



## **INFORME DE LA TRESORERIA MUNICIPAL**

*Relatiu a la previsió de càrrega financera de l'exercici 2020 per a la proposta de Pressupost municipal 2020*

### **I. OBJECTE I NATURALESA DE L'INFORME:**

L'objectiu del present informe és determinar la previsió inicial en relació a quina serà la càrrega financera que haurà de suportar l'Ajuntament de Rubí durant l'exercici 2020, és a dir, obtenir els imports de les previsions inicials corresponents als capítols de l'estat de despeses tercer, relatiu a les despeses financeres, i novè, relatiu als passius financers, per l'aprovació del pressupost 2020 i fer una previsió sobre quina serà la situació de l'endeutament seguint les limitacions i criteris establerts al Reial Decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, pel qual s'aprova el Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals i l'Ordre ECF 138/2007 de 27 d'abril, de Procediments en matèria de Tutela Financera (OMTF) per al dit exercici.

El present informe s'emet en compliment de l'article 5 del Reial Decret 128/2018, de 16 de març, pel qual s'aprova el Règim Jurídic dels Funcionaris d'Administració Local amb habilitació de caràcter nacional, el qual atribueix a la Tresoreria municipal la direcció dels serveis financers de l'Ajuntament.

### **II. NORMATIVA D'APLICACIÓ:**

La normativa aplicable es troba recollida, fonamentalment, en els textos legals següents:

- Llei 7/1985, de 2 d'abril, Reguladora de les Bases del Règim Local, en la seva actual redacció atorgada mitjançant la Llei 27/2013, de 27 de desembre, de Racionalització i Sostenibilitat Local.
- L'article 166.1.d) del RDL 2/2004, de 5 de març, pel qual s'aprova el Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals, estableix que com Annex al Pressupost General hi haurà un Estat de previsió dels moviments i situació de l'endeutament (TRLRHL).
- Llei Orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera.
- Ordre 3565/2008, de 3 de desembre, per la qual s'aprova l'estructura de pressupostos de les entitats locals.
- Ordre HAP/1781/2013, de 20 de setembre, per la que s'aprova la Instrucció del model normal de Comptabilitat Local.
- Disposició addicional cinquena de la Llei Orgànica 9/2013 de 20 de desembre, de control del deute comercial en el sector públic.
- Disposició final 31 de la Llei 17/2012 de 27 de desembre, de Pressupostos Generals de l'Estat per a l'exercici 2013.



- Llei 15/2010, de 5 de juliol, de modificació de la Llei 3/2004, de 29 de desembre, per la qual s'estableixen mesures de lluita contra la morositat en les operacions comercials.
- Ordre ECF 138/2007, de 27 d'abril, sobre procediments en matèria de tutela financera dels ens locals (d'ara en endavant OPMTF) del Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya.
- ECO/2876/2014 de 16 de desembre, per la qual es modifiquen els annexos de l'Ordre ECF/138/2007, de 27 d'abril, sobre procediments en matèria de tutela financera del ens locals.
- 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

### **III. INFORME:**

#### **1.- PASSIUS FINANCERS A LLARG I CURT TERMINI:**

##### **A) Estat del deute en moneda nacional. Capital i Interessos.**

- **Operacions de crèdit vigents en la data de l'elaboració de l'informe a la proposta de pressupost:**

- 7 Operacions de crèdit concertades amb 3 entitats financeres, cadascuna de les operacions amb les seves condicions particulars. (Veure annex I).

- Sens perjudici dels comptes que formen els pressupostos (Pla d'Actuacions i Finançament de les societats mercantils municipals), i dels informes que hi puguin constar. De conformitat amb la informació facilitada la societat Promocions Urbanes de Rubí, S.A. (PROURSA) té vigents, un total de 4 operacions en forma de préstec hipotecari, per un import total de 3.818.425,21 € (Veure annex II).

- **Operacions de crèdit a curt termini:**

Tal i com s'ha fet constar en el Pressupost de Tresoreria per a l'exercici 2020, degut a la previsió de bona situació financera d'aquesta Corporació per a l'exercici 2020 no es preveu, a priori, la concertació de cap operació de tresoreria.

- **Operacions subvencionades:**

L'Ajuntament té subscrits 2 préstecs amb l'Institut Català de Finances per la construcció del Pavelló d'hoquei en línia la Llana segons el següent detall:

Préstec 7929 per import de 597.100,00€

Préstec 7930 per import de 900.000,00€

Aquests dos préstecs estan subvencionats en la seva totalitat (amortització més interessos) pel Consell Català de l'Esport del Departament de Vicepresidència de la Generalitat de Catalunya. El deute viu a 31-12-19 segons la informació facilitada pel propi Institut és de 82.443,93 € pel préstec 7929 i 201.097,49 € pel préstec 7930.

El Consell Català de l'Esport ingressa directament la subvenció a l'Institut Català de Finances pel pagament de les quotes d'amortització i interessos dels esmentats préstecs, per aquest motiu no s'inclouen dins de la càrrega financera de l'Ajuntament.



- **Capital pendent de reemborsament a 31/12/2019 en concepte d'operacions de préstec:** (Veure annex I)

A 31/12/2019 el capital pendent d'amortitzar de les operacions vives de l'Ajuntament de Rubí (1) és de 8.800.948,20 € (2).

Tal i com s'estableix en l'article 53 del Reial Decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, pel que s'aprova el Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals, el perímetre de consolidació de la Corporació s'ha d'entendre conjuntament amb els deute dels ens dependents de l'ens matriu (ajuntament) que no es financin majoritàriament amb ingressos de mercat.

Així les coses, el present anàlisi s'ha d'efectuar –pel que respecta al compliment de la ràtio de deute viu - en atenció no només a l'ens Ajuntament sinó també amb les mercantils municipals Finca Font del Ferro, S.L. i Promocions Urbanes de Rubí S.A. (PROURSA). Respecte a l'estalvi net es calcula de manera individual i s'inclou en el present informe el corresponent a l'Ajuntament de Rubí.

De les dades que s'han pogut obtenir de les mercantils municipals es desprèn que el nivell d'endeutament de les mateixes és el següent:

- Deute viu a 31/12/2019 Font del Ferro, SL: 0,00 €
- Deute viu a 31/12/2019 Promocions Urbanes de Rubí, SA: 3.818.425, 21 €, en quatre operacions en forma de préstec hipotecari. (Annex II)

Per tant el **deute viu dels ens que formen part del perímetre de consolidació** a data 31/12/2019 és de 12.619.373,41 €

- **Ràtios legals de l'estat del deute:**

La **ràtio del deute viu** a 31/12/2019 és positiva i es troba per sota del 110%, complint per tant els límits establerts a l'article 53.2 del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals i del 75% en quant a límit sobre el qual es requereix autorització a l'endeutament, complint amb la Disposició Final 31 de la Llei General de Pressupostos per l'Estat per a 2013 que dota de vigència indefinida allò establert per la D.A.14ena del Reial Decret 20/2011.

<b>RÀTIO DEUTE VIU (consolidat)</b>	
Deute viu a 31/12/2019	12.619.373,41 €
Ingressos corrents consolidats liquidats (cap. 1 a 5) de l'exercici 2018 sense article 35 CCEE conceptes 396 i 397 <sup>1</sup>	82.954.505,31 €
<b>Ràtio legal de l'estat del deute</b>	<b>15,21%</b>

No obstant, atenent a la informació que es desprèn del projecte de pressupost consolidat per l'exercici 2020, està previst concertar les següents operacions de crèdit:

<sup>1</sup> Seguint el principi d'homogeneïtat, per al càlcul del deute viu i estalvi net s'ha tingut en compte el mateix criteri utilitzat per la Intervenció municipal en l'informe de la liquidació del pressupost de l'exercici 2018, de data 29 d'abril de 2019



- Operació de préstec de Font del Ferro, SL: 0,00 €
- Operació de préstec de Promocions Urbanes de Rubí, SA: 0,00 €
- Operació de préstec d'Ajuntament de Rubí: 2.215.053,35 €

La ràtio del deute viu es veurà alterat per la incorporació d'aquesta operació de manera que la previsió de tancament del deute viu a 31/12/2020, serà la següent:

<b>PREVISIÓ DEUTE VIU A 31/12/2020 (consolidat)</b>	
(+) Deute viu a 31/12/2019 consolidat	12.619.373,41 €
(+) Operacions projectades durant l'exercici 2020:	2.215.053,35 €
(-) Amortitzacions previstes a l'exercici 2020	2.337.221,42 €
- Amortitzacions previstes a l'exercici 2020 Ajuntament	2.108.505,14 €
- Amortitzacions previstes per Font del Ferro, S.L.	0,00 €
- Amortitzacions previstes per PROUSA, S.A.	228.716,28 €
<b>Deute viu total a 31/12/2020</b>	<b>12.497.205,34 €</b>

Per a la concertació de noves operacions de crèdit a llarg termini, el capital viu es calcula respecte dels ingressos corrents liquidats, si l'avaluació es realitza durant el primer semestre de l'exercici i no s'ha aprovat la liquidació del pressupost de l'exercici anterior es tindrà en compte la darrera liquidació aprovada. A data del present informe les dades certes disponibles en quant a ingressos liquidats són les aprovades a la liquidació del pressupost per a l'exercici 2018.

<b>PREVISIÓ RÀTIO DEUTE VIU a 31/12/2020 (consolidat)</b>	
Deute viu total a 31/12/2020	12.497.205,34 €
Ingressos corrents consolidats liquidats (cap. 1 a 5) de l'exercici 2018 sense article 35 CCEE conceptes 396 i 397	82.954.505,31 €
<b>Ràtio deute viu previst a 31/12/2019</b>	<b>15,06%</b>

En el càlcul de la ràtio del deute viu s'han d'efectuar les següents consideracions:

- El deute viu que s'ha registrat com a pendent és el deute consolidat en el perímetre previst en l'article 53 del TRLRHL, és a dir, Ajuntament i ens dependents que no es financen majoritàriament amb ingressos de mercat, en els mateixos criteris que es registren per la seva inclusió en el Balanç dels diferents ens.
- No s'ha tingut en compte el saldo pendent de reintegrar derivats de les liquidacions negatives de la Participació en els Tributs de l'Estat, tal i com preveu la disposició final trigèsima primera de la Llei 17/2012 de pressupostos generals de l'Estat per a l'exercici 2013.



- c) No s'han tingut en compte en el càlcul dels ingressos consolidats els conceptes d'ingressos per quotes urbanístiques, ni els ingressos per multes, ni execucions subsidiàries.

De conformitat amb l'article 53.1 del TRLRHL l'**estalvi net**, es calcula de manera individualitzada, pel que s'ha tingut en compte l'estalvi net únicament de l'Ajuntament. Així mateix, seguint el mateix criteri utilitzat per al càlcul del deute viu i el que estableix el TRLRHL, els ingressos i despeses s'han obtingut a partir de la última liquidació aprovada, ja que en el moment de concertar operacions de crèdit a llarg termini durant l'exercici 2020 es tindrà en compte l'últim pressupost liquidat que en el moment de l'informe és el de l'exercici 2018.

L'anualitat teòrica dels préstecs concertats per la Corporació a data 31 de desembre de 2019 és 2.185.396,29 € (Annex III)<sup>2</sup>.

<b>RÀTIO ESTALVI NET 31/12/2019 (Ajuntament)</b>	
(+) Ingressos corrents liquidats 2018 (cap. 1 a 5) sense article 35 CCEE i conceptes 396 i 397	82.131.408,66 €
(-) Despeses corrents liquidades 2018 (cap. 1, 2 i 4)	67.500.305,70 €
(+) ORN de modificacions de crèdit que s'han finançat amb romanent líquid de tresoreria	4.023.328,53 €
<b>Estalvi Brut</b>	<b>18.654.431,49 €</b>
(-) Anualitat teòrica a 31/12/2019	2.185.396,29 €
<b>Estalvi Net</b>	<b>16.469.035,20 €</b>
<b>Ràtio Estalvi Net</b>	<b>20,00 %</b>

En el pressupost de l'exercici 2019 es va preveure concertar un préstec a llarg termini per import de 253.344,00 € el qual no s'ha formalitzat. Aquest préstec es va tindre en compte per al càlcul de l'anualitat teòrica d'amortització, que es va realitzar a través d'unes dades hipotètiques. Per prudència s'ha optat per no incloure en el present informe l'operació pressupostada en el Capítol IX de l'estat d'ingressos del pressupost de l'Ajuntament de l'exercici 2020, per import de 2.215.053,35 €, ja que es tracte d'una previsió i no es disposa de les dades necessàries per a realitzar el càlcul de l'anualitat teòrica d'amortització. Aquesta magnitud s'haurà de calcular en el moment de la seva concertació.

## **B) Previsió de l'Estat del deute en moneda nacional. Capital i interessos.**

<sup>2</sup> L'anualitat teòrica d'amortització dels préstecs amb interès variable, variarà en funció de la situació de l'euribor trimestral. Per al càlcul de l'anualitat teòrica d'amortització en els dos préstecs d'interès variable s'ha tingut en compte l'interès previst als corresponents quadres d'amortització de dits préstecs més el marge pressupostat al capítol III del pressupost de despeses per a l'exercici 2020. D'aquesta imputació en resulta una anualitat teòrica d'amortització de major import que si s'aplica l'euribor de l'últim trimestre a data de l'informe i es realitza així seguint el principi de prudència.



- **Previsió de l'import d'amortitzacions de capital a realitzar durant l'exercici 2020:** (Veure annex I)

L'import de les amortitzacions previstes per l'exercici 2020 corresponents a les operacions vives de l'Ajuntament de Rubí a data d'avui, és de 2.108.505,14 € (5). Aquest import s'obté dels quadres d'amortització de cadascun dels préstecs.

- **Previsió de l'import d'interessos per l'exercici 2020, referit a les operacions vives previstes a 31/12/2019:** (Veure annex I)

La majoria de les operacions vives existents a data d'avui tenen un interès fix, concretament el 3,25%, 3,80%, 3,05% i 4,28%, i suposen una previsió per a l'exercici 2020 de 111.886, 59 €.

Pel que fa als préstecs amb interès variable, malgrat que l'euribor trimestral actual està en negatiu, s'ha considerat prudent fer una previsió que aquest fos del 0,40%, de manera que als diferencials de cadascun dels préstecs se li hauria d'afegir la previsió del euribor trimestral.

Els préstecs amb interès variable són dos: el número 2017/807599125249 de Banc de Sabadell i el número 2018/807636477578 de Banc de Sabadell, i suposen una previsió d'interessos per l'exercici 2020 de 61.249,78 €.

En relació al darrer préstec subscrit amb el Banc de Sabadell (PCL) número, 2018/807636477578, data signatura 17-12-2018, transcorregut l'any de carència es preveu disposar del préstec durant l'exercici 2020 motiu pel qual s'ha tingut en compte en la previsió de carrega financera l'amortització de principal i interessos.

La resta d'operacions de crèdit a llarg termini es troben disposades en la seva totalitat.

- **Previsions de l'import d'interessos per l'exercici 2020, referit a les operacions a curt termini:**

No hi ha previst concertar cap operació de crèdit a curt termini per l'exercici 2020, atesa l'existència d'excedents de tresoreria que fins ara han estat objecte de diverses imposicions a termini per tal d'obtenir rendibilitat en condicions de seguretat. No obstant, la situació de les entitats financeres ha variat en quant al cost exigut a aquestes per a dipositar al Banc Central Europeu que s'ha començat a repercutir als Ajuntaments, motiu pel qual s'ha eliminat la possibilitat d'obtenir rendibilitat dels excedents de tresoreria mitjançant imposicions a termini que compleixin les condicions exigides de seguretat.

- **Previsió de subscripció d'un nou préstec durant l'exercici 2020:**

Com ja s'ha posat de manifest anteriorment, en el pressupost de l'exercici 2020 hi ha la previsió de concertar una operació d'endeutament per import de 2.215.053,35 €, sense que es conegui a data d'avui les seves condicions.



## **2. DEUTE VIU ALS EFECTES DEL PROTOCOL DE DÈFICI EXCESSIU:**

De conformitat amb la definició del deute viu segons el protocol de dèficit excessiu, el deute viu es configuraria per l'agregació dels següents conceptes:

### **A)Deute a curt termini:**

### **B)Deute a llarg termini:**

- Emissions de deute públic
- Operacions de crèdit
- Factoring sense recurs
- Deute amb altres administracions
- Arrendament financer
- Associació públic-privades
- Pagaments ajornats amb pagaments amb tercers

De la informació que disposa aquesta Tresoreria, no es té constància de la existència de cap dels conceptes anteriors, amb excepció de les operacions de crèdit que han estat analitzades amb anterioritat.

## **3. LLUITA CONTRA LA MOROSITAT:**

Tant la Llei 15/2010 de 5 de juliol, que modifica la Llei 3/2004, de Lluita contra la morositat en les operacions comercials, així com la Llei Orgànica 9/2013 de control del deute comercial, i que modifica la Llei Orgànica 2/2012, d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera, determinen els terminis legals de pagament de les entitats públiques a la vegada que estableixen mesures correctives en el cas d'incompliment, que entre d'altres, suposa l'exigència d'interessos de demora. Aquesta normativa exigeix a l'organització local diligència en la tramitació de la despesa municipal per tal d'evitar que es meritin interessos de demora.

Tot i que resulta complex determinar els càlculs en concepte d'interessos de demora que s'efectuaran durant l'exercici 2020, el pressupost inclou una consignació pressupostària per aquest concepte de 75.000,00€. S'ha de tindre en compte que de conformitat amb l'article 5 de la Llei 3/2004, els interessos de demora s'han d'abonar d'ofici, sense necessitat d'intimació per part del creditor, donat que aquests interessos es meritin automàticament pel incompliment del pagament en el termini pactat.

## **4. OBLIGACIONS DE TRAMESA PERIÒDICA D'INFORMACIÓ:**

La informació sobre l'estat del deute a final d'exercici que, en virtut de l'article 12 de l'Ordre ECF/138/2007, s'ha de trametre al Departament d'Economia i Coneixement durant el primer semestre de cada exercici, comprèn les operacions de crèdit formalitzades o avalades que constitueixen passius financers no comercials, en els termes previstos a l'article 2 i a l'annex 1 de l'Ordre ECF/138/2007, a excepció de les quantitats a reintegrar com a conseqüència de les liquidacions definitives de la participació en els tributs de l'Estat. Els ens locals i els ens dependents subjectes a tutela financera han de trametre separatament aquesta informació (Formulari 15). Aquest formulari s'ha de trametre igualment encara que no hi hagi endeutament vigent.



#### **IV. CONCLUSIONS:**

**Primer.-** Els imports previstos en concepte de càrrega financera i concertació de préstecs pel Pressupost 2020, de l'Ajuntament de Rubí són els que seguidament es detallen:

- a) L'import que s'hauria de preveure al Capítol IX de l'estat de despeses, relatiu a passius financers, per l'exercici 2020 és de 2.108.505,14 €. L'aplicació pressupostària de despeses adient, de conformitat amb la Ordre 3565/2008, de 3 de desembre, per la que s'aprova la estructura dels pressupostos de les entitats locals, és pel que fa la classificació per programes, Grup de programa és "011. Deute públic", i pel que afecta a la classificació econòmica el concepte "913. Amortització de préstecs a llarg termini de fora del sector públic".
- b) L'import previst al Capítol III de l'estat de despeses, relatiu a despeses financeres per l'exercici 2020 és de 289.136,38 €, que es desglossa de la següent manera:
  - Imports previstos per al pagament d'interessos d'operacions financeres (préstecs): 173.136,38 €. L'aplicació pressupostària de despeses adient, de conformitat amb la Ordre 3565/2008, de 3 de desembre, per la que s'aprova la estructura dels pressupostos de les entitats locals, és pel que fa la classificació per programes, Grup de programa és "011. Deute públic", i pel que afecta a la classificació econòmica el concepte "310. Interessos de préstecs".
  - Imports previstos per al pagament d'altres despeses financeres, per a l'exercici 2019 és de 1.000 €. L'aplicació pressupostària de despeses adient, de conformitat amb la Ordre 3565/2008, de 3 de desembre, per la que s'aprova la estructura dels pressupostos de les entitats locals, és pel que fa la classificació per programes, la Política de despesa és "93. Administració financera", i pel que afecta a la classificació econòmica el concepte "359. Altres despeses financeres".
  - Imports a preveure per a comissions i despeses de formalització, modificació i cancel·lació d'operacions financeres: 25.000 €. L'aplicació pressupostària de despeses adient, de conformitat amb l'Ordre 3565/2008, de 3 de desembre, és pel que fa a la classificació per programes, la Política de despesa 93 "Administració financera", i pel que afecta a la classificació econòmica el concepte 31100 "Despeses de formalització, modificació i cancel·lació.
  - Imports previstos en conceptes d'interessos de demora: 75.000 €. L'aplicació pressupostària de despeses adient, de conformitat amb la Ordre 3565/2008, de 3 de desembre, per la que s'aprova la estructura dels pressupostos de les entitats locals, és pel que fa la classificació per programes, la Política de despesa és "93. Administració financera", i pel que afecta a la classificació econòmica el concepte "352. Interessos de demora".





Cal corregir doncs les imputacions pressupostàries que es troben a la política de despesa 01 que corresponen a la 93.

**Segon.-** Respecte a la previsió de compliment de les limitacions els ratis d'endeutament, a 31/12/2020 són:

- Estalvi net de l'Ajuntament: Positiu, d'import 16.469.035,20 €, sense tindre en compte l'operació projectada per a l'exercici 2020 per impossibilitat de càlcul de l'annualitat teòrica d'amortització sense les condicions del préstec i tenint en compte els ingressos de l'últim pressupost liquidat (2018), el que suposa una ràtio del 20%.
- Deute viu a nivell consolidat (grup ajuntament i societats municipals): d'import 12.497.205,34 €, tenint en compte la previsió de l'operació projectada per al 2020, el deute viu és inferior al límit de prohibició d'endeutament del 110% i de l'autorització a endeutament del 75% de capital viu, suposant un rati del 15,06% sobre els ingressos corrents de l'últim pressupost liquidat (2018).

El que s'informa sens perjudici d'un criteri millor fonamentat en dret.

Rubí, a data de la signatura electrònica.

La Tresorera municipal,

## PREVISIONS INICIALS SOBRE LA CÀRREGA FINANCERA CORRESPONENT A L'EXERCICI 2020

OPERACIONS VIVES (1)											
ENTITAT	PRÉSTEC	CAPITAL INICIAL	DISPOSICIONS	INDEX DE REFERÈNCIA	MARGE	CAPITAL PENDENT A 31/12/2019	AMORTITZACIÓ Capítol 9 2020	i	INTERESSOS Capítol 3 2020	QUOTA TOTAL	CAPITAL PENDENT A 31/12/2020
								T.FIX	111.886,59 €		
BBVA	2005/05242138	1.440.000,00 €	1.440.000,00 €	Euribor anual + Fix	0,000	110.769,20 €	110.769,20 €	3,250	2.300,00 €	113.069,20 €	0,00 €
BBVA	2006/06198667	2.000.000,00 €	2.000.000,00 €	Euribor anual + Fix	0,000	269.230,78 €	153.846,15 €	3,800	8.144,02 €	161.990,17 €	115.384,63 €
DEXIA CRÉDIT LOCAL	2005/36153440 (1096153441)	1.440.000,00 €	1.440.000,00 €	Euribor anual + Fix	0,000	110.769,24 €	110.769,24 €	3,050	3.425,38 €	114.194,63 €	0,00 €
DEXIA CRÉDIT LOCAL	2006/36153641	5.655.000,00 €	5.655.000,00 €	CMS	0,000	870.000,00 €	435.000,00 €	3,050	26.903,54 €	461.903,54 €	435.000,00 €
DEXIA CRÉDIT LOCAL	2007/36153949	8.897.000,00 €	8.897.000,00 €	Euribor trimestral + Fix	0,000	1.882.057,84 €	684.384,62 €	4,280	71.113,65 €	755.498,27 €	1.197.673,22 €
								T.VARIABLE	61.249,78 €		
PRÉSTEC PCL BANC SABADELL	2017-807599125249	7.411.730,91 €	7.411.730,91 €	Euribor trimestral -prudència financera-	0,706	1.729.558,49 €	207.930,34 €	1,106	18.268,51 €	226.198,85 €	1.521.628,15 €
PRÉSTEC PCL BANC SABADELL	2018-807636477578	4.000.000,00 €	171.437,35 €	Euribor trimestral -prudència financera-	0,769	3.828.562,65 €	405.805,59 €	1,169	42.981,27 €	448.786,86 €	3.422.757,06 €
						8.800.948,20 €	2.108.505,14 €		173.136,38 €	2.281.641,52 €	6.692.443,06 €
						(2)	(5)	(6)			

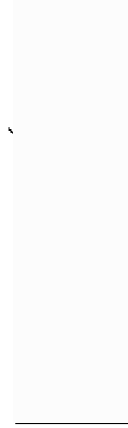
Previsió interessos/amortització 0,40%euribor 3M i 1% referenciat euribor 3M sota el criteri de prudència financera, corresponent als 2 últims préstecs

	PREVISIONS CÀRREGA FINANCERA PER L'EXERCICI 2020				
	CAPITAL PENDENT A 31/12/2019	AMORTITZACIÓ Capítol 9 2020	INTERESSOS Capítol 3 2020	QUOTA TOTAL	CAPITAL PENDENT A 31/12/2020
<b>IMPORTS TOTALS PREVISTOS PER L'EXERCICI 2020</b>	<b>8.800.948,20 €</b>	<b>2.108.505,14 €</b>	<b>173.136,38 €</b>	<b>2.281.641,52 €</b>	<b>6.692.443,06 €</b>
	(3)	(9)	(7)		(8)

**OPERACIONS DE PRÉSTECES A LLARG TERMINI PROMOCIONS URBANES DE RUBÍ, S.A.**

**SITUACIÓ A DATA: 31 de desembre de 2019**

Titular	Data de formalització	Import inicial (en euros)	Entitat de crèdit	Descripció del destí del crèdit	% Interès inicial (per ex: Euribor + %)	Període d'amortització (en anys)	Període de carència (en mesos)	Anualitat a 31/12/2020 (en euros)	Capital pendent de pagar a 31/12/2019 (en euros)	Capital pendent disposar (en euros)
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	15/02/2001	1.532.580,87	BBVA	Prèstec Hipotecari	Euribor a 1 año + 0,5%	37	36	72.158,05	839.868,52	0,00
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	07/02/2002	1.760.965,00	BBVA	Prèstec Hipotecari	Euribor a 1 año + 0,5%	25	36	45.837,72	1.008.400,79	0,00
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	21/06/2002	978.904,00	La Caixa	Prèstec Hipotecari	Prèstec subsidiat (1)	25	36	44.022,93	535.831,44	0,00
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	17/02/2010	2.077.084,15	La Caixa	Prèstec Hipotecari	Euribor + 1,250%	25	48	66.697,58	1.434.324,46	0,00
								228.716,28	3.818.425,21	
(1) La quantia màxima del subsidi, per a tots els préstecs qualificats formalitzats dins l'àmbit del Pla d'habitatge 1998-2001, serà en termes absoluts, durant cada període subsidiat, la que correspondria al tipus d'interès efectiu dels Convenis entre el Ministeri de Foment i les Entitats de Foment, per a finançar el Programa 2001 de l'esmetat Pla										



Luis de la Rubia  
 Director de Administració de Promoció Urbanes de Rubí, S.A.

**Model CL-3 Anualitats teòriques**

Data de referència del capital pendent:

31/12/2019

Anualitat teòrica total:

2.185.396,29

**Observacions****Anualitats teòriques de les operacions de crèdit a llarg termini formalitzades o avalades per l'organisme autònom local**

(S'hi inclouen les operacions vigents, les tramitades anteriorment pendents de formalització i l'operació de crèdit en tràmit)

Número d'expedient	Data de formalització	Capital inicial de les operacions de crèdit i aval (en euros)	Capital pendent de les operacions de crèdit Data de referència (en euros)	Capital pendent de les operacions avalades Data de referència (en euros)	Tipus d'interès nominal anual vigent (en percentatge)	Termini que manca fins al venciment (en anys arrodonits a l'enter superior)	Anualitat teòrica	Anualitat no computable	Observacions  <i>Cal detallar la disposició legal per la qual l'anualitat teòrica no és computable</i>
16/11/2005	23/11/2005	1.440.000	110.769		3,250%	1	114.369		AJUNTAMENT RUBI
16/11/2005-1	30/11/2005	1.440.000	110.769		3,050%	1	114.148		AJUNTAMENT RUBI
BBVA-2006	31/07/2006	2.000.000	269.231		3,800%	2	142.336		AJUNTAMENT RUBI
L020245/2007	26/07/2007	8.897.000	1.882.058		4,280%	3	681.804		AJUNTAMENT RUBI
2006/36153641	31/07/2006	5.655.000	870.000		3,050%	2	455.001		AJUNTAMENT RUBI
2017/80759912	20/12/2017	7.411.731	1.729.558		1,106%	8	227.093		AJUNTAMENT RUBI
2018/80763647	17/12/2018	4.000.000	3.828.563		1,169%	9	450.645		AJUNTAMENT RUBI
	DEUTE VIU	TOTAL	8.800.948						