

**Expedient:** 4390180001-2026-0014033  
**Informe de Control Permanent Previ:** Concertació d'operacions de crèdit  
**Procediment:** Concertació d'operació de crèdit a llarg termini  
**Competència:** Junta de Govern Local

## **INFORME DE CONTROL PERMANENT PREVI DE LA CONCERTACIÓ D'OPERACIONS DE CRÈDIT**

Aquesta Intervenció, en virtut de les atribucions de control esmentades i establertes en l'article 213 del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals aprovat pel Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març i desenvolupades pel Reial decret 424/2017, de 28 d'abril, pel qual es regula el règim jurídic del control intern en les entitats del Sector Públic Local; i en atenció a les facultats recollides en l'article 4.1.b).3r 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, emeto el següent:

### **INFORME**

**Primer.** La concertació d'operacions de crèdit està regulada en els articles 48 a 55 del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals aprovat pel Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març.

La concertació o la modificació de qualssevol operacions haurà d'acordar-se previ informe de la Intervenció en el qual s'analitzarà, especialment, la capacitat de l'entitat local per fer front, en el temps, a les obligacions que d'aquelles es derivin per a aquesta.

Igualment, aquesta concertació haurà de complir la regularitat procedimental aplicable si s'escau quant a la determinació de l'òrgan competent per a la seva aprovació, i respecte dels requisits de pressupost, liquidació, volum de deute i prudència financera regulats en els articles 48 i següents del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals aprovat pel Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març.

**Segon.** La Legislació aplicable és la següent:

- Els articles 48 a 55 del text refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals aprovat pel Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març.

**Tercer.** Tal com disposa l'article 50 del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals aprovat pel Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, la concertació de qualsevol de les modalitats de crèdit previstes en aquesta llei requerirà que la corporació o l'entitat corresponent disposi del pressupost aprovat per a l'exercici en curs.

Referent a això, aquesta entitat compta amb pressupost aprovat per a aquest exercici en curs.

**Quart.** Segons allò que s'ha fixat a l'apartat 2 de l'article 52 del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals aprovat pel Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, els presidents de les corporacions locals podran concertar les operacions de crèdit a llarg termini previstes al pressupost, l'import acumulat del qual, dins de cada exercici econòmic, no superi el 10 per cent dels recursos de caràcter ordinari previstos en aquest pressupost. Una vegada superats aquests límits, l'aprovació correspondrà al Ple de la corporació local.

El referit préstec està inclòs al pressupost de l'ajuntament de Deltebre.

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.

**Sisè.** Sense perjudici d'allò que s'ha fixat en l'article 53 del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals, aprovat pel Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, serà d'aplicació a la formalització de noves operacions de crèdit a llarg termini, per al finançament d'inversió, els límits respecte del signe de l'estalvi net de la liquidació de l'exercici anterior i el volum de deute viu establerts en la Disposició Final 31<sup>a</sup> de la Llei 17/2012, de 27 de desembre, de Pressupostos Generals de l'Estat per a l'any 2013, amb vigència indefinida.

- *Entitats locals i les seves entitats dependents classificades en el Sector Administracions Públiques que presentin estalvi net positiu en la liquidació de l'exercici anterior i deute viu inferior al 75% dels ingressos corrents liquidats consolidats PODRAN CONCERTAR noves operacions de crèdit a llarg termini.*
- *Entitats locals i les seves entitats dependents classificades en el Sector Administracions Públiques que presentin estalvi net positiu en la liquidació de l'exercici anterior i deute viu entre el 75% i el 110% dels ingressos corrents liquidats consolidats podran formalitzar operacions d'endeutament PRÈVIA AUTORITZACIÓ de l'òrgan competent que tingui atribuïda la tutela financera de les Entitats locals.*
- *Entitats locals i les seves entitats dependents classificades en el Sector Administracions Públiques que presentin estalvi net negatiu en la liquidació de l'exercici*

*anterior o deute viu superior al 110% dels ingressos corrents liquidats consolidats NO podran concertar operacions de crèdit a llarg termini.*

Així doncs i 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 següents:

- 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.

Vistos els resultats obtinguts, es determina la necessitat de sol·licitar l'autorització corresponent a l'òrgan de tutela financera d'aquesta entitat.

**Setè.** En virtut de 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.

D'acord amb el recollit en l'informe de tresoreria de data **21 de maig de 2026** sobre les condicions per al compliment del principi de prudència financera, i els **càlculs efectuats, l'operació a llarg termini** complirà el principi de prudència financera si es compleixen les següents condicions:

<b>Tipus de Referència</b>	<b>Liquidació d'interessos</b>	<b>A =CFE: Diferencial Màxim</b>	<b>B = Increment Diferencial per operació/entitat</b>	<b>Cost Total Màxim = EUR_M + «A» + «B»</b>
EUR 3M	Trimestral	-0,18 %	0,50 %	EUR 3M + 0,68%

Per a la realització d'aquest informe, s'han pres les dades referides a l'Annex I publicat el dia 12 de maig de 2026 en el Butlletí Oficial de l'Estat per part de la Secretaria General del Tresor i Política Financera<sup>1</sup> que venen a actualitzar l'Annex 1 inclòs en la Resolució de 4 de juliol de 2017.

En la pràctica i amb l'objectiu de comprovar si l'operació compleix amb el principi de prudència financera, s'haurà de comparar el cost total màxim amb la T.A.E. de l'operació, de manera que el cost financer efectiu de l'operació, interès, despeses i comissions aplicables (excloses la comissió de no disponibilitat i comissió d'agència), ha de ser menor o igual que cost total màxim permès.

<b>Altres condicions</b>	
Comissionis de no disponibilitat	(màxim 0,10 % anual)
Comissions d'agència (per a operacions sindicades)	(màxim 50.000,00 euros anuals)
Interessos de demora	(Interès de l'operació + 2,00 % anual màxim)
Altres comissions	Hauran d'estar incloses dins del Cost Total Màxim de l'operació

En conseqüència, les característiques de l'operació que es pretén formalitzar per l'Entitat Local hauran de ser:

<b>Tipus d'operació:</b>	Finançament a llarg termini (10 anys)
<b>Import sol·licitat:</b>	<b>1.186.630,05.-€</b>
<b>Termini de l'operació:</b>	10 anys (9+1 carència)
<b>Període de liquidació d'interessos i amortització:</b>	<b>EURIBOR trimestral</b>
<b>Tipus d'interès:</b>	<b>EURIBOR trimestral VARIABLE + (diferencial)</b>
<b>Despeses de formalització</b>	No
<b>Comissió d'Obertura</b>	No
<b>Comissió de cancel·lació anticipada</b>	No
<b>Condició</b>	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.

<sup>1</sup> Tal com disposa la Resolució de 4 de juliol de 2017, «el compliment de la condició de cost màxim es considerarà al moment d'obertura del procés de licitació en el cas de concursos públics. Pel que el cost màxim indicat en les clàusules del plec no sofrirà modificació durant el procés de licitació.» En canvi, «en el cas de finançament a través d'una negociació bilateral el cost màxim es considerarà al moment de presentació de les ofertes fermes per les entitats financeres».

- *El tipus d'operació a concertar no es troba entre les operacions prohibides en la Resolució de 4 de juliol de 2017.*

***Per tot l'exposat el diferencial màxim sobre l'euribor a 3 mesos serà 0,68% que hauran d'haver tingut en compte els licitadors per no superar el límit de prudència financera de la present operació ofertada.***

**Vuitè.** D'acord amb allò que s'ha fixat en l'article 52.2 del TRLRHL, el present informe ha de referir-se, especialment, a la possibilitat de l'entitat de fer front a l'operació d'endeutament que pretén concertar.

Analitzades les condicions de l'operació, en relació amb el termini d'amortització del capital i pagament d'interessos, donada la situació econòmica de l'entitat, amb un import de l'estalvi net de 896.466,43€ i un volum d'endeutament de 13.505.761,18€ i la previsió de l'evolució d'ambdues variables al llarg del període de vigència de l'operació d'acord amb les indicacions que aquesta intervenció va facilitar a la corporació per a liquidar l'exercici 2026 amb compliment de les regles fiscals i les quals consten a l'expedient d'aprovació del pressupost de l'entitat núm. **4390180001-2025-0010249** i a l'expedient núm. **4390180001-2026-0012009**, es considera que l'ajuntament podrà assumir les obligacions, en el temps, que es derivin de la seva formalització.

**Essent el resultat del control permanent previ de l'expedient: Favorable**

Amb les següents **observacions** a l'expedient: Cal que es doni compliment a les mesures proposades per aquesta intervenció als efectes de liquidar l'exercici pressupostari 2026 amb compliment de les regles fiscals (consta informe a l'expedient d'aprovació del pressupost núm. **4390180001-2025-0010249** i a l'expedient núm. **4390180001-2026-0012009**).