



Ajuntament de Cubelles

INFORME ECONÒMIC-FINANCIER

Pressupost 2017

Aquest Informe Econòmic - Financer s'emet en compliment d'allò establert en l'article 168.1,e) 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 (TRLHL d'ara en endavant) i l'article 18.1,e) del Decret 500/1990 (Reglament Pressupostari)

BASES UTILITZADES PER A L'AVALUACIÓ DELS INGRESSOS

Les bases utilitzades per a l'avaluació dels ingressos han estat les següents:

S'ha tingut en compte allò establert en l'article 2 del TRLHL, que estableix que la Hisenda de les Entitats Locals estarà constituïda pels següents recursos:

- a) Els ingressos procedents del seu patrimoni i demés de Dret privat.
- b) Els tributs propis classificats en taxes, contribucions especials i impostos, i els recàrrecs exigibles sobre els impostos de les Comunitats Autònomes o d'altres Entitats Locals.
- c) Les participacions en els tributs de l'Estat i de les Comunitats Autònomes.
- d) Les subvencions.
- e) Els percebuts en concepte de preus públics.
- f) El producte d'operacions de crèdit.
- g) El producte de multes i sancions en l'àmbit de les seves competències
- h) Les demés prestacions de Dret públic.

El Ple de l'Ajuntament de Cubelles ha anat aprovant les diferents Ordenances Fiscals dels tributs locals, de conformitat amb allò disposat en els articles 15 i següents del TRLHL, les quals contenen, com a mínim:

- a) La determinació del fet imposable, subjecte passiu, responsables, exempcions, reduccions i bonificacions, base imposable i liquidable, tipus de gravamen o quota tributària, període impositiu i meritació.
- b) Els règims de declaració i d'ingrés.
- c) Les dates de la seva aprovació i del començament de la seva aplicació

Els tipus de gravamen, tarifes i quotes dels diferents tributs locals es troben dins el que estableix per cadascun dels casos el TRLHL, així mateix, en els diferents tributs s'ha tingut en compte la variació estimada en el nombre de subjectes passius i el nombre de fets imposables.

La previsió d'ingressos s'ha fet tenint en compte les modificacions en les Ordenances Fiscals que ha aprovat el Ple de la Corporació en data 11/10/2016, que implica un increment del tipus de l'IBI Urbana en un 5%, l'aplicació del coeficient de l'IVTM al topall previst en el TRLHL i l'increment de la taxa de recollida d'escombraries en un 10%.



Ajuntament de Cubelles

Igualment es té en compte, a diferència de 2014, que a 01/01/16 deixà de tenir efecte l'increment de tipus de l'IBI urbana aprovat pel Reial Decret Legislatiu 20/2011¹ però es manté la capacitat recaptadora de dit impost per aplicació de l'actualització de valors cadastrals prevista en l'article 32 del Text Refós de la Llei del Cadastre Immobiliari en funció del coeficient aprovat per la Llei General de Pressupost de l'Estat per a 2016 (1,10) al que s'afegeix el previst per a 2017 (1,04) així com pel fet que a 2017 s'espera l'efecte del procés de regularització cadastral endegat per la Direcció General del Cadastre², essent la previsió que a 2017 siguin liquidats també els valors relatius als exercicis no prescrits (import que únicament tindrà impacte aquest exercici).

L'explicació dels imports consignats en els impostos seria la següent:

- Impost sobre béns de naturalesa rústega:

Es mantenen sense gaire variació el valor dels darrers exercicis.

- Impost de béns immobles de naturalesa urbana:

La previsió realitzada té en compte l'import del padró en base als valors cadastrals actualitzats i amb la previsió d'actualització dels mateixos, igualment en té en compte l'efecte positiu relatiu al canvi de qualificació a urbana del bé immoble de la Tèrmica així com els majors ingressos esperats derivats del procés de regularització cadastral quins treballs s'estan finalitzant i que produirà un efecte sobre el padró així com la realització de liquidacions a 2017 respecte a exercicis anteriors no prescrits, fent-se l'estimació igualment de l'efecte de les devolucions d'ingressos previstes.

- Impost de béns immobles de característiques especials:

La previsió realitzada es fa en funció dels drets a reconèixer en el padró, actualment únicament referit al BICE de l'autopista C32.

Aquest concepte ha sofert una minoració important degut a que a 4/12/16 la Direcció General de Cadastre acorda (amb efectes des del 11/6/15, per tant essent efectius els canvis en els padrons corresponents a 01/01/16) l'alteració d'ordre jurídic del bé immoble de la Tèrmica, fins llavors qualificat de BICE, a Urbana, havent estat l'import recaptat a 2015 de 746.801,29€.

¹ El Reial Decret-Llei 20/2011, de 30 de desembre, de mesures urgents en matèria pressupostària, tributària i financera per la correcció del dèficit públic va suposar que el tipus impositiu de l'IBI a 01.01.12 tenia un increment, passant del 1,09% al 1,19%, increment que afectava a 2012 i 2013 i que fou prorrogada la seva vigència per a 2014 i 2015 en virtut d'allò previst en l'article 8 de la Llei 16/2013, de 29 d'octubre, per la que s'estableixen determinades mesures en matèria de fiscalitat mediambiental i s'adopten altres mesures tributàries i financeres

² El procediment especial de regularització té com objectiu el regularitzar les noves construccions, ampliacions, rehabilitacions, reformes, modificacions d'ús, segregacions, divisions, ... no declarades. Es va iniciar a l'endemà de la publicació de la Resolució de 27 de juliol de 2015, de la Direcció General del Cadastre essent aplicat fins al 30/11/16 segons consta en el BOE (Butlletí Oficial de l'Estat de 30/7/15)



Ajuntament de Cubelles

- Impost de vehicles de tracció mecànica

S'ha realitzat la previsió en funció dels drets reconeguts nets dels dos darrers exercicis i estimant l'import a obtenir a 2016 tenint en compte tant l'import del padró, que es veu afectat per la modificació del coeficient a aplicar a la tarifa doncs en el darrer expedient de modificació d'ordenances fiscals es va aprovar que fos aplicat un coeficient per totes les tarifes del 2. Igualment es tenen en compte possibles valors de les liquidacions, baixes i devolucions d'ingressos segons estimació de dades d'exercicis anteriors.

- Impost sobre l'increment dels terrenys de naturalesa urbana.

S'ha previst un major rendiment del tribut atès que s'està produint una tendència a l'alça en els darrers exercicis. La valoració s'ha fet tenint en compte el valor dels drets reconeguts dels darrers exercicis si bé, es preveu un fons de contingència per si la previsió ha estat massa optimista.

- Impost d'activitats econòmiques.

La valoració es realitza en funció del padró esperat que, a l'igual que en el cas de l'IBI, ha vist reduït el seu import ja que el major contribuent (Central Tèrmica) va deixar de tenir activitat a 2015, havent impactat la minoració en els ingressos a partir del segon trimestre de dit exercici.

- Impost de construccions, instal·lacions i obres.

S'ha dut a terme la previsió en funció de la proposta efectuada per la Regidoria d'Urbanisme, que valora els ingressos esperats en 60.000,00€.

Pel que fa referència al capítol 3.- Taxes i altres ingressos, esmentaré els conceptes més significatius pel seu import o per la seva especificitat:

- Taxa per finançar la infraestructura de la connexió de l'aigua a l'ATLL . Es gestiona juntament amb la taxa de l'aigua. Consta a l'annex d'inversions (que contempla tant les que executa directament la Corporació –capítol 6-, com les realitzades per altri –capítol 7- essent el seu finançament afectat provinent d'aquests recursos corrents.

- Taxa d'escombraries

S'incrementa el valor estimat atès que s'ha modificat l'ordenança fiscal preveient un increment del 10%, així es té en compte aquest impacte en funció del pre padró i es fa l'estimació de possibles liquidacions, baixes o devolucions d'ingressos.

- Taxa empreses explotadores

Es preveu el valor a recaptar en funció de les dades de drets reconeguts en els darrers exercicis.



Ajuntament de Cubelles

En relació al capítol 4 .- Transferències Corrents l'import total previst pateix una petita minoració però en termes generals es manté, a continuació es fa referència als ingressos més considerables:

- Participació en els Tributs de l'Estat.

S'ha fet l'estimació tenint en compte un valor net superior doncs enguany finalitza el termini de devolució de la PTE corresponent a liquidacions negatives dels exercicis 2009 i 2013, havent finalitzat a 2015 la corresponent a 2008, de manera que l'import net esperat per aquest concepte és superior al previst anteriorment, ja que mentre s'ha anat realitzant la devolució esmentada s'han comptabilitzat les devolucions d'ingressos en el mateix concepte per la qual cosa l'import net es veia minorat.

- Generalitat de Catalunya

L'aplicació corresponent al Fons de Cooperació Local de Catalunya contempla únicament el valor estimat per 2017 en funció del valor obtingut per 2016. A 2014 hi figurava una part del 2013 que fou distribuït entre els exercicis de 2014 a 2016.

Pel que fa al concepte pressupostari 45030 (Generalitat Educació) no es preveu import donat que el suport econòmic pel funcionament de les llars d'infants es preveu per subvencions de la Diputació de Barcelona, essent el darrer curs escolar subvencionat per la Generalitat el de 2011-2012 (el cobrament de l'ajut es va produir al desembre de 2014).

Aquestes minoracions es veuen en part compensades per la previsió de la línia de subvencions per a despeses de reparació, manteniment i conservació del Pla únic d'obres i serveis de Catalunya (PUOSC) per al període 2016-2017 que afectarà les anualitats de 2017 i 2018.

- Diputació de Barcelona

S'ha produït un increment important si tenim en compte les previsions de 2014 per diversos motius, entre les accions subvencionades podem destacar les següents:

- La subvenció en relació al funcionament de les llars d'infants, havent-se previst el mateix valor de l'import atorgat inicialment respecte al curs 2014-2015 (import 65.739,24€).
- Les subvenció que ha vingut atorgant en els darrers exercicis la Diputació dins l'àmbit del benestar social.

Pel que fa al capítol 5 .- Ingressos Patrimoniales, els ingressos més significatius son els de concessions diverses donat que el rendiment del interessos de comptes corrents ha sofert una minoració degut a la disminució dels excedents de tresoreria i la no previsió d'increment dels tipus d'interès que es perceben.



Ajuntament de Cubelles

Aquest capítol és el que té una minoració percentual més gran (-43,91%) si bé la diferència en import respecte a l'any de referència és d'encara no 70.000,00€.

En l'exercici 2016, es preveuen ingressos afectats per operacions de capital financeres i no financeres, així s'ha previst el següent:

En el capítol 6.- Alienació de béns

Es preveuen els ingressos corresponents a l'alienació del terreny propietat d'aquest Ajuntament situat al Sector Residencial Les Salines, havent estat previst en el pressupost d'ingressos el valor de 900.000,00€ d'acord amb la proposta de pressupost elaborada pel Departament d'Urbanisme de la Corporació.

En tot cas, la disponibilitat dels crèdits corresponents queda condicionada a l'existència de documents fefaents que acreditin compromisos fermes d'aportació d'acord amb el que preveu l'article 173.6 del TRLHL.

En el capítol 7.- Transferències de capital, es recullen els imports relatius a les subvencions sol·licitades i/o obtingudes que financen actuacions d'inversió. En el pressupost 2017 es preveuen les subvencions següents:

75100	AGÈNCIA CATALANA DE L'AIGUA	24.062,82	Subvenció Estació de Bombament en funció del grau d'execució estimat i % previst
76100	DIPUTACIÓ DE BARCELONA	1.500,00	Mobiliari esportiu
76131	D.B. PROG. COMP. ECON. PROD. LOCAL, PATRIMONI SINGULAR LOCAL	275.000,00	Biblioteca

La disponibilitat dels crèdits corresponents queda condicionada a l'existència de documents fefaents que acreditin compromisos fermes d'aportació d'acord amb el que preveu l'article 173.6 del TRLHL.

En el capítol 9.- Passius financers, es preveu la concertació d'operacions financeres per import total de 1.964.095,53€, essent 175.000,00€ els corresponents al programa caixa crèdit de la Diputació de Barcelona i 1.789.095,53€ l'import corresponent al programa crèdit local de dit ens.

SUFICIÈNCIA DELS CRÈDITS PER ATENDRE EL COMPLIMENT DE LES OBLIGACIONS EXIGIBLES I LES DESPESES DE FUNCIONAMENT DELS SERVEIS

Respecte a la suficiència dels crèdits per atendre el compliment de les obligacions exigibles i les despeses de funcionament dels serveis, cal dir que s'han de preveure les despeses necessàries per a la prestació dels serveis obligatoris que estableix la Llei 7/1985 reguladora de les Bases del Règim Local (LBRL en endavant), i la Llei Municipal i de Règim Local de Catalunya. L'article 26 de la LBRL disposa:

“1. Los Municipios deberán prestar, en todo caso, los servicios siguientes:



Ajuntament de Cubelles

a) En todos los Municipios: alumbrado público, cementerio, recogida de residuos, limpieza viaria, abastecimiento domiciliario de agua potable, alcantarillado, acceso a los núcleos de población y pavimentación de las vías públicas.

b) En los Municipios con población superior a 5.000 habitantes, además: parque público, biblioteca pública y tratamiento de residuos.

c) En los Municipios con población superior a 20.000 habitantes, además: protección civil, evaluación e información de situaciones de necesidad social y la atención inmediata a personas en situación o riesgo de exclusión social, prevención y extinción de incendios e instalaciones deportivas de uso público.

d) En los Municipios con población superior a 50.000 habitantes, además: transporte colectivo urbano de viajeros y medio ambiente urbano.

2. En los municipios con población inferior a 20.000 habitantes será la Diputación provincial o entidad equivalente la que coordinará la prestación de los siguientes servicios:

a) Recogida y tratamiento de residuos.

b) Abastecimiento de agua potable a domicilio y evacuación y tratamiento de aguas residuales.

c) Limpieza viaria.

d) Acceso a los núcleos de población.

e) Pavimentación de vías urbanas.

f) Alumbrado público.

Para coordinar la citada prestación de servicios la Diputación propondrá, con la conformidad de los municipios afectados, al Ministerio de Hacienda y Administraciones Públicas la forma de prestación, consistente en la prestación directa por la Diputación o la implantación de fórmulas de gestión compartida a través de consorcios, mancomunidades u otras fórmulas. Para reducir los costes efectivos de los servicios el mencionado Ministerio decidirá sobre la propuesta formulada que deberá contar con el informe preceptivo de la Comunidad Autónoma si es la Administración que ejerce la tutela financiera.

Cuando el municipio justifique ante la Diputación que puede prestar estos servicios con un coste efectivo menor que el derivado de la forma de gestión propuesta por la Diputación provincial o entidad equivalente, el municipio podrá asumir la prestación y coordinación de estos servicios si la Diputación lo considera acreditado.

Cuando la Diputación o entidad equivalente asuma la prestación de estos servicios repercutirá a los municipios el coste efectivo del servicio en función de su uso. Si estos servicios estuvieran financiados por tasas y asume su prestación la Diputación o entidad equivalente, será a ésta a quien vaya destinada la tasa para la financiación de los servicios.

3. La asistencia de las Diputaciones o entidades equivalentes a los Municipios, prevista en el artículo 36, se dirigirá preferentemente al establecimiento y adecuada prestación de los servicios mínimos.”

Així doncs, pel que fa a l'àmbit competencial municipal s'estarà a allò previst en la LBRL en la redacció donada per la Llei 27/2013, de 27 de desembre (LRSAL).

En relació als costos efectius, el lliurament de les dades relatives a l'exercici 2014 tant dels serveis que es presten com en relació a les competències pròpies que es desenvolupen per mitjà de la plataforma de l'Oficina Virtual de Coordinació amb les Hisendes Locals del Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques va ser realitzat al 2015, essent les dades publicades en data 5/2/16 en dita plataforma. Fins la data no s'ha rebut cap informació i/o comunicació de la Diputació de Barcelona al respecte de la coordinació de la prestació dels serveis als que fa referència l'apartat 2n de l'article transcrit anteriorment, per la qual cosa, no s'ha efectuat cap modificació en el present pressupost.



Ajuntament de Cubelles

Les dades corresponents a l'exercici 2015 s'estan acabant d'elaborar en aquest moment, essent previst el seu lliurament dins el termini establert a l'efecte, que s'ha prorrogat fins el 5/11/16.

S'analitzarà a continuació la composició del pressupost de despeses:

- Capítol 1 .- Despeses de Personal

Es produeix un increment de despesa respecte a la previsió de l'exercici 2014 derivada de diferents aspectes, entre d'altres,:

- La major despesa derivada de l'increment retributiu previst en la Llei General de Pressupostos de l'Estat per a 2016 (Llei 48/2015, de 29 d'octubre) que afecta els sous, les pagues extres i les cotitzacions a la seguretat social a càrrec de la Corporació doncs cal ajustar-ne la despesa en funció de les bases de cotització corresponents. Igualment Recursos Humans ha previst un increment de l'1% per l'exercici 2017.
- La previsió de pagament dels nous triennis que s'han meritat a 2015 i 2016 i els que es meritaran enguany.

Per contra es produeix una disminució de la despesa en càrrecs electes per la previsió únicament d'una lloc amb dedicació exclusiva, el de l'Alcaldia. El detall de les variacions es troba detallada en la Memòria de l'Alcaldia així com en l'apartat de personal elaborat pels Recurs Humans de la Corporació.

- Capítol 2 .- Despeses de Bens Corrents i Serveis

En aquest capítol l'import consignat és de 4.839.843,87€. S'hi recullen les despeses relatives al funcionament dels serveis, manteniment dels béns i a la realització d'activitats que presta o vol realitzar la Corporació, havent estat contemplades les despeses derivades dels contractes vigents ja sigui en la partida específica o en la bossa de vinculació jurídica dels crèdits pressupostaris.

La valoració s'ha fet en funció de l'estimació de la despesa necessària realitzada pels diferents serveis gestors en base a les actuacions que preveuen realitzar com a necessàries pel bon funcionament dels serveis respectius.

Cal dir que al 2014 el fons de contingència es recollia en el capítol 2, si bé, per aplicació de l'Ordre HAP/419/2014 es va modificar l'estructura pressupostària prevista a l'Ordre EHA/3565/2008 passant el fons de contingència del capítol 2 al 5, fet que cal tenir present per dur a terme comparacions entre exercicis, així podem dir que la minoració respecte a 2014 del capítol 2 no és tal, ja que es produeix un increment del 1,48%. El fons de contingència mai s'executa, en tot cas, s'ajusta, com es veurà més endavant, segons el grau d'execució del pressupost en funció de l'estimació de tancament que es realitza trimestralment.



Ajuntament de Cubelles

- Capítol 3 .- Despeses Financeres

Aquest capítol recull la previsió d'interessos dels crèdits formalitzats.

La despesa prevista en concepte d'interessos s'ha vist incrementada respecte als exercicis anteriors donat que es preveu la formalització d'una operacions financera d'import considerable.

Com a 2014 es preveu que les operacions financeres es realitzin en el marc d'operacions concertades amb Diputació de Barcelona: mecanisme "Caixa de crèdit" (import fins 175.000,00€ per ajuntament i any) en el que no hi ha despesa d'interessos, i "Programa de Crèdit Local", que es valora per l'import màxim a obtenir segons les condicions vigents a dia d'avui, essent la despesa valorada per Tresoreria, que en part, es veurà subvencionada, doncs dins aquest programa es subvencionen interessos, subvenció es destina a l'amortització anticipada del capital segons la formulació actual del susdit programa.

- Capítol 4 .- Transferències Corrents

Aquest capítol recull la despesa relativa a transferències a entitats de les que forma part la Corporació per la seva pertinença o bé pels serveis i/o activitats que ens presten així com també les subvencions que preveu atorgar la Corporació a entitats sense finalitat de lucre i a les famílies o persones que puguin resultar beneficiades en funció de les bases i/o previsions pressupostàries corresponents.

La despesa ha incrementat respecte la previsió de 2014 degut, entre d'altres qüestions, al següent:

-Per major despesa de la planta transformadora de la brossa i de la deixalleria, despeses que es satisfan a la Mancomunitat Intermunicipal Penedès Garraf.

-Per major despesa prevista en relació a serveis que presta el Consell Comarcal relacionades amb l'Àrea de Serveis Socials.

Tanmateix, s'ha reduït, si comparem amb l'any 2014, la subvenció d'altres administracions pel funcionament de les llars si bé, si es produeix una major aportació i és necessari fer-ne el pagament, serà possible dur a terme una generació de crèdits pels majors ingressos doncs l'import previst a ingressos i despeses és el mateix per aquest concepte.

Es mantenen els valors de despesa tant pel que fa a la despesa del Consorci de la TDT com el valor dels ajuts socials. Pel que fa a ajuts, es preveu que sigui possible gestionar un major valor donat que aquesta previsió es veurà incrementada, a banda de possibles subvencions públiques que puguin donar-se durant l'any 2017, un cop aprovada la liquidació del pressupost de la Corporació de 2016 i per l'import no aplicat, per:



Ajuntament de Cubelles

-El finançament afectat derivat del tancament de 2016 corresponent a l'Herència Zafra, per l'import no aplicat respecte al que va ser afectat al 2014 (van afectar-se 49.664,50€), que serà incorporat per modificació pressupostària a tramitar per Decret de l'Alcaldia.

-Pel finançament afectat que s'ha vinculat a ajuts socials generat al 2015 (de 27.951,26€) tant per un major ingrés no previst de l'Herència Zafra com per major ingrés de l'ajut rebut de Caixabank, que serà integrats a pressupost per modificació pressupostària aprovada pel Ple de la Corporació, que seran incorporats com en el cas anterior.

- Capítol 5 .- Fons de contingència i altres imprevistos

Malgrat que en l'aplicació de la normativa reguladora de l'estabilitat pressupostària no és obligatori dotar el Fons de Contingència en el cas dels municipis que no siguin de l'àmbit de l'article 111 del TRLHL, s'ha previst la seva dotació per tal de temperar l'impacte respecte de la no execució de diferents previsions pressupostàries recollides en el pressupost d'ingressos amb l'objecte d'evitar desequilibris que aboquessin a la Corporació a tenir un estalvi net negatiu així com per evitar possibles no assoliments dels objectius d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera.

El valor total previst és de 234.000,00€ que es correspon a diferents conceptes pels quals s'adopta el criteri de reflectir, com s'ha dit, un valor però estimant possible la seva no obtenció o per diferències entre les previsions pressupostàries i allò que indiquen el serveis, que es pot detallar en 160.000,00€ corresponents al capítol 1 d'impostos directes, 65.000,00€ relatius a capítol 3 de taxes, preus públics i altres ingressos, i 9.000,00€ en relació al capítol 4 de transferències corrents.

El fons de contingència es mantindrà en el cas que es prevegin possibles desequilibris pressupostaris en les estimacions de tancament que es fan periòdicament per traslladar al Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques (MINHAP) en funció del grau d'execució pressupostària, l'estimació de tancament així com la informació sobre el compliment dels paràmetres de sostenibilitat financera.

- Capítol 6 .- Inversions reals

L'import de les inversions que es preveuen realitzar directament per la Corporació per mitjà del pressupost de 2016 és de 3.280.224,87€. En l'annex d'inversions es troben recollides tant les actuacions com el finançament previst, essent aquest el següent: recursos ordinaris genèrics (estalvi net preventiu), recursos ordinaris afectats (taxa de l'aigua vinculada a l'ATLL), alienacions d'inversions reals, subvencions de la Diputació de Barcelona i préstecs.

Hi ha forces actuacions d'inversió, si bé, com s'ha dit en l'apartat relatiu als ingressos, hi ha crèdits pressupostaris quina efectivitat va vinculada a la disponibilitat del finançament d'acord amb allò previst en el TRLHL.



Ajuntament de Cubelles

- Capítol 7 .- Transferències de capital

Pel que fa al capítol 7, s'ha previst les transferències de capital relatives a les despeses de connexió a l'ATLL i el valor proposat pel servei gestor d'ensenyament com a subvenció de capital a tramitar per concurrència competitiva.

- Capítol 8 .- Actius financers

S'ha previst el mateix import que en el pressupost d'ingressos.

- Capítol 9 .- Passius Financers

Aquest capítol contempla la previsió de les quantitats corresponents a les amortitzacions de les operacions financeres vigents i les que es preveuen formalitzar durant 2016, estimant-se les consignacions en funció dels corresponents quadres d'amortització elaborats per la Tresoreria Municipal.

OPERACIONS DE CRÈDIT

El valor total de les operacions de crèdit projectades per finançar les actuacions previstes a l'annex d'inversions del pressupost de 2017 és de 1.964.095,53€. S'ha previst la realització de diverses operacions financeres, com segueix:

- Operació per mitjà de l'instrument de cooperació local "Caixa Crèdit" de la Diputació de Barcelona, essent l'import màxim de 175.000,00€ i les condicions les següents:

"Inversions a finançar"

Noves inversions, déficit de finançament en inversions executades i operacions incloses en un Pla de Sanejament o Econòmic i Financer

Condicions financeres per a l'any 2016

- Import: fins a 175.000 euros per ajuntament i any.
- Tipus d'interès: 0%.
- Amortització: Un màxim de 10 anys (5 pels béns mobles i 10 per immobles i obres)
- Carència: 1 any

- Operació dins el Programa de "Crèdit Local" de la Diputació de Barcelona, per import de 1.789.095,53€. Les condicions es troben recollides per Diputació de Barcelona, a juny de 2016, i s'han efectuat les previsions prenent com a base aquestes, essent les següents:

"Inversions a finançar"

Se subvenciona el crèdit sol·licitat a l'entitat de crèdit concertada en el Programa de crèdit local

vigent, la finalitat del qual és **qualsevol inversió inclosa en els pressupostos dels destinataris.**

S'hi exclouen expressament les operacions de tresoreria i les operacions de refinançament del deute i dels crèdits pont.

Condicions financeres per a l'any 2016

Entitat financera: Banc de Sabadell.



Ajuntament de Cubelles

Disponibilitat: 1 any (3 trimestres naturals més fracció de trimestre). La primera disponibilitat del préstec ha de coincidir amb el moment de la signatura i ha de ser com a mínim igual a l'import de la subvenció de la Diputació.
 Carència: 1 any.
 Durada dels contractes de préstecs: 10 anys.
 Sistema d'amortització: trimestral en la forma habitual de l'entitat financera.
 Períodes de liquidació d'interessos: trimestrals.
 Tipus d'interès aplicable: euríbor a 3 mesos + diferencial sota els criteris de prudència financera -11% d'aquest diferencial, en el moment de concedir el préstec.
 Comissions i altres despeses: sense comissions ni despeses.
 Subvenció dels interessos:
 La Diputació de Barcelona subvenciona el diferencial dels préstecs.
 L'import del préstec subvencionat depèn de la població del municipi.”

Pel que fa al règim a aplicar en la concertació d'operacions s'estarà al següent:

L'article 53.2 del TRLHL estableix que es necessària l'autorització de les operacions de crèdit a llarg termini de qualsevol naturalesa inclòs el risc dels avals quan el volum total del capital viu de les operacions de crèdit vigents a curt i llarg termini excedeixi del 110 per 100 dels ingressos corrents liquidats o meritats en l'exercici immediatament anterior o quant es realitzi el tràmit dins el primer semestre de l'any, els ingressos corrents liquidats en l'anterior a aquest. Tanmateix, va ser definida per la LGPE 2013, amb vigència indefinida, la mesura prevista en el Reial Decret-Llei 20/2011, que establia la possibilitat de concertar operacions a llarg termini pel finançament d'inversions sempre que s'hagi liquidat l'exercici immediat anterior amb estalvi net positiu, quan el volum de deute no superi el 75%³ dels ingressos corrents liquidats. Si es supera aquest valor i fins al topall del 110% serà possible concertar-les prèvia autorització de l'òrgan competent que té atribuïda la tutela financera.

Tenint en compte el capital viu de les operacions concertades a 31.12.16 i les dades de la liquidació de pressupost de 2016 estimades, el % a 31.12.16 seria del 24,71% i tenint en compte les noves operacions a concertar ens trobaríem en el 38,46%, per tant per sota de l'establert, de manera que és possible efectuar operacions d'endeutament en règim de comunicació. Cal dir que de forma prèvia a la concertació de les operacions s'emetrà el corresponent informe d'intervenció en el que el volum de deute, i també l'estalvi net, seran calculats tenint en compte el deute viu en aquell

³ Es podran concertar noves operacions de crèdit a llarg termini pel finançament d'inversions, quan el volum total del capital viu no excedeixi del 75% dels ingressos corrents liquidats o meritats segons les xifres deduïdes dels estats comptables consolidats, amb subjecció, en el seu cas, al TRLHL i a la Normativa d'Estabilitat Pressupostària.

Per a la determinació dels ingressos corrents a computar en el càlcul de l'estalvi net i del nivell d'endeutament es deduirà l'import dels ingressos afectats a operacions de capital i qualsevol altre ingressos extraordinaris aplicats als capítols 1 a 5 que, per la seva afectació legal i/o caràcter no recurrent, no tinguin la consideració d'ingressos ordinaris. Així mateix, pel càlcul de l'estalvi net es tindrà en compte l'Anualitat Teòrica d'Amortització i no la suma dels capítols 3 i 9 de despeses.

Pel càlcul del capital viu, es consideraran totes les operacions vigents a 31 de desembre de l'any anterior, inclòs el ric deduït d'avals, incrementat, en el seu cas, en els saldos d'operacions formalitzades no disposades i en l'import de les operacions projectades. D'acord amb dita DF31 LPGE2013, no s'inclouen els saldos que hagin de reintegrar les EL derivats de les liquidacions definitives de la PTE.



Ajuntament de Cubelles

moment, és a dir, tenint en compte noves amortitzacions realitzades durant 2017, per la qual cosa, el tant per cent real serà inferior al que s'ha informat.

Finalment, indicar que de forma prèvia a la concertació de les operacions financeres haurà d'haver estat aprovada la liquidació del pressupost de l'exercici 2016. Tenint en compte les dades de l'estimació feta als efectes de lliurament al MINHAP de l'informe d'avaluació del 3r trimestre de 2016, l'estalvi net de 2016 és positiu i com s'ha dit en el paràgraf anterior el nivell de deute està per sota del 75%.

3 de novembre de 2016

La interventora