

La funcionaria sotasignada, tesorera de l'ajuntament de Rubí, en exercici de les funcions 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 , emet:

INFORME DE LA TRESORERIA MUNICIPAL

Relatiu a l'estat de previsió de moviments i situació del deute de l'exercici 2025 per a la proposta de Pressupost municipal 2025.

I. OBJECTE I NATURALES A 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 2025, 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 2025.

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.

Es fa constar que la sotasignada va prendre possessió el dia 7 de novembre de 2024 i que els imports d'ingressos i despeses dels capítols 3 i 9 es van comunicar als serveis financers amb anterioritat a aquesta data.

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 31ª 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 Tesoro y Política Financiera, per la qual es defineix el principi de prudència financera aplicable a les entitats locals.

III. CONSIDERACIONS TÈCNIQUES:

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:**
 - a) Deu operacions de crèdit concertades amb tres entitats financeres, cadascuna de les operacions amb les seves condicions particulars. Nou operacions es troben concertades i disposades totalment, una operació es troba formalitzada i pendent de disposar.
 - b) Una operació de crèdit a llarg termini aprovada, pendent de formalització.
 - c) Dues operacions de crèdit a llarg termini no concertades, en tràmit de licitació.

Durant l'exercici 2024 s'han concertat dues operacions de crèdit a llarg termini a través del Programa de Crèdit Local de la Diputació de Barcelona d'import total de 7.177.852,97 euros. Abans de concloure l'exercici està previst formalitzar dues operacions de crèdit a llarg termini d'import total de 7.020.004,25 euros, fora del Programa de Crèdit Local.

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 8 de novembre de 2024, s'informa que a data 31 de desembre de 2024 té vigents cinc operacions de préstec a llarg termini, quatre hipotecaris i un mercantil per un import total de 3.213.659,45 euros. (**Veure annex II**).

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

D'acord amb les previsions de tresoreria per a l'exercici 2025 no es preveu cap necessitat transitòria de tresoreria durant l'exercici 2025 i 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 2024 i no té previst concertar altres operacions durant l'exercici 2025 (**Veure annex III**).

- **Capital pendent de reemborsament a 31/12/2024 en concepte d'operacions de préstec: (Veure annex I)**

A data de l'informe es preveu que a 31/12/2024 les operacions vives de l'Ajuntament de Rubí ascendeixin a l'import de 33.546.809,31 euros, en tant que l'import del capital pendent d'amortitzar que corresponent a operacions formalitzades és de 23.428.952,09 euros i està previst formalitzar tres operacions per import total de 10.117.857,22 euros.

Es posa de manifest que abans de finalitzar l'exercici està previst efectuar una amortització anticipada de capital per import d'1.320.000,00€. Malgrat això, per prudència, s'efectua el càlcul de l'import del capital pendent d'amortitzar sense tindre en consideració l'efecte de l'amortització esmentada.

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.

De les dades que s'han pogut obtenir de les mercantils municipals es desprèn que la previsió d'endeutament a 31/12/2024 de les mateixes és el següent:

- Capital pendent d'amortitzar a 31/12/2024 Font del Ferro, SL: 100.00,00 € (Annex III).
- Capital pendent d'amortitzar a 31/12/2024 Promocions Urbanes de Rubí, SA 3.213.659,45 €. (Annex II)

Per tant la previsió del capital pendent d'amortitzar dels ens que formen part del perímetre de consolidació a data 31/12/2024 és el següent:

PREVISIÓ CAPITAL PENDENT D'AMORTITZAR A 31/12/2024	
Ajuntament de Rubí	33.546.809,31 €
Font del Ferro, SL	100.000,00 €
Promocions Urbanes de Rubí, SA	3.213.659,45 €
TOTAL	36.860.468,76 €

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 2025:** (veure annex I)

L'import de les amortitzacions previstes per l'exercici 2025 corresponents a les operacions vives de l'Ajuntament de Rubí a data d'avui, és de 3.299.826,15€. 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'euríbor 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 euríbor del 0%, 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 2025, referit a les operacions vives previstes a 31/12/2024:** (veure annex I)

L'Ajuntament té deu préstecs concertats amb interès variable.

Pel que fa als préstecs amb interès variable, es va calcular l'import dels interessos amb una previsió de l'Euríbor a 3 mesos al 3,762% (Euríbor a 3 mesos a data 31/10/2024 + 0,70). Aquest criteri de prudència és compartit per la sotassignada.

En relació als préstecs a subscriure abans de 31 de desembre de 2024, no s'ha considerat una amortització de principal i interessos durant l'exercici 2025, atès que es formalitzaran amb un període de carència total d'un any.

No obstant, no es preveu despesa per l'operació projectada en l'exercici 2025, atès que es preveu que es concertarà a través del Programa de Crèdit Local de la Diputació de Barcelona el qual s'efectua amb un any de carència, o que en termes generals, les operacions de crèdit formalitzades per l'Ajuntament de Rubí es formalitzen amb un any de carència.

En el cas que s'efectuïn pujades superiors a les previstes, o el préstec previst per l'exercici 2025 es formalitzi sense període de carència, s'hauran d'efectuar les modificacions pressupostàries necessàries per consignar el crèdit suficient per poder efectuar el pagament dels interessos i de l'amortització de capital. La tesorera 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 2025, referit a les operacions a curt termini:**

No hi ha previst concertar cap operació de crèdit a curt termini per l'exercici 2025, atesa l'existència d'excedents de tesoreria.

- **Previsió de subscripció d'un nou préstec durant l'exercici 2025:**

En el pressupost de l'exercici 2025 es preveu que l'Ajuntament de Rubí formalitzi una operació a llarg termini d'import 2.739.928,43€.

Segons el document “OPERACIONS DE PRÉSTECES A LLARG TERMINI PROMOCIONS URBANES DE RUBÍ, S.A.” (annex II) de data 8 de novembre de 2025, PROURSA, no preveu formalitzar cap operació de crèdit a llarg termini l'any 2025. Malgrat l'anterior, el pla d'actuació de PROURSA preveu la formalització d'una operació de crèdit a llarg termini l'any 2025 1.359.000,00 €.

La previsió del capital pendent d'amortitzar dels ens que formen part del perímetre de consolidació a data 31/12/2025 és el següent:

PREVISIÓ CAPITAL PENDENT D'AMORTITZAR A 31/12/2025	
Ajuntament de Rubí	32.986.911,59 €
Font del Ferro, SL	0,00 €
Promocions Urbanes de Rubí, SA	4.269.067,49
TOTAL	37.255.979,08 €

2. 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 2025, 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 2025 és de 3.299.826,15 €. 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 per al pagament d'interessos d'operacions financeres (préstecs) és de 873.956,28 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".

Segon.- Atès l'increment del deute derivat de les operacions de crèdit que es preveuen formalitzar durant l'exercici 2024 i 2025, la sotasignada recomana la màxima prudència en l'apel·lació al crèdit durant els pròxims exercicis així com prioritzar l'amortització anticipada de capital sempre que sigui possible.

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

Rubí, a data de la signatura electrònica.

La tesorera municipal

ANNEX I

ESTAT DE PREVISIÓ DE MOVIMENTS I SITUACIÓ DEL DEUTE 2025

Codi	Entitat	Data de formalització	Inici	Final	Capital inicial	Previsió deute viu a 31/12/2024	Amortització capital 2025	Interessos 2025	Previsió deute viu a 31/12/2025
2017/1/25249	BANCO SABADELL SA	20/12/2017	31/03/2019	31/12/2027	7.411.730,91	678.885,15	224.700,73	26.741,73	454.184,42
2018/1/77578	BANCO SABADELL SA	17/12/2018	01/01/2019	31/12/2028	4.000.000,00	1.783.411,75	440.728,20	73.801,20	1.342.683,55
2020/1/30157	BBVA SA	26/11/2020	26/02/2022	26/02/2030	2.215.053,35	1.430.379,64	238.396,60	58.751,42	1.191.983,04
2021/1/61817	BANCO SABADELL SA	09/12/2021	31/03/2024	31/12/2036	5.825.699,42	873.910,37	72.825,86	37.428,96	801.084,51
2021/1/42425	BBVA SA	17/05/2022	12/08/2021	12/05/2031	12.629.300,58	8.880.498,44	1.366.230,52	362.392,19	7.514.267,92
2022/1/18083	CAIXA D'ENGINYERS	22/12/2022	10/03/2024	10/09/2032	1.498.268,53	1.331.794,25	166.474,28	51.307,79	1.165.319,97
2022/1/54301	BBVA SA	17/05/2022	17/08/2023	17/05/2032	1.713.060,57	1.398.640,11	186.485,36	55.522,03	1.212.154,75
2022/1/95584	BBVA SA	19/10/2022	19/01/2024	19/10/2032	2.446.981,49	2.143.281,19	267.910,16	83.299,41	1.875.371,03
2023/1/6532	BBVA SA	16/05/2023	16/08/2023	16/08/2032	1.125.000,00	1.021.063,63	120.125,13	40.686,08	900.938,50
2024/1/37422	BBVA SA	03/06/2024	03/09/2024	03/09/2034	4.080.000,00	3.887.087,56	215.949,31	84.025,47	3.671.138,25
2024 OP PCL 2	BBVA SA	Pendent	-	-	3.097.852,97	3.097.852,97	0,00	0,00	3.097.852,97
2024 OP 3	-	Pendent	-	-	1.220.004,25	1.220.004,25	0,00	0,00	1.220.004,25
2024 OP 4	-	Pendent	-	-	5.800.000,00	5.800.000,00	0,00	0,00	5.800.000,00
Operac ó 2025	-	Pendent	-	-	2.739.928,43	0,00	0,00	0,00	2.739.928,43
TOTAL						33.546.809,31	3.299.826,15	873.956,28	32.986.911,59

ANNEX II

OPERACIONS DE PRÉSTECES A LLARG TERMINI PROMOCIONS URBANES DE RUBÍ, S.A.

SITUACIÓ A DATA: 25 d'octubre de 2024 i Previsió fins final d'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 25-10-2024 (en euros)	Amortització capital del 25-10-2024 a 31-12-2024 (en euros)	Capital pendent del 25-10-2024 a 31-12-2024 (en euros)	Previsió Interessos del 25-10-2024 a 31-12-2024	Capital pendent disposar (en euros)
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	15/02/2001	0182-8992-04-0830000342	1.532.580,87	BBVA	Préstec Hipotecari	Euribor a 1 año + 0,5%	37	36	802.604,95	5.793,99	796.870,96	5.580,17	0,00
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	07/02/2002	0182-1671-895-42229303	1.760.965,00	BBVA	Préstec Hipotecari	Euribor a 1 año + 0,5%	25	36	478.704,88	12.566,20	466.138,68	4.162,82	0,00
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	21/06/2002	9620.290-153541-63	978.904,00	La Caixa	Préstec Hipotecari	Prestec subsidiat (1)	25	36	312.437,83	7.662,77	304.775,06	2.717,63	0,00
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	17/02/2010	9620.310-831182-06	2.077.084,15	La Caixa	Préstec Hipotecari	Euribor + 1,250%	25	48	1.129.616,52	9.159,10	1.120.457,42	9.058,10	0,00
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	20/04/2021	0081-8077323441	840.667,83	B.Sabadell	Préstec Mercantil	Euribor a 3 mesos + 0,63%	10	0	546.434,03	21.016,70	525.417,33	5.013,53	0,00
									3.269.798,21	56.138,76	3.213.659,45	26.532,25	

SITUACIÓ PREVISTA A DATA: 31 de desembre de 2024 i Previsió fins final d'any 2025

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 previst al 31-12-2024 (en euros)	Amortització capital prevista del 01-01-2025 a 31-12-2025 (en euros)	Capital pendent previst al 31-12-2025 (en euros)	Previsió Interessos del 01-01-2025 a 31-12-2025	Capital pendent disposar (en euros)
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	15/02/2001	0182-8992-04-0830000342	1.532.580,87	BBVA	Préstec Hipotecari	Euribor a 1 año + 0,5%	37	36	796.870,96	36.677,91	760.193,05	29.125,04	0,00
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	07/02/2002	0182-1671-895-42229303	1.760.965,00	BBVA	Préstec Hipotecari	Euribor a 1 año + 0,5%	25	36	466.138,68	78.599,48	387.539,20	22.611,14	0,00
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	21/06/2002	9620.290-153541-63	978.904,00	La Caixa	Préstec Hipotecari	Prestec subsidiat (1)	25	36	304.775,06	47.723,69	257.051,37	14.870,11	0,00
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	17/02/2010	9620.310-831182-06	2.077.084,15	La Caixa	Préstec Hipotecari	Euribor + 1,250%	25	48	1.120.457,42	56.524,08	1.063.933,34	52.779,12	0,00
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	20/04/2021	0081-8077323441	840.667,83	B.Sabadell	Préstec Mercantil	Euribor a 3 mesos + 0,63%	10	0	525.417,33	84.066,80	441.350,53	18.125,85	0,00
									3.213.659,45	305.591,96	2.910.067,49	137.511,26	



ANNEX III

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

Titular	Entitat	Descripció del crèdit	Descripció del destí	Data de Formalització	Data de cancelació	Import
Font del Ferro S.L	La Caixa	Pólissa de crèdit interès variable	Operacions de tresoreria que es disposen i es retornen durant l'exercici	14/12/2021	14/12/2024	100.000,00 €
Font del Ferro S.L	La Caixa	Pólissa de crèdit interès variable	Operacions de tresoreria que es disposen i es retornen durant l'exercici	desembre 2024	desembre 2025	100.000,00 €