

2023

MEMÒRIA

Intervenció, Tresoreria i Recaptació

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 2023, presenta el següent detall:

Org.	Pro.	Eco.	Descripció	Crèdits totals consignats	Obligacions reconegudes
12	9320	12000	RETRIB.BASIQUES FUNCIONARIS AREA HISENDA	230.935,25	218.781,66
12	9320	12100	RETRIB.COMPLEM.FUNCIONARIS AREA HISENDA	409.479,20	386.314,93
12	9320	13000	RETRIB.PERS.LABORAL AREA D'HISENDA	15.002,00	14.950,24
12	9320	13300	ALTRES RETRIB.PERS.LABORAL AREA HISENDA	22.029,00	22.290,92
12	9320	16000	SEGURETAT SOCIAL AREA D'HISENDA	179.812,84	160.004,14
12	9320	20200	LLOGUER LOCAL RECAPTACIO	10.864,00	10.164,00
12	9320	22200	TELEFON SERVEI DE RECAPTACIO	962,00	0,00
12	9320	22503	TAXA XALOC GESTIÓ RECAPTACIÓ EXECUTIVA	211.690,00	208.798,49
12	9320	22610	DESPESES BANCARIES RECAPTACIÓ	41.919,00	34.803,96
12	9320	22700	NETEJA OFICINA DE RECAPTACIO	4.909,00	0,00
12	9320	22702	SERVEIS EXTERNS HISENDA	25.005,90	15.899,40
12	9310	22703	DESPESES MANTENIMENT INVENTARI MUNICIPAL	5.174,00	1.361,25
12	9320	22705	DESPESES INSPECCIO ICIO	6.672,00	5.996,27
12	9320	22708	SERVEI DE RECAPTACIO	6.958,50	1.353,55
12	9320	22709	DESPESES GESTIO TAXA OCUPACIÓ DOMINI PÚBLIC	7.632,00	10.330,63
12	0110	31000	INTERESSOS PRESTECES A MIG I LLARG TERMIN	249.453,00	251.493,00
12	0110	31100	DESPESES DE FORMALITZACIO DE PRESTECES	2.040,00	0,00
12	9320	35200	INTERESSOS DE DEMORA	4.590,00	2.986,69
12	9200	62600	EQUIPAMENT INFORMATIC	205.364,94	137.745,87
12	9200	83000	ACOMPTES REINTEGRABLES AL PERS.CORPORACI	40.000,00	12.067,03
12	0110	91300	AMORTITZACIO PRESTECES A MIG I LLARG TERMINI	1.232.806,00	1.114.906,99
			Total	2.913.298,63	2.610.249,02

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

Descripció	Obligacions netes 2023	Obligacions netes 2022	Obligacions netes 2021	Obligacions netes 2020
TOTAL	2.610.249,02	2.363.890,03	2.200.165,52	2.134.970,05
DESPESES DE PERSONAL.	802.341,89	763.732,15	701.370,17	734.911,53
DESPESES CORRENTS EN BÉNS I SERVEIS.	288.707,55	436.447,88	343.415,09	194.065,44
DESPESES FINANCERES.	254.479,69	29.928,07	10.545,79	15.957,93
INVERSIONS REALS.	137.745,87	59.337,28	78.990,38	70.273,98
ACTIUS FINANCERS.	12.067,03	16.793,40	21.652,30	14.311,30
PASSIUS FINANCERS.	1.114.906,99	1.057.651,25	1.044.191,79	1.105.449,87

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

- En termes globals es produeix un augment al voltant del 10,4% de les despeses de l'àrea del 2023 respecte l'any 2022.
- En el capítol 1, despeses de personal, l'increment és del 5% i es motiva per dos efectes; per un costat l'augment del 2,5% de les retribucions dels treballadors públics durant el 2023 més un posterior augment del 0,5% per assoliment de l'objectiu d'IPC i per altre la modificació en el sistema de cotització a la seguretat social que ha suposat un increment del tipus de cotització respecte exercicis anteriors.
- Les despeses corrents en béns i serveis (capítol 2) es redueixen degut a la minoració de la taxa que es pagar a XALOC per la gestió de la recaptació executiva de l'Ajuntament de Palafrugell. XALOC (organisme autònom de la Diputació de Girona) té delegada la gestió de la recaptació executiva de Palafrugell i per aquest servei es paga una taxa, l'import de la qual equival a l'import del recàrrec de constrenyiment. Al 2023 s'ha reduït el cobrament de rebuts per part de XALOC i per tant de manera proporcional la taxa que es paga per la gestió. Per altra banda també a l'any 2023 s'han eliminat les comissions de custòdia que cobraven les entitats bancàries pels dipòsits municipals i això ha provocat una minoració del 60% en la partida de despeses bancàries.
- Les despeses que tenen un augment més important corresponent a les del capítol 3, despeses financeres, que deriva de l'augment dels tipus de referència del deute viu a llarg termini que té l'Ajuntament. Aquest tipus de referència, que és l'euríbor trimestral, durant varis anys ha estat en taxes negatives, a partir del segon semestre de 2022 ha tingut un important augment que ha continuat durant tot el 2023.
- Les despeses per inversions reals, capítol 6, han tingut un increment degut a l'augment de les inversions en material informàtic executat.

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 2023 ha estat de 7.441 factures. D'aquestes 508 es van tramitar mitjançant bestretes de caixa fixa, 17 per pagaments a justificar i 4 mitjançant suplidos de caixa. Així mateix també s'han registrat 1.689 justificants de pagaments de subvenció, entre els que s'inclou els ajuts d'urgència social. El detall del total de justificants seria el següent:

Tipus justificant	Nombre 2023	Nombre 2022
Cuenta 0-Factures	6912	6736
Cuenta 1-Justificant Bestretes de Caixa Fixa	508	494
Cuenta 2-Justificant de pagaments a justificar	17	71
Cuenta 6-Impressos de Subvencions	1689	2218
Cuenta 7-Certificaciones Internas	12	0
Cuenta 9-Relacions de pagament per suplidos	4	13
Cuenta general	9142	9532

- El termini mig de pagament de les factures a 31 de desembre de 2023 és de 30,59 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, va ser a partir del 15 de gener 2015 que, en virtut de la llei 25/2013 d'impuls de la factura electrònica, la seva presentació té caràcter obligatori 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
2022	5.991
2023	6.174

- En relació a la gestió pressupostària del 2023 en data 13 de febrer de 2024, 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	2020	2021	2022	2023
Drets reconeguts nets	38.689.991,92	44.689.300,11	47.963.494,14	51.189.640,98
Obligacions reconegudes netes	37.169.752,57	41.151.184,66	47.525.461,05	52.395.631,04
RESULTAT PRESSUPOSTARI (a-b)	1.520.239,35	3.538.115,45	438.033,09	-1.205.990,06
Desviacions positives	1.101.990,12	1.803.455,59	1.326.268,69	4.989.083,55
Desviacions negatives	2.265.694,65	1.037.002,99	2.332.103,22	1.372.602,38
Despeses finançades amb romanent	2.022.467,55	2.592.698,95	8.154.273,57	9.950.260,30
RESULTAT PRESSUPOSTARI AJUSTAT (c-d+e+f)	4.706.411,43	5.364.361,80	9.598.141,19	5.127.789,07

Estat Romanent de Tresoreria	2020	2021	2022	2023
1) TOTAL DEUTORS A 31/12	4.486.861,60	3.490.883,86	3.712.165,22	3.955.522,39
2) TOTAL CREDITORS	4.491.461,84	3.514.939,06	5.914.625,86	5.895.169,13
3) Fons líquids a 31/12	17.383.511,28	20.078.560,99	23.018.334,72	21.566.790,12
FINANCIACIÓ AFECTADA	2.693.123,09	3.556.218,58	2.807.838,09	6.512.415,16
ROMANENT TRESORERIA	14.685.787,95	16.498.287,21	18.008.035,99	13.114.728,22

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 2023 a càrrec del Romanent líquid de tresoreria per a despeses generals (incorporacions voluntàries) que importa la quantia de 6.928.701,94 €
- import de les devolucions d'ingrés aprovades i que no han estat pagades a 31 de desembre de 2023, que coincideixen amb els saldos dels divisionaris del compte 418 del Pla General de Comptes i que importa la quantia de 13.722,96 €

- import de les operacions pendents d'aplicar a 31 de desembre al pressupost per import de 18.478,33€
- import dels drets reconeguts durant el 2023 en concepte de sancions urbanístiques que no s'han destinat a despeses del Patrimoni públic del sòl i habitatge i que importen la quantia de 8.370€, atès d'acord amb l'article 223.2 del Reglament de la Llei d'Urbanisme de Catalunya estan afectes al Patrimoni públic del sòl i habitatge

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

ROMANENT DE TRESORERIA	13.114.728,22
incorporació voluntària	6.928.701,94
devolucions ptes pagament	13.772,96
Obligacions ptes aplicar ppto (413)	18.478,33
rd's sancions urbanístiques no aplicades	8.370,00
Romanent disponible	6.153.774,99

Aquest Romanent pot servir com a font de finançament de les modificacions pressupostàries que es puguin tramitar durant el 2024, si bé cal tenir en compte les implicacions en termes d'estabilitat pressupostària que suposa la seva utilització.

En data 12 de desembre de 2023 el Consell de Ministres va aprovar els objectius d'estabilitat, regla de la despesa i deute públic pel període 2024/2026 Aquest acord, preveu un objectiu d'estabilitat que suposava mantenir una posició d'equilibri o superàvit. A data d'avui aquest acord no ha estat convalidat per les Corts Generals i per tant els objectius del dèficit per 2024 seran els inclosos en el programa d'estabilitat avalat per la Comissió Europea que preveu:

- Objectiu d'estabilitat Pressupostària 2024 pel conjunt del subsector d'ens Locals de superàvit del 0,2%. Aquest és un objectiu pel conjunt del subsector si bé a nivell individual suposa haver d'estar en situació d'equilibri pressupostari en termes de comptabilitat nacional, En cas de no assolir aquest objectiu s'obliga a l'aprovació d'un Pla Econòmic Financer que corregeixi els incompliments i els compensi en el termini de dos anualitats.

A la pràctica l'obligació d'aquest objectiu d'equilibri suposa una impossibilitat d'utilitzar massivament el RLTDG per finançar modificacions pressupostàries, atès que la utilització d'aquest recurs pel principi d'equilibri pressupostari suposa pel costat dels ingressos un increment de les previsions d'ingressos financers del capítol 8 (article 87 Romanent de Tresoreria) i pel costat de les despeses un increment en els capítols que es pretenen suplementar, generalment són despesa no financera (capítols 1 a 7 de despeses; inversions, contractes externs, personal..etc). Aquest increment de la

despesa no financera perjudica l'obtenció de superàvit en termes d'estabilitat pressupostària i per tant l'aplicació del romanent de tresoreria perjudica l'obtenció de l'objectiu d'estabilitat pressupostària en la liquidació del pressupost de 2024.

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 2023 s'han emès 892 informes de fiscalització prèvia limitada, dels quals 2 han estat amb objeccions i 4 informes d'omissió de la funció interventora
- Per acord del Ple de 21 de desembre de 2022 es va prendre coneixement del Pla Anual de Control Financer de l'exercici 2023 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 compliment normativa en els següents procediments de licitació:
 - Obra adequació Camí dels Horts de Llofriu
 - Servei control de plagues
 - Verificació correcció expedient d'una mensualitat de nòmina .
 - Actuacions en matèria d'auditoria pública
 - Auditoria de Comptes: Organismes autònoms municipals, Consorci Fraternal Mercantil i Fundació Palafrugell Gent Gran
 - Actuacions de control financer de subvencions:
 - Subvenció Creu Roja subvenció distribució kits socials 2021
 - Subvenció Associació Cultural L'Eixam XII Biental de Fotografia Xavier Miserachs.
 - Subvenció Unitat Solidària "àpat diari escoles Guatemala" 2022

Tots els treballs previstos en aquest Pla Anual han estat executats excepte els següents, que no es van finalitzar en el 2023 i per tant s'han passat al Pla Anual 2024:

- Verificació correcció expedient d'una mensualitat de nòmina

- Subvenció Associació Cultural L'Eixam XII Bienal de Fotografia Xavier Miserachs

D'igual manera en el Pla Anual de 2023 es van incorporar les següents actuacions previstes en el Pla Anual de 2022 ja que els treballs de control van finalitzar al 2023:

- control de la verificació del compte d'explotació presentat per presentat per l'empresa adjudicatària del contracte de gestió e servei públic (modalitat de concessió) del servei d'escola bressol Els Belluguets corresponent al curs 2020-2021
- verificació del la subvenció atorgada a l'Associació de Comerciants Ooxhigen

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'anteriors 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 2022 el nombre d'expedients 902 tramitats han estat:

Any	Expedients 902 tramitats des de l'Ajuntament
2020	27
2021	46
2022	53
2023	56

A més dels expedients 902, s'han tramitat 19 expedients 903 (agregació/segregació) i 9 expedients 904

- Delegacions en matèria tributària i d'ingressos públics a favor de la Diputació de Girona (xaloc)

- 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
2023	2.095.999,60	247.370,67	62.254,32	2.405.624,59
2022	2.180.576,72	281.039,21	82.303,50	2.544.434,50
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 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.
 - 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
 - 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
- 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 2023 s'han obtingut ingressos per import de 53.424,16 euros.

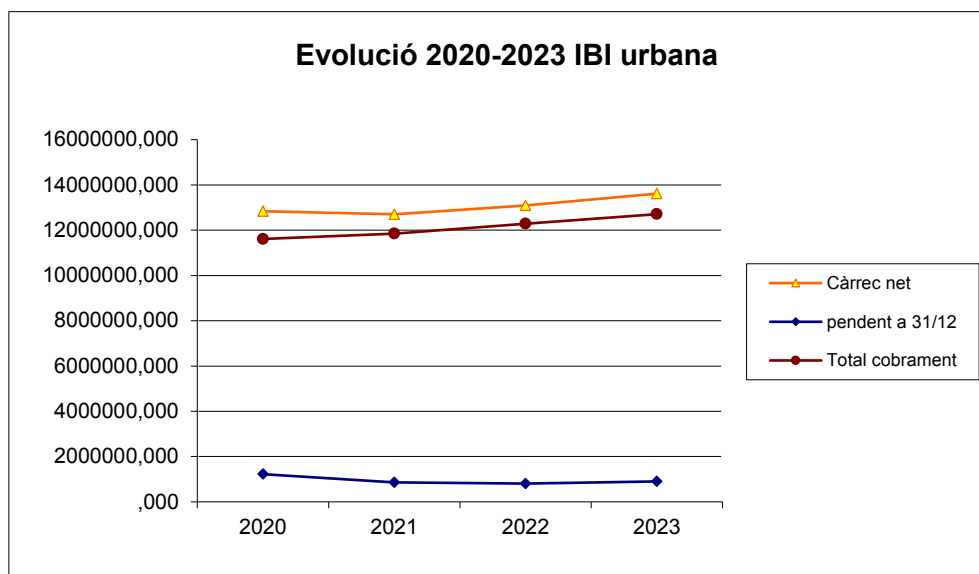
- Sancions de trànsit. La tramitació i cobrament de les sancions de trànsit també estan delegades a la Diputació. A l'any 2023 s'han obtingut ingressos per import de 2.283.124,72 euros.
- Taxa ocupació del domini públic per empreses subministradores de serveis. Des de l'1 de gener de 2011 també està 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 €
2022	392.207,21 €
2023	384.017,77 €

- Evolució principals padrons fiscals.

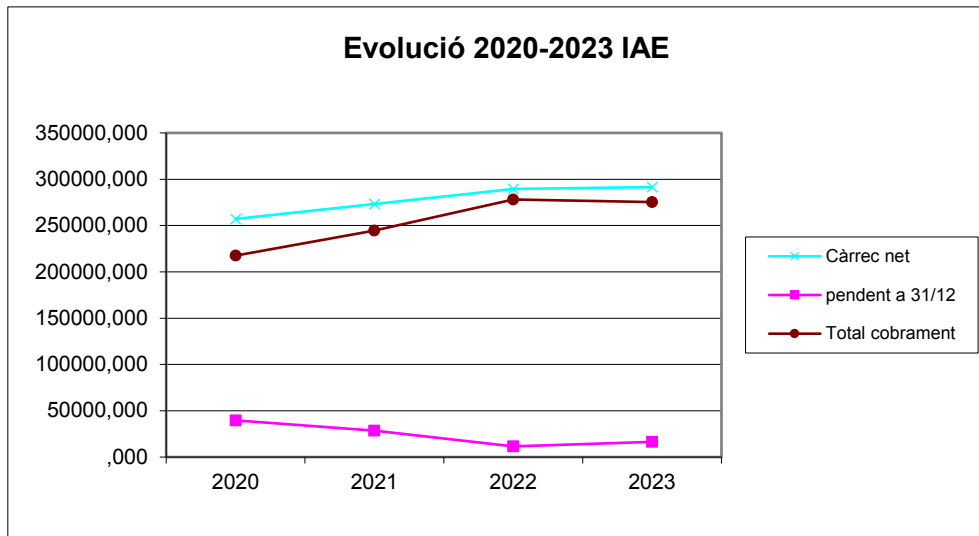
Impost sobre Béns Immobles de naturalesa urbana

Any	Càrrec Net	Cobrament	% Volunt	Pendent a 31/12	% Execut
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%
2022	13.095.453,99	12.287.820,32	93,83%	807.633,67	6,17%
2023	13.617.894,57	12.710.132,44	93,33%	907.762,13	6,67%



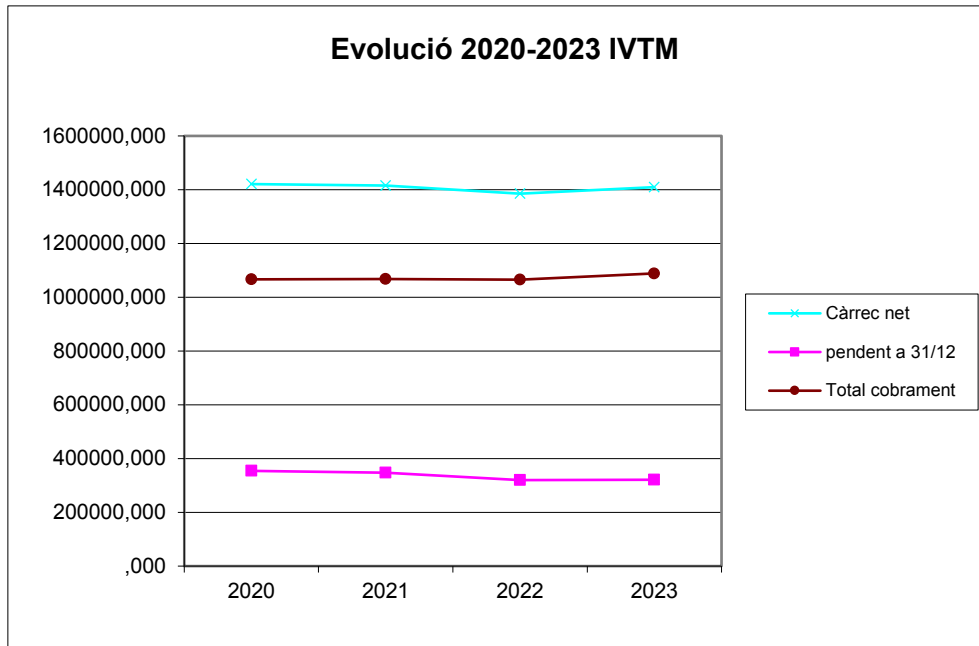
Impost sobre Activitats Econòmiques

Any	Càrrec Net	Cobrament	% Volunt	Pendent a 31/12	% Execut
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%
2022	289.649,15	278.124,75	96,02%	11.524,40	3,98%
2023	291.533,98	275.220,64	94,40%	16.313,34	5,60%



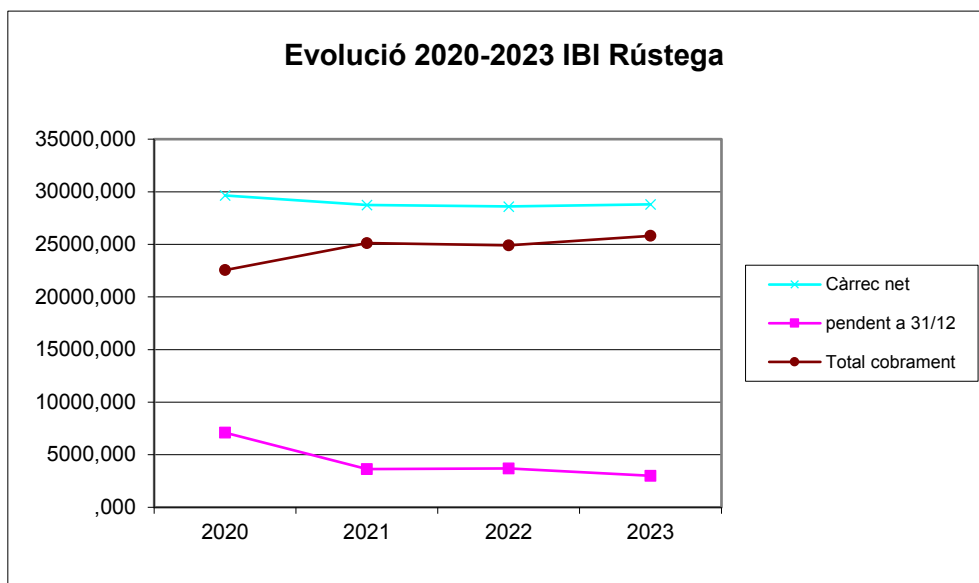
Impost sobre Vehicles de tracció mecànica

Any	Càrrec Net	Cobrament	% Volunt	Pendent a 31/12	% Execut
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%
2022	1.385.264,88	1.065.388,44	76,91%	319.876,44	23,09%
2023	1.409.500,12	1.088.599,31	77,23%	320.900,81	22,77%



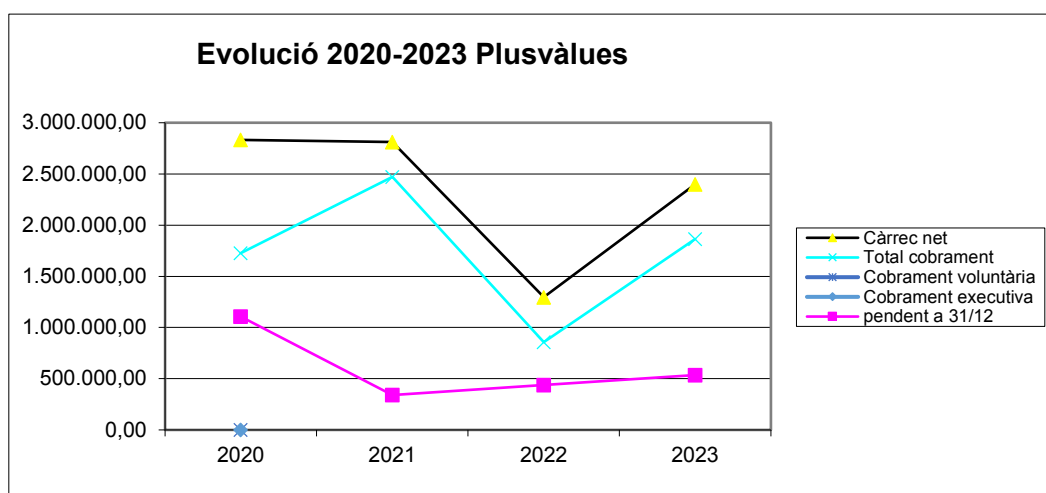
Impost sobre Béns Immobles de naturalesa rústica

Any	Càrrec Net	Cobrament	% Volunt	Pendent a 31/12	% Execut
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%
2022	28.604,49	24.917,98	87,11%	3.686,51	12,89%
2023	28.803,75	25.805,66	89,59%	2.998,09	10,41%



Impost sobre l'Increment de Valor de Terrenys de naturalesa urbana

Any	Càrrec Net	Cobrament	% Volunt	Pendent a 31/12	% Execut
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%
2022	28.604,49	24.917,98	87,11%	3.686,51	12,89%
2023	28.803,75	25.805,66	89,59%	2.998,09	10,41%



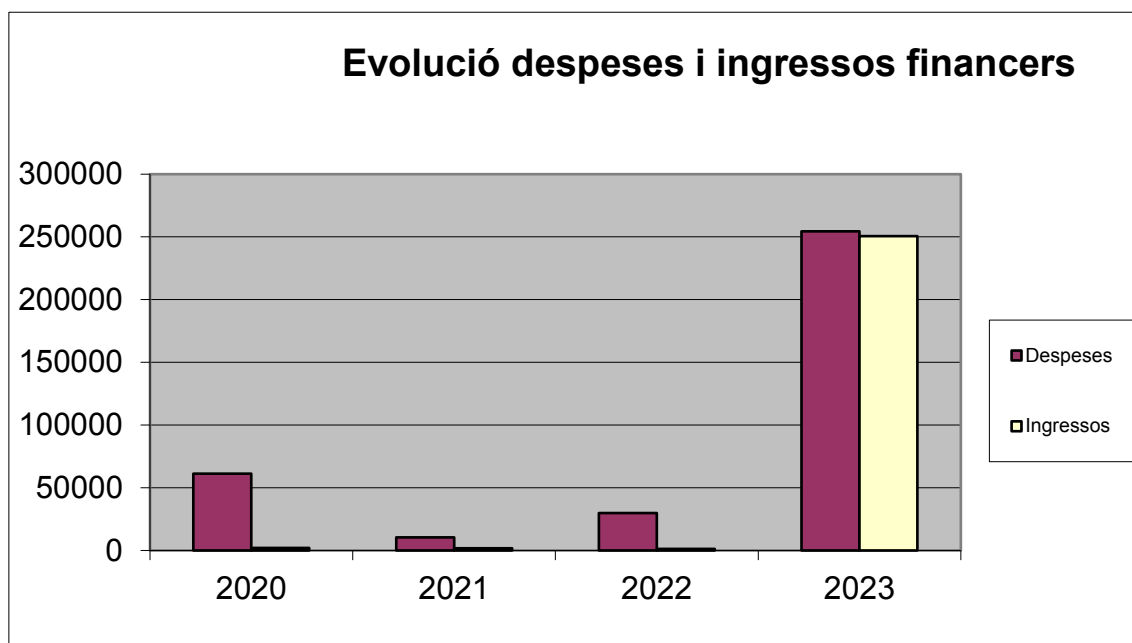
En relació a les anteriors dades cal destacar que al principal tributs municipal, l'Impost sobre Béns Immobles urbana, des de l'exercici 2014, en virtut de la Llei 16/2012, de 27 de desembre, per la que s'adopten diferents mesures tributàries dirigides a la consolidació de les finances públiques, l'Ajuntament 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 2023 no hi ha hagut increment del valor cadastral respecte l'exercici anterior, però en canvi sí que a l'ordenança fiscal reguladora de l'Impost sobre Béns Immobles es va modificar el tipus impositiu respecte el 2022, incrementant-se en un 2%, si bé l'increment final del càrrec net ha estat del 3,99% respecte 2022.

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 2023	Obligacions netes 2022	Obligacions netes 2021	Obligacions netes 2020
Interessos préstecs llarg termini	251.493,00	28120,05	6756,72	13563,27
Altres interessos/Altres despeses	0,00	0,00	0,00	45245,52
Interessos de demora	2.986,69	1808,02	3789,07	2394,66
Total despeses financeres	254.479,69	29.928,07	10.545,79	61.203,45
Descripció	Drets reconeguts nets 2023	Drets reconeguts nets 2022	Drets reconeguts nets 2021	Drets reconeguts nets 2020
Ingressos per pagaments avançats	0,00	0,00	0,00	2,50
Interessos préstec Com. Propietaris	180,75	356,24	526,62	0,00
Interessos Consell català de l'esport	272,10	946,23	1.187,77	2.721,50
Interessos comptes Ajuntament	250.139,15	0,00	0,00	0,00
Total ingressos financers	250.592,00	1.302,47	1.714,39	2.724,00

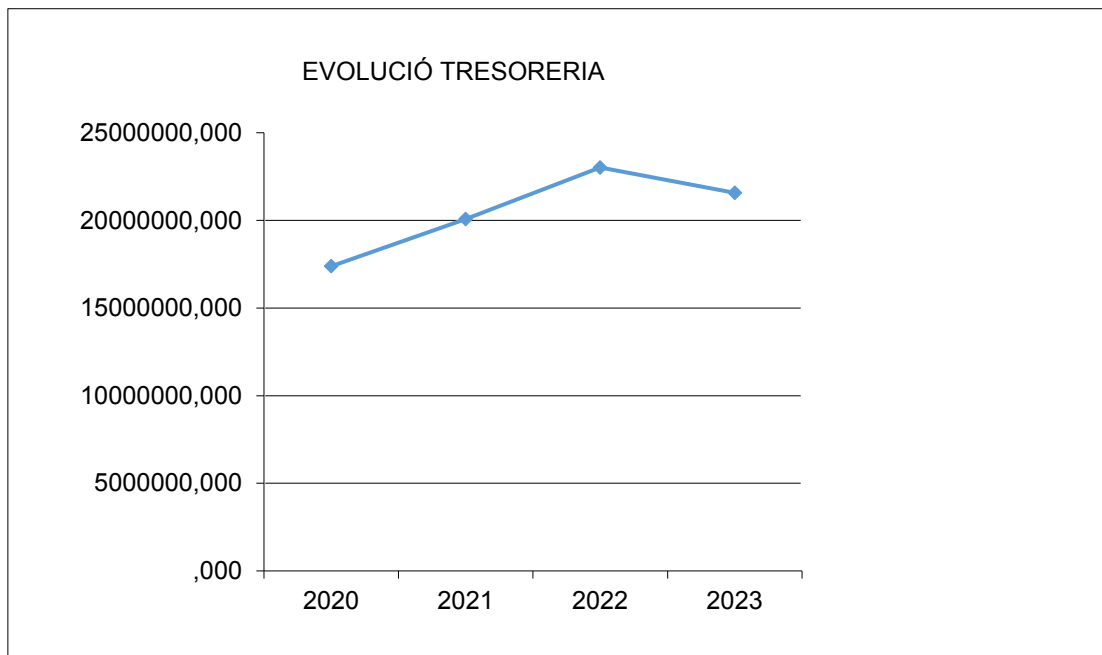


En relació als ingressos financers de l'exercici 2023 :

- En relació als ingressos dels comptes municipals, després de varis exercicis en que no es va obtenir rendiment degut que els saldos bancaris no suposaven cap rendiment sinó que les entitats bancàries cobraven comissions de custòdia. Aquesta situació ha canviat al 2023 on s'han eliminat les comissions de custòdia i afegit a l'increment de tipus d'interès, s'ha pogut obtenir rendiment dels fons dipositats en les entitats bancàries amb la formalització d'operacions de dipòsit a 3 mesos. Per aquesta raó s'ha produït el notable increment dels ingressos per interessos respecte exercicis anteriors

Evolució Saldos Tresoreria a 31 de desembre.

Any	2020	2021	2022	2023
Fons líquids a 31/12	17.383.511,28	20.078.560,99	23.018.334,72	21.566.790,12



3.2 Endeutament

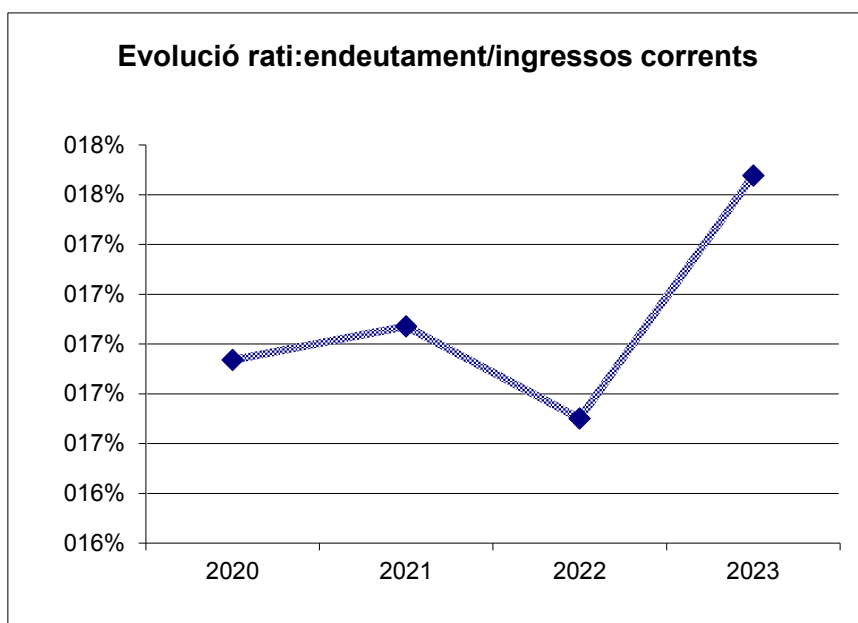
Durant l'exercici 2023 l'Ajuntament de Palafrugell no ha concertat cap operació a curt termini.

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	Banc Sabadell
Import del préstec:	1.490.809,00 EUR.
Durada	10 ANYS (1 de carència i 9 d'amortització)
Tipus d'interès	EURIBOR TRIMESTRAL + 0,36% 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
2020	6.223.344,37	36.747.088,42	16,94%
2021	7.175.134,59	42.029.801,69	17,07%
2022	7.663.587,37	45.887.712,41	16,70%
2023	8.039.489,39	45.479.244,85	17,68%



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
2023	8.039.489,39	52.207.381,12	15,40%

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 2022 i la seva evolució dels darrers exercicis es presenta en el següent quadre:

	2023	2022	2021	2020
% despesa corrent	77,98%	83,21%	89,59%	88,04%
% despesa personal	30,44%	31,67%	33,94%	35,73%
% despesa transferències	5,32%	6,02%	6,28%	7,39%
% autonomia financera	85,52%	84,63%	90,53%	88,61%
% transferències	25,01%	24,77%	20,86%	20,90%

5. Actuacions de futur

Les principals actuacions que es preveuen executar durant l'exercici 2024 són:

- Posar en marxa la passarel·la de pagaments que permeti obtenir dades immediates dels pagaments realitzats pels contribuents i d'aquesta manera poder iniciar tràmits d'autoliquidació de tributs municipals.
- Incrementar els tràmits electrònics derivats de la gestió tributària
 - permetre que telemàticament els contribuents obtinguin cartes de pagament dels deutes que tinguin pendents
 - obtenir autoliquidacions de tributs municipals, com impost sobre vehicles de tracció mecànica i taxes urbanístiques
 - que els contribuents puguin obtenir des de la carpeta ciutadana informació complerta dels seus rebuts domiciliats encara que no disposin d'un certificat digital
 - permetre que els notaris obtinguis el certificat de deutes d'una finca de manera electrònica
- Implementar des de sicalwin el control de projectes de despeses amb finançament afectat a efectes de determinar les desviacions de finançament directament des del programa comptable i no extracomptablement.
- Millorar amb dades gràfiques de l'inventari municipal i creuar les dades existents amb altres fons (cadastre, registre..etc).