



Ajuntament de Balaguer

INFORME D'INTERVENCIÓ

Núm. Expedient: 1239/2020

Tipus expedient: **Operació de crèdit a llarg termini per al finançament d'inversions.**

FONAMENTS JURÍDICS

1. Reial decret legislatiu 2/2004, de 5 de març, pel que s'aprova el text refós de la Llei reguladora de les hisendes locals (TRLRHL).
2. Resolució de 4 de juliol de 2017 de la Secretaria General del Tresor i Política Financera, per la que es defineix el principi de prudència financera aplicable a les operacions d'endeutament i derivats de les comunitats autònomes i entitats locals (BOE núm. 160, de 6 de juliol de 2017).
3. Resolució de 2 d'octubre de 2020 de la Secretaria General del Tresor i de Finançament Internacional, d'actualització de l'Annex I inclòs en la Resolució de 4 de juliol de 2017, de la Secretaria General del Tresor i Política Financera, per la qual es defineix el principi de prudència financera aplicable a les operacions d'endeutament i derivats de les comunitats autònomes i entitats locals (BOE núm. 264, de 6 d'octubre juny de 2020).

INFORME

1. La Paeria de Balaguer compta amb el pressupost de 2020 aprovat definitivament, i en vigor.
2. Aquest pressupost preveu una operació de crèdit a llarg termini per al finançament d'inversions, per import de 1.663.179,93 euros.
3. Actualment té vigents les següents operacions de crèdit:

A llarg termini:

INICIAL	ENTITAT BANCARIA	PENDENT 30/09/2020
5.000.000,00	CAIXABANK	125.000,00
1.150.000,00	CAIXABANK INV. 2009	143.750,00
4.782.637,11	BANKIA - ICO	1.184.363,55
1.400.000,00	SABADELL Inv. 2017	1.262.929,79
2.201.054,59	CAIXABANK Refinançament	978.246,48
1.550.000,00	Préstec BBVA Inv. 2018	1.550.000,00
TOTAL		5.244.289,82

A curt termini:

Cap

4. La darrera liquidació aprovada es la de 2019. Els ingressos liquidats per operacions corrents de l'exercici 2019, suposen en termes consolidats 18.149.458,12 €, segons l'informe de liquidació del pressupost.
5. La previsió de deute viu a 31/12, de conformitat amb el pressupost i l'operació plantejada es de 6.489.429,97 €, el que suposa el 35,76 % dels ingressos corrents, inferior als límits legalment permesos.
6. L'ajuntament compleix amb els requisits de:
 - estabilitat pressupostaria
 - deute públic
 - termini de pagament a proveïdors no superior en 30 dies al màxim permès.
 - estar al corrent de les obligacions de subministre d'informació econòmic – financera.



Codi Validació: 545E6CQERWLSDFKM97X5L6TDK | Verificació: <https://balaguer.eadministracio.cat/>
Document Signat electrònicament des de la plataforma esPublico Gestiona | Pàgina 1 de 2



Ajuntament de Balaguer

Reuneix doncs, les condicions d'elegibilitat per poder-se acollir al Fons d'Impuls econòmic, i consta com a tal a les dades del Ministeri d'Hisenda.

7. L'article L'article 48 bis del TRLHL, estableix que les operacions financeres a concertar han de complir el principi de prudència financera, les condicions per a minimitzar el risc i cost de les operacions, Les Entitats Financeres, hauran de presentar les seves propostes, atenent als criteris De prudència financera, establertes en la Resolución de 4 de julio de 2017, de la Secretaría General del Tesoro y Política Financiera, por la que se define el principio de prudencia financiera aplicable a las operaciones de endeudamiento y derivados de la comunidades autónomas y entidades locales, publicada al BOE 160, de data 6 de juliol de 2017, i l'actualització de l'annex 1, per resolució de 6 de febrer de 2019, publicada al BOE 34, de data 8 de febrer de 2019.

Les condicions previstes per l'operació en el plec de condicions tècniques i economico administratives són:

- import 1,663,179, 93 €
- tipus interès variable
- liquidacions d'interès, index de referencia i revisions trimestrals.
- durada 12 anys (2 de carència + 2 amortització)
- sistema d'amortització alemany (amortització constant de capital)
- no s'admeten comissions.
- signatura davant del secretari de l'ajuntament

Amb aquestes condicions la vida mitjana de l'operació es de 7,125 anys, o 85 mesos, resultant els cost màxim aplicable:

COMPOSICIÓ DEL COSTE TOTAL MÁXIMO	VARIABLE
Eur3m a data 14/10/dimecres	0,0000%
Diferencial per tipus d'operació/entitat	0,5000%
Dif. màx sobre Eur3m	0,3638%
Dif. Addicional Per Vida Mitjana > 10 anys	0,0000%
Cost Total Máxim	0,864%

DOCUMENT SIGNAT ELECTRÒNICAMENT



Codi Validació: 545E6CQERML5DFKM97X5L6TDK | Verificació: <https://balaguer.eadnistracio.cat/>
Document Signat electrònicament des de la plataforma esPublico Gestiona | Pàgina 2 de 2