



INFORME DE SECRETARIA-INTERVENCIÓ

Atesa 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 600.000,00 euros, de conformitat amb les previsions del vigent Pla de disposició de Fons d'aquest Ajuntament.

Vist el Decret d'Alcaldia número 2025DECR001716, de data 17 d'octubre de 2025 d'incoació de l'expedient per a concertar la formalització d'una pòlissa de tresoreria per un import de 600.000 euros.

Vist l'informe de secretaria-intervenció de data 10 d'octubre 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
- Arquia Bank

Vista la Resolució de 6 d'octubre 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: Import pòlissa crèdit (Màx.70 punt)	CRITERI 2: Tipus interès nominal aplicable capital disposat (Màx. 20 punts)	CRITERI 3: Comissió no disponibilitat (Màx. 10 punts)	PUNTUACIÓ TOTAL
CAIXA ENGINYERS	70	8,67	10	88,67 punts
ARQUIA BANK	70	20	5	95,00 punts
CAIXABANK	70	5,3	6,25	81,55 punts

Analitzada l'oferta amb la major puntuació (ARQUIA BANK), 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 X2025002257).

DOCUMENT INF	ÒRGAN SECRETARIA GENERAL I INTERVENCIÓ	EXPEDIENT X2025002257
Codi Segur de Verificació: 324eed00-1f4a-46f9-8034-338199a6029e Origen: Ciutadà Identificador document original: ES_L01171674_2025_33157900 Data d'impressió: 05/11/2025 08:38:27 Pàgina 2 de 2		SIGNATURES 1.- RAQUEL COSTA IGLESIAS (TCAT) (SECRETARIA), 04/11/2025 14:04



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 pòlisses de crèdit a curt termini per a cobrir situacions transitòries de finançament, 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:

Arquia Bank

Modalitat: Pòlissa de crèdit a 12 mesos (compte de crèdit)
Import: 600.000,00 euros.
Tipus d'interès: Euribor a 3 mesos + 0,13% sense arrodoniment.
Comissió d'obertura: 0
Comissió d'estudi: 0
Comissió cancel·lació anticipada: 0
Comissió per no disponibilitat: 0,10% anual (0,025% trimestral)
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.

Raquel Costa Iglesias
Secretària-interventora

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