

**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

## INFORME D'INTERVENCIÓ

Expedient : **F1102022000001**

Assumpte Anàlisi de la càrrega financera amb motiu de l'aprovació del pressupost general per a l'any 2023.

### 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 de l'euribor:

2023	
<b>Euribor a 3 mesos</b>	<b>1,428%</b>
<b>Euribor a 6 mesos</b>	<b>1,997%</b>
<b>Euribor a 9 mesos</b>	<b>2,629%</b>
<b>Euribor a 1 any</b>	<b>2,629%</b>

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

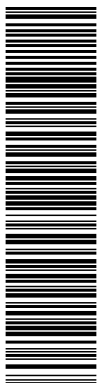
### INFORME

#### Primer.

L'Ajuntament a la data d'emissió de l'informe no té concertat cap préstec.

Durant l'exercici 2023 hi ha previstes 2 operacions d'endeutament :

- Ajudat de Caixa per un import de 175.000,00 euros
- Operació de préstec a concertar amb una entitat financera per un import de 2.437.025,00euros.



960167 XAP1O-JQXCP-VVTQK A1B240D5E82AE865CEBBF959C97E077A9794B603 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.

### Ajuda Caixa Diputació

Exercici	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortitzacions	Capital final
2023	175.000,00	-	-	-	175.000,00
2024	175.000,00	17.500,00	-	17.500,00	157.500,00
2025	157.500,00	17.500,00	-	17.500,00	140.000,00
2026	140.000,00	17.500,00	-	17.500,00	122.500,00
2027	122.500,00	17.500,00	-	17.500,00	105.000,00
2028	105.000,00	17.500,00	-	17.500,00	87.500,00
2029	87.500,00	17.500,00	-	17.500,00	70.000,00
2030	70.000,00	17.500,00	-	17.500,00	52.500,00
2031	52.500,00	17.500,00	-	17.500,00	35.000,00
2032	35.000,00	17.500,00	-	17.500,00	17.500,00
2033	17.500,00	17.500,00	-	17.500,00	-
		<b>175.000,00</b>	<b>-</b>	<b>175.000,00</b>	

### Préstec inversions 2023

Típus interès	2,02%
Capital inicial	2.702.975,00

Exercici	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortitzacions	Capital final
2023	2.702.975,00	4.545,50	4.545,50	-	2.702.975,00
2024	2.702.975,00	301.196,28	54.546,04	246.650,25	2.456.324,75
2025	2.456.324,75	301.196,28	49.568,63	251.627,65	2.204.697,10
2026	2.204.697,10	301.196,28	44.490,79	256.705,50	1.947.991,60
2027	1.947.991,60	301.196,28	39.310,47	261.885,81	1.686.105,79
2028	1.686.105,79	301.196,28	34.025,61	267.170,67	1.418.935,12
2029	1.418.935,12	301.196,28	28.634,11	272.562,17	1.146.372,95
2030	1.146.372,95	301.196,28	23.133,81	278.062,48	868.310,47
2031	868.310,47	301.196,28	17.522,51	283.673,78	584.636,69
2032	584.636,69	301.196,28	11.797,97	289.398,32	295.238,37
2033	295.238,37	301.196,28	5.957,91	295.238,37	- 0,00
		<b>3.016.508,35</b>	<b>313.533,35</b>	<b>2.702.975,00</b>	

### Segon. Tutela financera

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



**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

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

**Ràtios de capacitat de retorn. Amortització anual**

	Any actual	2n any	3r any	4t any
46 Estalvi corrent (7 - 4 - 16)				4.111.875
47 Previsions d'amortització	0	264.150	269.128	274.205
48 Ràtio [(46 - 47) / (7 - 4)] (%) <sup>1</sup>	18,93%	17,72%	17,70%	17,67%

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

**Ràtios de capacitat de retorn. Deute viu**

	A 31 de desembre de l'exercici anterior	Previsió a 31 de desembre de l'exercici actual
49 Deute viu per operacions de crèdit a llarg termini	0	2.877.975
50 Deute viu per operacions de crèdit a curt termini	0	0
51 Deute viu d'operacions de crèdit avalades a llarg termini	0	0
52 Deute viu d'operacions de crèdit avalades a curt termini	0	0
53 Ràtio. Deute viu per crèdits a llarg termini (46 / 49) (%) <sup>2</sup>		142,87%
54 Ràtio. Deute viu per crèdits i avals a llarg termini [46 / (49 + 51)] (%) <sup>3</sup>		142,87%

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>	47,90%
--	--------

4. Si aquesta ràtio és inferior a un -5% cal trametre el model PR

**Ràtios legals**

**Ràtio legal d'estalvi net (entitat peticionària)**

58 Anualitats teòriques (Total del model CL-3)	291.528
59 Estalvi net (7 - 12 - 13 - 15 - 58)	3.828.558
60 Ràtio (59 / 7) (%) <sup>6</sup>	17,63%

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 financen majoritàriament amb ingressos de mercat i s'hi ha d'incloure l'operació de crèdit objecte de tramitació)

Data de referència del deute viu

31/12/2022

	A la data de referència	Previsió a 31 de desembre de l'exercici actual
61 Deute viu per operacions de crèdit a llarg termini	0	2.877.975
62 Deute viu per operacions de crèdit a curt termini	0	0
63 Deute viu d'operacions de crèdit avalades a llarg termini	0	0
64 Deute viu d'operacions de crèdit avalades a curt termini	0	2.877.975
65 Total (61 + 62 + 63 + 64)	0	0
66 Ràtio (65 / 56) (%) <sup>7</sup>	0,00%	

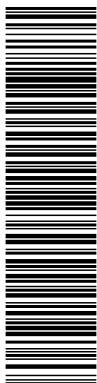
7. Si aquesta ràtio és superior a un 10% cal sol·licitar l'autorització

Es comprova que l'estalvi net es positiu i la ràtio legal de deute viu és el 17,63% inferior al límit del 110%, previst per l'article 53.2 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 :

960167 XAP1O-JQXCP-VVTQK A1B240D5E82AE865CEB8F959C97E077A9794B603 El documento está \_2SIGNAT\_. Mijanjant 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.



960167 XAP1O-JQXCP-VVTQK A1B240D5E82AE865CEB8F959C97E077A9794B603 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.

**Total acumulat**

Exercici	Capital inicial	Augments	Interessos	Amortitzacions	Capital final
2023	-	2.877.975,00	4.545,50	-	2.877.975,00
2024	2.877.975,00		54.546,04	264.150,25	2.613.824,75
2025	2.613.824,75		49.568,63	269.127,65	2.344.697,10
2026	2.344.697,10		44.490,79	274.205,50	2.070.491,60
2027	2.070.491,60		39.310,47	279.385,81	1.791.105,79
2028	1.791.105,79		34.025,61	284.670,67	1.506.435,12
2029	1.506.435,12		28.634,11	290.062,17	1.216.372,95
2030	1.216.372,95		23.133,81	295.562,48	920.810,47
2031	920.810,47		17.522,51	301.173,78	619.636,69
2032	619.636,69		11.797,97	306.898,32	312.738,37
2033	312.738,37		5.957,91	312.738,37	-
		<b>313.533,35</b>	<b>2.877.975,00</b>		

Partint del supòsit que en els propers exercicis la despesa corrent s'incrementin en un 1% anual per les despeses de personal i que per a les resta de despesa corrent s'incrementin l'1,5%. I, que l'Impost de béns immobles de naturalesa urbana, amb un increment dels padró del 6% en l'exercici 2024 i un 2% en els exercicis 2025 i 2026, i la resta d'ingressos per operacions corrents, un 1,5% en l'exercici 2024 i un 1% en els exercicis 2025-2026, un 1%, resulta que per atendre l'endeutament :

	2023	2024	2025	2026
Ibi urbana	6.625.000,00	7.022.500,00	7.162.950,00	7.306.209,00
Resta impostos directes	2.193.000,00	2.225.895,00	2.248.153,95	2.270.635,49
Impostos indirectes	300.000,00	304.500,00	307.545,00	310.620,45
Taxes i preus públics	4.751.300,00	4.822.569,50	4.870.795,20	4.919.503,15
Transferències corrents	5.888.450,00	5.947.334,50	6.006.807,85	6.066.875,92
Ingressos patrimonials	184.075,00	185.915,75	187.774,91	189.652,66
<b>1 Total ingressos ordinaris</b>	<b>19.941.825,00</b>	<b>20.508.714,75</b>	<b>20.784.026,90</b>	<b>21.063.496,67</b>
Despeses de personal	10.619.300,00	10.725.493,00	10.832.747,93	10.941.075,41
Despeses en béns i serveis	8.822.050,00	8.954.380,75	9.088.696,46	9.225.026,91
Despesa financera	24.000,00	24.000,00	24.000,00	24.000,00
Despesa financera associada a préstec inversions 2023		54.546,04	49.568,63	44.490,79
Transferències corrents	465.600,00	472.584,00	479.672,76	486.867,85
<b>2 Total despesa corrent</b>	<b>19.930.950,00</b>	<b>20.231.003,79</b>	<b>20.474.685,78</b>	<b>20.721.460,96</b>
<b>3 Estalvi brut (1 - 2)</b>	<b>10.875,00</b>	<b>277.710,96</b>	<b>309.341,11</b>	<b>342.035,71</b>
4 Despeses de capital financeres	-	264.150,25	269.127,65	274.205,50
<b>5 Total despeses ordinaries (2 + 4)</b>	<b>19.930.950,00</b>	<b>20.495.154,03</b>	<b>20.743.813,44</b>	<b>20.995.666,45</b>
<b>6 Estalvi net (3 - 4 = 1 - 5)</b>	<b>10.875,00</b>	<b>13.560,72</b>	<b>40.213,46</b>	<b>67.830,21</b>

**CONCLUSIÓ :**

Per tant, si es compleixen les hipòtesis detallades, es produeixen uns desequilibris entre els ingressos ordinaris estimats i les despeses ordinàries estimades, (158.341,21 per al 2023, 151.614,55 per al 2024 i 144.739,25 per al 2025) es a dir estalvi net negatiu.

Per tant, caldrà o bé incrementar els ingressos ordinaris pel valor d'aquests imports o bé reduir les despeses voluntàries per l'import dels desequilibris, per tal que el deute financer i la seva càrrega associada sigui assumible per la Corporació.

Malgrat de Mar,  
L'interventor,