



INFORME COMPLEMENTARI DE LA TRESORERIA MUNICIPAL RESPECTE L'ESTAT DE PREVISIÓ DE MOVIMENTS I SITUACIÓ DEL DEUTE DE L'EXERCICI 2025 PER A LA PROPOSTA DE PRESSUPOST MUNICIPAL 2025

La funcionària sotasignant, 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 NATURALESA DE L'INFORME:

Vista la providència d'Alcaldia de data 29 d'abril de 2025 en relació al Pressupost municipal per a l'exercici 2025 que s'ha remès a la Tresoreria municipal, s'emet el present informe, l'objecte del qual és complementar l'informe pel que es determinava 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 emès en data 20 de novembre de 2024 i que consta en l'expedient 1/2024/PM.

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 31^a 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 Tresor 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:**

L'Ajuntament de Rubí compta amb dotze operacions de crèdit concertades amb quatre entitats financeres, cadascuna de les operacions amb les seves condicions particulars. Vuit operacions es troben concertades i disposades totalment, quatre operacions es troben formalitzades i pendents de disposar parcial o totalment.



Qui subscriu ha tingut coneixement que la societat Promocions Urbanes de Rubí, SA (PROURSA) ha concertat el 19 de març de 2025 l'operació a llarg termini amb número de contracte 95-60829181 per import de 1.359.979,94€ amb l'entitat BBVA. La sotsignat posa de manifest que la tramitació d'aquest expedient sense el coneixement ni informe de la Tresoreria municipal, de manera que oportunament s'emetrà informe en compliment i descàrrec de les funcions reservades corresponents.

Sens perjudici dels annexos que formen els pressupostos i dels informes que hi puguin constar, segons la informació proporcionada per la societat PROURSA en data 5 de maig de 2025, en aquesta data té vigents sis operacions de préstec a llarg termini, quatre hipotecaris i un mercantil per un import total de 3.213.659,45 euros i el citat en el paràgraf anterior per import de 1.359.979,94€. (**Veure annex I**).

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

D'acord amb les previsions de tresoreria per a l'exercici 2025 no es preveu per l'Ajuntament de Rubí 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 no té previst concertar altres operacions durant l'exercici 2025 (**Veure annex II**).

- **Capital pendent de reemborsament a 31/12/2024 en concepte d'operacions de préstec:**

D'acord amb l'INFORME DE LA INTERVENCIÓ GENERAL RELATIU AL COMPLIMENT DE L'OBJECTIU D'ESTABILITAT PRESSUPOSTARIA, DE LA REGLA DE LA DESPESA I DEL LÍMIT DE L'ENDEUTAMENT AMB MOTIU DE LA LIQUIDACIÓ DEL PRESSUPOST 2024 DEL GRUP CONSOLIDAT DE L'AJUNTAMENT DE RUBÍ que consta en l'expedient 27/2025/INTERVEN-E les operacions vives de l'Ajuntament de Rubí a 31/12/2024 ascendeixin a l'import de 31.661.486,33 euros.

Tal i com s'estableix en l'article 53 del TRLRHL, 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.

Respecte el deute viu consolidat a 31/12/2024, d'acord amb l'informe emès per intervenció és el següent:

RATI LEGAL DEUTE VIU a data 31/12/2024	
+ Deute viu Ajuntament	31.661.486,33
+ Deute viu Proursa	3.213.659,47
+ Deute viu FFF	100.000,00
= Deute viu consolidat	34.975.145,80

B) Previsió de l'Estat del deute en moneda nacional. Capital i interessos.

Es donen per reproduïts els apartats de l'informe emès en data 20 de novembre de 2024 respecte la Previsió de l'import d'amortitzacions de capital a realitzar durant l'exercici



2025, la Previsió de l'import d'interessos per l'exercici 2025, referit a les operacions vives previstes a 31/12/2024 i les Previsions de l'import d'interessos per l'exercici 2025, referit a les operacions a curt termini.

Es reitera que 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.”

- **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 €.

Consultat l'Annex d'Inversions de data 5 de maig de 2025 es preveuen inversions finançades amb operacions a llarg termini per import de 2.739.928,43 €.

Els documents “OPERACIONS DE PRÉSTECOS A LLARG TERMINI PROMOCIONS URBANES DE RUBÍ, S.A.” (annex I) de data 5 de maig de 2025, inclou l'operació de crèdit a llarg termini d'import de 1.359.979,94 €.

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	31.233.215,16 €
Font del Ferro, SL	0,00 €
Promocions Urbanes de Rubí, SA	4.572.659,45 €
TOTAL	35.805.874,61 €

2. OBLIGACIONS DE TRAMESA PERIÒDICA D'INFORMACIÓ

Es dona per reproduït l'informe emès en data 20 de novembre de 2024.

IV. CONCLUSIONS:

Primer.- A criteri de la sotasignat, els imports previstos en concepte de càrrega financera i concertació de préstecs en el Pressupost 2025 per a l'Ajuntament de Rubí i que seguidament es detallen, són suficients per a atendre les quotes d'amortització i interessos per a l'exercici 2025 dels préstecs concertats i l'operació a llarg termini projectada d'import 2.739.928,43€, d'acord amb l'exposat al cos del present informe:



- Capítol IX de despeses, relatiu a passius financers, per l'exercici 2025 és de 3.299.826,15 € (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").
- Capítol III de despeses, respecte dels interessos d'operacions financeres (préstecs) per a l'exercici 2025 és de 873.956,28 € (classificació per programes, Grup de programa és "011. Deute públic", i pel que afecta a la classificació econòmica el concepte "310. Interessos de préstecs").

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.

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.

Tercer.- Es dona trasllat del fet que qui subscriu ha tingut coneixement en data 24 d'abril de 2025 que la societat Promocions Urbanes de Rubí, SA (PROURSA) ha concertat el 19 de març de 2025 l'operació a llarg termini amb número de contracte 95-60829181 per import de 1.359.979,94€ amb l'entitat BBVA. La sotsignant posa de manifest que la tramitació d'aquest expedient sense el coneixement ni informe de la Tresoreria municipal, de manera que oportunament s'emetrà informe en compliment i descàrrec de les funcions reservades corresponents.

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

Rubí, a data de la signatura del document

La tesorera,

ANNEX I

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

SITUACIÓ A DATA: 31 de desembre de 2024 i Previsió Primer Trimestre de 2025

SITUACIÓ A DATA: 31 de desembre de 2024 Previsió Primer Trimestre de 2025									Dates:	a 31-12-24		Previsió Primer Trimestre de 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 al tancament	Amortització capital	Capital pendent del trimestre en curs	Previsió Interessos del trimestre en curs	Capital pendent disposar (en euros)		
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	15-02-01	0182-8992-04-0830000342	1.532.580,87	BBVA	Prèstec Hipotecari	Euribor a 1 año + 0,5%	37	36	796.870,96	9.298,68	787.572,28	7.158,89	0,00		
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	07-02-02	0182-1671-895-442229303	1.760.965,00	BBVA	Prèstec Hipotecari	Euribor a 1 año + 0,5%	25	36	466.138,68	19.139,95	446.998,73	6.037,23	0,00		
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	21-06-02	9620.290-153541-63	978.904,00	Caixabank	Prèstec Hipotecari	Prestec subsidiat (1)	25	36	304.775,06	11.620,37	293.154,69	3.950,23	0,00		
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	17-02-10	9620.310-831182-06	2.077.084,15	Caixabank	Prèstec Hipotecari	Euribor + 1,250%	25	48	1.120.457,42	14.318,45	1.106.138,97	12.344,90	0,00		
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	20-04-21	0081-8077323441	840.667,83	BSA	Prèstec Mercantil	Euribor a 3 meses + 0,63%	10	0	525.417,33	21.016,70	504.400,63	4.047,03	0,00		
									3.213.659,45	75.394,15	3.138.265,30	33.538,28			

SITUACIÓ PREVISTA A DATA: 01 de Gener 2025 i Previsió fins final d'any 2025

SITUACIÓ PREVISTA A DATA: 01 de Gener 2025 i Previsió fins final d'any 2025									Dates:		a 31-12-24		Previsió 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 al tancament	Amortització capital previst del any	Capital pendent previst al final del any	Previsió Interessos de l'any	Capital pendent disposar (en euros)			
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	15-02-01	0182-8992-04-0830000342	1.532.580,87	BBVA	Prèstec Hipotecari	Euribor a 1 año + 0,5%	37	36	796.870,96	38.574,51	758.296,45	24.622,58	0,00			
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	07-02-02	0182-1671-895-42229303	1.760.965,00	BBVA	Prèstec 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.	21-06-02	9620.290-153541-63	978.904,00	Caixabank	Prèstec 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.	17-02-10	9620.310-831182-06	2.077.084,15	Caixabank	Prèstec Hipotecari	Euribor + 1,250%	25	48	1.120.457,42	60.786,75	1.059.670,67	41.891,95	0,00			
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	20-04-21	0081-8077323441	840.667,83	BSA	Prèstec Mercantil	Euribor a 3 mesos + 0,63%	10	0	525.417,33	84.066,80	441.350,53	15.216,82	0,00			
									3.213.659,45	309.751,23	2.903.908,22	119.212,60				
Promocions Urbanes de Rubí, S.A.	Pendiente	Pendiente	1.359.000,00	Pendiente	Next Generation (2)	Euribor Trimestral + 0,60 (3)	10	0	1.359.000,00		1.359.000,00	57.630,80				
									4.572.659,45	309.751,23	4.262.908,22	176.843,40				

(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 préstec s'emmarca dins de Prudència Financera i s'ha calculat partint de l'Euribor trimestral actual



OPERACIONS DE PRÈSTECES A CURT TERMINI FONT DEL FERRO SL

TITULAR	ENTITAT	DESCRIPCIÓ DEL CRÈDIT	DESCRIPCIÓ DEL DESTÍ	DATA DE FORMALITZACIÓ	DATA DE CANCELACIÓ	IMPORT
FONT DEL FERRO SL	La Caixa	Pòlissa de crèdit interès variable	Operacions de tresoreria que es disposen i es retornen durant l'exercici	02/12/2024	02/12/2025	100.000,00 €