



INFORME DE LA TRESORERIA MUNICIPAL

Relatiu a la previsió de càrrega financera de l'exercici 2021 per a la proposta de Pressupost municipal 2021

I. OBJECTE I NATURALESA DE L'INFORME:

L'objecte del present informe és determinar la previsió inicial de la càrrega financera que haurà de suportar l'Ajuntament de Rubí durant l'exercici 2021, és a dir, obtenir els imports dels crèdits 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 2021, així com 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 a dit exercici.

El present informe s'emet en compliment de l'article 5.1.d) 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 i en relació a l'article 166.1. d) del Reial Decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, pel qual s'aprova el Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals.

Té naturalesa no preceptiva ni vinculant de conformitat amb l'article 80.1 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, de procediment administratiu comú de les administracions públiques.

II. NORMATIVA D'APLICACIÓ:

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

- Article 112 de la Llei 7/1985, de 2 d'abril, Reguladora de les Bases del Règim 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 (TRLRHL), estableix que com Annex al Pressupost General hi haurà un Estat de previsió dels moviments i situació de l'endeutament.
- Ordre HAP/1781/2013, de 20 de setembre, per la que s'aprova la Instrucció del model normal de Comptabilitat Local.
- Ordre EHA/3565/2008, de 3 de desembre, per la qual s'aprova l'estructura dels pressupostos de les entitats locals.
- Llei Orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera.



- 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, amb vigència indefinida.
- Llei 3/2004, de 29 de desembre, per la qual s'estableixen mesures de lluita contra la morositat en les operacions comercials.
- 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 les entitats locals.

De conformitat amb l'anterior, s'emet el present:

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 per a l'elaboració de la proposta de pressupost:**
 - 5 Operacions de crèdit concertades amb 3 entitats financeres, cadascuna de les operacions amb les seves condicions particulars. (veure a l'annex I).
 - 1 Operació de crèdit a llarg termini no concertada, en tràmit de formalització:
 - Aquesta operació és un préstec amb interessos subvencionats per la Diputació de Barcelona que està previst formalitzar abans de 31 de desembre de 2020. En compliment de les condicions particulars del préstec, caldrà disposar en el moment de la seva formalització de l'import corresponent a la subvenció atorgada per la Diputació (veure l'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, segons la informació proporcionada per la societat Promocions Urbanes de Rubí, SA (PROURSA) en data 29 d'octubre de 2020, té vigents, un total de 4 operacions en forma de préstec hipotecari, per un import total de 3.594.969,86 € i té previst concertar un préstec a llarg termini d'import 1.315.271,53 €. La seva aprovació requerirà la prèvia autorització per part del Ple de la Corporació de conformitat amb l'article 54 del TRLRHL.



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

Tal i com s'ha fet constar en el Pressupost de Tresoreria per a l'exercici 2021, degut a la previsió de bona situació de la tresoreria d'aquesta Corporació per a l'exercici 2021 no es preveu, a priori, la concertació de cap operació de tresoreria.

La societat municipal Font del Ferro, SL té previst concertar una operació de tresoreria per import 100.000 € durant l'exercici 2021 (Veure annex III).

- **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 31-12-20 segons la informació facilitada pel propi institut és de 7.863,02 € i 100.932, 70 € respectivament. Ambdós préstecs tenen com a data de venciment 31-12-2021.

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 dintre de la càrrega financera de l'Ajuntament.

- **Capital pendent de reemborsament a 31/12/2020 en concepte d'operacions de préstec:** (Veure annex I)

A data de l'informe es preveu que a 31/12/2020 les operacions vives de l'Ajuntament de Rubí (1) sigui de **7.680.210,01 €** (2).

Cal tindre en compte, com ja s'ha esmentat que el capital viu a data de l'informe és de 5.465.156,66 € però existeix una operació d'import 2.215.053, 35 € que es preveu formalitzar abans de 31-12-2020.

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 el 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 –especialment pel que respecta al compliment de la ràtio de deute viu (percentatge de deute sobre els ingressos corrents)- en atenció no només a l'ens Ajuntament sinó també amb les mercantils municipals Finca Font del Ferro, SL i Promocions Urbanes de Rubí SA (PROURSA).

Com ja s'ha informat, de la informació entregada per part de les societats municipals, es preveu concertar dues noves operacions:



- Font del Ferro, S.L: 100.000 €. S'ha considerat que es formalitzarà abans de 31-12-2020.
- Promocions Urbanes de Rubí, S.A: 1.315.271,53 €. Aquesta operació no es podrà concertar fins que no compti amb la prèvia autorització del Ple de la Corporació, no obstant, es té en compte per coherència amb la informació facilitada per la societat i seguint el principi de prudència. S'ha considerat que dita autorització tindrà lloc al 2021.

Així, de les dades que s'han pogut obtenir de les mercantils municipals es desprèn que la previsió d'endeutament a 31/12/2020 de les mateixes és el següent:

- Deute viu a 31/12/2020 Font del Ferro, SL: **100.000,00 €** (Annex III).
- Deute viu a 31/12/2020 Promocions Urbanes de Rubí, SA: **3.594.969,86 €** 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 31/12/2020 és de:

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

La **ràtio del deute viu** a 31/12/2020 és positiva, complint els límits establerts a l'article 53.2 del Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals i a 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.

RÀTIO DEUTE VIU A 31/12/2020 (consolidat)	
Deute viu a 31/12/2020	11.375.179,87 €
Ingressos corrents consolidats liquidats (cap. 1 a 5) de l'exercici 2019 sense article 35 CCEE conceptes 396 i 397 ¹	82.729.056,95 €
Ràtio legal de l'estat del deute	13,74%

No obstant, atenent a la informació que es desprèn del pressupost consolidat per l'exercici 2021, està previst concertar les següents operacions de crèdit:

- Operació de préstec de Font del Ferro, SL: 0,00 €.
- Operació de préstec de Promocions Urbanes de Rubí, SA: 1.315.271,53 €.
- Operació de préstec d'Ajuntament de Rubí: 18.455.000,00 €.

La **ràtio del deute viu** es veurà alterat per la incorporació d'aquestes operacions, de manera que la previsió de tancament del deute viu a 31/12/2021, serà la següent:

¹ Per als càlculs 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 2019. No es disposa de la informació referida a la previsió de liquidació per a l'exercici 2020, que un cop efectuada, alterarà les ràtios contingudes en el present informe. A efectes de fer una previsió, s'ha tingut en compte les dades de la última liquidació disponible.



PREVISIÓ DEUTE VIU A 31/12/2021 (consolidat)	
(+) Deute viu a 31/12/2020 consolidat	11.375.179,87 €
(+) Operacions projectades durant l'exercici 2021:	19.770.271,53 €
(-) Amortitzacions previstes a l'exercici 2021	1.915.483,45 €
- Amortitzacions previstes a l'exercici 2021 Ajuntament	1.450.764,77 €
- Amortitzacions previstes per Font del Ferro, S.L.	100.000 €
- Amortitzacions previstes per PROUSA, S.A.	364.718,68€
Deute viu total a 31/12/2021	29.229.967,95 €

La previsió de la ràtio del deute viu a 31/12/2021 es calcula sobre els ingressos corrents liquidats en l'última liquidació de Pressupost aprovada. Tenint en compte que a data de l'informe no es disposa de la liquidació de l'exercici 2020 hem d'acudir als drets reconeguts nets liquidats en l'exercici 2019 per a poder elaborar una previsió.

D'aquesta manera la previsió de ràtio de deute viu a 31/12/2021 seria la següent:

PREVISIÓ RÀTIO DEUTE VIU a 31/12/2021 (consolidat)	
Deute viu total a 31/12/2021	29.229.967,95 €
Ingressos corrents consolidats liquidats (cap. 1 a 5) a l'exercici 2019 sense article 35 CCEE conceptes 396 i 397	82.729.056,95 €
Ràtio deute viu previst a 31/12/2020	35,33%

Aquesta previsió es pot veure alterada, tant per la concertació d'operacions no previstes inicialment en el Pressupost com per les diferències que es derivin del còmput amb els drets reconeguts nets que resulti de la liquidació de l'exercici 2020. Abans de concertar qualsevol operació de crèdit caldrà actualitzar les magnituds informades.

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 contribucions especials, quotes urbanístiques, ni els ingressos per multes, ni execucions subsidiàries.

De conformitat amb l'article 53.1 del TRLRHL l'estalvi net de l'Ajuntament calculat de manera individualitzada és el següent:

RÀTIO LEGAL D'ESTALVI NET	
Ingressos corrents liquidats 2019 (cap 1 a 5) sense article 35 CCEE i conceptes 396 i 397	81.955.394,12 €
(-) Obligacions reconegudes netes 2019 (cap. 1, 2 i 4)	76.749.883,20 €
ORN de modificacions de crèdit que s'han finançat amb romanent líquid de tresoreria	6.512.309,34 €
(-) Operacions pendents d'aplicar del cap. 1 a 4 (compte 413)	662.424,67 €
Estalvi Brut	11.055.395,59 €
(-) Anualitat teòrica a 31/12/2020	-1.650.054,25 €
Estalvi net	9.405.341,34 €
Ràtio legal estalvi net	11,47 %

S'ha efectuat una previsió de la situació que podria presentar l'estalvi net a 31/12/2021, tenint en compte la nova operació prevista en el Pressupost per a l'exercici 2021. Un cop més, cal recalcar que aquesta magnitud s'haurà d'actualitzar en el moment de la concertació de l'operació, moment en el qual es coneixerà les condicions del préstec a subscriure i la liquidació de l'exercici 2020.

L'anualitat teòrica dels préstecs concertats per la Corporació és de 1.650.054,25 €.

Pel que fa al préstec que està previst concertar durant l'exercici 2021, s'ha considerat que es sol·licita a finals de l'exercici, amb una durada de 10 anys, amb un any de carència i un interès del 0,74%, del que resulta una anualitat teòrica d'amortització de 1.921.442,44 €.

Per a determinar l'interès s'ha tingut en compte, el que seria aplicable a un préstec amb una vida mitjana de 67,50 mesos amb interès variable, referenciat a l'euríbor a 3 mesos, segons la Resolució de 2 d'octubre de 2020, de la Secretaria General del Tesoro y Política Financiera, per la qual s'actualitza l'annex I de la Resolució de 4 de juliol de 2017, per la qual es determina el cost màxim de les operacions d'endeutament en termes de prudència financera.

L'anualitat teòrica dels préstecs concertats per la Corporació junt amb l'operació projectada és de 3.571.496,69 € (Annex IV).



RÀTIO LEGAL D'ESTALVI NET	
Ingressos corrents liquidats 2019 (cap 1 a 5) sense article 35 CCEE i conceptes 396 i 397	81.955.394,12 €
(-) Obligacions reconegudes netes 2019 (cap. 1, 2 i 4)	76.749.883,20 €
ORN de modificacions de crèdit que s'han finançat amb romanent líquid de tresoreria	6.512.309,34 €
(-) Operacions pendents d'aplicar del cap. 1 a 4 (compte 413)	662.424,67 €
Estalvi Brut	11.055.395,59 €
(-) Anualitat teòrica a 31/12/2020	-1.650.054,25 €
(-) Anualitat teòrica operació projectada	-1.921.442,44 €
(-) Total anualitat teòrica 2021	- 3. 571496,69 €
Estalvi net	7.483.898,90 €
Ràtio legal estalvi net	9,13%

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

- **Previsió de l'import d'amortitzacions de capital a realitzar durant l'exercici 2021:** (veure annex I)

L'import de les amortitzacions previstes per l'exercici 2021 corresponents a les operacions vives de l'Ajuntament de Rubí a data d'avui, és d'1.450.764,77 € (5). Aquest import s'obté dels quadres d'amortització de cadascun dels préstecs.

S'ha tingut en compte que els préstecs subscrits a través del Programa de Crèdit Local de la Diputació de Barcelona PCL corresponents als exercicis 2017 i 2018 es troben referenciats a l'euribor i que la seva variació afecta al principal del préstec, atenent a la imprevisibilitat de determinar el valor que presentarà l'índex de referència durant l'exercici 2021 i sens perjudici de la tendència a la baixa que ha experimentat en els últims anys dit índex, s'ha realitzat una previsió de la despesa a l'alça en un 10% seguint el principi de prudència i en coherència al quadre d'amortització facilitat per l'entitat financera.

- **Previsió de l'import d'interessos per l'exercici 2021, referit a les operacions vives previstes a 31/12/2020:** (veure annex I)

La majoria de les operacions vives existents a data d'avui tenen un interès fix, concretament el 3,80%, 3,05% i 4,28%, i suposen una previsió d'interessos per l'exercici 2021 de 18.145,26 €

Durant l'exercici 2020, han vençut dos préstecs i els tres préstecs restants amb interès fix tenen com a data de venciment el 31/12/2021.

Pel que fa als préstecs amb interès variable, malgrat que l'euribor trimestral actual presenta valors negatius, s'ha considerat l'euribor a data del càlcul de la informació per a efectuar el present informe, sobre el qual s'ha aplicat el diferencial corresponent a



cada préstec. S'ha considerat prudent fer la mateixa previsió al alça de la despesa que l'esmentada per a l'amortització del principal dels préstecs.

Els préstecs amb interès variable són tres: el número 2017/807599125249 de Banc de Sabadell, el número 2018/807636477578 de Banc de Sabadell i el nou préstec en tràmit de formalització amb BBVA i suposen una previsió d'interessos per l'exercici 2021 de 13.321.01 €.

En relació al préstec a subscriure a final d'any, tot i que no es preveu ingressar el pendent de disposar fins transcorregut l'any de carència, sí que s'ha tingut en compte en la càrrega financera els interessos que generarà durant l'exercici 2021.

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 2021, referit a les operacions a curt termini:**

No hi ha previst concertar cap operació de crèdit a curt termini per l'exercici 2021, atesa la existència d'excedents de tresoreria. No obstant l'anterior, no ha estat possible obtenir rendibilitat de dits excedents durant l'exercici 2020 mitjançant imposicions a termini, per la situació actual dels mercats financers en vers el cost repercutit pel Banc Central Europeu. Tampoc es preveu obtenir rendiments dels excedents de tresoreria durant l'exercici 2021.

- **Previsió de subscripció d'un nou préstec durant l'exercici 2021:** (veure annex IV)

Com ja s'ha posat de manifest anteriorment, en el pressupost del 2021 hi ha la previsió de concertar una operació d'endeutament per import de 18.455.000,00 € per part de l'Ajuntament i una altra per part de PROURSA d'import 1.315.271,53 €.

La concertació de dits préstecs implicarà un increment considerable del deute viu després de diversos anys de disminució continuada.

Es preveu, com s'ha informat, que el deute viu es situí per sota el 75% respecte els drets reconeguts nets i estalvi net positiu, magnituds que s'hauran de corroborar abans de concertar l'operació.

No obstant, aquest fort increment de l'endeutament per a l'exercici 2021, implicarà una major càrrega financera per als successius exercicis, motiu pel qual, s'haurà de consignar una major despesa en el pressupost per a fer front a dita carrega financera.

2. DEUTE VIU ALS EFECTES DEL PROTOCOL DE DÈFICI EXCESSIU

De conformitat amb la definició del deute viu segons el protocol de dèficit excessiu, al 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.

S'ha tingut constància durant l'exercici 2020 de l'existència d'arrendaments que han de ser objecte d'anàlisi per a determinar si compleixen els requisits per a ser considerats arrendament financer o per contra es tracte d'arrendaments operatius. Efectuat dit anàlisi, es podran considerar, en el seu cas, a efectes d'endeutament financer.

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 2021, el pressupost inclou una consignació pressupostària per aquest concepte de 40.088,25€. Cal tenir 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 meriten 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 2021, de l'Ajuntament de Rubí són els que seguidament es detallen:



- a) El import que s'hauria de preveure pel Capítol IX de despeses, relatiu a passius financers, per l'exercici 2021 és d'1.450.764,77€. L'aplicació pressupostària de despeses adient, de conformitat amb la Ordre 3565/2008, de 3 de desembre, per la que s'aprova l'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 pel Capítol III de despeses, relatiu a despeses financeres per l'exercici 2021 és de 224.054,52 € , que es desglossa de la següent manera:
- Imports previstos per al pagament d'interessos d'operacions financeres (préstecs): 31.466,27 € 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 2021 és de 122.500,00 €. 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". En aquesta aplicació s'ha tingut en compte l'increment de les comissions bancàries per existència de saldo en compte que s'han vingut imposant gradualment des de finals de l'exercici 2019.
 - Imports a preveure per a comissions i despeses de formalització, modificació i cancel·lació d'operacions financeres: 15.000,00 € i despeses financeres per altres operacions: 15.0000,00 € De conformitat amb la Ordre de la Secretaria General del Tresor i Política Financera de 4/07/2017 per la que es defineix el principi sobre la prudència financera, únicament admet les comissions corresponents a no disponibilitat en les operacions de pòlisses de crèdit, comissions de demora i comissions d'agència per operacions sindicades.
 - Imports previstos en conceptes d'interessos de demora: 40.088,25 € 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".

Segon.- Respecte del compliment de les limitacions en els ratis d'endeutament:

L'estalvi net a 31/12/2020 és de 9.405341,34 € (11,47%) i a 31/12/2021 es preveu en 7.483.898,90 € (9,13%) tenint en compte les operacions projectades durant l'exercici 2021. Per tant, es preveu un empitjorament de l'estalvi net de l'Ajuntament durant l'exercici 2021 no obstant, es preveu que es mantingui en valors positius.



El deute viu a nivell consolidat (grup ajuntament i societats municipals) sobre els ingressos liquidats l'exercici 2019 a 31/12/2020 és d'11.375.179,87 € (13,74%) i es preveu a 31/12/2021 en 29.229.967,95 € (35,33 %) tenint en compte les operacions projectades per al 2021. Per tant, es preveu un increment de l'endeutament durant l'exercici 2021 del 21,59 %. Es preveu que dit valor es trobi per sota dels límits legals per apel·lar al crèdit establerts al TRLRHL i DF 31^a PLGE 2013.

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

Rubí, a data de la signatura electrònica.

Alexandra Dolcet Redondo
La Tresorera municipal.

PREVISIONS INICIALS SOBRE LA CÀRREGA FINANCERA CORRESPONENT A L'EXERCICI 2021

OPERACIONS VIVES (1)											
ENTITAT	PRÉSTEC	CAPITAL INICIAL	DISPOSICIONS	INDEX DE REFERÈNCIA	MARGE	CAPITAL PENDENT A 31/12/2020	AMORTITZACIÓ Capítol 9 2021	i	INTERESSOS Capítol 3 2021	QUOTA TOTAL	CAPITAL PENDENT A 31/12/2021
								T.FIX	18.145,26 €		
BBVA	2006/06198667	2 000.000,00 €	2 000.000,00 €	Euribor anual + Fix	0,000	115.384,62 €	115.384,62 €	3,800	2.216,67 €	117.601,28 €	0,00 €
DEXIA CRÉDIT LOCAL	2006/36153641	5 655.000,00 €	5 655.000,00 €	CMS	0,000	435.000,00 €	435.000,00 €	3,050	13.451,77 €	448.451,77 €	0,00 €
DEXIA CRÉDIT LOCAL	2007/36153949	8 897.000,00 €	8 897.000,00 €	Euribor trimestral + Fix	0,000	199.075,60 €	199.075,60 €	4,280	2.476,82 €	201.552,43 €	0,00 €
								T.VARIABLE	13.321,01 €		
PRÉSTEC PCL BANC SABADELL	2017-807599125249	7.411.730,91 €	7.411.730,91 €	Euribor trimestral -prudència financera-	0,706	1.430.198,25 €	236.752,49 €	-0,512	3.061,72 €	239.814,21 €	1.193.445,76 €
PRÉSTEC PCL BANC SABADELL	2018-807636477578	4 000.000,00 €	171.437,35 €	Euribor trimestral -prudència financera-	0,769	3.285.498,18 €	464.552,06 €	-0,512	9.190,16 €	473.742,21 €	2.820.946,12 €
PRÉSTEC PCL BBVA	En tràmit de formalització	2 215.053,35 €	69.483,91 €	Euribor trimestral- prudència financera-	0,560	2.215.053,35 €	0,00 €	-0,512	1.069,13 €	1.069,13 €	2.215.053,35 €
						7.680.210,01 €	1.450.764,77 €		31.466,27 €	1.482.231,03 €	6.229.445,24 €

(2)

(5)

(6)

	PREVISIONS CÀRREGA FINANCERA PER L'EXERCICI 2021				
	CAPITAL PENDENT A 31/12/2020	AMORTITZACIÓ Capítol 9 2021	INTERESSOS Capítol 3 2021	QUOTA TOTAL	CAPITAL PENDENT A 31/12/2021
IMPORTS TOTALS PREVISTOS PER L'EXERCICI 2020	7.680.210,01 €	1.450.764,77 €	31.466,27 €	1.482.231,03 €	6.229.445,24 €

(3)

(9)

(7)

(8)



P R O U R S A
PROMOCIONS URBANES DE RUBÍ, S.A.
SOCIETAT MUNICIPAL

El detall del deute per l'exercici 2021 desglossat per "Creditors a llarg termini" i "Deutes a curt termini amb entitats de crèdit" de la Societat municipal Promocions Urbanes de Rubí, S.A. :

ENTITAT	Deute viva a 01/01/2021	Capital	Interessos	Total quotes	Deute viu a 31/12/2021
a) BBVA 1160	961.950,83	46.615,14	2.248,38	48.863,52	915.335,69
b) BBVA 9303	773.583,64	74.418,95	14.001,63	88.420,58	699.164,69
c) La Caixa 4163	491.808,51	45.406,07	8.918,60	54.324,67	446.402,44
d) La Caixa 8206	1.367.626,88	67.530,72	16.602,36	84.133,08	1.300.096,16
e) Nova Concertació	1.315.271,53	130.747,80	1.657,08	132.404,88	1.184.523,73
TOTAL	4.910.241,39	364.718,68	43.428,05	408.146,73	4.545.522,71

a) Préstec hipotecari per un import inicial de 1.532.580,87 euros concertat amb la Caixa de Terrassa, ara BBVA, amb una carència de 3 anys, el venciment final és l'any 2041, va servir per a finançar la construcció de l'aparcament de L'Onze de Setembre. La garantia real d'aquest préstec és el sector A. El tipus d'interès a 31 d'octubre és del **0,2390%**.

Dades del préstec

CIF A59766733
Titular PROMOCIONS URBANES DE RUBI, S.A.

Num. Préstec: 0182-1671-84-0830001160 Import Inicial: 1.532.580,87
Data de Formalització: 15/02/2001 Data Venciment: 15/02/2041
Carència: 36
Import Impagats: 0 Saldo Actual: 969.709,24
Quotes Pendants: 245 Tipo Aplicat: 0,2390%
Compte de càrrec: 0182-1671-89-0201502285 Data Pròxim Venciment: 15/11/2020
Import Pròxim Venciment: 4.071,96 Moneda: EUR

b) Préstec hipotecari qualificat de 1.760.965,00 euros, concertat amb BBVA amb una carència de 3 anys, el venciment final és l'any 2030. La finalitat d'aquest préstec és el finançament de la construcció dels 39 habitatges de lloguer al C/ Pontevedra,29-31 (Sector H1). El tipus d'interès a 31 de desembre és del **1,893%**. Es un préstec subvencionat

Dades del préstec

CIF A59766733
Titular PROMOCIONS URBANES DE RUBI, S.A.

Num. Préstec: 0182-1671-895-42229303 Import Inicial: 1.760.965,00
Data de Formalització: 07/02/2002 Data Venciment: 07/02/2030
Carència: 36
Import Impagats: 0 Saldo Actual: 785.729,21
Quotes Pendants: 130 Tipo Aplicat: 1,893%
Compte de càrrec: 0182-6035-44-0200852335 Data Pròxim Venciment: 07/11/2020
Import Pròxim Venciment: 7.307,49 Moneda: EUR

c) Préstec hipotecari qualificat de 978.904,00 euros, concertat amb Caixa de Girona, ara integrada a La Caixa de Pensions, "La Caixa", amb una carència de 3 anys, el venciment final és l'any 2030. La finalitat d'aquest préstec és el finançament de la construcció de 22 habitatges de lloguer al C/ Beltxite, 11-13 (Sector A3). El tipus d'interès a data 31 de desembre és del 1,893%. Es un préstec subvencionat

Dades del contracte

Titulars: PROMOCIONS URBANES DE RUBI, S.A.

Tipo del contracte: Préstec hipotec.
Número del contracte: 9620.290-153541-63
Compte de càrrec: 2100 0014 12 0200865969
Data de Formalització: 21/06/2002
Data venciment: 21/06/2030

Dades del préstec

Capital pendent: 499.248,31
Data cancelació: 21/06/2030
Interès vigent: 1,893%
Data pròxim canvi d'interès: 21/01/2022
Data del pròxim rebut: 21/11/2020
Import del pròxim rebut: 4.504,53
Periodicitat dels rebuts: Mensual
Períodes de carència pendents: 0
Venciments pend. D'amortització: 115

d) Préstec hipotecari qualificat de 2.077.084,15, concertat amb La Caixa de Pensions amb una carència de 4 anys, el venciment final es l'any 2039. La finalitat d'aquest préstec es el finançament de la construcció de 22 habitatges de lloguer al C/ Beltxite, 1-9 (sector A4). El tipus d'interès a data 31 de desembre és del 1,242%. Es un préstec subvencionat.

Dades del contracte

Titulars: PROMOCIONS URBANES DE RUBI, S.A.

Tipo del contracte: Préstamo hipotec.
Número del contracte: 9620.310-831182-06
Compte de càrrec: 2100 0014 14 0200843016
Data de Formalització: 17/02/2010
Data venciment: 17/02/2039

Dades del préstec

Capital pendent: 1.378.800,72
Capital construcció: 2.077.084,15
Data cancelació: 17/02/2039
Interès vigent: 1,242%
Data pròxim canvi d'interès: 17/02/2021
Data del pròxim rebut: 17/11/2020
Import del pròxim rebut: 7.011,09
Periodicitat dels rebuts: Mensual
Períodes de carència pendents: 0
Venciments pend. D'amortització: 219

e) Nova concertació d'un préstec per pagar les quotes d'urbanització del sector A4. L'import serà de 1.315.271,53 euros. En aquest moment s'està negociant amb BBVA, Banc de Santander i Caixabank. Tots ens han dit que necessitem l'aval de l'Ajuntament.

El que s'informe als efectes oportuns,

Rubí, 29 d'octubre de 2020



Luis de la Rubia Espejo

Director d'administració de Promocions Urbanes de Rubí, S.A.

