



MEMÒRIA 2021
ÀMBIT D'ECONOMIA I HISENDA

AJUNTAMENT DE PALAFRUGELL

**Intervenció, Tresoreria i
Recaptació**

**ÀMBIT D'ECONOMIA
I HISENDA**

MEMÒRIA 2021

**AJUNTAMENT DE
PALAFRUGELL**

Índex

1 Gestió comptable i pressupostària

2 Gestió tributària i recaptació

3 Gestió financera i endeutament

3.1.1 Gestió financera

3.1.2 Endeutament

4 Indicadors

5 Projectes de futur

1 Gestió comptable i pressupostària

D'acord amb les Bases d'Execució del Pressupost , la classificació orgànica 12 del pressupost de despeses està reservada a l'Hisenda Municipal que compren les àrees d'intervenció, tresoreria i recaptació.

La despesa realitzada durant l'exercici 2021, presenta el següent detall:

Org.	Pro.	Eco.	Descripció	Crèdits totals consignats	Obligacions reconegudes
12	9320	12000	RETRIB.BASIQUES FUNCIONARIS AREA HISENDA	205.558,00	222.040,02
12	9320	12100	RETRIB.COMPLEM.FUNCIONARIS AREA HISENDA	366.194,00	325.527,74
12	9320	13000	RETRIB.PERS.LABORAL AREA D'HISENDA	13.992,00	13.994,85
12	9320	13300	ALTRES RETRIB.PERS.LABORAL AREA HISENDA	20.125,00	20.089,16
12	9320	16000	SEGURETAT SOCIAL AREA D'HISENDA	176.053,00	119.718,40
12	9320	20200	LLOGUER LOCAL RECAPTACIO	10.164,00	10.164,00
12	9320	22200	TELEFON SERVEI DE RECAPTACIO	900,00	60,50
12	9320	22503	TAXA XALOC GESTIÓ RECAPTACIÓ EXECUTIVA	202.000,00	201.948,23
12	9320	22610	DESPESES BANCARIES RECAPTACIÓ	85.636,05	86.632,62
12	9320	22700	NETEJA OFICINA DE RECAPTACIO	4.909,00	0,00
12	9320	22702	SERVEIS EXTERNS HISENDA	17.231,50	13.903,99
12	9310	22703	DESPESES MANTENIMENT INVENTARI MUNICIPAL	6.840,00	6.836,50
12	9320	22705	DESPESES INSPECCIO ICIO	2.500,00	7.097,98
12	9320	22708	SERVEI DE RECAPTACIO	11.373,57	6.210,93
12	9320	22709	DESPESES GESTIO TAXA OCUPACIÓ DOMINI PÚBLIC	7.140,00	10.560,34
12	0110	31000	INTERESSOS PRESTECES A MIG I LLARG TERMIN	42.238,00	6.756,72
12	0110	31100	DESPESES DE FORMALITZACIO DE PRESTECES	2.040,00	0,00
12	9320	35200	INTERESSOS DE DEMORA	5.100,00	3.789,07
12	9200	62600	EQUIPAMENT INFORMATIC	166.134,14	70.990,40
12	9200	64100	INVERSIO EN APLICACIONS INFORMATIQUES	68.031,50	7.999,98
12	9200	83000	ACOMPTES REINTEGRABLES AL PERS.CORPORACI	40.000,00	21.652,30
12	0110	91300	AMORTITZACIO PRESTECES A MIG I LLARG TERMINI	1.105.000,00	1.044.191,79
			TOTAL	2.559.159,76	2.200.165,52

A nivell de capítols econòmics, l'evolució de les obligacions netes dels darrers quatre anys d'aquesta àrea és la següent:

Descripció	Obligacions netes 2021	Obligacions netes 2020	Obligacions netes 2019	Obligacions netes 2018
TOTAL	2.200.165,52	2.134.970,05	3.468.510,63	2.791.877,78
DESPESES DE PERSONAL.	701.370,17	734.911,53	720.342,05	740.090,12
DESPESES CORRENTS EN BÉNS I SERVEIS.	343.415,09	194.065,44	273.020,97	112.340,23
DESPESES FINANCERES.	10.545,79	15.957,93	38.663,63	79.286,66
INVERSIONS REALS.	78.990,38	70.273,98	41.495,01	234.649,91
ACTIUS FINANCERS.	21.652,30	14.311,30	9.869,10	29.626,14
PASSIUS FINANCERS.	1.044.191,79	1.105.449,87	2.385.119,87	1.595.884,72

Respecte a l'evolució de les despeses associades a aquesta àrea cal destacar que:

- En termes globals es produeix un augment al voltant del 3% de les despeses del 2021 respecte l'any 2020 que es deu principalment a l'augment de les despeses corrents i béns i serveis .
- L'augment de les despeses corrents en béns i serveis (capítol 2) es justifica per l'augment de dos aplicacions; les despeses bancàries i la taxa XALOC per la gestió de la recaptació executiva de l'Ajuntament de Palafrugell. En relació a l'augment de les despeses bancàries, que passen de 21.204,63 € al 2020 a 86.632,62 € al 2020 s'explica exclusivament per l'aplicació per part de les entitats bancàries de comissions de custòdia dels dipòsits bancaris . Aquestes comissions que s'apliquen per totes les entitats bancàries als dipòsits de les persones jurídiques han tingut una notable incidència en el nostre Ajuntament degut a la situació de liquiditat de la nostre tresoreria. En relació a la taxa XALOC (organisme autònom de la Diputació de Girona) per la gestió de la recaptació executiva passa de 142.883,01 € al 2020 a 201.948,23 € al 2021 . Des de gener de 2019 la gestió en executiva de les liquidacions de dret públic està delegada a la Diputació i l'import de la taxa que paga l'Ajuntament a XALOC s'igualava amb el percentatge de recàrrec de constrenyiment. Al 2021 s'ha incrementat de manera sensible el cobrament de rebuts per part de XALOC i aquest fet justifica l'augment del cost de la taxa.
- També s'incrementa en import de 7.341 € la despesa del capítol 8 , actius financers, que correspon a les bestretes de nòmina pagades a tot el personal de l'Ajuntament.
- En el capítol 1, despeses de personal, es produeix una lleugera reducció respecte l'any 2020 degut a que des del segon trimestre de 2021 hi ha personal de baixa pel qual no s'ha sol·licitat cap substitució en espera de la reincorporació de la persona absent. Aquest fet ha compensat inclús l'increment retributiu del personal.
- En relació al capítol 3 (despeses financeres) es produeix una reducció que es justifica per la situació del tipus d'interès de referència de l'endeutament

viu que té l'Ajuntament . Aquest tipus de referència és l'euribor trimestral que durant el 2021 ha estat en valors negatius.

Gestió comptable i Pressupostària

- Gestió de les factures presentades a l'Ajuntament (no s'inclou dades dels Organismes Autònoms). El nombre total de factures registrades presentades a cobrament a l'Ajuntament i tramitades durant l'exercici 2021 ha estat de 7.901 factures. D'aquestes 530 es van tramitar mitjançant bestretes de caixa fixa i 23 per pagaments a justificar. Així mateix també s'han registrat 2.102 justificants de pagaments de subvenció , entre els que s'inclou els ajuts d'urgència social.
- El termini mig de pagament de les factures a 31 de desembre de 2021 és de 26,90 dies des de la data de presentació de les factures.
- Si bé ja des de l'1 de gener de 2014 des de la plataforma E-fact d'Eacat (Administració Oberta de Catalunya) es podia presentar factures en format electrònic a l'Ajuntament de Palafrugell , ha estat des del 15 de gener 2015 que en virtut de la llei 25/2013, d'impuls de la factura electrònica, la seva presentació és obligatòria per les factures d'import superior a 5.000 euros emeses per les persones jurídiques i potestativa per la resta de factures. Posteriorment les Bases d'Execució del Pressupost va ampliar l'obligació de facturar electrònicament a les persones jurídiques per totes les factures independentment del seu import. L'evolució de les factures electròniques presentades en els darrers exercicis és el següent:

Any	Núm. factures electròniques
2018	4.850
2019	7.365
2020	6.674
2021	6.183

- En relació a la gestió pressupostària del 2021 en data 15 de febrer de 2022, mitjançant decret d'alcaldia, es va aprovar l'expedient de liquidació del pressupost , del qual s'obté l'estat del Resultat pressupostari i l'estat del Romanent de tresoreria. .

L'evolució dels darrers quatre exercicis en relació al Resultat Pressupostari i Romanent de Tresoreria ha estat la següent:

Estat Resultat Pressupostari	2018	2019	2020	2021
Drets reconeguts nets	39.443.444,92	43.394.249,09	38.689.991,92	44.689.300,11
Obligacions reconegudes netes	37.304.891,76	40.102.943,42	37.169.752,57	41.151.184,66
RESULTAT PRESSUPOSTARI (a-b)	2.138.553,16	3.291.305,67	1.520.239,35	3.538.115,45
Desviacions positives	3.142.638,24	3.851.479,89	1.101.990,12	1.803.455,59

Desviacions negatives	3.385.352,68	2.704.656,70	2.265.694,65	1.037.002,99
Despeses finançades amb romanent	983.783,82	3.763.917,20	2.022.467,55	2.592.698,95
RESULTAT PRESSUPOSTARI AJUSTAT (c-d+e+f)	3.365.051,42	5.908.399,68	4.706.411,43	5.364.361,80

Estat Romanent de Tresoreria	2018	2019	2020	2021
1) TOTAL DEUTORS A 31/12	4.486.523,55	5.329.110,35	4.486.861,60	3.490.883,86
2) TOTAL CREDITORS	3.581.353,95	3.847.943,59	4.491.461,84	3.514.939,06
3) Fons líquids a 31/12	13.712.495,35	15.532.204,80	17.383.511,28	20.078.560,99
FINANCIACIÓ AFECTADA	5.135.498,19	4.431.579,51	2.693.123,09	3.556.218,58
ROMANENT TRESORERIA	9.482.166,76	12.581.792,05	14.685.787,95	16.498.287,21

En relació al Romanent de tresoreria per a despeses generals i per tal de garantir la solvència de l'ens, per tal d'obtenir el romanent líquid disponible cal ajustar-lo minorant els següents imports:

- import de les incorporacions de crèdit de 2021 a càrrec del Romanent líquid de tresoreria per a despeses generals (incorporacions voluntàries) que importa la quantia de 7.554.561,41 €
- import de les devolucions d'ingrés aprovades i que no han estat pagades a 31 de desembre de 2020, que coincideixen amb els saldos dels divisionaris del compte 418 del Pla General de Comptes i que importa la quantia de 40.389,78 €
- import de les obligacions que meritades durant el 2021 i que a 31 de desembre de 2021 no han estat aplicades al Pressupost i que han estat comptabilitzades en el compte 413 per import de 256.696,44 €. L'import equivalent del Romanent obtingut es considera no disponible atès que ha de destinar-se, mitjançant tramitació d'expedient de modificació pressupostària, per a la consignació d'aquest import en el Pressupost municipal 2022

D'acord amb les anteriors consideracions el resultat del Romanent Líquid de tresoreria efectivament disponible és el següent:

ROMANENT DE TRESORERIA	16.498.287,21
incorporació voluntària	7.554.561,41
devolucions ptes pagament	40.389,78
Obligacions ptes aplicar (413)	256.696,44
Romanent disponible	8.646.639,58

Aquest Romanent ha de servir com a font de finançament de les modificacions pressupostàries que es puguin tramitar durant el 2022. Tal com ja s'ha mencionat s'ha aprovat la suspensió de les regles fiscals pel 2022, i en conseqüència no resulten d'aplicació els objectius d'estabilitat pressupostària ni regla de la despesa en la gestió pressupostària municipal. A la pràctica la suspensió de les regles fiscals obra la possibilitat d'utilitzar el Romanent de tresoreria per despeses generals per finançar modificacions pressupostàries en despesa no financera (capítols 1 a 7 de despesa) sense que suposi un incompliment de la normativa d'estabilitat pressupostària. En tot cas aquesta aplicació ha de ser coherent amb el principi d'equilibri pressupostari.

Control intern activitat financera

- El Ple de l'Ajuntament, en sessió plenària de 26 de juny de 2018 va aprovar el model de control intern en règim de fiscalització i intervenció limitada prèvia de requisits bàsics per a les despeses i obligacions, i del control inherent a la presa de raó en comptabilitat, com a procediment per a l'exercici de la funció interventora sobre els drets i ingressos de l'entitat local, en virtut del que estableixen els articles 13 i 9 del Reglament de Control Intern dels Ens Locals, respectivament. A l'exercici 2021 s'han emès 909 informes de fiscalització prèvia limitada i 1 informe d'omissió de la funció interventora
- Per acord del Ple de 22 de desembre de 2020 es va aprovar el Pla Anual de Control Financer de l'exercici 2021 que tenia el següent contingut:
 - Actuacions de control permanent:
 - Obligatòries: Auditoria sistemes per verificar registres comptables de factures, informes d'avaluació normativa en matèria de morositat i verificació de l'existència d'obligacions derivades de despeses realitzades sense imputació pressupostària.
 - Seleccionables:
 - Verificació de la idoneïtat de l'actual estructura dels organismes autònoms de l'IPEP i del Museu per l'assoliment dels seus objectius donant compliment legal en els àmbits de normativa contractual, control intern, transparència, morositat, subvencions , protecció de dades ,procediment de gestió d'ingressos, i altres disposicions ..
 - Verificació correcció compte d'explotació presentat per l'empresa adjudicatària del servei de neteja viària, recollida de residus i gestió deixalleria corresponent a l'annualitat 2017-2018
 - Actuacions en matèria d'aduditoria pública
 - Auditoria de Comptes: Organismes autònoms municipals, Consorci Fraternal Mercantil i Fundació Palafrugell Gent Gran
 - Actuacions de control financer de subvencions:
 - Subvenció escola Sant Jordi finançament activitats complementàries concert educatiu curs 17/18

- Subvenció escola Vedruna finançament activitats complementàries concert educatiu curs 17/18
- Subvenció escola Prats de la Carrera finançament activitats complementàries concert educatiu curs 17/18
- Subvenció Institut Baix Empordà exercici 2019
- Subvenció Institut Frederic Martí Carreras exercici 2019

Tots els treballs previstos en aquest Pla Anual han estat executats excepte el control de la verificació correcció compte d'explotació presentat per l'empresa adjudicatària del servei de neteja viària, recollida de residus i gestió deixalleria corresponent a l'annualitat 2017-2018. Aquest control no ha estat finalitzat a 31 de desembre de 2021 i per tant s'afegeix a les actuacions a desenvolupar amb el Pla Anual de Control Financer de l'any 2022

2 Gestió tributària i recaptació

- Gestió cadastre. En relació a la gestió cadastral, en data 29 de març de 2019 es va signar un nou conveni de col·laboració entre l'Ajuntament de Palafrugell i la Direcció General del cadastre amb les següents novetats:
 - Clàusula 2. Tramitació dels expedients d'alteració de domini en règim d'encomanda de gestió. Canvis de titularitat (antic model 901).
 - Clàusula 3. Tramitació dels expedients d'alteracions d'ordre físic i econòmic tant d'urbana com de rústica en règim d'encomanda de gestió (antics models 902, 903 i 904). Per aquesta competència i l'anterior es disposa d'un sistema d'accés i gravació directe a les aplicacions SIGCA i SIGECA del Cadastre via llicències CITRIX.
 - Clàusula 4. Col·laboració en actuacions de manteniment en règim d'encomanda de gestió per a l'actualització de les descripcions cadastrals (correcció d'errors, discrepàncies, recursos...), ja siguin treballs des de la detecció d'incidències, incorporació de les incidències al *mapa de gestió* i la gravació a la base de dades cadastral.
 - Clàusula 5. Actuacions d'atenció al públic i col·laboració en la difusió de la informació cadastral del municipi.
 - Clàusula 6. Col·laboració en la notificació postal als interessats, escollint el sistema de repartiment que correspongui segons les opcions disponibles: mitjans propis, Correos SICER, Correos no SICER, etc...

Durant el 2021 el nombre d'expedients 902 tramitats han estat:

Any	Expedients 902 tramitats des de l'Ajuntament
2018	22
2019	33
2020	27
2021	46

A més dels expedients 902, s'han tramitat 22 expedients 903 (agregació/segregació) i 6 expedients 904 (canvi d'ús)

- o Delegacions en matèria tributària i d'ingressos públics a favor de la Diputació de Girona (xaloc)
 - o En data 15 de novembre de 2018 el Ple de l'Ajuntament va acordar delegar a la Diputació de Girona la recaptació executiva de tots els ingressos públics que no havien estat prèviament delegats. Aquesta delegació es va iniciar formalment a 1 de gener de 2019 i la Diputació l'ha exercit per mitjà del seu organisme autònom XALOC. La comparativa dels ingressos obtinguts per la recaptació executiva en els darrers anys és la següent:

Any	Principal	Recàrrec	Interessos	Total
2021	2.115.313,25	266.877,16	68.350,77	2.450.555,90
2020	1.689.528,32	179.503,49	51.831,47	1.920.863,28
2019	1.934.899,60	234.323,98	81.185,04	2.250.408,62
2018	2.491.698,77	347.444,32	168.637,24	3.007.780,33
2017	1.874.131,57	245.091,79	71.948,37	2.191.171,73
2016	1.565.333,76	206.041,71	73.014,75	1.844.390,22

En relació a aquestes dades es considera oportú comentar els següents aspectes:

- a) A l'exercici 2018 consten com a cobrats els rebuts a nom de Pont Urbi SL per import de 412.719,92 euros pels quals l'Ajuntament es va adjudicar un immoble al sector Brugueres 2 en pagament del deute. Aquest cobrament per adjudicació es fonamenta en la normativa del Reglament General de Recaptació que estableix que en cas d'adjudicació de béns es donaren per cobrats els rebuts inclosos a l'expedient si bé a efectes pressupostaris i comptables es tracta d'una cancel·lació de drets pendents de cobrament.
 - b) també a l'exercici 2018 consten cobrats en executiva liquidacions per quotes urbanístiques de Brugueres 2 a nom de les empreses Edistribucions Redes Digitales i l'Aixadella per import de 431.947,43 euros derivats de les aprovacions definitives de les quotes urbanístiques del sector aprovades a l'any 2018
 - c) En les dades anteriors s'inclouen tant els ingressos cobrats en executiva abans i després de la providència de constrenyiment si bé els que van ser objectes de delegació corresponen exclusivament als rebuts en que s'ha dictat la providència de constrenyiment
- o Inspecció de l'Impost sobre Construccions, Instal·lacions i Obres. El Ple de l'Ajuntament de Palafrugell en data 27 de setembre de 2006 va acordar delegar a la Diputació de Girona les facultats d'inspecció de l'Impost sobre Construccions, Instal·lacions i Obres. El conveni regulador de les facultats delegades es va signar en data 13 de novembre de 2006, pel qual la Diputació obté una retribució en funció dels cobraments efectius que es realitzin. A l'any 2021 s'han obtingut ingressos per import de 6.754,18 euros.
 - o Sancions de trànsit. La tramitació i cobrament de les sancions de trànsit també estan delegades a la Diputació. A l'any 2021 s'han obtingut ingressos per import de 2.119.314,91 euros.

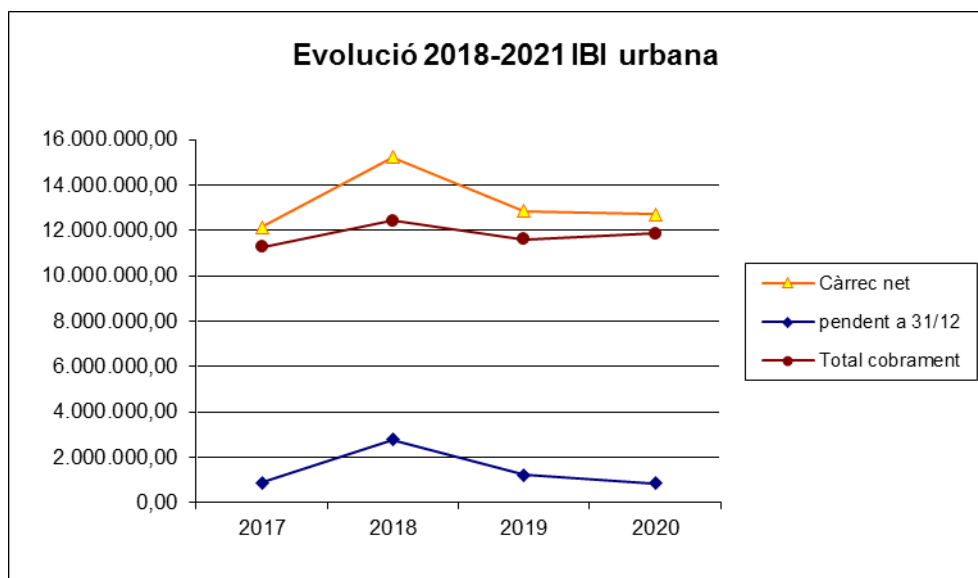
- o Taxa ocupació del domini públic per empreses subministradores de serveis. Des de l'1 de gener de 2011 també està delegat a la Diputació de Girona (Xaloc) la gestió de la taxa per ocupació del domini públic per empreses subministradores de serveis (taxa de l'1,5%) . L'evolució dels darrers quatre anys ha estat el següent:

Any	Ingressos obtinguts
2018	301.833,54 €
2019	288.020,96 €
2020	275.796,69 €
2021	280.095,25 €

- o Evolució principals padrons fiscals.

Impost sobre Béns Immobles de naturalesa urbana

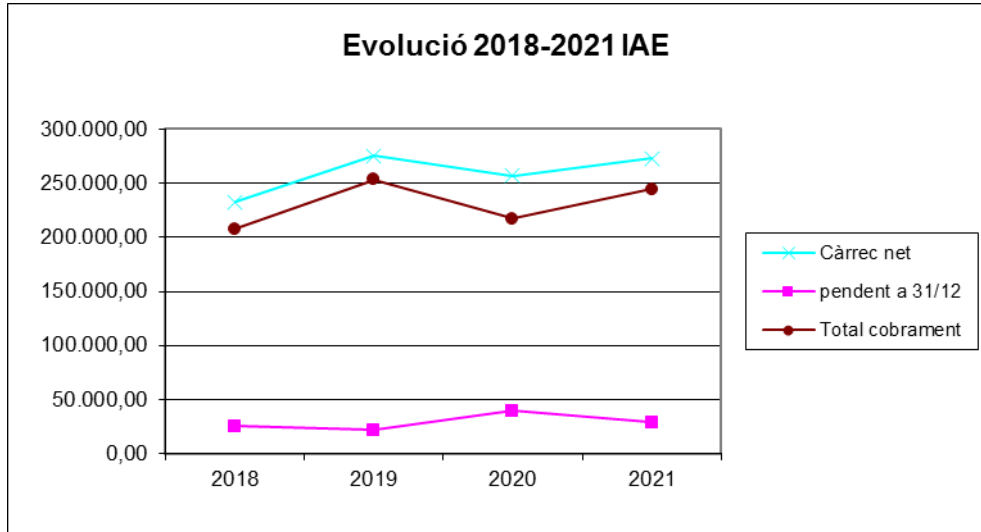
Any	Càrrec Net	Cobrament	% Volunt	Pendent a 31/12	% Execut
2018	12.136.183,92	11.254.837,19	92,74%	881.346,73	7,26%
2019	15.214.226,77	12.426.743,82	81,68%	2.787.482,95	18,32%
2020	12.837.641,14	11.614.697,40	90,47%	1.222.943,74	9,53%
2021	12.704.535,61	11.847.817,23	93,26%	856.718,38	6,74%



Impost sobre Activitats Econòmiques

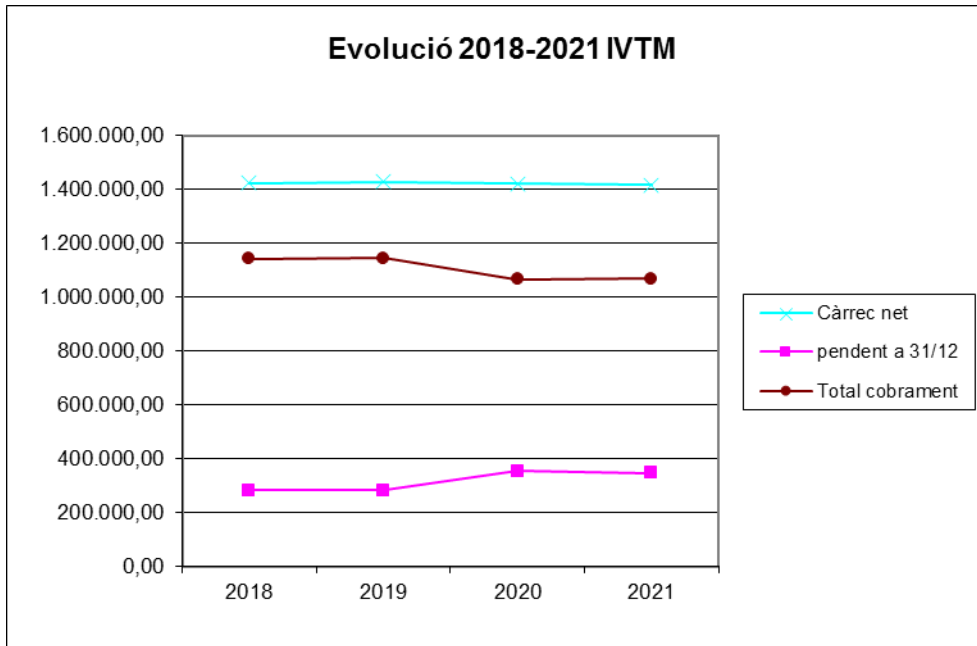
Any	Càrrec Net	Cobrament	% Volunt	Pendent a 31/12	% Execut
-----	------------	-----------	----------	-----------------	----------

2018	232.535,78	207.545,76	89,25%	24.990,02	10,75%
2019	275.174,79	253.380,78	92,08%	21.794,01	7,92%
2020	257.138,12	217.526,32	84,60%	39.611,80	15,40%
2021	273.124,91	244.509,81	89,52%	28.615,10	10,48%



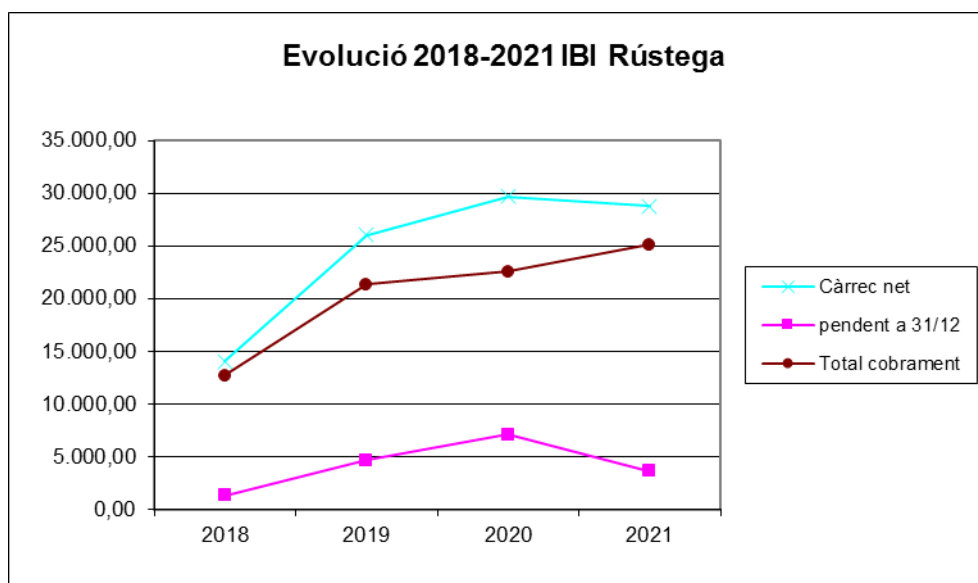
Impost sobre Vehicles de tracció mecànica

Any	Càrrec Net	Cobrament	% Volunt	Pendent a 31/12	% Execut
2018	1.423.555,17	1.140.997,79	80,15%	282.557,38	19,85%
2019	1.427.290,53	1.145.178,45	80,23%	282.112,08	19,77%
2020	1.420.902,98	1.066.714,45	75,07%	354.188,53	24,93%
2021	1.415.174,38	1.067.764,67	75,45%	347.409,71	24,55%



Impost sobre Béns Immobles de naturalesa rústica

Any	Càrrec Net	Cobrament	% Volunt	Pendent a 31/12	% Execut
2018	14.011,19	12.673,92	90,46%	1.337,27	9,54%
2019	26.005,47	21.353,28	82,11%	4.652,19	17,89%
2020	29.645,30	22.550,59	76,07%	7.094,71	23,93%
2021	28.736,37	25.112,31	87,39%	3.624,06	12,61%



En relació a les a l'Impost sobre Béns Immobles urbana, cal destacar dos aspectes de la gestió:

1.- des de l'exercici 2014, en virtut de la Llei 16/2012, de 27 de desembre , per la que s'adopten diferents mesures tributàries dirigides a la consolidació de les finances públiques, l'Ajuntament de Palafrugell està adherit al procediment d'actualització dels valors cadastrals mitjançant l'aplicació dels coeficients que es defineixen a les Lleis de Pressupostos Generals de l'Estat. Pel 2021 no hi ha hagut increment del valor cadastral respecte l'exercici anterior, per la seva banda a l'ordenança fiscal reguladora de l'Impost sobre Béns Immobles tampoc va modificar el tipus impositiu respecte el 2020.

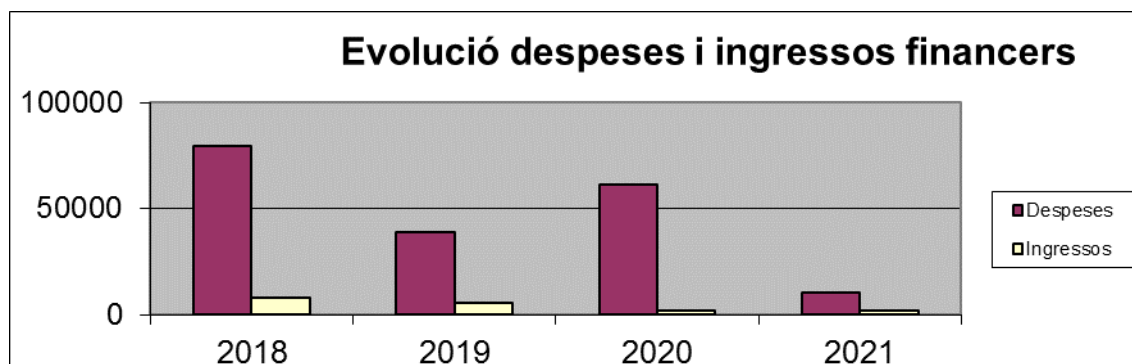
2.- A partir del mes de setembre de 2017 es van iniciar ,en compliment del Text Refós de la Llei del Cadastre Immobiliari, els treballs del regularització cadastral a Palafrugell. Aquests procediment té com objectiu incorporar al cadastre immobiliari les construccions que no han estat declarades i per tant que no consten o bé que consten però amb dades incorrectes com pot ser superfície, any de construcció o el seu destí .També es van incorporar les construccions indispensables pel desenvolupament de les explotacions agràries, ramaderes o forestals com magatzems, hivernacles, casetes de reg..etc, i que fins ara no tenien valor assignat en el cadastre, però que a partir d'aquest procediment també han estat valorades. Els immobles que s'hagi comprovat l'existència de construccions no declarades es valoren de nou d'acord amb la seva realitat , i el titular rep l'acord de modificació amb proposta de regularització de la liquidació de l'Impost sobre Béns Immobles dels anys no prescrits per tal que presenti les al·legacions que estimi oportunes. En el cas de les construccions indispensables per explotacions agràries, ramaderes o forestals no hi ha regularització per exercicis anteriors i per tant van començar a tributar a l'any 2019 (fet que explica l'augment del ibi rústica). Aquests treballs va ser executats durant l'any 2018 i per acord de la Junta de Govern Local de 29 de novembre de 2018 es va aprovar la primera remesa de liquidacions que es deriva d'aquest expedient de regularització i durant tot l'any 2019 es van aprovar la resta de remeses de liquidacions derivades d'aquest procediment pels exercicis no prescrits. Aquest fet justifica l'increment dels drets reconeguts durant l'exercici 2019. L'augment del padró de l'exercici 2019 al 2018 derivat d'aquest procediment de regularització (per tant sense incloure les liquidacions aprovades a l'exercici 2019 per regularització d'exercicis anteriors) importa la quantia de 725.505 euros. Malgrat aquest fet, durant el 2020 i 2021 s'han resolt per part del Cadastre els recursos de reposició que van presentar molts contribuents en relació a aquest procediment de regularització i en alguns casos la resolució ha estat favorable procedint a reduir-se el valor cadastral i en conseqüència meritant-se devolucions d'ingressos indeguts per l'excés pagat anteriorment. Aquests expedients de devolució s'han tramitat majoritàriament durant el 2021. Aquest fet justifica l'augment dels expedients de devolució d'ingressos indeguts (136.599,85 € al 2021) respecte exercicis anteriors (48.193,49 € al 2020).

3. Gestió financera i endeutament

3.1 Gestió financera

La gestió de tresoreria ha representat uns ingressos financers que relacionats amb les despeses financeres, derivades bàsicament del pagament dels interessos de l'endeutament, s'obté la següent evolució des de l'any 2018 fins 2021:

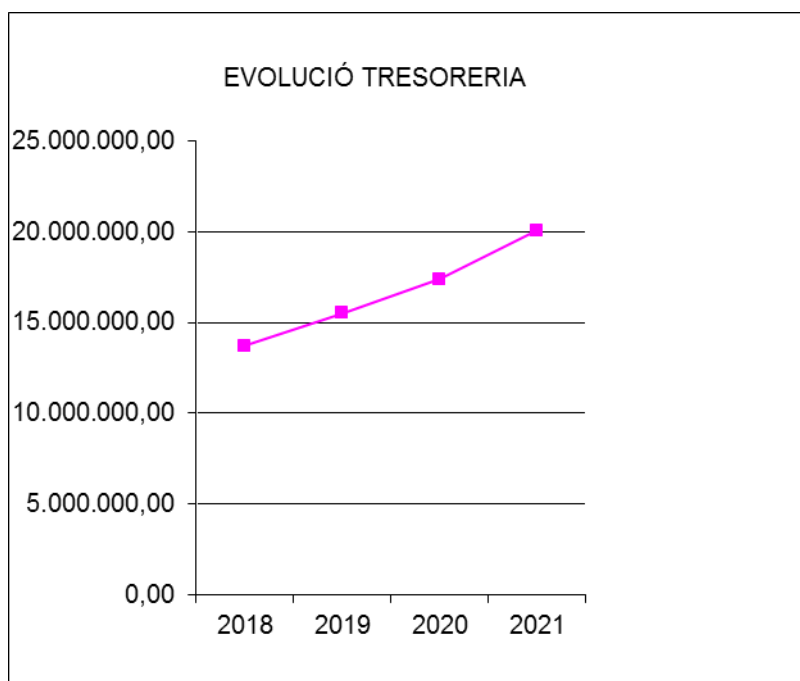
Descripció	Obligacions netes 2021	Obligacions netes 2020	Obligacions netes 2019	Obligacions netes 2018
Interessos préstecs llarg termini	6756,72	13563,27	35524,94	62023,28
Altres interessos/Altres despeses	0	45245,52	0	0
Interessos de demora	3789,07	2394,66	3138,69	17263,38
Total despeses financeres	10.545,79	61.203,45	38.663,63	79.286,66
Descripció	Drets reconeguts nets 2021	Drets reconeguts nets 2020	Drets reconeguts nets 2019	Drets reconeguts nets 2018
Ingressos per pagaments avançats	0,00	2,50	5.637,45	5.566,16
Interessos préstec Com. Propietaris	526,62	0,00	0,00	0,00
Interessos Consell català de l'esport	1.187,77	2.721,50	0,00	2.211,00
Interessos préstec Consorci Fraternal	0,00	0,00	0,00	105,16
Interessos préstec Retecork	0,00	0,00	0,00	0,00
Interessos comptes Ajuntament	0,00	0,00	0,00	0,00
Total ingressos financers	1.714,39	2.724,00	5.637,45	7.882,32



En relació als ingressos financers de l'exercici 2020 :

- En relació als ingressos dels comptes municipals no s'obté rendiment atès que actualment aquests saldos no rendeixen, tot el contrari actualment les entitats bancàries cobren una comissió de custòdia pel manteniment d'aquests dipòsits que s'han imputat a l'aplicació 12.9320.22610. i que durant el 2021 ha reconegut despesa per import de 86.632,62 €
- Evolució Saldos Tresoreria a 31 de desembre.

Any	2018	2019	2020	2021
Fons líquids a 31/12	13.712.495,35	15.532.204,80	17.383.511,28	20.078.560,99



3.2 Endeutament

Durant l'exercici 2021 l'Ajuntament de Palafrugell no ha concertat cap operació a curt termini.

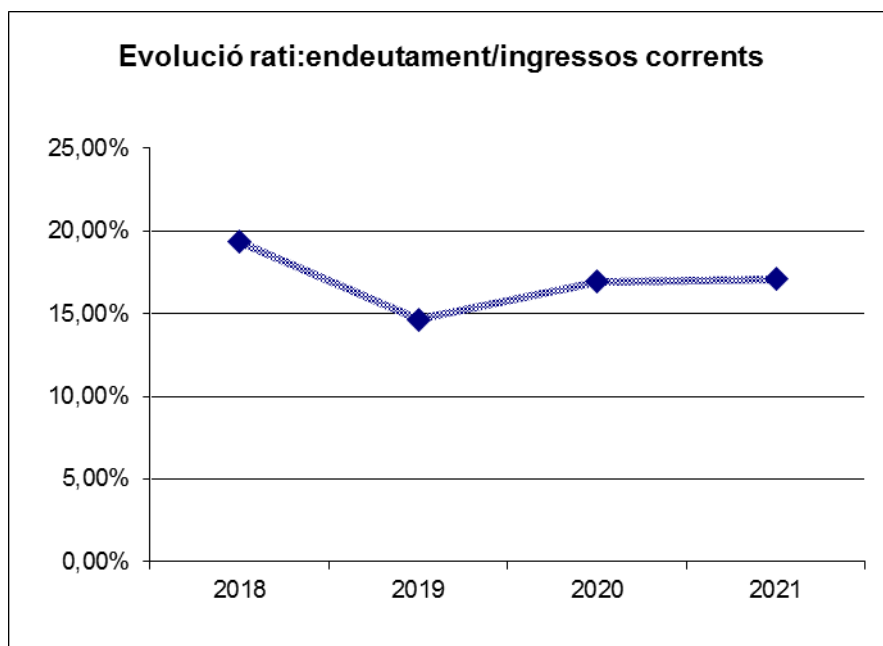
En canvi sí que es va concertar una operació d'endeutament a llarg termini, atès que compleix els ratis d'endeutament net i estabilitat pressupostària per poder formalitzar l'operació. L'operació formalitzada té les següents condicions:

Entitat	BBVA
Import del préstec:	1.995.982,00 EUR.
Durada	10 ANYS
Tipus d'interès	EURIBOR TRIMESTRAL +

0,57% sense arrodoniments

L'Ajuntament de Palafrugell està en règim de comunicació de les operacions d'endeutament en relació als òrgans que tenen la tutela financera dels ens locals, atès que no supera el límit del 75% d'endeutament en relació als ingressos corrents que suposaria entrar al règim d'autorització del seu endeutament (disposició final 31 LPGE 2013). L'evolució d'aquest rati és el següent:

Exercici	Endeutament total	ingressos corrents	Evolució rati* endeutament/ingressos corrents
2018	6.887.972,94	35.627.100,69	19,33%
2019	6.027.383,25	41.227.039,87	14,62%
2020	6.223.344,37	36.747.088,42	16,94%
2021	7.175.134,59	42.029.801,69	17,07%



A efectes d'analitzar el compliment del límit de deute d'acord amb la Llei Orgànica d'estabilitat pressupostària cal considerar no només l'Ajuntament sinó també totes les unitats classificades com Administració Pública d'acord amb els criteris de comptabilitat nacional establerts al Manual de càlcul del Dèficit en Comptabilitat Nacional adaptat a les Corporacions Locals, publicat per la Intervenció General de l'Administració de l'Estat. D'aquesta classificació, que ha estat actualitzada durant el 2014 per la Intervenció General de l'Administració de l'Estat, i que es pot consultar a l'Inventari d'Ens Locals que consta a l'Oficina virtual per a la coordinació financera dels ens locals que consta a la plana web del Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques, s'obté la següent distribució:

A. Agents que constitueixen l'Administració pública, segons estableix l'article 2.1 de la Llei Orgànica 2/2012, d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera ("Corporacions Locals" en Comptabilitat Nacional):

- a) Ajuntament de Palafrugell
- b) Organismes Autònoms:, Institut de Promoció Econòmica i Patronat del Museu del Suro.
- c) Fundació Palafrugell Gent Gran

B. Resta ens dependents de les Entitats Locals en virtut de l'article 2.2 de la LOEPSF, entenen el concepte ingressos comercials en els termes del sistema Europeu de Comptes Nacionals i Regionals i per tant no es consideren Administració Pública:

- a) Consorci Fraternal- Mercantil (adscriu a l'Ajuntament a l'exercici 2016)

En base a aquesta classificació el rati d'endeutament sobre els ingressos corrents a nivell consolidat que tots els ens classificats com Administració Pública de l'Ajuntament de Palafrugell presenta el següent detall:

Exercici	Endeutament total	Ingressos corrents	Evolució rati* endeutament/ingressos corrents
2021	12.497.659,74	43.558.033,00	28,69%

4. Indicadors

Per tal de valorar mitjançant indicadors s'han utilitzat els indicadors següents:

Rati	Definició
% despesa corrent	ORN despesa corrent/ ORN despesa total *100
% despesa personal	ORN despesa personal/ ORN despesa total corrent*100
% despesa transferències	ORN despesa transferències corrents/ ORN despesa total corrent*100
% autonomia financera	DRN Capítols 1 +2 +3 (sense CCEE, QQUU, Sancions urban , ingressos aprof.mig)/ ORN despesa total corrent*100
% transferències	DRN Capítol 4 + 7 / ORN despesa total *100

El resultat d'aquests indicadors pel 2021 i la seva evolució dels darrers exercicis es presenta en el següent quadre:

	2021	2020	2019	2018
% despesa corrent	89,59%	88,04%	84,23%	78,38%
% despesa personal	33,94%	35,73%	31,95%	31,25%
% despesa transferències	6,28%	7,39%	5,40%	6,29%
% autonomia financera	90,53%	88,61%	99,24%	91,21%
% transferències	20,86%	20,90%	19,09%	23,64%

5. Actuacions de futur

Les principals actuacions que es preveuen executar durant l'exercici 2022 són:

- Incrementar els tràmits electrònics derivats de la gestió tributària, especialment permetre que telemàticament els contribuents obtinguin cartes de pagament dels deutes que tinguin pendents, duplicats dels pagaments de tributs que han pagat i obtenir autoliquidacions de tributs municipals
- Execució dels treballs de l'informe del Pla Anual de Control Financer que es va donar compte al Ple de desembre de 2021 per tal de donar compliment a l'aplicació del Reial Decret 424/2017 pel qual s'aprova el reglament del control intern dels ens locals
- Millorar amb dades gràfiques de l'inventari municipal i creuar les dades existents amb altres fons (cadastre, registre..etc).
- Iniciar la gestió per projectes d'inversió des del menú de l'aplicatiu de comptabilitat Aytos
- Millorar la gestió de les tasques derivades de la delegació de la recaptació executiva dels tributs municipals a favor de XALOC