





AJUNTAMENT DE RIBES DE FRESER

Aquesta entitat pretén la formalització d'una operació de *Préstec a llarg termini*, amb les característiques que s'indiquen a continuació:

- Finalitat: *finançament d'Inversions incloses en el pressupost 2025* aprovades mitjançant acord Plenari de data 2 de gener de 2025
- Import de l'operació: 204.869,62€.
- Termini de l'operació: 13 anys + 2 de carència
- Període de liquidació d'interessos i amortització: *Trimestral*
- Tipus d'interès: D'acord al compliment de prudència financera

SEGON. Legislació aplicable:

- Els articles 48 bis, 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.
- Reial decret llei 17/2014, de 26 de desembre, de mesures de sostenibilitat financera de les Comunitats Autònomes i Entitats Locals i altres de caràcter econòmic.
- 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.
- Resolucions de la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional, per les quals s'actualitza l'Annex 1 inclòs en la Resolució de 4 de juliol de 2017.
- 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. 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 Finançament Internacional, al termini mitjà de l'operació, incrementat en 50 punts bàsics.

QUART. 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 la *operació a llarg termini* en resum són els que es detallen,

AJUNTAMENT DE
RIBES DE FRESER

	Completeu caselles grogues d'aquesta columna			
Condicions de la operació a concertar	operació a llarg termini	Desplegable		
Sistema d'amortització	amortització linial	Desplegable	Data inici	01/03/2025
Import de l'operació	204.869,62 €			tipus d'interès variable
Import operació amb comissions	204.869,62 C			Consulta tipus de referencia actuals (BDE)
Modalitat d'interès	Variable	fix en %	Dif. sobre euribor	euribor actual
Tipus d'interès TAE	2,436%			2,4360%
Tipus de capitalització	Composta			% comissions
Tipus d'interès efectiu	0,006035145			
Termini de l'operació (total anys)	15			
Anys de carència	2			
Periodicitat de les quotes	Trimestral	Desplegable		
Tipus de carència	Carencia parcial	Desplegable		
Nº de períodes (quotes) de carencia	8			
Número de pagaments totals	60			
Número de pagaments any	4			
Altres operacions (EE.LL que compleixen condicions d'elegibilitat)	0,50%	Desplegable		
	Vida mitjana en anys	8,63	Increment 0,01/any add. (màxim 15 n)	0,0000%
Càlcul de la vida mitjana inicial-linial	Vida mitjana en mesos	103,50		
	Omplir amb les dades de la taula de l'Annex en %			
	Mesos	Difer.màxim s.euribor		
Mes vida mitjana	103,50			
Mes immediat anterior	96	0,54%		Estimació tipus tot
Mes immediat posterior	108	0,63%		3,5323%
Difer.màxim s.euribor		0,596250%		0,008830625
	Límit del cost de financiació	3,5323%		
	cost real operació (TAE)	2,4360%		
		compleix ppi. prudència		

Per a la realització d'aquest informe, s'han pres les dades referides a l'Annex I publicat el dia 10 de gener de 2025 en el Butlletí Oficial de l'Estat per part de la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional, 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 i en el seu cas, la referència de l'Euribor 2,436% a dia 4 de febrer de 2025, el cost màxim serà el que compleixi amb els càlculs anteriors.

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.

Altres condicions:		
Comissions de no disponibilitat	de	no (màxim 0,1% anual)
Comissions d'agència (per a operacions sindicades)	de	no (màxim 50.000 euros anuals)
Interessos de demora	de	no (Interès de l'operació + 2% anual)



AJUNTAMENT DE RIBES DE FRESER

	màxim)
Altres comissions	Hauran d'estar incloses dins del Cost Total Màxim de l'operació

CINQUÈ. En conseqüència, per complir el principi de prudència financera, les característiques de l'operació que es pretén formalitzar per l'Entitat Local hauran de ser:

- Tipus d'operació: *Préstec a llarg termini*
- Tipus d'operació: *Finançament a llarg termini.*
- Finalitat: inversions d'acord a l'annex inversions expedient pressupost 2024
- Import de l'operació: 204.869,62 €.
- Termini de l'operació: 13 anys + 2 de carència
- Període de liquidació d'interessos i amortització: *Trimestral*
- Tipus d'interès: màxim en compliment de prudència financera
- Altres condicions financeres:
 - Comissions permeses:
 - Comissió de no disponibilitat: *màxim de 0,10 % anual*
 - Interessos de demora: *no podran superar el tipus d'interès de l'operació més un recàrrec del 2 % anual.*

Per comprovar si l'operació a concertar 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 màxim permès.

El compliment de la condició de cost màxim es considerarà en el moment de valoració de les proposicions presentades.

Ribes de Freser, a data de la signatura electrònica