

INFORME D'INTERVENCIÓ

Núm. d'informe:	093/2024
Objecte:	<i>Control permanent previ de compliment del Principi de Prudència Financera</i>
Expedient núm.:	313/2024
Procediment:	Operacions de crèdit

Aquesta Intervenció, en virtut de les atribucions de control citades i establertes en l'article 213 del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals aprovat pel Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, i desenvolupades pel Reial decret 424/2017, de 28 d'abril, pel qual es regula el règim jurídic del control intern en les entitats del Sector Públic Local; i en atenció a les facultats recollides en l'article 4.1.b).6è. del Reial decret 128/2018, de 16 de març, pel qual es regula el règim jurídic dels funcionaris d'Administració Local amb habilitació de caràcter nacional, emeto el següent:

INFORME

PRIMER. A la vista de l'ordenat en l'article 48 bis del text refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals aprovat pel Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, totes les operacions financeres que subscriuguin les Entitats Locals estan subjectes al principi de prudència financera.

És per això que en l'article tercer de la Resolució de 4 de juliol de 2017, de la Secretària 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 entitats locals es disposa que el cost total màxim de les operacions d'endeutament, incloent comissions i altres despeses (excepte les comissions citades en l'Annex 3 de la Resolució), no podrà superar el cost de finançament de l'Estat al termini mitjà de l'operació, incrementat en els diferencials màxims que seran:

- *[Cas 1]* Per a Operacions no instrumentades en valors els venciments dels quals queden coberts pel Fons de Finançament a Entitats Locals (Fons d'Ordenació o Fons d'Impuls Econòmic): 20 punts bàsics o 0,20%.
- *[Cas 2]* Per a Operacions no instrumentades en valors els venciments dels quals no queden coberts pel Fons de Finançament a Entitats Locals; i que, a més, compleixen les condicions d'elegibilitat al Fons d'Impuls Econòmic, tant a curt com a llarg termini: 50 punts bàsics o 0,50%.
- *[Cas 3]* Que no compleixin les condicions d'elegibilitat al Fons d'Impuls Econòmic, tant a curt com a llarg termini: 75 punts bàsics o 0,75%.

En el cas d'operacions d'endeutament amb una vida mitjana superior als deu anys, aquests diferencials màxims es podran incrementar en 1 punt bàsic (0,01%) per any addicional, fins a un màxim de 15 punts bàsics addicionals (0,15%).

SEGON. La legislació aplicable és la següent:

- Els articles 51 i següents del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals



- 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.
- L'article 17 de l'Ordre HAP/2105/2012, d'1 d'octubre, per la qual es desenvolupen les obligacions de subministrament d'informació previstes en la Llei Orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera.

TERCER. Vista la necessitat de conèixer si aquesta entitat es troba en l'àmbit d'aplicació del Reial decret llei 17/2014, de 26 de desembre, i consultada l'aplicació habilitada en l'Oficina Virtual per a la Coordinació Financera amb les Entitats Locals per sol·licitar l'adhesió al compartiment Fons d'Impuls Econòmic es determina que es troba dins de l'àmbit subjectiu d'aquesta aplicació, al complir amb totes les condicions que es recullen en l'article 50 del citat Reial decret llei 17/2014, de 26 de desembre.

Així, aquesta Entitat resulta elegible en els termes marcats pel Ministeri d'Hisenda i en relació amb requisits a avaluar en compliment del principi de prudència financera.

QUART. El cost total màxim (CTM) de l'operació d'endeutament, incloent les comissions i altres despeses –excepte la comissió de no disponibilitat en les pòlisses de crèdit que queda limitada a un màxim del 0,10% anual (Annex 3. Apartat 6 a) de la Resolució)—, no podrà superar el cost de finançament de l'Estat (CFE) que consti en l'Annex publicat mensualment mitjançant Resolució per part de la Secretaria General del Tresor i Política Financera, al termini mitjà de l'operació, incrementat en 20 punts bàsics.

CINQUÈ. Sobre la base dels càlculs efectuats, i d'acord amb el principi de prudència financera segons l'operació que es pretén concertar, es determina que les condicions que ha de complir l'operació a llarg termini en resum són:

Tipus de Referència	Liq. Interessos	A = C.F.E. Diferencial Màxim	B = Increment Diferencial per oper./entitat	Cost Total Màxim = EUR 3M + «A» + «B»
EUR 3M ¹	Trimestral	0,2113	0,20	EUR 3M + 0,4113

Per a la realització d'aquest informe, s'han pres les dades referides a l'Annex I publicat el dia 9 d'abril de 2024 al *Butlletí Oficial de l'Estat* núm. 87 per part de la Secretaria General del Tresor i Política Financera que vénen a actualitzar l'Annex 1 inclòs en la Resolució de 4 de juliol de 2017.

Prenent l'última publicació del citat Annex I i, en el seu cas, la referència de l'Euribor 3,902%² a dia 8 d'abril de 2024, el cost total màxim és de 4,3133%.

En la pràctica i amb l'objectiu de comprovar si l'operació compleix amb el principi de prudència financera, s'haurà de comparar el cost total màxim amb la T.A.E. de l'operació, de manera que el cost financer efectiu de l'operació, interès, despeses i comissions aplicables (excloses la comissió de no disponibilitat i comissió d'agència), ha de ser menor o igual que el cost total màxim permès.

1 S'ha pres com a referència l'euribor a 3 mesos atès que la liquidació d'interessos es preveu trimestral

2 <https://www.euribor-rates.eu/es/tipos-euribor-actualmente/2/euribor-valor-3-meses/>



Altres condicions	
Comissions de no disponibilitat	<i>(màxim 0,1% anual)</i>
Comissions d'agència (per a operacions sindicades)	<i>(màxim 50.000 euros anuals)</i>
Interessos de demora	<i>(Interès de l'operació + 2% anual màxim)</i>
Altres comissions	<i>Hauran d'estar incloses dins del Cost Total Màxim de l'operació</i>

Aquestes condicions hauran d'incloure's en les clàusules del Plec a licitar, a l'efecte de que les entitats financeres interessades, presentin les seves ofertes tenint en compte el cost màxim indicat.

En conseqüència, les característiques de l'operació a llarg termini que es pretén formalitzar per l'Entitat Local Rosselló són:

- Tipus d'operació: Finançament a llarg termini
- Finalitat: Finançament d'inversió
- Inclosa en el Fons de Finançament a Entitats Locals
- L'import de l'operació: 396.090,00 €
- Termini de l'operació: deu (10) anys
- Vida mitjana de l'operació: seixanta-un mesos i mig (61,5 mesos)
- Tipus d'interès: Variable
- Període de liquidació d'interessos i amortització: Trimestral
- Sistema d'amortització: francès
- Cost Total Màxim: 4,3133 %
- Altres condicions financeres:
 - Interessos de demora: recàrrec del 2 % anual
 - El tipus d'operació a concertar no es troba entre les operacions prohibides en la Resolució de 4 de juliol de 2017

El resultat del control permanent previ de l'expedient és:

☒ Amb efectes informatius.

L'interventor, David Montalà i Palau





FORMULA PARA EL CÁLCULO DE LA VIDA MEDIA DE LA OPERACIÓN DE ENDEUDAMIENTO E INTERESES APLICABLES

DATOS DEL PRÉSTAMO					
NUMERO DE AÑOS DEL PRÉSTAMO	10				
NÚMERO DE AÑOS DE CARENIA	0				
NÚMERO DE AMORTIZACIONES/AÑO	4				
VIDA MEDIA DE LA OPERACIÓN	61,5				

SI ESTE VALOR APARECE EN LAS TABLAS ACTUALIZADAS, TENER EN CUENTA LOS VALORES QUE APARECEN CORRESPONDIENTES A

Tipo fijo máximo	Diferencial máximo sobre euríbor doce meses	Diferencial máximo sobre euríbor seis meses	Diferencial máximo sobre euríbor tres meses	Diferencial máximo sobre euríbor un mes		

SI EL VALOR NO APARECE EXACTO EN LAS TABLAS ACTUALIZADAS, INTRODUCIR LOS SIGUIENTES DATOS (ANTERIOR Y POSTERIOR AL DE LA VIDA MEDIA DE LA OPERACIÓN)

		TIPO FIJO MÁXIMO	DIFERENCIAL MÁXIMO EURIBOR 12M	DIFERENCIAL MÁXIMO EURIBOR 6M	DIFERENCIAL MÁXIMO EURIBOR 3M	DIFERENCIAL MÁXIMO EURIBOR 1M
VALOR ANTERIOR EN TABLAS	60	2,86	1	13	20	25
VALOR POSTERIOR EN TABLAS	72	2,92	9	23	29	33

RESULTADOS A TENER EN CONSIDERACIÓN

Tipo fijo máximo	Diferencial máximo sobre euríbor <u>12 meses</u>	Diferencial máximo sobre euríbor <u>6 meses</u>	Diferencial máximo sobre euríbor <u>3 meses</u>	Diferencial máximo sobre euríbor <u>1 mes</u>
2,87	2,00	14,25	21,13	26,00

*Segons càlculs fets amb el model facilitat per la Diputació de Valladolid

