



AJUNTAMENT DE SANT MATEU

Historiador Beti, nº 6. 12170. SANT MATEU (Castelló) Tel.: 964 416 171. FAX: 964 416 129
Correo electrónico: secretaria@santmateu.com

D'acord amb l'ordenat i de conformitat amb l'article 4.1.b).5è del Reial decret 128/2018, de 16 de març, pel qual es regula el règim jurídic dels funcionaris d'Administració Local amb habilitació de caràcter nacional, en relació amb la necessitat de concertar una operació d'endeutament a través d'una operació a curt termini per part de l'Ajuntament.

A la vista de l'ordenat en l'article 48 bis del text refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals aprovat pel Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, pel qual s'estableix que totes les operacions financeres que subscriuen les Corporacions Locals estan subjectes al principi de prudència financera, emet el següent,

INFORME

PRIMER. Tal com estableix l'article primer de la **Resolució de 4 de juliol de 2017, de la Secretària 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 entitats locals**, només es permet a les Entitats Locals concertar operacions d'endeutament i de derivats financers en condicions de Prudència financera.

És per açò que en l'article tercer de la **Resolució de 4 de juliol de 2017** de la SGT es disposa que el **cost total màxim** de les operacions d'endeutament, incloent comissions i altres despeses -excepte les comissions citades en l'Annex 3 de la Resolució-, no podrà superar el cost de finançament de l'Estat al termini mitjà de l'operació, incrementat en **els diferencials màxims** que seran:

- i. Per a Operacions no instrumentades en valors els venciments dels quals queden coberts pel Fons de Finançament a Entitats Locals (Fons d'Ordenació o Fons d'Impuls Econòmic): 20 punts bàsics o 0,20%.
- ii. Per a Operacions no instrumentades en valors els venciments dels quals no queden coberts pel Fons de Finançament a Entitats Locals; i que a més, compleixen les condicions d'elegibilitat al Fons d'Impuls Econòmic, tant a **curt com a llarg termini**: 50 punts bàsics o 0,50%.
- iii. Que no complisquen les condicions d'elegibilitat al Fons d'Impuls Econòmic, tant a **curt com a llarg termini**: 75 punts bàsics o 0,75%.

En el cas d'operacions d'endeutament amb una vida mitjana superior als deu anys, els diferencials màxims establits en els punts 1 i 2 de l'Annex 3 de la Resolució, es podran incrementar en 1 punt bàsic (0,01%) per any addicional, fins a un màxim de 15 punts bàsics addicionals (0,15%).

SEGON. Pel que fa al compliment per part de l'Entitat Local de les **condicions d'elegibilitat d'Impuls Econòmic**; el Reial decret llei 17/2014, de 26 de desembre, de mesures de sostenibilitat financera





AJUNTAMENT DE SANT MATEU

Historiador Beti, nº 6. 12170. SANT MATEU (Castelló) Tel.: 964 416 171. FAX: 964 416 129
Correo electrónico: secretaria@santmateu.com

de les comunitats autònomes i entitats locals i unes altres de caràcter econòmic, estableix en l'artículo 50, que podran adherir-se al compartiment de Fons d'Impuls Econòmic, aquelles Entitats Locals, que en el moment de presentar la corresponent sol·licitud d'adhesió complisquen els següents requisits:

- a) Que hagen complert els objectius d'estabilitat pressupostària i deute públic.
- b) Que el seu període mitjà de pagament a proveïdors no supere en més de trenta dies el termini màxim previst en la normativa sobre morositat durant els dos últims mesos previs a la sol·licitud.
- c) Que estiguen al corrent de les seues obligacions de subministrament d'informació economicofinancera.

Pel que a aquests efectes, es tindrà en compte l'última informació publicada en la central d'informació economicofinancera de les Administracions Públiques, relativa a la liquidació del pressupost, a l'endeutament i al període mitjà de pagament a proveïdors.

[Limitacions a les Comissions i Interès de demora de l'Operació d'endeutament]

TERCER. L'Annex 3 apartat 6 a) i b) de la Resolució de 4 de juliol de 2017, inclou al seu torn, una sèrie de **limitacions pel que fa a les comissions, no podent-se regular altres** més que les expressament permeses en aquest precepte:

- a) Comissió de no disponibilitat en les pòlisses de crèdit, limitada a un màxim de 0,10 % anual.
- b) Comissió d'agència per a operacions sindicades, amb un màxim de 50.000 euros anuals.

QUART. També es regulen una sèrie de **limitacions pel que fa als interessos de demora**, no podent superar aquests, el tipus d'interès de l'operació més un recàrrec del 2 % anual.

Al seu torn, les operacions susceptibles de ser cobertes pel Fons de Finançament a Entitats Locals tindran una pla d'amortització en el qual les liquidacions d'interessos coincidiran amb les dates de venciment de principal.

CINQUÈ. De conformitat amb l'article sisè de la Resolució de 4 de juliol de 2017, quedaran **prohibides:**

- a) Les operacions d'endeutament no instrumentades en valors que incloguen derivats implícits en els contractes, incloses les opcions d'amortització anticipada a petició del creditor financer, i les derivades de l'incompliment dels contractes de les operacions d'endeutament.





AJUNTAMENT DE SANT MATEU

Historiador Beti, nº 6. 12170. SANT MATEU (Castelló) Tel.: 964 416 171. FAX: 964 416 129
Correo electrónico: secretaria@santmateu.com

- b)** Les operacions que comporten un diferiment de la càrrega financera.
- c)** Les clàusules «trigger», que són clàusules que obliguen a l'amortització anticipada del deute, perquè a l'emissor o a l'emissió se li redueix la seua qualitat creditícia o rating.
- d)** Les operacions d'endeutament no instrumentades en valors derivades de la subrogació de deutes, sempre que aquesta subrogació supose un increment del cost de l'operació preexistent o el cost de la qual es trobe per sobre del cost de l'endeutament, així com les comissions d'assumpció o subrogació d'operacions.
- e)** La transformació de deutes de naturalesa no financera no vençudes, en altres de naturalesa financera el cost de la qual es trobe per sobre del cost de l'endeutament.
- f)** La modificació d'un contracte previ en les quals el cost resultant de l'operació supere financerament el cost de l'operació preexistent. És a dir, es prohibeixen les modificacions de contractes previs que suposen un major cost.
- g)** Les operacions no instrumentades en valors que no prevegen la possibilitat d'amortització anticipada a sol·licitud del deutor.
- h)** Les clàusules sol, llevat que se li compense a l'Entitats Locals en el diferencial aplicable a l'operació per la venda d'aqueixa opció sol a preus de mercat.
- i)** Les operacions d'endeutament no instrumentades en valors a tipus d'interès variable en les quals l'Euríbor de referència utilitzat no coincidisca amb el període de liquidació d'interessos.

SISE: Les característiques de la operació a curt termini que es pretén formalitzar per l'Entitat Local són:

- Tipus d'operació: Préstec a curt termini.
- Finalitat: necessitats transitoris de finançament
- No es troba en l'àmbit d'aplicació del Reial decret llei 17/2014, de 26 de desembre, de mesures de sostenibilitat financera de les comunitats autònomes i entitats locals i unes altres, de caràcter econòmic el venciment del qual queden coberts pel Fons de Finançament a Entitats Locals.
- L'import de l'operació: **450.000,00 €**
- Termini de l'operació: 1 any
- Període de liquidació d'interessos i amortització: Trimestral.
- Tipo de interés: variable.

Referencia: Euríbor (Euro InterBank Offered Rate) a tres mesos.





AJUNTAMENT DE SANT MATEU

Historiador Beti, nº 6. 12170. SANT MATEU (Castelló) Tel.: 964 416 171. FAX: 964 416 129
Correo electrónico: secretaria@santmateu.com

En les operacions d'endeutament a **tipus d'interès variable l'Euribor de referència haurà de coincidir amb el període de liquidació d'interessos**, llevat que s'arregle en el contracte l'ajust de mercat del marge entre la referència utilitzada i l'adequada al període de liquidació d'interessos. Les operacions susceptibles de ser cobertes pel Fons de Finançament a Entitats Locals les liquidacions d'interessos **coincidiran** amb les dates de venciments del principal.

- Tipus d'interès: Variable
- Vida mitjana de l'operació: 7,5 mesos

SETÈ. El **cost** de l'operació d'endeutament, incloent les comissions i altres despeses, **no podrà superar el cost de finançament de l'Estat (CFE) que conste en l'Annex¹ publicat mensualment mitjançant** Resolució per part de la Secretaria General del Tresor i Política Financera, **al termini mitjà de l'operació, incrementat a 75 punts bàsics respecte al CFE** i 0 punts bàsics addicionals per any addicional si l'operació supera els 10 anys.

Al seu torn, per **part d'aquesta Intervenció** i amb l'objectiu de traslladar la informació el més actualitzada possible pel que fa al compliment dels requisits establits en la normativa, es determina el següent, tenint en compte les dades referides a Liquidació aprovada de l'exercici 2023:

1. **Estabilitat pressupostària**: L'informe d'avaluació del compliment de l'objectiu d'estabilitat pressupostària referits a la Liquidació aprovada de l'exercici 2023. Una vegada realitzats els ajusts SEC-2020 presentava els següents resultats 242.994,39 [superàvit pressupostari].

2. **Límit de deute**: establert en els articles 51 i 53 del text refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals, aprovat per Reial decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març. El Límit de deute sense necessitat de demanar autorització al corresponent organisme competent, està situat en el 75%. Tenint en compte les dades referides a Liquidació aprovada de l'exercici 2023, que La deuda a 31/12/2023 ascendeix a 297.275,28 euros, el deute actual se situa al 18,68 % sense tindre en compte l'operació a concertar.

Amb l'operació de tesoreria el deute ascendeix a 747.275,28 euros, i se situa al 46,98 dels recursos líquids de caràcter ordinari. Previament es cancelara l'actual operació de tesoreria.

¹ Per a conèixer el CFE, a cada termini, s'emprarà la taula de tipus fixos o els diferencials màxims aplicables sobre cada referència **publica mensualment**, mitjançant Resolució, la Secretaria General del Tresor i Política Financera. Aquests romandran en vigor mentre no es publiquen nous costos.





AJUNTAMENT DE SANT MATEU

Historiador Beti, nº 6. 12170. SANT MATEU (Castelló) Tel.: 964 416 171. FAX: 964 416 129
Correo electrónico: secretaria@santmateu.com

3. El període mitjà de pagament, calculat conforme a les fórmules aritmètiques establides en el Reial decret 635/2014, de 25 de juliol, pel qual es desenvolupa la metodologia de càlcul del període mitjà de pagament a proveïdors de les Administracions Públiques i les condicions i el procediment de retenció de recursos dels règims de finançament, previstos en la Llei Orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera, dels **dos últims mesos** és el següent:

- 1 trimestre 2024: 68,30 dies. (calculo trimestral del PMP).
- 2 trimestre 2024: 116,55 dies. (calculo trimestral del PMP)

Pel que supera en més de 30 dies, el termini màxim de pagament previst en la normativa de morositat.

A aquests efectes es tindrà en compte l'última informació publicada en la central d'informació economicofinancera de les Administracions Públiques relativa a la liquidació del pressupost, les dades relatives a l'endeutament i al període mitjà de pagament a proveïdors -Les **Entitats Locals fóra de l'àmbit subjectiu d'aplicació dels articles 111 i 135 del TRLHL, hauran de calcular el PMP dels dos últims mesos per a poder concertar l'operació d'endeutament requerida per l'Entitat Local.**

4. Aquest Ajuntament a la data de realització del present informe està al corrent de les obligacions d'informació i subministrament d'informació economicofinancera i recollides en l'**Ordre HAP/2105/2012 d'1 d'octubre**, per la qual es desenvolupen les obligacions de subministrament d'informació previstes en la Llei Orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera.

En conclusió, analitzats els criteris legalment establits en la Resolució de 4 de juliol de 2017, de la Secretaria General del Tresor i Política Financera, així com en el Reial decret llei 17/2014 de 26 de desembre, de mesures de sostenibilitat financera de les comunitats autònomes i entitats locals i unes altres de caràcter econòmic, i segons les **dades calculades per aquesta intervenció**, s'observa, que l'entitat local o compleix **les condicions d'elegibilitat** que es requereixen perquè l'operació a formalitzar per aquesta Entitat Local, quede coberta pel Fons de Finançament.

VUITÈ. El **Cost** de l'operació d'endeutament, incloent les comissions i altres despeses -excepte la comissió de no disponibilitat en les pòlisses de crèdit que queda limitada a un màxim del 0,10% anual (Annex 6 a) de la Resolució)-, **no podrà superar el cost de finançament de l'Estat (CFE) que consta en l'Annex publicat mensualment mitjançant** Resolució per part de la Secretaria General del Tresor i Política Financera, **al termini mitjà de l'operació, incrementat a 0,75 punts bàsics respecte al CFE i un punt bàsic per any addicional.**





AJUNTAMENT DE SANT MATEU

Historiador Beti, nº 6. 12170. SANT MATEU (Castelló) Tel.: 964 416 171. FAX: 964 416 129
Correo electronico: secretaria@santmateu.com

A les operacions d'endeutament que compleixen les condicions d'elegibilitat al Fons d'Impuls Econòmic, se'ls aplica **un tipus màxim de 50 punts** bàsics o 0,50%, tant si és curt com a llarg termini. A les quals no complisquen les condicions d'elegibilitat, se'ls aplica un **tipus màxim de 75 punts** bàsics o 0,75%, tant si és curt com a llarg termini.

Les operacions d'endeutament amb una **vida mitjana superior a deu anys**, podran incrementar els diferencials màxims en 1 punt bàsic (0,01%) per any addicional, fins a un màxim de 15 punts bàsics addicionals (0,15%).

NOVÈ. Sobre la base dels càlculs efectuats, i d'acord amb el principi de prudència financera segons l'operació que es pretén concertar, es determina que les condicions que ha de complir l'operació a llarg termini en resum són:

Tipus de Referència	Liq. Interessos	A	B	Cost Total Màxim = EUR_M + «A» + «B»
		C. F. E Diferencial Màxim	Incremente per oper./entitat Diferencial	
3,472	Trimestral	0	0,75	4,222

Tipus

El tipus de referència adoptat es l' Euribor amb venciment a tres mesos, tipus que pren el valor d'aquest índex de referència amb data 13 de septiembre de 2024.

El compliment de la condició de cost màxim es considerarà en el moment d'obertura del procés de licitació en el cas de concursos públics. Pel que el cost màxim indicat en les clausulas del plec no patirà modificació únicament durant el procés de licitació, **las liquidaciones de intereses durante la vida del préstamo se adaptaran exclusivamente en función de las oscilaciones que afecten al valor del Euribor trimestral.**

En el cas de finançament a través d'una negociació bilateral el cost màxim es considerarà en el moment de presentació de les ofertes fermes per les entitats financeres.

En la pràctica i amb l'objectiu de comprovar si l'operació compleix amb el principi de prudència financera, s'haurà de comparar el cost total màxim amb la T.A.E. de l'operació, de manera que el cost financer efectiu de l'operació, interès, despeses i comissions aplicables (excloses la comissió de no disponibilitat i comissió d'agència), ha de ser menor o igual que cost total màxim permès.

Codi Validació: 5SPF066LSHNNPH3EYK2ZJ
Verificació: <https://santmateu.sedelectronica.es/>
Document signat electrònicament des de la plataforma esPublico Gestiona





AJUNTAMENT DE SANT MATEU

Historiador Beti, nº 6. 12170. SANT MATEU (Castelló) Tel.: 964 416 171. FAX: 964 416 129
Correo electrónico: secretaria@santmateu.com

Altres condicions	
Comissions de no disponibilitat	<i>[màxim 0,1% anual]</i>
Comissions d'agència [para operacions sindicades]	<i>[màxim 50.000 euros anuals]</i>
Interessos de demora²	<i>[Interès de l'operació + 2% anual màxim]</i>
Altres comissions	<i>Hauran d'estar incloses dins del Cost Total Màxim de l'operació</i>

1. VIDA MEDIA

Vida media prestamos:

Vida media de un préstamo a 1 años con liquidaciones trimestrales= **7,5 meses**

A efectos de prudencia financiera: 7,5 meses

(7,5 : 12 meses= 0,625 años. Por tanto no excede de 10 años, y no experimenta incremento por este apartado).

2. INTERPOLACIÓN CÁLCULO PRUDENCIA FINANCIERA

BOE 9 Mayo 2018 (publica tipos del mes de Mayo de 2018 para aplicación principio prudencia. Este índice cambia temporalmente, por tanto debe consultarse regularmente su variabilidad)

Vida Media operación a suscribir por Ayto: 7,5 meses.

² Els interessos de demora no podran superar el tipus d'interès de l'operació més un recàrrec del 2 % anual, Annex 3 apartat 7 de la Resolució de 4 de juliol de 2017.





AJUNTAMENT DE SANT MATEU

Historiador Beti, nº 6. 12170. SANT MATEU (Castelló) Tel.: 964 416 171. FAX: 964 416 129
Correo electrónico: secretaria@santmateu.com

DIFERENCIAL TIPO INTERÉS (Puntos básicos):

Tipo interés mayor plazo (el de 8 meses) según tabla Ministerio: 2 puntos básicos
Tipo interés menor plazo (el de 7 meses) según tabla Ministerio: -2 puntos básicos
Diferencial (la resta de ambos diferenciales): 0 puntos básicos

DIFERENCIA PLAZO: (meses):

Plazo mayor intervalo según tabla contemplada Ministerio: 8 meses
Plazo menor intervalo según tabla contemplada a Ministerio: 7 meses
Diferencia: 1 meses

(1) DIFERENCIAL TIPO INTERÉS DIFERENCIA PLAZO:

Diferencia tipo interés / Diferencia plazo:
0 puntos : 1 meses = 0

(2) DIFERENCIA PLAZO OPERACIÓN PROYECTADA – diferencia plazo menor intervalo

Diferencia plazo operación proyectada - Diferencia plazo menor intervalo tabla Ministerio :
Plazo operación proyectada: 7,5 – plazo menor intervalo al anterior en tabla Ministerio 7:
7,5 – 7 = 0,5 meses

(3) PRODUCTO (DE LO ANTERIOR):

(1) Diferencia tipo interés X (2) Dif. plazo operación proyectada
 $0 \times 0,5 = 0$ (son puntos básicos a añadir a los puntos básicos contemplados en el intervalo menor de la tabla que publica el Ministerio).

Producto anterior (Puntos básicos del periodo de 0,5 meses)= 0 puntos
Puntos básicos del periodo de 7 meses (intervalo menor tabla): - 2 puntos

Total puntos básicos préstamo: - 2





AJUNTAMENT DE SANT MATEU

Historiador Beti, nº 6. 12170. SANT MATEU (Castelló) Tel.: 964 416 171. FAX: 964 416 129
Correo electronico: secretaria@santmateu.com

presupuestaria y estar al corriente en el suministro información a Hacienda) + **0,00** (operación inferior a 10 años(7,5 meses: 12 meses= 0,62 años) - **0,02** (-2 puntos básicos prudencia financiera) = **4,202 tipo máximo ofertable por entidad financiera.**

Datos basicos:

+ Euribor: 3,472 (13/09/2024)

+ Puntos básicos prudencia financiera: - **0,02** (-2 puntos básicos)

+ Vencimientos no cubiertos por el Fondo Financiación pero que cumplen las condiciones de elegibilidad: 75 puntos básicos (+ **0,75 %**)

+ Vida media que excede de 10 años: **0 %** (7,5 vida media: 12 meses= 0,625 años (no llega a 10 años) : **0** (diferencial 0, sería 0,01 por cada año que excede de 10 con limite de 15 puntos básicos).

TOTAL INTERES OFERTABLE: 4,202 tipo máximo en el momento de concertar la operación de prestamo, sujeto en las liquidaciones a la variación que experimente el Euribor con vencimiento a tres meses.

3. CALCULO DETERMINACIONES AHORRO BRUTO Y AHORRO NETO (articulo 53 TRLRHL)

Derechos reconocidos netos liquidación 2023

Cap 1 - 641.147,72

Cap 2 - 21.495,38

Cap 3 - 321.556,46

Cap 4 - 956.807,13





AJUNTAMENT DE SANT MATEU

Historiador Beti, nº 6. 12170. SANT MATEU (Castelló) Tel.: 964 416 171. FAX: 964 416 129
Correo electrónico: secretaria@santmateu.com

Cap 5 - 53.680,19
1.994.686,88

Ingresos no ordinarios: 399.708,94
Ingresos concepto 554: 4.414,44
Ingresos corrientes ordinarios: 1.590.563,50

Obligaciones reconocidas gastos liquidación 2023

Cap 1 - 909.745,26
Cap 2 - 910.147,26
Cap 3 - No se necesita
Cap 4 - 88.099,52
1.907.992,04

Gastos no ordinarios Procedentes de Gastos con Financiación Afectada: 591.951,80

Obligaciones reconocidas corrientes y ordinarias: 1.316.040,24

Ahorro bruto = 1.590.563,50 - 1.316.040,24 = 274.523,26

Ajustes ahorro bruto:

1. Anualidades teóricas de operaciones de créditos vivos y de la proyectada:

(Art. 53.1 párrafo segundo R.D.L. 2) 2004 de 5 de marzo, texto refundido Ley Reguladora Haciendas Locales).

ATA créditos vivos: 39.853,20

ATA operación proyectada: 18.909,00

Total ATA (anualidad Teórica de Amortización créditos vivos y del proyectado): **58.762,20**

Ahorro bruto: 274.523,26

ATA: - 58.762,20

Ahorro neto: 215.761,08

Hay que hacer constar respecto a este ahorro neto:

1. La operación proyectada se efectúa por la necesidad de realizar el pago anticipado de las ayudas provenientes de fondos europeos, por lo que el ingreso de estas ayudas disminuirá para la Corporación la carga correspondiente al importe de la operación de tesorería en el importe por el que se formaliza la operación de 450.000 euros.
2. Tras tener en consideración los anteriores exposiciones, el ahorro bruto de la entidad sigue siendo positivo.

Ingresos no ordinarios: (D.A. 14 RDL 20/2011)

(Para cálculo ahorro neto se deducirá cualquier ingreso extraordinario aplicados a los capítulos 1 a 5 que no tengan la consideración de ingresos de carácter ordinario, igualmente se tendrán en cuenta (sumaran) las obligaciones reconocidas procedentes de modificaciones de crédito financiadas con R.L.T.

Ejemplo: - Contribuciones especiales (-)





AJUNTAMENT DE SANT MATEU

Historiador Beti, nº 6. 12170. SANT MATEU (Castelló) Tel.: 964 416 171. FAX: 964 416 129
Correo electronico: secretaria@santmateu.com

- Subvenciones (-)
- + Obligaciones reconocidas procedentes de modificaciones de crédito financiadas con R.L.T. (art. 53.1 TRHL)

Ahorro neto = (ahorro bruto) + (- ajustes) =

Prestamos en vigor en 2023:

ENTIDAD FORMALIZA PRESTAMO	CAPITAL VIVO 31/12/2022	TAE	AÑOS PENDIENTES	ATA
CAIXABANK 1307146813	4.950,00 €	0,8320%	4	3.328,61
BANCO SANTANDER 0049 0613 38 1030000017	16.243,57 €	0,2500%	1	3.163,42
CAIXABANK (Centro convenciones Villoses)	82.748,37 €	0,9014%	4	15.430,14
Césped Artificial Campo Futbol	193.333,34 €	3,9545	14	17.931,0 3

Operación tesorería proyectada

Operación tesorería	450.000,00 €	4,202	1	468.909,0 0
---------------------	--------------	-------	---	----------------

4. VOLUMEN DE ENDEUDAMIENTO:

Capital pendiente:

Banco Santander:	4.950,00
Caixabank:	16.243,57
Caixabank:	82.748,37
<u>Cajamar Césped Campo Futbol:</u>	<u>193.333,34</u>
	297.275,28

Operación tesorería a Concertar: 450.000 euros.

Derechos reconocidos netos liquidación 2023

Cap 1 -	641.147,72
Cap 2 -	21.495,38
Cap 3 -	321.556,46
Cap 4 -	956.807,13
Cap 5 -	<u>53.680,19</u>
	1.994.686,88





AJUNTAMENT DE SANT MATEU

Historiador Beti, nº 6. 12170. SANT MATEU (Castelló) Tel.: 964 416 171. FAX: 964 416 129
Correo electrónico: secretaria@santmateu.com

Ingresos de carácter no ordinario:

Ingresos no ordinarios corrientes: 399.708,94
Ingresos concepto 554: 4.414,44

Derechos reconocidos netos ordinarios: **1.590.563,50**

1. El volumen de endeudamiento incluyendo la operación propuesta (747.275,28 euros) en función de los ingresos corrientes (Cap I a V de la liquidación ejercicio anterior), se sitúa en 41,42%.

2. El volumen de endeudamiento incluyendo la operación propuesta (450.000 euros en total) en función de los ingresos corrientes de naturaleza ordinaria (Cap I a V de la liquidación ejercicio anterior), se sitúa en los siguientes parametros:

+ 1.828.515,41 (Cap I a V de ingresos corrientes)
- 24.580,00 (Ingresos no ordinarios)
1.803.935,41

$$\frac{1.803.935,41}{747.275,28} \times 100 = 41,42 \%$$
volumen de endeudamiento sobre ingresos corrientes con ajustes de ingresos no ordinarios.

En ninguno supuesto el volumen de endeudamiento implica que el ayuntamiento tenga que solicitar autorización para la formalización de la operación, al no alcanzarse el mínimo del 75% de endeudamiento sobre los derechos liquidados, Dado que la disposición final trigésima primera de la Ley 17/2012, de 27 de diciembre de Presupuestos Generales del Estado para el año 2013, modifica la disposición adicional decimocuarta del RDL 20/2011, de 30 de diciembre, de medidas urgentes en materia presupuestaria, tributaria y financiera para la corrección del déficit público, por lo que en el supuesto de ahorro neto positivo, se podrán concertar nuevas operaciones de crédito a largo plazo cuando el volumen de capital vivo no exceda del 75% de los ingresos corrientes liquidados o devengados. Superado este limite y hasta el 110% se podrán concertar operaciones de endeudamiento previa autorización del órgano competente que tenga atribuida la tutela financiera.

Con un ahorro neto negativo o una deuda superior al 110% no se podrán concertar operaciones de crédito a largo plazo.

5. ANUALIDADES TEORICAS DE AMORTIZACION PRESTAMOS PENDIENTES Y EN PROYECCIÓN: (ATA)

ENTIDAD FORMALIZA PRESTAMO	CAPITAL VIVO 31/12/2022	TAE	AÑOS PENDIENTES	ATA
CAIXABANK 1307146813	19.208,19 €	0,8320%	6	3.328,61
BANCO SANTANDER 0049 0613 38 1030000017	8.250,00 €	0,2500%	2	3.163,42
CAIXABANK (Centro convenciones Villoros)	97.530,18 €	0,9014%	10	15.430,14
Césped Artificial Campo Futbol	200.000 €	3,9545	15	17.931,03
Operación tesoreria	450.000,00 €	3,895	1	





AJUNTAMENT DE SANT MATEU

Historiador Beti, nº 6. 12170. SANT MATEU (Castelló) Tel.: 964 416 171. FAX: 964 416 129
Correo electrónico: secretaria@santmateu.com

Interes de demora:

No podrá superar el tipo de interés de la operación más un recargo del 2% anual.

6. COMPETENCIA DEL ORGANISMO PLENARIO PARA FORMALIZAR LA OPERACIÓN:

El artículo 52.2 del TRLRHL establece que los presidentes de las corporaciones locales podrán concertar las operaciones de crédito a largo plazo previstas en el Presupuesto, cuyo importe acumulado, dentro de cada ejercicio económico, no supere el 10% de los recursos de carácter ordinario previstos en dicho Presupuesto. Superado dicho límite, la aprobación corresponderá al Pleno de la corporación local, con el voto favorable de la mayoría absoluta del número legal de miembros de la Corporación (art. 47.2.I. de la Ley 7(1985, de 2 de abril, reguladora de las Bases del Régimen Local).

Total Previsiones de ingresos por operaciones corrientes presupuesto 2024:

Cap 1 -	584.014,14
Cap 2 -	153.332,16
Cap 3 -	374.995,84
Cap 4 -	666.293,35
Cap 5 -	<u>49.879,92</u>
	1.828.515,41

Siendo el importe del préstamo de **450.000 euros**, excede del 10% de los recursos de carácter ordinario previsto, se sitúa en el 24,61 por 100 de los recursos corrientes, siendo por tanto competencia del Pleno con el voto favorable de la mayoría absoluta de sus miembros.

Artículo 47. Ley de bases de Regimen Local

2. Se requiere el voto favorable de la mayoría absoluta del número legal de miembros de las corporaciones para la adopción de acuerdos en las siguientes materias:

l) Aprobaciones de operaciones financieras o de crédito y concesiones de quitas o esperas, cuando su importe supere el 10 por ciento de los recursos ordinarios de su presupuesto, así como las operaciones de crédito previstas en el artículo 158.5 de la Ley 39/1988, de 28 de diciembre, reguladora de las Haciendas Locales.

Finalmente hacer constar los requisitos para la concertación de operaciones de tesorería:

- Presupuesto: Se podrán formalizar estas operaciones en caso de aprobación o de prórroga del presupuesto. Habiendo sido aprobado el presupuesto en sesión de pleno de fecha: 1 de diciembre de 2022.

- Liquidación: Se podrán formalizar con la liquidación del año anterior, salvo que la operación haya de realizarse en el primer semestre del año sin que se haya producido la liquidación del presupuesto de tal ejercicio, en cuyo caso se tomará en consideración la liquidación del ejercicio anterior a este último. A diferencia de las operaciones de crédito a largo plazo donde se requiere tener aprobada la liquidación del ejercicio anterior. Habiendo sido aprobada la liquidación del presupuesto mediante resolución de alcaldía de fecha: 14 de febrero de 2023.

- El importe máximo de estas operaciones será el 30 por ciento de sus ingresos liquidados por operaciones corrientes. Siendo el importe del 30% de los ingresos liquidados por operaciones corrientes de: 548.076,57





AJUNTAMENT DE SANT MATEU

Historiador Beti, nº 6. 12170. SANT MATEU (Castelló) Tel.: 964 416 171. FAX: 964 416 129
Correo electrónico: secretaria@santmateu.com

- Artículo 52. Texto Refundido ley Reguladora Haciendas Locales: Los presidentes de las corporaciones locales podrán concertar las operaciones de crédito a largo plazo previstas en el presupuesto, cuyo importe acumulado, dentro de cada ejercicio económico, no supere el 10 por ciento de los recursos de carácter ordinario previstos en dicho presupuesto. La concertación de las operaciones de crédito a corto plazo le corresponderán cuando el importe acumulado de las operaciones vivas de esta naturaleza, incluida la nueva operación, no supere el 15 por ciento de los recursos corrientes liquidados en el ejercicio anterior. Una vez superados dichos límites, la aprobación corresponderá al Pleno de la corporación local. Importe que marca el límite en las competencias de la alcaldía: 274.038,28

- Deberán cumplir siempre el principio de prudencia financiera. Se desarrollo en el presente informe todas las variables que corresponden al principio de prudencia financiera.

- No requerirán autorización del órgano que ejerce la tutela financiera en ningún caso.

- El plazo máximo de duración de las operaciones es de un año.

El secretario-interventor

Firmado : Vicente Barrios Fontoba

(Firmado electrónicamente)

MINISTERIO DE ASUNTOS ECONÓMICOS Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

13595 Resolución de 6 de junio de 2023, de la Secretaría General del Tesoro y Financiación Internacional, por la que se actualiza el Anexo 1 incluido en la Resolución de 4 de julio de 2017, de la Secretaría General del Tesoro y Política Financiera, por la que se define el principio de prudencia financiera aplicable a las operaciones de endeudamiento y derivados de las comunidades autónomas y entidades locales.





AJUNTAMENT DE SANT MATEU

Historiador Beti, nº 6. 12170. SANT MATEU (Castelló) Tel.: 964 416 171. FAX: 964 416 129
Correo electrónico: secretaria@santmateu.com

La Resolución de 4 de julio de 2017 de la Secretaría General del Tesoro y Política Financiera, por la que se define el principio de prudencia financiera aplicable a las operaciones de endeudamiento y derivados de las comunidades autónomas y entidades locales, establece en su apartado tercero que «el coste total máximo de las operaciones de endeudamiento, incluyendo comisiones y otros gastos, salvo las comisiones citadas en el anexo 3, no podrá superar el coste de financiación del Estado al plazo medio de la operación, incrementado en el diferencial que corresponda según lo establecido en el anexo 3 de esta Resolución.

Las Comunidades Autónomas y Entidades Locales que cuenten con herramientas de valoración propias o un asesoramiento externo independiente podrán determinar en el momento de la operación el coste de financiación del Tesoro en base a la metodología contenida en el anexo 2 de esta Resolución.

ANEXO 1

Tipos de interés fijos y diferenciales del coste de financiación del Estado a efectos de cumplimiento del apartado tercero de la Resolución de 4 de julio de 2017 de la Secretaría General del Tesoro y Política Financiera

Datos recogidos el 5 de junio de 2023

Vida media de la operación (Meses)	Tipo fijo anual máximo (Puntos porcentuales)	Diferencial máximo sobre euribor 12 meses (Puntos básicos)	Diferencial máximo sobre euribor 6 meses (Puntos básicos)	Diferencial máximo sobre euribor 3 meses (Puntos básicos)	Diferencial máximo sobre euribor 1 mes (Puntos básicos)
1	2,98				-59
2	3,06				-51
3	3,14			-50	-43





AJUNTAMENT DE SANT MATEU

Historiador Beti, nº 6. 12170. SANT MATEU (Castelló) Tel.: 964 416 171. FAX: 964 416 129
Correo electronico: secretaria@santmateu.com

4	3,21			-43	-36
5	3,28			-36	-29
6	3,32		-44	-36	-29
7	3,36		-53	-45	-38
8	3,37		-56	-48	-41
9	3,37		-55	-47	-40
10	3,40		-51	-42	-35
11	3,39		-50	-41	-34
12	3,36	-60	-50	-42	-35
13	3,30	-66	-56	-48	-41
14	3,22	-72	-63	-55	-48
15	3,12	-79	-70	-61	-55
16	3,02	-85	-76	-68	-61
17	2,95	-90	-81	-73	-66
18	2,99	-83	-74	-66	-59
19	3,03	-76	-67	-59	-52
20	3,07	-69	-61	-52	-45
21	3,07	-67	-58	-50	-43
22	3,07	-65	-56	-47	-41
23	3,08	-61	-53	-44	-38
24	3,12	-55	-46	-38	-31
36	3,10	-35	-25	-17	-11
48	3,01	-29	-19	-11	-6
60	3,01	-21	-9	-2	3

