



PAERIA DE CERVERA

Expedient núm.: 1014/2024

Informe control permanent previ: **Evaluació del Principi de Prudència Financera**

Procediment: Concertació d'Operacions de Crèdit a llarg termini (**Alcalde**)

Tipus d'Informe: Esborrany ☐ Provisional ☐ Definitiu ☒

Document signat per L'interventor

INFORME D'INTERVENCIÓ SOBRE L'APLICACIÓ DEL PRINCIPI DE PRUDÈNCIA FINANCERA

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 subscriguin 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:

- 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%.
- 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%.
- 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 aprovat per Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març.
- La Resolució de 4 de juliol de 2017, de la Secretaria General del Tresor i





PAERIA DE CERVERA

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 no es troba dins de l'àmbit subjectiu d'aquesta aplicació, en no complir amb totes les condicions que es recullen en l'article 50 del citat Reial decret llei 17/2014, de 26 de desembre:

- a) Que hagin complert els objectius d'estabilitat pressupostària i deute públic.
- b) Que el seu període mitjà de pagament a proveïdors no superi en més de trenta dies el termini màxim que preveu la normativa sobre morositat durant els dos últims mesos previs a la sol·licitud.
- c) Que estiguin al corrent de les seves obligacions de subministrament d'informació economicofinancera.

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

No obstant això, per part d'aquesta Intervenció i amb l'objectiu de traslladar la informació el més actualitzada possible pel que fa al compliment dels requisits establerts en la normativa, s'informa respecte de les referides condicions, tenint en compte les últimes dades remeses de l'última liquidació aprovada de l'exercici 2023:

- Estabilitat pressupostària: tal com es recull en l'informe d'avaluació del compliment de l'objectiu d'estabilitat pressupostària de l'última liquidació aprovada de l'exercici 2023 i una vegada realitzats els ajustos SEC-2010, aquesta entitat va presentar un resultat de superàvit pressupostari.
- Límit de deute: el límit de deute d'aquesta entitat, sense la necessitat de demanar autorització al corresponent organisme competent, estava situat en el 40.97 % a nivell consolidat i 37.31 % per la Paeria (límit d'endeutament les operacions a curt termini: no superiors al 30%, i les operacions a llarg termini: no excedeixin del 110%) tenint en compte les dades referides a l'última liquidació aprovada de l'exercici 2023.
- Període mitjà de pagament: el període mitjà de pagament a proveïdors d'aquesta entitat dels dos últims trimestres informats és el següent:

Primer trimestre 2024: 42.44 dies, pel que se supera en més de 30 dies, el termini màxim de pagament previst en la normativa de morositat

Segon trimestre 2024: 31.02 dies, pel que se supera en més de 30 dies, el termini màxim de pagament previst en la normativa de morositat

Pel que sí supera en més de 30 dies, el termini màxim de pagament previst en la normativa de morositat.





En els expedients 704/2024 i 1292/2024 s'exposa els motius dels incompliments.

- Obligacions d'informació i subministrament d'informació economicofinancera: aquesta entitat a la data de realització del present informe està al corrent de les obligacions d'informació i subministrament d'informació economicofinancera recollides en 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.

En conclusió, analitzats els criteris legalment establerts, i segons les dades calculades per aquesta Intervenció, s'observa, que l'entitat local no compleix les condicions d'elegibilitat que es requereixen perquè l'operació a formalitzar per aquesta Entitat Local, quedi coberta pel Fons de Finançament.

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 75 punts bàsics.

En el cas de les operacions d'endeutament amb una vida mitjana superior als 10 anys, el diferencial màxim establert en el punt anterior, es podrà incrementar en un punt bàsic per any addicional, fins a un màxim de 15 punts bàsics addicionals.

Els interessos de demora no podran superar el tipus d'interès de l'operació més un recàrrec del 2% anual (Annex 3. Apartat 7).

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 en resum són:

Tipus de Referència	Liq. Interessos	A =C.F.E Punts Diferencial Màxim	B = %Increment Diferencial per oper./entitat	Cost Total Màxim = EUR _M + «A» + «B»
EUR 3M	Trimestral	38,04	0,75	EUR 3M + 1,134

Per a la realització d'aquest informe, s'han pres les dades referides a l'Annex I publicat el dia 04/10/2024 en el Butlletí Oficial de l'Estat per part de la Secretaria General del Tresor i Política Financera que venen a actualitzar l'Annex 1 inclòs en la Resolució de 4 de juliol de 2017.

Prenent l'última publicació del citat Annex I, la referència de l'Euribor trimestral del dia 17/10/2024 (3,219%), el cost total màxim és de 4,353%.

CÀLCUL DE LA VIDA MITJANA D'UNA OPERACIÓ DE CRÈDIT	
Tipus operació	A llarg termini
Sistema d'Amortització	Mètode francès
Data de formalització	02/12/2024
Import de l'operació	845.332,15 €
Termini total de l'operació en ANYS (inclòs	12,00





PAERIA DE CERVERA

anys de manca)	
Manca en anys	2,00
Vida mitjana de l'operació	89,854
Periodicitat dels pagaments	TRIMESTRAL
Tipus fix/variable	VARIABLE
Tipus de referència (Eur3m a data 17/10/2024*)	3,219%
Tipus d'operació/administració	Altres operacions (EELL que NO compleixen condicions d'elegibilitat)
Diferencial de l'operació	0,750%
Dif. máx sobre Eur3m	0,384%
COST TOTAL MÀXIM DE L'OPERACIÓ A APLICAR	4,353%

En el cas de finançament a través d'una negociació bilateral el cost màxim es considerarà al moment de presentació de les ofertes fermes per les entitats financeres.

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 cost total màxim permès.

Les característiques de l'operació a llarg termini que es pretén formalitzar per l'Entitat Local són:

- Tipus d'operació: finançament a llarg termini
- Finalitat: inversions
- No inclosa en el Fons de finançament a les entitats locals
- Import de l'operació: 845.332,15 €
- Termini de l'operació: 10 anys
- Carència de l'operació: 2 anys
- Disposició: disposició parcial o total durant 2 anys inicials de carència
- Període de liquidació d'interessos i amortització: trimestral
- Tipus d'interès: variable (arrodoniment a 2 decimals).
- Sistema amortització: francès
- Condicionants: no s'admetran condicionants. Les ofertes que incloguin condicionants seran excloses.
- Formalització: sense intervenció notarial. Signarà com a fedatari públic el Secretari General de la Paeria de Cervera.
- Comissions: sense comissions.
- Termini per presentar les ofertes: 10 dies naturals a partir de la data de la recepció de la invitació.

Sent el resultat del control permanent previ de l'expedient amb efectes informatius.

DOCUMENT SIGNAT ELECTRÒNICAMENT

