

## **INFORME DE LA TRESORERIA MUNICIPAL**

*Relatiu a la previsió de càrrega financera de l'exercici 2024 per a la proposta de Pressupost municipal 2024*

### **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 2024, 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 2024.

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<sup>a</sup> 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 Tresoro y Política Financiera, 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 confecció de l'informe per a l'elaboració de la proposta de pressupost:**

Nou operacions de crèdit concertades, cadascuna de les operacions amb les seves condicions particulars (**l'annex I**). Vuit operacions es troben concertades i disposades totalment o es preveuen disposar abans que finalitzi l'any 2023 i una operació es troba formalitzada i pendent de disposar.

Durant l'exercici 2023 s'ha concertat una operació de crèdit a llarg termini a través del Programa de Crèdit Local de la Diputació de Barcelona d'import 1.125.000,00 euros.

Sens perjudici dels annexos 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 10 d'octubre de 2023, s'informa que a data 31 de desembre de 2023 té vigents cinc operacions de préstec a llarg termini, quatre hipotecaris i un mercantil.

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

Degut a la previsió de bona situació de la tresoreria d'aquesta Corporació per a l'exercici 2024 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 € abans de 31 de desembre de 2023 i no té previst concertar altres operacions durant l'exercici 2024 (**Veure annex III**).

- **Capital pendent de reemborsament a 31/12/2023 en concepte d'operacions de préstec:** (Veure annex I)

A data de l'informe es preveu que a 31/12/2023 les operacions vives de l'Ajuntament de Rubí ascendeixin a l'import de 22.505.925,46 euros.

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'ajuntament que no es financin majoritàriament amb ingressos de mercat.

Així doncs, 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).

De les dades que s'han pogut obtenir de les mercantils municipals es desprèn que la previsió d'endeutament a 31/12/2023 de les mateixes és el següent:

- Deute viu a 31/12/2023 Font del Ferro, SL: **100.00,00 € (Annex III).**
- Deute viu a 31/12/2023 Promocions Urbanes de Rubí, SA: **3.516.462,44 (Annex II)**

Per tant es preveu que el **deute viu dels ens que formen part del perímetre de consolidació** a data 31/12/2023 serà de 26.122.387,89 €

**La previsió de la ràtio del deute viu** a 31/12/2023 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<sup>a</sup> de la Llei General de Pressupostos per l'Estat per a 2013 que dota de vigència indefinida a allò establert per la D.A.14ena del Reial Decret 20/2011.

<b>RÀTIO DEUTE VIU A 31/12/2023 (consolidat)</b>	
Deute viu a 31/12/2023	26.122.387,89
Ingressos corrents consolidats liquidats (cap. 1 a 5) de l'exercici 2022 sense article 35 CCEE conceptes 396 i 397 <sup>1</sup>	89.433.325,10
<b>Ràtio legal de l'estat del deute</b>	<b>29,21%</b>

Es tenen en compte els ingressos corrents liquidats dels capítols 1 a 5 del pressupost d'ingressos per tractar-se de l'últim exercici liquidat i per tant tot i que en el Pressupost s'ha d'acompanyar un avanç de la liquidació de l'exercici 2023, no es disposa de les dades definitives d'aquesta, per aquest motiu s'informa atenent les dades de la última liquidació aprovada.

No obstant, atenent a la informació que es desprèn del pressupost consolidat per l'exercici 2024, està previst concertar les següents operacions de crèdit:

<sup>1</sup> Per al càlcul del deute viu i s'ha tingut en compte el mateix criteri utilitzat per la Intervenció municipal en l'informe de la liquidació del pressupost de l'exercici 2022.

- Operació de préstec de Font del Ferro, SL: 0,00 €.
- Operació de préstec de Promocions Urbanes de Rubí, SA: 2.000.000,00 €.
- Operació de préstec d'Ajuntament de Rubí: 4.080.000,00 €.

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 31/12/2024, serà la següent:

<b>PREVISIÓ DEUTE VIU A 31/12/2024 (consolidat)</b>	
(+) Deute viu a 31/12/2023 consolidat	26.122.387,89
(+) Operacions projectades durant l'exercici 2024:	6.080.000,00
(-) Amortitzacions previstes a l'exercici 2024:	3.579.750,74
- Amortitzacions previstes per l'Ajuntament	2.972.072,84
- Amortitzacions previstes per Font del Ferro, S.L.	100.000,00
- Amortitzacions previstes per PROUSA, S.A.	507.677,90
<b>Deute viu total a 31/12/2024</b>	<b>28.622.637,15</b>

La previsió de la ràtio del deute viu a 31/12/2024 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 2023 hem d'acudir als drets reconeguts nets liquidats en l'exercici 2022 per a poder elaborar una previsió.

D'aquesta manera la previsió de ràtio de deute viu a 31/12/2024 seria la següent:

<b>PREVISIÓ RÀTIO DEUTE VIU a 31/12/2024 (consolidat)</b>	
Deute viu total a 31/12/2024	28.622.637,15€
Ingressos corrents consolidats liquidats (cap. 1 a 5) a l'exercici 2021 sense article 35 CCEE conceptes 396 i 397	89.433.325,10 €
<b>Ràtio deute viu previst a 31/12/2023</b>	<b>32,00%</b>

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 2023. 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 a data 31 de desembre de 2022, formalitzats i disposats, així com pendents de disposar i pendents de formalitzar amb previsió de formalització abans de 31

de desembre de 2023. A l'anterior s'ha afegit les operacions projectades durant l'exercici 2024.

- b) 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.

Vista la previsió de la ràtio de deute viu a 31 de desembre de 2024, el sotasignat recomana reduir el volum del deute mitjançant l'amortització anticipada de capital, sempre quan la normativa i l'estat del pressupost ho permeti.

L'annualitat teòrica prevista a 31/12/2023 dels préstecs concertats disposats i no disposats, els avalats, així com les operacions previstes i pendents de concertar per la Corporació en 2023 és de **3.624.837,90€ (Annex IV)**. Per al càlcul de l'annualitat teòrica s'ha utilitzat el Model CL-3 dels formularis de tutela financera.

## **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 2024:** (veure annex I)

L'import de les amortitzacions previstes per l'exercici 2024 corresponents a les operacions vives de l'Ajuntament de Rubí a data d'avui, és de 2.972.072,84 €. 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. D'acord amb l'anterior i seguint un criteri de prudència, s'ha efectuat una previsió d'amortització amb un euribor del 3%, ja que l'import de l'amortització dels préstecs PCL 2017 i 2018 incrementa quan disminueix el tipus d'interès.

- **Previsió de l'import d'interessos per l'exercici 2024, referit a les operacions vives previstes a 31/12/2023:** (veure annex I)

L'Ajuntament té nou préstecs concertats amb interès variable.

Durant el període comprès entre el 2 de gener de 2023 i el 2 de novembre de 2023, l'euribor a 3 mesos ha experimentat un increment del 83,38% situant-se el dia 2 de novembre de 2023 al 3,974%. Aquest increment és conseqüència de la política monetària que realitza el Banc Central Europeu per poder rebaixar la inflació a la zona euro. El sotasignat manifesta la dificultat d'efectuar una previsió del tipus d'interès donada la incertesa econòmica que existeix a conseqüència del conflicte bèl·lic a la Franja de Gaza, entre d'altres factors. Per tot l'anterior, s'ha considerat un valor de l'euribor de 4,22% sobre el qual s'ha aplicat el diferencial corresponent a cada préstec.

Sobre l'import resultant s'ha aplicat un marge del 0,5%. Amb aquesta valoració es preveu que es disposarà de crèdit suficient en el cas que el Banc Central Europeu efectui un increment de 25 punts sobre el tipus d'interès. En el cas que s'efectuïn pujades superiors a les previstes, s'hauran d'efectuar les modificacions pressupostàries necessàries per consignar el crèdit suficient per poder efectuar el pagament dels interessos. El Tresorer accidental que subscriu fa constar que el pagament de l'amortització de capital i dels interessos del deute públic tenen prioritat absoluta per mandat de l'article 135.3 de la Constitució espanyola.

*“Los créditos para satisfacer los intereses y el capital de la deuda pública de las Administraciones se entenderán siempre incluidos en el estado de gastos de sus presupuestos y **su pago gozará de prioridad absoluta**. Estos créditos no podrán ser objeto de enmienda o modificación, mientras se ajusten a las condiciones de la ley de emisión.”*

- **Previsions de l'import d'interessos per l'exercici 2024, referit a les operacions a curt termini:**

No hi ha previst concertar cap operació de crèdit a curt termini per l'exercici 2024, atesa l'existència d'excedents de tresoreria..

- **Previsió de subscripció d'un nou préstec durant l'exercici 2024:** (veure annex IV)

Com ja s'ha posat de manifest anteriorment, en el pressupost de l'exercici 2024 es preveu formalitzar les següents operacions:

- Operació de préstec de Promocions Urbanes de Rubí, SA: 2.000.000,00 €.
- Operació de préstec d'Ajuntament de Rubí: 4.080.000,00 €.

En el moment de concertar les operacions s'haurà de comprovar si l'Ajuntament de Rubí compleix les condicions necessàries per concertar una operació de crèdit a llarg termini previstes a TRLRHL i DF 31ª PLGE 2013.

### **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 es poden reconèixer durant l'exercici 2024, el pressupost inclou una consignació pressupostària per aquest concepte de 50.000,00 €. 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 meritin automàticament pel incompliment del pagament en el termini pactat.

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

La informació sobre l'estat del deute a final d'exercici que, en virtut de l'article 12 de l'Ordre ECF/138/2007, s'ha de trametre al Departament d'Economia i Hisenda 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 2024, són els que seguidament es detallen:

El import que s'hauria de preveure pel Capítol IX de despeses, relatiu a passius financers, per l'exercici 2024 és de 2.972.072,84€. 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".

L'import previst pel Capítol III de despeses, relatiu a despeses financeres de la Tresoreria per l'exercici 2024 és de 1.059.395,00 €, que es desglossa de la següent manera:

- Imports previstos per al pagament d'interessos d'operacions financeres (préstecs): 999.395,00 euros. 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 2023 és de 10.000,00 €. 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".
- Imports previstos en conceptes d'interessos de demora: 50.000,00 €. 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 "352. Interessos de demora".

S'adverteix que aquesta aplicació de conformitat amb l'Ordre d'estructura s'han d'imputar les despeses corresponents a *"Intereses de demora a pagar como consecuencia del incumplimiento del pago de obligaciones, en los plazos establecidos."* i que l'única aplicació d'interessos de demora existent en el Pressupost municipal és la corresponent a la Tresoreria municipal, motiu pel qual caldria la creació d'una aplicació per àrea o serveis. La tramitació dels expedients d'interessos de demora no és funció reservada de la Tresoreria Municipal d'acord amb l'article 5 del RD 128/2018. El sotassnat manifesta que la Tresoreria municipal no disposa dels mitjans suficients, per tramitar de forma centralitzada els expedients d'aprovació dels interessos de demora. Aquests fets s'exposen en descàrrec de les responsabilitats comptables conforme l'article 40.1 de la Llei Orgànica 2/1982, de 12 de maig, del Tribunal de Comptes.

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

Rubí, a data de la signatura electrònica.

El Tresorer accidental.



Jordi Gil Gil



## CÀRREGA FINANCERA PRESSUPOST 2024

PRÉSTEC	CAPITAL INICIAL	INICI	VENCIMENT	ENTITAT FINANCERA	DEUTE VIU	AMORTITZACIÓ PRINCIPAL	INTERESSOS	DEUTE VIU
					31/12/2023			31/12/2024
2017/1/125249	7.411.730,91	20/12/2017	31/12/2027	BANC SABADELL S.A.	886.075,06	209.416,08	39.890,21	676.658,98
2018/477578	4.000.000,00	17/12/2018	31/12/2028	BANC SABADELL S.A.	2.181.927,40	404.273,71	101.557,20	1.777.653,69
2020/1/030157	2.215.053,35	20/12/2020	20/12/2030	BBVA	1.668.776,23	238.396,60	76.530,91	1.430.379,63
2021/1/442425	12.629.300,58	12/05/2021	12/05/2031	BBVA	10.246.728,96	1.366.230,52	466.764,41	8.880.498,44
2021/1/81796	5.825.699,42	09/12/2021	31/12/2036	BANC SABADELL S.A.	946.706,25	72.823,56	44.866,59	873.882,69
2022/1/54301	1.713.060,57	17/05/2022	17/05/2032	BBVA	1.585.125,47	186.485,36	70.350,80	1.398.640,11
2022/1/95584	2.446.981,49	19/10/2022	19/10/2032	BBVA	2.411.191,35	267.910,16	104.945,76	2.143.281,19
2022/1/18083	1.498.268,53	21/12/2022	10/12/2032	C.ENGINYERS	1.498.268,53	166.474,28	64.612,83	1.331.794,25
2023/1/6532	1.125.000,00	16/05/2023	16/05/2033	BBVA	1.081.126,20	60.062,57	24.901,97	1.021.063,63
PRÉSTEC PREVIST AL 2024	4.080.000,00				0,00	0,00	0,00	4.080.000,00
<b>TOTAL</b>					<b>22.505.925,45</b>	<b>2.972.072,84</b>	<b>994.420,67</b>	<b>23.613.852,61</b>

<b>NO DISPOSAT A 31/12/2023</b>	<b>1.081.126,20</b>
---------------------------------	---------------------

E Tresorer

CAPÍTOL 9	CAPÍTOL 3 (INTERESSOS) + MARGE
<b>2.972.072,84 €</b>	<b>999.395,00 €</b>

ANNEX II

OPERACIONS DE PRÉSTECOS A LLARG TERMINI PROMOCIONS URBANES DE RUBI, S.A.  
SITUACIÓ A DATA: 31 de desembre de 2023 i Previsió any 2024

Titular	Data de formalització	Nº Prestec	Import inicial (en euros)	Entitat de crèdit	Descripció del destí del crèdit	% Interès inicial (per ex: Euribor + %)	Període d'amortització (en anys)	Període de carència (en mesos)	Capital pendent a 31/12/2023 (en euros)	Amortització capital 2024 (en euros)	Capital pendent a 31/12/2024 (en euros)	Previsió Interessos 2024	Capital pendent disposar (en euros)
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	15/02/2001	0182-8992-04-0830000342	1.532.580,87	BBVA	Prèstec Hipotecari	Euribor a 1 año + 0,5%	37	36	830.863,19	35.891,00	794.972,19	28.654,72	0,00
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	07/02/2002	0182-1671-895-42229303	1.760.965,00	BBVA	Prèstec Hipotecari	Euribor a 1 año + 0,5%	25	36	549.996,29	81.314,60	468.681,69	9.581,66	0,00
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	21/06/2002	9620.290-153541-63	978.904,00	La Caixa	Prèstec Hipotecari	Prestec subsidiat (1)	25	36	351.312,67	49.749,31	301.563,36	6.221,51	0,00
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	17/02/2010	9620.310-831182-06	2.077.084,15	La Caixa	Prèstec Hipotecari	Euribor + 1,250%	25	48	1.174.806,16	56.656,19	1.118.149,97	48.121,57	0,00
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	20/04/2021	0081-8077323441	840.667,83	B.Sabadell	Prèstec Mercantil	Euribor a 3 mesos + 0,63%	10	0	609.484,13	84.066,80	525.417,33	21.604,18	0,00
									3.516.462,44	307.677,90	3.208.784,54	114.183,64	
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	Pendiente	Pendiente	2.000.000,00	Pendiente	Next Generation (2)	Euribor Trimestral + 0,59% (3)	10	0	0,00	200.000,00	1.800.000,00	89.986,48	
									3.516.462,44	507.677,90	5.008.784,54	204.170,12	
(1) La quantia màxima del subsidi, per a tots els préstecs qualificats formalitzats dins l'àmbit del Pla d'habitatge 1998-2001, serà en termes absoluts, durant cada període subsidiat, la que correspondria al tipus d'interès efectiu dels Convenis entre el Ministeri de Foment i les Entitats de crèdit, per a finançar el Programa 2001 de l'esmetat Pla													
(2) El préstamo sirve para afrontar las obras de rehabilitación y acondicionamiento de las promociones de C Belchite 11-13 y C Pontevedra y se enmarca dentro de los Next Generation													
(3) El préstamo se enmarca dentro de Prudencia Financiera y se ha calculado partiendo del Euribor trimestral de ahora													

ANNEX III

OPERACIONS DE PRÈSTECES A CURT TERMINI FONT DEL FERRO,S.L.

Títular	Entitat	Descripció del crèdit	Descripció del destí	Data de Formalització	Data de Cancelació	Import	% interès sobre capital disposat	% comissió saldo mitjà no disposat
Font del Ferro,S.L.	CaixaBank	Pòlissa de crèdit interès variable	Operacions de tresoreria que es disposen i es retornen durant l'exercici	12/12/2022 Desembre 2023	12/12/2023 Desembre 2024	100.000,00 €	3,858%	0,100%
Font del Ferro,S.L.	CaixaBank	Pòlissa de crèdit interès variable	Operacions de tresoreria que es disposen i es retornen durant l'exercici			100.000,00 €		

**FONT DEL  
SOCIETAT  
B-**

## Annex IV

### Model CL-3 Anualitats teòriques

Data de referència del capital pendent: 31/12/2023 Anualitat teòrica total: 3.624.837,90

### Observacions

#### Anualitats teòriques de les operacions de crèdit a llarg termini formalitzades o avalades per l'ens local

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

Número d'expedient	Data de formalització	Capital inicial de les operacions de crèdit i aval  (en euros)	Capital pendent de les operacions de crèdit  Data de referència: 31/12/2023 (en euros)	Capital pendent de les operacions avalades  Data de referència: 31/12/2023 (en euros)	Tipus d'interès nominal anual vigent  (en percentatge)	Termini que manca fins al venciment  (en anys arrodonits a l'enter superior)	Anualitat teòrica	Anualitat no computable	Observacions  <i>Cal detallar la disposició legal per la qual l'anualitat teòrica no és computable</i>
2017/125249	20/12/2017	7.411.731	886.075		4,658%	4	247.901		
2018/477578	17/12/2018	4.000.000	2.181.927		4,721%	5	500.090		
2020/030157	20/12/2020	2.215.053	1.668.776		4,173%	7	279.814		
2021/442425	12/05/2021	12.629.301	10.246.729		4,123%	8	1.529.664		
aval prursa	20/04/2021	840.668		609.484	3,668%	8	89.288		
2021/81796	09/12/2021	5.825.699	946.706		4,580%	13	98.250		
2022/54301	17/05/2022	1.713.061	1.585.125		3,973%	9	212.926		
2022/95584	19/10/2022	2.446.981	2.411.191		4,224%	9	327.607		
2022/18083	21/12/2022	1.498.269	1.498.269		4,254%	9	203.846		
2023/6532	16/05/2023	1.125.000	1.081.126		4,324%	10	135.452		