



Ajuntament de Malgrat de Mar
Serveis Econòmics
Intervenció

Carme, 30 - 08380 Malgrat de Mar (Barcelona)
Tel. 93 765 33 00 - Fax 93 761 09 93
serveiseconomicos@ajmalgrat.cat - www.ajmalgrat.cat
NIF: P0810900A

INFORME D'INTERVENCIÓ

Expedient : **F1102022000001**

Assumpte Anàlisi de la càrrega financera amb motiu de l'aprovació del pressupost general per a l'any 2024.

ANÀLISI DE LA CÀRREGA FINANCERA

D'acord amb el que disposa el paràgraf segon de l'article 18.1.e del R.D. 500/1990, de 20 d'abril, :
"En relació a les operacions de crèdit, s'inclourà en l'informe, a més del seu import, el detall de les característiques i condicions financeres de tot ordre en què es preveuen concertar i es farà especial referència a la càrrega financera que té l'Entitat abans i després de la seva formalització".

D'acord amb el que disposa l'article 53 del RDL 2/2005, de 5 de març, pel qual s'aprova el text refós de la Llei reguladora d'Hisendes Locals, s'entén per càrrega financera la suma de les quantitats destinades en cada exercici al pagament de les anualitats d'amortització, dels interessos i de les comissions formalitzades o avalades, amb excepció de les operacions de tresoreria.

"L'import de l'anualitat teòrica d'amortització de cadascun dels préstecs a llarg termini es determinarà en tot cas, en termes constants incloent els interessos i la quota anual d'amortització, qualsevol que sigui la modalitat i condicions de cada operació".

Resolució de 4 de 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.

Vista l'Ordre 138/2007, de 27 d'abril, sobre procediments en matèria de tutela financera dels ens locals, del Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya. S'emet el següent:

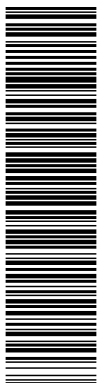
INFORME

Primer.

L'Ajuntament a la data d'emissió de l'informe no té concertat cap préstec.

Durant l'exercici 2024 hi ha previstes 2 operacions d'endeutament :

- Ajut de Caixa per un import de **200.000,00 euros** amb una vida de 10 anys (1 de carència i 10 d'amortitzacions).
- Operació de préstec a concertar amb una entitat financera per un import de **992.925,00 euros** amb una vida de 10 anys (1 de carència i 9 d'amortitzacions trimestrals).



988316 BY819-6L5JP-7XMM5 E2AF86395B38407547A1E442D791E4E2456B9E23 El documento está _2SIGNAT_. Mijanjant el codi de verificació podeu comprovar la validesa de la signatura electrònica dels documents signats a l'adreça web que li proporcionem l'entitat emissora d'aquest document.

D'acord amb la Resolució de 4 de 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, actualitzada per Resolució de data 8 de novembre de 2023 el tipus d'interès màxim aplicable seria el de 1,0038\$% + Euríbor a 3 mesos.

Segons les dades del Banc d'Espanya, a octubre de 2023, l'euríbor a 3 mesos és situa en 3,972%, per tant el tipus aplicable estimat es situa en **4,97580%**.

En conseqüència l'operació a concertar dona el següent quadre d'amortització

Exercici	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortitzacions	Capital final
2024	200.000,00	-	-	-	200.000,00
2025	200.000,00	20.000,00	-	20.000,00	180.000,00
2026	180.000,00	20.000,00	-	20.000,00	160.000,00
2027	160.000,00	20.000,00	-	20.000,00	140.000,00
2028	140.000,00	20.000,00	-	20.000,00	120.000,00
2029	120.000,00	20.000,00	-	20.000,00	100.000,00
2030	100.000,00	20.000,00	-	20.000,00	80.000,00
2031	80.000,00	20.000,00	-	20.000,00	60.000,00
2032	60.000,00	20.000,00	-	20.000,00	40.000,00
2033	40.000,00	20.000,00	-	20.000,00	20.000,00
2034	20.000,00	20.000,00	-	20.000,00	-
		200.000,00	-	200.000,00	

Préstec inversions 2024

Tipus interès	4,97580%
Capital inicial	992.925,00

Exercici	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortitzacions	Capital final
2024	992.925,00	4.117,16	4.117,16	-	992.925,00
2025	992.925,00	139.544,19	49.405,96	90.138,23	902.786,77
2026	902.786,77	139.544,19	44.920,86	94.623,33	808.163,44
2027	808.163,44	139.544,19	40.212,60	99.331,60	708.831,84
2028	708.831,84	139.544,19	35.270,05	104.274,14	604.557,70
2029	604.557,70	139.544,19	30.081,58	109.462,61	495.095,09
2030	495.095,09	139.544,19	24.634,94	114.909,25	380.185,84
2031	380.185,84	139.544,19	18.917,29	120.626,91	259.558,93
2032	259.558,93	139.544,19	12.915,13	126.629,06	132.929,87
2033	132.929,87	139.544,19	6.614,32	132.929,87	0,00
		1.260.014,91	267.089,91	992.925,00	

Segon. Tutela financera

Tenint en compte les dades referides de la liquidació pressupostaria aprovada corresponent a l'exercici 2022.



Ajuntament de Malgrat de Mar
Serveis Econòmics
Intervenció

Carme, 30 - 08380 Malgrat de Mar (Barcelona)
Tel. 93 765 33 00 - Fax 93 761 09 93
serveiseconomicos@ajmalgrat.cat - www.ajmalgrat.cat
NIF: P0810900A

Ràtios financers corresponents a l'ens local

Ràtios de capacitat de retorn. Amortització anual

46	Estalvi corrent (7 - 4 - 16)					3.816.384
----	------------------------------	--	--	--	--	-----------

	Any actual	2n any	3r any	4t any	
47	Previsions d'amortització	0	114.623	119.332	124.274
48	Ràtio [(46 - 47) / (7 - 4)] (%) ¹	16,79%	16,29%	16,27%	16,24%

1. Si alguna d'aquestes ràtios és negativa, cal trametre el model PR

Ràtios de capacitat de retorn. Deute viu

	A 31 de desembre de l'exercici anterior	Previsió a 31 de desembre de l'exercici actual	
49	Deute viu per operacions de crèdit a llarg termini	0	1.192.925
50	Deute viu per operacions de crèdit a curt termini	0	0
51	Deute viu d'operacions de crèdit avalades a llarg termini	0	0
52	Deute viu d'operacions de crèdit avalades a curt termini	0	0

53	Ràtio. Deute viu per crèdits a llarg termini (46 / 49) (%) ²		319,92%
54	Ràtio. Deute viu per crèdits i avals a llarg termini [46 / (49 + 51)] (%) ³		319,92%

2. Si alguna d'aquestes ràtios és inferior a un 7% cal trametre el model PR
3. Si alguna d'aquestes ràtios és inferior a un 5% cal trametre el model PR

Ràtio de romanent de tresoreria

55	Ràtio [26 / (7 - 4)] (%) ⁴		47,33%
----	---------------------------------------	--	--------

4. Si aquesta ràtio és inferior a un -5% cal trametre el model PR

Ràtios legals

Ràtio legal d'estalvi net (entitat peticionària)

58	Anualitats teòriques (Total del model CL-3)		148.437
59	Estalvi net (7 - 12 - 13 - 15 - 58)		3.677.629
60	Ràtio (59 / 7) (%) ⁵		16,18%

6. Si aquesta ràtio és negativa, cal sol·licitar l'autorització i presentar, en format PR, el pla de sanejament financer que ha d'aprovar el Ple

Ràtio legal de deute viu (D'acord amb l'article 64 de la Llei 62, de 30 de desembre, aquesta ràtio s'ha de calcular a partir de les dades consolidades del grup integrat per l'ens local i els ens dependents que no es financen majoritàriament amb ingressos de mercat i s'hi ha d'incloure l'operació de crèdit objecte de tramitació)

Data de referència del deute viu

31/12/2022

	A la data de referència	Previsió a 31 de desembre de l'exercici actual	
61	Deute viu per operacions de crèdit a llarg termini	0	1.082.787
62	Deute viu per operacions de crèdit a curt termini	0	0
63	Deute viu d'operacions de crèdit avalades a llarg termini	0	0
64	Deute viu d'operacions de crèdit avalades a curt termini	0	1.082.787

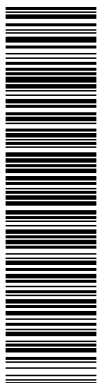
65	Total (61 + 62 + 63 + 64)		0
66	Ràtio (65 / 56) (%) ⁷		0,00%

7. Si aquesta ràtio és superior a un 10% cal sol·licitar l'autorització

Es comprova que l'estalvi net es positiu i la ràtio legal de deute viu és el 17,63% inferior al límit del 110%, previst per l'article 53.2 del RDL 2/2004.

Quart. Capacitat financera.

Tenint en compte l'endeutament previst i suposant un tipus constant d'interès durant el període que s'analitza la situació del deute financer seria la que es detalla a continuació :



988316 BY819-6L5JP-7XMM5 E2AF86395B38407547A1E442D791E4E2456B9E23 El documento está _2SIGNAT_. Mijanjant el codi de verificació podeu comprovar la validesa de la signatura electrònica dels documents signats a l'adreça web que li proporcionem a l'entitat emissora d'aquest document.

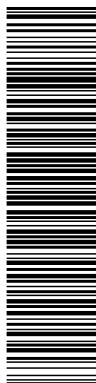
Total acumulat

Exercici	Capital inicial	Augments	Interessos	Amortitzacions	Capital final
2024	-	1.192.925,00	4.117,16	-	1.192.925,00
2025	1.192.925,00		49.405,96	110.138,23	1.082.786,77
2026	1.082.786,77		44.920,86	114.623,33	968.163,44
2027	968.163,44		40.212,60	119.331,60	848.831,84
2028	848.831,84		35.270,05	124.274,14	724.557,70
2029	724.557,70		30.081,58	129.462,61	595.095,09
2030	595.095,09		24.634,94	134.909,25	460.185,84
2031	460.185,84		18.917,29	140.626,91	319.558,93
2032	319.558,93		12.915,13	146.629,06	172.929,87
2033	172.929,87		6.614,32	152.929,87	20.000,00
2024	20.000,00		-	20.000,00	-
			267.089,91	1.192.925,00	

En la hipòtesi que els ingressos i despeses de l'Ajuntament evolucionin tal com s'indica a continuació:

	2025	2026	2027
lbi urbana	3,5%	3,5%	3,5%
Resta impostos directes	1,5%	1,0%	1,0%
Impostos indirectes	1,5%	1,0%	1,0%
Taxes i preus públics	1,5%	1,0%	1,0%
Transferències corrents	1,0%	1,0%	1,0%
Ingressos patrimonials	1,0%	1,0%	1,0%
1 Total ingressos ordinaris	2,0%	1,9%	1,9%
Despeses de personal	2,0%	2,0%	2,0%
Despeses en béns i serveis	1,5%	1,5%	1,5%
Despesa financera	0,0%	0,0%	0,0%
Despesa financera associada a préstec inversions 2024		-10,0%	0,0%
Transferències corrents	0,0%	0,0%	0,0%
2 Total despesa corrent	2,0%	1,7%	1,7%
3 Estalvi brut (1 - 2)	10,6%	24,4%	19,0%
4 Despeses de capital financeres		3,6%	4,3%
5 Total despeses ordinaries (2 + 4)	2,5%	1,7%	1,7%
6 Estalvi net (3 - 4 = 1 - 5)	-72,8%	88,5%	43,7%

L'evolució de les principals magnituds pressupostàries seria :



988316 BY819-6L5JP-7XMM5 E2AF86395B38407547A1E442D791E4E2456B9E23 El documento está _2SIGNAT_. Mijanjant el codi de verificació podeu comprovar la validesa de la signatura electrònica dels documents signats a l'adreça web que li proporcionem a l'entitat emissora d'aquest document.



Ajuntament de Malgrat de Mar
Serveis Econòmics
Intervenció

Carme, 30 - 08380 Malgrat de Mar (Barcelona)
Tel. 93 765 33 00 - Fax 93 761 09 93
serveiseconomicos@ajmalgrat.cat - www.ajmalgrat.cat
NIF: P0810900A

	2024	2025	2026	2027
Ibi urbana	7.125.000,00	7.374.375,00	7.632.478,13	7.899.614,86
Resta impostos directes	2.293.000,00	2.327.395,00	2.350.668,95	2.374.175,64
Impostos indirectes	250.000,00	253.750,00	256.287,50	258.850,38
Taxes i preus públics	4.885.075,00	4.958.351,13	5.007.934,64	5.058.013,98
Transferències corrents	6.292.350,00	6.355.273,50	6.418.826,24	6.483.014,50
Ingressos patrimonials	249.950,00	252.449,50	254.974,00	257.523,73
1 Total ingressos ordinaris	21.095.375,00	21.521.594,13	21.921.169,44	22.331.193,09
Despeses de personal	11.006.050,00	11.226.171,00	11.450.694,42	11.679.708,31
Despeses en béns i serveis	9.464.250,00	9.606.213,75	9.750.306,96	9.896.561,56
Despesa financera	24.000,00	24.000,00	24.000,00	24.000,00
Despesa financera associada a préstec inversions 2024		50.000,00	45.000,00	45.000,00
Transferències corrents	468.100,00	468.100,00	468.100,00	468.100,00
2 Total despesa corrent	20.962.400,00	21.374.484,75	21.738.101,38	22.113.369,87
3 Estalvi brut (1 - 2)	132.975,00	147.109,38	183.068,07	217.823,22
4 Despeses de capital financeres	-	111.000,00	115.000,00	120.000,00
5 Total despeses ordinaries (2 + 4)	20.962.400,00	21.485.484,75	21.853.101,38	22.233.369,87
6 Estalvi net (3 - 4 = 1 - 5)	132.975,00	36.109,38	68.068,07	97.823,22

CONCLUSIÓ :

Per tant, si es compleixen les hipòtesis detallades, comprovem que es mantindria la situació d'equilibri pressupostari.

Malgrat de Mar,
L'interventor,