



Ajuntament
de Vidreres

INFORME SOBRE EL COMPLIMENT DEL PRINCIPI DE PRUDÈNCIA FINANCERA

Aquesta Tresoreria, en l'exercici de les funcions establertes en l'article 196 del Text refós de la Llei reguladora de les Hisendes Locals, aprovat pel Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, i l'article 5.1.d) 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, emet el següent,

INFORME

Primer.- De conformitat amb el que disposa 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:

- 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.- Legislació aplicable:

- Els articles 48 bis, 51 i següents del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals aprovat pel 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.



Ajuntament
de Vidreres

- 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.- Aquesta entitat pretén la formalització d'una operació de crèdit a curt termini, a mb les característiques que s'indiquen a continuació:

- Finalitat: per necessitats transitòries de tresoreria
- Import de l'operació: 800.000 €
- Termini de l'operació: 12 mesos
- Carència de l'operació: 11 primers mesos (Bullet)
- Tipus d'interès variable màxim: Euribor+ %
- Comissió d'obertura: 0,00%
- Comissió d'amortització: 0,00%
- Comissió de no disponibilitat màxim: 0,10%

Quart.- Així mateix, l'article 51 del RDL 2/2004, de 5 de març, pel qual s'aprova el text refós de la Llei reguladora de les hisendes locals disposa: *"Per atendre necessitats transitòries de tresoreria, les entitats locals poden concertar operacions de crèdit a curt termini, que no excedeixi l'any, sempre que en conjunt no superin el 30 per cent dels seus ingressos liquidats per operacions corrents en l'exercici anterior, llevat que l'operació s'hagi de dur a terme en el primer semestre de l'any sense que s'hagi produït la liquidació del pressupost de l'exercici, cas en què s'ha de prendre en consideració la liquidació de l'exercici anterior a aquest últim."*

L'any passat, per decret d'alcaldia núm. 2024DECR0000428, de data 10 de juliol de 2024, es va adjudicar una operació de crèdit a curt termini a Caixabank, SA per import de 800.000 euros, finalitza el dia 10 de juliol de 2025, per tant, no s'acumula amb l'operació projectada, que tindrà vigència a partir d'aquesta data.

Aquest any per Decret d'Alcaldia núm. 2025DECR000349, de 19 de maig de 2025, es va adjudicar una operació de crèdit a curt termini per import de 743.165,94 euros, import que s'acumularà a l'operació projectada.

Per altra banda, per decret d'alcaldia núm. 2025DECR000165, de 26 de febrer de 2025, es va aprovar la liquidació del pressupost de l'any 2024, del qual es desprèn que els ingressos ordinaris ascendeixen a un import de 11.673.503,75 euros.

Així que, l'import màxim que es pot concertar l'operació és de 3.502.051,12 euros. No obstant, d'aquest import s'ha de restar els 800.000 euros de l'operació de crèdit a curt termini vigent, per tant, l'import màxim d'aquesta operació podria ser de 2.702.051,12 euros.

Sisè.- En quan 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 mitjançant Resolució, de 4 d'abril de 2025, per part de la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional, al termini mitjà de l'operació, incrementat en 75 punts bàsics.

Vida mitja de l'operació: 12 mesos

Tipus variable a Euribor 3 mesos màxim (punts bàsics) d'acord amb la taula de la resolució esmentada: 5

DOCUMENT INF	ÒRGAN SECRETARIA GENERAL I INTERVENCIÓ	EXPEDIENT X2025002232
Codi Segur de Verificació: 073be707-6307-4f20-b86e-52324b954621 Origen: Administració Identificador document original: ES_L01172137_2025_31540120 Data d'impressió: 13/06/2025 20:44:53 Pàgina 3 de 3	SIGNATURES 1.- SUSANNA VILARNAU PRUJÀ (SIG) (Tresorera), 12/06/2025 11:09	



Ajuntament
de Vidreres

CTM = Euribor 3 mesos + 0,05 + 0,75

CTM = Euribor 3 mesos + 0,80%

CONCLUSIÓ

Aquestes són les condicions pel compliment del principi de prudència financera.

Signat electrònicament

