

RESIDENCIA DE MAYORES RAFELBUNYOL SOCIEDAD ANÓNIMA

Sociedad pública dependiente del Ayuntamiento de Rafelbunyol

Domicilio: C/ José María Llopis, 24

46138.- Rafelbunyol (Valencia)

PLAN DE TESORERÍA Y GESTIÓN DE CONTABILIDAD 2016-2018

Se presenta a esta Intervención plan de tesorería de la entidad mercantil dependiente REMARASA.

ANTECEDENTES

El desfase en el ejercicio 2013 y anteriores entre el flujo de tesorería de la sociedad y sus cuentas contables provocó una necesidad de saneamiento de la sociedad mercantil para volver a equilibrar su endeudamiento.

En el ejercicio 2014, una vez saneadas las cuentas de la sociedad, se realizó una gestión económica de contención y conservación, asumiendo de forma ralentizada el endeudamiento de ejercicios anteriores y manteniendo una política restrictiva en el gasto del ejercicio actual.

Durante el ejercicio 2015, se ha pretendido mantener la misma política de contención hasta obtener unos beneficios contables que generan recursos a la sociedad mercantil tanto en su objetivo de continuidad como en su apoyo por entidades bancarias.

En cuanto a la cuenta de resultados, en el ejercicio 2014 ya se produjo una reversión del resultado de la actividad económica arrojando la cuenta de resultados un resultado tímido pero positivo, respecto al ejercicio 2015 tal como puede observarse en la cuenta de PYG adjunta, con un resultado provisional pero casi definitivo, quedando pendientes las facturas de última hora que puedan llegar, resultado que va a ser positivo en aproximadamente 42.000,00 €, teniendo en cuenta que se ha tenido que dotar una provisión debido a una reclamación judicial cuyo importe asciende aproximadamente a unos 30.000,00 €.

En definitiva la recuperación económica está presente en las cuentas de resultados de la sociedad Remarasa y por tanto nuestra previsión para los ejercicios 2016, 2017 y 2018 pueden alcanzar aproximadamente los

RESIDENCIA DE MAYORES RAFELBUNYOL SOCIEDAD ANÓNIMA

Sociedad pública dependiente del Ayuntamiento de Rafelbunyol

Domicilio: C/ José María Llopis, 24

46138.- Rafelbunyol (Valencia)

80.000.00 €, debido al saneamiento de las cuentas y a una gestión y control adecuados.

Por tanto los resultados positivos actuales y las previsiones de resultados estimados para los próximos ejercicios, junto con las necesidades de financiación estimadas, nos van a permitir atender nuestras obligaciones corrientes y devolver la financiación recibida, llegando en 2018 a un escenario en que la propia mercantil será capaz de autofinanciarse con los recursos propios que genere a través de la actividad económica que desarrolla.

CUENTA DE PERDIDAS y GANANCIAS

Empresa 2015 RESIDENCIA MAYORES RAFELBUNYOL S.A.

Fecha 10-01-16

Condiciones PERIODO : 01-01-15 / 31-12-15

EJERCICIO 15

A) OPERACIONES CONTINUADAS

1. Importe neto de la cifra de negocios	1.272.598,64
a) Ventas	363,31
b) Prestaciones de servicios	1.272.235,33
4. Aprovisionamientos	-82.833,35
b) Consumo de materias primas y otras materias consumibles	-82.833,35
5. Otros ingresos de explotación	392,50
b) Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio	392,50
6. Gastos de personal	-941.311,28
a) Sueldos, salarios y asimilados	-705.866,42
b) Cargas sociales	-235.444,86
7. Otros gastos de explotación	-120.769,43
a) Servicios exteriores	-119.213,34
b) Tributos	-1.549,42
d) Otros gastos de gestión corriente	-6,67
8. Amortización del inmovilizado	-23.645,66
9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras	700,00
13. Otros resultados	-40.321,78
A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	64.809,64
14. Ingresos financieros	83,30
b) De valores negociables y otros instrumentos financieros	83,30
b1) En empresas del grupo y asociadas	74,49
b2) En terceros	8,81
15. Gastos financieros	-22.727,85
a) Por deudas con empresas del grupo y asociadas	-13.813,33
b) Por deudas con terceros	-8.914,52
A.2) RESULTADO FINANCIERO (14 + 15 + 16 + 17 + 18 + 19)	-22.644,55
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A.1 + A.2)	42.165,09
A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (A.3 + 20)	42.165,09
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO (A.4 + 21)	42.165,09

BALANCE DE SITUACION

Empresa 2015 RESIDENCIA MAYORES RAFELBUNYOL S.A.

Fecha 10-01-16

Condiciones PERIODO : 01-01-15 / 31-12-15 (Importes en Euros)

A C T I V O

EJERCICIO 15

A) ACTIVO NO CORRIENTE	670.318,59
II. Inmovilizado material	659.846,22
1. Terrenos y construcciones	607.389,65
211. Construcciones	753.678,73
2811. Amortización acumulada de construcciones	-146.289,08
2. Instalaciones técnicas y otro inmovilizado material	52.456,57
212. Instalaciones técnicas	14.544,71
213. Maquinaria	44.420,88
214. Utillaje	886,62
216. Mobiliario	215.635,65
217. Equipos para procesos de información	5.318,96
219. Otro inmovilizado material	24.497,76
2812. Amortización acumulada de instalaciones técnicas	-7.540,82
2813. Amortización acumulada de maquinaria	-44.117,69
2814. Amortización acumulada de utillaje	-1.652,18
2816. Amortización acumulada de mobiliario	-177.313,32
2817. Amortización acumulada de equipos para procesos de información	-3.841,53
2819. Amortización acumulada de otro inmovilizado material	-18.382,47
V. Inversiones financieras a largo plazo	4.941,00
1. Instrumentos de patrimonio	4.941,00
250. Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio	4.941,00
VI. Activos por impuesto diferido	5.531,37
474. Activos por impuesto diferido	5.531,37
B) ACTIVO CORRIENTE	183.709,63
II. Existencias	3.197,82
2. Materias primas y otros aprovisionamientos	3.197,82
310. Materias primas A	2.672,80
325. Materiales diversos	193,25
328. Material de oficina	331,77
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	180.304,48
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios	173.320,78
430. Clientes	173.320,78
5. Activos por impuesto corriente	1.059,15
4709. Hacienda Pública, deudora por devolución de impuestos	1.059,15
6. Otros créditos con las Administraciones públicas	5.924,55
472. Hacienda pública, IVA Soportado	5.909,80
473. Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta	14,75
VI. Periodificaciones a corto plazo	44,01
480. Gastos anticipados	44,01
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	163,32
1. Tesorería	163,32
570. Caja, euros	95,41
572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	67,91
TOTAL ACTIVO (A+B)	854.028,22

BALANCE DE SITUACION

Empresa 2015 RESIDENCIA MAYORES RAFELBUNYOL S.A.

Fecha 10-01-16

Condiciones PERIODO : 01-01-15 / 31-12-15 (Importes en Euros)

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	EJERCICIO 15
A) PATRIMONIO NETO	146.658,46
A-1) Fondos propios	-316.856,89
I. Capital	60.101,21
1. Capital escriturado	60.101,21
100. Capital social	60.101,21
III. Reservas	-297.040,93
1. Legal y estatutarias	7.863,84
112. Reserva legal	7.863,84
2. Otras reservas	-304.904,77
113. Reservas voluntarias	-304.904,77
V. Resultados de ejercicios anteriores	-122.082,26
2. (Resultados negativos de ejercicios anteriores)	-122.082,26
121. Resultados negativos de ejercicios anteriores	-122.082,26
VII. Resultado del ejercicio	42.165,09
129. Resultado del ejercicio	42.165,09
A-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos	463.515,35
130. Subvenciones oficiales de capital	463.515,35
B) PASIVO NO CORRIENTE	227.535,58
I. Provisiones a largo plazo	30.000,00
4. Otras provisiones	30.000,00
142. Provisión para otras responsabilidades	30.000,00
II. Deudas a largo plazo	42.450,74
2. Deudas con entidades de crédito	42.450,74
170. Deudas a largo plazo con entidades de crédito	42.450,74
IV. Pasivos por impuesto diferido	155.084,84
479. Pasivos por diferencias temporarias imponibles	155.084,84
C) PASIVO CORRIENTE	479.834,18
III. Deudas a corto plazo	183.231,39
2. Deudas con entidades de crédito	100.999,00
520. Deudas a corto plazo con entidades de crédito	100.999,00
5. Otros pasivos financieros	82.232,39
555. Partidas pendientes de aplicación	82.232,39
V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	296.602,79
1. Proveedores	56.903,87
400. Proveedores	56.903,87
3. Acreedores varios	71.558,24
410. Acreedores por prestaciones de servicios	71.558,24
4. Personal (remuneraciones pendientes de pago)	19.510,98
465. Remuneraciones pendientes de pago	19.510,98
6. Otras deudas con las Administraciones Públicas	116.253,01
4750. Hacienda Pública, acreedora por IVA	63.536,84
4751. Hacienda Pública, acreedora por retenciones practicadas	19.169,37
476. Organismos de la Seguridad Social, acreedores	4.201,16
477. Hacienda pública, IVA Repercutido	29.345,64
7. Anticipos de clientes	32.376,69
438. Anticipos de clientes	32.376,69
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	854.028,22

RESIDENCIA DE MAYORES RAFELBUNYOL SOCIEDAD ANÓNIMA

Sociedad pública dependiente del Ayuntamiento de Rafelbunyol

Domicilio: C/ José María Llopis, 24

46138.- Rafelbunyol (Valencia)

SITUACIÓN 2016

REMARASA se enfrenta al ejercicio 2016 con un cambio sustancial en su gestión económica, estableciendo negociaciones y reconocimientos de deuda de ejercicios pasados, y renombrando sus pasivos adecuándolos a su naturaleza.

Así, si bien a cierre del ejercicio 2015, se puede demostrar que la contabilidad de REMARASA está saneada, el objetivo del ejercicio 2016 se centra en sanear también su tesorería. Para ello, se ha determinado los siguientes aspectos económicos de su pasivo:

- **DEUDA A PROVEEDORES Y ACREEDORES**

Del total de 125.700,86 euros de deuda a proveedores y acreedores en su tesorería, se diferencia la siguiente naturaleza

DEUDA INCLUIDA EN TESORERÍA 2016	18.298,57
OTRAS DEUDAS A PROV. CON CIERRE EMPRESA	930,64
DEUDA INCLUIDA EN PLAN DE PAGO	106,471,65

SALDOS PENDIENTES

PROVEEDOR	IMPORTE TESORERÍA	RECONOCIMIENTO DEUDA	INCLUIDO EN TESORERÍA 2016	CIERRE EMPRESA/ PAGO NO RECL
ADORACIÓN ZAMORA	138,66 €	138,66 €		
ADD INFORMÁTICA	987,25 €	987,25		
AUDITORES VALENCIANOS	5.263,50 €	5263,5		
BENCLINIC	1.920,01 €	1920,01		
BIOCHEMICAL	412,25 €	412,25		
CAFALIA	476,04 €	476,04		
CASA Y CAFÉ	14.533,42 €	14533,42		
COMUVAL	112,53 €	112,53		
DANONE	994,78 €		994,78	
DIALEXVA	171,01 €			171,01
DISTIND S.L.	190,06 €			190,06
DISTRIB. CARBE	2.824,99 €		2824,99	
DOSHERMANAS	710,01 €		710,01	
DPAPER	142,20 €	142,2		
EGP	1.732,84 €	1732,84		
ELECOS	637,89 €	637,89		
EL PERIÓDICO DE AQUÍ	259,60 €	259,6		
ENRAF NONIUS	246,15 €		246,15	
EUROBERNA	504,77 €	504,77		
EXCLUSIVAS UTIEL	1.107,60 €	1107,6		
FARMACIA ESMERALDA	296,63 €	296,63		
GAS NATURAL	3.450,64 €		3450,64	
GRUPO BETA	338,80 €		338,8	
gesforlev	3.005,00 €	225	2.780,00 €	
HECOMED	3.575,33 €	3575,33		
IBERDROLA	288,98 €		288,98	
IMPRESA PUIG	365,80 €	365,8		
JESÚS RODRIGO	7.706,17 €	7706,17		
JOSE A. FÉLIX REAL	16,81 €	16,81		
JOSE RODRIGO E HIJO	4.424,18 €	4424,18		
MARIA ALMUDENA PONS	311,10 €	311,1		
JOSE SANCHEZ RIBERA	75,41 €	75,41		
MARIA ARAPIO RODRIGO	227,78 €			227,78
LAS PROVINCIAS	325,90 €	325,9		
MONTERDE	23.716,00 €	23716		
NOFRE FUSTERS	800,05 €	800,05		
NETYA	3.401,00 €	3401		
NOVA AIXETA	381,68 €	381,68		
OLLEROS ABOGADOS	3.328,08 €	3328,08		
PERLUX ILUMINACIÓN	36,30 €	36,3		
PERTOR	5.453,92 €	1.252,90 €	4201,02	
RC GRANDE	15.243,53 €	15243,53		
RAHELGLASS	999,86 €	999,86		
REFRIGERACIÓN PIQUER	1.084,40 €	1084,4		
REUNIÓN TEXTIL	341,79 €			341,79

SADA	439,27 €		439,27	
SATINFORLINGUA	228,75 €		228,75	
SETLAND	1.214,58 €	1214,58		
SISTECOM GLOBAL	433,18 €	433,18		
SOLUCIONES DEXFOR	4.622,50 €	4622,5		
TOMÁS SORIA	957,90 €		957,9	
VALLE	837,28 €		837,28	
VICENTE RODRIGO RAMÓN	4.406,70 €	4406,7		
	125.700,86 €	106.471,65 €	18.298,57 €	930,64 €

125.700,86 €

125.700,86 €	
- 3.095,47 €	ACREEDOR JESÚS DE OBESO (EN LITIGIO)
6.175,18 €	AYUNTAMIENTO ACREEDOR I.A.E.
128.780,57 €	RESULTADO TESORERÍA
128.462,11 €	SUMAS Y SALDOS CONTABLE
- 318,46 €	DIFERENCIA CONTABILIDAD

RESIDENCIA DE MAYORES RAFELBUNYOL SOCIEDAD ANÓNIMA

Sociedad pública dependiente del Ayuntamiento de Rafelbunyol

Domicilio: C/ José María Llopis, 24

46138.- Rafelbunyol (Valencia)

REMARASA siempre ha demostrado intención de pago ante sus proveedores y acreedores, pero la incertidumbre en sus cobros por parte de las Administraciones públicas impedían que la mercantil pudiera establecer un reconocimiento de deuda y un plan de pagos adecuado para asumir la deuda pasada, sin que ello afectara su flujo de tesorería.

Con la predisposición de los proveedores y acreedores de negociar cobros recurrentes que vayan minorando la deuda, REMARASA presenta un plan de pagos a tres años que minoran paulatinamente la deuda, hasta finalizar el ejercicio 2018 con una deuda atrasada de 0.00 euros-

Para ello, el principio fundamental que REMARASA defiende es que esta deuda anterior no contagie la línea de tesorería que necesita marcar para asumir los pagos del ejercicio 2016. Por ello, se ha preparado una estimación de cobros y pagos a tres años que reflejan las obligaciones del ejercicio, además del plan de pago a proveedores

Si bien REMARASA necesita una fuerte financiación en el ejercicio 2016, demuestra una capacidad de retorno en el mismo año, y una recuperación de su tesorería gradual, hasta el punto de obtener independencia de las entidades de crédito en su ejercicio 2018.

			EJERCICIO 2016												
	PROVEEDOR	DEUDA A 31/12/2015	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPT	OCT	NOV	DIC	DEUDA A 31/12/2016
1	ADORACIÓN ZAMORA	138,66		138,66											0,00
2	RESIPLÚS	987,25		100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	87,25		0,00
3	AUDITORES VALENCIANOS	5263,5			300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	2263,50
4	BENCLINIC	1920,01		150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	270,01
5	BIOCHEMICAL	412,25		100,00	100,00	100,00	112,25								0,00
6	CAFALIA	476,04		100,00	100,00	100,00	100,00	76,04							0,00
7	CASA Y CAFÉ	14533,42		500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	9033,42
8	COMUVAL	112,53		112,53											0,00
9	DPAPER	142,2		50,00	50,00	42,20									0,00
10	EGP	1732,84					100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	932,84
11	ELECOS	637,89		100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	137,89						0,00
12	EL PERIÓDICO DE AQUÍ	259,6													259,60
13	EUROBERNA	504,77					100,00	100,00	100,00	100,00	104,77				0,00
14	EXCLUSIVAS UTIEL	1107,6		107,60	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	0,00
15	FARMACIA ESMERALDA	296,63													296,63
16	GESFORLEV	225								125,00	100,00				0,00
17	HECOMED	3575,33		200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	1375,33
18	IMPRENTA PUIG	365,8													365,80
19	JESÚS RODRIGO	7706,17		300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	4406,17
20	JOSE ANTONIO FELIX	16,81													16,81
21	JOSE RODRIGO	4424,18		300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	1124,18
22	ALMUDENA PONS	311,1		161,10	150,00										0,00
23	JOSE SANCHEZ RIBERA	75,41												75,41	0,00
24	LAS PROVINCIAS	325,9													325,90
25	MONTERDE	23716		250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	20966,00
26	NOFRE FUSTERS	800,05													800,05
27	NETYA	3401		200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	1201,00
28	NOVA AIXETA	381,68		100,00	100,00	100,00	81,68								0,00
29	OLLEROS	3328,08				200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	1528,08
30	PERLUX ILUMINACIÓN	36,3													36,30
31	PERTOR	1252,9				120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	172,90
32	GRANDE	15243,53		250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	12493,53

33	RAFELGLASS	999,86			100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	99,86	0,00
34	PIQUER	1084,4			100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	184,40	0,00
35	SETLAND	1214,58				120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	134,58
36	SISTECOM	433,18													433,18
37	SOLUCIONES DEXFOR	4622,5		300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	1322,50
38	VICENTE RODRIGO	4406,7		150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	2756,70
	TOTALES	106471,65	0,00	3669,89	3900,00	4182,20	4333,93	4116,04	4077,89	4065,00	4044,77	3840,00	3827,25	3899,67	62515,01
	RESIDENTES	32339,44		1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	21339,44
	TOTALES	138811,09	0,00	4669,89	4900,00	5182,20	5333,93	5116,04	5077,89	5065,00	5044,77	4840,00	4827,25	4899,67	54956,64

TOTAL PAGOS PROV 2016	43956,64	
TOTAL PAGOS RESID 2016	11000	54956,64 TOTAL PAGOS DEUDA ANTERIOR

PTE PROV 31/12/2016	62515,01
PTE RESID 31/12/2016	21339,44

		EJERCICIO 2017													DEUDA A 31/12/2017
	PROVEEDOR	DEUDA A 31/12/2016	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPT	OCT	NOV	DIC	
3	AUDITORES VALENCIANOS	2263,50	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	63,50	0,00
4	BENCLINIC	270,01	100,00	100,00	70,01										0,00
7	CASA Y CAFÉ	9033,42	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	5433,42
10	EGP	932,84	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	132,84				0,00
12	EL PERIÓDICO DE AQUÍ	259,60	100,00	100,00	59,60										0,00
15	FARMACIA ESMERALDA	296,63				100,00	100,00	96,63							0,00
17	HECOMED	1375,33	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	55,33	0,00
18	IMPRESA PUIG	365,80							100,00	100,00	100,00	65,80			0,00
19	JESÚS RODRIGO	4406,17	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	806,17
20	JOSE ANTONIO FELIX	16,81											16,81		0,00
21	JOSE RODRIGO	1124,18	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	124,18		0,00
24	LAS PROVINCIAS	325,90											150,00	175,90	0,00
25	MONTERDE	20966,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	17966,00
26	NOFRE FUSTERS	800,05					100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,05	0,00
27	NETYA	1201,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	101,00	0,00
29	OLLEROS	1528,08	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	128,08					0,00
30	PERLUX ILUMINACIÓN	36,30												36,30	0,00
31	PERTOR	172,90	120,00	52,90											0,00
32	GRANDE	12493,53	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	9493,53
35	SETLAND	134,58	134,58												0,00
36	SISTECOM	433,18													433,18
37	SOLUCIONES DEXFOR	1322,50	300,00	300,00	300,00	300,00	122,50								0,00
38	VICENTE RODRIGO	2756,70	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	956,70
	TOTALES	62515,01	2824,58	2622,90	2499,61	2470,00	2392,50	2266,63	2270,00	2198,08	2102,84	1935,80	2060,99	1782,08	35089,00
	RESIDENTES	21339,44	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	9339,44
	TOTALES	83854,45	3824,58	3622,90	3499,61	3470,00	3392,50	3266,63	3270,00	3198,08	3102,84	2935,80	3060,99	2782,08	39426,01

TOTAL PAGOS PROV 2016	27426,01
-----------------------	----------

TOTAL PAGOS RESID 2016	12000	39426,01	TOTAL PAGOS DEUDA ANTERIOR
------------------------	-------	----------	----------------------------

PTE PROV 31/12/2017	35089,00
---------------------	----------

PTE RESID 31/12/2017	9339,44
----------------------	---------

		EJERCICIO 2018													DEUDA A 31/12/2018
	PROVEEDOR	DEUDA A 31/12/2017	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPT	OCT	NOV	DIC	
7	CASA Y CAFÉ	5433,42	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	433,42		0,00
19	JESÚS RODRIGO	806,17	300,00	300,00	206,17										0,00
25	MONTERDE	17966,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1466,00	0,00
32	GRANDE	9493,53	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	693,53	0,00
36	SISTECOM	433,18				433,18									0,00
38	VICENTE RODRIGO	956,70	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	56,70						0,00
	TOTALES	35089,00	3250,00	3250,00	3156,17	3383,18	2950,00	2950,00	2856,70	2800,00	2800,00	2800,00	2733,42	2159,53	0,00
	RESIDENTES	9339,44	1500	1500	1500	1500	1500	1839,44							0,00
	TOTALES	44428,44	4750,00	4750,00	4656,17	4883,18	4450,00	4789,44	2856,70	2800,00	2800,00	2800,00	2733,42	2159,53	44428,44

TOTAL PAGOS PROV 2018	35089,00	
TOTAL PAGOS RESID 2018	9339,44	44428,44 TOTAL PAGOS DEUDA ANTERIOR

PTE PROV 31/12/2018	0,00
PTE RESID 31/12/2018	0

ESTIMACIÓN PAGOS 2016													
SERVICIO	ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEPT	OCT	NOV	DIC	TOTAL
PAGOS A PROVEEDORES	SALDO CAJAMAR	19087,31	12802,62	18561,04	12322,99	15745,58	14746,24	13098,88	15731,21	15719,89	19690,05	16493,47	194325,41
APLAZAMIENTOS	SALDO CAJAMAR	12019,83	12038,35	8360,19	7952,12	7971,70	7990,64	8010,21	8029,88	6159,05	3954,26	3959,45	86445,68
ICO	SALDO CAJAMAR	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	18077,51
LIQUIDACIONES E INT. BANCOS	SALDO CAJAMAR			4000,00			5000,00			5000,00		4000,00	18000,00
CANCELACIÓN PÓLIZA		34552,50											
PAGO A PERSONAL	48562,72	48562,72	48562,72	48562,72	48562,72	73662,72	48562,72	48562,72	48562,72	48562,72	48562,72	73662,72	632952,64
PLAN PAGO PROV		4669,89	4900,00	5182,20	5333,93	5116,04	5077,89	5065,00	5044,77	4840,00	4827,25	4899,67	54956,64
SEGURIDAD SOCIAL	20000,00	20000,00	20000,00	20000,00	20000,00	20000,00	20000,00	20000,00	20000,00	20000,00	20000,00	20000,00	240000,00
AGENCIA TRIBUTARIA	34000,00			26000,00			26000,00			26000,00			112000,00
TOTAL PAGOS	102562,72	140535,66	99947,10	132309,56	95815,17	124139,45	129020,90	96380,22	99011,99	127925,07	98677,69	124658,72	1370984,27

ESTIMACIÓN COBROS 2016													
SERVICIO	ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEPT	OCT	NOV	DIC	TOTAL
PLAZAS PRIVADAS		35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	388850,00
PLAZAS PÚBLICAS		142785,00			133830,00		145485,00		71550,00	147870,00		217035,00	858555,00
		DIC-ENE			FEB-MAR		ABR MAY		JUNIO	JUL AG		SEP OCT NOV	
REHAB. SEG SOC			34552,5			34552,5			34552,5			34552,5	
			4T			1T			2T			3T	

NECESIDAD DE FINANCIACIÓN	- 102.563	- 64.963	- 95.008	- 191.968	- 118.603	- 172.840	- 121.026	- 182.056	- 139.615	- 84.320	- 147.648	14.631	
---------------------------	-----------	----------	----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	----------	-----------	--------	--

ESTIMACIÓN PAGOS 2017													
SERVICIO	ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEPT	OCT	NOV	DIC	TOTAL
PAGOS A PROVEEDORES	19942,42	19434,15	12842,40	17659,26	12340,36	14197,95	15695,13	12961,34	15510,00	15556,41	19436,56	19942,42	191965,61
APLAZAMIENTOS	2494,64	2494,64											4989,28
ICO	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	19720,92
LIQUIDACIONES E INT. BANCOS	4522,36			7101,00			7057,24			6708,96		7874,60	33264,16
PAGO A PERSONAL	48562,72	48562,72	48562,72	48562,72	48562,72	73662,72	48562,72	48562,72	48562,72	48562,72	48562,72	73662,72	632952,64
PLAN PAGO PROVEED.	3824,58	3622,90	3499,61	3470,00	3392,50	3266,63	3270,00	3198,08	3102,84	2935,80	3060,99	2782,08	39426,01
SEGURIDAD SOCIAL	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	252000,00
AGENCIA TRIBUTARIA	26000,00			26000,00			38800,00			26000,00			116800,00
TOTAL PAGOS	127990,13	96757,82	87548,14	125436,39	86938,99	113770,71	136028,50	87365,55	89818,97	122407,30	93703,68	126905,23	1294671,41

ESTIMACIÓN COBROS 2017													
SERVICIO	ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEPT	OCT	NOV	DIC	TOTAL
PLAZAS PRIVADAS	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	424200,00
PLAZAS PÚBLICAS		142785,00			133830,00		145485,00		71550,00	147870,00		217035,00	858555,00
		DIC-ENE			FEB-MAR		ABR MAY		JUNIO	JUL AG		SEP OCT NOV	
REHAB. SEG SOC			34552,5			34552,5			34552,5			34552,5	
			4T			1T			2T			3T	

NECESIDAD DE FINANCIACIÓN	- 78.009	3.368	- 14.278	- 104.364	- 22.123	- 65.991	- 21.185	- 73.200	- 21.567	39.246	- 19.108	140.924	
---------------------------	----------	-------	----------	-----------	----------	----------	----------	----------	----------	--------	----------	---------	--

ESTIMACIÓN PAGOS 2018													
SERVICIO	ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEPT	OCT	NOV	DIC	TOTAL
PAGOS A PROVEEDORES	19942,42	19434,15	12842,40	17659,26	12340,36	14197,95	15695,13	12961,34	15510,00	15556,41	19436,56	16389,62	191965,61
APLAZAMIENTOS													0,00
ICO	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	19720,92
LIQUIDACIONES E INT. BANCOS	4522,36			7101,00			7057,24			6708,96		7874,60	33264,16
PAGO A PERSONAL	48562,72	48562,72	48562,72	48562,72	48562,72	73662,72	48562,72	48562,72	48562,72	48562,72	48562,72	73662,72	632952,64
PLAN PAGO PROV	4750,00	4750,00	4656,17	4883,18	4450,00	4789,44	2856,70	2800,00	2800,00	2800,00	2733,42	2159,53	44428,44
SEGURIDAD SOCIAL	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	252000,00
AGENCIA TRIBUTARIA	26000,00			26000,00			38800,00			26000,00			116800,00
TOTAL PAGOS	126420,91	95390,28	88704,70	126849,57	87996,49	115293,52	135615,20	86967,47	89516,13	122271,50	93376,11	122729,88	1291131,77

ESTIMACIÓN COBROS 2018													
SERVICIO	ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEPT	OCT	NOV	DIC	TOTAL
PLAZAS PRIVADAS	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	424200,00
PLAZAS PÚBLICAS		139995,00			128520,00		139995,00		68850,00	142290,00		208845,00	828495,00
		DIC-ENE			FEB-MAR		ABR MAY		JUNIO	JUL AG		SEP OCT NOV	
REHAB. SEG SOC			34552,5			34552,5			34552,5			34552,5	
			4T			1T			2T			3T	

SALDO TESORERÍA	49.853	129.808	111.006	19.506	95.380	49.989	89.719	38.101	87.338	142.706	84.680	240.698	
-----------------	--------	---------	---------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	---------	--------	---------	--

RESIDENCIA DE MAYORES RAFELBUNYOL SOCIEDAD ANÓNIMA

Sociedad pública dependiente del Ayuntamiento de Rafelbunyol

Domicilio: C/ José María Llopis, 24

46138.- Rafelbunyol (Valencia)

PROPUESTA ENTIDADES BANCARIAS

A falta de contestación y negociaciones con las entidades de crédito BBVA y Caja de Ingenieros, la Caixa Popular ofrece una alternativa para REMARASA muy atractiva para solucionar su problema transitorio de liquidez, a la vez que eleva el plan de pago a proveedores en un préstamo a largo plazo.

Teniendo en cuenta el artículo 49, del Real decreto legislativo 2/2004, de 5 de marzo, por el que se aprueba la ley reguladora de haciendas locales, la deuda incluida en plan de pago se puede instrumentalizar en una operación de crédito a largo plazo que incluiría el 41% del total de la deuda a proveedores. Se presenta simulación de amortización de préstamo.

El resto se reconocería en documento de deuda a cada uno de los proveedores, estableciendo un plan de pago mensual en los ejercicios 2017 y 2018.

Esto supondría llevar la mayor parte de deuda a proveedores a pasivo a largo plazo, bien instrumentalizada en el préstamo bancario, bien en el compromiso adquirido y documentado con los proveedores a largo plazo.

Así, la necesidad de tesorería quedaría rebajada en el ejercicio 2016 a una póliza de crédito menor, igualmente demostrado su retorno con beneficios al final de año, y pago de sus obligaciones futuras.



Av. Magdalena, 2
Tel. 96 145 09 05
46130 MASSAMAGRELL (Valencia)

SIMULACIÓN DE CUOTA Y ESTIMACIÓN DE COSTES

Solicitante de la simulación: **Residencia Rafelbunyol**

DATOS DE SU PRÉSTAMO

Importe del préstamo:	55.000.-€
Tipo de interés:	4,10 % el primer año Resto: eur + 4
Periodicidad de la cuota:	mensual
Plazo:	36 meses
Comisión apertura:	0,50 %

IMPORTE DE LA CUOTA: 1.626,27.-€/mes – cuota primer año

DATOS DE SU POLIZA

Importe del crédito:	130.000.-€
Tipo de interés:	4,10 %
Plazo:	12 meses
Comisión de apertura:	0,50%
Comisión saldo medio no dispuesto:	0,20%

Condiciones referenciadas al Mercado Financiero enero 2016

Esperamos que estas condiciones preferentes se ajusten a sus necesidades y sean de su interés, quedando a su disposición para cualquier aclaración que precisen al respecto.

Atentamente,

Amador Cano Peña
Director Oficina 27-Massamagrell

	PROVEEDOR	DEUDA A 31/12/2015	PAGO 2016	DEUDA A 31/12/2016	PAGO 2017	DEUDA A 31/12/2017	PAGO 2018	DEUDA A 31/12/2018
1	ADORACIÓN ZAMORA	138,66	138,66	0,00		0,00		0,00
2	RESIPLÚS	987,25	987,25	0,00		0,00		0,00
3	AUDITORES VALENCIANOS	5263,5	3000,00	2263,50	2263,50	0,00		0,00
4	BENCLINIC	1920,01	1650,00	270,01	270,01	0,00		0,00
5	BIOCHEMICAL	412,25	412,25	0,00		0,00		0,00
6	CAFALIA	476,04	476,04	0,00		0,00		0,00
7	CASA Y CAFÉ	14533,42	5500,00	9033,42	3600,00	5433,42	5433,42	0,00
8	COMUVAL	112,53	112,53	0,00		0,00		0,00
9	DPAPER	142,2	142,20	0,00		0,00		0,00
10	EGP	1732,84	800,00	932,84	932,84	0,00		0,00
11	ELECOS	637,89	637,89	0,00		0,00		0,00
12	EL PERIÓDICO AQUÍ	259,6		259,60	259,60	0,00		0,00
13	EUROBERNA	504,77	504,77	0,00		0,00		0,00
14	EXCLUSIVAS UTIEL	1107,6	1107,60	0,00		0,00		0,00
15	FARMACIA ESMERALDA	296,63		296,63	296,63	0,00		0,00
16	GESFORLEV	225	225,00	0,00		0,00		0,00
17	HECOMED	3575,33	2200,00	1375,33	1375,33	0,00		0,00
18	IMPRESA PUIG	365,8		365,80	365,80	0,00		0,00
19	JESÚS RODRIGO	7706,17	3300,00	4406,17	3600,00	806,17	806,17	0,00
20	JOSE ANTONIO FÉLIX	16,81		16,81	16,81	0,00		0,00
21	JOSE RODRIGO E HIJOS	4424,18	3300,00	1124,18	1124,18	0,00		0,00
22	ALMUDENA PONS	311,1	311,10	0,00		0,00		0,00
23	JOSE SANCHEZ RIBERA	75,41	75,41	0,00		0,00		0,00
24	LAS PROVINCIAS	325,9		325,90	325,90	0,00		0,00
25	MONTERDE	23716	2750,00	20966,00	3000,00	17966,00	17966,00	0,00
26	NOFRE FUSTERS	800,05		800,05	800,05	0,00		0,00
27	NETYA	3401	2200,00	1201,00	1201,00	0,00		0,00
28	NOVA AIXETA	381,68	381,68	0,00		0,00		0,00
29	OLLEROS	3328,08	1800,00	1528,08	1528,08	0,00		0,00
30	PERLUX ILUMINACIÓN	36,3		36,30	36,30	0,00		0,00
31	PERTOR	1252,9	1080,00	172,90	172,90	0,00		0,00
32	GRANDE	15243,53	2750,00	12493,53	3000,00	9493,53	9493,53	0,00
33	RAFELGLASS	999,86	999,86	0,00		0,00		0,00
34	PIQUER	1084,4	1084,40	0,00		0,00		0,00

35	SETLAND	1214,58	1080,00	134,58	134,58	0,00		0,00
36	SISTECOM	433,18		433,18		433,18	433,18	0,00
37	DEXFOR	4622,5	3300,00	1322,50	1322,50	0,00		0,00
38	VICENTE RODRIGO	4406,7	1650,00	2756,70	1800,00	956,70	956,70	0,00
	TOTALES	106471,65	43956,64	62515,01	27426,01	35089,00	35089,00	0,00
	RESIDENTES	32339,44	11000	21339,44	12000	9339,44	9339,44	0
	TOTAL PAGOS	138811,09	54956,64		39426,01		44428,44	0,00
					3285,500833		3702,37	44428,44
		FINANCIACIÓN A LARGO PLAZO 3 AÑOS		INCLUSIÓN EN LINEA TESORERÍA 2017 (PAGOS MENSUALES)		INCLUSIÓN EN LINEA TESORERÍA 2018 (PAGOS MENSUALES)		

EJERCICIO 2016

OBLIGACIONES	PROVEEDORES	RESIDENTES	PRÉSTAMO	CUOTA PRÉSTAMO
CORTO PLAZO	43956,64	11000	13123,49	1626,27
LARGO PLAZO	62515,01	21339,44	41876,51	
			55000,00	

EJERCICIO 2017

OBLIGACIONES	PROVEEDORES	RESIDENTES	PRÉSTAMO	CUOTA PRÉSTAMO
CORTO PLAZO	27426,01	12000	18136,56	1559,53
LARGO PLAZO	35089,00	9339,44	23739,95	
			41876,51	

EJERCICIO 2018

OBLIGACIONES	PROVEEDORES	RESIDENTES	PRÉSTAMO	CUOTA PRÉSTAMO
CORTO PLAZO	35089,00	9339,44	18894,30	1559,53
LARGO PLAZO	0	0	4845,65	
			23739,95	

SIMULACIÓN TABLA AMORTIZACIÓN PRÉSTAMO CAIXA POPULAR

55.000,00 V. nominal 0,5% Comision apertura 275 Comision 54.725,00 Efectivo 4,1% Interes nominal anual 12 nº periodos año	1ER AÑO 4,10%				
	PERIODO	CUOTA	INTERESES	C. AMORTIZ	CAPITAL PTE
0,342% Interes periodo 36 nº de períodos 0 1,13 212,47 0,13 1.626,27 función pago -1.626,27 € TAE 4,18% 0,369% 4,52%	0				55.000,00
	abr-16	1.626,27	188	1.438	53.561,65
	may-16	1.626,27	183	1.443	52.118,39
	jun-16	1.626,27	178	1.448	50.670,19
	jul-16	1.626,27	173	1.453	49.217,05
	ago-16	1.626,27	168	1.458	47.758,94
	sep-16	1.626,27	163	1.463	46.295,85
	oct-16	1.626,27	158	1.468	44.827,76
	nov-16	1.626,27	153	1.473	43.354,65
	dic-16	1.626,27	148	1.478	41.876,51
	ene-17	1.626,27	143	1.483	40.393,32
	feb-17	1.626,27	138	1.488	38.905,07
	mar-17	1.626,27	133	1.493	37.411,73
	abr-17	1.626,27	128	1.498	35.913,28

RESTO EUR+4 (aprox 0,8)

35.913,28 V. nominal 0% Comision estudio - Comision 35.913,28 Efectivo 4,8% Interes nominal anual 12 nº periodos año 0,400% Interes periodo 24 nº de períodos 0 1,10 158,10 0,10 1.572,35 función pago -1.572,35 € TAE 4,91% 0,400% 4,91%	PERIODO	CUOTA	INTERESES	C. AMORTIZ	CAPITAL PTE
	0				35.913,28
	may-17	1.572,35	144	1.429	34.484,58
	jun-17	1.572,35	138	1.434	33.050,17
	jul-17	1.572,35	132	1.440	31.610,02
	ago-17	1.572,35	126	1.446	30.164,11
	sep-17	1.572,35	121	1.452	28.712,42
	oct-17	1.572,35	115	1.458	27.254,92
	nov-17	1.572,35	109	1.463	25.791,58
	dic-17	1.572,35	103	1.469	24.322,40
	ene-18	1.572,35	97	1.475	22.847,34
	feb-18	1.572,35	91	1.481	21.366,38
	mar-18	1.572,35	85	1.487	19.879,49
	abr-18	1.572,35	80	1.493	18.386,66
	may-18	1.572,35	74	1.499	16.887,85
	jun-18	1.572,35	68	1.505	15.383,06
	jul-18	1.572,35	62	1.511	13.872,24
	ago-18	1.572,35	55	1.517	12.355,37
	sep-18	1.572,35	49	1.523	10.832,45
	oct-18	1.572,35	43	1.529	9.303,42
	nov-18	1.572,35	37	1.535	7.768,29
	dic-18	1.572,35	31	1.541	6.227,01
	ene-19	1.572,35	25	1.547	4.679,57
	feb-19	1.572,35	19	1.554	3.125,93
	mar-19	1.572,35	13	1.560	1.566,09
	abr-19	1.572,35	6	1.566	0,00

ESTIMACIÓN PAGOS 2016													
SERVICIO	ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEPT	OCT	NOV	DIC	TOTAL
PAGOS MENSUALES	SALDO CAJAMAR	19087,31	12802,62	18561,04	12322,99	15745,58	14746,24	13098,88	15731,21	15719,89	19690,05	16493,47	194325,41
APLAZAMIENTOS	SALDO CAJAMAR	12019,83	12038,35	8360,19	7952,12	7971,70	7990,64	8010,21	8029,88	6159,05	3954,26	3959,45	86445,68
ICO	SALDO CAJAMAR	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	18077,51
LIQUIDACIÓN PÓLIZA CAJAMAR		34552,50											
LIQUIDACIONES E INT. BANCOS				4000,00			4000,00			4000,00		4000,00	16000,00
PAGO A PERSONAL	48562,72	48562,72	48562,72	PAGO EN MAYO	97125,44	48562,72	73662,72	PAGO EN SEPT	97125,44	48562,72	48562,72	73662,72	632952,64
PRÉSTAMO L.P. CAIXAPOP				1626,27	1626,27	1626,27	1626,27	1626,27	1626,27	1626,27	1626,27	1626,27	14636,43
SEGURIDAD SOCIAL	20000,00	20000,00	20000,00	20000,00	20000,00	20000,00	20000,00	20000,00	20000,00	20000,00	20000,00	20000,00	240000,00
AGENCIA TRIBUTARIA	34000,00			26000,00			26000,00			26000,00			112000,00
TOTAL PAGOS	102562,72	135865,77	95047,10	80190,91	140670,23	95549,68	149669,28	44378,77	144156,21	123711,34	95476,71	121385,32	1328664,06

ESTIMACIÓN COBROS 2016 (PRECIO PLAZA DÍA PÚBLICO: 53,00)													
SERVICIO	ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEPT	OCT	NOV	DIC	TOTAL
PLAZAS PRIVADAS		35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	388850,00
PLAZAS PÚBLICAS		142785,00			133830,00		145485,00		71550,00	147870,00		217035,00	858555,00
		DIC-ENE			FEB-MAR		ABR MAY		JUNIO	JUL AG		SEP OCT NOV	
REHAB. SEG SOC			34552,50			34552,50			34552,50			34552,50	
			4T			1T			2T			3T	

NECESIDAD DE FINANCIACIÓN	- 102.563	- 60.293	- 85.438	- 130.279	- 101.769	- 127.416	- 96.251	- 105.279	- 107.983	- 48.475	- 108.601	56.951	
---------------------------	-----------	----------	----------	-----------	-----------	-----------	----------	-----------	-----------	----------	-----------	--------	--

ESTIMACIÓN PAGOS 2017													
SERVICIO	ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEPT	OCT	NOV	DIC	TOTAL
PAGOS A PROVEEDORES	19942,42	19434,15	12842,40	17659,26	12340,36	14197,95	15695,13	12961,34	15510,00	15556,41	19436,56	16389,62	191965,61
APLAZAMIENTOS	2494,64	2494,64											4989,28
ICO	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	19720,92
LIQUIDACIONES E INT. BANCOS	4522,36			7101,00			7057,24			6708,96		7874,60	33264,16
PRÉSTAMO CAIXA POP	1600,00	1600,00	1600,00	1600,00	1600,00	1600,00	1600,00	1600,00	1600,00	1600,00	1600,00	1700,00	19300,00
PAGO A PERSONAL	48562,72	48562,72	48562,72	48562,72	48562,72	73662,72	48562,72	48562,72	48562,72	48562,72	48562,72	73662,72	632952,64
PAGO A PROV.	3824,58	3622,90	3499,61	3470,00	3392,50	3266,63	3270,00	3198,08	3102,84	2935,80	3060,99	2782,08	39426,01
SEGURIDAD SOCIAL	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	252000,00
AGENCIA TRIBUTARIA	26000,00			26000,00			38800,00			26000,00			116800,00
TOTAL PAGOS	129590,13	98357,82	89148,14	127036,39	88538,99	115370,71	137628,50	88965,55	91418,97	124007,30	95303,68	125052,43	1310418,62

ESTIMACIÓN COBROS 2017													
SERVICIO	ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEPT	OCT	NOV	DIC	TOTAL
PLAZAS PRIVADAS	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	424200,00
PLAZAS PÚBLICAS		142785,00			133830,00		145485,00		71550,00	147870,00		217035,00	858555,00
		DIC-ENE			FEB-MAR		ABR MAY		JUNIO	JUL AG		SEP OCT NOV	
REHAB. SEG SOC			34552,50			34552,50			34552,50			34552,50	
			4T			1T			2T			3T	

NECESIDAD DE FINANCIACIÓN	- 37.289	42.488	23.242	- 68.444	12.197	- 33.271	9.935	- 43.680	6.353	65.566	5.612	167.497	
---------------------------	----------	--------	--------	----------	--------	----------	-------	----------	-------	--------	-------	---------	--

ESTIMACIÓN PAGOS 2018													
SERVICIO	ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEPT	OCT	NOV	DIC	TOTAL
PAGOS A PROVEEDORES	19942,42	19434,15	12842,40	17659,26	12340,36	14197,95	15695,13	12961,34	15510,00	15556,41	19436,56	16389,62	191965,61
APLAZAMIENTOS													0,00
ICO	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	1643,41	19720,92
LIQUIDACIONES E INT. BANCOS	4522,36			7101,00			7057,24			6708,96		7874,60	33264,16
PRÉSTAMO CAIXA POPULAR	1700,00	1700,00	1700,00	1700,00	1700,00	1700,00	1700,00	1700,00	1700,00	1700,00	1700,00	1700,00	20400,00
PAGO A PERSONAL	48562,72	48562,72	48562,72	48562,72	48562,72	73662,72	48562,72	48562,72	48562,72	48562,72	48562,72	73662,72	632952,64
PLAN PAGO PROV	4750,00	4750,00	4656,17	4883,18	450,00	4789,44	2856,70	2800,00	2800,00	2800,00	2733,42	2159,53	40428,44
SEGURIDAD SOCIAL	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	252000,00
AGENCIA TRIBUTARIA	26000,00			26000,00			38800,00			26000,00			116800,00
TOTAL PAGOS	128120,91	97090,28	90404,70	128549,57	85696,49	116993,52	137315,20	88667,47	91216,13	123971,50	95076,11	124429,88	1307531,77

ESTIMACIÓN COBROS 2018													
SERVICIO	ENE	FEB	MARZ	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEPT	OCT	NOV	DIC	TOTAL
PLAZAS PRIVADAS	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	35350,00	424200,00
PLAZAS PÚBLICAS		139995,00			128520,00		139995,00		68850,00	142290,00		208845,00	828495,00
		DIC-ENE			FEB-MAR		ABR MAY		JUNIO	JUL AG		SEP OCT NOV	
REHAB. SEG SOC			34552,50		34.552,50 €				34552,50			34.552,50 €	
			4T			1T			2T			3T	

NECESIDAD DE FINANCIACIÓN	74.726	152.981	132.479	39.279	152.005	70.362	108.392	55.074	102.611	156.279	96.553	250.871	
---------------------------	--------	---------	---------	--------	---------	--------	---------	--------	---------	---------	--------	---------	--

RESIDENCIA DE MAYORES RAFELBUNYOL SOCIEDAD ANÓNIMA

Sociedad pública dependiente del Ayuntamiento de Rafelbunyol

Domicilio: C/ José María Llopis, 24

46138.- Rafelbunyol (Valencia)

CONCLUSIÓN

REMARASA asume la deuda de ejercicios pasados, pero no adecúa su línea de tesorería al pago de dicha deuda, sino que la reconoce e instrumentaliza, por una parte, en una operación de crédito a largo plazo que soporte un 40% de su total, y por otra, en documentos de compromiso con proveedores y acreedores para asumir el total de forma paulatina y en el plazo de 3 años.

REMARASA utiliza la modalidad de póliza de crédito a corto plazo para cubrir los desfases de tesorería provocados por los derechos de cobro con las administraciones públicas, utilizando dicha fórmula financiera para lo que es, futuros pagos.

Los proveedores y acreedores salen beneficiados, puesto que REMARASA sustituye la incertidumbre actual en sus obligaciones por un plan adecuado y comprometido de saldar toda la deuda, además de asumir sus obligaciones por prestaciones y/o aprovisionamientos futuros.

El personal de la residencia se beneficia, en tanto en cuanto se va a poder evitar el retraso continuado en el pago de sus nóminas. Además, el personal puede beneficiarse de condiciones ventajosas en la nueva entidad bancaria.

La administración pública se beneficia, puesto que no se va a exigir mensualmente el cumplimiento de los pagos tras la liquidación de beneficiarios atendidos, respecto a las plazas públicas residenciales.

En Rafelbunyol, a 13 de enero de 2016

Loles Verdés

Secretaria del Consejo de Administración

Residencia de Mayores Rafelbunyol S.A.