



Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

Expedient núm.: 1792/2020

Informe Economicofinancer

Procediment: Elaboració i Aprovació del Pressupost

Tipus d'Informe: Esborrany [] Provisional [] Definitiu []

INFORME ECONOMICOFINANCER

Àngela Frigolé Bagudanch, Regidora d'Economia i Hisenda d'aquest Ajuntament, d'acord amb el que es disposa en l'article 168.1.e) del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals, aprovat pel Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, i en l'article 18.1.e) del Reial decret 500/1990, de 20 d'abril, pel qual es desenvolupa el Capítol I del Títol VI de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals, en relació a l'expedient d'aprovació del Pressupost Municipal per a l'exercici 2021, emeto el següent

INFORME

PRIMER. Tal com recull la legislació vigent, aquest informe econòmic financer conté una exhaustiva anàlisi dels criteris utilitzats per a l'avaluació dels ingressos, l'anàlisi de les operacions de crèdit previstes, per al finançament d'inversions, i en definitiva, la suficiència dels crèdits per atendre el compliment de les obligacions exigibles i les despeses de funcionament dels serveis i com a conseqüència d'això l'efectiva anivellació del pressupost.

PRESSUPOST D'INGRESSOS		
		2021
OPERACIONS NO FINANCERES		8.621.514,67
CAPÍTOL I	Impostos directes	3.975.000,00
CAPÍTOL II	Impostos Indirectes	480.000,00
CAPÍTOL III	Taxes i altres ingressos	1.930.621,00
CAPÍTOL IV	Transferències corrents	2.169.000,00
CAPÍTOL V	Ingressos patrimonials	5.800,00
Operacions corrents		8.560.421,00
CAPÍTOL VI	Alienació d'inversions reals	-
CAPÍTOL VII	Transferències de capital	61.093,67
Operacions de capital		61.093,67
OPERACION FINANCERES		710.406,33
CAPÍTOL IX	Variació passius financers	710.406,33
Operacions financeres		710.406,33
TOTAL PRESSUPOST INGRESSOS		9.331.921,00

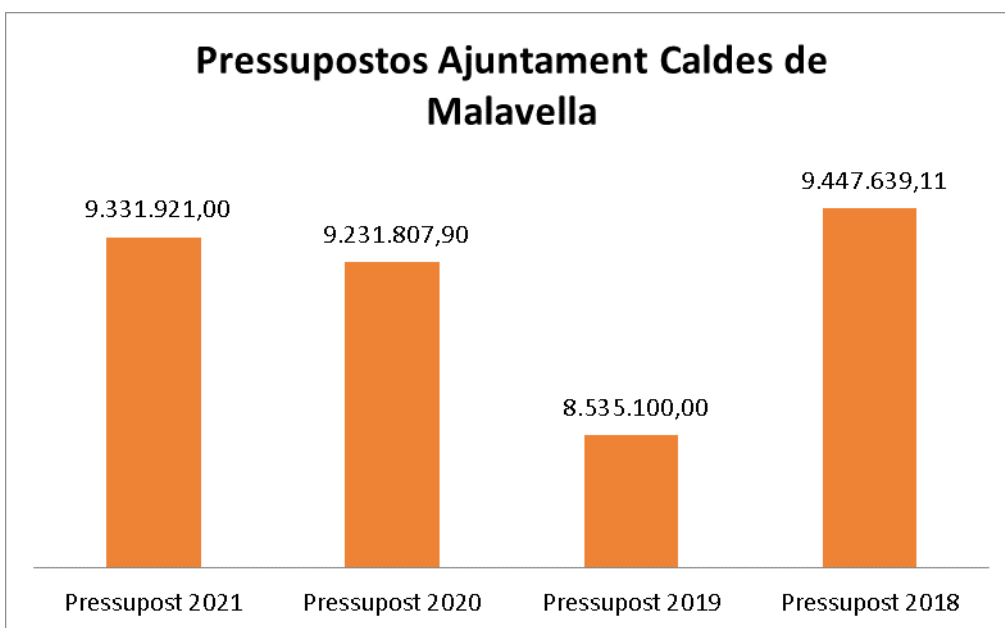
PRESSUPOST DE DESPESES		
		2021
OPERACIONS NO FINANCERES		8.886.921,00
CAPÍTOL I	Remuneració del personal	3.104.890,11
CAPÍTOL II	Compres de bens i serveis	4.394.836,56
CAPÍTOL III	Interessos	25.000,00
CAPÍTOL IV	Transferències corrents	370.694,33
CAPÍTOL V	Fons de contingència	100.000,00





Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

Operacions corrents		7.995.421,00
CAPÍTOL VI	Inversions reals	891.500,00
CAPÍTOL VII	Transferències de capital	-
Operacions de capital		891.500,00
OPERACION FINANCERES		445.000,00
CAPÍTOL IX	Variació passius financers	445.000,00
Operacions financeres		445.000,00
TOTAL PRESSUPOST DESPESES		9.331.921,00

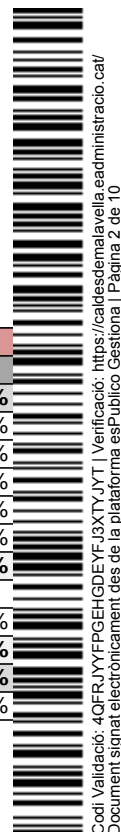


SEGON. Avaluació dels Ingressos.

Els ingressos d'aquest Ajuntament s'han calculat tenint com a base la Liquidació del Pressupost de 2019 i l'avanç de liquidació dels sis primers mesos de l'exercici 2020 deduïts de l'estat de tramitació d'ingressos segons ens mostra la comptabilitat.

Després d'aquestes consideracions inicials s'analitza l'estructura econòmica dels ingressos del Pressupost d'aquest Ajuntament per a aquest exercici:

PRESSUPOST D'INGRESSOS					
		2020		2021	
OPERACIONS NO FINANCERES		8.778.057,90	95,08%	8.621.514,67	92,39%
CAPÍTOL I	Impostos directes	4.011.000,00	43,45%	3.975.000,00	42,60%
CAPÍTOL II	Impostos Indirectes	510.000,00	5,52%	480.000,00	5,14%
CAPÍTOL III	Taxes i altres ingressos	2.188.397,77	23,70%	1.930.621,00	20,69%
CAPÍTOL IV	Transferències corrents	2.044.860,13	22,15%	2.169.000,00	23,24%
CAPÍTOL V	Ingressos patrimonials	5.800,00	0,06%	5.800,00	0,06%
Operacions corrents		8.760.057,90	94,89%	8.560.421,00	91,73%
CAPÍTOL VI	Alienació d'inversions reals	-	-	-	-
CAPÍTOL VII	Transferències de capital	18.000,00	0,19%	61.093,67	0,65%
Operacions de capital		18.000,00	0,19%	61.093,67	0,65%
OPERACION FINANCERES		453.750,00	4,92%	710.406,33	7,61%
CAPÍTOL IX	Variació passius financers	453.750,00	4,92%	710.406,33	7,61%





Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

Operacions financeres	453.750,00	4,92%	710.406,33	7,61%
TOTAL PRESSUPOST INGRESSOS	9.231.807,90	100,00%	9.331.921,00	100,00%

Ingressos per impostos directes, indirectes, taxes, preus públics i altres ingressos (capítols 1, 2 i 3)

Els ingressos previstos en el **Capítol 1, Impostos Directes** de l'Estat d'Ingressos del Pressupost de 2021, s'ha calculat prenent com a referència tant l'any d'entrada en vigor de la ponència de valors cadastrals del municipi com el valor dels immobles en l'exercici vigent.

Donada la situació actual no s'ha modificat cap ordenança fiscal.

El impost sobre l'increment de valor de terrenys de naturalesa urbana ha disminuït notablement ja que fins a 2020 s'han regularitzat liquidacions d'exercicis anteriors.

CAPITOL 1- IMPOSTOS DIRECTES		
11200	IBI RUSTEGA	68.000,00
11300	IBI URBANA	2.775.000,00
11500	IMPOST VEHICLES DE TRACCIO MECANICA	452.000,00
11600	IMPOST INCREMENT DE VALOR DE TERRENYS DE NATURALESA URBANA	220.000,00
13000	IMPOST SOBRE ACTIVITATS ECONOMIQUES	460.000,00
TOTAL CAPITOL 1 IMPOSTOS DIRECTES		3.975.000,00

Els ingressos previstos en el **Capítol 2, Impostos indirectes** de l'Estat d'Ingressos del Pressupost de 2021, procedents de l'Impost de Construccions Instal·lacions i Obres en la seva major part, s'ha calculat prenent com a referència els ingressos per aquest concepte en exercicis anteriors i el nivell de desenvolupament urbanístic actual i la previsió de les constructors que treballen a Caldes especialment al sector del Golf PGA Caldes.

CAPITOL 2- IMPOSTOS INDIRECTES		
29000	ICIO	480.000,00
TOTAL CAPITOL 2 IMPOSTOS INDIRECTES		480.000,00

Els ingressos previstos en el **Capítol 3, Taxes, Preus Públics i altres Ingressos** de l'Estat d'Ingressos del Pressupost de 2021, s'han calculat prenent com a referència els drets reconeguts en l'avanç de la liquidació del Pressupost Municipal de l'exercici anterior.

Davant la incertesa actual les taxes les hem mantingut excepte de les activitats esportives, escola de música i llar d'infants que l'hem reduït a les inscripcions actuals.

CAPITOL 3 - TAXES, PREUS PUBLICS I ALTRES INGRESSOS		
30100	SERVEI DE CLAVAGUERAM	82.000,00
30200	SERVEI DE RECOLLIDA D'ESCOMBRERIES	950.000,00





Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

30900	TAXA CONSERVACIO CEMENTERI	31.000,00
31200	TAXA SERVEI LLAR D'INFANTS MUNICIPAL	77.000,00
31201	SERVEI ESCOLA DE MUSICA	38.000,00
31300	ACTIVITATS ESPORTIVES	16.000,00
31301	ESCOLA ESPORTIVA MUNICIPAL	25.000,00
31900	CASALS VARIS	65.000,00
32100	DOCUMENTS URBANISTICS	13.500,00
32500	TAXA PER L'EXPEDICIÓ DE DOCUMENTS	2.500,00
32600	TAXA PER RETIRADA DE VEHICLES	7.000,00
32900	ALTRES TAXES REALITZACIO D'ACTIVITATS COMPETENCIA LOCAL	13.000,00
33100	TAXA PER ENTRADA DE VEHICLES	5.500,00
33200	TAXA D'EMPRESSES SUMINISTRADORES DE GAS	21.000,00
33201	TAXA D'EMPRESSES SUMINISTRADORES DE ELECTRICITAT	95.000,00
33202	TAXA D'EMPRESSES SUMINISTRADORES D'AIGUA	7.500,00
33203	TAXA OCUPACIÓ SOL, SUBSOL I VOLADA	76.000,00
33300	TAXA PER UTIL. PRIVATIVA O APROF ESPECIAL TELEFONIA	3.500,00
33600	TAXA PER OCUPACIO DE LA VIA PUBLICA AMB SUSPENCIO	27.000,00
33800	COMPENSACIO TELEFONICA DE ESPAÑA	31.000,00
33900	UTILITZACIÓ DE LOCALS PÚBLICS	600,00
34200	PREU PUBLIC ACTIVITATS EDUCATIVES	10.000,00
34901	PREUS PUBLICS ACTIVITATS DE LLEURE	50.000,00
34902	PREUS PUBLICS TURISME	3.500,00
34999	ALTRES PREUS PUBLICS	3.300,00
38900	REINTEGRE EXERCICIS TANCATS	135.921,00
39100	MULTES INFRACCIONS URBANISTIQUES	2.000,00
39120	MULTES INFRACCIONS DE L'ORDENANÇA DE CIRCULACIO	15.000,00
39190	ALTRES MULTES I SANCIONS	4.000,00
39200	RECÈRREC EXTEMPORANEITAT	1.500,00
39211	RECÀRREC CONSTRENYIMENT	60.000,00
39300	INTERESSOS DEMORA	100,00
39800	INDEMNITZACIONS ASSEGURANCES	10.000,00
39900	ALTRES INGRESSOS DIVERSOS	100,00
39901	EXECUCIO SUBSIDIARIA	100,00
39902	ALTRES INGRESSOS PROCEDENTS DE RECAPTACIO	48.000,00
TOTAL CAPITOL 3 - TAXES, PREUS PUBLICS I ALTRES INGRESSOS		1.930.621,00

Ingressos per Transferències Corrents (Capítol 4)

Les previsions inicials contingudes en el Capítol 4 de Transferències Corrents, que ascendeix a 2.169.000,00 euros. D'aquest import la gran prové de les aportacions corresponents a les Participació en Tributs de l'Estat de l'exercici anterior. La resta són subvencions per a despesa corrent provinents de la Diputació i de la Generalitat. Aquest últim farà una aportació extraordinària del 77,5% del import dels Fons de cooperació per pal·liar els desequilibris pressupostaria ocasionat per la situació de pandèmia actual.

TOTAL CAPITOL 4 - TRANSFERÈNCIES CORRENTS		
42000	PARTICIPACIO EN EL TRIBUTS DE L'ESTAT	1.500.000,00
45080	GENERALITAT	270.000,00
45081	FONS PER AL FOMENT DE TURISME	63.000,00
45083	FONS DE GARANTIA JUVENIL	33.000,00
46100	DIPUTACIÓ	205.000,00





Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

46102	RETORN DE CANON DE RECICLATGE	92.000,00
47000	EMPRESES PRIVADES	6.000,00
TOTAL CAPITOL 4 - TRANSFERÈNCIES CORRENTS		2.169.000,00

Ingressos Patrimonials (Capítol 5)

Els ingressos Patrimonials previstos per 2021, en funció als arrendaments que tenim vigents com el bar de la casa rosa, el local per a Prodaisa per a donar servei als contribuents per a la gestió de l'aigua.

Els interessos bancaris cada cop és més residual essent una mínima part del pressupost.

CAPITOL 5 - INGRESSOS PATRIMONIALS		
52000	INTERESSOS BANCOS	1.000,00
55001	CONCESSIONS AMB CONTRAPRESTACIONS	4.800,00
TOTAL CAPITOL 5 - INGRESSOS PATRIMONIALS		5.800,00

Ingressos per Transferències de Capital (Capítol 7)

Els ingressos previstos en el Capítol 7, Transferències de Capital de l'Estat d'Ingressos del Pressupost de 2021, s'han calculat sobre la base de les subvencions previstes per les següent Entitats Públiques per a finançar inversió:

CAPITOL 7 TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL		
76102	DIPUTACIÓ- Actuacions Sant Maurici	20.000,00
76108	DIPUTACIÓ - Foment de la mobilitat elèctrica	13.814,30
76109	DIPUTACIÓ - Aquae Calidae	15.000,00
75080	GENERALITAT - Vehicles elèctrics	12.279,37
TOTAL CAPITOL 7 TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL		61.093,67

Ingressos per Operacions de Crèdit (Capítol 9)

Els ingressos previstos en el Capítol 9, Passius financers de l'Estat d'Ingressos del Pressupost de 2021 són, al costat de les transferències de capital previstes en el Capítol 7, els necessaris per escometre les inversions reals consignades en el Capítol 6 «*inversions reals*» de l'Estat de Despeses del Pressupost, i incloses en el Pla d'Inversions a realitzar en l'exercici econòmic de 2021.

Per al exercici 2021 es preveu concertar un préstec per import de 710.406,33€.

TERCER. Avaluació de Despeses

Les despeses d'aquest Ajuntament s'han calculat tenint com a base la Liquidació del Pressupost de 2019 i l'avanç de liquidació dels sis primers mesos de l'exercici 2020 deduïts de l'estat de tramitació de despeses segons ens mostra la comptabilitat.

Després d'aquestes consideracions inicials s'analitza l'estructura econòmica de les

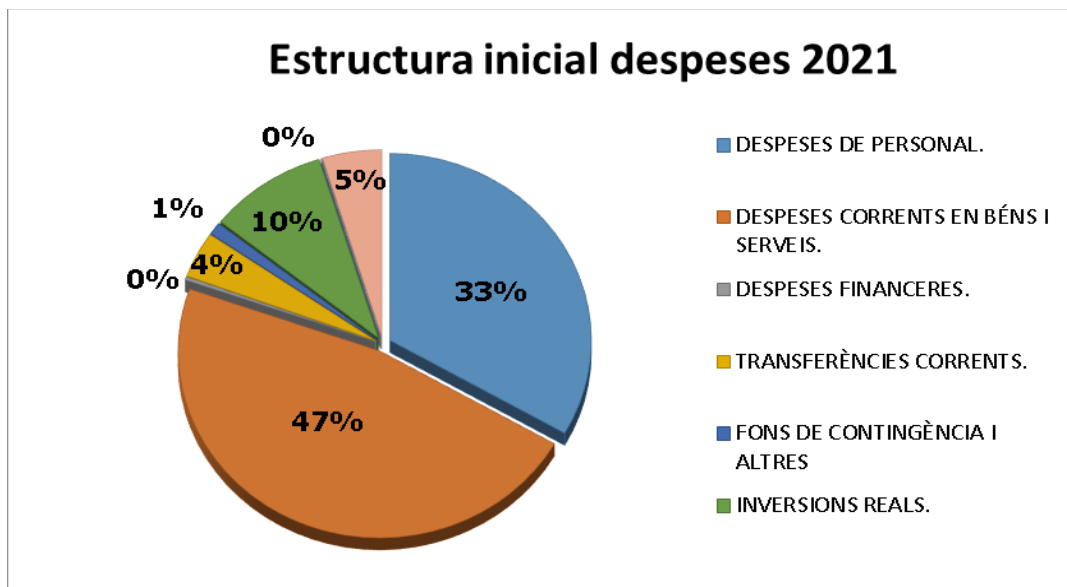




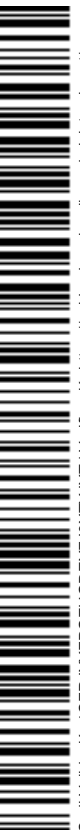
Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

despeses del Pressupost d'aquest Ajuntament per a aquest exercici:

PRESSUPOST DE DESPESES					
		2020		2021	
OPERACIONS NO FINANCERES		8.706.807,90	94,31%	8.886.921,00	95,23%
CAPÍTOL I	Remuneració del personal	2.971.357,04	32,19%	3.104.890,11	33,27%
CAPÍTOL II	Compres de bens i serveis	4.522.168,78	48,98%	4.394.836,56	47,09%
CAPÍTOL III	Interessos	37.000,00	0,40%	25.000,00	0,27%
CAPÍTOL IV	Transferències corrents	351.282,08	3,81%	370.694,33	3,97%
CAPÍTOL V	Fons de contingència	-	0,00%	100.000,00	1,07%
Operacions corrents		7.881.807,90	85,38%	7.995.421,00	85,68%
CAPÍTOL VI	Inversions reals	825.000,00	8,94%	891.500,00	9,55%
CAPÍTOL VII	Transferències de capital	-	0,00%	-	0,00%
Operacions de capital		825.000,00	8,94%	891.500,00	9,55%
OPERACION FINANCERES		525.000,00	5,69%	445.000,00	4,77%
CAPÍTOL IX	Variació passius financers	525.000,00	5,69%	445.000,00	4,77%
Operacions financeres		525.000,00	5,69%	445.000,00	4,77%
TOTAL PRESSUPOST DESPESES		9.231.807,90	100,00%	9.331.921,00	100,00%



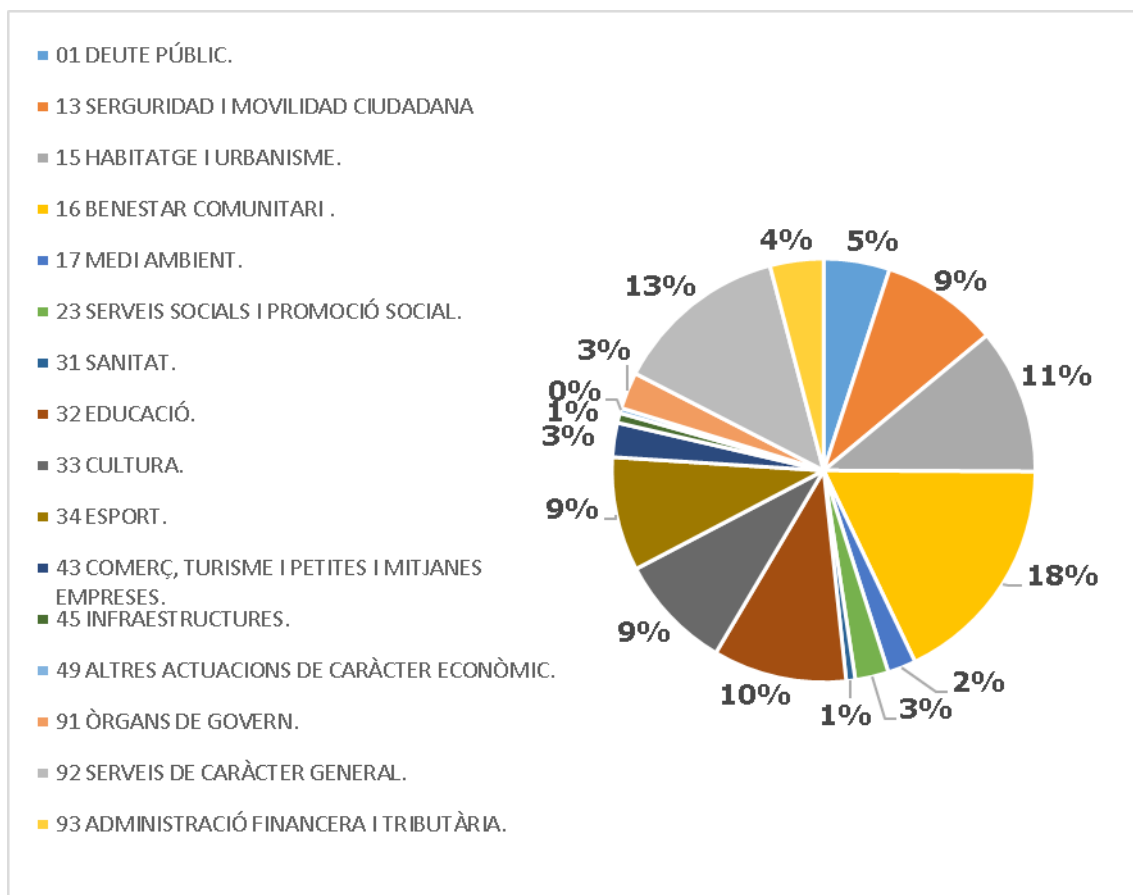
Política de despesa	Descripció	Inicial 2021	Inicial 2020	Inicial 2019	Inicial 2018
	TOTAL	9.331.921,00	9.231.807,90	8.535.100,00	9.447.639,11
01	DEUTE PÚBLIC.	470.000,00	562.000,00	622.000,00	654.000,00
13	SERGIURIDAD I MOVILIDAD CIUDADANA	835.142,16	773.477,65	734.741,84	811.072,08
15	HABITATGE I URBANISME.	1.035.378,51	1.060.651,21	965.878,31	1.139.761,63
16	BENESTAR COMUNITARI .	1.663.605,00	2.115.405,00	1.615.284,34	2.202.737,89
17	MEDI AMBIENT.	201.487,64	219.481,80	213.409,94	225.701,61
23	SERVEIS SOCIALS I PROMOCIÓ SOCIAL.	237.368,87	212.904,94	210.432,21	212.400,74
31	SANITAT.	64.600,00	44.100,00	34.800,00	33.600,00
32	EDUCACIÓ.	952.277,65	828.986,12	823.210,37	842.315,11





Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

33	CULTURA.	822.022,56	780.631,73	652.687,75	686.110,21
34	ESPORT.	811.298,86	596.728,20	653.378,14	621.316,16
43	COMERÇ, TURISME I PETITES I MITJANES EMPRESES.	244.556,08	252.183,07	254.769,51	233.751,78
45	INFRAESTRUCTURES.	70.000,00	60.000,00	119.000,00	94.000,00
49	ALTRES ACTUACIONS DE CARÀCTER ECONÒMIC.	36.500,00	36.500,00	36.500,00	38.300,00
91	ÒRGANS DE GOVERN.	261.400,45	261.400,45	234.535,26	234.535,26
92	SERVEIS DE CARÀCTER GENERAL.	1.244.599,98	1.054.836,75	988.054,17	1.066.525,67
93	ADMINISTRACIÓ FINANCERA I TRIBUTÀRIA.	381.683,24	372.520,98	376.418,16	351.510,97



Despeses de Personal (Capítol 1)

Existeix correlació entre els crèdits del Capítol 1 de Despeses de Personal, inclosos al Pressupost i l'Annex de Personal d'aquesta Entitat Local per a aquest exercici econòmic sent el seu import global de 3.104.890,11 euros, de conformitat a allò que s'ha fixat la Llei de Pressupostos Generals de l'Estat, LPGE, que correspongui per a l'any 2021. En aquest cas contempla el 0,9% d'increment salarial en termes





Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

d'homogeneïtat i l'assignació corresponent a les modificacions en funcions de la valoració de llocs de treball.

Aquest capítol suposa el 33,27€ de tot el pressupost de 2021.

Despeses Corrents en Béns i Serveis i Transferències Corrents (Capítols 2 i 4)

El total dels crèdits pressupostaris consignats per operacions corrents poden considerar-se suficients per atendre les obligacions exigibles a la Corporació, i les despeses derivades del funcionament dels serveis existents actualment en aquest Ajuntament, segons s'indica per l'Alcalde en la Memòria explicativa d'aquest document pressupostari.

Essent 4.394.836,56 per a capítol 2 i 370.694,33 per a capítol 4, el qual suposa el 47,09% i 3,97% respectivament.

Despeses Financeres (Capítol 3)

Es preveu la meritació de 25.000,00 euros en concepte d'interessos dels préstecs concertats amb les diferents entitats financeres.

Despeses per Fons de Contingència (Capítol 5)

Els crèdits pressupostaris consignats en el Fons de contingència, per a l'atenció de necessitats imprevistes, inajornables i no discrecionals que sorgeixin al llarg de l'exercici, ascendeixen a un import de 100.000,00 euros.

Aquest és el primer exercici que es dota aquesta despesa. S'ha considerat que donada la situació actual de incertesa havíem de disposar d'aquest fons per a poder actuar de manera més àgil i eficaç davant de les possibles urgències que puguin aparèixer.

Despeses per Operacions de Capital (Capítol 6)

S'han consignat en el Capítol 6 d'Inversions Reals de l'Estat de Despeses del Pressupost Municipal un import de 891.500,00 euros, finançades amb recursos afectats procedents de subvencions o Transferències de Capital per import de 61.093,67 euros, amb operacions de crèdit per import de 710.406,33 euros, i amb recursos ordinaris per import de 120.000,00 euros.

Les inversions previstes en el document pressupostari suposen un 9,55% del total dels crèdits pressupostaris de l'Estat de Despeses.

Les inversions reals contingudes en el Capítol 6 del Pressupost de Despeses coincideixen amb les presentades en el Pla d'Inversions per a l'exercici econòmic del 2021, sent una part d'elles, Projectes de Despeses d'Inversió amb finançament afectat.

La disponibilitat dels crèdits pressupostaris per a despeses amb finançament afectat del Capítol 6 «Inversions Reals», s'ha de condicionar a l'existència de documents feiants que acreditin compromisos fermes d'aportació, en el cas de les subvencions tingudes en compte com a previsions inicials en el Capítol 7 del Pressupost d'Ingressos, i a la concessió d'autorització de l'òrgan competent de la Comunitat





Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

Autònoma, en el cas de les operacions de crèdit objecte d'autorització, tingudes en compte com a previsions inicials en el Capítol 9 del Pressupost d'Ingressos.

Despeses per Operacions de Crèdit (Capítol 9)

Les despeses previstes en el Capítol 9, Passius financers de l'Estat de Despeses del Pressupost de 2021 són els corresponents a les quotes d'amortització de les operacions de crèdit vigents, a les quals ha de fer front aquest Ajuntament, segons el detall següent, arrodonit a l'alça.

Préstec:	Descripció	Venciments	Cap. del Préstec	Cap. Pendent 31/12/2021	Quota Amortit. anual
2016/1/01	BBVA	25/06/2026	490.000,00	220.500,00	49.000,00
2017/1/02	BBVA	31/05/2025	719.663,48	314.852,84	89.957,92
2017/1/03	SANTANDER	07/06/2029	547.175,00	410.381,30	54.717,48
2018/1/01	BANC SABADELL	31/12/2030	1.204.567,00	854.460,60	100.094,58
2019/1/01	CAIXABANK 2019	01/07/2025	347.000,00	216.875,03	57.833,32
2020/1/01	CAIXABANK 2020	01/01/2028	453.750,00	340.312,50	56.718,75
2021/1/01	Préstec Inversió 2021		710.406,33	674.886,01	35.520,32
TOTAL PRESTECES			4.472.561,81	3.032.268,28	443.842,37

QUART. Deute viu

Préstec:	Descripció	Cap. Pendent 31/12/2020	Cap. Pendent 31/12/2021
2016/1/01	BBVA	269.500,00	220.500,00
2017/1/02	BBVA	404.810,76	314.852,84
2017/1/03	SANTANDER	465.098,78	410.381,30
2018/1/01	BANC SABADELL	954.555,18	854.460,60
2019/1/01	CAIXABANK 2019	274.708,35	216.875,03
2020/1/01	CAIXABANK 2020	397.031,25	340.312,50
2021/1/01	Préstec Inversió 2021		674.886,01
TOTAL PRESTECES		2.765.704,32	3.032.268,28





Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

Per al càlcul del rati legal del deute viu que suposa un 36,00% dels drets reconeguts nets per operacions corrents (Capítols 1 al 5) de l'última liquidació practicada corresponent a l'any 2019, que ascendeixen a 8.421.366,96 euros, no superant el límit del 110% establert en la Disposició Addicional 14a del Reial decret llei 20/2011, de 30 de desembre, de mesures urgents en matèria pressupostària, tributària i financera per a la correcció del dèficit públic. I un 35,42% respecte al pressupost d'ingressos previst a 2021.

La càrrega financera consignada en les aplicacions pressupostàries interessis préstecs concertats i amortització préstecs concertats

PREVISIÓ RATI ESTALVI NET AJUNTAMENT 31/12/2021	
DRN	8.421.366,96
ORN	- 7.052.822,85
Anualitat teòrica	- 470.000,00
Estalvi net	898.544,11
RATI ESTALVI NET	10,66%

CINQUÈ. Anivellació Pressupostària.

Tenint en compte l'exposat i, una vegada exposades les bases utilitzades per a l'avaluació dels ingressos i la suficiència dels crèdits per atendre el compliment de les obligacions previstes i les despeses de funcionament d'aquest Ajuntament, així com, les operacions de crèdit previstes, es dedueix l'efectiva anivellació del pressupost conforme a allò que s'ha fixat en el paràgraf últim de l'apartat 4 de l'article 165 del Text Refós de la Llei Reguladora d'Hisendes Locals aprovat per Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, i es presenta el Pressupost sense dèficit inicial.

DOCUMENT SIGNAT ELECTRÒNICAMENT

