

Títol: Concertació d'una operació de crèdit a llarg termini per finançar inversions

Tipus: Intern

Identificació Àrea promotora: INTERVENCIÓ

Identificació del responsable: Octàvia Raquel Prats Pagà, Interventora accidental Cap de Contractació i TAG de l'Ajuntament de Deltebre.

ASSUMPTE

1. El Ple de la corporació, en data 11 de desembre de 2025, va aprovar el pressupost per a l'exercici 2026 en aquest hi consta realitzar una sèrie d'inversions que figuren a les aplicacions pressupostàries que s'esmentaran.
2. Per part de l'Alcaldia s'ha ordenat procedir a la tramitació d'un expedient per a la Concertació d'una operació de crèdit a llarg termini per finançar inversions previstes al pressupost per a l'exercici 2026.
3. Per donar cobertura econòmica al finançament d'aquestes inversions s'ha previst la concertació d'un préstec a llarg termini. Aquest préstec finançarà la part de fons propis que ha d'aportar l'ajuntament.
4. Les condicions mínimes de l'operació de crèdit a llarg termini haurien de ser:

Tipus d'operació:	Finançament a llarg termini (10 anys)
Import sol·licitat:	1.186.630,05.-€
Termini de l'operació:	10 anys (9+1 carència)
Període de liquidació d'interessos i amortització:	EURIBOR trimestral
Tipus d'interès:	EURIBOR trimestral VARIABLE + (diferencial)
Despeses de formalització	No
Comissió d'Obertura	No
Comissió de cancel·lació anticipada	No
Condició	1.- Que l'oferta estigui aprovada definitivament pels Òrgans de Govern de l'entitat i complir els límits establerts del PPF. 2.- Signatura davant fedatari públic.

5. L'oferta haurà de donar compliment principi de prudència financera.
6. El criteri per escollir l'oferta més avantatjosa serà l'interès:

a. Obtindrà la màxima puntuació (100 punts) aquella oferta que presenti el diferencial més baix sobre l'euríbor trimestral. La resta d'ofertes es valoraran de forma proporcional d'acord amb la següent fórmula:

$$P_i = P_{max} \times \frac{D_{min}}{D_i}$$

On:

- P_i = puntuació de l'oferta i
 - P_{max} = puntuació màxima assignada al criteri (100 punts)
 - D_{min} = diferencial més baix ofert entre totes les ofertes admeses
 - D_i = diferencial ofert per cada licitador
7. El pagament de les obligacions derivades de l'esmentada operació crèdit estarà garantit amb fons propis i contribucions especials.
 8. En virtut de la Nota informativa sobre el règim de tutela financera dels ens locals per a l'exercici de 2026, el règim aplicable a les operacions de crèdit a llarg termini destinades al finançament dels nous projectes d'inversió previstos en el pressupost de 2026 (Text refós de la Llei reguladora de les hisendes locals i Disposició final 31a de la Llei 17/2012, de 27 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2013), concretament el Règim de comunicació, es poden finançar amb operacions de crèdit a llarg termini, subjectes a l'obligació de comunicació en els termes previstos a l'article 4 de l'Ordre ECF/138/2007, els nous projectes d'inversió previstos en el pressupost de 2025 quan es donin les condicions seqüents:
 - a. Que la **ràtio legal d'estalvi net**, calculada d'acord amb el procediment especificat a l'apartat 2 de l'annex 3 de l'Ordre ECF/138/2007 a partir de la liquidació del **pressupost de 2025, tingui signe positiu.**
 - b. Que la **ràtio legal de deute viu**, calculada d'acord amb el procediment especificat a l'apartat 3 de l'annex 3 de l'Ordre ECF/138/2007 a partir de la liquidació del pressupost de 2024, **no sigui superior a un 75%.**

En el supòsit que ens ocupa:

- a. La **ràtio legal d'estalvi net és de 5,64%**
- b. La **ràtio legal de deute viu és: 85,02%**, tenint en compte les noves operacions a concertar durant l'exercici 2026.
- c. La **ràtio legal de deute viu és: 53,90%**, tenint en compte únicament les operacions de crèdit concertades a 31/12/2025.

CONCLUSIONS:

1. Traslladar a l'òrgan competent la necessitat d'iniciar l'expedient de concertació d'una operació de préstec a llarg termini, pel finançament de la inversió que es detallarà atès que no es disposa de fons propis suficients per donar cobertura al pagament de la inversió.

2. Aquest préstec finançarà la despesa de la inversió i generarà despeses corresponents al retorn del capital i al pagament dels interessos al llarg de la vida útil del préstec.

3. En cas que l'operació de crèdit a llarg termini estigui contemplada algun dels supòsits establerts a l'article 3 de l'Ordre ECF/138/2007, de 27 d'abril, serà obligatori demanar autorització al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya, en cas que estigui subjecte a algun dels supòsits de l'article 4 de la referida ordre serà necessari efectuar comunicació al Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya. En qualsevol de dos casos anteriors s'haurà d'annexar el model CL.

4. Els recursos ordinaris per a l'any 2026 ascendeixen a un import total de 17.663.189,93 € (18.623.189,93 € - 60.000,00 € - 900.000,00 €).

En conseqüència, el 10% dels recursos ordinaris, a efectes de determinació de procediments, ascendeix a un import de **1.766.318,99 €**.

Atès que en el present exercici no s'ha concertat cap altra operació de crèdit a llarg termini, l'import acumulat de les operacions d'aquesta naturalesa coincideix amb l'import de l'operació que es pretén concertar, és a dir, **1.186.630,05 €**, que representa aproximadament el **6,71 %** dels recursos ordinaris.

Així doncs, atès que aquest import **no supera el 10% dels recursos ordinaris** previstos en el pressupost vigent, **l'òrgan competent per aprovar l'operació d'endeutament és l'Alcaldia**, de conformitat amb la normativa aplicable en matèria d'hisendes locals i per delegació de l'alcalde correspon a la Junta de Govern Local.