
INFORME

Assumpte: Informe Complementari de Compliment dels requisits de la LO 2/2012 de la Liquidació de l'exercici 2022

Procés: 1619 - pressupost general

Expedient: 2022/000061025

Informe Intervenció: 52/2023

Aquest informe s'emet en compliment de l'art. 6 la llei orgànica 2/2012 de 27 de abril, d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera i l'article 16.2 del Reial Decret 1463/2007, de 2 de novembre, pel qual s'aprova el Reglament de desenvolupament de la Llei 18/2001, de 12 de desembre, d'estabilitat pressupostària, on s'estableix que s'ha de verificar el compliment dels objectius d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera en la liquidació del pressupost.

L'article 3 de la Llei Orgànica 2/2012 de 27 d'abril, d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera (LOEPSF, en endavant), regula el principi d'estabilitat pressupostària i disposa:

- 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
- S'entendrà per estabilitat pressupostària de les Administracions Públiques la situació d'equilibri o superàvit estructural
- 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.

L'article 6 de la LOEPSF, estableix 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 només informatiu per l'acte d'aprovació, sinó que forma part del mateix expedient a aprovar.

En data 28 de febrer de 2023 es va emetre l'informe de compliment de la LO 2/2012, de 27 d'abril, d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera (LOEPSF), de la liquidació de l'exercici 2022 de l'Ajuntament de Mataró i les seves unitats institucionals públiques dependents classificades segons la definició i delimitació del Sistema Europeu de Comptes Nacionals i Regionals de la Unió Europea (SEC). L'informe restava subjecte a una possible modificació, un cop obtinguts els estats financers definitius de les societats no financeres que es regeixen pel Pla General de Comptabilitat.

Un cop formulats els comptes de l'exercici 2022 de les entitats, EPE Mataró Audiovisual i PUMSA, pels seus respectius òrgans de govern, s'elabora el següent informe, que substitueix i complementa l'informe anterior, on tornarem a avaluar els objectius de la LOEPSF de l'Ajuntament de Mataró i les entitats que formen part del Sector Administracions Públiques en termes del SEC.

Els controls a validar, atenent el que determina la Llei d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera (LOEPSF), **són l'objectiu d'estabilitat pressupostària, la regla de la despesa i l'objectiu de deute públic**. Cal considerar que aquests conceptes s'hauran de calcular en termes

consolidats i que els controls que deriven d'aquesta normativa són a nivell de grup municipal en funció de si han estat classificades dins l'àmbit subjectiu de l'art. 2.1 i 2.2 de la LOEPSF.

I. FONAMENTS DE DRET

- Normativa Estatal

- RD Legislatiu 2/2004, de 5 de març, pel que s'aprova el text refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals
- RD 424/2017, de 28 d'abril, pel què es regula el règim jurídic del control intern en les entitats del Sector Públic Local.
- Llei Orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'Estabilitat i Sostenibilitat Financera.
- RD 1463/2007, de 2 de novembre pel que s'aprova el Reglament de desenvolupament de la llei 18/2001, de 12 de desembre, d'estabilitat pressupostària
- Disposició final 31 de la Ley 17/2012, de 27 de desembre, de Presupuestos Generales del Estado para l'any 2013
- Ordre HAP/2105/2012, d'1 d'octubre, per la qual es desenvolupen les obligacions de subministrament d'informació previstes a la LO 2/2012, de 27 d'abril, d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera.
- Llei Orgànica 9/2013, de 20 de desembre, de control del deute comercial en el sector públic.
- Real Decret 635/2014, de 25 de juliol, pel que es desenvolupa la metodologia de càlcul del període mig de pagament a proveïdors de les AAPP i les condiciones y el procediment de retenció de recursos de los règims de finançament, previstos en la LOEPSF
- Nota informativa sobre el règim legal aplicable a les operacions d'endeutament a llarg termini a concertar per les entitats locals en l'exercici 2023 del Ministeri d'Hisenda actualitzada a data 21 d'abril de 2023.

- Manuais i Guies MINHAP i IGAE

- Manual de l'IGAE sobre el càlcul del dèficit en comptabilitat nacional adaptat a les Corporacions Locals.
- 3a. edició de la Guia de l'IGAE per a la determinació de la Regla de la Despesa per a Corporacions locals, de l'art. 12 de la LOEPSF.
- Aplicació de la normativa d'estabilitat pressupostària a les entitats locals. Resum elaborat pel Ministeri d'Hisenda i Funció Pública, de consultes més freqüents a data 26.03.2018, relacionades amb la regulació en matèria pressupostària continguda en la LOEPSF.
- Preguntes freqüents sobre les conseqüències de la suspensió de les regles fiscals en 2020-2021 en relació amb les CCAA i les EL

- Normativa autonòmica

- Nota informativa sobre la suspensió de les regles fiscals per als exercicis de 2020 i 2021 de la Direcció General de Política Financera de la Generalitat de Catalunya de 6 de novembre de 2020
- Nota informativa sobre la suspensió de les regles fiscals en els procediments previstos a l'Ordre ECF/138/2007, de 27 d'abril, sobre procediments en matèria de tutela financera dels ens locals

- Nota informativa informativa sobre la pròrroga de la suspensió de les regles fiscals per a l'exercici 2022, de l'òrgan de tutela financera de la Generalitat de data 21 de setembre de 2021.
 - Nota informativa informativa sobre la pròrroga de la suspensió de les regles fiscals per a l'exercici 2023, de l'òrgan de tutela financera de la Generalitat de data 28 de setembre de 2022.
 - Nota informativa sobre el règim de tutela financera dels ens locals per a l'exercici de 2023, de l'òrgan de tutela financera de la Generalitat de data 27 de gener de 2023.
- Legislació aplicable per la determinació del superàvit:
- Art. 32 de la LOEPSF
 - La Disposició Addicional 6a. de la LOEPSF
 - Art. 3 del Real Decret Llei 8/2020, de 17 març, de mesures urgents extraordinàries per fer front a l'impacte econòmic i social del COVID-19
 - Art. 20 del Real Decret Llei 11/2020, de 31 de març, pel qual s'adopten mesures urgent complementàries en l'àmbit social i econòmic per fer front al COVID-19.

II. **SUSPENSÍO DE LES REGLES FISCALS PER L'EXERCICI 2022**

- El Congrés dels Diputats va aprovar per majoria absoluta en data 22 d'octubre de 2020 la suspensió de les regles fiscals per als exercicis de 2020 i de 2021, i el 13 de setembre de 2021 va aprovar la prorroga de la suspensió de les regles fiscals per l'exercici 2022. En data 22 de setembre de 2022, el Congrés de Diputats per majoria absoluta va aprovar mantenir suspeses les regles fiscals pel 2023, donat que es mantenen les condicions d'excepcionalitat.
- La suspensió de les regles fiscals ha suposat que el superàvit no hagi de dedicar-se a amortitzar deute, no obstant les entitats locals podran realitzar aquesta amortització si ho consideren. La regla de l'article 32 de la LOEPSF pot no aplicar-se a partir del moment en què s'han suspès les regles fiscals, ja que aquestes són el fonament d'aquella regla. Regla que connecta amb l'objectiu d'estabilitat pressupostària i amb el de deute públic.
- Al no ser aplicable la regla general, tampoc és necessària la regla especial de destinar el superàvit a inversions financerament sostenibles.
- Com a conseqüència de la suspensió de les regles fiscals, les entitats locals podran fer ús dels seus romanents i contribuir així a la recuperació econòmica i social. No obstant, la Direcció General de Política Financera de la Generalitat de Catalunya en les seves notes informatives sobre la suspensió de les regles fiscals per als exercicis 2020-2021-2022 i pròrroga per a l'exercici 2023, recomana destinar el romanent de tresoreria per a despeses generals al finançament de despeses de caràcter no recurrent (inversió o despesa corrent no recurrent) atès que el romanent és un recurs no recurrent. Amb caràcter previ, cal tenir en compte els criteris generals d'utilització del RTDG de signe positiu (sanejament de les obligacions i devolucions d'ingressos pendents d'aplicar al pressupost, compliment dels compromisos de despesa assumits per l'existència de romanents de crèdit incorporables i compliment del termini legal de pagament a proveïdors).

- Per tant, la suspensió de les regles fiscals per a 2022 implica el següent:
 - Continua vigent l'aplicació de la normativa pressupostària regulada en el Text refós de la Llei reguladora d'Hisendes Locals (RDL 2/2004, de 5 de març) i la seva normativa de desenvolupament, i per tant continua vigent el principi d'estabilitat pressupostària. En concret, continua vigent el principi d'equilibri pressupostari de l'art. 165.4 de. TRLRHL.
 - Igualment, serà d'aplicació el principi de sostenibilitat financera, donat que la suspensió de les regles fiscals, en el cas de l'objectiu del deute públic, no implica renunciar a la prudència en la gestió financera, sent plenament aplicable aquest principi, en termes del deute financer.

Resta totalment vigent el marc legal d'endeutament i els límits establerts al TRLRHL, la DF 31a de la LPGE2013 i la resolució de prudència financera de la Direcció General del Tresor i Política Financera. Pel que fa a l'autorització d'una operació a llarg termini per al finançament d'inversions haurà de complir amb el previst a l'article 53.7 del TRLRHL que es troba subjecte al principi d'estabilitat pressupostària i per tant ha de disposar de capacitat de finançament.

 - No s'exigirà la presentació de plans econòmics-financers (PEF), ni la seva aprovació, ni s'aplicaran les mesures d'adopció d'acords de no disponibilitat dels crèdits, en relació amb aquests plans o el compliment de les regles. La vigència i el seguiment dels PEF quedaran sense efecte.
 - Els plans d'ajust seguiran estant vigents, així com el seu seguiment, si bé per a determinar el compliment d'aquests no es considerarà l'objectiu d'estabilitat pressupostària i de deute públic en 2020, 2021 i 2022.
- La suspensió de les Regles Fiscals no afecta a les obligacions de subministrament i remissió d'informació pressupostària prevista a l'Ordre HAP/2105/2012, d'1 d'octubre. En els formularis de recollida d'informació el resultat de l'informe sobre el compliment i incompliment de la capacitat de finançament és a títol informatiu i la regla de la despesa no s'avaluarà només presentarà la despesa computable per als exercicis 2020, 2021 i 2022 i als augments o disminucions permanents de la recaptació per canvis normatius del pressupost liquidat de l'exercici 2022 respecte el 2021. Per tant, el càlcul dels objectius es realitzarà a efectes informatius, però no comportarà cap efecte durant els exercicis 2020, 2021, 2022 i 2023 per estar les regles fiscals suspeses.

Per tot l'exposat, cal verificar igualment si es dona compliment a l'objectiu d'estabilitat, de la regla de la despesa i el deute, tot i que el seu incompliment en la liquidació de l'exercici 2022 no tindria implicacions.

III. ÀMBIT SUBJECTIU: CLASSIFICACIÓ D'ENS SECTORITZATS DEPENDENTS DE L'AJUNTAMENT

El Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques a través de la Direcció General de Coordinació Financera de les Entitats Locals, formarà i gestionarà l'inventari d'ens del Sector Públic Local on constarà la classificació dels agents del sector públic de l'Ajuntament de Mataró en les categories previstes a l'art. 4 del RD 1463/2007, de 2 de novembre pel que s'aprova el Reglament de desenvolupament de la Llei 18/2001, de 12 de desembre, d'estabilitat pressupostària.

El Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques per mitjà de la IGAE ens va comunicar al gener de 2019 la darrera classificació dels agents del sector públic de l'Ajuntament de Mataró:

- **Sector Administracions Públiques (article 4.1 del reglament)** “*Les entitats locals, els seus organismes autònoms i els ens públics dependents d'aquells, que prestin serveis o produeixin béns no finançats majoritàriament amb ingressos comercials, aprovaran, executaran i liquidaran els seus pressupostos consolidats ajustant-se al principi d'estabilitat definit als apartats 1 i 3 de l'article 19 de la Llei General d'Estabilitat Pressupostària. Als efectes anteriors, i en quant a l'execució dels pressupostos, s'entendrà que s'haurà d'ajustar el principi d'estabilitat pressupostària qualsevol alteració dels pressupostos inicials definitivament aprovats de l'entitat local i dels seus organismes autònoms, i, en el seu cas, qualsevol variació de l'evolució dels negocis respecte a la previsió d'ingressos i despeses dels ens públics dependents*”. Que a l'Ajuntament de Mataró són els següents:
 - **EPE Mataró Audiovisual**
 - **Consorci Museu d'Art Contemporani de Mataró**
 - **Promocions Urbanístiques de Mataró SA**
 - **Consorci Transversal Xarxa d'Activitats Culturals**
 - **Consorci Sanitari de Mataró ^(*)**
 - **Servei Prevenció Assistencial y Socio-sanitari (PASS) ^(*)**
 - **Consorci Tractament de residus Sòlids Urbans del Maresme**

- **Sector Societats no Financeres (article 4.2 del reglament)** “*Les restants entitats públiques empresarials, societats mercantils i altres ens de dret públic dependents de les entitats locals, aprovaran, executaran i liquidaran els seus respectius pressupostos o aprovaran els seus comptes de pèrdues i guanys en situació d'equilibri financer d'acord amb els criteris del pla de comptabilitat que els hi sigui d'aplicació*”. Que a l'Ajuntament de Mataró són els següents:
 - **Aigües de Mataró S.A.**
 - **Fundació Tecnocampus Mataró-Maresme**
 - **EPE Parc Tecnocampus**
 - **F. Hospital Sant Jaume i Sta. Magdalena de Mataró**
 - **F. Unió de Cooperadors de Mataró Foment Economia Social i Rehabilitació**

D'acord amb l'art. 24.1.del *RD 1463/2007, de 2 de novembre*, es considera que les entitats es troben en situació de desequilibri financer quan, d'acord amb els criteris del pla de comptabilitat que els hi resulti aplicable, sobrevinguin en pèrdues **no previstes** en l'escenari d'estabilitat de l'entitat de l'article 4.1 a qui correspongui aportar-los.

IV. CONTROLS SOBRE ELS OBJECTIUS DE LA LOEPSF

D'acord amb la normativa indicada i un cop analitzada la classificació d'ens del sector públic de l'Ajuntament de Mataró exposada en el punt anterior, procedim a analitzar els controls que estableix la Llei d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera. Per el càlcul d'aquests controls s'han utilitzat les dades consolidades de l'Ajuntament i els seus ens classificats dins el sector administracions públiques, del qual formen part l'EPE Mataró Audiovisual, el Consorci CMAC, la societat municipal PUMSA, el Consorci CXTAC, el Consorci Tractament de residus Sòlids Urbans del Maresme, Consorci Sanitari de Mataró i el Serv. Prev. Asis. i Socio-Sanitari (PASS).

No s'han tingut en compte en el càlcul dels objectius de la LOEPSF el Consorci Sanitari de Mataró ni el PASS, per no realitzar cap activitat des de l'any 2007.

1.- CÀLCUL DE L'ESTABILITAT PRESSUPOSTÀRIA

1.1. SECTOR ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES

A efectes del seu anàlisi, s'ha considerat el Sector Administracions públiques integrat pels ens als que s'han fet esment anteriorment.

L'article 3 de la LOEPSF i article 4.1 del RD 1463/2007 de 2 de novembre, estableix que es compleix amb l'objectiu d'estabilitat pressupostària, si el conjunt dels pressupostos i estats financers inicials de les entitats classificades com administracions públiques que integren la corporació local, presenten equilibri o superàvit, en termes de capacitat de finançament, d'acord amb la definició continguda en el sistema europeu de comptes.

El càlcul per determinar el superàvit, entès com la capacitat o necessitat de finançament, s'obté mitjançant la diferència entre els imports liquidats en els capítols 1 a 7 dels estats d'ingressos i els capítols 1 a 7 dels estats de despeses. El resultat d'aquesta operació és el que s'anomena saldo pressupostari no financer. No obstant això, aquesta equiparació entre Capacitat de Finançament i Saldo pressupostari no financer no és exacta degut a que el SEC10 aplica diferents criteris de reconeixement i meritament, situació que motiva que es faci necessari corregir les dades obtingudes inicialment mitjançant l'aplicació d'una sèrie d'ajustos.

A efectes dels ajustos SEC, el Reglament (UE) núm. 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 que contempla el SEC 2010, no introdueix canvis respecte al conegut SEC95, tal i com es desprèn de la "Nota sobre els canvis metodològics d'aplicació del nou SEC 2010 que afecten als Comptes de les Administracions Públiques", per tant, per realitzar els ajustos, és d'aplicació el "Manual de càlcul del dèficit en comptabilitat nacional adaptat a les corporacions locals".

D'acord amb les xifres de la liquidació del pressupost i dels estats comptables de les entitats del grup com a sector de les Administracions Públiques, en termes consolidats per a l'exercici 2022, presenta la següent capacitat o necessitat de finançament calculada en termes SEC10, es detalla a l'Annex 2:

INFORME

CAPACITAT / NECESSITAT DE FINANÇAMENT	LIQUIDACIÓ 2022							AJUSTOS CONSOLIDACIÓ	TOTAL CONSOLIDAT
	Ajuntament	EPE MATARÓ AUDIOVISUAL	CMAC	PUMSA	CXTAC	Cons. Tr. Residus	TOTAL AGREGAT		
Ingressos no financers (capítols 1 a 7) (Annex.-1)	152.127.566,32	1.527.740,23	239.058,45	8.777.635,21	300.683,92	26.023.470,92	188.996.155,05	-8.845.493,01	180.150.662,04
Despeses no financeres (capítols 1a 7) (Annex.-1)	-142.012.940,72	-1.522.705,24	-239.550,07	-6.874.243,34	-337.252,97	-19.451.307,25	-170.437.999,59	8.845.493,01	-161.592.506,58
Subtotal	10.114.625,60	5.034,99	-491,62	1.903.391,87	-36.569,05	6.572.163,67	18.558.155,46	0,00	18.558.155,46
Ajustaments SEC 10									
- Ajust per no recaptació de tributs (1)	-3.638.066,19					369.431,47	-3.268.634,72		-3.268.634,72
+ Retencions PIE per liquidacions negatives anteriors (2)	441.946,32						441.946,32		441.946,32
- Deute pendent de retornar de la Liquidació Def. 2020 (PIE) (3)	-3.946.930,63						-3.946.930,63		-3.946.930,63
+/- Meritament d'interessos (+inicials-finals) (4)	-116.745,27						-116.745,27		-116.745,27
+ Despeses realitzades en l'exercici pdes aplicar al Pss (compte 413) (5)	125.998,17						125.998,17		125.998,17
+/- Devolució d'ingressos pendents d'aplicar al pressupost (6)	29.214,00						29.214,00		29.214,00
- Consolidació de Transf. amb altres entitats públiques (7)	-221.681,04						-221.681,04		-221.681,04
- Altres ajustaments Fons MRR (8)	-866.964,63						-866.964,63		-866.964,63
Subtotal	-8.193.229,27	0,00	0,00	0,00	0,00	369.431,47	-7.823.797,80	0,00	-7.823.797,80
Capacitat (+)/Necessitat (-) de finançament	1.921.396,33	5.034,99	-491,62	1.903.391,87	-36.569,05	6.941.595,14	10.734.357,66	0,00	10.734.357,66

La liquidació consolidada 2022 de l'Ajuntament de Mataró i els seus ens dependents, classificats en el sector Administracions públiques assoleix l'objectiu d'estabilitat pressupostària fixat per la LOEPSF, presentant capacitat de finançament d'import 10.734.357,66€, tot i que de forma individualitzada no compleixen el CMAC i el CXTAC.

1.2. SECTOR DE LES SOCIETATS NO FINANCERES

- L'article 3.3 LOEPSF estableix que en relació als subjectes de l'art. 2.2, és a dir la resta d'entitats públiques empresarials, societats mercantils i altres ens de dret públic dependents de les administracions públiques no inclosos en l'art. 2.1, s'entendrà per estabilitat pressupostària la posició d'equilibri financer.
- L'art. 24 del RD 1463/2007, de 2 de novembre, es considera que les entitats es troben en situació de desequilibri financer quan, d'acord amb els criteris del pla de comptabilitat que els hi resulti aplicable, sobrevinguin en pèrdues el sanejament de les quals requereixi la dotació de recursos no previstos a l'escenari d'estabilitat de l'entitat local.

La situació de desequilibri es deduirà tant dels estats de previsió de despeses i ingressos, com dels seus comptes anuals, i comportarà l'elaboració, sota supervisió dels serveis competents de l'entitat local de la qual sigui dependent, d'un pla de sanejament per corregir el desequilibri, entenent per tal que l'entitat elimini les pèrdues o aporti beneficis en un termini de tres anys.

Quan es doni aquest desequilibri, els comptes anuals de l'entitat en desequilibri es complementaran amb un informe de correcció de desequilibris a efectes de la Llei General d'Estabilitat Pressupostària, en el que es detallaran les mesures a adoptar en el futur per corregir-lo i una vegada aprovats per la seva junta general o òrgan competent, s'eleva al Ple de l'entitat local de la que depengui per al seu coneixement. El pla de sanejament previst haurà de presentar-se a l'aprovació del Ple de l'entitat local de la qual depengui dintre del termini de tres mesos comptats a partir de la data d'aprovació dels comptes per la junta general o òrgan competent.

Aprovat pel Ple el pla de sanejament es sotmetrà als mateixos requisits d'aprovació i seguiment establerts pels plans econòmics-financeres de la corresponent entitat local.

- L'art. 21 de LOEPSF, estableix que en cas d'incompliment de l'objectiu d'estabilitat pressupostària, de l'objectiu de deute públic o de la regla de la despesa, l'administració incomplidora formularà un pla econòmic-financer que permeti en l'any en curs i en el següent, el compliment dels objectius o de la regla de despesa, amb el contingut i abast previstos en aquest article. Aquesta mesura ha quedat sense efecte al suspendre's les regles fiscals.

A data d'aquest informe disposem dels comptes tancats i aprovats de l'exercici 2022 de la Fundació Hospital i d'Aigües de Mataró. La EPEL Parc Tecnocampus Mataró, tot i no tenir els comptes aprovats, aquests han estat revisats pels auditors i han presentat una previsió de tancament. Els comptes de la Fundació Unió de Cooperadors de Mataró i la Fundació Tecnocampus Mataró Maresme, resten pendents de finalitzar els treballs d'auditoria i, per tant, no han pogut presentar cap previsió. El següent quadre mostra els resultats d'aquelles entitats que ja han aprovat els seus comptes o han presentat una previsió de tancament:

SOCIETATS NO FINANCERES		
AMSA	2022	2021
Resultat explotació	668.488,33	1.037.114,29
Resultat Financers	-25.330,07	12.427,93
impost de societats	1.491,49	1.491,49
Resultat exercici	644.649,75	1.051.033,71
EPE PARC TECNOCAMPUS (*)	2022	2021
Resultat explotació	497.290,52	229.661,79
Resultat Financer	-188.276,60	-185.393,59
Resultat exercici	309.013,92	44.268,20
FUNDACIÓ HOSPITAL	2022	2021
Resultat explotació	24.848,09	37.352,12
Resultat Financer	-16.846,98	-28.048,66
Resultat exercici	8.001,11	9.303,46

(*) Previsió de tancament

2.- CÀLCUL DE LA REGLA DE LA DESPESA

L'article 12 de la LOEPSF, 2/2012, de 27 d'abril especifica que: "La variació de la despesa computable de l'Administració Central, de les comunitats autònomes i de les corporacions locals, no podrà superar la taxa de referència de creixement del producte interior brut de mig termini de l'economia espanyola.

Correspon al Ministeri d'Economia i Competitivitat calcular la taxa de referència de creixement del producte interior brut de mig termini de l'economia espanyola".

D'acord amb l'article anterior, "s'entén per despesa computable als efectes que preveu l'apartat anterior, les despeses no financeres definides en termes del Sistema Europeu de Comptes Nacionals i Regionals, exclusos els interessos del deute, la despesa no discrecional en prestacions per desocupació, la part de la despesa finançada amb fons finalistes procedents de la Unió Europea o d'altres administracions públiques i les transferències a les comunitats autònomes i a les corporacions locals vinculades als sistemes de finançament".

L'article 12.4 de la LOEPSF també estableix que "Quan s'aprovin canvis normatius que suposin augments permanents de la recaptació, el nivell de despesa computable resultant de l'aplicació de la regla en els anys en què s'obtinguin els augments de recaptació podrà augmentar en la quantia equivalent"

Respecte a les obligacions de subministrament d'informació de l'ordre HAP/2105/2012, d'1 d'octubre, com a principals canvis introduïts a l'aplicació respecte a la liquidació de l'exercici 2021, en el formulari F.1.1.B2 "Informació per a l'aplicació de la regla de la Despesa", en la determinació de la suma dels capítols 1 a 7 de despeses computables a l'efecte de la regla de la despesa, s'ha afegit dins del capítol 3 de despeses el concepte 359 "Altres despeses financeres" que en versions anteriors no estava inclòs i en el qual les corporacions locals recullen despeses de comissions bancàries, manteniment de comptes, emissió de rebuts...

En aquests moments amb la suspensió de les regles fiscals, també es troba suspesa la taxa de referència del creixement del PIB per tant resulta inaplicable la variació aprovada pel Consell de Ministres. Per tot això procedirem al seu càlcul a efectes de conèixer únicament la variació de la despesa computable en l'exercici 2022 respecte a l'exercici anterior.

La base de la regla de la despesa, d'acord amb la liquidació de l'exercici 2021, més l'impacte dels canvis normatius a la recaptació estableix el valor de referència respecte al que calcularem la variació de la base de la liquidació 2022, del qual adjuntem detall a l'ANNEX3, i que a continuació resumim:

BASE DE LA DESPESA DE L'EXERCICI 2021							
APLICACIONS NO FINANCERES, llevat interessos	AJUNTAMENT	MATARÓ AUDIOVISUAL	CMAC	PUMSA	CXTAC	Consorci Tr. Residus	TOTAL
Despeses dels capítols 1 a 7, llevat d'interessos	133.048.700,23	1.351.466,30	240.675,27	5.657.807,04	243.425,53	26.199.821,21	166.741.895,58

(+/-) Ajustaments SEC

Alienació de terrenys i d'altres inversions reals (Concepte Ingrés 602)	-8.201,90						-8.201,90
+ Despeses realitzades en l'exercici pdes aplicar al Pss (compte 413)	-361.103,77						-361.103,77

(+/-) Despesa Finançada amb Fons Finalistes

Ingressos Cap 4 i 7 procedents d'AAPP	-27.551.990,97			-216.218,34	-120.000,00	-32.175,00	-27.920.384,31
Desviacions de Finançament de l'Exercici 2021	1.020.680,21				-91.684,27		928.995,94

(-) Consolidació de transferències

(-) Transferències internes entre entitats de l'art. 2.1 LOEPSF	-10.982.294,92	0,00	0,00	-497.177,38	0,00	0,00	-11.479.472,30
---	----------------	------	------	-------------	------	------	----------------

Base de la despesa exercici 2021 (1)	95.165.788,88	1.351.466,30	240.675,27	4.944.411,32	31.741,26	26.167.646,21	127.901.729,24
---	----------------------	---------------------	-------------------	---------------------	------------------	----------------------	-----------------------

BASE DE LA DESPESA DE L'EXERCICI 2022

APLICACIONS NO FINANCERES, llevat interessos	AJUNTAMENT	MATARÓ AUDIOVISUAL	CMAC	PUMSA	CXTAC	Consorci Tr. Residus	TOTAL
Despeses dels capítols 1 a 7, llevat d'interessos	141.533.048,09	1.522.705,24	239.550,07	6.567.200,38	337.252,97	19.189.591,28	169.389.348,03

(+/-) Ajustaments SEC

Alienació de terrenys i d'altres inversions reals (Concepte Ingrés 602)	-19.350,72						-19.350,72
+ Despeses realitzades en l'exercici pdes aplicar al Pss (compte 413)	-125.998,17						-125.998,17

(+/-) Despesa Finançada amb Fons Finalistes

Ingressos Cap 4 i 7 procedents d'AAPP	-28.340.310,58			-255.902,69	-201.502,68		-28.797.715,95
Desviacions de Finançament de l'Exercici 2022	448.546,92				-25.686,42		422.860,50

(-) Consolidació de transferències

(-) Transferències internes entre entitats de l'art. 2.1 LOEPSF	-8.441.701,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-8.441.701,29
---	---------------	------	------	------	------	------	---------------

BASE DE LA DESPESA EXERCICI ACTUAL	105.054.234,25	1.522.705,24	239.550,07	6.311.297,69	110.063,87	19.189.591,28	132.427.442,40
---	-----------------------	---------------------	-------------------	---------------------	-------------------	----------------------	-----------------------

VALORACIÓ DE CANVIS NORMATIUS SOBRE RECAPTACIÓ EXERCICI 2022	85.148,14	0,00	0,00	0,00	0,00	831.831,95	916.980,09
---	------------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------------	-------------------

TAXA IMPLÍCITA DE CREIXEMENT (Base de la despesa exercici actual-Valoració canvis normatius)/ Base desp. Exercici Anterior)-1)	10,30%	12,67%	-0,47%	27,65%	246,75%	-29,85%	2,82%
--	---------------	---------------	---------------	---------------	----------------	----------------	--------------

MINHAP: % Increment despesa computable 2022 s/2021	10,39%	12,67%	-0,47%	27,65%	246,75%	-26,67%	3,54%
---	---------------	---------------	---------------	---------------	----------------	----------------	--------------

La variació de la Despesa computable al 2022 respecte al 2021 pel Grup Administracions Públiques, tenint en compte els augments/ disminucions permanents de la recaptació per canvis normatius en el pressupost liquidat és de 2,82%.

3.- SOSTENIBILITAT FINANCERA

Segons l'Art. 4 de la LOEPSF, les actuacions de les Administracions estaran subjecte al principi de sostenibilitat financera, entesa com la capacitat per finançar compromisos de despeses presents i futures dins dels límits de dèficit, deute públic i morositat del deute comercial, conforme l'establert en la LOEPSF, la normativa de morositat i la normativa europea.

La sostenibilitat financera es mesura pel compliment de:

- El deute comercial, el pagament del qual s'ha de verificar a través de l'indicador del Període mitjà de pagament a proveïdors, que d'acord amb la DA 5a. de la LOEPSF, determina que aquest no pot superar el termini de 30 dies, a partir d'aquells que fixi en cada moment la normativa de morositat.
- El deute públic: mesurat d'acord amb el càlcul de les ràtios financeres d'estalvi net i deute viu, d'acord amb el regulat a l'art. 53 del TRLHL i l'ordre de tutela financera ECF/138/2007.

L'Ordre HAP/2105/2012, d'1 d'octubre, per la qual es desenvolupen les obligacions de subministrament d'informació previstes en la LOEPSF estableix el moment en què ha d'efectuar-se aquest control: el càlcul del període mitjà de pagament a proveïdors (el deute comercial) haurà d'efectuar-se amb caràcter mensual per tractar-se d'una Entitat inclosa en l'àmbit subjectiu definit en els articles 111 i 135 del TRLHL; i el càlcul del deute financer ha d'efectuar-se anualment, en ocasió de l'aprovació del pressupost i la seva liquidació.

3.1. EL PERÍODE MIG DE PAGAMENT A PROVEÏDORS

La LO 9/2013 modifica la LOEPSF i introdueix una nova regla fiscal d'obligat compliment per les Administracions Públiques, ampliant el principi de sostenibilitat financera, que a més del control de deute financer, inclourà el control del deute comercial per evitar el risc a mig termini de l'estabilitat pressupostària i la sostenibilitat financera. El control del deute comercial es verifica a través de l'indicador del període mitjà de pagament. L'incompliment del PMP donarà lloc a l'establiment d'una sèrie de mesures preventives, correctives i coercitives que resten regulades al capítol IV de la LOEPSF, a banda d'altres conseqüències negatives que afectarien l'activitat de l'ajuntament. Amb la suspensió de les regles fiscals per l'exercici 2022 no resulten d'aplicació les mesures correctives i coercitives que estableix la LOEPSF, tret les mesures automàtiques de correcció previstes en el seu art. 20.

El PMP es calcularà d'acord amb la metodologia de càlcul establerta en el RD 635/2014, de 25 de juliol, modificat pel RD 1040/2017, de 22 de desembre. El PMP definit en aquest Reial Decret, mesura el retràs en el pagament del deute comercial en termes econòmics, diferent del període legal de pagament establert en el text refós de la Llei de Contractes de Sector Públic i en la Llei de mesures de lluita contra la morositat en les operacions comercials. L'àmbit subjectiu queda definit per les entitats dependents de l'Ajuntament de Mataró, classificades dins el sector administracions públiques.

A l'Ajuntament de Mataró no es disposa d'un sistema d'administració electrònica dels expedients que permeti tenir constància de la data d'acceptació i conformitat dels béns i serveis, i per aquest motiu, es considerarà que aquesta acceptació es produeix amb l'aprovació de les factures (que es correspon amb la data d'aprovació dels documents comptables), excepte a les certificacions d'obra, que es considera la data de la certificació com a data de conformitat.

El PMP mensual per entitat, del sector administracions públiques del grup ajuntament de Mataró, s'adequa a la normativa de morositat.

Evolució PMP per entitat												
Entitat	PMP 2022											
	gen.	febrer	març	Abril	Maig	juny	juliol	Agost	Setembre	Octubre	novembre	desembre
Mataró	7,81	9,62	8,5	4,25	6,55	5,7	6,32	6,95	4,07	6,06	5,95	8,13
CMAC	13	4,92	7,04	10,37	7,52	5,31	6,54	8	5,46	2,86	5,85	4,17
C.Transversal												
Xarxa Act.												
Culturals	23,49	35,08	13,04	13,66	10,26	8,34	19,8	15,56	21,12	16,17	15,78	15,63
C.TRSU Maresme	34,31	21,11	21,44	23,6	21,14	22,49	6,99	23,35	19,57	23,52	17,31	17,02
Mataró Audiovisual	6,8	9,08	7,02	8,6	7,44	14,91	5,13	24,49	6,86	6,5	7,29	7,23
PUMSA	25,35	15,15	22,26	24,21	22,26	20,78	24,98	21,12	23,95	20,56	24,16	24,48

3.2. ENDEUTAMENT- OBJECTIU DEL DEUTE

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 en 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 del deute públic és situï per damunt del 95% dels límits establert 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, es considera que no es aplicable aquest control a nivell d'entitat, tot i que la normativa requereix el seu seguiment.

A nivell d'entitat, a més de fer-se el seguiment del Deute definit a l'article 13 de la LOEPSF, existeix el control del Deute Viu regulat per la normativa de tutela financera.

A continuació passem a detallar el càlcul de les ràtios financeres. Aquests càlculs s'han realitzat d'acord amb el TRLRHL 2/2004, la DF 31 de la LPGE del 2013 i l'ordre ECF/138/2007, de 27 d'abril, sobre els procediments en matèria de tutela financera dels ens locals i amb la nota informativa sobre el règim de tutela financera dels ens locals per a l'exercici 2023.

La nota esmentada estableix que es poden concertar operacions d'endeutament a llarg termini per finançar inversions de l'exercici 2023 (disposició final 31 de la Llei 17/2012, de 27 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2013), subjectes a l'autorització del Departament d'Economia i Finances, quan compleixin les següents condicions:

1. Que la ràtio legal d'estalvi net, prevista a l'article 3.1 a) de la Ordre ECF/138/2007, calculada a partir de la liquidació de l'exercici 2022, tingui signe positiu.
2. Que la ràtio legal de deute viu, prevista a l'article 3.1 a) de la Ordre ECF/138/2007, calculada a partir de la liquidació de l'exercici 2022, sigui superior a un 75% però no superior a un 110%.

D'acord amb el que s'ha exposat passem a calcular les següents ràtios:

3.2.1. Ràtio legal d'estalvi net

L'estalvi net, és una magnitud no consolidada i mesura per a cada entitat, la capacitat que té l'entitat per fer front a nous deutes, tenint en compte l'estructura d'ingressos i despeses i els deutes concertats que tingui pendents.

S'entén per estalvi net de les Entitats Locals la diferència entre els drets liquidats pels capítols 1 a 5 de l'estat d'ingressos i les obligacions reconegudes pels capítols 1, 2 i 4 de l'estat de despeses, minorada en l'import de l'anualitat teòrica d'amortització de l'operació projectada i cadascun dels préstecs a llarg termini i avals a tercers pendents de reemborsar.

No s'han d'incloure els ingressos per operacions corrents afectats a operacions de capital i els ingressos extraordinaris aplicats als capítols 1 a 5 que per la seva afectació legal i/o caràcter no recurrent no tinguin la consideració d'ingressos ordinaris, ni les obligacions reconegudes derivades de modificacions de crèdit que s'hagin finançat amb romanent líquid de tresoreria.

Les anualitats teòriques de les operacions de crèdit amb garantia hipotecària sobre bens immobles no computen en la ràtio legal de l'estalvi net, en proporció a la part de l'operació que compti amb aquesta garantia

El càlcul de l'estalvi net del l'Ajuntament de Mataró és el següent:

Càlcul dels ingressos corrents de l'Ajuntament	Liquidació 2021	Liquidació 2022
Ingressos corrents del pressupost de l'Ajuntament capítols (I-V)	143.100.527,97	147.938.347,56
Ajust per Ingressos extraordinaris:		
Subv. extraordinària atorgada pel Ministerio per finançar la prestació del servei de transport públic de titularitat de les entitats locals	-1.374.825,60	
Subv. diba per les accions relacionades amb la protecció civil per fer front a la situació d'emergència derivada de la COVID-19	-693.283,69	
Subvenció extraordinària de l'Estat per la liquidació definitiva 2020 (PIE)		-1.738.690,20
Ajust ingressos afectats a inversió		
Ingressos corrents capítols (I-V) ajustats	141.032.418,68	146.199.657,36

Càlcul d'obligacions reconegudes capítols I, II i IV de l'Ajuntament	Liquidació 2021	Liquidació 2022
Obligacions reconegudes capítols I, II i IV	-120.128.810,06	-128.608.769,02
O's capítol 1 finançades amb RT	693.950,61	896.707,79
O's capítol 2 finançades amb RT	409.994,12	1.867.028,43
O's capítol 4 finançades amb RT	1.093.456,54	2.849.314,00
Despeses corrents capítols (I-V), sense obligacions finançades amb RT	-117.931.408,79	-122.995.718,80

Estalvi net de l'Ajuntament	Liquidació 2021	Liquidació 2022
Ingressos corrents capítols (I-V), sense ingressos extraordinaris	141.032.418,68	146.199.657,36
Obligacions reconegudes capítols I, II i IV	-117.931.408,79	-122.995.718,80
Anualitat teòrica d'amortització a 31.12 (Annex 4)	-13.232.708,54	-14.458.573,76
Estalvi net de l'Ajuntament	9.868.301,35	8.745.364,80
Ràtio legal d'estalvi net : (Estalvi net /ing corrents)*100	7,00%	5,98%

3.2.2. Ràtio legal de deute viu

- La ràtio del deute viu, és una magnitud que es calcula de forma consolidada, a partir de la liquidació dels pressupostos i dels estats comptables, del grup integrat per l'ens local i els ens dependents que no es financen majoritàriament amb ingressos de mercat. Pel compliment de l'objectiu del deute viu, formen part del perímetre de consolidació del grup Ajuntament de Mataró, els ens esmentats en la primera part de l'informe i que han estat classificats per l'IGAE dins el sector Administracions Públiques.
- L'Art. 13 de la LOEPSF estableix que el volum de deute públic es definirà d'acord amb el Protocol sobre procediment de dèficit excessiu (PDE). La principal diferència del concepte de Deute segons el PDE respecte el concepte de Passius Totals, és que el PDE no inclou els passius de les AAPP en poder d'altres AAPP (préstec Caixa de crèdit de la Diputació de Barcelona,..), ni els reintegres de les liquidacions negatives de la PIE, ni els crèdits comercials, ni altres comptes pendents de pagament i els valors representatius de deute a c.t , m.t i ll.t computen pel seu valor nominal i per tant s'inclou únicament la part disposada.
- El càlcul del deute Viu a efectes del règim d'autorització de l'Art. 53 TRLRHL i de la DF 31 de LPGE de 2013, inclou totes les operacions de crèdit vigents a curt i llarg termini, incloent l'operació projectada, valorades amb els mateixos criteris d'inclusió a balanç. El risc derivat dels

avals computaran amb el mateix criteri anterior a l'operació avalada. En referència amb altres conceptes que computen com a deute:

- S'estableix l'obligació d'incloure el saldo de les operacions formalitzades no disposades.
 - Computen com a deute els Passius de les AAPP en poder d'altres AAPP, entre ells els préstecs concedits per les Diputacions Provincials a les AAP. Aquests passius no computen com a deute en termes de comptabilitat nacional en base al PDE.
 - Els saldos a reintegrar per les entitats locals derivades de les liquidacions definitives de la PIE no formen part del deute viu de les operacions de crèdit.
- L'ordre de tutela financera, ECF 138/2007, estableix que la ràtio legal de deute viu s'obté del quocient entre el deute viu previst a 31 de desembre de l'exercici en curs i els ingressos corrents consolidats ajustats del grup, integrat per l'ens local i els ens dependents que no es financen majoritàriament amb ingressos de mercat. Per el càlcul dels ingressos corrents s'han exclòs els ingressos afectats a operacions de capital i els ingressos de caràcter extraordinari, i el deute viu, ha d'incloure els passius financers no comercials formalitzats o avalats, a excepció de les quantitats a reintegrar com a conseqüències de les liquidacions definitives de la PIE.

Les operacions de crèdit a llarg termini pendents de disposició s'han de considerar disposades per la totalitat a 31 de desembre de l'exercici en curs. Les previsions sobre els imports disposats de les operacions de crèdit a curt termini s'han d'efectuar d'acord amb les previsions del pla de tresoreria.

A continuació mostrem la ràtio legal de deute viu previst pels exercici 2022 i 2023, d'acord amb ECF 138/2007, en aplicació a la disposició final 31 de la Llei 17/2012, de 27 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2013:

	Liquidació 2021	Liquidació 2022
Ingressos corrents consolidats grup Ajuntament sector AP	171.871.314,19	175.896.133,04
Ajust per Ingressos extraordinaris ⁽¹⁾	2.068.109,29	1.738.690,20
Total ingressos consolidats grup Ajuntament sector AP	169.803.204,90	174.157.442,84

⁽¹⁾ S'ajusten els ingressos corrents consolidats per les subvencions extraordinàries rebudes durant el 2021-2022 per l'Ajuntament de Mataró.

	31/12/2022	31/12/2023
DEUTE VIU PDE		
Operacions a curt termini		
Deute a ll.t	81.598.051,65	91.706.960,10
Ajuntament de Mataró: (Annex5)	69.470.994,00	81.394.879,59
-Operacions amb entitats de crèdit	69.470.994,00	81.394.879,59
-Deute amb Admons Públiques (FFEEL)	0,00	
PUMSA (Annex6)	12.127.057,65	10.312.080,51
Consorci Tr. Residus a ll.t	0,00	
TOTAL DEUTE VIU PDE	81.598.051,65	91.706.960,10
DEUTE A EFECTES RÈGIM AUTORITZACIÓ (Art. 53 TRLRHL i DF 31 LPGE)		
Total Deute Viu PDE	81.598.051,65	91.706.960,10
Avals executats		
Deute formalitzada no disposada (Annex5)	13.053.097,78	0,00
Ajuntament de Mataró - BBV22 _PCL	13.053.097,78	
Deute amb Administracions Públiques (Annex5)	833.496,37	455.000,00
Ajuntament Préstec concedit per AGE (Nau Minguell)	228.496,37	0,00
Ajuntament Préstec concedit per Diputació (CCL)	605.000,00	455.000,00
TOTAL DEUTE A EFECTES DEL RÈGIM AUTORITZACIÓ	95.484.645,80	92.161.960,10
Ingressos corrents Consolidats 2022	174.157.442,84	174.157.442,84
% de Deute Viu (Art. 53 del TRLRHL)	54,83%	52,92%

La ràtio legal del deute viu a 31/12/2022, calculada d'acord amb l'ordre ECF 138/2007 i a efectes del règim d'autorització de l'art. 53 del TRLRHL, és de 54,83%

Cal assenyalar que:

- El **Consorti Sanitari de Mataró** es va constituir en data 16 d'octubre de 1991 com a Consorci Administratiu, amb la participació de l'Ajuntament de Mataró, la Fundació Hospital de Sant Jaume i Santa Magdalena i la nova aliança Mataronina Mútua de Previsió Social. El Consorci va actuar en l'àmbit hospitalari fins a la finalització de la seva activitat quan aquesta es va traslladar al Consorci Sanitari del Maresme, el 23 d'abril de 1.999, però va continuar tenint una activitat econòmica limitada en el pagament de préstecs bancaris, fins a l'exercici 2007 en què va acabar de pagar aquests deutes.

El Consorci té un deute de **12.558.688,42€** amb la Tresoreria General de la Seguretat Social degut a l'impagament de les quotes patronals en el període comprès entre els anys 1980-1993

- El Consorci Sanitari de Mataró va crear l'organisme autònom **Serveis de Prevenció i Assistencials i Socio-Sanitaris (PASS)** amb unes competències delegades i un altre NIF.

El PASS té un deute amb la Tresoreria General de la Seguretat Social d' **1.271.332,23€**, degut a l'impagament de les quotes patronals en el període comprès entre els anys 1980-1993.

- La **Fundació Hospital Sant Jaume i Santa Magdalena** està sectoritzada com a ens dependents de l'Ajuntament de Mataró dins del sector de Societats no Financeres. És una Fundació privada amb personalitat jurídica pròpia. La tramitació administrativa del reglament regulador de l'Hospital va ésser aprovada per Resolució de 23 de març de 1974, essent reconegut pel Protectorat de les Fundacions Privades de la Generalitat de Catalunya.

L'activitat global s'autofinança amb les activitats de la Fundació, encara que els resultats negatius acumulats a 31 de desembre de 2021 sumen un import de -15.211.506,21 euros, situant els seus Fons Propis en un import negatiu de -12.824.629,44 euros. Bàsicament, aquest import negatiu es correspon al deute amb la Tresoreria General de la Seguretat Social que comentem a continuació.

Aquesta entitat té un deute amb la Tresoreria General de la Seguretat Social per un import de 10.349.680,33€ degut a l'impagament de les quotes patronals en el període comprès entre els anys 1980-1993.

A banda, la Fundació té concertat un préstec amb l'Ajuntament de Mataró per 2.492.225,79€ destinat a cancel·lar el deute tributari que, per aquest mateix import, la fundació mantenia amb l'Agència Tributària de l'Estat. L'any de la concessió del préstec va ser el 2017 i el préstec serà retornat amb quotes anuals a partir de l'any 2024.

El deute global amb la Seguretat Social de les tres entitats és de **24.179.700,98€**. Aquest deute es deriva exclusivament de les quotes de la Seguretat Social acumulades els anys 80 i 90 del segle passat i que des del 1995, els Pressupostos Generals de l'Estat van aprovant moratòries en el seu pagament i que les entitats s'hi van acollint. El deute pendent no es considera endeutament financer en termes del PDE ni del TRLRHL i la DF 31 de la LPGE del 2013.

4.- ENDEUTAMENT GRUP AJUNTAMENT DE MATARÓ

4.1. Endeutament sector administració públiques de l'Ajuntament

- Evolució:**

La taula i gràfics que es presenten a continuació ens mostren l'evolució de l'endeutament viu del sector administracions públiques de l'Ajuntament, des de l'exercici 2008 (taules) i 2009 (gràfics). També ens mostra les previsions fins al 2027. Aquests integren l'endeutament concertat a llarg termini, l'endeutament disposat a curt termini (pòlisses de tresoreria disposades) i els avals a llarg i curt termini. Com a particularitats cal destacar:

- en l'exercici 2010, l'endeutament incorpora l'import a retornar a l'Estat derivat de la liquidació negativa dels exercicis 2008 i 2009 de la Participació en els Tributs de l'Estat (PIE).
- en l'exercici 2015 també s'incorpora la liquidació negativa de l'exercici 2013. Pel que fa al retorn de la PIE de l'exercici 2013, el seu retorn es va realitzar tot de manera íntegra l'any 2016 amb compensació amb la liquidació definitiva de la PIE 2014.
- La liquidació definitiva del 2017 també ha estat negativa i el seu retorn s'ha realitzat durant el 2019 i una petita part al 2020.
- La liquidació definitiva del 2020 també negativa, serà retornada durant els exercicis 2023 i 2024.

A partir de l'exercici 2012, i a conseqüència de la redacció de la disposició final 31 de la Llei 17/2012, de 27 de desembre, la ràtio de l'endeutament viu de l'Ajuntament ja no considera els imports pendents de retorn de la PIE.

També cal considerar les diferents classificacions informades per MINHAP del Sector Administracions Públiques:

- A partir del març de l'exercici 2013 el Consorci Digital Mataró-Maresme va ser sectoritzat dins el grup d'administracions públiques, moment en què es va incorporar aquesta entitat en el càlcul del deute viu del grup Ajuntament. Durant l'exercici 2017 aquest Consorci ha estat dissolt després de cancel·lar l'operació d'endeutament a llarg termini que tenia concertada.
- L'any 2014, es va incorporar PUMSA com a entitat integrada en el sector administracions públiques. A partir de l'exercici 2016 el deute d'aquesta societat va començar a computar en el deute total del grup administracions públiques.
- A l'abril del 2016 el Consorci Transversal Xarxa d'Activitats Culturals (CXTAC) va ser classificada com a administracions públiques. El CXTAC no té endeutament.
- Al gener del 2019 han estat integrades en el sector administracions públiques el Consorci Sanitari de Mataró, el Servei de Prevenció Assistencial y Socio-sanitari (PASS) i el Consorci Tractament de residus Sòlids Urbans del Maresme. El Consorci Tractament de residus Sòlids Urbans del Maresme és l'únic que presenta endeutament en termes financers.

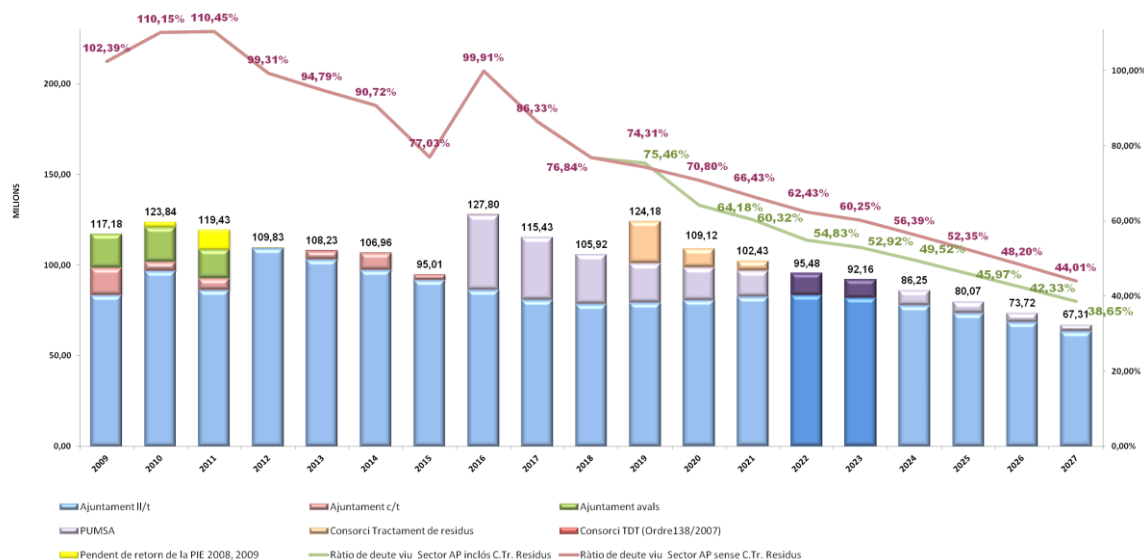
L'endeutament viu de l'Ajuntament va anar augmentat fins l'any 2010 (amb un import total de 121.046.281,67€ sense considerar la liquidació negativa de la PIE que computava com a deute fins al 2012), produint-se a partir d'aquell moment un punt d'inflexió com a conseqüència de l'aplicació del que va disposar el Reial Decret-Llei 8/2010, de 20 de maig pel qual es varen adoptar mesures extraordinàries per la reducció del dèficit públic. A l'any 2013 s'inclou l'endeutament del Consorci TDT (dissolt al 2017) per import 0,4M€, i a l'any 2016 s'incorporen al deute total del grup, 41,5M€ de la societat PUMSA. A partir del 2019 s'ha previst l'endeutament provinent del Consorci Tractament de residus Sòlids Urbans del Maresme d'import 23,3M€ de la única operació d'endeutament que té concertada i que venç al 2022.

ENDEUTAMENT COMPTABLE LIQUIDAT	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Endeutament a llarg termini Concertat	76.492.388,31	83.558.582,97	96.815.510,72	86.091.998,06	109.102.131,12	102.983.894,71	97.244.394,11	91.631.778,03
Liq.negativa PIE 2008/2009/2020			2.791.378,77	10.732.979,97	9.227.479,24	8.586.383,44	7.513.085,46	8.512.151,15
Polisses de Crèdit disposades	7.381.534,99	14.936.965,23	4.828.388,59	6.625.876,18	0,00	4.739.691,71	9.376.224,90	3.172.738,56
Avals a llarg termini pendents	5.826.941,48	18.535.343,16	19.252.382,36	15.979.773,93	731.132,55	58.548,02	13.188,63	4.968,98
Avals a curt termini pendents	150.000,00	150.000,00	150.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Endeutament a ll't Consorci TDT						444.326,17	321.763,20	198.189,26
Endeutament a ll't PUMSA								
Endeutament a ll't Consorci Tractament de Residus								
TOTAL DEUTE PÚBLIC (Sector Administracions Públiques)	89.850.864,78	117.180.891,36	123.837.660,44	119.430.628,14	119.060.742,91	116.812.844,05	114.468.656,30	103.519.825,98
Total Deute Viu segons Ordre ECF/138/2007 (Sense Retorn PIE)	89.850.864,78	117.180.891,36	121.046.281,67	108.697.648,17	109.833.263,67	108.226.460,61	106.955.570,84	95.007.674,83
Ingressos corrents consolidats Liquidats grup Ajuntament	112.300.938,32	114.447.320,77	112.427.396,08	108.139.252,37	110.600.783,10	114.177.031,22	117.900.826,03	123.336.370,41
Ratio legal de deute viu (*) 110% amb avals	80,01%	102,39%	110,15%	110,44%	99,31%	94,79%	90,72%	77,03%

ENDEUTAMENT COMPTABLE LIQUIDAT	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Previst 2023
Endeutament a llarg termini Concertat	86.201.832,56	80.766.447,55	78.344.216,62	79.195.189,77	80.503.855,86	82.420.844,80	83.357.588,15	81.849.879,59
Liq.negativa PIE 2008/2009/2020	6.629.192,86	6.187.246,54	5.745.300,22	5.412.578,29	4.861.407,58	4.419.461,26	7.924.445,57	4.734.377,98
Polisses de Crèdit disposades	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Avals a llarg termini pendents	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Avals a curt termini pendents	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Endeutament a ll/t Consorci TDT	74.021,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Endeutament a ll/t PUMSA	41.527.592,00	34.659.409,00	27.577.570,90	21.683.762,00	18.251.440,22	14.662.521,62	12.127.057,65	10.312.080,51
Endeutament a ll/t Consorci Tractament de Residus				23.299.223,36	10.361.620,66	5.347.933,24	0,00	0,00
TOTAL DEUTE PÚBLIC (Sector Administracions Públiques)	134.432.638,87	121.613.103,09	111.667.087,74	129.590.753,42	113.978.324,32	106.850.760,92	103.409.091,37	96.896.338,08
Total Deute Viu segons Ordre ECF/138/2007 (Sense Retorn PIE)	127.803.446,01	115.425.856,55	105.921.787,52	124.178.175,13	109.116.916,74	102.431.299,66	95.484.645,80	92.161.960,10
Ingressos corrents consolidats Liquidats grup Ajuntament	127.915.741,46	133.702.785,19	137.838.965,27	164.570.849,83	170.011.655,21	169.803.174,32	174.157.442,84	174.157.442,84
Ratio legal de deute viu (*) 110% amb avals	99,91%	86,33%	76,84%	75,46%	64,18%	60,32%	54,83%	52,92%

(*) Rati legal del deute viu calculat com el Saldo previst endeutament any N/ ingressos corrents any liquidat N-1, inclou fins el 2012 (no inclòs) la liquidació negativa de la PIE.

El següent gràfic mostra visualment la composició de l'endeutament de les entitats que formen el sector d'administracions públiques del grup Ajuntament des de l'any 2009 i les previsions fins al 2023, així com la ràtio d'endeutament. Contempla el nou endeutament de l'Ajuntament de Mataró de 11,5M€ per l'exercici 2023 i 10M€ pels anys 2024-2027:



La variació de l'endeutament durant l'exercici 2022 ha estat la següent:

Liquidació - Evolució del deute - consolidat

	Deute a 31/12/2021	AUGMENTS	AMORT. CAP.	Deute a 31/12/2022	Deute previst a 31/12/2023
Deute Comptable - Deute Públic					
Operacions a llarg termini Aj. Mataró (Annex 5)	82.420.844,80	13.500.000,00	-12.563.256,65	83.357.588,15	81.849.879,59
Operacions a llarg termini PUMSA (Annex 6)	14.662.521,62	0,00	-2.535.463,97	12.127.057,65	10.312.080,51
Operacions a llarg termini Consorci Tractament de la Brosa	5.347.933,24	0,00	-5.347.933,24	0,00	0,00
Operacions a curt termini	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Avals concedits no executats	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Avals executats	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Capitals pendents liquidacions negatives PIE	4.419.461,26	5.685.620,83	-2.180.636,52	7.924.445,57	4.734.377,98
	106.850.760,92	19.185.620,83	-22.627.290,38	103.409.091,37	96.896.338,08

- **Capitals pendents de les liquidacions negatives de la PIE 2008, PIE 2009 i PIE 2020:** A 31/12/2022 queda pendent de retorn de les PIE un import de 7.924.445,57€. En aquest exercici s'han retornat 92mil€ de la PIE pendent de l'exercici 2008, i 350mil€ de la PIE pendent de l'exercici 2009. L'import de la liquidació negativa de la PIE 2020 ha estat de 5,7M€ i en aquest exercici s'ha retornat 1,7M€, la resta es preveu retornar durant els exercicis 2023 i 2024.
- **Préstecs a llarg termini Ajuntament:** Durant el 2022 ha augmentat l'endeutament a llarg termini, s'ha passat d'un deute de 82.4M€ al 2021 a 83,3M€ al 2022. S'han concertat operacions d'endeutament per import total de 13,5M€ per donar compliment al programa d'inversions previstes en el pressupost, dels quals: 200mil€ són del préstec de la Caixa de Crèdit de la Diputació de Barcelona i 13,3M€ amb el BBVA a través del programa de Crèdit Local de la Diputació de Barcelona, dels quals a data 31.12.2022 resten pendents de disposar 13,05M€.
- **Operacions a llarg termini PUMSA:** Durant l'exercici 2022 PUMSA no ha concertat nou endeutament a llarg termini i ha amortitzat préstecs per import de 2,5M€, import pel qual disminueix l'endeutament net a llarg termini.
- **Operacions a llarg termini Consorci Tractament de residus Sòlids Urbans del Maresme:** Durant l'exercici 2022 el Consorci no ha concertat nou endeutament a llarg termini i ha amortitzat la darrera quota del préstec per import de 5M€.
- **Operacions a curt termini Ajuntament de Mataró:** A 31/12/2022 l'Ajuntament no té cap pòlissa de tresoreria concertada.

El sector administracions públiques, sense tenir en compte la PIE, ha amortitzat deute per -20,4M€ i s'han concertat noves operacions per import de 13,5M€.

En resum, les operacions a llarg termini del sector administracions públiques pel Grup Ajuntament són les següents:

	Liquidació 2018	Liquidació 2019	Liquidació 2020	Liquidació 2021	Liquidació 2022	Previsió 2023
AJUNTAMENT DE MATARÓ						
Deute a llarg termini a 31.12	78.344.216,62	79.195.189,77	80.503.855,86	82.420.844,80	83.357.588,15	81.849.879,59
Nou Endeutament	12.109.522,28	14.812.050,07	13.500.000,00	13.500.000,00	13.500.000,00	11.500.000,00
Refinançaments	5.579.242,12	12.556.132,72		12.556.132,72		
Amortització de capital	20.110.995,33	26.517.209,64	12.191.333,91	12.572.217,52	12.563.256,65	13.007.708,56
Tipus Mig	1,35%	1,09%	0,90%	0,66%		
Composició del Deute						
Deute a tipus Fix	30,74%	27,26%	27,76%	15,86%	15,41%	
Deute a tipus Variable	69,26%	72,74%	72,24%	84,14%	84,59%	
PUMSA						
Deute a llarg termini a 31.12	27.577.570,90	21.683.762,00	18.251.440,00	14.662.521,62	12.127.057,65	10.312.080,51
Amortització de capital	7.081.838,72	5.893.808,90	3.432.322,00	3.588.918,38	2.535.463,97	1.814.977,14
Consorci T. Residus						
Deute a llarg termini a 31.12		23.299.223,36	10.361.620,66	5.347.933,24	0,00	0,00
Amortització de capital			12.937.602,70	5.013.687,42	5.347.933,24	0,00

4.2. Endeutament del grup

Els següents quadres i gràfics mostren l'endeutament del grup Ajuntament, incloent societats municipals i entitats públiques empresarials (EPE). Els imports relatius a les societats i EPE's de l'exercici 2022 són provisionals fins que presentin els seus comptes anuals auditats:

EVOLUCIÓ DEUTE VIU CONSOLIDAT	31/12/2021	Nou Endeutament 2022	Amortitzacions	31/12/2022	Incorporacions	Variacions	31/12/2023
AJUNTAMENT	82.420.844,80	13.500.000,00	-12.563.256,65	83.357.588,15	11.500.000,00	-13.007.708,56	81.849.879,59
PUMSA			-2.535.463,97	12.127.057,65		-1.814.977,14	10.312.080,51
(sense Nau Minguell i inclòs Ministeri)	14.662.521,62						
Consorci Tractament de residus	5.347.933,24		-5.347.933,24	0,00		0,00	0,00
Subtotal sector Administracions	102.431.299,66	13.500.000,00	-20.446.653,86	95.484.645,80	11.500.000,00	-14.822.685,70	92.161.960,10
EPE PARC TECNOCAMPUS	22.779.461,50		-5.791.372,96	16.988.088,54		-2.451.259,40	14.536.829,14
AMSA (Subrogació préstecs MESA)	12.198.060,11	0,00	-1.542.160,79	10.655.899,32	2.400.000,00	-2.277.149,97	10.778.749,35
FUNDACIÓ TECNOCAMPUS	1.883.814,95		-274.261,68	1.609.553,27		-269.649,65	1.339.903,62
Subtotal sector Societats no	36.861.336,56	0,00	-7.607.795,43	29.253.541,13	2.400.000,00	-4.998.059,02	26.655.482,11
Total endeutament bancari del Grup Ajuntament	139.292.636,22	13.500.000,00	-28.054.449,29	124.738.186,93	13.900.000,00	-19.820.744,72	118.817.442,21
Pendent de retorn de la PIE 2008, 2009	4.419.461,26		-441.946,32	3.977.514,94		-441.946,32	3.535.568,62
Pendent de retorn de la PIE 2020		5.685.620,83	-1.738.690,20	3.946.930,63		-2.748.121,27	1.198.809,36
Subtotal PIE	4.419.461,26	5.685.620,83	-2.180.636,52	7.924.445,57	0,00	-3.190.067,59	4.734.377,98
Total endeutament bancari (inclou retorn pendent de la PIE del Grup Ajuntament)	149.397.718,31	19.185.620,83	-30.235.085,81	132.662.632,50	13.900.000,00	-23.010.812,31	123.551.820,19

El següent quadre mostra el detall del nou endeutament concertat durant l'exercici 2022 i la previsió per al 2023:

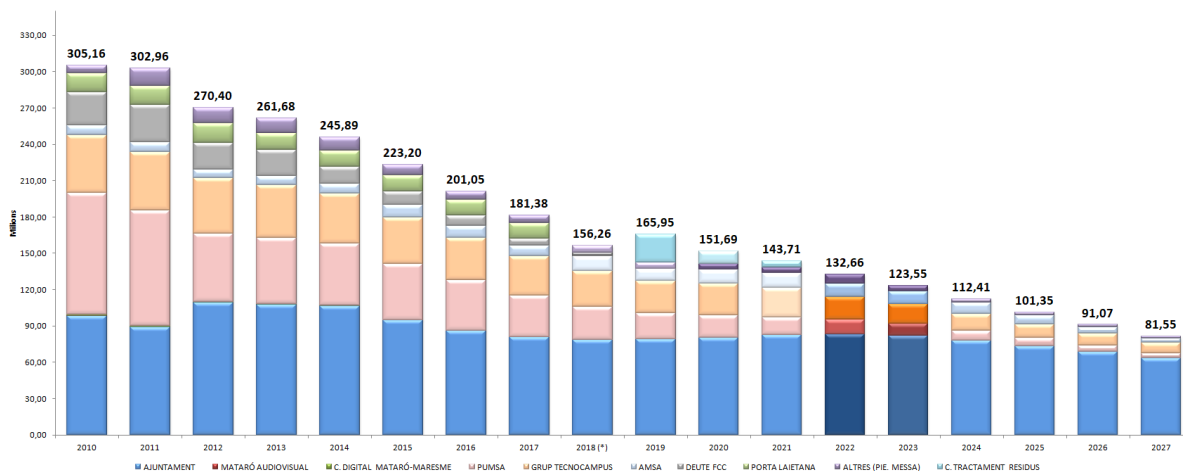
NOU ENDEUTAMENT GRUP AJUNTAMENT	Liquidació 2018	LIQUIDACIÓ					Previst 2023
		Liquidació 2019	Liquidació 2020	Liquidació 2021	Liquidació 2022	Liquidació 2023	
AJUNTAMENT MATARÓ	12.109.522,28	14.812.050,07	13.500.000,00	13.500.000,00	13.500.000,00	13.500.000,00	11.500.000,00
Fons Impulso Económico	902.371,50						
Programa de Crèdit Local	7.212.000,00	14.637.050,07	13.300.000,00	13.300.000,00	13.300.000,00	13.300.000,00	11.300.000,00
Caixa de Crèdit Local (Diputació)	175.000,00	175.000,00	200.000,00	200.000,00	200.000,00	200.000,00	200.000,00
Altres Préstecs	3.820.150,78						
Consorci Tr. Residus							
AMSA	6.000.000,00		3.000.000,00	2.600.000,00			2.400.000,00
FUNDACIÓ TECNOCAMPUS			1.500.000,00				
Augments endeutament II.t	18.109.522,28	14.812.050,07	18.000.000,00	16.100.000,00	13.500.000,00	13.500.000,00	13.900.000,00

La reducció neta de l'endeutament del grup durant l'exercici 2022 i la prevista per al 2023, es mostra a continuació:

REDUCCIÓ ENDEUTAMENT NET	2022/2021	2022/2023
Nou endeutament	13.500.000,00	13.900.000,00
Refinançament i altres disposicions	0,00	0,00
Amortització sense PIE	-28.054.449,29	-19.820.744,72
Retorn Liq. Negativa PIE 2008 i 2009	-441.946,32	-441.946,32
Liq. Negativa PIE 2020	3.946.930,63	-2.748.121,27
TOTAL REDUCCIÓ ENDEUTAMENT NET	-11.049.464,98	-9.110.812,31

El següent gràfic mostra visualment la composició de l'endeutament total del grup consolidat de l'Ajuntament des de l'any 2010 fins a la previsió de 31/12/2027.

Ens	LIQUIDACIÓ			PREVISIÓ LIQ.
	2020	2021	2022	2023
Ajuntament	80.503.855,86	82.420.844,80	83.357.588,15	81.849.879,59
Consorci Trresidus	10.361.620,66	5.347.933,24	0,00	0,00
PUMSA	18.251.440,22	14.662.521,62	12.127.057,65	10.312.080,51
EPE TCM	24.292.977,52	22.779.461,50	16.988.088,54	14.536.829,14
AMSA	11.174.772,62	12.198.060,11	10.655.899,32	10.778.749,35
Fundació TCM	2.239.864,10	1.883.814,95	1.609.553,27	1.339.903,62
Pendent PIE	4.861.407,58	4.419.461,26	7.924.445,57	4.734.377,98
Total:	151.685.938,56	143.712.097,48	132.662.632,50	123.551.820,19



5.- DESTÍ DELS INGRESSOS SUPERIORS ALS PREVISTOS I DEL SUPERÀVIT

El superàvit es defineix com la capacitat o necessitat de finançament en termes consolidats. D'acord amb la regulació de la LOEPSF sobre el destí del superàvit pressupostari, s'estableixen dues maneres d'aplicar el mateix:

- L'aplicació del propi article 32 de la LOEPSF, com a regla general, que destina el superàvit a reduir endeutament.

Els requisits per aplicar l'article 32 de la LOEPSF, són disposar d'estabilitat pressupostària positiva i romanent de tresoreria per a despeses generals de signe positiu. L'import a aplicar per amortitzar deute serà el menor entre l'estabilitat pressupostària, el romanent de tresoreria per despeses generals de signe positiu i el volum d'endeutament.

- L'excepció a l'aplicació de l'article 32, recollida en la DA 6a. de la LOEPSF, que permet destinar el superàvit pressupostari a inversions financerament sostenible, previ compliment dels requisits i en els termes previstos en la DA 6a. Tot i que aquesta DA era sols d'aplicació per la liquidació de l'any 2013, s'ha anat prorrogant any rere any.

En l'actual situació, amb la suspensió de l'aplicació de les regles fiscals per l'exercici 2022, els objectius d'estabilitat i de deute públic, i els límit de la despesa queden suspesos i per tant no són aplicables el compliment de l'article 32 de la LOEPSF sobre el destí del superàvit per trobar-se vinculat amb l'objectiu de l'estabilitat pressupostària i amb el de deute públic, ni la DA 6a. de la LOEPSF donat que al estar suspesos les regles fiscals no requereix l'aplicació de les normes que estan relacionades amb elles, i tampoc es requereix l'art. 12.5 del destí dels majors ingressos a reduir deute.

No obstant això, existeixen uns criteris generals d'utilització del romanent de tresoreria per a despeses generals (RTDG) de signe positiu que es troben desenvolupats a l'apartat 13 de la nota informativa sobre el règim de tutela financera dels ens locals per a l'exercici 2023, de data 27 de gener de 2023 i que segueixen el següent ordre:

1. Sanejament de les obligacions o devolucions d'ingressos pendents d'aplicar al pressupost

En el cas que existeixin obligacions o devolucions d'ingressos pendents d'aplicar al pressupost, els recursos disponibles s'han de destinar amb caràcter prioritari a l'absorció d'aquest dèficit.

2. Compliment dels compromisos de despesa assumits per l'existència de romanents de crèdit incorporables

Cal garantir el compliment dels compromisos de despesa assumits que constitueixen una part del romanent que està compromesa per l'existència de romanents de crèdit incorporables.

3. Compliment del termini legal de pagament a proveïdors

Els recursos addicionals disponibles s'han de destinar al compliment del termini legal de pagament a proveïdors, d'acord amb les previsions del pla de tresoreria que l'ens local ha d'elaborar en virtut de l'article 13.6 de la Llei orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera. La utilització d'aquests recursos ha de permetre reduir l'apel·lació a nou endeutament a curt termini.

- **En darrer terme, i si no es té previst fer ús del romanent per a altres finalitats, es recomana destinar-lo a reduir l'endeutament en termes nets, amb la consegüent reducció de l'endeutament previst a 31 de desembre de l'exercici en curs i dels costos financers.**

Per tant, un cop aplicats els criteris generals establerts a la nota de tutela financera, no hi ha obligació de destinar el RTDG a reduir el deute, podent-se utilitzar íntegrament d'acord amb el previst al TRLRHL. No obstant això, la mateixa Direcció General de Política Financera de la Generalitat recomana destinar el RTDG al finançament de despeses de caràcter no recurrent (inversió o despesa corrent no recurrent) atès que el romanent és un recurs no recurrent.

A 31.12.2022 el romanent de tresoreria per a despeses generals (RTDG) és de 7.992.354,91€, dels quals 2.166.770,84€ aniran destinats a la incorporació de romanents de l'exercici 2022, de conformitat amb els articles 182 TRLLRHL i 47.1 del RD 500/1990. Respecte a la resta d'import del romanent que resta lliure per decidir el seu destí, en el cas que es vulgui aplicar es recomana es destini a reduir l'endeutament en termes nets mitjançant l'amortització avançada de préstecs vigents a llarg termini o bé mitjançant la no concertació d'endeutament nou contemplat en el pressupost actual, o es destini a despesa no recurrent atès que el romanent de tresoreria és un recurs no recurrent.

6.- PROVISIONS I CONTINGÈNCIES

6.1 AJUNTAMENT

Les provisions i contingències a 31/12/2022 i l'estat en el que es troben els expedients administratius i judicials a data 28/2/2023 és la que a continuació es relaciona:

a) **Reclamacions administratives de responsabilitat patrimonial.**

a.1) Reclamació de responsabilitat patrimonial presentada en data 5/12/2019 per un import de 4.887.197,54€, pels danys derivats de la declaració de nul·litat de la modificació del PGOUM corresponent a l'ordenació de l'Illa Fàbregas i de Caralt (MPGOU 2013), i la impossibilitat d'executar el projecte aprovat per l'ajuntament per a la implantació d'un centre comercial en el solar dels carrers Miquel Biada, Ronda República, José M. Torrijos i Passatge Torrijos. La tramitació d'aquest expedient administratiu electrònic és amb el número 2019/50441. **En data de 18/11/2021 la reclamant presenta una actualització de l'import de la reclamació, que ara ascendeix a 15.742.040,78€.** La pòlissa d'assegurances de responsabilitat civil i patrimonial de l'ajuntament exclou aquesta contingència de l'abast de la cobertura. En data de 15/12/2021 per Decret 11544, es desestima la reclamació de responsabilitat patrimonial presentada, havent obtingut l'informe favorable a la postura municipal de la Comissió Jurídica Assessora. Per part de la reclamant, s'ha interposat recurs de reposició en data de 13/1/2022.

b) **Procediments judicials.**

b.1) Procediments judicials oberts i tramitant-se des de l'àmbit dels Recursos Humans. La suma aproximada dels imports a indemnitzar de tots aquests procediments, en cas de sentència desfavorable a l'Ajuntament de Mataró, ascendiria a 180.321,09€.

b.2) L'Ajuntament de Mataró va interposar recurs contenciós administratiu contra l'acord del Jurat d'Expropiació de Catalunya de data 20 de gener de 2017, davant el Tribunal Superior de Justícia de Catalunya, Sala Contenciosa Administrativa. L'acord del Jurat d'Expropiació de Catalunya impugnat desestimava el requeriment previ interposat en el que es demanava que s'esmenés l'acord de data 16 de setembre de 2016, el qual fixava el preu just de la finca de la Rda. Bellavista número 24 per import d'1.285.476,21 €, al igual que també valorava la finca de la carretera d'Argentona número 50, que no estava inclosa a la relació de béns i drets per expropiar i constava amb la qualificació de sistema de parcs forestals periurbans (clau U) no subjecta a expropiació directa. La valoració va ser recorreguda en contenciosos diferents també pels dos copropietaris de les finques, un va desistir per passar el 100% a un únic propietari, el TSJC va confirmar el preu just i recorregut en cassació va ser inadmissió. L'empresa expropiada ha interposat un nou procediment judicial contra el decret que desestima la retaxació de la finca expropiada (El Sorrall), per import de 24.752.074,25€.

Resum de les previsions o contingències pendents de liquidar:

	Descripció provisió o contingència	Import pendent reclamat
1	Reclamació responsabilitat patrimonial modificació del PGOUM	15.742.040,78€
2	Procediments judicials en l'àmbit dels Recursos Humans	180.321,09€
3	Preu just Finca Rda. Bellavista (El Sorrall)	24.752.074,25€
	TOTAL	40.674.436,12€

6.2 PUMSA

Es consideren passius contingents aquelles possibles obligacions sorgides com a conseqüència de fets passats, la materialització de les quals està condicionada a que succeeixi o no un o més esdeveniments futurs independents de la voluntat de la Societat. Tal com indica la societat, a 31 de desembre de 2022, no hi ha cap contingència.

A banda, tot i no ser una contingència, podria ser una necessitat futura de PUMSA. La societat ha cobrat quotes urbanístiques de projecte que encara no s'ha realitzat la despesa. El detall és el següent:

ACTUACIÓ	QUOTES AVANÇADES 31/12/2022
O21002-PMU EL RENGLÉ	2.603.852,49 €
042001-PP VALLVERIC	1.241.955,00 €
048103-UA43 CAN FONT	815.682,71 €
078101- EIX HERRERA (POLIGON 2)	458.928,00 €
057103 PMU 11 IVECO-RENFE/FARINERA	2.620.976,00 €
062101-UA83d LEPANTO-CHURRUCA/EL RENGLÉ	0,00 €
TOTAL	7.741.394,20 €

6.3 EPE MATARÓ AUDIOVISUAL

El tractament de l'IVA en els ens de ràdio i televisió, ha sofert, en els darrers exercicis, diversos canvis normatius i també en la interpretació que d'aquests fa l'Agència Tributària.

El passat 7 d'octubre, Mataró Audiovisual va rebre notificació de la resolució del recurs que ha presentat contra les liquidacions practicades per l'Agència Tributària en relació a l'IVA dels anys 2010, 2011, 2012 i 2013 per un total de 112.785,83€. La notificació informa que els ingressos atribuïts a "subvencions" són contraprestació de les activitats i, per tant, haurien d'estar subjectes a IVA. Per altra banda, durant el setembre de 2021, es publica una sentència del Tribunal de Justícia Europeu sobre el dret de deducció de l'IVA en una televisió pública de Bulgària. El tribunal diu que l'IVA no es pot aplicar a les subvencions públiques. Aquesta mateixa sentència diu també que els estats estan autoritzats per aplicar qualsevol criteri de repartiment que cregui adequat respecte a la prorrata. Aquesta nova sentència fixa la necessitat de calcular un sistema de repartiment de l'actiu de Mataró Audiovisual que determini el percentatge de deducció de l'IVA.

Mataró Audiovisual, s'ha deduït el 100% de l'IVA suportat fins al 31 de desembre de 2022. A partir del 2023, ha establert un sistema de prorrata basat en els ingressos, que amb els càlculs realitzats, es podrà deduir al voltant del 34% de l'IVA suportat.

L'Ajuntament, ha procedit a calcular les possibles contingències globals que podria arribar a assumir Mataró Audiovisual. Aquestes poden arribar en els pitjors del casos al voltant dels 252mil €, sense sancions (import que inclou la part indicada en el primer paràgraf).

7.- CONCLUSIONS

- 1.- L'Ajuntament de Mataró i els seus ens dependents, classificats dins el sector d'administracions públiques, assoleixen de manera consolidada amb l'objectiu d'estabilitat pressupostària, tot i que de forma individualitzada el Consorci Museu d'Art Contemporani de Mataró i el Consorci Transversal Xarxa d'Activitats Culturals no compleix amb l'objectiu. Pel que fa a les Societats no financeres del Grup Ajuntament només disposem dels resultats definitius d'AMSA i de la Fundació Hospital Sant Jaume i Santa Magdalena de Mataró, els quals presenten equilibri financer al tancament del 2022, no obstant, seran objecte d'anàlisi en l'informe del compte general quan disposem dels comptes anuals auditats de cada una d'elles.
- 2.- La despesa computable de l'exercici 2022 respecte a la de l'exercici 2021 de forma consolidada tenint en compte els augments/disminucions permanents de la recaptació per canvis normatius, presenta una taxa de variació del 2,82%.
- 3.- La ràtio del deute viu a 31.12.2022 consolidada del grup sector administracions públiques, calculada d'acord amb l'ordre ECF 138/2007 és 54,83%.
- 4.- A 31.12.2022 el romanent de tresoreria per a despeses generals (RTDG) és de 7.992.354,91€, dels quals 2.166.770,84€ aniran destinats a la incorporació de romanents de l'exercici 2022, de conformitat amb els articles 182 TRLLRHL i 47.1 del RD 500/1990. Respecte a la resta d'import del romanent que resta lliure per decidir el seu destí, en el cas que es vulgui aplicar es recomana es destini a reduir l'endeutament en termes nets mitjançant l'amortització avançada de préstecs vigents a llarg termini o bé mitjançant la no concertació d'endeutament nou contemplat en el pressupost actual, o es destini a despesa no recurrent atès que el romanent de tresoreria és un recurs no recurrent.

ANNEX 1
PRESSUPOST 2022 LIQUIDAT I
CONSOLIDAT
SECTOR ADMINISTRACIONS
PÚBLIQUES



PRESSUPOST LIQUIDAT I CONSOLIDAT EXERCICI 2022: SECTOR ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES

	AJUNTAMENT	EPE MATARÓ AUDIOVISUAL	CONSORCI MAC	PUMSA	CXTAC	CONSORCI RESIDUS	PRESSUPOST LIQUIDAT AGREGAT	AJUST	PRESSUPOST LIQUIDAT 2022 CONSOLIDAT
Ingressos									
Cap. I - Impostos directes	54.929.683,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54.929.683,17	-415.543,00	54.514.140,17
Cap. II - Impostos indirectes	6.338.848,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.338.848,37	0,00	6.338.848,37
Cap. III - Taxes, preus públics i altres ingressos	24.376.066,02	470.492,24	2.897,48	6.020.365,89	7.851,24	10.180.354,35	41.058.027,22	-2.254.407,89	38.803.619,33
Cap. IV - Transferències corrents	60.315.721,81	934.189,16	236.160,97	758.647,31	292.832,68	15.372.837,98	77.910.389,91	-4.723.173,28	73.187.216,63
Cap. V - Ingressos patrimonials	1.978.028,19	0,00	0,00	1.321.043,01	0,00	404.968,35	3.704.039,55	-651.731,01	3.052.308,54
Subtotal corrents	147.938.347,56	1.404.681,40	239.058,45	8.100.056,21	300.683,92	25.958.160,68	183.940.988,22	-8.044.855,18	175.896.133,04
Cap. VI - Alienació d'inversions reals	19.350,72	0,00	0,00	677.579,00	0,00	0,00	696.929,72	-677.579,00	19.350,72
Cap. VII - Transferències de capital	4.169.868,04	123.058,83	0,00	0,00	0,00	65.310,24	4.358.237,11	-123.058,83	4.235.178,28
Cap. VIII - Actius financers	184.245,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	184.245,20	0,00	184.245,20
Cap. IX - Passius financers	13.395.979,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13.395.979,88	0,00	13.395.979,88
Subtotal capital	17.769.443,84	123.058,83	0,00	677.579,00	0,00	65.310,24	18.635.391,91	-800.637,83	17.834.754,08
TOTAL	165.707.791,40	1.527.740,23	239.058,45	8.777.635,21	300.683,92	26.023.470,92	202.576.380,13	-8.845.493,01	193.730.887,12
Estabilitat Presupostària (capítols 1a 7)	152.127.566,32	1.527.740,23	239.058,45	8.777.635,21	300.683,92	26.023.470,92	188.996.155,05	-8.845.493,01	180.150.662,04

	AJUNTAMENT	EPE MATARÓ AUDIOVISUAL	CONSORCI MAC	PUMSA	CXTAC	CONSORCI RESIDUS	PRESSUPOST LIQUIDAT AGREGAT	AJUST	PRESSUPOST LIQUIDAT 2022 CONSOLIDAT
Despeses									
Cap. I - Despeses de personal	61.009.399,81	1.021.060,26	89.302,56	2.978.395,59	100.181,45	304.353,57	65.502.693,24	59.160,28	65.561.853,52
Cap. II - Despeses en béns corrents i serveis	50.245.498,70	355.395,02	145.447,51	2.399.928,35	236.186,94	12.459.500,61	65.841.957,13	-6.053.750,05	59.788.207,08
Cap. III - Despeses financeres	562.815,63	0,00	0,00	307.042,96	0,00	282.357,06	1.152.215,65	0,00	1.152.215,65
Cap. IV - Transferències corrents	17.353.870,51	0,00	0,00	0,00	0,00	4.637.307,87	21.991.178,38	-2.050.265,41	19.940.912,97
Cap. V - Fons de contingència i altres imprevistos		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subtotal corrents	129.171.584,65	1.376.455,28	234.750,07	5.685.366,90	336.368,39	17.683.519,11	154.488.044,40	-8.044.855,18	146.443.189,22
Cap. VI - Inversions reals	12.137.015,23	146.249,96	4.800,00	1.188.876,44	884,58	1.767.788,14	15.245.614,35	-677.579,00	14.568.035,35
Cap. VII - Transferències de capital	704.340,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	704.340,84	-123.058,83	581.282,01
Cap. VIII - Actius financers	2.502.699,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.502.699,29	0,00	2.502.699,29
Cap. IX - Passius financers	12.563.256,65	0,00	0,00	2.535.070,00	0,00	5.347.933,24	20.446.259,89	0,00	20.446.259,89
Subtotal capital	27.907.312,01	146.249,96	4.800,00	3.723.946,44	884,58	7.115.721,38	38.898.914,37	-800.637,83	38.098.276,54
TOTAL	157.078.896,66	1.522.705,24	239.550,07	9.409.313,34	337.252,97	24.799.240,49	193.386.958,77	-8.845.493,01	184.541.465,76
Estabilitat Presupostària (capítols 1a 7)	142.012.940,72	1.522.705,24	239.550,07	6.874.243,34	337.252,97	19.451.307,25	170.437.999,59	-8.845.493,01	161.592.506,58



EXERCICI 2022	Press. Ajuntament	PUMSA	MATARÓ AUDIOVISUAL	CMAC	CXTAC	CONSORCI RESIDUS	Total
---------------	----------------------	-------	-----------------------	------	-------	---------------------	-------

INGRESSOS

Capítol I. Impostos directes	415.543,00						415.543,00
Capítol II. Impostos indirectes							0,00
Capítol III. Taxes i altres ingressos	47.409,00	1.109.126,03	83.049,83			1.014.823,03	2.254.407,89
Capítol IV. Transferències corrents		811.465,00	934.189,16	236.160,97	9.290,00	2.732.068,15	4.723.173,28
Capítol V. Ingressos patrimonials		651.731,01					651.731,01
Capítol VI. Alienació d'inversions		677.579,00					677.579,00
Capítol VII. Transferències capital		0,00	123.058,83				123.058,83
Capítol VIII. Actius financers		0,00					0,00
Capítol IX. Passius financers		0,00					0,00
Total	462.952,00	3.249.901,04	1.140.297,82	236.160,97	9.290,00	3.746.891,18	8.845.493,01

DESPESES

Total	462.952,00						
Capítol I. Personal		-59.160,28					-59.160,28
Capítol II. Bens corrents i serveis	5.590.798,05	462.952,00					6.053.750,05
Capítol III. Financeres							0,00
Capítol IV. Transferències corrents	2.050.265,41						2.050.265,41
Capítol VI. Inversions	677.579,00						677.579,00
Capítol VII. Transferències capital	123.058,83						123.058,83
Capítol VIII. Actius financers	0,00						0,00
Capítol IX. Passius financers							0,00
Total	8.441.701,29	403.791,72	0,00	0,00	0,00	0,00	8.845.493,01

Ing-Desp	-7.978.749,29	2.846.109,32	1.140.297,82	236.160,97	9.290,00	3.746.891,18	0,00
----------	---------------	--------------	--------------	------------	----------	--------------	------



PUMSA-AJUNTAMENT	Press. consolidat		
	Ajuntament i	PUMSA	Total
INGRESSOS			
1.Tributs IBI, IIVT, IAE	415.543,00		415.543,00
3 Taxes gual, brossa	47.409,00		47.409,00
3.Prestació serveis (Grua)		1.109.126,03	1.109.126,03
3.Prestació serveis (zona blava)			0,00
3. Finançament Inversió		0,00	0,00
4. Subvencions habitatges rendes socials		617.363,69	617.363,69
4. Subvencions corrent		194.101,31	194.101,31
5.Lloguers i cànon		651.731,01	651.731,01
6 Alienació d'inversions		677.579,00	677.579,00
7. Subvenció de capital		0,00	0,00
3. Despeses financeres			0,00
9- Passius financers			0,00
TOTAL INGRESSOS	462.952,00	3.249.901,04	3.712.853,04
DESPESES			
1- Personal		-59.160,28	-59.160,28
2.Impostos		462.952,00	462.952,00
2.Prestació de serveis (Grua i Dipòsi)	1.109.126,03		1.109.126,03
2. Lloguers i cànon	651.731,01		651.731,01
4. Subvencions corrent	253.261,59		253.261,59
4. Subvencions habitatges rendes socials i mobilitat	617.363,69		617.363,69
6 Inversions	677.579,00		677.579,00
7. Subvenció capital			0,00
8. Actius financers	0,00		0,00
9. Passius Financers	0,00	0,00	0,00
TOTAL DESPESES	3.309.061,32	403.791,72	3.712.853,04



ANNEX 2
AVALUACIÓ DEL COMPLIMENT
DE L'OBJECTIU D'ESTABILITAT
PRESSUPOSTÀRIA



CAPACITAT / NECESSITAT DE FINANÇAMENT	LIQUIDACIÓ 2022							AJUSTOS CONSOLIDACIÓ	TOTAL CONSOLIDAT
	Ajuntament	EPE MATARÓ AUDIOVISUAL	CMAC	PUMSA	CXTAC	Cons. Tr. Residus	TOTAL AGREGAT		
Ingressos no financers (capítols 1 a 7) (Annex.-1)	152.127.566,32	1.527.740,23	239.058,45	8.777.635,21	300.683,92	26.023.470,92	188.996.155,05	-8.845.493,01	180.150.662,04
Despeses no financeres (capítols 1a 7) (Annex.-1)	-142.012.940,72	-1.522.705,24	-239.550,07	-6.874.243,34	-337.252,97	-19.451.307,25	-170.437.999,59	8.845.493,01	-161.592.506,58
Subtotal	10.114.625,60	5.034,99	-491,62	1.903.391,87	-36.569,05	6.572.163,67	18.558.155,46	0,00	18.558.155,46
Ajustaments SEC 10									
- Ajust per no recaptació de tributs (1)	-3.638.066,19					369.431,47	-3.268.634,72		-3.268.634,72
+ Retencions PIE per liquidacions negatives anteriors (2)	441.946,32						441.946,32		441.946,32
- Deute pendent de retornar de la Liquidació Def. 2020 (PIE) (3)	-3.946.930,63						-3.946.930,63		-3.946.930,63
+/- Meritament d'interessos (+inicials-finals) (4)	-116.745,27						-116.745,27		-116.745,27
+ Despeses realitzades en l'exercici pdes aplicar al Pss (compte 413) (5)	125.998,17						125.998,17		125.998,17
+/- Devolució d'ingressos pendents d'aplicar al pressupost (6)	29.214,00						29.214,00		29.214,00
- Consolidació de Transf. amb altres entitats públiques (7)	-221.681,04						-221.681,04		-221.681,04
- Altres ajustaments Fons MRR (8)	-866.964,63						-866.964,63		-866.964,63
Subtotal	-8.193.229,27	0,00	0,00	0,00	0,00	369.431,47	-7.823.797,80	0,00	-7.823.797,80
Capacitat (+)/Necessitat (-) de finançament	1.921.396,33	5.034,99	-491,62	1.903.391,87	-36.569,05	6.941.595,14	10.734.357,66	0,00	10.734.357,66



▪ Els ajustament SEC 10 aplicats són:

- (1) Disminueix la capacitat de finançament amb la no recaptació dels ingressos liquidats dels capítols 1, 2 i 3, en relació als drets reconeguts nets de l'exercici corrent 2022, aplicant-se d'aquesta manera el principi de caixa. L'ajust es realitza per la recaptació efectiva, tant de pressupost corrent com d'exercicis tancats.

INGRESSOS NO FINANCERS DE CORRENT RECONEGUTS EN L'EXERCICI: DR'S 2022	Ajuntament	MA	CMAC	PUMSA	CXTAC	Cons. Tract. Residus	TOTAL AGREGAT
Capítol I. Impostos directes	54.929.683,17						54.929.683,17
Capítol II. Impostos indirectes	6.338.848,37						6.338.848,37
Capítol III. Taxes i altres ingressos	24.376.066,02						24.376.066,02
INGRESSOS RECAPTAT DE CORRENT	Ajuntament	MA	CMAC	PUMSA	CXTAC	Cons. Tract.	TOTAL AGREGAT
Capítol I. Impostos directes	51.117.740,42						51.117.740,42
Capítol II. Impostos indirectes	5.524.458,70						5.524.458,70
Capítol III. Taxes i altres ingressos	19.488.684,57						19.488.684,57
INGRESSOS RECAPTAT D'EXERCICIS TANC	Ajuntament	MA	CMAC	PUMSA	CXTAC	Cons. Tract.	TOTAL AGREGAT
Capítol I. Impostos directes	2.958.082,98						2.958.082,98
Capítol II. Impostos indirectes	243.175,84						243.175,84
Capítol III. Taxes i altres ingressos	2.674.388,86						2.674.388,86
AJUST PER NO RECAPTACIÓ DE TRIBUTS :	Ajuntament	MA	CMAC	PUMSA	CXTAC	Cons. Tract.	TOTAL AGREGAT
Capítol I. Impostos directes	-853.859,77						-853.859,77
Capítol II. Impostos indirectes	-571.213,83						-571.213,83
Capítol III. Taxes i altres ingressos	-2.212.992,59						-2.212.992,59
AJUST PER NO RECAPTACIÓ DE TRIE	-3.638.066,19	No ajusta	No ajusta	No ajusta	No ajusta	369.431,47	-3.638.066,19

- (2) Augmenta la capacitat de finançament com a conseqüència de les devolucions de les liquidacions negatives de la PIE dels exercicis 2008, 2009. Aquestes devolucions minven els ingressos de capítol 4.

RETORN PIE	Ajuntament
Retron PIE 2008	91.951,32
Retorn PIE 2009	349.995,00
	441.946,32

- (3) Disminueix la capacitat de finançament com a conseqüència del deute pendent a 31.12.2022 de la liquidació de la PIE de l'exercici 2020:

PIE	Ajuntament
PIE 2020	-3.946.930,63
	-3.946.930,63

- (4) Disminueix la capacitat de finançament per la diferència entre els interessos meritats al començament de l'exercici i els de final de l'exercici

Institució	Exercici 2021	Exercici 2022	Diferència 2021-2022
Ajuntament	17.972,15	134.717,42	-116.745,27
Total	17.972,15	134.717,42	-116.745,27



- (5) S'ajusta la capacitat de finançament per la diferència entre les despeses pendents d'aplicar al pressupost (compte 413 d'acord amb l'ordre HAC/1364/2018): els saldos de l'exercici anterior suposaran una major capacitat i els de final de l'exercici la disminuiran. S'aplica el principi de meritament i no el de reconeixement de l'obligació.

AJUNTAMENT	Exercici 2021	Exercici 2022	Diferència 2022-2021
41310- Creditors per operacions pendents d'aplicar	0,00	78.730,79	-78.730,79
TOTAL DESEPESES MERITADES	1.515.294,35	78.730,79	-78.730,79

AJUNTAMENT	Exercici 2021	Exercici 2022	Diferència 2022-2021
41300-Periodificació paga extra	777.094,46	679.994,70	97.099,76
41300- Periodificació Productivitat del personal meritada	565.445,94	604.995,52	-39.549,58
41300- Periodificació de despeses diverses, consums i telefonia	172.753,95	25.575,17	147.178,78
TOTAL DESEPESES MERITADES	1.515.294,35	1.310.565,39	204.728,96

- (6) Augmenta la capacitat de finançament per la devolució d'ingressos pendents de retorn (compte 418) al començament de l'exercici i els de final de l'exercici.

Institució	Exercici 2021	Exercici 2022	Diferència 2022-2021
Ajuntament	29.214,00	0,00	29.214,00
Total	29.214,00	0,00	29.214,00

- (7) L'ajust de consolidació de transferència amb altres entitats públiques té com a objectiu ajustar aquelles subvencions no cobrades quan la seva situació comptable no es correspongui amb la corresponent obligació de l'entitat atorgant.

- Augmenta la capacitat de finançament per les subvencions cobrades durant l'exercici 2022 i que es van ajustar negativament en la liquidació del 2021 per no tenir constància del reconeixement de l'obligació per part de la corresponent entitat pagadora
- Disminueix la capacitat de finançament pels drets reconeguts en el 2022 dels que no tenim constància del reconeixement de l'obligació per part de l'ens atorgant.

El detall és el següent:



AJUSTAMENTS DE CONSOLIDACIÓ POSITIU: REVERSIÓ DE L'AJUST NEGATIU REALITZAT EN L'EXERCICI 2021

Durant l'exercici 2021 es va fer un ajust negatiu de consolidació del capítol 4 per import de -307.617,66 € perquè no es tenia constància del reconeixement de l'obligació per part de les corresponents entitats. Durant l'exercici 2022 les entitats atorgants han reconegut l'obligació i per alguns s'ha realitzat l'ingrés del dret pendent de cobrament de l'exercici 2021. Es procedeix a fer un ajust en +.

Període	Doc. Comptable	Partida	Cod. Nom	Descripció	AJUST (-) DR no reconeguts per Entitat atorgant	AJUST (+) DR Exerc. Tancats reconeguts per Entitat atorgant	OBSERVACIONS
					EXERCICI 2021	EXERCICI 2022	
2021	12021000143582	820200/231000/45002	CIR GENERALITAT DE CATALUNYA	C Programa 2021. Núm Fixa 01. Professionals equips bàsics. (justificació servei a 31.12.2021)	-57.823,52	57.823,52	
2021	12021000143584	820201/231310/45002	CIR GENERALITAT DE CATALUNYA	C Programa 2021. Núm Fixa 01. SAD Dependència. Exercici 2021 (justificació servei a 31.12.2021)	-148.108,40	148.108,40 cobrat a gener 2023	
2021	12021000143592	820201/231310/45002	CIR GENERALITAT DE CATALUNYA	C Programa 2021. Núm Fixa 01. SAD Social. Exercici 2021 (justificació servei a 31.12.2021)	-45.751,69	45.751,69 cobrat a gener 2023	
2021	12021000143595	820202/231420/45002	CIR GENERALITAT DE CATALUNYA	C Programa 2021. Núm Fixa 01. Ajuts d'Urgències Socials. (justificació servei a 31.12.2021)	-8.293,50	8.293,50 cobrat a gener 2023	
2021	12021000143603	820203/231110/45002	CIR GENERALITAT DE CATALUNYA	C Programa 2021. Núm Fixa 02.1 Serveis intervenció socioeducativa no residencial per a infants i adolescents (SIS Servei d'atenció diurna). (justificació servei a 31.12.2021)	-7.659,40	7.659,40 cobrat a gener 2023	
2021	12021000143611	820202/231100/45002	CIR GENERALITAT DE CATALUNYA	C Programa 2021. Núm Fixa 06. Sistemes de resposta urgent per a dones que es troben en situació de violència i per als seus fills i filles. (justificació servei a 31.12.2021)	-1.041,38	1.041,38	
2021	12021000143613	820202/231400/45002	CIR GENERALITAT DE CATALUNYA	C Programa 2021. Núm Fixa 08. Programa d'inclusió Social (Justificació servei a 31.12.2021)	-4.034,88	4.034,88	
2021	12021000143614	820201/231310/45002	CIR GENERALITAT DE CATALUNYA	C Programa 2021. Núm Fixa 09. Servei de transport adaptat. (justificació servei a 31.12.2021)	-4.657,99	4.657,99 cobrat a gener 2023	
2021	12021000143615	820203/231100/45002	CIR GENERALITAT DE CATALUNYA	C Programa 2021. Núm Fixa 19.1. Serveis d'Atenció a la infància i adolescència- EIAA. (justificació servei a 31.12.2021)	-25.701,90	25.701,90 cobrat a gener 2023	
2021	12021000143616	820203/231160/45002	CIR GENERALITAT DE CATALUNYA	C Programa 2021. Núm Fixa 19.2. Serveis d'atenció a la infància i adolescència- SIFE. (justificació servei a 31.12.2021)	-4.545,00	4.545,00 cobrat a gener 2023	
TOTAL AJUSTAMENT DE CONSOLIDACIÓ					-307.617,66	307.617,66	

AJUSTAMENTS DE CONSOLIDACIÓ POSITIU: DR's pels que no tenim constància que l'entitat pagadora hagi reconegut la "O".

Per	Número	Codi	Cod.	Nom	Descripció	Total	AJUST EXERCICI 2022	Observacions
2022	12022000142144	820200/231000/45002	CIR	GENERALITAT DE CATALUNYA	Contracte programa 2022-2025 Fixa 01 Atenció primària - Serveis Socials Bàsics (SSB) Fixa 1.1 Equips Bàsics d'Atenció social (EBAS). Exp. GTM 2022/000021704 (justificació servei a 31.12.2022)	156.733,64	-156.733,64	No reconeguda per l'ens atorgant
2022	12022000142145	820202/231420/45002	CIR	GENERALITAT DE CATALUNYA	Contracte programa 2022-2025 Fixa 01 Atenció primària - Serveis socials Bàsics (SSB) Fixa 1.6 Ajuts d'urgència social (AUS) anualitat 2022. Exp. GTM 22/21704 (justificació servei a 31.12.2022)	14.926,37	-14.926,37	No reconeguda per l'ens atorgant
2022	12022000142146	820203/231110/45002	CIR	GENERALITAT DE CATALUNYA	Contracte programa 2022-2025 Fixa 02 SIS Serveis d'Intervenció Socioeducativa no residencial per a infants i adolescents en situació de risc i les seves famílies. Exp. GTM 2022/000021704 (justificació servei a 31.12.2022)	12.542,94	-12.542,94	No reconeguda per l'ens atorgant
2022	12022000142147	820201/231310/45002	CIR	GENERALITAT DE CATALUNYA	Contracte programa 2022-2025 Fixa 09 Servei Transport adaptat. Exp. GTM 2022/000021704. (justificació servei a 31.12.2022)	4.657,99	-4.657,99	No reconeguda per l'ens atorgant
2022	12022000142148	820203/231100/45002	CIR	GENERALITAT DE CATALUNYA	Contracte programa 2022-2025 Fixa 19 Servei Especialitzat d'Atenció a la Infància i Adolescència (EIAA). Exp. GTM 2022/000021704. (justificació servei a 31.12.2022)	39.606,58	-39.606,58	No reconeguda per l'ens atorgant
2022	12022000142149	820201/231320/45002	CIR	GENERALITAT DE CATALUNYA	Contracte programa 2022-2025 Fixa 35 Accessibilitat. Exp. GTM 2022/000021704. (justificació servei a 31.12.2022)	32,00	-32,00	No reconeguda per l'ens atorgant
2022	12022000142150	820203/231100/45002	CIR	GENERALITAT DE CATALUNYA	Contracte programa 2022-2025 Fixa 39 Atenció primària - Servei d'Orientació i Acompanyament a les Famílies (SOAF). Exp. GTM 2022/000021704. (justificació servei a 31.12.2022)	739,05	-739,05	No reconeguda per l'ens atorgant
2022	12022000142151	820203/231100/45002	CIR	GENERALITAT DE CATALUNYA	Contracte programa 2022-2025 Fixa 44 Jovenet en situació de vulnerabilitat. Exp. GTM 2022/000021704. (justificació servei a 31.12.2022)	3.980,83	-3.980,83	No reconeguda per l'ens atorgant
2022	12022000142152	820200/231000/45002	CIR	GENERALITAT DE CATALUNYA	Contracte programa 2022-2025 Fixa 47 Funció directiva. Exp. GTM 2022/000021704. (justificació servei a 31.12.2022)	3.037,09	-3.037,09	No reconeguda per l'ens atorgant
2022	12022000142153	820202/231410/45002	CIR	GENERALITAT DE CATALUNYA	Contracte programa 2022-2025 Fixa 48 Atenció primària - Atenció a les persones sense llar anualitat 2022. Exp. GTM 22/21704. (justificació servei a 31.12.2022)	5.433,97	-5.433,97	No reconeguda per l'ens atorgant
2022	12022000142154	310400/23141R/75002	CIR	GENERALITAT DE CATALUNYA	Contracte programa 2022-2025 Fixa 48 Atenció primària - Atenció a les persones sense llar anualitat 2022. Exp. GTM 22/21704. (justificació servei a 31.12.2022)	2.126,03	-2.126,03	No reconeguda per l'ens atorgant
2022	12022000142155	310400/23142K/75002	CIR	GENERALITAT DE CATALUNYA	Contracte programa 2022-2025 Fixa 48 Atenció primària - Atenció a les persones sense llar Fixa 48.1 Atenció primària - Atenció a les persones sense llar anualitat 2022. Exp. GTM 22/21704. (justificació servei a 31.12.2022)	240,99	-240,99	No reconeguda per l'ens atorgant
2022	12022000142156	820202/231420/45002	CIR	GENERALITAT DE CATALUNYA	Contracte programa 2022-2025 Fixa 48 Atenció primària - Atenció a les persones sense llar anualitat 2022. Exp. GTM 22/21704. (justificació servei a 31.12.2022)	359,01	-359,01	No reconeguda per l'ens atorgant
2022	12022000142157	820202/231400/45002	CIR	GENERALITAT DE CATALUNYA	Contracte programa 2022-2025 Fixa 48 Atenció primària - Atenció a les persones sense llar Fixa 48.2 Atenció primària - Atenció a les persones sense llar anualitat 2022. Exp. GTM 22/21704. (justificació servei a 31.12.2022)	3.426,42	-3.426,42	No reconeguda per l'ens atorgant
2022	12022000142158	820203/231130/45080	CIR	GENERALITAT DE CATALUNYA	Contracte programa 2022-2025 Fixa 48 Atenció primària - Atenció a les persones sense llar - Projecte Sostre 360 anualitat 2022. Exp. GTM 22/21704. (justificació servei a 31.12.2022)	16.478,80	-16.478,80	No reconeguda per l'ens atorgant
2022	12022000142159	820201/231310/45002	CIR	GENERALITAT DE CATALUNYA	Contracte programa 2022-2025 Fixa 50 Atenció primària - Servei d'atenció a l'entorn domèstic (SAED) Fixa 50.1 SAD social. Exp. GTM 2022/000021704. (justificació servei a 31.12.2022)	56.169,00	-56.169,00	No reconeguda per l'ens atorgant
2022	12022000142160	820201/231310/45002	CIR	GENERALITAT DE CATALUNYA	Contracte programa 2022-2025 Fixa 50 Atenció primària - Servei d'atenció a l'entorn domèstic (SAED) Fixa 50.2 SAD dependència. Exp. GTM 2022/000021704. (justificació servei a 31.12.2022)	198.707,59	-198.707,59	No reconeguda per l'ens atorgant
2022	12022000142161	820201/231310/45002	CIR	GENERALITAT DE CATALUNYA	Contracte programa 2022-2025 Fixa 50 Atenció primària - Servei d'atenció a l'entorn domèstic (SAED) Fixa 50.3 Tecnologies de suport i cura anualitat 2022. Exp. GTM 22/21704. (justificació servei a 31.12.2022)	1.968,67	-1.968,67	No reconeguda per l'ens atorgant
2022	12022000142162	820201/231310/45002	CIR	GENERALITAT DE CATALUNYA	Contracte programa 2022-2025 Fixa 51 Referent de dependència i promoció de l'autonomia personal. Exp. GTM 2022/000021704. (justificació servei a 31.12.2022)	4.838,73	-4.838,73	No reconeguda per l'ens atorgant
2022	12022000142163	820202/231420/45002	CIR	GENERALITAT DE CATALUNYA	Contracte programa 2022-2025 Fixa 52 Plans, programes i projectes d'acció comunitària. Exp. GTM 2022/000021704. (justificació servei a 31.12.2022)	3.293,00	-3.293,00	No reconeguda per l'ens atorgant
TOTAL AJUSTAMENT DE CONSOLIDACIÓ						529.298,70	-529.298,70	
TOTAL AJUST DE CONSOLIDACIÓ							-221.681,04	



- Pel que fa al ajustos de consolidació de transferències del capítol 4 i 7 entre unitats dependents de la mateixa corporació (transferències internes), l'objectiu es aconseguir que les transferències donades i rebudes coincideixin en concepte, import i període de comptabilització. S'han practicat els següents ajustaments inclosos com ajustos d'homogeneització en l'estructura pressupostaria de les entitats afectades:
 - PUMSA: en el seu capítol 4 li hem aplicat un ajust en positiu (major ingrés no financer) per import de 194.101,31€, donat que l'Ajuntament de Mataró (entitat pagadora) té reconeguda amb aquesta entitat una obligació per aquest import i PUMSA no s'havia reconegut aquest ingrés.
 - Mataró Audiovisual EPE: en el seu capítol VII li hem aplicat un ajust en negatiu (menor ingrés no financer) per import de -52.739,50, donat que s'ha reconegut més ingressos que les obligacions que l'ajuntament de Mataró (entitat pagadora) té reconegudes amb ella.

(8) Fons Next Generation UE (FONS MRR)

En comptabilitat nacional s'aplica la Guidance Note d'Euroestat de setembre de 2021 sobre el registre de Despeses i Ingressos vinculats al Mecanisme de Recuperació i Resilència (MRR). S'estableix el principi de Neutralitat respecte al registre de despeses i ingressos vinculats al MRR. L'excés de transferències rebudes per actuacions incloses en el MRR respecte a les despeses tenen la consideració d'avançament financer. Per obtenir aquesta neutralitat s'eliminen del pressupost de l'Ajuntament els reconeixements d'ingressos i les obligacions vinculades al MRR.

Pels projectes d'inversió de Next-Comerç (destinat a la innovació urbana en el comerç) i pel projecte Next-Transformació Digital, donat que és el primer any i permeten justificar amb despesa provinent de l'exercici 2021, pels drets reconeguts i que es justificaran amb despesa del 2021 els hem considerat com a aplicats i no hem realitzat cap ajust.

El projecte de Next-Comerç, inclou tant finançament de despesa d'inversió com de despesa corrent. Per aquest projecte s'han reconegut íntegrament tots els ingressos corresponents al seu finançament. Per la part de la despesa corrent s'ha considerat com ajust SEC l'excés de finançament calculat en les desviacions i que ha estat incorporat com a romanents de crèdits afectats al pressupost de l'exercici 2023.

El detall dels ajustos aplicats són els següents i en total suposen una disminució de la capacitat de finançament de -866.964,63€:



DESPESES DE CAPITAL				INGRESSOS		OBLIGACIONS			AJUST	
PROJECTE	PARTIDES	PRESSUPOST	DR's 2022	ANTERIORIS	2022	TOTAL				
NEXT_COMERÇ	120200/92511A/62300	90.000,00	90.000,00		0,00	0,00			-90.000,00	
	420201/43142Z/62600	218.059,20	218.059,20		0,00	0,00			-218.059,20	
	710101/15301B/60500	47.849,21	47.849,21		47.849,21	47.849,21			0,00	
	710202/92071A/63200	90.000,00	90.000,00		0,00	0,00			-90.000,00	
	710202/92071A/63201	189.480,94	189.480,94		35.479,44	35.479,44			-154.001,50	
	Despesa Justificada en anys anteriors		184.483,63			184.483,63			0,00	
	TOTAL		819.872,98	184.483,63	83.328,65	267.812,28			-552.060,70	
NEXT_TRANSFORMACIÓ DIGITAL	120202/92032Z/62600	120.000,00	60.000,00		60.000,00	60.000,00			0,00	
	Despesa Justificada en anys anteriors		72.563,16		72.563,16	72.563,16			0,00	
	Despesa Justificada en anys anteriors		108.613,05		108.613,05	108.613,05			0,00	
	TOTAL		241.176,21	181.176,21	60.000,00	241.176,21			0,00	
NEXT_ZBE	710100/15301B/60901	323.027,49	0,00		209.791,29	209.791,29			209.791,29	
	710400/13411B/60903	387.156,58	0,00		0,00	0,00			0,00	
	710400/13411E/60900	262.082,66	0,00		31.058,58	31.058,58			31.058,58	
	710400/13411Z/60900	411.872,85	0,00		23.027,68	23.027,68			23.027,68	
	TOTAL		0,00		0,00	263.877,55	263.877,55			263.877,55
NEXT_PIREP1	710201/34221E/63201	444.794,02	444.794,02		206.912,31	206.912,31			-237.881,71	
	TOTAL		444.794,02		0,00	206.912,31	206.912,31			-237.881,71
NEXT_CULTURA (LLIBRES BIBLIOTEQUES)	850200/33211C/62900	3.100,01	2.480,01		2.480,01	2.480,01			0,00	
	850200/33211F/62900	3.100,01	2.480,01		2.480,01	2.480,01			0,00	
	TOTAL		4.960,02		0,00	4.960,02	4.960,02			0,00
TOTAL AJUSTAMENTS CAPITAL									-526.064,86	
DESPESES CORRENT										
PROJECTE: AGENDA 20-30									0,00	
PROJECTE: NEXT_COMERÇ									-340.899,77	
TOTAL AJUSTAMENTS CORRENT + CAPITAL									-866.964,63	

- Ingressos obtinguts del pressupost de la Unió Europea: segons els ajustaments SEC s'ha establert com a criteri de registre del fons aquell exercici en que la corporació local envii els justificants de la despesa realitzada de subvencions europees rebudes. Actualment no disposem d'informació sobre els justificants de despesa realitzada i per tant no realitzem cap ajustament.
- **Possibles Ajustaments no aplicats:**
 - **Préstecs atorgats per l'Ajuntament de Mataró.** Cal tenir en compte que a data de la liquidació 2022 l'Ajuntament de Mataró presentava en el seu actiu, els següents crèdits a ll.t. concedits a entitats del grup municipal que no formen part del sector Administracions Públiques:
 - Fundació Unió de Cooperadors: 90.000€
 - Fundació Hospital St. Jaume i Sta. Magdalena: 2.492.225,79€
 - AMSA: 2.340.000€
 - **Fundació Unió de Cooperadors:** ajut reintegrable d'import 90.000,00€, sense interessos amb destí a finançar despesa d'inici d'activitat i despesa d'inversió. El termini màxim per al retorn d'aquest ajut reintegrable finalitza el 31 de desembre de 2023.
 - **Fundació Hospital St. Jaume i Sta. Magdalena:** préstec d'import 2.492.225,79€ destinat a cancel·lar el deute tributari que, per aquest mateix import, la Fundació mantenia amb l'Agència Tributària de l'Estat. L'any de la concessió del préstec va ser al 2017 i la durada és de 25 anys. La primera quota es preveu que es faci efectiva en el



2024. Els interessos d'aquest préstec es troben subvencionats. El contracte de préstec preveu una garantia hipotecaria.

- **AMSA:** préstec concedit per import 2.400.000,00€, reintegrable en un termini de 10 any, en quotes d'amortització trimestrals d'import 60mil€, sense interessos per estar subvencionats. A data 31.12.2022 el deute pendent era de 2.340.000,00€. El destí d'aquest préstec era finançar les inversions de l'exercici 2022.

El fallit del saldo pendent de cobrament d'un préstec suposa una transferència implícita als efectes del SEC. D'acord amb el manual de càlcul del dèficit en comptabilitat nacional adaptat a les corporacions locals del Ministeri, en aplicació dels ajustos III.6 "Consolidació de transferències entre Administracions Públiques" i III. 13 "Assumpció i cancel·lació de deutes d'empreses públiques", quan el préstec és a una entitat del grup, inclosa a l'art. 2.1. de LOEPSF, no caldria fer cap ajust per ser entitats consolidables, donat que fora un ajust en despesa a l'entitat que ha registrat la cancel·lació/assumpció i un ingrés per la que hauria d'haver fet el pagament, però en el cas de la resta d'entitats es considerarà un ajust, minorant la capacitat de finançament.

La resta d'ajustaments SEC10, que s'han d'aplicar d'acord amb el document actual emès pel MINHAP, o bé no tenen aplicació en la liquidació 2022 o bé la seva rellevància no és significativa



ANNEX 3
AVALUACIÓ DEL COMPLIMENT
DE L'OBJECTIU DE LA REGLA DE
LA DESPESA



BASE DE LA DESPESA DE L'EXERCICI 2021							
APLICACIONS NO FINANCERES, llevat interessos	AJUNTAMENT	MATARÓ AUDIOVISUAL	CMAC	PUMSA	CXTAC	Consorci Tr. Residus	TOTAL
Despeses dels capítols 1 a 7, llevat d'interessos	133.048.700,23	1.351.466,30	240.675,27	5.657.807,04	243.425,53	26.199.821,21	166.741.895,58

(+/-) Ajustaments SEC

Alienació de terrenys i d'altres inversions reals (Concepte Ingrés 602)	-8.201,90						-8.201,90
+ Despeses realitzades en l'exercici pdes aplicar al Pss (compte 413)	-361.103,77						-361.103,77

(+/-) Despesa Finançada amb Fons Finalistes

Ingressos Cap 4 i 7 procedents d'AAPP	-27.551.990,97			-216.218,34	-120.000,00	-32.175,00	-27.920.384,31
Desviacions de Finançament de l'Exercici 2021	1.020.680,21				-91.684,27		928.995,94

(-) Consolidació de transferències

(-) Transferències internes entre entitats de l'art. 2.1 LOEPSF	-10.982.294,92	0,00	0,00	-497.177,38	0,00	0,00	-11.479.472,30
---	----------------	------	------	-------------	------	------	----------------

Base de la despesa exercici 2021 (1)	95.165.788,88	1.351.466,30	240.675,27	4.944.411,32	31.741,26	26.167.646,21	127.901.729,24
---	----------------------	---------------------	-------------------	---------------------	------------------	----------------------	-----------------------

BASE DE LA DESPESA DE L'EXERCICI 2022

APLICACIONS NO FINANCERES, llevat interessos	AJUNTAMENT	MATARÓ AUDIOVISUAL	CMAC	PUMSA	CXTAC	Consorci Tr. Residus	TOTAL
Despeses dels capítols 1 a 7, llevat d'interessos	141.533.048,09	1.522.705,24	239.550,07	6.567.200,38	337.252,97	19.189.591,28	169.389.348,03

(+/-) Ajustaments SEC

Alienació de terrenys i d'altres inversions reals (Concepte Ingrés 602)	-19.350,72						-19.350,72
+ Despeses realitzades en l'exercici pdes aplicar al Pss (compte 413)	-125.998,17						-125.998,17

(+/-) Despesa Finançada amb Fons Finalistes

Ingressos Cap 4 i 7 procedents d'AAPP	-28.340.310,58			-255.902,69	-201.502,68		-28.797.715,95
Desviacions de Finançament de l'Exercici 2022	448.546,92				-25.686,42		422.860,50

(-) Consolidació de transferències

(-) Transferències internes entre entitats de l'art. 2.1 LOEPSF	-8.441.701,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-8.441.701,29
---	---------------	------	------	------	------	------	---------------

BASE DE LA DESPESA EXERCICI ACTUAL	105.054.234,25	1.522.705,24	239.550,07	6.311.297,69	110.063,87	19.189.591,28	132.427.442,40
---	-----------------------	---------------------	-------------------	---------------------	-------------------	----------------------	-----------------------

VALORACIÓ DE CANVIS NORMATIUS SOBRE RECAPTACIÓ EXERCICI 2022	85.148,14	0,00	0,00	0,00	0,00	831.831,95	916.980,09
---	------------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------------	-------------------

TAXA IMPLÍCITA DE CREIXEMENT (Base de la despesa exercici actual-Valoració canvis normatius/ Base desp. Exercici Anterior)-1)	10,30%	12,67%	-0,47%	27,65%	246,75%	-29,85%	2,82%
---	---------------	---------------	---------------	---------------	----------------	----------------	--------------

MINHAP: % Increment despesa computable 2022 s/2021	10,39%	12,67%	-0,47%	27,65%	246,75%	-26,67%	3,54%
---	---------------	---------------	---------------	---------------	----------------	----------------	--------------



▪ **Detall d'augment/disminucions permanents de recaptació per canvis normatius (art. 12.4 LOEPSF)**

INCREMENT INGRESSOS LIQUIDACIÓ 2022	
Taxa per ocupacions subsòl: recuperació tarifes	85.148,14
TOTAL INCREMENT INGRESSOS PER CANVIS NORMATIUS AJUNTAMENT	85.148,14
TOTAL INCREMENT INGRESSOS CANVIS NORMATIUS C. TR. DE RESIDUS	831.831,95

▪ **Els ajustament SEC 10 aplicats són:**

- (1) Ajustament en termes d'inversió neta: quan el SEC10 parla d'inversió (Formació Bruta de Capital) ho fa en termes d'inversió neta, és a dir, la inversió o despesa minorada per l'alienació d'actius no financers. Disminuïm la despesa no financera pels ingressos de la venda de parcel·les sobrants de la via pública (ingrés de capítol 6, concepte 602)
- (2) S'ajusta la base de la despesa per la diferència entre les despeses pendents d'aplicar al pressupost (compte 413 segons ordre HAC/1364/2018): els saldos de l'exercici anterior suposaran una menor despesa i els de final de l'exercici l'augmentaran. S'aplica el principi de meritament i no el de reconeixement de l'obligació.

AJUNTAMENT DE MATARÓ	Exercici 2021	Exercici 2022	Diferència (2021-2022)
41310- Creditors per operacions pendents d'aplicar	0,00	78.730,79	78.730,79
TOTAL DESEPESES MERITADES	0,00	78.730,79	78.730,79

AJUNTAMENT	Exercici 2021	Exercici 2022	Diferència 2022-2021
41300-Periodificació paga extra	777.094,46	679.994,70	-97.099,76
41300- Periodificació Productivitat del personal meritada	565.445,94	604.995,52	39.549,58
41300- Periodificació de despese diverses, consums i telefonia	172.753,95	25.575,17	-147.178,78
TOTAL DESEPESES MERITADES	1.515.294,35	1.310.565,39	-204.728,96

▪ **Despesa finançada amb fons finalistes procedents de la UE o d'altres administracions públiques:**

D'acord amb la guia per al càlcul de la regla de la despesa per Corporacions locals per a obtenir la despesa computable definida en la regla de despesa, es descomptarà la part de la despesa finançada amb fons finalistes procedents de la Unió Europea o d'altres Administracions públiques. En aquest sentit, es reduirà la part de la despesa que es financi amb ingressos afectats encara que aquests fons es percebin en un exercici diferent al de la meritació de la despesa.

Per tant primer descomptarem tots els ingressos provinents de subvencions finalistes provinents d'administracions públiques i després aquests els ajustarem amb les desviacions de finançament per obtenir la despesa computable a l'exercici.



1. Descompte tots els drets recaptats per subvencions finalistes provinents d'administracions públiques.

AJUSTAMENT INGRESSOS Cap 4 i 7 PROCEDENTS d'AAPP	
CAPÍTOL 4	AJUNTAMENT
AFFECTAT A LA REGLA DE LA DESPESA: Fons Finalistes procedents de la UE i d'altres Admons Públiques	24.238.674,67
UNIÓ EUROPEA	1.239.809,32
ESTAT	1.382.253,53
COMUNITAT AUTÒNOMA	18.477.176,24
DIPUTACIONS	3.030.560,66
ALTRES ADMINISTRACIONS	108.874,92
NO AFECTEN A LA REGLA DE LA DESPESA	36.077.047,14
PIE I Fons Català	34.316.586,14
Sub. Generalitat Oficina Local Habitatge_ Transf. PUMSA	255.902,69
PCL-Subv. Interessos Préstecs	246.902,22
Aportacions empreses Privades	93.475,56
Transf. GRUP Ajuntament	43.600,00
Subv. diba programa específic de resiliència local (JUSTIFICAT AMB AMORTITZACIÓ PRÉSTECES)	1.120.580,53
Total Capítol IV d'INGRESSOS	60.315.721,81

	AJUNTAMENT
AFFECTAT A LA REGLA DE LA DESPESA: Fons Finalistes procedents de la UE i d'altres Admons Públiques	4.101.635,91
UNIÓ EUROPEA	2.235.897,15
ESTAT	218.718,67
COMUNITAT AUTÒNOMA	1.647.020,09
DIPUTACIONS	1.647.020,09
NO AFECTEN A LA REGLA DE LA DESPESA	68.232,13
Privats: YES WE RENT	68.232,13
Total Capítol VII d'INGRESSOS	4.169.868,04
TOTAL CAP. IV I VII AFFECTAT A LA REGLA DE LA DESPESA	28.340.310,58

2. Ajustem els ingressos amb les desviacions de finançament per obtenir la despesa meritada en l'exercici.

AJUNTAMENT	Altres	Capítol 7 de Subv. Capital	Total
Desviació positiva exercici 2022_Inversions	11.265.237,66	3.084.274,61	14.349.512,27
Desviació negativa exercici 2022- Inversions	-5.571.689,06	-2.458.219,83	-8.029.908,89
DIFERÈNCIA de desviacions afectades a la Regla de la despesa 2022	5.693.548,60	626.054,78	6.319.603,38

AJUNTAMENT	Altres	Capítol 4_ Subv. Corrent	Total
Desviació positiva exercici 2022_Corrent	0,00	4.546.453,28	4.546.453,28
Desviació negativa exercici 2022 - Corrent	0,00	-4.723.961,14	-4.723.961,14
DIFERÈNCIA de desviacions afectades a la Regla de la despesa 2022	0,00	-177.507,86	-177.507,86
DESVIACIONS TOTAL afectades a la Regla de la despesa 2022	5.693.548,60	448.546,92	6.142.095,52



▪ Consolidació de Transferències:

D'acord amb l'apartat 3 de la guia per a la determinació de la regla de la despesa per les corporacions locals publicada pel MINHAP, per a l'ajustament de consolidació de transferències es descomptaran totes aquelles despeses, considerades transferències conforme el Sistema Europeu de Comptes, el destinatari de les quals siguin les unitats que integren la corporació local incloses dins el sector d'administracions públiques. A aquests efectes es consideraran les despeses recollides en els capítols 4 i 7 del pressupost de despeses, les que resultin d'aportacions de capital, condonació i cancel·lació de deutes i préstecs, **així com qualsevol altra despesa amb independència del capítol en el que es trobi registrat en el pressupost.** L'ajustament es descomptarà en l'entitat pagadora.

Pressupost de Despeses 2022 (Ajustos de Consolidació)	AJUNTAMENT
Capítol I. Personal	0,00
Capítol II. Bens corrents i serveis	5.590.798,05
Capítol III. Financeres	0,00
Capítol IV. Transferències corrents	2.050.265,41
Capítol VI. Inversions	677.579,00
Capítol VII. Transferències capital	123.058,83
TOTAL AJUSTOS	8.441.701,29



ANNEX 4 i 5
ANUALITAT TEÒRICA I ESTAT DEL DEUTE DE
L'AJUNTAMENT DE MATARÓ

ANNEX 4. Anualitat Teòrica a 31.12.2021

Ref. cliente	Banco	Número expedient	Data de formalització	Capital Inicial	Capital pendiente	Vida residual	Denominación del tipo pagado	Tipo usado	Importe de las anualidades constantes
BBV10	BBVA	L010054/2010	19/4/2010	700.000,00	35.000,00	1,00	(Euribor 3M + 1.215)-Floor -1.215 sobre Euribor 3M	0,644%	35.225,40
BBV14	BBVA	L010047/2014	24/12/2014	4.440.000,00	1.665.000,00	3,00	Tipo Fijo a 3 %	3,00%	588.628,05
BBV15	BBVA	L010046/2014	31/7/2015	2.000.000,00	937.500,00	4,00	Euribor 3M + 1.51	0,939%	239.902,66
BBV18	BBVA	L010024/2018	21/12/2018	3.820.150,78	3.342.631,94	7,00	Tipo Fijo a 0.97 %	0,97%	496.225,42
BBV19	BBVA	L020155/2019	24/7/2019	14.637.050,07	12.239.015,32	8,00	(Euribor 3M + 0.52)-Floor -0.52 sobre Euribor 3M	0,00%	1.529.876,92
BCH10	Banco Santander	L010139/2010	30/7/2010	5.000.000,00	375.000,00	1,00	(Euribor 12M + 1.8)-Floor -1.8 sobre Euribor 12M	1,308%	379.905,00
BP10	Banco Popular / Santander	L010142/2010	30/9/2010	1.000.000,00	85.800,28	1,00	(Euribor 12M + 1.75)-Floor 1.25 sobre Euribor 12M	3,00%	88.374,29
BS19	Banco Santander	L020207/2019	29/10/2019						
BSB12	Banc Sabadell	L010044/2012	1/8/2012	4.000.000,00	2.053.518,70	6,00	(Euribor 3M + 3.099)-Floor -3.099 sobre Euribor 3M	2,528%	373.165,45
BSB15	Banc Sabadell	L010036/2015	21/12/2015	4.863.770,42	2.041.437,19	4,00	Euribor 3M + 1.465	0,893%	521.803,72
BSB16	Banc Sabadell	L010022/2016	17/11/2016	6.913.097,74	3.693.874,93	5,00	Euribor 3M + 0.844	0,273%	744.836,55
BSB17	Banc Sabadell	L010025/2017	19/12/2017	5.000.000,00	3.215.274,44	6,00	(Euribor 3M + 0.706)-Floor -0.706 sobre Euribor 3M	0,134%	538.395,15
BSB18	Banc Sabadell	L010021/2018	19/11/2018	7.212.000,00	5.392.215,73	7,00	Euribor 3M + 0.739	0,167%	775.470,83
CAM10	Banc Sabadell	L010143/2010	4/8/2010	1.200.000,00	90.000,00	1,00	Euribor 3M + 2-Floor -2 sobre Euribor 3M	1,448%	91.303,20
CE17B	Caixa d'Enginyers	L010018/2017	21/9/2017	1.000.000,00	413.793,08	3,00	(Euribor 3M + 1.9)-Floor -1.9 sobre Euribor 3M	1,355%	141.685,73
CEL10	Bankia	L010141/2010	4/8/2010	2.891.134,20	238.859,44	1,00	Euribor 3M + 2.3	1,727%	242.984,54
CJM18A	Cajamar	L010006/2018	23/4/2018	2.475.479,09	1.538.811,33	6,00	Tipo Fijo a 1.266 %	1,266%	267.951,80
CJM18B	Cajamar	L010007/2018	23/4/2018	791.263,03	365.198,37	3,00	Tipo Fijo a 1.266 %	1,266%	124.827,99
CJM18C	Cajamar	L010005/2018	23/4/2018	2.312.500,00	1.437.500,00	6,00	Tipo Fijo a 1.266 %	1,266%	250.310,56
CMA10	Bankia	L010140/2010	4/8/2010	1.500.000,00	122.319,94	1,00	(Euribor 3M + 2)-Floor -2 sobre Euribor 3M	1,43%	124.069,12
CP12	Caixabank S.A.	L010082/2012	24/12/2012	4.050.000,00	2.025.000,00	6,00	(Euribor 3M + 3)-Floor -3 sobre Euribor 3M	2,429%	366.766,20
CP17A	Caixabank S.A.	L010030/2016	3/7/2017	656.245,20	418.211,17	7,00	Tipo Fijo a 1.42 %	1,42%	
CP17B DIVERSOS	Caixabank S.A.	L010031/2016	21/7/2017	578.568,73	341.863,08	6,00	Tipo Fijo a 1.893 %	1,893%	
DEXIA10	Dexia Crèdit Local (ex Dexia Sabadell)	L010017/2010	19/2/2010	8.707.315,11	217.682,79	1,00	(Euribor 3M + 0.85)-Floor -0.85 sobre Euribor 3M	0,279%	218.290,12
DIPU17	Diputacio Barcelona	L010005/2017	5/5/2017	175.000,00	35.000,00	1,00	Tipo Fijo a 0 %	0,00%	35.000,00
DIPU18	Diputacio Barcelona	L010011/2018	18/9/2018	175.000,00	70.000,00	2,00	Tipo Fijo a 0 %	0,00%	35.000,00
DIPU19	Diputacio Barcelona	L020142/2019	13/6/2019	175.000,00	105.000,00	3,00	Tipo Fijo a 0 %	0,00%	35.000,00
LIB17	Liberbank	L010006/2017	13/6/2017	2.500.000,00	1.402.439,02	6,00	(Euribor 3M + 0.82)-Floor -0.82 sobre Euribor 3M	0,247%	235.764,67
MI09	Ministerio de Industria Energia y Turismo	L010083/2009	12/12/2008	2.741.957,10	456.992,80	2,00	Tipo Fijo a 0 %	0,00%	228.496,40
DIPU20	Diputacio Barcelona	L020074/2020	11/5/2020	200.000,00	160.000,00	4,00	Tipo Fijo a 0 %	0,00%	40.000,00
BBV20	BBVA	L020097/2020	18/6/2020	11.645.025,95	10.597.635,63	9,00	(Euribor 3M + 0.86)-Floor -0.86 sobre Euribor 3M	0,288%	1.194.536,30
BBV20B	BBVA	L020193/2020	30/11/2020	1.654.974,05	1.603.059,24	9,00	(Euribor 3M + 0.56)-Floor -0.56 sobre Euribor 3M	0,00%	178.117,69
BBV21	BBVA	L020136/2021	6/7/2021	13.300.000,00	12.949.077,66	10,00	(Euribor 3M + 0.47)-Floor -0.47 sobre Euribor 3M	0,00%	1.294.907,77
DIPU21	Diputacio Barcelona	L020131/2021	15/6/2021	200.000,00	200.000,00	10,00	Tipo Fijo a 0 %	0,00%	20.000,00
BSB21	Banc Sabadell	L020147/2021	30/6/2021	6.278.066,36	6.278.066,36	7,00	Tipo Fijo a 0.06 %	0,06%	899.020,39
LIB21	Liberbank	L020146/2021	23/6/2021	6.278.066,36	6.278.066,36	7,00	(Euribor 12M + 0.28)-Floor -0.28 sobre Euribor 12M	0,00%	896.866,62
				131 071 664,19 €	82 420 844,80 €				13.232.708,54

 PROVEEDORES* REFINANÇAT
 PER DA108 DE LA LPGE2021

 Prèstecs Hipotecaris. Art. 53
 RDL 2/2004
 Prèstecs Hipotecaris. Art. 53
 RDL 2/2004

ANNEX 4 Anualitat Teòrica a 31.12.2022

Ref. cliente	Banco	Número expedient	Data de formalització	Capital Inicial	Capital pendiente	Vida residual	Denominación del tipo pagado	Tipo usado	Importe de las anualidades constantes
BBV14	BBVA	L010047/2014	24/12/2014	4.440.000,00	1.110.000,00	2,00	Tipo Fijo a 3 %	3,00%	580.098,03
BBV15	BBVA	L010046/2014	31/7/2015	2.000.000,00	687.500,00	3,00	Euribor 3M + 1.51	3,694%	246.302,17
BBV18	BBVA	L010024/2018	21/12/2018	3.820.150,78	2.865.113,10	6,00	Tipo Fijo a 0.97 %	0,97%	493.861,02
BBV19	BBVA	L020155/2019	24/7/2019	14.637.050,07	10.659.787,52	7,00	(Euribor 3M + 0.52)-Floor -0.52 sobre Euribor 3M	2,246%	1.662.675,07
BSB12	Banc Sabadell	L010044/2012	1/8/2012	4.000.000,00	1.716.680,52	5,00	(Euribor 3M + 3.099)-Floor -3.099 sobre Euribor 3M	5,283%	399.616,90
BSB15	Banc Sabadell	L010036/2015	21/12/2015	4.863.770,42	1.542.100,50	3,00	Euribor 3M + 1.465	3,597%	551.448,58
BSB16	Banc Sabadell	L010022/2016	17/11/2016	6.913.097,74	2.967.261,06	4,00	Euribor 3M + 0.844	2,976%	797.815,38
BSB17	Banc Sabadell	L010025/2017	19/12/2017	5.000.000,00	2.688.568,09	5,00	(Euribor 3M + 0.706)-Floor -0.706 sobre Euribor 3M	2,838%	584.348,38
BSB18	Banc Sabadell	L010021/2018	19/11/2018	7.212.000,00	4.638.437,43	6,00	Euribor 3M + 0.739	2,871%	852.586,60
CE17B	Caixa d'Enginyers	L010018/2017	21/9/2017	1.000.000,00	275.862,04	2,00	(Euribor 3M + 1.9)-Floor -1.9 sobre Euribor 3M	3,073%	144.321,02
CJM18A	Cajamar	L010006/2018	23/4/2018	2.475.479,09	1.271.191,97	5,00	Tipo Fijo a 2.602 %	1,4719%	274.424,00
CJM18B	Cajamar	L010007/2018	23/4/2018	791.263,03	243.465,61	2,00	Tipo Fijo a 2.602 %	1,4719%	126.504,38
CJM18C	Cajamar	L010005/2018	23/4/2018	2.312.500,00	1.187.500,00	5,00	Tipo Fijo a 2.602 %	1,4719%	256.356,64
CP12	Caixabank S.A.	L010082/2012	24/12/2012	4.050.000,00	1.687.500,00	5,00	(Euribor 3M + 3)-Floor -3 sobre Euribor 3M	5,184%	391.754,58
CP17A	Caixabank S.A.	L010030/2016	3/7/2017	656.245,20	360.163,62	6,00	Tipo Fijo a 1.341 %	1,341%	
CP17B DIVERSOS	Caixabank S.A.	L010031/2016	21/7/2017	578.568,73	283.748,87	5,00	Tipo Fijo a 1.893 %	1,893%	
DIPU18	Diputacio Barcelona	L010011/2018	18/9/2018	175.000,00	35.000,00	1,00	Tipo Fijo a 0 %	0,00%	35.000,00
DIPU19	Diputacio Barcelona	L020142/2019	13/6/2019	175.000,00	70.000,00	2,00	Tipo Fijo a 0 %	0,00%	35.000,00
LIB17	Liberbank	L010006/2017	13/6/2017	2.500.000,00	1.158.536,58	5,00	(Euribor 3M + 0.82)-Floor -0.82 sobre Euribor 3M	2,952%	252.625,16
MI09	Ministerio de Industria Energia y Turismo	L010083/2009	12/12/2008	2.741.957,10	228.496,37	1,00	Tipo Fijo a 0 %	0,00%	228.496,37
DIPU20	Diputacio Barcelona	L020074/2020	11/5/2020	200.000,00	120.000,00	5,00	Tipo Fijo a 0 %	0,00%	40.000,00
BBV20	BBVA	L020097/2020	18/6/2020	11.645.025,95	9.350.854,99	8,00	(Euribor 3M + 0.86)-Floor -0.86 sobre Euribor 3M	2,586%	1.308.925,45
BBV20B	BBVA	L020193/2020	30/11/2020	1.654.974,05	1.424.941,56	8,00	(Euribor 3M + 0.56)-Floor -0.56 sobre Euribor 3M	2,286%	196.923,57
BBV21	BBVA	L020136/2021	6/7/2021	13.300.000,00	12.589.381,06	9,00	(Euribor 3M + 0.47)-Floor -0.47 sobre Euribor 3M	2,196%	1.556.856,16
BBV22	BBVA	L020148/2022	5/7/2022	13.300.000,00	13.053.097,78	10,00	(Euribor 3M + 0.33)-Floor -0.33 sobre Euribor 3M	2,514%	1.492.509,95
DIPU21	Diputacio Barcelona	L020131/2021	15/6/2021	200.000,00	180.000,00	9,00	Tipo Fijo a 0 %	0,00%	20.000,00
BSB21	Banc Sabadell	L020147/2021	30/6/2021	6.278.066,36	5.381.199,74	6,00	Tipo Fijo a 0.06 %	0,06%	898.750,98
LIB21	Liberbank	L020146/2021	23/6/2021	6.278.066,36	5.381.199,74	6,00	(Euribor 12M + 0.28)-Floor -0.28 sobre Euribor 12M	3,545%	1.011.373,37
DIPU22	Diputacio Barcelona	Pendent	Any 2022	200.000,00	200.000,00	10,00	Tipo Fijo a 0 %	0,00%	20.000,00
				123 398 214,88 €	83 357 588,15 €				14.458.573,76

Prèstecs Hipotecaris. Art. 53 RDL 2/2004

Prèstecs Hipotecaris. Art. 53 RDL 2/2004

ESTAT DEL DEUTE A 31.12.2022_AJUNTAMENT DE MATARÓ

Año de disposición	Número de contrato	Ref. banco	Organismo prestamista	Vida	Tipo				Periodicidad	Fecha del primer año de reembolso		Deuda en capital		Intereses devengados y no vencidos	Anualidad pagada durante el ejercicio		Anualidad a pagar durante el ejercicio
					FRV	Índice	Margen	Act.		de interés	de amortización	al origen	al 31/12/2022		intereses	Capital	
2012	BSB12	0036.47.0001267035_F	Banc Sabadell	15,00	Variable	(Euribor 3M + 3.099)-Floor -3.099 sobre Euribor 3M	3,0990%	5,1717%	M	31/8/2012	30/9/2015	4 000 000,00 €	1 716 680,52 €	0,00 €	58 003,16 €	336 838,18 €	394 841,34 €
2016	BSB16	807558326963_F	Banc Sabadell	10,00	Variable	Euribor 3M + 0.844	0,8440%	3,0094%	T	31/12/2016	31/3/2018	6 913 097,74 €	2 967 261,06 €	0,00 €	27 155,94 €	726 613,87 €	753 769,81 €
2015	BSB15	0081.0036.47.0001267035_F	Banc Sabadell	10,00	Variable	Euribor 3M + 1.465	1,4650%	3,6458%	T	31/3/2016	31/3/2017	4 863 770,42 €	1 542 100,50 €	0,00 €	26 047,73 €	499 336,69 €	525 384,42 €
2010	CAM10	807405188344	Banc Sabadell	12,00	Variable	null		1,5737%		4/11/2010	4/11/2012	1 200 000,00 €	0,00 €	0,00 €	664,69 €	90 000,00 €	90 664,69 €
2017	BSB17	807598967724	Banc Sabadell	10,00	Variable	(Euribor 3M + 0.706)-Floor -0.706 sobre Euribor 3M	0,7060%	2,8684%	T	31/12/2017	31/3/2019	5 000 000,00 €	2 688 568,09 €	0,00 €	19 985,34 €	526 706,35 €	546 691,69 €
2018	BSB18_PCL	807633266061	Banc Sabadell	10,00	Variable	Euribor 3M + 0.739	0,7390%	2,9021%	T	6/12/2018		7 212 000,00 €	4 638 437,43 €	0,00 €	35 759,78 €	753 778,30 €	789 538,08 €
2021	BSB21	807737075343	Banc Sabadell	7,00	Fijo	Tipo Fijo a 0.06 %	0,0000%	0,06%	C			6 278 066,36 €	5 381 199,74 €	1 627,63 €	3 766,84 €	896 866,62 €	900 633,46 €
			Banc Sabadell									35 466 934,52 €	18 934 247,34 €	1 627,63 €	171 383,48 €	3 830 140,01 €	4 001 523,49 €
2010	BP10	0710-10080402_F	Banco Popular	12,00	Variable	null		3,0339%		31/12/2010	31/12/2012	1 000 000,00 €	0,00 €	0,00 €	1 290,21 €	85 800,28 €	87 090,49 €
			Banco Popular									1 000 000,00 €	0,00 €	0,00 €	1 290,21 €	85 800,28 €	87 090,49 €
2010	CEL10	20100339	Bankia	12,00	Variable	null		1,8446%		4/11/2010	4/11/2012	2 891 134,20 €	0,00 €	0,00 €	2 110,05 €	238 859,44 €	240 969,49 €
2010	CMA10	12014936-00_F	Bankia	12,00	Variable	null		1,559%		4/2/2011	4/11/2012	1 500 000,00 €	0,00 €	0,00 €	896,08 €	122 319,94 €	123 216,02 €
			Bankia									4 391 134,20 €	0,00 €	0,00 €	3 006,13 €	361 179,38 €	364 185,51 €
2015	BBV15	0182.6035.15.00043798	BBVA	10,00	Variable	Euribor 3M + 1.51	1,5100%	3,1981%	T	31/10/2015	31/10/2017	2 000 000,00 €	687 500,00 €	3 628,76 €	9 998,20 €	250 000,00 €	259 998,20 €
2014	BBV14	14-103567	BBVA	10,00	Fijo	Tipo Fijo a 3 %	0,0000%	3,0787%	T	24/3/2015	24/3/2017	4 440 000,00 €	1 110 000,00 €	647,50 €	44 295,94 €	555 000,00 €	599 295,94 €
2010	BBV10	10-042234	BBVA	12,00	Variable	null		0,6662%		19/7/2010	19/7/2012	700 000,00 €	0,00 €	0,00 €	88,32 €	35 000,00 €	35 088,32 €
2018	BBV18	018260350083000003389	BBVA	10,00	Fijo	Tipo Fijo a 0.97 %	0,0000%	0,9878%	T		21/3/2021	3 820 150,78 €	2 865 113,10 €	771,99 €	31 107,93 €	477 518,84 €	508 626,77 €
2019	BBV19_PCL	01826035009560305047	BBVA	9,00	Variable	(Euribor 3M + 0.52)-Floor -0.52 sobre Euribor 3M	0,5200%	1,3081%	T	24/10/2019	17/9/2019	14 637 050,07 €	10 659 787,52 €	25 833,40 €	7 102,04 €	1 579 227,80 €	1 586 329,84 €
2020	BBV20_PCL	0182-6035-009560359331	BBVA	10,00	Variable	(Euribor 3M + 0.86)-Floor -0.86 sobre Euribor 3M	0,8600%	2,6497%	T			11 645 025,95 €	9 350 854,99 €	8 732,14 €	55 333,51 €	1 246 780,64 €	1 302 114,15 €
2020	BBV20B	0182-6035-009560403069	BBVA	10,00	Variable	(Euribor 3M + 0.56)-Floor -0.56 sobre Euribor 3M	0,5600%	1,7822%	T			1 654 974,05 €	1 424 941,56 €	2 141,17 €	2 038,75 €	178 117,68 €	180 156,43 €
2021	BBV21	6035.95.60455091	BBVA	10,00	Variable	(Euribor 3M + 0.47)-Floor -0.47 sobre Euribor 3M	0,4700%	1,2569%	T			13 300 000,00 €	12 589 381,06 €	37 082,02 €	4 732,17 €	359 696,60 €	364 428,77 €
2022	BBV22	01826035 95 00060561581	BBVA	10,00	Variable	(Euribor 3M + 0.33)-Floor -0.33 sobre Euribor 3M	0,3300%	1,5337%				13 300 000,00 €	0,00 €	0,00 €	246 902,22 €	426 902,22 €	246 902,22 €
			BBVA									65 497 200,85 €	38 687 578,23 €	78 836,98 €	154 696,86 €	4 928 243,78 €	5 082 940,64 €
2017	CE17B	0710 10080402	Caixa d'Enginyers	7,00	Variable	(Euribor 3M + 1.9)-Floor -1.9 sobre Euribor 3M	1,9000%	3,1086%	T	22/12/2017	22/12/2017	1 000 000,00 €	275 862,04 €	188,38 €	5 151,47 €	137 931,04 €	143 082,51 €
			Caixa d'Enginyers									1 000 000,00 €	275 862,04 €	188,38 €	5 151,47 €	137 931,04 €	143 082,51 €
2017	CP17A	9620 30540949508_F	Caixabank	11,33	Fijo	Tipo Fijo a 1.341 %	0,0000%	1,3493%	M	2/9/2017	2/9/2017	656 245,20 €	360 163,62 €	375,65 €	5 360,77 €	58 047,55 €	63 408,32 €
2017	CP17B DIVERSOS	9620-3046149 DIVERSOS_F	Caixabank	10,00	Fijo	Tipo Fijo a 1.893 %	0,0000%	1,9095%	M	21/8/2017	21/8/2017	578 568,73 €	283 748,87 €	134,28 €	5 970,86 €	58 114,21 €	64 085,07 €
2012	CP12	312.479.818-98	Caixabank	15,00	Variable	(Euribor 3M + 3)-Floor -3 sobre Euribor 3M	3,0000%	5,2857%	T	31/12/2012	31/3/2016	4 050 000,00 €	1 687 500,00 €	0,00 €	56 070,14 €	337 500,00 €	393 570,14 €
			Caixabank									5 284 813,93 €	2 331 412,49 €	509,93 €	67 401,77 €	453 661,76 €	521 063,53 €
2018	CJM18B	3058/0572/25/1649703307	Cajamar	6,00	Fijo con diferentes fases	Tipo Fijo a 2.602 %	0,0000%	2,6662%	T	23/7/2018	23/7/2018	791 263,03 €	243 465,61 €	1 214,21 €	5 036,29 €	121 732,76 €	126 769,05 €
2018	CJM18C	3058/0572/26/1649703284	Cajamar	9,25	Fijo con diferentes fases	Tipo Fijo a 2.602 %	0,0000%	2,6662%	T	23/7/2018	23/7/2018	2 312 500,00 €	1 187 500,00 €	5 922,26 €	21 514,84 €	250 000,00 €	271 514,84 €
2018	CJM18A	3058/0572/21/1649703291	Cajamar	9,25	Fijo con diferentes fases	Tipo Fijo a 2.602 %	0,0000%	2,6662%	T	23/7/2018	23/7/2018	2 475 479,09 €	1 271 191,97 €	6 339,65 €	23 031,13 €	267 619,36 €	290 650,49 €
			Cajamar									5 579 242,12 €	2 702 157,58 €	13 476,12 €	49 582,26 €	639 352,12 €	688 934,38 €
2010	DEXIA10		DCL	12,00	Variable	null		0,2834%		31/3/2010	30/6/2012	8 707 315,11 €	0,00 €	0,00 €	151,83 €	217 682,79 €	217 834,62 €
			DCL									8 707 315,11 €	0,00 €	0,00 €	151,83 €	217 682,79 €	217 834,62 €
2017	DIPU17	DIPU17	Diputacio Barcelona	5,00	Fijo	null		0,00%		30/6/2017	30/6/2018	175 000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	35 000,00 €	35 000,00 €
2019	DIPU19	DIPU19	Diputacio Barcelona	5,00	Fijo	Tipo Fijo a 0 %	0,0000%	0,00%	C	30/6/2020	30/6/2020	175 000,00 €	70 000,00 €	0,00 €	0,00 €	35 000,00 €	35 000,00 €
2020	DIPU20	DIPU20	Diputacio Barcelona	5,00	Fijo	Tipo Fijo a 0 %	0,0000%	0,00%	C	30/6/2021	30/6/2021	200 000,00 €	120 000,00 €	0,00 €	0,00 €	40 000,00 €	40 000,00 €
2021	DIPU21	DIPU21	Diputacio Barcelona	10,04	Fijo	Tipo Fijo a 0 %	0,0000%	0,00%	C	30/6/2022	30/6/2022	200 000,00 €	180 000,00 €	0,00 €	0,00 €	20 000,00 €	20 000,00 €
2022	DIPU22	DIPU22	Diputacio Barcelona	11,00	Fijo	Tipo Fijo a 0 %	0,0000%	0,00%	C	30/6/2023	30/6/2023	200 000,00 €	200 000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2018	DIPU18	DIPU18	Diputacio Barcelona	5,00	Fijo	Tipo Fijo a 0 %	0,0000%	0,00%	C	30/6/2019	30/6/2019	175 000,00 €	35 000,00 €	0,00 €	0,00 €	35 000,00 €	35 000,00 €
			Diputacio Barcelona									1 125 000,00 €	605 000,00 €	0,00 €	0,00 €	165 000,00 €	165 000,00 €
2017	LIB17	2048 0360 71 9604016559_F	Liberbank	10,00	Variable	(Euribor 3M + 0.82)-Floor -0.82 sobre Euribor 3M	0,8200%	2,2096%	T	12/7/2017	12/7/2017	2 500 000,00 €	1 158 536,58 €	5 560,97 €	5 406,20 €	243 902,44 €	249 308,64 €
2021	LIB21	2048 0360 74 9604041557	Liberbank	7,00	Variable	(Euribor 12M + 0.28)-Floor -0.28 sobre Euribor 12M	0,2800%	1,2733%	C			6 278 066,36 €	5 381 199,74 €	34 517,41 €	0,00 €	896 866,62 €	896 866,62 €
			Liberbank									8 778 066,36 €	6 539 736,32 €	40 078,38 €	5 406,20 €	1 140 769,06 €	1 146 175,26 €
2009	MI09	TSI-070200-2008-49 NAU MINGUELL	MINETUR	15,00	Fijo	Tipo Fijo a 0 %	0,0000%	0,00%	C	30/11/2012	30/11/2012	2 741 957,10 €	228 496,37 €	0,00 €	0,00 €	228 496,43 €	228 496,43 €
			MINETUR									2 741 957,10 €	228 496,37 €	0,00 €	0,00 €	228 496,43 €	228 496,43 €
2010	BCH10		Santander	12,00	Variable	null		1,9318%		30/10/2010	30/10/2012	5 000 000,00 €	0,00 €	0,00 €	2 677,19 €	375 000,00 €	377 677,19 €
			Santander									5 000 000,00 €	0,00 €	0,00 €	2 677,19 €	375 000,00 €	377 677,19 €
total												144 571 664,19 €	70 304 490,37 €	134 717,42 €	460 747,40 €	12 563 256,65 €	13 024 004,05 €

Tipo de cambio inicial

PART NO DISPOSADA

2022	BBV22	01826035 95 00060561581	BBVA	10,00	Variable	(Euribor 3M + 0.33)-Floor -0.33 sobre Euribor 3M	0,3300%	1,5337%				13 053 097,78 €	0,00 €				
------	-------	-------------------------	------	-------	----------	--	---------	---------	--	--	--	-----------------	--------	--	--	--	--

TOTAL	83 357 588,15 €
--------------	------------------------

DEUTE A ENTITATS DE CRÈDIT	69.470.994,00 €
DEUTE A ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES	833.496,37 €
DEUTE NO DISPOSAT	13 053 097,78 €

ESTAT DEL DEUTE A 31.12.2023_AJUNTAMENT DE MATARÓ

Año de disposición	Número de contrato	Ref. banco	Organismo prestamista	Vida	Tipo				Periodicidad	Fecha del primer año de reembolso		Deuda en capital		intereses devengados y no vencidos	Anualidad pagada durante el ejercicio		Anualidad a pagar durante el ejercicio
					FRV	Índice	Margen	Act.		de interés	de amortización	al origen	al 31/12/2023		intereses	Capital	
2012	BSB12	0036.47.0001267035_F	Banc Sabadell	15,00	Variable	(Euribor 3M + 3.099)-Floor -3.099 sobre Euribor 3M	3,0990%	6,9797%	M	31/8/2012	30/9/2015	4 000 000,00 €	1 388 191,87 €	0,00 €	97 058,95 €	328 488,65 €	425 547,60 €
2016	BSB16	807558326963_F	Banc Sabadell	10,00	Variable	Euribor 3M + 0.844	0,8440%	4,5527%	T	31/12/2016	31/3/2018	6 913 097,74 €	2 266 922,40 €	0,00 €	106 937,10 €	700 338,66 €	807 275,76 €
2015	BSB15	0081.0036.47.0001267035_F	Banc Sabadell	10,00	Variable	Euribor 3M + 1.465	1,4650%	5,1963%	T	31/3/2016	31/3/2017	4 863 770,42 €	1 050 469,07 €	0,00 €	61 914,05 €	491 631,43 €	553 545,48 €
2017	BSB17	807598967724	Banc Sabadell	10,00	Variable	(Euribor 3M + 0.706)-Floor -0.706 sobre Euribor 3M	0,7060%	4,41%	T	31/12/2017	31/3/2019	5 000 000,00 €	2 189 256,48 €	0,00 €	95 672,02 €	499 311,61 €	594 983,63 €
2018	BSB18_PCL	807633266061	Banc Sabadell	10,00	Variable	Euribor 3M + 0.739	0,7390%	4,4441%	T	6/12/2018		7 212 000,00 €	3 934 535,05 €	0,00 €	169 024,22 €	703 902,38 €	872 926,60 €
2021	BSB21	807737075343	Banc Sabadell	7,00	Fijo	Tipo Fijo a 0.06 %	0,0000%	0,06%	C			6 278 066,36 €	4 484 333,12 €	1 352,65 €	3 228,72 €	896 866,62 €	900 095,34 €
			Banc Sabadell									34 266 934,52 €	15 313 707,99 €	1 352,65 €	533 835,06 €	3 620 539,35 €	4 154 374,41 €
2015	BBV15	0182.6035.15.00043798	BBVA	10,00	Variable	Euribor 3M + 1.51	1,5100%	5,3801%	T	31/10/2015	31/10/2017	2 000 000,00 €	437 500,00 €	3 854,14 €	25 349,86 €	250 000,00 €	275 349,86 €
2014	BBV14	14-103567	BBVA	10,00	Fijo	Tipo Fijo a 3 %	0,0000%	3,0787%	T	24/3/2015	24/3/2017	4 440 000,00 €	555 000,00 €	323,75 €	27 414,69 €	555 000,00 €	582 414,69 €
2018	BBV18	0182603500830000003389	BBVA	10,00	Fijo	Tipo Fijo a 0.97 %	0,0000%	0,9878%	T		21/3/2021	3 820 150,78 €	2 387 594,26 €	643,32 €	26 411,67 €	477 518,84 €	503 930,51 €
2019	BBV19_PCL	01826035009560305047	BBVA	9,00	Variable	(Euribor 3M + 0.52)-Floor -0.52 sobre Euribor 3M	0,5200%	4,3641%	T	24/10/2019	17/9/2019	14 637 050,07 €	9 080 559,72 €	72 599,99 €	281 227,25 €	1 579 227,80 €	1 860 455,05 €
2020	BBV20_PCL	0182-6035-009560359331	BBVA	10,00	Variable	(Euribor 3M + 0.86)-Floor -0.86 sobre Euribor 3M	0,8600%	4,6923%	T			11 645 025,95 €	8 104 074,35 €	13 302,54 €	331 829,46 €	1 246 780,64 €	1 578 610,10 €
2020	BBV20B	0182-6035-009560403069	BBVA	10,00	Variable	(Euribor 3M + 0.56)-Floor -0.56 sobre Euribor 3M	0,5600%	4,3937%	T			1 654 974,05 €	1 246 823,88 €	4 574,84 €	42 319,13 €	178 117,68 €	220 436,81 €
2021	BBV21	6035.95.60455091	BBVA	10,00	Variable	(Euribor 3M + 0.47)-Floor -0.47 sobre Euribor 3M	0,4700%	4,3106%	T			13 300 000,00 €	11 150 594,66 €	111 388,84 €	331 844,39 €	1 438 786,40 €	1 770 630,79 €
2022	BBV22	01826035 95 00060561581	BBVA	10,00	Variable	(Euribor 3M + 0.33)-Floor -0.33 sobre Euribor 3M	0,3300%	4,1529%	T			13 300 000,00 €	12 690 511,73 €	125 046,66 €	134 461,76 €	362 586,05 €	497 047,81 €
			BBVA									64 797 200,85 €	45 652 658,60 €	331 734,08 €	1 200 858,21 €	6 088 017,41 €	7 288 875,62 €
2017	CE17B	0710 10080402	Caixa d'Enginyers	7,00	Variable	(Euribor 3M + 1.9)-Floor -1.9 sobre Euribor 3M	1,9000%	5,7207%	T	22/12/2017	22/12/2017	1 000 000,00 €	137 931,00 €	171,70 €	9 540,37 €	137 931,04 €	147 471,41 €
			Caixa d'Enginyers									1 000 000,00 €	137 931,00 €	171,70 €	9 540,37 €	137 931,04 €	147 471,41 €
2017	CP17A	9620 30540949508_F	Caixabank	11,33	Fijo	Tipo Fijo a 1.341 %	0,0000%	1,3493%	M	2/9/2017	2/9/2017	656 245,20 €	301 278,80 €	314,23 €	4 468,74 €	58 884,82 €	63 353,56 €
2017	CP17B DIVERSOS	9620-3046149 DIVERSOS_F	Caixabank	10,00	Fijo	Tipo Fijo a 1.893 %	0,0000%	1,9095%	M	21/8/2017	21/8/2017	578 568,73 €	224 406,23 €	106,20 €	4 858,08 €	59 342,64 €	64 200,72 €
2012	CP12	312.479.818-98	Caixabank	15,00	Variable	(Euribor 3M + 3)-Floor -3 sobre Euribor 3M	3,0000%	6,803%	T	31/12/2012	31/3/2016	4 050 000,00 €	1 350 000,00 €	0,00 €	95 621,35 €	337 500,00 €	433 121,35 €
			Caixabank									5 284 813,93 €	1 875 685,03 €	420,43 €	104 948,17 €	455 727,46 €	560 675,63 €
2018	CJM18B	3058/0572/25/1649703307	Cajamar	6,00	Variable	Media Euribor 12M + 1.75	1,7500%	5,4839%	T	23/7/2018	23/7/2018	791 263,03 €	121 732,85 €	1 217,67 €	6 250,32 €	121 732,76 €	127 983,08 €
2018	CJM18C	3058/0572/26/1649703284	Cajamar	9,25	Variable	Media Euribor 12M + 1.75	1,7500%	5,4839%	T	23/7/2018	23/7/2018	2 312 500,00 €	937 500,00 €	9 377,62 €	35 639,43 €	250 000,00 €	285 639,43 €
2018	CJM18A	3058/0572/21/1649703291	Cajamar	9,25	Variable	Media Euribor 12M + 1.75	1,7500%	5,4839%	T	23/7/2018	23/7/2018	2 475 479,09 €	1 003 572,61 €	10 038,53 €	38 151,17 €	267 619,36 €	305 770,53 €
			Cajamar									5 579 242,12 €	2 062 805,46 €	20 633,82 €	80 040,92 €	639 352,12 €	719 393,04 €
2019	DIPU19	DIPU19	Diputacio Barcelona	5,00	Fijo	Tipo Fijo a 0 %	0,0000%	0,00%	C	30/6/2020	30/6/2020	175 000,00 €	35 000,00 €	0,00 €	0,00 €	35 000,00 €	35 000,00 €
2020	DIPU20	DIPU20	Diputacio Barcelona	5,00	Fijo	Tipo Fijo a 0 %	0,0000%	0,00%	C	30/6/2021	30/6/2021	200 000,00 €	80 000,00 €	0,00 €	0,00 €	40 000,00 €	40 000,00 €
2021	DIPU21	DIPU21	Diputacio Barcelona	10,04	Fijo	Tipo Fijo a 0 %	0,0000%	0,00%	C	30/6/2022		200 000,00 €	160 000,00 €	0,00 €	0,00 €	20 000,00 €	20 000,00 €
2022	DIPU22	DIPU22	Diputacio Barcelona	11,00	Fijo	Tipo Fijo a 0 %	0,0000%	0,00%	C	30/6/2023	30/6/2023	200 000,00 €	180 000,00 €	0,00 €	0,00 €	20 000,00 €	20 000,00 €
2018	DIPU18	DIPU18	Diputacio Barcelona	5,00	Fijo	null		0,00%		30/6/2019	30/6/2019	175 000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	35 000,00 €	35 000,00 €
			Diputacio Barcelona									950 000,00 €	455 000,00 €	0,00 €	0,00 €	150 000,00 €	150 000,00 €
2017	LIB17	2048 0360 71 9604016559_F	Liberbank	10,00	Variable	(Euribor 3M + 0.82)-Floor -0.82 sobre Euribor 3M	0,8200%	4,6623%	T	12/7/2017	12/7/2017	2 500 000,00 €	914 634,14 €	9 181,02 €	36 786,10 €	243 902,44 €	280 688,54 €
2021	LIB21	2048 0360 74 9604041557	Liberbank	7,00	Variable	(Euribor 12M + 0.28)-Floor -0.28 sobre Euribor 12M	0,2800%	3,9785%	C			6 278 066,36 €	4 484 333,12 €	89 875,90 €	68 472,03 €	896 866,62 €	965 338,65 €
			Liberbank									8 778 066,36 €	5 398 967,26 €	99 056,92 €	105 258,13 €	1 140 769,06 €	1 246 027,19 €
2009	MI09	TSI-070200-2008-49 NAU MINGUELL	MINETUR	15,00	Fijo	null		0,00%		30/11/2012	30/11/2012	2 741 957,10 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	228 496,37 €	228 496,37 €
			MINETUR									2 741 957,10 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	228 496,37 €	228 496,37 €
2023		NOU ENDEUTAMENT										11 500 000,00 €	10 953 124,25 €	0,00 €	59 178,21 €	546 875,75 €	606 053,96 €
												11 500 000,00 €	10 953 124,25 €	0,00 €	59 178,21 €	546 875,75 €	606 053,96 €
total												134 898 214,88 €	81 849 879,59 €	453 369,60 €	2 093 659,07 €	13 007 708,56 €	15 101 367,63 €

Tipo de cambio inicial

TOTAL DEUTE VIU A 31.12.2023
81 849 879,59 €
DEUTE A ENTITATS DE CRÈDIT
81.394.879,59 €
DEUTE A ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES
455.000,00 €
DEUTE NO DISPOSAT
0,00 €



ANNEX 6
ESTAT DEL DEUTE DE PUMSA

ENDEUTAMENT FINANCER DE PUMSA A 31 DE DESEMBRE DE 2022

		31/12/2022	Núm. Préstec	Identificació segun Ministerio	Garanties	INTERÉS	PRÉSTECES HIPOTECARIS (HPO) (inclos part subvenció) (*)	PRÉSTECES HIPOTECARIS (no HPO)	TOTAL	
BANCA		HPO - c. Nuñez de Balboa, 10-12	104 - 8820.250+	08CM4958	Hipotecari	BOE	594.534,52 €			
	04SR01	Ap. Terrassa	05 - 8820.250+	08RC732	Hipotecari	Hipotecari		227.387,40 €		
	050H01	c. Nuñez de Balboa, 10-12 - Local + 8 places apk	101 - 8820.250+	08CM613	Hipotecari	Eur.1 Any		125.225,37 €		
	08L02	c. Nuñez de Balboa, 10-12 - Aparcament	36 - 8820.250-46	09CM4613	Hipotecari	Eur.1 Any		129.122,60 €		
	VAR15	Préstec Hipotecari	85 - 8820.251-08	12BANCA10350	Hipot. + Comfort	Eur.3M		3.950.906,94 €		
TOTAL BANCA-CAIXABANK							594.534,52 €	4.432.642,31 €	5.027.177 €	
BANCA SANTANDER		HPO - Carlemany	113-0056510	08SC42000	Hipotecari	BOE	1.203.261,45 €			
	042N01	Edifici Valheric	113-0056488	08BS4746	Hipotecari	Eur.3M		34.763,10 €		
	083L01	Nau Colla Castellera	113-0056503	07BSCH1248	Hipotecari	Eur.3M		153.054,07 €		
TOTAL BANC SANTANDER							1.203.261,45 €	187.817,17 €	1.391.079 €	
	050L01	Local Camí Real, 255 (nota 1)	306-790242-58	05CP982	Hipotecari	Eur.1Any		0,00 €		
	083L02	Ap. Rafael Estrany soterrani (nota 1)	308-856457-31	27/07/2007	Hipotecari	Eur.3M		268.959,36 €		
	100L02	Habitatge c. Pietat 25 2on (OPAH 2007)	309-313666-10	08CP193	Hipotecari	Eur.1Any		109.816,36 €		
	100L03	Habitatge c. Joan Miró 36-4art 2ª (OPAH 2007)	309-306949-25	08CP183,4	Hipotecari	Eur.1Any		104.450,68 €		
	100L04	Habitatge c. Colòmbia, 49 Se 2ª (OPAH 2008)	309-313644-62	08CP196	Hipotecari	Eur.1Any		111.336,59 €		
	100L06	Habitatge Ronda Doctor Ferran, 51 (OPAH 2008)	01-1346646-19	08CP190	Hipotecari	Eur.1Any		109.486,36 €		
	100L05	Habitatge c. Via Europa, 141 3er 1ª (OPAH 2008)	309-545268-43	08CP156	Hipotecari	Eur.1Any		92.234,81 €		
	100L07	Habitatge c. Mossen Molé, 2ª 2on 4ª (OPAH 2008)	309-633679-37	08CP145	Hipotecari	Eur.1Any		86.264,91 €		
	100L08	Habitatge c. Ntra. Sra. Corredor, 35 Art 1a (OPAH 2008)	309-802949-27	08CP112	Hipotecari	Eur.1Any		66.988,95 €		
	100L09	Habitatge c. Siete Partidas, 9 3er 2ª (OPAH 2008)	309-802955-86	08CP96	Hipotecari	Eur.1Any		57.112,99 €		
	100L10	Habitatge c. Santiago Rosinol, 20 1er 2ª (OPAH 2008)	309-802942-26	08CP142	Hipotecari	Eur.1Any		84.836,89 €		
	070L01	Ap. Parc de Palau	309-862478-14	09BC229	Hipotecari	3,94	FXD	655.889,24 €		
	050C01	Edifici Baixada Espenyès	309-973681-07	09CP1300	Hipotecari	3,304%	FXD	334.809,89 €		
	059L02	Local c.Churrucà, 84	311-078686-17	10CP220	Hipotecari	Eur.1Any	1,25%	78.566,81 €		
	TOTAL LA CAIXA							0,00 €	2.160.761,84 €	2.160.762 €
	BANCA SABADELL		HPO - c. Meléndez Valdés, 15-17	881-807402806+4	08CAM406	Hipotecari	BOE	236.785,50 €		
		012L02	HPO - c. El Rierol, 10 - c. Cristina	881-8074028027+	09CAM1031	Hipotecari	BOE	619.196,92 €		
050H01		Apk (FUC) c. Meléndez Valdés, 15-17	881-8074028012+	08CAM406	Hipotecari	Eur.1Any		126.380,48 €		
021H01		Finques LepantoChurrucà	881-8072626040+	10BSA4400	Hipotecari	Eur.1Any	2,50%	0,00 €		
VAR15		Oficines (2), Local i apk (21) - Passeig de la Marina	881-8073104100+	12BSA1500	Hipot. + Comfort	3,535%+/-	Var. Eur.3M	0,00 €		
		Préstec hipotecari (CAM)	881-8074041392+	12BSA815	Hipot. + Comfort	Eur.3M	2,85%	194.953,15 €		
TOTAL BANC SABADELL							855.982,42 €	321.333,63 €	1.177.316 €	
IDF	053L01	LOCAL (Azeheimer) Carlemany, 6-12	34008555	09ICF663	Hipotecari	Eur.3M		278.924,40 €		
	047H01	Servei de Manteniment (Robert Mercader)	34008418	10ICF4186	Hipotecari	Eur.3M		1.950.025,54 €		
TOTAL IDF							0,00 €	2.228.949,94 €	2.228.950 €	
ICO		HPO - Almeria, 77	8-05-1733-01-00	09IC0225	Hipotecari	Eur.1Any		141.774,37 €		
								0,00 €		
TOTAL ICO							141.774,37 €	0,00 €	141.774 €	
TOTAL ENDEUTAMENT FINANCER							2.795.552,76 €	9.331.504,89 €	12.127.058 €	
TOTAL DEUTE									12.127.058 €	

HIPOTECARI (NO HPO)

ENTITAT	ACTIU	PRÉSTEC VIU A 31-12-2021	(PUMSA) PRÉSTEC VIU A 31/12/2022				
			2023	2024	2025	2026	2027
		PUMSA					
LA CAIXA	Local Camí R	55.990 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
LA CAIXA	Ap. Rafael Es	421.053 €	115.810 €	0 €	0 €	0 €	0 €
LA CAIXA	Habitatge c. I	116.588 €	102.994 €	96.119 €	89.194 €	82.216 €	75.185 €
LA CAIXA	Habitatge c. I	110.789 €	98.362 €	92.168 €	85.873 €	79.477 €	72.978 €
LA CAIXA	Habitatge c. I	118.202 €	104.420 €	97.450 €	90.429 €	83.354 €	76.226 €
LA CAIXA	Habitatge c. I	97.646 €	86.769 €	81.248 €	75.672 €	70.040 €	64.352 €
LA CAIXA	Habitatge Rd	116.078 €	102.836 €	96.125 €	89.354 €	82.521 €	75.627 €
LA CAIXA	Habitatge c. I	91.212 €	81.268 €	76.221 €	71.123 €	65.974 €	60.774 €
LA CAIXA	Habitatge c. I	70.831 €	63.109 €	59.189 €	55.231 €	51.232 €	47.194 €
LA CAIXA	Habitatge c. S	60.388 €	53.805 €	50.463 €	47.088 €	43.679 €	40.236 €
LA CAIXA	Habitatge c. S	89.702 €	79.923 €	74.959 €	69.946 €	64.882 €	59.767 €
LA CAIXA	Edifici Baixad	430.811 €	334.810 €	334.810 €	334.810 €	334.810 €	334.810 €
LA CAIXA	Ap. Parc de P	857.874 €	445.801 €	227.284 €	0 €	0 €	0 €
LA CAIXA	Local c. Chur	93.700 €	63.244 €	47.728 €	32.017 €	16.108 €	0 €
3.SANTANDEF	Edifici Colla C	239.840 €	65.469 €	0 €	0 €	0 €	0 €
3.SANTANDEF	Edifici Vallver	242.950 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
ICF	Local - c.Carl	316.410 €	240.871 €	202.242 €	163.013 €	123.183 €	82.745 €
ICF	Servei de Ma	2.193.665 €	1.702.660 €	1.451.580 €	1.196.590 €	937.701 €	674.851 €
BANKIA	Aparcament -	172.944 €	84.767 €	40.470 €	0 €	0 €	0 €
BANKIA	Local i Apk (E	167.725 €	80.269 €	35.995 €	-5.220 €	-5.220 €	-5.220 €
BANKIA	Préstec Hipot	4.721.993 €	3.219.564 €	2.452.129 €	1.660.247 €	843.138 €	0 €
BANKIA	Aparcament c	252.129 €	215.314 €	202.641 €	189.624 €	176.205 €	162.425 €
B.SABADELL	Finques Lepa	258.512 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
B.SABADELL	Apk - c. Melé	147.278 €	105.369 €	84.183 €	62.843 €	41.346 €	19.692 €
B.SABADELL	Préstec Hipot	235.996 €	154.098 €	113.149 €	72.200 €	31.251 €	0 €
		11.680.306 €	7.601.530 €	5.916.155 €	4.380.034 €	3.121.899 €	1.841.641 €

HIPOTECARI (HPO)

ENTITAT	ACTIU	0 €	(PUMSA) PRÉSTEC VIU A 31/12/20xx				
			2023	2024	2025	2026	2027
		PUMSA					
3.SANTANDEF	HPO- c. Carle	999.988 €	905.759 €	857.394 €	809.030 €	759.812 €	709.726 €
B.SABADELL	HPO- c. El Ric	382.183 €	336.396 €	313.130 €	289.865 €	266.348 €	242.577 €
B.SABADELL	HPO- c. Melé	180.886 €	161.738 €	151.910 €	142.081 €	132.080 €	121.902 €
BANKIA	HPO- c. Nuñe	613.220 €	552.581 €	514.406 €	476.231 €	437.385 €	397.854 €
ICO	HPO- c.Almer	112.357 €	102.763 €	97.910 €	93.057 €	88.166 €	83.236 €
		2.288.634 €	2.059.237 €	1.934.751 €	1.810.264 €	1.683.790 €	1.555.294 €
	PART QUOTA SUBVENCIONADA		651.314 €	587.102 €	519.956 €	451.816 €	382.667 €
	TOTAL QUOTA		2.710.550,92 €	2.521.852,91 €	2.330.220,50 €	2.135.606,01 €	1.937.961,10 €
TOTAL ENDEUTAMENT		13.968.940 €	9.660.767 €	7.850.906 €	6.190.298 €	4.805.689 €	3.396.936 €
TOTAL ENDEUTAMENT A LLARG TERMINI (INCL			10.312.081 €	8.438.008 €	6.710.254 €	5.257.505 €	3.779.603 €