



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:

2019	
<b>Euribor a 3 mesos</b>	<b>-0,316%</b>
<b>Euribor a 6 mesos</b>	<b>-0,257%</b>
<b>Euribor a 9 mesos</b>	<b>-0,196%</b>
<b>Euribor a 1 any</b>	<b>-0,147%</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.

Els contractes de préstecs vigents a l'actualitat i per a l'anualitat de 2019 són els que es detallen:

Entitat	Condicions tipus interès	TIE 2019	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital pendent
BBVA (Catalunya Banc)	euribor trimestral + 1,9%	1,255%	45.197,48	45.575,59	378,11	45.197,48	- 0,00
Bankia	euribor + 1,25%	1,036%	329.212,33	331.346,18	2.133,85	329.212,33	- 0,00
BBVA	euribor trimestral + 2,45%	2,205%	432.432,44	223.963,33	7.747,11	216.216,22	216.216,22
BBVA (Catalunya Banc)	euribor trimestral + 1,9%	1,694%	78.224,46	53.143,47	993,87	52.149,60	26.074,86
BBVA (Catalunya Banc)	euribor trimestral + 2,50%	2,297%	237.837,83	123.358,24	4.439,32	118.918,92	118.918,91
Bankia (BMN)	euribor trimestral + 2,50%	2,344%	248.648,68	129.059,84	4.735,52	124.324,32	124.324,36
			1.371.553,22	906.446,65	20.427,78	886.018,87	485.534,35
Diputació	sense interessos	0,000%	15.000,00	15.000,00	-	15.000,00	-
Diputació	sense interessos	0,000%	30.000,00	15.000,00	-	15.000,00	15.000,00
			45.000,00	30.000,00	-	30.000,00	15.000,00
			<b>1.416.553,22</b>	<b>936.446,65</b>	<b>20.427,78</b>	<b>916.018,87</b>	<b>500.534,35</b>

BBVA (Catalunya Banc)		0182-6035-49-0830023143		2009/1/CEC		
Data	Tipus	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital pendent
31/03/19	1,635%	45.197,48	15.250,59	184,74	15.065,85	30.131,63
30/06/19	1,695%	30.131,63	15.193,53	127,68	15.065,85	15.065,78
30/09/19	1,744%	15.065,78	15.131,47	65,69	15.065,78	- 0,00
			45.575,59	378,11	45.197,48	

BBVA (Catalunya Banc)		0182-6035-42-0830023150		2010/1/CEC		
Data	Tipus	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital pendent
31/03/19	1,635%	78.224,46	13.357,14	319,74	13.037,40	65.187,06
30/06/19	1,695%	65.187,06	13.313,63	276,23	13.037,40	52.149,66
30/09/19	1,744%	52.149,66	13.264,77	227,37	13.037,40	39.112,26
31/12/19	1,744%	39.112,26	13.207,93	170,53	13.037,40	26.074,86
			53.143,47	993,87	52.149,60	

BBVA (Catalunya Banc)		0182-6035-41-0830023167		2010/1/CEC2		
Data	Tipus	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital pendent
31/03/19	2,235%	237.837,83	31.058,65	1.328,92	29.729,73	208.108,10
30/06/19	2,295%	208.108,10	30.923,75	1.194,02	29.729,73	178.378,37
30/09/19	2,344%	178.378,37	30.775,03	1.045,30	29.729,73	148.648,64
31/12/19	2,344%	148.648,64	30.600,81	871,08	29.729,73	118.918,91
			123.358,24	4.439,32	118.918,92	

Bankia		11.759.764/73		2009/1/MADRID		
Data	Tipus	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital pendent
19/02/19	0,985%	329.212,33	82.810,38	810,69	81.999,69	247.212,64
19/05/19	1,045%	247.212,64	82.835,15	645,84	82.189,31	165.023,33
19/08/19	1,094%	165.023,33	82.850,32	451,34	82.398,98	82.624,35
19/11/19	1,094%	82.624,35	82.850,33	225,98	82.624,35	- 0,00
			331.346,18	2.133,85	329.212,33	

BBVA		11.759.764/73		2010/1/BBVA		
Data	Tipus	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital pendent
23/02/19	2,193%	432.432,44	56.477,56	2.423,50	54.054,06	378.378,38
23/05/19	2,119%	378.378,38	56.036,24	1.982,19	54.054,05	324.324,33
23/08/19	2,199%	324.324,33	55.876,65	1.822,59	54.054,06	270.270,27
23/11/19	2,199%	270.270,27	55.572,88	1.518,83	54.054,05	216.216,22
			223.963,33	7.747,11	216.216,22	

Bankia (Banco Mare Nosti 00479-52520-0001-3)		2010/1/PENEDE				
Data	Tipus	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital pendent
31/03/19	2,344%	248.648,68	32.538,16	1.457,08	31.081,08	217.567,60
30/06/19	2,344%	217.567,60	32.356,03	1.274,95	31.081,08	186.486,52
30/09/19	2,344%	186.486,52	32.173,89	1.092,81	31.081,08	155.405,44
31/12/19	2,344%	155.405,44	31.991,76	910,68	31.081,08	124.324,36
			129.059,84	4.735,52	124.324,32	

Ajudes de caixa Diputació de Barcelona						
Data	Tipus	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortització	Capital pendent
30/09/2019	0,000%	15.000,00	15.000,00	-	15.000,00	-
30/09/2019	0,000%	30.000,00	15.000,00	-	15.000,00	15.000,00
			30.000,00	-	30.000,00	



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 2019 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 825.000,00 €.

**Ajut Caixa Diputació**

Exercici	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortitzacions	Capital final
2019	175.000,00		-		175.000,00
2020	175.000,00	17.500,00	-	17.500,00	157.500,00
2021	157.500,00	17.500,00		17.500,00	140.000,00
2022	140.000,00	17.500,00		17.500,00	122.500,00
2023	122.500,00	17.500,00		17.500,00	105.000,00
2024	105.000,00	17.500,00		17.500,00	87.500,00
2025	87.500,00	17.500,00		17.500,00	70.000,00
2026	70.000,00	17.500,00		17.500,00	52.500,00
2027	52.500,00	17.500,00		17.500,00	35.000,00
2028	35.000,00	17.500,00		17.500,00	17.500,00
2029	17.500,00	17.500,00		17.500,00	-
		<b>175.000,00</b>	<b>-</b>	<b>175.000,00</b>	

**Préstec inversions 2019**

Tipus d'interès	3,75%
Capital inicial	745.000,00

Exercici	Capital inicial	Quota	Interessos	Amortitzacions	Capital final
2019	745.000,00		27.937,50		745.000,00
2020	745.000,00	90.712,20	27.937,50	62.774,70	682.225,30
2021	682.225,30	90.712,20	25.583,45	65.128,75	617.096,55
2022	617.096,55	90.712,20	23.141,12	67.571,08	549.525,47
2023	549.525,47	90.712,20	20.607,21	70.104,99	479.420,47
2024	479.420,47	90.712,20	17.978,27	72.733,93	406.686,54
2025	406.686,54	90.712,20	15.250,75	75.461,45	331.225,09
2026	331.225,09	90.712,20	12.420,94	78.291,26	252.933,83
2027	252.933,83	90.712,20	9.485,02	81.227,18	171.706,65
2028	171.706,65	90.712,20	6.439,00	84.273,20	87.433,45
2029	87.433,45	90.712,20	3.278,75	87.433,45	-
		<b>907.122,00</b>	<b>162.122,00</b>	<b>745.000,00</b>	

**Segon. Tutela financera**

Tenint en compte les dades referides a l'estimació de la liquidació pressupostaria de l'exercici 2018.

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 01/01/18	Reintegraments en l'exercici	Pendent a 31/12/18
Liquidació definitiva PIE 2008	133.718,51	33.429,60	100.288,91
Liquidació definitiva PIE 2009	329.111,57	82.278,00	246.833,57
	<b>462.830,08</b>	<b>115.707,60</b>	<b>347.122,48</b>

#### Ràtios financers corresponents a l'ens local

##### Ràtios de capacitat de retorn. Amortització anual

46	Estalvi corrent (7 - 4 - 16)	3.745.995			
		Any actual	2n any	3r any	4t any
47	Previsions d'amortització	1.019.929	580.819	82.629	85.071
48	Ràtio [(46 - 47) / (7 - 4)] (%) <sup>1</sup>	13,84%	16,07%	18,60%	18,59%

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	1.416.563	1.420.544
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>	264,44%	263,70%
54	Ràtio. Deute viu per crèdits i avals a llarg termini [46 / (49 + 51)] (%) <sup>3</sup>	264,44%	263,70%

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>	31,52%
----	---------------------------------------	--------

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)	138.212
59	Estalvi net (7 - 12 - 13 - 15 - 58)	3.642.891
60	Ràtio (59 / 7) (%) <sup>5</sup>	18,49%

Es comprova que l'estalvi net es positiu i la ràtio legal de deute viu és el 18,49 % 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**

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

<b>Exercici</b>	<b>Capital inicial</b>	<b>Augments</b>	<b>Interessos</b>	<b>Amortitzacions</b>	<b>Capital final</b>
2019	1.416.563,22	920.000,00	48.365,28	916.018,87	1.420.544,35
2020	1.420.544,35		34.689,40	580.819,05	839.725,30
2021	839.725,30		25.583,45	82.628,75	757.096,55
2022	757.096,55		23.141,12	85.071,08	672.025,47
2023	672.025,47		20.607,21	87.604,99	584.420,47
2024	584.420,47		17.978,27	90.233,93	494.186,54
2025	494.186,54		15.250,75	92.961,45	401.225,09
2026	401.225,09		12.420,94	95.791,26	305.433,83
2027	305.433,83		9.485,02	98.727,18	206.706,65
2028	206.706,65		6.439,00	101.773,20	104.933,45
2029	104.933,45		3.278,75	104.933,45	0,00
		<b>920.000,00</b>	<b>217.239,18</b>	<b>2.336.563,22</b>	<b>5.786.297,69</b>

Partint del supòsit que en els propers exercicis els ingressos i despeses corrents es mantinguin a un nivells similars als actuals, el deute financer i la seva càrrega associada serà assumible per la Corporació

Malgrat de Mar, 10 de desembre de 2018  
L'interventor,

Ramon Boada i Oliveras