



Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

Expedient núm.: 1678/2018

Informe Económico-financer

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 de Elaboració i aprovació del pressupost 2019, 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		
		2019
CAPÍTOL I	Impostos directes	3.821.000,00
CAPÍTOL II	Impostos Indirectes	670.000,00
CAPÍTOL III	Taxes i altres ingressos	1.675.300,00
CAPÍTOL IV	Transferències corrents	2.016.000,00
CAPÍTOL V	Ingressos patrimonials	5.800,00
CAPÍTOL IX	Variació passius financers	347.000,00
TOTAL PRESSUPOST INGRESSOS		8.535.100,00

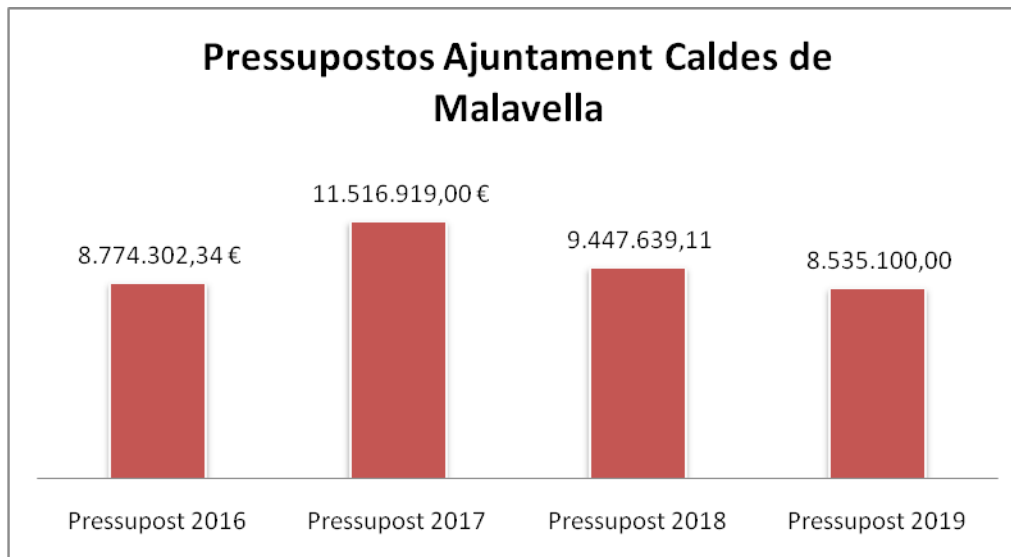
PRESSUPOST DE DESPESES		
		2019
CAPÍTOL I	Remuneració del personal	2.792.140,80
CAPÍTOL II	Compres de bens i serveis	4.210.560,08
CAPÍTOL III	Interessos	52.000,00
CAPÍTOL IV	Transferències corrents	345.178,08
CAPÍTOL VI	Inversions reals	368.500,00
CAPÍTOL VII	Transferències de capital	196.721,04
CAPÍTOL IX	Variació passius financers	570.000,00
TOTAL PRESSUPOST DESPESES		8.535.100,00

El pressupost de l'Ajuntament de Caldes de Malavella per a l'exercici 2019



Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

ascendeix a 8.535.100,00€, el que representa un decrement del 9,66%.



SEGON. Avaluació dels Ingressos.

Els ingressos d'aquest Ajuntament s'han calculat tenint com a base la Liquidació del Pressupost de 2017 i l'avanç de liquidació dels sis primers mesos de l'exercici 2018 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					
		2018		2019	
OPERACIONS NO FINANCERES		8.243.072,11	87,25%	8.188.100,00	95,93%
CAPÍTOL I	Impostos directes	3.815.000,00	40,38%	3.821.000,00	44,77%
CAPÍTOL II	Impostos Indirectes	620.000,00	6,56%	670.000,00	7,85%
CAPÍTOL III	Taxes i altres ingressos	1.582.700,00	16,75%	1.675.300,00	19,63%
CAPÍTOL IV	Transferències corrents	1.876.301,22	19,86%	2.016.000,00	23,62%
CAPÍTOL V	Ingressos patrimonials	110.800,00	1,17%	5.800,00	0,07%
Operacions corrents		8.004.801,22	84,73%	8.188.100,00	95,93%
CAPÍTOL VI	Alienació d'inversions reals	-	0,00%	-	-
CAPÍTOL VII	Transferències de capital	238.270,89	2,52%	-	0,00%
Operacions de capital		238.270,89	2,52%	-	-
OPERACION FINANCERES		1.204.567,00	12,75%	347.000,00	4,07%
CAPÍTOL IX	Variació passius financers	1.204.567,00	12,75%	347.000,00	4,07%
Operacions financeres		1.204.567,00	12,75%	347.000,00	4,07%
TOTAL PRESSUPOST INGRESSOS		9.447.639,11	100,00%	8.535.100,00	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 2019, 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



Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

immobles en l'exercici vigent. Aquest capítol s'inclouen els ingressos derivats dels impostos directes, entesos com a tals, aquells recursos exigits sense contraprestació, el fet imposable des quals està constituït per negocis, actes o fets de naturalesa jurídica o econòmica de la possessió d'un patrimoni o l'obtenció d'una renda. Aquest capítol representa un 44,77% de totes les previsions d'ingressos del pressupost per a 2019.

CAPITOL 1- IMPOSTOS DIRECTES		
11200	IBI RUSTEGA	61.000,00
11300	IBI URBANA	2.600.000,00
11500	IMPOST VEHICLES DE TRACCIO MECANICA	435.000,00
11600	IMPOST INCREMENT DE VALOR DE TERRENYS DE NATURALESA URBANA	310.000,00
13000	IMPOST SOBRE ACTIVITATS ECONOMIQUES	415.000,00
TOTAL CAPITOL 1 IMPOSTOS DIRECTES		3.821.000,00

Els ingressos previstos en el **Capítol 2, Impostos indirectes** de l'Estat d'Ingressos del Pressupost de 2019, 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.

CAPITOL 2- IMPOSTOS INDIRECTES		
29000	ICIO	670.000,00
TOTAL CAPITOL 2 IMPOSTOS INDIRECTES		670.000,00

Els ingressos previstos en el **Capítol 3, Taxes, Preus Públics i altres Ingressos** de l'Estat d'Ingressos del Pressupost de 2019, s'han calculat prenent com a referència els drets reconeguts en l'avanç de la liquidació del Pressupost Municipal de l'exercici anterior.

A més s'han incrementat la taxa d'escombreries d'acord amb les modificacions dutes a terme en les tarifes i elements necessaris per a la determinació de les quotes tributàries contingudes en les Ordenances fiscals aprovades per Acord del Ple de la Corporació, de data 30 de octubre de 2018.

CAPITOL 3 - TAXES, PREUS PUBLICS I ALTRES INGRESSOS		
30100	SERVEI DE CLAVAGUERAM	82.000,00
30200	SERVEI DE RECOLLIDA D'ESCOMBRERIES	820.000,00
30900	TAXA CONSERVACIO CEMENTERI	21.000,00
31200	TAXA SERVEI LLAR D'INFANTS MUNICIPAL	130.000,00
31201	SERVEI ESCOLA DE MUSICA	55.000,00
31300	ACTIVITATS ESPORTIVES	20.000,00
31301	ESCOLA ESPORTIVA MUNICIPAL	31.000,00
31900	CASALS VARIS	52.000,00
32100	DOCUMENTS URBANISTICS	19.000,00
32500	TAXA PER L'EXPEDICIÓ DE DOCUMENTS	2.500,00
32600	TAXA PER RETIRADA DE VEHICLES	9.000,00



Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

32900	ALTRES TAXES REALITZACIO D'ACTIVITATS COMPETENCIA LOCAL	4.000,00
33100	TAXA PER ENTRADA DE VEHICLES	5.400,00
33200	TAXA D'EMPRESSES SUMINISTRADORES DE GAS	13.000,00
33201	TAXA D'EMPRESSES SUMINISTRADORES DE ELECTRICITAT	77.000,00
33202	TAXA D'EMPRESSES SUMINISTRADORES D'AIGUA	8.000,00
33203	TAXA OCUPACIÓ SOL, SUBSOL I VOLADA	68.000,00
33300	TAXA PER UTIL. PRIVATIVA O APROF ESPECIAL TELEFONIA FIXA	2.500,00
33301	TAXA PER UTIL. PRIVATIVA O APROF ESPECIAL TELEFONIA MOBIL	-
33600	TAXA PER OCUPACIO DE LA VIA PUBLICA AMB SUSPENCO	27.000,00
33800	COMPENSACIO TELEFONICA DE ESPAÑA	29.000,00
33900	UTILITZACIÓ DE LOCALS PÚBLICS	6.000,00
34200	PREU PUBLIC ACTIVITATS EDUCATIVES	8.000,00
34901	PREUS PUBLICS ACTIVITATS DE LLEURE	39.000,00
34902	PREUS PUBLICS TURISME	3.000,00
34999	ALTRES PREUS PUBLICS	32.500,00
38900	REINTEGRE EXERCICIS TANCATS	100,00
39100	MULTES INFRACCIONS URBANISTIQUES	100,00
39120	MULTES INFRACCIONS DE L'ORDENANÇA DE CIRCULACIO	25.000,00
39190	ALTRES MULTES I SANCIONS	2.000,00
39200	RECÉRREC EXTEMPORANEITAT	900,00
39211	RECÀRREC CONSTRENYIMENT	80.000,00
39300	INTERESSOS DEMORA	100,00
39800	INDEMNITZACIONS ASSEGURANCES	3.000,00
39900	ALTRES INGRESSOS DIVERSOS	100,00
39901	EXECUCIO SUBSIDIARIA	100,00
39902	ALTRES INGRESSOS PROCEDENTS DE RECAPTACIO	-
TOTAL CAPITOL 3 - TAXES, PREUS PUBLICS I ALTRES INGRESSOS		1.675.300,00

Ingressos per Transferències Corrents (Capítol 4)

Les previsions inicials contingudes en el Capítol 4 de Transferències Corrents, que ascendeix a 2.016.000,00 euros, s'han calculat prenent com a base les aportacions corresponents a les Participació en Tributs de l'Estat de l'exercici anterior, que suposa un import per a aquest exercici de 1.420.000,00 euros.

TOTAL CAPITOL 4 - TRANSFERÈNCIES CORRENTS		
42000	PARTICIPACIO EN EL TRIBUTS DE L'ESTAT	1.420.000,00
45080	GENERALITAT	146.000,00
45081	FONS PER AL FOMENT DE TURISME	50.000,00
45082	PUOSC- Despeses de manteniment	58.000,00
46100	DIPUTACIÓ	175.000,00
46101	DIPUTACIÓ LLAR INFANTS	69.000,00
46102	RETORN DE CANON DE RECICLATGE	92.000,00
47000	EMPRESSES PRIVADES	6.000,00
TOTAL CAPITOL 4 - TRANSFERÈNCIES CORRENTS		2.016.000,00

Ingressos Patrimonials (Capítol 5)

Els ingressos Patrimonials previstos per 2019:

CAPITOL 5 - INGRESSOS PATRIMONIALS		
52000	INTERESSOS BANCs	1.000,00
55001	CONCESSIONS AMB CONTRAPRESTACIONS	4.800,00



Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

TOTAL CAPITOL 5 - INGRESSOS PATRIMONIALS

5.800,00

Ingressos per Operacions de Crèdit (Capítol 9)

Els ingressos previstos en el Capítol 9, Passius financers de l'Estat d'Ingressos del Pressupost de 2019 són, al costat de les transferències de capital previstes en el Capítol 7 i les contribucions especials previstes en el Capítol 3, 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 2019.

CAPITOL 9 PASSIUS FINANCERS		
91300	PRESTEC	347.000,00
TOTAL CAPITOL 9 PASSIUS FINANCERS		347.000,00

TERCER. Avaluació de Despeses

Les despeses d'aquest Ajuntament s'han calculat tenint com a base la Liquidació del Pressupost de 2017 i l'avanç de liquidació dels sis primers mesos de l'exercici 20__ 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 despeses del Pressupost d'aquest Ajuntament per a aquest exercici:

PRESSUPOST DE DESPESES					
		2018		2019	
OPERACIONS NO FINANCERES		8.857.639,11	93,76%	7.965.100,00	93,32%
CAPÍTOL I	Remuneració del personal	2.651.680,21	28,07%	2.792.140,80	32,71%
CAPÍTOL II	Compres de bens i serveis	4.153.066,01	43,96%	4.210.560,08	49,33%
CAPÍTOL III	Interessos	64.000,00	0,68%	52.000,00	0,61%
CAPÍTOL IV	Transferències corrents	330.055,00	3,49%	345.178,08	4,04%
Operacions corrents		7.198.801,22	76,20%	7.399.878,96	86,70%
CAPÍTOL VI	Inversions reals	1.658.837,89	17,56%	368.500,00	4,32%
CAPÍTOL VII	Transferències de capital	-		196.721,04	2,30%
Operacions de capital		1.658.837,89	17,56%	565.221,04	6,62%
OPERACION FINANCERES		590.000,00	6,24%	570.000,00	6,68%
CAPÍTOL IX	Variació passius financers	590.000,00	6,24%	570.000,00	6,68%
Operacions financeres		590.000,00	6,24%	570.000,00	6,68%
TOTAL PRESSUPOST DESPESES		9.447.639,11	100,00%	8.535.100,00	100,00%

Despeses de Personal (Capítol 1)

Article	Descripció	2019	%	2018	%	Evolució (2018-2019)	% Evolució
10	Òrgans de Govern i personal Directiu	136.311,74	4,88	136.311,74	5,14	-	0,00
12	Personal Funcionari	1.035.997,07	37,10	958.922,99	36,16	42.073,98	4,39
13	Personal Laboral	878.322,44	31,46	851.829,78	32,12	61.492,66	7,22
15	Incentius al rendiment	16.444,72	0,59	16.434,88	0,62	9,84	0,06
16	Quotes, prestacions i depeses socials	725.064,93	25,97	688.180,82	25,95	36.884,11	5,36



Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

		2.792.140,80	100,00	2.651.680,21	100,00	140.460,59	5,30
--	--	--------------	--------	--------------	--------	------------	------

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.

De conformitat al què estableix en la Resolució de 22 de març de 2018, de la Secretaria d'Estat de Funció Pública, per la que es publica el II acord de Govern - Sindicats per al millora del treball públic i les condicions de treball és de 2,25% fixa, i un increment variable del 0,25% addicional en funció del PIB del 2,5% de 2018. A data d'avui no s'han aprovat els Pressupostos Generals de l'Estat per a 2019 i per tant no es podrà pujar el 2,25% fins a la seva aprovació. Aquest pressupost també preveu la part proporcional de la Seguretat Social i l'increment d'una plaça d'arquitecte temporal, ampliació de la jornada de l'enginyer municipal per al seguiment de l'obra Turist Club i l'ampliació de la jornada de la TAG A2.

Per altre banda si es prorroguen els pressupostos de 2018 si serà d'aplicació la puja del 1,5% corresponent a la puja aprovada.

Despeses Corrents en Béns i Serveis Capítol 2

El total dels crèdits pressupostaris consignats per operacions corrents es poden considerar suficients per atendre les obligacions exigibles a la Corporació, i les despeses derivades del funcionament dels serveis existents actualment en aquest Ajuntament.

Article	Descripció	2019	%	2018	%	Evolució (2018-2019)	% Evolució
20	Arrendaments i cànon	137.780,00	3,27	145.080,00	4,67	- 7.300,00	0,00
21	Reparacions, manteniments i conservació	642.331,50	15,26	735.900,00	23,67	- 93.568,50	-12,71
22	Material, subministraments i altres	3.353.144,42	79,64	2.169.781,85	69,79	1.183.362,57	54,54
23	Indemnitzacions per raió del servei	53.304,16	1,27	58.304,16	1,88	- 5.000,00	-8,58
24	Despeses de publicacions	14.000,00	0,33		0,00	14.000,00	
25	Treballs realitzats per administracions públiques i altres	10.000,00	0,24	1.044.000,00		-1.034.000,00	-99,04
		4.210.560,08	100,00	3.109.066,01	100,00	57.494,07	1,85

Capítols 3 i 9. Interessos i amortització

El quadre següent mostra l'Estat del deute de l'Ajuntament a data 31/12/2018 i la previsió de 2019

ESTAT DEL DEUTE			Cap. del Préstec	Cap. pendent 31/12/2018	Cap. pendent 31/12/2019	Quota Amortit. 2019	Interessos
Préstec	Descripció	Venciments					



Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

2008/1/05	BCL / BBVA - 920.000	27/11/2024	920.000,00	377.786,70	314.822,26	62.964,44	3.200,00
2009/1/06	PRESTEC ""LA CAIXA""	01/01/2023	670.383,43	237.427,51	181.562,23	55.865,28	5.200,00
2015/1/01	Santander	15/05/2023	560.000,00	315.000,00	245.000,00	70.000,00	3.600,00
2015/1/02	Santander	21/10/2025	656.000,00	459.200,00	393.600,00	65.600,00	8.000,00
2016/1/01	BBVA	25/06/2026	490.000,00	367.500,00	318.500,00	49.000,00	3.600,00
2017/1/01	IDAE	11/03/2021	57.792,87	32.508,47	18.060,26	14.448,22	-
2017/1/02	BBVA	31/05/2025	719.663,48	584.726,60	494.768,68	89.957,92	2.400,00
2017/1/03	SANTANDER	07/06/2029	547.175,00	547.175,00	519.816,26	27.358,74	5.600,00
2018/1/01	BANC SABADELL	31/12/2030	347.000,00	1.155.118,87	1.056.872,88	98.245,99	4.696,90
2019/1/01	Préstec 2019	01/07/2025	347.000,00	-	318.083,33	28.916,67	4.000,00
TOTAL PRESTECs			5.315.014,78	4.076.443,15	3.861.085,90	562.357,25	40.296,90

CAPÍTOL 4. Transferències corrents

El total dels crèdits pressupostaris consignats per a transferències corrents es poden considerar per atendre les obligacions exigibles a la Corporació per l'exercici 2019.

CAPÍTOL 4 - TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL 2019				
48000	150	02	Pla d'embelliment urbà - Façanes	15.000,00
46700	170	02	Consorci vies verdes	6.030,09
46701	170	02	Consell iniciatives locals per al medi ambient	396,00
48000	170	02	Ajut A.D.F. Cadiretes Mont-Barbat	3.250,00
48001	170	02	Consorci per a la gestió d'ardenya cadiretes	500,66
46500	231	05	Atenció social primària, treballadors i educadors socials	56.100,00
46501	231	05	Servei de transport adaptat	5.000,00
46502	231	05	SIAD -Servei informació i atenció a les dones	14.000,00
46503	231	05	Servei d'atenció domiciliària i Teleassistència domiciliària	24.500,00
48000	231	05	Càrites	4.000,00
48001	231	05	Fundació Oncolliga Girona: Ajut campanya prevenció tabac	560,00
48002	231	05	Subv. Xarxa de dones de Caldes	725,00
48003	231	05	Subvenció A.E.C.	365,00
48004	231	05	Subv. L'espiga solidària	300,00
48005	231	05	Subv. associació gent de la 3ª edat	4.000,00
48006	231	05	Ajudes humanitàries	4.000,00
48007	231	05	Fons Català de cooperació al desenvolupament	1.000,00
48008	231	05	Ajudes i actuacions per als lloguers Socials	10.000,00
48000	311	03	Aportació Marató TV3	1.000,00
48001	311	03	Associació Esclerosi múltiple	100,00
48002	311	03	Associació Sèlvans - Boscos Terapèutics	4.000,00
46500	326	05	Aportació transport escolar	7.150,00
46501	326	03	Foment esportiu a les escoles	500,00
48000	326	03	Subvenció CEIP St.Esteve	6.300,00
48001	326	03	Subvenció AMPA CEIP St.Esteve	2.600,00
48002	326	03	Subv. Esplai Sant Esteve	1.200,00
48003	326	03	Subv. AMPA LLAR INFANTS "Els ninots"	700,00
48004	326	03	Subvenció el·laborar revista l'espia	640,00
48005	326	03	Subvenció CEIP La Benaula	4.400,00
48006	326	03	Subvenció Revista Benaula	450,00
48007	326	03	Subvenció AMPA CEIP La Benaula	1.800,00
48008	326	03	Subvenció S.E.S Caldes	4.600,00
48009	326	03	Subvenció AMPA S.E.S Caldes	1.900,00
48011	326	03	Beques i ajudes a usuaris llar infants	8.000,00



Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

48012	326	03	Ajudes a escolars (llibres, sortides, reforç socieducatiu...)	5.000,00
48000	334	04	Premis per concursos varis	15.000,00
48001	334	04	Subvencions a entitats de caràcter cultural	35.000,00
48002	334	04	Subvenció Castellers de les Gavarres	-
47900	340	02	Aportació per la gestió de la piscina	9.000,00
48000	340	02	Beques per a les activitats d'educació i esports permanents	4.100,00
48001	340	02	Beques casal d'estiu i altres ESPORTS	4.000,00
48000	341	02	Subvencions a entitats per a la promoció de l'esport	48.000,00
48001	341	02	Subvencions per la promoció del esport individual	2.000,00
46500	342	02	Aportació per al manteniment dels senders	5.336,10
47900	431	04	Aportació a l'associació de Comerç	2.500,00
48000	432	04	Consorci Viles termals	750,00
48001	432	04	LOCALRET Consorci noves tecnologies	860,07
48002	432	04	Associació Turisme La Selva "La comarca de l'aigua"	1.588,26
48003	432	04	Patronat de Turisme Costa Brava - Girona: Club de Cultura	517,88
46100	432	04	Consell Comarcal - Conveni Vescomptat de Cabrera	3.000,00
46600	920	01	Associació de Municipis de Catalunya	1.494,00
46601	920	01	Federació Municipis de Catalunya	1.219,52
46602	920	01	Federació Espanyola de Municipis	-
48000	920	01	Aportacions a convenis universitaris	10.000,00
46600	922	03	Associacions de municipis per la independència	745,50
			TOTAL CAPÍTOL 4	345.178,08

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, tal i com indica l'article 31 de la LO 2/2012. De 27 d'abril, d'estabilitat pressupostaria i sostenibilitat financera. Per a les que no existeix crèdit pressupostari o el previst resulta insuficient.

Capítol 6. Inversions reals

S'han consignat en el Capítol 6 d'Inversions Reals de l'Estat de Despeses del Pressupost Municipal un import de 368.500,00 euros, finançades amb operacions de crèdit per import de 347.000,00 euros, i amb recursos ordinaris per import de 21.500,00 euros.

Les inversions previstes en el document pressupostari suposen un 4,32%% 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 2019.

PROJECTES D'INVERSIÓ 2019				
ORG	PROG	ECON	DESCRIPCIÓ	IMPORT TOTAL
01	132	63200	Ampliació comissaria	75.000,00
01	160	63300	Milliores Clavegueram	100.000,00



Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

01	330	63200	Millores al teatre municipal	15.000,00
01	342	63202	Tancament camp de futbol	6.500,00
01	453	63200	Crta de Llagostera - Rotonda	75.000,00
01	924	60900	Inversions pressupostos participatius	40.000,00
01	920	62600	Adquisició d'equips de processos de l'informació	57.000,00
TOTAL PROJECTES				368.500,00

Capítol 7. Transferències de capital

L'import consignat en el **Capítol 7**, per Transferències de Capital s'ha calculat prenent com a referència les despeses per aquest concepte en exercicis anteriors.

01	165	76100	A la Diputació de Girona - Enllumenat públic	126.284,34
01	342	70000	A la Diputació - Caldera de Biomassa Equipaments Esportius	70.436,70
				196.721,04

QUART. Deute viu

L'endeutament a 31 de desembre de 2017 i de 2018 és de:

ESTAT DEL DEUTE		Cap. del Préstec	Cap. pendent 31/12/2018	Cap. pendent 31/12/2019
Préstec	Descripció			
2008 / 1 / 05	BCL / BBVA -	920.000,00	377.786,70	314.822,26
2009 / 1 / 06	"LA CAIXA	670.383,43	237.427,51	181.562,23
2015/1/01	Santander	560.000,00	315.000,00	245.000,00
2015/1/02	Santander	656.000,00	459.200,00	393.600,00
2016/1/01	BBVA	490.000,00	367.500,00	318.500,00
2017/1/01	IDAE	57.792,87	32.508,47	18.060,26
2017/1/02	BBVA	719.663,48	584.726,60	494.768,68
2017/1/03	SANTANDER	547.175,00	547.175,00	519.816,26
2018/1/01	BANC SABADELL	347.000,00	1.155.118,87	1.056.872,88
2019/1/01	Pretec 2019	347.000,00	-	318.083,33
TOTAL PRESTECES		5.315.014,78	4.076.443,15	3.861.085,90

Pel càlcul del rati legal del deute viu, s'utilitzen les dades de l'Ajuntament de Caldes de Malavella de la previsió de liquidació de l'exercici 2018 i 2019 obtingudes de l'informe d'estabilitat del 3r trimestre de 2018 i de l'estabilitat del pressupost 2019, següents:

Estimació liq. 2018		
Cap.	Descripció	Import
CAPÍTOL I	Impostos directes	3.891.300,00
CAPÍTOL II	Impostos Indirectes	650.000,00
CAPÍTOL III	Taxes i altres ingressos	1.550.000,00
CAPÍTOL IV	Transferències corrents	1.876.301,22
CAPÍTOL V	Ingressos patrimonials	110.000,00
Operacions corrents		8.077.601,22



Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

Dades pressupost 2019		
Cap.	Descripció	DRN
CAPÍTOL I	Impostos directes	3.821.000,00
CAPÍTOL II	Impostos Indirectes	670.000,00
CAPÍTOL III	Taxes i altres ingressos	1.675.300,00
CAPÍTOL IV	Transferències corrents	2.016.000,00
CAPÍTOL V	Ingressos patrimonials	5.800,00
Operacions corrents		8.188.100,00

El rati del deute viu és el següent:

PREVISIÓ RATI LEGAL DEUTE VIU 31/12/2018	
Capital viu préstecs a ll/t	3.543.002,56
Capital viu préstecs a c/t	533.440,59
TOTAL CAPITAL VIU	4.076.443,15
DRN 2018	8.077.601,22
Rati legal deute viu 31/12/2018	50,47%

PREVISIÓ RATI LEGAL DEUTE VIU 31/12/2019	
Capital viu préstecs a ll/t	3.269.811,98
Capital viu préstecs a c/t	591.273,92
TOTAL CAPITAL VIU	3.861.085,90
DRN 2019	8.188.100,00
Rati legal deute viu 31/12/2019	47,15%

Estalvi net

L'anualitat teòrica d'amortització s'ha calculat d'acord amb la següent fórmula recollida en l'Annex 3.1.2 a) de l'ordre ECF/138/2007, de 27 d'abril, sobre procediments en matèria de tutela financera de les entitats locals de la Generalitat de Catalunya:

$$A = (C \cdot i) / (1 - (1 + i)^{-n})$$

Si calculem conforma les disposicions de la disposició final trigèsima primera de la llei 17/2012, de 27 de desembre, de PGE 2013, d'estalvi net per 2019 és el següent:

PREVISIÓ RATI ESTALVI NET AJUNTAMENT 31/12/2019	
DRN	8.188.100,00
ORN	- 7.347.878,96
Anualitat teòrica	- 602.812,79



Ajuntament de Caldes de Malavella (Girona)

Estalvi net	237.408,25
RATI ESTALVI NET	2,90%

CINQUÈ. Anivellament Pressupostari.

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 al 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