

Ajuntament del Masnou

Pg. Prat de la Riba, 1
08320 El Masnou
Tel. 93 557 17 00
Fax 93 557 17 01
www.elmasnou.cat

Informe/Data
2024CINT000934
06/11/2024

INFORME D'INTERVENCIÓ

CONTROL FINANCER PERMANENT NO PLANIFICABLE

PRESSUPOST EXERCICI 2025



COMPLIMENT DEL REQUISITS DE LA LLEI ORGÀNICA 2/2012

GACOCOPER
v.2021/11

Codi de verificació electrònic: 0db68c92-f6a0-483b-bb3c-4ef2c62f7979



Index

I. MARC NORMATIU	3
II. ÀMBIT SUBJECTIU DELS ENS QUE CONFORMEN EL SECTOR ADMINISTRACIÓ PÚBLICA	4
III. AVALUACIÓ DELS OBJECTIUS DE LA LOEPSF	4
1. OBJECTIU D'ESTABILITAT PRESSUPOSTARIA	6
CAPACITAT/NECESSITAT DE FINANÇAMENT	6
a) Ajuntament del Masnou.....	6
b) Serveis Urbans del Masnou Empresa Municipal SL (SUMEM, S.L.).....	14
c) CAPACITAT/NECESSITAT DE FINANÇAMENT DE LA CORPORACIÓ	17
2. SOSTENIBILITAT FINANCERA.....	18
DEUTE VIU I RATIO ENDEUTAMENT	19
a) Ajuntament del Masnou.....	19
b) Serveis Urbans del Masnou Empresa Municipal SL	20
c) DEUTE VIU I RATIO ENDEUTAMENT DE LA CORPORACIÓ	21

INFORME D'INTERVENCIÓ. CONTROL FINANCER PERMANENT NO PLANIFICABLE**INFORME CPNP SOBRE EL COMPLIMENT DEL REQUISITS DE LA LLEI ORGÀNICA 2/2012 EN L'APROVACIÓ DEL PRESSUPOST DE L'EXERCICI 2025**

M. Teresa Fernández Hinojosa, Interventora de l'Ajuntament del Masnou, emet el present informe en relació amb el compliment dels requisits de la Llei Orgànica 2/2012 en l'aprovació del pressupost de l'exercici 2025.

I. MARC NORMATIU

- Reial decret legislatiu 2/2004, de 5 de març, pel qual s'aprova el text refós de la Llei reguladora de les hisendes locals.
- Reial decret 500/1990, de 20 d'abril, pel qual es desenvolupa el capítol I del títol VI de la Llei 39/1988, de 28 de desembre, reguladora de les hisendes locals.
- Llei 17/2012, de 27 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2013, modificada pel RDL 4/2013, de 22 de febrer.
- Ordre EHA/3565/2008, de 3 de desembre, per la que s'aprova l'estructura dels pressupostos de les entitats locals, i modificada per l'Ordre HAP/419/2014, de 14 de març.
- Ordre HAP/1781/2013, de 20 de setembre, per la qual s'aprova la Instrucció del model normal de comptabilitat local.
- Reial decret 128/2018, de 16 de març, pel que es regula el règim jurídic dels funcionaris de l'Administració Local amb habilitació de caràcter nacional
- Reforma de l'article 135 de la Constitució espanyola, de 27 de setembre de 2011.
- Reglament (UE) N° 549/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 21 de maig de 2013, relatiu al Sistema Europeu de Comptes Nacionals i Regionals de la Unió Europea.
- Llei Orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera, modificada per la Llei orgànica 4/2012, de 28 de setembre.
- Reial decret 1463/2007, de 2 de novembre, pel qual s'aprova el reglament de desenvolupament de la Llei18/2001, de 12 de desembre, d'estabilitat pressupostària en la seva aplicació a las entitats locals.
- Ordre ECF7138/2007, de 27 d'abril, sobre procediments en matèria de tutela financera dels ens locals, modificada per la Resolució ECO/2876/2014, de 16 de desembre.
- Ordre HAP/2105/2012, d'1 d'octubre, per la qual es desenvolupen les obligacions de subministrament d'informació previstes en la Llei orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera, modificada per l'Ordre HAP/2082/2014, de 7 de novembre.
- Manual del SEC10 sobre el dèficit públic i el deute públic.
- Manual de càlcul del dèficit en comptabilitat nacional adaptat a les corporacions locals.
- Manual de càlcul del dèficit en comptabilitat nacional de les unitats empresarials que apliquen el Pla General de Comptabilitat privada o alguna de les seves adaptacions sectorials.
- Nota de la Intervenció General de l'Estat (IGAE) sobre els canvis metodològics d'aplicació del nou SEC 2010 que afecten als Comptes de les Administracions Públiques.

II. ÀMBIT SUBJECTIU DELS ENS QUE CONFORMEN EL SECTOR ADMINISTRACIÓ PÚBLICA

D'acord amb l'article 164 del TRLRHL, integren la corporació com a sector públic:

- L'Ajuntament del Masnou
- La societat municipal de capital íntegrament municipal Serveis Urbans del Masnou Empresa Municipal, SL

A efectes de la LOEPSF, integren el sector administració pública els ens sectoritzats per la Intervenció General de l'Administració de l'Estat (IGAE). La societat SUMEM,SL està pendent de sectoritzar i figura com a entitat dependent per control efectiu.

III. AVALUACIÓ DELS OBJECTIUS DE LA LOEPSF

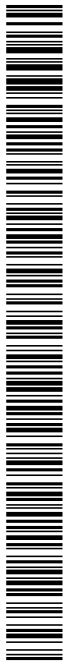
PRIMER: D'acord amb l'article 3 de la Llei Orgànica 2/2012 de 27 de abril, d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera *"l'elaboració, aprovació i execució dels Pressupostos i altres actuacions que afectin les despeses o ingressos dels diferents subjectes compresos en l'àmbit d'aplicació d'aquesta Llei s'ha de fer en un marc d'estabilitat pressupostària, coherent amb la normativa europea"*. Així mateix s'estableix que *"s'entendrà per estabilitat pressupostària de les Administracions Públiques la situació d'equilibri o superàvit estructural"*.

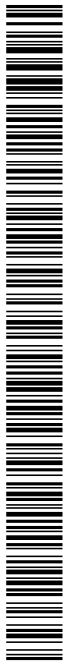
L'article 6 de la LOEPSF exigeix que *"el pressupost i la liquidació, han de contenir informació suficient i adequada que permeti verificar la seva situació financera, el compliment dels objectius d'estabilitat pressupostària i de sostenibilitat financera i l'observança dels requeriments acordats en la normativa europea en aquesta matèria."*. Per tant, aquest informe no és únicament informatiu per l'acte d'aprovació, sinó que forma part del mateix expedient a aprovar.

SEGON: Així mateix, l'article 15.3 de l'Ordre HAP/2105/2012, d'1 d'octubre, per la que es desenvolupen les obligacions de subministrament d'informació previstes a la LOEPSF, en la redacció donada per l'Ordre HAP/2082/2014, de 7 de novembre, estableix l'obligació per part de les Corporacions Locals de subministrar la següent informació abans del 31 de gener de cada any:

a) Els pressupostos aprovats i els estats financers inicials de tots els subjectes i entitats compresos en l'àmbit d'aplicació d'aquesta Ordre, de les inversions previstes realitzar en exercici i en els tres següents, amb la seva corresponent proposta de finançament i els estats de previsió de moviment i situació del deute.

Si a 31 de gener no s'hagués aprovat el Pressupost, s'ha de remetre el prorrogat amb les modificacions derivades de les normes reguladores de la pròrroga, fins a l'entrada en vigor del nou pressupost.





b) La informació que permeti relacionar el saldo resultant dels ingressos i despeses del pressupost amb la capacitat o necessitat de finançament, calculada d'acord amb les normes del Sistema Europeu de Comptes.

c) L'informe de la intervenció d'avaluació del compliment de l'objectiu d'estabilitat i del límit del deute.

d) La informació relativa a personal recollida en els apartats 1 i 2 de l'art. 7.

e) Informació sobre els passius contingents, com són les garanties públiques i préstecs morosos, que puguin incidir de manera significativa en els pressupostos de les corporacions locals.

f) Les corporacions locals incloses en l'àmbit subjectiu dels arts. 111 i 135 del text refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals aprovat pel Reial Decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, han de remetre Informació detallada dels beneficis fiscals i la seva incidència en els ingressos de cada entitat local.

La resta de Corporacions Locals han de remetre aquesta informació d'acord amb el que preveuen els seus respectius pressupostos, en els termes establerts per l'esmentada Llei Reguladora de les Hisendes Locals.

La redacció de l'anterior article 15.2.c) de l'Ordre HAP/2105/2012, d'1 d'octubre, exigia el subministrament de la següent informació abans del 31 de gener de cada any:

c) L'informe de la Intervenció d'avaluació del compliment de l'objectiu d'estabilitat, de la regla de la despesa i del límit del deute.

Arran, doncs, de la modificació d'aquest article per l'Ordre HAP/2082/2014, de 7 de novembre, desapareix l'obligació d'emetre informe sobre el compliment de la regla de la despesa amb motiu de l'aprovació del pressupost general.

En aquest sentit es pronuncia la Subdirecció General d'Estudis i Finançament d'Entitats Locals del Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques en data 5 de desembre de 2014 qui considera que no és obligatòria l'emissió d'informe ni valoració de la regla de la despesa en relació amb el pressupost inicial o el seu projecte ni la seva remissió al Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques.

TERCER: L'article 2.1 de la Llei Orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera estableix que el subsector Corporacions Locals formen part del sector Administracions Públiques.

L'article 2.2 del mateix text legal disposa que la resta d'entitats públiques empresarials, societats mercantils i altres ens de dret públic dependents de les administracions públiques no incloses a l'apartat anterior, tindran la consideració de sector públic.

La verificació dels objectius d'estabilitat pressupostària i de deute públic s'han de verificar a nivell del grup integrat per l'Ajuntament del Masnou i la societat Serveis Urbans del Masnou Empresa Municipal SL. (SUMEM, S.L.)

El tractament de les dades s'ha de fer de forma diferenciada per a cada entitat i després passar a procedir a la consolidació de les mateixes.

Així, s'analitza primer les dades relatives a l'estabilitat de l'Ajuntament del Masnou i després

de l'empresa SUMEM.S.L. Posteriorment s'analitzarà les dades corresponents al compliment de l'objectiu del deute.

L'article 3 regula el principi d'estabilitat pressupostaria en els següents termes:

1. L'elaboració, aprovació i execució dels Pressupostos i altres actuacions que afectin a les despeses o ingressos dels diferents subjectes compresos en l'àmbit d'aplicació d'aquesta Llei es realitzarà en un marc d'estabilitat pressupostària, coherent amb la normativa europea.
2. S'entendrà per estabilitat pressupostària de les Administracions Públiques la situació d'equilibri o superàvit estructural.
3. En relació amb els subjectes als quals es refereix l'article 2.2 d'aquesta Llei s'entendrà per estabilitat pressupostària la posició d'equilibri financer.

1. OBJECTIU D'ESTABILITAT PRESSUPOSTARIA

D'acord amb el Sistema Europeu de Comptes (SEC10) "La capacitat (+) o necessitat (-) de finançament del total de l'economia es la suma de les capacitats o necessitat de finançament dels sectors institucionals i representa els recursos nets que la economia en el seu conjunt posa a disposició de la resta del món (si és positiva) o que rep de la resta del món (si és negativa)."

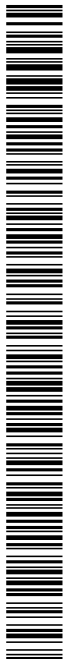
Traslladat a una entitat local, la capacitat de finançament, mesurada en termes pressupostaris, es tradueix en la diferència entre els ingressos no financers (capítols 1 a 7 de l'estat d'ingressos), i les despeses no financeres (capítols 1 a 7 de l'estat de despeses). El resultat d'aquesta operació és el saldo pressupostari no financer. Així, si la suma d'ingressos supera la suma de les despeses s'assoliria capacitat de finançament, i en cas contrari, s'estaria en situació de necessitat de finançament.

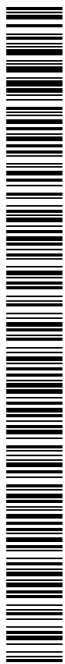
No obstant, l'equiparació entre Capacitat de finançament i saldo pressupostari no financer no és exacta atès que el SEC10 aplica diferents criteris de reconeixement i meritació. Cal procedir a uns ajustos o correccions, pel que es té en compte el "Manual de càlcul del Dèficit en Comptabilitat Nacional adaptat a les Corporacions Locals".

CAPACITAT/NECESSITAT DE FINANÇAMENT

a) Ajuntament del Masnou

Les dades del pressupost de l'Ajuntament de Masnou per a l'exercici 2025 que es presenta a aprovació són les següents:





CAPÍTOL	DENOMINACIÓ	PREV. INICIALS
INGRESSOS		
1	IMPOSTOS DIRECTES	12.483.175,00 €
2	IMPOSTOS INDIRECTES	820.000,00 €
3	TAXES, PREUS PÚBLICS I ALTRES INGRESSOS	6.473.406,48 €
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS	11.001.556,00 €
5	INGRESSOS PATRIMONIALS	550.213,80 €
6	ALIENACIÓ INVERSIONS REALS	0,00 €
7	TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL	667.472,62 €
8	ACTIUS FINANCERS	50.000,00 €
9	PASSIUS FINANCERS	1.286.076,10 €
TOTAL PRESSUPOST		33.331.900,00 €

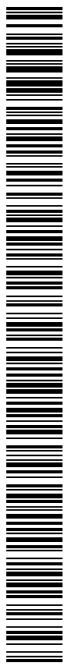
CAPÍTOL	DENOMINACIÓ	CRÈDITS INICIALS
DESPESES		
1	DESPESES DE PERSONAL	13.251.521,00 €
2	DESPESES CORRENTS EN BÉNS I SERVEIS	12.384.848,76 €
3	DESPESES FINANCERES	364.401,00 €
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS	3.611.467,00 €
5	FONS DE CONTINGÈNCIA I ALTRES IMPREVISTOS	132.055,94 €
6	INVERSIONS REALS	2.131.606,30 €
7	TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL	0,00 €
8	ACTIUS FINANCERS	50.000,00 €
9	PASSIUS FINANCERS	1.406.000,00 €
TOTAL PRESSUPOST		33.331.900,00 €

D'acord amb les xifres del pressupost per a l'exercici 2025, el càlcul de la capacitat/necessitat de finançament en termes SEC és el següent:

Concepte	Pressupost inicial
Ingressos no financers capítols 1 a 7	31.995.823,90€
Despeses no financeres capítols 1 a 7	31.875.900,00€
Saldo operacions no financeres	119.923,90€
Ajustos SEC (+/-)	2.223.273,53€
CAPACITAT DE FINANÇAMENT	2.343.197,43€

Els ajustos a aplicar, seguint el Manual del Càlcul del dèficit en comptabilitat nacional adaptat a les corporacions locals, 1^a edició, elaborat per la IGAE, són els següents:

Codi	Manual	Descripció	Ajuntament
			Pressupost inicial
GR000a	III.1	Ajust per recaptació ingressos Capítol 1	406.205,83€
GR000b	III.1	Ajust per recaptació ingressos Capítol 2	- 385.406,60€
GR000c	III.1	Ajust per recaptació ingressos Capítol 3	311.124,87€
GR001	III.2	(+) Ajust per liquidació PTE - 2008	- €
GR002	III.2	(+) Ajust per liquidació PTE - 2009	- €
GR002b	III.2	(+) Ajust per liquidació PTE d'exercicis diferents a 2008 y 2009	- €
GR006	III.3	Interessos	- €
GR006b	III.c	Diferències de canvi	
GR015	III.d	Ajust per grau d'execució de despesa	1.884.097,92€
GR009	III.5	Inversions realitzades per compta de la Corporació Local ¹	
GR004	III.7	Ingressos per vendes d'accions (privatitzacions)	
GR003	III.8	Dividends i Participació en beneficis	
GR016	III.9	Ingressos obtinguts del pressupost de la Unió Europea	





GR017	III.10	Operacions de permuta financera (SWAPS)	
GR018	III.11	Operacions de reintegrament i execució d'avalis	
GR012	III.12	Aportacions de capital a empreses públiques	- €
GR013	III.13	Assumpció i cancel·lació de deutes d'empreses públiques	
GR014	III.14	Despeses realitzades en l'exercici i pendents d'aplicació al pressupost corrent.	- €
GR008	III	Adquisicions amb pagament aplaçat	- €
GR008a	III.	Arrendament financer	7.251,51€
GR008b	III.	Contractes d'associació públic privada (APP's)	
GR010	III.5	Inversions realitzades per la corporació local per compta d'altre Administració Pública	
GR019	III.P	Préstecs	
GR020	III.p	Devolucions d' ingressos pendents d'aplicar a pressupost	- €
GR021	III.6	Consolidació de transferències amb altres Administracions Públiques	- €
GR099	III.	Altres	
		TOTAL AJUSTOS	2.223.273,53€

Detall dels ajustos:

- **Ajust per recaptació en els caps 1, 2 i 3 del pressupost d'Ingressos. Registre en comptabilitat nacional d'impostos, cotitzacions socials, taxes i altres ingressos**

El criteri general en comptabilitat nacional per la imputació de la major part dels ingressos és el de la meritació. No obstant això, pot haver ingressos meritats en un exercici i que no arribin a recaptar-se mai. Amb la finalitat d'evitar l'efecte sobre el dèficit públic dels ingressos meritats que no s'arribaran a materialitzar, s'estableix que la capacitat/necessitat de finançament de les administracions públiques no pot veure's afectada pels imports d'impostos i cotitzacions socials la recaptació dels quals sigui incerta.

Aquest criteri cal aplicar-ho als ingressos comptabilitzats en els capítols 1, 2 i 3, substituint el criteri de la meritació pel criteri de caixa, és a dir, registrant aquests conceptes per l'import percebut realment en cada exercici.

Per calcular l'ajust corresponent s'ha considerat la mitjana de la recaptació líquida d'exercicis corrents i tancats sobre les previsions inicials dels tres exercicis anteriors liquidats.

Ratio recaptació (3 exercicis anteriors)	Previsions inicials	Recaptació ex. Corrent	Recaptació ex. Tancats	Total recaptat	Total recaptat/Prev. Inicials
	A	B	C	B+C=D	D/A = AJUST REC
Total cap 1	34.398.422,61 €	33.056.847,98 €	2.460.908,43 €	35.517.756,41 €	103,25%
Total cap 2	2.436.000,00 €	1.143.340,49 €	147.719,90 €	1.291.060,39 €	53,00%
Total cap 3	13.533.257,53 €	12.582.660,77 €	1.601.032,21 €	14.183.692,98 €	104,81%
Total	50.367.680,14 €	46.782.849,24 €	4.209.660,54 €	50.992.509,78 €	

Aplicant els percentatges de recaptació calculats sobre les previsions inicials del pressupost 2025, s'obté els l'importos d'aquest ajust:

Capítol. Descripció	Comptabilitat pressupostària	Comptabilitat nacional		Ajust SEC		
	Prev. Inicials pressupost	Ajust Rec	Prev. Recaptació	Positiu (major capacitat)	Negatiu (menor capacitat)	Ajust
	a	b	a x b = c	c-a	c-a	
1. Impostos directes	12.483.175,00	103,25%	12.889.380,83	406.205,83	0,00	406.205,83
2. Impostos indirectes	820.000,00	53,00%	434.593,40	0,00	-385.406,60	-385.406,60
3. Taxes i altres ingressos	6.473.406,48	104,81%	6.784.531,35	311.124,87	0,00	311.124,87
	19.776.581,48		20.108.505,58	717.330,70	-385.406,60	331.924,10

Si la previsió de recaptació total, de pressupost corrent i tancats, és superior a la previsió inicial, s'ajustarà amb signe (*), és a dir, major capacitat de finançament. Si és menor la previsió de recaptació total que les previsions inicials, s'ajustarà amb signe (-), és a dir, necessitat de finançament. Per tant, aquest ajust suposa un increment de la capacitat de finançament.

- Ajust per grau d'execució de la despesa

L'execució pressupostària final sol presentar desviacions respecte dels crèdits inicials del pressupost. Per aquest motiu per al càlcul de la despesa computable en els pressupostos inicials es realitza un "ajust per grau d'execució de la despesa" que reduirà o augmentarà la despesa no financera. Aquest ajust es contempla a la Guia de la IGAE per la determinació de la regla de la despesa 2a edició però també és aplicable en quant a l'objectiu d'estabilitat pressupostària. Aquest ajust només s'aplica respecte les previsions del pressupost de despeses en la fase d'aprovació.

S'estableix en la guia que el percentatge estimat del grau d'execució del pressupost de l'any n



trindrà com a límit superior o inferior, la mitja aritmètica dels percentatges del grau d'execució dels crèdits per operacions no financeres del pressupost de despeses dels 3 exercicis anteriors, un cop eliminats els valors atípics.

S'ha tingut en compte la mitjana aritmètica dels percentatges dels grau d'execució dels crèdits finals dels tres últims exercicis liquidats pels capítols 2, 4 i 5, i per la resta de capítols s'ha efectuat una estimació per cadascun tenint en compte les particularitats de la despesa.

		Dades				
Codi cap	Exerci ci	Suma de Crèdits inicials	Suma de Crèdits totals consignats	Suma de Obligacions reconegudes	Suma de % ORN s/CI	Suma de % ORN s/CT
1	2021	€ 10.998.247,00	€ 11.729.820,93	11.059.668,86 €	100,56%	94,29%
	2022	€ 11.365.202,00	€ 12.067.443,30	11.941.419,37 €	105,07%	98,96%
	2023	€ 12.437.578,70	€ 13.035.771,64	12.619.008,26 €	101,46%	96,80%
1 Total		€ 34.801.027,70	€ 36.833.035,87	35.620.096,49 €	102,35%	96,71%
2	2021	€ 9.114.094,94	€ 11.137.286,38	9.685.141,24 €	106,27%	86,96%
	2022	€ 9.121.819,81	€ 11.233.383,22	9.925.461,27 €	108,81%	88,36%
	2023	€ 9.963.697,64	€ 12.445.810,73	10.873.884,78 €	109,14%	87,37%
2 Total		€ 28.199.612,39	€ 34.816.480,33	30.484.487,29 €	108,10%	87,56%
3	2021	€ 52.150,00	€ 34.550,00	31.186,82 €	59,80%	90,27%
	2022	€ 72.150,00	€ 72.150,00	49.935,45 €	69,21%	69,21%
	2023	€ 212.250,00	€ 212.250,00	206.795,80 €	97,43%	97,43%
3 Total		€ 336.550,00	€ 318.950,00	287.918,07 €	85,55%	90,27%
4	2021	€ 2.119.709,06	€ 2.852.717,72	2.156.216,71 €	101,72%	75,58%
	2022	€ 2.849.640,60	€ 3.460.191,73	2.600.198,28 €	91,25%	75,15%
	2023	€ 2.735.091,27	€ 3.222.544,95	2.596.440,75 €	94,93%	80,57%
4 Total		€ 7.704.440,93	€ 9.535.454,40	7.352.855,74 €	95,44%	77,11%
5	2021	€ 25.000,00	€ 25.000,00	- €	0,00%	0,00%
	2022	€ 25.000,00	€ 25.000,00	- €	0,00%	0,00%
	2023	€ 200.000,00	€ 200.000,00	- €	0,00%	0,00%
5 Total		€ 250.000,00	€ 250.000,00	- €	0,00%	0,00%
6	2021	€ 1.993.711,27	€ 7.048.398,66	2.162.400,17 €	108,46%	30,68%



	2022	€	3.543.536,59	€	9.469.955,64	3.569.255,60 €	100,73%	37,69%
	2023	€	1.262.787,39	€	9.068.828,34	4.881.435,16 €	386,56%	53,83%
6 Total		€	6.800.035,25	€	25.587.182,64	10.613.090,93 €	156,07%	41,48%
7	2021	€	11.000,00		11.000,00 €	- €	0,00%	0,00%
	2022	€	99.730,00	€	135.896,33	99.931,69 €	100,20%	73,54%
	2023	€	35.000,00		58.275,00 €	45.829,44 €	130,94%	78,64%
7 Total		€	145.730,00	€	205.171,33	145.761,13 €	100,02%	71,04%

Es pren com a referència l'execució sobre els crèdits totals, essent el percentatge total d'execució del 94,09%

Així, els percentatges d'execució per capítol aplicats han estat els següents:

Despeses	Crèdits inicials	Previsions Obligacions Rec nou pressupost	% execució (b)
1 Despeses de personal	13.251.521,00€	12.815.138,52€	96,71%
2 Despeses corrents en béns i serveis	12.384.848,76€	12.384.848,76€	100,00%
3 Despeses financeres	364.401,00€	328.946,96€	90,27%
4 Transferències corrents	3.611.467,00€	3.446.660,97€	95,44%
5 Fons de contingència	132.055,94€	132.055,94€	100,00%
Despeses corrents	29.744.293,70€	29.107.651,15€	97,86%
6 Inversions reals	2.131.606,30€	884.150,94€	41,48%
7 Transferències de capital	- €	- €	
Despeses de capital	2.131.606,30€	884.150,94€	41,48%
DESPEXA NO FINANCERA	31.875.900,00€	29.991.802,08€	94,09%

	Crèdits inicials	% execució resultant	Previsions ORN	Positiu (menor capacitat)	Negatiu (major capacitat)	Ajust
	a	b	c	c-a	c-a	
Ajust grau execució despesa de cap 1 a 7	31.875.900,00€	94,09%	29.991.802,08€	0	- 1.884.097,92€	1.884.097,92€



Aquest ajust suposa un increment de la capacitat de finançament.

- **Despeses realitzades en l'exercici pendents d'aplicar a pressupost**

El SEC95 aplica, per principi bàsic la meritació i no el reconeixement de l'obligació com en el pressupost. Aquest fet comporta uns ajustaments respecte del pressupost, que són, incrementar la capacitat pel saldo de l'exercici anterior de la compte 413 i 418, i disminuir-lo per la previsió del saldo a final d'exercici.

Vist que s'estima uns saldos a final d'exercici 2025 similars als de final de l'exercici 2024, l'ajust es considera zero.

- **Arrendament financer**

Un arrendament financer suposa una necessitat de finançament en el moment de la seva contractació pel valor actual de les quotes o pel valor raonable de l'actiu finançat. Per tant, en l'exercici en que té lloc l'adquisició o entrega del bé, s'haurà de realitzar un ajust de major despesa no financera per la diferència entre el valor de l'actiu i les obligacions reconegudes e imputades a pressupost de despeses relatives a l'adquisició d'aquell bé. En els exercicis següents, s'haurà de realitzar un ajust de menor despesa no financera (ajust positiu) per l'import consignat en el Pressupost pel pagament corresponent a aquell exercici

Donat que l'exercici 2024 es va realitzar la contractació de l'arrendament financer de vehicles a la policia local, al 2025 correspon l'ajust per la quantia pressupostada:

Descripció	Pressupost	Ajust (major capacitat)
Adquisició amb arrendament financer	7.251,51€	7.251,51 €

Aquest ajust suposa un increment de la capacitat de finançament per aquest exercici.

b) Serveis Urbans del Masnou Empresa Municipal SL (SUMEM, S.L.)

Els estats de previsió d'ingresses i de despeses de la societat municipal són:

I Ingressos

Capítol	2025
1 Impostos directes	0,00 €
2 Impostos indirectes	0,00 €
3 Taxes i altres ingressos	929.056,71 €
4 Transferències corrents	716.020,30 €
5 Ingressos patrimonials	0,00 €
Ingressos corrents	1.645.077,01 €
6 Alienació d'inversions reals	0,00 €
7 Transferències de capital	0,00 €
Ingressos de capital	0,00 €
8 Actius financers	0,00 €
9 Passius financers	0,00 €
Ingressos financers	0,00 €
Total ingressos	1.645.077,01 €

Taula 4: Previsió d'ingressos de la societat per capítols exercici 2025

D Despeses

Capítol	2025
1 Despeses de personal	656.848,39 €
2 Despeses en béns corrents i serveis	780.711,09 €
3 Despeses financeres	0,00 €
4 Transferències corrents	0,00 €
Despeses corrents	1.437.559,48 €
6 Inversions reals	97.650,00 €
7 Transferències de capital	0,00 €
Despeses de capital	97.650,00 €
8 Actius financers	0,00 €
9 Passius financers	0,00 €
Despeses financeres	0,00 €
Total despeses	1.535.209,48 €
Resultat pressupostari	109.867,53 €

Taula 5: Previsió de despeses de la societat per capítols exercici 2025

Pel que fa a la Societat Mercantil SUMEM,S.L., el càlcul de la capacitat o necessitat de finançament es calcula per la diferència entre els ingressos i les despeses computables a efectes de la comptabilitat nacional. D'acord el que disposa el "Manual de cálculo del déficit en contabilidad nacional adaptado a las corporaciones locales", en quant a la determinació del dèficit o superàvit d'unitats sotmeses al Pla General de Comptabilitat de l'empresa espanyola o a alguna de les seves adaptacions sectorials, la informació de base per al càlcul estarà formada pels seus comptes anuals complets: balanç, compte de pèrdues i guanys i memòria.

En el seu cas, podran ser necessaris aclariments addicionals quan la naturalesa de la seva activitat ho requereixi o quan els comptes anuals no reflecteixin tota la informació o desglossament necessari. També cal tenir en compte els imports que les Administracions públiques reconeixin a favor d'aquestes unitats per qualsevol concepte i en particular per transferències corrents i de capital.

El compte de pèrdues i guanys és el següent:

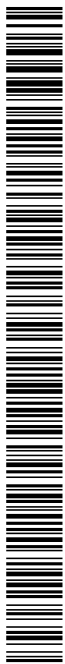
Concepte	2025
1 Import net de la xifra de negocis.	805.260,01 €
2 Variació d'existències de productes acabats i en curs de fabricació.	0,00 €
3 Treballs realitzats per l'empresa per al seu actiu.	0,00 €
4 Aprovisionaments	-122.358,35 €
5 Altres ingressos d'explotació	716.020,30 €
6 Despeses de personal	-656.848,39 €
7 Altres despeses d'explotació	-578.849,16 €
8 Amortització de l'immobilitzat	-156.643,24 €
9 Imputació de subvencions d'immobilitzat no financer i altres	0,00 €
10 Excés de provisions	0,00 €
11 Deteriorament i resultat per alienació de l'immobilitzat	0,00 €
A) Resultat d'explotació (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)	6.581,18 €
12 Ingressos financers	0,00 €
13 Despeses financeres	0,00 €
14 Variació de valor raonable en instruments financers	0,00 €
15 Diferències de canvi	0,00 €
16 Deteriorament i resultat per alienació d'instruments financers	0,00 €
B) Resultat financer (12+13+14+15+16)	0,00 €
C) Resultat abans d'impostos (A+B)	6.581,18 €
17 Impost sobre beneficis	0,00 €
D) Resultat de l'exercici (C+17)	6.581,18 €

A efectes de comptabilitat nacional i pel càlcul de l'estabilitat pressupostaria es prenen les següents dades:

Ingressos a efectes de Comptabilitat Nacional	Import
Import net xifra de negocis	805.260,01
Treballs previst realitzar per l'empresa per al seu actiu	
Altres ingressos d'explotació	716.020,30
Subvencions i transferències corrents rebudes	
Ingressos financers per interessos	
Ingressos de participacions en instruments de patrimoni (dividends)	
Ingressos excepcionals	
Aportacions patrimonials	
Subvencions de capital previst rebre	
Total ingressos no financers	1.521.280,31

Despeses a efectes de Comptabilitat Nacional	Import
Proveïments	122.358,35 €
Despeses de personal	656.848,39 €
Altres despeses d'explotació	578.849,16 €
Despeses financeres o assimilades	
Impost de societats	
Altres impostos	
Despeses excepcionals	
Variacions de l'immobilitzat material i intangible; d'inversions immobiliàries; d'existències	
Variació d'existències de productes acabats i en curs de fabricació del compte de PiG (1)	
Aplicació de Provisions	
Inversions efectuades per compte d'Administracions i Entitats Públiques	
Despesa en inversió	97.650,00€
Total despeses no financers	1.455.705,90





	Import
(+) Ingressos computables en Comptabilitat Nacional	1.521.280,31 €
(-) Despeses computables en Comptabilitat Nacional	1.455.705,90 €
(+/-) variacions de balanç computables	0,00 €
CAPACITAT (+) FINANÇAMENT en termes SEC	65.574,41 €

De conformitat amb l'article 15.2. del RD 1463/2007, s'entendrà que les societats mercantils han complert l'objectiu d'estabilitat pressupostària quan aprovin els respectius comptes de pèrdues i guanys en situació d'equilibri financer. En el mateix sentit, l'article 24 del RD 1463/2007 estableix que s'entendrà que les societats mercantils es troben en situació de desequilibri financer quan, d'acord amb els criteris del pla de comptabilitat que els resulti aplicable, incorrin en pèrdues el sanejament de les quals requereixi la dotació de recursos per part de l'entitat local.

Així doncs, l'avaluació de l'objectiu d'estabilitat pressupostària de les societats municipals s'ha de realitzar individualment i considerant en primer terme el resultat del compte de pèrdues i guanys. Quan el resultat del compte de pèrdues i guanys sigui positiu, s'entendrà que la societat compleix l'objectiu d'estabilitat pressupostària.

L'entitat assoliria equilibri financer en el pressupost 2025.

c) CAPACITAT/NECESSITAT DE FINANÇAMENT DE LA CORPORACIÓ

Per calcular la capacitat/necessitat de finançament de la corporació cal tenir en compte l'ajust per operacions internes entre l'Ajuntament del Masnou i la societat mercantil SUMEM,SL. Per tant, de les diferències entre les transferències previstes per l'Ajuntament i les previstes per la societat mercantil resulta l'ajust per operacions internes:

CAP	AJUNTAMENT Despeses	SUMEM ingressos	Diferència op. Internes
4	785.884,00 €	716.020,30 €	69.863,70 €

Per tant, a nivell consolidat sector AAPP, les dades són les següents:

CAPACITAT (+) / NECESSITAT (-) FINANÇAMENT	AJUNTAMENT DEL MASNOU	SUMEM	CORPORACIÓ
Ingressos no financers	31.995.823,90 €	1.521.280,31 €	33.517.104,21 €
Despeses no financeres	31.875.900,00 €	1.455.705,90 €	33.331.605,90 €
Saldo operacions no financeres	119.923,90 €	65.574,41 €	185.498,31 €
Ajustos SEC (+/-)	2.223.273,53 €		2.223.273,53 €
CAPACITAT DE FINANÇAMENT	2.343.197,43 €	65.574,41 €	2.408.771,84 €
Ajustos operacions internes			69.863,70 €
TOTAL CAPACITAT DE FINANÇAMENT	2.343.197,43 €	65.574,41 €	2.478.635,54 €

2. SOSTENIBILITAT FINANCERA

L'article 4 de la LOEPSF disposa que s'entendrà per sostenibilitat financera la capacitat per finançar compromisos de despesa presents i futurs dins dels límits de dèficit, deute públic i morositat de deute comercial conforme al que s'estableix en aquesta Llei, la normativa sobre morositat i en la normativa europea.

S'entén que existeix sostenibilitat del deute comercial, quan el període mitjà de pagament als proveïdors no superi el termini màxim previst en la normativa sobre morositat. Per al compliment del principi de sostenibilitat financera, les operacions financeres es sotmetran al principi de prudència financera.

La LOEPSF, determina els límits d'endeutament de les administracions locals. Així en el seu article 13 indica que:

"1. El volum de deute públic, definit d'acord amb el Protocol sobre Procediment de dèficit excessiu, del conjunt d'Administracions Públiques no podrà superar el 60% del Producte Interior Brut nacional expressat en termes nominals, o el que s'estableixi per la normativa europea. Aquest límit es distribuirà d'acord amb els següents percentatges, expressats en termes nominals del Producte Interior Brut nacional: 44% per a l'Administració central, 13% per al conjunt de Comunitats Autònomes i 3% per al conjunt de Corporacions locals..."

2. L'Administració Pública que superi el límit de deute públic no podrà realitzar operacions d'endeutament net."

I en el punt 2 de l'article 18 de la LOEPSF indica que "quan el volum de deute públic se situï



per sobre del 95 per cent dels límits establerts en l'article 13.1 d'aquesta Llei, les úniques operacions d'endeutament permeses a l'Administració Pública corresponent seran les de tresoreria."

En tant que el PIB a nivell municipal no és una dada disponible, i atès que no està regulada l'aplicació pràctica d'aquesta limitació, i no existeix cap disposició que indiqui el contrari, és considera que no es aplicable aquest control a nivell d'entitat, tot i que la normativa requereix el seu seguiment.

DEUTE VIU I RATIO ENDEUTAMENT

El deute viu s'ha calculat a partir de les operacions de crèdit pendents d'amortitzar a 31/12 de l'exercici anterior i tenint en compte les amortitzacions previstes i el nou endeutament previst al pressupost 2025.

a) Ajuntament del Masnou

La situació prevista a 31/12/2025 és la següent:

- Pel que fa a les operacions de préstec a llarg termini, d'acord amb l'estat del deute de la Tresoreria:

Préstec:	Descripció	Capital inicial del Préstec	Capital pendent a 31/12/2024	Amortització 2025	Capital Amortitzat a 31/12/2025	Capital pendent a 31/12/2025
Endeutament bancari:						
2015 / 1 / SAB	PRÉSTEC BANC SABADELL (PRÉSTEC 75)	1.041.701,07	87.220,80	87.220,80	1.041.701,07	0,00
2016 / 1 / BBVA	PRÉSTEC BBVA (PRÉSTEC 76)	760.490,00	133.085,75	76.049,00	703.453,25	57.036,75
2016 / 1 / DIBA	PRÉSTEC CAIXA CRÈDIT DIBA (PRÉSTEC 78)	169.999,98	33.999,98	16.999,99	152.999,99	16.999,99
2016 / 1 / SAB	PRÉSTEC BANC SABADELL (PRÉSTEC 77)	1.041.210,00	321.944,30	115.663,29	834.928,99	206.281,01
2017 / 1 / DIBA	PRÉSTEC CAIXA CRÈDIT DIBA (PRÉSTEC 79)	49.340,84	14.802,28	4.934,08	39.472,64	9.868,20
2017 / 1 / SAB	PRÉSTEC BANC SABADELL (PRÉSTEC 81)	867.000,00	290.314,18	96.457,19	673.143,01	193.856,99
2018 / 1 / DIBA	PRÉSTEC CAIXA CREDIT DIBA 2018 (PRESTEC 82)	175.000,00	70.000,00	17.500,00	122.500,00	52.500,00
2019 / 1 / BBVA	PRÉSTEC BBVA-PCL (PRÉSTEC 84)	1.825.000,00	935.293,01	196.903,80	1.086.610,79	738.389,21
2019 / 1 / DIBA	PRÉSTEC CAIXA CRÈDIT DIBA 2019 (PRÉSTEC 83)	170.000,00	85.000,00	17.000,00	102.000,00	68.000,00
2020 / 1 / BBVA	PRÉSTEC BBVA-PCL (PRÉSTEC 85)	2.063.600,00	1.318.706,67	219.784,44	964.677,77	1.098.922,23
2020 / 1 / DIBA	PRÉSTEC CAIXA CRÈDIT DIBA 2020 (PRÉSTEC 86)	174.993,06	34.998,62	34.998,62	174.993,06	0,00
2021 / 1 / DIBA	PRÉSTEC CAIXA CRÈDIT DIBA 2021 (PRÉSTEC 87)	104.000,00	41.600,00	20.800,00	83.200,00	20.800,00
2021 / 1 / DIBA-2	PRÉSTEC CAIXA CRÈDIT DIBA 2021 (PRÉSTEC 88)	96.000,00	67.200,00	9.600,00	38.400,00	57.600,00
2021 / 1 / BBVA	PRÉSTEC BBVA-PCL (PRÉSTEC 89)	980.677,81	707.843,76	104.865,76	377.699,81	602.978,00
2022 / 1 / BBVA	PRÉSTEC BBVA-PCL (PRÉSTEC 90)	1.600.931,95	1.292.832,45	172.377,64	480.477,14	1.120.454,81
2022 / 1 / DIBA-2	PRÉSTEC CAIXA DE CRÈDIT DIBA-2 (PRÉSTEC 91)	16.000,00	9.600,00	3.200,00	9.600,00	6.400,00
2022 / 1 / DIBA	PRÉSTEC CAIXA DE CRÈDIT DIBA (PRÉSTEC 92)	181.130,69	144.904,55	18.113,07	54.339,21	126.791,48
2023 / 1 / DIBA	PRÉSTEC CAIXA DE CRÈDIT DIBA (PRÉSTEC 93)	200.000,00	180.000,00	20.000,00	40.000,00	160.000,00
2023 / 1 / BBVA	PRÉSTEC BBVA-PCL (PRÉSTEC 94)	943.733,32	856.543,81	100.769,86	187.959,37	755.773,95
2023 / 1 / DIBA-2	PRÉSTEC CAIXA DE CRÈDIT DIBA-2 (PRÉSTEC 95)	9.975,55	7.980,44	1.995,11	3.990,22	5.985,33
2023 / 1 / DIBA-3	PRÉSTEC CAIXA DE CRÈDIT DIBA-3 (PRÉSTEC 96)	189.946,31	170.951,68	18.994,63	37.989,26	151.957,05



2024 / 1 / BBVA	PRÉSTEC BBVA-PCL (PRÉSTEC 98)	365.000,00	347.741,90	9.659,50	26.917,60	338.082,40
2024 / 1 / DIBA	PRÉSTEC CAIXA DE CRÈDIT DIBA (PRÉSTEC 97)	119.200,00	119.200,00	23.840,00	23.840,00	95.360,00
2024 / 1 / DIBA 2	PRÉSTEC CAIXA DE CRÈDIT DIBA-2 (PRÉSTEC 99)	40.000,00	40.000,00	4.000,00	4.000,00	36.000,00
2024 / 1 / DIBA-3	PRÉSTEC CAIXA DE CRÈDIT DIBA-3 (PRÉSTEC 100)	40.000,00	40.000,00	8.000,00	8.000,00	32.000,00
	PRÉSTEC BBVA-PCL (101)	200.000,00	200.000,00	6.000,00	6.000,00	194.000,00
	Subtotal endeutament bancari:	13.424.930,58	7.551.764,18	1.405.726,78	7.278.893,18	6.146.037,40
Endeutament bancari previst 2025:						
	Nou deute 2025	200.000,00	0,00	0,00	0,00	200.000,00
	Nou deute 2025	1.086.076,10	0,00	0,00	0,00	1.086.076,10
	Subtotal nou endeutament bancari 2025:	1.286.076,10	0,00	0,00	0,00	1.286.076,10
	TOTAL:	14.711.006,68	7.551.764,18	1.405.726,78	7.278.893,18	7.432.113,50

- Deute viu

Deute viu	Deute a 31/12/2024	Moviments 2025			Deute a 31/12/2025
		Augments	Disminucions	Ajustos	
Arrendaments financers	34.589,91 €	0,00 €	6.963,79 €	0,00 €	27.626,12 €
Operacions a llarg termini	7.551.764,18 €	1.286.076,10 €	1.405.726,78 €	0,00 €	7.432.113,50 €
Operacions a curt termini	0,00 €	0,00 €	0,00 €		0,00 €
	7.586.354,09 €	1.286.076,10 €	1.412.690,57 €	0,00 €	7.459.739,62 €

b) Serveis Urbans del Masnou Empresa Municipal SL

La societat municipal SUMEM SL no preveu endeutament.



c) DEUTE VIU I RATIO ENDEUTAMENT DE LA CORPORACIÓ

Ingressos corrents consolidats:

CAPÍTOL	DENOMINACIÓ	PREVISIONS INICIALS		Operacions internes	PRESSUPOST INGRESSOS CORPORACIÓ
		AJUNTAMENT DEL MASNOU	SUMEM		
INGRESSOS					
1	IMPOSTOS DIRECTES	12.483.175,00 €	0,00 €	- €	12.483.175,00€
2	IMPOSTOS INDIRECTES	820.000,00 €	0,00 €	- €	820.000,00€
3	TAXES, PREUS PÚBLICS I ALTRES INGI	6.473.406,48 €	929.056,71 €	- €	7.402.463,19€
4	TRANSFERÈNCIES CORRENTS	11.001.556,00 €	716.020,30 €	-716.020,30 €	11.001.556,00€
5	INGRESSOS PATRIMONIALS	550.213,80 €	0,00 €	- €	550.213,80€
TOTAL INGRESSOS CORRENTS CONSOLIDATS		31.328.351,28 €	1.645.077,01 € -	716.020,30€	32.257.407,99€

Concepte	Corporació
Deute viu corporació a 31/12/2025	7.459.739,62 €
Ingressos corrents consolidats corporació	32.257.407,99 €
Ràtio deute viu a 31/12/2025	23,13%

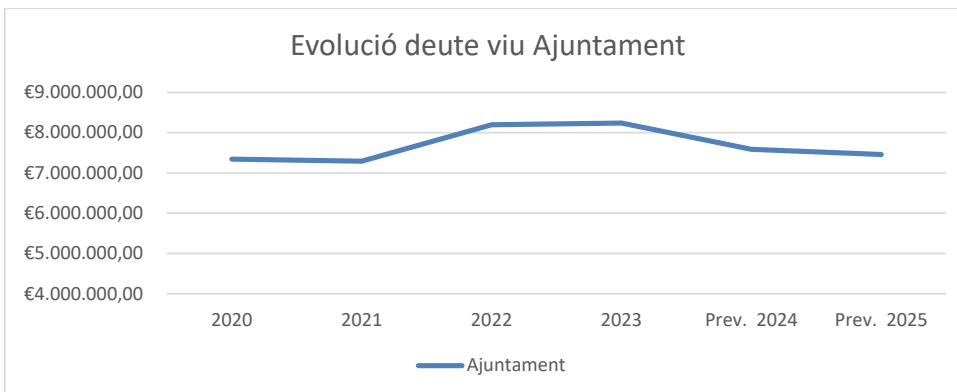
La ràtio d'endeutament es situa lluny del 75% que determina la normativa per a no requerir autorització en la concertació de noves operacions, i tenint en compte el màxim del 110% a partir del qual opera la prohibició.

En quant a l'evolució del deute:

Deute viu a final període	2020	2021	2022	2023	Prev. 2024	Prev. 2025
Ajuntament	7.346.096,71 €	7.291.792,07 €	8.200.083,51 €	8.239.168,41 €	7.586.354,09 €	7.459.739,62 €
SUMEM			- €	- €	- €	
Corporació	7.346.096,71 €	7.291.792,07 €	8.200.083,51 €	8.239.168,41 €	7.586.354,09 €	7.459.739,62 €



Evolució deute viu Ajuntament

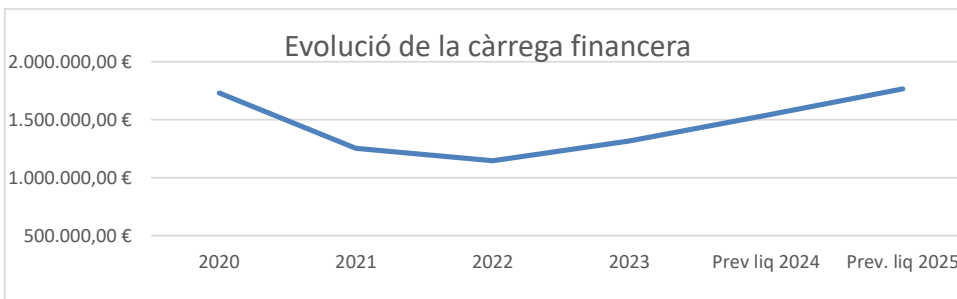


L'exercici 2021 finalitzaven bona part de préstecs i no es va disposar del PCL 2021 fins l'exercici 2022, la qual cosa explica la variació entre 2021 i 2022. S'ha de tenir en compte que tanmateix la línia tendencial es d'increment.

L'augment dels tipus d'interès explica el fet de l'increment de la càrrega financera que suporta l'Ajuntament. Els tipus d'interès fins a l'exercici 2022 van anar disminuint fins a ésser nuls i a partir de 2023 han incrementat fins al 4%.

Ajuntament del Masnou (execució)	2020	2021	2022	2023	Prev liq 2024	Prev. liq 2025
Interessos (Art 31 despeses)	37.007,61 €	17.702,74 €	26.545,18 €	197.803,12 €	280.874,70 €	360.000,00 €
Amortització deute (Cap 9 despeses)	1.693.768,31 €	1.234.982,45 €	1.119.640,37 €	1.119.640,37 €	1.256.805,56 €	1.406.000,00 €
Càrrega financera	1.730.775,92 €	1.252.685,19 €	1.146.185,55 €	1.317.443,49 €	1.537.680,26 €	1.766.000,00 €

Evolució de la càrrega financera



Els recursos que es destinen a satisfer l'endeutament preveuen un creixement que s'ha de posar en relació a la possibilitat de la disminució dels ingressos ordinaris, cosa que farà incrementar la ràtio de la càrrega financera.

La reducció de la càrrega financera s'obtidria amb majors ingressos estables o amb la disminució de l'endeutament.

I. CONCLUSIÓ

Dels càlculs anteriors sobre el Pressupost de l'exercici 2025 es desprèn que:

- L'entitat assoleix l'objectiu d'estabilitat pressupostària:
 - o Ajuntament del Masnou: capacitat de finançament al pressupost de 2.343.197,43€
 - o Serveis Urbans del Masnou Empresa Municipal, SL: equilibri financer de 65.574,41€.
 - o la Corporació presenta situació de capacitat de finançament a nivell consolidat de 2.478.635,54 €.

- L'Ajuntament del Masnou assoleix l'objectiu de deute, amb una ràtio d'endeutament sobre els ingressos corrents consolidats del 23,13 %
No hi ha fixat un objectiu de deute públic per les corporacions locals, amb la qual cosa els límits d'endeutament aplicables a cada entitat són els determinats al TRLRHL tenint en compte el que estableix la D.F.3ª de la LPGE 2013, que fixa el límit en el 110% dels ingressos corrents liquidats.

Els resultats poden veure's alterats en funció de l'execució del pressupost. Es requereix efectuar el seguiment trimestral de les magnituds assenyalades.

El que s'informa als efectes escaients.

El Masnou, a data de la signatura electrònica.

La Interventora
M. Teresa Fernández Hinojosa

Document signat electrònicament

La interventora
MARIA TERESA FERNANDEZ HINOJOSA
06/11/2024