



**Entitat Municipal
Descentralitzada
de Campredó**

INFORME DE SECRETARIA-INTERVENCIÓ PER A LA PETICIÓ D'UNA PÒLISSA DE CRÈDIT (OPERACIÓ DE CRÈDIT A CURT TERMINI) PER TAL D'EVITAR TENSIONS DE TRESORERIA EN MOTIU DE L'ACUMULACIÓ D'OBRES D'INVERSIÓ FINANÇADES AMB SUBVENCIONS. (Exp. 2025-CAM-F0401-000001)

Aquesta Secretaria-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).3r 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

La concertació d'operacions de crèdit està regulada en els articles 48 a 55 del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals aprovat pel Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març.

Les entitats locals, els seus organismes autònoms i els ens i les societats mercantils dependents podran concertar operacions de crèdit en totes les seves modalitats, tant a curt com a llarg termini, així com operacions financeres de cobertura i gestió del risc del tipus d'interès i del tipus de canvi, previ informe de la Intervenció en el qual s'analitzarà, especialment, la capacitat de l'entitat local per fer front, en el temps, a les obligacions que d'aquelles es derivin per a aquesta.

Igualment dita concertació haurà de complir la regularitat procedimental establerta quant a la determinació de l'òrgan competent per a la seva aprovació, i respecte dels requisits de pressupost, liquidació, volum de deute i prudència financera fixats en la normativa.

Per part de la Presidència de l'EMD, s'ha sol·licitat informe per a una operació de tesoreria en els següents termes:

- 1)Tipus d'operació: Finançament a curt termini.
- 2)Finalitat: cobrir les necessitats transitòries de tesoreria per tal de fer front a diverses obres d'inversió.
- 3)Import de l'operació: 125.000 €
- 4)Termini de l'operació: 12 mesos.
- 5)Període de liquidació d'interessos: Trimestral
- 6)Tipus d'interès: Variable (Euríbor de referència, trimestral).

La necessitat de concertar aquesta operació de crèdit es justifica en la necessitat d'evitar tensions de tesoreria produïdes amb motiu de l'acumulació de diverses obres d'inversió en la seva major part finançades amb inversions.

La Legislació aplicable és la següent:

- Els articles 48 a 55 del text refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals aprovat pel Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març.



**Entitat Municipal
Descentralitzada
de Campredó**

- Real Decret Llei 17/2014, de 26 de desembre de mesures de sostenibilitat financera de les comunitats autònomes i entitats
- 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 les entitats locals i altres de caràcter econòmic.
- L'article 17 de l'Ordre HAP/2015/2012, 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.

Segons allò que s'ha fixat a l'apartat 2 de l'article 52 del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals aprovat pel Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, correspon al President de la Corporació concertar les operacions a curt termini, quan l'import acumulat de les operacions vives d'aquesta naturalesa, inclosa la nova operació, no superi el 10% dels recursos de caràcter ordinari previstos al pressupost. Una vegada superats dits límits la competència correspondrà al Ple Municipal. En el cas de l'EMD de Campredó a la Junta Veïnal.

En ser el percentatge superior al 10%, la competència per a la seva aprovació correspon a la Junta Veïnal d'acord amb allò disposat a l'article 52.2 del text refós de la llei reguladora de les hisendes locals.

Així mateix, es considera que l'EMD de Campredó té capacitat per fer front, en el temps, a les obligacions que es deriven de la mateixa, ateses les subvencions d'altres entitats que financen les despeses d'inversió programades.

Tal com disposa l'article 50 del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals aprovat pel Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, la concertació de qualsevol de les modalitats de crèdit previstes en aquesta llei, excepte la regulada en l'article 149, requerirà que la corporació o l'entitat corresponent disposi del pressupost aprovat per a l'exercici en curs.

Referent a això el pressupost d'aquest Ajuntament esdevingué aprovat amb caràcter inicial per acord de la Junta Veïnal de data 4 de gener i ha estat exposat al públic pel preceptiu termini de quinze dies hàbils següents a la inserció del corresponent edicte en el Butlletí Oficial de la Província de Tarragona, la qual tingué lloc en data 16 de gener de 2023, sense que s'hi presentessin al·legacions ni reclamacions, esdevenint per tant aprovat amb caràcter definitiu sense la necessitat de nou acord. La publicació de l'aprovació definitiva s'efectuarà en data 13 de febrer de 2023.

Sense perjudici d'allò que s'ha fixat en l'article 52.2 del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals, aprovat pel Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, les operacions a curt termini han de complir a més, un altre límit per a la seva formalització; i és que, de conformitat amb allò que s'ha fixat en l'article 51 del referit Text Refós, les entitats locals podran concertar operacions de crèdit a curt termini, quan no excedeixin d'un any.

En virtut de 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.



**Entitat Municipal
Descentralitzada
de Campredó**

Les condicions que han de complir les operacions financeres previstes en la lletra b) de l'article 48bis, apartat 2, Passius financers, que inclouen les pòlisses de crèdit (operacions de crèdit a curt termini), venen determinades per la Resolució de la Secretaria General del Tresor i Política Financera del Ministeri d'Economia, Indústria i Competitivitat de 4 de juliol de 2017.

És per això que en l'article tercer de 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 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:

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%.

b) Operacions no instrumentades en valors els venciments dels quals no queden coberts pel Fons de Finançament a Entitats Locals:

- Operacions a curt i a llarg termini concertades per Entitats Locals que donin compliment a les condicions d'exigibilitat al Fons d'Impuls Econòmic: 50 punts bàsics o 0,50%.

- Operacions a curt i a llarg termini concertades per Entitats Locals que no donin compliment a les condicions d'exigibilitat al Fons d'Impuls Econòmic: 75 punts bàsics o 0,75%.

Vista la necessitat de conèixer si l'EMD de Campredó es troba en l'àmbit d'aplicació del Reial Decret Llei 17/2014, de 26 de desembre, i havent consultat l'Oficina Virtual de les Entitats Locals del Ministeri d'Hisenda, en resulta que aquesta EMD no es troba en la relació d'entitats que poden sol·licitar la seva adhesió ni al Fons d'Impuls Econòmic ni al Fons d'Ordenació, per no donar-se les condicions d'elegibilitat.

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.

Així les coses, les Entitats Financeres que presentin les seves propostes, hauran de tenir en compte les següents condicions:

El compliment de la condició de cost màxim es considerarà a la data que consti en l'anunci que es publicarà al perfil del contractant d'aquest Ajuntament.

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 cost total màxim permès.



**Entitat Municipal
Descentralitzada
de Campredó**

Segons l'article 10 de la Llei 9/2017, de 8 de novembre, de Contractes del Sector Públic, per la qual es traslladen a l'ordenament jurídic espanyol les Directives del Parlament Europeu i del Consell 2014/23/UE i 2014/24/UE, de 26 de febrer de 2014, queden exclosos de l'àmbit de la Llei els contractes relatius a serveis financers relacionats amb l'emissió, compra, venda i transferència de valors o d'altres instruments financers, en particular les operacions relatives a la gestió financera de l'Estat, així com les operacions destinades a l'obtenció de fons o capital pels ens, organismes i entitats del Sector Públic, així com els serveis prestats pel Banc d'Espanya i les operacions de tresoreria.

Els contractes, negocis i relacions excloses, es regularan per les seves normes especials, aplicant-se els principis d'aquesta Llei per resoldre els dubtes i les llacunes que poguessin presentar-se.

No obstant això, és recomanable, sense perjudici de demanar oferta a un mínim de tres entitats financeres, la realització d'un anunci públic per tal que les entitats financeres que vulguin tinguin l'oportunitat de presentar la seva oferta de conformitat a les condicions marcades en el corresponent plec. Un cop rebudes i valorades les ofertes, l'EMD podrà adjudicar directament la concertació de l'operació de crèdit a l'entitat que hagi presentat la millor oferta, o establir negociacions amb una o més d'una de les entitats financeres que hagin presentat oferta. La Junta Veïnal adjudicarà l'operació de crèdit a curt termini, a la millor oferta o proposició admissible d'acord amb les condicions indicades.

Es valoraran els següents aspectes de l'oferta econòmica presentada:

- Finalitzat el termini de presentació es valoraran les propostes presentades conforme als criteris de valoració previstos en el corresponent plec, sens perjudici de tots els informes que es considerin pertinents.
- Un cop valorades les ofertes, l'EMD de Campredó podrà adjudicar directament la concertació de l'operació de crèdit a l'entitat que hagi presentat la millor oferta, o establir negociacions amb una o més d'una de les entitats financeres que hagin presentat oferta.
- Per a l'adjudicació d'aquest contracte s'atendrà fonamentalment al preu més baix ofert pels licitadors, és a dir, a l'oferta més avantatjosa des del punt de vista estrictament econòmic, que serà el diferencial més favorable a l'EMD de Campredó ofert en punts bàsics i en el seu cas, de les comissions ofertes.
- L'òrgan de contractació, adjudicarà l'operació de crèdit a curt termini, a la millor oferta o proposició admissible d'acord amb les condicions indicades o bé declararà deserta aquesta si considera que cap de les ofertes no convé als interessos de la Corporació. Si l'òrgan de contractació no adjudiqués el contracte d'acord amb la proposta formulada haurà de motivar la seva decisió.
- En el cas d'empat o que hi hagi mateixos diferencials oferts pels licitadors, el desempat s'efectuarà a favor de l'Entitat Financera que tingui més vinculació amb l'EMD de Campredó.



**Entitat Municipal
Descentralitzada
de Campredó**

D'acord amb l'art. 83.e de del "Text refós de la Llei municipal i de règim local de Catalunya aprovat pel Decret Legislatiu 2/2003, de 28 d'abril, entre les quals l'EMD de Campredó:

Art. 83.3 Les entitats municipals descentralitzades, en l'àmbit de llurs atribucions, tenen plena autonomia per a l'administració del nucli de població.

No obstant això, els acords sobre disposició de béns, operacions de crèdit i expropiació forçosa han de ser ratificats per l'ajuntament en el termini de dos mesos a comptar des de la tramesa. La manca de l'acord municipal dins d'aquest termini produeix efectes estimatoris.

Per la qual cosa els acords relatius a l'operació de crèdit hauran de ser ratificats pel ple de l'Ajuntament de Tortosa.

Campredó, 14 de març de 2025

El secretari-interventor de l'EMD

Fco. Javier Domingo Rodríguez