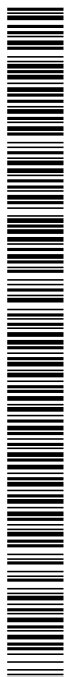


|                                                                                                                                                                                                             |                                           |                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| DOCUMENT<br>INF                                                                                                                                                                                             | ÒRGAN<br>SECRETARIA GENERAL I INTERVENCIÓ | EXPEDIENT<br>X2025002125                                                      |
| Codi Segur de Verificació: d224bbb6-0019-4140-9e8b-37d938b9857b<br>Origen: Ciutadà<br>Identificador document original: ES_L01171674_2025_32909269<br>Data d'impressió: 16/10/2025 08:24:55<br>Pàgina 1 de 3 |                                           | SIGNATURES<br>1.- RAQUEL COSTA IGLESIAS (TCAT) (SECRETARIA), 15/10/2025 20:36 |



## INFORME DE SECRETARIA-INTERVENCIÓ

Vista la necessitat de formalitzar una pòlissa de tresoreria per atendre necessitats transitòries de tresoreria, de conformitat amb el que estableix l'art. 51 del Text refós de la Llei reguladora de les Hisendes Locals, per un import total màxim de 780.000,00 euros, de conformitat amb les previsions del vigent Pla de disposició de Fons d'aquest Ajuntament (Expedient X2025002125). Concretament es vol cobrir les necessitats transitòries de tresoreria derivades de la demora en el pagament de la part de la subvenció concedida i justificada i pendent d'ingressar a aquest Ajuntament, dins el programa DUS 5000, d'inversions a projectes singulars locals d'energia neta en municipi de repte demogràfic del Pla de Recuperació, Transformació i Resiliència, d'un import total de 2.043.592,81 euros.

Vist el Decret d'Alcaldia número 2025DECR001600, de data 26 de setembre de 2025, d'aprovació de la convocatòria del concurs per a concertar la formalització d'una pòlissa de tresoreria per un import de 780.000 euros.

Vist l'informe de secretaria-intervenció de data 25 de setembre de 2025.

Atès que dins el termini legalment concedit han presentat oferta per a la formalització de l'operació de crèdit a curt termini o pòlissa de tresoreria, les entitats bancàries que s'indiquen a continuació:

- Caixabank
- Caixa Enginyers
- BBVA
- Arquia Banca

Vista la Resolució de 8 de juliol de 2025, de la Direcció General del Tresor, per la que s'actualitza l'annex 1 inclòs en la Resolució de 4 de juliol de 2017, de la Secretaria General del Tresor i Política Financera, per la que es defineix el principi de prudència financera aplicable a les operacions d'endeutament i derivats de les comunitats autònomes i entitats locals.

Atès que l'Ajuntament de Sant Joan de les Abadesses es troba en la relació d'entitats locals que poden sol·licitar l'adhesió al Fons d'Impuls Econòmic pel 2025 i, per tant, compleix les condicions d'elegibilitat. En aquest sentit i per tal de complir amb el principi de prudència financera, límit del cost de finançament per aquesta operació de crèdit a curt termini és del 0,50%.

Vistos els criteris objectius a tenir en compte per considerar quina és la proposició econòmicament més avantatjosa de conformitat amb el que estableix la clàusula 7 del plec de clàusules que regeix la contractació de la present operació de pòlissa de crèdit.

Els resultats obtinguts són els que s'indiquen a continuació:



| VALORACIÓ OFERTES |                                                           |                                                                                            |                                                                |                                     |
|-------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| ENTITAT FINANCERA | CRITERI 1:<br>Import pòlissa<br>crèdit<br>(Màx. 70 punts) | CRITERI 2:<br>Tipus interès nominal<br>aplicable al capital<br>disposat<br>(Màx. 20 punts) | CRITERI 3:<br>Comissió no<br>disponibilitat<br>(Màx. 10 punts) | PUNTUACIÓ TOTAL<br>(Màx. 100 punts) |
| CAIXABANK         | 70                                                        | 6,4                                                                                        | 10                                                             | 86,40 punts                         |
| CAIXA ENGINYERS   | 70                                                        | 12,8                                                                                       | 4                                                              | 86,80 punts                         |
| BBVA              | 70                                                        | 20                                                                                         | 8                                                              | 98,00 punts                         |
| ARQUIA BANCA      | 70                                                        | 8                                                                                          | 8                                                              | 86,00 punts                         |

Analitzada l’oferta amb la major puntuació (BBVA), compleix el principi de prudència per no sobrepassar el límit del cost de finançament permès actualment (veure càlculs al document que consta a l’expedient X2025002125).

Per tot el que s’acaba d’exposar, és pel que INFORMO el següent:

PRIMER.- Analitzades les ofertes presentades, aquesta secretaria-intervenció proposa a l’Alcalde-president, com a òrgan competent per a l’aprovació d’aquesta operació, la formalització d’una pòlissa de crèdit a curt termini per a cobrir situacions transitòries de finançament, concretament es vol cobrir les necessitats transitòries de tresoreria derivades de la demora en el pagament de la part de la subvenció concedida i justificada i pendent d’ingressar a aquest Ajuntament, dins el programa DUS 5000, d’inversions a projectes singulars locals d’energia neta en municipi de repte demogràfic del Pla de Recuperació, Transformació i Resiliència, d’un import total de 2.043.592,81 euros, amb l’entitat bancària que s’indica a continuació i amb les següents condicions, al tractar-se de l’oferta amb la major puntuació i complir el principi de prudència financera:

**BBVA**  
Modalitat: Pòlissa de crèdit a 12 mesos (compte de crèdit)  
Import: 780.000,00 euros.  
Tipus d’interès: Euribor a 3 mesos + 0,16% sense arrodoniment.  
Comissió d’obertura: 0  
Comissió d’estudi: 0  
Comissió cancel·lació anticipada: 0  
Comissió de disponibilitat: 0,10% anual per saldo mig no disposat  
Formalització: Secretari/a Ajuntament

SEGON.- Una vegada formalitzada l’operació de crèdit a curt termini caldrà comunicar-ho al Departament d’Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya, en el termini dels primers deu dies del mes següent al que tingui lloc la formalització de l’operació, de conformitat amb el que estableix l’art. 5 de l’Ordre ECF/138/2007, de 27 d’abril, sobre procediment en matèria de tutela financera dels ens locals. Aquesta comunicació s’haurà d’efectuar mitjançant la tramesa dels models CT-0 “ Dades generals” i CT-1 “Operacions de tresoreria” del Formulari 5.

TERCER- Comunicar el present informe a l’alcalde-president, si bé aquest adoptarà l’acord que consideri més oportú.

|                                                                                                                                                                                                             |                                                                               |                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| DOCUMENT<br>INF                                                                                                                                                                                             | ÒRGAN<br>SECRETARIA GENERAL I INTERVENCIÓ                                     | EXPEDIENT<br>X2025002125 |
| Codi Segur de Verificació: d224bbb6-0019-4140-9e8b-37d938b9857b<br>Origen: Ciutadà<br>Identificador document original: ES_L01171674_2025_32909269<br>Data d'impressió: 16/10/2025 08:24:55<br>Pàgina 3 de 3 | SIGNATURES<br>1.- RAQUEL COSTA IGLESIAS (TCAT) (SECRETARIA), 15/10/2025 20:36 |                          |



Raquel Costa Iglesias  
Secretària-interventora

Sant Joan de les Abadesses, a la data de la signatura electrònica.

