

INFORME ECONÒMICOFINANCER

D'acord amb el que es disposa en l'article 168.1.e) del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals, aprovat pel Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, i en l'article 18.1.e) del Reial decret 500/1990, de 20 d'abril, pel qual es desenvolupa el Capítol I del Títol VI de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals, en relació a l'expedient d'aprovació del Pressupost Municipal per a l'exercici 2026, 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.

SEGON. Avaluació dels Ingressos.

Els ingressos d'aquesta entitat s'han calculat tenint com a base l'avanç de liquidació dels onze mesos de l'exercici 2025 deduïts de l'estat de tramitació d'ingressos segons ens mostra la comptabilitat (DRN); o d'altres circumstàncies a tenir en compte, verificades a la data d'emissió d'aquest informe.

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

QUADRE RESUM		
CAPÍTOL	DENOMINACIÓ CAPÍTOL	PREVISIÓ INGRESSOS
1	Impostos Directes	12.860.000,00 €
2	Impostos Indirectes	1.000.000,00 €
3	Taxes i Altres Ingressos	8.249.687,00 €
4	Transferències Corrents	8.496.650,00 €
5	Ingressos Patrimonials	1.348.779,21 €
6	Alienació d'Inversions Reals	3.000,00 €
7	Transferències de Capital	647.000,00 €
8	Actius Financers	20.000,00 €
9	Passius Financers	2.566.426,51 €
TOTAL INGRESSOS		35.236.542,36 €



Ingressos per impostos directes, indirectes, taxes, preus públics i altres ingressos (capítols 1, 2 i 3)**Capítol 1, Impostos Directes** de l'Estat d'Ingressos del Pressupost.

Les previsions d'ingressos per aquests impostos responen a l'execució corresponent a l'exercici 2025. En relació a la projecció per a Impost sobre l'Increment de Valor dels Terrenys de Naturalesa urbana, la previsió, no s'ajusta a l'execució, segons el següent:

- **Impost sobre l'Increment de Valor dels Terrenys de Naturalesa urbana:**

Previsions inicials	Previsions definitives	Drets nets a 9/12	Previsió 31/12	Pressupost 2026
1.050.000,00	1.050.000,00	858.831,90	890.000,00	1.075.000,00

Consultat amb Gestió tributària, resten pendents de gestió aproximadament 200 registres d'entrada per a la liquidació de l'impost; motiu pel qual, es presumible que, si durant l'exercici 2026 es liquiden els registres pendents i els de nova entrada, es pugui assolir la xifra d'1.075.000,00 euros (o superior); no considerant-se per tant anormal la previsió realitzada, sota una premissa de millores en quant als mitjans necessaris per a dur a terme aquesta tasca.

Els ingressos previstos en el **Capítol 2, Impostos indirectes** de l'Estat d'Ingressos del Pressupost, procedents de l'**Impost de Construccions Instal·lacions i Obres** s'ha calculat prenent com a referència l'execució corresponent a l'exercici 2025.

Previsions inicials	Previsions definitives	Drets nets 9/12	Previsió 31/12	Pressupost 2026
780.000,00	780.000,00	1.240.345,24	1.290.000,00	1.000.000,00

La previsió corresponent a l'exercici 2026; per tant es ajustada a lo raonable i amb un marge molt considerable en base a un criteri de prudència (aprox. 300.000,00 euros).

Capítol 3, Taxes, Preus Públics i altres Ingressos de l'Estat d'Ingressos del Pressupost de 2025.

Destacar especialment, en quant a la **Taxa d'estacionament de vehicles**: L'estimació es basa en els càlculs del Cap d'Àrea, pel qual s'estima que les previsions d'ingressos es poden situar en un import de 1.470.000,00 euros.



Destacar, també, que l'execució relativa a **Multes i sancions de trànsit i recàrrec d'apressaments** no es corresponen als ingressos projectats.

El primer cas, a data d'avui, els drets reconeguts es situen en 91.774,32 euros quan se n'havien previst 600.000,00 euros.

En el segon cas, els drets reconeguts es situen en 99.693,41 euros, quan se n'havien previst 210.000,00 euros.

No obstant, la deficiència en l'execució respòn a una incidència informàtica amb motiu del canvi de programari del Consell Comarcal, que és l'ens en que s'ha delegat la recaptació.

Per quest motiu no es consideren anormals les previsions realitzades, sota la premissa d'un funcionament normal per part del Consell durant l'exercici vinent.

Ingressos per Transferències Corrents (Capítol 4)

Les previsions inicials contingudes en el **Capítol 4 de Transferències Corrents**, que ascendeix a 8.496.650,00 euros, s'han calculat, sota un criteri de prudència,

- **Participació en Tributs de l'Estat:** l'estimació sota criteri de prudència, per import de 5.865.000,00 euros, tenint en compte l'execució anual; sense aplicar-hi l'increment previst per part de l'Estat.
- **Participació en l'impost sobre Estadets Turístiques:** l'estimació es basa en que l'import de la taxa es duplicarà al mes d'abril de 2026.

D'aquesta manera es fa una previsió per import de 360.000,00 euros, inferior al doble de l'executat, en data d'emissió del present informe, en que s'han recaptat 215.544,10 euros.

Cas que la modificació normativa no es fes efectiva, la diferència no seria prou significativa com per qualificar-la d'anormal; i corregible en observança de l'execució global d'ingressos i despeses.

- **Subvencions:** s'han previst ingressos per transferències corrents procedents de la Generalitat de Catalunya, la Diputació de Girona, i el Consell Comarcal i del Fons de Cooperació local, de caràcter recurrent, entre les quals, destaquem pel seu import, les



INFORME ECONÒMICOFINANCER

següents (sense tenir en compte el Fons Extraordinari previst per part de la Diputació de Girona).

TRANSFERÈNCIES CORRENTS EX. 2026	PREVISSIÓ D'INGRESSOS
FONS DE COOPERACIÓ LOCAL DE CATALUNYA	240.000,00 €
SUBV. GENERALITAT - ENSENYAMENT - LLAR INFANTS	335.000,00 €
SUBV. GENERALITAT - SÓC TREBALL ALS BARRS	304.000,00 €
SUBV. DIPUTACIÓ - FONS DE SUBVENCIIONS 2024-2027	410.000,00 €
SUBV. CONSELL COMARCAL RECICLATGE DEIXALLERIES	407.000,00 €

Ingressos Patrimoniais (Capítol 5)

Els ingressos Patrimoniais previstos per 2026, s'han consignat sobre la base de les previsions de la Tresoreria Municipal, i suposen un import de 1.348.779,21 euros.

Detalladament procedeixen dels canons i concessions adiministratives, entre les quals, destaquem pel seu import, les següents.

Ingressos patrimoniais	Previsió Ingressos
CANON CORRENT CAPSA	626.770,10 €

Ingressos per Alienació d'Inversions reals (Capítol 6)

Els ingressos per alienació de béns patrimonials de l'entitat, es pressuposten per un import de 3.000,00 euros, no essent pel seu import, un ingrés significatiu.



Ingressos per Transferències de Capital (Capítol 7)¹

Els ingressos previstos en el **Capítol 7, Transferències de Capital** de l'Estat d'Ingressos del Pressupost de 2026, s'han calculat sobre la base de les subvencions previstes i/o concedides per les següent Entitats Públiques i Entitats Privades; i en destaquem les següents:

TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL EX. 2026	PREVISSIÓ D'INGRESSOS
SUBVENCIÓ COSTES DE L'ESTAT	450.000,00 €
SUBV. DIPUTACIÓ (PIREP) REFORMA MERCAT MUNICIPAL ANUAL 2026	175.000,00 €

Ingressos per Actius financers (Capítol 8)

Les previsions inicials contingudes en el Capítol 8 d'Actius financers, procedents dels reintegraments de les bestretes al personal funcionari i laboral ascendeix a 20.000,00 euros, sobre la base de la casuística d'exercicis anteriors.

Ingressos per Operacions de Crèdit (Capítol 9)

Els ingressos previstos en el Capítol 9, Passius financers de l'Estat d'Ingressos del Pressupost de 2025 són, els necessaris per escometre les inversions reals consignades en el Capítol 6 «*inversions reals*» de l'Estat de Despeses del Pressupost, incloses en el Pla d'Inversions per un import de 2.566.426,15 euros; dels quals 2.127.426,15 euros és l'import de crèdit a concertar amb entitats bancàries; i 439.000,00 euros import a crèdit a interès zero a sol·licitar al Institut Català de Finances, en avançament del PUOSC.

¹ En aquest apartat s'inclouen les subvencions concedides per Organismes i Entitats Públiques destinades a finançar inversions de les quals es té certesa de la seva concessió i compromís ferm d'aportació. En el cas que no existeixi compromís ferm els crèdits que es financen amb les subvencions quedaran en situació de no disponibles fins que s'acrediti tal compromís ferm.



TERCER. Avaluació de Despeses

Les despeses d'aquesta entitat s'han calculat tenint com a base l'avanç de liquidació dels onze primers mesos de l'exercici 2025 deduïts de l'estat de tramitació de despeses segons ens mostra la comptabilitat, realitzades per les àrees gestores, en funció de les seves necessitats de despesa.

Després d'aquestes consideracions inicials s'analitza l'estructura econòmica de les despeses del Pressupost d'aquesta entitat per a aquest exercici:

QUADRE RESUM		
CAPÍTOL	DENOMINACIÓ CAPÍTOL	PREVISIÓ DESPESES
1	Despeses de personal	12.257.984,64 €
2	Despeses en béns corrents i serveis	17.220.299,04 €
3	Despeses financeres	210.500,00 €
4	Transferències corrents	1.456.332,53 €
5	Fons de contingència i altres imprevistos	0,00 €
6	Inversions reals	2.649.426,15 €
7	Transferències de capital	332.000,00 €
8	Actius Financers	20.000,00 €
9	Passius Financers	1.090.000,00 €
TOTAL DESPESES		32.236.542,36 €

Despeses de Personal (Capítol 1)

Existeix correlació entre els crèdits del Capítol 1 de Despeses de Personal, inclosos al Pressupost i l'Annex de Personal d'aquesta Entitat Local per a aquest exercici econòmic, sent el seu import global de 12.257.984,64 euros segons consta en l'Annex de personal, la plantilla i l'Informe de la Cap de RRHH incorporats a l'expedient.

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

El total dels crèdits pressupostaris consignats per operacions corrents poden considerar-se suficients per atendre les obligacions exigibles a la Corporació, i les despeses derivades del funcionament dels serveis existents actualment en aquesta entitat, segons s'indica per l'Alcaldia-



INFORME ECONÒMICOFINANCER

Presidència en la Memòria explicativa d'aquest document pressupostari, incrementant-se notablement en 1.195.494,04 euros per a 2026 en capítol 2, i en 154.078,53 euros en capítol 4.

Despeses Financeres (Capítol 3)²

Es preveu la meritació de 175.000,00 euros en concepte d'interessos dels préstecs concertats amb les diferents entitats financeres quedant reflectit, l'import global de 210.500 euros, de la següent manera:

Despeses Financeres. 2023	Previsió Despeses
INTER. OPERACIO TRESORERIA	5.000,00 €
INTERESSOS OPERACIONS A LLARG TERMINI	175.000,00 €
INTERESSOS DE DEMORA	500,00 €
ALTRES DESPESES FINANCERES	30.000,00 €

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, no es dota, com és habitual en la resta d'exercicis pressupostaris.

Despeses per Operacions de Capital (Capítol 6)

S'han consignat en el **Capítol 6 d'Inversions Reals** de l'Estat de Despeses del Pressupost Municipal un import de 2.649.426,15 euros, finançades amb recursos que consten en el l'Annex d'inversions que forma part de l'expedient.

La disponibilitat dels crèdits pressupostaris per a despeses amb finançament afectat del Capítol 6 «Inversions Reals», es condicionarà a l'existència de documents febaents que acreditin compromisos fermes d'aportació, en el cas de les subvencions i a la efectiva consolidació dels recursos, en el cas que es financien amb càrrec a operacions de crèdit.

El gestor d'expedients es finançarà amb recursos propis.

² Aquí s'haurà d'incloure la quantitat que previsiblement es reportarà en concepte d'interessos dels préstecs concertats amb les diferents entitats financeres, sí com per les operacions de tresoreria l'import de la qual es comptabilitzarà com a operació extrapressupostària en compliment de l'article 51 del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals aprovat per Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març.



Despeses per Transferències de Capital (Capítol 7)

L'import consignat en el **Capítol 7, per Transferències de Capital** s'ha incrementat notablament, fins als 332.000,00 euros; introduïnt com a noventat, ajuts previstos per a la rehabilitació d'habitatges per cessió a la borsa de lloguer municipal.

Despeses per Actius financers (Capítol 8)

Les previsions inicials contingudes en el **Capítol 8, d'Actius financers**, procedents de bestretes al personal funcionari i laboral ascendeix a 20.000,00 euros, sobre la base de la casuística d'exercicis anteriors; i idèntic a l'exercici 2025.

Despeses per Operacions de Crèdit (Capítol 9)

Les despeses previstes en el Capítol 9, Passius financers de l'Estat de Despeses del Pressupost de 2026 són els corresponents a les quotes d'amortització de les operacions de crèdit vigents, a les quals ha de fer front aquesta entitat, per un import global d' 1.090.000,00 euro.

QUART. Estat del deute i deute viu.

L'Estat del deute i el Capital viu pendent d'amortitzar a 31 de desembre de 2025 i 2026 respectivament, consta detallat en l'Estat de previsió de moviments i situació del deute ,amb detall de la càrrega financera de l'entitat abans i després del crèdit previst amb entitats financeres . La simulació de les despeses relacionades amb la nova operació s'ha fet en base a un percentatge de prudència del 3%.

CINQUÈ. Anivellació Pressupostària.

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



SISÈ. Comparativa respecte l'exercici 2025.

QUADRE RESUM INGRESSOS				
CAPÍTOL	DENOMINACIÓ CAPÍTOL	IMPORT 2026	IMPORT 2025	VARIACIÓ %
1	Impostos directes	12.860.000,00 €	13.163.000,00 €	-2,30%
2	Impostos indirectes	1.000.000,00 €	780.000,00 €	28,21%
3	Taxes, preus públics i altres ingres	8.294.687,00 €	8.448.000,00 €	-1,81%
4	Transferències corrents	8.496.650,00 €	7.409.019,00 €	14,68%
5	Ingressos patrimonials	1.348.779,21 €	1.477.000,00 €	-8,68%
6	Alienació d'inversions reals	3.000,00 €	2.000,00 €	50,00%
7	Transferència de capital	647.000,00 €	108.000,00 €	499,07%
8	Actius financers	20.000,00 €	20.000,00 €	0,00%
9	Passius financers	2.566.426,15 €	2.000.000,00 €	28,32%
TOTAL INGRESSOS		35.236.542,36 €	33.407.019,00 €	5,48%

QUADRE RESUM DESPESES				
CAPÍTOL	DENOMINACIÓ CAPÍTOL	IMPORT 2026	IMPORT 2025	VARIACIÓ %
1	Despeses del Personal	12.257.984,64 €	12.246.460,00 €	0,09%
2	Despeses corrents en béns i serveis	17.220.299,04 €	16.024.805,00 €	7,46%
3	Despeses financeres	210.500,00 €	265.500,00 €	-20,72%
4	Transferències corrents	1.456.332,53 €	1.302.254,00 €	11,83%
5	Fons de contingència	0,00 €	0,00 €	0%
6	Inversions reals	2.649.426,15 €	2.063.000,00 €	28,43%
7	Transferències de capital	332.000,00 €	205.000,00 €	61,95%
8	Actius financers	20.000,00 €	20.000,00 €	0,00%
9	Passius financers	1.090.000,00 €	1.280.000,00 €	-14,84%
TOTAL INGRESSOS		35.236.542,36 €	33.407.019,00 €	5,48%



SETÈ. Modificació de les bases d'execució del pressupost

BASE 1. ÀMBIT OBJECTIU.

Es modifiquen els imports del punt tercer, quedant la taula en els següents termes:

Ens ³	Denominació	Import pressupost	Import recursos ordinaris	Import 10% recursos ordinaris
Entitat principal	Ajuntament de Palamós	35.236.542,36 €	32.000.116,21 €	3.200.011,62 €

BASE 9. FASES DE GESTIÓ DEL PRESSUPOST DE DESPESES

Es fa una remissió directa als acords de delegació de competències, en els següents termes:

“Els òrgans competents per a l'aprovació de les diferents fases de les despeses seran d'acord amb les competències establertes legalment i aquelles delegacions que s'hagin realitzat.”

³ Article 162 RDLeg 2/2004. Els pressupostos generals de les entitats locals constitueixen l'expressió xifrada del conjunt de despeses que, com a màxim, poden reconèixer l'entitat i els seus organismes autònoms, i dels ingressos que es preveu que es liquidaran durant l'exercici, així com la previsió d'ingressos i de despeses de les societats de capital íntegrament local.

