dicha financiación en el caso de que se retrasa, pre-cobertura de la operación).



Evitar la excesiva concentración de vencimientos. Así, a partir del calendario de vencimientos actual, recomendamos definir el plazo y características de amortización del nuevo endeudamiento, con el objetivo de elevar la duración y vida media de la cartera y suavizar su perfil de vencimientos (reducción de la carga financiera).

En la medida de lo posible, liquidez y plazos, recomendamos barajar la apelación al mercado de valores (diferenciales entre el endeudamiento a través de valores y préstamos).

Externalización de actividades generadoras de endeudamiento y orientables al mercado: basuras, agua, transporte, actividades urbanísticas, servicios sociales, hospitales, colegios, etc.





Gestión recaudatoria. Beneficios a las domiciliaciones.

Gestión de servicios.

Organización del sector público territorial.

Gestión de tesorería: no adelantar pagos de subvenciones, racionalizar períodos de pagos a acreedores.

Procedimientos exhaustivos de generación y fiscalización de los gastos.

Exigencia de responsabilidades en los casos de generación de deuda extracontable o extrajudicial.

Limitación de las modificaciones presupuestarias.



EJEMPLO DE PLAN ECONÓMICO-FINANCIERO



- I. Introducción
- II. Diagnóstico de situación
 - II.1. Ingresos Corrientes
 - II.2. Gastos Corrientes
 - II.3. Niveles de Ahorro
 - II.4. Análisis de inversiones
 - II.5. Grado de realización de ingresos y gastos
 - II.6. Estado de Remanente de Tesorería
 - II.7. Endeudamiento financiero
 - II.8. Conclusiones
- III. Medidas e hipótesis del Plan de Equilibrio Económico-Financiero
 - III.1. Medidas e hipótesis sobre Ingresos Corrientes
 - III.2. Medidas e hipótesis sobre Gastos Corrientes
 - III.3. Medidas sobre inversiones
 - III.4. Medidas complementarias
- IV. Escenarios del Plan de Equilibrio Económico-Financiero





PLAN DE EQUILIBRIO FINANCIERO (2005-2007)

RESUMEN DE RESULTADOS

RESUMEN PLAN DE REESTRUCTURACIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTARIA

En Euros

CAPÍTULOS DE INGRESOS	2004	2005	PREVISIONES INGRESOS			
	Liquidación (dechos. recon.)	Previsión inicial	2005 Previsión definitiva	2006	2007	2008
1.- IMPUESTOS DIRECTOS	45.410.854,45	46.640.206,50	46.945.532,48	52.289.374,90	54.794.721,69	57.833.864,41
2.- IMPUESTOS INDIRECTOS	4.375.046,05	5.413.618,26	5.413.619,27	5.632.623,72	5.972.446,98	6.579.996,63
3.- TASAS Y OTROS INGRESOS	17.768.513,47	13.110.039,64	15.635.539,80	15.995.107,71	16.364.198,48	16.743.155,73
4.- TRANSFERENCIAS CORRIENTES	81.429.677,07	76.229.830,71	76.229.830,71	79.259.496,08	82.417.189,93	86.118.062,25
5.- INGRESOS PATRIMONIALES	1.862.764,69	2.631.669,55	2.631.669,55	2.631.669,55	2.631.669,55	2.631.669,55
6.- ENAJENACIÓN DE INVERSIONES	0,00	3.020,09	3.020,09	3.020,09	3.020,09	3.020,09
7.- TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	2.606.253,67	6.451.190,09	6.451.190,09	6.644.725,43	6.844.066,83	7.049.388,47
8.- ACTIVOS FINANCIEROS	7.309.082,36	30.050,61	66.428.370,46	32.722.820,16	15.030.050,61	30.050,61
9.- PASIVOS FINANCIEROS	6.037.492,01	7.260.864,48	25.626.423,63	24.407.922,75	19.188.314,29	8.914.400,67
INGRESOS TRIBUTARIOS CAP. (1/3)	67.554.413,97	65.163.864,40	67.994.691,55	73.917.106,33	77.131.367,14	81.157.016,74
OPERACIONES CORRIENTES CAP. (1/5)	150.846.855,73	144.025.364,66	146.856.191,81	155.808.271,96	162.180.226,62	169.906.748,57
OPERACIONES NO FINANCIERAS CAP. (1/7)	153.453.109,40	150.479.574,84	153.310.401,99	162.456.017,48	169.027.313,54	176.959.157,13
OPERACIONES DE CAPITAL CAP. (6/9)	15.952.828,04	13.745.125,27	98.509.004,27	63.778.488,43	41.065.451,82	15.996.859,81
TOTAL OPERACIONES EJERCICIO CAP. (1/9)	166.799.683,77	157.770.489,93	245.365.196,08	219.586.760,39	203.245.678,44	185.903.608,38
CAPÍTULOS DE GASTOS	2004	2005	PREVISIONES GASTOS			
	Liquidación Ppto. (obligac. recon.)	Previsión inicial	2005 Previsión definitiva	2006	2007	2008
1.- GASTOS DE PERSONAL	50.290.997,40	48.620.302,95	48.620.302,95	50.511.443,49	52.477.156,22	54.520.402,56
2.- COMPRAS DE BIENES Y SERVICIOS	49.466.885,61	55.040.660,62	55.040.660,62	57.107.913,52	59.253.825,33	61.481.421,48
3.- GASTOS FINANCIEROS	1.357.564,13	2.180.857,84	2.447.923,69	3.250.646,35	3.615.965,34	3.590.708,90
4.- TRANSFERENCIAS CORRIENTES	33.245.050,09	30.446.545,07	30.446.545,07	31.359.941,42	32.300.739,66	33.269.761,85
6.- INVERSIONES REALES	4.446.519,14	5.618.893,53	5.618.893,53	5.787.460,34	5.961.084,15	6.599.609,93
7.- TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	22.333.032,89	8.572.314,37	93.336.194,37	58.223.786,25	35.094.368,25	9.367.199,27
8.- ACTIVOS FINANCIEROS	845.576,80	30.050,61	30.050,61	30.050,61	30.050,61	30.050,61
9.- PASIVOS FINANCIEROS	4.911.325,79	7.260.864,94	7.260.863,50	7.706.389,13	8.188.314,31	9.552.093,72
OPERACIONES CORRIENTES CAP. (1/4)	134.360.497,23	136.288.366,48	136.555.432,33	142.229.944,79	147.647.686,56	152.862.294,79
TOTAL GASTOS NO FINANCIEROS (1/7)	161.140.049,26	150.479.574,38	235.510.520,23	206.241.192,08	188.703.138,96	168.829.104,00
OPERACIONES DE CAPITAL CAP. (6/9)	32.536.454,62	21.482.123,45	106.246.002,01	71.747.687,03	49.273.817,32	25.548.953,53
TOTAL OPERACIONES EJERCICIO CAP. (1/9)	166.896.951,85	157.770.489,93	242.801.434,34	213.977.631,82	196.921.503,88	178.411.248,32
RESULTADO PRESUPUESTARIO	-97.268,08	0,00	2.563.761,74	5.609.128,57	6.324.174,56	7.492.360,05
SALDO NO FINANCIERO	-7.686.939,86	0,46	-82.200.118,25	-43.785.174,60	-19.675.825,42	8.130.053,13
SALDO DE CAPITAL	-16.583.626,58	-7.736.998,18	-7.736.997,74	-7.969.198,61	-8.208.365,50	-9.552.093,72
AHORRO BRUTO	16.486.358,50	7.736.998,18	10.300.759,47	13.578.327,18	14.532.540,06	17.044.453,77
AHORRO NETO PRESUPUESTARIO	11.575.032,71	476.133,24	3.039.895,98	5.871.938,05	6.344.225,76	7.492.360,06
% de AHORRO NETO PRESUPUESTARIO SOBRE INGRESOS CORRIENTES	8,61%	0,35%	2,23%	4,13%	4,30%	4,90%
AHORRO NETO LEGAL	23.186.939,51	0,00	120.646,19	1.545.969,12	742.603,45	5.155.367,75



Grupo Analistas



	2004	2005	2005 Previsión definitiva	2006	2007	2008
PRVISIÓN ITE				1,05	1,05	1,06
PREVISIÓN DE INFLACIÓN		1,03	1,03	1,03	1,03	1,03
PREVISIÓN DE REV.CATASTRAL		1,02	1,02	1,02	1,02	1,02
Inc. Gasto Personal (Rev. Salarial + plantilla)				1,04	1,04	1,04
Inc. Gasto Material Suministro y servicio				1,04	1,04	1,04
Incre. Mejora en recaudación				1,05	1,05	1,05
ESTIMACIÓN POBLACIÓN DE DERECHO	219.446	223.051	223.051	223.832	224.615	225.401
Porcentaje Incremento Anual de la población			0,35%	0,35%	0,35%	0,35%
HIPÓTESIS DE INGRESOS			PREVISIONES INGRESOS			
	2004 Liquidación (dechos. recon.)	2005 Previsión inicial	2005 Previsión definitiva	2006	2007	2008
IMPUESTO SOBRE RENTA DE LAS PERSONAS FÍSICAS	3.567.060,96	3.675.230,24	3.675.230,24	3.858.991,75	4.051.941,34	4.295.057,82
Nº UNIDADES RÚSTICAS						
VALOR CATASTRAL RÚSTICO						
VALOR CATASTRAL MEDIO UNIDAD RÚSTICA						
TIPO GRAVAMEN						
RECIBO MEDIO (euros/unid. contributiva)						
BASE IMPONIBLE GRAVADA EN EL EJERCICIO						
INGRESOS IBI RÚSTICA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nº UNIDADES URBANAS	112.071	114.844	114.844	117.686	122.393	127.289
INCREMENTO UNIDADES		1,02	0,00	1,02	1,04	1,04
VALOR CATASTRAL URBANO	4.357.889.758,70	4.781.608.449,02	4.781.608.449,02	4.997.919.368,38	5.301.792.865,98	5.624.141.872,23
VALOR CATASTRAL MEDIO UNIDAD URBANA	38.885,08	41.635,68	41.635,68	42.468,40	43.317,77	44.184,12
TIPO GRAVAMEN	0,555%	0,608%	0,608%	0,608%	0,608%	0,608%
RECIBO MEDIO (euros/unid. contributiva)	215,51	206,02	206,02	242,83	247,68	252,64
% REDUCCION ENTRE V.CATAS Y BASE IMPONIBLE	0,998	0,940	0,940	0,940	0,940	0,940
BASE IMPONIBLE	4.350.597.409,01	4.496.791.850,33	4.496.791.850,33	4.700.218.205,64	4.985.991.472,54	5.289.139.754,07
BASE LIQUIDABLE	4.351.863.248,65	3.891.529.148,03	3.891.529.148,03	4.700.218.205,64	4.985.991.472,54	5.289.139.754,07
BASE LIQUIDABLE/UNIDAD CONTRIBUTIVA	38.831,31	33.885,35	33.885,35	39.938,77	40.737,54	41.552,29
DEUDA TRIBUTARIA	24.152.841,03	23.660.497,22	23.660.497,22	28.577.326,69	30.314.828,15	32.157.969,70
INGRESOS IBI URBANA	24.152.841,03	23.660.497,22	23.660.497,22	28.577.326,69	30.314.828,15	32.157.969,70
INGRESOS IBI	24.152.841,03	23.660.497,22	23.660.497,22	28.577.326,69	30.314.828,15	32.157.969,70
Nº MEDIO DE VEHÍCULOS	136.441	142.223	142.223	148.250	154.532	161.081
INCREMENTO DE VEHICULOS ANUAL		1,04	1,04	1,04	1,04	1,04
COEFICIENTE ÚNICO	1,34	1,50	1,50	1,53	1,56	1,62
CUOTA MEDIA (euros/vehículo)	58,56	42,83	42,83	43,69	44,56	46,34
INCREM. TARIFAS (%)			1,02	1,02	1,02	1,04
INGR. IMP. VEHI. TRACCIÓN MECÁNICA	7.989.601,08	6.091.313,82	6.091.313,82	6.476.436,14	6.885.907,76	7.464.822,44
Nº DE CONTRIBUYENTES	2.390	2.390	2.390	2.414	2.438	2.511
INCREMENTO DE CONTRIBUYENTES		1	1	1,01	1,01	1,03
COEFICIENTE MUNICIPAL	1,07	2,41	2,41	2,41	2,41	2,41
CUOTA MEDIA (euros/contribuyente)	2.105,11	4.230,01	4.230,01	4.230,01	4.230,01	4.230,01
INCREM. TARIFA (%)		100,94%	100,94%			
INGR. IMP. ACTV. ECONÓMICAS	5.031.211,99	10.109.435,77	10.109.435,77	10.210.816,39	10.312.924,56	10.622.312,29
INCREM. DEL VALOR TERRENOS	4.670.139,39	3.103.723,44	3.409.049,42	3.165.797,91	3.229.113,87	3.293.696,14
INCREM. DEL VALOR TERRENOS		6,01	6,01	6,01	6,01	6,01
TOTAL INGRESOS CAPÍTULO I	45.410.854,45	46.640.206,50	46.945.532,48	52.289.374,90	54.794.721,69	57.833.864,41



MAGNITUDES PRINCIPALES (Euros)

	2004 Liquidación (ppto. recon.)	2005 Previsión inicial	PREVISIONES			
			2005 Previsión definitiva	2006	2007	2008
1.- INGRESOS CORRIENTES (Capítulos 1 al 5)	150.846.855,73	144.025.364,66	146.856.191,81	155.808.271,96	162.180.226,62	169.906.748,57
2.- GASTOS CORRIENTES (Capítulos 1 al 4)	134.360.497,23	136.288.366,48	136.555.432,33	142.229.944,79	147.647.686,56	152.862.294,79
3.- AHORRO BRUTO [1-2]	16.486.358,50	7.736.998,18	10.300.759,47	13.578.327,18	14.532.540,06	17.044.453,77
4.- AHORRO NETO PRESUPUESTARIO [3 - Cap.IX de Gastos]	11.575.032,71	476.133,24	3.039.895,98	5.871.938,05	6.344.225,76	7.492.360,06
5.- ANUALIDAD TEÓRICA	9.854.440,12	10.727.496,28	12.628.036,98	15.283.004,40	17.405.901,96	15.479.794,92
6.- AHORRO NETO LEGAL [1-2+Gastos Financieros-5]	12.900.808,30	6.451.224,68	7.381.509,69	9.252.358,25	8.930.917,76	14.707.461,47

INDICADORES

	2004 Liquidación (ppto. recon.)	2005 Previsión inicial	PREVISIONES			
			2005 Previsión definitiva	2006	2007	2008
A.- CARGA FINANCIERA (en % sobre ingresos corrientes)	6,5%	7,4%	8,6%	9,8%	10,7%	9,1%
B.- NIVEL DE AHORRO (en % sobre ingresos corrientes)						
*Bruto [3/1]	10,9%	5,4%	7,0%	8,7%	9,0%	10,0%
*Neto [4/1]	7,7%	0,3%	2,1%	3,8%	3,9%	4,4%
AHORRO NETO LEGAL (en % sobre ingresos corrientes)	8,6%	4,5%	5,0%	5,9%	5,5%	8,7%
C. - DÉFICIT (-)/ SUPERÁVIT(+) NO FINANCIERO (en % sobre ingresos corrientes)	-5,1%	0,0%	-56,0%	-28,1%	-12,1%	4,8%
D.- NIVEL DE DEUDA FINANCIERA (en % sobre ingresos corrientes)						
- Financiación de Inversiones	4,2%	6,6%	6,6%	7,0%	7,3%	7,7%
- Tesorería						
E.- RATIO DE ENDEUDAMIENTO (110% legal)	38,8%	40,7%	52,4%	65,0%	69,6%	66,5%



CÁLCULOS DE LA DEUDA FINANCIERA A CORTO PLAZO

	2004 Liquidación (ppto. recon.)	2005 Previsión inicial	PREVISIONES			
			2005 Previsión definitiva	2006	2007	2008
1.- SALDO DE CRÉDITOS TESORERÍA (A 1/I)						
2.- DEVOLUCIÓN DE OPERACIONES TESORERÍA						
3.- DISPOSICIÓN NUEVA DEUDA						
4.- DEVOLUCIÓN NUEVA DEUDA						
5.- SALDO TOTAL AL 31/XII						
6.- TIPO MEDIO INTERES OP. TESORERÍA						
7.- INTERESES DEUDA MEDIA TESORERÍA						

CÁLCULOS DE LA DEUDA FINANCIERA A LARGO PLAZO

I - EVOLUCIÓN DE LA DEUDA FINANCIERA	2004 Liquidación (ppto. recon.)	2005 Previsión inicial	PREVISIONES			
			2005 Previsión definitiva	2006	2007	2008
8.- SALDO PRÉSTAMOS A LARGO PLAZO (A 1/I)	58.569.213,69	58.572.601,92	58.575.990,16	58.575.990,16	50.872.989,28	42.688.063,22
9.- DEUDA ADICIONAL			0,00	7.706.389,11	15.894.703,40	24.809.104,04
			58.575.990,2	66.282.379,3	66.767.692,7	67.497.167,3
10.- AMORTIZACIÓN DEUDA A L/P	4.819.251,82	7.260.863,50	7.260.863,50	7.706.389,13	8.188.314,31	8.914.400,66
11.- INTERESES DEUDA A L/P	1.357.564,13	2.180.857,84	2.180.857,84	2.026.804,78	2.008.223,77	1.985.921,98
12.- ANUALIDAD DEUDA (10+11)	6.176.815,95	9.441.721,34	9.441.721,34	9.733.193,91	10.196.538,08	10.900.322,63
13.- OTROS GASTOS FINANCIEROS						





CÁLCULOS DE LA DEUDA FINANCIERA A LARGO PLAZO

	2004 Liquidación (ppto. recon.)	2005 Previsión inicial	PREVISIONES			
			2005 Previsión definitiva	2006	2007	2008
II - NUEVO ENDEUDAMIENTO						
14.- NUEVA DEUDA		0,00	18.365.560,15	16.701.533,64	11.000.000,00	
TIPO INTERÉS (*)		4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%
PLAZO		12	15	15	15	15
CUOTA ANUAL		0,00	1.651.818,69	1.502.154,31	989.352,10	0,00
15.- TOTAL AMORTIZACIONES NUEVA DEUDA			0,00	0,00	0,00	637.693,06
16.- TOTAL INTERESES NUEVA DEUDA		0,00	267.065,85	1.223.841,57	1.607.741,57	1.604.786,93
17.- SALDO VIVO NUEVA DEUDA L/P (31/XII)		0,00	18.365.560,15	35.067.093,79	46.067.093,79	45.429.400,73
18.- TOTAL AMORTIZACIONES =(10+15)	4.819.251,82	7.260.863,50	7.260.863,50	7.706.389,13	8.188.314,31	9.552.093,72
19.- TOTAL INTERESES =(7+11+13+16)	1.357.564,13	2.180.857,84	2.447.923,69	3.250.646,35	3.615.965,34	3.590.708,90
20.- TOTAL CARGA FINANCIERA =(18+19)	6.176.815,95	9.441.721,34	9.708.787,19	10.957.035,48	11.804.279,65	13.142.802,62
21.- TOTAL SALDO VIVO DEUDA L/P (A 31/XII)=(17+8+9)	58.569.213,7	58.572.601,9	76.941.550,3	101.349.473,1	112.834.786,5	112.926.568,0