

AJUNTAMENT DE
SANT FELIU DE GUÍXOLS

Expedient: X2025037581 / COBS2025000047

INFORME CONJUNT D'INTERVENCIÓ I TRESORERIA**ASSUMPTE:** Informe per a la proposta d'adjudicació d'una operació de préstec a llarg termini per un import de 2.650.000,00€, pel finançament d'inversions contingudes en els expedients: Crèdit extraordinari 1/2025 i suplement de crèdit 7/2025 del Pressupost 2025.

Marina Rojas Molina i Maria Àngel Barrio Ruiz, interventora accidental i tesorera de l'Ajuntament de Sant Feliu de Guíxols, sobre l'assumpte de referència emeten el següent **INFORME:**

ANTECEDENTS:

En data 12/09/2025 es va aprovar per Decret d'Alcaldia les bases per a la concertació d'una operació de préstec a llarg termini per import de 2.650.000,00€, pel finançament de les inversions contingudes en els expedients CE 1/2025 i en el SC 7/2025 del pressupost de l'exercici 2025.

Amb caràcter previ a la Mesa de contractació per a l'obertura del Sobre 1 es va comprovar que tant les entitats Banco Santander, SA i Caixabank, SA eren deutores de l'ajuntament de Sant Feliu de Guíxols, i els deutes s'havien produït amb posterioritat a l'últim dia de presentació de les ofertes (29 de setembre de 2025). En aquests casos, es requereix a les entitats perquè paguin els deutes abans de l'adjudicació de l'operació. L'entitat Banco Santander, SA va aportar justificant d'abonament dels deutes, però Caixabank, SA al moment de la redacció del present informe no ha presentat cap justificant de pagament del deute i l'Ajuntament no pot comprovar el seu abonament fins que no arribi el fitxer d'intercanvi.

En data 7 d'octubre de 2025, en la Mesa de Contractació, es va procedir a la realització del tràmit d'obertura del sobre 1 amb la documentació administrativa que havien presentat les tres entitats següents:

NIF	INTERESSAT
A08000143	BANCO DE SABADELL, SA
A08663619	CAIXABANK, SA
A39000013	BANCO SANTANDER, SA
A08809808	ARQUIA BANK, S.A
A28157360	BANKINTER SA
F99320848	CAJA RURAL DE ARAGÓN, SCC
F04743475	CAJAMAR CAJA RURAL, SOCIEDAD COOPERATIVA DE CRÉDITO
A95653077	KUTXABANK S.A



AJUNTAMENT DE
SANT FELIU DE GUÍXOLS

En el precitat tràmit es va comprovar que les entitats van presentar la documentació administrativa correcta a excepció de Caixabank, SA i Bankinter, SA, que varen ser requerides per esmenar en el termini màxim de 3 dies.

Esmenades les deficiències per ambdues entitats, en data 13 d'octubre de 2025 es va procedir a l'obertura del Sobre 2 (oferta econòmica) amb el resultat següent:

BANCO SABADELL:

IMPORT:	2.650.000,00
FINALITAT:	Finançament inversions contingudes en els expedients de crèdit extraordinari 1/2025 i el suplement de crèdit 7/2025 del Pressupost 2025.
TERMINI:	10 anys + 3 mesos de carència (Carència fins a 31/12/2025)
PERIODICITAT:	Quotes trimestrals i constants de capital
INTERÈS:	Variable
INDEXACIÓ:	Euríbor a tres mesos
DIFERÈNCIAL:	0,32%
COMISSIÓ D'OBERTURA:	0,00%
COMISSIÓ D'ESTUDI:	0,00%
COMISSIÓ D'AMORTITZ ANTICIPADA/CANCEL·LACIÓ:	0,00%
INTERÈS DE DEMORA:	2% sobre interès cobrat en el moment
CONDICIÓ:	Domiciliació part proporcional de la PMTE
INTERVENCIÓ DE L'OPERACIÓ:	Secretari municipal

IMPORT:	2.650.000,00
FINALITAT:	Finançament inversions contingudes en els expedients de crèdit extraordinari 1/2025 i el suplement de crèdit 7/2025 del Pressupost 2025.
TERMINI:	10 anys + 3 mesos de carència (Carència fins a 31/12/2025)
PERIODICITAT:	Quotes trimestrals i constants de capital
INTERÈS:	Fix
TIPUS D'INTERÈS	2,71%
COMISSIÓ D'OBERTURA:	0,00%
COMISSIÓ D'ESTUDI:	0,00%
COMISSIÓ D'AMORTITZ ANTICIPADA/CANCEL·LACIÓ:	0,00%
INTERÈS DE DEMORA:	2% sobre interès cobrat en el moment
CONDICIÓ:	Domiciliació part proporcional de la PMTE
INTERVENCIÓ DE L'OPERACIÓ:	Secretari municipal



AJUNTAMENT DE
SANT FELIU DE GUÍXOLS

CAIXABANK:

IMPORT:	2.650.000,00
FINALITAT:	Finançament inversions contingudes en els expedients de crèdit extraordinari 1/2025 i el suplement de crèdit 7/2025 del Pressupost 2025.
TERMINI:	10 anys (carència durant el que queda de l'any 2025)
PERIODICITAT:	Quotes trimestrals i constants de capital
INTERÈS:	Variable
INDEXACIÓ:	Euríbor a 3 mesos
DIFERÈNCIAL:	0,30%
COMISSIÓ D'OBERTURA:	0,00%
COMISSIÓ D'ESTUDI:	0,00%
COMISSIÓ D'AMORTITZ ANTICIPADA/CANCEL·LACIÓ:	0,00%
INTERÈS DE DEMORA:	2%
INTERVENCIÓ DE L'OPERACIÓ:	Secretari municipal
DOMICILIACIÓ PIE:	Part proporcional pel cobriment quotes préstec

BANCO SANTANDER :

IMPORT:	2.650.000,00
FINALITAT:	Finançament inversions contingudes en els expedients de crèdit extraordinari 1/2025 i el suplement de crèdit 7/2025 del Pressupost 2025.
TERMINI:	10 anys (carència des de la signatura fins el 31/12/2025)
PERIODICITAT:	Quotes trimestrals i constants de capital
INTERÈS:	Variable
INDEXACIÓ:	Euríbor a 3 mesos
DIFERÈNCIAL:	0,42%
COMISSIÓ D'OBERTURA:	0,00%
COMISSIÓ D'ESTUDI:	0,00%
COMISSIÓ D'AMORTITZ ANTICIPADA/CANCEL·LACIÓ:	0,00%
INTERÈS DE DEMORA:	2% sobre interès ordinari
INTERVENCIÓ DE L'OPERACIÓ:	Secretari municipal
DOMICILIACIÓ PIE:	Part proporcional pel cobriment quotes préstec

IMPORT:	2.650.000,00
FINALITAT:	Finançament inversions contingudes en els expedients de crèdit extraordinari 1/2025 i el suplement de crèdit 7/2025 del Pressupost 2025.
TERMINI:	10 anys (carència des de la signatura fins el 31/12/2025)
PERIODICITAT:	Quotes trimestrals i constants de capital
INTERÈS:	Fix
TIPUS D'INTERÈS:	2,75%
COMISSIÓ D'OBERTURA:	0,00%
COMISSIÓ D'ESTUDI:	0,00%
COMISSIÓ D'AMORTITZ ANTICIPADA/CANCEL·LACIÓ:	0,00%
INTERÈS DE DEMORA:	2% sobre interès ordinari
INTERVENCIÓ DE L'OPERACIÓ:	Secretari municipal
DOMICILIACIÓ PIE:	Part proporcional pel cobriment quotes préstec



AJUNTAMENT DE
SANT FELIU DE GUÍXOLS

ARQUIA BANK, S.A

IMPORT:	2.650.000,00
FINALITAT:	Finançament inversions contingudes en els expedients de crèdit extraordinari 1/2025 i el suplement de crèdit 7/2025 del Pressupost 2025.
TERMINI:	10 anys (carència des de la signatura fins el 31/12/2025)
PERIODICITAT:	Quotes trimestrals i constants de capital
INTERÈS:	Variable
INDEXACIÓ:	Euríbor a 3 mesos
DIFERÈNCIAL:	0,29%
COMISSIÓ D'OBERTURA:	0,00%
COMISSIÓ D'ESTUDI:	0,00%
COMISSIÓ D'AMORTITZ ANTICIPADA/CANCEL·LACIÓ:	0,00%
INTERÈS DE DEMORA:	Euríbor 3 meses + 0.79%
INTERVENCIÓ DE L'OPERACIÓ:	Secretari municipal
DOMICILIACIÓ PIE:	Part proporcional pel cobriment quotes préstec

BANKINTER SA

IMPORT:	2.650.000,00
FINALITAT:	Finançament inversions contingudes en els expedients de crèdit extraordinari 1/2025 i el suplement de crèdit 7/2025 del Pressupost 2025.
TERMINI:	10 anys (quota amortització 1T 2026)
PERIODICITAT:	Quotes trimestrals i constants de capital
INTERÈS:	Variable
INDEXACIÓ:	Euríbor a tres mesos
DIFERÈNCIAL:	0,37%
COMISSIÓ D'OBERTURA:	0,00%
COMISSIÓ D'ESTUDI:	0,00%
COMISSIÓ D'AMORTITZ ANTICIPADA/CANCEL·LACIÓ:	0,00%
INTERÈS DE DEMORA:	-----
INTERVENCIÓ DE L'OPERACIÓ:	Secretari municipal
DOMICILIACIÓ PIE:	Part proporcional pel cobriment quotes préstec

CAJA RURAL DE ARAGÓN, SCC

IMPORT:	2.650.000,00
FINALITAT:	Finançament inversions contingudes en els expedients de crèdit extraordinari 1/2025 i el suplement de crèdit 7/2025 del Pressupost 2025.
TERMINI:	10 anys + més carència fins al 31/12/2025
PERIODICITAT:	Quotes trimestrals i constants de capital
INTERÈS:	Variable
INDEXACIÓ:	Euríbor a tres mesos
DIFERÈNCIAL:	0,18%
COMISSIÓ D'OBERTURA:	0,00%
COMISSIÓ D'ESTUDI:	0,00%
COMISSIÓ D'AMORTITZ	0,00%



AJUNTAMENT DE
SANT FELIU DE GUÍXOLS

ANTICIPADA/CANCEL·LACIÓ:	
INTERÈS DE DEMORA:	0,00%
INTERVENCIÓ DE L'OPERACIÓ:	Secretari municipal
DOMICILIACIÓ PIE:	Part proporcional pel cobriment quotes préstec

CAJAMAR CAJA RURAL, SOCIEDAD COOPERATIVA DE CRÉDITO

IMPORT:	2.650.000,00
FINALITAT:	Finançament inversions contingudes en els expedients de crèdit extraordinari 1/2025 i el suplement de crèdit 7/2025 del Pressupost 2025.
TERMINI:	10 anys + més el que resta fins al 31/12/2025 (carència)
PERIODICITAT:	Quotes trimestrals i constants de capital
INTERÈS:	Variable
INDEXACIÓ:	Euríbor a tres mesos
DIFERÈNCIAL:	0,24%
COMISSIÓ D'OBERTURA:	0,00%
COMISSIÓ D'ESTUDI:	0,00%
COMISSIÓ D'AMORTITZ	0,00%
ANTICIPADA/CANCEL·LACIÓ:	
INTERÈS DE DEMORA	2% sobre interès ordinari
INTERVENCIÓ DE L'OPERACIÓ:	Secretari municipal
DOMICILIACIÓ PIE:	Part proporcional pel cobriment quotes préstec

KUTXABANK S.A

IMPORT:	2.650.000,00
FINALITAT:	Finançament inversions contingudes en els expedients de crèdit extraordinari 1/2025 i el suplement de crèdit 7/2025 del Pressupost 2025.
TERMINI:	10 anys + més el que resta fins al 31/12/2025 (carència)
PERIODICITAT:	Quotes trimestrals i constants de capital
INTERÈS:	Variable
INDEXACIÓ:	Euríbor a tres mesos
DIFERÈNCIAL:	0,35%
COMISSIÓ D'OBERTURA:	0,00%
COMISSIÓ D'ESTUDI:	0,00%
COMISSIÓ D'AMORTITZ	0,00%
ANTICIPADA/CANCEL·LACIÓ:	
INTERÈS DE DEMORA	-----
INTERVENCIÓ DE L'OPERACIÓ:	Secretari municipal
DOMICILIACIÓ PIE:	Part proporcional pel cobriment quotes préstec

IMPORT:	2.650.000,00
FINALITAT:	Finançament inversions contingudes en els expedients de crèdit extraordinari 1/2025 i el suplement de crèdit 7/2025 del Pressupost 2025.
TERMINI:	10 anys + més el que resta fins al 31/12/2025 (carència)
PERIODICITAT:	Quotes trimestrals i constants de capital
INTERÈS:	Fixe
DIFERÈNCIAL:	2,73%
COMISSIÓ D'OBERTURA:	0,00%

Codi Segur de Verificació: b24dbb88-0807-4df4-a0fe-de944cdecbl1e
Origen: Administració
Identificador document original: ES_L01171609_2025_4463896
Data d'impressió: 16/10/2025 12:48:07
Pàgina 6 de 8

SIGNATURES
1.- Maria Angel Barrio Ruiz (TCAT), 14/10/2025 10:16
2.- Marina Rojas Molina (TCAT), 14/10/2025 10:30



AJUNTAMENT DE
SANT FELIU DE GUÍXOLS

COMISSIÓ D'ESTUDI:	0,00%
COMISSIÓ D'AMORTITZ ANTICIPADA/CANCEL·LACIÓ:	0,00%
INTERÈS DE DEMORA	-----
INTERVENCIÓ DE L'OPERACIÓ:	Secretari municipal
DOMICILIACIÓ PIE:	Part proporcional pel cobriment quotes préstec

FONAMENTS DE DRET:

Article 48 bis i Arts 52 i 53 del RD legislatiu 2/2004, de 5 de març, pel qual s'aprova el Text Refós de la Llei d'Hisendes Locals.

Resolució de 4 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

Resolució de 3 de setembre de 2025, de la Direcció General de Tresor i Política Financera per la qual s'actualitza l'annex de la Resolució de 4 de juliol de 2017 abans precitada.

De conformitat amb els antecedents i fonaments de dret anteriors, s'emet el següent **INFORME:**

1.- Prudència financera:

Els càlculs de comprovació del compliment de les condicions de prudència financera establerts en el Text Refós de la Llei d'Hisendes Locals i en les Resolucions de la Secretaria i Direcció General del Tresor i Política Financera i aplicable a la operació a llarg termini a concertat és el següent:

1.1.- Per les operacions a tipus d'interès variable:

Condicions de la operació a concertar	Operació a llarg termini
Sistema d'amortització	Amortització lineal
Import de l'operació	2.650.000 €
Modalitat d'interès	Variable
Tipus de capitalització	Composta
Termini de l'operació (total anys)	10,21
Anys de carència	0,21
Número de pagaments totals	40,005
Número de pagaments any	4



AJUNTAMENT DE
SANT FELIU DE GUÍXOLS

Altres operacions (EE.LL que compleixen condicions d'elegibilitat)	0,50%
Càlcul de la vida mitjana inicial-lineal	
Vida mitjana en anys	5,27
Vida mitjana en mesos	63,26

	Mesos	Difer. màxim s/ euríbor
Mes vida mitjana	63,26	
Mes immediat anterior	60	0,34%
Mes immediat posterior	72	0,44%
Difer. màxim euríbor		0,36715%

Límit del cost de finançament	0,8672%
--------------------------------------	----------------

El límit màxim del cost de finançament es del 0,8672%, i per tant totes les entitats compleixen amb els límits de la Resolució de prudència financera de novembre de 2023.

1.2.- Per l'operació a tipus fix:

Condicions de la operació a concertar	Operació a llarg termini
Sistema d'amortització	Amortització lineal
Import de l'operació	2.650.000 €
Modalitat d'interès	Variable
Tipus de capitalització	Composta
Termini de l'operació (total anys)	10,21
Anys de carència	0,21
Número de pagaments totals	40,005
Número de pagaments any	4

Altres operacions (EE.LL que compleixen condicions d'elegibilitat)		0,50%
Càlcul de la vida mitjana inicial lineal	Vida mitjana en anys	5,27
	Vida mitjana en mesos	63,26

	Mesos	Tipus fix
Mes vida mitjana	63,26	
Mes immediat anterior	60	2,64%
Mes immediat posterior	72	2,82%
Difer. màxim euríbor		2,69%

Límit del cost de finançament	3,1889%
--------------------------------------	----------------

Codi Segur de Verificació: b24dbb88-0807-4df4-a0fe-de944cdec1e
Origen: Administració
Identificador document original: ES_L01171609_2025_4463896
Data d'impressió: 16/10/2025 12:48:07
Pàgina 8 de 8

SIGNATURES
1.- Maria Angel Barrio Ruiz (TCAT), 14/10/2025 10:16
2.- Marina Rojas Molina (TCAT), 14/10/2025 10:30



AJUNTAMENT DE SANT FELIU DE GUÍXOLS

El límit màxim del cost de finançament es del 3,19% i les ofertes presentades per a tipus fix per BANCO DE SABADELL, SA, BANCO SANTANDER, SA i KUTXABANK S.A, es troben per sota d'aquest tipus i per tant compleix amb els límits de la Resolució de Prudència financera de setembre de 2025.

2.- Condicions econòmiques:

2.1.- Ofertes a tipus variable:

L'entitat que presenta les millors condicions es Caja Rural de Aragón, SCC, ja que el diferencial a aplicar sobre el tipus d'interès es del 0,18%, mentre que les altres entitats ofereixen un diferencial superior.

2.2.- Oferta a tipus fix:

A data d'avui, els tipus d'interès fix oferts són menys avantatjosos que el tipus d'interès variable proposat per Caja Rural de Aragón.

L'Euríbor a 3 mesos publicat pel Banco d'Espanya, a data d'avui és de 2,009%, i una vegada aplicat el diferencial ofert per Caja Rural de Aragón, SCC, el tipus d'interès resultant és del 2,189%. L'oferta amb l'interès fix més avantatjosa és la presentada pel Banco de Sabadell, SA, amb un 2,71 %.

Les estimacions que, sobre les magnituds macroeconòmiques en la zona euro s'han realitzat en els últims mesos, fan entreveure una tendència a la baixa en el curt i mig termini de la taxa mitjana d'inflació en la zona euro i és aquest, un factor perquè el Banc Central Europeu pugui considerar la futura reducció dels tipus d'interès.

Els analistes financers preveuen uns escenaris financers en els quals, a curt termini l'Euríbor a 3 mesos es pugui situar entre 1,5% i el 2 %, i en el mig termini encara es redueixi més.

Agafant com a vàlides aquestes previsions, l'opció més favorable per l'Ajuntament seria adjudicar l'operació a l'entitat que hagi ofert el tipus variable més avantatjós, ja que amb l'aplicació del diferencial sobre l'Euríbor a 3 mesos seria més favorable que el tipus fix ofert, tant a curt com a mig terme.

3.- Conclusió:

Es proposa a la Mesa de contractació permanent l'adjudicació de l'operació de préstec de 2.650.000,00€ a Caja Rural de Aragón, SCC, amb CIF F99320848.

(Document signat electrònicament)