Entitat Municipal Descentralitzada de Campredó

Presidència

RESOLUCIÓ D'APROVACIÓ DE L'EXPEDIENT I PLEC DE CLÀUSULES PER A LA CONCERTACIÓ D'UNA OPERACIÓ DE CRÈDIT A CURT TERMINI PER IMPORT DE 120.000€.

[...Vist l'expedient iniciat per resolució d'aquesta Presidència de data 4 de juliol de 2024 per a la concertació d'una operació de crèdit a curt termini (no superior a 6 mesos) per import de 120.000 €, per tal d'evitar tensions de tresoreria.

HE RESOLT

PRIMER.- Aprovar, **sense perjudici de la seva ratificació per la Junta Veïnal en la propera sessió que celebri**, l'expedient i el plec de clàusules corresponent per procedir a concertar per l'EMD de Campredó una operació de crèdit a curt termini per tal d'evitar tensions de tresoreria, sota el principi de prudència financera, per import de 120.000 €, i per un termini de màxim de SIS mesos.

SEGON.- Publicar en el perfil del contractant d'aquesta EMD, ubicat a la Plataforma de Serveis de Contractació Pública (en endavant, PSCP) de la Generalitat de Catalunya, amb accés restringit a les entitats financeres convidades, les condicions per a la concertació d'aquesta operació de crèdit.

TERCER.- Sol·licitar a l'entitat BBVA, amb la qual es va subscriure la pòlissa la renovació de la qual es pretén, i en defecte d'aquesta a altres entitats financeres, la presentació d'ofertes a través de l'eina de presentació telemàtica d'ofertes per termini de deu dies naturals comptats des de la data en que s'hagi notificat la invitació.

QUART.- L'oferta de l'operació de crèdit s'haurà d'ajustar a les següents característiques:

TIPUS D'OPERACIÓ	Finançament a curt termini
FINALITAT	Cobrir les necessitats transitòries de tresoreria
IMPORT DE L'OPERACIÓ	120.000€ amb reduccions trimestrals de 10.000€
TERMINI DE L'OPERACIÓ	6 mesos
PERIÓDE DE LIQUIDACIÓ D'INTERESSOS	Trimestral
TIPUS D'INTERÈS	Variable (Euribor de referència, trimestral)

CINQUÈ.- Atès que 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 de 4 de juliol de 2017, de la Secretaría General del Tesoro y Política Financiera), 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 75 punts bàsics, les Entitats Financeres que presentin les seves propostes, hauran de tenir en compte les següents condicions:

Tipus de Referència	*Liq. Interessos*	*A =C.F.IDiferencial Màxim*	*B – Increment Diferencial per oper./entitat*	*Cost Total Màxim = EUR 3M + «A» + «B»*
EUR 3M	*Trimestral*	*(Diferencials indicats en la taula Anexa a la Resolució, que es publiquen mensualment)*	*(màxim 0,75%)*	*EUR 3M + A + B*

Altres condicions	
Comissionis de no disponibilitat	*(màxim 0,1% anual)*
Interessos de demora	*(Interès de l'operació + 2% anual màxim)*
Altres comissions	*Hauran d'estar incloses dins del Cost Total Màxim de l'operació*

El compliment de la condició de cost màxim es considerarà a la data de publicació d'aquest oferta al perfil de contractant.

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 (exclosa la comissió de no disponibilitat), ha de ser menor o igual que el cost total màxim permès.

SISÈ.- Posar a disposició de l'entitat/s invitada/es la documentació acreditativa de la situació financera i les dades de pagament a proveïdors de l'EMD de Campredó. En el cas que necessitin més informació per elaborar la seva proposició la podran demanar a l'EMD de Campredó amb una antelació mínima de tres dies a la finalització del termini de presentació d'ofertes.

SETÈ.- La Presidència de l'EMD es considera facultada per al desenvolupament d'aquesta resolució, i en concret, per a la signatura, una vegada s'hagi procedit a l'adjudicació, del corresponent contracte.

VUITÈ.- Donar trasllat d'aquesta resolució a la Junta Veïnal de l'EMD per al seu coneixement i la seva ratificació en la propera sessió que celebri. ...]

Campredó, 11 de juliol de 2024.
El president de l'EMD

Damià Grau Arasa

C/ Rafel Escardó Valls S/n
43897 Campredó
T977 59 70 50 - F977 59 70 50
info@campredo.cat