

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 2022 hi ha prevista una operació de crèdit per import de 640.425 euros.

Segon. Tutela financera

Tenint en compte les dades referides a l'estimació liquidació pressupostaria corresponent a l'exercici 2021.

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 :

	Drets estimats a 31/12/21	Previsió 2022
1) (+) Ingressos (Capítols I a V)	6.029.854,62	5.690.125,00
2) (-) Contribucions especials i quotes urbanístiques	- 51.933,36	
3) (-) Altres ingressos afectats		
4) (+) Ajust per devolució liquidació definitiva PTE 2008	5.803,08	-
5) (+) Ajust per devolució liquidació definitiva PTE 2009	19.033,08	-
6) TOTAL INGRESSOS AJUSTATS (1 - 2 - 3 + 4 + 5)	6.002.757,42	5.690.125,00
7) (+) Deute viu a 31/12	-	-
8) % endeutament a 31/12/21 (7 / 6)	0,00%	
9) (-) Amortitzacions de l'exercici		
10) (+) Endeutament de l'exercici		
11) Deute viu a 31/12/21		640.425,00
Percentatge endentament a 31/12/22 (11 / 6)	0,00%	11,26%

Ràtios financeres corresponents a l'ens local

Ràtios de capacitat de retorn. Amortització anual

46	Estalvi corrent (7 - 4 - 16)				1.188.089
----	------------------------------	--	--	--	-----------

		Any actual	2n any	3r any	4t any
47	Previsions d'amortització	0	61.213	61.825	62.444
48	Ràtio [(46 - 47) / (7 - 4)] (%) ¹	19,87%	18,85%	18,84%	18,83%

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	640.425
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		185,52%
54	Ràtio. Deute viu per crèdits i avals a llarg termini [46 / (49 + 51)] (%) ³		185,52%

Ràtios legals

Ràtio legal d'estalvi net (entitat peticionària)

58	Anualitats teòriques (Total del model CL-3)	67.617
59	Estalvi net (7 - 12 - 13 - 15 - 58)	1.178.629
60	Ràtio (59 / 7) (%) ⁶	19,55%

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 640.425 euros amb un període d'amortització de 10 anys a un tipus d'interès del 1% :

Any	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital final
2022	640.425,00	-	6.404,25		640.425,00
2023	640.425,00	67.617,40	6.404,25	61.213,15	579.211,85
2024	579.211,85	67.617,40	5.792,12	61.825,28	517.386,57
2025	517.386,57	67.617,40	5.173,87	62.443,54	454.943,03
2026	454.943,03	67.617,40	4.549,43	63.067,97	391.875,06
2027	391.875,06	67.617,40	3.918,75	63.698,65	328.176,41
2028	328.176,41	67.617,40	3.281,76	64.335,64	263.840,77
2029	263.840,77	67.617,40	2.638,41	64.978,99	198.861,78
2030	198.861,78	67.617,40	1.988,62	65.628,78	133.232,99
2031	133.232,99	67.617,40	1.332,33	66.285,07	66.947,92
2032	66.947,92	67.617,40	669,48	66.947,92	-
		676.174,01	42.153,26	640.425,00	

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 .

	2022	2023	2024	2025
Ibi urbana	1.150.000,00	1.173.000,00	1.196.460,00	1.220.389,20
Impostos directes	1.138.750,00	1.150.137,50	1.161.638,88	1.173.255,26
Impostos indirectes	150.000,00	151.500,00	153.015,00	154.545,15
Taxes i altres ingressos	1.658.200,00	1.674.782,00	1.691.529,82	1.708.445,12
Transferències corrents	1.462.525,00	1.477.150,25	1.491.921,75	1.506.840,97
Ingressos patrimonials	130.650,00	131.956,50	133.276,07	134.608,83
1) Ingressos ordinaris	5.690.125,00	5.758.526,25	5.827.841,51	5.898.084,53
Despeses de personal	2.224.725,00	2.246.972,25	2.269.441,97	2.292.136,39
Despeses corrents en béns i serveis	3.034.800,00	3.080.322,00	3.126.526,83	3.173.424,73
Despeses financeres	25.000,00	25.375,00	25.755,63	26.141,96
Transferències corrents	174.600,00	177.219,00	179.877,29	182.575,44
2) Despesa corrent	5.459.125,00	5.529.888,25	5.601.601,71	5.674.278,53
3) Estalvi brut (1 - 2)	231.000,00	228.638,00	226.239,80	223.806,00
4 Despeses de capital financeres		61.213,15	61.825,28	62.443,54
5 Total despeses ordinaries (2 + 4)	5.459.125,00	5.591.101,40	5.663.427,00	5.736.722,06
6 Estalvi net (3 - 4 = 1 - 5)	231.000,00	167.424,85	164.414,52	161.362,46

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

Celrà,
L'interventor,