

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".

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 2021 hi ha prevista una operació de crèdit per import de 630.300 euros.

Segon. Tutela financera

Tenint en compte les dades referides a l'estimació liquidació pressupostaria corresponent a l'exercici 2020.

Als efectes del còmput de les ràtios s'ha tingut en compte el deute pendent en concepte de reintegrament de les liquidacions de Participació en els Tributs de l'Estat dels exercicis 2008 i 2009 d'acord amb el següent detall :

Devolució liquidació PIE 2008

Data	Tipus	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital pendent
31/01/21	0,000%	5.803,08	483,59	-	483,59	5.319,49
28/02/21	0,000%	5.319,49	483,59	-	483,59	4.835,90
31/03/21	0,000%	4.835,90	483,59	-	483,59	4.352,31
30/04/21	0,000%	4.352,31	483,59	-	483,59	3.868,72
31/05/21	0,000%	3.868,72	483,59	-	483,59	3.385,13
30/06/21	0,000%	3.385,13	483,59	-	483,59	2.901,54
31/07/21	0,000%	2.901,54	483,59	-	483,59	2.417,95
31/08/21	0,000%	2.417,95	483,59	-	483,59	1.934,36
30/09/21	0,000%	1.934,36	483,59	-	483,59	1.450,77
31/10/21	0,000%	1.450,77	483,59	-	483,59	967,18
30/11/21	0,000%	967,18	483,59	-	483,59	483,59
31/12/21	0,000%	483,59	483,59	-	483,59	0,00
			5.803,08	-	5.803,08	

Devolució liquidació PIE 2009

Data	Tipus	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital pendent
31/01/21	0,000%	19.032,95	1.586,09	-	1.586,09	17.446,80
28/02/21	0,000%	17.446,86	1.586,09	-	1.586,09	15.860,71
31/03/21	0,000%	15.860,77	1.586,09	-	1.586,09	14.274,62
30/04/21	0,000%	14.274,68	1.586,09	-	1.586,09	12.688,53
31/05/21	0,000%	12.688,59	1.586,09	-	1.586,09	11.102,44
30/06/21	0,000%	11.102,50	1.586,09	-	1.586,09	9.516,35
31/07/21	0,000%	9.516,41	1.586,09	-	1.586,09	7.930,26
31/08/21	0,000%	7.930,32	1.586,09	-	1.586,09	6.344,17
30/09/21	0,000%	6.344,23	1.586,09	-	1.586,09	4.758,08
31/10/21	0,000%	4.758,14	1.586,09	-	1.586,09	3.171,99
30/11/21	0,000%	3.172,05	1.586,09	-	1.586,09	1.585,90
31/12/21	0,000%	1.585,96	1.585,96	-	1.585,96	-
			19.032,95	-	19.032,95	

	2019	2021
1) (+) Ingressos corrents (Capítols I a V)	5.517.956,59	5.568.100,00
2) (-) Contribucions especials i quotes urbanístiques	-	-
3) (-) Altres ingressos afectats	-	-
4) (+) Ajust per devolució liquidació definitiva PTE 2008	5.803,08	5.803,08
5) (+) Ajust per devolució liquidació definitiva PTE 2009	19.033,08	19.033,08
6) (+) Ajust per devolució liquidació definitiva PTE 2018	-	-
7) TOTAL INGRESSOS AJUSTATS (1 - 2 - 3 + 4 + 5 + 6)	5.542.792,75	5.592.936,16
8 Deute financer a 31/12/20	-	-
9) Deute per devolucions PIE 2008 i 2009	24.836,16	24.836,16
10) DEUTE COMPUTABLE TOTAL (8 + 9)	24.836,16	24.836,16
Percentatge d'endeutament a 31/12/20 (10 / 7)	0,45%	0,44%
10) (-) Amortitzacions	-	-
11) (+) Endeutament de l'exercici	-	630.300,00
12) Deute total a 31/12/21		630.300,00
Percentatge d'endeutament a 31/12/21 (12 / 7)	0,00%	11,27%
Marge d'augment del deute fins al límit del 110 %	6.072.235,87	6.127.393,62
Marge d'augment del deute fins al límit del 75 %		-

Ràtios financeres corresponents a l'ens local

Ràtios de capacitat de retorn. Amortització anual

	Any actual	2n any	3r any	4t any
46 Estalvi corrent (7 - 4 - 16)				693.951
47 Previsions d'amortització	0	60.245	60.848	61.456
48 Ràtio [(46 - 47) / (7 - 4)] (%) ¹	12,58%	11,48%	11,47%	11,46%

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	633.000
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		109,63%
54 Ràtio. Deute viu per crèdits i avals a llarg termini [46 / (49 + 51)] (%) ³		109,63%

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	0,00%
--	-------

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)	66.833
59	Estalvi net (7 - 12 - 13 - 15 - 58)	628.577
60	Ràtio (59 / 7) (%) ⁶	11,39%

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

De l'anàlisi de les ràtios es comprova que en cap cas s'ultrapassen els límits establerts en l'ordre.

Quart. Capacitat financera.

En el pressupost s'ha previst un préstec per un import de 630.300,00 euros amb un període d'amortització de 10 anys a un tipus d'interès del 1% :

Préstec inversions 2021

Exercici	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortitzacions	Capital final
2021	630.300,00	6.303,00	6.303,00	-	630.300,00
2022	630.300,00	66.548,38	6.303,00	60.245,38	570.054,62
2023	570.054,62	66.548,38	5.700,55	60.847,84	509.206,78
2024	509.206,78	66.548,38	5.092,07	61.456,32	447.750,47
2025	447.750,47	66.548,38	4.477,50	62.070,88	385.679,59
2026	385.679,59	66.548,38	3.856,80	62.691,59	322.988,00
2027	322.988,00	66.548,38	3.229,88	63.318,50	259.669,50
2028	259.669,50	66.548,38	2.596,69	63.951,69	195.717,81
2029	195.717,81	66.548,38	1.957,18	64.591,20	131.126,60
2030	131.126,60	66.548,38	1.311,27	65.237,12	65.889,49
2031	65.889,49	66.548,38	658,89	65.889,49	-
		671.786,83	41.486,83	630.300,00	

Partint del supòsit que en els propers exercicis la despesa corrent s'incrementin en un 1% anual per les despeses de personal i que per a les resta de despesa corrent s'incrementin l'1,5% i, que l'Impost de béns immobles de naturalesa urbana, amb un increment dels padró del 2% i la resta d'ingressos un 1%, resulta que per es podrà atendre l'endeutament .

	2021	2022	2023	2024
Ibi urbana	1.150.000,00	1.173.000,00	1.196.460,00	1.220.389,20
Resta impostos directes	1.163.750,00	1.181.206,25	1.198.924,34	1.216.908,21
Impostos indirectes	125.000,00	126.875,00	128.778,13	130.709,80
Taxes i preus públics	1.618.300,00	1.642.574,50	1.667.213,12	1.692.221,31
Transferències corrents	1.374.200,00	1.394.813,00	1.415.735,20	1.436.971,22
Ingressos patrimonials	136.850,00	138.902,75	140.986,29	143.101,09
1 Total ingressos ordinaris	5.568.100,00	5.657.371,50	5.748.097,07	5.840.300,83
Despeses de personal	2.172.800,00	2.216.256,00	2.260.581,12	2.305.792,74
Despeses en béns i serveis	2.970.475,00	3.015.032,13	3.060.257,61	3.106.161,47
Despesa financera	5.000,00	5.075,00	5.151,13	5.228,39
Transferències corrents	175.650,00	178.284,75	180.959,02	183.673,41
2 Total despesa corrent	5.323.925,00	5.414.647,88	5.506.948,87	5.600.856,01
3 Estalvi brut (1 - 2)	244.175,00	242.723,63	241.148,20	239.444,82
4 Despeses de capital financeres	-	60.245,38	60.847,84	61.456,32
5 Total despeses ordinaries (2 + 4)	5.323.925,00	5.474.893,26	5.567.796,71	5.662.312,33
6 Estalvi net (3 - 4 = 1 - 5)	244.175,00	182.478,24	180.300,36	177.988,50

Comprovem que si es compleixen les hipòtesis detallades el deute financer i la seva càrrega associada serà assumible per la Corporació

L'interventor,