

**Ajuntament de Malgrat de Mar**  
**Serveis Econòmics**  
**Intervenció**

Carme, 30 - 08380 Malgrat de Mar (Barcelona)  
Tel. 93 765 33 00 - Fax 93 761 09 93  
serveiseconomicos@ajmalgrat.cat - www.ajmalgrat.cat  
NIF: P0810900A

**ANÀLISI DE LA CÀRREGA FINANCERA**

D'acord amb el que disposa el paràgraf segon de l'article 18.1.e del R.D. 500/1990, de 20 d'abril: "En relació a les operacions de crèdit, s'inclourà en l'informe, a més del seu import, el detall de les característiques i condicions financeres de tot ordre en què es preveuen concertar i es farà especial referència a la càrrega financera que té l'Entitat abans i després de la seva formalització".

D'acord amb el que disposa l'article 53 del RDL 2/2005, de 5 de març, pel qual s'aprova el text refós de la Llei reguladora d'Hisendes Locals, s'entén per càrrega financera la suma de les quantitats destinades en cada exercici al pagament de les anualitats d'amortització, dels interessos i de les comissions formalitzades o avalades, amb excepció de les operacions de tresoreria.

"L'import de l'anualitat teòrica d'amortització de cadascun dels préstecs a llarg termini es determinarà en tot cas, en termes constants incloent els interessos i la quota anual d'amortització, qualsevol que sigui la modalitat i condicions de cada operació".

Per al càlcul de les quotes dels préstecs que té la corporació s'ha utilitzat els següents tipus d'Euribor:

2017	
Euribor a 3 mesos	-0,373%
Euribor a 6 mesos	-0,220%
Euribor a 9 mesos	-0,139%
Euribor a 1 any	-0,079%

Vista l'Ordre 138/2007, de 27 d'abril, sobre procediments en matèria de tutela financera dels ens locals, del Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya. S'emet el següent :

**INFORME**

**Primer.**

Els contractes de préstecs vigents a l'actualitat i per a l'anualitat de 2016 són els que es detallen :

Entitat	Referència préstec	Condicions tipus interès	TIE 2017	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital pendent
								-
BBVA (Catalunya Banc 2008/1/CEC		euribor trimestral + 0.1%	0,003%	185.590,17	123.731,67	4,87	123.726,80	61.863,37
BBVA (Catalunya Banc 2009/1/CEC		euribor trimestral + 1.9%	1,685%	165.724,29	62.674,43	2.411,07	60.263,36	105.460,93
Bankia 2009/1/MADRID		euribor + 1,25%	1,036%	978.594,00	331.677,33	8.885,09	322.792,24	655.801,76
BBVA 2010/1/BBVA		euribor trimestral + 2.45%	2,269%	864.864,88	234.004,01	17.787,81	216.216,20	648.648,68
BBVA (Catalunya Banc 2010/1/CEC		euribor trimestral + 1.9%	1,688%	182.523,66	54.899,87	2.750,27	52.149,60	130.374,06
BBVA (Catalunya Banc 2010/1/CEC2		euribor trimestral + 2.50%	2,289%	475.675,67	128.786,15	9.867,23	118.918,92	356.756,75
Banco Mare Nostrum 2010/1/PENEDE		euribor trimestral + 2.50%	2,289%	497.297,32	134.640,06	10.315,74	124.324,32	372.973,00
				3.350.269,99	1.070.413,52	52.022,08	1.018.391,44	2.331.878,55
Diputació 2007/1/DIPUTA		sense interessos	0,000%	45.000,00	15.000,00	-	15.000,00	30.000,00
Diputació 2008/1/DIPUTA		sense interessos	0,000%	60.000,00	15.000,00	-	15.000,00	45.000,00
Diputació 2009/1/DIPUTA		sense interessos	0,000%	45.000,00	15.000,00	-	15.000,00	30.000,00
Diputació 2010/1/DIPUTA		sense interessos	0,000%	75.000,00	15.000,00	-	15.000,00	60.000,00
				225.000,00	60.000,00	-	60.000,00	165.000,00
				3.575.269,99	1.130.413,52	52.022,08	1.078.391,44	2.496.878,55

605783\_4TAN0-FWR7L-CSYYR\_EB3109E05027B1E7343E32485530AF381A589 El documento está \_2SIGNAT\_. Mitjançant el codi de verificació podeu comprovar la validesa de la signatura electrònica dels documents signats a l'adreça web que li proporciona l'entitat emissora d'aquest document.

Codi de verificació: **4TAN0-FWR7L-CSYYR**  
Data d'emissió: 7 de 2 desembre de 2016 a les 8:51:33  
Pàgina 2 de 2 5

El documento ha sido \_2firmado\_2 o\_2 Aprobat per :  
1.- INTERVENTOR de AJUNTAMENT DE MALGRAT DE MAR.Firmado\_2 07/12/2016 08:51

INFORME FAVORABLE



BBVA (Catalunya Banc)		0182-3557-02-0200016683		2008/1/CEC		
Data	Tipus	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital pendent
31/03/17	0,000%	185.590,17	30.931,70	-	30.931,70	154.658,47
30/06/17	0,000%	154.658,47	30.931,70	-	30.931,70	123.726,77
30/09/17	0,000%	123.726,77	30.931,70	-	30.931,70	92.795,07
31/12/17	0,021%	92.795,07	30.936,57	4,87	30.931,70	61.863,37
			123.731,67	4,87	123.726,80	

BBVA (Catalunya Banc)		0182-3557-07-0830001828		2009/1/CEC		
Data	Tipus	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital pendent
31/03/17	1,527%	165.724,29	15.698,49	632,65	15.065,84	150.658,45
30/06/17	1,680%	150.658,45	15.698,61	632,77	15.065,84	135.592,61
30/09/17	1,761%	135.592,61	15.662,79	596,95	15.065,84	120.526,77
31/12/17	1,821%	120.526,77	15.614,54	548,70	15.065,84	105.460,93
			62.674,43	2.411,07	60.263,36	

BBVA (Catalunya Banc)		2013-0183-73-9616866547		2010/1/CEC		
Data	Tipus	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital pendent
31/03/17	1,527%	182.523,66	13.734,18	696,78	13.037,40	169.486,26
30/06/17	1,680%	169.486,26	13.749,24	711,84	13.037,40	156.448,86
30/09/17	1,761%	156.448,86	13.726,17	688,77	13.037,40	143.411,46
31/12/17	1,821%	143.411,46	13.690,28	652,88	13.037,40	130.374,06
			54.899,87	2.750,27	52.149,60	

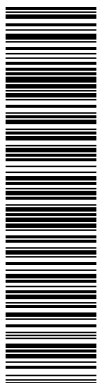
BBVA (Catalunya Banc)		2013-0183-75-9616867186		2010/1/CEC2		
Data	Tipus	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital pendent
31/03/17	2,127%	475.675,67	32.259,14	2.529,41	29.729,73	445.945,94
30/06/17	2,280%	445.945,94	32.271,62	2.541,89	29.729,73	416.216,21
30/09/17	2,361%	416.216,21	32.186,45	2.456,72	29.729,73	386.486,48
31/12/17	2,421%	386.486,48	32.068,94	2.339,21	29.729,73	356.756,75
			128.786,15	9.867,23	118.918,92	

Bankia		11.759.764/73		2009/1/MADRID		
Data	Tipus	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital pendent
19/02/17	0,877%	978.594,00	82.716,35	2.145,57	80.570,78	898.023,22
19/05/17	1,030%	898.023,22	82.905,19	2.312,41	80.592,78	817.430,44
19/08/17	1,111%	817.430,44	82.996,97	2.270,41	80.726,56	736.703,88
19/11/17	1,171%	736.703,88	83.058,82	2.156,70	80.902,12	655.801,76
			331.677,33	8.885,09	322.792,24	

BBVA		10-11.997		2010/1/BBVA		
Data	Tipus	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital pendent
23/02/17	2,077%	864.864,88	58.644,66	4.590,61	54.054,05	810.810,83
23/05/17	2,230%	810.810,83	58.524,10	4.470,05	54.054,05	756.756,78
23/08/17	2,311%	756.756,78	58.523,37	4.469,32	54.054,05	702.702,73
23/11/17	2,371%	702.702,73	58.311,88	4.257,83	54.054,05	648.648,68
			234.004,01	17.787,81	216.216,20	

Banco Mare Nostrum		00479-52520-0001-3		2010/1/PENEDE		
Data	Tipus	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital pendent
31/03/17	2,127%	497.297,32	33.725,46	2.644,38	31.081,08	466.216,24
30/06/17	2,280%	466.216,24	33.738,51	2.657,43	31.081,08	435.135,16
30/09/17	2,361%	435.135,16	33.649,47	2.568,39	31.081,08	404.054,08
31/12/17	2,421%	404.054,08	33.526,62	2.445,54	31.081,08	372.973,00
			134.640,06	10.315,74	124.324,32	

Ajudes de caixa Diputació de Barcelona						
Data	Tipus	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital pendent
30/09/2017	0,000%	30.000,00	15.000,00	-	15.000,00	15.000,00
30/09/2017	0,000%	30.000,00	15.000,00	-	15.000,00	15.000,00
30/09/2017	0,000%	45.000,00	15.000,00	-	15.000,00	30.000,00
30/09/2017	0,000%	60.000,00	15.000,00	-	15.000,00	45.000,00
			60.000,00	-	60.000,00	



**Ajuntament de Malgrat de Mar**  
**Serveis Econòmics**  
**Intervenció**

Carme, 30 - 08380 Malgrat de Mar (Barcelona)  
Tel. 93 765 33 00 - Fax 93 761 09 93  
serveiseconomicos@ajmalgrat.cat - www.ajmalgrat.cat  
NIF: P0810900A

Durant l'exercici 2017 hi ha previstes 2 operacions d'endeutament :

- Ajut de Caixa per un import de 175.000,00 €
- Operació de préstec a concertar amb una entitat financera per un import de 915.000,00 €

Exercici	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortitzacions	Capital final
2017	175.000,00	-	-	-	175.000,00
2018	175.000,00	17.500,00	-	17.500,00	157.500,00
2019	157.500,00	17.500,00	-	17.500,00	140.000,00
2020	140.000,00	17.500,00	-	17.500,00	122.500,00
2021	122.500,00	17.500,00	-	17.500,00	105.000,00
2022	105.000,00	17.500,00	-	17.500,00	87.500,00
2023	87.500,00	17.500,00	-	17.500,00	70.000,00
2024	70.000,00	17.500,00	-	17.500,00	52.500,00
2025	52.500,00	17.500,00	-	17.500,00	35.000,00
2026	35.000,00	17.500,00	-	17.500,00	17.500,00
2027	17.500,00	17.500,00	-	17.500,00	-
		<b>175.000,00</b>	<b>-</b>	<b>175.000,00</b>	

**Préstec inversions 2017**

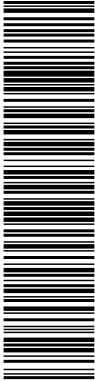
<b>Tipus interès</b>	3,75%
<b>Capital inicial</b>	915.000,00

Exercici	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortitzacions	Capital final
2017	915.000,00	34.312,50	34.312,50	-	915.000,00
2018	915.000,00	111.411,63	34.312,50	77.099,13	837.900,87
2019	837.900,87	111.411,63	31.421,28	79.990,35	757.910,53
2020	757.910,53	111.411,63	28.421,64	82.989,98	674.920,54
2021	674.920,54	111.411,63	25.309,52	86.102,11	588.818,43
2022	588.818,43	111.411,63	22.080,69	89.330,94	499.487,50
2023	499.487,50	111.411,63	18.730,78	92.680,85	406.806,65
2024	406.806,65	111.411,63	15.255,25	96.156,38	310.650,27
2025	310.650,27	111.411,63	11.649,39	99.762,24	210.888,03
2026	210.888,03	111.411,63	7.908,30	103.503,33	107.384,70
2027	107.384,70	111.411,63	4.026,93	107.384,70	0,00
		<b>1.148.428,78</b>	<b>233.428,78</b>	<b>915.000,00</b>	

**Segon. Tutela financera**

Tenint en compte les dades referides a l'estimació de la liquidació pressupostaria de l'exercici 2016.

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



	Pendent a 01/01/17	Reintegraments en l'exercici	Pendent a 31/12/17
Liquidació definitiva PIE 2008	167.148,11	33.429,60	133.718,51
Liquidació definitiva PIE 2009	411.389,57	82.278,00	329.111,57
	<b>578.537,68</b>	<b>115.707,60</b>	<b>462.830,08</b>

**Ràtios financeres corresponents a l'ens local**

Ràtios de capacitat de retorn. Amortització anual

46	Estalvi corrent (7 - 4 - 16)	3.838.642			
		Any actual	2n any	3r any	4t any
47	Previsions d'amortització	1.104.851	1.078.391	1.119.374	1.019.360
48	Ràtio [(46 - 47) / (7 - 4)] (%) <sup>1</sup>	14,48%	14,62%	14,40%	14,93%

1. Si alguna d'aquestes ràtios és negativa, cal trametre el model PR

Ràtios de capacitat de retorn. Deute viu

	A 31 de desembre de l'exercici anterior	Previsió a 31 de desembre de l'exercici actual
49	Deute viu per operacions de crèdit a llarg termini	3.575.270
50	Deute viu per operacions de crèdit a curt termini	0
51	Deute viu d'operacions de crèdit avalades a llarg termini	0
52	Deute viu d'operacions de crèdit avalades a curt termini	0
53	Ràtio. Deute viu per crèdits a llarg termini (46 / 49) (%) <sup>2</sup>	107,37%
54	Ràtio. Deute viu per crèdits i avals a llarg termini [46 / (49 + 51)] (%) <sup>3</sup>	107,37%

2. Si alguna d'aquestes ràtios és inferior a un 7%, cal trametre el model PR

3. Si alguna d'aquestes ràtios és inferior a un 5%, cal trametre el model PR

Ràtio de romanent de tresoreria

55	Ràtio [26 / (7 - 4)] (%) <sup>4</sup>	4,18%
----	---------------------------------------	-------

**Ràtios legals**

Ràtio legal d'estalvi net (entitat peticionària)

58	Anualitats teòriques (Total del model CL-3)	1.056.748
59	Estalvi net (7 - 12 - 13 - 15 - 58)	2.786.892
60	Ràtio (59 / 7) (%) <sup>6</sup>	14,76%

6. Si aquesta ràtio és negativa, cal sol·licitar l'autorització i presentar, en format PR, el pla de sanejament financer que ha d'aprovar el Ple

Ràtio legal de deute viu (D'acord amb l'article 64 de la Llei 62, de 30 de desembre, aquesta ràtio s'ha de calcular a partir de les dades consolidades del grup integrat per l'ens local i els ens dependents que no es financin majoritàriament amb ingressos de mercat i s'hi ha d'incloure l'operació de crèdit objecte de tramitació)

Data de referència del deute viu

31/12/2014

	A la data de referència	Previsió a 31 de desembre de l'exercici actual
61	Deute viu per operacions de crèdit a llarg termini	3.575.270
62	Deute viu per operacions de crèdit a curt termini	0
63	Deute viu d'operacions de crèdit avalades a llarg termini	0
64	Deute viu d'operacions de crèdit avalades a curt termini	0
65	Total (61 + 62 + 63 + 64)	3.575.270
66	Ràtio (65 / 56) (%) <sup>7</sup>	30,71%

Es comprova que l'estalvi net es positiu i la ràtio legal de deute viu és el 30,71 % inferior al límit previst per l'article 52 del RDL 2/2004.

**Quart. Capacitat financera.**

Tenint en compte l'endeutament previst i suposant un tipus constant d'interès durant el període que s'analitza la situació del deute financer seria la que es detalla a continuació :



Ajuntament de Malgrat de Mar  
Serveis Econòmics  
Intervenció

Carme, 30 - 08380 Malgrat de Mar (Barcelona)  
Tel. 93 765 33 00 - Fax 93 761 09 93  
serveiseconomicos@ajmalgrat.cat - www.ajmalgrat.cat  
NIF: P0810900A

Exercici	Capital inicial	Augments	Interessos	Amortitzacions	Capital final
2017	3.515.269,99	1.090.000,00	86.334,58	1.078.391,44	3.526.878,55
2018	3.526.878,55		73.192,75	1.114.318,77	2.412.559,78
2019	2.412.559,78		53.328,92	1.014.114,83	1.398.444,95
2020	1.398.444,95		35.534,18	601.024,36	797.420,59
2021	797.420,59		25.309,52	103.602,11	693.818,48
2022	693.818,48		22.080,69	106.830,94	586.987,55
2023	586.987,55		18.730,78	110.180,85	476.806,70
2024	476.806,70		15.255,25	113.656,38	363.150,32
2025	363.150,32		11.649,39	117.262,24	245.888,08
2026	245.888,08		7.908,30	121.003,33	124.884,75
2027	124.884,75		4.026,93	124.884,70	-
			<b>353.351,29</b>	<b>4.605.269,94</b>	

Partint del supòsit que en els propers exercicis els ingressos i despeses corrents s'incrementin en un 2%, excepte l'Impost de béns immobles de naturalesa urbana, amb un increment dels padró de l'1%, resulta que per atendre l'endeutament previst no caldrà, incrementar els ingressos.

	Estimació 2016	2017	2018	2019	2020
Ibi urbana	6.411.219,70	6.550.000,00	6.615.500,00	6.681.655,00	6.748.471,55
Resta impostos directes	2.225.149,96	2.148.000,00	2.190.960,00	2.234.779,20	2.279.474,78
Impostos indirectes (cap. II)	259.713,67	200.000,00	204.000,00	208.080,00	212.241,60
Taxes i preus públics (cap. III - C.E-Q.U.)	4.747.242,10	4.382.075,00	4.469.716,50	4.559.110,83	4.650.293,05
Transferències corrents (cap.IV)	5.096.899,15	4.394.475,00	4.482.364,50	4.572.011,79	4.663.452,03
Ingressos patrimonials (cap. V)	138.921,14	120.000,00	122.400,00	124.848,00	127.344,96
<b>1.- Total ingressos ordinaris</b>	<b>18.879.145,72</b>	<b>17.794.550,00</b>	<b>18.084.941,00</b>	<b>18.380.484,82</b>	<b>18.681.277,97</b>
Despesa de personal (cap. I)	7.486.573,32	7.890.925,00	8.048.743,50	8.209.718,37	8.373.912,74
Despeses en béns i serveis (cap.II)	6.746.556,10	7.205.550,00	7.349.661,00	7.496.654,22	7.646.587,30
Despesa financera (cap. III)	65.950,20	104.000,00	106.080,00	108.201,60	110.365,63
Transferències corrents (cap IV)	516.718,93	696.325,00	710.251,50	724.456,53	738.945,66
Obligacions reconegudes RLT	- 141.252,24				
<b>2.- Total despeses corrents</b>	<b>14.815.798,55</b>	<b>15.896.800,00</b>	<b>16.214.736,00</b>	<b>16.539.030,72</b>	<b>16.869.811,33</b>
<b>3.- Estalvi brut (1 - 2)</b>	<b>4.063.347,17</b>	<b>1.897.750,00</b>	<b>1.870.205,00</b>	<b>1.841.454,10</b>	<b>1.811.466,63</b>
<b>4.- Despeses de capital financeres (cap. IX a llarg termini)</b>	<b>1.082.104,85</b>	<b>1.078.391,44</b>	<b>1.114.318,77</b>	<b>1.014.114,83</b>	<b>601.024,36</b>
<b>5.- Total despeses ordinàries (2 + 4)</b>	<b>15.897.903,40</b>	<b>16.975.191,44</b>	<b>17.329.054,77</b>	<b>17.553.145,55</b>	<b>17.470.835,70</b>
<b>6.- Estalvi net (3 - 4 - 5)</b>	<b>2.981.242,32</b>	<b>819.358,56</b>	<b>755.886,23</b>	<b>827.339,27</b>	<b>1.210.442,27</b>

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

Malgrat de Mar, 28 de novembre de 2016  
L'interventor,

Ramon Boda i Oliveras

