

Presupuesto Ordinario de Ingresos y Gastos  
Presupuesto de Inversiones  
Cámara de Comercio de Valencia  
Ejercicio 2024

Comité Ejecutivo 20 de noviembre de 2023

## INDICE

1. Documento Resumen:
  - Presupuesto Ordinario de Ingresos y Gastos. .... pág.4
  - Presupuesto Ordinario Inversiones..... pág.5
  - Detalle de Presupuesto de Ingresos y Gastos..... pág.6
  - Estructura de Plantilla..... pág.8
2. Memoria Explicativa.....pág.9

Documento Resumen:  
Presupuesto Ordinario de Ingresos y Gastos  
Presupuesto Ordinario de Inversiones

## PRESUPUESTO 2024

INGRESOS	Presupuesto 2023	Presupuesto 2024	Variación €	% Variación
Aportaciones Voluntarias Empresas	174.000	180.000	6.000	3%
Ventas y Prestaciones de Servicios	3.562.394	3.701.031	138.636	4%
Otros Ingresos de Explotación	1.576.161	1.520.845	-55.316	-4%
Programas y Convenios	7.145.505	7.696.319	550.814	8%
Programas Privados	1.286.414	573.831	-712.583	-55%
Subvenciones de Capital y otras	95.522	96.005	483	1%
Ingresos Financieros y Otros	110.451	161.888	51.437	47%
<b>A) INGRESOS TOTALES</b>	<b>13.950.447</b>	<b>13.929.919</b>	<b>-20.528</b>	<b>-0,15%</b>
GASTOS	Presupuesto 2023	Presupuesto 2024	Variación €	% Variación
Gastos de personal	-5.078.949	-5.539.439	460.490	9%
a) Sueldos, salarios y asimilados	-3.755.864	-4.027.957	272.093	7%
b) Cargas Sociales	-1.271.917	-1.460.314	188.397	15%
c) Retribuciones Órganos Gobierno	-51.168	-51.168	0	0%
Otros Gastos de Explotación	-7.883.321	-7.385.490	-497.831	-6%
Coste de ventas	-5.740.093	-5.161.223	-578.870	-10%
Gastos Generales	-1.379.929	-1.418.995	39.066	3%
Tributos	-551.221	-549.050	-2.172	0%
Provisiones por Operaciones comerciales	-6.000	-8.000	2.000	33%
Otros Gastos de Gestión Corriente	-206.078	-248.223	42.145	20%
Amortización del Inmovilizado	-973.177	-1.001.989	28.812	3%
Gastos Financieros	-15.000	-3.000	-12.000	-80%
<b>B) GASTOS TOTALES</b>	<b>-13.950.447</b>	<b>-13.929.919</b>	<b>-20.528</b>	<b>-0,15%</b>
<b>RESULTADO TOTAL (A-B)</b>	<b>0</b>	<b>-0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>

## PRESUPUESTO INVERSIONES 2024

INVERSIONES	Presupuesto 2023	Presupuesto 2024	% Variación
<b>A) INMOVILIZACIONES INTANGIBLES</b>	<b>29.604</b>	<b>42.403</b>	<b>43%</b>
5. Aplicaciones informáticas	29.604	42.403	43%
<b>B) INMOVILIZACIONES MATERIALES</b>	<b>512.587</b>	<b>2.662.546</b>	<b>419%</b>
1. Construcciones e Instalaciones		2.459.376	
2. Instalaciones técnicas y otro inmovilizado material	451.854	159.404	-65%
3. Equipos para procesos de Información	60.733	43.766	-28%
<b>TOTAL INVERSIONES (A+B)</b>	<b>542.191</b>	<b>2.704.949</b>	<b>399%</b>

## LIQUIDACION DE PRESUPUESTO 2024

Presupuesto Ordinario del Ejercicio 2024 RESUMEN	Presupuesto 2023	Presupuesto 2024	% Variación
A) INGRESOS ORDINARIOS	13.950.447	13.929.919	0%
B) GASTOS ORDINARIOS	13.950.447	13.929.919	0%
C) RESULTADO DEL PRESUPUESTO ORDINARIO (A-B)	0	0	0%
D) APLICACIÓN FONDO RESERVA ART. 11 ley 3/93	542.190	2.704.949	399%
G) INVERSIONES ORDINARIAS DEL EJERCICIO	542.191	2.704.949	399%
<b>RESULTADO PRESUPUESTARIO ORDINARIO (C+D+E+F-G)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

## DETALLE DE PRESUPUESTO 2024 VS 2023 INGRESOS

INGRESOS	Presupuesto 2023	Presupuesto 2024	Variación €	% Variación
<b>Aportaciones Voluntarias Empresas</b>	<b>174.000</b>	<b>180.000</b>	<b>6.000</b>	<b>3%</b>
<b>Ventas y Prestaciones de Servicios</b>	<b>3.562.394</b>	<b>3.701.031</b>	<b>138.636</b>	<b>4%</b>
b.1) Servicios de Información	156.500	158.040	1.540	1%
b.2) Formación Escuela de Negocios	1.362.717	1.501.085	138.368	10%
b.3) Consultoría y Asesoramiento	421.080	457.356	36.276	9%
b.4) Club Cámara	437.500	525.000	87.500	20%
b.5) Tramitación y Certificación	1.184.598	1.059.550	-125.048	-11%
<b>Otros Ingresos de Explotación</b>	<b>1.576.161</b>	<b>1.520.845</b>	<b>-55.316</b>	<b>-4%</b>
c.1) Alquiler de Salas e Inmuebles	1.165.573	1.309.445	143.872	12%
c.2) Viveros	54.000	46.080	-7.920	-15%
c.3) Otros ingresos	356.587	165.320	-191.268	-54%
<b>Programas y Convenios</b>	<b>7.145.505</b>	<b>7.696.319</b>	<b>550.814</b>	<b>8%</b>
d.1) Programas con Consejo Cámaras CV	1.714.664	1.628.656	-86.008	-5%
d.2) Proyectos Europeos	168.974	281.823	112.849	67%
d.3) Programas con Cámara de España	3.643.891	4.017.613	373.721	10%
d.4) Convenios con otros Organismos	1.617.976	1.768.227	150.251	9%
<b>Programas Privados</b>	<b>1.286.414</b>	<b>573.831</b>	<b>-712.583</b>	<b>-55%</b>
<b>Subvenciones de Capital y otras</b>	<b>95.522</b>	<b>96.005</b>	<b>483</b>	<b>1%</b>
<b>Ingresos Financieros y Otros</b>	<b>110.451</b>	<b>161.888</b>	<b>51.437</b>	<b>47%</b>
<b>A) INGRESOS TOTALES</b>	<b>13.950.447</b>	<b>13.929.919</b>	<b>-20.528</b>	<b>-0,15%</b>

## DETALLE DE PRESUPUESTO 2024 VS 2023

### GASTOS

GASTOS	Presupuesto 2023	Presupuesto 2024	Variación €	% Variación
<b>Gastos de personal</b>	<b>-5.078.949</b>	<b>-5.539.439</b>	<b>460.490</b>	<b>9%</b>
a) Sueldos, salarios y asimilados	-3.755.864	-4.027.957	272.093	7%
b) Cargas Sociales	-1.271.917	-1.460.314	188.397	15%
c) Retribuciones Órganos Gobierno	-51.168	-51.168	0	0%
<b>Otros Gastos de Explotación</b>	<b>-7.883.321</b>	<b>-7.385.490</b>	<b>-497.831</b>	<b>-6%</b>
<b>Coste de ventas</b>	<b>-5.740.093</b>	<b>-5.161.223</b>	<b>-578.870</b>	<b>-10%</b>
1. Servicios Profesionales	-2.823.166	-2.153.843	-669.323	-24%
2. Profesores	-2.088.735	-2.063.326	-25.409	-1%
3. Otros Costes de Servicios	-828.192	-944.054	115.862	14%
<b>Gastos Generales</b>	<b>-1.379.929</b>	<b>-1.418.995</b>	<b>39.066</b>	<b>3%</b>
1. Informática, Rentings y Mantenimiento	-150.449	-209.627	59.178	39%
2. Reparación y Conservación	-116.120	-148.455	32.335	28%
3. Servicios Profesionales independientes	-103.554	-157.989	54.435	53%
4. Limpieza y Seguridad	-129.765	-133.020	3.255	3%
5. Primas de Seguros	-21.811	-26.522	4.711	22%
6. Publicidad, Propaganda y MK	-149.130	-210.650	61.520	41%
7. Suministros	-658.102	-470.938	-187.165	-28%
8. Material de oficina, correos, otros	-37.314	-39.825	2.511	7%
9. Viajes y Desplazamientos	-13.684	-21.969	8.285	61%
<b>Tributos</b>	<b>-551.221</b>	<b>-549.050</b>	<b>-2.172</b>	<b>0%</b>
<b>Provisiones por Operaciones comerciales</b>	<b>-6.000</b>	<b>-8.000</b>	<b>2.000</b>	<b>33%</b>
<b>Otros Gastos de Gestión Corriente</b>	<b>-206.078</b>	<b>-248.223</b>	<b>42.145</b>	<b>20%</b>
Aportaciones a Instituciones	-66.078	-97.435	31.357	47%
Aportaciones a Organismos	-140.000	-150.788	10.788	8%
<b>Amortización del Inmovilizado</b>	<b>-973.177</b>	<b>-1.001.989</b>	<b>28.812</b>	<b>3%</b>
<b>Gastos Financieros</b>	<b>-15.000</b>	<b>-3.000</b>	<b>-12.000</b>	<b>-80%</b>
<b>B) GASTOS TOTALES</b>	<b>-13.950.447</b>	<b>-13.929.919</b>	<b>-20.528</b>	<b>-0,15%</b>
<b>RESULTADO TOTAL (A-B)</b>	<b>0</b>	<b>-0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>

## ESTRUCTURA POR CATEGORÍAS Y TIPO DE CONTRATO DE PERSONAL DE LA CÁMARA

La plantilla del presupuesto del 2023 era de 106 trabajadores y se incrementa para el 2024 en 5 personas pasando a 111 trabajadores.

En cuanto a la plantilla fija pasamos de 102 a 105 trabajadores, esto supone un aumento de 3 personas, son traspasos de contratados a fijos.

En cuanto al personal temporal (contratados), teníamos 4 en el presupuesto 2023 y pasamos a 6 para el ejercicio 2024.

2024	Nº TRAB.	SUELDOS Y SALARIOS	SS. EMPRESA	APORTACION PLAN DE PENSIONES	REGULARIZACION IPC	TOTAL COSTE
<b>PERSONAL INDEFINIDO</b>	<b>105</b>	<b>3.828.794</b>	<b>1.222.832</b>	<b>101.481</b>	<b>68.133</b>	<b>5.221.241</b>
ESCALA TÉCNICA	71	2.921.352	931.923	74.727	52.491	3.980.492
ESCALA ADMINISTRATIVA	29	755.070	240.188	21.056	12.984	1.029.299
SUBALTERNOS	5	152.372	50.722	5.698	2.658	211.450
<b>PERSONAL CONTRATADO</b>	<b>6</b>	<b>129.396</b>	<b>42.108</b>	<b>1.261</b>	<b>1.634</b>	<b>174.400</b>
ESCALA TÉCNICA	2	41.055	13.464	175	323	55.017
ESCALA ADMINISTRATIVA	4	88.341	28.645	1.086	1.312	119.383
<b>TOTAL PERSONAL</b>	<b>111</b>	<b>3.958.190</b>	<b>1.264.941</b>	<b>102.743</b>	<b>69.768</b>	<b>5.395.641</b>

### PERSONAL 2024 / 2023

	2023		2024		Variación nº	Variación %
	Nº Trab.	Importe	Nº Trab.	Importe	Nº Trab.	%
<b>PERSONAL INDEFINIDO</b>	<b>102</b>	<b>4.866.561</b>	<b>105</b>	<b>5.221.241</b>	<b>3</b>	<b>3%</b>
Escala Técnica	49	2.884.213	71	3.980.492	<b>22</b>	<b>45%</b>
Escala Administrativa	47	1.699.013	29	1.029.299	<b>-18</b>	<b>-38%</b>
Subalternos	6	283.334	5	211.450	<b>-1</b>	<b>-17%</b>
<b>PERSONAL CONTRATADO</b>	<b>4</b>	<b>98.563</b>	<b>6</b>	<b>174.400</b>	<b>2</b>	<b>50%</b>
Escala Técnica	1	29.040	2	55.017	<b>1</b>	<b>100%</b>
Escala Administrativa	3	69.523	4	119.383	<b>1</b>	<b>33%</b>
<b>Total Personal</b>	<b>106</b>	<b>4.965.124</b>	<b>111</b>	<b>5.395.641</b>	<b>5</b>	<b>5%</b>

Memoria explicativa

Para el presupuesto del ejercicio 2024, se estima que los ingresos alcanzarán los 13.929.919 euros, lo que representa una reducción de 20 mil euros respecto al presupuesto final del ejercicio anterior, por su parte los gastos ascenderán a 13.929.919 euros, lo que implica una reducción de 20 mil euros en comparación con el presupuesto del 2023, con esto conseguimos equilibrar el presupuesto de ingresos y gastos y pasar a un resultado cero, misma situación que el presupuesto del año 2023.

En el apartado de inversiones, al no haber variación neta entre ingresos y gastos, será necesario emplear recursos de ejercicios anteriores (reservas), para equilibrar el resultado en el ejercicio 2024, y hacer frente a las inversiones previstas.

Como hemos mencionado, prudentemente estimamos una variación de los ingresos de 20 mil euros respecto al 2023. Estos ingresos de 13.929.919 euros se distribuyen en los siguientes apartados:

APORTACIONES VOLUNTARIAS DE EMPRESAS	1,3%
VENTAS Y PRESTACIONES DE SERVICIOS	26,6%
OTROS INGRESOS DE EXPLOTACION	10,9%
PROGRAMAS Y CONVENIOS	55,3%
PROGRAMAS PRIVADOS	4,1%
INGRESOS FINANCIEROS Y SUB. CAPITAL	1,8%

La distribución porcentual del total de ingresos nos muestra que el 55% proviene de los Programas y Convenios, similar al porcentaje en 2023 que fue el 54%. Por otro lado, el 27% se obtienen de las ventas y prestaciones de servicios, en menor porcentaje que el año 2023 que fue del 30%, ya que aparecen los Programas Privados que suponen ese 4% de diferencia en ventas y prestación de servicios. El 11% proviene de otros ingresos que son principalmente los alquileres de inmuebles y este porcentaje fue del 12% en 2023, el 1,8% proviene de las Subvenciones de capital a explotación y de los ingresos financieros, que representaban en 2023 el 1,6% y el 1,3% restante de las aportaciones voluntarias de empresas, que también fueron del 1,4% en el presupuesto del 2023.

Dentro de la partida de Programas y Convenios que en su globalidad crece un 8% este año respecto al presupuesto de 2023, alcanzando el importe de 7.696.319 euros. Debemos mencionar que para el 2024 aparecen nuevos programas con Cámara España principalmente en formación, manteniéndose estables en el resto de las áreas. Esto hace que en esta anualidad presupuestemos casi 374 mil€ más que en 2023. Por otro lado, conseguimos un incremento de 150 mil€ en los Convenios con “Otros Organismos” que crecen nuevamente este año un 9% respecto al presupuesto del 2023, debido a la aparición de alguno nuevo con ayuntamientos (como Bono Ribarroja) y a mayor aportación para algunos programas como la Oficina de Inversiones o el Go Digital. Los programas europeos siguen creciendo (surgen 4 nuevos para el 2024) lo que supone un incremento de casi 113 mil€ y todos estos incrementos sirven para compensar la caída de los programas con el Consejo de Cámaras, que se reducen un 5% aunque se mantienen los mismos programas, pero con menor aportación, dejando un presupuesto total de programas y convenios que crecen en 551 mil€ en su globalidad para 2024.

Estimamos que obtendremos 3.701.031 euros de ingresos que provienen de la Venta y Prestación de Servicios, que se incrementan un 4% respecto al año 2023. Este incremento se debe principalmente al crecimiento de los ingresos de la Escuela de Negocios en 138 mil€ por los cursos de Actualización y Perfeccionamiento Directivo en sus nuevos formatos, a los ingresos del Club Cámara en 87 mil€ y a los ingresos por consultoría internacional y TIC que crecen en su conjunto otros 36 mil€. Estas subidas nos permiten compensar la caída de los ingresos que no se recuperan tras la pandemia, como sucede con Tramitación de Comercio Exterior, que estimamos una caída del 11% respecto al presupuesto de 2023 (reducción de 125 mil€).

Los otros Ingresos de Explotación ascenderán a 1.520.845 euros, reduciéndose en un 4% en su globalidad (55 mil€), debido principalmente a que en 2023 estimamos una refacturación de ingresos de energía por la subida del precio de la luz que no se produjeron y que ya hemos ajustado en el presupuesto de este año (además instalamos placas fotovoltaicas y hemos conseguido reducir dicho coste), sin embargo, hemos

actualizado los precios del m2 alquilado en estos edificios y esta partida individualmente si crece un 15% respecto al 2023 (157 mil€).

Debemos mencionar la aparición de los programas privados, de momento todos ellos con la EOI y que supondrán para el presupuesto del 2024 unos 574 mil€ en 3 programas diferentes. Estos ingresos suponen el 4% del total de ingresos del presupuesto 2024.

Los ingresos financieros estimamos que serán similares a lo presupuestado en el ejercicio 2023 con un incremento de 51 mil€, esto es debido que hemos incrementado nuestras posiciones (además de en Fondos de Inversión) con algunos depósitos a plazos que se remuneraran a tipos entre el 2% y 3%, debido a la subida de tipos que se ha producido durante el año 2023.

Los ingresos de las Subvenciones de capital se mantienen respecto al importe del 2023, incrementándose solo en las obtenidas por la instalación de las placas fotovoltaicas. Apenas 483€ al año.

El importe restante de las aportaciones voluntarias de empresas que asciende a 180.000 euros en 2024, se incrementa en 6 mil€ respecto al presupuesto del 2023 ya que hemos obtenido un aportador voluntario adicional en el 2023.

Por último, seguimos estimando la total desaparición del Recurso Cameral Permanente, ya que los últimos años se limita a lo que pueda ir recobrando la Agencia Tributaria y entendemos que no será apenas significativo si llega a producirse algo.

Con respecto al capítulo de gastos, estos se sitúan en 13.929.219 euros, igual que los ingresos, con una reducción de 20.528 euros respecto a 2023. El detalle de este presupuesto de gastos se desglosa en las siguientes partidas más importantes:

Gastos de personal	40%
Otros Gastos de Explotación	53%
Coste de ventas	70%
Gastos Generales	19%
Tributos, Otros Gts. y Provisiones	11%
Amortización de Inmovilizado	7%
Gastos Financieros	0%

El 53% de estos gastos corresponde a Otros Gastos de Explotación (7.385.490 euros) siendo el 70% el Coste de Ventas directo de los proyectos y programas a ejecutar (5.161.223 euros), suponen un 10% menos que en 2023, (mientras los ingresos por programas crecen un 8% de promedio), esto es debido a que reducimos los gastos de prestación de servicios y contratamos mas personal para realizarlos internamente.

El 19% son los Gastos Generales (servicios profesionales, mantenimientos, rentings y alquileres, gastos de los locales, relaciones públicas y publicidad, viajes del personal...) por importe de 1.418.995 euros, crecen un 3% respecto al presupuesto del ejercicio 2023 (39 mil€), principalmente debido al IPC que hemos considerado en la mayoría de las partidas, excepto la reducción del coste de energía por la bajada de tarifas y disponer de placas solares. Se producen variaciones al alza en casi todas las partidas, excepto la de los suministros, por lo que ya hemos mencionado.

El bloque de Tributos, Otros gastos y Provisiones que conjuntamente asciende a 805.273 euros y suponen el 11% del total de gastos crecen en 42 mil€ respecto al 2023. Principalmente por las aportaciones que se incrementan en un 20% ya que surgen nuevos organismos a los que aportamos, se generan mayores gastos de representación con las instituciones debido a la intensa labor de presidencia e incrementamos la cuota del CCCV en función de los programas que coordinan. Por otro lado, las Provisiones de clientes incobrables la incrementamos en 2 mil€ respecto al 2023 y por último los Tributos (tasas de IBI de los edificios y el IVA no deducible) que ascienden a 549 mil euros, y se mantienen en línea con el presupuesto del ejercicio anterior.

La partida de gastos de personal (5.539.439 euros) supone el 40% de los gastos totales, se incrementa un 9% principalmente por la recalificación de puestos de trabajo que se inició en 2023, el incremento del IPC y atrasos de años anteriores en la plantilla y las subidas que todo esto implica en la SS. Por otra parte, como ya comentamos aumentamos las contrataciones para hacer frente a los nuevos programas a justificar (5 personas más que en el presupuesto del 2023).

El 7% restante por importe de 1.004.989 euros corresponde a las amortizaciones y gastos financieros, que se incrementan 16.812€, un 2% respecto al presupuesto de 2023, debido a que hemos ido realizando nuevas inversiones (cambio de software, nuevas Fases de la

Escuela de negocios) por lo que se nos aumenta el ritmo de amortizaciones de ejercicios anteriores.

Por otra parte, no hemos presupuestado nada de impuesto de sociedades, ni provisiones financieras debido a que todo lo posible ya está provisionado al 100%.

Las inversiones previstas a lo largo del 2024 ascienden a 2.704.949 euros. Las inmovilizaciones materiales que suponen el 98% del total de la inversión, incluyen 2.459.376€ en Construcciones e Instalaciones (el 91% de la inversión), ya que está previsto realizar el último bloque de edificios en la explanada de los terrenos del Parque Tecnológico y remodelar la entrada principal de Poeta Querol. El resto de las instalaciones técnicas que suponen el 6% del total de la inversión y se corresponden con la adquisición de baterías para almacenar la energía generada y no consumida, la adaptación del Café del Comercio para su posterior alquiler y la remodelación de la zona de vending del aulario al desaparecer la cafetería. Luego las renovaciones de equipos informáticos y otros que suponen un 2% del total.

Por último, el 2% restante de aplicaciones informáticas se corresponde con el coste de un nuevo proyecto de Cuadro de Mandos y de Inteligencia artificial, así como la finalización de desarrollos iniciados en el ERP/CRM (SGCV) y portal del empleado.

El cuadro de financiación de estas inversiones se estructura de la siguiente manera: el 100% se realizará mediante la aplicación de reservas de ejercicios anteriores para poder abordar las inversiones previstas, dicha aplicación asciende a 2.704.949 euros.

Con este esquema del estado de origen y aplicación de fondos el presupuesto para el 2024 aparece equilibrado en sus capítulos de ingresos y gastos e inversiones.

Por lo que respecta a la plantilla de personal para el ejercicio 2024, se compondrá de 111 personas, de las cuales 105 son personal indefinido y 6 serán personal contratado. La clasificación por categorías es que 71 pertenecen a la escala técnica, 29 a la escala administrativa y 5 de personal subalterno de los indefinidos, siendo para los contratados 2 de la escala técnica y 4 de la escala administrativa.

En sesión del Comité celebrada el 20 de Noviembre 2023, se aprobaron: el presupuesto ordinario de ingresos y gastos, por un importe total de 13.929.919 euros y 13.929.919 euros respectivamente, y el presupuesto ordinario de inversiones por un importe de 2.704.949 euros, de la Cámara Oficial de Comercio, Industria, Servicios y Navegación de Valencia, correspondientes al ejercicio del año 2024.

D. José Vicente Morata Estragués  
Presidente

EL COMITÉ EJECUTIVO

Dña. Mª José Mainar Puchol  
Vicepresidenta 1ª

D. Vicente Folgado Tárrega  
Vicepresidente 2ª

D. Juan Francisco. Cámara Gil  
Tesorero

D. Vicente Boluda Ceballos  
Vocal

D. Francisco J. Corell Grau  
Vocal

Dª. Olga García Saz  
Vocal

D. Vicente Lafuente Martínez  
Vocal

Dª. Yasmina Santos Galán  
Vocal

